



# 上海银行股份有限公司

## Bank of Shanghai Co., Ltd.

(股票代码：601229)

# 2023年度报告摘要

二〇二四年四月

# 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	杜进朝
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	

## 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
<b>资产负债</b>	<b>2023年 12月31日</b>	<b>2022年 12月31日</b>	<b>变化</b>	<b>2021年 12月31日</b>
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	9.95%
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

非经常性损益项目	2023年	2022年	2021年
补贴收入	563,912	350,251	69,671
固定资产处置净损益	27,022	13,508	12,755
清理挂账收入	7,315	110	43
其他资产处置净损益	-	-1,586	-
使用权资产终止确认净收入	256	-1,648	-128
诉讼及违约赔偿净收入	-1,160	8,946	14,941
捐赠支出	-30,781	-34,755	-28,493
其他损益	-107,788	49,354	10,065
以上有关项目对税务的影响	-151,194	-97,276	-31,705
<b>非经常性损益项目净额</b>	<b>307,582</b>	<b>286,904</b>	<b>47,149</b>

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（2023年修订）》（证监会公告〔2023〕65号）计算。

## 2.4 股东情况

## 2.4.1 普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数、前十名普通股股东与前十名限售条件流通股股东持股情况表

单位：股

截至报告期末普通股股东总数（户）	124,176						
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	112,607						
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0						
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0						
<b>前十名普通股股东持股情况</b>							
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例	持有有限售条件股份数	质押、标记或冻结情况	股东性质	股份种类
上海联和投资有限公司	-	2,085,100,328	14.68%	-	-	国有法人	人民币普通股
上海国际港务（集团）股份有限公司	-	1,178,744,443	8.30%	-	-	国有法人	人民币普通股
西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.)	-	929,137,290	6.54%	-	-	境外法人	人民币普通股
TCL 科技集团股份有限公司	-	817,892,166	5.76%	-	-	境内 非国有法人	人民币普通股

中国建银投资有限责任公司	-	687,322,763	4.84%	-	-	国有法人	人民币普通股
中船国际贸易有限公司	-	579,764,799	4.08%	-	-	国有法人	人民币普通股
香港中央结算有限公司	40,168,973	479,664,631	3.38%	-	-	境外法人	人民币普通股
上海商业银行有限公司	-	426,211,240	3.00%	-	-	境外法人	人民币普通股
上海市静安区财政局	-	290,856,868	2.05%	-	-	国家	人民币普通股
上海企顺建创资产经营有限公司	-	275,340,146	1.94%	-	-	国有法人	人民币普通股
前十名股东中回购专户情况说明	不适用						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	不适用						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	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、报告期内，前十名普通股股东未发生变动，部分前十名普通股股东因增持股份引起持股数量变动；
- 3、西班牙桑坦德银行有限公司（BANCO SANTANDER, S. A.）持有本公司股份 929,137,290 股，占本公司总股本 6.54%，其中 8,479,370 股份代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本 0.06%；
- 4、上海商业银行有限公司持有本公司股份 426,211,240 股，占本公司总股本 3.00%，其中 42,635,320 股份代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本 0.30%；
- 5、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本公司股份，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 股本公司股份；
- 6、本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；
- 7、报告期内，上述股东不存在参与转融通业务出借股份的情况。上述 A 股股东期初和期末转融通出借且尚未归还的本公司 A 股股份数量均为 0 股。

#### 2.4.2 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然不足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；不存在虽不是本公司的股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，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联和投资有限公司及

其关联方、一致行动人合并持股比例为14.93%。

#### 2.4.3 优先股股东总数、前十名优先股股东持股情况表

单位：股

截至报告期末优先股股东总数（户）				34		
年度报告披露日前上一月末优先股股东总数（户）				36		
前十名优先股股东持股情况						
股东名称	报告期内股份 增减变动	期末持股 数量	比例	所持股份 类别	质押或冻结 情况	股东性质
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	-5,000,000	20,000,000	10.00%	人民币优先股	-	其他
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	-	17,000,000	8.50%	人民币优先股	-	其他
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	-	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	其他
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	-	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	其他
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	-	14,980,000	7.49%	人民币优先股	-	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
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	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
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	-500,000	9,500,000	4.75%	人民币优先股	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置,应当分别披露其持股数量			不适用			



<p>前十名优先股股东之间,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</p>	<p>根据公开信息,本公司初步判断中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司一分红一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一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,本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。</p>
--	---

## 2.5 债券相关情况

### 2.5.1 可转换公司债券相关情况

#### 2.5.1.1 可转换公司债券发行情况

债券代码	债券简称	发行日期	到期日期	发行价格(元)	票面利率	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	转股起止日期
113042	上银转债	2021年1月25日	2027年1月24日	100	第一年为0.30% 第二年为0.80% 第三年为1.50% 第四年为2.80% 第五年为3.50% 第六年为4.00%	2亿张	2021年2月10日	2亿张	2021年7月29日至2027年1月24日

2021年1月25日,本公司公开发行人A股可转换公司债券,本次发行募集资金总额人民币200亿元,扣除发行费用并加上发行费用产生的可抵扣增值税进项税额后募集资金净额人民币199.66亿元;2021年2月10日,上述A股可转换公司债券在上交所挂牌交易,简称“上银转债”,代码“113042”。本次发行可转债的募集资金在扣除发行费用后,用于支持本公司业务发展,在可转债转股后按照相关监管要求用于补充本公司核心一级资本。

有关情况请参见本公司分别于2020年12月1日、2021年1月21日和2021年1月29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担保人情况

截至报告期末可转债持有人数(户)	71,430	
本公司可转债的担保	无	
前十名可转换公司债券持有人情况		
可转换公司债券持有人名称	持有数量(元)	持有比例
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	3,027,778,000	15.14%

登记结算系统债券回购质押专用账户（招商银行股份有限公司）	1,692,920,000	8.47%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	1,578,103,000	7.89%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	1,520,505,000	7.60%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	1,298,127,000	6.49%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国民生银行股份有限公司）	1,225,956,000	6.13%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中信银行）	468,945,000	2.34%
登记结算系统债券回购质押专用账户（国海证券股份有限公司）	430,000,000	2.15%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国光大银行）	425,152,000	2.13%
上海汇鑫投资经营有限公司	380,459,000	1.90%

### 2.5.1.3 报告期可转换公司债券变动情况

单位：人民币元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
上银转债	19,998,574,000	68,000	-	-	19,998,506,000

#### 报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	上银转债
报告期转股额（元）	68,000
报告期转股数（股）	6,738
累计转股数（股）	141,026
累计转股数占转股前公司已发行股份总数	0.0010%
尚未转股额（元）	19,998,506,000
未转股转债占转债发行总量比例	99.9925%

### 2.5.1.4 转股价格历次调整情况

2023年6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》相关条款及有关法规规定，在本公司可转债发行后，当本公司出现因派送现金股利使本公司股东权益发生变化时，本公司将相应调整可转债转股价格。为此，本次利润分配实施后，上银转债的转股价格自2023年6月28日（除息日）起，由人民币10.23元/股调整为人民币9.83元/股。

转股价格历次调整情况见下表：

可转换公司债券名称		上银转债		
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体及网站	转股价格调整说明
2021 年 7 月 6 日	10.63 元/股	2021 年 6 月 30 日	《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） 本公司网站（www.bosc.cn）	因实施 2020 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格
2022 年 7 月 8 日	10.23 元/股	2022 年 7 月 2 日	《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） 本公司网站（www.bosc.cn）	因实施 2021 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格
2023 年 6 月 28 日	9.83 元/股	2023 年 6 月 20 日	《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） 本公司网站（www.bosc.cn）	因实施 2022 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格
截至本报告期末最新转股价格		9.83 元/股		

#### 2.5.1.5 公司的负债情况、资信变化情况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》《上海证券交易所股票上市规则》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 1 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》，评级结果：本公司主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定，“上银转债”的信用等级为 AAA。新世纪对本次可转债进行了跟踪评级，主体信用等级维持 AAA，评级展望维持稳定，“上银转债”的信用等级维持 AAA，评级时间为 2023 年 6 月 19 日。本次评级结果较前次没有变化。

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来源主要包括本公司业务正常经营所获得的收入、现金流入和流动资产变现等。

### 2.5.1.6 转债其他情况说明

根据有关规定和《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》的约定，公司于 2023 年 1 月 30 日按本计息年度票面利率 0.80%（含税），向截至 2023 年 1 月 20 日上海证券交易所收市后，在中国结算上海分公司登记在册的全体上银转债持有人，支付自 2022 年 1 月 25 日至 2023 年 1 月 24 日期间的利息。详见本公司 2023 年 1 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》（临 2023-003）。

根据有关规定和《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》的约定，公司于 2024 年 1 月 25 日按本计息年度票面利率 1.50%（含税），向截至 2024 年 1 月 24 日上海证券交易所收市后，在中国结算上海分公司登记在册的全体上银转债持有人，支付自 2023 年 1 月 25 日至 2024 年 1 月 24 日期间的利息。详见本公司 2024 年 1 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”2024 年付息公告》（临 2024-002）。

### 2.5.2 其他债券相关情况

截至报告期末，本集团已发行债务证券详见年度报告财务报表附注五、26。

## 3 管理层讨论与分析

### 3.1 总体经营情况分析

报告期内，本集团坚持战略引领，贯彻落实中央决策部署，做好金融“五篇大文章”，加快转型发展 and 结构优化，提高服务实体经济质效，推进数字化建设，加强内外部风险形势应对，实现稳健的经营业绩。

**各项业务稳健发展。**报告期末，本集团总资产 30,855.16 亿元，较上年末增长 7.19%；持续优化信贷结构，加大科技金融、普惠金融、绿色金融、制造业等重点领域投放力度，报告期末客户贷款和垫款总额 13,770.35 亿元，较上年末增长 5.55%；聚焦存款拓展，深化客户经营，提升综合化金融服务能力，报告期末存款总额 16,400.78 亿元，较上年末增长 4.37%。

**盈利保持增长。**报告期内，本集团实现归属于母公司股东的净利润 225.45 亿元，同比增长 1.19%；基本每股收益 1.53 元，同比增长 2.00%。报告期末，归属于母公司股东的净资产 2,385.79 亿元，较上年末增长 7.93%。

**资产质量平稳向好。**本集团优化信用风险管理体系建设，加强授信全流程管理，强化对重点行业、重点客群、重点机构的风险管控，加大不良资产化解处置力度。报告期末，本集团不良贷款率 1.21%，较上年末下降 0.04 个百分点。

**资本水平充足。**本集团持续强化资本管理，完善资本管理机制，加强资本预算和风险加权资产限额管理，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 13.38%，一级资本充足率 10.42%，核心一级资本充足率 9.53%，分别较上年末提高 0.22 个百分点、0.33 个百分

点、0.39个百分点，均符合监管要求和本集团规划目标。

### 3.2 财务报表分析

#### 3.2.1 利润表分析

报告期内，本集团实现归属于母公司股东的净利润 225.45 亿元，同比增长 2.65 亿元，增幅 1.19%，下表列出本集团主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2023 年	2022 年	变化
利息净收入	35,164,078	38,000,189	-7.46%
非利息净收入	15,400,396	15,112,289	1.91%
手续费及佣金净收入	4,915,199	6,492,935	-24.30%
其他非利息净收入	10,485,197	8,619,354	21.65%
营业收入	50,564,474	53,112,478	-4.80%
减：营业支出	24,534,970	29,087,219	-15.65%
其中：税金及附加	653,717	563,981	15.91%
业务及管理费	12,446,006	12,226,455	1.80%
信用减值损失	11,434,112	16,296,489	-29.84%
其他资产减值损失	158	-	不适用
其他业务支出	977	294	232.31%
营业利润	26,029,504	24,025,259	8.34%
加：营业外收支净额	-132,414	19,034	-795.67%
利润总额	25,897,090	24,044,293	7.71%
减：所得税费用	3,324,846	1,726,365	92.59%
净利润	22,572,244	22,317,928	1.14%
其中：归属于母公司股东的净利润	22,544,789	22,280,215	1.19%
少数股东损益	27,455	37,713	-27.20%

注：尾差为四舍五入原因造成。

## 营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 505.64 亿元，同比减少 25.48 亿元，降幅 4.80%。营业收入主要项目的金额、占比及变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	2023 年		2022 年		变化
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	35,164,078	69.54%	38,000,189	71.55%	-7.46%
发放贷款和垫款利息收入	57,035,766	60.22%	56,035,607	60.65%	1.78%
债务工具投资利息收入	28,534,441	30.13%	26,918,884	29.13%	6.00%
存放同业、拆出及买入返售金融资产款项利息收入	7,209,454	7.61%	7,486,772	8.10%	-3.70%
存放中央银行款项利息收入	1,901,523	2.01%	1,875,091	2.03%	1.41%
其他利息收入	37,698	0.04%	78,928	0.09%	-52.24%
<b>利息收入小计</b>	<b>94,718,882</b>	<b>100.00%</b>	<b>92,395,282</b>	<b>100.00%</b>	<b>2.51%</b>
吸收存款利息支出	33,517,013	56.28%	31,829,576	58.52%	5.30%
同业存放、拆入及卖出回购金融资产款项利息支出	14,150,037	23.76%	12,381,357	22.76%	14.29%
已发行债务证券利息支出	9,417,162	15.81%	8,011,709	14.73%	17.54%
向中央银行借款利息支出	2,342,027	3.93%	2,067,524	3.80%	13.28%
租赁负债利息支出	59,097	0.10%	63,505	0.12%	-6.94%
其他利息支出	69,468	0.12%	41,422	0.08%	67.71%
<b>利息支出小计</b>	<b>59,554,804</b>	<b>100.00%</b>	<b>54,395,093</b>	<b>100.00%</b>	<b>9.49%</b>
手续费及佣金净收入	4,915,199	9.72%	6,492,935	12.22%	-24.30%
其他非利息净收入	10,485,197	20.74%	8,619,354	16.23%	21.65%
<b>营业收入</b>	<b>50,564,474</b>	<b>100.00%</b>	<b>53,112,478</b>	<b>100.00%</b>	<b>-4.80%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

### 3.2.2 资产负债表分析

#### 3.2.2.1 资产

报告期末，本集团资产总额为 30,855.16 亿元，较上年末增长 2,069.92 亿元，增幅 7.19%。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
客户贷款和垫款总额	1,377,034,923	44.63%	1,304,592,590	45.32%
贷款应计利息	5,227,498	0.17%	3,848,015	0.13%
减：以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-43,450,863	-1.41%	-44,715,204	-1.55%
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>1,338,811,558</b>	<b>43.39%</b>	<b>1,263,725,401</b>	<b>43.90%</b>
金融投资 <sup>注1</sup>	1,305,272,258	42.30%	1,153,262,349	40.06%
现金及存放中央银行款项	136,346,779	4.42%	148,260,456	5.15%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	236,272,655	7.66%	224,494,520	7.80%
买入返售金融资产	4,721,348	0.15%	23,826,665	0.83%
长期股权投资	962,814	0.03%	508,426	0.02%
其他 <sup>注2</sup>	63,129,061	2.05%	64,446,942	2.24%
<b>资产总额</b>	<b>3,085,516,473</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,878,524,759</b>	<b>100.00%</b>

注：

- 1、包括交易性金融资产、债权投资、其他债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、递延所得税资产及其他资产；
- 3、尾差为四舍五入原因造成。

#### 客户贷款和垫款

报告期内，本集团将支持宏观经济增长和自身业务发展紧密衔接，积极拓展信贷业务，加快重点领域信贷投放，支持实体经济发展。报告期末，本集团客户贷款和垫款总额 13,770.35 亿元，较上年末增长 5.55%，其中公司贷款和垫款余额 8,316.99 亿元，较上年末增长 7.94%；个人贷款和垫款余额 4,267.13 亿元，较上年末增长 2.63%。

客户贷款和垫款情况详见年度报告“贷款质量分析”。

### 3.2.2.2 负债

报告期末，本集团负债总额为 28,464.67 亿元，较上年末增长 1,895.91 亿元，增幅 7.14%。本集团全面贯彻落实监管要求，夯实客户基础，提高负债稳定性，加大负债业务结构、期限结构调整力度，拓宽负债来源，合理安排各类负债的吸收规模及节奏，强化定价管理，持续提升负债质量管理水平，负债质量指标持续满足监管要求。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
吸收存款	1,671,385,095	58.72%	1,598,876,004	60.18%
同业及其他金融机构存放款项	466,274,033	16.38%	490,732,468	18.47%
向中央银行借款	158,750,757	5.58%	93,110,737	3.50%
拆入资金	27,143,269	0.95%	41,165,833	1.55%
交易性金融负债	2,123,327	0.07%	1,862,070	0.07%
卖出回购金融资产款	119,589,441	4.20%	77,208,675	2.91%
已发行债务证券	366,558,084	12.88%	315,931,987	11.89%
其他 <sup>注</sup>	34,643,305	1.22%	37,988,461	1.43%
<b>负债总额</b>	<b>2,846,467,311</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,656,876,235</b>	<b>100.00%</b>

注：

- 1、包括衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债、递延所得税负债及其他负债；
- 2、尾差为四舍五入原因造成。

报告期末，本集团存款总额 16,400.78 亿元，较上年末增长 686.22 亿元，增幅 4.37%。其中，公司存款余额 10,806.96 亿元，较上年末增长 0.41%。围绕客户资金交易结算需求，充分运用线上化交易型产品，通过现金管理服务平台、资金监管服务平台、资产池、“上银智汇<sup>+</sup>”线上国际结算等产品，提升客户服务能力，带动存款规模增长和结构优化，报告期末公司存款中活期存款占比较上年末提高 0.56 个百分点。个人存款余额 5,593.82 亿元，较上年末增长 12.96%。聚焦财富管理、代发、养老金等重点客群，不断提升客户体验和价值贡献，以客户经营促进存款业务发展。



单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
<b>公司存款</b>	<b>1,080,695,957</b>	<b>65.89%</b>	<b>1,076,237,862</b>	<b>68.49%</b>	<b>1,065,228,470</b>	<b>73.44%</b>
活期存款	471,434,154	28.74%	442,761,295	28.18%	452,783,330	31.22%
定期存款	609,261,803	37.15%	633,476,567	40.31%	612,445,140	42.23%
<b>个人存款</b>	<b>559,382,188</b>	<b>34.11%</b>	<b>495,218,567</b>	<b>31.51%</b>	<b>385,202,022</b>	<b>26.56%</b>
活期存款	114,951,678	7.01%	125,831,543	8.01%	97,764,094	6.74%
定期存款	444,430,510	27.10%	369,387,024	23.51%	287,437,928	19.82%
<b>存款总额</b>	<b>1,640,078,145</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,571,456,429</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,450,430,492</b>	<b>100.00%</b>
存款应计利息	31,306,950	-	27,419,575	-	22,535,484	-
吸收存款	1,671,385,095	-	1,598,876,004	-	1,472,965,976	-

注：尾差为四舍五入原因造成。

### 3.2.2.3 股东权益

报告期末，本集团股东权益为 2,390.49 亿元，较上年末增长 174.01 亿元，增幅 7.85%，主要是由于报告期内实现净利润、实施利润分配等。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	变化
股本	14,206,670	14,206,663	0.00%
其他权益工具	20,323,354	20,323,355	0.00%
资本公积	22,048,843	22,054,258	-0.02%
其他综合收益	4,229,610	2,757,552	53.38%
盈余公积	61,531,844	54,984,050	11.91%
一般风险准备	42,053,292	38,344,340	9.67%
未分配利润	74,185,217	68,383,841	8.48%
<b>归属于母公司股东权益</b>	<b>238,578,830</b>	<b>221,054,059</b>	<b>7.93%</b>
少数股东权益	470,332	594,465	-20.88%
<b>股东权益</b>	<b>239,049,162</b>	<b>221,648,524</b>	<b>7.85%</b>

### 3.2.3 现金流量表分析

报告期内，本集团经营活动产生的现金流量净额为 40.40 亿元，同比减少 211.51 亿元，主要由于客户存款净增加额减少。

投资活动产生的现金流量净额为-572.06 亿元，同比减少 85.56 亿元，主要由于投资支付的现金增加。

筹资活动产生的现金流量净额为 335.10 亿元，同比增长 74.99 亿元，主要由于偿还发行债务证券本金支付的现金减少。

### 3.2.4 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目及原因

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日 /2023 年	2022 年 12 月 31 日 /2022 年	较上年末/ 上年增减	变动的主要原因
买入返售金融资产	4,721,348	23,826,665	-80.18%	买入返售债券减少
其他权益工具投资	3,335,499	929,506	258.85%	其他权益工具投资估值增加
长期股权投资	962,814	508,426	89.37%	对联营企业股权投资增加
固定资产	10,915,578	5,627,963	93.95%	办公用房增加
其他资产	12,644,370	18,090,362	-30.10%	清算款项等减少
向中央银行借款	158,750,757	93,110,737	70.50%	向中央银行借款增加
拆入资金	27,143,269	41,165,833	-34.06%	拆入资金减少
卖出回购金融资产款	119,589,441	77,208,675	54.89%	卖出回购金融资产款项增加
应交税费	2,287,133	4,915,463	-53.47%	应交企业所得税减少
递延所得税负债	311	3,748	-91.70%	应纳税时间性差异减少
其他负债	6,964,662	4,692,029	48.44%	清算款项等增加
其他综合收益	4,229,610	2,757,552	53.38%	其他权益工具投资估值增加
其他收益	620,958	353,287	75.77%	政府补助增加
公允价值变动损益	3,519,298	-162,182	不适用	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具估值增加
汇兑损益	-506,477	907,901	-155.79%	汇率波动影响
资产处置收益	27,278	11,859	130.02%	基数较小
其他业务成本	-977	-294	不适用	基数较小
营业外支出	-194,899	-50,575	不适用	营业外支出增加
所得税费用	-3,324,846	-1,726,365	不适用	利润总额、递延所得税增加，免税收入减少
其他综合收益的税后净额	1,472,058	293,168	402.12%	其他权益工具投资估值增加

## 3.2.5 资本充足率

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本：	214,945,168	196,689,317	181,445,480
实收资本可计入部分	14,206,670	14,206,663	14,206,637
资本公积可计入部分	22,071,048	20,058,806	20,643,108
盈余公积	61,531,844	54,984,050	48,407,423
一般风险准备	42,053,292	38,344,340	34,631,100
未分配利润	74,185,217	68,383,841	63,116,155
少数股东资本可计入部分	125,229	132,069	134,566
其他	771,868	579,548	306,491
其他一级资本：	19,973,867	19,974,779	19,975,112
其他一级资本工具及溢价	19,957,170	19,957,170	19,957,170
少数股东资本可计入部分	16,697	17,609	17,942
二级资本：	66,152,284	64,430,844	44,132,202
二级资本工具及其溢价可计入金额	40,000,000	40,000,000	21,000,000
超额贷款损失准备	26,118,890	24,395,626	23,096,318
少数股东资本可计入部分	33,394	35,218	35,884
<b>资本总额</b>	<b>301,071,319</b>	<b>281,094,940</b>	<b>245,552,794</b>
扣除：核心一级资本扣除项目	-1,716,862	-5,069,781	-3,145,369
<b>核心一级资本净额</b>	<b>213,228,306</b>	<b>191,619,536</b>	<b>178,300,111</b>
<b>一级资本净额</b>	<b>233,202,173</b>	<b>211,594,315</b>	<b>198,275,223</b>
<b>资本净额</b>	<b>299,354,457</b>	<b>276,025,159</b>	<b>242,407,425</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>2,237,643,138</b>	<b>2,097,563,159</b>	<b>1,992,814,457</b>
信用风险加权资产	2,115,630,069	1,976,045,726	1,870,801,773
市场风险加权资产	22,056,519	21,469,291	24,074,494
操作风险加权资产	99,956,550	100,048,142	97,938,189
<b>信用风险资产组合缓释后风险暴露余额</b>	<b>3,023,962,074</b>	<b>2,866,384,092</b>	<b>2,677,885,084</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>9.53%</b>	<b>9.14%</b>	<b>8.95%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>10.42%</b>	<b>10.09%</b>	<b>9.95%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>13.38%</b>	<b>13.16%</b>	<b>12.16%</b>

注：

- 1、本集团根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法（试行）》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，采用基本指标法计量操作风险

加权资产，资本管理情况详见在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）和本公司网站（[www.bosc.cn](http://www.bosc.cn)）披露的《上海银行股份有限公司2023年度资本充足率报告》；

2、尾差为四舍五入原因造成。

### 3.2.6 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日	2023年9月30日	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日
一级资本净额	233,202,173	223,669,959	220,461,991	217,896,507	211,594,315
调整后的表内外资产余额	3,567,818,445	3,534,198,704	3,474,705,781	3,437,364,473	3,381,997,219
杠杆率	6.54%	6.33%	6.34%	6.34%	6.26%

### 3.2.7 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日
合格优质流动性资产	200,827,712
未来30天现金净流出量	141,417,698
流动性覆盖率	142.01%

### 3.2.8 净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日	2023年9月30日
可用的稳定资金	1,796,750,970	1,783,037,657
所需的稳定资金	1,577,967,119	1,523,239,457
净稳定资金比例	113.86%	117.06%

## 3.2.9 根据监管要求披露的其他财务信息

项目	标准值	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
流动性比例（本外币）	≥25%	83.92%	71.27%	77.02%
流动性比例（人民币）	≥25%	80.23%	68.35%	75.47%
流动性比例（外币折人民币）	≥25%	219.90%	191.47%	116.37%
存贷比	-	81.17%	81.22%	83.59%
单一最大客户贷款比例	≤10%	2.33%	2.52%	3.01%
最大十家客户贷款比例	≤50%	15.35%	19.27%	20.44%
正常类贷款迁徙率	-	2.75%	2.23%	2.82%
关注类贷款迁徙率	-	30.47%	32.98%	7.44%
次级类贷款迁徙率	-	93.37%	99.41%	55.83%
可疑类贷款迁徙率	-	67.94%	85.29%	80.27%

注：

1、存贷比为监管法人口径；

2、单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额/资本净额，  
最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额合计/资本净额。

## 4 重要事项

### 4.1 发行人民币金融债券

2023 年 4 月和 7 月，本公司在全国银行间债券市场分别发行人民币 200 亿元和人民币 90 亿元的普通金融债券，票面利率分别为 2.85%和 2.62%，均为 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，用于满足本公司资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，改善流动性指标，夯实发展基础，落实国家政策导向，支持实体经济。

2023 年 7 月，本公司在全国银行间债券市场发行“上海银行股份有限公司 2023 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券”，本期债券发行规模为人民币 100 亿元，为 3 年期固定利率品种，票面利率为 2.63%。债券募集资金依据适用法律和监管部门的批准，专项用于发放小型微型企业贷款，加大对小型微型企业信贷支持力度，推动小型微型企业业务稳健、健康发展。

### 4.2 控股子公司股权事宜

2023 年 3 月 29 日，本公司在公开市场挂牌转让上银基金 20%股权，旨在优化结构、加强战略协同。截至 2023 年 7 月 4 日公告期满，本公司已征集到意向受让方，目前正在履行监管审批等流程。

报告期内其他重要事项详见年度报告“重要事项”章节，以及本公司在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）和本公司网站（[www.bosc.cn](http://www.bosc.cn)）披露的相关公告。

上海银行股份有限公司董事会

2024 年 4 月 25 日