

证券代码：601229

证券简称：上海银行

公告编号：临2023-046

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

### 2023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。

● 公司董事会六届二十九次会议于2023年10月26日审议通过了《关于2023年第三季度报告的议案》。本次会议应出席董事18人，实际出席董事18人。公司5名监事列席了本次会议。

● 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。

● 第三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	2023年7-9月	较上年同期变动	2023年1-9月	较上年同期变动
营业收入	12,912,967	-5.96%	39,273,012	-5.76%
归属于母公司股东的净利润	4,509,592	0.38%	17,344,562	1.03%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,410,454	0.76%	17,035,266	0.05%
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	-36,359,004	-501.72%
基本每股收益 (人民币元/股)	0.32	-	1.22	0.83%
稀释每股收益 (人民币元/股)	0.29	-	1.09	-
年化平均资产收益率	0.59%	下降0.04个百分点	0.78%	下降0.05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	8.58%	下降0.68个百分点	11.13%	下降0.80个百分点
项目	2023年9月30日	2022年12月31日		较上年度末变动
资产总额	3,059,114,383	2,878,524,759		6.27%
归属于母公司股东的净资产	232,178,537	221,054,059		5.03%
归属于母公司普通股股东的净资产	212,221,367	201,096,889		5.53%
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (人民币元/股)	14.94	14.16		5.51%

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	2023年7-9月	2023年1-9月
非流动资产处置损益	16,594	30,158
其他净损益	119,730	427,374
非经常性损益的所得税影响数	-37,167	-145,181

项目	2023年7-9月	2023年1-9月
非经常性损益项目净额	99,157	312,351
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	99,138	309,296
影响少数股东净利润的非经常性损益	19	3,055

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》（证监会公告（2008）43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》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、持有以及处置交易性金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、交易性金融负债和其他债权投资取得的投资收益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

2023年1-9月，本集团经营活动产生的现金流量净额为-363.59亿元，同比减少454.10亿元，主要由于向中央银行借款产生的现金流入同比减少。

### （四）资本充足率

单位：人民币千元

项目	2023年9月30日		2022年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	203,695,582	191,471,897	191,619,536	182,000,247
一级资本净额	223,669,959	211,429,067	211,594,315	201,957,417
资本净额	289,260,636	276,647,243	276,025,159	266,084,276
风险加权资产	2,202,621,511	2,170,698,237	2,097,563,159	2,071,687,059
核心一级资本充足率	9.25%	8.82%	9.14%	8.79%
一级资本充足率	10.15%	9.74%	10.09%	9.75%
资本充足率	13.13%	12.74%	13.16%	12.84%

注：本集团根据《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	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	223,669,959	220,461,991	217,896,507	211,594,315
调整后的表内外资产余额	3,534,198,704	3,474,705,781	3,437,364,473	3,381,997,219
杠杆率	6.33%	6.34%	6.34%	6.26%

## （六）流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2023年9月30日	2023年6月30日
合格优质流动性资产	237,179,212	253,628,217
未来30天现金净流出量	142,802,763	174,174,019
流动性覆盖率	166.09%	145.62%

## （七）资产质量

单位：人民币千元

项目	2023年9月30日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
<b>正常贷款</b>	<b>1,350,412,476</b>	<b>98.79%</b>	<b>1,288,298,812</b>	<b>98.75%</b>
正常类	1,326,952,837	97.08%	1,266,916,601	97.11%
关注类	23,459,640	1.72%	21,382,211	1.64%
<b>不良贷款</b>	<b>16,501,187</b>	<b>1.21%</b>	<b>16,293,778</b>	<b>1.25%</b>
次级类	7,377,299	0.54%	4,963,461	0.38%
可疑类	1,387,641	0.10%	2,862,083	0.22%
损失类	7,736,248	0.57%	8,468,233	0.65%
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>1,366,913,664</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,304,592,590</b>	<b>100.00%</b>
<b>贷款和垫款减值准备</b>	<b>47,855,986</b>	<b>-</b>	<b>47,514,511</b>	<b>-</b>
<b>不良贷款率</b>		<b>1.21%</b>		<b>1.25%</b>
<b>拨备覆盖率</b>		<b>290.02%</b>		<b>291.61%</b>
<b>贷款拨备率</b>		<b>3.50%</b>		<b>3.64%</b>

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)	125,549	报告期末表决权恢复的 优先股股东总数 (户)	0			
前十名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	509,987,924	3.59%	-	-	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
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(如有)	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;
- 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。

## (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）		33			
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	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	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，国内经济呈现向好的态势，本集团始终坚持战略引领，提高服务实体经济质效，推进战略转型和结构优化，强化科技赋能，加强内外部风险形势应对，深化稳健可持续发展。

#### （一）各项业务保持发展态势，资产质量稳中向好

2023年9月末，本集团资产总额30,591.14亿元，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，持续优化信贷结构，客户贷款和垫款总额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，强化产品和交易驱动，优化存款结构，存款总额16,655.74亿元，较上年末增长5.99%。2023年1-9月，本集团实现归属于母公司股东的净利润173.45亿元，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。2023年9月末，本集团资本充足率13.13%，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

把服务实体经济放在首要位置，主动应对经济动能转换与需求变化，将自身发展融入国家和区域发展战略，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，夯实一体化经营，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，公司客户总数28.36万户，较上年末增长3.81%；人民币公司贷款和垫款余额7,962.93亿元，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，同口径较上年末增长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%；线上供应链贷款余额543.83亿元，较上年末增长4.31%。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经常项目试点业务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，推动理财业务转型，深入推进数字化转型，各项业务实现较好发展。

积极研判外部市场变化，精准把握投资交易节奏，重点加大利率债、金融债和高等级信用债投资力度，加强核心交易能力对代客业务的输出，代客业务客群大幅拓宽。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41.71%。

聚焦同业客户经营体系优化，强化策略研究和执行，有效提升客户经营深度和赋能全行经营的能级。发挥集团协同优势，拓展同业客户合作内涵与外延，推进与券商、基金客户的资源共享和双向赋能。2023年9月末，券商、基金客群合作覆盖率持续保持在80%以上。

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10.18%。

以客户需求为导向，重点打造低波稳健、高流动性产品体系，积极拓展外部销售渠道并成功上架首个外渠产品，持续推进理财业务转型发展。2023年1-9月，“美好”系列稳健低波产品发行53.25亿元；于2023年第三季度发行4只期限1个月以内的高流动性产品，截至2023年9月末余额为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**



顺应市场变化，加快特色业务培育和结构优化，在养老金融、财富管理、消费金融等领域，以高质量服务满足客户全方位、多层次的金融需求。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0.45%；人民币个人存款余额5,463.13亿元，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，丰富养老宣传教育活动，创设专属储蓄类产品，满足老年客户资金增值保值需求，不断延展养老财富管理内涵。2023年9月末，养老金客户158.07万户，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）4,517.96亿元，占零售客户AUM的比重为47.41%，较上年末提高0.45个百分点。持续强化客户经营能力，增强上银财富品牌竞争力，丰富产品、服务、活动体系，吸引客户资产向上迁徙。2023年1-9月累计向上迁徙月日均AUM30万元及以上客户10.71万户，中高端客户数保持增长态势。

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。推出新市民贷等消费信贷产品，截至2023年9月末，线上信义贷累计服务客户11.88万户，累计授信额度36.24亿元。加大新能源汽车领域信贷投放，2023年9月末，新能源汽车消费贷款余额99.82亿元，较上年末增长164.64%。

#### 四、其他提醒事项

##### （一）发行人民币金融债券

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券和人民币90亿元普通金融债券，票面利率分别为2.63%和2.62%，均为3年期固定利率品种。债券募集资金依据适用法律和监管部门的批准，用于发放小型微型企业贷款以及满足公司资产负债配置需要，落实国家政策导向，加大对小型微型企业信贷支持力度，支持实体经济。

详见公司在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://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券发行完毕的公告》（编号：临

2023-029)、《上海银行关于2023年第二期金融债券发行完毕的公告》(编号:临2023-030)。

## **(二) 控股子公司股权事宜**

2022年11月9日,公司对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%的股权行使了优先购买权;经监管批复同意,公司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,旨在优化股权结构、强化战略协同。截至2023年7月4日公告期满,公司已征集到意向受让方,目前正在履行监管审批等流程。

## 五、季度财务报表

### 合并及公司资产负债表

2023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	
	2023年 9月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 9月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
资产：				
现金及存放中央银行款项	136,723,842	148,260,456	136,331,936	147,867,687
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	203,614,270	210,621,807	206,227,166
衍生金融资产	21,061,385	14,160,162	20,965,056	14,145,421
买入返售金融资产	4,592,342	23,826,665	4,286,101	23,743,604
发放贷款和垫款	1,326,389,636	1,263,725,401	1,304,490,327	1,246,668,284
金融投资：				
交易性金融资产	369,437,770	309,108,378	313,702,936	276,746,691
债权投资	794,421,552	746,591,462	770,368,525	723,677,108
其他债权投资	97,166,804	96,633,003	90,814,709	90,505,959
其他权益工具投资	977,857	929,506	929,823	881,472
长期股权投资	932,871	508,426	9,948,058	7,354,345
控制结构化主体投资	-	-	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	32,603,785	12,810,299
	<u>3,059,114,383</u>	<u>2,878,524,759</u>	<u>2,992,422,871</u>	<u>2,825,386,100</u>
资产总计				
负债：				
向中央银行借款	93,663,821	93,110,737	93,568,831	93,033,103
同业及其他金融机构存放款项	490,974,338	490,732,468	491,162,052	494,782,981
拆入资金	28,331,006	41,165,833	26,152,886	37,944,258
交易性金融负债	2,583,904	1,862,070	2,320,742	1,511,471
衍生金融负债	22,411,870	14,879,222	22,410,480	14,720,257
卖出回购金融资产款	101,771,824	77,208,675	60,717,739	46,241,291
吸收存款	1,694,634,729	1,598,876,004	1,677,036,300	1,585,584,018
应付职工薪酬	5,926,256	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
已发行债务证券	371,128,560	315,931,987	369,545,433	310,246,134
租赁负债	1,682,427	1,686,107	1,649,582	1,629,392
递延所得税负债	3,856	3,748	-	-
其他负债	6,624,038	4,692,029	6,065,971	4,564,702
	<u>2,826,467,759</u>	<u>2,656,876,235</u>	<u>2,763,052,155</u>	<u>2,606,683,768</u>
负债合计				

股东权益：				
股本	14,206,668	14,206,663	14,206,668	14,206,663
其他权益工具	20,323,354	20,323,355	20,323,354	20,323,355
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	2,757,552	2,231,418	2,843,498
盈余公积	61,531,844	54,984,050	61,531,844	54,984,050
一般风险准备	42,023,153	38,344,340	40,930,000	37,330,000
未分配利润	69,819,129	68,383,841	68,094,601	66,961,983
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
归属于母公司股东权益合计	232,178,537	221,054,059	229,370,716	218,702,332
少数股东权益	468,087	594,465	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
股东权益合计	232,646,624	221,648,524	229,370,716	218,702,332
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
负债及股东权益总计	3,059,114,383	2,878,524,759	2,992,422,871	2,825,386,100
	<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

财务机构负责人：张吉光

合并及公司利润表  
2023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	
	2023年度 1-9月	2022年度 1-9月	2023年度 1-9月	2022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	39,273,012	41,673,295	37,908,935	39,975,518
利息净收入	27,245,800	29,379,544	26,993,800	29,354,869
利息收入	71,212,618	69,827,220	69,737,296	69,234,754
利息支出	(43,966,818)	(40,447,676)	(42,743,496)	(39,879,885)
手续费及佣金净收入	3,917,387	5,112,258	3,174,458	3,936,209
手续费及佣金收入	4,274,989	5,450,286	3,521,084	4,882,533
手续费及佣金支出	(357,602)	(338,028)	(346,626)	(946,324)
投资收益	4,420,941	5,895,530	4,381,371	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	518,846	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	(545)	30,158	(487)
二、营业支出	(19,544,154)	(23,238,448)	(18,776,400)	(22,324,002)

税金及附加	(491,888)	(404,717)	(486,198)	(396,229)
业务及管理费	(9,030,883)	(8,410,331)	(8,626,759)	(8,048,813)
信用减值损失	(10,020,322)	(14,423,181)	(9,663,301)	(13,878,741)
其他资产减值损失	(158)	-	-	-
其他业务成本	(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)	(128,256)	(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	(2,267,614)	(1,248,708)	(2,075,520)	(1,002,699)
五、净利润	17,369,772	17,193,394	16,963,079	16,658,612
按经营持续性分类：				
持续经营净利润	17,369,772	17,193,394	16,963,079	16,658,612
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	17,344,562	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	(26,220)
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	(863,015)	(1,003,224)	(506,745)	(207,035)
-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	(27,017)	596,755	(141,101)	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：金煜

行长：朱健

副行长兼首席财务官：施红敏

财务机构负责人：张吉光



合并及公司现金流量表

2023 年度 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	
	2023 年度 1-9 月 (未经审计)	2022 年度 1-9 月 (未经审计)	2023 年度 1-9 月 (未经审计)	2022 年度 1-9 月 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>				
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	58,342,830	1,223,375	58,346,860
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	-	28,065,289
交易性金融负债净增加额	730,691	2,194,599	818,128	2,158,645
卖出回购金融资产款净增加额	24,554,328	-	14,467,628	-
客户存款净增加额	94,118,038	141,462,550	89,915,206	140,753,577
收取的利息	51,935,999	51,453,085	51,108,727	50,816,869
收取的手续费及佣金	4,156,380	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	3,750,334	1,302,173	3,672,895
经营活动现金流入小计	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)
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(5,228,460)	(3,804,800)	(3,002,086)	(3,943,856)
拆出资金净增加额	(3,103,736)	(9,037,615)	(5,880,219)	(11,012,471)

买入返售金融资产净增加额	-	(29,170,063)	-	(28,932,657)
客户贷款及垫款净增加额	(71,850,012)	(77,389,047)	(66,902,723)	(75,615,530)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(64,432,414)	(32,602,097)	(41,092,757)	(21,201,016)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	(53,703,639)	(3,452,008)	(49,933,425)
拆入资金净减少额	(12,797,787)	-	(11,748,685)	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	(18,811,560)	-	(16,752,324)
支付的利息	(35,902,020)	(29,860,817)	(35,231,533)	(29,750,622)
支付的手续费及佣金	(357,246)	(338,029)	(346,268)	(946,324)
支付给职工以及为职工支付的现金	(5,142,387)	(5,544,512)	(4,874,118)	(5,278,423)
支付的各项税费	(8,131,091)	(8,147,930)	(7,895,678)	(7,972,131)
支付其他与经营活动有关的现金	(21,083,415)	(9,457,817)	(20,834,837)	(10,144,478)
经营活动现金流出小计	(228,028,568)	(282,487,439)	(201,260,912)	(265,496,737)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	(36,359,004)	9,050,901	(25,790,136)	23,636,283
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>				
收回投资收到的现金	435,286,270	310,044,328	429,662,755	293,251,904
取得投资收益收到的现金	29,085,370	23,640,984	28,573,621	23,760,990
处置长期资产收回的现金	98,942	1,570	98,849	1,557
投资活动现金流入小计	464,470,582	333,686,882	458,335,225	317,014,451
投资支付的现金	(485,688,258)	(354,624,939)	(494,130,540)	(353,872,418)
购建长期资产支付的现金	(795,469)	(615,474)	(782,761)	(602,330)
投资活动现金流出小计	(486,483,727)	(355,240,413)	(494,913,301)	(354,474,748)

投资活动产生/(使用)的现金流量净额	(22,013,145)	(21,553,531)	(36,578,076)	(37,460,297)
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>				
发行债务证券收到的现金	553,160,376	540,005,298	548,297,773	537,430,000
筹资活动现金流入小计	553,160,376	540,005,298	548,297,773	537,430,000
偿还发行债务证券本金支付的现金	(497,130,723)	(504,859,507)	(490,460,357)	(498,630,000)
偿付发行债务证券利息支付的现金	(5,477,801)	(5,926,887)	(5,356,361)	(5,872,424)
分配股利支付的现金	(5,658,626)	(5,665,591)	(5,651,257)	(5,656,956)
偿还租赁负债支付的本金和利息	(631,998)	(603,031)	(602,162)	(579,141)
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	(509,048,848)	(517,055,016)	(502,070,137)	(510,738,521)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	44,111,528	22,950,282	46,227,636	26,691,479
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	473,697	902,048	314,687	596,044
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	(13,786,924)	11,349,700	(15,825,889)	13,463,509
加：期初现金及现金等价物余额	59,591,036	56,478,533	60,503,347	52,099,595
六、期末现金及现金等价物余额	45,804,112	67,828,233	44,677,458	65,563,104

董事长：金煜

行长：朱健

副行长兼首席财务官：施红敏

财务机构负责人：张吉光

特此公告。

上海银行股份有限公司董事会

2023年10月26日