

证券代码：601229

证券简称：上海银行

公告编号：临2023-018

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年第一季度报告

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。

● 公司董事会六届二十四次会议于2023年4月27日审议通过了《关于2023年第一季度报告的议案》。本次会议应出席董事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。公司6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	2023年1-3月	2022年1-3月	较上年同期变动
营业收入	13,214,928	14,228,686	-7.12%
归属于母公司股东的净利润	6,043,234	5,853,179	3.25%
归属于母公司股东的 扣除非经常性损益的净利润	5,865,600	5,832,952	0.56%
经营活动产生的现金流量净额	3,803,707	30,590,863	-87.57%
基本每股收益（人民币元/股）	0.43	0.41	4.88%
稀释每股收益（人民币元/股）	0.38	0.37	2.70%
年化平均资产收益率	0.83%	0.87%	下降0.04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	11.88%	12.44%	下降0.56个百分点
项目	2023年3月31日	2022年12月31日	较上年度末变动
资产总额	2,970,129,894	2,878,524,759	3.18%
归属于母公司股东的净资产	226,303,593	221,054,059	2.37%
归属于母公司普通股股东的 净资产	206,346,423	201,096,889	2.61%
归属于母公司普通股股东的 每股净资产（人民币元/股）	14.52	14.16	2.54%

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1-3月
非流动资产处置损益	14,206
其他净损益	225,856
非经常性损益的所得税影响数	-60,268
非经常性损益项目净额	179,794
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	177,634
影响少数股东净利润的非经常性损益	2,160

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

报告期内，经营活动产生的现金流量净额为 38.04 亿元，同比减少 267.87 亿元，降幅 87.57%，主要由于向中央银行借款减少以及支付清算现金流出增加。

### （四）资本充足率

单位：人民币千元

项目	2023年3月31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	197,921,896	185,803,541	191,619,536	182,000,247
一级资本净额	217,896,507	205,760,711	211,594,315	201,957,417
资本净额	282,848,969	270,353,144	276,025,159	266,084,276
风险加权资产	2,140,153,752	2,109,239,911	2,097,563,159	2,071,687,059
核心一级资本充足率	9.25%	8.81%	9.14%	8.79%
一级资本充足率	10.18%	9.76%	10.09%	9.75%
资本充足率	13.22%	12.82%	13.16%	12.84%

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	2023年3月31日	2022年12月31日	2022年9月30日	2022年6月30日
一级资本净额	217,896,507	211,594,315	206,491,983	203,102,759
调整后的表内外资产余额	3,437,364,473	3,381,997,219	3,374,340,064	3,290,726,796
杠杆率	6.34%	6.26%	6.12%	6.17%

### (六) 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2023年3月31日	2022年12月31日
合格优质流动性资产	270,339,164	227,613,569
未来30天现金净流出量	197,266,567	138,608,475
流动性覆盖率	137.04%	164.21%

### (七) 资产质量

单位：人民币千元

项目	2023年3月31日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常贷款	1,327,187,260	98.75%	1,288,298,812	98.75%
正常类	1,303,336,991	96.98%	1,266,916,601	97.11%
关注类	23,850,270	1.77%	21,382,211	1.64%
不良贷款	16,774,643	1.25%	16,293,778	1.25%
次级类	5,172,411	0.38%	4,963,461	0.38%
可疑类	4,517,563	0.34%	2,862,083	0.22%
损失类	7,084,669	0.53%	8,468,233	0.65%
客户贷款和垫款总额	1,343,961,903	100.00%	1,304,592,590	100.00%
贷款和垫款减值准备	48,116,352	-	47,514,511	-
不良贷款率		1.25%		1.25%
拨备覆盖率		286.84%		291.61%
贷款拨备率		3.58%		3.64%

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	137,494 户	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	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	429,038,969	3.02%	-	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
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，上述股东不存在委托、受托或放弃表决权的情况。

## (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	31 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、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	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	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	国有法人	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%	-	-
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

2023年国内宏观经济温和复苏，央行货币政策稳健适度，继续强调跨周期调节及经济稳增长需求，银行业的挑战与机遇并存。本集团始终坚持战略引领，积极推进本轮三年发展规划（2021-2023年）收官，响应国家宏观政策导向，不断提升金融服务实体经济质效，推进结构调整、加快转型发展，强化信用风险管理体系，提升全面风险管理能力，深化数字化转型，加强金融科技赋能，提高金融服务创新水平。

#### （一）经营业绩总体稳健，资产质量基本稳定

2023年3月末，本集团资产总额29,701.30亿元，较上年末增长3.18%。聚焦主责主业，加快普惠、绿色、科创、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13,439.62亿元，较上年末增长3.02%。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16,471.55亿元，较上年末增长4.82%。2023年1-3月，本集团实现归属于母公司股东的净利润60.43亿元，同比增长3.25%；基本每股收益0.43元，同比增长4.88%；2023年3月末，本集团归属于母公司普通股股东的净资产2,063.46亿元，较上年末增长2.61%。

2023年1-3月，本集团完善资本管理体系，加强资本占用和资本回报管理，引导优化业务结构，提升资本使用效率；增强前瞻性预测分析，拟定2023-2025年资本规划，夯实可持续发展基础。2023年3月末，本集团资本充足率13.22%，一级资本充足率10.18%，核心一级资本充足率9.25%，均符合监管要求。积极应对风险形势变化，加强资产质量研判，聚焦大额风险防控，进一步加大风险化解处置力度，资产质量保持稳定。2023年3月末，本集团不良贷款率1.25%，与上年末持平；拨备覆盖率286.84%，贷款拨备率3.58%，风险拨备水平充足。

#### （二）加强专业化经营，推动公司业务高质量发展

把握稳增长主线，聚焦服务实体经济发展，服务国家区域重大战略，持续深耕长三角、粤港澳、京津冀等重点地区，聚焦普惠金融、绿色金融、科创金融和制造业等重点领域，推动高质量发展。以客户为中心，以数字化驱动经营管理，加强一体化经营，创新完善服务实体经济的金融产品与服务，提升专业化服务能力。2023年3月末，公司客户数27.79万户，较上年末增长0.47万户，增

幅 1.71%；人民币公司贷款和垫款余额 7,737.36 亿元，较上年末增长 516.16 亿元，增幅 7.15%；人民币公司存款余额 10,729.70 亿元，较上年末增长 435.73 亿元，增幅 4.23%。

2023 年 3 月末，普惠型贷款余额 1,169.77 亿元，较上年末增长 9.25%；绿色贷款余额 752.06 亿元，较上年末增长 15.05%；民生金融贷款余额 1,071.87 亿元，较上年末增长 10.30%；制造业贷款余额 711.77 亿元，较上年末增长 6.58%；科技型企业贷款余额 1,101.10 亿元，较上年末增长 6.00%；线上供应链金融信贷支持余额 531.57 亿元，较上年末增长 1.95%。2023 年 1-3 月，“上银智汇+”线上受理国际业务笔数同比增长 34.67%，年活跃客户数同比增长 40.14%，为优质客户办理临港新片区高水平经常项目试点业务 1.99 亿美元。

### **（三）聚焦价值创造，提升金市同业业务综合竞争力**

动态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，实现金市同业各项业务较好发展。顺应净值化转型趋势，深化理财业务转型发展，丰富产品体系满足客户差异化金融需求。

深化金市同业投资交易能力，持续推进业务结构优化。强化市场趋势研判，重点加大利率债、金融债和高等级信用债配置力度，积极把握交易机会，加强核心交易能力对代客业务输出。报告期末，债券投资规模较上年末增长 11.43%，代客业务客户数较上年末增长 14.71%。

聚焦同业客户经营体系优化，持续提升客户经营活力与深度。聚焦资本市场发展，发挥集团协同优势联动获客、联合服务，大力推进与券商、基金客户的双向赋能。报告期末，同业活期存款付息率下降 16 个基点，低付息率的活期存款日均规模较上年末增长 3.35%。

挖掘重点领域业务新增长点，持续提升托管业务市场竞争力。报告期末，资产托管业务规模 25,257.06 亿元，较上年末增长 1.12%，其中保险托管规模 1,667.13 亿元，较上年末增长 4.62%；券商托管规模 1,115.66 亿元，较上年末增长 14.29%。

### **（四）围绕获客活客，深耕零售业务发展**

顺应市场变化，提升高质量服务和数字化体验，满足客户全方位、多层次的金融需求，从养老金融、财富管理、消费金融等领域突破，加快特色业务培育和

结构优化。2023年3月末，零售客户2,082.22万户，较上年末增长0.86%；人民币个人贷款和垫款余额4,078.38亿元；人民币个人存款余额5,232.55亿元，较上年末增长6.86%，个人存款付息率2.34%，较上年末下降11个基点。

持续丰富养老增值服务场景与品类，不断提升养老服务水平，报告期末保持上海地区养老金客户市场份额第一，养老金客户AUM占零售客户AUM的比重为53.19%，较上年末提升6.49个百分点。专注于客户财富增值和价值创造，报告期末管理月日均AUM 30万元及以上客户80.96万户，报告期内新发展白金借记卡客户2.18万户、财富星钻卡客户7,127户、私行黑金卡客户307户，实现财富管理中间业务收入4.49亿元，环比去年四季度增长21.68%。

加快中长期优质零售信贷投放，立足区位优势，服务居民合理购房需求，积极布局绿色信贷领域，加大与新能源造车龙头企业合作，同时围绕客户多元消费需求推出针对性信用卡营销活动，用实惠补贴促进消费提升。2023年3月末，住房按揭贷款余额1,652.49亿元，较上年末增长0.35%；新能源汽车消费贷款余额56.76亿元，较上年末增长44.80%。

#### **四、其他提醒事项**

##### **（一）控股子公司股权事宜**

董事会于2021年8月19日审议通过了《关于上银基金管理有限公司股权变动的议案》，公司对中国机械工业集团有限公司转让的上银基金股权行使优先购买权，并同意在中国机械工业集团有限公司退出后转让上银基金不超过20%的股权。董事会审议通过时，上银基金股权变动事宜尚存在不确定性。根据《上海证券交易所上市公司信息披露暂缓与豁免业务指引》以及《上海银行股份有限公司信息披露暂缓与豁免管理办法》的相关规定，公司经审慎判断，决定暂缓披露，并按相关规定办理了暂缓披露的内部登记和审批程序。

2022年11月9日，公司对中国机械工业集团有限公司公开挂牌转让上银基金10%的股权行使了优先购买权，目前该事项尚待监管批复。2023年3月29日，公司已在公开市场挂牌拟转让上银基金管理有限公司20%股权，旨在优化股权结构，强化战略协同。

## （二）金融债券发行情况

2023年4月6日，经中国人民银行核准，公司在全国银行间债券市场发行人民币200亿元的金融债券，为3年期固定利率品种，票面利率2.85%。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公司资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，落实国家政策导向，支持实体经济。

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金融债券发行完毕的公告》（编号：临2023-010）。

## 五、季度财务报表

### 合并及公司资产负债表 2023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		本行	
	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 3月31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	134,277,438	148,260,456	133,827,455	147,867,687
存放同业及其他金融机构款项	23,122,533	20,880,250	19,166,881	18,824,278
拆出资金	203,481,852	203,614,270	204,984,685	206,227,166
衍生金融资产	9,495,538	14,160,162	9,466,341	14,145,421
买入返售金融资产	10,751,261	23,826,665	10,272,736	23,743,604
发放贷款和垫款	1,302,226,937	1,263,725,401	1,282,321,739	1,246,668,284
金融投资：				
交易性金融资产	311,489,087	309,108,378	274,336,328	276,746,691
债权投资	777,310,885	746,591,462	766,779,910	723,677,108
其他债权投资	109,381,789	96,633,003	103,428,335	90,505,959
其他权益工具投资	942,227	929,506	894,193	881,472
长期股权投资	903,019	508,426	9,748,816	7,354,345
控制结构化主体投资	-	-	19,801,109	19,801,109
固定资产	5,611,790	5,627,963	5,538,150	5,552,541
在建工程	4,536,065	4,457,264	4,535,628	4,456,934

使用权资产	1,706,886	1,756,932	1,658,529	1,699,625
无形资产	1,205,236	1,289,216	1,150,486	1,233,344
递延所得税资产	23,787,144	23,522,307	23,477,994	23,190,233
其他资产	49,900,207	13,633,098	43,796,584	12,810,299
资产总计	2,970,129,894	2,878,524,759	2,915,185,899	2,825,386,100
负债：				
向中央银行借款	88,056,377	93,110,737	87,974,404	93,033,103
同业及其他金融机构存放款项	486,946,116	490,732,468	487,662,702	494,782,981
拆入资金	41,439,547	41,165,833	36,863,550	37,944,258
交易性金融负债	4,743,743	1,862,070	4,158,620	1,511,471
衍生金融负债	9,862,694	14,879,222	9,811,473	14,720,257
卖出回购金融资产款	86,945,403	77,208,675	60,541,594	46,241,291
吸收存款	1,675,668,819	1,598,876,004	1,660,964,055	1,585,584,018
应付职工薪酬	5,351,589	6,392,218	5,273,826	6,285,403
应交税费	5,574,452	4,915,463	5,429,192	4,740,349
预计负债	4,430,056	5,419,674	4,428,870	5,400,409
已发行债务证券	320,728,160	315,931,987	315,236,508	310,246,134
租赁负债	1,641,922	1,686,107	1,595,140	1,629,392
递延所得税负债	6,209	3,748	-	-
其他负债	11,826,324	4,692,029	11,623,738	4,564,702
负债合计	2,743,221,411	2,656,876,235	2,691,563,672	2,606,683,768

股东权益：				
股本	14,206,664	14,206,663	14,206,664	14,206,663
其他权益工具	20,323,355	20,323,355	20,323,355	20,323,355
资本公积	22,054,270	22,054,258	22,052,796	22,052,783
其他综合收益	1,963,839	2,757,552	1,999,524	2,843,498
盈余公积	54,984,050	54,984,050	54,984,050	54,984,050
一般风险准备	38,365,402	38,344,340	37,330,000	37,330,000
未分配利润	74,406,013	68,383,841	72,725,838	66,961,983
归属于母公司股东权益合计	226,303,593	221,054,059	223,622,227	218,702,332
少数股东权益	604,890	594,465	-	-
股东权益合计	226,908,483	221,648,524	223,622,227	218,702,332
负债及股东权益总计	2,970,129,894	2,878,524,759	2,915,185,899	2,825,386,100

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1-3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		本行	
	2023年度 1-3月 (未经审计)	2022年度 1-3月 (未经审计)	2023年度 1-3月 (未经审计)	2022年度 1-3月 (未经审计)
一、营业收入	13,214,928	14,228,686	12,767,841	13,921,349
利息净收入	9,035,047	10,234,123	8,942,353	10,086,203
利息收入	23,441,443	23,773,305	23,009,546	23,451,763
利息支出	(14,406,396)	(13,539,182)	(14,067,193)	(13,365,560)
手续费及佣金净收入	1,708,073	2,026,157	1,483,732	1,874,100
手续费及佣金收入	1,819,680	2,130,245	1,591,890	2,031,328
手续费及佣金支出	(111,607)	(104,088)	(108,158)	(157,228)
投资收益	501,725	2,109,567	477,669	2,090,950
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认 产生的收益	371,520	71,847	371,520	71,847
其他收益	216,757	9,930	201,955	7,635
公允价值变动损益	1,836,136	(227,995)	1,765,876	(191,558)
汇兑损益	(111,350)	63,440	(131,968)	40,254
其他业务收入	14,334	13,495	14,018	13,796
资产处置损益	14,206	(31)	14,206	(31)

二、营业支出	(6,374,737)	(8,037,615)	(6,284,101)	(7,856,440)
税金及附加	(165,714)	(157,834)	(164,187)	(156,771)
业务及管理费	(2,747,667)	(2,565,752)	(2,611,169)	(2,471,211)
信用减值损失	(3,460,540)	(5,313,943)	(3,508,689)	(5,228,372)
其他业务成本	(816)	(86)	(56)	(86)
三、营业利润	6,840,191	6,191,071	6,483,740	6,064,909
加：营业外收入	11,755	19,932	8,293	19,930
减：营业外支出	(2,656)	(2,363)	(2,404)	(2,124)
四、利润总额	6,849,290	6,208,640	6,489,629	6,082,715
减：所得税费用	(795,631)	(347,086)	(725,774)	(314,832)
五、净利润	6,053,659	5,861,554	5,763,855	5,767,883
按经营持续性分类：				
持续经营净利润	6,053,659	5,861,554	5,763,855	5,767,883
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	6,043,234	5,853,179	5,763,855	5,767,883
少数股东损益	10,425	8,375	-	-
六、其他综合收益的税后净额	(793,713)	70,656	(843,974)	396,489
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(793,713)	70,656	(843,974)	396,489

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	9,573	6,738	9,573	6,737
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	(263,265)	(423,523)	(317,505)	(86,100)
-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	(531,672)	518,305	(536,042)	475,852
-外币财务报表折算差额	(8,349)	(30,864)	-	-
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	5,259,946	5,932,210	4,919,881	6,164,372
归属于母公司股东的综合收益总额	5,249,521	5,923,835	4,919,881	6,164,372
归属于少数股东的综合收益总额	10,425	8,375	-	-
八、每股收益（人民币元）				
基本每股收益	0.43	0.41		
稀释每股收益	0.38	0.37		

董事长：金煜

行长：朱健

副行长兼首席财务官：施红敏

财务机构负责人：张吉光

合并及公司现金流量表  
2023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		本行	
	2023年度 1-3月 (未经审计)	2022年度 1-3月 (未经审计)	2022年度 1-3月 (未经审计)	2022年度 1-3月 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>				
拆出资金净减少额	1,128,193	-	591,140	-
买入返售金融资产净减少额	4,983,702	-	5,377,238	-
向中央银行借款净增加额	-	39,964,259	-	39,978,535
拆入资金净增加额	246,520	17,048,593	-	15,583,911
交易性金融负债净增加额	2,861,286	199,934	2,626,761	621,069
卖出回购金融资产款净增加额	9,738,007	3,216,181	14,301,583	-
客户存款净增加额	75,698,548	45,017,992	74,314,311	48,569,810
收取的利息	17,171,615	17,847,438	16,980,917	17,659,552
收取的手续费及佣金	1,430,635	2,178,236	1,202,845	2,079,320.00
收到其他与经营活动有关的现金	1,940,118	2,723,405	1,893,195	2,700,777
经营活动现金流入小计	115,198,624	128,196,038	117,287,990	127,192,974
存放中央银行款项净增加额	(896,079)	(4,003,614)	(836,996)	(3,744,722)
存放同业及其他金融机构款项净增加额	(4,505,476)	(2,050,592)	(3,107,033)	(2,225,859)
拆出资金净增加额	-	(336,566)	-	(902,270)
客户贷款及垫款净增加额	(42,610,693)	(35,860,925)	(39,804,823)	(34,451,799)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(7,090,535)	(13,488,901)	(2,314,725)	(13,571,866)

向中央银行借款净减少额	(4,363,638)	-	(4,367,975)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(4,178,301)	(24,143,452)	(7,510,247)	(24,061,370)
拆入资金净减少额	-	-	(1,113,823)	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	-	-	(2,886,127)
支付的利息	(11,433,476)	(9,637,504)	(11,224,606)	(9,612,166)
支付的手续费及佣金	(111,608)	(246,927)	(108,158)	(300,067)
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,278,977)	(2,925,220)	(2,155,376)	(2,810,536)
支付的各项税费	(1,318,396)	(266,120)	(1,232,608)	(253,292)
支付其他与经营活动有关的现金	(32,607,738)	(4,645,354)	(27,242,975)	(4,279,883)
经营活动现金流出小计	<u>(111,394,917)</u>	<u>(97,605,175)</u>	<u>(101,019,345)</u>	<u>(99,099,957)</u>
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>3,803,707</u>	<u>30,590,863</u>	<u>16,268,645</u>	<u>28,093,017</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>				
收回投资收到的现金	131,980,837	96,357,540	115,624,539	91,886,158
取得投资收益收到的现金	11,705,397	7,780,429	11,535,018	7,737,025
处置长期资产收回的现金	28,512	32,269	28,512	32,269
投资活动现金流入小计	<u>143,714,746</u>	<u>104,170,238</u>	<u>127,188,069</u>	<u>99,655,452</u>
投资支付的现金	(173,766,844)	(120,854,123)	(172,044,307)	(113,969,692)
购建长期资产支付的现金	(249,755)	(138,804)	(247,788)	(136,383)
投资活动现金流出小计	<u>(174,016,599)</u>	<u>(120,992,927)</u>	<u>(172,292,095)</u>	<u>(114,106,075)</u>
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>(30,301,853)</u>	<u>(16,822,689)</u>	<u>(45,104,026)</u>	<u>(14,450,623)</u>
<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	211,197,177	178,232,939	210,890,000	177,246,331
筹资活动现金流入小计	211,197,177	178,232,939	210,890,000	177,246,331
偿还发行债务证券本金支付的现金	(207,798,225)	(163,908,810)	(207,320,000)	(161,276,331)
偿付发行债务证券利息支付的现金	(655,871)	(1,760,056)	(616,761)	(1,733,666)
分配股利支付的现金	(384)	(3,234)	(384)	(3,234)
偿还租赁负债支付的本金和利息	(209,825)	(178,442)	(199,170)	(171,691)
筹资活动现金流出小计	(208,664,305)	(165,850,542)	(208,136,315)	(163,184,922)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	2,532,872	12,382,397	2,753,685	14,061,409
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(39,713)	(61,428)	(19,501)	(46,240)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	(24,004,987)	26,089,143	(26,101,197)	27,657,563
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	35,586,049	82,567,676	34,402,150	79,757,158

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4月28日