



# 上海银行股份有限公司

## Bank of Shanghai Co., Ltd.

(股票代码: 601229)

# 2023年半年度报告摘要

二〇二三年八月

# 上海银行股份有限公司

## 2023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 2023 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 2023 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 本公司董事会六届二十八次会议于2023年8月25日审议通过了《关于2023年半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5名监事列席了本次会议。

1.4 本报告期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

1.5 本报告期财务报告未经审计，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，秉持“精诚至上、信义立行”核心价值观，致力于持续深入服务实体经济发展，为客户提供各种金融产品服务。公司业务方面，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”和商投行联动特色，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，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，优化资产结构，强化交易和代客能力，提升托管市场竞争力。

报告期内，正值三年发展规划（2021-2023年）的收官之年，本公司围绕深化高质量发展，以攻坚克难提升发展动力和活力，提升专业化经营水平与精细化管理能力。不断完善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，资产质量保持稳定。加快推进数字化转型，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。

## 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	2023年1-6月	2022年1-6月	变化	2021年1-6月
利息净收入	18,129,786	20,229,354	-10.38%	19,138,091
手续费及佣金净收入	2,865,225	3,491,540	-17.94%	4,290,570
其他非利息净收入	5,365,034	4,220,768	27.11%	4,275,895
营业收入	26,360,045	27,941,662	-5.66%	27,704,556
业务及管理费	5,799,038	5,237,758	10.72%	5,145,211
信用减值损失	5,445,369	8,789,260	-38.05%	8,743,052
营业利润	14,787,917	13,646,549	8.36%	13,525,985
利润总额	14,696,907	13,654,182	7.64%	13,534,876
净利润	12,854,890	12,693,556	1.27%	12,297,354
归属于母公司股东的净利润	12,834,970	12,674,306	1.27%	12,278,102
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	12,624,812	12,648,977	-0.19%	12,253,389
经营活动产生的现金流量净额	-5,035,704	37,886,069	-113.29%	35,099,329

每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	0.90	0.89	1.12%	0.86
稀释每股收益	0.81	0.80	1.25%	0.80
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.89	0.89	0.00%	0.86
每股经营活动产生的现金流量净额	-0.35	2.67	-113.11%	2.47
<b>资产负债</b>	<b>2023年 6月30日</b>	<b>2022年 12月31日</b>	<b>变化</b>	<b>2021年 12月31日</b>
资产总额	3,033,046,069	2,878,524,759	5.37%	2,653,198,679
客户贷款和垫款总额	1,359,139,135	1,304,592,590	4.18%	1,223,747,766
公司贷款和垫款	832,114,884	770,545,920	7.99%	733,750,376
个人贷款和垫款	414,805,862	415,767,641	-0.23%	389,909,654
票据贴现	112,218,389	118,279,029	-5.12%	100,087,736
贷款应计利息	4,445,024	3,848,015	15.51%	3,326,769
以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-44,525,387	-44,715,204	不适用	-43,193,406
负债总额	2,804,061,231	2,656,876,235	5.54%	2,447,430,234
存款总额	1,635,792,274	1,571,456,429	4.09%	1,450,430,492
公司存款	1,100,931,917	1,076,237,862	2.29%	1,065,228,470
个人存款	534,860,357	495,218,567	8.00%	385,202,022
存款应计利息	27,438,167	27,419,575	0.07%	22,535,484
股东权益	228,984,838	221,648,524	3.31%	205,768,445
归属于母公司股东的净资产	228,377,822	221,054,059	3.31%	205,203,632
归属于母公司普通股股东的净资产	208,420,652	201,096,889	3.64%	185,246,462
股本	14,206,667	14,206,663	0.00%	14,206,637
归属于母公司普通股股东的每股净资产（人民币元/股）	14.67	14.16	3.60%	13.04
资本净额	285,945,796	276,025,159	3.59%	242,407,425
风险加权资产	2,189,459,465	2,097,563,159	4.38%	1,992,814,457

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	2023年1-6月	2022年1-6月	增减 (个百分点)	2021年1-6月
年化平均资产收益率	0.87%	0.93%	-0.06	0.97%
年化归属于母公司普通股股东的 加权平均净资产收益率	12.36%	13.26%	-0.90	13.93%
年化扣除非经常性损益后 加权平均净资产收益率	12.16%	13.22%	-1.06	13.90%
净利差	1.44%	1.67%	-0.23	1.81%
净息差	1.40%	1.66%	-0.26	1.73%
年化加权风险资产收益率	1.20%	1.25%	-0.05	1.32%
利息净收入占营业收入百分比	68.78%	72.40%	-3.62	69.08%
非利息净收入占营业收入百分比	31.22%	27.60%	3.62	30.92%
手续费及佣金净收入占营业收入 百分比	10.87%	12.50%	-1.63	15.49%
成本收入比	22.00%	18.75%	3.25	18.57%
资本充足指标	2023年6月30日	2022年12月31日	增减 (个百分点)	2021年12月31日
核心一级资本充足率	9.16%	9.14%	0.02	8.95%
一级资本充足率	10.07%	10.09%	-0.02	9.95%
资本充足率	13.06%	13.16%	-0.10	12.16%
资产质量指标	2023年6月30日	2022年12月31日	增减 (个百分点)	2021年12月31日
不良贷款率	1.22%	1.25%	-0.03	1.25%
拨备覆盖率	284.54%	291.61%	-7.07	301.13%
贷款拨备率	3.47%	3.64%	-0.17	3.76%

## 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	2023年1-6月	2022年1-6月
补贴收入	398,530	25,370
固定资产处置净损益	13,908	-152
诉讼及违约赔偿收入	3,055	9,743
清理挂账收入	288	-4
使用权资产终止确认净损失	-344	-4
捐赠支出	-2,750	-15,030

非经常性损益项目	2023年1-6月	2022年1-6月
其他损益	-91,479	13,930
以上有关项目对税务的影响	-108,014	-8,928
<b>非经常性损益项目净额</b>	<b>213,194</b>	<b>24,925</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）								136,186
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）								0
截至报告期末特别表决权股份的股东总数（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	10,855,095	450,350,753	3.17%	-	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持股份引起持股变动；
- 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。

#### 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）	30					
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	-	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	-500,000	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。					



## 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）	84,567	
可转换公司债券的担保人	无	
<b>前十名可转换公司债券持有人情况</b>		
<b>可转换公司债券持有人名称</b>	<b>持有数量（元）</b>	<b>持有比例</b>
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	2,528,572,000	12.64%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	1,740,438,000	8.70%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	1,581,311,000	7.91%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	1,369,662,000	6.85%
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）	1,232,811,000	6.16%
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）	888,991,000	4.45%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中信银行）	460,145,000	2.30%
上海汇鑫投资经营有限公司	380,459,000	1.90%
招商银行股份有限公司—兴业收益增强债券型证券投资基金	375,024,000	1.88%
招商银行股份有限公司—安信稳健增利混合型证券投资基金	350,711,000	1.75%

## 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	19,998,574,000	37,000	-	-	19,998,537,000

## 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）	37,000
报告期转股数（股）	3,598
累计转股数（股）	137,886
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）	19,998,537,000
未转股转债占转债发行总量比例	99.9927%

## 2.5.1.4 转股价格历次调整情况

2023年6月28日，本公司实施了2022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2023年6月28日（除息日）起，由人民币10.23元/股调整为人民币9.83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

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
2023 年 6 月 28 日	9.83 元/股	2023 年 6 月 20 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 2022 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		9.83 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，评级时间为 2023 年 6 月 19 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 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）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半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，国内经济呈现回升向好态势，但经济持续恢复发展的基础仍不稳固，国内需求不足、重点领域风险隐患较多。货币政策保持稳健精准，强化跨周期调节，着力支持扩大内需、支持实体经济发展。市场利率中枢下行，存贷款利率整体下降。本集团始终坚持战略引领，提高服务实体经济质效，加强内外部风险形势应对。聚焦营业收入、资产负债、资产质量等关键目标，资产端加快合意资产投放，负债端强化净息差管理；提升市场形势敏感度，做好资产负债结构、定价、重点产品等的管理；把握利率波动，拓展金融市场业务收入，择机发行金融债，改善负债成本；加强总分支行及子公司的各级联动，做好业务组织管理，保障经营策略传导落地，实现稳健的经营业绩。

**各项业务稳健发展。**报告期末，本集团总资产 30,330.46 亿元，较上年末增长 5.37%；持续优化信贷结构，加大普惠金融、绿色金融、科创金融、供应链金融、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 13,591.39 亿元，较上年末增长 4.18%；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 16,357.92 亿元，较上年末增长 4.09%。

**盈利保持增长。**报告期内，本集团实现营业收入 263.60 亿元，同比下降 5.66%；实现归属于母公司股东的净利润 128.35 亿元，同比增长 1.27%；基本每股收益 0.90 元，同比增长 1.12%。报告期末，归属于母公司股东的净资产 2,283.78 亿元，较上年末增长 3.31%。

**资产质量呈现向好趋势。**本集团持续优化信用风险管理目标体系，完善资产质量管控机制，加强对各业务条线、大类资产、重点产品的管控，同时不断加大不良资产化解处置力度，资产质量稳定趋好。报告期末，本集团不良贷款率 1.22%，较上年末下降 0.03 个百分点；拨备覆盖率 284.54%，保持较高水平。

**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 13.06%，一级资本充足率 10.07%，核心一级资本充足率 9.16%，均符合监管要求和自身规划目标。

#### 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 128.35 亿元，同比增长 1.61 亿元，增幅 1.27%，下表列出本集团主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变化
利息净收入	18,129,786	20,229,354	-10.38%
非利息净收入	8,230,259	7,712,308	6.72%
其中：手续费及佣金净收入	2,865,225	3,491,540	-17.94%

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变化
其他非利息净收入	5,365,034	4,220,768	27.11%
营业收入	26,360,045	27,941,662	-5.66%
减：营业支出	11,572,128	14,295,113	-19.05%
其中：税金及附加	326,704	267,975	21.92%
业务及管理费	5,799,038	5,237,758	10.72%
信用减值损失	5,445,369	8,789,260	-38.05%
其他资产减值损失	158	-	不适用
其他业务成本	859	120	615.83%
营业利润	14,787,917	13,646,549	8.36%
加：营业外收支净额	-91,010	7,633	-1,292.32%
利润总额	14,696,907	13,654,182	7.64%
减：所得税费用	1,842,017	960,626	91.75%
净利润	12,854,890	12,693,556	1.27%
其中：归属于母公司股东的净利润	12,834,970	12,674,306	1.27%
少数股东损益	19,920	19,250	3.48%

## 营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 263.60 亿元，同比减少 15.82 亿元，降幅 5.66%。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	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月		变化
	金额	占比	金额	占比	
<b>利息净收入</b>	<b>18,129,786</b>	<b>68.78%</b>	<b>20,229,354</b>	<b>72.40%</b>	<b>-10.38%</b>
发放贷款和垫款利息收入	28,819,899	60.70%	28,429,003	60.31%	1.37%
债务工具投资利息收入	14,090,842	29.68%	13,811,284	29.30%	2.02%
存放同业、拆出及买入返售金融资产款项利息收入	3,575,817	7.53%	3,905,501	8.29%	-8.44%
存放中央银行款项利息收入	948,711	2.00%	909,292	1.93%	4.34%
其他利息收入	45,441	0.10%	84,099	0.18%	-45.97%
<b>利息收入小计</b>	<b>47,480,710</b>	<b>100.00%</b>	<b>47,139,179</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.72%</b>
吸收存款利息支出	16,690,109	56.86%	15,422,614	57.31%	8.22%
同业存放、拆入及卖出回购金融资产款项利息支出	6,714,547	22.88%	6,458,613	24.00%	3.96%

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月		变化
	金额	占比	金额	占比	
已发行债务证券利息支出	4,767,140	16.24%	4,105,864	15.26%	16.11%
向中央银行借款利息支出	1,103,047	3.76%	875,310	3.25%	26.02%
租赁负债利息支出	29,503	0.10%	31,398	0.12%	-6.04%
其他利息支出	46,578	0.16%	16,026	0.06%	190.64%
<b>利息支出小计</b>	<b>29,350,924</b>	<b>100.00%</b>	<b>26,909,825</b>	<b>100.00%</b>	<b>9.07%</b>
手续费及佣金净收入	2,865,225	10.87%	3,491,540	12.50%	-17.94%
其他非利息净收入	5,365,034	20.35%	4,220,768	15.11%	27.11%
<b>营业收入</b>	<b>26,360,045</b>	<b>100.00%</b>	<b>27,941,662</b>	<b>100.00%</b>	<b>-5.66%</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 30,330.46 亿元，较上年末增长 1,545.21 亿元，增幅 5.37%。

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2021 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	1,359,139,135	44.81%	1,304,592,590	45.32%	1,223,747,766	46.12%
贷款应计利息	4,445,024	0.15%	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	-44,525,387	-1.47%	-44,715,204	-1.55%	-43,193,406	-1.63%
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>1,319,058,772</b>	<b>43.49%</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>	1,226,817,123	40.45%	1,153,262,349	40.06%	1,037,846,745	39.12%
现金及存放中央银行款项	151,412,342	4.99%	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	235,563,419	7.77%	224,494,520	7.80%	212,295,934	8.00%
买入返售金融资产	1,173,475	0.04%	23,826,665	0.83%	3,384,426	0.13%
长期股权投资	930,091	0.03%	508,426	0.02%	460,059	0.02%
其他 <sup>注2</sup>	98,090,847	3.23%	64,446,942	2.24%	69,519,071	2.62%
<b>资产总额</b>	<b>3,033,046,069</b>	<b>100.00%</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

报告期内，本集团将支持宏观经济增长和自身业务发展紧密衔接，积极拓展信贷业务，加快重点领域信贷投放，支持实体经济发展。报告期末，本集团客户贷款和垫款总额13,591.39亿元，较上年末增长4.18%，其中公司贷款及垫款余额8,321.15亿元，较上年末增长7.99%；个人贷款及垫款余额4,148.06亿元，较上年末略降0.23%。

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 28,040.61 亿元，较上年末增长 1,471.85 亿元，增幅 5.54%。

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
吸收存款	1,663,230,441	59.32%	1,598,876,004	60.18%	1,472,965,97	60.18%
同业及其他金融机构存放款项	516,368,754	18.42%	490,732,468	18.47%	504,691,594	20.62%
向中央银行借款	78,521,474	2.80%	93,110,737	3.50%	31,112,677	1.27%
拆入资金	24,166,829	0.86%	41,165,833	1.55%	21,880,897	0.89%
交易性金融负债	4,095,265	0.15%	1,862,070	0.07%	811,328	0.03%
卖出回购金融资产款	108,225,582	3.86%	77,208,675	2.91%	107,826,235	4.41%
已发行债务证券	359,992,158	12.84%	315,931,987	11.89%	273,594,189	11.18%
其他 <sup>注1</sup>	49,460,728	1.76%	37,988,461	1.43%	34,547,338	1.41%
<b>负债总额</b>	<b>2,804,061,231</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,656,876,235</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,447,430,23</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 16,357.92 亿元，较上年末增长 643.36 亿元，增幅 4.09%。

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司存款	1,100,931,917	67.30%	1,076,237,862	68.49%	1,065,228,470	73.44%

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
活期存款	511,290,577	31.26%	442,761,295	28.18%	452,783,330	31.22%
定期存款	589,641,340	36.05%	633,476,567	40.31%	612,445,140	42.23%
<b>个人存款</b>	<b>534,860,357</b>	<b>32.70%</b>	<b>495,218,567</b>	<b>31.51%</b>	<b>385,202,022</b>	<b>26.56%</b>
活期存款	116,661,969	7.13%	125,831,543	8.01%	97,764,094	6.74%
定期存款	418,198,388	25.57%	369,387,024	23.51%	287,437,928	19.82%
<b>存款总额</b>	<b>1,635,792,274</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,571,456,429</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,450,430,492</b>	<b>100.00%</b>
存款应计利息	27,438,167	-	27,419,575	-	22,535,484	-
吸收存款	1,663,230,441	-	1,598,876,004	-	1,472,965,976	-

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 2,289.85 亿元，较上年末增长 73.36 亿元，增幅 3.31%，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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	变化
股本	14,206,667	14,206,663	0.00%
其他权益工具	20,323,354	20,323,355	0.00%
资本公积	22,054,294	22,054,258	0.00%
其他综合收益	2,928,973	2,757,552	6.22%
盈余公积	61,531,844	54,984,050	11.91%
一般风险准备	41,988,215	38,344,340	9.50%
未分配利润	65,344,475	68,383,841	-4.44%
<b>归属于母公司股东权益</b>	<b>228,377,822</b>	<b>221,054,059</b>	<b>3.31%</b>
少数股东权益	607,016	594,465	2.11%
<b>股东权益</b>	<b>228,984,838</b>	<b>221,648,524</b>	<b>3.31%</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-50.36 亿元，同比减少 429.22 亿元，主要由于向中央银行借款减少。

投资活动产生的现金流量净额为-274.24 亿元，同比增加 173.82 亿元，主要由于投资收回的现金增加。



筹资活动产生的现金流量净额为 334.37 亿元，同比增加 307.01 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	2023 年 6 月 30 日 /2023 年 1-6 月	2022 年 12 月 31 日 /2022 年 1-6 月	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	28,362,432	20,880,250	35.83%	存放境内同业机构款项增加
衍生金融资产	23,415,333	14,160,162	65.36%	货币互换合约资产增加
买入返售金融资产	1,173,475	23,826,665	-95.07%	买入返售债券减少
长期股权投资	930,091	508,426	82.94%	对联营企业投资增加
其他资产	37,894,919	13,633,098	177.96%	待清算款项增加
拆入资金	24,166,829	41,165,833	-41.29%	拆入资金减少
交易性金融负债	4,095,265	1,862,070	119.93%	融券卖出业务增加
衍生金融负债	24,762,454	14,879,222	66.42%	货币互换合约负债增加
卖出回购金融资产款	108,225,582	77,208,675	40.17%	卖出回购债券增加
应交税费	2,220,130	4,915,463	-54.83%	汇算清缴后应交所得税减少
其他负债	11,062,593	4,692,029	135.77%	待清算款项增加
投资收益	2,035,075	4,035,116	-49.57%	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 18.08%，受市场利率、汇率波动等多种因素叠加影响
公允价值变动损益	2,765,751	-301,513	不适用	
汇兑损益	130,253	442,492	-70.56%	
其他收益	398,654	26,376	1,411.43%	政府补助增加
资产处置损益	13,564	-156	不适用	基数较小
信用减值损失	-5,445,369	-8,789,260	-38.05%	计提的信用减值损失减少
其他资产减值损失	-158	0	不适用	其他资产减值损失增加
其他业务成本	-859	-120	615.83%	基数较小
营业外支出	-117,171	-20,672	466.81%	营业外支出增加
所得税费用	-1,842,017	-960,626	91.75%	利润总额、递延所得税增加，免税收入减少
其他综合收益的税后净额	171,421	-597,939	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

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本：	204,106,441	196,689,317	181,445,480
实收资本可计入部分	14,206,667	14,206,663	14,206,637
资本公积可计入部分	20,025,361	20,058,806	20,643,108
盈余公积	61,531,844	54,984,050	48,407,423
一般风险准备	41,988,215	38,344,340	34,631,100
未分配利润	65,344,475	68,383,841	63,116,155
少数股东资本可计入部分	133,368	132,069	134,566
其他	876,511	579,548	306,491
其他一级资本：	19,974,952	19,974,779	19,975,112
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	17,782	17,609	17,942
二级资本：	65,483,805	64,430,844	44,132,202
二级资本工具及其溢价可计入金额	40,000,000	40,000,000	21,000,000
超额贷款损失准备	25,448,240	24,395,626	23,096,318
少数股东资本可计入部分	35,565	35,218	35,884
<b>资本总额</b>	<b>289,565,198</b>	<b>281,094,940</b>	<b>245,552,794</b>
扣除：核心一级资本扣除项目	-3,619,402	-5,069,781	-3,145,369
<b>核心一级资本净额</b>	<b>200,487,039</b>	<b>191,619,536</b>	<b>178,300,111</b>
<b>一级资本净额</b>	<b>220,461,991</b>	<b>211,594,315</b>	<b>198,275,223</b>
<b>资本净额</b>	<b>285,945,796</b>	<b>276,025,159</b>	<b>242,407,425</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>2,189,459,465</b>	<b>2,097,563,159</b>	<b>1,992,814,457</b>
信用风险加权资产	2,061,307,449	1,976,045,726	1,870,801,773
市场风险加权资产	28,103,874	21,469,291	24,074,494
操作风险加权资产	100,048,142	100,048,142	97,938,189
<b>信用风险资产组合缓释后风险暴露余额</b>	<b>3,003,449,547</b>	<b>2,866,384,092</b>	<b>2,677,885,084</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>9.16%</b>	<b>9.14%</b>	<b>8.95%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>10.07%</b>	<b>10.09%</b>	<b>9.95%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>13.06%</b>	<b>13.16%</b>	<b>12.16%</b>

注：

- 1、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，资本管理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 2023 年上半年资本充足率报告》；
- 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	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日	2022年9月30日
一级资本净额	220,461,991	217,896,507	211,594,315	206,491,983
调整后的表内外资产余额	3,474,705,781	3,437,364,473	3,381,997,219	3,374,340,064
杠杆率	6.34%	6.34%	6.26%	6.12%

### 3.2.7 流动性覆盖率

单位：人民币千元

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

### 3.2.8 净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日
可用的稳定资金	1,737,637,301	1,700,187,776	1,682,153,664
所需的稳定资金	1,502,059,251	1,490,311,785	1,418,213,719
净稳定资金比例	115.68%	114.08%	118.61%

## 3.2.9 根据监管要求披露的其他财务信息

项目	标准值	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
流动性比例（本外币）	≥25%	72.98%	71.27%	77.02%
流动性比例（人民币）	≥25%	68.21%	68.35%	75.47%
流动性比例（外币折人民币）	≥25%	270.00%	191.47%	116.37%
存贷比	-	81.40%	81.22%	83.59%
单一最大客户贷款比例	≤10%	2.37%	2.52%	3.01%
最大十家客户贷款比例	≤50%	17.32%	19.27%	20.44%
正常类贷款迁徙率	-	1.04%	2.23%	2.82%
关注类贷款迁徙率	-	6.92%	32.98%	7.44%
次级类贷款迁徙率	-	51.43%	99.41%	55.83%
可疑类贷款迁徙率	-	44.79%	85.29%	80.27%

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 发行人民币金融债券

2023 年 4 月和 7 月，本公司在全国银行间债券市场分别发行人民币 200 亿元和人民币 90 亿元的普通金融债券，票面利率分别为 2.85%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。

2023 年 7 月，本公司在全国银行间债券市场发行“上海银行股份有限公司 2023 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券”，债券发行规模为人民币 100 亿元，票面利率为 2.63%，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，专项用于发放小型微型企业贷款，加大对小型微型企业信贷支持力度，推动小型微型企业信贷业务稳健、健康发展。

## 4.2 控股子公司股权事宜

2022年11月9日，本公司对中国机械工业集团有限公司挂牌转让上银基金10%的股权行使了优先购买权；经监管批复同意，本公司持有上银基金的股权比例由90%增至100%。2023年3月29日，本公司在公开市场挂牌拟转让上银基金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，本公司已征集到意向受让方，后续将履行监管审批等流程。

报告期内其他重要事项详见半年度报告“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](http://www.sse.com.cn))和本公司网站([www.bosc.cn](http://www.bosc.cn))披露的相关公告。