

## 上海银行股份有限公司投资者关系活动记录表

编号：2024-03

投资者关系活动类别	<input checked="" type="checkbox"/> 特定对象调研 <input type="checkbox"/> 分析师会议 <input type="checkbox"/> 媒体采访 <input type="checkbox"/> 业绩说明会 <input type="checkbox"/> 新闻发布会 <input type="checkbox"/> 路演活动 <input type="checkbox"/> 现场参观 <input type="checkbox"/> 其他：_____
时间及参与单位名称	2024年5月10日 10:30-11:45 现场调研 广发证券、中银国际证券、摩根士丹利基金、华安基金、泰康资产、三井住友投资、博道基金、浙江旌安投资
地点	上海银行 38 楼会议室
本行接待人员	董事会办公室、公司业务部、零售业务部、计划财务部、风险管理部、授信管理部等相关部门负责人员
投资者关系活动主要内容介绍	<p><b>1、如何展望 2024 年零售信贷业务？部分银行零售贷款不良率有上行压力，上海银行是什么情况？</b></p> <p>在零售信贷投放策略上，我行紧跟消费升级、促经济增长的政策导向，聚焦重点领域和特色业务。一是大力发展汽车贷款，抓新能源汽车格局调整及汽车贷款新政的机遇，提速新能源汽车贷款投放，2024 年一季度新能源汽车贷款投放新增贡献占比达到 35%。二是持续做大住房贷款规模基本盘，抓核心区域市场，加快二手房贷款业务布局。三是加强自营消费贷拓展的同时，加深与互联网平台机构合作，提升基于消费场景的信贷需求。</p> <p>近两年我行零售贷款资产质量总体稳定，2023 年末零售贷款不良率为 0.89%，优于同业平均水平。一直以来我行对零售业务坚持稳健的经营策略，目前来看零售风险可控。从结构上看，住房按揭贷款不良保持低位；个人消费贷款和信用卡，在全行业均面临较大挑战的情况下资产质量仍维持改善，2023 年末我行个人消费贷款和信用卡贷款不良率分别为 1.21%和 1.76%，较 2022 年末分别下降 0.49、0.07 个百分点。从客户基础来看，我行客户主要集中在经济较好地区，且原有客户资质较好，存续客户的滚动经营压力相对较小。</p>

**2、存款定价方面，挂牌利率下调对负债成本下降的贡献情况如何？另外请展望一下净息差的趋势？**

我行前瞻性强化存款定价管理，2022年就明确了稳定净息差的总体策略，包括综合应用定价授权、差异化定价策略等管理工具，缓解了负债端成本压力。随着挂牌利率下调、存款到期后重定价效应持续释放，对我行全年负债成本的贡献约为5至10个基点，后续改善趋势将继续延续。2023年，我行存款付息率同比下降4个基点，净息差降幅变化好于市场平均水平。

展望2024年，货币政策保持稳健，市场流动性合理充裕，市场利率中枢整体下行、阶段性有所波动，受存量资产重定价、存款定期化趋势等影响，商业银行净息差可能继续收窄但收窄幅度有所缓和。未来我行将继续贯彻国家宏观政策导向，高质量服务实体经济、全方位服务居民消费，积极落实减费让利政策，加快信贷投放、提升贷款占比，加强贷款定价精细化管理，做好量价平衡，减缓资产收益率下降速度。负债端，统筹流动性指标和负债成本管理，优化存款结构、加大低成本存款拓展力度，动态调整存款定价策略，重点加强高成本存款管理、优化差别化定价策略；增强对市场利率变化的敏感性，合理安排主动负债吸纳节奏、期限和品种结构，降低计息负债成本，努力对冲资产收益率下行对净息差的影响。

**3、请展望一下上海银行资产质量的变化趋势，特别是房地产领域的具体情况？**

2023年以来，我行资产质量呈现平稳向好的趋势。2023年我行不良资产率、不良贷款率实现“双降”，2023年末不良资产率1.12%，较2022年末下降0.20个百分点，不良贷款率1.21%，较2022年末下降0.04个百分点。2024年一季度我行资产质量延续了平稳向好的趋势，不良资产率1.10%，较2023年末下降0.02个百分点，不良贷款率与2023年末持平，不良贷款的生成额同比、环比均实现下降。

房地产信贷业务方面，严格新投放业务的准入门槛，主要面向城市更新、旧区改造、房地产“三大工程”等民生项目，以支持刚需、改善型住房需求为主。一方面，结构不断优化，个人住房按揭贷款已超过对公房地产贷款，占房地产贷款比例超过50%；另一方面，集中度持续下降。同时，我行前瞻性对房地产风险进行管理，充分暴露风险并积极化解处置，不良率持续下降。2023年末，房地产业贷款不良率2.11%，较2022年末下降0.45个百分点，不良率低于行业平均水平。

**4、近期看到上海银行分红率提升到 30%，想请教一下，如何平衡内生资本增长与分红政策？**

自 2016 年上市以来，我行一直非常重视投资者回报，保持稳健持续的分红政策，在盈利和资本充足率满足我行可持续发展和业务需求的情况下，充分考虑和兼顾投资者分享我行经营发展成果、获得合理回报的需求。为积极回报股东，支持资本市场健康发展，我行在符合利润分配相关规定的条件下，适度提升 2023 年度利润分配比例，从 2022 年度的 26.75%提高至 30.06%。

关于中期分红，我行章程明确规定可以实施中期分红。为进一步提升投资者获得感，我行拟提高分红次数，实施中期分红。目前我行董事会已经审议通过了 2024 年中期分红的相关事项，拟提请将于本月底召开的股东大会审议相关分配条件及分红上限，并授权董事会在符合条件的情况下制定并实施具体方案。

我行持续加强资本精细化管理，保持稳健的资本充足水平，资本管理措施较为有效，各级资本充足率连续两年实现上升，为加大分红回报提供了有力支撑。未来我行将持续优化风险加权资产限额管理和经济资本管理，推动业务结构调整，提高资本内生积累能力，夯实持续回报股东的资本基础。