（股票代码:601229）

上海银行股份有限公司

2023 年度报告摘要

1 重要提示

1.1 本年度报告摘要来自2023年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当仔细阅读同时刊载于《中国证券报》(www.cs.com.cn)、《上海证券报》(www.cnstock.com)、《证券时报》(www.stcn.com)、《证券日报》(www.zqrb.cn)、上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及本公司网站(www.bosc.cn)上的2023年度报告全文。

1.2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、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。

1.3 本公司董事会六届三十三次会议于2024年4月25日审议通过了《关于2023年度报告及摘要的议案》。应出席董事17人,实际出席董事17人。本公司5名监事列席了本次会议。

1.4 以届时实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数,向全体普通股股东每10股派发现金股利4.60元(含税)。上述年度利润分配方案尚需2023年度股东大会审议批准后方可实施。

1.5 本集团按照中国企业会计准则编制的2023年度财务报表已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国注册会计师审计准则审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

2 公司基本情况

2.1 公司简介

公司证券简况			
证券种类	证券上市交易所	证券简称	证券代码
普通股A股	上海证券交易所	上海银行	601229
优先股	上海证券交易所	上银优1	360029
可转换公司债券	上海证券交易所	上银转债	113042

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	李晓红	杜进明
联系地址	中国(上海)自由贸易试验区银城中路168号	
联系电话	8621-68476988	
传真	8621-68476215	
电子信箱	ir@bosc.cn	

上海银行股份有限公司2023年度报告摘要

2.2 报告期公司主要业务简介

本公司注册成立于1996年1月30日,总部位于上海,2016年11月成为上海证券交易所主板上市公司,股票代码601229。

本公司聚焦精品银行战略愿景,秉持"精诚至上、信义立行"核心价值观,致力于持续深入服务实体经济发展,着力推动高质量发展。公司业务方面,为企业客户提供完善的综合金融服务,加快推进科技金融、普惠金融、绿色金融等领域发展,提升客户经营与专业化服务能力,持续提高客户触达和服务效率。零售业务方面,通过线上线下融合服务,着力为个人客户提供更便捷、更有温度的金融服务,持续打造养老金融、财富管理、消费金融和基础零售等经营优势。金融市场和同业业务方面,深化投资交易能力建设,建立同业客户一体化经营体系,着力提升代客及托管业务市场竞争力。同时,本公司不断完善风险管理的体系性和专业性,持续优化授信全流程管理体系,保持资产质量稳定。推进数字化转型,完善创新机制,着力推动客户体验优化、产品服务完善和风控专业能力提升。

报告期内,本轮三年发展规划(2021-2023年)收官并编制新一轮三年发展规划(2024-2026年),本公司将深化高质量发展,以客户经营、数字化转型、组织力建设为重点,提升专业化经营水平与精细化管理能力。

2.3 主要会计数据和财务指标

2.3.1 主要会计数据

单位:人民币千元

经营业绩	2023年	2022年	变化	2021年
利息净收入	35,164,078	38,000,189	-7.46%	40,437,503
手续费及佣金净收入	4,915,199	6,492,935	-24.30%	9,047,039
其他非利息净收入	10,485,197	8,619,354	21.65%	6,745,362
营业收入	50,564,474	53,112,478	-4.80%	56,229,904
业务及管理费	12,446,006	12,226,455	1.80%	12,098,439
信用减值损失	11,434,112	16,296,489	-29.84%	19,966,382
营业利润	26,029,504	24,025,259	8.34%	23,558,009
利润总额	25,897,090	24,044,293	7.71%	23,554,598
净利润	22,572,244	22,317,928	1.14%	22,080,368
归属于母公司股东的净利润	22,544,789	22,280,215	1.19%	22,042,452
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	22,237,469	21,993,990	1.11%	21,996,754
经营活动产生的现金流量净额	4,040,247	25,190,851	-83.96%	-11,058,759
每股计(人民币元/股)				
基本每股收益	1.53	1.50	2.00%	1.48
稀释每股收益	1.37	1.35	1.48%	1.35
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.51	1.47	2.72%	1.48
每股经营活动产生的现金流量净额	0.28	1.77	-84.18%	-0.78

资产负债	2023年12月31日	2022年12月31日	变化	2021年12月31日
资产总额	3,085,516,473	2,878,524,759	7.19%	2,653,198,679
客户贷款和垫款总额	1,377,034,923	1,304,592,590	5.55%	1,223,747,766
公司贷款和垫款	831,698,652	770,545,920	7.94%	733,750,376
个人贷款和垫款	426,713,221	415,767,641	2.63%	389,909,654
票据贴现	118,623,050	118,279,029	0.29%	100,087,736
贷款应计利息	5,227,498	3,848,015	35.85%	3,326,769
以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-43,450,863	-44,715,204	不适用	-43,193,406
负债总额	2,846,467,311	2,656,876,235	7.14%	2,447,430,234
存款总额	1,640,078,145	1,571,456,429	4.37%	1,450,430,492
公司存款	1,080,695,957	1,076,237,862	0.41%	1,065,228,470
个人存款	559,382,188	495,218,567	12.96%	385,202,022
存款应计利息	31,306,950	27,419,575	14.18%	22,535,484
股东权益	239,049,162	221,648,524	7.85%	205,768,445
归属于母公司股东的净资产	238,578,830	221,054,059	7.93%	205,203,632
归属于母公司普通股股东的净资产	218,621,660	201,096,889	8.71%	185,246,462
股本	14,206,670	14,206,663	0.00%	14,206,637
归属于母公司普通股股东的每股净资产(人民币元/股)	15.39	14.16	8.69%	13.04
资本净额	299,354,457	276,025,159	8.45%	242,407,425
风险加权资产	2,237,643,138	2,097,563,159	6.68%	1,992,814,457

注:每股收益和加权平均净资产收益率根据《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。

2.3.2 主要财务指标

盈利能力指标	2023年	2022年	增减(个百分点)	2021年
平均资产收益率	0.76%	0.81%	-0.05	0.86%
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	10.36%	11.00%	-0.64	11.80%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	10.21%	10.85%	-0.64	11.77%
净利差	1.41%	1.57%	-0.16	1.78%
净息差	1.34%	1.54%	-0.20	1.74%
加权风险资产收益率	1.04%	1.09%	-0.05	1.17%
利息净收入占营业收入百分比	69.54%	71.55%	-2.01	71.91%
非利息净收入占营业收入百分比	30.46%	28.45%	2.01	28.09%
手续费及佣金净收入占营业收入百分比	9.72%	12.22%	-2.50	16.09%
成本收入比	24.61%	23.02%	1.59	21.52%
资本充足指标	2023年12月31日	2022年12月31日	增减(个百分点)	2021年12月31日
核心一级资本充足率	9.53%	9.14%	0.39	8.95%
一级资本充足率	10.42%	10.09%	0.33	9.96%
资本充足率	13.38%	13.16%	0.22	12.16%
资产质量指标	2023年12月31日	2022年12月31日	增减(个百分点)	2021年12月31日
不良贷款率	1.21%	1.25%	-0.04	1.25%
拨备覆盖率	272.66%	291.61%	-18.95	301.13%
贷款拨备率	3.29%	3.64%	-0.35	3.76%

2.3.3 分季度主要财务数据

单位:人民币千元

	第一季度(1-3月份)	第二季度(4-6月份)	第三季度(7-9月份)	第四季度(10-12月份)
营业收入	13,214,928	13,145,117	12,912,967	11,291,462
归属于母公司股东的净利润	6,043,234	6,791,736	4,509,592	5,200,227
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,865,600	6,759,212	4,410,454	5,202,203
经营活动产生的现金流量净额	3,803,707	-8,839,411	-31,323,300	40,399,251

2.3.4 非经常性损益项目和金额

单位:人民币千元

(下转B700版)

证券代码:601229 证券简称:上海银行 公告编号:临2024-023
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

2024 第一季度报告

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。

● 公司董事会六届三十三次会议于2024年4月25日审议通过了《关于2024年第一季度报告的议案》。本次会议应出席董事17人,实际出席董事17人。公司5名监事列席了本次会议。

● 公司董事长金煜、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。

● 第一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	2024年1-3月	2023年1-3月	较上年同期变动
营业收入	13,093,548	13,214,928	-0.92%
归属于母公司股东的净利润	6,150,324	6,043,234	1.77%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,103,422	5,865,600	4.05%
经营活动产生的现金流量净额	7,435,663	3,803,707	95.48%
基本每股收益(人民币元/股)	0.43	0.43	-
稀释每股收益(人民币元/股)	0.39	0.38	2.63%
年化平均资产收益率	0.79%	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	11.08%	11.88%	下降0.80个百分点
项目	2024年3月31日	2023年12月31日	较上年度末变动
资产总额	3,154,743,623	3,085,516,473	2.24%
归属于母公司股东的净资产	245,213,589	238,578,830	2.78%
归属于母公司普通股股东的净资产	225,256,419	218,621,660	3.03%
归属于母公司普通股股东的每股净资产(人民币元/股)	15.86	15.39	3.05%

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	2024年1-3月
非流动资产处置损益	-873
其他净损益	72,711
非经常性损益的所得税影响数	-24,901
非经常性损益项目净额	46,937
其中:影响母公司股东净利润的非经常性损益	46,902
影响少数股东净利润的非经常性损益	35

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(2023年修订)》(证监会公告〔2023〕65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(2023年修订)》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,经营活动产生的现金流量净额为74.36亿元,同比增长36.32亿元,增幅95.48%,主要由于同业及其他金融机构存放款项增长以及支付其他与经营活动有关的现金减少。

(四)资本充足率

单位:人民币千元

项目	2024年3月31日		2023年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	220,822,662	208,985,229	213,228,306	201,465,480
一级资本净额	240,796,541	228,942,398	233,202,173	221,422,650
资本净额	308,074,889	295,815,294	299,354,457	287,202,023
风险加权资产	2,329,573,119	2,293,089,649	2,237,643,138	2,205,638,894
核心一级资本充足率	9.48%	9.11%	9.53%	9.13%
一级资本充足率	10.34%	9.98%	10.42%	10.04%
资本充足率	13.22%	12.90%	13.38%	13.02%

注:本集团根据《商业银行资本管理办法》(国家金融监督管理总局令2023年第4号)的相关要求,采用权重法计量信用风险加权资产,采用标准法计量市场风险加权资产,采用标准法计量操作风险加权资产,资本充足情况详见在本公司网站(www.bosc.cn)披露的《上海银行股份有限公司2024年第一季度第三支柱信息披露报告》。

(五)杠杆率

单位:人民币千元

项目	2024年3月31日	2023年12月31日	2023年9月30日	2023年6月30日
一级资本净额	240,796,541	233,202,173	223,669,959	220,461,991
调整后的表内外资产余额	3,595,835,335	3,567,818,445	3,534,198,704	3,474,705,781
杠杆率	6.70%	6.54%	6.33%	6.34%

(六)流动性覆盖率

单位:人民币千元

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
合格优质流动性资产	185,741,625	200,827,713
未来30天现金净流出量	148,409,417	141,417,698
流动性覆盖率	125.15%	142.01%

(七)资产质量

单位:人民币千元

项目	2024年3月31日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常贷款	1,399,459,900	98.79%	1,360,429,610	98.79%
正常类	1,368,425,802	96.60%	1,331,874,601	96.72%
关注类	31,034,098	2.19%	28,555,009	2.07%
不良贷款	17,133,568	1.21%	16,605,313	1.21%
次级类	4,339,079	0.31%	3,026,256	0.22%
可疑类	4,496,473	0.32%	5,773,742	0.42%
损失类	8,298,016	0.59%	7,805,315	0.57%
客户贷款和垫款总额	1,416,593,468	100.00%	1,377,034,923	100.00%
贷款和垫款减值准备	46,625,568	-	45,275,278	-
不良贷款率	1.21%		1.21%	
拨备覆盖率	272.13%		272.66%	
贷款拨备率	3.29%		3.29%	

注:尾差为四舍五入原因造成。

二、股东信息

(一)截至报告期末前十名普通股股东与前十名无限售条件流通股股东持股情况表

报告期末普通股股东总数(户)	112,607	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

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	530,997,670	3.74%	-	-	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	291,619,246	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、报告期末,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(户)	36

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	20,000,000	10.00%	-	-
创金合信基金-招商银行-招商银行股份有限公司	其他	17,000,000	8.50%	-	-
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	9,500,000	4.75%	-	-
上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	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、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

报告期内,本集团坚持战略引领,把握外部经济形势变化中的机遇,加快战略转型和结构优化,提高服务实体经济质效,推进数字化建设,加强风险管理,实现稳健良好的经营业绩。

(一)经营业绩稳中向好,资产质量与资本充足保持较好水平

2024年3月末,本集团资产总额31,547.44亿元,较上年末增长2.24%。聚焦主责主业,加快科技金融、普惠金融、绿色金融等重点领域信贷投放,持续优化信贷结构,客户贷款和垫款总额14,165.93亿元,较上年末增长2.87%。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16,849.98亿元,较上年末增长2.74%。2024年1-3月,本集团实现归属于母公司股东的净利润61.50亿元,同比增长1.77%;实现营业收入130.94亿元,同比微降0.92%,经营业绩稳中向好;2024年3月末,本集团归属于母公司股东的净资产2,452.14亿元,较上年末增长2.78%。

本集团完善资本管理体系,加强资本占用和资本回报管理,引导优化业务结构,提升资本使用效率;增强前瞻性预测分析,夯实可持续发展基础。2024年3月末,本集团资本充足率13.22%,一级资本充足率10.34%,核心一级资本充足率9.48%,均符合监管要求。

加强信用风险管控,牢守风险底线,聚焦大额风险管控,化解处置有序推进,资产质量总体平稳。2024年3月末,本集团不良贷款率1.21%,与上年末持平;拨备覆盖率272.13%,贷款拨备率3.29%,风险拨备水平充足。

(二)坚持服务实体经济,推动公司业务高质量发展

持续深耕长三角、粤港澳、京津冀等重点地区,聚焦科技金融、普惠金融、绿色金融等重点领域提高专业化经营能力,提升核心专业优势,支持实体经济发展。2024年3月末,公司客户数29.44万户,较上年末增长2.13%;人民币公司贷款和垫款余额8,477.10亿元,较上年末增长6.45%;人民币公司存款余额10,515.90亿元,较上年末增长2.46%。

2024年第一季度,本公司助力新质生产力加快发展,发布《未来产业专项金融支持方案》,科技型企业贷款投放金额510.76亿元,同比增长18.91%;余额1,493.97亿元,较上年末增长6.47%。推出线上化普惠对公抵押快贷产品"企业e宅即贷",为客户提供线上化一站式服务,提升普惠金融覆盖面和可得性,普惠型贷款投放金额495.58亿元,同比增长25.55%;余额1,546.80亿元,较上年末增长5.76%。聚焦绿色低碳产业重点集聚区,加大新能源相关产业客户拓展,绿色贷款投放金额253.39亿元,同比增长24.71%;余额1,155.26亿元,较上年末增长11.77%。支持制造业高质量发展,制造业贷款余额1,041.79亿元,较上年末增长12.31%。债务融资工具承销规模总计274.24亿元,其中绿色债券承销规模25.50亿元,同比提升70%,位居城商行第一位。

(三)聚焦价值创造,提升金市同业业务综合竞争力

坚持数字驱动管理,着力深化投资交易能力,建设同业客户经营策略体系,提高托管业务市场竞争力,推动理财业务转型发展,各项业务实现较好发展。

深化投资交易能力,精准把握市场变化过程中的投资交易机会,实现交易组合盈利贡献同比明显增长,持续加强核心交易对代客业务的输出,提升核心交易价值贡献。报告期末,自营非金融企业绿色债券投资余额93.17亿元,较上年末增长3.95%;代客业务客户数较上年末增长14.81%。建设同业客户经营策略体系,聚焦重点客群和重点产品,持续深化合作层次和专业化经营质效。加强对公募基金、保险等重点领域的策略研究,提高托管业务市场竞争力。报告期末,资产托管业务规模28,977.23亿元,其中公募基金托管规模2,671.75亿元,保险托管规模1,940.27亿元。报告期内,实现资产托管业务收入1.42亿元,同比增长26.75%。深化理财业务转型发展,围绕理财客群追求稳健投资的核心需求,持续优化产品策略和形态,提升以资产组织为核心的综合投研能力,加强市场营销与渠道拓展,推动规模逐步止跌企稳,产品规模快速下跌趋势明显改善。报告期内,规模最高回升至2,872.69亿元,较上年末增长2.43%,报告期末受短期扰动因素影响有所下降;中长期限固收产品依托低波策略产品的有效承接,规模较上年末增长38亿元。

(四)围绕获客活客,打造零售业务特色

顺应市场变化,提升高质量服务和数字化体验,在养老金融、财富管理、消费金融等领域,满足客户全方位、多层次的金融需求。2024年3月末,零售客户2,138.52万户,管理零售客户综合资产(AUM)9,759.37亿元,较上年末增长2.13%;人民币个人贷款和垫款余额4,117.50亿元;人民币个人存款余额5,718.26亿元,较上年末增长3.27%。

构建多层次多元化的养老金融服务渠道,拓展多场景养老获客路径,扩大设立36家"美好生活工作室",加大低波稳健类养老财富管理产品布局,提升第三支柱个人养老金服务能力。报告期内养老获客1.98万户,同比增长35.17%;报告期末养老金客户158.58万户,保持上海地区养老金客户份额第一;管理养老金客户综合资产(AUM)4,638.62亿元,较上年末增长2.10%。推进财富管理业务普惠化、适老化发展,推动客户资产规模持续提升,率先推出"上银致远"家庭服务信托创新业务,上线首批"理财夜市"产品,满足客户资产配置需求。报告期内新发展中高端借记卡客户2.56万户,服务的中高端客户资产规模较上年末增长2.41%;新拓理财客户同比增长28.11%,理财销售规模同比增长53.02%。力促消费复苏与提振,满足居民在绿色出行、日常消费、首套住房及改善型购房等领域的信贷需求,加大住房按揭、小额消费、信用卡等业务的拓展力度。报告期内新能源汽车消费贷款投放金额17.58亿元,报告期末贷款余额123.20亿元,较上年末增长3.28%;进一步提升自营贷款产品信义贷便利性和可得性,新增服务1.68万客户;报告期末住房按揭贷款余额1,594.22亿元,其中上海地区住房按揭贷款余额720.25亿元,较上年末增长1.18%。

四、其他提醒事项

(一)金融债券发行情况

2024年4月9日,经中国人民银行核准,公司在全国银行间债券市场发行人民币300亿元的金融债券,为3年期固定利率品种,票面利率2.36%。募集资金依据适用法律和监管部门的批准,用于满足资产负债配置需要,充实资金来源,优化负债期限结构,促进业务稳健发展,同时用于支持科技创新类企业的贷款项目,加大对科技创新的服务力度。

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2024年第一期金融债券发行完毕的公告》(编号:临2024-016)。

五、季度财务报表

合并及公司资产负债表

2024年3月31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	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023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	137,853,605	136,346,779	137,385,817	135,822,668
存放同业及其他金融机构款项	21,846,499	21,568,090	17,707,847	16,864,098
拆出资金	241,953,637	214,704,565	244,292,970	216,989,279
衍生金融资产	12,306,599	14,575,526	12,242,999	14,526,968
买入返售金融资产	7,266,425	4,721,348	7,081,144	4,710,691
发放贷款和垫款	1,377,328,887	1,338,811,558	1,355,349,783	1,316,256,960
金融投资:				
交易性金融资产	361,486,581	361,217,008	294,674,819	301,314,007
债权投资	843,625,762	839,229,052	809,665,677	803,411,227
其他债权投资	73,435,951	101,490,699	66,575,912	95,579,494
其他权益工具投资	3,806,839	3,335,499	3,751,238	3,279,898
长期股权投资	984,317	962,814	9,999,331	9,977,909
控制结构化主体投资	-	-	43,999,996	34,999,996
固定资产	10,807,900	10,915,578	10,732,297	10,838,592
使用权资产	1,779,093	1,729,922	1,739,266	1,706,053
无形资产	1,287,319	1,309,048	1,234,212	1,253,496
递延所得税资产	22,078,987	21,954,617	21,817,145	21,647,696
其他资产	36,895,222	12,644,370	33,794,062	11,244,965
资产总计	3,154,743,623	3,085,516,473	3,072,044,515	3,000,423,997
负债:				
向中央银行借款	134,575,462	158,750,757	134,491,271	158,667,566
同业及其他金融机构存放款项	499,812,189	466,274,033	501,113,294	470,075,370
拆入资金	21,709,250	27,143,269	20,118,050	25,500,483
交易性金融负债	4,094,972	2,123,327	3,572,027	1,743,928
衍生金融负债	13,909,515	13,364,449	13,901,932	13,314,118
卖出回购金融资产款	115,767,083	119,589,441	58,679,400	57,568,577
吸收存款	1,715,725,315	1,671,385,095	1,696,610,705	1,652,354,812
应付职工薪酬	5,349,577	6,458,606	5,276,849	6,349,021
应交税费	3,117,065	2,287,133	2,980,385	2,157,264
预计负债	3,666,827	3,919,860	3,639,849	3,911,383
已发行债务证券	363,416,676	366,558,084	361,242,139	364,538,714
租赁负债	1,726,888	1,648,284	1,685,514	1,626,121
递延所得税负债	311	311	-	-
其他负债	26,186,677	6,964,662	25,750,948	6,278,213
负债合计	2,909,057,807	2,846,467,311	2,829,062,363	2,764,085,570
股东权益:				
股本	14,206,671	14,206,670	14,206,671	14,206,670
其他权益工具	20,323,354	20,323,354	20,323,354	20,323,354
资本公积	22,048,857	22,048,843	22,052,863	22,052,850
其他综合收益	4,714,030	4,229,610	4,431,085	4,178,869
盈余公积	61,531,844	61,531,844	61,531,844	61,531,844
一般风险准备	42,073,834	42,053,292	40,930,000	40,930,000
未分配利润	80,314,999	74,185,217	79,506,335	73,114,840
归属于母公司股东权益合计	245,213,589	238,578,830	242,982,152	236,338,427
少数股东权益	472,227	470,332	-	-
股东权益合计	245,685,816	239,049,162	242,982,152	236,338,427
负债及股东权益总计	3,154,743,623	3,085,516,473	3,072,044,515	3,000,423,997

董事长:金煜 行长兼首席财务官:施红敏 财务部门负责人:张吉光

合并及公司利润表

2024年1-3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	
	2024年度1-3月	2023年度1-3月	2024年度1-3月	2023年度1-3月
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、营业收入	13,093,548	13,214,928	12,732,047	12,767,841
利息净收入	7,953,619	9,035,047	7,935,291	8,942,353
利息收入	23,288,878	23,441,443	22,664,386	23,009,546
利息支出	(15,335,259)	(14,406,396)	(14,729,095)	(14,067,193)
手续费及佣金净收入	1,239,956	1,708,073	1,052,243	1,483,732
手续费及佣金收入	1,374,108	1,819,680	1,176,701	1,591,890
手续费及佣金支出	(134,152)	(111,607)	(124,458)	(108,158)
投资收益	2,992,808	501,725	2,990,178	477,669
-以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	689,058	371,520	689,058	371,520
其他收益	96,916	216,757	89,872	201,955
公允价值变动损益	913,959	1,836,136	784,735	1,765,876
汇兑损益	(114,031)	(111,350)	(131,734)	(131,968)
其他业务收入	11,188	14,334	12,329	14,018
资产处置损益	(867)	14,206	(867)	14,206
二、营业支出	(5,825,264)	(6,374,737)	(5,287,198)	(6,284,101)
税金及附加	(156,627)	(165,714)	(155,407)	(164,187)
业务及管理费	(2,994,488)	(2,747,667)	(2,863,554)	(2,611,169)
信用减值损失	(2,674,081)	(3,460,540)	(2,268,169)	(3,508,689)
其他业务成本	(68)	(816)	(68)	(56)
三、营业利润	7,268,284	6,840,191	7,444,849	6,483,740
加:营业外收入	18,365	11,755	17,898	8,293
减:营业外支出	(34,514)	(2,656)	(8,137)	(2,404)
四、利润总额	7,252,135	6,849,290	7,454,610	6,489,629
减:所得税费用	(1,099,916)	(795,631)	(1,063,115)	(725,774)
五、净利润	6,152,219	6,053,659	6,391,495	5,763,855
按经营持续性分类:				
持续经营净利润	6,152,219	6,053,659	6,391,495	5,763,855
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	6,150,324	6,043,234	6,391,495	5,763,855
少数股东损益	1,895	10,425	-	-
六、其他综合收益的税后净额	484,420	(793,713)	252,216	(843,974)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	484,420	(793,713)	252,216	(843,974)
不能重分类进损益的其