证券代码：601229　证券简称：上海银行　公告编号：临2025-022
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 2025年第一季度报告

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2025年第四次会议于2025年4月24日审议通过了《关于2025年第一季度报告的议案》。本次会议应出席董事16人，实际出席董事16人。公司4名监事列席了本次会议。

● 公司副董事长、行长兼首席财务官施红敏及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 | 2025年1-3月 | 2024年1-3月 | 较上年同期变动 |
|---|---|---|---|
| 营业收入 | 13,597,149 | 13,093,548 | 3.85% |
| 归属于母公司股东的净利润 | 6,292,061 | 6,150,324 | 2.30% |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 6,263,600 | 6,103,422 | 2.62% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -143,859,106 | 7,435,663 | -2,034.72% |
| 基本每股收益（人民币元/股） | 0.44 | 0.43 | 2.33% |
| 稀释每股收益（人民币元/股） | 0.39 | 0.39 | - |
| 年化平均资产收益率 | 0.77% | 0.79% | 下降0.02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 | 10.64% | 11.08% | 下降0.44个百分点 |
| 项目 | 2025年3月31日 | 2024年12月31日 | 较上年度末变动 |
| 资产总额 | 3,270,764,703 | 3,226,655,601 | 1.37% |
| 归属于母公司股东的净资产 | 258,724,633 | 254,193,213 | 1.78% |
| 归属于母公司普通股股东的净资产 | 238,767,463 | 234,236,043 | 1.93% |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产（人民币元/股） | 16.81 | 16.49 | 1.94% |

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 | 2025年1-3月 |
|---|---|
| 非流动资产处置损益 | 36 |
| 其他净损益 | 40,196 |
| 非经常性损益的所得税影响数 | -11,798 |
| 非经常性损益项目净额 | 28,434 |
| 其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益 | 28,461 |
| 影响少数股东净利润的非经常性损益 | -27 |

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-1,438.59亿元，同比减少1,512.95亿元，主要由于同业及其他金融机构存放款项减少。

（四）资本充足率

单位：人民币千元

| 项目 | 2025年3月31日 | | 2024年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 并表 | 非并表 | 并表 | 非并表 |
| 核心一级资本净额 | 237,661,625 | 224,675,621 | 230,438,909 | 219,179,067 |
| 一级资本净额 | 257,632,917 | 244,632,791 | 250,410,988 | 239,136,236 |
| 资本净额 | 324,049,577 | 310,688,958 | 316,569,946 | 304,927,187 |
| 风险加权资产 | 2,255,395,585 | 2,220,797,906 | 2,227,203,791 | 2,192,271,834 |
| 核心一级资本充足率 | 10.54% | 10.12% | 10.35% | 10.00% |
| 一级资本充足率 | 11.42% | 11.02% | 11.24% | 10.91% |
| 资本充足率 | 14.37% | 13.99% | 14.21% | 13.91% |

（五）杠杆率

单位：人民币千元

| 项目 | 2025年3月31日 | 2024年12月31日 | 2024年9月30日 | 2024年6月30日 |
|---|---|---|---|---|
| 一级资本净额 | 257,632,917 | 250,410,988 | 243,140,179 | 241,979,308 |
| 调整后的表内外资产余额 | 3,674,102,418 | 3,676,933,855 | 3,691,151,682 | 3,692,987,204 |
| 杠杆率 | 7.01% | 6.81% | 6.59% | 6.55% |

（六）流动性覆盖率

单位：人民币千元

| 项目 | 2025年3月31日 | 2024年12月31日 |
|---|---|---|
| 合格优质流动性资产 | 257,607,576 | 261,561,043 |
| 未来30天现金净流出量 | 168,580,564 | 155,945,852 |
| 流动性覆盖率 | 152.81% | 167.73% |

（七）资产质量

单位：人民币千元

| 项目 | 2025年3月31日 | | 2024年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 正常贷款 | 1,406,975,887 | 98.82% | 1,389,175,358 | 98.82% |
| 正常类 | 1,377,740,484 | 96.77% | 1,360,161,560 | 96.76% |
| 关注类 | 29,235,403 | 2.05% | 29,013,798 | 2.06% |
| 不良贷款 | 16,774,021 | 1.18% | 16,580,459 | 1.18% |
| 次级类 | 3,033,196 | 0.21% | 2,990,291 | 0.21% |
| 可疑类 | 3,481,595 | 0.24% | 2,433,724 | 0.17% |
| 损失类 | 10,259,231 | 0.72% | 11,156,444 | 0.79% |
| 客户贷款和垫款总额 | 1,423,749,908 | 100.00% | 1,405,755,816 | 100.00% |
| 贷款和垫款减值准备 | 45,498,602 | - | 44,735,425 | - |
| 不良贷款率 | 1.18% | | 1.18% | |
| 拨备覆盖率 | 271.24% | | 269.81% | |
| 贷款拨备率 | 3.20% | | 3.18% | |

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） | | 90,450 | | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（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（不含通过转融通出借股份） | | | | | | | |
| 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 |
| 香港中央结算有限公司 | 境外法人 | 612,444,011 | 4.31% | - | - | | 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 |
| 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 |

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；

6、报告期内，上述A股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公司A股股份数量均为0股。

（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） | | 43 | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 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 |
| 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% | - | - |
| 中信建投基金－招商银行－中信建投基金－优选1号集合资产管理计划 | 其他 | 13,842,640 | 6.92% | - | - |
| 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 | 13,700,000 | 6.85% | - | - |
| 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 国有股东 | 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% | - | - |
| 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% | - | - |
| 中信建投基金－招商银行－中信建投基金－优选6号集合资产管理计划 | 其他 | 6,618,995 | 3.31% | - | - |
| 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 | 根据公开信息，公司初步判断中信建投基金－招商银行－中信建投基金－优选1号集合资产管理计划、中信建投基金－招商银行－中信建投基金－优选6号集合资产管理计划存在关联关系；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；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，本集团贯彻落实中央和上级决策部署，做好金融“五篇大文章”，坚持战略引领，以结构调整和转型发展为主线，高质量服务实体经济，深入推进数字化建设，完善风险管理体系，实现良好的经营业绩。

（一）经营业绩稳健增长，资产质量与资本水平保持稳定

报告期末，本集团资产总额32,707.65亿元，较上年末增长1.37%。深入推进结构调整，加快科技金融、普惠金融、绿色金融等重点领域信贷投放，客户贷款和垫款总额14,237.50亿元，较上年末增长1.28%。坚持“存款立行”，夯实客户基础，强化产品和交易驱动，带动存款稳健增长，存款总额17,625.60亿元，较上年末增长3.07%。报告期内，本集团实现营业收入135.97亿元，同比增长3.85%，其中，利息净收入同比增长4.65%，非利息收入同比增长2.60%；实现归属于母公司股东的净利润62.92亿元，同比增长2.30%。

本集团持续完善资本管理体系，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，各级资本充足率均符合监管要求和资本管理规划目标。报告期末，本集团资本充足率14.37%，一级资本充足率11.42%，核心一级资本充足率10.54%。

本集团加强信用风险管控，聚焦授信关键客户管理，资产质量总体平稳。报告期末，本集团不良贷款率1.18%，与上年末持平；按备覆盖率271.24%，较上年末提高1.43个百分点，整体拨备水平充足。

（二）服务实体经济高质量发展，持续加大重点领域信贷支持

积极顺应经济转型新趋势，深化金融“五篇大文章”战略布局，持续提升专业化经营和精细化管理能力，紧密融入区域发展格局，全力推动高质量发展加速前行。报告期末，公司客户总数30.74万户，较上年末增长1.22%；人民币公司贷款和垫款余额8,439.30亿元，较上年末增长2.44%；人民币公司存款余额11,045.33亿元，较上年末增长4.39%。报告期内，人民币公司存款付息率1.51%，同比下降31个基点。

以客户为中心，加强精细化管理、专业化经营，着力推动公司业务高质量发展。公司深入科技创新集聚园区和产业链推进专业化经营，报告期内科技型企业贷款投放金额645.99亿元，同比增长26.48%；报告期末余额1,805.11亿元，较上年末增长13.01%。持续开展“千企万户大走访”专项行动，加大对科创、外贸、民营企业等重点客户领域走访力度，精准排摸融资需求；拓展政府采购、商旅出行、商用车等新场景，为业务模式创新注入新动能。报告期内普惠型贷款投放金额526.17亿元，同比增长6.17%；报告期末余额1,638.54亿元，较上年末下降1.12%。以绿色金融服务经济社会绿色低碳转型，报告期内对公绿色贷款投放金额190.58亿元，同口径同比增长10.05%；报告期末余额1,203.82亿元，较上年末同口径增长6.18%1

1绿色贷款统计口径为《中国人民银行调查统计司关于调整绿色贷款专项统计内容的通知》（银调发〔2025〕7号）中规定的“绿色贷款”口径。

。

提升制造业、产业链金融服务水平，助力实体经济发展。支持制造业高质量发展，报告期内制造业贷款投放金额326.29亿元，同比增长6.78%；报告期末余额1,124.66亿元，较上年末增长9.75%。持续推动供应链金融业务结构和客户结构的调整及转型升级，报告期末供应链金融余额493.14亿元，其中支持普惠余额309.57亿元，较上年末增长2.59%。

夯实交易银行、投资银行专业能力，提升对客户的综合金融服务水平。助力国资国企司库管理体系建设，推动“上行e企赢”司库管理服务平台功能升级，打造云直联等特色产品。报告期末，服务司库客户6,507户，较上年末增长5.24%。报告期内，“上银智汇＋”跨境金融服务平台线上交易笔数同比增长12.12%，年活跃客户数同比增长16.43%，为客户办理经常项目便利化试点业务4.30亿美元，同比增长81.30%。同时，持续通过多元化、创新性投资银行产品体系服务资本市场、助力实体经济。报告期内，债券承销规模182.36亿元，其中非金融企业债务融资工具承销规模177.86亿元，金融债承销规模4.50亿元；银团贷款投放金额140.83亿元，同比增长36.48%，报告期末余额1,115.45亿元，较上年末增长8.42%。

（三）聚焦价值创造，提升金市同业业务综合竞争力

持续提升投资交易能力，深化同业经营体系，提升代客与托管业务市场竞争力，实现各项业务较好开局。

提升金市同业投资交易能力，服务实体企业融资与避险需求。强化投研能力，加强对市场趋势研判，动态优化投资组合与交易策略，稳定核心交易价值贡献。坚持以服务实体经济为导向，重点推进信用债类资产投资，加大代客业务拓展，切实满足企业融资、避险等多样化金融服务需求。报告期末，代客业务客户数较上年末增长9.54%。

以同业客户经营策略体系建设为主线，持续深化经营质效。积极应对市场变化，聚焦重点客群的重点产品，完善策略管理闭环，有效提升客户经营深度。发挥集团协同优势，持续拓展同业客户合作内涵与外延。

以提升主动经营能力为核心，打造托管业务市场竞争力。把握资本市场发展机遇，加快布局ETF、公募REITS、产业基金等多元化产品，丰富托管产品体系。报告期末，资产托管业务规模31,311.96亿元，较上年末增长1.46%，其中产业基金托管规模739.68亿元，较上年末增长11.16%；保险托管规模2,024.51亿元，较上年末增长1.09%。报告期内，实现资产托管业务收入0.97亿元。

（四）持续打造零售金融业务特色，全方位服务民生需求

顺应市场变化，践行金融为民，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，支持居民消费扩容提质。报告期末，零售客户2,147.30万户；管理零售客户综合资产（AUM）10,445.76亿元，较上年末增长2.22%；人民币个人贷款和垫款余额3,927.02亿元；人民币个人存款余额6,032.46亿元，较上年末增长1.88%。报告期内，人民币个人存款付息率1.90%，同比下降32个基点。

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。持续丰富全周期养老专属产品货架，上线首支期限保本型商业养老金产品，进一步丰富“第三支柱”产品配置。依托“美好生活工作室”持续深化与政府和社会养老机构对接合作，推出线上服务专区，进一步提升服务可得性、便利性。报告期内，养老金代发获客量同比增长10.30%，养老金代发657.89万笔，保持上海地区首位，报告期末总规模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）5,026.56亿元，较上年末增长1.97%，占零售客户AUM的比重为48.12%。立足客户需求、顺应周期变化，持续深化以客户为中心的价值导向，推动财富管理业务稳健可持续经营。全新升级私人银行客户权益积分体系，报告期末中高端客户数较上年末增长2.06%，其中私行客户数较上年末增长5.29%。丰富稳健理财、保险保障、含权基金、家庭服务信托等多元配置货架，报告期内财富管理中收同比增长6.96%，其中理财、保险中收双双实现增长。积极支持“第三支柱”，优选合作机构丰富“安心财富”养老特色产品线，报告期内全新上线商业养老金业务，引入首只期限保本型商业养老金产品，满足客户稳健保值的规划需求。加大力度落实国家提振消费政策部署，结合自身特色，积极创新、扩大服务半径，加大住房按揭、小额消费、信用卡等业务的拓展力度，积极促动消费潜力释放。报告期内住房按揭贷款投放金额72.07亿元，同比增长8.60%；报告期末余额1,601.13亿元，较上年末增长0.22%，其中上海地区住房按揭贷款余额769.40亿元，较上年末增长1.17%。报告期内新能源汽车消费贷款投放金额16.41亿元，报告期末余额138.85亿元，较上年末增长6.96%。

四、其他提醒事项

（一）金融债券发行情况

2025年3月，公司在全国银行间债券市场发行人民币150亿元的金融债券，为3年期固定利率品种，票面利率为1.97%。依据适用法律和监管部门的批准，募集资金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。

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2025年第一期金融债券发行完毕的公告》（编号：临2025-010）。

五、季度财务报表

合并及公司资产负债表

2025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 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2025年3月31日（未经审计） | 2024年12月31日（经审计） | 2025年3月31日（未经审计） | 2024年12月31日（经审计） |
| 资产： | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 137,470,379 | 133,442,836 | 137,077,155 | 132,697,667 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 44,198,688 | 24,037,004 | 38,335,719 | 19,129,802 |
| 拆出资金 | 234,819,203 | 237,333,422 | 235,306,042 | 239,452,279 |
| 衍生金融资产 | 14,744,077 | 21,741,025 | 14,696,139 | 21,633,299 |
| 买入返售金融资产 | 45,401,902 | 9,088,556 | 45,341,897 | 9,088,556 |
| 发放贷款和垫款 | 1,383,881,050 | 1,366,902,931 | 1,364,035,027 | 1,345,468,662 |
| 金融投资： | | | | |
| 交易性金融资产 | 273,542,836 | 299,239,381 | 248,485,706 | 213,132,171 |
| 债权投资 | 864,447,794 | 909,311,593 | 851,686,055 | 881,377,670 |
| 其他债权投资 | 186,233,030 | 159,896,555 | 131,819,949 | 152,129,542 |
| 其他权益工具投资 | 4,548,404 | 4,413,485 | 4,483,928 | 4,349,009 |
| 长期股权投资 | 1,094,154 | 1,068,007 | 10,109,833 | 10,083,765 |
| 控制结构化主体投资 | - | - | 52,967,734 | 53,068,872 |
| 固定资产 | 10,120,964 | 10,220,369 | 10,048,987 | 10,144,767 |
| 使用权资产 | 1,541,927 | 1,653,746 | 1,487,818 | 1,590,357 |
| 无形资产 | 1,377,131 | 1,354,805 | 1,318,906 | 1,290,467 |
| 递延所得税资产 | 22,387,103 | 21,275,208 | 22,104,836 | 20,997,528 |
| 其他资产 | 44,956,061 | 25,656,678 | 38,556,557 | 24,328,605 |
| 资产总计 | 3,270,764,703 | 3,226,655,601 | 3,207,862,288 | 3,139,963,018 |
| 负债： | | | | |
| 向中央银行借款 | 82,114,094 | 95,694,240 | 82,094,822 | 95,668,964 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 299,754,818 | 421,559,684 | 301,667,506 | 422,474,650 |
| 拆入资金 | 23,350,264 | 25,670,225 | 22,301,060 | 24,069,908 |
| 交易性金融负债 | 929,057 | 1,198,685 | 821,216 | 288,690 |
| 衍生金融负债 | 13,921,218 | 21,747,496 | 13,882,993 | 21,719,806 |
| 卖出回购金融资产款 | 200,664,024 | 180,156,606 | 164,754,958 | 120,698,310 |
| 吸收存款 | 1,790,423,388 | 1,740,584,683 | 1,770,434,995 | 1,721,191,970 |
| 应付职工薪酬 | 5,289,622 | 6,590,290 | 5,216,102 | 6,465,415 |
| 应交税费 | 3,997,983 | 2,885,912 | 3,869,141 | 2,765,702 |
| 预计负债 | 3,342,898 | 3,794,576 | 3,177,446 | 3,633,761 |
| 已发行债务证券 | 569,831,090 | 463,665,944 | 567,412,532 | 462,243,759 |
| 租赁负债 | 1,483,933 | 1,588,257 | 1,429,822 | 1,526,696 |
| 其他负债 | 16,474,209 | 6,862,269 | 15,996,241 | 6,477,249 |
| 负债合计 | 3,011,576,598 | 2,971,998,867 | 2,953,088,834 | 2,889,224,880 |
| 股东权益： | | | | |
| 股本 | 14,206,706 | 14,206,694 | 14,206,706 | 14,206,694 |
| 其他权益工具 | 20,323,348 | 20,323,350 | 20,323,348 | 20,323,350 |
| 资本公积 | 22,049,177 | 22,049,067 | 22,053,184 | 22,053,074 |
| 其他综合收益 | 5,819,635 | 7,580,396 | 5,077,176 | 6,979,329 |
| 盈余公积 | 68,368,040 | 68,368,040 | 68,368,040 | 68,368,040 |
| 一般风险准备 | 45,681,229 | 45,656,685 | 44,430,000 | 44,430,000 |
| 未分配利润 | 82,276,498 | 76,008,981 | 80,345,000 | 74,377,651 |
| 归属于母公司股东权益合计 | 258,724,633 | 254,193,213 | 254,803,454 | 250,738,138 |
| 少数股东权益 | 463,472 | 463,521 | - | - |
| 股东权益合计 | 259,188,105 | 254,656,734 | 254,803,454 | 250,738,138 |
| 负债及股东权益总计 | 3,270,764,703 | 3,226,655,601 | 3,207,862,288 | 3,139,963,018 |

副董事长、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

2025年度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 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2025年度1-3月（未经审计） | 2024年度1-3月（未经审计） | 2025年度1-3月（未经审计） | 2024年度1-3月（未经审计） |
| 一、营业收入 | 13,597,149 | 13,093,548 | 13,050,911 | 12,732,047 |
| 利息收入 | 21,128,379 | 23,288,878 | 20,573,062 | 22,664,386 |
| 利息支出 | (12,804,556) | (15,335,259) | (12,244,380) | (14,729,095) |
| 利息净收入 | 8,323,823 | 7,953,619 | 8,328,682 | 7,935,291 |
| 手续费及佣金收入 | 1,255,553 | 1,374,108 | 1,030,928 | 1,176,701 |
| 手续费及佣金支出 | (116,997) | (134,152) | (98,358) | (124,458) |
| 手续费及佣金净收入 | 1,138,556 | 1,239,956 | 932,570 | 1,052,243 |
| 投资收益 | 6,546,488 | 2,992,808 | 5,429,150 | 2,990,178 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 26,147 | 21,503 | 26,069 | 21,423 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 | 1,644,553 | 689,058 | 1,644,553 | 689,058 |
| 其他收益 | 60,329 | 96,916 | 39,157 | 89,872 |
| 公允价值变动损益 | (2,248,308) | 913,959 | (1,420,147) | 784,735 |
| 汇兑损益 | (234,394) | (114,031) | (269,508) | (131,734) |
| 其他业务收入 | 10,619 | 11,188 | 10,971 | 12,329 |
| 资产处置损益 | 36 | (867) | 36 | (867) |
| 二、营业支出 | (6,239,419) | (5,825,264) | (6,067,852) | (5,287,198) |
| 税金及附加 | (153,759) | (156,627) | (152,351) | (155,407) |
| 业务及管理费 | (2,905,015) | (2,994,488) | (2,777,719) | (2,863,554) |
| 信用减值损失 | (3,180,602) | (2,674,081) | (3,137,740) | (2,268,169) |
| 其他业务成本 | (43) | (68) | (42) | (68) |
| 三、营业利润 | 7,357,730 | 7,268,284 | 6,983,059 | 7,444,849 |
| 加：营业外收入 | 12,969 | 18,365 | 12,943 | 17,898 |
| 减：营业外支出 | (8,812) | (34,514) | (6,513) | (8,137) |
| 四、利润总额 | 7,361,887 | 7,252,135 | 6,989,489 | 7,454,610 |
| 减：所得税费用 | (1,069,875) | (1,099,916) | (1,022,140) | (1,063,115) |
| 五、净利润 | 6,292,012 | 6,152,219 | 5,967,349 | 6,391,495 |
| 按经营持续性分类 | | | | |
| 持续经营净利润 | 6,292,012 | 6,152,219 | 5,967,349 | 6,391,495 |
| 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 | 6,292,061 | 6,150,324 | 5,967,349 | 6,391,495 |
| 少数股东损益 | (49) | 1,895 | - | - |
| 六、其他综合收益的税后净额 | (1,760,761) | 484,420 | (1,902,153) | 252,216 |
| （一）归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | (1,760,761) | 484,420 | (1,902,153) | 252,216 |
| 1.不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | |
| (1)其他权益工具投资公允价值变动 | 101,249 | 353,359 | 101,248 | 353,359 |
| 2.将重分类进损益的其他综合收益 | | | | |
| (1)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动 | (1,697,929) | 453,269 | (1,884,361) | 145,470 |
| (2)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备 | (125,262) | (390,733) | (119,040) | (246,613) |
| (3)外币财务报表折算差额 | (38,819) | 68,525 | - | - |
| （二）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 | 4,531,251 | 6,636,639 | 4,065,196 | 6,643,711 |
| （一）归属于母公司股东的综合收益总额 | 4,531,300 | 6,634,744 | 4,065,196 | 6,643,711 |
| （二）归属于少数股东的综合收益总额 | (49) | 1,895 | - | - |
| 八、每股收益 | | | | |
| 基本每股收益（人民币元） | 0.44 | 0.43 | | |
| 稀释每股收益（人民币元） | 0.39 | 0.39 | | |

副董事长、行长兼首席财务官：施红敏　财务部门负责人：张吉光

合并及公司现金流量表

2025年度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 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2025年度1-3月（未经审计） | 2024年度1-3月（未经审计） | 2025年度1-3月（未经审计） | 2024年度1-3月（未经审计） |
| 一、经营活动产生的现金流量 | | | | |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | - | 77,930,246 | - | 75,395,675 |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | 6,703 | 10,780,146 | 235,695 | 10,352,390 |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额 | - | 7,749,369 | - | 13,606,960 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 15,773,442 | 17,670,783 | 15,260,649 | 17,113,284 |
| 回购业务资金净增加额 | 20,381,140 | - | 43,933,995 | 1,109,784 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 2,159,501 | 3,389,068 | 1,054,784 | 3,354,434 |
| 经营活动现金流入小计 | 38,320,786 | 117,519,612 | 60,485,123 | 120,932,527 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | (20,902,632) | (41,726,161) | (22,484,707) | (42,260,372) |
| 向中央银行借款净减少额 | (13,485,442) | (23,968,267) | (13,479,442) | (23,969,267) |
| 客户存款和同业存放款项净减少额 | (68,913,217) | - | (68,512,828) | - |
| 拆出资金净增加额 | (8,360,208) | (9,634,823) | (7,688,708) | (10,396,384) |
| 拆入资金净减少额 | (3,245,930) | (5,471,008) | (2,698,783) | (5,411,299) |
| 返售业务资金净增加额 | (35,871,505) | (3,557,907) | (35,811,505) | (3,382,558) |
| 回购业务资金净减少额 | - | (3,822,944) | - | - |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | (2,802,774) | - | (16,261,558) | - |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | (13,190,268) | (13,168,687) | (12,617,643) | (12,634,457) |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | (3,092,037) | (2,910,629) | (2,965,198) | (2,797,211) |
| 支付的各项税费 | (1,617,921) | (1,637,499) | (1,547,007) | (1,615,157) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | (10,697,958) | (4,186,024) | (5,776,559) | (2,197,241) |
| 经营活动现金流出小计 | (182,179,892) | (110,083,949) | (189,843,938) | (104,663,946) |
| 经营活动产生/(使用)的现金流量净额 | (143,859,106) | 7,435,663 | (129,358,815) | 16,268,581 |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | | | |
| 收回投资收到的现金 | 205,684,188 | 190,855,711 | 205,033,171 | 187,962,851 |
| 取得投资收益收到的现金 | 13,414,096 | 10,618,164 | 13,075,821 | 10,212,900 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 134 | 954 | 105 | 946 |
| 投资活动现金流入小计 | 219,098,418 | 201,474,829 | 218,109,097 | 198,176,697 |
| 投资支付的现金 | (164,341,286) | (173,632,655) | (178,197,943) | (179,633,932) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | (113,341) | (170,216) | (112,528) | (164,705) |
| 投资活动现金流出小计 | (164,454,627) | (173,802,871) | (178,310,471) | (179,798,637) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 54,643,791 | 27,671,958 | 39,798,626 | 18,378,060 |
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | | | |
| 发行债券收到的现金 | 317,909,956 | 192,968,227 | 316,196,718 | 192,419,778 |
| 筹资活动现金流入小计 | 317,909,956 | 192,968,227 | 316,196,718 | 192,419,778 |
| 偿还债务支付的现金 | (212,778,762) | (197,419,450) | (212,053,311) | (196,969,697) |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | (1,698,755) | (1,297,159) | (1,712,244) | (1,250,634) |
| 偿还租赁负债支付的现金 | (177,649) | (191,559) | (169,498) | (182,630) |
| 筹资活动现金流出小计 | (214,655,166) | (198,908,168) | (213,935,053) | (198,402,961) |
| 筹资活动产生/(使用)的现金流量净额 | 103,254,790 | (5,939,941) | 102,261,665 | (5,983,183) |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | (26,766) | 229,583 | (7,495) | 210,125 |
| 五、现金及现金等价物净变动额 | 14,012,709 | 29,397,263 | 12,693,981 | 28,873,583 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 65,882,604 | 40,171,415 | 62,370,490 | 37,791,342 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 79,895,313 | 69,568,678 | 75,064,471 | 66,664,925 |

副董事长、行长兼首席财务官：施红敏　财务部门负责人：张吉光

特此公告。

上海银行股份有限公司董事会

2025年4月25日

证券代码：601229　证券简称：上海银行　公告编号：临2025-017
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年度利润分配方案公告

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：

● 分配比例：每10股普通股派发末期现金股利人民币2.20元（含税）。

● 本次利润分配拟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，具体股权登记日期将在权益分派实施公告中明确。?

● 在实施权益分派股权登记日前公司总股本发生变动的，拟维持每股分配比例不变，相应调整分配总额，并将在权益分派实施公告中披露。

● 本次利润分配方案尚需提交公司股东大会审议批准。

● 公司不触及《上海证券交易所股票上市规则》第9.8.1条第一款第（八）项规定的可能被实施其他风险警示的情形。

一、2024年度利润分配方案

（一）利润分配方案的具体内容

经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，截至2024年12月31日，公司母公司报表中期末未分配利润为74,377,651千元，2024年度母公司实现净利润22,895,544千元，扣除优先股股息804,000千元后（含税，已于2024年12月19日发放），可供普通股股东分配的当年利润为22,091,544千元。经公司董事会2025年第四次会议审议通过，公司拟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，向全体普通股股东派发2024年度股息。本次利润分配方案如下：

1、提取法定盈余公积金2,289,554千元；

2、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）规定，提取一般准备2,500,000千元；

3、提取任意盈余公积金4,579,109千元；

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股派发末期现金股利2.20元（含税）；

5、结余未分配利润结转到下一年度；

6、2024年度不实施资本公积金转增股本。

在实施权益分派股权登记日前公司总股本发生变动的，公司将维持每股分配比例不变，相应调整分配总额，并将在权益分配实施公告中披露。如以截至2025年3月31日的公司普通股总股本14,206,706,049股为基数测算，2024年末期拟派发现金股利3,125,475千元（含税）；加上2024年度中期已派发的现金股利3,977,870千元（含税