证券代码:601229　证券简称:上海银行　公告编号:临2022-049
优先股代码:360029　优先股简称:上银优1
可转债代码:113042　可转债简称:上银转债

# 上海银行股份有限公司

## 2022 第三季度报告

上海银行股份有限公司(以下简称“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法律责任。

重要内容提示:

●公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本季度报告内容的真实、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。

●公司董事会六届十九次会议于2022年10月26日审议通过了《关于2022年第三季度报告的议案》。会议应出席董事18人,实际出席董事18人。公司6名监事列席了本次会议。

●公司董事长金煜、行长朱健、副行长兼首席财务官施红敏、财务部门负责人张吉光保证本季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

●除特别说明外,本季度报告所载会计数据及财务指标为本集团合并数据,均以人民币列示。“本集团”是指上海银行股份有限公司及其子公司。

●第三季度财务报表是否经审计:○是 √否

一、主要财务数据

(一)主要会计数据和财务指标

单位:人民币千元

| 项目 | 2022年7-9月 | 比上年同期增减 | 2022年1-9月 | 比上年同期增减 |
|---|---|---|---|---|
| 营业收入 | 13,731,633 | -0.14% | 41,673,295 | 0.52% |
| 归属于母公司股东的净利润 | 4,492,666 | 2.90% | 17,166,972 | 3.14% |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 4,377,362 | 0.19% | 17,026,339 | 2.43% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 不适用 | 不适用 | 9,050,901 | -12.87% |
| 基本每股收益(人民币元/股) | 0.32 | 3.23% | 1.21 | 3.42% |
| 稀释每股收益(人民币元/股) | 0.29 | 3.57% | 1.09 | 1.87% |
| 年化平均资产收益率 | 0.63% | 下降0.03个百分点 | 0.83% | 下降0.04个百分点 |
| 年化归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率 | 9.26% | 下降0.52个百分点 | 11.93% | 下降0.63个百分点 |
| 年化净利差 | 1.51% | 下降0.29个百分点 | 1.61% | 下降0.20个百分点 |
| 年化净息差 | 1.47% | 下降0.24个百分点 | 1.59% | 下降0.14个百分点 |
| 项目 | 2022年9月30日 | | 2021年12月31日 | 增减 |
| 资产总额 | 2,882,182,545 | | 2,653,198,679 | 8.63% |
| 归属于母公司股东的净资产 | 216,582,695 | | 205,203,632 | 5.55% |
| 归属于母公司普通股股东的净资产 | 196,625,525 | | 185,246,462 | 6.14% |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产(人民币元/股) | 13.84 | | 13.04 | 6.13% |

注:每股收益和加权平均净资产收益率根据中国证券监督管理委员会《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》(证监会公告(2010)2号)计算。

(二)非经常性损益项目和金额

单位:人民币千元

| 项目 | 2022年7-9月 | 2022年1-9月 |
|---|---|---|
| 非流动资产处置损益 | -389 | -545 |
| 其他净损益 | 155,675 | 189,684 |
| 非经常性损益的所得税影响数 | -39,152 | -48,080 |
| 非经常性损益项目净额 | 116,134 | 141,059 |
| 其中:影响母公司股东净利润的非经常性损益 | 115,304 | 140,633 |
| 影响少数股东净利润的非经常性损益 | 830 | 426 |

注:

1、根据《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》(证监会公告(2008)43号)计算;

2、将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明:委托他人投资或管理资产的损益、金融资产信用损失准备转回、持有以及处置交易性金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、交易性金融负债和其他债权投资取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入等属于本集团正常经营性项目产生的损益,因此不纳入非经常性损益的披露范围。

(三)主要会计数据、财务指标变化幅度超过30%以上的情况、原因

报告期内,上述主要会计数据、财务指标与上年末或上年同期相比增减变动幅度未有超过30%的。

(四)资本充足率

单位:人民币千元

| 项目 | 2022年9月30日 | | 2021年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 并表 | 非并表 | 并表 | 非并表 |
| 核心一级资本净额 | 186,517,581 | 177,293,419 | 178,300,111 | 173,108,076 |
| 一级资本净额 | 206,491,983 | 197,250,588 | 198,275,223 | 193,065,246 |
| 资本净额 | 271,039,907 | 261,451,531 | 242,407,425 | 236,834,779 |
| 风险加权资产 | 2,105,515,716 | 2,076,557,164 | 1,992,814,457 | 1,964,163,297 |
| 核心一级资本充足率 | 8.86% | 8.54% | 8.95% | 8.81% |
| 一级资本充足率 | 9.81% | 9.50% | 9.95% | 9.83% |
| 资本充足率 | 12.87% | 12.59% | 12.16% | 12.06% |

(五)杠杆率

单位:人民币千元

| 项目 | 2022年9月30日 | 2022年6月30日 | 2022年3月31日 | 2021年12月31日 |
|---|---|---|---|---|
| 一级资本净额 | 206,491,983 | 203,102,759 | 203,014,514 | 198,275,223 |
| 调整后的表内外资产余额 | 3,374,340,064 | 3,290,726,796 | 3,186,943,353 | 3,056,246,331 |
| 杠杆率 | 6.12% | 6.17% | 6.37% | 6.49% |

(六)流动性覆盖率

单位:人民币千元

| 项目 | 2022年9月30日 | 2022年6月30日 |
|---|---|---|
| 合格优质流动性资产 | 192,218,199 | 219,021,004 |
| 未来30天现金净流出量 | 138,588,914 | 143,253,284 |
| 流动性覆盖率 | 138.70% | 152.89% |

(七)资产质量

单位:人民币千元

| 项目 | 2022年9月30日 | | 2021年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 正常贷款 | 1,278,251,020 | 98.75% | 1,208,452,796 | 98.75% |
| 正常类 | 1,254,971,768 | 96.96% | 1,188,202,271 | 97.10% |
| 关注类 | 23,279,252 | 1.80% | 20,250,525 | 1.65% |
| 不良贷款 | 16,173,516 | 1.25% | 15,294,970 | 1.25% |
| 次级类 | 7,452,114 | 0.58% | 7,196,180 | 0.59% |
| 可疑类 | 6,223,406 | 0.48% | 4,564,555 | 0.37% |
| 损失类 | 2,497,996 | 0.19% | 3,534,235 | 0.29% |
| 客户贷款和垫款总额 | 1,294,424,536 | 100.00% | 1,223,747,766 | 100.00% |
| 贷款和垫款减值准备 | 48,972,336 | - | 46,057,099 | - |
| 不良贷款率 | | 1.25% | | 1.25% |
| 拨备覆盖率 | | 302.79% | | 301.13% |
| 贷款拨备率 | | 3.78% | | 3.76% |

二、股东信息

(一)普通股股东总数及前十名股东持股情况表

| 报告期末普通股股东总数 | | 137,492户 | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有) | | 不适用 |
|---|---|---|---|---|---|
| 前十名普通股股东(前十名无限售条件普通股股东)持股情况 | | | | | |
| 股东名称 | 股东性质 | 期末持股数量(股) | 持股比例 | 持有有限售条件股份数量(股) | 质押、标记或冻结情况 | 股份种类 |
| 上海联和投资有限公司 | 国有法人 | 2,085,100,328 | 14.68% | - | - | 人民币普通股 |
| 上海国际港务(集团)股份有限公司 | 国有法人 | 1,178,744,443 | 8.30% | - | - | 人民币普通股 |
| 西班牙桑坦德银行有限公司(BANCO SANTANDER,S.A.) | 境外法人 | 929,137,290 | 6.54% | - | - | 人民币普通股 |
| TCL科技集团股份有限公司 | 境内非国有法人 | 817,892,166 | 5.76% | - | - | 人民币普通股 |
| 中国建银投资有限责任公司 | 国有法人 | 687,322,763 | 4.84% | - | - | 人民币普通股 |
| 中船国际贸易有限公司 | 国有法人 | 579,764,799 | 4.08% | - | - | 人民币普通股 |
| 香港中央结算有限公司 | 境外法人 | 466,714,834 | 3.29% | - | 未知 | 人民币普通股 |
| 上海商业银行有限公司 | 境外法人 | 426,211,240 | 3.00% | - | - | 人民币普通股 |
| 上海市静安区财政局 | 国家 | 290,856,868 | 2.05% | - | - | 人民币普通股 |
| 上海企顺建创资产经营有限公司 | 国有法人 | 275,340,146 | 1.94% | - | - | 人民币普通股 |
| 前十名股东及前十名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明(如有) | 不适用 | | | | | |

注:

1、2022年9月末,前十名普通股股东与前十名无限售条件流通股股东及其持股情况一致;

2、西班牙桑坦德银行有限公司(BANCO SANTANDER,S.A.)持有公司股份929,137,290股,占公司总股本6.54%,其中8,479,370股份代理于香港中央结算有限公司名下,占公司总股本0.06%;

3、上海商业银行有限公司持有公司股份426,211,240股,占公司总股本3.00%,其中42,635,320股份代理于香港中央结算有限公司名下,占公司总股本0.30%;

4、香港中央结算有限公司是以名义持有人身份,受他人指定并代表他人持有股票的机构,其中包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。香港中央结算有限公司所持公司股份,包括代理西班牙桑坦德银行有限公司、上海商业银行有限公司分别持有8,479,370股和42,635,320股公司股份;

5、公司未知上述股东之间的关联关系或是否属于一致行动人。(二)优先股股东总数及前十名优先股股东持股情况表

| 报告期末优先股股东总数 | | | | 27户 | |
|---|---|---|---|---|---|
| 前十名优先股股东持股情况 | | | | | |
| 股东名称 | 股东性质 | 期末持股数量(股) | 持股比例 | 持有有限售条件股份数量(股) | 质押、标记或冻结情况 |
| 华宝信托有限责任公司-华宝信托-宝富投资1号集合资金信托计划 | 其他 | 25,000,000 | 12.50% | - | - |
| 创金合信基金-招商银行-招商银行股份有限公司 | 其他 | 20,000,000 | 10.00% | - | - |
| 长江养老保险-中国银行-中国太平洋人寿保险股份有限公司 | 其他 | 15,000,000 | 7.50% | - | - |
| 交银施罗德资管-交通银行-交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划 | 其他 | 15,000,000 | 7.50% | - | - |
| 天津银行股份有限公司-港湾财富封闭净值型系列理财产品 | 其他 | 14,980,000 | 7.49% | - | - |
| 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 其他 | 10,000,000 | 5.00% | - | - |
| 中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能 | 其他 | 10,000,000 | 5.00% | - | - |
| 中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红 | 其他 | 10,000,000 | 5.00% | - | - |
| 建信信托有限责任公司-恒鑫安泰债券投资集合资金信托计划 | 其他 | 10,000,000 | 5.00% | - | - |
| 光大证券资管-光大银行-光证资管鑫优3号集合资产管理计划 | 其他 | 10,000,000 | 5.00% | - | - |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 根据公开信息,公司初步判断中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红存在关联关系;上海国际港务(集团)股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司存在关联关系;中船国际贸易有限公司、天津银行股份有限公司存在关联关系,天津银行股份有限公司-港湾财富封闭净值型系列理财产品由天津银行股份有限公司管理。除此之外,公司未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间的关联关系或是否属于一致行动人。 | | | | |

三、管理层讨论与分析

今年以来,国际形势复杂多变,新冠肺炎疫情反复,国内经济增长承压,面对外部经济金融形势带来的挑战,本集团积极应对,保持战略定力,坚持高质量发展,顺应国家宏观政策导向,坚决贯彻党中央、国务院战略部署,按照监管机构整体要求,持续加大金融服务实体经济力度,把握疫情后的复工复产、稳增长中的发展机遇,推进自身转型发展和业务结构调整,深化科技业务融合,增强金融科技支撑,强化风险形势应对,提升风险经营能力。总体来看,经营业绩保持稳健,资产质量基本稳定。

(一)经营业绩总体稳健,主要经营指标保持增长

2022年9月末,本集团资产总额28,821.83亿元,较上年末增长8.63%。聚焦主责主业,加快重点领域信贷投放,持续优化信贷结构,客户贷款和垫款总额12,944.25亿元,较上年末增长5.78%,占资产总额比重44.91%。坚持“存款立行”,加强客户拓展,强化产品和交易驱动,带动存款稳健增长,存款总额15,918.93亿元,较上年末增长9.75%,占负债总额比重59.73%,较上年末提高0.47个百分点。

2022年1-9月,本集团实现营业收入416.73亿元,同比增长0.52%。其中,利息净收入293.80亿元,同比增长1.71%。实现归属于母公司股东的净利润171.67亿元,同比增长3.14%,营业收入、归属于母公司股东的净利润在去年同期增长较快的基础上,保持可持续增长。

(二)资产质量基本稳定,资本充足水平符合监管要求

积极应对内外部严峻复杂的风险形势,加强资产质量研判,聚焦大额风险防控,高效开展化解处置,提升风险经营能力,努力保持资产质量总体稳定。2022年9月末,本集团不良贷款率1.25%,与上年末持平;拨备覆盖率302.79%,较上年末提高1.66个百分点;贷款拨备率3.78%,较上年末提高0.02个百分点,风险拨备水平充足。

统筹做好资本占用管理与资本补充,完善资本占用管理机制,引导优化业务结构,提升资本使用效率和资本回报;增强前瞻性预测分析和资本规划,成功发行人民币200亿元二级资本债券,支持各项业务可持续发展。2022年9月末,本集团资本充足率12.87%,一级资本充足率9.81%,核心一级资本充足率8.86%,均符合监管要求。

(三)为疫情后复工复产提供支持,助力实体经济复苏

聚焦服务实体经济及区域发展,把握稳增长主线,持续深耕长三角、粤港澳、京津冀等重点区域,加大中小企业客群覆盖,设立防疫抗疫、复工复产专项额度,聚焦普惠金融、绿色金融、科创金融和制造业等重点领域,提升实体经济服务能级。报告期末,公司客户26.97万户,较上年末增长4.48%;人民币公司存款余额10,741.57亿元,较上年末增长11.20%;人民币公司贷款和垫款余额7,114.72亿元,较上年末增长4.85%。

普惠金融围绕“小微快贷”标准化产品体系建设和线上场景拓展,推出“科创专新贷”、“外贸担保贷”等担保快贷创新产品,上线信用快贷产品,拓展各类线上场景。2022年1-9月,普惠型贷款投放金额819.01亿元,同比增长70.25%;报告期末,普惠型贷款余额966.74亿元,较上年末增长33.94%。绿色金融聚焦清洁能源、节能环保等绿色产业,服务重大节能改造项目,推广专项绿色金融服务方案。报告期末,绿色贷款余额604.68亿元,较上年末增长100.15%。创新科创金融服务模式,落地全国首单跨境专利许可收益质押融资业务,成功发行全国首单“科创资产支持票据”。报告期末,科技型企业贷款余额1,043.96亿元,较上年末增长19.88%。聚焦生物医药、集成电路等先进制造业,加快产品建设,创新推广产业链并购贷、研发贷等金融服务产品。报告期末,制造业贷款余额675.09亿元,较上年末增长22.77%,增速超过公司贷款总体增速。

持续推进民生金融服务建设,落地上海首个市级医院全面数字人民币支付应用服务,上海地区公立医院合作份额同业领先;完成上海首个智慧景区服务上线,实现景区文旅码“一码畅游”。积极对接各级政府机构、商会,全力提供防疫抗疫金融支持。报告期末,民生金融贷款余额955.19亿元。供应链金融聚焦先进制造、节能环保、社会民生等产业链场景,以标准化强核心供应链和定制化泛核心供应链双轮驱动,加速线上化发展。报告期末,供应链金融信贷余额742.59亿元,较上年末增长16.15%;其中线上余额443.14亿元,较上年末增长37.21%,线上占比较上年末提高近9个百分点。跨境金融充分发挥金融稳外贸的作用,不断完善“上银智汇+”产品线上化功能,2022年1-9月,线上交易笔数同比增长69.65%,年活跃客户数同比增长98%。积极开展商投行联动,成功落地多单绿色债券,参与发行多笔能源保供特别债,2022年1-9月,承销业务规模1,505.77亿元,债务融资工具(含ABN)承销市场排名第18位。

(四)聚焦价值创造,提升金市同业与理财业务综合竞争力

以深化同业合作平台、资产配置平台、产品供应平台建设为重点,持续深化同业客户专业化经营体系,动态优化资产负债业务结构,着力打造智慧型理财服务专家。

强化市场趋势研判,精准把握资产配置与交易节奏。上半年抢抓配置节奏,加快推进各类债券资产配置进度;下半年把握交易机会,灵活构建波段与套利交易策略,今年以来持续提升核心交易能力对代客业务输出。报告期末,债券资产规模较上年末增长9.65%,2022年1-9月代客业务收入同比增长28.26%。

聚焦同业客户经营机制及经营策略体系优化,持续推进分层分类经营,提升同业客户专业化、一体化经营能力。强化资本市场客群特色打造,提升与券商、基金客群的合作深度及广度。报告期末,重点客户平均产品合作数较上年末增长6.66%,带动同业结算性存款日均规模较上年末增长25.01%。

加强托管业务策略研究,提高对资本市场的敏锐度和托管产品布局的前瞻性,托管业务市场竞争力进一步提升。报告期末,资产托管业务规模25,927.84亿元,较上年末增长4.66%,其中保险及公募托管规模分别较上年末增长20.59%和17.90%。

理财业务持续稳健发展,报告期末,理财产品存续规模4,537.94亿元,较上年末增长5.84%;个人理财客户数69.92万户,较上年末增长1.05%。2022年1-9月,为客户实现收益128.51亿元,同比增长22.99%。

(五)围绕获客活客,深耕零售业务发展

积极服务国家战略、对接区域经济发展,抓住上海地区新冠疫情后经济恢复重振、消费复苏等机遇期,实现业务规模增长和结构优化。报告期末,零售客户2,034.60万户,较上年末增长4.57%;管理零售客户综合资产(AUM)9,717.46亿元,较上年末增长7.80%;人民币个人存款余额4,407.33亿元,较上年末增长15.86%,个人存款付息率2.47%,较上年末下降5个基点;人民币个人贷款和垫款余额3,941.19亿元,较上年末增长1.58%。

养老金融聚焦成为“面向城市居民的养老金融服务专家”的定位,研究养老客户个性化需求,精心甄选优质“银发合作伙伴”,打造“康、乐、享——十全十美”专属权益活动,推出包括购物、美食、戏曲等十余项增值服务,持续扩大品牌影响力。报告期末,养老金客户160.55万户,始终保持上海地区存量客户第一;客户AUM 4,533.32亿元,较上年末增长8.81%。

财富管理业务始终坚持以客户为中心,以专业服务精准把握客户资产配置核心需求,以精致活动持续牵引客户资产晋升和价值增长。报告期末,管理月日均AUM 30万元及以上客户数和AUM分别为78.98万户、8,169.74亿元,较上年末增长8.83%、8.49%,较6月末分别增长2.39万户、270.01亿元,双双创下季度增量新高。

立足零售信贷高质量可持续发展,加快中长期优质资产投放。立足区位优势,服务居民合理购房需求,不断健全集渠道管理、客户服务、流程控制、外部机构信息交互等为一体的全流程管理,提升产品服务质效。报告期末,住房按揭贷款余额1,631.47亿元,较上年末增长4.53%;上海地区市场份额较上年末提升0.26个百分点。积极布局绿色信贷领域,加大与新能源造车龙头企业合作,2022年1-9月,新能源汽车消费贷款投放金额16.07亿元,同比增长314.18%;报告期末,新能源汽车消费贷款余额21.48亿元,较上年末增长175.80%。

信用卡业务加大营销资源投入,推出移动支付、轻餐美饮、商圈消费满减等系列活动。2022年1-9月,信用卡交易额1,053.97亿元,同比基本持平。报告期末,信用卡累计发卡1,342.24万张,较上年末增长7.79%;信用卡贷款余额389.06亿元,较6月末增长3.19%。

(六)金融科技建设继续发力,数字化水平不断提升

围绕“全面融合、科技引领”金融科技战略,深化科技业务融合工作机制,形成“科技+业务+数据”三驾马车协同拉动金融科技建设的新格局。聚焦重点领域金融科技建设项目,不断升级金融服务水平,提升客户服务体验。报告期内,财资管理平台推出一站式“跨银行、跨系统”资金结算服务,提升大客户资金管控和服务水平;权益平台开通会员专区和代发专区,为零售客户提供权益类服务,不断提升客户粘度;贵金属系统投产量化交易功能,为交易员提供可视化交易平台;发力云计算建设及应用,夯实可持续发展的IT基础设施,构建云基础资源标准化交付服务,操作系统、网络、数据库等资源实现分钟级交付。

持续推进数字化转型,数据驱动管理体系逐步深化,不断丰富数据资产,数据治理专项工作持续深化,推动38项重点数据治理举措落地,打通、整合行内外数据,有效提升基础数据质量。通过数据中台对外提供标签、指标、统一数据文件服务和实时数据API服务,为业务经营决策和发展提供高效数据支撑。不断丰富融合创新内涵,建立前中后台智能化应用典型,持续整合AI基础能力,强化运营及服务效能,完善智慧化AI中台体系。

四、其他提醒事项

(一)发行人民币减记型合格二级资本债券

2022年6月14日,公司收到《上海银保监局关于同意上海银行发行二级资本债券的批复》(沪银保监复(2022)224号),并于2022年6月28日向人民银行报备。2022年7月6日,公司完成人民币200亿元二级资本债券发行。

详见公司在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的《关于二级资本债券获得上海银保监局批准的公告》(编号:临2022-033)和《关于二级资本债券发行完毕的公告》(编号:临2022-040)。

(二)A股可转换公司债券转股情况

截至2022年9月30日,累计已有人民币1,413,000元上银转债(债券代码“113042”)转为公司A股普通股,累计转股股数为133,027股,公司普通股股份总数增至14,206,661,727股。

详见公司在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的《上海银行股份有限公司关于可转债转股结果暨股份变动公告》(编号:临2022-046)。

五、季度财务报表

合并及公司资产负债表

2022年9月30日

编制单位:上海银行股份有限公司　单位:人民币千元

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2022年9月30日 | 2021年12月31日 | 2022年9月30日 | 2021年12月31日 |
| | (未经审计) | (经审计) | (未经审计) | (经审计) |
| 资产: | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 154,525,225 | 145,811,315 | 153,601,610 | 145,472,984 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 31,294,610 | 13,437,278 | 29,451,403 | 10,517,768 |
| 拆出资金 | 200,716,021 | 198,858,656 | 203,278,652 | 198,487,054 |
| 衍生金融资产 | 27,248,928 | 10,891,859 | 27,209,499 | 10,846,562 |
| 买入返售金融资产 | 32,929,950 | 3,384,426 | 32,692,528 | 3,091,057 |
| 发放贷款和垫款 | 1,252,200,626 | 1,183,881,129 | 1,232,204,267 | 1,165,512,492 |
| 金融投资: | | | | |
| 交易性金融资产 | 310,094,072 | 234,564,596 | 278,295,397 | 213,945,790 |
| 债权投资 | 731,406,820 | 779,693,665 | 714,513,081 | 758,969,717 |
| 其他债权投资 | 69,857,347 | 22,776,623 | 64,857,477 | 16,539,975 |
| 其他权益工具投资 | 778,088 | 811,861 | 737,689 | 771,462 |
| 长期股权投资 | 497,691 | 460,059 | 7,343,683 | 4,306,441 |
| 控制结构化主体投资 | - | - | 19,801,109 | 11,801,109 |
| 固定资产 | 10,039,076 | 5,904,160 | 9,971,328 | 5,833,346 |
| 使用权资产 | 1,820,082 | 1,807,158 | 1,758,642 | 1,748,410 |
| 无形资产 | 1,223,444 | 1,076,045 | 1,173,832 | 1,031,625 |
| 递延所得税资产 | 23,602,782 | 20,375,598 | 23,239,738 | 20,170,255 |
| 其他资产 | 33,947,783 | 29,464,251 | 32,593,045 | 27,771,042 |
| 资产总计 | 2,882,182,545 | 2,653,198,679 | 2,832,722,980 | 2,596,817,089 |
| 负债: | | | | |
| 向中央银行借款 | 90,178,278 | 31,112,677 | 90,076,837 | 31,007,218 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 450,888,779 | 504,691,594 | 454,700,540 | 504,710,500 |
| 拆入资金 | 50,419,427 | 21,880,897 | 47,434,678 | 19,298,753 |
| 交易性金融负债 | 3,008,234 | 811,328 | 2,160,951 | - |
| 衍生金融负债 | 28,226,507 | 10,588,715 | 27,982,756 | 10,570,450 |
| 卖出回购金融资产款 | 89,012,602 | 107,826,235 | 65,860,730 | 82,615,128 |
| 吸收存款 | 1,617,962,980 | 1,472,965,976 | 1,601,615,314 | 1,457,383,836 |
| 应付职工薪酬 | 5,647,038 | 5,869,226 | 5,514,325 | 5,723,557 |
| 应交税费 | 4,780,321 | 5,099,216 | 4,566,886 | 5,022,901 |
| 预计负债 | 6,065,540 | 5,623,102 | 6,033,401 | 5,530,374 |
| 已发行债务证券 | 309,422,026 | 273,594,189 | 303,080,220 | 264,298,068 |
| 租赁负债 | 1,752,264 | 1,726,848 | 1,692,748 | 1,671,809 |
| 递延所得税负债 | - | 8,072 | - | - |
| 其他负债 | 7,653,253 | 5,632,159 | 7,419,398 | 5,406,654 |
| 负债合计 | 2,665,017,249 | 2,447,430,234 | 2,618,138,784 | 2,393,239,248 |
| 股东权益: | | | | |
| 股本 | 14,206,662 | 14,206,637 | 14,206,662 | 14,206,637 |
| 其他权益工具 | 20,323,355 | 20,323,360 | 20,323,355 | 20,323,360 |
| 资本公积 | 22,054,246 | 22,054,000 | 22,052,771 | 22,052,525 |
| 其他综合收益 | 2,359,444 | 2,464,957 | 2,852,745 | 2,822,606 |
| 盈余公积 | 54,984,050 | 48,407,423 | 54,984,050 | 48,407,423 |
| 一般风险准备 | 37,739,017 | 34,631,100 | 37,330,000 | 34,330,000 |
| 未分配利润 | 64,915,921 | 63,116,155 | 62,834,613 | 61,435,290 |
| 归属于母公司股东权益合计 | 216,582,695 | 205,203,632 | 214,584,196 | 203,577,841 |
| 少数股东权益 | 582,601 | 564,813 | - | - |
| 股东权益合计 | 217,165,296 | 205,768,445 | 214,584,196 | 203,577,841 |
| 负债及股东权益总计 | 2,882,182,545 | 2,653,198,679 | 2,832,722,980 | 2,596,817,089 |

董事长:金煜　行长:朱健　副行长兼首席财务官:施红敏　财务机构负责人:张吉光

合并及公司利润表

2022年1-9月

编制单位:上海银行股份有限公司　单位:人民币千元

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2022年度1-9月 | 2021年度1-9月 | 2022年1-9月 | 2021年1-9月 |
| | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) |
| 一、营业收入 | 41,673,295 | 41,455,916 | 39,975,518 | 40,635,883 |
| 利息净收入 | 29,379,544 | 28,885,865 | 29,354,869 | 28,301,592 |
| 利息收入 | 69,827,220 | 67,723,058 | 69,234,754 | 66,935,678 |
| 利息支出 | (40,447,676) | (38,837,193) | (39,879,885) | (38,634,086) |
| 手续费及佣金净收入 | 5,112,258 | 6,090,224 | 3,936,209 | 5,851,698 |
| 手续费及佣金收入 | 5,450,286 | 6,501,271 | 4,882,533 | 6,251,352 |
| 手续费及佣金支出 | (338,028) | (411,047) | (946,324) | (399,654) |
| 投资收益 | 5,895,530 | 6,240,292 | 5,460,954 | 6,145,431 |
| 其中:以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 | 982,544 | 5,968 | 983,103 | - |
| 其他收益 | 182,429 | 50,141 | 170,010 | 42,347 |
| 公允价值变动损益 | 166,349 | 462,434 | 130,458 | 601,018 |
| 汇兑损益 | 899,952 | (309,365) | 885,118 | (344,385) |
| 其他业务收入 | 37,778 | 38,295 | 38,387 | 40,159 |
| 资产处置损益 | (545) | (1,970) | (487) | (1,977) |
| 二、营业支出 | (23,238,448) | (23,606,537) | (22,324,002) | (23,041,742) |
| 税金及附加 | (404,717) | (437,473) | (396,229) | (436,797) |
| 业务及管理费 | (8,410,331) | (7,911,619) | (8,048,813) | (7,605,177) |
| 信用减值损失 | (14,423,181) | (15,256,318) | (13,878,741) | (15,000,149) |
| 其他业务成本 | (219) | (1,127) | (219) | (619) |
| 三、营业利润 | 18,434,847 | 17,849,379 | 17,651,516 | 17,594,141 |
| 加:营业外收入 | 36,273 | 52,048 | 36,241 | 51,982 |
| 减:营业外支出 | (29,018) | (56,811) | (26,446) | (56,811) |
| 四、利润总额 | 18,442,102 | 17,844,616 | 17,661,311 | 17,589,312 |
| 减:所得税费用 | (1,248,708) | (1,173,096) | (1,002,699) | (1,118,907) |
| 五、净利润 | 17,193,394 | 16,671,520 | 16,658,612 | 16,470,405 |
| 按经营持续性分类: | | | | |
| 持续经营净利润 | 17,193,394 | 16,671,520 | 16,658,612 | 16,470,405 |
| 终止经营净利润 | - | - | - | - |
| 按所有权归属分类: | | | | |
| 归属于母公司股东的净利润 | 17,166,972 | 16,644,310 | 16,658,612 | 16,470,405 |
| 少数股东损益 | 26,422 | 27,210 | - | - |
| 六、其他综合收益的税后净额 | (105,513) | (938,819) | 30,139 | (606,414) |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | (105,513) | (939,133) | 30,139 | (606,414) |
| 不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | |
| -其他权益工具投资公允价值变动 | (26,220) | 262,031 | (26,220) | 259,207 |
| 将重分类进损益的其他综合收益 | | | | |
| -权益法下可转损益的其他综合收益 | - | (1,921) | - | (1,921) |
| -以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动 | (1,003,224) | (850,170) | (207,035) | (587,213) |
| -以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备 | 596,755 | (284,565) | 263,394 | (276,487) |
| -外币财务报表折算差额 | 327,176 | (64,508) | - | - |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | - | 314 | - | - |
| 七、综合收益总额 | 17,087,881 | 15,732,701 | 16,688,751 | 15,863,991 |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | 17,061,459 | 15,705,177 | 16,688,751 | 15,863,991 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 26,422 | 27,524 | - | - |
| 八、每股收益(人民币元) | | | | |
| 基本每股收益 | 1.21 | 1.17 | | |
| 稀释每股收益 | 1.09 | 1.07 | | |

董事长:金煜　行长:朱健　副行长兼首席财务官:施红敏　财务机构负责人:张吉光

合并及公司现金流量表

2022年1-9月

编制单位:上海银行股份有限公司　单位:人民币千元

| 项目 | 本集团 2022年1-9月 | 本集团 2021年1-9月 | 本行 2022年1-9月 | 本行 2021年1-9月 |
|---|---|---|---|---|
| | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) |
| 一、经营活动产生的现金流量: | | | | |
| 拆出资金净减少额 | - | 3,851,214 | - | 3,537,099 |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额 | - | 3,190,614 | - | 3,809,975 |
| 向中央银行借款净增加额 | 58,342,830 | - | 58,346,860 | - |
| 同业及其他金融机构存放款项净增加额 | - | 52,092,626 | - | 50,807,919 |
| 拆入资金净增加额 | 28,448,303 | - | 28,065,289 | - |
| 交易性金融负债净增加额 | 2,194,599 | 553,318 | 2,158,645 | - |
| 卖出回购金融资产款净增加额 | - | 15,281,335 | - | 13,399,087 |
| 客户存款净增加额 | 141,462,550 | 159,247,026 | 140,753,577 | 160,730,582 |
| 收取的利息 | 51,453,085 | 51,684,094 | 50,816,869 | 50,937,964 |
| 收取的手续费及佣金 | 5,886,639 | 6,676,217 | 5,318,885 | 6,426,298 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 3,750,334 | 2,782,315 | 3,672,895 | 2,201,234 |
| 经营活动现金流入小计 | 291,538,340 | 295,358,759 | 289,133,020 | 291,850,158 |
| 存放中央银行款项净增加额 | (4,619,513) | (5,001,208) | (4,013,480) | (5,821,126) |
| 存放同业及其他金融机构款项净增加额 | (3,804,800) | (2,527,856) | (3,943,856) | (2,093,550) |
| 拆出资金净增加额 | (9,037,615) | - | (11,012,471) | - |
| 买入返售金融资产净增加额 | (29,170,063) | (62,641) | (28,932,657) | - |
| 客户贷款及垫款净增加额 | (77,389,047) | (118,759,658) | (75,615,530) | (119,735,357) |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | (32,602,097) | - | (21,201,016) | - |
| 向中央银行借款净减少额 | - | (50,815,766) | - | (50,775,715) |
| 同业及其他金融机构存放款项净减少额 | (53,703,639) | - | (49,933,425) | - |
| 拆入资金净减少额 | - | (55,191,601) | - | (52,866,310) |
| 卖出回购金融资产款净减少额 | (18,811,560) | - | (16,752,324) | - |
| 支付的利息 | (29,860,817) | (30,849,122) | (29,750,622) | (30,655,906) |
| 支付的手续费及佣金 | (338,029) | (444,113) | (946,324) | (432,720) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (5,544,512) | (5,013,748) | (5,278,423) | (4,828,452) |
| 支付的各项税费 | (8,147,930) | (7,420,860) | (7,972,131) | (7,263,260) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | (9,457,817) | (8,884,089) | (10,144,478) | (9,306,634) |
| 经营活动现金流出小计 | (282,487,439) | (284,970,662) | (265,496,737) | (283,779,030) |
| 经营活动产生/(使用)的现金流量净额 | 9,050,901 | 10,388,097 | 23,636,283 | 8,071,128 |
| 二、投资活动产生的现金流量: | | | | |
| 收回投资收到的现金 | 310,044,328 | 284,403,038 | 293,251,904 | 265,235,861 |
| 取得投资收益收到的现金 | 23,640,984 | 22,824,825 | 23,760,990 | 22,825,414 |
| 处置长期资产收回的现金 | 1,570 | 5,246 | 1,557 | 5,233 |
| 投资活动现金流入小计 | 333,686,882 | 307,233,109 | 317,014,451 | 288,066,508 |
| 投资支付的现金 | (354,624,939) | (360,861,042) | (353,872,418) | (337,959,053) |
| 购建长期资产支付的现金 | (615,474) | (556,182) | (602,330) | (528,309) |
| 投资活动现金流出小计 | (355,240,413) | (361,417,224) | (354,474,748) | (338,487,362) |
| 投资活动产生/(使用)的现金流量净额 | (21,553,531) | (54,184,115) | (37,460,297) | (50,420,854) |
| 三、筹资活动产生的现金流量: | | | | |
| 发行债务证券收到的现金 | 540,005,298 | 653,508,426 | 537,430,000 | 646,967,659 |
| 筹资活动现金流入小计 | 540,005,298 | 653,508,426 | 537,430,000 | 646,967,659 |
| 偿还发行债务证券本金支付的现金 | (504,859,507) | (576,240,950) | (498,630,000) | (570,323,227) |
| 偿付发行债务证券利息支付的现金 | (5,926,887) | (3,907,358) | (5,872,424) | (3,848,422) |
| 分配股利支付的现金 | (5,665,591) | (5,700,314) | (5,656,956) | (5,685,303) |
| 偿还租赁负债支付的本金