

证券代码：601229

证券简称：上海银行

上海银行股份有限公司投资者关系活动记录表

编号：2021-06

投资者关系活动类别	<input checked="" type="checkbox"/> 特定对象调研 <input type="checkbox"/> 分析师会议 <input type="checkbox"/> 媒体采访 <input type="checkbox"/> 业绩说明会 <input type="checkbox"/> 新闻发布会 <input type="checkbox"/> 路演活动 <input type="checkbox"/> 现场参观 <input checked="" type="checkbox"/> 其他：_____
时间及参与单位名称	11月2日 10:00-11:00 摩根大通证券调研（线上） 11月3日 10:00-11:00 国盛证券调研（线上） 11月4日 9:00-10:00 汇丰前海证券调研（线上） 11月5日 10:00-11:00 华福证券调研（线上） 11月11日 9:00-10:00 招商证券资本市场年会 摩根大通证券、国盛证券、汇丰前海证券、华福证券、招商证券、华泰宝兴基金、创金合信基金、华泰柏瑞基金、长信基金、长江养老保险、平安资管、华泰保险资管等
本行接待人员	董事会办公室、公司业务部、零售业务部、财富管理与私人银行部、金融市场部、资产管理部、计划财务部、风险管理部、授信管理部等相关负责人员
投资者关系活动主要内容介绍	1、信贷投放增长情况及下一步重点投放领域？ 对公业务方面：2021年9月末，我行人民币对公贷款余额7,037.23亿元，较上年末增长19.70%。前三季度贷款增量中，供应链金融、科创金融、绿色金融和民生金融等重点业务领域的贷款增量占比持续提升。未来，我行将继续围绕国家战略和区域发展，把握经济发展脉搏，服务实体经济，持续推动业务结构优化，进一步提高普惠金融、供应链金融、科创金融、民生金融、绿色金融、跨境金融“六大金融”领域的贷款投入。 零售业务方面：2021年9月末，我行人民币零售贷款余额3,740.66亿元，较上年末增长7.52%。其中，汽车消费贷款和住房按揭贷款较上年末增长380.09亿元，占个人贷款和垫款比例提高6.86个百分点。下一步，我行将进一步优化信贷结构，顺应国家促消费政策，加大汽车消费贷款尤其是新能源汽车的信贷投放，加快自营场景渠道建设，提升对居民消费融资需求的支持力度，稳步发展住房按揭业务。

2、面对市场激烈竞争，上海银行财富管理业务是如何做到仍能取得较快增长的？

我行财富管理业务转型始于上一轮战略规划初期，在资管生态重塑的行业背景下，确定了财富管理作为零售业务三大支柱之一的战略定位，开启了财富管理转型，着力打造全面、专业的财富管理体系。

一是重塑产品体系，重新配置产品货架，为客户带来更好的投资选择和盈利，2020年，我行重点优选产品平均收益率74.06%，超过同期上证指数涨幅60.19个百分点，客户整体收益水平及服务体验明显提升。二是重塑风险体系，对于产品全生命周期进行全流程风险管理，从事前的强化、事中的智能管控以及事后的应急处置等方面，持续完善消费者权益保护体系。三是重塑分层服务体系，以贵宾白金卡、财富星钻卡和私行黑金卡为载体，构筑起客群分层经营体系，并配套定制产品、专属服务和特色权益，持续打造上银财富“我想给你更好的”和私人银行“财富之上”的品牌价值。四是重塑数字化经营，紧跟金融科技浪潮，在数字化方面持续夯实数据经营的基础建设。目前，我行已实现理财、基金、保险、资管计划、信托计划等全产品大类的线上交易，不断丰富扩展客户线上功能，持续优化交易体验，同时将推动智能投顾平台上线，赋能线上资产配置，为更多客户提供专业投顾和投资组合服务。

3、房地产行业贷款投放策略如何？

我行顺应监管要求，对房地产客户、区域等业务结构做出优化调整，主要投向经营机构所在的一二线城市的住宅开发等项目，对于商办型、经营性的物业等项目则结合市场情况进行合理压降。下一步，我行将精准落实房地产金融审慎管理要求，主动把握政策执行的灵活精准和合理适度，有区别、有重点、有序地支持刚需，维持平稳地投放节奏。

4、成本收入比的情况和未来趋势如何？

2021年前三季度，我行成本收入比为19.08%。我行专注于做精做优的内涵式经营和集约式发展，以价值创造为导向，聚焦战略发展重点，在保持财务资源投入连续性的同时，加强费用的分类管理，优化成本结构，有保有压，提高产出效率；持续加大对零售业务、普惠金融、科创金融、信息技术等重点领域的投入。以信息技术投入为例，2020年我行信息技术投入占营业收入比例为3.14%，科技人员占全行员工比例为6.51%，在同业中处于较高

水平。此外，我行也在加大零售包括财富管理人员的配备投入，优化物理网点布局提升能效的同时，加强营业办公场所的面积和装修标准管理。下一步，我行将在信息技术、业务发展和人力资源等领域投入更多资源。

5、上银理财子公司筹备进展如何？未来上银基金和上银理财子公司将如何协作？

目前我行理财子公司处于筹建阶段，后续会根据筹建情况向监管申请开业。2021年9月末，我行理财产品存续规模4,329.42亿元，较上年末增长13.27%，其中净值型产品规模占比95.78%，较上年末提高20.99个百分点。我行将重点从提升规模、搭建产品体系、提升投资能力三方面开展上银理财子公司业务。总体而言，未来理财子公司推出的产品与我行自营的理财产品是相辅相成的，围绕为客户服务的核心目标，从更好满足客户财富管理需求的角度去开展相关工作。作为向客户提供综合资产配置的重要来源和组成部分，叠加母行的支持，上银理财子和上银基金将会更好地协同配合，提升客户服务能级。