

## 首家城商行上海银行三季度披露 净利润下降拨备计提力度加大

作者：刁倩

电话：13488659604

邮箱：diaoqian@xinhua.org

编辑：杜少军

审核：张 骐

官方网站：[cnfic.com.cn](http://cnfic.com.cn)

客服热线：400-6123115



10月23日，上海银行发布2020年三季度报，为首家披露三季度报的城商行。财报显示，2020年1-9月，上海银行实现营业收入375.36亿元，同比略降0.91%；净利润150.52亿元，同比下降7.99%。上海银行表示，净利润下降主要是加强风险形势应对，主动加大拨备计提力度，计提金额同比增长19.84%。

资产质量方面，上海银行持续加强风险管控，并加大不良化解处置力度。2020年9月末，上海银行不良贷款率1.22%，较上年末1.16%略有上升，但预计主要是主动将关注类贷款迁徙至不良贷款所致，从关注类和逾期率指标已有回落的情况看，压力较二季度是边际缓解的。且拨备计提充足，拨备覆盖率总体稳定在高位。

经营方面，信贷保持高增，数字化助推线上业务提升。其中，依托于数字化“上行普惠”平台，2020年1-9月普惠金融贷款投放金额365.47亿元，同比增长136.95%，2020年9月末贷款余额（银保监口径）421.19亿元，较上年末增长77.50%。

## 目录

一、营收及净利润增速下降，利息净收入保持增长.....	3
二、审慎经营应对不良贷款，加大拨备计提力度.....	4
三、信贷保持高增，数字化助推线上业务提升.....	5

## 图表目录

图表 1：上海银行营业收入及净利润等指标走势.....	4
图表 2：上海银行资产质量相关指标走势.....	4
图表 3：上海银行资本充足率相关指标走势.....	5

## 首家城商行上海银行三季报披露 净利润下降拨备计提力度加大

10月23日，上海银行发布2020年三季报，为首家披露三季报的城商行。财报显示，2020年1-9月，上海银行实现营业收入375.36亿元，同比略降0.91%；净利润150.52亿元，同比下降7.99%。上海银行表示，净利润下降主要是加强风险形势应对，主动加大拨备计提力度，计提金额同比增长19.84%。

资产质量方面，上海银行持续加强风险管控，并加大不良化解处置力度。2020年9月末，上海银行不良贷款率1.22%，较上年末1.16%略有上升，但预计主要是主动将关注类贷款迁徙至不良贷款所致。从关注类和逾期率指标已有回落的情况看，压力较二季度是边际缓解的。且拨备计提充足，拨备覆盖率总体稳定在高位。

经营方面，信贷保持高增，数字化助推线上业务提升。其中，依托于数字化“上行普惠”平台，2020年1-9月普惠金融贷款投放金额365.47亿元，同比增长136.95%，2020年9月末贷款余额（银保监口径）421.19亿元，较上年末增长77.50%。

### 一、营收及净利润增速下降，利息净收入保持增长

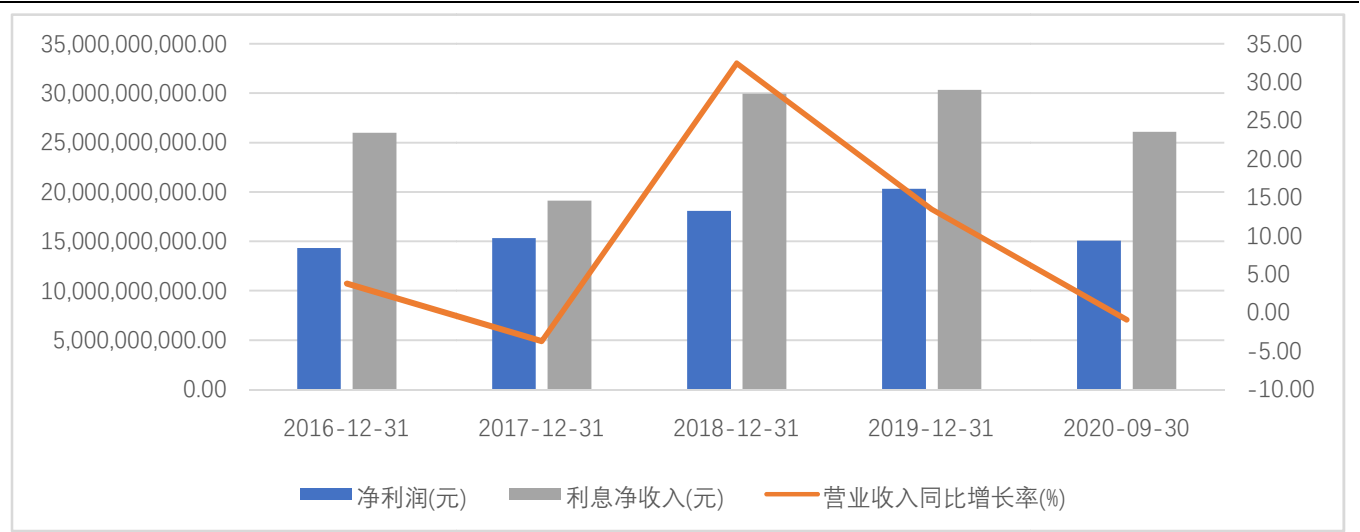
根据上海银行三季度财报显示，2020年1-9月，上海银行实现营业收入375.36亿元，同比略降0.91%。其中，利息净收入实现同比增长40.74亿元，增幅18.50%。

利息净收入的大幅提高，主要来自于上海银行在积极让利实体经济、降低新投放贷款利率的同时，加快推进各项业务发展和资产负债结构调整，提升贷款、以摊余成本计量的金融资产等生息资产占比，利好净息差水平。2020年1-9月，生息资产日均增长13.16%，净息差扩宽0.08个百分点至1.77%。手续费及佣金净收入同比增长3.63亿元，增幅7.32%，主要来自代客理财、代销基金、投行业务等。

其他收入合计同比减少47.83亿元，主要是2019年以来，对应上述资产结构调整，以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产规模有所下降，同时受市场利率下行和汇率波动影响，相关资产收益率整体较去年同期下行，估值净损益同比下降。

财报显示，2020年1-9月，上海银行实现归属于母公司股东的净利润150.52亿元，同比下降7.99%。上海银行表示，净利润下降主要是加强风险形势应对，主动加大拨备计提力度，计提金额同比增长19.84%。

图表 1：上海银行营业收入及净利润等指标走势

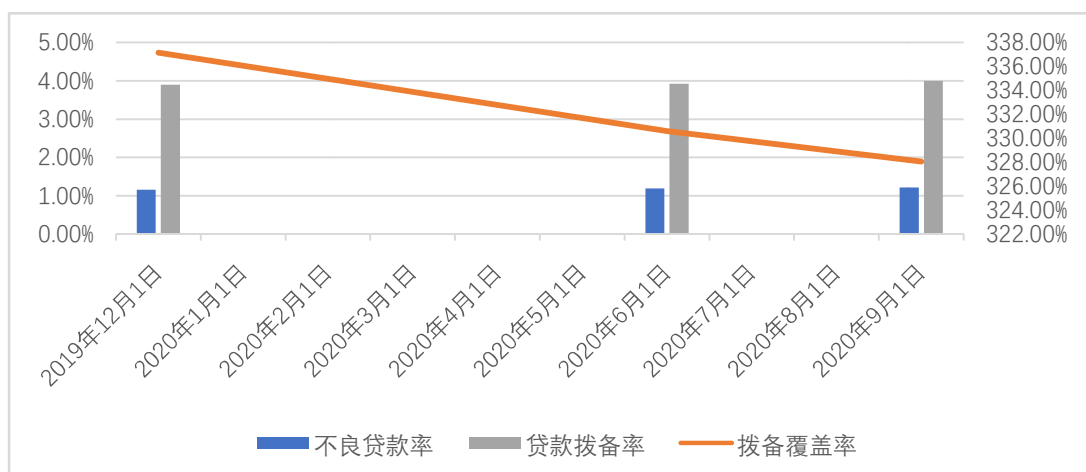


来源：新华财经

## 二、审慎经营应对不良贷款，加大拨备计提力度

财报显示，为提升风险防控能力，强化资产质量管控，上海银行持续加强大额授信，以及重点区域、重点领域、重点客户风险管控，遏制新增风险暴露，并加大不良化解处置力度。2020年9月末，该行不良贷款率1.22%，较上年末1.16%略有上升，波动幅度在合理可控范围内，保持低位平稳运行。但逾期不良比、逾期贷款比均较6月末回落，分别下降34个百分点、0.35个百分点，隐性不良贷款生成压力减轻。预计未来资产质量继续向好发展。拨备覆盖率略有下降至328.07%，贷款拨备率提升至4.00%，仍然保持在较高水平。

图表 2：上海银行资产质量相关指标走势



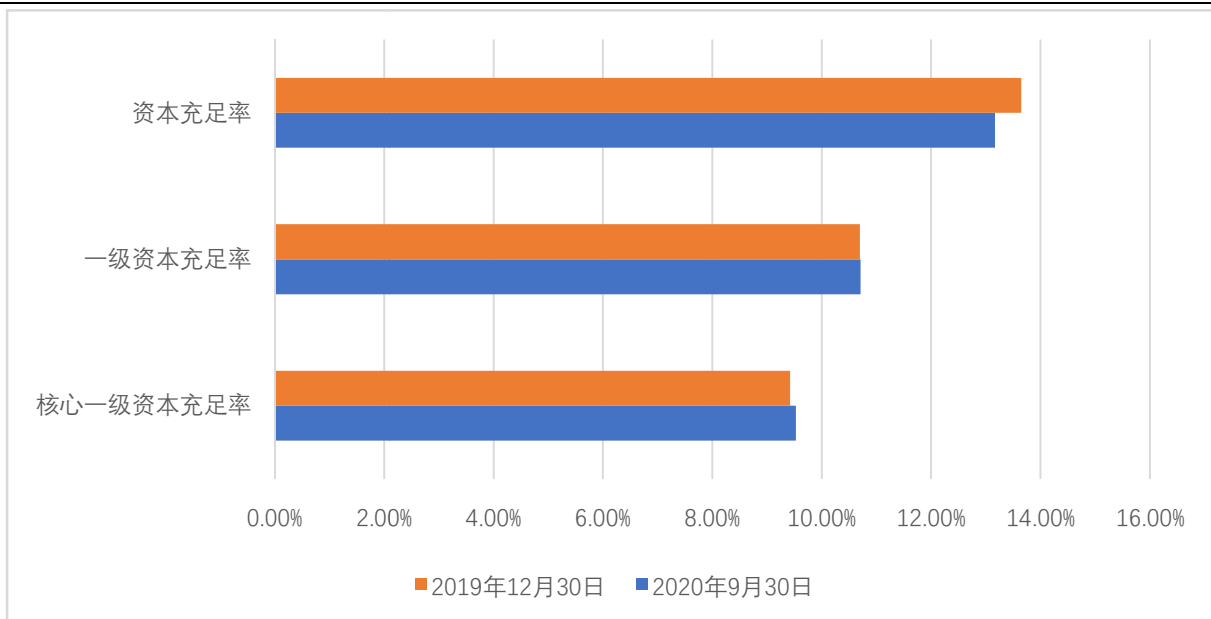
来源：新华财经

上海银行资产质量总体尚可。不良率虽然较2020年6月末小幅上行3个百分点，但预计主要是主动将关注类贷款迁徙至不良贷款所致，从关注类和逾期率指标已有回落的情况看，压力较二季

度是边际缓解的。同时，其不良率相对于2020年上半年城商行平均不良率1.36的均值来看仍然处于较低位置。且上海银行拨备计提充足，拨备覆盖率总体稳定在高位。

资本充足率有所下降。财报显示，2020年三季度末核心一级资本充足率9.53%、一级资本充足率10.71%、资本充足率13.17%，相较于2019年末分别下降了13个百分点、21个百分点、67个百分点。上海银行表示将加强资本前瞻性预测分析和补充规划，积极推进资本补充。

图表 3：上海银行资本充足率相关指标走势



来源：新华财经

### 三、信贷保持高增，数字化助推线上业务提升

财报显示，2020年9月末，公司客户累计23.36万户，较上年末增长0.84万户；公司存款余额9666.22亿元，较上年末同口径增长9.75%；公司贷款和垫款余额6229.69亿元，较上年末增长9.88%。其中，依托于数字化“上行普惠”平台，2020年1-9月普惠金融贷款投放金额365.47亿元，同比增长136.95%，2020年9月末贷款余额（银保监口径）421.19亿元，较上年末增长77.50%。依托于“上行e链”线上供应链金融服务，2020年9月末围绕产业链核心、对上下游企业供应链金融信贷支持余额405.04亿元，较上年末增长37.68%。

个人零售业务方面，信贷增长不良率下降。2020年9月末，个人贷款和垫款余额3298.39亿元，较上年末增长2.80%，自二季度以来呈加速增长态势，其中，住房按揭贷款余额1136.68亿元，较上年末增长20.41%，占个人贷款和垫款余额比例34.46%，较上年末提高5.04个百分点；消费贷款余额1538.67亿元，占个人贷款和垫款比例46.65%，较上年末下降7.80个百分点；个人贷款和垫款不良率1.15%，较6月末下降0.09个百分点，资产质量保持稳定可控。

同时，零售业务方面加快了财富管理的经营模式转型，以数字化工具为驱动，加快线上化经营和客户大类资产配置。2020年9月末，零售客户数1765.13万户，较上年末同口径增长9.61%，管理零售客户综合资产（AUM）7244.87亿元，较上年末增长13.93%。2020年1-9月，代理销售非货币类公募基金产品规模增长明显，同比增长527.79%；代理销售转型保险产品规模同比增长29.77%。

## 重要声明

新华财经研报由新华社中国经济信息社发布。报告依据国际和行业通行准则由新华社经济分析师采集撰写或编发，仅反映作者的观点、见解及分析方法，尽可能保证信息的可靠、准确和完整，不对外公开发布，仅供接收客户参考。未经书面许可，任何机构或个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、转载和引用。