

上海银行股份有限公司投资者关系活动记录表

编号：2018-05

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 type="checkbox"/> 其他：_____
参与单位名称	广发证券等及其机构客户
时间	2018年6月
地点	上海银行38楼会议室
本行接待人员	证券事务代表、董事会办公室、计划财务部、风险管理部、授信管理部、公司业务部、金融市场部、资产管理部、零售业务部
投资者关系活动主要内容介绍	<p>1、2018年以来存款增长和成本变化情况及趋势</p> <p>2018年一季度末，本行本外币存款余额为9454.13亿元，较年初增长2.36%。2018年是本行新三年规划的开局之年，本行聚焦转型方向和重点，通过发展“交易银行、跨境银行、投资银行、托管银行”和养老金融、消费金融，深化产品运用、夯实客户基础、拓宽合作渠道等措施，加快存款组织与拓展，一季度存款实现稳定增长，预计后续保持增长态势。</p> <p>从未来看，综合考虑利率市场化提速、资管新规政策调整背景下结构性存款、定期存款增长，商业银行存款付息率有上升的压力。本行高度重视负债管理工作，将低成本负债放在更重要的位置，综合平衡存款增长与付息率稳定的目标，维持理财、结构性存款的合理占比，总体判断，未来存款付息成本略有上升、但总体可控。</p> <p>2、结构性存款情况</p> <p>本行从全口径资产负债角度管理资金来源、结构和成本。2018年，本行在资管新规去刚兑的大趋势下，适应市场竞争和客户服务需要，适度开展结构性存款业务。下阶段，本行将继续通过转变发展方式，深入把握客户需求，以产品为驱动，创新整合全行负债产品，创新负债业务获取方式，拓宽低成本一般存款来源。</p> <p>3、未来二季度及下半年息差变化趋势</p> <p>2017年下半年以来，随着资产负债结构调整策略见效和资产端重定价提升效应逐步显现，主要受定价水平提高和资产结构改</p>

善两大因素驱动，净息差已呈现触底回升。本行生息资产平均收益率和各类贷款平均收益率同比提高，同时贷款日均占生息资产比重提升。负债方面，尽管随着市场利率变化，同业负债平均付息率上升较明显，但由于本行存款保持稳步增长，负债结构改善，存款付息率仅小幅上升，对减缓整体付息率上升起到积极作用。

下阶段，本行将按照既定的业务策略，继续调整资产结构和信贷结构，贷款在资产中占比、零售贷款在贷款中的占比将进一步提升；而负债端将以存款驱动整体规模增长，严格控制同业负债占比。因此，从各项资产负债的利率水平和结构两方面，预计 2018 年二季度及下半年本行净息差在将保持向好趋势。

4、资本安排情况

本行不断完善资本补充机制、完善资本结构，2016 年成功 IPO，2017 年发行优先股，2017 年末资本充足率 14.33%，2018 年 1 季度末资本充足率 14.13%，持续高于资本监管要求及本行资本规划管理目标，为本行未来业务规模拓展和结构调整、加大信贷投入的需要，提供了保障和空间。

在资产规模增长、结构持续调整的过程中，为确保未来持续达到监管要求及满足本行资本规划管理目标，本行持续加强资本管理，采取内源性性与外源性相结合的方式做好资本补充工作，保持资本净额持续增长，保障全行业务可持续发展。与此同时，根据宏观环境、监管政策、业务发展、资本约束等因素，本行按年/季制定资产负债计划，确定大类资产及资本的配置计划，定期监测、评估风险加权资产增长情况，合理管控全行风险加权资产增长。

5、金融科技发展情况

本行主动融入、拥抱金融科技，坚持开放、合作、共赢，加大科技应用，加快建设智慧金融。本行借助在线直销银行平台，金融服务触达全国，有效补充本公司物理网点覆盖限制，2018 年一季度末，本行线上个人客户数 1365.92 万户，较上年末增长 6.17%，非分行所在地客户数占比 90%以上。