

# 上海银行股份有限公司

## 2016年年度报告摘要

### 1 重要提示

1、本年度报告摘要来自2016年年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及本公司网站(www.bosc.cn)上的2016年年度报告全文。

2、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

3、本公司董事会四届二十一次会议于2017年4月21日审议通过了《关于上海银行股份有限公司2016年年度报告及摘要的议案》。应出席董事18人，实际出席董事17人，李任董事委托叶峻董事出席并代为表决。本公司4名监事列席了本次会议。

4、经董事会审议的报告期利润分配预案：以2016年末总股本6,004,450,000股为基数，向全体股东每10股派送现金股利5.00元(含税)，共计分配3,002,225千元；以资本公积按每10股转增3股，合计转增人民币1,801,335千元，实施资本公积转增后，本公司注册资本由6,004,450千元变更为7,805,785千元。

5、本集团按照中国企业会计准则编制的2016年度财务报表已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

### 2 公司基本情况

公司股票简况			
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
普通股A股	上海证券交易所	上海银行	601229

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	李晓红	王景斌
联系地址	中国上海市浦东新区银城中路168号	
联系电话	8621-68476988	
传真	8621-68476215	
电子信箱	ir@bosc.cn	

## 2.1 近三年主要财务会计数据和财务指标

## 主要财务会计数据

单位：人民币千元

项目	2016 年	2015 年	变化	2014 年
营业收入	34,408,813	33,159,130	3.77%	28,097,560
归属于母公司股东的净利润	14,308,265	13,002,367	10.04%	11,376,458
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	14,235,213	12,914,216	10.23%	11,327,250
经营活动产生的现金流量净额	170,845,912	60,143,077	184.07%	106,041,273
利息净收入	25,998,109	26,681,925	-2.56%	23,474,278
手续费及佣金净收入	6,156,844	5,508,428	11.77%	3,947,245
其他营业收入	2,253,860	968,777	132.65%	676,037
业务及管理费	-7,875,911	-7,622,511	3.32%	-7,039,915
资产减值损失	-9,576,344	-7,834,437	22.23%	-5,288,571
营业利润	16,213,205	15,918,215	1.85%	14,068,597
利润总额	16,319,373	16,051,527	1.67%	14,144,311
净利润	14,325,064	13,043,142	9.83%	11,399,714
	<b>2016 年 12 月 31 日</b>	<b>2015 年 12 月 31 日</b>	<b>变化</b>	<b>2014 年 12 月 31 日</b>
资产总额	1,755,371,102	1,449,140,487	21.13%	1,187,452,197
客户贷款和垫款总额	553,999,300	536,507,626	3.26%	484,521,477
负债总额	1,639,152,488	1,356,306,092	20.85%	1,113,093,236
股东权益	116,218,614	92,834,395	25.19%	74,358,961
归属于母公司股东的净资产	115,769,223	92,390,498	25.30%	73,970,341
存款总额	849,073,364	792,679,886	7.11%	724,618,128
资本净额	136,684,201	113,079,197	20.87%	89,537,054
风险加权资产总额	1,037,999,210	894,119,145	16.09%	712,422,729
贷款损失准备	-16,602,775	-15,142,379	9.64%	-12,327,114
股本	6,004,450	5,404,000	11.11%	4,704,000
<b>每股计（人民币元/股）</b>				
基本每股收益	2.61	2.47	5.67%	2.46
稀释每股收益	2.61	2.47	5.67%	2.46
扣除非经常性损益后的基本每股收益	2.59	2.45	5.71%	2.45
每股经营活动产生的现金流量净额	28.45	11.13	155.62%	22.54

归属于母公司股东的每股净资产	19.28	17.10	12.75%	15.72
----------------	-------	-------	--------	-------

注：

- 1、每股收益根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算；
- 2、非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告2008年第43号——公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的定义计算。

### 主要财务指标

盈利能力指标	2016年	2015年	增减 (个百分点)	2014年
平均资产收益率	0.89%	0.99%	-0.10	1.05%
加权平均净资产收益率	14.35%	15.67%	-1.32	18.44%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	14.28%	15.56%	-1.28	18.36%
净利差	1.72%	1.82%	-0.10	1.96%
净利息收益率	1.73%	2.02%	-0.29	2.21%
加权风险资产收益率	1.48%	1.62%	-0.14	1.73%
成本收入比	22.89%	22.99%	-0.10	25.06%
手续费及佣金净收入占营业收入百分比	17.89%	16.61%	1.28	14.05%
资本充足指标	2016年	2015年	增减 (个百分点)	2014年
资本充足率	13.17%	12.65%	0.52	12.57%
一级资本充足率	11.13%	10.32%	0.81	10.38%
核心一级资本充足率	11.13%	10.32%	0.81	10.38%
资产质量指标	2016年	2015年	增减 (个百分点)	2014年
不良贷款率	1.17%	1.19%	-0.02	0.98%
拨备覆盖率	255.50%	237.70%	17.80	260.55%
贷款拨备率	3.00%	2.82%	0.18	2.54%

## 2.2 2016 年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	9,288,377	8,679,896	8,450,949	7,989,591
归属于母公司股东的净利润	3,636,268	3,678,909	3,596,253	3,396,835
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,600,539	3,660,957	3,565,161	3,408,556
经营活动产生的现金流量净额	26,629,737	67,660,542	10,629,481	65,926,152

## 2.3 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2016年	2015年	2014年
银行卡滞纳金收入	59,512	55,302	27,957
补贴收入	47,451	20,997	45,542
诉讼及违约赔偿收入	45,338	75,416	16,815
清理挂账收入	2,519	5,322	235
抵债资产处置净收入	-	8,257	-
固定资产处置净损失	-5,296	-4,026	-3,347
其他资产处置净支出	-10,101	-909	-9,969
捐赠支出	-44,055	-21,793	-13,574
其他损益	10,800	-5,254	12,055
非经常性损益净额	106,168	133,312	75,714
以上有关项目对税务的影响	-29,476	-40,365	-21,442
<b>非经常性损益项目净额</b>	<b>76,692</b>	<b>92,947</b>	<b>54,272</b>

## 2.4 截至报告期末前十名股东持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称	报告期内 增减	期末持股 数量	比例	持有有限售 条件股份数量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
上海联和投资有限公司	-16,165,489	798,638,319	13.30%	798,638,319	-	-	国有法人
西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S.A.)	-	389,120,000	6.48%	389,120,000	-	-	境外法人
上海国际港务(集团)股份有限公司	-	389,120,000	6.48%	389,120,000	-	-	国有法人
中国建银投资有限责任公司	-5,880,100	290,499,900	4.84%	290,499,900	-	-	国有法人
中船国际贸易有限公司	-4,959,933	245,040,067	4.08%	245,040,067	-	-	国有法人
TCL 集团股份有限公司	-	201,480,876	3.36%	201,480,876	-	-	境内非国有法人
上海商业银行有限公司	-	162,120,000	2.70%	162,120,000	-	-	境外法人
上海市黄浦区国有资产总公司	-2,355,556	116,373,688	1.94%	116,373,688	-	-	国有法人
上海汇鑫投资经营有限公司	-2,311,853	114,214,547	1.90%	114,214,547	-	-	国有法人
中信国安有限公司	-	107,950,000	1.80%	107,950,000	质押	107,950,000	境内非国有法人

## 3 经营情况讨论与分析

## 3.1 整体经营

2016年，本公司围绕《三年发展规划（2015-2017）》，在“精品银行”战略愿景引领下，保持战略定力、强化战略执行，聚焦“特色培育、能力建设与效率提升”目标，努力在更高层次上实现内涵式发展。报告期内，战略总体执行情况良好，“精品银行”战略实施成效明显。

盈利能力保持较好水平，净利润保持两位数增长。报告期内，本集团归属于母公司股东的净利润为143.08亿元，同比增长10.04%。成本收入比持续下降，为22.89%。

业务规模稳健增长，业务结构持续优化。报告期末，本集团资产总额为17,553.71亿元，较期

初增长21.13%。客户存款余额为8,490.73亿元，较期初增长7.11%。客户贷款和垫款总额为5,540亿元，较期初增长3.26%；其中，零售贷款占比21.50%，较期初提升5.38个百分点，资产结构得到优化。报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入61.57亿元，同比增长11.77%，在营业收入中的占比为17.89%，同比提升1.28个百分点，收入结构进一步优化。

资产质量保持稳定，风险拨备水平提升。报告期末，本集团不良贷款余额64.98亿元，较期初增加1.28亿元，不良贷款率1.17%，较期初下降0.02个百分点；拨备覆盖率255.50%，较期初提升17.8个百分点。

资本实力不断增强，资本充足水平良好。报告期末，本集团资本充足率为13.17%，较期初提升0.52个百分点；核心一级资本充足率为11.13%，较期初提升0.81个百分点。

## 3.2 财务报表分析

### 3.2.1 利润表分析

单位：人民币千元

项目	2016 年	2015 年	较上年同期增减
营业收入	34,408,813	33,159,130	3.77%
其中：利息净收入	25,998,109	26,681,925	-2.56%
非利息净收入	8,410,704	6,477,205	29.85%
税金及附加	-714,649	-1,766,428	-59.54%
业务及管理费	-7,875,911	-7,622,511	3.32%
资产减值损失	-9,576,344	-7,834,437	22.23%
其他业务支出	-28,704	-17,539	63.66%
营业外收支净额	106,168	133,312	-20.36%
利润总额	16,319,373	16,051,527	1.67%
所得税费用	-1,994,309	-3,008,385	-33.71%
净利润	14,325,064	13,043,142	9.83%
少数股东损益	16,799	40,775	-58.80%
归属于母公司股东的净利润	14,308,265	13,002,367	10.04%

报告期内，本集团各项业务平稳健康发展，生息资产规模稳步增长；手续费及佣金收入保持增长；成本收入比持续下降。实现归属于母公司股东的净利润143.08亿元，同比增长10.04%。

### 3.2.2 资产负债表分析

#### (1) 资产

报告期末，本集团资产总额为17,553.71亿元，较期初增加3,062.31亿元，增幅21.13%，主要是由于投资、贷款和垫款规模的增长。

单位：人民币千元

项目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
贷款和垫款总额	553,999,300	31.56%	536,507,626	37.02%
贷款减值损失准备	-16,602,775	-0.95%	-15,142,379	-1.04%
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>537,396,525</b>	<b>30.61%</b>	<b>521,365,247</b>	<b>35.98%</b>
投资 <sup>注1</sup>	916,155,109	52.19%	590,326,558	40.74%
现金及存放中央银行款项	137,037,351	7.81%	144,057,981	9.94%
存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）	134,927,807	7.69%	169,388,074	11.69%
应收利息	7,354,580	0.42%	6,053,138	0.42%
长期股权投资	18,423	0.00%	18,424	0.00%
其他 <sup>注2</sup>	22,481,307	1.28%	17,931,065	1.23%
<b>资产总额</b>	<b>1,755,371,102</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,449,140,487</b>	<b>100.00%</b>

注：

- 1、包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、应收款项类投资及持有至到期投资；
- 2、包括衍生金融资产、固定资产、无形资产、递延所得税资产及其他资产。

## 客户贷款和垫款

单位：人民币千元

项目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
公司贷款和垫款	359,625,050	64.91%	344,620,278	64.23%
个人贷款和垫款	119,098,293	21.50%	86,486,385	16.12%
票据贴现	75,275,957	13.59%	105,400,963	19.65%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>553,999,300</b>	<b>100.00%</b>	<b>536,507,626</b>	<b>100.00%</b>

报告期末，本集团贷款和垫款总额为5,539.99亿元，较期初增加174.92亿元，增幅3.26%。其中，个人贷款和垫款占比提高，票据贴现占比下降。

## (2) 负债

报告期末，本集团负债总额为16,391.52亿元，同比增加2,828.46亿元，增幅20.85%，主要

是由于吸收存款、向央行借款、已发行债务证券等增长。

单位：人民币千元

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
吸收存款	849,073,364	51.80%	792,679,886	58.44%
同业及其他金融机构存放和拆入款项 (含卖出回购金融资产)	422,738,155	25.79%	409,033,473	30.16%
已发行债务证券	231,080,385	14.10%	123,939,757	9.14%
其他	136,260,584	8.31%	30,652,976	2.26%
<b>负债总额</b>	<b>1,639,152,488</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,356,306,092</b>	<b>100.00%</b>

### 客户存款

报告期末，本集团吸收存款总额为8,490.73亿元，较期初增加563.93亿元，增幅7.11%，主要由于公司活期存款、个人存款等的增长。

单位：人民币千元

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
<b>公司存款</b>	<b>500,120,585</b>	<b>58.90%</b>	<b>476,139,096</b>	<b>60.07%</b>
活期存款	295,957,372	34.86%	249,279,891	31.45%
定期存款	204,163,213	24.04%	226,859,205	28.62%
<b>个人存款</b>	<b>204,770,014</b>	<b>24.12%</b>	<b>190,132,945</b>	<b>23.99%</b>
活期存款	55,967,453	6.59%	48,099,610	6.07%
定期存款	148,802,561	17.53%	142,033,335	17.92%
保证金存款	58,594,372	6.90%	55,140,723	6.95%
财政性存款	85,588,393	10.08%	71,267,122	8.99%
<b>吸收存款总额</b>	<b>849,073,364</b>	<b>100.00%</b>	<b>792,679,886</b>	<b>100.00%</b>

### (3) 股东权益

报告期末，本集团股东权益为 1,162.19 亿元，较期初增长 25.19%，主要由于首次公开发行上



市募集资金增加以及利润增长。

单位：人民币千元

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	变化
股本	6,004,450	5,404,000	11.11%
资本公积	30,253,538	20,392,698	48.35%
其他综合收益	496,194	1,887,024	-73.70%
盈余公积	22,227,344	18,402,914	20.78%
一般风险准备	21,245,093	16,668,113	27.46%
未分配利润	35,542,604	29,635,749	19.93%
归属于母公司股东权益	115,769,223	92,390,498	25.30%
少数股东权益	449,391	443,897	1.24%
<b>股东权益合计</b>	<b>116,218,614</b>	<b>92,834,395</b>	<b>25.19%</b>

#### 4 银行业信息与数据摘要

##### 4.1 资本充足率情况

单位：人民币千元

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
核心一级资本：	115,937,823	92,643,206	74,239,141
实收资本可计入部分	6,004,450	5,404,000	4,704,000
资本公积可计入部分	30,431,980	22,162,378	16,417,667
盈余公积	22,227,344	18,402,914	15,024,987
一般风险准备	21,245,093	16,668,113	12,865,468
未分配利润	35,542,604	29,635,749	24,942,914
少数股东资本可计入部分	168,600	252,708	268,800
其他	317,752	117,344	15,305
其他一级资本：	10,603	10,063	4,805
少数股东资本可计入部分	10,603	10,063	4,805
二级资本：	21,128,557	20,799,728	15,613,794
二级资本工具及其溢价可计入金额	11,000,000	12,000,000	8,000,000
超额贷款损失准备	10,104,722	8,771,982	7,595,944
少数股东资本可计入部分	23,835	27,746	17,850
<b>资本总额</b>	<b>137,076,983</b>	<b>113,452,997</b>	<b>89,857,740</b>
扣除：	-392,782	-373,800	-320,686

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
核心一级资本扣除项目	-392,782	-373,800	-320,686
核心一级资本净额	115,545,041	92,269,406	73,918,455
一级资本净额	115,555,644	92,279,469	73,923,260
资本净额	136,684,201	113,079,197	89,537,054
风险加权资产	1,037,999,210	894,119,145	712,422,729
核心一级资本充足率	11.13%	10.32%	10.38%
一级资本充足率	11.13%	10.32%	10.38%
资本充足率	13.17%	12.65%	12.57%

#### 4.2 杠杆率情况

单位：人民币千元

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
一级资本净额	115,555,644	92,279,469
调整后的表内外资产余额	1,898,546,343	1,644,419,207
杠杆率水平	6.09%	5.61%

#### 4.3 根据监管要求披露的其他财务信息

项目	标准值	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
流动性比例	≥25%	51.92%	39.84%	35.19%
流动性覆盖率	≥100%	152.01%	122.02%	188.42%
存贷比		65.25%	67.68%	66.87%
单一最大客户贷款比率	≤10%	4.25%	6.35%	5.78%
最大十家客户贷款比率	≤50%	24.44%	23.81%	27.42%

#### 4.4 流动性覆盖率情况

单位：人民币千元

合格优质流动性资产	未来 30 天现金净流出量	流动性覆盖率
151,841,615.53	99,886,852.00	152.01%

### 5 业务综述

#### 5.1 公司金融业务

报告期内，本公司坚持以综合金融服务为主线，促进中小企业客户量质双升，培育交易银行、投资银行、托管银行等特色业务的市场竞争力，提升重点行业的专业化经营能力，提高营销管理效能，推动公司金融业务稳步、可持续发展。

### **(1) 对公存贷款**

报告期内，本公司通过开展新户倍增、综合金融服务“千户计划”等特定客群营销，培育基础客户，深化公司综合金融服务，巩固既有合作，吸纳低成本、高黏度的企业存款。报告期末，公司存款余额 4,888.2 亿元，同比增长 4.6%；其中活期存款余额同比增长 18.7%，余额占比 60.3%，占比同比提升 7.2 个百分点。本公司人民币公司存款余额在上海地区中资商业银行中占比 9.08%，市场份额排名保持上海地区第三。

报告期内，本公司优化信贷资源配置，加强主动经营，建立定向营销机制，提升客户营销的主动性、计划性和针对性，重点支持优质上市公司、经营稳定的央企及大型国有集团、政府类客户的融资需求，加大对健康医疗、文化传媒、教育金融等战略重点行业的支持力度，服务实体经济转型发展。报告期末，公司贷款和垫款余额 3,429.32 亿元，同比增长 1.95%。

### **(2) 政府与集团**

本公司积极参与政府财税体制改革和上海国资国企改革工作，围绕政府职能转变，深化与上海市各级委办局业务合作关系。担任上海市政府债券主承销商之一，参与上海市政府在上交所及自贸区发行地方债的渠道创新；在上海市国库现金管理及社保基金招投标工作中，本公司排名同业第一；中标成为上海市住房物业保修金业务托管银行之一。围绕集团客户的转型发展方向和核心业务需求，开展服务创新，促进与集团客户的全面合作。

丰富行业特色产品，提升专业化经营能力。在健康医疗行业，本公司创新自助诊疗支付结算系列产品，为医院及患者提供自助机具、移动诊疗、住院清算等全面的自助诊疗配套服务，在上海医联跨院一站式付费平台上的交易金额占比近 40%，份额排名第一；以“医保易融资”等特色产品支持社会医疗机构发展，医保定点民营医院合作份额 39%，形成覆盖医疗主管机构、市区两级公立医院、社会医疗机构和药品供应商等的医疗金融服务体系。在教育金融方面，本公司与桑坦德银行开展大学金融战略合作，为高校及师生提供 FIMP 金融领域国际交流项目、智能校园卡综合服务、西班牙语专业建设等特色服务，并为教育培训机构提供学杂费账户管理、智能学费收缴等综合金融服务。

### **(3) 小企业金融**

本公司围绕“中小企业综合金融服务提供商”的战略定位，对小企业客户实施分层管理、提供分类服务。

对于网点管理的小企业，本公司通过深化“简易客户关系管理”，推出“简易产品包”标准化产品组合，为小微基础客户提供综合金融服务。报告期末，本公司“结贷一卡通”产品发卡 3.45 万张，同比增长 121%。

对于科创小企业，本公司加快科技金融业务模式创新。2016 年 4 月，本公司被中国银监会、中华人民共和国科学技术部、中国人民银行指定为首批投贷联动试点银行之一，本公司正在积极筹备专业化的股权投资公司，为企业提供“信贷支持+股权投资”的综合金融服务。本公司在业内首创推出的“远期共赢利息”产品，荣获年度“上海市金融创新二等奖”。

对于产业链小企业，本公司进一步加强与核心企业、重点电商等合作，积极搭建“一圈一链”批量合作平台，参与垂直细分行业产业链建设，实现批量获客，提升小微企业融资效率和客户体验。

#### **(4) 交易银行**

报告期内，本公司推出交易银行业务支撑平台，全面升级多渠道收款、便捷智慧付款、供应链金融组合方案、线上融资等一系列创新功能；以交易需求为驱动，重点聚焦核心企业及上下游、要素市场、第三方数据平台等三类目标客户，为其提供包括支付结算、现金管理、供应链融资、跨境金融等在内的一揽子综合金融服务，帮助客户最大程度地降低交易成本、提高资金安全和运作效益。

报告期末，本公司交易银行核心客户数 473 户，同比增长 36.31%；现金管理客户数 2,717 户，同比增长 44.60%。

#### **(5) 投资银行**

投资银行业务转型升级成效显著。本公司聚焦债券融资、并购重组、股权融资、资产证券化等四大重点业务领域，带动业务规模增长迅速、专业能力不断提升。

在债券融资方面，本公司围绕优质企业承销发行 DFI 债券产品，打造高评级的投资银行客户群体；在并购重组方面，聚焦国企混改、跨境并购等市场热点，丰富融资渠道和业务类型，拓展行业和服务领域；资产证券化业务迅速发展，完成第一单非挂牌私募企业资产证券化产品，牵头组织并代理销售的交易所公开市场企业资产证券化和政府平台类企业资产证券化产品。

报告期内，本公司债务融资工具主承销金额 530 亿元，同比增长 5.36%；并购业务交易额 643 亿元，同比增长 57.2%；投行与财务顾问业务收入 15.35 亿元。

#### **(6) 新型机构**

本公司围绕市场需求，大力推进资产托管、行政管理服务、资金监管三大重点产品，拓展托管领域，丰富托管产品，实现托管业务规模和效益持续稳健增长。

报告期内，本公司为各类证券公司、基金公司、信托公司、商业银行、保险公司、私募投资机构等客户提供托管综合金融服务，积极开展托管创新业务；以私募投资机构为重点，开展份额登记、估值核算等行政管理服务；研发各类互联网金融及资金监管产品，为投资/交易资金、IPO/定增/发债募集资金、ABS 回款资金及其他专项资金提供监管服务，创新推出“银商 e 户通”、网贷平台资金存管、基金销售支付监督等互联网金融新型监管产品。

报告期末，本公司实现资产托管规模 14,302.28 亿元，同比增长 42.89%；托管费收入 11.73 亿元，同比增长 83.86%。

## 5.2 零售金融业务

报告期内，本公司坚持以客户需求为导向，以获客和销售为主线，以消费金融、财富管理、养老金融为重点，不断开拓业务新品，完善服务体系，加快提升零售业务转型发展能力，业务发展态势良好。报告期末，本公司零售客户数达到 1,191.86 万户，比 2015 年末增长 7.13%；零售客户综合资产（AUM）3,967.02 亿元，比 2015 年末增长 14.64%。

### （1）个人存贷款

积极应对利率市场化、互联网金融等外部挑战，以加大基础客群培育、做大零售客户综合资产为着力点，促进存款业务稳定增长和结构优化。深化公私联动机制，推广综合金融服务，大力拓展代发工资、代收付等基础业务。积极开展旺季营销及主题活动营销，通过产品销售驱动和支付交易驱动，强化存款吸收能力。推进网点经营管理标准化，明确网点客户视图和市场地图，持续提高网点产能。报告期末，本公司本外币个人存款余额 2,043.86 亿元，比 2015 年末增长 146.83 亿元，增幅 7.74%；其中，活期存款增幅 16.42%，定期存款增幅 4.8%。本公司上海地区人民币个人存款余额在中资商业银行中占比 7.77%，较 2015 年末提升 0.14 个百分点，排名保持第五。

聚焦产品创新和客户体验提升，重点布局发展消费金融。与主流汽车、电商等平台合作，切入客户消费场景，借助数据挖掘，开展在线消费贷款。推进个人贷款产品标准化和便捷化，启动零售信贷全流程优化项目，提升业务效率；拓展信用消费贷网银及手机银行办理功能，改善客户体验。支持居民自住购房融资需求，稳步发展住房贷款业务。报告期末，本公司个人贷款和垫款余额（含信用卡）1,180.99 亿元，比 2015 年末增长 37.99%。其中，消费贷和经营贷占比 53.66%，比 2015 年末提升 9.12 个百分点。

### （2）个人理财

立足客户金融资产多元化配置需求，加快产品创新，加强销售管理，提升中间业务收入。报告期内，推出易精灵 2 号、睿享及周期型开放式理财产品；深化同业合作，优化机构布局和产品结构，加快项目融资类产品引入，丰富投资类资管产品种类，完善代销产品引入机制；建立零售板块销售管理机制，理顺四级销售管理架构，运用标准化的销售管理工具，加强科学化的销售过程管理，提升销售效率。

报告期内，本公司累计实现个人理财产品销售额 13,475.34 亿元，个人理财产品总余额达到 1,685.21 亿元，比 2015 年末增长 17.29%。代理销售基金 214.65 亿元，比 2015 年度下降 16.80%；代理销售保险 83.43 亿元，比 2015 年度增长 284.74%。

### （3）养老金融

以金融和非金融综合服务大力发展养老金融特色。报告期内，加强推进养老金代发客户服务工作，上海地区新开户市场份额稳步提升；加快特色产品创新，推出业界首款老年客户 APP，试点远程养老“E 理财”，引入养老保障计划，推出定制“美好生活”贵金属产品；发行上海市敬老卡 74 万余张，核心城区市场份额领先。围绕养老金融客户生活需求，甄选“银发合作伙伴”商户，为养

老金融客户提供购物、护理、医疗、旅游、娱乐等方面专属优惠或免费体验；以消费优惠、健康管理、安居保障、文化休闲、权益保障为主题，开展“十全十美”养老增值服务系列活动。报告期末，本公司养老金客户 155.08 万户，养老金客户资产总额 1,606.49 亿元，比 2015 年末增长 19.86%。报告期内，本公司再次荣获“全国敬老文明号”荣誉称号。

#### （4）私人银行

丰富私人银行专属产品体系，打造开放式的产品平台，根据私人银行客户需求定制发行理财产品，并通过现金管理、固定收益、私募基金、股权投资、跨境金融等产品满足客户资产配置和多样化投资需求。深耕家族业务体系，业内率先发行慈善型家族信托，并探索家族基金会、大额保险计划等业务领域。

优化私人银行增值服务体系，形成私人银行营销活动品牌，在健康、出行、生活等增值服务之外，通过财富传承论坛、顶级律师讲坛、亲子教育沙龙、医疗养生论坛等系列活动满足客户的非金融服务需求。通过私人银行服务公众号营造服务使用场景，提升客户体验。推出私人银行客户专属黑金卡，并围绕黑金卡打造精品贵宾权益。

报告期末，本公司私人银行客户达 2,583 户，比 2015 年末增长 17.52%；私人银行客户资产达 510.51 亿元，比 2015 年末增长 21.69%。

#### （5）银行卡

深化银行卡业务转型发展，加强银行卡产品创新，提升银行卡服务品质。报告期末，本公司银行卡发卡量 1,378.62 万张，同比增加 221.32 万张；全年银行卡消费额 1,340.96 亿元，同比增长 4.68%。

信用卡业务方面：报告期内，推进线上“轻”渠道获客，依托大数据分析技术开展精准营销，提升获客效能，优化客户结构；全面上线“网上申请、网点核身”办卡流程，有效改善客户体验，助力全行大零售体系下的交叉销售；继续完善信用卡产品体系，推出面向高端人群的银联钻石信用卡、服务专家人才的千人计划联名卡、面向具有分期和境外消费需求的年轻客户的氧气(O2)主题信用卡和 enjoy 主题信用卡等产品，通过产品创新积极获取价值客户；积极布局各类生活消费场景，深化信用卡“在一起”活动主题，策划推出观影、购物、娱乐和美食等特惠活动，着力打造“都市消费生活圈”；持续加强信用卡分期业务发展力度，深化汽车分期总对总合作，打通网上银行、微信银行、手机银行、短信上行等自助办理渠道；加快移动互联转型升级，手机银行客户端新增特惠商户优惠券板块，完善日常生活服务功能；作为国内首批合作银行，实现 Apple Pay、华为 Pay 等新型支付方式在信用卡端的应用，为客户提供更便捷的移动支付新体验。报告期末，本公司信用卡累计发卡 458.61 万张，同比增长 17.82%；信用卡贷款余额 171.93 亿元，同比增长 38.77%。报告期内，实现信用卡消费额 746.08 亿元，同比增长 29.64%；实现信用卡分期交易额 101.59 亿元，同比增长 86.57%。

借记卡业务方面：报告期内，充分发挥金融 IC 卡一卡多应用的优势，通过 IC 卡加载行业应用

功能，与百货、高校、物业、证券等外部机构合作发行联名卡，进一步丰富借记卡品种。其中，上线百联通项目，实现在银行和百联会员体系一卡通用；发行机关事业单位就餐卡，提供就餐支付和餐费发放等服务。优化借记卡基础功能，上线小额免密功能，实现国密算法 IC 卡试点发卡。持续开展刷卡消费营销活动，提升借记卡活跃度和交易额。报告期末，本公司借记卡累计发卡 920.01 万张，同比增加 151.96 万张；借记卡线下 POS 年消费额 594.88 亿元，交易笔数 932 万笔，同比上升 20.7%。

### 5.3 金融市场业务

报告期内，面对复杂多变的国内外经济金融形势，本公司持续推进金融市场业务经营模式与业务结构转型，动态调整投资与交易策略，加快业务创新步伐，强化专业化经营与精细化管理，着力提升研究分析能力、产品创新能力、资金定价能力和交易销售能力，实现规模效益同步增长，市场地位得到进一步巩固。

市场利率阶段性波动显著，价格中枢有所抬升。本公司密切关注宏观经济金融形势，准确把握市场趋势变化，持续加大资产结构调整力度，合理安排资产负债配置节奏，在保证流动性和风险可控的基础上，实现资产规模与效益的良好发展。

银行间市场资金面整体由宽松转向偏紧，部分时点波动加大。本公司积极应对市场流动性变化，加强市场流动性趋势研究预判，把握多个关键时点市场流动性状况，强化流动性管理，审慎安排资金配置及资产负债缺口管理，确保流动性安全并有效控制资金成本。合理并灵活运用同业拆借、债券回购以及同业存单等多项货币市场工具，全年货币市场业务成交活跃，有力地保障了本公司的流动性安全。

持续推进同业合作，积极拓展业务渠道，不断扩大交易半径，持续深化与银行、证券、信托、基金、保险、金融资产管理公司等各类交易对手在货币市场、债券市场、衍生品市场、票据市场、黄金市场和外汇市场等业务领域的全面合作。同时优化组合配置策略，实现有质量的稳步增长。全年债券累计结算量 14.15 万亿元；黄金自营交易量 3,499.94 亿元；全年各项业务累计交易额 35.98 万亿元。报告期内，本公司贵金属业务获一项行业重要业务资格——“上海金”集中定价成员资格，荣膺八家中资银行成员之一；取得信用风险缓释工具核心交易商资格；成为新成立的上海票据交易所首批会员单位之一；继续保持公开市场一级交易商、SHIBOR 报价团成员、债券做市商、利率互换双边报价商等重要资格，品牌地位得到进一步稳固和提升。

### 5.4 资管业务

报告期内，本公司密切把握市场形势和客户需求变化，立足价值创造，完善业务布局，加快业务创新，着力提升综合金融服务能力、条线经营能力、投资收益能力和风险管控能力，实现资管业务的布局调整和巩固提升。报告期内，本公司累计发行理财产品 1,770 期，理财销量超 18,985 亿

元，实现理财业务收入 11.24 亿元。截至报告期末，本公司理财产品余额为 3,101.05 亿元，同比增长 10.43%。

除规模保持稳步增长外，本公司资产管理业务在其他方面的发展亦取得一系列成果。

**推进业务创新，加快产品转型。**本公司深入推进业务创新，加快产品转型。增设了面向高端客户销售的“易精灵 2 号”开放式产品和“睿享”系列中长期封闭式产品，上线了具有自动续转功能的周期型开放式理财产品，进一步丰富产品体系，满足客户多样化理财投资需求。报告期末，新产品余额合计数达 314.58 亿元。

**优化投资组合，提升投资收益。**在把握利率下行和权益市场波动的背景下，严格依据监管指引，灵活调整大类资产配置类别和节奏，强化多策略投资，优化投资组合，提升投资收益。在额度限制内积极开展非标资产投资，加大权益类资产和专户委托投资，建立债券投资库，增加外币债券配置，不断推进大类资产多元化布局，提升投资效率，实现风险收益平衡下的优化资产配置。

**强化管理，完善风险管控机制。**本公司积极推进风险管理人才队伍建设，引进各类风险计量和管理工具，进一步完善风险管理机制和内部控制体系。优化业务流程，不断提升对风险的识别、分析和处置能力，有效保障资管业务稳健运营。理财资产投资纳入全行信用风险管理体系，执行全行授信政策，投前根据穿透原则，严格审查信用主体资质情况，并纳入统一授信进行限额管理。建立完善理财资产投后风险管控机制，密切关注信用主体资质变化，持续监测并评估偿付风险。

## 5.5 港台业务、桑坦德战略合作和国际业务

报告期内，本公司利用境内外合作平台优势，创新产品和服务，推进港台特色业务发展。本公司持续深化沪港台“上海银行”战略合作，合作领域涵盖公司金融、零售金融、同业金融、渠道及中后台等，报告期内合作完成跨境平行贷款、投资移民项目等，丰富了三行共同营销产品和服务。此外，三行在跨境人民币清算、自贸区业务、跨境担保等业务方面搭建了畅通的合作渠道，具备成熟的客户互荐和共同营销机制，为大中华地区和“走出去”客户提供了良好的本地支撑，有效巩固了三行客户的忠诚度。报告期内，本公司与各级政府合作也较为紧密。本公司与上海市台办签署了第六轮《支持台资企业发展金融合作协议》，承诺在未来 2 年内为上海地区台资企业提供不低于 300 亿元的融资授信支持；与江苏省台办和苏州市台办签署《支持台资企业发展金融合作协议》，承诺 3 年内分别为当地台资企业提供 100 亿和 50 亿元授信融资支持，助力当地台资企业发展。本公司利用香港子公司——上银香港及上银国际的区位优势，为本公司客户提供跨境结算、融资、发债、IPO、并购及财务咨询等跨境综合金融服务，推出跨境平行贷、跨境投贷通、港股质押等创新产品和服务。

本公司进一步深化与战略投资者桑坦德银行在公司金融、零售金融和中后台管理三大板块的战略合作。通过业务合作、转型项目和培训交流，本公司在公司业务及零售业务方面的综合服务能力得到了进一步提高。本公司与桑坦德银行在跨境银团、融资性保函、账户清算、贸易融资等跨境业务领域开展了深入合作，同时通过国际业务平台（International Desk）与桑坦德银行全球 ID 网络



对接，建立客户互荐机制，开展共同营销和客户维护，实现地区优势互补，并加强与专业机构的合作互荐，支持企业“走出去”和“走进来”发展的金融需求。此外，本公司于2016年9月正式加入IBOS国际银行协会，可接受协会内会员银行推荐企业客户，拓宽本公司获客渠道。

报告期末，本公司与120个国家和地区的近1,500家境内外银行及其分支机构建立代理行关系。报告期内，本公司以跨境合作平台联动、自贸区创新为重点，推进国际业务的能力提升。本公司结合市场环境 with 政策导向，以平台联动为渠道优势，资本项下跨境金融业务发展迅速，报告期内本公司资本项下跨境交易量199.3亿美元，同比增幅66.8%；自贸分账核算单元项下总资产为306.73亿元，同比增幅965.77%，累计已开立自由贸易账户4,228个，同比增幅473.68%。报告期内，本公司推出“自贸池、自贸投、自贸融、自贸赢”系列产品，利用自贸区金融政策为企业提供综合金融服务；优化与创新了一批符合市场特点、具有竞争力的跨境资本项目产品，以服务实体经济为基础，满足境内企业“走出去”及境外企业“引进来”的投融资需求；本公司通过和互联网企业合作，拓展跨境本外币结算、货币兑换等线上渠道和客户群体，打造“互联网+跨境业务”特色。

## 5.6 分销渠道

### (1) 在线渠道情况

本公司在全面统筹规划的基础上，以移动渠道为重点，致力于打造客户体验居于同业前列的在线金融服务平台，不断增强线上渠道获客、销售与服务能力。报告期内，本公司在中国金融认证中心(CFCA)承办的“中国电子银行金榜奖”评选中荣获2016年区域性商业银行“最佳电子银行奖”；个人手机银行新增HCE云闪付、苹果支付、华为支付、大额存单、国际汇款、个人信用贷、超值购、周期开放式理财、定制理财等新功能，完成投资理财、信用卡、业务预约等重点服务版块优化，推出面向养老金融客群的特色版本——美好生活版手机银行，贯彻“安全、简单、好用”的理念，在服务功能、用户体验等方面进行了特色设计，荣获上海市银行同业公会颁发的“上海银行业2016年度创新奖”；个人网银推出4.0新版、英文版，增加亲情转账、国际汇款等新功能，完成投资理财、外汇、信用卡、实物贵金属、智能汇路接入等服务优化，实施了系列安全强化措施；企业网银新增小企业在线循环贷、大额存单、周期开放式理财、机具预约取现等新功能，完成资产负债管理、投资理财、代发工资、智能付款等服务优化。报告期末，个人手机银行客户数较上年末增长39%；个人微信银行关注客户数较上年末增长71.8%；个人网银客户数较上年末增长14.9%；企业网银客户数较上年末增长16.8%；个人电子银行和企业电子银行客户渗透率分别达到55.2%和86.3%；电子银行交易笔数同比增长31.8%。

报告期内，本公司直销银行重点加强了支付、结算、风控等自身能力建设，推出了ePay、e支付等6大类12小类产品体系，并借助外部反欺诈数据库及身份识别等互联网技术建立了全面的运营风控机制，核心竞争优势凸显。同时，大力推进与大型集团企业、电商类平台以及互联网综合金融服务平台的合作，打造“互联网+产业+平台”的金融服务创新平台，报告期内已与京东、唯品会、TCL集团等大型企业开展了合作，形成了“B2B2C”合作模式。截至报告期末，直销银行客户已逾

800 万户，交易额累计超过 1,300 亿元。

## (2) 分支机构情况

截至报告期末，本公司共有 315 家分支机构，配置了 671 个自助机具布放点，包括 196 个自助银行中心。本公司总行和分支机构情况如下：

序号	机构名称	地址	机构数量	员工数
1	总行	中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号	1	1,565
2	信用卡中心	上海市浦东新区来安路 555 号上海银行数据处理中心 3 号楼	1	184
3	小企业金融服务中心	中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号 36 楼	1	18
4	市南分行	上海市闵行区七莘路 1885 号南主楼 1-3 层	47	1,009
5	浦西分行	上海市徐汇区漕溪北路 595 号 2 号楼 1 层 01-02 室、2 层 01-02 室、3 层 01-02 室、4 层 01-02 室、5 层、6 层	57	1,327
6	市北分行	上海市虹口区大连路 813 号乙、大连路 839 弄 2 号 9 楼、10 楼	77	1,637
7	浦东分行	中国（上海）自由贸易试验区张杨路 699 号	37	790
8	上海自贸试验区分行	中国（上海）自由贸易试验区基隆路 6 号 1-3 层	1	74
9	浦西支行	上海市黄浦区四川中路 261 号	3	305
10	福民支行	上海市黄浦区凤阳路 360 号	3	118
11	白玉支行	上海市徐汇区肇嘉浜路 798 号	4	98
12	宁波分行	浙江省宁波市江东区朝晖路 1、3、5、17 号	9	342
13	南京分行	江苏省南京市玄武区北京东路 22 号	12	482
14	杭州分行	浙江省杭州市江干区新业路 200 号	11	405
15	天津分行	天津市河西区乐园道 36、38 号 1-4 层	12	353
16	成都分行	四川省成都市武侯区航空路 1 号 2 幢	9	314
17	深圳分行	深圳市福田区福华一路 1 号大中华交易广场裙楼一楼东北角部分及交易广场写字间 32 整层、33 层东区 12-16 号房	15	538
18	北京分行	北京市朝阳区建国门外大街丙 12 号 1 层、8 层、9 层、10 层	6	258
19	苏州分行	江苏省苏州市工业园区苏州时代广场 23 幢	9	332
<b>合计</b>			<b>315</b>	<b>10,149</b>

注：1、分支机构不含子公司；

2、此处总行员工数不含信用卡中心及小企业金融服务中心。

## 6 涉及财务报告的有关事项

6.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的，公司应当说明情

况、原因及其影响。

不适用

6.2 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的，公司应当说明情况、更正金额、原因及其影响。

不适用

6.3 与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的，公司应当作出具体说明。

不适用

6.4 年度财务报告被会计师事务所出具非标准审计意见的，董事会、监事会应当对涉及事项作出说明。

不适用

董事长：



上海银行股份有限公司董事会

2017年4月21日