

项目	2023年9月30日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常贷款	1,350,412.476	98.79%	1,288,298.812	98.75%
正常类	1,326,952.837	97.08%	1,266,916.601	97.11%
关注类	23,499.640	1.72%	21,382.211	1.64%
不良贷款	16,501.187	1.21%	16,293.778	1.25%
次级类	3,737.259	0.54%	4,063.461	0.38%
可疑类	1,387.641	0.10%	2,862.683	0.22%
损失类	7,736.248	0.57%	8,468.233	0.65%
客户贷款和垫款余额	1,366,913.664	100.00%	1,304,952.590	100.00%
信贷资产减值准备	47,855.986	-	47,514.511	-
不良贷款率	1.21%	-	1.25%	-
拨备覆盖率	290.02%	-	291.67%	-
拨备充足率	3.86%	-	3.64%	-

报告期末无限售条件流通股股东(户)	125,549	报告期末无限售条件的优先股股东总数(户)	0			
报告期末无限售条件流通股股东持股情况						
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	限售种类
上海浦东发展银行股份有限公司	国有法人	2,085,100,328	14.68%	-	-	人民币普通股
上海银行股份有限公司	国有法人	1,178,744,443	8.30%	-	-	人民币普通股
上海国际信托(集团)股份有限公司	国有法人	929,137,290	6.54%	-	-	人民币普通股
招商证券股份有限公司	境内法人	817,892,166	5.76%	-	-	人民币普通股
中国银行股份有限公司	国有法人	687,322,763	4.94%	-	-	人民币普通股
中国国际贸易有限公司	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	509,987,924	3.59%	-	-	人民币普通股
上海商业储蓄银行有限公司	境外法人	428,211,240	3.00%	-	-	人民币普通股
上海静安区财政局	国家	290,856,868	2.05%	-	-	人民币普通股
上海金融创新资产经营有限公司	国有法人	275,340,146	1.94%	-	-	人民币普通股

注:1、截至报告期末,前十名无限售条件流通股股东与前十大无限售条件流通股股东及其持股情况一致; 2、前十大无限售条件流通股股东(除上海浦东发展银行股份有限公司外)持有公司限售流通股 929,137,290 股,占公司总股本 6.54%;其中 8,479,370 股为代理于香港中央结算有限公司名下,占公司总股本 0.06%; 3、上海商业储蓄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 股为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,其中包括香港境外机构投资者持有的普通股。香港中央结算有限公司所持公司股票,包括代理西班牙美利银行有限公司、上海商业储蓄银行有限公司持有 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; 6、上述流通股股东总数及前十名无限售条件流通股股东持股情况表

报告期末无限售条件流通股股东(户)	33					
报告期末无限售条件流通股股东持股情况						
股东名称	股东性质	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	限售种类
德意志资产管理(中国)有限公司-平安资管-德意志1号集合资产管理计划	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-中国银行股份有限公司-长江太平洋人寿保险股份有限公司	其他	15,000,000	7.50%	-	-	-
安道麦资产管理-交通银行-交通银行资管资管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-南财财富-南财财富尊享系列理财产品	其他	14,980,000	7.49%	-	-	-
中国银行股份有限公司	其他	10,000,000	5.00%	-	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司-万能-一个险方案	其他	10,000,000	5.00%	-	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司-分红-一个险分	其他	10,000,000	5.00%	-	-	-
德意志资产管理(中国)有限公司-平安资管-德意志1号集合资产管理计划	其他	10,000,000	5.00%	-	-	-
光大证券资管-光大银行-光证资管-光大银行资管计划	其他	9,500,000	4.75%	-	-	-

三、管理层讨论与分析 报告期内,国内经济呈现复苏态势,本集团坚持战略引领,提高服务实体经济质效,推进数字化转型,资产质量稳中向好,加大外拓力度,提升综合竞争力。 (一)各项业务保持稳健发展态势,资产质量稳中向好 2023年9月末,本集团资产总额30,501.14亿元,较上年末增长6.27%。聚焦主责主业,加快普惠金融、绿色金融、科创金融、制造业等重点领域信贷投放,持续提升信贷资产质量,客户贷款和垫款余额13,669.14亿元,较上年末增长4.78%。坚持“存款立行”,加强客户拓展,强化产品和服务,优化存款结构,存款余额16,655.74亿元,较上年末增长5.99%。2023年1-9月,本集团实现营业收入1,175.45亿元,同比增长1.03%;2023年9月末,归属于母公司普通股股东的每股净资产14.94元,较上年末增长5.51%。 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,资产质量稳中向好。2023年9月末,本集团不良贷款率1.21%,较上年末下降0.04个百分点;拨备覆盖率290.02%,保持较高水平。 持续完善资本管理体系,加强资本预算和风险控制,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。2023年9月末,本集团资本充足率13.15%,一级资本充足率10.15%,核心一级资本充足率9.25%,均符合监管要求和本集团战略规划目标。 (二)加大服务实体经济力度,推动公司业务高质量发展 围绕服务实体经济高质量发展的要求,将自身发展融入国家区域发展战略,持续深耕长三角、粤港澳、京津冀等重点地区,坚持以客户为中心,强化数字驱动,夯实“一体两翼”,聚焦普惠金融、绿色金融、科创金融和制造业等重点领域,持续加大服务实体经济力度。2023年9月末,公司存款余额28,366.36亿元,较上年末增长3.81%;人民币公司贷款和垫款余额2,962.93亿元,较上年末增长10.27%;人民币公司存款余额10,659.40亿元,较上年末增长3.55%;2023年1-9月,人民币公司存款付息率1.93%,同比下降14个基点。 2023年9月末,普惠型贷款余额1,338.59亿元,同比增长24.84%;绿色贷款余额978.10亿元,较上年末增长49.63%;科技型企业贷款余额1,362.38亿元,较上年末增长31.16%;制造业贷款余额854.17亿元,较上年末增长27.90%;民生金融贷款余额1,053.40亿元,较上年末增长8.40%;住房贷款余额443.83亿元,较上年末增长4.33%。2023年1-9月,“上银智汇”线上交易笔数同比增长39.11%,年活跃客户数同比增长17.10%,为优质客户办理临港新片区高水平常态化项目试点业务5.31亿美元;债券承销规模1,560.59亿元,同比增长3.64%。 (三)聚焦价值创造,提升金市同业业务综合竞争力 持续优化金市同业业务结构,深化同业客户专业化经营体系建设,稳步提高交易和代客业务价值贡献,推动理财产品投资,深入挖掘资产配置,各项业务实现较好发展。 持续提升金市同业竞争力,加强核心交易能力对代客业务的输出,代客业务客群大幅增长。2023年1-9月,交易组合盈利贡献同比增长94.14%;2023年9月末,企业债余额较上年末增长15.07%,代客业务客户数较上年末增长41.21%。 聚焦同业客户经营体系优化,强化策略研究和执行,有效提升客户经营效率和赋能全行经营的质效。发挥集团协同优势,拓展同业客户合作内循环与外延,推进与券商、基金客户的资源互补和双向赋能。2023年9月末,基金托管资产规模较上年末增长80.96%。 强化重点领域产品拓展,持续提升托管业务市场竞争力。2023年9月末,资产托管业务规模26,171.41亿元,较上年末增长4.78%,其中保险托管规模1,755.61亿元,较上年末增长10.11%。 以客户为导向,重点打造波致稳、高流动性产品体系,积极拓展外拓销售渠道并成功上架多个外拓产品,持续提升理财产品转型发展。2023年1-9月,“美好”系列稳健低风险产品发行53.25亿元;2023年三季度发行4只理财产品,1个月以内的高流动性产品,截至2023年9月末余额118.07亿元,部分产品规模已企稳回升。 (四)加快特色培育,稳步优化零售业务结构 顺应业务变化,持续优化零售业务结构,在养老金、财富管理、消费金融等领域,以高质量发展满足客户全方位、多层次金融需求。2023年9月末,零售客户2,125.86万户,较上年末增长2.98%;人民币个人贷款和垫款余额4,141.91亿元,较上年末增长4.45%;人民币个人存款余额3,463.13亿元,较上年末增长11.57%;2023年1-9月,人民币个人存款付息率2.31%,同比下降18个基点。 持续打造为老服务特色,丰富养老资产配置,创新专项金融产品,满足老年客户资产增值保值需求,不断拓展养老财富管理内涵。2023年9月末,养老金资产158.07亿元,保持上海地区养老金资产份额领先,资管养老金资产规模(AUM)14,517.96亿元,占零售客户AUM的比重为47.41%,较上年末提高0.45个百分点。持续提升客户经营能力,增强上银财富品牌竞争力,丰富产品、服务、活动等,吸引客户,提升客户数。2023年1-9月零售客户新增日均约100,000万元,较上年末增加10.71万户,零售客户数保持快速增长。 加快优质零售信贷投放,满足居民在绿色出行、日常消费等重点领域的信贷需求,力促消费复苏与提振。推出新市民消费信贷产品,截至2023年9月末,线上信贷消费信贷服务客户11.88万户,累计授信金额2.21亿元,新增信贷投放2023年1-9月,新增个人消费信贷余额99.82亿元,较上年末增长16.64%。 四、其他重要事项 (一)发行人民币金融债 2023年7月,公司在全国银行间债券市场分别发行人民币100亿元小型微型企业贷款专项金融债和人民币90亿元普通金融债,票面利率分别为2.63%和2.62%,均为3年期固定利率品种。债券募集资金全部用于支持小微企业贷款投放,专项金融债发行额度以高质量企业资产为担保,落实国家政策导向,加大对小微企业贷款支持力度,支持实体经济。 (二)详细在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的上海银行关于2023年第一期小型微型企业贷款专项金融债发行完成的公告(编号:临2023-029),《上海银行关于2023年第二期金融债发行完成的公告》(编号:临2023-030)。 (三)控股子公司股权事宜 2023年11月9日,公司与中国机械工业集团有限公司挂牌转让上银基金管理有限公司(以下简称“上银基金”)10%的股权,经监管批复同意,公司将持有上银基金的股权比例由90%增至100%。2023年3月29日,公司在公开市场挂牌转让上银基金20%股权,自挂牌之日起,上银基金实际控制权转移。截至2023年7月4日公告期间,公司已就股权转让意向受让方,目前正在履行监管审批等流程。 五、季度财务报表

项目	2023年9月30日		2022年12月31日	
	本集团	本行	2023年	2022年
资产:				
现金及存放中央银行款项	136,723,842	148,260,456	136,331,936	147,867,587
存放同业及其他金融机构款项	28,357,426	20,880,250	24,373,360	18,824,278
拆出资金	207,475,637	203,614,207	210,621,807	206,227,166
衍生金融资产	21,061,285	14,160,162	20,965,056	14,143,421
买入返售金融资产	4,952,342	23,826,665	4,286,101	23,743,604
发放贷款和垫款	13,236,389,656	12,675,725,401	12,964,937,321	12,646,684,284
金融投资:				
交易性金融资产	369,437,730	309,108,378	313,302,936	275,766,901
债权投资	794,421,582	741,591,462	770,348,325	723,677,108
其他债权投资	97,166,804	96,363,003	90,147,709	90,965,959
其他权益投资	977,857	929,586	929,823	881,472
长期股权投资	93,871	508,426	94,988	7,354,345
对联营企业及合营企业投资	-	-	35,801,109	19,801,109
固定资产	5,574,982	5,627,963	5,502,912	5,552,541
在建工程	5,442,679	4,457,264	5,440,518	4,456,934
使用权资产	1,746,939	1,756,932	1,713,762	1,699,625
无形资产	1,283,981	1,289,216	1,228,246	1,233,344
递延所得税资产	23,679,632	23,522,307	23,299,901	23,190,233
其他资产	33,849,048	13,633,098	32,663,785	12,810,299
资产总计	3,091,114,383	2,878,524,759	2,992,422,871	2,825,386,100
负债:				
向中央银行借款	93,663,821	93,110,737	93,566,831	93,033,103
同业及其他金融机构存放款项	490,973,338	491,162,082	491,162,082	491,792,981
拆入资金	28,331,006	41,165,833	26,135,286	37,340,258
交易性金融负债	2,850,934	1,862,679	2,320,742	1,911,471
金融负债	22,414,257	14,879,232	22,414,257	14,729,257
应付债券	101,771,824	77,208,025	60,717,339	48,241,291
其他金融负债	1,694,634,729	1,598,875,094	1,677,306,200	1,585,584,018
应付职工薪酬	5,926,236	6,392,218	5,820,461	6,285,403
应交税费	2,421,723	4,915,463	2,292,334	4,740,349
预计负债	4,309,407	5,419,674	4,309,344	5,400,409
已发行永续债	371,128,560	315,931,987	369,545,433	310,624,134
租赁负债	1,682,427	1,686,107	1,649,582	1,629,392
其他金融负债	3,856	3,748	-	-
其他负债	6,620,038	4,602,029	6,068,971	4,564,702
负债合计	2,826,467,759	2,656,876,235	2,763,052,155	2,660,683,768
所有者权益:				
股本	14,236,668	14,236,663	14,236,663	14,236,663
其他权益工具	20,323,354	20,323,353	20,323,354	20,323,353
资本公积	22,048,825	22,054,258	22,052,831	22,052,783
其他综合收益	2,225,564	2,752,552	2,231,418	2,843,498
盈余公积	61,531,844	59,484,060	61,531,844	59,484,060
一般风险准备	42,025,153	38,344,340	40,930,000	37,330,000
未分配利润	69,919,327	68,383,841	68,969,601	66,967,963
归属于母公司所有者权益合计	225,178,537	221,054,997	229,776,219	230,780,332
少数股东权益	446,667	994,465	-	-
所有者权益合计	234,646,624	222,049,462	229,776,219	230,780,332
负债和所有者权益总计	3,091,114,383	2,878,524,759	2,992,422,871	2,825,386,100
董事长:刘煜 行长:朱建 副行长兼首席财务官:施建斌 财务机构负责人:张吉光				

项目	2023年1-9月		2022年度	
	本集团	本行	2023年度	2022年度
营业收入	39,273,012	41,673,295	37,908,935	39,975,518
利息净收入	27,245,800	29,379,544	26,993,800	29,534,869
利息收入	71,213,618	69,827,220	69,372,296	69,234,754
利息支出	(44,966,818)	(40,447,676)	(42,743,496)	(40,879,885)
手续费及佣金收入	3,917,387	5,112,258	3,174,458	3,936,299
手续费及佣金支出	(4,274,989)	(5,450,286)	(3,521,084)	(4,862,533)
其他业务收入	(857,602)	(338,026)	(644,260)	(994,530)
投资收益	4,420,941	5,899,530	4,381,217	5,460,954
其中:以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	1,030,428	982,544	1,030,428	983,103
其他收益	518,466	182,429	487,077	170,010
公允价值变动损益	3,281,785	166,349	3,000,021	130,458
汇兑损益	(174,903)	899,952	(192,677)	885,118
其他业务收入	32,998	37,778	34,727	38,387
资产处置损益	30,158	(543)	30,158	(487)
营业支出	(19,544,154)	(23,238,440)	(18,776,460)	(22,232,002)
业务及管理费	(9,030,883)	(8,410,313)	(8,626,300)	(8,048,813)
信用减值损失	(10,020,322)	(14,243,149)	(6,643,591)	(13,878,741)
其他营业支出	(158)	-	-	-
其他业务收入	(903)	(219)	(142)	(219)
三、营业利润	19,728,858	18,434,847	19,132,535	17,651,516
加:营业外收入	38,452	36,273	34,320	36,241
减:营业外支出	(129,924)	(29,018)	(128,254)	(26,446)
四、利润总额	19,637,386	18,442,102	19,038,599	17,661,311
减:所得税费用	(2,627,614)	(1,248,708)	(2,975,520)	(1,002,699)
五、净利润	17,009,772	17,193,394	16,063,079	16,658,612
按经营持续性分类:				
持续经营净利润	17,009,772	17,193,394	16,063,079	16,658,612
终止经营净利润	-	-	-	-
所有权益归属分类:				
归属于母公司股东的净利润	17,344,562	17,166,972	16,963,079	16,658,612
少数股东损益	25,210	26,422	-	-
六、其他综合收益的税后净额	(531,988)	(105,513)	(612,080)	30,139
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(531,988)	(105,513)	(612,080)	30,139
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	35,766	(26,220)	35,766	(28,220)
将重分类进损益的其他综合收益				
-权益法下应确认的其他综合收益	-	-	-	-
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(863,015)	(1,003,220)	(506,745)	(207,035)
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(27,017)	996,755	(41,101)	263,394
-外币财务报表折算差额	322,278	327,176	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
七、综合收益总额	16,837,784	17,087,881	16,350,999	16,688,751
归属于母公司股东的综合收益总额	16,812,574	17,061,459	16,350,999	16,688,751
归属于少数股东的综合收益总额	25,210	26,422	-	-
八、每股收益(人民币元)				
基本每股收益	1.22	1.21	-	-
稀释每股收益	1.09	1.09	-	-
董事长:刘煜 行长:朱建 副行长兼首席财务官:施建斌 财务机构负责人:张吉光				

项目	2023年1-9月		2022年度	
	本集团	本行	2023年度	2022年度
经营活动产生的现金流量:				
存放中央银行款项净减少额	1,761,869	-	1,630,524	-
买入返售金融资产净减少额	11,344,796	-	11,602,540	-
向中央银行借款净增加额	1,240,730	38,342,830	1,223,375	38,346,860
同业及其他金融机构存放款项净增加额	408,650	-	-	-
拆入资金净增加额	-	28,448,303	-	28,605,289
发行金融债券净增加额	730,691	2,194,599	818,128	2,158,645
卖出回购金融资产净增加额	24,534,328	-	14,467,628	-
客户存款净增加额	94,110,038	141,662,550	89,915,206	140,753,577
收取的利息	51,953,999	51,453,085	51,108,727	50,816,869
收到的手续费及佣金	4,130,360	5,886,639	3,402,475	5,318,885
收到其他与经营活动有关的现金	1,418,083	3,790,334	1,302,173	3,672,895
经营活动现金流流入小计	191,669,564	291,538,340	175,470,776	289,133,020
存放中央银行款项净增加额	-	(4,619,513)	-	(4,013,480)
存拆出款项及其他金融机构款项净增加额	(5,228,460)	(3,804,800)	(3,002,086)	(3,943,566)
拆出资金净增加额	(3,103,736)	(9,057,615)	(5,880,219)	(11,012,471)