

证券代码：601229

证券简称：上海银行

公告编号：临2024-063

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年第三季度报告

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。

● 公司董事会六届四十一次会议于2024年10月30日审议通过了《关于2024年第三季度报告的议案》。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。

● 公司董事长金煜、行长兼首席财务官施红敏、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。

● 第三季度财务报表是否经审计：○是 √否

● 根据公司2023年度股东大会授权，董事会六届四十次会议审议通过2024年中期利润分配方案，公司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股派发现金股利人民币2.80元（含税）。

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	2024年7-9月	较上年同期变动	2024年1-9月	较上年同期变动
营业收入	13,294,741	2.96%	39,541,807	0.68%
归属于母公司股东的净利润	4,618,252	2.41%	17,586,981	1.40%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,567,560	3.56%	17,423,163	2.28%
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	23,880,551	不适用
基本每股收益 (人民币元/股)	0.33	3.13%	1.24	1.64%
稀释每股收益 (人民币元/股)	0.29	0.00%	1.11	1.83%
年化平均资产收益率	0.57%	下降0.02个百分点	0.74%	下降0.04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	8.09%	下降0.49个百分点	10.39%	下降0.74个百分点
项目	2024年9月30日	2023年12月31日		较上年度末变动
资产总额	3,226,948,963	3,085,516,473		4.58%
归属于母公司股东的净资产	246,657,417	238,578,830		3.39%
归属于母公司普通股股东的净资产	226,700,247	218,621,660		3.70%
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (人民币元/股)	15.96	15.39		3.70%

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	2024年7-9月	2024年1-9月
非流动资产处置损益	-6	7,751
其他净损益	69,793	224,676
非经常性损益的所得税影响数	-19,021	-67,470
非经常性损益项目净额	50,766	164,957

项目	2024年7-9月	2024年1-9月
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	50,692	163,818
影响少数股东净利润的非经常性损益	74	1,139

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。

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的项目的情况说明：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

2024年1-9月，本集团经营活动产生的现金流量净额为238.81亿元，同比增加602.40亿元，主要由于为交易目的而持有的金融资产减少及客户存款增加。

（四）资本充足率

单位：人民币千元

项目	2024年9月30日		2023年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	223,167,605	211,694,257	213,228,306	201,465,480
一级资本净额	243,140,179	231,651,427	233,202,173	221,422,650
资本净额	329,275,562	317,433,836	299,354,457	287,202,023
风险加权资产	2,229,290,402	2,195,644,702	2,237,643,138	2,205,638,894
核心一级资本充足率	10.01%	9.64%	9.53%	9.13%
一级资本充足率	10.91%	10.55%	10.42%	10.04%
资本充足率	14.77%	14.46%	13.38%	13.02%

注：1、本集团根据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号）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，采用标准法计量操作风险加权资产，资本充足情况详见在公司网站（www.bosc.cn）披露的《上海银行股份有限公司2024年第三季度第三支柱信息披露报告》；

2、交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产为2024年1月1日《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号）实施后的新增项目；

3、尾差为四舍五入原因造成。

(五) 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2024年9月30日	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日
一级资本净额	243,140,179	241,979,308	240,796,541	233,202,173
调整后的表内外资产余额	3,691,151,682	3,692,987,204	3,595,835,335	3,567,818,445
杠杆率	6.59%	6.55%	6.70%	6.54%

(六) 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2024年9月30日	2024年6月30日
合格优质流动性资产	262,568,912	233,604,670
未来30天现金净流出量	148,933,271	156,497,868
流动性覆盖率	176.30%	149.27%

(七) 资产质量

单位：人民币千元

项目	2024年9月30日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常贷款	1,397,050,131	98.80%	1,360,429,610	98.79%
正常类	1,366,808,097	96.66%	1,331,874,601	96.72%
关注类	30,242,034	2.14%	28,555,009	2.07%
不良贷款	16,967,922	1.20%	16,605,313	1.21%
次级类	2,129,563	0.15%	3,026,256	0.22%
可疑类	2,014,091	0.14%	5,773,742	0.42%
损失类	12,824,268	0.91%	7,805,315	0.57%
客户贷款和垫款总额	1,414,018,053	100.00%	1,377,034,923	100.00%
贷款和垫款减值准备	47,053,285	-	45,275,278	-
不良贷款率		1.20%		1.21%
拨备覆盖率		277.31%		272.66%
贷款拨备率		3.33%		3.29%

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)	100,102	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
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
香港中央结算有限公司	境外法人	533,937,072	3.76%	-	-	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%;
- 3、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%;
- 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;
- 5、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;
- 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本公司 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）		40			
前十名优先股股东持股情况					
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
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	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—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—一个险万能	其他	10,000,000	5.00%	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	其他	10,000,000	5.00%	-	-
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	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%	-	-
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>根据公开信息，公司初步判断中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司—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—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。</p>				

三、管理层讨论与分析

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”，在高质量服务实体经济中加快转型发展和结构调整，深入推进数字化建设，提升经营管理效率，加强风险管理，完善资本管理体系，实现稳健良好的经营业绩。

（一）经营质效稳步向好，核心经营指标持续提升

聚焦主责主业，积极服务实体经济，加大科技金融、普惠金融、绿色金融、制造业等重点领域信贷投放力度，完善产品服务体系，推进负债高质量发展，资产规模实现稳健增长。2024年9月末，本集团资产总额32,269.49亿元，较上年末增长4.58%；客户贷款和垫款总额14,140.18亿元，较上年末增长2.69%；存款总额17,460.64亿元，较上年末增长6.46%。

坚持价值创造，优化资产负债结构，加强定价管理，把握市场机遇，拓宽非息收入来源，营收实现正增长，强化成本管理，盈利水平提升。2024年1-9月，本集团营业收入395.42亿元，同比增长0.68%，归属于母公司股东的净利润175.87亿元，同比增长1.40%。

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；增强前瞻性研判，推进资本补充，提高风险抵御能力。2024年9月末，本集团资本充足率14.77%，一级资本充足率10.91%，核心一级资本充足率10.01%，分别较上年末提高1.39个百分点、0.49个百分点、0.48个百分点。

应对复杂多变的风险形势，深化信用风险管理体系建设，聚焦大额风险防控，有序推进化解处置，资产质量保持平稳向好态势。2024年9月末，本集团不良贷款率1.20%，较上年末下降0.01个百分点。拨备覆盖率277.31%，较上年末上升4.65个百分点。

（二）加大服务实体经济力度，推动公司业务高质量发展

主动应对经济动能转换与需求变化，聚焦金融“五篇大文章”，持续提升专业化经营和精细化管理能力，深度融入区域发展，加快高质量发展。报告期末，公司客户总数30.03万户，较上年末增长4.16%；人民币公司贷款和垫款余额8,326

亿元，较上年末增长4.56%；人民币公司存款余额10,973.12亿元，较上年末增长6.92%；2024年1-9月，人民币公司存款付息率1.79%，同比下降14个基点。

做好金融“五篇大文章”，提升金融服务实体经济质效。公司深入科技创新集聚园区和产业链推进专业化经营，2024年1-9月科技型企业贷款投放金额1,772.25亿元，同比增长35.24%；报告期末余额1,583.54亿元，较上年末增长12.85%。落地上海首单创业担保“线上批次贷”，服务初创期小微企业进一步加速，2024年1-9月普惠型贷款投放金额1,568.73亿元，同比增长34.56%；报告期末余额1,630.44亿元，较上年末增长11.48%。以绿色金融服务经济社会绿色低碳转型，2024年1-9月绿色贷款投放金额647.74亿元，同比增长10.36%；报告期末余额1,192.81亿元，较上年末增长15.40%。

提升制造业、产业链金融服务水平，服务国内国际双循环发展新格局。支持制造业高质量发展，2024年1-9月制造业贷款投放金额794.47亿元，同比增长0.62%；报告期末余额1,045.94亿元，较上年末增长12.76%。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，2024年1-9月供应链金融投放金额829.14亿，同比下降24.86%；报告期末余额529.04亿元，较上年末下降7.99%。

夯实交易银行、投资银行专业服务能力，提升对客户的综合金融服务水平。持续推进“上行e企赢”交易银行产品服务升级，服务国资国企司库建设，报告期末司库管理服务客户6,233户，较上年末增长3.21%。2024年1-9月，“上银智汇+”跨境金融服务平台线上交易笔数同比增长21.25%，年活跃客户数同比增长13.55%，为客户办理经常项目便利化试点业务11.48亿美元，同比增长116.20%。2024年1-9月，债券承销规模1,061.76亿元，其中中长期债券承销规模628.55亿元，同比增长8.36%。

（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，各项业务实现较好发展。

提升金市同业投资交易能力，持续推进业务结构优化。精准研判市场变化，动态调整资产配置节奏，持续推进绿色债券投资，发挥对实体经济转型发展服务作用。把握市场机会，保持交易价值贡献，并加强核心交易能力对代客业务的输

出。报告期末，绿色债券投资余额187.10亿元，较上年末增长20.23%；代客业务客户数较上年末增长27.10%。

以同业客户经营策略体系建设为主线，持续深化专业化经营质效。聚焦重点客群和重点产品，强化策略执行，提升客户经营有效性。发挥集团协同优势，拓展同业客户合作内涵与外延，推进重点客户的资源共享和双向赋能。报告期末，重点客户平均合作产品数12.14个，较上年末增长7.72%；通过商投行联动带动对公获客增长129.79%。

强化重点领域主动营销，持续增强托管核心竞争力。快速响应行业生态变化，动态调整业务策略，不断丰富产品线，公募基金托管规模2,857.73亿元，较上年末增长7.17%；持续提升保险托管服务品质，做深做透重点客户，保险托管规模2,047.99亿元，较上年末增长9.40%。2024年1-9月实现资产托管业务收入3.59亿元，同比增长20.07%。

（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，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。报告期末，零售客户2,153.09万户，管理零售客户综合资产（AUM）突破1万亿，达10,144.47亿元，较上年末增长6.16%；人民币个人贷款和垫款余额4,099.98亿元；人民币个人存款余额5,851.90亿元，较上年末增长5.68%，人民币个人存款付息率2.16%，同比下降15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。打造以低波稳健为特色的“安心财富”养老财富管理品牌，推出“乐龄”系列信用卡；打造网点敬老服务专区，升级手机银行适老专版，推进适老支付便利化；依托美好生活工作室，持续加深与社会养老机构对接合作，深入老年客户活动场景。报告期末，养老金客户158.94万户，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）4,863.51亿元，较上年末增长7.05%；占零售客户AUM的比重为47.94%，较上年末提升0.40个百分点。

推进财富管理业务惠民、便民、利民。坚持以客户需求为导向，顺应资本市场，甄选全市场稳健理财，推动价值期缴保险转型，增强客户财富管理安全感和获得感的同时，实现价值贡献的稳步提升，第三季度财富管理中收环比增长17.34%。报告期末，月日均AUM30万元及以上的客户较上年末增长6.47%。坚

持以服务体验为中心，持续完善手机银行线上渠道投资便利功能，新上线客户全产品收益中心，为客户提供更智能、更定制、更专业的线上综合金融服务。2024年1-9月线上财富管理产品交易规模同比增长27.76%。

加快优质零售信贷投放，积极响应金融支持居民消费的政策号召，贯彻落实国家房地产政策导向，积极服务居民首套住房及改善型购房需求，满足居民在汽车、家装等重点领域的消费需求，持续提供优质信贷服务。报告期末，住房按揭贷款余额1,576.74亿元，其中上海地区住房按揭贷款余额741.43亿元，较上年末增长4.15%。新能源汽车消费贷款余额122.39亿元，较上年末增长2.60%。

信用卡业务坚持价值经营导向，扎根区域市场，紧跟消费新趋势、新热点，开展“消费焕新季”系列活动，以线上支付、线下商圈、汽车、家电、文旅、适老六大重点消费领域为着力点，通过“加大补贴优惠、开展假日主题活动、深耕文旅消费场景”等多项举措助推消费提升。报告期内，信用卡交易额837.42亿元；报告期末，信用卡累计发卡1,549.03万张，信用卡贷款余额328.84亿元。

四、其他提醒事项

（一）二级资本债券发行情况

2024年8月，公司在全国银行间债券市场发行人民币200亿元的二级资本债券，为10年期固定利率债券，在第5年末附有条件的发行人赎回权，票面利率为2.15%。依据适用法律和监管部门的批准，募集资金用于补充公司二级资本，提高资本充足率，增强风险抵御能力，支持业务持续稳健发展。

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2024年第一期二级资本债券发行完毕的公告》（编号：临2024-042）。

（二）中期利润分配情况

根据公司2023年度股东大会授权，董事会六届四十次会议审议通过2024年中期利润分配方案，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股派发现金股利人民币2.80元（含税）。按截至2024年6月末公司普通股总股本14,206,672,457股测算，合计拟派发普通股现金股利人民币3,977,868千元（含税），占合并报表归属于母公司普通股股东的净利润的比例为30.67%。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，并将在权益分派实施公告中披露。

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 2024 年中期利润分配方案公告》（编号：临 2024-054）。

五、季度财务报表

合并及公司资产负债表

2024年9月30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	
	2024年 9月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 9月30日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
资产：				
现金及存放中央银行款项	137,391,234	136,346,779	136,671,711	135,822,668
存放同业及其他金融机构款项	21,416,002	21,568,090	16,629,855	16,864,098
拆出资金	228,872,741	214,704,565	231,120,820	216,989,279
衍生金融资产	12,121,254	14,575,526	12,087,262	14,526,968
买入返售金融资产	19,080,724	4,721,348	19,077,423	4,710,691
发放贷款和垫款	1,373,654,470	1,338,811,558	1,353,088,034	1,316,256,960
金融投资：				
交易性金融资产	286,786,389	361,217,008	223,834,388	301,314,007
债权投资	937,385,279	839,229,052	883,180,722	803,411,227
其他债权投资	133,177,890	101,490,699	126,093,306	95,579,494
其他权益工具投资	3,951,410	3,335,499	3,895,810	3,279,898
长期股权投资	1,041,218	962,814	10,057,062	9,977,909
控制结构化主体投资	-	-	53,068,872	34,999,996
固定资产	10,673,704	10,915,578	10,597,247	10,838,592
在建工程	188,183	163,614	188,183	160,149

使用权资产	1,709,082	1,729,922	1,677,640	1,706,053
无形资产	1,163,224	1,309,048	1,107,179	1,253,496
开发支出	180,271	106,375	178,433	106,375
递延所得税资产	21,459,584	21,954,617	21,259,747	21,647,696
其他资产	36,696,304	12,374,381	33,573,701	10,978,441
	<u>3,226,948,963</u>	<u>3,085,516,473</u>	<u>3,137,387,395</u>	<u>3,000,423,997</u>
资产总计				
负债：				
向中央银行借款	114,035,770	158,750,757	113,979,679	158,667,566
同业及其他金融机构存放款项	408,625,495	466,274,033	409,335,865	470,075,370
拆入资金	34,007,962	27,143,269	32,944,555	25,500,483
交易性金融负债	3,343,598	2,123,327	2,696,106	1,743,928
衍生金融负债	11,306,263	13,364,449	11,232,840	13,314,118
卖出回购金融资产款	154,301,281	119,589,441	89,293,197	57,568,577
吸收存款	1,777,069,351	1,671,385,095	1,758,109,410	1,652,354,812
应付职工薪酬	6,049,839	6,458,606	5,953,537	6,349,021
应交税费	2,276,334	2,287,133	2,138,124	2,157,264
预计负债	3,944,826	3,919,860	3,906,309	3,911,383
已发行债务证券	451,986,255	366,558,084	451,316,450	364,538,714
租赁负债	1,641,813	1,648,284	1,601,787	1,626,121
递延所得税负债	-	311	-	-
其他负债	11,235,548	6,964,662	10,584,446	6,278,213
	<u>2,979,824,335</u>	<u>2,846,467,311</u>	<u>2,893,092,305</u>	<u>2,764,085,570</u>
负债合计				

股东权益：				
股本	14,206,673	14,206,670	14,206,673	14,206,670
其他权益工具	20,323,353	20,323,354	20,323,353	20,323,354
资本公积	22,048,877	22,048,843	22,052,884	22,052,850
其他综合收益	5,235,085	4,229,610	4,831,163	4,178,869
盈余公积	68,368,040	61,531,844	68,368,040	61,531,844
一般风险准备	45,618,802	42,053,292	44,430,000	40,930,000
未分配利润	70,856,587	74,185,217	70,082,977	73,114,840
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
归属于母公司股东权益合计	246,657,417	238,578,830	244,295,090	236,338,427
少数股东权益	467,211	470,332	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
股东权益合计	247,124,628	239,049,162	244,295,090	236,338,427
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
负债及股东权益总计	3,226,948,963	3,085,516,473	3,137,387,395	3,000,423,997
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

董事长：金煜

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
2024年1-9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	
	2024年度 1-9月	2023年度 1-9月	2024年度 1-9月	2023年度 1-9月
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、营业收入	39,541,807	39,273,012	38,559,896	37,908,935
利息净收入	24,988,152	27,245,800	24,466,911	26,993,800
利息收入	69,865,037	71,212,618	67,612,522	69,737,296
利息支出	(44,876,885)	(43,966,818)	(43,145,611)	(42,743,496)
手续费及佣金净收入	3,106,009	3,917,387	2,539,090	3,174,458
手续费及佣金收入	3,496,382	4,274,989	2,887,435	3,521,084
手续费及佣金支出	(390,373)	(357,602)	(348,345)	(346,626)
投资收益	10,584,386	4,420,941	11,333,843	4,381,371
-以摊余成本计量的金融资产终止确认 产生的收益	3,375,844	1,030,428	3,375,844	1,030,428
其他收益	266,432	518,846	231,532	487,077
公允价值变动损益	1,110,700	3,281,785	562,302	3,000,021
汇兑损益	(569,659)	(174,903)	(633,138)	(192,677)
其他业务收入	48,036	32,998	51,605	34,727
资产处置损益	7,751	30,158	7,751	30,158

二、营业支出	(18,980,282)	(19,544,154)	(17,979,935)	(18,776,400)
税金及附加	(479,120)	(491,888)	(475,292)	(486,198)
业务及管理费	(9,263,704)	(9,030,883)	(8,862,959)	(8,626,759)
信用减值损失	(9,237,235)	(10,020,322)	(8,641,516)	(9,663,301)
其他资产减值损失	(55)	(158)	-	-
其他业务成本	(168)	(903)	(168)	(142)
三、营业利润	20,561,525	19,728,858	20,579,961	19,132,535
加：营业外收入	50,505	38,452	49,605	34,320
减：营业外支出	(59,215)	(129,924)	(32,065)	(128,256)
四、利润总额	20,552,815	19,637,386	20,597,501	19,038,599
减：所得税费用	(2,961,586)	(2,267,614)	(2,779,262)	(2,075,520)
五、净利润	17,591,229	17,369,772	17,818,239	16,963,079
按经营持续性分类：				
持续经营净利润	17,591,229	17,369,772	17,818,239	16,963,079
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	17,586,981	17,344,562	17,818,239	16,963,079
少数股东损益	4,248	25,210	-	-
六、其他综合收益的税后净额	1,004,506	(531,988)	651,325	(612,080)

归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	1,004,506	(531,988)	651,325	(612,080)
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	540,428	35,766	540,428	35,766
将重分类进损益的其他综合收益				
-权益法下可转损益的其他综合收益	-	-	-	-
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	1,641,640	(863,015)	747,728	(506,745)
-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	(1,150,068)	(27,017)	(636,831)	(141,101)
-外币财务报表折算差额	(27,494)	322,278	-	-
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	18,595,735	16,837,784	18,469,564	16,350,999
归属于母公司股东的综合收益总额	18,591,487	16,812,574	18,469,564	16,350,999
归属于少数股东的综合收益总额	4,248	25,210	-	-
八、每股收益（人民币元）				
基本每股收益	1.24	1.22		
稀释每股收益	1.11	1.09		

董事长：金煜

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

2024年1-9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	
	2024年度 1-9月 (未经审计)	2023年度 1-9月 (未经审计)	2024年度 1-9月 (未经审计)	2023年度 1-9月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
存放中央银行款项净减少额	13,321,145	1,761,869	13,309,172	1,630,524
存放同业及其他金融机构款项净减少额	3,422,102	-	3,373,002	-
买入返售金融资产净减少额	-	11,344,796	-	11,602,540
为交易目的而持有的金融资产净减少额	53,761,769	-	55,467,570	-
向中央银行借款净增加额	-	1,240,730	-	1,223,375
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	6,745,967	-	7,322,221	-
交易性金融负债净增加额	1,214,008	730,691	945,916	818,128
卖出回购金融资产款净增加额	34,699,896	24,554,328	31,719,991	14,467,628
客户存款净增加额	105,985,824	94,118,038	106,072,990	89,915,206
收取的利息	49,423,742	51,935,999	48,416,649	51,108,727
收取的手续费及佣金	3,483,282	4,156,380	2,844,600	3,402,475
收到其他与经营活动有关的现金	4,676,469	1,418,083	4,592,711	1,302,173
经营活动现金流入小计	276,734,204	191,669,564	274,064,822	175,470,776

存放同业及其他金融机构款项净增加额	-	(5,228,460)	-	(3,002,086)
拆出资金净增加额	(14,824,090)	(3,103,736)	(15,639,212)	(5,880,219)
买入返售金融资产净增加额	(15,376,275)	-	(15,383,625)	-
客户贷款及垫款净增加额	(44,679,554)	(71,850,012)	(46,588,382)	(66,902,723)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(64,432,414)	-	(41,092,757)
向中央银行借款净减少额	(45,055,120)	-	(45,028,040)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(57,688,509)	-	(60,779,308)	(3,452,008)
拆入资金净减少额	-	(12,797,787)	-	(11,748,685)
支付的利息	(36,836,677)	(35,902,020)	(35,186,210)	(35,231,533)
支付的手续费及佣金	(390,374)	(357,246)	(348,345)	(346,268)
支付给职工以及为职工支付的现金	(5,684,917)	(5,662,852)	(5,419,595)	(5,394,583)
支付的各项税费	(6,235,991)	(8,131,091)	(6,026,629)	(7,895,678)
支付其他与经营活动有关的现金	(26,082,146)	(20,562,950)	(24,365,031)	(20,314,372)
经营活动现金流出小计	<u>(252,853,653)</u>	<u>(228,028,568)</u>	<u>(254,764,377)</u>	<u>(201,260,912)</u>
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>23,880,551</u>	<u>(36,359,004)</u>	<u>19,300,445</u>	<u>(25,790,136)</u>
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	459,938,976	435,286,270	458,757,928	429,662,755
取得投资收益收到的现金	32,262,131	29,085,370	31,687,092	28,573,621
处置长期资产收回的现金	455	98,942	447	98,849
投资活动现金流入小计	<u>492,201,562</u>	<u>464,470,582</u>	<u>490,445,467</u>	<u>458,335,225</u>
投资支付的现金	(569,629,526)	(485,688,258)	(565,993,364)	(494,130,540)
购建长期资产支付的现金	(647,747)	(795,469)	(622,016)	(782,761)

投资活动现金流出小计	(570,277,273)	(486,483,727)	(566,615,380)	(494,913,301)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	(78,075,711)	(22,013,145)	(76,169,913)	(36,578,076)
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债务证券收到的现金	715,261,661	553,160,376	714,029,654	548,297,773
筹资活动现金流入小计	715,261,661	553,160,376	714,029,654	548,297,773
偿还发行债务证券本金支付的现金	(631,236,461)	(497,130,723)	(628,603,171)	(490,460,357)
偿付发行债务证券利息支付的现金	(6,548,595)	(5,477,801)	(6,511,606)	(5,356,361)
分配股利支付的现金	(6,512,205)	(5,658,626)	(6,504,836)	(5,651,257)
偿还租赁负债支付的现金	(632,590)	(631,998)	(605,925)	(602,162)
支付其他与筹资活动有关的现金	-	(149,700)	-	-
筹资活动现金流出小计	(644,929,851)	(509,048,848)	(642,225,538)	(502,070,137)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	70,331,810	44,111,528	71,804,116	46,227,636
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(81,671)	473,697	(64,346)	314,687
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	16,054,979	(13,786,924)	14,870,302	(15,825,889)
加：期初现金及现金等价物余额	40,171,415	59,591,036	37,791,342	60,503,347
六、期末现金及现金等价物余额	56,226,394	45,804,112	52,661,644	44,677,458

董事长：金煜

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

2024年10月31日