



上海银行股份有限公司

Bank of Shanghai Co., Ltd.

(股票代码: 601229)

2024年度报告摘要

二〇二五年四月

上海银行股份有限公司

2024年度报告摘要

1 重要提示

1.1 本年度报告摘要来自 2024 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2025年第四次会议于2025年4月24日审议通过了《关于2024年度报告及摘要的议案》。应出席董事16人，实际出席董事16人。本公司4名监事列席了本次会议。

1.4 2024年度利润分配预案已经董事会审议：以届时实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数，向全体普通股股东每10股派发末期现金股利2.20元（含税）。加上已派发中期股息，2024年全年股息每股5.00元（含税），合计约7,103,345千元（含税）。2024年度利润分配方案将提请2024年度股东大会审议批准后实施。

1.5 本集团按照中国企业会计准则编制的2024年度财务报表已经毕马威华振会计师事务所（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	上海市黄浦区中山南路688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。

本公司始终坚持以服务国家战略、服务实体经济为目标，加强精细化管理、专业化经营，着力推动高质量发展。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，加快培育科技金融、普惠金融、绿色金融特色业务。构建专业的科技金融服务体系，优化全生命周期的产品体系；促进普惠金融提质扩面，加快产品和服务模式创新，改善金融服务质效；加快供应链金融等金融科技产品创新与发展；拓展绿色金融布局，推进清洁能源、节能环保、绿色交通等领域全产业链经营；促进民营经济高质量发展。零售业务方面，巩固和培育养老金融优势，创新支付、特色、增值服务，并推进零售业务标准化落地，提升客户体验；推动财富管理重点产品创新与服务质量提升，为客户提供更高价值创造。金融市场和同业业务方面，强化投研引领，提升投资交易价值贡献；深化同业客户经营体系，加强商投行联动。风险管理方面，围绕进一步严密管理体系，完善大额授信管理机制，结合全流程客户经营，构建基于数据驱动的精准研究客户的管理体系，并开展审批体制改革；围绕提升合规管理能力，健全三道防线协同贯通的、覆盖管理全流程的合规管理体系，做好消保规范治理，有效夯实稳健经营基础。数字化转型方面，形成了基于数据驱动管理的工作体系，建立了业数融合经营工作机制，重大工程建设取得积极进展。

报告期内，本公司积极响应国家宏观政策，主动把握市场变化机遇，持续推进转型发展和结构优化，实现业务稳健增长，发展质量持续提升。

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	2024 年	2023 年	变化	2022 年
利息净收入	32,486,088	35,164,078	-7.62%	38,000,189
手续费及佣金净收入	3,958,816	4,915,199	-19.46%	6,492,935
其他非利息净收入	16,540,646	10,485,197	57.75%	8,619,354
营业收入	52,985,550	50,564,474	4.79%	53,112,478
业务及管理费	12,621,701	12,446,006	1.41%	12,226,455
信用减值损失	12,446,606	11,434,112	8.86%	16,296,489
营业利润	27,302,367	26,029,504	4.89%	24,025,259
利润总额	27,020,502	25,897,090	4.34%	24,044,293
净利润	23,560,448	22,572,244	4.38%	22,317,928

归属于母公司股东的净利润	23,559,890	22,544,789	4.50%	22,280,215
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	23,615,165	22,237,469	6.20%	21,993,990
经营活动产生的现金流量净额	4,081,548	4,040,247	1.02%	25,190,851
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	1.60	1.53	4.58%	1.50
稀释每股收益	1.44	1.37	5.11%	1.35
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.61	1.51	6.62%	1.47
每股经营活动产生的现金流量净额	0.29	0.28	3.57%	1.77
资产负债	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	变化	2022 年 12 月 31 日
资产总额	3,226,655,601	3,085,516,473	4.57%	2,878,524,759
客户贷款和垫款总额	1,405,755,816	1,377,034,923	2.09%	1,304,592,590
公司贷款和垫款	858,040,627	831,698,652	3.17%	770,545,920
个人贷款和垫款	413,925,160	426,713,221	-3.00%	415,767,641
票据贴现	133,790,029	118,623,050	12.79%	118,279,029
贷款应计利息	5,339,198	5,227,498	2.14%	3,848,015
以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-44,192,083	-43,450,863	-1.71%	-44,715,204
负债总额	2,971,998,867	2,846,467,311	4.41%	2,656,876,235
存款总额	1,710,031,692	1,640,078,145	4.27%	1,571,456,429
公司存款	1,112,489,504	1,080,695,957	2.94%	1,076,237,862
个人存款	597,542,188	559,382,188	6.82%	495,218,567
存款应计利息	30,552,991	31,306,950	-2.41%	27,419,575
股东权益	254,656,734	239,049,162	6.53%	221,648,524
归属于母公司股东的净资产	254,193,213	238,578,830	6.54%	221,054,059
归属于母公司普通股股东的净资产	234,236,043	218,621,660	7.14%	201,096,889
股本	14,206,694	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）	16.49	15.39	7.15%	14.16
资本净额	316,569,946	299,354,457	5.75%	276,025,159
风险加权资产	2,227,203,791	2,237,643,138	-0.47%	2,097,563,159

注：每股收益和加权平均净资产收益率根据《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	2023年	增减 (个百分点)	2022年
平均资产收益率	0.75%	0.76%	-0.01	0.81%
归属于母公司普通股股东的 加权平均净资产收益率	10.01%	10.36%	-0.35	11.00%
扣除非经常性损益后 加权平均净资产收益率	10.03%	10.21%	-0.18	10.85%
净利差	1.22%	1.41%	-0.19	1.57%
净息差	1.17%	1.34%	-0.17	1.54%
加权风险资产收益率	1.06%	1.04%	0.02	1.09%
利息净收入占营业收入百分比	61.31%	69.54%	-8.23	71.55%
非利息净收入占营业收入百分比	31.22%	30.46%	0.76	28.45%
手续费及佣金净收入占营业收入 百分比	7.47%	9.72%	-2.25	12.22%
成本收入比	23.82%	24.61%	-0.79	23.02%
资本充足指标	2024年12月31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	10.35%	9.53%	0.82	9.14%
一级资本充足率	11.24%	10.42%	0.82	10.09%
资本充足率	14.21%	13.38%	0.83	13.16%
资产质量指标	2024年12月31日	2023年12月31日	增减 (个百分点)	2022年12月31日
不良贷款率	1.18%	1.21%	-0.03	1.25%
拨备覆盖率	269.81%	272.66%	-2.85	291.61%
贷款拨备率	3.18%	3.29%	-0.11	3.64%

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	13,093,548	13,153,518	13,294,741	13,443,743
归属于母公司股东的净利润	6,150,324	6,818,405	4,618,252	5,972,909
归属于母公司股东的扣除 非经常性损益后的净利润	6,103,422	6,752,181	4,567,560	6,192,002
经营活动产生的现金流量净额	7,435,663	-11,206,184	27,651,072	-19,799,003

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	2024年	2023年	2022年
补贴收入	263,834	563,912	350,251
固定资产处置净损益	34,816	27,022	13,508
诉讼及违约赔偿净收入	15,718	-1,160	8,946
清理挂账收入	5,766	7,315	110
抵债资产处置净收入	4,876	0	0
其他资产处置净损益	2,837	0	-1,586
使用权资产终止确认净收入	360	256	-1,648
捐赠支出	-37,670	-30,781	-34,755
其他损益	-265,677	-107,788	49,354
以上有关项目对税务的影响	-79,019	-151,194	-97,276
非经常性损益项目净额	-54,159	307,582	286,904

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）				101,242			
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）				90,450			
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			
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	9,624,817	489,289,448	3.44%	-	-	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受让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，上述股东不存在参与转融通业务出借股份的情况。

2.4.2 控股股东、实际控制人情况

本公司无控股股东及实际控制人，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%。本公司坚持独立自主经营，建立有效的风险隔离机制，采取隔离股权、资产、债务、管理、财务、业务、机构和人员等审慎措施，实现与上海联和投资有限公司的各自独立核算和风险承担，切实防范利益冲突和风险传染。

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）	43
------------------	----

年度报告披露日前上一月末优先股股东总数（户）				43		
前十名优先股股东持股情况						
股东名称（全称）	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	-4, 400, 000	15, 600, 000	7. 80%	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
中信建投基金－招商银行－中信建投基金－优选 1 号集合资产管理计划	13, 842, 640	13, 842, 640	6. 92%	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
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
中信建投基金－招商银行－中信建投基金－优选 6 号集合资产管理计划	6, 541, 995	6, 541, 995	3. 27%	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，本公司初步判断中信建投基金－招商银行－中信建投基金－优选 1 号集合资产管理计划、中信建投基金－招商银行－中信建投基金－优选 6 号集合资产管理计划存在关联关系；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规定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）	45,929	
本公司可转债的担保	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	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)	3,572,226,000	17.86%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	1,688,727,000	8.44%
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)	1,370,107,000	6.85%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	1,015,101,000	5.08%
招商银行股份有限公司—博时中证可转债及可交换债券交易型开放式指数证券	888,416,000	4.44%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	776,855,000	3.88%
登记结算系统债券回购质押专用账户(交通银行)	457,247,000	2.29%
上海汇鑫投资经营有限公司	380,459,000	1.90%
新华人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—018L—CT001 沪	329,054,000	1.65%

华夏基金延年益寿固定收益型养老金产品—中国农业银行股份有限公司	290,213,000	1.45%
---------------------------------	-------------	-------

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	223,000	-	-	19,998,283,000

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）	223,000
报告期转股数（股）	24,113
累计转股数（股）	165,139
累计转股数占转股前公司已发行股份总数	0.0012%
尚未转股额（元）	19,998,283,000
未转股转债占转债发行总量比例	99.9914%

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。

2024 年 11 月 28 日，本公司实施了 2024 年中期 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 11 月 28 日（除息日）起，由人民币 9.37 元/股调整为人民币 9.09 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)	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	《上海证券报》	因实施 2021 年度 A

			(www.cnstock.com)	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	《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)	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	本公司网站 (www.bosc.cn)	因实施 2023 年度 A 股普通股利润分配 调整转股价格
2024 年 11 月 28 日	9.09 元/股	2024 年 11 月 22 日		因实施 2024 年中期 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		9.09 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 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）。

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 2025 年 1 月 27 日按本计息年度票面利率 2.80%（含税），向截至 2025 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 2024 年 1 月 25 日至 2025 年 1 月 24 日期间的利息。详见本公司 2025 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” 2025 年付息公告》（临 2025-002）。

2.5.2 公司债券（企业债券）和非金融企业债务融资工具

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、22。

3 管理层讨论与分析

3.1 总体经营情况分析

报告期内，本集团贯彻落实中央和上级决策部署，做好金融“五篇大文章”，坚持战略引领，加快转型发展和结构调整，提高服务实体经济质效，深入推进数字化建设，完善风险管理体系，实现稳健良好的经营业绩，发展质量稳步提升。

各项业务稳健发展。报告期末，本集团总资产 32,266.56 亿元，较上年末增长 4.57%；聚焦主责主业，加大科技金融、普惠金融、绿色金融等重点领域贷款投放力度，报告期末客户贷款和垫款总额 14,057.56 亿元，较上年末增长 2.09%；聚焦存款拓展，深化客户经营和综合化金融服务，报告期末存款总额 17,100.32 亿元，较上年末增长 4.27%。

营收盈利增速提升。报告期内，本集团实现归属于母公司股东的净利润 235.60 亿元，同比增长 4.50%，增速较 2024 年前三季度提高 3.10 个百分点；营业收入 529.86 亿元，同比增长 4.79%，增速较 2024 年前三季度提高 4.11 个百分点。报告期末，归属于母公司股东的净资产 2,541.93 亿元，较上年末增长 6.54%。

资产质量平稳趋好。本集团提前布局、主动施策，持续强化不良生成管控，有序推进存量风险化解，资产质量平稳趋好。报告期末，本集团不良贷款率 1.18%，较上年末下降 0.03 个百分点，连续两年呈下降趋势。

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，开展资本专项管理，压降无效低效资本占用，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 14.21%，一级资本充足率 11.24%，核心一级资本充足率 10.35%，分别较上年末提高 0.83 个百分点、0.82 个百分点、0.82 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 235.60 亿元，同比增长 10.15 亿元，增幅 4.50%，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	2023 年	变化
利息净收入	32,486,088	35,164,078	-7.62%
非利息净收入	20,499,462	15,400,396	33.11%
其中：手续费及佣金净收入	3,958,816	4,915,199	-19.46%
其他非利息净收入	16,540,646	10,485,197	57.75%
营业收入	52,985,550	50,564,474	4.79%
减：营业支出	25,683,183	24,534,970	4.68%
其中：税金及附加	614,610	653,717	-5.98%
业务及管理费	12,621,701	12,446,006	1.41%
信用减值损失	12,446,606	11,434,112	8.86%
其他资产减值损失	55	158	-65.19%
其他业务成本	211	977	-78.40%
营业利润	27,302,367	26,029,504	4.89%
加：营业外收支净额	-281,865	-132,414	-112.87%
利润总额	27,020,502	25,897,090	4.34%
减：所得税费用	3,460,054	3,324,846	4.07%
净利润	23,560,448	22,572,244	4.38%
其中：归属于母公司股东的净利润	23,559,890	22,544,789	4.50%
少数股东损益	558	27,455	-97.97%

营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 529.86 亿元，同比增长 24.21 亿元，增幅 4.79%。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		2023 年		变化
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	32,486,088	61.31%	35,164,078	69.54%	-7.62%
发放贷款和垫款利息收入	52,655,365	57.72%	57,035,766	60.22%	-7.68%
债务工具投资利息收入	29,556,790	32.40%	28,534,441	30.13%	3.58%
存放同业、拆出及买入返售金融资产款项利息收入	7,242,983	7.94%	7,209,454	7.61%	0.47%
存放中央银行款项利息收入	1,770,391	1.94%	1,901,523	2.01%	-6.90%
其他利息收入	3,197	0.00%	37,698	0.04%	-91.52%

项目	2024 年		2023 年		变化
	金额	占比	金额	占比	
利息收入小计	91,228,726	100.00%	94,718,882	100.00%	-3.68%
吸收存款利息支出	32,475,564	55.28%	33,517,013	56.28%	-3.11%
同业存放、拆入及卖出回购金融资产款项利息支出	12,592,753	21.44%	14,150,037	23.76%	-11.01%
已发行债务证券利息支出	10,538,252	17.94%	9,417,162	15.81%	11.90%
向中央银行借款利息支出	3,050,862	5.19%	2,342,027	3.93%	30.27%
租赁负债利息支出	60,773	0.10%	59,097	0.10%	2.84%
其他利息支出	24,434	0.04%	69,468	0.12%	-64.83%
利息支出小计	58,742,638	100.00%	59,554,804	100.00%	-1.36%
手续费及佣金净收入	3,958,816	7.47%	4,915,199	9.72%	-19.46%
其他非利息净收入	16,540,646	31.22%	10,485,197	20.74%	57.75%
营业收入	52,985,550	100.00%	50,564,474	100.00%	4.79%

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 32,266.56 亿元，较上年末增长 1,411.39 亿元，增幅 4.57%。

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
客户贷款和垫款总额	1,405,755,816	43.57%	1,377,034,923	44.63%
贷款应计利息	5,339,198	0.17%	5,227,498	0.17%
减：以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-44,192,083	-1.37%	-43,450,863	-1.41%
发放贷款和垫款	1,366,902,931	42.36%	1,338,811,558	43.39%
金融投资 ^{注1}	1,372,861,014	42.55%	1,305,272,258	42.30%
现金及存放中央银行款项	133,442,836	4.14%	136,346,779	4.42%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	261,390,426	8.10%	236,272,655	7.66%
买入返售金融资产	9,088,556	0.28%	4,721,348	0.15%
长期股权投资	1,068,007	0.03%	962,814	0.03%
其他 ^{注2}	81,901,831	2.54%	63,129,061	2.05%
资产总额	3,226,655,601	100.00%	3,085,516,473	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、使用权资产、无形资产、递延所得税资产及其他资产。

客户贷款和垫款

报告期末，本集团客户贷款和垫款总额 14,057.56 亿元，较上年末增长 287.21 亿元，增幅 2.09%。

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 29,719.99 亿元，较上年末增长 1,255.32 亿元，增幅 4.41%。

本集团持续加强负债质量管理，夯实客户基础，提高负债稳定性，加大负债结构调整力度，拓宽负债来源，合理安排各类负债的吸纳节奏、期限和品种结构，强化定价管理，负债质量指标持续满足监管要求。

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
吸收存款	1,740,584,683	58.57%	1,671,385,095	58.72%
同业及其他金融机构存放款项	421,559,684	14.18%	466,274,033	16.38%
向中央银行借款	95,694,240	3.22%	158,750,757	5.58%
拆入资金	25,670,225	0.86%	27,143,269	0.95%
交易性金融负债	1,198,685	0.04%	2,123,327	0.07%
卖出回购金融资产款	180,156,606	6.06%	119,589,441	4.20%
已发行债务证券	463,665,944	15.60%	366,558,084	12.88%
其他 ^注	43,468,800	1.46%	34,643,305	1.22%
负债总额	2,971,998,867	100.00%	2,846,467,311	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 17,100.32 亿元，较上年末增长 699.54 亿元，增幅 4.27%。其中，公司存款余额 11,124.90 亿元，较上年末增长 2.94%；个人存款余额 5,975.42 亿元，较上年末增长 6.82%。

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 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	1,112,489,504	65.06%	1,080,695,957	65.89%	1,076,237,862	68.49%
活期存款	463,945,493	27.13%	471,434,154	28.74%	442,761,295	28.18%
定期存款	648,544,011	37.93%	609,261,803	37.15%	633,476,567	40.31%
个人存款	597,542,188	34.94%	559,382,188	34.11%	495,218,567	31.51%
活期存款	118,547,070	6.93%	114,951,678	7.01%	125,831,543	8.01%
定期存款	478,995,118	28.01%	444,430,510	27.10%	369,387,024	23.51%
存款总额	1,710,031,692	100.00%	1,640,078,145	100.00%	1,571,456,429	100.00%
存款应计利息	30,552,991	-	31,306,950	-	27,419,575	-
吸收存款	1,740,584,683	-	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 2,546.57 亿元，较上年末增长 156.08 亿元，增幅 6.53%，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 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	变化
股本	14,206,694	14,206,670	0.00%
其他权益工具	20,323,350	20,323,354	0.00%
资本公积	22,049,067	22,048,843	0.00%
其他综合收益	7,580,396	4,229,610	79.22%
盈余公积	68,368,040	61,531,844	11.11%
一般风险准备	45,656,685	42,053,292	8.57%
未分配利润	76,008,981	74,185,217	2.46%
归属于母公司股东权益	254,193,213	238,578,830	6.54%
少数股东权益	463,521	470,332	-1.45%
股东权益	254,656,734	239,049,162	6.53%

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 40.82 亿元，同比增加 0.42 亿元，主要由于为交易目的而持有的金融资产净减少。

投资活动产生的现金流量净额为-530.11 亿元，同比增加 41.95 亿元，主要由于取得投资收益收到的现金增加。

筹资活动产生的现金流量净额为 743.57 亿元，同比增加 408.47 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 12 月 31 日 /2024 年	2023 年 12 月 31 日 /2023 年	较上年末/ 上年增减	变动的主要原因
衍生金融资产	21,741,025	14,575,526	49.16%	衍生工具估值变化
买入返售金融资产	9,088,556	4,721,348	92.50%	买入返售金融资产增加
其他债权投资	159,896,555	101,490,699	57.55%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资增加
其他权益工具投资	4,413,485	3,335,499	32.32%	其他权益工具估值增加
其他资产	25,656,678	13,000,899	97.35%	清算款项等增加
向中央银行借款	95,694,240	158,750,757	-39.72%	向中央银行借款减少
交易性金融负债	1,198,685	2,123,327	-43.55%	融券卖出业务减少
衍生金融负债	21,747,496	13,364,449	62.73%	衍生工具估值变化
卖出回购金融资产款	180,156,606	119,589,441	50.65%	卖出回购金融资产款增加
递延所得税负债	-	311	-100.00%	应纳税时间性差异减少
其他综合收益	7,580,396	4,229,610	79.22%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值增加
投资收益	13,165,645	6,771,716	94.42%	金融资产投资收益增加
其他收益	299,215	620,958	-51.81%	政府补助减少
汇兑损益	-737,147	-506,477	-45.54%	汇率波动影响
资产处置损益	42,894	27,278	57.25%	资产处置收益增加
其他资产减值损失	-55	-158	65.19%	基数较小
其他业务成本	-211	-977	78.40%	基数较小
营业外支出	-355,318	-194,899	-82.31%	营业外支出增加
少数股东损益	558	27,455	-97.97%	少数股东损益减少
其他综合收益的税后净额	3,371,188	1,472,058	129.01%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值增加

3.2.5 资本充足率

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本：	231,625,114	214,945,168	196,689,317
实收资本可计入部分	14,206,694	14,206,670	14,206,663
资本公积可计入部分	22,063,609	22,071,048	20,058,806
盈余公积	68,367,692	61,531,844	54,984,050
一般风险准备	45,656,685	42,053,292	38,344,340
未分配利润	75,548,563	74,185,217	68,383,841
少数股东资本可计入部分	111,817	125,229	132,069
其他	5,670,054	771,868	579,548
其他一级资本：	19,972,079	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	14,909	16,697	17,609
二级资本：	66,158,958	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	26,129,140	26,118,890	24,395,626
少数股东资本可计入部分	29,818	33,394	35,218
资本总额	317,756,151	301,071,319	281,094,940
扣除：			
核心一级资本扣除项目	-1,186,204	-1,716,862	-5,069,781
核心一级资本净额	230,438,909	213,228,306	191,619,536
一级资本净额	250,410,988	233,202,173	211,594,315
资本净额	316,569,946	299,354,457	276,025,159
风险加权资产	2,227,203,791	2,237,643,138	2,097,563,159
信用风险加权资产	2,116,460,331	2,115,630,069	1,976,045,726
市场风险加权资产	12,459,490	22,056,519	21,469,291
操作风险加权资产	94,394,842	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	3,889,128	-	-
核心一级资本充足率	10.35%	9.53%	9.14%
一级资本充足率	11.24%	10.42%	10.09%
资本充足率	14.21%	13.38%	13.16%

注：

1、本集团根据中国银保监会《商业银行资本管理办法》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，资本管理情况、资本计量情况、信用风险资产组合缓释后风险暴露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 2024 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 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
一级资本净额	250,410,988	243,140,179	241,979,308	240,796,541	233,202,173
调整后的表内外资产	3,676,933,855	3,691,151,682	3,692,987,204	3,595,835,335	3,567,818,445
杠杆率	6.81%	6.59%	6.55%	6.70%	6.54%

3.2.7 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	261,561,043
未来 30 天现金净流出量	155,945,852
流动性覆盖率	167.73%

3.2.8 净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
可用的稳定资金	1,673,241,946	1,672,229,418
所需的稳定资金	1,522,683,756	1,532,909,384
净稳定资金比例	109.89%	109.09%

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 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
流动性比例（本外币）	≥25%	105.05%	83.92%	71.27%
流动性比例（人民币）	≥25%	99.66%	80.23%	68.35%
流动性比例（外币折人民币）	≥25%	243.10%	219.90%	191.47%
存贷比	-	80.17%	81.17%	81.22%
单一最大客户贷款比例	≤10%	2.39%	2.33%	2.52%
最大十家客户贷款比例	≤50%	14.72%	15.35%	19.27%
正常类贷款迁徙率	-	2.26%	2.75%	2.23%
关注类贷款迁徙率	-	5.24%	30.47%	32.98%
次级类贷款迁徙率	-	90.78%	93.37%	99.41%
可疑类贷款迁徙率	-	96.02%	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。2025 年 3 月，本公司在全国银行间债券市场发行人民币 150 亿元普通金融债券，票面利率为 1.97%，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。

2024 年 11 月，本公司在全国银行间债券市场发行人民币 200 亿元小微金融债，票面利率为 2.04%，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，推动小型微型企业业务稳健、健康发展。

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。

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。

上海银行股份有限公司董事会

2025 年 4 月 24 日