

证券代码：601229

证券简称：上海银行

公告编号：临2022-023

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

2022年第一季度报告

上海银行股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）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个别及连带责任。

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。

● 公司董事会六届十四次会议于2022年4月28日以书面传签方式审议通过了《关于2022年第一季度报告的议案》。会议应参加表决董事18人，实际参加表决董事18人。

● 公司董事长金煜、行长朱健、副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	2022年1-3月	2021年1-3月	比上年同期 增减变动幅度
营业收入	14,228,686	13,821,572	2.95%
归属于母公司股东的净利润	5,853,179	5,553,711	5.39%
归属于母公司股东的 扣除非经常性损益的净利润	5,832,952	5,552,390	5.05%
经营活动产生的现金流量净额	30,590,863	-14,440,378	不适用
基本每股收益（人民币元/股）	0.41	0.39	5.13%
稀释每股收益（人民币元/股）	0.37	0.37	-
年化平均资产收益率	0.87%	0.89%	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	12.44%	12.86%	下降0.42个百分点
年化净利差	1.71%	1.81%	下降0.10个百分点
年化净息差	1.71%	1.73%	下降0.02个百分点
项目	2022年3月31日	2021年12月31日	比上年度末 增减变动幅度
资产总额	2,757,977,320	2,653,198,679	3.95%
归属于母公司股东的净资产	211,127,593	205,203,632	2.89%
归属于母公司普通股股东的 净资产	191,170,423	185,246,462	3.20%
归属于母公司普通股股东的 每股净资产（人民币元/股）	13.46	13.04	3.22%

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	2022年1-3月
非流动资产处置损益	-31
其他净损益	27,499
非经常性损益的所得税影响数	-6,921
非经常性损益项目净额	20,547
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	20,227
影响少数股东净利润的非经常性损益	320

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》（证监会公告〔2008〕43号）计算。

（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，上述主要会计数据、财务指标与上年度期末或上年同期相比增减变动幅度未有超过 30%的。

（四）资本充足率

单位：人民币千元

项目	2022年3月31日		2021年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	183,039,740	174,311,199	178,300,111	173,108,076
一级资本净额	203,014,514	194,268,369	198,275,223	193,065,246
资本净额	246,224,874	237,145,568	242,407,425	236,834,779
风险加权资产	2,002,366,141	1,975,250,428	1,992,814,457	1,964,163,297
核心一级资本充足率	9.14%	8.82%	8.95%	8.81%
一级资本充足率	10.14%	9.84%	9.95%	9.83%
资本充足率	12.30%	12.01%	12.16%	12.06%

注：本集团根据中国银保监会《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。

（五）杠杆率

单位：人民币千元

项目	2022年3月31日	2021年12月31日	2021年9月30日	2021年6月30日
一级资本净额	203,014,514	198,275,223	195,243,743	193,029,046
调整后的表内外资产余额	3,186,943,353	3,056,246,331	3,012,010,260	2,955,561,178
杠杆率	6.37%	6.49%	6.48%	6.53%

（六）流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2022年3月31日	2021年12月31日
合格优质流动性资产	212,553,565	174,732,113
未来30天现金净流出量	125,915,845	116,095,956
流动性覆盖率	168.81%	150.51%

(七) 资产质量

单位：人民币千元

项目	2022年3月31日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常贷款	1,240,992,033	98.75%	1,208,452,796	98.75%
正常类	1,220,904,187	97.15%	1,188,202,271	97.10%
关注类	20,087,846	1.60%	20,250,525	1.65%
不良贷款	15,688,698	1.25%	15,294,970	1.25%
次级类	8,565,121	0.68%	7,196,180	0.59%
可疑类	4,677,878	0.37%	4,564,555	0.37%
损失类	2,445,699	0.19%	3,534,235	0.29%
客户贷款和垫款总额	1,256,680,731	100.00%	1,223,747,766	100.00%
贷款和垫款减值准备	47,631,669	-	46,057,099	-
不良贷款率		1.25%		1.25%
拨备覆盖率		303.60%		301.13%
贷款拨备率		3.79%		3.76%

注：尾差为四舍五入原因造成。

二、股东信息

(一) 普通股股东总数及前十名股东持股情况表

报告期末普通股股东总数	136,949 户	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	不适用			
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						
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/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	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	428,235,892	3.01%	-	未知	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	290,856,868	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
上述股东关联关系或一致行动的说明	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					
前十名股东及前十名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明	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、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。

(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	28 户					
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/冻结/标记情况	
					股份状态	数量 (股)
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	25,000,000	12.50%	-	-	-
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	其他	20,000,000	10.00%	-	-	-
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	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	10,000,000	5.00%	-	-	-
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。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是否存在关联关系或一致行动关系。</p>					

三、经营情况讨论与分析

今年以来，国内新冠肺炎疫情反弹，对国民经济发展带来一定压力，但我国经济韧性较强，长期基本面总体向好，货币政策精准施策，为实体经济发展提供有力支撑，机遇与挑战并存。本集团积极研判外部经济金融形势，攻坚克难、迎难而上，坚持战略引领，推进本轮三年发展规划（2021-2023年）实施，深化数字化转型，加快改革创新，推动业务转型和结构调整，提高专业化经营能力，完善风险管理机制。总体来看，2022年一季度经营业绩稳健，各项业务保持增长，资产质量基本稳定。

（一）资产负债规模保持增长，持续调整业务结构

2022年3月末，本集团资产总额27,579.77亿元，较上年末增长3.95%。聚焦主责主业，顺应宏观经济结构调整趋势，加大服务实体经济力度，优化信贷结构，加快普惠金融、绿色金融、科创金融、供应链金融等领域信贷投放，客户贷款和垫款总额12,566.81亿元，较上年末增长2.69%，占资产总额比重45.57%；坚持“存款立行”，加强客户拓展，强化产品和交易驱动，带动存款稳健增长，存款总额14,954.48亿元，较上年末增长3.10%，占负债总额比重58.73%。

（二）经营业绩总体稳健，营业收入和盈利稳步增长

2022年1-3月，本集团实现营业收入142.29亿元，同比增长2.95%；实现归属于母公司股东的净利润58.53亿元，同比增长5.39%；2022年3月末，归属于母公司普通股股东的每股净资产13.46元，较上年末增长3.22%。

从营业收入结构看，实现利息净收入102.34亿元，同比增长9.09%，主要是加大信贷投放、增加以摊余成本计量的金融资产配置，生息资产规模增加，带动利息净收入增长。实现手续费及佣金净收入20.26亿元，同比增长3.51%，一方面把握市场机会，做好代理业务、理财业务、跨境业务等拓展；与此同时，落实宏观政策导向，做好对实体企业减费让利。此外，受压降交易性金融资产规模以及市场利率变化影响，其他非利息净收入同比有所下降。

（三）资产质量基本稳定，资本充足水平符合监管要求

积极应对风险形势变化，加强资产质量研判，强化重点区域、重点行业、重点客户的风险管控，夯实风险管理基础，从严资产分类，高效处置不良资产，努力保持资产质量总体稳定。2022年3月末，本集团不良贷款率1.25%，与上年末

持平；关注类贷款占比1.60%，较上年末下降0.05个百分点。拨备覆盖率303.60%，较上年末提高2.47个百分点；贷款拨备率3.79%，较上年末提高0.03个百分点，风险拨备水平充足。

持续完善资本管理体系，优化资本占用的激励约束管理机制，引导业务结构调整，提升资本使用效率和资本回报；增强前瞻性预测分析和资本规划，推进人民币200亿元二级资本债发行进程，支持各项业务可持续发展。2022年3月末，本集团资本充足率12.30%，一级资本充足率10.14%，核心一级资本充足率9.14%，均符合监管要求。

（四）加强专业化经营，推动公司业务高质量发展

持续深耕长三角、粤港澳、京津冀等重点区域，以客户需求为中心，以数字化驱动经营管理，创新完善服务实体经济的金融产品与服务，提升专业化经营能力，推动公司业务高质量发展。2022年3月末，公司客户26.21万户，较上年末增长1.53%；人民币公司存款余额10,062.04亿元，较上年末增长4.17%；人民币公司贷款和垫款余额7,019.14亿元，较上年末增长3.44%。

加大对先进制造业信贷支持，制定加快制造业资产业务发展指导意见，从组织推广、产品建设、专业能力、考核激励等方面推动全行制造业贷款投放，2022年3月末，本集团制造业企业贷款余额643.64亿元，较上年末增长11.64%，增速超过公司贷款总体增速。普惠金融重点产品多点发力，深化“小微快贷”产品体系，进一步丰富“担保快贷”“抵押快贷”“场景快贷”等子产品体系，上线担保快贷在线签约放款功能，加快“信用快贷”产品开发，不断提升普惠金融服务能级。上海地区疫情期间，公司积极践行社会责任，在上海地区银行同业首家推出普惠金融纾困行动方案“十八条”，通过设立首期百亿专项信贷额度，创新普惠金融产品服务，加大减费让利力度等举措，保障普惠金融供给，支持实体经济发展。升级打造“小微企业金融服务云超市”，为小微企业提供安全、便捷、高效的线上金融服务。2022年1-3月，本公司普惠型贷款投放212.66亿元，同比增长58.19%；2022年3月末，普惠型贷款余额800.42亿元，较上年末增长10.90%。

围绕“绿色金融+”产品服务体系，公司加快发展绿色供应链、绿色银团、绿色资产证券化、碳中和债券、可持续发展挂钩债券等创新业务，2022年3月

末本公司绿色贷款余额 476.70 亿元，较上年末增长 57.79%。加快服务科创金融，聚焦高新技术企业、专精特新企业，提升服务效能，2022 年 1-3 月本公司累计投放人民币科技型企业贷款 259.01 亿元，同比增长 20.85%；2022 年 3 月末人民币科技型企业贷款余额 808.07 亿元，较上年末增长 8.15%。充分发挥“上行 e 链”平台线上化服务优势，持续为产业链客户提供便捷、高效的供应链金融服务，2022 年 3 月末本公司线上供应链人民币贷款余额 368.15 亿元，较上年末增长 13.99%；线上供应链人民币贷款客户数 6,941 户，较上年末增长 14.65%。积极响应政府“稳外贸”政策导向，开拓多渠道跨境结算融资模式，2022 年 1-3 月本公司结售汇量 56.88 亿美元，同比增长 7.87%；“上银智汇+”国际结算系统线上交易笔数累计达 19,920 笔，同比增长 74.13%。

（五）聚焦价值创造，提升金融市场、金融同业及理财业务综合竞争力

以深化同业合作平台、资产配置平台、产品供应平台建设为重点，持续深化同业客户专业化经营体系，动态优化资产业务结构，推动理财业务转型发展，实现各项业务良好开局。

强化市场趋势研判，把握市场利率波段变化，动态设定目标利率区间，稳步推进各类债券资产配置进度，并把握市场预期切换下交易与代客业务拓展机会。2022 年 3 月末，本公司债券资产规模较上年末增长 5.40%，2022 年 1-3 月代客交易量同比增长 83.64%，代客业务收入同比增长 24.99%。

在分层分类基础上，持续优化同业客户经营体系，提升同业客户专业化、一体化经营能力。2022 年 3 月末，本公司重点客户平均产品合作数 12.57 个，较上年末增长 7.34%。打造资本市场同业合作平台，提升与券商及基金客群的合作深度及广度，合作覆盖率达到 73%。

结合市场热点，持续深耕重点客户，深入挖掘核心客户托管资源，提升同业托管市场竞争力。2022 年 3 月末，本公司同业托管规模 15,824.14 亿元，较上年末增长 146.31 亿元；其中保险托管规模突破 1,300 亿元，较上年末增长 5.92%。

理财业务持续稳健发展，理财子公司获监管机构批准开业。2022 年 1-3 月，本公司理财业务在保持平稳发展的基础上，实现理财资产管理费收入 4.57 亿元，同比增长 20.70%；为客户实现收益 42.15 亿元，同比增长 37.71%。2022 年 3 月，公司全资子公司上银理财有限责任公司获监管批准正式开业，未来公司理财业务

将全部通过上银理财开展，通过独立法人公司化运作，实现理财业务与其他业务分离，有效隔离风险，提高理财业务专业性与竞争力。

（六）围绕获客活客，深耕零售业务发展

紧跟国家战略，积极对接区域经济发展，主动把握经营机构所在地居民对美好生活向往的新趋势和新需求，坚持数字化转型引领，从养老金融、财富管理、消费金融等领域突破，致力成为面向城市居民的财富管理和养老金融服务专家。作为扎根上海的城市商业银行，同心战“疫”，用“五心（关心、贴心、用心、暖心、齐心）”行动服务市民，推出多项个人金融服务便利措施，打造疫情期间有温度的金融服务。2022年3月末，零售客户1,970.35万户，较上年末增长1.26%；管理零售客户综合资产（AUM）9,208.68亿元，较上年末增长2.15%；人民币个人存款余额4,056.88亿元，较上年末增长6.65%；人民币个人贷款和垫款余额3,792.01亿元，较上年末下降2.27%。

养老金融聚焦成为“面向城市居民的养老金融服务专家”的定位，不断提升养老服务水平，注重扩大品牌影响力，保持养老服务核心竞争力。面对上海疫情期间大量老年客户封闭在家的情况，一方面配合市社保全力保障养老金发放高峰金融服务，确保养老金按时发放；另一方面，“线上+线下”为老金融服务“不断线”，升级“96 敬老专线”，充分发挥“美好生活专版”手机银行在线服务的安全性及便捷性，及时制作各类线上操作教程，提供便利的线上咨询服务等，帮助老年客户跨越数字鸿沟，让养老客户足不出户就能办业务。2022年3月末，养老金客户161.22万户，始终保持上海地区养老金存量客户第一；养老金客户AUM 4,273.78亿元，较上年末增长2.58%。

财富管理研判市场发展趋势，坚持“稳中求进”，以多元化的产品体系和多渠道的服务体系，持续赋能中高端客群的资产配置需求，传递财富的“专业度”；坚守“财富之上”，疫情伊始，迅速整合社会服务资源，推出专家问诊、点对点出行等“云守护”系列服务，精选健康医疗、居家生活、心理关怀等系列直播课程，传递财富的“精准度”；坚定“久久为功”，加强震荡市场与客户的长期陪伴，主动应变，以固收+理财、保障型保险、FOF 类基金等稳健配置，引导长期价值投资，传递财富的“持久度”。2022年1-3月，本公司实现财富管理中间业务收入4.48亿元，同比增长7.18%；保险代理销售规模同比增长24.56%；非

货公募基金代理销售规模超 100 亿元。2022 年 3 月末，管理月日均 AUM 30 万元及以上客户数 74.94 万户，较上年末增长 3.26%；其中，月日均 AUM 100 万元及以上客户数突破 20 万户。

立足零售信贷高质量可持续发展，持续加大稳定、优质的零售中长期贷款配置，积极发展住房金融和汽车金融等，收紧高风险业务与高风险客户信贷投放。面对疫情的冲击，公司一方面把握市场变化趋势，加速推出线上化贷款产品，提供基于小程序的在线信义贷产品，方便客户全线上申请；另一方面，针对受疫情影响出现暂时性还款困难的客户，建设个人贷款金融便利服务线上微信服务受理渠道，提供包括申请延时还款，线上受理服务等金融便利服务。2022 年 3 月末，本公司住房按揭贷款余额 1,594.60 亿元，较上年末增长 2.16%；汽车消费贷款余额 552.54 亿元，其中新能源汽车消费贷款余额 10.07 亿元，较上年末增长 29.30%。

积极应对疫情等外部形势变化，持续推进信用卡业务结构优化升级，重点加大新能源汽车等专项分期业务推进力度，助力业务稳健发展。2022 年 1-3 月，本公司信用卡交易额 350.83 亿元，同比增长 1.12%。2022 年 3 月末，信用卡累计发卡 1,270.94 万张，较上年末增长 2.07%；信用卡贷款余额 373.33 亿元。

（七）金融科技建设有序推进，数字化水平持续提升

持续发挥金融科技力量，不断提升客户服务能力、升级金融服务水平。一是推进金融科技敏捷研发组织建设，基于不同业务产品条线拆分部落实，以小队能够独立完成业务功能交付为原则，金融科技团队共组建 25 个部落、225 个小队。依托数字化管理平台，配套线上化协同机制，在 30 多名敏捷教练的带领下，推进端到端全流程在线高效协同和资源精准匹配，实现业务价值优选、研发过程可视化、协同交互敏捷化、效能管理数字化，逐步形成支撑业务价值快速实现的数据驱动管理模式。面对突如其来的疫情，敏捷团队通过线上远程站会、线上需求梳理、线上化排期等协同机制，高效推进金融产品研发，2022 年 3 月，本公司金融服务产品交付产能同比提升约 25%。2022 年 1-3 月，完成理财信托、基金销售、支付结算等重点项目投产及 400 多项功能升级，金融服务水平不断提升。二是在疫情期间，组建相互独立的生产保障团队，分别入驻主、备数据中心开展封

闭运维，重点加强“保民生、促生产、维稳定”相关信息系统的保障力度，为客户提供不间断的金融服务。

持续推进新一轮战略规划，着力提升“数字化”能力。一是数据驱动管理体系逐步深化。报告期内，聚焦数据驱动管理主线，以数据驱动洞察市场、理解客户、发现价值、形成决策，重点以2项数字化主干项目和20项数字化关键项目为牵引，在精细化管理、风控管理、获客活客等方面，加速推进企业级数字化转型。二是持续夯实转型基础。启动数据治理专项行动，以监管数据为抓手，大力提升全行基础数据质量，为数字化转型夯实高质量的数据基础。围绕“数据合规带来价值，价值推动发展”的理念，统筹内外部合规要求，对2,000余个数据项开展排摸，形成38项重点数据治理举措。聚焦精细化管理能效，强化主要业务标签管理，建立普惠、绿色、科创、制造业等业务领域一体化数据治理工作机制，精准分类数据，有效支撑经营画像，助力高质量发展。三是不断丰富融合创新内涵。建立前中后台智能化应用典型，以“找准点，连成线”的方式赋能各类业务场景。同时，持续整合AI基础能力，强化运营及服务效能，完善智慧化AI中台体系。

四、其他提醒事项

（一）A股可转换公司债券转股及付息情况

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2022年1月25日按本计息年度票面利率0.30%（含税），向截至2022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2021年1月25日至2022年1月24日期间的利息。

截至2022年3月31日，累计已有人民币1,278,000元上银转债（债券代码“113042”）转为公司A股普通股，累计转股股数为120,143股，公司普通股股份总数增至14,206,648,843股。

详见公司在上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《上海银行股份有限公司关于“上银转债”2022年付息事宜的公告》（编号：临2022-005）、《上海银行股份有限公司关于可转债转股结果暨股份变动公告》（编号：临2022-013）。

（二）上银理财有限责任公司获批开业

2022年3月，公司收到《上海银保监局关于上银理财有限责任公司开业的批复》（沪银保监复〔2022〕132号），中国银行保险监督管理委员会上海监管局批准公司全资子公司上银理财有限责任公司开业。

详见公司在上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《上海银行股份有限公司关于全资子公司上银理财有限责任公司获准开业的公告》（编号：临2022-011）。

五、季度财务报表

合并资产负债表
2022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	
	2022年 3月31日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
资产：		
现金及存放中央银行款项	157,081,485	145,811,315
存放同业及其他金融机构款项	17,943,328	13,437,278
拆出资金	197,987,325	198,858,656
衍生金融资产	10,649,933	10,891,859
买入返售金融资产	20,914,520	3,384,426
发放贷款和垫款	1,215,935,549	1,183,881,129
金融投资：		
交易性金融资产	255,029,591	234,564,596
债权投资	785,941,565	779,693,665
其他债权投资	32,720,382	22,776,623
其他权益工具投资	820,798	811,861
长期股权投资	469,937	460,059
固定资产	9,836,216	5,904,160
使用权资产	1,728,718	1,807,158
无形资产	1,223,478	1,076,045
递延所得税资产	20,823,322	20,375,598
其他资产	28,871,173	29,464,251
资产总计	2,757,977,320	2,653,198,679
负债：		
向中央银行借款	71,309,289	31,112,677
同业及其他金融机构存放款项	480,829,410	504,691,594
拆入资金	39,020,551	21,880,897
交易性金融负债	1,010,149	811,328
衍生金融负债	10,371,085	10,588,715
卖出回购金融资产款	111,045,120	107,826,235
吸收存款	1,519,250,448	1,472,965,976
应付职工薪酬	4,816,749	5,869,226
应交税费	5,506,766	5,099,216
预计负债	5,339,627	5,623,102
已发行债务证券	288,080,479	273,594,189
租赁负债	1,652,182	1,726,848

递延所得税负债	22	8,072
其他负债	8,044,662	5,632,159
	<hr/>	<hr/>
负债合计	2,546,276,539	2,447,430,234
	<hr/>	<hr/>
股东权益：		
股本	14,206,649	14,206,637
其他权益工具	20,323,357	20,323,360
资本公积	22,054,117	22,054,000
其他综合收益	2,535,613	2,464,957
盈余公积	48,407,423	48,407,423
一般风险准备	34,637,940	34,631,100
未分配利润	68,962,494	63,116,155
	<hr/>	<hr/>
归属于母公司股东权益合计	211,127,593	205,203,632
少数股东权益	573,188	564,813
	<hr/>	<hr/>
股东权益合计	211,700,781	205,768,445
	<hr/>	<hr/>
负债及股东权益总计	2,757,977,320	2,653,198,679
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

 董事长：
 金煜

 行长：
 朱健

 副行长兼首席财务官：
 施红敏

 财务部门负责人：
 张吉光

合并利润表

2022年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	
	2022年	2021年
	1-3月	1-3月
	(未经审计)	(未经审计)
一、营业收入	14,228,686	13,821,572
利息净收入	10,234,123	9,381,602
利息收入	23,773,305	21,873,593
利息支出	(13,539,182)	(12,491,991)
手续费及佣金净收入	2,026,157	1,957,416
手续费及佣金收入	2,130,245	2,086,204
手续费及佣金支出	(104,088)	(128,788)
投资净收益	2,109,567	1,468,643
-处置以摊余成本计量的金融资产损益	71,847	-
其他收益	9,930	8,183
公允价值变动净损益	(227,995)	1,237,553
汇兑净损益	63,440	(245,162)
其他业务收入	13,495	13,824
资产处置损益	(31)	(487)
二、营业支出	(8,037,615)	(7,698,272)
税金及附加	(157,834)	(147,098)
业务及管理费	(2,565,752)	(2,382,097)
信用减值损失	(5,313,943)	(5,168,661)
其他业务成本	(86)	(416)
三、营业利润	6,191,071	6,123,300
加：营业外收入	19,932	8,595
减：营业外支出	(2,363)	(10,815)
四、利润总额	6,208,640	6,121,080
减：所得税费用	(347,086)	(557,880)
五、净利润	5,861,554	5,563,200
按经营持续性分类：		
持续经营净利润	5,861,554	5,563,200
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	5,853,179	5,553,711
少数股东损益	8,375	9,489
六、其他综合收益的税后净额	70,656	(1,436,622)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	70,656	(1,436,936)
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	6,738	8,247
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	-	(1,921)
-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	(423,523)	(207,285)
-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	518,305	(1,240,417)
-外币财务报表折算差额	(30,864)	4,440
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	314
七、综合收益总额	5,932,210	4,126,578
归属于母公司股东的综合收益总额	5,923,835	4,116,775
归属于少数股东的综合收益总额	8,375	9,803
八、每股收益（人民币元）		
基本每股收益	0.41	0.39
稀释每股收益	0.37	0.37

董事长：
金煜

行长：
朱健

副行长兼首席财务官：
施红敏

财务部门负责人：
张吉光

合并现金流量表

2022年1-3月

编制单位：上海银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	本集团	
	2022年	2021年
	1-3月	1-3月
	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：		
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	9,875,741
向中央银行借款净增加额	39,964,259	261,214
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	15,641,420
拆入资金净增加额	17,048,593	-
交易性金融负债净增加额	199,934	453,152
卖出回购金融资产款净增加额	3,216,181	-
客户存款净增加额	45,017,992	70,268,435
收取的利息	17,847,438	16,682,385
收取的手续费及佣金	2,178,236	2,106,665
收到其他与经营活动有关的现金	2,723,405	658,404
经营活动现金流入小计	128,196,038	115,947,416
存放中央银行款项净增加额	(4,003,614)	(1,465,991)
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(2,050,592)	(7,332,734)
拆出资金净增加额	(336,566)	(7,683,453)
客户贷款及垫款净增加额	(35,860,925)	(51,391,337)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(13,488,901)	(156,796)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(24,143,452)	-
拆入资金净减少额	-	(23,415,521)
卖出回购金融资产款净减少额	-	(25,294,775)
支付的利息	(9,637,504)	(9,151,705)
支付的手续费及佣金	(246,927)	(136,801)
支付的给职工以及为职工支付的现金	(2,925,220)	(2,553,919)
支付的各项税费	(266,120)	(1,278,470)
支付其他与经营活动有关的现金	(4,645,354)	(526,292)
经营活动现金流出小计	(97,605,175)	(130,387,794)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	30,590,863	(14,440,378)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	96,357,540	97,145,886
取得投资收益收到的现金	7,780,429	5,430,447

处置长期资产收回的现金	32,269	34,881
投资活动现金流入小计	104,170,238	102,611,214
投资支付的现金	(120,854,123)	(117,367,305)
购建长期资产支付的现金	(138,804)	(158,995)
投资活动现金流出小计	(120,992,927)	(117,526,300)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	(16,822,689)	(14,915,086)
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债务证券收到的现金	178,232,939	153,874,692
筹资活动现金流入小计	178,232,939	153,874,692
偿还发行债务证券本金支付的现金	(163,908,810)	(104,353,701)
偿付发行债务证券利息支付的现金	(1,760,056)	(823,211)
分配股利支付的现金	(3,234)	(5,385)
偿还租赁负债支付的本金和利息	(178,442)	(163,072)
筹资活动现金流出小计	(165,850,542)	(105,345,369)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	12,382,397	48,529,323
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(61,428)	24,748
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	26,089,143	19,198,607
加: 期初现金及现金等价物余额	56,478,533	49,970,881
六、期末现金及现金等价物余额	82,567,676	69,169,488

董事长:
金煜

行长:
朱健

副行长兼首席财务官:
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
2022年4月29日