



上海银行股份有限公司

Bank of Shanghai Co., Ltd.

(股票代码: 601229)

2024年半年度报告摘要

二〇二四年八月

上海银行股份有限公司

2024年半年度报告摘要

1 重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自 2024 年半年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当仔细阅读同时刊载于《中国证券报》（www.cs.com.cn）、《上海证券报》（www.cnstock.com）、《证券时报》（www.stcn.com）、《证券日报》（www.zqrb.cn）、上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本公司网站（www.bosc.cn）上的 2024 年半年度报告全文。

1.2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本半年度报告内容的真实、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。

1.3 本公司董事会六届三十八次会议于2024年8月28日审议通过了《关于2024年半年度报告及摘要的议案》。应出席董事16人，实际出席董事14人，金煜董事长委托叶峻董事、薛云奎独立董事委托孙铮独立董事代为出席并表决。本公司5名监事列席了本次会议。

1.4 本公司2023年度股东大会审议通过《关于上海银行股份有限公司2023年度利润分配方案的提案》，其中同意2024年中期利润分配事宜，授权董事会在符合利润分配条件的情况下制定并实施具体的2024年中期利润分配方案，授权期限自本提案经2023年度股东大会审议通过之日起至公司2024年度股东大会召开之日止。相关方案确定后将另行公告。

1.5 本集团2024年半年度财务报告未经审计，但经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

2 公司基本情况

2.1 公司简介

公司证券简况			
证券种类	证券上市交易所	证券简称	证券代码
普通股A股	上海证券交易所	上海银行	601229
优先股	上海证券交易所	上银优1	360029
可转换公司债券	上海证券交易所	上银转债	113042

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	李晓红	杜进朝
联系地址	中国（上海）自由贸易试验区银城中路168号	
联系电话	8621-68476988	
传真	8621-68476215	
电子信箱	ir@bosc.cn	

2.2 报告期公司主要业务简介

本公司注册成立于 1996 年 1 月 30 日，总部位于上海，2016 年 11 月成为上海证券交易所主板上市公司，股票代码 601229。

本公司聚焦精品银行战略愿景，致力于持续深入服务实体经济发展，着力推动高质量发展。公司业务方面，为企业客户提供完善的综合金融服务，加快推进科技金融、普惠金融、绿色金融等领域发展，提升客户经营与专业化服务能力，持续提高客户触达和服务效率。零售业务方面，通过线上线下融合服务，着力为个人客户提供更便捷、更有温度的金融服务，持续打造养老金融、财富管理、消费金融和基础零售等经营优势。金融市场和同业业务方面，深化投资交易能力建设，建立同业客户一体化经营体系，着力提升代客及托管业务市场竞争力。同时，本公司不断健全风险管理的体系性和专业性，持续优化授信全流程管理体系，保持资产质量稳定。推进数字化转型，完善创新机制，着力推动客户体验优化、产品服务完善和风控专业能力提升。

报告期内，本公司新一轮三年发展规划（2024-2026 年）开局，本公司继续深化高质量发展，以客户经营、数字化转型、组织力建设为重点，致力于提升专业化经营水平与精细化管理能力。

2.3 近三年主要会计数据和财务指标

2.3.1 主要会计数据

单位：人民币千元

经营业绩	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	变化	2022 年 1-6 月
利息净收入	16,175,052	18,129,786	-10.78%	20,229,354
手续费及佣金净收入	2,190,626	2,865,225	-23.54%	3,491,540
其他非利息净收入	7,881,388	5,365,034	46.90%	4,220,768
营业收入	26,247,066	26,360,045	-0.43%	27,941,662
业务及管理费	6,047,262	5,799,038	4.28%	5,237,758
信用减值损失	4,546,424	5,445,369	-16.51%	8,789,260
营业利润	15,337,826	14,787,917	3.72%	13,646,549
利润总额	15,320,505	14,696,907	4.24%	13,654,182
净利润	12,967,880	12,854,890	0.88%	12,693,556
归属于母公司股东的净利润	12,968,729	12,834,970	1.04%	12,674,306
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	12,855,603	12,624,812	1.83%	12,648,977
经营活动产生的现金流量净额	-3,770,521	-5,035,704	不适用	37,886,069
每股计（人民币元/股）				

基本每股收益	0.91	0.90	1.11%	0.89
稀释每股收益	0.82	0.81	1.23%	0.80
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.90	0.89	1.12%	0.89
每股经营活动产生的现金流量净额	-0.27	-0.35	不适用	2.67
资产负债	2024年 6月30日	2023年 12月31日	变化	2022年 12月31日
资产总额	3,223,330,590	3,085,516,473	4.47%	2,878,524,759
客户贷款和垫款总额	1,424,482,243	1,377,034,923	3.45%	1,304,592,590
公司贷款和垫款	872,194,101	831,698,652	4.87%	770,545,920
个人贷款和垫款	415,959,221	426,713,221	-2.52%	415,767,641
票据贴现	136,328,921	118,623,050	14.93%	118,279,029
贷款应计利息	5,414,500	5,227,498	3.58%	3,848,015
以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-45,389,363	-43,450,863	不适用	-44,715,204
负债总额	2,977,124,230	2,846,467,311	4.59%	2,656,876,235
存款总额	1,750,161,834	1,640,078,145	6.71%	1,571,456,429
公司存款	1,169,187,715	1,080,695,957	8.19%	1,076,237,862
个人存款	580,974,119	559,382,188	3.86%	495,218,567
存款应计利息	30,455,179	31,306,950	-2.72%	27,419,575
股东权益	246,206,360	239,049,162	2.99%	221,648,524
归属于母公司股东的净资产	245,744,245	238,578,830	3.00%	221,054,059
归属于母公司普通股股东的净资产	225,787,075	218,621,660	3.28%	201,096,889
股本	14,206,672	14,206,670	0.00%	14,206,663
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (人民币元/股)	15.89	15.39	3.25%	14.16
资本净额	309,120,463	299,354,457	3.26%	276,025,159
风险加权资产	2,319,209,206	2,237,643,138	3.65%	2,097,563,159

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。

2.3.2 主要财务指标

盈利能力指标	2024年1-6月	2023年1-6月	增减 (个百分点)	2022年1-6月
年化平均资产收益率	0.82%	0.87%	-0.05	0.93%
年化归属于母公司普通股股东的 加权平均净资产收益率	11.50%	12.36%	-0.86	13.26%
年化扣除非经常性损益后 加权平均净资产收益率	11.40%	12.16%	-0.76	13.22%
净利差	1.25%	1.44%	-0.19	1.67%
净息差	1.19%	1.40%	-0.21	1.66%
年化加权风险资产收益率	1.14%	1.20%	-0.06	1.25%
利息净收入占营业收入百分比	61.63%	68.78%	-7.15	72.40%
非利息净收入占营业收入百分比	38.37%	31.22%	7.15	27.60%
手续费及佣金净收入占营业收入 百分比	8.35%	10.87%	-2.52	12.50%
成本收入比	23.04%	22.00%	1.04	18.75%
资本充足指标	2024年6月30日	2023年12月31日	增减 (个百分点)	2022年12月31日
核心一级资本充足率	9.57%	9.53%	0.04	9.14%
一级资本充足率	10.43%	10.42%	0.01	10.09%
资本充足率	13.33%	13.38%	-0.05	13.16%
资产质量指标	2024年6月30日	2023年12月31日	增减 (个百分点)	2022年12月31日
不良贷款率	1.21%	1.21%	-	1.25%
拨备覆盖率	268.97%	272.66%	-3.69	291.61%
贷款拨备率	3.25%	3.29%	-0.04	3.64%

2.3.3 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2024年1-6月	2023年1-6月
补贴收入	172,206	398,530
诉讼及违约赔偿净收入	7,425	3,055
抵债资产处置净损益	4,876	-
其他资产处置净损益	2,837	-
清理挂账收入	411	288
固定资产处置净损益	44	13,908

非经常性损益项目	2024年1-6月	2023年1-6月
使用权资产终止确认净损益	-	-344
捐赠支出	-12,490	-2,750
其他损益	-12,669	-91,479
以上有关项目对税务的影响	-48,449	-108,014
非经常性损益项目净额	114,191	213,194

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。

2.4 股东情况

2.4.1 普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数、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

单位：股

截至报告期末普通股股东总数（户）		107,924					
截至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	报告期内增减	期末持股数量	比例	持有有限售条件股份数	质押、标记或冻结情况	股东性质	股份种类
上海联和投资有限公司	-	2,085,100,328	14.68%	-	-	国有法人	人民币普通股
上海国际港务（集团）股份有限公司	-	1,178,744,443	8.30%	-	-	国有法人	人民币普通股
西班牙桑坦德银行有限公司 （BANCO SANTANDER, S. A.）	-	929,137,290	6.54%	-	-	境外法人	人民币普通股
TCL 科技集团股份有限公司	-	817,892,166	5.76%	-	-	境内 非国有法人	人民币普通股
中国建银投资有限责任公司	-	687,322,763	4.84%	-	-	国有法人	人民币普通股
中船国际贸易有限公司	-	579,764,799	4.08%	-	-	国有法人	人民币普通股
香港中央结算有限公司	54,799,631	534,464,262	3.76%	-	-	境外法人	人民币普通股
上海商业银行有限公司	-	426,211,240	3.00%	-	-	境外法人	人民币普通股
上海市静安区财政局	762,378	291,619,246	2.05%	-	-	国家	人民币普通股
上海企顺建创资产经营有限公司	-	275,340,146	1.94%	-	-	国有法人	人民币普通股
前十名股东中回购专户情况说明		不适用					
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明		不适用					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明		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、报告期内，前十名普通股股东未发生变动，部分前十名普通股股东因增持或划转股份引起持股数量变动；
- 3、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%；
- 4、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%；
- 5、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；
- 6、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；
- 7、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。

2.4.2 控股股东、实际控制人情况

根据《公司章程》，本公司不存在持有普通股（含表决权恢复的优先股）占本公司股本总额 50%以上的股东或者持有股份的比例虽然不足 50%，但依其持有的股份所享有的表决权已足以对股东大会的决议产生重大影响的股东；不存在虽不是本公司的股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配本公司行为的人。

本公司无控股股东和实际控制人。截至报告期末，本公司第一大股东上海联和投资有限公司及其关联方、一致行动人合并持股比例为 14.93%。

2.4.3 优先股股东总数、前十名优先股股东持股情况表

单位：股

优先股代码	360029					
截至报告期末优先股股东总数（户）	39					
前十名优先股股东持股情况						
股东名称	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例	所持股份类别	质押或冻结情况	股东性质
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	-	20,000,000	10.00%	人民币优先股	-	其他

创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	-	17,000,000	8.50%	人民币优先股	-	其他
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	-	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	其他
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	-	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	其他
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	-	14,980,000	7.49%	人民币优先股	-	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	国有股东
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险—万能	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险—分红	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
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	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
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	-	9,500,000	4.75%	人民币优先股	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量	不适用					
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，本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发行。除此之外，本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。					

2.5 债券相关情况

2.5.1 可转换公司债券相关情况

2.5.1.1 可转换公司债券发行情况

债券代码	债券简称	发行日期	到期日期	发行价格(元)	票面利率	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	转股起止日期
113042	上银转债	2021年1月25日	2027年1月24日	100	第一年为0.30% 第二年为0.80% 第三年为1.50% 第四年为2.80% 第五年为3.50% 第六年为4.00%	2亿张	2021年2月10日	2亿张	2021年7月29日至2027年1月24日

2021年1月25日，本公司公开发行A股可转换公司债券，本次发行募集资金总额人民币200亿元，扣除发行费用并加上发行费用产生的可抵扣增值税进项税额后募集资金净额人民币199.66亿元；2021年2月10日，上述A股可转换公司债券在上交所挂牌交易，简称“上银转债”，代码“113042”。本次发行可转债的募集资金在扣除发行费用后，用于支持本公司业务发展，在可转债转股后按照相关监管要求用于补充本公司核心一级资本。

有关情况请参见本公司分别于2020年12月1日、2021年1月21日和2021年1月29日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关公告。

2.5.1.2 截至报告期末前十名持有人及担保人情况

截至报告期末可转债持有人数(户)	60,385	
本公司可转债的担保人	无	
前十名可转换公司债券持有人情况		
可转换公司债券持有人名称	期末持有数量(元)	持有比例
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	3,698,727,000	18.50%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	2,312,681,000	11.56%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	1,407,930,000	7.04%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	1,368,574,000	6.84%
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	1,317,119,000	6.59%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国民生银行股份有限公司)	1,130,272,000	5.65%
上海汇鑫投资经营有限公司	380,459,000	1.90%
登记结算系统债券回购质押专用账户(交通银行)	358,792,000	1.79%
登记结算系统债券回购质押专用账户(上海浦东发展银行)	336,206,000	1.68%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国光大银行)	294,033,000	1.47%

2.5.1.3 报告期可转换公司债券变动情况

单位：人民币元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
上银转债	19,998,506,000	27,000	-	-	19,998,479,000

报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	上银转债
报告期转股额（元）	27,000
报告期转股数（股）	2,731
累计转股数（股）	143,757
累计转股数占转股前公司已发行股份总数	0.0010%
尚未转股额（元）	19,998,479,000
未转股转债占转债发行总量比例	99.9924%

2.5.1.4 转股价格历次调整情况

2024年6月27日，本公司实施了2023年度A股普通股利润分配。根据《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》相关条款及有关法规规定，在本公司可转债发行后，当本公司出现因派送现金股利使本公司股东权益发生变化时，本公司将相应调整可转债转股价格。为此，本次利润分配实施后，上银转债的转股价格自2024年6月27日（除息日）起，由人民币9.83元/股调整为人民币9.37元/股。

转股价格历次调整情况见下表：

可转换公司债券名称		上银转债		
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体及网站	转股价格调整说明
2021年7月6日	10.63元/股	2021年6月30日	《中国证券报》（www.cs.com.cn） 《上海证券报》（www.cnstock.com） 《证券时报》（www.stcn.com） 《证券日报》（www.zqrb.cn） 上海证券交易所网站（www.sse.com.cn） 本公司网站（www.bosc.cn）	因实施2020年度A股普通股利润分配调整转股价格
2022年7月8日	10.23元/股	2022年7月2日		因实施2021年度A股普通股利润分配调整转股价格
2023年6月28日	9.83元/股	2023年6月20日		因实施2022年度A股普通股利润分配调整转股价格

2024 年 6 月 27 日	9.37 元/股	2024 年 6 月 20 日	因实施 2023 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格
截至报告期末最新转股价格		9.37 元/股	

2.5.1.5 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

根据《上市公司证券发行注册管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定，本公司委托信用评级机构上海新世纪资信评估投资服务有限公司（以下简称“新世纪”）为 2021 年 1 月发行的“上银转债”进行了信用评级，新世纪出具了《上海银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券信用评级报告》，评级结果：本公司主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定，“上银转债”的信用等级为 AAA。新世纪对本次可转债进行了跟踪评级，主体信用评级维持 AAA，评级展望维持稳定，“上银转债”的信用评级维持 AAA，评级时间为 2024 年 6 月 24 日。本次评级结果较前次没有变化。

本公司经营情况稳定，有关负债情况详见财务报表及附注。本公司未来年度还债的现金来源主要包括本公司业务正常经营所获得的收入、现金流入和流动资产变现等。

2.5.1.6 转债其他情况说明

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 2024 年 1 月 25 日按本计息年度票面利率 1.50%（含税），向截至 2024 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 2023 年 1 月 25 日至 2024 年 1 月 24 日期间的利息。详见本公司 2024 年 1 月 17 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《关于“上银转债”2024 年付息公告》（临 2024-002）。

2.5.2 其他债券相关情况

截至报告期末，本集团已发行债务证券详见半年度报告财务报表附注五、26。

3 管理层讨论与分析

3.1 总体经营情况分析

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”，积极助力上海“五个中心”建设，加快转型发展和结构优化，提高服务实体经济质效，推进数字化建设，加强风险管理，实现稳健良好的经营业绩。

各项业务稳健发展。报告期末，本集团总资产32,233.31亿元，较上年末增长4.47%；持续优化信贷结构，加大科技金融、普惠金融、绿色金融、制造业等重点领域投放力度，报告期末客户贷款和垫款总额14,244.82亿元，较上年末增长3.45%；聚焦存款拓展，深化客户经营，提升综合化金融服务能力，报告期末存款总额17,501.62亿元，较上年末增长6.71%。

盈利保持增长。报告期内，本集团实现归属于母公司股东的净利润129.69亿元，同比增长1.04%；营业收入262.47亿元，同比微降0.43%。报告期末，归属于母公司股东的净资产2,457.44亿元，较上年末增长3.00%。

资产质量保持平稳。本集团持续推进信用风险管理体系建设，强化对重点行业、重点客群、重点产品、重点机构的风险管控，严控不良新增，同时加大存量风险化解处置力度。报告期末，本集团不良贷款率1.21%，与上年末持平。

资本水平充足。本集团持续强化资本管理，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。报告期末，本集团资本充足率13.33%，一级资本充足率10.43%，核心一级资本充足率9.57%，分别较上年末下降0.05个百分点、提高0.01个百分点、提高0.04个百分点，均符合监管要求和本集团规划目标。

3.2 财务报表分析

3.2.1 利润表分析

报告期内，本集团实现归属于母公司股东的净利润 129.69 亿元，同比增长 1.34 亿元，增幅 1.04%，下表列出本集团主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	变化
利息净收入	16,175,052	18,129,786	-10.78%
非利息净收入	10,072,014	8,230,259	22.38%
其中：手续费及佣金净收入	2,190,626	2,865,225	-23.54%
其他非利息净收入	7,881,388	5,365,034	46.90%
营业收入	26,247,066	26,360,045	-0.43%
减：营业支出	10,909,240	11,572,128	-5.73%
其中：税金及附加	315,426	326,704	-3.45%

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	变化
业务及管理费	6,047,262	5,799,038	4.28%
信用减值损失	4,546,424	5,445,369	-16.51%
其他资产减值损失	2	158	-98.73%
其他业务成本	126	859	-85.33%
营业利润	15,337,826	14,787,917	3.72%
加：营业外收支净额	-17,321	-91,010	不适用
利润总额	15,320,505	14,696,907	4.24%
减：所得税费用	2,352,625	1,842,017	27.72%
净利润	12,967,880	12,854,890	0.88%
其中：归属于母公司股东的净利润	12,968,729	12,834,970	1.04%
少数股东损益	-849	19,920	-104.26%

营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 262.47 亿元，同比减少 1.13 亿元，降幅 0.43%。本集团营业收入主要项目的金额、占比及变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月		2023年1-6月		变化
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	16,175,052	61.63%	18,129,786	68.78%	-10.78%
发放贷款和垫款利息收入	27,184,152	58.44%	28,819,899	60.70%	-5.68%
债务工具投资利息收入	14,690,912	31.58%	14,090,842	29.68%	4.26%
存放同业、拆出及买入返售金融资产款项利息收入	3,753,669	8.07%	3,575,817	7.53%	4.97%
存放中央银行款项利息收入	886,951	1.91%	948,711	2.00%	-6.51%
其他利息收入	1,977	0.00%	45,441	0.10%	-95.65%
利息收入小计	46,517,661	100.00%	47,480,710	100.00%	-2.03%
吸收存款利息支出	16,584,406	54.66%	16,690,109	56.86%	-0.63%
同业存放、拆入及卖出回购金融资产款项利息支出	6,837,418	22.53%	6,714,547	22.88%	1.83%
已发行债务证券利息支出	5,191,294	17.11%	4,767,140	16.24%	8.90%
向中央银行借款利息支出	1,687,588	5.56%	1,103,047	3.76%	52.99%
租赁负债利息支出	30,736	0.10%	29,503	0.10%	4.18%
其他利息支出	11,167	0.04%	46,578	0.16%	-76.03%

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月		变化
	金额	占比	金额	占比	
利息支出小计	30,342,609	100.00%	29,350,924	100.00%	3.38%
手续费及佣金净收入	2,190,626	8.35%	2,865,225	10.87%	-23.54%
其他非利息净收入	7,881,388	30.03%	5,365,034	20.35%	46.90%
营业收入	26,247,066	100.00%	26,360,045	100.00%	-0.43%

注：尾差为四舍五入原因造成。

3.2.2 资产负债表分析

3.2.2.1 资产

报告期末，本集团资产总额为 32,233.31 亿元，较上年末增长 1,378.14 亿元，增幅 4.47%。

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
客户贷款和垫款总额	1,424,482,243	44.19%	1,377,034,923	44.63%	1,304,592,590	45.32%
贷款应计利息	5,414,500	0.17%	5,227,498	0.17%	3,848,015	0.13%
减：以摊余成本计量的贷款 预期信用减值准备	-45,389,363	-1.41%	-43,450,863	-1.41%	-44,715,204	-1.55%
发放贷款和垫款	1,384,507,380	42.95%	1,338,811,558	43.39%	1,263,725,401	43.90%
金融投资 ^{注1}	1,352,236,544	41.95%	1,305,272,258	42.30%	1,153,262,349	40.06%
现金及存放中央银行款项	136,992,354	4.25%	136,346,779	4.42%	148,260,456	5.15%
存放和拆放同业及其他金融 机构款项	259,509,152	8.05%	236,272,655	7.66%	224,494,520	7.80%
买入返售金融资产	5,042,019	0.16%	4,721,348	0.15%	23,826,665	0.83%
长期股权投资	1,008,579	0.03%	962,814	0.03%	508,426	0.02%
其他 ^{注2}	84,034,562	2.61%	63,129,061	2.05%	64,446,942	2.24%
资产总额	3,223,330,590	100.00%	3,085,516,473	100.00%	2,878,524,759	100.00%

注：

- 1、包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资；
- 2、包括衍生金融资产、固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产、开发支出、递延所得税资产及其他资产；
- 3、尾差为四舍五入原因造成。

客户贷款和垫款

报告期末，本集团客户贷款和垫款总额14,244.82亿元，较上年末增长474.47亿元，增幅3.45%，

其中公司贷款及垫款余额8,721.94亿元,较上年末增长4.87%;个人贷款及垫款余额4,159.59亿元,较上年末减少2.52%。

客户贷款和垫款情况详见半年度报告“贷款质量分析”。

3.2.2.2 负债

报告期末,本集团负债总额为29,771.24亿元,较上年末增长1,306.57亿元,增幅4.59%。

单位:人民币千元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
吸收存款	1,780,617,013	59.81%	1,671,385,095	58.72%	1,598,876,004	60.18%
同业及其他金融机构存放款项	420,676,145	14.13%	466,274,033	16.38%	490,732,468	18.47%
向中央银行借款	122,863,007	4.13%	158,750,757	5.58%	93,110,737	3.50%
拆入资金	26,991,226	0.91%	27,143,269	0.95%	41,165,833	1.55%
交易性金融负债	4,874,003	0.16%	2,123,327	0.07%	1,862,070	0.07%
卖出回购金融资产款	119,678,865	4.02%	119,589,441	4.20%	77,208,675	2.91%
已发行债务证券	462,546,215	15.54%	366,558,084	12.88%	315,931,987	11.89%
其他 ^{注1}	38,877,756	1.31%	34,643,305	1.22%	37,988,461	1.43%
负债总额	2,977,124,230	100.00%	2,846,467,311	100.00%	2,656,876,235	100.00%

注:

1、包括衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债、递延所得税负债及其他负债;

2、尾差为四舍五入原因造成。

报告期末,本集团存款总额17,501.62亿元,较上年末增长1,100.84亿元,增幅6.71%。其中,公司存款余额11,691.88亿元,较上年末增长8.19%;个人存款余额5,809.74亿元,较上年末增长3.86%。

单位:人民币千元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司存款	1,169,187,715	66.80%	1,080,695,957	65.89%	1,076,237,862	68.49%
活期存款	471,536,058	26.94%	471,434,154	28.74%	442,761,295	28.18%
定期存款	697,651,657	39.86%	609,261,803	37.15%	633,476,567	40.31%
个人存款	580,974,119	33.20%	559,382,188	34.11%	495,218,567	31.51%
活期存款	115,360,595	6.59%	114,951,678	7.01%	125,831,543	8.01%

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
定期存款	465,613,524	26.60%	444,430,510	27.10%	369,387,024	23.51%
存款总额	1,750,161,834	100.00%	1,640,078,145	100.00%	1,571,456,429	100.00%
存款应计利息	30,455,179	-	31,306,950	-	27,419,575	-
吸收存款	1,780,617,013	-	1,671,385,095	-	1,598,876,004	-

注：尾差为四舍五入原因造成。

3.2.2.3 股东权益

报告期末，本集团股东权益为 2,462.06 亿元，较上年末增长 71.57 亿元，增幅 2.99%，主要是由于报告期内实现净利润、实施利润分配等。

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	变化
股本	14,206,672	14,206,670	0.00%
其他权益工具	20,323,353	20,323,354	0.00%
资本公积	22,048,870	22,048,843	0.00%
其他综合收益	4,961,337	4,229,610	17.30%
盈余公积	68,368,040	61,531,844	11.11%
一般风险准备	45,594,971	42,053,292	8.42%
未分配利润	70,241,002	74,185,217	-5.32%
归属于母公司股东权益	245,744,245	238,578,830	3.00%
少数股东权益	462,115	470,332	-1.75%
股东权益	246,206,360	239,049,162	2.99%

3.2.3 现金流量表分析

报告期内，本集团经营活动产生的现金流量净额为-37.71 亿元，同比增长 12.65 亿元，主要是由于为交易目的而持有的金融资产减少。

投资活动产生的现金流量净额为-757.80 亿元，同比减少 483.56 亿元，主要由于投资支付的现金增加。

筹资活动产生的现金流量净额为 843.40 亿元，同比增长 509.03 亿元，主要由于发行债务证券收到的现金增加。

3.2.4 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目及原因

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日 /2024 年 1-6 月	2023 年 12 月 31 日 /2023 年 1-6 月	较上年末/ 上年增减	变动的主要原因
其他资产	34,288,957	12,374,381	177.10%	清算款项等增加
交易性金融负债	4,874,003	2,123,327	129.55%	融券卖出业务增加
递延所得税负债	961	311	209.00%	应纳税时间性差异增加
其他负债	9,394,112	6,964,662	34.88%	清算款项等增加
投资净收益	7,965,381	2,035,075	291.40%	金融投资的投资收益增加
其他收益	180,741	398,654	-54.66%	政府补助减少
公允价值变动净损益	4,718	2,765,751	-99.83%	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具估值减少
汇兑净损益	-295,795	130,253	-327.09%	汇率波动影响
资产处置收益	7,757	13,564	-42.81%	基数较小
其他资产减值损失	-2	-158	不适用	基数较小
其他业务成本	-126	-859	不适用	基数较小
营业外支出	-47,603	-117,171	不适用	营业外支出减少
少数股东损益	-849	19,920	-104.26%	少数股东损益减少
其他综合收益的税后净额	731,727	171,421	326.86%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具估值增加

3.2.5 资本充足率

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本：	223,039,733	214,945,168	196,689,317
实收资本可计入部分	14,206,672	14,206,670	14,206,663
资本公积可计入部分	23,627,890	22,071,048	20,058,806
盈余公积	68,368,040	61,531,844	54,984,050
一般风险准备	45,594,971	42,053,292	38,344,340
未分配利润	70,241,002	74,185,217	68,383,841
少数股东资本可计入部分	120,105	125,229	132,069
其他	881,053	771,868	579,548
其他一级资本：	19,973,184	19,973,867	19,974,779
其他一级资本工具及溢价	19,957,170	19,957,170	19,957,170
少数股东资本可计入部分	16,014	16,697	17,609
二级资本：	67,141,155	66,152,284	64,430,844
二级资本工具及其溢价可计入金额	40,000,000	40,000,000	40,000,000
超额贷款损失准备	27,109,127	26,118,890	24,395,626
少数股东资本可计入部分	32,028	33,394	35,218
资本总额	310,154,072	301,071,319	281,094,940
扣除：核心一级资本扣除项目	-1,033,609	-1,716,862	-5,069,781
核心一级资本净额	222,006,124	213,228,306	191,619,536
一级资本净额	241,979,308	233,202,173	211,594,315
资本净额	309,120,463	299,354,457	276,025,159
风险加权资产	2,319,209,206	2,237,643,138	2,097,563,159
信用风险加权资产	2,195,839,251	2,115,630,069	1,976,045,726
市场风险加权资产	22,462,686	22,056,519	21,469,291
操作风险加权资产	96,982,189	99,956,550	100,048,142
交易账簿和银行账簿间转换的风险 加权资产	3,925,080	-	-
信用风险资产组合缓释后风险暴露余额	3,326,317,018	3,023,962,074	2,866,384,058
核心一级资本充足率	9.57%	9.53%	9.14%
一级资本充足率	10.43%	10.42%	10.09%
资本充足率	13.33%	13.38%	13.16%

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本公司网站（www.bosc.cn）披露的《上海银行股份有限公司 2024 年半年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》实施后的新增项目；
- 3、尾差为四舍五入原因造成。

3.2.6 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日
一级资本净额	241,979,308	240,796,541	233,202,173	223,669,959
调整后的表内外资产余额	3,692,987,204	3,595,835,335	3,567,818,445	3,534,198,704
杠杆率	6.55%	6.70%	6.54%	6.33%

3.2.7 流动性覆盖率

单位：人民币千元

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

3.2.8 净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
可用的稳定资金	1,767,156,829	1,779,003,841	1,796,750,970
所需的稳定资金	1,583,253,614	1,590,368,376	1,577,967,119
净稳定资金比例	111.62%	111.86%	113.86%

3.2.9 根据监管要求披露的其他财务信息

项目	标准值	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
流动性比例（本外币）	≥25%	92.80%	83.92%	71.27%
流动性比例（人民币）	≥25%	89.90%	80.23%	68.35%
流动性比例（外币折人民币）	≥25%	163.59%	219.90%	191.47%
存贷比	-	79.09%	81.17%	81.22%
单一最大客户贷款比例	≤10%	2.40%	2.33%	2.52%
最大十家客户贷款比例	≤50%	15.19%	15.35%	19.27%
正常类贷款迁徙率	-	1.19%	2.75%	2.23%
关注类贷款迁徙率	-	7.91%	30.47%	32.98%
次级类贷款迁徙率	-	94.36%	93.37%	99.41%
可疑类贷款迁徙率	-	71.93%	67.94%	85.29%

注：

- 1、存贷比为监管法人口径；
- 2、单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额/资本净额，
最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额合计/资本净额。

4 重要事项

4.1 金融债券发行情况

2024 年 4 月，本公司在全国银行间债券市场发行人民币 300 亿元普通金融债券，票面利率为 2.36%，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，用于满足本公司资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，改善流动性指标，并用于夯实发展基础，支持实体经济。

4.2 二级资本债券发行情况

2024 年 8 月，本公司在全国银行间债券市场发行人民币 200 亿元二级资本债券，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%。债券募集资金依据适用法律和监管部门的批准，用于补充本公司二级资本，有利于提高本公司资本充足水平，充实长期稳定资金来源，为持续服务实体经济夯实基础。