

证券代码：601229

证券简称：上海银行

公告编号：临 2020-002

优先股代码：360029

优先股简称：上银优 1

上海银行股份有限公司澄清公告

上海银行股份有限公司（以下简称“本公司”）董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

一、传闻简述

近日，本公司关注到微信公众号“上海衡源企业”发布署名为“徐国良”的指责本公司及相关高级管理人员的不实文章，并被其他网络媒介转载。

二、澄清声明

1、本公司向深圳市宝能投资集团有限公司（以下简称“宝能集团”）授信属于正常商业行为，宝能集团有真实合理资金需求，并提供有效担保。本公司给予宝能集团的所有授信业务均按本公司审批授权规定全流程审批，相关授信不属于副行长审批权限，且不存在违法违规放贷行为。

2、2019 年以来，上海衡源企业发展有限公司（以下简称“衡源企业”）及相关公司在本公司的贷款风险化解工作取得重大进展。衡源企业经比选后自主决定将项目公司股权出售给相关公司，并办理了股权变更手续。本公司在符合监管规则的条件下履行了对宝能集团相关公司贷款的审批手续，目前用信余额 78.64 亿元，贷款利率 5%，高于同期本公司房地产贷款利率最低定价。项目公司股权出售后，授信主体变更且资质改善，本公司进一步落实了股权质押、保证担保等各项担保及风险缓释措施，担保方式进一步强化。

3、本公司重视规范经营、合规管理，对宝能集团发放的相关授信均有明确用途，并全程封闭操作，不存在贷款资金被额外套取的情况。本公司自 2012 年与宝能集团建立信贷关系，除承接衡源企业项目公司相关贷款外，对宝能集团发

放的其他贷款余额为 135.4 亿元，平均利率为 5.99%，与本公司同期发放的房地产贷款利率水平相当；依据审慎评估原则，抵质押率不超过 70%。

本公司严格按照监管规定进行贷款集中度管理并重视贷后管理。截至目前，对宝能集团的单一客户贷款集中度和集团授信集中度未超过本公司 2018 年末资本净额 10%和 15%，符合监管规定。宝能集团在本公司的所有授信及并购贷款均为正常类贷款，按合同约定还本付息，未产生风险事件。

4、截至目前，衡源企业及相关公司在本公司的贷款全部出现逾期，本公司已依法起诉并采取了财产保全措施，已将其 40.44 亿元贷款全部纳入不良并足额计提拨备，对本公司后续经营及财务状况不会产生不利影响。

5、本公司严格按照监管部门的要求进行风险分类，及时真实反映资产质量，并合理充足计提风险拨备。截至 2019 年 9 月末，本集团不良贷款率为 1.17%，拨备覆盖率为 333.36%，贷款拨备率为 3.90%。2019 年前三季度，本集团实现营业收入 378.81 亿元，同比增长 19.76%；归属于母公司股东的净利润为 163.59 亿元，同比增长 14.59%。目前，本公司经营管理一切正常，财务表现及内部控制总体运行良好。

三、其他事项

针对文章所涉不实言论，本公司已在第一时间向公安机关报案，后续本公司将依法配合公安机关查证事实。

本公司提醒广大投资者，请以本公司在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》和上海证券交易所网站(<http://www.sse.com.cn>)公告为准，敬请广大投资者理性投资，注意风险。

特此公告。

上海银行股份有限公司董事会

2020 年 1 月 13 日