



# 上海银行股份有限公司

## Bank of Shanghai Co., Ltd.

(股票代码：601229)

# 2022年度报告摘要

二〇二三年四月

# 上海银行股份有限公司

## 2022年度报告摘要

### 1 重要提示

1.1 本年度报告摘要来自2022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2022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 本公司董事会六届二十四次会议于2023年4月27日审议通过了《关于上海银行股份有限公司2022年度报告及摘要的议案》。应出席董事18人，实际出席董事17人，顾金山非执行董事委托甘湘南非执行董事代为出席并就会议议题进行表决。本公司6名监事列席了本次会议。

1.4 年度利润分配方案：以届时实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每10股派送现金股利4.00元（含税）。上述年度利润分配方案尚需2022年度股东大会审议批准后方可实施。

1.5 本集团按照中国企业会计准则编制的2022年度财务报表已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

### 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，秉持“精诚至上、信义立行”核心价值观，以提升专业化经营水平与精细化管理能力为抓手，推进高质量发展。公司业务方面，致力于为企业客户提供完善的综合金融服务，加快形成“普惠金融、绿色金融、民生金融、科创金融、供应链金融、跨境金融”和商投行联动的特色，持续推进数字化服务，提高客户触达和服务效率，特别是持续加大服务实体经济力度，推出了“上行惠相伴”普惠金融品牌，打造对小微企业的“一站式”综合金融服务平台，以更丰富的金融产品、更便捷的客户体验、更安全的技术保障，打造普惠服务生态圈，为处在不同发展阶段的小微企业提供更优质的金融服务，为稳定宏观经济大盘贡献力量。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，完善对不同市场参与者的服务模式，深化同业客户经营体系建设，优化资产结构，强化交易和代客能力，提升托管市场竞争力，积极推进理财子公司开业展业，提升价值贡献。风险管理方面，聚焦重点领域，加强风险资产管控，资产质量持续保持稳定。数字化转型方面，本公司完善创新机制，强化数据驱动经营管理能力，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。

## 2.3 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	2022 年	2021 年	变化	2020 年
利息净收入	38,000,189	40,437,503	-6.03%	36,394,280
手续费及佣金净收入	6,492,935	9,047,039	-28.23%	5,608,546
其他非利息净收入	8,619,354	6,745,362	27.78%	8,743,297
营业收入	53,112,478	56,229,904	-5.54%	50,746,123
业务及管理费	12,226,455	12,098,439	1.06%	9,607,345
信用减值损失	16,296,489	19,966,382	-18.38%	18,273,733
营业利润	24,025,259	23,558,009	1.98%	22,321,379
利润总额	24,044,293	23,554,598	2.08%	22,409,929
净利润	22,317,928	22,080,368	1.08%	20,914,871
归属于母公司股东的净利润	22,280,215	22,042,452	1.08%	20,885,062
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	21,993,990	21,996,754	-0.01%	20,765,701

经营活动产生的现金流量净额	25,190,851	-11,058,759	不适用	12,471,951
<b>每股计（人民币元/股）</b>				
基本每股收益	1.50	1.48	1.35%	1.40
稀释每股收益	1.35	1.35	0.00%	1.40
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.47	1.48	-0.68%	1.39
每股经营活动产生的现金流量净额	1.77	-0.78	不适用	0.88
<b>资产负债</b>	<b>2022年 12月31日</b>	<b>2021年 12月31日</b>	<b>变化</b>	<b>2020年 12月31日</b>
资产总额	2,878,524,759	2,653,198,679	8.49%	2,462,144,021
客户贷款和垫款总额	1,304,592,590	1,223,747,766	6.61%	1,098,124,072
公司贷款和垫款	770,545,920	733,750,376	5.01%	664,649,509
个人贷款和垫款	415,767,641	389,909,654	6.63%	348,944,523
票据贴现	118,279,029	100,087,736	18.18%	84,530,040
贷款应计利息	3,848,015	3,326,769	15.67%	3,412,230
以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-44,715,204	-43,193,406	不适用	-39,477,226
负债总额	2,656,876,235	2,447,430,234	8.56%	2,271,205,002
存款总额	1,571,456,429	1,450,430,492	8.34%	1,297,175,690
公司存款	1,076,237,862	1,065,228,470	1.03%	972,715,421
个人存款	495,218,567	385,202,022	28.56%	324,460,269
存款应计利息	27,419,575	22,535,484	21.67%	18,549,177
股东权益	221,648,524	205,768,445	7.72%	190,939,019
归属于母公司股东的净资产	221,054,059	205,203,632	7.72%	190,397,890
归属于母公司普通股股东的净资产	201,096,889	185,246,462	8.56%	170,440,720
股本	14,206,663	14,206,637	0.00%	14,206,529
归属于母公司普通股股东的每股净资产 （人民币元/股）	14.16	13.04	8.59%	12.00
资本净额	276,025,159	242,407,425	13.87%	228,943,394
风险加权资产	2,097,563,159	1,992,814,457	5.26%	1,780,854,796

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	2022年	2021年	增减 (个百分点)	2020年
平均资产收益率	0.81%	0.86%	-0.05	0.89%
归属于母公司普通股股东的 加权平均净资产收益率	11.00%	11.80%	-0.80	12.09%
扣除非经常性损益后 加权平均净资产收益率	10.85%	11.77%	-0.92	12.02%
净利差	1.57%	1.78%	-0.21	1.94%
净息差	1.54%	1.74%	-0.20	1.82%
加权风险资产收益率	1.09%	1.17%	-0.08	1.24%
利息净收入占营业收入百分比	71.55%	71.91%	-0.36	71.72%
非利息净收入占营业收入百分比	28.45%	28.09%	0.36	28.28%
手续费及佣金净收入占营业收入 百分比	12.22%	16.09%	-3.87	11.05%
成本收入比	23.02%	21.52%	1.50	18.93%
资本充足指标	2022年12月31日	2021年12月31日	增减 (个百分点)	2020年12月31日
核心一级资本充足率	9.14%	8.95%	0.19	9.34%
一级资本充足率	10.09%	9.95%	0.14	10.46%
资本充足率	13.16%	12.16%	1.00	12.86%
资产质量指标	2022年12月31日	2021年12月31日	增减 (个百分点)	2020年12月31日
不良贷款率	1.25%	1.25%	0.00	1.22%
拨备覆盖率	291.61%	301.13%	-9.52	321.38%
贷款拨备率	3.64%	3.76%	-0.12	3.92%

## 2.3.3 分季度主要财务数据

单位：人民币千元

	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	14,228,686	13,712,976	13,731,633	11,439,183
归属于母公司股东的净利润	5,853,179	6,821,127	4,492,666	5,113,243
归属于母公司股东的扣除非经常 性损益后的净利润	5,832,952	6,816,025	4,377,362	4,967,651
经营活动产生的现金流量净额	30,590,863	7,295,206	-28,835,168	16,139,950

## 2.3.4 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	2022年	2021年	2020年
补贴收入	350,251	69,671	86,329
固定资产处置净损益	13,508	12,755	-6,007
诉讼及违约赔偿收入	8,946	14,941	-4,727
清理挂账收入	110	43	68
银行卡滞纳金收入	-	-	143,978
其他资产处置净损益	-1,586	-	-1,786
使用权资产终止确认净收入	-1,648	-128	-
捐赠支出	-34,755	-28,493	-40,782
其他损益	49,354	10,065	-8,196
以上有关项目对税务的影响	-97,276	-31,705	-47,857
<b>非经常性损益项目净额</b>	<b>286,904</b>	<b>47,149</b>	<b>121,020</b>

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。

## 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）								135,277
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）								137,494
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）								0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）								0
<b>前十名普通股股东持股情况</b>								
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	67,506,712	439,495,658	3.09%	-	未知	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	-	290,856,868	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，部分前十名普通股股东因增、减持股份引起持股变动和持股比例排名变化；报告期末，上海企顺建创资产经营有限公司新进入前十名，中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能退出前十名；
- 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。

#### 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

截至报告期末优先股股东总数（户）							28
年度报告披露日前一月末优先股股东总数（户）							31
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	-	25,000,000	12.50%	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	-3,000,000	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	-	其他	
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	-	10,000,000	5.00%	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				



<p>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>	<p>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-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;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,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。</p>
--	---

## 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)	104,800	
本公司可转债的担保	无	
<b>前十名可转换公司债券持有人情况</b>		
可转换公司债券持有人名称	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(中国工商银行)	2,401,080,000	12.01%

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）	1,661,363,000	8.31%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	1,646,758,000	8.23%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	1,521,310,000	7.61%
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）	1,410,664,000	7.05%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	1,128,141,000	5.64%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中信银行）	542,489,000	2.71%
登记结算系统债券回购质押专用账户（光大证券股份有限公司）	411,332,000	2.06%
登记结算系统债券回购质押专用账户（交通银行）	402,131,000	2.01%
登记结算系统债券回购质押专用账户（申港证券股份有限公司）	382,475,000	1.91%

### 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	19,998,847,000	273,000	-	-	19,998,574,000

#### 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）	273,000
报告期转股数（股）	25,895
累计转股数（股）	134,288
累计转股数占转股前公司已发行股份总数	0.0009%
尚未转股额（元）	19,998,574,000
未转股转债占转债发行总量比例	99.9929%

### 2.5.1.4 转股价格历次调整情况

2022年7月8日，本公司实施了2021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，上银转债的初始转股价格自2022年7月8日（除息日）起，由人民币10.63元/股调整为人民币10.23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	《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 2021 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格
截至本报告期末最新转股价格		10.23 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。新世纪于 2022 年 6 月 17 日对本次可转债进行了跟踪评级，主体信用等级维持 AAA，评级展望维持稳定，“上银转债”的信用等级维持 AAA。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 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。详见本公司 2022 年 1 月 19 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《关于“上银转债”2022 年付息事宜的公告》（临 2022-005）。

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 2023 年 1 月 30 日按本计息年度票面利率 0.80%（含税），向截至 2023 年 1 月 20 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 2022 年 1 月 25 日至 2023 年 1 月 24 日期间的利息。详见本公司 2023 年 1 月 17 日在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）披露的《关于“上银转债”2023 年付息公告》（临 2023-003）。

### **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年度报告财务报表附注五、27。

### 3 管理层讨论与分析

#### 3.1 总体经营情况分析

报告期内，面对国内国际经济形势复杂多变的经营环境，本集团坚持战略引领，主动落实金融国企责任，支持宏观经济恢复重振，着力提升金融服务实体经济质效；坚持转型发展，以结构优化推动可持续发展和专业化经营；推进数字化转型，提高科技赋能；加强风险形势应对，完善风险管控机制，全年主要业务稳健发展，盈利实现持续增长，资产质量保持稳定。

**主营业务稳健发展，经营业绩保持平稳。**报告期末，本集团总资产28,785.25亿元，较上年末增长8.49%，客户贷款和垫款总额13,045.93亿元，较上年末增长6.61%，占资产总额比重为45.32%，持续优化信贷结构，加快普惠、绿色、科创、制造业、线上供应链等重点领域信贷投放。聚焦存款拓展，深化客户经营，提升综合化金融服务能力，存款总额15,714.56亿元，较上年末增长8.34%，占负债总额比重59.15%。

报告期内，本集团实现营业收入531.12亿元，同比下降5.54%；实现归属于母公司股东的净利润222.80亿元，同比增长1.08%；基本每股收益1.50元，同比增长1.35%；报告期末，归属于母公司股东的净资产2,210.54亿元，较上年末增长7.72%。

**资产质量基本稳定，资本充足率提升。**报告期内，本集团加强风险形势应对，强化大额风险分类施策，加大重点领域不良管控，加强到期、逾期和延期还本付息管理及清收化解处置。报告期末，本集团不良贷款率1.25%，与上年末持平，资产质量基本稳定；拨备覆盖率291.61%，整体拨备水平充足。

本集团持续强化资本管理，完善资本管理体系，按照资本规划稳步推进资本补充，于2022年7月完成人民币200亿元二级资本债发行。报告期末，资本充足率13.16%，一级资本充足率10.09%，核心一级资本充足率9.14%，各级资本充足率均较上年末有所提升，资本水平充足，均符合监管要求。

#### 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 222.80 亿元，同比增长 2.38 亿元，增幅 1.08%，下表列出本集团主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2022 年	2021 年	变化
利息净收入	38,000,189	40,437,503	-6.03%
非利息净收入	15,112,289	15,792,401	-4.31%
手续费及佣金净收入	6,492,935	9,047,039	-28.23%
其他非利息净收入	8,619,354	6,745,362	27.78%

项目	2022 年	2021 年	变化
营业收入	53,112,478	56,229,904	-5.54%
减：营业支出	29,087,219	32,671,895	-10.97%
其中：税金及附加	563,981	605,199	-6.81%
业务及管理费	12,226,455	12,098,439	1.06%
信用减值损失	16,296,489	19,966,382	-18.38%
其他业务支出	294	1,875	-84.32%
营业利润	24,025,259	23,558,009	1.98%
加：营业外收支净额	19,034	-3,411	不适用
利润总额	24,044,293	23,554,598	2.08%
减：所得税费用	1,726,365	1,474,230	17.10%
净利润	22,317,928	22,080,368	1.08%
其中：归属于母公司股东的净利润	22,280,215	22,042,452	1.08%
少数股东损益	37,713	37,916	-0.54%

### 营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 531.12 亿元，同比减少 31.17 亿元，降幅 5.54%。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	2022 年		2021 年		变化
	金额	占比	金额	占比	
<b>利息净收入</b>	<b>38,000,189</b>	<b>71.55%</b>	<b>40,437,503</b>	<b>71.91%</b>	<b>-6.03%</b>
发放贷款和垫款利息收入	56,035,607	60.65%	55,184,310	59.33%	1.54%
债务工具投资利息收入	26,918,884	29.13%	27,893,646	29.99%	-3.49%
存放同业、拆出及买入返售金融资产款项利息收入	7,486,772	8.10%	7,788,690	8.37%	-3.88%
存放中央银行款项利息收入	1,875,091	2.03%	2,057,171	2.21%	-8.85%
其他利息收入	78,928	0.09%	93,576	0.10%	-15.65%
<b>利息收入小计</b>	<b>92,395,282</b>	<b>100.00%</b>	<b>93,017,393</b>	<b>100.00%</b>	<b>-0.67%</b>
吸收存款利息支出	31,829,576	58.52%	28,458,259	54.12%	11.85%
同业存放、拆入及卖出回购金融资产款项利息支出	12,381,357	22.76%	13,715,456	26.08%	-9.73%
已发行债务证券利息支出	8,011,709	14.73%	7,353,315	13.99%	8.95%
向中央银行借款利息支出	2,067,524	3.80%	2,956,986	5.62%	-30.08%

项目	2022 年		2021 年		变化
	金额	占比	金额	占比	
租赁负债利息支出	63,505	0.12%	62,860	0.12%	1.03%
其他利息支出	41,422	0.08%	33,014	0.06%	25.47%
<b>利息支出小计</b>	<b>54,395,093</b>	<b>100.00%</b>	<b>52,579,890</b>	<b>100.00%</b>	<b>3.45%</b>
手续费及佣金净收入	6,492,935	12.22%	9,047,039	16.09%	-28.23%
其他非利息净收入	8,619,354	16.23%	6,745,362	12.00%	27.78%
<b>营业收入</b>	<b>53,112,478</b>	<b>100.00%</b>	<b>56,229,904</b>	<b>100.00%</b>	<b>-5.54%</b>

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 28,785.25 亿元，较上年末增长 2,253.26 亿元，增幅 8.49%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
客户贷款和垫款总额	1,304,592,590	45.32%	1,223,747,766	46.12%
贷款应计利息	3,848,015	0.13%	3,326,769	0.13%
减：以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-44,715,204	-1.55%	-43,193,406	-1.63%
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>1,263,725,401</b>	<b>43.90%</b>	<b>1,183,881,129</b>	<b>44.62%</b>
金融投资 <sup>注1</sup>	1,153,262,349	40.06%	1,037,846,745	39.12%
现金及存放中央银行款项	148,260,456	5.15%	145,811,315	5.50%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	224,494,520	7.80%	212,295,934	8.00%
买入返售金融资产	23,826,665	0.83%	3,384,426	0.13%
长期股权投资	508,426	0.02%	460,059	0.02%
其他 <sup>注2</sup>	64,446,942	2.24%	69,519,071	2.62%
<b>资产总额</b>	<b>2,878,524,759</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,653,198,679</b>	<b>100.00%</b>

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、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

本集团积极拓展信贷业务，将支持宏观经济增长和自身业务发展紧密衔接，加快普惠金融、绿色金融、科创金融、供应链金融、制造业贷款等重点领域信贷投放，支持居民消费金融需求。报告期末，本集团客户贷款和垫款总额 13,045.93 亿元，较上年末增长 6.61%，占资产总额比重为 45.32%，其中公司贷款和垫款余额 7,705.46 亿元，较上年末增长 5.01%；个人贷款和垫款余额 4,157.68 亿元，较上年末增长 6.63%。

客户贷款和垫款情况详见年度报告“贷款质量分析”。



### 3.2.2.2 负债

报告期末，本集团负债总额为 26,568.76 亿元，较上年末增长 2,094.46 亿元，增幅 8.56%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
吸收存款	1,598,876,004	60.18%	1,472,965,976	60.18%
同业及其他金融机构存放款项	490,732,468	18.47%	504,691,594	20.62%
向中央银行借款	93,110,737	3.50%	31,112,677	1.27%
拆入资金	41,165,833	1.55%	21,880,897	0.89%
交易性金融负债	1,862,070	0.07%	811,328	0.03%
卖出回购金融资产款	77,208,675	2.91%	107,826,235	4.41%
已发行债务证券	315,931,987	11.89%	273,594,189	11.18%
其他 <sup>注</sup>	37,988,461	1.43%	34,547,338	1.41%
<b>负债总额</b>	<b>2,656,876,235</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,447,430,234</b>	<b>100.00%</b>

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。

### 吸收存款

报告期内，本集团加强产品和交易驱动，深化数字化转型，充分运用线上化产品，为企业和居民提供便捷的线上化金融服务，增强客户粘性，夯实客户基础，带动存款稳步增长。报告期末，本集团存款总额为 15,714.56 亿元，较上年末增长 1,210.26 亿元，增幅 8.34%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
<b>公司存款</b>	<b>1,076,237,862</b>	<b>68.49%</b>	<b>1,065,228,470</b>	<b>73.44%</b>	<b>972,715,421</b>	<b>74.99%</b>
活期存款	442,761,295	28.18%	452,783,330	31.22%	444,230,977	34.25%
定期存款	633,476,567	40.31%	612,445,140	42.23%	528,484,444	40.74%
<b>个人存款</b>	<b>495,218,567</b>	<b>31.51%</b>	<b>385,202,022</b>	<b>26.56%</b>	<b>324,460,269</b>	<b>25.01%</b>
活期存款	125,831,543	8.01%	97,764,094	6.74%	85,414,814	6.58%
定期存款	369,387,024	23.51%	287,437,928	19.82%	239,045,455	18.43%
<b>存款总额</b>	<b>1,571,456,429</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,450,430,492</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,297,175,690</b>	<b>100.00%</b>
存款应计利息	27,419,575	-	22,535,484	-	18,549,177	-

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
吸收存款	1,598,876,004	-	1,472,965,976	-	1,315,724,867	-

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 2,216.49 亿元，较上年末增长 158.80 亿元，增幅 7.72%，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	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	变化
股本	14,206,663	14,206,637	0.00%
其他权益工具	20,323,355	20,323,360	0.00%
资本公积	22,054,258	22,054,000	0.00%
其他综合收益	2,757,552	2,464,957	11.87%
盈余公积	54,984,050	48,407,423	13.59%
一般风险准备	38,344,340	34,631,100	10.72%
未分配利润	68,383,841	63,116,155	8.35%
<b>归属于母公司股东权益</b>	<b>221,054,059</b>	<b>205,203,632</b>	<b>7.72%</b>
少数股东权益	594,465	564,813	5.25%
<b>股东权益</b>	<b>221,648,524</b>	<b>205,768,445</b>	<b>7.72%</b>

### 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 251.91 亿元，同比增加 362.50 亿元，主要由于向中央银行借款增加。

投资活动产生的现金流量净额为-486.50 亿元，同比增加 29.54 亿元，主要由于收回投资收到的现金增加。

筹资活动产生的现金流量净额为 260.11 亿元，同比减少 434.33 亿元，主要由于发行债务证券收到的现金减少。

## 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	2022 年 12 月 31 日 /2022 年	2021 年 12 月 31 日 /2021 年	较上年末/ 上年增减	变动的主要原因
存放同业及其他金融机构款项	20,880,250	13,437,278	55.39%	存放商业银行款项增加
衍生金融资产	14,160,162	10,891,859	30.01%	货币互换合约资产增加
买入返售金融资产	23,826,665	3,384,426	604.01%	买入返售债券增加
交易性金融资产	309,108,378	234,564,596	31.78%	以公允价值计量且其变动计入当期损益的基金、同业存单等投资增加
其他债权投资	96,633,003	22,776,623	324.26%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的同业存单、债券等投资增加
在建工程	4,457,264	810,274	450.09%	办公用房购建成本增加
其他资产	13,633,098	29,283,821	-53.44%	清算款项等减少
向中央银行借款	93,110,737	31,112,677	199.27%	向中央银行借款增加
拆入资金	41,165,833	21,880,897	88.14%	拆入资金增加
交易性金融负债	1,862,070	811,328	129.51%	融券卖出业务增加
衍生金融负债	14,879,222	10,588,715	40.52%	货币互换合约负债增加
递延所得税负债	3,748	8,072	-53.57%	应纳税时间性差异减少
其他收益	353,287	69,638	407.32%	政府补助增加
公允价值变动损益	-162,182	-662,686	不适用	投资收益、公允价值变动损益和汇兑损益三者关联度较高，合计同比增长 24.27%，受市场利率、汇率波动等多种因素叠加影响
汇兑损益	907,901	-316,822	不适用	
其他业务成本	-294	-1,875	不适用	基数较小
营业外支出	-50,575	-82,567	不适用	营业外支出减少
其他综合收益的税后净额	293,168	-880,684	不适用	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

报告期内，本集团根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》《系统重要性银行附加监管规定（试行）》和《上海银行2020-2022年资本管理规划》的要求，持续完善资本管理机制，优化经济资本管理体系，加强资本预算和风险加权资产限额管理，提升资本使用效率；持续评估内部资本充足情况，有效控制各类风险及资本水平与经营发展相匹配；坚持内源性资本补充基础地位，增强外部资本补充前瞻性，制定资本补充规划，保持稳健的资本充足水平。

本集团加强资本占用管理，着力调整业务结构，风险加权资产平稳增长；推进外部资本补充，于2022年7月公开发行人民币200亿元二级资本债券，募集资金根据适用法律和监管部门的批准，全

部用于补充二级资本，确保资本充足水平支持未来业务可持续发展，更好地服务实体经济发展。报告期末，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率分别为9.14%、10.09%、13.16%，分别较上年末提高0.19个百分点、0.14个百分点、1.00个百分点。

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
核心一级资本：	196,689,317	181,445,480	166,910,634
实收资本可计入部分	14,206,663	14,206,637	14,206,529
资本公积可计入部分	20,058,806	20,643,108	21,724,903
盈余公积	54,984,050	48,407,423	42,256,088
一般风险准备	38,344,340	34,631,100	31,581,062
未分配利润	68,383,841	63,116,155	56,967,362
少数股东资本可计入部分	132,069	134,566	115,327
其他	579,548	306,491	59,363
其他一级资本：	19,974,779	19,975,112	19,972,548
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	17,609	17,942	15,378
二级资本：	64,430,844	44,132,202	42,625,815
二级资本工具及其溢价可计入金额	40,000,000	21,000,000	22,000,000
超额贷款损失准备	24,395,626	23,096,318	20,595,061
少数股东资本可计入部分	35,218	35,884	30,754
<b>资本总额</b>	<b>281,094,940</b>	<b>245,552,794</b>	<b>229,508,997</b>
扣除：核心一级资本扣除项目	-5,069,781	-3,145,369	-565,603
<b>核心一级资本净额</b>	<b>191,619,536</b>	<b>178,300,111</b>	<b>166,345,031</b>
<b>一级资本净额</b>	<b>211,594,315</b>	<b>198,275,223</b>	<b>186,317,579</b>
<b>资本净额</b>	<b>276,025,159</b>	<b>242,407,425</b>	<b>228,943,394</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>2,097,563,159</b>	<b>1,992,814,457</b>	<b>1,780,854,796</b>
信用风险加权资产	1,976,045,726	1,870,801,773	1,668,199,904
市场风险加权资产	21,469,291	24,074,494	22,433,870
操作风险加权资产	100,048,142	97,938,189	90,221,022
<b>信用风险资产组合缓释后风险暴露余额</b>	<b>2,866,384,092</b>	<b>2,677,885,084</b>	<b>2,399,144,912</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>9.14%</b>	<b>8.95%</b>	<b>9.34%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>10.09%</b>	<b>9.95%</b>	<b>10.46%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>13.16%</b>	<b>12.16%</b>	<b>12.86%</b>

注：

1、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，资本管理情况详见在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和本公司网站（www.bosc.cn）披露的《上海银行股份有限公司 2022 年度资本充足率报告》；

2、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	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
一级资本净额	211,594,315	206,491,983	203,102,759	203,014,514	198,275,223
调整后的表内外资产余额	3,381,997,219	3,374,340,064	3,290,726,796	3,186,943,353	3,056,246,331
杠杆率	6.26%	6.12%	6.17%	6.37%	6.49%

### 3.2.7 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	227,613,569
未来 30 天现金净流出量	138,608,475
流动性覆盖率	164.21%

### 3.2.8 净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日
可用的稳定资金	1,682,153,664	1,643,141,238
所需的稳定资金	1,418,213,719	1,422,463,221
净稳定资金比例	118.61%	115.51%

### 3.2.9 根据监管要求披露的其他财务信息

项目	标准值	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
流动性比例（本外币）	≥ 25%	71.27%	77.02%	67.50%
流动性比例（人民币）	≥ 25%	68.35%	75.47%	66.35%
流动性比例（外币折人民币）	≥ 25%	191.47%	116.37%	89.36%
存贷比	-	81.22%	83.59%	83.21%
单一最大客户贷款比例	≤ 10%	2.52%	3.01%	6.42%

项目	标准值	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
最大十家客户贷款比例	≤50%	19.27%	20.44%	30.23%
正常类贷款迁徙率	-	2.23%	2.82%	3.37%
关注类贷款迁徙率	-	32.98%	7.44%	22.18%
次级类贷款迁徙率	-	99.41%	55.83%	81.21%
可疑类贷款迁徙率	-	85.29%	80.27%	91.94%

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 发行人民币减记型合格二级资本债券及金融债券

报告期内，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 年期固定利率品种，在第 5 年年末附有条件的发行人赎回权，票面利率为 3.56%。依据适用法律和监管部门的批准，募集资金用于补充本公司二级资本，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。

本公司在全国银行间债券市场发行人民币 300 亿元的金融债券，为 3 年期固定利率品种，票面利率为 2.50%。依据适用法律和监管部门的批准，本次债券募集资金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，夯实发展基础落实国家政策导向，支持实体经济。

### 4.2 上银理财有限责任公司获批开业

2022 年 3 月 4 日，本公司收到《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本公司全资子公司上银理财有限责任公司开业。2022 年 3 月 15 日，上银理财完成工商登记，正式开业，注册资本 30 亿元。本公司原资产管理部理财业务由上银理财承接开展。

详见本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全资子公司上银理财有限责任公司获准开业的公告》（临 2022-011）。

报告期内其他重要事项详见年度报告“重要事项”章节，以及本公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和本公司网站（www.bosc.cn）披露的相关公告。