

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:

- 公司董事会及董事、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。
- 公司董事会于2026年第十次议于2026年10月30日审议通过了《关于2026年第三季度报告的议案》。本次会议应出席董事17人，实际出席董事17人。
- 公司董事长顾建忠、行长兼首席财务官施红敏、财务部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	2026年7-9月	较上年同期变动	2026年1-9月	较上年同期变动
营业收入	11,767,710	-14.71%	40,609,919	-1.29%
归属于母公司股东的净利润	360,306	-02.77%	13,648,864	-24.40%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	336,610	-03.09%	13,069,986	-24.57%
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	46,321,218	130.00%
基本每股收益 (人民币元/股)	0.02	-94.12%	0.06	-24.41%
稀释每股收益 (人民币元/股)	0.02	-93.33%	0.05	-24.76%
加权平均净资产收益率	0.04%	下降0.55个百分点	0.55%	下降0.19个百分点
加权平均总资产收益率	0.56%	下降7.38个百分点	7.20%	下降2.84个百分点
项目	2026年9月30日	2025年12月31日	较上年度末变动	
资产总额	3,368,863,300	3,308,761,732	1.82%	
归属于母公司股东的净资产	264,606,469	266,200,461	3.20%	
归属于母公司普通股股东的净资产	264,606,469	246,200,461	3.41%	
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (人民币元/股)	17.70	17.33	2.71%	

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

项目	2026年7-9月	2026年1-9月
非流动资产处置损益	-	79,993
其他损益	-5,305	-11,732
非经常性损益的所得税影响数	-9,727	-89,418
非经常性损益项目金额	13,763	-21,167
其中:对归属于母公司股东的非经常性损益	13,696	-21,122
影响少数股东净利润的非经常性损益	7	-45

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)》未列举的项目认定为非经常性损益项目且金额重大的,以及将《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;委托他人经营或管理资产的,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,因此不计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

项目	2026年7-9月	2025年7-9月	较上年同期增减	变动的主要原因
归属于母公司股东的净利润	360,306	4,844,332	-92.27%	报告期内,市场利率维持低位,影响净利息收入,投资收益较上年同期有所回落。
归属于母公司股东的其他非经常性损益的净利润	336,610	4,868,323	-93.09%	报告期内,市场利率有所回落,非经常性损益项目有所变动。
基本每股收益(人民币元/股)	0.02	0.34	-94.12%	非经常性损益项目有所变动。
稀释每股收益(人民币元/股)	0.02	0.30	-93.33%	非经常性损益项目有所变动。
加权平均净资产收益率	0.04%	0.50%	下降0.55个百分点	非经常性损益项目有所变动。
加权平均总资产收益率	0.56%	7.94%	下降7.38个百分点	非经常性损益项目有所变动。
项目	2026年1-9月	2025年1-9月	较上年同期增减	变动的主要原因
经营活动产生的现金流量净额	46,321,218	-154,412,472	130.00%	客户存款和同业存放款项净增加。

(四)资本充足率

单位:人民币千元

项目	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	262,272,326	237,066,602	244,794,179	230,214,209
一级资本净额	262,273,401	247,066,602	254,794,717	240,214,209
资本净额	321,749,709	309,091,236	321,671,416	306,746,873
风险加权资产	2,409,766,029	2,380,132,038	2,287,433,791	2,263,579,142
核心一级资本充足率	10.47%	10.00%	10.65%	10.17%
一级资本充足率	10.89%	10.42%	11.09%	10.61%
资本充足率	13.35%	12.99%	14.00%	13.55%

(五)杠杆率

单位:人民币千元

项目	2026年9月30日	2026年6月30日	2026年3月31日	2025年12月31日
一级资本净额	262,273,401	262,113,314	261,687,469	254,794,717
调整后的表内外资产余额	3,887,340,859	3,888,886,794	3,756,531,667	3,732,344,410
杠杆率	6.89%	6.84%	6.97%	6.83%

(六)流动性覆盖率

单位:人民币千元

项目	2026年9月30日	2025年9月30日	2026年6月30日
合格优质流动性资产	420,111,810	-	427,414,266
未来30天现金净流出量	248,033,297	-	300,321,147
流动性覆盖率	168.76%	-	146.65%

(七)资产质量

单位:人民币千元

项目	金额	占比	金额	占比
正贷款	1,467,988,711	98.01%	1,423,812,796	98.82%
正类类	1,440,226,075	96.16%	1,383,340,093	96.71%
关注类	27,642,638	1.85%	30,472,702	2.11%
不良类	29,806,519	1.99%	16,397,185	1.18%
次级类	5,785,589	0.39%	1,566,609	0.11%
可疑类	14,586,002	0.97%	4,106,136	0.29%
损失类	9,421,838	0.63%	11,243,880	0.78%
核心一级资本充足率	1,497,674,239	100.00%	1,440,309,380	100.00%
贷款和垫款减值准备	40,910,309	-	41,622,662	-
不良贷款率	2.03%	1.39%	-	1.18%
拨备覆盖率	363.76%	244.94%	-	-
贷款损失率	3.26%	2.88%	-	-

注:规模为四舍五入原因造成。

二、股东信息

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(P)	94,174	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(P)	不适用
前十名普通股股东(前十名无限售条件流通股股东持股情况(不含通过融资融券出借股份))			
股东名称	2026年7-9月增 减(股)	期末持股数(股)	持股比例
上海联创投资有限公司	-2,092,800	328	14.63%
上海同创投资有限公司	-1,213,761	943	8.49%
西班牙桑坦德银行有限公司(BANCO SANTANDER,S.A.)	-929,137	290	6.50%
TCL科技集团股份有限公司	-817,892	166	6.72%
中国建设银行股份有限公司	-687,322	763	4.81%
中国国际贸易投资有限公司	-579,764	799	4.06%
上海农村商业银行股份有限公司-普通流通股产品-C05S、C7001P	31,893,680	432,146	3.02%
上海商业保理有限公司	-426,211	240	2.98%
泰融中央结算有限公司	26,981,662	361,860	2.83%
上海金融租赁股份有限公司	-276,340	146	1.93%

- 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。
- 3.部分股东因增持股份引起持股数量变动。此外,由于可转债转股引起总股本增加,其余股东持股比例被稀释。

- 4.西班牙桑坦德银行有限公司(BANCO SANTANDER,S.A.)所持公司股份中,8,479,370股代理于香港中央结算有限公司名下,占公司总股本0.06%。
- 5.上海商业保理有限公司所持公司股份中,42,635,320股代理于香港中央结算有限公司名下,占公司总股本0.30%。
- 6.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通股票票。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、上海商业保理有限公司分别持有8,479,370股和42,635,320股公司股份。

- 7.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。
- 8.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。
- 三、管理层讨论与分析
本集团坚持战略引领,做好金融“五篇大文章”,提高服务实体经济质效,加快转型发展与结构调整,强化风险防范化解,不断夯实高质量发展基础。报告期末,本集团资产总额3,688.63亿元,较上年末增长1.82%;客户贷款和垫款总额14,976.74亿元,较上年末增长3.96%,增速快于去年同期140个百分点;贷款和垫款总额占资产总额比例较上年末提高0.91个百分点;存款总额18,583.43亿元,较上年末增长6.83%,增速快于去年同期1.32个百分点;存款总额占负债总额比重较上年末提高2.88个百分点。

报告期内,本集团资产质量面临阶段性压力,不良贷款率1.99%,受个别房地产、建筑类存量客户经营及偿债能力弱化影响,同时为加快后续个案风险化解,本集团依据企业或项目经营出现的风险情况主动下调资产分类。下阶段,本集团将加快个案处置、严控新增风险,持续提升资产质量基础。

- (一)聚焦服务实体经济,强化重点重点领域金融支持
立足金融服务实体经济,深度融入国家及区域重大战略,锚定高质量发展主线,持续夯实经营基础,稳步提升发展质效。报告期末,公司客户总数30.35万户,较上年末增长4.05%;人民币客户贷款和垫款余额9,218.57亿元,较上年末增长14.01%;人民币存款余额11,424.00亿元,较上年末增长8.49%;2026年1-9月,人民币存款付息率1.07%,同比下降0.33个百分点。

紧抓金融“五篇大文章”,持续优化信贷资源配置,精准支持科创主体、民营小微与绿色产业,优化产品结构持续优化。以产业研究驱动科创经营业务,以多方协同共建特色生态赋能,打造“上银智链”品牌,提升客户服务体

2026 第三季度报告

覆盖产业链全链条的综合供应链金融服务体系,聚焦先进制造、民生消费、绿色低碳、云服务等重点产业拓展与核心企业合作维度,扩大链上中小微企业融资覆盖面。报告期末,线上供应链及链金融融资余额5307.1亿元,较上年末增长18.12%。

持续夯实对综合金融服务能力,依托交易银行、投资银行两大服务体系,不断延伸金融服务覆盖的广度与深度。司库服务体系“上行e企盾”全面焕新,以AI大模型与智能体赋能司库管理,聚焦“数智+跨境+穿透”全面提升司库服务能力,“定制化+标准化”双轨并行 for 各类客户提供专业司库服务,上海地区市场份额排名前列。报告期末,司库及现金管理服务客户8,644户,较上年末增长31.03%。企业全球化经营趋势下,跨境金融服务能力不断提升。直通清算服务币种持续拓展,8月上钱墨西哥比索,累计达14个币种。报告期末,本外币跨境融资余额较上年末增长15.65%;2026年1-9月,上银智汇+线上客户数同比增长17.49%,线上交易量同比增长59.46%;经常项目便利化业务量同比增长92.51%;报告期末离岸贸易客户数较上年末增长47.00%。围绕融合交易引擎驱动定位,搭建股权、债权、产业链撮合服务体系,打通金融与产业链接,以创新性业务拓展商客户经营半径和边界。聚焦产业并购,助力资本与服务体系对接,服务高新技术领域,并推动贷款投放金额32.11亿元;聚焦科创领域业务,落地科技创新债项目41单,承销规模110.62亿元,同比增长102.78%。2026年1-9月,并购贷款投放金额65.00亿元,同比增长134.66%;银团贷款投放金额307.27亿元,同比增长19.36%;债务融资工具承销规模627.72亿元,同比增长13.26%。

(二)聚焦价值创造,提升金市同业业务综合竞争力
强化投资交易核心能力建设,推动债券资产结构转型,健全交易服务产品与策略体系,深化同业客户合作生态建设,提升托管主动经营能力,推动金市同业业务高质量发展。

做强金市同业投资交易核心能力,赋能客户投融资与避险服务。强化市场研判,服务金融“五篇大文章”及“走出去”等重点领域企业实发展,优化债券资产投向结构,把握离岸人民币资产机会。2026年1-9月,产业债投放金额118.303%,其中科创债投放金额同比增长62.70%。提升“上银智汇避险”品牌影响力,发布2026年“智汇避险”蓝皮书,打造交易服务FICC全产品线。2026年1-9月,交易服务规模7,788亿元,同比增长18.82%。

深化同业客户经营体系建设,提升专业化经营质效。紧抓市场机遇,持续迭代同业客户策略体系,整合内外资源满足同业客户多元需求,通过AI数字+工具赋能客户经营,实现同业客户经营广度与深度双提升。2026年1-9月,新增合作客户数增长4.01%。持续深化合作内涵,构建同业客户合作生态链,加强一体化协同发展。2026年1-9月,三方存管带动个人客户新增同比增长32.8%。联动同业拓展对公客户数量同比增长12.96%,重点支持智能制造、生物医药等科技型企,提升对实体经济服务质效。报告期末,理财子代销渠道签约机构户数较上年末提升23.8%。

紧抓资管市场发展趋势,强化专业营销,深化资源协同,持续增强托管核心竞争力。2026年1-9月,实现受托托管业务收入3.06亿元,报告期末,资产托管业务规模23,261.84亿元,其中同业机构托管规模20,614.31亿元,占比88.66%;私募基金托管规模2,637.53亿元,占比11.34%。重点领域发力,以服务驱动深耕重点客户,银行理财产品托管规模6,688.83亿元,较上年末增长18.57%;主动把握市场机遇加快产品布局,公募基金托管规模3,176.99亿元,较上年末增长7.97%;其中ETP基金托管规模230.42亿元,较上年末增长47.18%;深耕国资国企赋能科技金融,产业基金托管规模964.04亿元,较上年末增长18.09%。

(三)紧抓固收多层次金融需求,持续提升零售金融服务质效
厚植服务民生的金融底色,始终把握市场形势与客户需求变化,在财富管理、消费金融、养老金融等重点领域,持续升级多元和差异化的产品服务体系,满足客户多层次金融需求。报告期末,零售客户2,166.13万户,较上年末增长0.64%;管理零售客户综合资产(AUM)11,394.20亿元,较上年末增长4.74%;人民币个人存款余额6,889.76亿元,较上年末增长6.26%;人民币个人贷款和垫款余额4,087.19亿元,较上年末增长1.25%。2026年1-9月,人民币个人存款付息率1.39%,同比下降0.38个百分点。

围绕与客户价值共创的服务愿景,持续提升财富管理资产配置和资产配置能力,围绕中高端客群分层经营,进一步丰富覆盖全客群、全品类、多策略的产品货架,满足客户多元资产配置需求,提升资产配置智能化水平。完善客群全生命周期管理,强化场景渗透及品牌建设,提升客户服务综合体验。报告期末,月日均AUM 30万元及以上客户数0.32万户,AUM规模9,785.20亿元,分别较上年末增长4.70%、5.51%,其中月日均AUM 800万元及以上私行客户数0.47万户,AUM规模1,055.06亿元,分别较上年末增长6.82%、4.91%。2026年1-9月,财富管理中间业务收入同比增长11.08%。

深入贯彻国家关于促消费、扩大内需的战略部署,加大场景消费金融支持力度。紧跟住房、汽车等重点产业政策要求,把握居民消费需求变化,积极落实提振消费专项行动,着力打造以消费为特色的零售信贷业务体系。报告期末,住房按揭贷款余额1,653.06亿元,较上年末增长1.17%,其中上海地区住房按揭贷款余额870.59亿元,较上年末增长5.51%;新能源汽车消费贷款余额269.90亿元,较上年末增长20.57%。围绕旅游、养老、车生活等消费热点,强化信用卡产品创新,深化信用卡分期总对总合作拓展,持续优化信用卡流程与线上服务体验。2026年1-9月,信用卡分期投放金额160.24亿元,同比增长25.22%。

打造以服务生态民生为特色的养老金融体系,构建“TOG-ToB-ToC”多层次、多元化养老金融服务生态。深化银政协同,实现市、区两级民政部合作全覆盖,联动合作“社银直联”服务网络,覆盖上海地区全量网点及上海市前62家网点,持续拓展助老养老服务;深化银企合作,联合20余家养老服务机构和企事业单位,将10余项服务资源精准推送覆盖至上海市16个区;深化适老化服务,累计达成“美好生活工作室”超1,000家,打造“百种万样”标准化服务体系。2026年1-9月,开展养老公益适老服务活动4,200场,惠及57,000余名老年客户。养老金代发客户数160.16万,较上年末增长0.51%,保持上海地区养老金客户市场份额第一;养老金代发获客量同比增长13.93%,养老金代发客户人均AUM 34.70万元,较上年末增长4.38%;个人养老金余额较上年末增长24.47%。持续加大养老产业金融支持力度,养老产业贷款余额较上年末增长28.81%。

四、其他重要事项

(一)金融债券等发行情况

2026年7月,公司在全国银行间债券市场发行人民币200亿元普通金融债券,票面利率为1.57%,为3年期固定利率品种。债券募集资金依据适用法律和监管部门的批准,用于满足公司资产负债配置需要,充实资金来源,优化负债期限结构,促进业务的稳健发展。

2026年7月,公司在全国银行间债券市场发行人民币50亿元绿色金融债券,票面利率为1.50%,为3年期固定利率品种。债券募集资金依据适用法律和监管部门的批准,用于满足公司资产负债配置需要,充实资金来源,优化负债期限结构,促进业务的稳健发展。

2026年9月,公司在全国银行间债券市场发行人民币200亿元普通金融债券,票面利率为1.58%,为3年期固定利率品种。债券募集资金依据适用法律和监管部门的批准,用于满足公司资产负债配置需要,充实资金来源,优化负债期限结构,促进业务的稳健发展。

(二)董事、高级管理人员等信息和增持公司股份计划
基于对公司未来发展前景的自信和对公司长期投资价值的认可,公司部分董事、高级管理人员及中层干部计划通过上海证券交易所交易系统集中竞价交易方式,以自有资金购买不低于人民币1,500万元自愿增持公司股份。具体内容详见公司刊登于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及公司网站(www.bosc.cn)的相关公告。

(三)中期利润分配情况

根据公司章程,股东会授权董事会批准中期分红方案。董事会于2026年第八次会议审议通过2026年中期利润分配方案,公司于2026年10月以实施权益分派股权登记日公司普通股总股本14,317,174,642股为基数,向普通股股东每股派发现金红利人民币0.30元(含税),共计派发现金红利4,295,152,382.0元。具体内容详见公司刊登于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及公司网站(www.bosc.cn)的相关公告。

五、季度财务报表

合并及公司资产负债表				
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		
	2026年9月30日	2026年12月31日	2026年9月30日	2026年12月31日
(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
资产:				
现金及存放中央银行款项	152,491,722	160,041,246	152,383,543	149,435,772
存放同业及其他金融机构款项	34,157,203	28,881,443	30,412,326	24,005,212
拆出资金	246,586,311	222,846,584	247,818,590	223,053,278
买入金融资产	5,620,262	8,004,311	5,616,541	8,002,802
买入返售金融资产	11,506,033	10,977,799	9,696,314	-
金融资产减值准备	1,455,365,650	1,495,488,828	1,442,015,317	1,388,674,614
交易性金融资产	101,215,228	278,305,102	193,494,293	201,709,420
其他债权投资	888,432,481	832,596,903	895,529,851	802,514,400
其他权益投资	309,074,497	292,542,401	238,632,682	190,020,564
长期股权投资	3,615,101	4,071,212	3,540,156	3,906,268
固定资产	1,288,973	1,190,229	10,666,276	10,103,480
控制性权益主体投资	-	-	48,198,116	62,967,734
固定资产	9,619,496	9,848,322	9,503,160	9,792,688
使用权资产	1,276,827	1,366,266	1,322,468	1,324,403
无形资产	1,474,048	1,664,026	1,422,034	1,603,714
递延所得税资产	26,364,332	24,088,712	26,192,906	23,902,675
其他资产	40,236,324	36,817,597	39,670,659	36,102,069

合并及公司资产负债表				
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		
	2026年9月30日	2026年12月31日	2026年9月30日	2026年12月31日
(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
负债:				
向中央银行借款	140,999,106	140,261,491	140,999,106	140,123,446
同业及其他金融机构存放款项	606,770,209	427,441,269	497,692,107	429,328,229
拆入资金	10,160,878	17,527,521	8,924,691	17,043,609
交易性金融负债	11,685,013	620,776	844,720	428,156
衍生金融负债	6,156,713	7,482,922	6,117,007	7,376,173
卖出回购金融资产款	43,602,463	122,607,430	12,613,722	77,179,588
吸收存款	1,073,310,462	1,767,889,265	1,089,706,979	1,728,638,311
应付职工薪酬	5,892,294	6,601,756	5,598,967	6,461,399
应交税费	3,748,623	4,521,960	3,682,152	4,420,400
预计负债	1,293,430	1,275,998	1,820,951	2,968,561
应付债券	485,144,441	564,564,188	483,770,551	562,133,113
租赁负债	1,277,192	1,277,693	1,224,339	1,243,529
递延所得税负债	7,258	3,196	-	-