

(上接B69版)

Table with 5 columns: 非经常性损益项目, 2023年, 2022年, 2021年, 2020年. Rows include 非经常性损益合计, 非经常性损益扣除, 公允价值变动损益, etc.

注: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(2022年修订)》(证监会公告〔2022〕165号)计算。

2.4.1 普通股股东权益、表决权恢复的优先股股东权益、前十名普通股股东和前十名无限售条件流通股股东持股情况表

Table with 6 columns: 股东名称, 报告期末持股比例, 期末持股数量, 比例, 持有无限售条件股份数量, 期末应获利息, 报告期末表决权恢复的优先股股东数量(户), 表决权恢复的优先股股东数量(户), 报告期末表决权恢复的优先股金额(元)

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.报告期末,前十名普通股股东未发生变动,前十名无限售条件流通股股东持股情况未发生变动;

3.西班牙桑坦德银行有限公司(BANCO SANTANDER,S.A.)持有本公司股份929,137,280股,占本公司总股本0.41%,其中,479,370股用于质押中央国债登记结算有限公司名下,占本公司总股本0.06%;

4.上海证券登记结算有限公司持有本公司股份626,211,240股,占本公司股本0.300%,其中42,636,320股用于质押中央国债登记结算有限公司名下,占本公司股本0.0200%;

5.香港中央结算有限公司以名义持有人身份,委托他人指定代理人持有股票,其中包括香港境外投资者持有的流通股股票;

6.本公司期末上述股东之间的关联关系或是否属于一致行动人;

7.报告期内,上述股东不存在参与融资融券业务出借股份的情况。上述A股股东期初和期末未转融通出借且尚未归还的本公司A股股份数量均为0股;

8.2.2 控股股东、实际控制人情况

根据《公司章程》,本公司不存在持有普通股(含表决权恢复的优先股)占本公司股本总额50%以上的股东或者持有股份的比例虽不足50%,但依其持有的股份所享有的表决权已足以对股东大会的决议产生重大影响的股东,不存在控制本公司的股东,通过协议或其他安排,能够实际支配本公司行为的人;

本公司无控股股东和实际控制人。截至报告期末,本公司第一大股东上海银行股份有限公司及其关联方一致行动人合计持股比例为14.50%。

2.4.2 优先股股东权益、前十名优先股股东持股情况表

Table with 5 columns: 截至报告期末表决权恢复的优先股股东(户), 表决权恢复的优先股股东数量(户), 报告期末表决权恢复的优先股金额(元), 报告期末表决权恢复的优先股金额(元)

注:1.包括权益性金融资产、股权投资、其他股权投资和其他权益工具投资;

2.包括衍生金融资产、固定资产、使用权资产、无形资产、递延所得税资产等其他资产;

3.尾号为0者无五人原因造成。

客户资产情况

报告期内,本集团持续支持实体经济并自身业务高质量发展,积极拓展信託业务,持续提升信託债权投资,支持实体经济复苏。报告期末,本集团客户存款总额达51,770.25亿元,较上年末增长6.61%,其中公司贷款和表外余额3,316.90亿元,较上年末增长1.94%;个人存款余额2,807.12亿元,较上年末增长6.63%。

客户存款和贷款情况详见年度报告“贷款质量”章节。

3.2.2 负债

报告期末,本集团总负债为298,464.61亿元,较上年末增长1,896.01亿元,增幅1.74%。本集团全面强化资产负债管理,夯实客户基础,提升负债管理水平,加大负债业务拓展,期限结构优化,资产质量提升,合理提升各类负债的规模及节奏,强化资产负债管理,持续提升负债精细化管理水平,负债质量持续提升,资产负债率持续保持合理水平。

Table with 5 columns: 项目, 2023年12月31日, 2022年12月31日, 金额, 占比

注:1.包括衍生金融负债、应付票据、应交税费、应付利息、租赁负债、递延所得税负债及其他负债;

2.尾号为0者无五人原因造成。

报告期末,本集团存款余额16,400.79亿元,较上年末增长696.22亿元,增幅4.27%。其中,公司存款余额10,806.96亿元,较上年末增长0.1%,“活期存款”存款余额1,000.27亿元,较上年末增长1.5%,“定期存款”存款余额9,806.69亿元,较上年末增长0.5%。尾上存款余额1,400.52亿元,较上年末增长0.56个百分点,个人存款余额1,903.92亿元,较上年末增长12.86%,理财产品余额4.24亿元,存款业务集中度下降,资金流动性提升,客户粘性提升,客户存款稳定性提升。

Table with 5 columns: 项目, 2023年12月31日, 2022年12月31日, 金额, 占比

注:1.包括衍生金融负债、应付票据、应交税费、应付利息、租赁负债、递延所得税负债及其他负债;

2.尾号为0者无五人原因造成。

2.5 债券相关情况

2.5.1 可转换公司债券发行情况

Table with 10 columns: 债券名称, 债券简称, 发行日期, 到期日期, 发行币种, 发行规模, 发行利率, 上市日期, 债券余额, 转股起止日期

2021年11月26日,本公司公开发行可转换公司债券,本次发行募集资金总额人民币200亿元,募集资金将用于补充公司生产经营所需的低流动性金融资产和募集资金人民币190.66亿元。2021年11月27日,上述A股可转换公司债券在上海证券交易所挂牌交易,简称“上银转债”,代码“113042”。

2021年11月26日,本公司公开发行可转换公司债券,本次发行募集资金总额人民币200亿元,募集资金将用于补充公司生产经营所需的低流动性金融资产和募集资金人民币190.66亿元。2021年11月27日,上述A股可转换公司债券在上海证券交易所挂牌交易,简称“上银转债”,代码“113042”。

所有募集资金均于2021年12月1日、2021年11月21日和2021年11月20日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)发布的相关公告。

2.5.1.2 截至报告期末前十名持有人及报告期内情况

Table with 5 columns: 截至报告期末表决权恢复的优先股股东(户), 表决权恢复的优先股股东数量(户), 报告期末表决权恢复的优先股金额(元), 报告期末表决权恢复的优先股金额(元)

可转换公司债券发行情况

Table with 5 columns: 可转换公司债券名称, 本次发行, 转股, 转股, 转股

报告期转债转股情况

Table with 5 columns: 可转债名称, 转股数量, 转股日期, 转股日期, 转股日期

2.5.1.4 转股价格调整情况

2023年2月28日,本公司实施了2022年度A股普通股利润分配。根据《上海银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关规定,在本公司可转债发行后,当本公司当期期末归属于普通股股东的权益发生变动时,本公司可转债转股价格可随转股价格。为此,本次发行转股价格自2023年3月21日(除息日)起,由人民币10.23元/股调整为人民币10.82元/股。

转股价格历次调整情况如下表:

Table with 5 columns: 可转债名称, 调整前转股价格, 调整日期, 调整原因及网站, 调整后转股价格

2.5.1.5 公司的负债情况、资产负债率及在未来年度还债的现金安排

根据《上市公司证券发行管理办法》《上市公司证券发行注册管理办法》等相关规定,本公司委托信用评级机构上海新世纪资信评估投资服务有限公司(以下简称“新世纪”)为2021年11月发行的“上银转债”进行了信用评级,新世纪出具了《上海银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券信用评级报告》,评级结论:本公司主体信用评级为AAA,评级展望为稳定,“上银转债”的信用评级为AAA,新世纪对本次信用评级进行了跟踪评级,主体信用评级维持AAA,评级展望维持稳定,“上银转债”的信用评级维持AAA,评级展望维持稳定。本次信用评级跟踪评级没有变化。

本公司经营情况稳定,有关负债情况详见财务报表及附注。本公司未来年度还债的现金流量主要来自本公司业务运营经常产生的收入、现金流入和流动资产变现等。

2.5.1.6 转债其他相关情况

根据有关法规和《上海银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》的规定,公司于2023年11月30日召开2023年度股东大会,审议通过了《关于上海银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集资金用途的议案》,约定公司于2024年1月25日按上述计划年度偿付1,500% (含税),向截至2023年11月20日上海证券交易所有效未回,在中国结算上海分公司登记在册的全体上海转债持有人,支付自2023年1月25日至2023年11月24日期间的所有利息。详见本公司2023年11月17日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的《关于“上银转债”2023年付息公告》(披露2023-001)。

根据有关法规和《上海银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》的规定,公司于2023年11月30日召开2023年度股东大会,审议通过了《关于上海银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集资金用途的议案》,约定公司于2024年1月25日按上述计划年度偿付1,500% (含税),向截至2023年11月20日上海证券交易所有效未回,在中国结算上海分公司登记在册的全体上海转债持有人,支付自2023年1月25日至2023年11月24日期间的所有利息。详见本公司2023年11月17日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的《关于“上银转债”2023年付息公告》(披露2023-001)。

2.5.2 其他债券相关情况

截至报告期末,本集团已发行债券业务品种及未来年度报告期末到期情况如下:

Table with 5 columns: 管理理论, 3.1 总体经营策略分析

报告期内,本集团坚持战略引领,贯彻稳中求进工作总基调,坚持“五篇大文”,坚持转型发展,提升资产质量,提升经营效益,推进数字化转型,加强内外部风险形势研判,实现稳健经营。

各业务板块经营情况:报告期末,本集团总资产730,856.16亿元,较上年末增长1.9%;持续优化资产配置,加大科技金融、普惠金融、绿色金融、金融租赁等信贷投放力度,报告期末客户贷款和表外总额31,779.36亿元,较上年末增长1.55%;聚焦存款本源,深化存款经营,提升综合金融服务能力,报告期末存款余额16,400.79亿元,较上年末增长4.27%。

盈利保持稳定。报告期内,本集团实现归属于母公司股东的净利润26.45亿元,同比增长1.19%。基本每股收益1.53元,同比增长2.09%。报告期末,归属于母公司股东的净资产2,389.72亿元,较上年末增长2.02%。

资产质量保持稳定。本集团拨备覆盖率121%,较上年末提升0.4个百分点。

资本充足充足。本集团持续强化资本管理,完善资本管理机制,加强资本规划和风险防控,提升资本管理水平,优化经济资本管理体系,提升资本使用效率。报告期末,本集团资本充足率13.88%,一级资本充足率10.42%,核心一级资本充足率10.52%,分别较上年末提高0.22个百分点,0.23个百分点,0.30个百分点,均符合监管要求和本集团发展目标。

3.2 财务概况分析

3.2.1 利润概况分析

截至报告期末,本集团实现营业收入5,569.64亿元,同比减少26.48亿元,降幅0.5%。营业收入主要项目的金额、占比及变动情况如下:

Table with 5 columns: 项目, 2023年, 2022年, 金额, 占比, 变化

注:1.包括权益性金融资产、股权投资、其他股权投资和其他权益工具投资;

2.包括衍生金融资产、固定资产、使用权资产、无形资产、递延所得税资产等其他资产;

3.尾号为0者无五人原因造成。

客户资产情况

报告期内,本集团持续支持实体经济并自身业务高质量发展,积极拓展信託业务,持续提升信託债权投资,支持实体经济复苏。报告期末,本集团客户存款总额达51,770.25亿元,较上年末增长6.61%,其中公司贷款和表外余额3,316.90亿元,较上年末增长1.94%;个人存款余额2,807.12亿元,较上年末增长6.63%。

客户存款和贷款情况详见年度报告“贷款质量”章节。

3.2.2 负债

报告期末,本集团总负债为298,464.61亿元,较上年末增长1,896.01亿元,增幅1.74%。本集团全面强化资产负债管理,夯实客户基础,提升负债管理水平,加大负债业务拓展,期限结构优化,资产质量提升,合理提升各类负债的规模及节奏,强化资产负债管理,持续提升负债精细化管理水平,负债质量持续提升,资产负债率持续保持合理水平。

Table with 5 columns: 项目, 2023年12月31日, 2022年12月31日, 金额, 占比

注:1.包括衍生金融负债、应付票据、应交税费、应付利息、租赁负债、递延所得税负债及其他负债;

2.尾号为0者无五人原因造成。

2.2.1 利润分析

报告期内,本集团实现营业收入5,569.64亿元,同比减少26.48亿元,降幅0.5%,增幅1.19%。下表列出了本集团主要损益项目变化:

Table with 5 columns: 项目, 2023年, 2022年, 金额, 占比, 变化

注:1.包括权益性金融资产、股权投资、其他股权投资和其他权益工具投资;

2.包括衍生金融资产、固定资产、使用权资产、无形资产、递延所得税资产等其他资产;

3.尾号为0者无五人原因造成。

客户资产情况

报告期内,本集团持续支持实体经济并自身业务高质量发展,积极拓展信託业务,持续提升信託债权投资,支持实体经济复苏。报告期末,本集团客户存款总额达51,770.25亿元,较上年末增长6.61%,其中公司贷款和表外余额3,316.90亿元,较上年末增长1.94%;个人存款余额2,807.12亿元,较上年末增长6.63%。

客户存款和贷款情况详见年度报告“贷款质量”章节。

3.2.2 负债

报告期末,本集团总负债为298,464.61亿元,较上年末增长1,896.01亿元,增幅1.74%。本集团全面强化资产负债管理,夯实客户基础,提升负债管理水平,加大负债业务拓展,期限结构优化,资产质量提升,合理提升各类负债的规模及节奏,强化资产负债管理,持续提升负债精细化管理水平,负债质量持续提升,资产负债率持续保持合理水平。

Table with 5 columns: 项目, 2023年12月31日, 2022年12月31日, 金额, 占比

注:1.包括权益性金融资产、股权投资、其他股权投资和其他权益工具投资;

2.包括衍生金融资产、固定资产、使用权资产、无形资产、递延所得税资产等其他资产;

3.尾号为0者无五人原因造成。

客户资产情况

报告期内,本集团持续支持实体经济并自身业务高质量发展,积极拓展信託业务,持续提升信託债权投资,支持实体经济复苏。报告期末,本集团客户存款总额达51,770.25亿元,较上年末增长6.61%,其中公司贷款和表外余额3,316.90亿元,较上年末增长1.94%;个人存款余额2,807.12亿元,较上年末增长6.63%。

客户存款和贷款情况详见年度报告“贷款质量”章节。

3.2.2 负债

报告期末,本集团总负债为298,464.61亿元,较上年末增长1,896.01亿元,增幅1.74%。本集团全面强化资产负债管理,夯实客户基础,提升负债管理水平,加大负债业务拓展,期限结构优化,资产质量提升,合理提升各类负债的规模及节奏,强化资产负债管理,持续提升负债精细化管理水平,负债质量持续提升,资产负债率持续保持合理水平。

Table with 5 columns: 项目, 2023年12月31日, 2022年12月31日, 金额, 占比

注:1.包括权益性金融资产、股权投资、其他股权投资和其他权益工具投资;

2.包括衍生金融资产、固定资产、使用权资产、无形资产、递延所得税资产等其他资产;

3.尾号为0者无五人原因造成。

客户资产情况

报告期内,本集团持续支持实体经济并自身业务高质量发展,积极拓展信託业务,持续提升信託债权投资,支持实体经济复苏。报告期末,本集团客户存款总额达51,770.25亿元,较上年末增长6.61%,其中公司贷款和表外余额3,316.90亿元,较上年末增长1.94%;个人存款余额2,807.12亿元,较上年末增长6.63%。

客户存款和贷款情况详见年度报告“贷款质量”章节。

3.2.2 负债

报告期末,本集团总负债为298,464.61亿元,较上年末增长1,896.01亿元,增幅1.74%。本集团全面强化资产负债管理,夯实客户基础,提升负债管理水平,加大负债业务拓展,期限结构优化,资产质量提升,合理提升各类负债的规模及节奏,强化资产负债管理,持续提升负债精细化管理水平,负债质量持续提升,资产负债率持续保持合理水平。

Table with 5 columns: 项目, 2023年12月31日, 2022年12月31日, 金额, 占比

注:1.包括权益性金融资产、股权投资、其他股权投资和其他权益工具投资;

2.包括衍生金融资产、固定资产、使用权资产、无形资产、递延所得税资产等其他资产;

3.尾号为0者无五人原因造成。

客户资产情况

报告期内,本集团持续支持实体经济并自身业务高质量发展,积极拓展信託业务,持续提升信託债权投资,支持实体经济复苏。报告期末,本集团客户存款总额达51,770.25亿元,较上年末增长6.61%,其中公司贷款和表外余额3,316.90亿元,较上年末增长1.94%;个人存款余额2,807.12亿元,较上年末增长6.63%。

客户存款和贷款情况详见年度报告“贷款质量”章节。

3.2.2 负债

报告期末,本集团总负债为298,464.61亿元,较上年末增长1,896.01亿元,增幅1.74%。本集团全面强化资产负债管理,夯实客户基础,提升负债管理水平,加大负债业务拓展,期限结构优化,资产质量提升,合理提升各类负债的规模及节奏,强化资产负债管理,持续提升负债精细化管理水平,负债质量持续提升,资产负债率持续保持合理水平。

Table with 5 columns: 项目, 2023年12月31日, 2022年12月31日, 金额, 占比

注:1.包括权益性金融资产、股权投资、其他股权投资和其他权益工具投资;

2.包括衍生金融资产、固定资产、使用权资产、无形资产、递延所得税资产等其他资产;

3.尾号为0者无五人原因造成。

客户资产情况

报告期内,本集团持续支持实体经济并自身业务高质量发展,积极拓展信託业务,持续提升信託债权投资,支持实体经济复苏。报告期末,本集团客户存款总额达51,770.25亿元,较上年末增长6.61%,其中公司贷款和表外余额3,316.90亿元,较上年末增长1.94%;个人存款余额2,807.12亿元,较上年末增长6.63%。

客户存款和贷款情况详见年度报告“贷款质量”章节。

3.2.2 负债

报告期末,本集团总负债为298,464.61亿元,较上年末增长1,896.01亿元,增幅1.74%。本集团全面强化资产负债管理,夯实客户基础,提升负债管理水平,加大负债业务拓展,期限结构优化,资产质量提升,合理提升各类负债的规模及节奏,强化资产负债管理,持续提升负债精细化管理水平,负债质量持续提升,资产负债率持续保持合理水平。

Table with 5 columns: 项目, 2023年12月31日, 2022年12月31日, 金额, 占比

注:1.包括权益性金融资产、股权投资、其他股权投资和其他权益工具投资;

2.包括衍生金融资产、固定资产、使用权资产、无形资产、递延所得税资产等其他资产;

3.尾号为0者无五人原因造成。

客户资产情况

报告期内,本集团持续支持实体经济并自身业务高质量发展,积极拓展信託业务,持续提升信託债权投资,支持实体经济复苏。报告期末,本集团客户存款总额达51,770.25亿元,较上年末增长6.61%,其中公司贷款和表外余额3,316.90亿元,较上年末增长1.94%;个人存款余额2,807.12亿元,较上年末增长6.63%。

客户存款和贷款情况详见年度报告“贷款质量”章节。

3.2.2 负债

报告期末,本集团总负债为298,464.61亿元,较上年末增长1,896.01亿元,增幅1.74%。本集团全面强化资产负债管理,夯实客户基础,提升负债管理水平,加大负债业务拓展,期限结构优化,资产质量提升,合理提升各类负债的规模及节奏,强化资产负债管理,持续提升负债精细化管理水平,负债质量持续提升,资产负债率持续保持合理水平。

Table with 5 columns: 项目, 2023年12月31日, 2022年12月31日, 金额, 占比

注:1.包括权益性金融资产、股权投资、其他股权投资和其他权益工具投资;

2.包括衍生金融资产、固定资产、使用权资产、无形资产、递延所得税资产等其他资产;

3.尾号为0者无五人原因造成。

客户资产情况

报告期内,本集团持续支持实体经济并自身业务高质量发展,积极拓展信託业务,持续提升信託债权投资,支持实体经济复苏。报告期末,本集团客户存款总额达51,770.25亿元,较上年末增长6.61%,其中公司贷款和表外余额3,316.90亿元,较上年末增长1.94%;个人存款余额2,807.12亿元,较上年末增长6.63%。

客户存款和贷款情况详见年度报告“贷款质量”章节。

3.2.2 负债

报告期末,本集团总负债为298,464.61亿元,较上年末增长1,896.01亿元,增幅1.74%。本集团全面强化资产负债管理,夯实客户基础,提升负债管理水平,加大负债业务拓展,期限结构优化,资产质量提升,合理提升各类负债的规模及节奏,强化资产负债管理,持续提升负债精细化管理水平,负债质量持续提升,资产负债率持续保持合理水平。

Table with 5 columns: 项目, 2023年12月31日, 2022年12月31日, 金额, 占比

注:1.包括权益性金融资产、股权投资、其他股权投资和其他权益工具投资;

2.包括衍生金融资产、固定资产、使用权资产、无形资产、递延所得税资产等其他资产;

3.尾号为0者无五人原因造成。

客户资产情况

报告期内,本集团持续支持实体经济并自身业务高质量发展,积极拓展信託业务,持续提升信託债权投资,支持实体经济复苏。报告期末,本集团客户存款总额达51,770.25亿元,较上年末增长6.61%,其中公司贷款和表外余额3,316.90亿元,较上年末增长1.94%;个人存款余额2,807.12亿元,较上年末增长6.63%。

客户存款和贷款情况详见年度报告“贷款质量”章节。

3.2.2 负债

报告期末,本集团总负债为298,464.61亿元,较上年末增长1,896.01亿元,增幅1.74%。本集团全面强化资产负债管理,夯实客户基础,提升负债管理水平,加大负债业务拓展,期限结构优化,资产质量提升,合理提升各类负债的规模及节奏,强化资产负债管理,持续提升负债精细化管理水平,负债质量持续提升,资产负债率持续保持合理水平。

Table with 5 columns: 项目, 2023年12月31日, 2022年12月31日, 金额, 占比

注:1.包括权益性金融资产、股权投资、其他股权投资和其他权益工具投资;

2.包括衍生金融资产、固定资产、使用权资产、无形资产、递延所得税资产等其他资产;

3.尾号为0者无五人原因造成。

客户资产情况

报告期内,本集团持续支持实体经济并自身业务高质量发展,积极拓展信託业务,持续提升信託债权投资,支持实体经济复苏。报告期末,本集团客户存款总额达51,770.25亿元,较上年末增长6.61%,其中公司贷款和表外余额3,316.90亿元,较上年末增长1.94%;个人存款余额2,807.12亿元,较上年末增长6.63%。

客户存款和贷款情况详见年度报告“贷款质量”章节。

3.2.2 负债

报告期末,本集团总负债为298,464.61亿元,较上年末增长1,896.01亿元,增幅1.74%。本集团全面强化资产负债管理,夯实客户基础,提升负债管理水平,加大负债业务拓展,期限结构优化,资产质量提升,合理提升各类负债的规模及节奏,强化资产负债管理,持续提升负债精细化管理水平,负债质量持续提升,资产负债率持续保持合理水平。

Table with 5 columns: 项目, 2023年12月31日, 2022年12月31日, 金额, 占比

注:1.包括权益性金融资产、股权投资、其他股权投资和其他权益工具投资;

2.包括衍生金融资产、固定资产、使用权资产、无形资产、递延所得税资产等其他资产;

3.尾号为0者无五人原因造成。

客户资产情况

报告期内,本集团持续支持实体经济并自身业务高质量发展,积极拓展信託业务,持续提升信託债权投资,支持实体经济复苏。报告期末,本集团客户存款总额达51,770.25亿元,较上年末增长6.61%,其中公司贷款和表外余额3,316.90亿元,较上年末增长1.94%;个人存款余额2,807.12亿元,较上年末增长6.63%。

客户存款和贷款情况详见年度报告“贷款质量”章节。

3.2.2 负债

报告期末,本集团总负债为298,464.61亿元,较上年末增长1,896.01亿元,增幅1.74%。本集团全面强化资产负债管理,夯实客户基础,提升负债管理水平,加大负债业务拓展,期限结构优化,资产质量提升,合理提升各类负债的规模及节奏,强化资产负债管理,持续提升负债精细化管理水平,负债质量持续提升,资产负债率持续保持合理水平。

Table with 5 columns: 项目, 标准值, 2023年12月31日, 2022年12月31日, 2021年12月31日

注:1.存在诉讼/监管行政处罚;

2.第一大客户贷款比例=第一大客户贷款余额/贷款总额;