



# 2025 | 上海银行半年度报告

## 重要提示

1、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。

2、本公司董事会2025年第八次会议于2025年8月28日审议通过了《关于2025年半年度报告及摘要的议案》。应出席董事17人，实际出席董事17人。本公司4名监事列席了本次会议。

3、2025年中期利润分配方案已经董事会审议：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股派发现金股利人民币3.00元（含税），合计约人民币4,262,692千元（含税）。

4、本集团2025年半年度财务报告经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告，未经审计。

5、除特别说明外，本半年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。

6、本公司董事长顾建忠、行长兼首席财务官施红敏、财务部门负责人张吉光保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

7、前瞻性陈述的风险声明：本半年度报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

8、本公司不存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

9、本公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

10、重大风险提示：本公司不存在可预见的重大风险。本公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，本公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见“管理层讨论与分析”章节。

## 目 录

重要提示 .....	1
目 录 .....	2
备查文件目录 .....	3
释 义 .....	4
第一章 公司简介 .....	5
第二章 会计数据和财务指标概要 .....	9
第三章 管理层讨论与分析 .....	13
一、总体经营情况分析 .....	13
二、财务报表分析 .....	13
三、经营中关注的重点问题 .....	37
四、业务综述 .....	40
五、可能面对的风险 .....	61
六、各类风险和风险管理情况 .....	61
第四章 公司治理、环境和社会 .....	69
第五章 重要事项 .....	89
第六章 股份变动及股东情况 .....	103
第七章 债券相关情况 .....	113
第八章 财务报告 .....	117

## 备查文件目录

- 1、载有董事长、行长兼首席财务官、财务部门负责人签名并盖章的财务报表。
- 2、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- 3、报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

## 释 义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

本公司、上海银行	上海银行股份有限公司
本集团	上海银行股份有限公司及其子公司
上银香港	上海银行（香港）有限公司
上银国际	上银国际有限公司
上银基金	上银基金管理有限公司
上银理财	上银理财有限责任公司
尚诚消费金融、尚诚	上海尚诚消费金融股份有限公司
央行、人民银行	中国人民银行
金融监管总局	国家金融监督管理总局
中国证监会、证监会	中国证券监督管理委员会
上交所	上海证券交易所
上海自贸区	中国（上海）自由贸易试验区
自贸新片区、临港新片区	中国（上海）自由贸易试验区临港新片区
西班牙桑坦德银行	西班牙桑坦德银行有限公司
上海商业银行	上海商业银行有限公司
《公司章程》	《上海银行股份有限公司章程》
元	人民币元
消保	消费者权益保护

## 第一章 公司简介

一、法定中文名称：上海银行股份有限公司（简称：上海银行）

法定英文名称：Bank of Shanghai Co., Ltd.

（简称：Bank of Shanghai，缩写：BOSC）

二、法定代表人：顾建忠

三、董事会秘书：李晓红

证券事务代表：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

四、注册及办公地址：上海市黄浦区中山南路688号

邮政编码：200011

公司网址：www.bosc.cn

电子信箱：webmaster@bosc.cn

总 机：8621-68475888

传 真：8621-68476111

服务热线：95594

五、企业法人营业执照统一社会信用代码：91310000132257510M

注册登记机关：上海市市场监督管理局

注册地址历史变更情况：

首次注册登记日期：1996 年 1 月 30 日

注册地址：上海市中山东二路 585 号

变更注册登记日期：2007 年 12 月 5 日

注册地址：上海市浦东新区银城中路 168 号

变更注册登记日期：2016 年 12 月 20 日

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号

变更注册登记日期：2024 年 10 月 18 日

注册地址：上海市黄浦区中山南路 688 号

最近一次注册地址变更登记日期：2024年10月18日

**六、披露半年度报告的媒体名称及网址：**

《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）

**披露半年度报告的证券交易所网址：**上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）

**半年度报告备置地点：**本公司董事会办公室、上海证券交易所

**七、上市证券交易所：**

普通股 A 股：上海证券交易所                      证券简称：上海银行                      证券代码：601229

优先股：上海证券交易所                      证券简称：上银优 1                      证券代码：360029

可转换公司债券：上海证券交易所                      证券简称：上银转债                      证券代码：113042

**八、会计师事务所：**毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

**办公地址：**中国北京市东城区东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层

**签字会计师的姓名：**石海云、应晨斌

**九、履行持续督导职责的保荐机构：**国泰海通证券股份有限公司

**办公地址：**中国上海市静安区新闻路 669 号博华广场 36 层

**签字保荐代表人的姓名：**刘登舟、金利成

**持续督导的期间：**至可转换公司债券全部转股

**十、所属行业发展情况、业务概要**

**（一）行业发展情况**

报告期内，面对复杂严峻的内外部形势，我国加大宏观调控力度，各项政策协同发力，扎实推动高质量发展，社会预期有效提振，新动能新优势稳步发展，以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局加快构建。

银行业坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，持续强化对重大战略、重点领域和薄弱环节的金融支持，全力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，助力新质生产力发展。同时，坚持将防控风险作为金融工作的永恒主题，积极推进数字化、智能化转型。行业整体运行稳健，总资产规模保持平稳增长，盈利能力总体稳定；不良贷款率呈下降趋势，资产质量持续改善；资本充足水平与拨备覆盖率保持充裕，风险抵补能力较强；行业整体净息差有所收窄。

## （二）业务概要

本公司注册成立于 1996 年 1 月 30 日，总部位于上海，2016 年 11 月在上海证券交易所主板上市，股票代码 601229。目前，本公司已在上海、宁波、南京、杭州、天津、成都、深圳、北京、苏州设立一级分行，在无锡、绍兴、南通、常州、盐城、温州、前海、深汕特别合作区、泰州等设立二级分行，分支机构布局覆盖长三角、京津、粤港澳和中西部重点城市。陆续设立了上银香港及其子公司上银国际、上银基金、上银理财，并设立村镇银行及消费金融公司。本公司是国内 20 家系统重要性银行之一，是首批纳入 MSCI 新兴市场指数，并纳入沪深 300、上证 180 等指数的上市公司。在英国《银行家》杂志“2025 年全球银行 1000 强”榜单中，本公司按一级资本排名第 66 位，较 2024 年上升 1 位。

本公司始终坚持以服务国家战略、服务实体经济为目标，积极做好金融“五篇大文章”，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，深化综合金融服务，加快推进科技金融、普惠金融、绿色金融等领域发展，强化交易银行和投资银行基础服务功能。零售业务，积极培育面向城市居民的财富管理和养老金融服务专家特色，加快消费金融发展。金融市场和同业业务，培育核心投资交易能力，优化同业客户一体化经营体系，着力提升代客及托管业务综合服务质效和市场竞争能力。同时，本公司将深化客户经营、数字化转型等战略重点作为贯穿业务发展的主线，不断优化客户体验、完善产品服务体系、提升客户经营效能。

## 十一、投资价值及核心竞争力

**突出的区位优势。**经营布局覆盖全国经济最活跃的地区，与国家和区域发展战略相匹配。扎根上海，银政、银企合作深厚，客户、网点基础扎实，多项特色业务在上海地区市场份额领先；是唯一经营布局覆盖长三角、京津、粤港澳和中西部重点城市的城商行，长三角地区网点数量占比超八成，同时在香港设有子公司。

**专业化、特色化的金融服务。**公司业务，围绕科技金融、普惠金融、绿色金融形成了专业化服务体系，丰富服务场景，特色领域资产占比持续提升。基础服务能力不断增强，交易银行、投资银行产品功能与服务完善，有效应用数字化手段提升客户交易效率和服务体验。集团有效协同，为客户提供覆盖直接融资、间接融资的一体化融资服务。零售业务，主动把握居民对美好生活向往的新趋势和新需求，打造养老金融、财富管理、消费金融、信用卡等特色业务，满足客户全方位、多层次金融需求，致力成为面向城市居民的财富管理和养老金融服务专家，养老金融保持上海地区养老金客户市场份额第一。金融市场和同业业务，核心交易价值贡献持续提升，托管综合服务体系不断完善，代客产品体系全覆盖，切实满足实体企业客户投融资和避险需求。

**创新的网络金融服务体系。**深化开放银行发展战略，以标准化平台为基础，提升对外合作效能，打造智能化数字中台，高效赋能线上产品与服务的贯通融合。通过持续优化，公司和零售等线上化

服务更加便捷智能，覆盖的客户、行业和场景不断拓展。打造“精·智”电子渠道，持续快速迭代升级，形成以“客户、产品、渠道”为核心的一体化经营体系，实现全渠道协同服务，全面提升金融服务能力和客户体验。

**不断提升的数字化转型能力。**全面强化数据驱动经营管理的理念，加大科技资源投入力量，持续充实培养科技人才队伍，完善基于数据驱动的研发管理体系和开发组织模式，推动技术创新能力全面提升。深化人工智能、大数据等新技术在业务中的应用，全面推进智能营销、智能客服、智能风控、智能运营和智能催收五大领域的升级迭代。以数字化驱动客户经营、风险控制及特色业务优化，精准匹配需求，提升客户体验，提供更及时、更精准的金融服务。

**成熟高效的管理体系。**形成了完整的总、分、子战略规划体系，构建了完善的战略闭环管理体系与专业化经营体系，建立了战略推进工作机制及战略重点项目工作机制，保障战略目标达成。构建“基于数据驱动的全面风险管理体系”，从风险准入拦截、风险限额管理、风险预警监测等方面，嵌入贷前、贷中、贷后授信全流程，信用风险管理的智能化水平及模型准确性、及时性提升。形成了集约化运营服务体系，通过集中化资源配置和统一标准化流程提升管理协同，实现业务流程再造和系统优化，夯实专业化、标准化、数字化的操作风险管理能力。

**完善协同的集团经营布局。**具备基金、理财、境外核心投行、消费金融等齐备的牌照。上银基金管理规模和专业能力持续提升，上银理财经营管理体系加快完善。依托上银香港、沪港台“上海银行”、西班牙桑坦德银行合作，构建全方位的跨境业务服务平台。

## 第二章 会计数据和财务指标概要

### 一、近三年主要会计数据和财务指标

#### (一) 主要会计数据

单位：人民币千元

经营业绩	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	变化	2023 年 1-6 月
利息净收入	16,452,739	16,175,052	1.72%	18,129,786
手续费及佣金净收入	2,059,983	2,190,626	-5.96%	2,865,225
其他非利息净收入	8,831,149	7,881,388	12.05%	5,365,034
营业收入	27,343,871	26,247,066	4.18%	26,360,045
业务及管理费	6,011,985	6,047,262	-0.58%	5,799,038
信用减值损失	4,990,870	4,546,424	9.78%	5,445,369
营业利润	16,024,075	15,337,826	4.47%	14,787,917
利润总额	15,964,656	15,320,505	4.20%	14,696,907
净利润	13,229,530	12,967,880	2.02%	12,854,890
归属于母公司股东的净利润	13,230,678	12,968,729	2.02%	12,834,970
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	13,243,805	12,855,603	3.02%	12,624,812
经营活动产生的现金流量净额	-130,782,033	-3,770,521	-3,368.54%	-5,035,704
<b>每股计（人民币元/股）</b>				
基本每股收益	0.93	0.91	2.20%	0.90
稀释每股收益	0.82	0.82	-	0.81
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.93	0.90	3.33%	0.89
每股经营活动产生的现金流量净额	-9.20	-0.27	-3,307.41%	-0.35
<b>资产负债</b>				
	<b>2025 年 6 月 30 日</b>	<b>2024 年 12 月 31 日</b>	<b>变化</b>	<b>2023 年 12 月 31 日</b>
资产总额	3,293,713,852	3,226,655,601	2.08%	3,085,516,473
客户贷款和垫款总额	1,436,983,713	1,405,755,816	2.22%	1,377,034,923
公司贷款和垫款	874,060,270	858,040,627	1.87%	831,698,652
个人贷款和垫款	389,536,230	413,925,160	-5.89%	426,713,221
票据贴现	173,387,213	133,790,029	29.60%	118,623,050
贷款应计利息	5,113,771	5,339,198	-4.22%	5,227,498
以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-41,077,847	-44,192,083	7.05%	-43,450,863

负债总额	3,029,880,586	2,971,998,867	1.95%	2,846,467,311
存款总额	1,781,365,514	1,710,031,692	4.17%	1,640,078,145
公司存款	1,163,419,605	1,112,489,504	4.58%	1,080,695,957
个人存款	617,945,909	597,542,188	3.41%	559,382,188
存款应计利息	26,885,147	30,552,991	-12.00%	31,306,950
股东权益	263,833,266	254,656,734	3.60%	239,049,162
归属于母公司股东的净资产	263,488,018	254,193,213	3.66%	238,578,830
归属于母公司普通股股东的净资产	243,530,848	234,236,043	3.97%	218,621,660
股本	14,208,972	14,206,694	0.02%	14,206,670
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (人民币元/股)	17.14	16.49	3.94%	15.39
资本净额	328,408,316	316,569,946	3.74%	299,354,457
风险加权资产	2,246,695,621	2,227,203,791	0.88%	2,237,643,138

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）主要财务指标

盈利能力指标	2025年1-6月	2024年1-6月	增减 (个百分点)	2023年1-6月
年化平均资产收益率	0.81%	0.82%	-0.01	0.87%
年化归属于母公司普通股股东的 加权平均净资产收益率	11.00%	11.50%	-0.50	12.36%
年化扣除非经常性损益后 加权平均净资产收益率	11.02%	11.40%	-0.38	12.16%
净利差	1.15%	1.25%	-0.10	1.44%
净息差	1.15%	1.19%	-0.04	1.40%
年化加权风险资产收益率	1.18%	1.14%	0.04	1.20%
利息净收入占营业收入百分比	60.17%	61.63%	-1.46	68.78%
非利息净收入占营业收入百分比	39.83%	38.37%	1.46	31.22%
手续费及佣金净收入占营业收入 百分比	7.53%	8.35%	-0.82	10.87%
成本收入比	21.99%	23.04%	-1.05	22.00%
资本充足指标	2025年6月30日	2024年12月31日	增减 (个百分点)	2023年12月31日
核心一级资本充足率	10.78%	10.35%	0.43	9.53%
一级资本充足率	11.67%	11.24%	0.43	10.42%

资本充足率	14.62%	14.21%	0.41	13.38%
<b>资产质量指标</b>	<b>2025年6月30日</b>	<b>2024年12月31日</b>	<b>增减 (个百分点)</b>	<b>2023年12月31日</b>
不良贷款率	1.18%	1.18%	-	1.21%
拨备覆盖率	243.64%	269.81%	-26.17	272.66%
贷款拨备率	2.87%	3.18%	-0.31	3.29%

## 二、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	2025年1-6月	2024年1-6月
补贴收入	55,721	172,206
长期股权投资处置净收入	10,159	-
诉讼及违约赔偿净收入	7,320	7,425
使用权资产终止确认净损益	44	-
固定资产处置净损益	-92	44
抵债资产处置净损益	-	4,876
其他资产处置净损益	-	2,837
清理挂账收入	-	411
捐赠支出	-4,200	-12,490
其他损益	-62,449	-12,669
以上有关项目对税务的影响	-20,040	-48,449
<b>非经常性损益项目净额</b>	<b>-13,537</b>	<b>114,191</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（2023年修订）》（证监会公告〔2023〕65号）计算。

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（2023年修订）》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及受托经营取得的托管费收入等属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

## 三、根据监管要求披露的其他财务信息

项目	标准值	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动性比例（本外币）	≥25%	110.05%	105.05%	83.92%
流动性比例（人民币）	≥25%	106.18%	99.66%	80.23%
流动性比例（外币折人民币）	≥25%	227.87%	243.10%	219.90%
存贷比	-	79.19%	80.17%	81.17%
单一最大客户贷款比例	≤10%	2.31%	2.39%	2.33%
最大十家客户贷款比例	≤50%	15.41%	14.72%	15.35%
正常类贷款迁徙率	-	1.35%	2.26%	2.75%
关注类贷款迁徙率	-	20.24%	5.24%	30.47%
次级类贷款迁徙率	-	65.18%	90.78%	93.37%
可疑类贷款迁徙率	-	43.51%	96.02%	67.94%

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。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 一、总体经营情况分析

报告期内，本集团贯彻落实中央决策部署，深耕金融“五篇大文章”，坚持战略引领，以结构调整和转型发展为主线，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。

**各项业务稳健发展。**报告期末，集团资产总额32,937.14亿元，较上年末增长2.08%，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14,369.84亿元，较上年末增长2.22%；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17,813.66亿元，较上年末增长4.17%。

**营收盈利保持增长。**报告期内，本集团实现营业收入273.44亿元，同比增长4.18%；归属于母公司股东的净利润132.31亿元，同比增长2.02%。报告期末，归属于母公司股东的净资产2,634.88亿元，较上年末增长3.66%。

**资产质量总体平稳。**报告期内，本集团持续推进信用风险管理体系建设，强化对重点行业、重点客群、重点产品、重点机构的风险管控，严控不良新增，同时加大存量风险化解处置力度。报告期末，本集团不良贷款率1.18%，与上年末持平。

**资本水平充足。**报告期内，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14.62%，一级资本充足率11.67%，核心一级资本充足率10.78%，分别较上年末提升0.41个百分点、0.43个百分点、0.43个百分点，均符合监管要求和本集团规划目标。

### 二、财务报表分析

#### 报告期主要子公司股权变动导致合并范围变化

经国家金融监督管理总局江苏监管局批复，江苏江宁上银村镇银行股份有限公司于2025年6月25日被江苏常熟农村商业银行股份有限公司吸收合并；此次转让本公司持有的全部股份共计1.02亿股，经上海联合产权交易所公开挂牌方式转让，交易价格为人民币1.28亿元，占江苏江宁上银村镇银行股份有限公司总股本比例为51%。2025年6月26日，国家金融监督管理总局江苏监管局批复江苏江宁上银村镇银行股份有限公司解散。

### （一）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 132.31 亿元，同比增长 2.62 亿元，增幅 2.02%，下表列出本集团主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	变化
利息净收入	16,452,739	16,175,052	1.72%
非利息净收入	10,891,132	10,072,014	8.13%
其中：手续费及佣金净收入	2,059,983	2,190,626	-5.96%
其他非利息净收入	8,831,149	7,881,388	12.05%
营业收入	27,343,871	26,247,066	4.18%
减：营业支出	11,319,796	10,909,240	3.76%
其中：税金及附加	316,863	315,426	0.46%
业务及管理费	6,011,985	6,047,262	-0.58%
信用减值损失	4,990,870	4,546,424	9.78%
其他资产减值损失	-	2	-100.00%
其他业务成本	78	126	-38.10%
营业利润	16,024,075	15,337,826	4.47%
加：营业外收支净额	-59,419	-17,321	-243.05%
利润总额	15,964,656	15,320,505	4.20%
减：所得税费用	2,735,126	2,352,625	16.26%
净利润	13,229,530	12,967,880	2.02%
其中：归属于母公司股东的净利润	13,230,678	12,968,729	2.02%
少数股东损益	-1,148	-849	-35.22%

### 营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 273.44 亿元，同比增长 10.97 亿元，增幅 4.18%。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	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月		变化
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	16,452,739	60.17%	16,175,052	61.63%	1.72%
发放贷款和垫款利息收入	22,922,984	55.37%	27,184,152	58.44%	-15.68%
债务工具投资利息收入	14,611,839	35.29%	14,690,912	31.58%	-0.54%

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月		变化
	金额	占比	金额	占比	
存放同业、拆出及买入返售金融资产款项利息收入	3,045,123	7.36%	3,753,669	8.07%	-18.88%
存放中央银行款项利息收入	818,690	1.98%	886,951	1.91%	-7.70%
其他利息收入	985	0.00%	1,977	0.00%	-50.18%
<b>利息收入小计</b>	<b>41,399,621</b>	<b>100.00%</b>	<b>46,517,661</b>	<b>100.00%</b>	<b>-11.00%</b>
吸收存款利息支出	13,963,639	55.97%	16,584,406	54.66%	-15.80%
应付债券利息支出	5,646,910	22.64%	5,191,294	17.11%	8.78%
同业存放、拆入及卖出回购金融资产款项利息支出	4,503,943	18.05%	6,837,418	22.53%	-34.13%
向中央银行借款利息支出	802,479	3.22%	1,687,588	5.56%	-52.45%
租赁负债利息支出	23,991	0.10%	30,736	0.10%	-21.94%
其他利息支出	5,920	0.02%	11,167	0.04%	-46.99%
<b>利息支出小计</b>	<b>24,946,882</b>	<b>100.00%</b>	<b>30,342,609</b>	<b>100.00%</b>	<b>-17.78%</b>
手续费及佣金净收入	2,059,983	7.53%	2,190,626	8.35%	-5.96%
其他非利息净收入	8,831,149	32.30%	7,881,388	30.03%	12.05%
<b>营业收入</b>	<b>27,343,871</b>	<b>100.00%</b>	<b>26,247,066</b>	<b>100.00%</b>	<b>4.18%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

## 1、利息净收入

### (1) 生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

报告期内，本集团净息差 1.15%，净利差 1.15%，同比分别下降 0.04 个百分点、0.10 个百分点，详细分析参见本章“三、经营中关注的重点问题（四）关于净息差”。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月			2024 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入/ 利息支出	年化 平均收益率/ 平均付息率	平均余额	利息收入/ 利息支出	年化 平均收益率/ 平均付息率
<b>资产</b>						
发放贷款和垫款	1,394,520,293	22,922,984	3.29%	1,396,883,912	27,184,152	3.89%
债务工具投资	1,061,593,320	14,611,839	2.75%	946,809,846	14,690,912	3.10%
存放中央银行款项	115,082,000	818,690	1.42%	125,252,613	886,951	1.42%

项目	2025 年 1-6 月			2024 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入/ 利息支出	年化 平均收益率/ 平均付息率	平均余额	利息收入/ 利息支出	年化 平均收益率/ 平均付息率
存放同业、拆出及买入返售金融资产款项	278,702,735	3,045,123	2.19%	260,683,210	3,753,669	2.88%
其他	-	985	-	-	1,977	-
<b>总生息资产</b>	<b>2,849,898,348</b>	<b>41,399,621</b>	<b>2.91%</b>	<b>2,729,629,581</b>	<b>46,517,661</b>	<b>3.41%</b>
<b>负债</b>						
吸收存款	1,722,449,697	13,963,639	1.62%	1,658,840,120	16,584,406	2.00%
同业存放、拆入及卖出回购金融资产款项	501,135,973	4,503,943	1.80%	621,465,907	6,837,418	2.20%
应付债券	531,661,360	5,646,910	2.12%	388,085,673	5,191,294	2.68%
向中央银行借款	82,757,664	802,479	1.94%	137,326,874	1,687,588	2.46%
租赁负债	1,477,200	23,991	3.25%	1,691,495	30,736	3.63%
其他	-	5,920	-	-	11,167	-
<b>总计息负债</b>	<b>2,839,481,894</b>	<b>24,946,882</b>	<b>1.76%</b>	<b>2,807,410,069</b>	<b>30,342,609</b>	<b>2.16%</b>
<b>利息净收入</b>	-	<b>16,452,739</b>	-	-	<b>16,175,052</b>	-
<b>净利差</b>	-	-	<b>1.15%</b>	-	-	<b>1.25%</b>
<b>净息差</b>	-	-	<b>1.15%</b>	-	-	<b>1.19%</b>

报告期内，市场利率及 LPR 继续下行，本集团积极落实国家政策导向，降低实体经济和居民消费领域融资成本，新投放贷款定价下降，叠加存量业务重定价影响，发放贷款和垫款平均收益率同比下降 0.60 个百分点。分品种看，公司贷款和垫款、个人贷款和垫款、票据贴现平均收益率分别下降 0.45 个百分点、0.84 个百分点、0.53 个百分点；分期限看，一般贷款（不含票据贴现及信用卡）中，短期贷款、中长期贷款平均收益率分别为 3.30%、3.58%。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月			2024 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	年化平均 收益率	平均余额	利息收入	年化平均 收益率
<b>发放贷款和垫款分品种</b>						
公司贷款和垫款	872,277,904	14,050,224	3.22%	867,211,234	15,924,685	3.67%
个人贷款和垫款	393,501,794	8,213,094	4.17%	413,606,704	10,362,323	5.01%
票据贴现	128,740,595	659,666	1.02%	116,065,974	897,144	1.55%

报告期内，本集团持续加强存款付息成本管理，研判市场利率走势，下调存款挂牌利率，动态调整存款差别化定价策略，推动中长期存款向短期限转化，优化存款结构，降低存款付息率，吸收存款平均付息率同比下降 0.38 个百分点。分条线看，公司存款平均付息率同比下降 0.39 个百分点，其中，公司活期存款、公司定期存款平均付息率分别下降 0.24 个百分点、0.55 个百分点；个人存款平均付息率同比下降 0.35 个百分点，其中，个人活期存款、个人定期存款平均付息率分别下降 0.12 个百分点、0.42 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月			2024 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	年化平均付息率	平均余额	利息支出	年化平均付息率
<b>吸收存款分品种</b>						
公司存款	1,113,569,597	8,396,906	1.51%	1,087,165,534	10,342,082	1.90%
其中：活期存款	434,725,697	1,475,358	0.68%	449,864,052	2,079,645	0.92%
定期存款	678,843,900	6,921,548	2.04%	637,301,482	8,262,437	2.59%
个人存款	608,880,100	5,566,733	1.83%	571,674,586	6,242,324	2.18%
其中：活期存款	122,993,261	47,847	0.08%	116,748,151	118,059	0.20%
定期存款	485,886,839	5,518,886	2.27%	454,926,435	6,124,265	2.69%

## (2) 利息收入和支出变动分析

报告期内，本集团利息净收入同比增长 2.78 亿元，其中：规模因素带动利息净收入增长 12.39 亿元，利率因素影响利息净收入减少 9.65 亿元，其他因素影响利息净收入增长 0.04 亿元。

单位：人民币千元

2025年1-6月与2024年1-6月对比			
项目	规模因素	利率因素	利息收支变动
<b>资产</b>			
发放贷款和垫款	-38,853	-4,222,315	-4,261,168
债务工具投资	1,579,887	-1,658,960	-79,073
存放中央银行款项	-72,353	4,092	-68,261
存放同业、拆出及买入返售金融资产款项	196,882	-905,428	-708,546
其他	-	-	-992
<b>利息收入变化</b>	<b>1,665,563</b>	<b>-6,782,611</b>	<b>-5,118,040</b>
<b>负债</b>			
吸收存款	515,673	-3,136,440	-2,620,767
同业存放、拆入及卖出回购金融资产款项	-1,081,461	-1,252,014	-2,333,475

2025年1-6月与2024年1-6月对比			
项目	规模因素	利率因素	利息收支变动
应付债券	1,524,954	-1,069,338	455,616
向中央银行借款	-529,143	-355,966	-885,109
租赁负债	-3,480	-3,265	-6,745
其他	-	-	-5,247
<b>利息支出变化</b>	<b>426,543</b>	<b>-5,817,023</b>	<b>-5,395,727</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>1,239,020</b>	<b>-965,588</b>	<b>277,687</b>

## 2、非利息净收入

### (1) 手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 20.60 亿元，同比减少 1.31 亿元，降幅 5.96%。其中，代理业务收入同比增长 8.69%，主要是财富管理规模增长驱动收入增长；信用承诺、托管、银行卡、顾问和咨询费等业务收入同比下降，主要受结构转型、减费让利、费率下调等综合因素影响。

单位：人民币千元

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	变化
代理业务	1,119,223	1,029,706	8.69%
信用承诺业务	484,891	569,756	-14.89%
托管及其他受托业务	223,982	273,841	-18.21%
结算与清算业务	141,664	120,134	17.92%
银行卡业务	140,084	173,617	-19.31%
顾问和咨询费业务	108,169	196,695	-45.01%
电子银行业务	65,831	42,918	53.39%
其他	14,739	29,171	-49.47%
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>2,298,583</b>	<b>2,435,838</b>	<b>-5.63%</b>
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>238,600</b>	<b>245,212</b>	<b>-2.70%</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>2,059,983</b>	<b>2,190,626</b>	<b>-5.96%</b>

### (2) 其他非利息净收入

报告期内，本集团实现其他非利息净收入 88.31 亿元，同比增长 9.50 亿元，增幅 12.05%，主要是把握市场利率波段，加快金融资产流转，带动投资收益同比增长。

单位：人民币千元

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	变化
投资净收益	10,703,161	7,965,381	34.37%
公允价值变动净损益	-1,599,383	4,718	-33,999.60%
汇兑净损益	-376,958	-295,795	-27.44%
其他收益	80,370	180,741	-55.53%
其他业务收入	23,916	18,586	28.68%
资产处置损益	43	7,757	-99.45%
<b>其他非利息净收入</b>	<b>8,831,149</b>	<b>7,881,388</b>	<b>12.05%</b>

### 3、营业支出

#### (1) 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费 60.12 亿元，同比减少 0.35 亿元，降幅 0.58%，主要是持续推进降本增效工作，精简日常行政办公支出、提升投入产出效率。同时围绕数字化转型和客户经营，继续保障对金融科技和网点布局优化的投入。

单位：人民币千元

项目	2025年1-6月		2024年1-6月		变化
	金额	占比	金额	占比	
员工成本	3,582,859	59.60%	3,566,285	58.97%	0.46%
物业及设备支出	1,143,670	19.02%	1,132,890	18.73%	0.95%
其他办公及行政费用	1,285,456	21.38%	1,348,087	22.29%	-4.65%
<b>业务及管理费</b>	<b>6,011,985</b>	<b>100.00%</b>	<b>6,047,262</b>	<b>100.00%</b>	<b>-0.58%</b>
<b>成本收入比</b>	<b>21.99%</b>	-	<b>23.04%</b>	-	<b>下降 1.05 个百分点</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

#### (2) 信用减值损失

报告期内，本集团计提信用减值损失 49.91 亿元，同比增长 4.44 亿元，增幅 9.78%，主要是贷款和垫款信用减值损失增加。

单位：人民币千元

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	变化
存放中央银行款项	7	-	不适用
存放同业及其他金融机构款项	13,116	9,769	34.26%
拆出资金	-101,545	130,998	-177.52%

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	变化
买入返售金融资产	60,678	-9,680	726.84%
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	5,832,314	5,233,671	11.44%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-222,036	-937,795	76.32%
债权投资	-131,983	275,406	-147.92%
其他债权投资	-53,531	253,220	-121.14%
其他资产	259,014	36,306	613.42%
预计负债	-665,164	-445,471	-49.32%
<b>信用减值损失</b>	<b>4,990,870</b>	<b>4,546,424</b>	<b>9.78%</b>

#### 4、所得税费用

报告期内，本集团发生所得税费用 27.35 亿元，同比增长 3.83 亿元，增幅 16.26%，主要由于利润总额增加，免税收入减少。

单位：人民币千元

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	变化
当期所得税	3,166,676	2,302,324	37.54%
递延所得税	-431,550	50,301	-957.94%
<b>所得税费用</b>	<b>2,735,126</b>	<b>2,352,625</b>	<b>16.26%</b>

#### 5、非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

### (二) 资产负债表分析

#### 1、资产

报告期末，本集团资产总额为 32,937.14 亿元，较上年末增长 670.58 亿元，增幅 2.08%。

单位：人民币千元

项目	2025年6月30日		2024年12月31日		2023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	1,436,983,713	43.63%	1,405,755,816	43.57%	1,377,034,923	44.63%
贷款应计利息	5,113,771	0.16%	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	-41,077,847	-1.25%	-44,192,083	-1.37%	-43,450,863	-1.41%

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>1,401,019,637</b>	<b>42.54%</b>	<b>1,366,902,931</b>	<b>42.36%</b>	<b>1,338,811,558</b>	<b>43.39%</b>
金融投资 <sup>注1</sup>	1,351,645,260	41.04%	1,372,861,014	42.55%	1,305,272,258	42.30%
现金及存放中央银行款项	134,546,203	4.08%	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	271,287,566	8.24%	261,390,426	8.10%	236,272,655	7.66%
买入返售金融资产	48,176,660	1.46%	9,088,556	0.28%	4,721,348	0.15%
长期股权投资	1,122,934	0.03%	1,068,007	0.03%	962,814	0.03%
其他 <sup>注2</sup>	85,915,592	2.61%	81,901,831	2.54%	63,129,061	2.05%
<b>资产总额</b>	<b>3,293,713,852</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,226,655,601</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,085,516,473</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、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。

### (1) 客户贷款和垫款

报告期末，本集团客户贷款和垫款总额 14,369.84 亿元，较上年末增长 312.28 亿元，增幅 2.22%。客户贷款和垫款情况详见本章“二、财务报表分析（五）贷款质量分析”。

### (2) 金融投资

报告期末，本集团金融投资 13,516.45 亿元，较上年末减少 212.16 亿元，降幅 1.55%。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	289,612,674	21.43%	299,239,381	21.80%
债权投资	810,447,365	59.96%	909,311,593	66.23%
其他债权投资	247,407,414	18.30%	159,896,555	11.65%
其他权益工具投资	4,177,807	0.31%	4,413,485	0.32%
<b>金融投资</b>	<b>1,351,645,260</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,372,861,014</b>	<b>100.00%</b>

**(2.1) 交易性金融资产**

报告期末，本集团交易性金融资产 2,896.13 亿元，较上年末减少 96.27 亿元，降幅 3.22%，主要是基金投资规模减少。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
基金投资	148,620,818	51.32%	177,580,513	59.34%
政府债券	17,877,280	6.17%	12,637,906	4.22%
政策性银行债券	28,552,375	9.86%	28,775,347	9.62%
金融债券	39,085,789	13.50%	41,947,415	14.02%
企业债券	26,023,020	8.99%	24,533,313	8.20%
资金信托及资产管理计划	5,119,852	1.77%	5,596,730	1.87%
同业存单	20,970,582	7.24%	5,449,724	1.82%
资产支持证券	634,327	0.22%	652,925	0.22%
股权投资及其他	2,728,631	0.94%	2,065,508	0.69%
<b>交易性金融资产</b>	<b>289,612,674</b>	<b>100.00%</b>	<b>299,239,381</b>	<b>100.00%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

**(2.2) 债权投资**

报告期末，本集团债权投资 8,104.47 亿元，较上年末减少 988.64 亿元，降幅 10.87%，主要是政策性银行债、政府债等债券投资规模减少。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	456,163,318	56.29%	500,915,267	55.09%
政策性银行债券	29,245,332	3.61%	84,300,854	9.27%
金融债券	127,483,639	15.73%	103,611,012	11.39%
企业债券	163,246,686	20.14%	179,909,855	19.79%
资金信托、资产管理计划及其他	21,427,664	2.64%	26,057,333	2.87%
资产支持证券	10,380,482	1.28%	9,196,381	1.01%
证券收益凭证	4,500,000	0.56%	3,400,000	0.37%
同业存单	1,324,723	0.16%	3,312,848	0.36%
央行票据	800,107	0.10%	1,100,000	0.12%

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
债权投资余额	814,571,951	100.51%	911,803,550	100.27%
应计利息	8,917,421	1.10%	10,719,909	1.18%
减：预期信用减值准备	-13,042,007	-1.61%	-13,211,866	-1.45%
债权投资净额	810,447,365	100.00%	909,311,593	100.00%

### (2.3) 其他债权投资

报告期末，本集团其他债权投资 2,474.07 亿元，较上年末增长 875.11 亿元，增幅 54.73%，主要是政策性银行债等债券投资规模增长。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	60,377,951	24.40%	43,572,355	27.25%
政策性银行债券	95,151,441	38.46%	48,621,962	30.41%
金融债券	35,486,804	14.34%	25,386,992	15.88%
企业债券	43,560,194	17.61%	29,509,885	18.46%
同业存单	10,084,615	4.08%	10,362,162	6.48%
央行票据	600,940	0.24%	600,670	0.38%
资产支持证券	102,458	0.04%	34,982	0.02%
其他债权投资余额	245,364,403	99.17%	158,089,008	98.87%
应计利息	2,043,011	0.83%	1,807,547	1.13%
其他债权投资	247,407,414	100.00%	159,896,555	100.00%

注：尾差为四舍五入原因造成。

### (2.4) 其他权益工具投资

报告期末，本集团其他权益工具投资账面价值为 41.78 亿元，较上年末减少 2.36 亿元，主要是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的股权投资估值减少。

## (2.5) 按发行主体分类的债券投资

单位：人民币千元

类别	2025年6月30日
政府债券	534,418,549
政策性银行债券	152,949,147
央行票据	1,401,047
商业银行及非银金融机构债券	202,056,233
其他机构	244,104,045
<b>债券投资总额</b>	<b>1,134,929,021</b>

## (2.6) 所持前十大面值金融债券情况

单位：人民币千元

债券名称	面值	票面年利率	到期日	减值准备
2025年政策性银行债券	7,310,000	1.66%	2035-1-9	0
2024年政策性银行债券	6,190,000	2.47%	2034-4-2	0
2023年政策性银行债券	6,010,000	3.02%	2033-3-6	0
2022年政策性银行债券	5,980,000	2.77%	2032-10-24	0
2022年政策性银行债券	4,370,000	2.96%	2032-7-18	0
2025年政策性银行债券	3,210,000	1.65%	2035-6-18	0
2023年政策性银行债券	3,010,000	3.03%	2043-7-24	0
2023年政策性银行债券	2,950,000	2.83%	2033-6-16	0
2024年政策性银行债券	2,130,000	2.63%	2034-1-8	0
2024年商业银行债券	2,110,000	2.39%	2035-8-30	1,840

## (3) 长期股权投资

 适用      不适用

## (4) 公司控制的结构化主体情况

纳入本集团合并范围的结构化主体情况及本集团管理或享有权益但未纳入合并范围的结构化主体情况，详见财务报表附注五、42。

## 2、负债

报告期末，本集团负债总额为 30,298.81 亿元，较上年末增长 578.82 亿元，增幅 1.95%。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，优化负债业务结构和期限结构，拓宽负债来源，合理安排各类负债的吸收规模及节奏，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	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
吸收存款	1,808,250,661	59.68%	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	340,069,065	11.22%	421,559,684	14.18%	466,274,033	16.38%
向中央银行借款	82,081,239	2.71%	95,694,240	3.22%	158,750,757	5.58%
拆入资金	25,915,365	0.86%	25,670,225	0.86%	27,143,269	0.95%
交易性金融负债	2,663,762	0.09%	1,198,685	0.04%	2,123,327	0.07%
卖出回购金融资产款	167,988,992	5.54%	180,156,606	6.06%	119,589,441	4.20%
应付债券	567,137,985	18.72%	463,665,944	15.60%	366,558,084	12.88%
其他 <sup>注1</sup>	35,773,517	1.18%	43,468,800	1.46%	34,643,305	1.22%
<b>负债总额</b>	<b>3,029,880,586</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,971,998,867</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,846,467,311</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。

报告期末，本集团存款总额 17,813.66 亿元，较上年末增长 713.34 亿元，增幅 4.17%。其中，公司存款余额 11,634.20 亿元，较上年末增长 4.58%；个人存款余额 6,179.46 亿元，较上年末增长 3.41%。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
<b>公司存款</b>	<b>1,163,419,605</b>	<b>65.31%</b>	<b>1,112,489,504</b>	<b>65.06%</b>	<b>1,080,695,957</b>	<b>65.89%</b>
活期存款	492,539,446	27.65%	463,945,493	27.13%	471,434,154	28.74%
定期存款	670,880,159	37.66%	648,544,011	37.93%	609,261,803	37.15%
<b>个人存款</b>	<b>617,945,909</b>	<b>34.69%</b>	<b>597,542,188</b>	<b>34.94%</b>	<b>559,382,188</b>	<b>34.11%</b>

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
活期存款	126,053,022	7.08%	118,547,070	6.93%	114,951,678	7.01%
定期存款	491,892,887	27.61%	478,995,118	28.01%	444,430,510	27.10%
<b>存款总额</b>	<b>1,781,365,514</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,710,031,692</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,640,078,145</b>	<b>100.00%</b>
存款应计利息	26,885,147	-	30,552,991	-	31,306,950	-
吸收存款	1,808,250,661	-	1,740,584,683	-	1,671,385,095	-

### 3、股东权益

报告期末，本集团股东权益为 2,638.33 亿元，较上年末增长 91.77 亿元，增幅 3.60%，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	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	变化
股本	14,208,972	14,206,694	0.02%
其他权益工具	20,322,980	20,323,350	0.00%
资本公积	22,069,192	22,049,067	0.09%
其他综合收益	6,747,967	7,580,396	-10.98%
盈余公积	75,236,703	68,368,040	10.05%
一般风险准备	48,202,217	45,656,685	5.58%
未分配利润	76,699,987	76,008,981	0.91%
<b>归属于母公司股东权益</b>	<b>263,488,018</b>	<b>254,193,213</b>	<b>3.66%</b>
少数股东权益	345,248	463,521	-25.52%
<b>股东权益</b>	<b>263,833,266</b>	<b>254,656,734</b>	<b>3.60%</b>

### 4、境外资产情况

适用 不适用

### 5、截至报告期末主要资产受限情况

适用 不适用

### （三）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-1,307.82 亿元，同比减少 1,270.12 亿元，主要由于为交易目的而持有的金融资产增加等导致经营活动现金流出增加。

投资活动产生的现金流量净额为 579.95 亿元，同比增长 1,337.75 亿元，主要由于投资支付的现金减少。

筹资活动产生的现金流量净额为 944.15 亿元，同比增长 100.74 亿元，主要由于发行债务证券收到的现金增加。

#### （四）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	2025 年 6 月 30 日 /2025 年 1-6 月	2024 年 12 月 31 日 /2024 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	46,988,409	24,037,004	95.48%	存放同业款项增加
衍生金融资产	10,520,997	21,741,025	-51.61%	衍生工具估值变化
买入返售金融资产	48,176,660	9,088,556	430.08%	买入返售金融资产增加
其他债权投资	247,407,414	159,896,555	54.73%	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
其他资产	40,274,059	25,656,678	56.97%	清算款项等增加
交易性金融负债	2,663,762	1,198,685	122.22%	融券卖出业务增加
衍生金融负债	9,936,335	21,747,496	-54.31%	衍生工具估值变化
其他负债	12,618,126	6,862,269	83.88%	清算款项等增加
投资收益	10,703,161	7,965,381	34.37%	金融资产投资收益增加
其他收益	80,370	180,741	-55.53%	政府补助减少
公允价值变动损益	-1,599,383	4,718	-33,999.60%	市场利率波动等导致金融资产估值减少
资产处置损益	43	7,757	-99.45%	资产处置收益减少
其他资产减值损失	-	-2	100.00%	报告期内未发生
其他业务成本	-78	-126	38.10%	基数较小
营业外收入	17,434	30,282	-42.43%	营业外收入减少
营业外支出	-76,853	-47,603	-61.45%	营业外支出增加
少数股东损益	-1,148	-849	-35.22%	少数股东损益减少
其他综合收益的税后净额	-832,429	731,727	-213.76%	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减少

### （五）贷款质量分析

报告期内，本集团积极应对各项风险挑战，深化信用风险管理体系运行，着力提升信用风险管理的专业性、前瞻性。聚焦授信关注客户，持续强化不良生成管控，有序推进存量风险化解，资产质量总体保持稳定。

#### 1、按五级分类划分的贷款分布情况

报告期内，本集团资产质量保持稳定，核心指标稳中有降，其中：不良贷款率为 1.18%，与上年末持平；关注类贷款占比为 2.04%，较上年末下降 0.02 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		较上年末 变化	2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比		金额	占比
<b>正常贷款</b>	<b>1,420,044,263</b>	<b>98.82%</b>	<b>1,389,175,358</b>	<b>98.82%</b>	<b>30,868,905</b>	<b>1,360,429,610</b>	<b>98.79%</b>
正常类	1,390,758,108	96.78%	1,360,161,560	96.76%	30,596,548	1,331,874,601	96.72%
关注类	29,286,155	2.04%	29,013,798	2.06%	272,357	28,555,009	2.07%
<b>不良贷款</b>	<b>16,939,450</b>	<b>1.18%</b>	<b>16,580,459</b>	<b>1.18%</b>	<b>358,992</b>	<b>16,605,313</b>	<b>1.21%</b>
次级类	5,369,010	0.37%	2,990,291	0.21%	2,378,719	3,026,256	0.22%
可疑类	2,234,573	0.16%	2,433,724	0.17%	-199,151	5,773,742	0.42%
损失类	9,335,867	0.65%	11,156,444	0.79%	-1,820,577	7,805,315	0.57%
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>1,436,983,713</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,405,755,816</b>	<b>100.00%</b>	<b>31,227,896</b>	<b>1,377,034,923</b>	<b>100.00%</b>
<b>贷款和垫款减值准备</b>	<b>41,271,247</b>	<b>-</b>	<b>44,735,425</b>	<b>-</b>	<b>-3,464,178</b>	<b>45,275,278</b>	<b>-</b>
<b>不良贷款率</b>	<b>1.18%</b>		<b>1.18%</b>		<b>-</b>	<b>1.21%</b>	
<b>拨备覆盖率</b>	<b>243.64%</b>		<b>269.81%</b>		<b>-26.17 个百分点</b>	<b>272.66%</b>	
<b>贷款拨备率</b>	<b>2.87%</b>		<b>3.18%</b>		<b>-0.31 个百分点</b>	<b>3.29%</b>	

注：尾差为四舍五入原因造成。

#### 2、按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

公司贷款方面，坚持服务实体经济导向，深化金融“五篇大文章”与服务上海“五个中心”建设协同融合，紧扣经济转型发展主题，加大拓展力度，主动对接上海“五个新城”、南北转型、浦东引领区和临港新片区等建设规划。在科技金融、普惠金融、绿色金融、供应链金融、制造业贷款等重点领域持续发力，稳步优化业务结构，推动高质量发展。报告期末，本集团公司贷款和垫款余额 8,740.60 亿元，较上年末增长 1.87%；公司贷款不良率稳中向好，持续回落，不良贷款率为 1.36%。

个人贷款方面，持续优化零售贷款资产结构，大力拓展住房金融及汽车金融业务，加大投放力度，全力推动消费市场复苏、提振消费需求，不断增强零售信贷核心产品的价值创造能力。报告期

末，本集团个人贷款和垫款余额 3,895.36 亿元。本集团应对外部环境变化，加强客户准入，优化产品结构。今年以来，各季度不良贷款生成持续回落，风险防控取得积极成效。报告期末，个人贷款不良率为 1.30%。本集团正多措并举深化客群经营，提升风险管控措施，推进个人贷款业务高质量发展。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日				2024 年 12 月 31 日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
公司贷款和垫款	874,060,270	60.82%	11,863,141	1.36%	858,040,627	61.03%	11,744,788	1.37%
票据贴现	173,387,213	12.07%	0	0.00%	133,790,029	9.52%	128,119	0.10%
个人贷款和垫款	389,536,230	27.11%	5,076,310	1.30%	413,925,160	29.45%	4,707,552	1.14%
其中：个人消费贷款	102,814,801	7.16%	1,293,388	1.26%	105,474,179	7.50%	1,530,354	1.45%
住房按揭贷款	161,138,775	11.21%	1,009,376	0.63%	159,796,806	11.37%	724,752	0.45%
个人经营性贷款	95,658,525	6.66%	2,024,983	2.12%	116,387,202	8.28%	1,813,808	1.56%
信用卡	29,924,129	2.08%	748,561	2.50%	32,266,973	2.30%	638,638	1.98%
客户贷款和垫款总额	1,436,983,713	100.00%	16,939,450	1.18%	1,405,755,816	100.00%	16,580,459	1.18%

注：尾差为四舍五入原因造成。

### 3、按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

本集团贯彻落实国家政策及监管制度，坚守城商行定位，积极提升金融服务实体经济质效。重点围绕金融“五篇大文章”，加大制造业等科技企业信贷投放；支持清洁能源、节能环保、生态环境、清洁生产、基础设施绿色升级、节能减排等绿色产业发展；通过供应链业务扩大普惠小微企业服务客群；积极介入健康医疗及养老服务业，助力推进养老金融事业发展；加深与软件和信息技术服务业企业合作，推进数字化转型。报告期末，本集团制造业贷款余额占比较上年末上升 0.71 个百分点，信息传输、软件和信息技术服务业贷款余额占比较上年末上升 0.24 个百分点。

本集团聚焦重点行业、重点客群，强化信用风险管控，报告期末租赁和商务服务业，制造业，水利、环境和公共设施管理业，批发和零售业，建筑业，科学研究和技术服务业，信息传输、软件和信息技术服务业资产质量均有所改善，不良贷款率较上年末分别下降 0.41 个百分点、0.10 个百分点、0.05 个百分点、0.43 个百分点、0.42 个百分点、1.17 个百分点和 1.79 个百分点。房地产行业受到个别存量风险业务影响，不良贷款率较上年末上升。本集团房地产贷款主要投向江浙沪、北京及深圳地区，具有较好的区位优势，本集团已落实差异化的管控政策，强化风险化解处置，充分计提减值准备，整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日				2024 年 12 月 31 日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
租赁和商务服务业	223,000,995	15.52%	1,099,284	0.49%	226,288,322	16.10%	2,046,814	0.90%
房地产业	122,961,000	8.56%	3,190,387	2.59%	118,739,529	8.45%	1,165,112	0.98%
制造业	117,409,366	8.17%	1,565,238	1.33%	104,838,770	7.46%	1,498,583	1.43%
水利、环境和公共设施管理业	99,215,905	6.90%	51,595	0.05%	103,360,370	7.35%	101,453	0.10%
批发和零售业	76,897,445	5.35%	1,579,353	2.05%	79,998,233	5.69%	1,986,743	2.48%
建筑业	51,211,396	3.56%	371,029	0.72%	56,137,160	3.99%	642,289	1.14%
金融业	37,523,055	2.61%	0	0.00%	25,874,403	1.84%	0	0.00%
科学研究和技术服务业	31,889,367	2.22%	460,640	1.44%	33,363,960	2.37%	869,867	2.61%
信息传输、软件和信息技术服务业	29,169,698	2.03%	2,831,445	9.71%	25,177,441	1.79%	2,896,173	11.50%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	25,638,809	1.78%	0	0.00%	26,598,662	1.89%	0	0.00%
其他	59,143,234	4.11%	714,170	1.21%	57,663,777	4.10%	537,755	0.93%
<b>公司贷款和垫款</b>	<b>874,060,270</b>	<b>60.81%</b>	<b>11,863,141</b>	<b>1.36%</b>	<b>858,040,627</b>	<b>61.03%</b>	<b>11,744,788</b>	<b>1.37%</b>
<b>个人贷款和垫款</b>	<b>389,536,230</b>	<b>27.11%</b>	<b>5,076,310</b>	<b>1.30%</b>	<b>413,925,160</b>	<b>29.45%</b>	<b>4,707,552</b>	<b>1.14%</b>
<b>票据贴现</b>	<b>173,387,213</b>	<b>12.08%</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>133,790,029</b>	<b>9.52%</b>	<b>128,119</b>	<b>0.10%</b>
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>1,436,983,713</b>	<b>100.00%</b>	<b>16,939,450</b>	<b>1.18%</b>	<b>1,405,755,816</b>	<b>100.00%</b>	<b>16,580,459</b>	<b>1.18%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

#### 4、按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

本集团始终立足区位优势，坚持深耕上海，辐射长三角、京津、粤港澳、成渝等国家战略重点区域。结合区域经济特点，差异化制定专项信贷政策服务当地经济，推进区域高质量发展。针对各区域分行，制定“一行一策”实施细则及量化考核指标，引导分支机构稳健发展。本集团贷款区域结构基本保持稳定，信贷业务主要分布在长三角和珠三角等经济发达地区。报告期末，上海地区贷款余额为 7,001.20 亿元，占客户贷款和垫款总额的比例为 48.73%，占比较上年末提高 0.71 个百分点。本集团长三角地区（除上海地区）、珠三角地区（含香港）、环渤海地区不良贷款率分别较上年末下降 0.18 个百分点、0.78 个百分点、0.27 个百分点，资产质量有所改善。上海地区受个案风险暴露影响，不良贷款率有所上升。

单位：人民币千元

项目	2025年6月30日				2024年12月31日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
上海地区	700,120,454	48.73%	12,520,403	1.79%	674,981,676	48.02%	9,885,848	1.46%
长三角地区 (除上海地区)	434,312,276	30.22%	2,258,452	0.52%	425,247,478	30.25%	2,983,889	0.70%
珠三角地区 (含香港)	165,007,489	11.48%	1,204,139	0.73%	169,653,746	12.07%	2,566,428	1.51%
环渤海地区	91,938,857	6.40%	773,848	0.84%	89,790,852	6.39%	996,546	1.11%
中西部地区	45,604,637	3.17%	182,609	0.40%	46,082,064	3.28%	147,747	0.32%
<b>客户贷款和 垫款总额</b>	<b>1,436,983,713</b>	<b>100.00%</b>	<b>16,939,450</b>	<b>1.18%</b>	<b>1,405,755,816</b>	<b>100.00%</b>	<b>16,580,459</b>	<b>1.18%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

#### 5、按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

报告期末，保证贷款、质押贷款不良率分别较上年末下降 0.30 个百分点、0.08 个百分点；信用贷款不良率与上年末持平。抵押贷款一般由房产等抵押物缓释风险，本集团已针对抵押类不良率反弹情况“一户一策”制定风险化解方案，提升清收处置效能，整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2025年6月30日				2024年12月31日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
保证贷款	506,587,120	35.25%	2,873,244	0.57%	454,867,502	32.36%	3,979,004	0.87%
信用贷款	476,244,224	33.14%	3,893,281	0.82%	477,966,016	34.00%	3,903,586	0.82%
抵押贷款	367,396,336	25.57%	9,475,718	2.58%	379,946,838	27.03%	7,883,652	2.07%
质押贷款	86,756,033	6.04%	697,208	0.80%	92,975,460	6.61%	814,216	0.88%
<b>客户贷款和 垫款总额</b>	<b>1,436,983,713</b>	<b>100.00%</b>	<b>16,939,450</b>	<b>1.18%</b>	<b>1,405,755,816</b>	<b>100.00%</b>	<b>16,580,459</b>	<b>1.18%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

#### 6、前十名贷款客户情况

本集团高度重视贷款集中度风险管控，通过单笔业务、单一客户、单一集团授信等多维度加强风险管控。同时，严格落实监管大额风险暴露管理要求，加强集团关联关系识别，强化大额集中度监测管理。报告期末，本集团单一最大客户贷款余额 76.00 亿元，占资本净额的比例为 2.31%。较上年末下降 0.08 个百分点；前十大客户贷款总额 506.05 亿元，占资本净额的比例为 15.41%，较

上年末上升 0.69 个百分点。本集团前十大贷款客户与本集团不存在关联关系。

单位：人民币千元

客户名称	2025 年 6 月 30 日贷款余额	占资本净额比例	占客户贷款和垫款总额比例
客户 A	7,599,788.13	2.31%	0.53%
客户 B	6,935,913.43	2.11%	0.48%
客户 C	5,655,306.97	1.72%	0.39%
客户 D	5,374,428.50	1.64%	0.37%
客户 E	5,242,411.07	1.60%	0.36%
客户 F	4,721,661.81	1.44%	0.33%
客户 G	4,434,181.67	1.35%	0.31%
客户 H	3,957,000.00	1.20%	0.28%
客户 I	3,417,500.00	1.04%	0.24%
客户 J	3,267,030.81	0.99%	0.23%
<b>合计</b>	<b>50,605,222.38</b>	<b>15.41%</b>	<b>3.52%</b>

### 7、逾期、重组贷款情况

本集团建立到期、逾期联动管理机制，强化风险预警和主动退出，防范非预期风险暴露，逾期贷款占比改善。报告期末，逾期客户贷款和垫款占客户贷款和垫款总额的比例为 1.60%，较上年末下降 0.13 个百分点；逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例为 96.22%，较上年末上升 12.08 个百分点。本集团已针对逾期贷款采取针对性管控措施，并制定化解、缓释方案，积极推进风险化解，整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占客户贷款和垫款总额的比例	金额	占客户贷款和垫款总额的比例
逾期 1 天至 90 天（含）	6,633,091	0.46%	10,299,061	0.73%
逾期 90 天至 1 年（含）	9,954,878	0.69%	6,526,351	0.46%
逾期 1 年至 3 年（含）	2,938,285	0.20%	3,607,693	0.26%
逾期 3 年以上	3,406,602	0.24%	3,816,307	0.27%
<b>逾期客户贷款和垫款</b>	<b>22,932,856</b>	<b>1.60%</b>	<b>24,249,412</b>	<b>1.73%</b>
已重组客户贷款和垫款 <sup>注</sup>	4,843,716	0.34%	3,953,730	0.28%
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>1,436,983,713</b>	<b>-</b>	<b>1,405,755,816</b>	<b>-</b>

注：

1、重组贷款是指因借款人财务状况恶化，通过评估借款人的授信风险后，对借款合同还款条件作

出调整的贷款，仅包含不良类贷款；

2、尾差为四舍五入原因造成。

## 8、抵债资产及减值准备计提情况

报告期末，本集团抵债资产余额 3.18 亿元，与上年末持平，包括股权及信托收益权。

单位：人民币千元

类别	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债资产	317,564	-	317,544	-
其中：股权	228,918	-	228,898	-
信托收益权	88,646	-	88,646	-

## 9、贷款和垫款减值准备变动情况

本集团秉持稳健的计提拨备管理策略，坚持从严资产分类、充分风险暴露，积极化解风险，客观合理计提贷款和垫款减值准备。报告期末，本集团贷款和垫款减值准备余额 412.71 亿元，同比减少 50.05 亿元。报告期内，贷款和垫款减值准备计提 56.10 亿元，同比增加 13.14 亿元，增幅 30.60%；同时，加大不良贷款化解处置力度，应核尽核，核销不良贷款 99.13 亿元，同比增长 130.49%。

单位：人民币千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
期初余额	44,735,425	45,275,278
本期计提/（转回）	5,610,278	4,295,876
本期转出	-	-
本期核销	-9,913,284	-4,300,974
收回原核销贷款及垫款	1,068,426	1,088,319
其他变动	-229,598	-82,516
期末余额	41,271,247	46,275,983

注：报告期内，本集团根据《商业银行预期信用损失法实施管理办法》的相关要求，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性的调整，稳健计提信用风险损失准备。预期信用损失的计量方法反映了无偏的概率加权金额、货币的时间价值、对未来经济状况的合理预测。

## (六) 资本充足率

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本：	243,515,403	231,625,114	214,945,168
实收资本可计入部分	14,208,972	14,206,694	14,206,670
资本公积可计入部分	22,069,193	22,063,609	22,071,048
盈余公积	75,236,703	68,367,692	61,531,844
一般风险准备	48,202,217	45,656,685	42,053,292
未分配利润	76,689,087	75,548,563	74,185,217
少数股东资本可计入部分	92,980	111,817	125,229
其他	7,016,251	5,670,054	771,868
其他一级资本：	19,969,567	19,972,079	19,973,867
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	12,397	14,909	16,697
二级资本：	66,132,675	66,158,958	66,152,284
二级资本工具及其溢价可计入金额	40,000,000	40,000,000	40,000,000
超额损失准备	26,107,880	26,129,140	26,118,890
少数股东资本可计入部分	24,795	29,818	33,394
<b>资本总额</b>	<b>329,617,645</b>	<b>317,756,151</b>	<b>301,071,319</b>
扣除：核心一级资本扣除项目	-1,209,329	-1,186,204	-1,716,862
<b>核心一级资本净额</b>	<b>242,306,074</b>	<b>230,438,909</b>	<b>213,228,306</b>
<b>一级资本净额</b>	<b>262,275,641</b>	<b>250,410,988</b>	<b>233,202,173</b>
<b>资本净额</b>	<b>328,408,316</b>	<b>316,569,946</b>	<b>299,354,457</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>2,246,695,621</b>	<b>2,227,203,791</b>	<b>2,237,643,138</b>
信用风险加权资产	2,114,738,292	2,116,460,331	2,115,630,069
市场风险加权资产	34,376,774	12,459,490	22,056,519
操作风险加权资产	94,394,842	94,394,842	99,956,550
交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产	3,185,713	3,889,128	-
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>10.78%</b>	<b>10.35%</b>	<b>9.53%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>11.67%</b>	<b>11.24%</b>	<b>10.42%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>14.62%</b>	<b>14.21%</b>	<b>13.38%</b>

注：

- 1、本集团根据国家金融监督管理总局《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本公司网站（www.bosc.cn）披露的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。

### （七）杠杆率

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
一级资本净额	262,275,641	257,632,917	250,410,988	243,140,179
调整后的表内外资产余额	3,720,098,732	3,674,102,418	3,676,933,855	3,691,151,682
杠杆率	7.05%	7.01%	6.81%	6.59%

### （八）流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日
合格优质流动性资产	322,331,025
未来 30 天现金净流出量	182,274,288
流动性覆盖率	176.84%

### （九）净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
可用的稳定资金	1,683,833,069	1,694,744,490	1,673,241,946
所需的稳定资金	1,536,312,293	1,539,678,103	1,522,683,756
净稳定资金比例	109.60%	110.07%	109.89%

### （十）应收利息增减变动及其坏账准备的提取情况

#### 1、应收利息增减变动情况

单位：人民币千元

项目	2024 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2025 年 6 月 30 日
应收利息	19,544,968	41,399,621	43,365,230	17,579,359

## 2、应收利息坏账准备的提取情况

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	变化
应收利息减值准备	287,732	340,256	-52,524

## 3、坏账核销程序与政策

本集团根据财政部《金融企业呆账核销管理办法（2017 年版）》《上海银行呆账核销管理规程》等相关规定，在符合核销认定条件并经过核销程序后进行核销，对于核销后资产按“账销案存、继续清收”原则管理，持续推动核销后资产的清收与处置。

### （十一）重要会计估计及判断

本集团在编制财务报表时，根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，作出会计判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会对会计政策的应用以及资产、负债、收入和费用的金额产生影响。未来的实际情况可能与这些判断、估计和假设不同，本集团进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。详见财务报表附注三。

### （十二）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
信贷承诺	444,407,744	455,865,898
其中：未使用的信用卡额度	66,552,635	68,218,561
不可无条件撤销的贷款承诺	61,202,424	70,356,229
融资性保函	34,876,137	42,527,289
非融资性保函	29,092,254	30,100,506
银行承兑汇票	198,192,405	199,402,512
即期信用证	1,798,355	1,948,261
远期信用证	43,793,534	35,312,540
不可无条件撤销的同业承诺	8,900,000	8,000,000
资本性支出承诺	878,212	793,072

### 三、经营中关注的重点问题

#### （一）关于服务实体经济

本公司聚焦服务实体经济，加快构建多元化金融服务体系，深耕金融“五篇大文章”，将金融活水引向科技创新、先进制造、绿色发展、低碳转型、小微企业、民营经济等领域，支持新质生产力发展。

科技金融方面，加大支持战略性新兴产业、未来产业发展的力度，深入推进重点科创培育渠道、重点科创投资平台、重要产业领域、重要科创区域服务，提升科技金融服务能效。报告期内，科技贷款投放金额 927.81 亿元，同口径同比增长 13.67%。报告期末，科技贷款余额 1,835.34 亿元，同口径较上年末增长 8.05%。

普惠金融方面，深化小微企业融资协调工作机制，通过名单制下沉服务，持续为小微企业注入金融动能；聚焦重点产业，丰富服务新场景及新模式，不断延伸产业服务触角；持续推动数字化客户经营工具建设，提升客户经理专业能力，夯实小微客户基础。报告期内，普惠贷款投放金额 909.77 亿元，同口径同比增长 7.59%。报告期末，普惠贷款余额 1,447.46 亿元。

绿色金融方面，以经济社会绿色低碳转型需求为业务发展导向，深化产融协同、优化信贷结构、完善产品体系，助力重点区域和重点领域降碳、减污、扩绿、增长。围绕“产业深绿”、转型金融等重点领域加快发展，形成绿色金融多元发展格局。报告期内，绿色贷款投放金额 440.77 亿元，同口径同比增长 3.88%。报告期末，绿色贷款余额 1,262.65 亿元，同口径较上年末增长 8.01%。

制造业贷款方面，把握新时代新征程推进新型工业化的要求，支持制造业企业的产业结构优化升级，持续优化金融服务与产品，服务制造业企业实现核心技术突破、提升产业链韧性与安全水平。报告期内，制造业贷款投放金额 570.88 亿元，同比增长 3.50%。报告期末，制造业贷款余额 1,145.17 亿元，较上年末增长 11.75%。

民营经济方面，上半年发布《服务民营企业高质量发展二十二条》举措，围绕加大信贷投放、提高服务效率、提供专业服务、降低综合经营成本等方面制定举措，解决民营企业融资难、融资贵的问题。不断扩大商会合作渠道，与上海市浙江商会等签署战略合作协议，提高民营企业服务覆盖面。

下半年，将紧扣国家及区域各项重大战略发展要求，深度融入区域经济发展，持续加大金融“五篇大文章”服务力度，提升科技金融、普惠金融、绿色金融等专业化经营能力，助力民营经济高质量发展，提升对实体经济的服务质效。

#### （二）关于服务长三角一体化重大战略发展和参与上海“五个中心”建设

报告期内，本公司全力服务长三角一体化发展国家战略，密切跟踪市场动态、产业政策及重大基建项目信息，敏捷响应政策导向，推动长三角地区分支机构跨区域协同，赋能区域实体经济发展。加速完善长三角重点区域机构覆盖，报告期内新增 4 家长三角分支机构。积极参与区域重大项目建

设，加快新基建、新能源、高端制造等重点领域资产投放，报告期内长三角重大项目投放金额突破 180 亿元。报告期末，长三角区域公司贷款和垫款余额为 6,468.39 亿元，较上年末增长 1.60%，高于本外币公司贷款和垫款增速 0.88 个百分点，占比超过公司贷款总额的七成。

着力增强服务上海高质量发展能级，深度融入城市重点发展区域，全面参与上海“五个中心”建设。紧密对接上海打造国际经济、金融、贸易、航运和科技创新中心的核心需求，建立专属服务通道，加大信贷投放力度，加快特色化经营和产品服务创新。积极服务上海“五个新城”、南北转型、浦东引领区及临港新片区等战略发展，精准适配多元化市场主体需求，优化金融资源配置。

服务“五个新城”方面，围绕“五个新城”发展定位，重点加强对产城融合、城市更新改造、生态环境治理等关键环节的金融支持，全力护航重大战略项目和重点工程落地，为“五个新城”能级提升和经济社会发展提供强劲金融支撑。报告期内上海“五个新城”区域实现投融资 92.35 亿元，报告期末累计投融资规模 1,443.72 亿元。

服务南北转型方面，深化金融赋能南北转型发展，聚焦区域重大项目建设、产业发展、营商环境优化及社会民生改善等关键领域，提供创新型、专业化的金融服务解决方案，参与宝山高铁站、金山乐高乐园等标志性重点项目建设，助力打造“三城两园一区”科技创新高地和绿色低碳转型核心功能区，挖掘整合“商旅文体展”资源，助力打造上海国际邮轮旅游度假区，为区域经济高质量发展提供有力金融支撑。

服务浦东引领区方面，依托浦东引领区科创资源聚集优势，支持三大先导产业（集成电路、生物医药、人工智能）、两大新兴产业（新材料和新能源），加速推动科技金融发展，报告期末上海浦东地区科技型企业贷款余额超 200 亿元，较上年末增长近 20 亿元，增幅 10%。

服务临港新片区方面，积极推进临港新片区便利化业务，提升区域贸易投资便利化水平，重点聚焦四大前沿产业（集成电路、人工智能、生物医药、民用航空），对接新片区核心科创平台和高能级孵化器，完善科技金融服务体系。报告期末，上海临港新片区企业贷款余额 152.92 亿元，较上年末增长 17.32 亿元，增幅 12.77%。

### （三）关于资产质量

报告期内，本集团前瞻谋划、积极作为，持续优化信用风险管控机制，完善授信关注客户管理体系，全面提升风险管理的专业性、前瞻性，按业务条线、大类资产、重点产品、重点机构的管理架构，多维度实施风险指标监测，研判风险演变趋势及成因，制定针对性管理措施；不断加强不良资产化解处置力度，稳步推进风险处置进程，确保资产质量总体平稳。报告期末，不良贷款率为 1.18%，与上年末持平；关注类贷款占比为 2.04%，较上年末下降 0.02 个百分点。

公司贷款方面，报告期末公司贷款不良贷款率为 1.36%，持续回落，稳中向好。本集团贯彻落实中央经济工作会议精神及“金融十六条”、房地产融资协调机制工作要求，执行“稳总量、强贷后、优结构、差异化”管理方针，推动房地产业务可持续发展。以项目为中心，满足合理融资需求，

促进市场稳定。报告期末，房地产业不良贷款余额 31.90 亿元，较上年末增长 20.25 亿元；不良贷款率为 2.59%，主要是受存量风险个案下迁不良的影响，整体行业风险可控。本集团将进一步加强房地产业务授信风险管理，围绕项目开发核心，严格监管项目工程进度与资金流向，并制定针对性风控措施；针对大额房地产风险业务实施“一户一策”管理方案，不断提升风险处置与化解效能。

个人贷款方面，本集团应对外部环境变化，加强客户准入，优化产品结构。今年以来，各季度不良贷款生成持续回落，风险防控取得积极成效。报告期末，个人贷款不良率为 1.30%。本集团正多措并举深化客群经营，提升风险管控措施，推进个人贷款业务高质量发展。

非信贷方面，强化风险管理，建立企业信用债可投库机制，同时实施动态管理，持续扩充信用债可投名单覆盖主体，资产获取效率有效提升。完善风险应对处置机制，加强清收化解处置力度，相关业务整体风险可控。本公司不良类金融投资业务余额 169.78 亿元，较上年末上升 1.02%。

下半年，本集团将持续夯实信用风险管理基础，聚焦授信关注客户管理，继续保持资产质量稳定。

#### （四）关于净息差

报告期内，央行货币政策适度宽松，加大逆周期调节力度，市场利率和 LPR 继续下行，推动商业银行向实体经济让利，叠加存量资产重定价效应的释放，生息资产收益率承压，延续较快下降趋势；负债端付息率下降相对较慢，商业银行净息差仍呈收窄趋势。

报告期内，本集团净息差 1.15%、同比微降 0.04 个百分点，息差趋势稳中向好。聚焦净息差管理，持续推进大类资产结构调整，提高生息资产占比，降低以公允价值计量且其变动计入当期损益的资产配置，带动净息差变化幅度好于净利差 0.06 个百分点。从生息资产看，报告期内平均收益率 2.91%，同比下降 0.50 个百分点，主要是积极响应国家政策，降低实体经济和居民消费领域融资成本，新发生贷款定价下降、且存量资产持续重定价。其中，发放贷款和垫款平均收益率 3.29%，同比下降 0.60 个百分点；债务工具投资平均收益率 2.75%，同比下降 0.35 个百分点。从计息负债看，报告期内平均付息率 1.76%，同比下降 0.40 个百分点，主要是研判市场利率变化趋势，动态调整存款定价策略，推动存款期限结构优化，合理安排主动负债结构和吸纳节奏，带动计息负债成本改善。其中，吸收存款平均付息率 1.62%、同业存放拆入及卖出回购金融资产款项平均付息率 1.80%、应付债券平均付息率 2.12%、向中央银行借款平均付息率 1.94%，同比分别下降 0.38 个百分点、0.40 个百分点、0.56 个百分点、0.52 个百分点。

展望未来，本集团将持续贯彻国家宏观政策导向，支持实体经济和居民消费融资需求，加快信贷投放，特别是加大重点领域、重点区域贷款投放力度，提高贷款占比，改善资产结构和信贷结构；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，强化存款定价管理，增强对市场利率变化的敏感性，合理安排主动负债的吸纳节奏、期限和品种结构，降低计息负债成本，保持净息差趋势稳中向好。

### （五）关于资本管理

报告期内，本集团完善资本管理机制，进一步夯实资本实力，核心一级资本充足率10.78%、一级资本充足率11.67%、资本充足率14.62%，分别较上年末提升0.43个、0.43个、0.41个百分点。一是加强资本预算管理，根据资本充足率管理目标及业务发展规划，在总预算内设定各业务条线的风险加权资产限额，提高资本配置效率。二是落实资本节约要求，针对表外业务等重点领域开展专项治理，寻找节约空间、制定优化策略。三是完善激励约束机制，将经济资本向监管资本靠拢，调整授信政策，引导业务结构向监管资本节约的业务方向调整。四是加强资本计量管理，推进系统功能开发，持续完善监测体系，不断提升线上化计量和精细化管理水平。

展望未来，商业银行仍将继续加大信贷投放支持实体经济，核心一级资本仍可能面临压力。本集团将继续积极研究资本积累路径，通过加强资产负债管理，提升定价能力，稳定盈利水平，保持核心一级资本平稳充足。同时继续加强资本节约管理，从预算、限额、业务结构、考核全流程加强管理，持续保持资本充足水平，夯实业务发展基础。

## 四、业务综述

### （一）公司业务

报告期内，本公司持续深耕上海，辐射长三角、粤港澳、京津冀等重点区域，紧扣政策导向与服务实体民生需求，加速转型步伐，优化业务结构，夯实高质量可持续发展基础。报告期末，公司客户总数 30.74 万户，较上年末增长 1.22%。

聚焦金融“五篇大文章”，加大支持新质生产力，深耕转型重点领域，着力打造差异化优势，提升专业服务能级。报告期内，本公司人民币公司贷款投放金额 3,004.23 亿元。报告期末，本公司人民币公司贷款和垫款余额 8,284.54 亿元，较上年末增长 46.25 亿元，增幅 0.56%。人民币公司存款余额 11,156.69 亿元，较上年末增长 5.44%。报告期内，人民币公司存款付息率 1.47%，同比下降 0.35 个百分点。

公司业务关键指标（部分）

项目	2025年6月30日	2024年12月31日	变化
公司客户数（万户）	30.74	30.37	1.22%
人民币公司贷款和垫款余额（亿元）	8,284.54	8,238.29	0.56%
科技贷款余额（亿元）	1,835.34	1,698.57	8.05%
普惠贷款余额（亿元）	1,447.46	1,507.26	-3.97%
绿色贷款余额（亿元）	1,262.65	1,169.01	8.01%
制造业贷款余额（亿元）	1,145.17	1,024.72	11.75%

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	变化
科技贷款投放金额（亿元）	927.81	816.23	13.67%
普惠贷款投放金额（亿元）	909.77	845.59	7.59%
绿色贷款投放金额（亿元）	440.77	424.32	3.88%
制造业贷款投放金额（亿元）	570.88	551.57	3.50%

注：报告期内，科技贷款、普惠贷款、绿色贷款的余额和投放金额根据中国人民银行办公厅《关于做好金融“五篇大文章”统计工作的通知》（银办发〔2025〕66号）、中国人民银行调查统计司《关于调整绿色贷款专项统计内容的通知》（银调发〔2025〕7号）等进行统计，统计口径较上一年度变更。

## 【特色业务】

### 科技金融

本公司持续加大支持战略性新兴产业、未来产业发展力度，锚定“早小硬”企业，打造以科创金融为特色的全生命周期的科技金融服务体系，以成为“孵化转化的首选行、初创成长的相伴行”为愿景，深入推进重点科创培育渠道、重点科创投资平台、重要产业领域、重要科创区域服务，打造科技金融特色服务体系，完善配套机制，提升科技金融服务能效。

服务重点科创培育渠道，助力成果转化。围绕科技成果转化全链条，加强与高校院所等合作，开展项目路演、分享会等银企对接活动，形成专项服务方案，推进获客活动常态化。报告期内，新增开户超 1,800 户，同比增长 72%。

服务重点科创投资平台，助力股权资本放大效应。围绕三大先导产业母基金“基金募资、基金托管、信息化建设”等维度，建立全流程服务。提升被投资企业投贷联动能级，合作国资平台推出“尚合汇”专属科创服务、“国投先导智融”投贷联动服务，报告期末服务上海国资平台被投资企业超 800 家，提供信贷支持超 120 亿元。

服务上海新产业、新赛道，助推产业结构转型。围绕八大重点产业的 20 个高成长细分赛道，包括人工智能、低空经济、新材料等，成立行业研究小组，深入开展研究，制定行业经营指引，“一链一策”实施专业经营。通过重点行业专业化经营，累计服务贷款客户超 610 户，贷款余额超 300 亿元，较上年末增长超 18%。在“2024 上海硬核科技企业 TOP100 榜单企业”中服务企业覆盖近六成。

服务科技创新策源高地，坚持做早、做小、做硬科技。聚焦上海大零号湾、临港新片区、张江科学城、G60 科创走廊等重点区域，创新推出科创金融实验室、高质量孵化器等联动合作模式，联合政府、园区及合作生态方，举办“入园惠企”系列科创服务活动。针对科创高地区域，通过知识产权质押融资、研发贷等产品，解决科技型企业尤其是早中期科技型企业的融资痛点难点。

报告期内，科技贷款投放金额 927.81 亿元，同比增长 13.67%。报告期末，科技贷款获贷企业数 10,646 户，其中专精特新企业超 2,900 户，高新技术企业超 4,500 户；科技贷款余额 1,835.34

亿元，较上年末增长 8.05%。

### 上海银行落地上海市首单生物医药管线质押融资

近期，本公司与上海技术交易所携手，成功落地了上海市首单生物医药管线质押融资业务，为生物医药企业突破融资瓶颈、加速创新成果转化提供了新路径。

上海 A 公司是一家专注于细胞治疗与再生医学领域的高科技企业，致力于为中重度肝病患者提供创新的细胞治疗解决方案。自 A 公司成立以来，本公司即保持关注，持续联动各方，助力企业拓宽投融资渠道，不断寻求最优金融服务方案。在了解到上海技术交易所可对生物医药企业的研发管线进行价值赋能后，第一时间向企业作了推介。联动上海技术交易所，从行业需求、技术创新、市场前景等角度，对企业的研发管线进行全方位评估。通过技术交易所对研发管线进行综合评估、技术权益登记及办理质押，有效丰富了担保方式，为客户提供授信支持约 3,000 万元，成功为生物医药企业“空中加油”。

未来，本公司将继续积极探索更多创新金融模式，为生物医药企业及其他轻资产企业提供更加优质、高效的金融服务，助力上海全球生物医药重大战略产业高地建设。

### 普惠金融

本公司坚持数字化驱动，围绕“四化”，抓好数字深度融合的场景化、数据驱动的生态化、普惠金融服务的综合化、队伍能力的专业化，持续提升普惠金融的均衡性和可及性。

拓宽服务广度，赋能多元领域。扎实推进小微企业融资协调工作机制，持续开展“千企万户大走访”活动，精准滴灌小微企投资价值及核心竞争力。报告期内，走访各类小微企业近 5.2 万户，授信金额超 1,500 亿元。深化同政府、担保机构及园区合作，凝聚服务合力。联合上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心，围绕养老服务领域开展养老专项担保贷，已实现首笔“养老服务批次贷”发放，为养老产业注入金融活力；协同上海市就业促进中心和上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心加大创业担保贷款政策实施力度，聚焦初创期科技型企业，主动靠前介入企业发展周期，为企业成长筑基续航。报告期内，上海地区创业担保贷款投放规模位居同业前列。

深化产业服务，延伸场景链条。围绕核心企业及上下游企业提供全方位金融支持，通过核心企业带动上下游融资，降低小微企业融资门槛；同时，为小微企业提供订单融资、存货融资等“脱核”供应链金融服务。深耕车生态领域，围绕生产制造、车辆经销、终端销售、二手车交易等场景，拓展车生态细分产品；同时，向产业链上游、车后市场延伸，为产业客户提供全流程、嵌入式金融服务，以金融“粘合剂”促进产业协同发展。此外，深入研究提振消费、政府采购、跨境电商、乡村振兴场景等细分领域，形成特色服务方案，持续探索更多普惠金融线上场景。

深化客户经营，夯实客户基础。以综合化服务巩固客户关系，在不断完善标准化客户分析工具基础上，围绕代发、票据、结售汇、对公理财、授信等重点产品客群，持续推动客户经营策略辅助工具建设，识别重点产品需求客户特征，主动触达有需求的客户；加强数字化营销工具应用，上线

营销支撑工具，构建数字驱动的客户经营服务模式。

强化队伍建设，提升专业能力。聚焦客户经理“独立获客、专业尽调、综合金融服务、贷后管理”四项能力提升，开展分层分类系统性培训，突出实战化训练，以专业化能力为普惠客户提供有温度、高质量的金融服务。

报告期内，普惠贷款投放金额 909.77 亿元，同口径同比增长 7.59%；报告期末，普惠贷款客户数 36.43 万户，同口径较上年末增长 6.90%；普惠贷款余额 1,447.46 亿元，同口径较上年末减少 3.97%。

### 绿色金融

本公司加快构建新发展格局，以服务“双碳”目标为导向，持续深化绿色金融创新与实践。围绕绿色低碳产业发展及高碳行业转型，深化产融协同、优化信贷结构、完善产品体系，推动绿色金融与实体经济深度融合，为经济社会高质量发展贡献金融力量。

夯实“产业深绿”专业经营。结合电力市场化趋势开展“风光储氢核”领域经营，加强对新能源基础设施建设的融资支持，并打造工业节能降碳、“水土气噪”污染治理等多元增长极。报告期末，上述“产业深绿”领域贷款余额 516.66 亿元，较上年末增长 73.60 亿元，增幅 16.60%，占绿色贷款增量的 78.79%。

聚焦制造及贸易类企业的绿色金融服务。依托上海市经济和信息化委员会“产业绿贷”渠道，深耕新能源设备、新能源汽车关键零部件等领域的制造链和贸易链，提升营销覆盖面。报告期末，上述领域贷款余额较上年末增长 101.73%。

探索转型金融发展。支持高碳排放行业降碳升级，为航空企业发放转型贷款，助力客运航空机队低碳运营；作为牵头主承销商，为上海国际港务（集团）股份有限公司发行全国港口行业首单转型债券，专项用于洋山深水港自动化工程建设，提升绿色运输水平。

加大绿色消费支持力度。聚焦新能源汽车消费，瞄准头部品牌，加大营销推动和产品服务升级。报告期末，新能源汽车消费贷款余额 146.33 亿元，较上年末增长 12.71%。

### 上海银行发布《民营企业绿色金融服务方案》

本公司高度支持民营企业绿色发展。继上半年推出《服务民营企业高质量发展二十二条》举措后，2025 年 6 月 5 日，在第三届上海国际碳博会上，本公司举办“绿树城银”专题活动，发布《民营企业绿色金融服务方案》，明确绿色金融发展新方向。截至 2025 年 6 月末，本公司民营企业绿色贷款余额超 300 亿元。

绿色金融是上海银行的深植领域，金融赋能民营企业发展是上海银行的时代使命。围绕“绿树城银”品牌，上海银行聚焦技术创新、跨境发展、供应链协同、产业转型、资本融通五大重点需求场景，打造《民营企业绿色金融服务方案》，为民营企业打造全链路绿色低碳服务方案：一是绿色科技，针对科技型企业全生命周期，提供一揽子综合金融服务方案，助力企业突破绿色壁垒、加速创新成果转化；二是绿色出海，

依托境内外平台，为“走出去”企业定制全链条跨境服务，涵盖贸易结算、境外投资、工程承包等领域，助力绿色技术全球拓展；三是绿色供应链，运用数字化供应链金融工具，构建绿色产业生态圈，助力核心企业“稳链固链”，助力中小供应商盘活资产、加速周转；四是绿色普惠，推出多元化普惠融资渠道，将环保理念与普惠金融深度融合，提供定制化融资支持，让小微企业轻装上阵；五是绿色投融，创新运用多元化金融工具，为企业打通绿色资本通道，助力企业提升 ESG 价值、拓宽融资路径。

## 跨境金融

本公司持续服务国家高水平对外开放战略，深耕跨境金融领域，深度服务“走出去”企业，积极拓展离岸贸易，精准滴灌中小外贸企业，打磨创新产品提升服务便利，以实际行动赋能实体经济高质量发展。

围绕重点领域，提升服务能级。持续服务企业“走出去”，成为上海浦东、临港、虹桥三大“走出去”服务中心的战略合作银行，通过综合跨境金融服务方案，服务上海、北京、深圳等重点区域企业。积极响应离岸贸易金融试点，组建专业队伍，通过全流程管理优化提升服务质量与效率，推动离岸业务发展，报告期内离岸转手买卖收支业务规模 8.09 亿美元，同比增长 6.41 亿美元。与战略股东西班牙桑坦德银行签署新一轮战略合作协议，内容涵盖公司金融、零售和消费金融、金融市场、科技创新等领域，持续深化两行在欧洲和拉丁美洲市场的合作与服务，提升对重点地区和重点行业“走出去”企业的综合服务能力。

深化中小外贸企业客群经营，扩大客户基础。结合金融监管总局小微企业融资协调工作机制要求，积极服务“稳外贸”工作，提供“普惠贷款+国际结算+汇率避险”综合金融服务。依托国际结算便利化体系及结售汇优惠定价机制，有效提升跨境金融综合服务能力。报告期内，中小外贸企业国际结算客户数同比提升 10.50%，中小外贸企业国际结算量 177.01 亿美元。

积极响应客户诉求，持续打磨跨境金融产品。支持客户结算便利，上线阿联酋迪拉姆币种直兑直汇服务，有效打通中东地区资金往来链路，通过“百币收付”产品提供便利、高效的一站式小币种汇款服务，覆盖近 130 个付汇币种及近 40 个收汇币种。线上跨境服务平台“上银智汇+”上线汇入汇款进度追踪、夜盘购汇等多项功能，进一步丰富线上业务场景，报告期内实现线上交易量 375.26 亿美元，同比增长 9.95%；报告期末线上客户数同比增长 15.50%。积极提升零售客户跨境服务能力，推出留学缴费、薪酬收款等创新产品，打造安全、便利的跨境支付环境，提升线上汇款客户体验，报告期内零售客户线上汇款金额同比增长 2.12%。

持续践行便利化政策，提升跨境金融服务能级。推进跨境贸易投资高水平开放便利化试点工作，积极实施各类便利化政策。报告期内，上海地区经常项目便利化试点业务金额 7.31 亿美元，同比增长 37.41%；交易笔数同比增长 125.54%。

报告期内，实现国际结算量 822.51 亿美元，同比增长 0.96%，其中结售汇及汇率避险业务规模 183.52 亿美元，同比增长 16.07%。

## 【基础服务】

### 交易银行

本公司积极探索运用 AI、大数据分析、区块链等前沿技术，重塑升级交易银行产品服务体系，打造一批具有市场竞争力的拳头产品，优化业务结构、实现收入多元化。

响应落实国资委政策要求，服务国资国企司库体系建设。对照国资委司库建设验收标准，完善“上行 e 企赢”司库管理服务方案、升级配套司库管理服务平台，重点打磨战略决策、客商管理、市值管理、数据管理中台等特色服务模块，协助国资国企提高资金运营效率、降低资金成本、防控资金风险。报告期末，司库及现金管理服务客户 6,557 户，较上年末增长 6.04%；管理存款资金 1,643.40 亿元，较上年末增长 4.8%。

聚焦农贸商品、医疗健康、交通物流等民生场景的资金结算需求，推进云直联服务建设，丰富开放银行支付结算领域的服务内涵与服务模式，提升客户支付结算效率、降低交易成本。报告期末，服务创新支付结算场景 167 个，较上年末增长 10.60%。

聚焦先进制造、绿色、科创重点领域及新基建、新消费重点行业，以产业交易场景为基础，加大通过 e 保理、e 订单、e 采购、e 商票、e 库存等“脱核”模式下供应链金融产品提供差异化、特色化、便利化的金融支持，增强产业链的稳定性、韧性，拓展产业链上下游中小企业服务半径，实现线上供应链业务服务普惠金融、服务客户数持续增长。报告期内，通过线上供应链金融带动普惠金融贷款余额 299.92 亿元，同比增长 4.26%。报告期末，线上供应链服务核心企业数 761 户，较上年末增长 14.44%；线上供应链信贷支持余额 474.01 亿元。

### 投资银行

本公司不断深化“商行+投行”特色转型，以投行专业化业务服务国家及地方重点战略，在支持科技创新、绿色低碳及民营企业等方面贡献力量，持续通过多元化、创新性投资银行产品体系服务资本市场、助力实体经济。

深化科技金融支持，精准助力创新主体。重点支持人工智能、集成电路、生物医药、高端装备制造、新能源、新材料等战略性新兴产业，支持提升新质生产力。报告期内，本公司助力 10 家客户完成科技创新债发行，承销规模 23.35 亿元，成功落地 3 笔全国首批科技创新债项目，积极引导市场资金投早、投小、投长期、投硬科技。

聚焦绿色低碳发展，赋能产业转型升级。积极响应国家绿色金融、碳中和及乡村振兴等战略，通过承销债券等方式助力企业实现产业转型和绿色、低碳、可持续发展，为电力公用、交通运输等多个领域的发展提供支持。报告期内，牵头落地全国首单港口转型债券，助力绿色智慧港口建设，承销用于服务绿色及转型金融的债券规模 4.60 亿元。

拓宽民企业融资渠道，盘活优质民营资产。通过信用风险缓释凭证（CRMW）等方式为民营企业债

券发行提供增信保障，同时采用资产证券化、并购贷款及银租合作等方式全方位助力民营企业拓宽融资渠道、盘活优质资产。报告期内，债券承销服务民企客户 13 家，承销规模 36.90 亿元；并购贷款服务民企客户 4 家，新增投放金额 9.10 亿元。

报告期内，债券承销规模 392.82 亿元，其中非金融企业债务融资工具承销规模 359.32 亿元，金融债承销规模 33.50 亿元。报告期末，银团贷款余额 1,099.75 亿元，较上年末增长 6.90%；并购贷款余额 288.94 亿元。

## （二）金融市场及金融同业业务

本公司坚持数字驱动管理，着力优化同业客户经营策略，切实提升核心投资交易能力，重点强化代客与托管业务综合服务质效，积极培育资产管理专业能力，持续推动金市同业和资产管理业务高质量发展。

### 金融同业

以同业客户经营策略体系建设为主线，持续深化专业化经营质效。紧跟市场、灵活应变，深化策略研究，聚焦重点客户的重点产品，通过分层分类管理，全面强化策略落地执行效能，提升客户经营深度。发挥集团优势，拓展同业客户合作内涵和外延，推进同业客户的资源共享和双向赋能，将合作领域从母公司向子公司、从机构端向个人端不断延伸。报告期末，重点客户平均合作产品数 12.59 个，较上年末增长 4.31%。

### 金融市场

持续优化资产负债结构，深化对实体经济转型发展服务。强化对市场走势研判，在上半年利率中枢下移、窄幅震荡背景下，动态优化债券投资品种与期限结构，加强中短期企业债投资，切实满足实体企业融资服务需求，并结合政策导向要求，加大科创债投资力度。把握同业负债吸收节奏，应对一季度资金面扰动，强化即时流动性管理，确保流动性稳定安全；二季度降准降息落地，适时引导负债付息率下降。报告期末，本公司投资科创债余额 153.95 亿元，较上年末增长 109.03%；报告期内，同业存放、拆入及卖出回购金融资产款项平均付息率 1.80%，同比下降 40 个基点。

持续拓展市场影响力，服务上海国际金融中心建设。作为银行间市场核心交易机构，始终保持公开市场一级交易商、Shibor 报价行、银行间市场现券综合做市商、利率衍生品核心做市商、债券借贷业务报价商、国债、地方政府债及政金债承销团成员、代理境外央行债券交易商、债券通做市商、外汇市场综合做市商等业务资质。报告期内，成为外汇交易中心外币对做市商和上海黄金交易所竞价做市商。同时积极参与各类产品与交易机制创新，首批参与标准利率互换新合约，首次落地利率互换合约压缩业务。深化核心交易能力建设，扩充和丰富核心交易策略，强化策略联动，形成跨市场、跨品种核心策略体系，稳步提升交易价值创造。报告期内，交易组合盈利贡献同比增长

81.54%。

持续提升代客服务质效，拓宽避险服务覆盖面。产品方面，持续构建高效交易平台，优化用户体验和业务流程，打造多元化、高竞争力的产品服务体系，为客户提供涵盖汇率、利率、贵金属等多领域的一站式避险解决方案。客户服务方面，构建全方位、多层次的服务矩阵，综合客户主题沙龙、政策支持、专项营销等方式持续扩大服务半径，精准匹配客户需求。报告期末，代客业务客户数较上年末增长 16.71%。报告期内，代客交易量同比增长 4.24%。

### 资产托管

强化重点领域营销拓展，提升客户综合服务能力。报告期末，本公司资产托管业务规模 29,729.51 亿元，其中同业机构托管规模 21,034.18 亿元，较上年末增长 1.72%；产业基金托管规模 761.08 亿元，较上年末增长 14.38%；保险托管规模 2,030.25 亿元，较上年末增长 1.37%。

报告期内，本公司围绕产业基金“募投管退”全流程，形成特色化托管服务方案，积极服务实体经济，成功托管杭州、苏州等地区市级产业基金。同时，把握市场热点机会，成功储备跨境 ETF 基金、公募 REITs 基金等产品，进一步丰富托管业务产品线。

### 资产管理

本公司主要持牌资管机构 2 家，分别为上银理财及上银基金，两家子公司围绕集团发展战略，发挥禀赋优势，优化产品布局，夯实投研能力，提升产品业绩表现，满足客户多样化财富管理需求。

上银理财坚持以客户为中心，持续丰富产品形态，加强渠道建设，提升投研能力，推动产品规模持续增长。报告期末，上银理财产品规模 3,590.62 亿元，较上年末增长 321.85 亿元，增幅 9.85%，高于银行理财市场平均增速 7.5 个百分点。围绕理财客群多样化需求，在夯实低波策略基础上，丰富多资产策略产品线，报告期内推出打新策略、交易波段策略、目标盈策略产品，规模合计增长 15.72 亿元；积极落实金融“五篇大文章”，加大适老、绿色、普惠、数字主题产品布局，报告期内上述主题产品规模新增 446.36 亿元。渠道布局方面，在夯实母行渠道基石作用的基础上，积极拓展外部代销机构，报告期末，外部合作代销机构 55 家，较上年末增 30.95%。资产获取方面，持续提升以大类资产配置为核心的综合投研能力，完善大类配置模型，强化资产拓新拓边，提升产品业绩表现的稳健性，报告期内“美好”系列低波稳健理财产品业绩达标率 100%。报告期内，上银理财荣获《中国基金报》“践行金融‘五篇大文章’科技金融专项优秀理财公司”、《普益标准》“卓越理财公司”、《联合智评》“金蟾奖卓越机构奖”等多项奖项，为投资者创造收益 87.23 亿元。

上银基金立足公募本源，坚守投资者利益至上，深化“平台化产品中心”和“一体化投研中心”，着力打造高质量发展的精品基金公司。报告期末，上银基金资产管理规模 2,764.38 亿元，较上年末增长 107.47 亿元，增幅 4.04%；公募管理规模 2,505.92 亿元，较上年末增长 91.93 亿元，增幅

3.81%。丰富多元化产品矩阵，紧扣新质生产力发展方向和国家战略导向，新发先进制造、资源精选两只主题权益基金及创业板 50、中证半导体、国证自由现金流三只场外被动指数基金，报告期末公募产品总数 59 只。强化普惠型金融服务，推动互联网和线下代销双线升级，提高服务质量和效率，实现零售客户保有规模较上年末增长 57.39%，零售客户数较上年末增长 50.08%。深化“一体化投研中心”建设，推进多资产组合研究，丰富固收零售版货基和债基策略工具箱，细化主题权益产品策略，并重点提升港股、美债等资产研究覆盖深度，稳固投资业绩表现。根据国泰海通证券于 2025 年 7 月 1 日发布的《基金公司权益及固定收益类资产分类评分排行榜》，上银基金固收产品近 3 年绝对收益排名位于行业前 13%（19/151），权益类产品近 3 年绝对收益排名均位于行业前 17%（26/156）。

### （三）零售业务

本公司始终坚持“金融为民、服务为民”初心，报告期内，积极服务国家战略和区域经济发展，积极响应金融支持居民消费的政策，结合养老金融、财富管理、消费金融等特色业务，积极创新、优化流程、扩大服务半径，深入融入居民消费、养老、置业、投资等核心金融需求场景，持续致力成为面向城市居民的财富管理和养老金融服务专家，提升零售金融服务质效。

坚持以客户经营为主线，聚焦养老、财富管理、信用卡、代发等重点客群，开展客户分层分类分群的标准化经营模式，持续升级基于客户生命周期的多渠道协同长尾客群经营。报告期末，管理零售客户综合资产（AUM）10,614.67 亿元，较上年末增长 3.87%，其中长尾客群 AUM 较上年末增长 363.09 亿元，增幅 0.30%。

报告期末，本公司人民币个人存款余额 6,127.82 亿元，较上年末增长 206.68 亿元，增幅 3.49%；报告期内人民币个人存款付息率 1.84%，同比下降 0.35 个百分点；报告期末，人民币个人贷款和垫款余额 3,873.57 亿元，较上年末下降 5.81%。个人贷款业务结构调整进一步加快，积极服务居民住房消费、大宗消费更新升级等多层次消费需求，报告期内住房按揭贷款投放金额同比增长 6.44%；新能源汽车贷款投放金额同比增长 7.32%；二手车贷款投放金额同比增长 13.46%。

#### 零售业务关键指标（部分）

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	变化
零售客户数（万户）	2,150.20	2,157.95	-0.36%
管理零售客户综合资产（AUM）（亿元）	10,614.67	10,219.21	3.87%
人民币个人存款余额（亿元）	6,127.82	5,921.15	3.49%
人民币个人贷款和垫款余额（亿元）	3,873.57	4,112.29	-5.81%
养老金客户 AUM 占零售客户 AUM 的比重	48.31%	48.24%	较上年末提高 0.07 个百分点
养老金客户人均 AUM（万元）	32.17	30.90	4.11%

## 养老金融

本公司贯彻落实国家关于发展银发经济的战略部署，始终坚守“养老金融服务专家”战略定位，构建专门设施、专属产品、专享服务和专业队伍的“四专”工作体系，整合优质养老资源、丰富产品服务矩阵，持续深耕养老客群全生命周期需求，全力践行金融为民的社会责任。报告期末，养老金客户 159.41 万户，保持上海地区养老金客户市场份额第一。报告期末，养老金客户个人存款 3,292.50 亿元，较上年末增长 4.40%。管理养老金客户 AUM 5,128.16 亿元，较上年末增长 4.03%，占零售客户 AUM 的 48.31%，较上年末提高 0.07 个百分点；养老金客户人均 AUM 32.17 万元，较上年末增长 4.11%。

**丰富多元适老产品体系。**围绕养老财富管理需求，甄选全市场优质理财、保险、基金等适老金融产品，打造以低波稳健为特色的上银“安心财富”品牌，上银理财全部 256 支“美好款”产品 100% 达业绩比较基准，推出“安心颐选长盈系列”产品，结合分红机制和灵活赎回条件，精准匹配老年客群现金流需求与风险偏好。提供家庭信托综合服务方案，构建涵盖财富管理、养老规划、医疗健康的一站式服务，满足不同年龄群体多样化养老保障需求。响应第三支柱养老保险发展政策导向，个人养老金引入储蓄、基金、理财、保险四大类共 79 款产品，形成全品类供给能力，入驻上海“随申办”个人养老金专区，构建“培育-入金-养老输送”分层经营模式。为老年人打造“乐龄”系列专属信用卡、提供商超、餐饮、出行、文旅等场景专享权益。业内首创“上银安心付”账户组合服务，提供“专属支付账户、专用支付额度、专享赔付保障”的适老化解决方案，帮助不会用、不敢用移动支付的老年群体更安全、便捷体验移动支付。

**持续提升全渠道适老服务能力。**升级网点适老服务品质，打造网点“乐龄专区”，为老年客户提供专属服务区域，提供爱心专座、便民医药箱等多种适老服务设施，精心打造益江路支行银龄悦课堂、彭浦支行居家适老化改造等特色主题网点。报告期末，乐龄专区已建成超过 200 家，无障碍坡道或相当设施已在上海地区基本实现全覆盖。自助机具进行适老化改造，提供专属老年版服务界面，引入数字人功能，通过 AI 语音交互技术、动画分步提示等提升老年客户机具使用体验。立足“五心”服务体验，打造针对高龄及行动不便客户的上门服务体系，设置 63 个集中受理点，报告期内提供上门服务 1,407 人次。以手机银行为核心开展线上适老服务创新，围绕“安全、简单、好用”目标，升级老年客户专版“乐龄版”，持续迭代手机银行适老专版功能、丰富服务场景，创新安全守护功能，月服务近 100 万老年客户。

**打造高品质非金融服务场景。**聚焦公益助老，主动对接周边街镇、社区等基层政府机构、社会养老服务机构，打造“美好生活工作室”为载体的延伸服务体系。围绕“医食住行康娱游学”持续丰富服务内涵，与 180 余家社区食堂合作为老年人提供“家门口”就餐实惠，开展助老智慧出行使用教学、提供万份打车优惠券包，定期组织各类康体运动、老年心理健康科普等关爱活动；定期开展各类戏曲、音乐会及康体操等活动，通过警银共建、持续宣教反诈知识。报告期末，已累计建成

“美好生活工作室”317家，同时在手机银行打造线上“美好生活工作室”，连接300余家线下工作室活动。开展“促进银发消费行动”，积极拓展优质合作机构，联合本地老字号美食商户推出立减优惠活动，与文旅平台合作打造适老旅游专线，提供支付优惠，推出适老家装分期，助力老人改善生活品质，扩大惠老服务覆盖面。

### 财富管理

本公司财富管理业务始终秉持“行稳致远”的发展理念，以客户为中心，持续深化金融产品创新，坚持打造优质、专业、有温度的为民服务体系，致力于成为助力客户“家业长青”的财富管理专家。

财富管理业务关键指标（部分）

项目	2025年6月30日	2024年12月31日	变化
月日均 AUM 30 万元及以上客户数（万户）	92.16	88.93	3.64%
月日均 AUM 30 万元及以上客户月日均 AUM（亿元）	9,012.72	8,620.06	4.56%
月日均 AUM 800 万元及以上客户数（户）	6,507	6,074	7.13%
月日均 AUM 800 万元及以上客户月日均 AUM（亿元）	988.32	939.24	5.23%

**深化客户陪伴，持续创造价值。**坚持客户全生命周期经营，升级“拓新-促活-提升-回归”的客户成长陪伴体系，打造“财富有礼”资产跃升系列活动，报告期末，月日均 AUM 30 万元及以上的客户 92.16 万户，AUM 规模超 9,000 亿元，分别较上年末增长 3.64%、4.56%；连续三年举办“财富理想节”品牌活动，汇聚优质产品资源、打造缤纷特色活动，精准触达单一持仓客户、养老目标客户、高净值客户等，促活客户资产配置，报告期内新拓财富管理产品配置客户 7.45 万户，财富管理产品配置 4,398.76 亿元，较上年末增长 4.69%。

**创新产品服务，满足多元需求。**报告期内，实现财富管理中收 3.81 亿元，同比增长 10.38%。坚持低波稳健的理财配置策略，优化“安心财富”特色产品布局，创新推出“安心颐选”适老分红型理财，兼顾客户流动性及投资需求；把握利率下行趋势，优化客户期限配置，抵御周期波动，报告期末代销理财余额 3,599.53 亿元，较上年末增长 4.52%；报告期内代销理财中收 2.27 亿元，同比增长 12.33%。深化保险业务价值转型，锚定客户需求，回归医疗、养老等保障功能，加速布局分红型、万能型等期缴产品；把握养老金融政策机遇，拓宽商业养老金新赛道、丰富个人养老金账户产品矩阵，满足客户养老财富管理需求，报告期末代销保险规模和中收双双实现增长，报告期内代销保险中收同比增长 16.59%。持续夯实特色领域优势，全新上线保险金信托服务模式，有效联结客户传承与养老需求，报告期末“上银致远”家庭服务信托规模突破 10 亿元，已累计为超千户个人及其家庭提供定制化解决方案。

**升级交易体验，践行财富惠民。**坚持数智赋能专业服务，升级财富管理前、中、后台“三个中

心”（产品中心、资产配置中心、收益中心）建设，完善全品类产品的全流程管理、推进个性化智能资产配置模型搭建、优化客户多维度收益回溯，助力提升全旅程配置体验。增强客户线上旅程陪伴，以手机银行 APP 为载体，升级理财“精灵专区”，智能化推荐适配客户不同期限配置需求的产品；上线专属客户经理“APP-企业微信”直连功能，一键式消除服务断点；探索 AI 智能体营销模型，实现不同场景下的产品精准推送，报告期内，财富 MAU（月活跃客户数）同比增长 6.06%，线上财富管理产品配置 3,638.61 亿元，同比增长 19.57%。积极践行惠民利民，报告期内，举办“安心护航”系列主题沙龙超 370 场，发布“安心财富之旅”系列投教视频 9 期，彰显财富温度；第五年参与“沪惠保”项目推介，报告期内，助力超 1.2 万客户构筑家庭保障防线，让优质医疗保障以普惠价格惠及千家万户。

### 消费金融与信用卡

围绕金融支持居民消费的政策要求，聚焦居民合理购房融资需求、消费品以旧换新、绿色消费与低碳转型、文旅消费与新兴消费场景、新市民与普惠金融、消费券发放与政府合作等领域，打造“资金支持+场景创新+科技赋能”三位一体的策略，加大个人消费贷款投放力度，全力推进政策落地。

#### 消费金融

紧跟房地产市场供求变化，积极把握“止跌回稳”基调下的市场新形势，加大信贷投放力度，推动个人住房贷款加快规模恢复增长。报告期末，住房按揭贷款余额 1,611.05 亿元，较上年末增长 0.84%，全国房贷市场份额较上年末增长 0.3 个基点。其中，上海地区住房按揭贷款余额 783.26 亿元，较上年末增长 2.99%，上海地区房贷市场份额第 8。报告期内，住房按揭贷款投放金额 148.65 亿元，同比增长 6.44%，其中上海地区投放金额 87.69 亿元，同比增长 12.92%。

积极服务居民消费需求，落实消费提振各项重点，加大重点消费场景的信贷支持力度。一方面，加大汽车消费信贷支持，夯实特色金融服务。加大新能源厂商金融合作深度，持续开拓新势力新能源合作机会，创新特色产品，优化授信流程，以金融服务促进汽车交易发展。报告期内，新能源汽车贷款投放金额 40.74 亿元，同比增长 7.32%；报告期末，新能源汽车消费贷款余额 146.33 亿元，较上年末增长 12.71%。同时，进一步加大消费品以旧换新支持力度，稳健发放二手车贷款。报告期内，二手车贷款投放金额 19.13 亿元，同比增长 13.46%；报告期末，二手车贷款余额 42.63 亿元，较上年末增长 26.90%。另一方面，紧跟居民线上消费趋势，联合头部电商促活客户交易，营造良好的消费环境。报告期内，平台类互联网消费贷款投放同比增长 2.93%。

#### 信用卡

坚持深耕区域市场，聚焦消费促活，以场景建设和精准化经营推进信用卡业务高质量转型发展。报告期末，信用卡累计发卡 1,577.85 万张，信用卡贷款余额 299.24 亿元。持续加强风险全流程管理，以数智手段优化审核准入，提升贷后管理效能，以风险管理贯通客户生命周期，有效识别和动

态防控风险，信用卡贷款不良率低于行业平均水平。

在促进消费方面，本公司积极响应国家政策，整合属地化营销资源，加强消费场景融合，助力消费扩容提质。全面推进区域国补、消费券叠加活动对接上线，着力推进文旅消费场景建设，整合产业链商户资源，组合打造多方位促消费活动，合作商户超 12 万家，惠及客户约 300 万人次。同时围绕大宗消费场景优化服务，与头部新能源厂商深化合作，提升服务响应效率，汽车分期交易额同比增长 29.33%；加大与头部家装商户合作力度，开展适老家装等分期优惠活动，家装分期交易额同比增长 51.51%。持续联动电商平台深化促消费合作，开展移动支付立减、分期满减等营销活动，惠及客户约 202 万户，电商平台收银台分期交易额同比增长 67.41%。报告期内实现信用卡交易额 491.15 亿元。

在产品创新与服务升级方面，本公司围绕年轻白领、行内双卡、出境商旅和车主生活四类客群，持续开发和迭代信用卡新产品。报告期内针对出境客群，新推出 VISA 留学生卡，支持虚实同发，配置附属卡，方便留学生家长为子女申办，针对境外生活消费和安全便捷方面的用卡诉求，提供专属权益和服务。基于信用卡新核心系统架构，上线分段计息功能，为客户提供更加灵活的分期信贷服务。

同时，本公司加强消保宣传，探索动画视频等新方式，揭露非法职业代理的运作套路与严重危害，2 篇消保原创宣传作品荣获“2025 年度上海市防范打击非法金融活动二等奖”。

#### （四）网络金融

本公司持续践行惠企利民服务理念，持续夯实在线业务中台能力，优化移动支付服务能力，提升线上服务丰富性、便捷性、合规性和安全性。

在线业务中台持续为业务线上化和线上线下流程一体化提供数字化赋能。“上行普惠”非接触金融服务不断夯实风控能力，赋能在线供应链金融和在线普惠金融等业务场景。持续深化在线签约与存证中台“浦江链”区块链存证产品应用，灵活服务线上渠道信贷申请、放款等关键业务环节存证需求，“浦江链”区块链存证产品已累计完成证据上链 9,000 余例。报告期末，“上行普惠”非接触金融服务累计为 5.05 万家中小微企业提供全在线融资服务，较上年末增长 0.37 万户，增幅 7.96%。“信义签”累计服务客户 46.79 万户，较上年末增长 7.39 万户，增幅 18.76%。

面向不同客群打造差异化移动支付能力，提升支付便利性。创新推出“上银安心付”账户，通过多层次多元化的支付体系，为老年客户提供安全、便捷、高效的移动支付服务。持续优化旅行通卡(TourCard)服务体验，新增额度提升、到期激活功能，灵活适配外籍来华人员随用随充、多次来华等入境的需求；推出离境退税便利化服务，支持旅行通卡接收退税资金，无需汇兑、实时到账、即退即用，进一步提升外籍来华人员境内移动支付便利性；报告期内发卡 3.46 万张，消费 6.34 万笔。创新数字人民币线上跨境便利使用，持续提升线上线下各渠道数字人民币服务能力，积极拓展民生政务场景创新应用。

## （五）金融科技

本公司坚持金融科技创新引领，创新金融服务产品，深化数字化转型，加速大模型建设，夯实科技基础能力，赋能业务高质量发展。

金融科技创新引领，赋能业务高质量发展。公司业务方面，再造商业汇票业务处理系统，运用数字化、智能化技术重塑签约、开票、收票、转让等业务流程，为客户提供全流程线上化服务，从提交商票贴现申请到完成放款最快 5 分钟到账。普惠业务方面，升级普惠金融服务平台，扩展“车生态”产品灵活装配能力和系统对接能力，实现与头部车商平台的快速、高效对接，围绕乘用车、商用车、工程机械车的生产制造、车辆销售、车后市场整个产业链环节提供场景融资服务方案，形成多样化的业务模式，快速响应市场需求。零售业务方面，升级零售信贷业务处理系统，优化开放互联接口，提升平台对接适配能力，快速对接头部车商，丰富消费车贷系列产品货架；投产零售尽调管理平台，实现零售客户尽职调查报告线上化管理，降低操作风险；优化信用卡业务处理系统，开通手机银行、微信银行等渠道还款服务，上线 AI 机器人进行还款提醒，提升客户服务体验。

深化数字化转型，提升数智化经营水平。依托智芯工程、慧信工程，深入开展数据质量治理，构建基础数据质量全视图，形成数据质量闭环管理机制，提升数据准确性、完整性、一致性；升级数据管理平台，建成数据贯标闭环强管控流程，数据资产基本实现自动化更新，为经营管理提供更精准的数据支撑。依托数据 BP（业数工坊）工作机制，深化业数融合工作机制，推进“数字化、智能化”，构建营销敏感模型、渠道偏好模型，全渠道线上线下协同精准营销，理财、定期存款等产品营销成交率明显提升。

加速大模型建设，构建数智化新质生产力。持续强化 AI 基础能力建设，自建算力资源池，打造以资源共享、灵活调度为核心的算力平台，推进算力整合和资源池化，提升算力整合与复用能力；落地 DeepSeek、Qwen 等系列模型本地化部署，形成以 DeepSeek、Qwen 等开源大模型为主的基础模型体系。不断丰富大模型应用场景，基于大小模型自主研发上百个智能体，升级再造客户营销、客户服务、风险控制、行务运营、经营管理等业务流程和功能，运营效率和质量明显提升：上线 AI 尽调助手，作为信贷审核、产品创设等领域专家，为员工提供智能协助服务；同时上线智能问数助手，提供智能推荐、技能提升、知识共享等服务，提升数智化经营能力。

夯实科技基础能力，打造可持续发展动能。自主可控方面，持续推进云原生技术平台的自主研发及推广应用，依托智芯工程、慧信工程，培养人才队伍，提升自主可控能力。架构转型方面，全面迈向分布式、微服务架构转型，打造海量交易处理能力，为业务创新和高质量发展提供保障。基础设施方面，上海同城数据中心全面升级，完善数据中心双活架构布局，持续提升信息系统业务连续性水平。金融科技创新方面，报告期内本公司获得大模型多智能体理财推荐方法、SAS 数据分析能力方法等 5 项发明专利。

## （六）渠道建设

### 线上渠道

个人电子渠道方面，持续提升电子渠道服务便捷性和保障性。在手机银行中构建线上线下多角色协同的一体化服务体系，在 10 余处关键断点智能连接云网点远程服务人员、客户经理企业微信、在线客服等各类角色，着力提升客户体验。发布 AI 手机银行，在风险控制的前提下实现“对话即服务”，支持语音识别客户意图完成转账还款、理财咨询、养老金管理等 10 余项高频服务办理。构建事前、事中全覆盖的客户保护体系，事前通过反诈问卷、视频推送等宣教强化客户反诈认知，事中精准识别客户受诈风险并通过交易冷静期、外呼提醒等措施拦截风险交易，全方位保护客户资金安全。报告期末，个人手机银行和“美好生活”APP 月活客户数 310.58 万户。

企业电子渠道方面，着力提升电子渠道用户体验与服务效率。聚集企业网银首次使用痛点，推出网银控件融合版客户端，提供“一键安装、极速使用”便捷体验。提升客户操作体验，推出转账开户行智能识别、电子票据智能选票、多批次自动代发等多项智能服务，以数智化处理替代手工操作。围绕移动交易便捷性提升，打造分级安全认证体系，支持企业手机银行无盾交易，保障安全基础上简化交易流程。打造一体化服务机制，通过智能客服与专属服务团队联动，持续提升客户服务质效。报告期末，企业电子渠道月活客户数 12.93 万户，其中企业手机银行月活客户数 3.20 万户。

### 网点经营

本公司围绕服务国家战略和区域经济，主动融入长三角一体化等国家战略，结合服务实体经济，聚焦人口导入、产业聚集的新兴区域，不断优化分支机构布局，提升品牌影响力和金融延伸服务能力。报告期内，在长三角地区新增杭州瓜沥支行、宁波宁海支行等 4 家分支机构；推进上海自贸试验区临港新片区支行更名为临港新片区科技支行，进一步服务长三角一体化建设和科技金融高质量发展。

持续优化网点服务体验，针对雨雪大风严寒酷暑等特殊天气、高峰日网点营业前较多客户排队等候等情况，实施提前开门迎客的服务，切实践行“金融为民”理念；持续升级网点 ITM 智能自助服务机具，以客户需求为导向，持续扩展和优化服务功能和流程，包括针对老年客户的适老化功能改造、针对外国人永久居留证实现智能机具自助业务办理等，为客户提供更加丰富便捷的金融服务体验。

报告期末，本公司共有 363 家分支机构，设有 389 家自助服务点。本公司分支机构情况如下：

单位：人民币千元

地区	机构名称	地址	机构数量	员工数(人)	资产规模
上海地区	总行	上海市黄浦区中山南路 688 号	12	3,586	2,638,213,418
	信用卡中心	中国(上海)自由贸易试验区银城中路 168 号 27-29 楼	1	368	
	小企业金融服务中心	上海市黄浦区中山南路 688 号 19 层	1	35	
	市南分行	上海市闵行区园文路 28 号 101-103、105-108、126、132、2 楼局部、23 楼、25 楼、26 楼、27 楼	51	1,219	
	浦西分行	上海市徐汇区漕溪北路 595 号 2 号楼 1 层 01-02 室、2 层 01-02 室、3 层 01-02 室、4 层 01-02 室、5 层、6 层	52	1,288	
	市北分行	上海市虹口区大连路 813 号乙、大连路 839 弄 2 号 9 楼、10 楼	75	1,368	
	浦东分行	中国(上海)自由贸易试验区张杨路 699 号	41	926	
	上海自贸试验区分行	中国(上海)自由贸易试验区临港新片区紫杉路 158 弄 2 号 1 层 02 单元、158 弄 2 号 4 层	9	216	
长三角地区 (除上海地区)	宁波分行	浙江省宁波市高新区扬帆广场 74 号、80 号、90 号、92 号、93 号、95-110 号、112 号	14	534	59,242,206
	南京分行	江苏省南京市北京东路 22 号	16	769	164,808,773
	杭州分行	浙江省杭州市上城区四季青街道新业路 200 号	20	786	119,442,594
	苏州分行	江苏省苏州工业园区苏州大道西 9 号苏州国际财富广场 1-2 层、3 层 304 室及 30-33 层	12	555	102,334,954
珠三角地区	深圳分行	广东省深圳市福田区彩田路与笋岗西路东北侧深业上城(南区)二期 101、1101 至 1701	21	881	218,118,143
环渤海地区	北京分行	北京市朝阳区建国门外大街丙 12 号 1 层、8 层、9 层、10 层	16	772	186,256,107
	天津分行	天津市河西区乐园道 36、38 号一至四层	11	338	40,155,221
中西部地区	成都分行	四川省成都市武侯区航空路 1 号 2 幢	11	395	46,539,047
抵销数			-	-	(352,429,069)
<b>合计</b>			<b>363</b>	<b>14,036</b>	<b>3,222,681,394</b>

注：

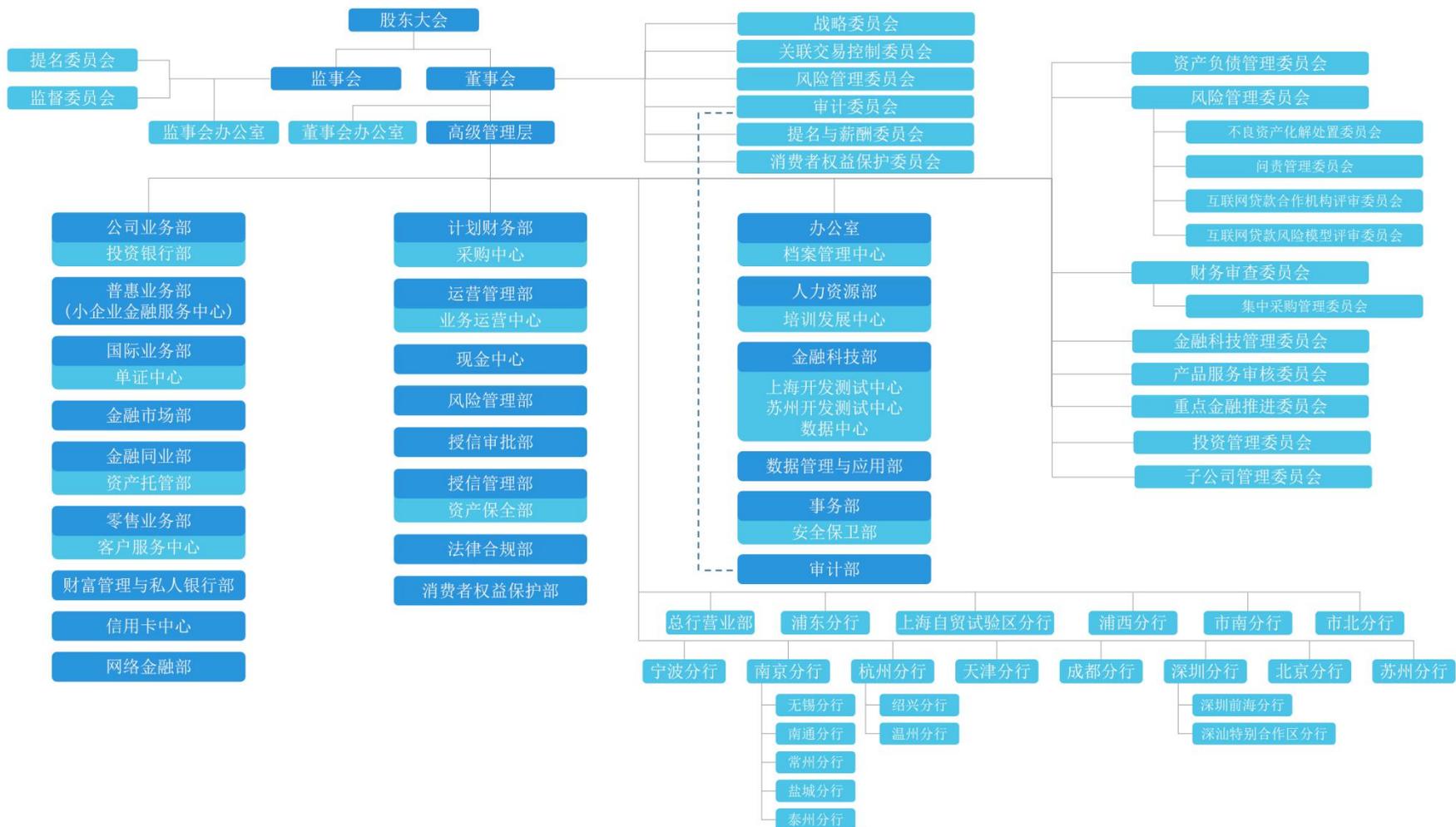
1、分支机构不含子公司，上述分支机构包含 8 家小微持牌专营机构（杨思路支行、通济路支行、江桥支行、桂林路支行、温州瑞安小微综合支行、绍兴上虞小微综合支行、杭州滨江科技小微综合支行、杭州乔司小微综合支行）；含 4 家科技支行（浦东科技支行、杭州滨江科技小微综合支行、深圳西丽支行、临港新片区科技支行）；

2、含劳务派遣人员。

### 客服中心

以多元化举措深化服务质效。精进智能客服服务，智能语音深度融合客群业务特征，实现客群精准分类服务；智能文本构建对公服务图片、视频、文件、推文链接等富媒体服务模式。深耕专业客服服务，推进全渠道服务标准化建设，新签约中小企业网银客户交易活跃率较上年末提升 3 个百分点。报告期内，本公司全渠道服务总量约 656 万通（次），其中智能自助服务占比 84.83%；整体客户体验综合指数 97.67%，同比提高 0.47 个百分点。

### (七) 组织架构图



## （八）主要控股参股公司

单位：人民币亿元

公司名称	本公司 持股比例	注册资本	主要经 营地、 注册地	成立日期	主营业务
上海银行（香港）有限公司	100%	港币 63 亿元	香港	2013 年 6 月	商业银行
上银基金管理有限公司	100%	人民币 3 亿元	上海	2013 年 8 月	资产管理
上银理财有限责任公司	100%	人民币 30 亿元	上海	2022 年 3 月	资产管理
上海闵行上银村镇银行股份有限公司	46.41%	人民币 2.5 亿元	上海	2011 年 2 月	商业银行
浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司	51%	人民币 1 亿元	浙江	2011 年 6 月	商业银行
崇州上银村镇银行股份有限公司	51%	人民币 1.3 亿元	四川	2012 年 6 月	商业银行
上海尚诚消费金融股份有限公司	42.74%	人民币 16.24 亿元	上海	2017 年 8 月	消费金融

注：经国家金融监督管理总局江苏监管局批复，江苏江宁上银村镇银行股份有限公司于 2025 年 6 月 25 日被江苏常熟农村商业银行股份有限公司吸收合并；此次转让本公司持有的全部股份共计 1.02 亿股，经上海联合产权交易所公开挂牌方式转让，交易价格为人民币 1.28 亿元，占江苏江宁上银村镇银行股份有限公司总股本比例为 51%。2025 年 6 月 26 日，国家金融监督管理总局江苏监管局批复江苏江宁上银村镇银行股份有限公司解散。

### 1、上海银行（香港）有限公司和上银国际有限公司

上海银行（香港）有限公司于 2013 年 6 月开业，是本公司全资子公司，注册资本等值约 63.05 亿港元，为集团内首家境外机构。利用其身处香港国际金融中心的地域及资源优势，上银香港积极发挥集团整体合力，为境内“走出去”和香港本地企业提供优质跨境综合金融服务。报告期末，上银香港总资产为 343.43 亿港元，净资产为 51.08 亿港元，存款余额 178.68 亿港元，贷款余额 200.18 亿港元，净利润 0.91 亿港元。

上银国际有限公司于 2015 年 1 月开业，是上海银行（香港）有限公司在香港设立的全资子公司，注册资本 21.22 亿港元。上银国际集团已获准开展第 1 类（证券交易）、第 4 类（就证券提供意见）、第 6 类（就机构融资提供意见）和第 9 类（提供资产管理）核心投行牌照业务。作为集团境外投行平台，上银国际重点支持本集团客户的跨境投融资业务。报告期末，上银国际总资产为 26.75 亿港元，净资产为 1.09 亿港元，净亏损 0.17 亿港元。

### 2、上银基金管理有限公司

上银基金管理有限公司成立于 2013 年，注册资本 3 亿元，为本公司全资子公司。上银基金经营范围包括基金募集、基金销售、资产管理、特定客户资产管理和中国证监会许可的其他业务。依托集团综合金融资源优势，上银基金持续夯实投研专业能力建设，适配服务实体经济、做好金融“五

篇大文章”的政策要求，持续丰富绩优产品供给，通过数字化服务升级与全周期客户陪伴提升服务质效，构建兼具稳健经营与财富管理特色的精品服务体系。报告期末，上银基金资产管理规模为 2,764.38 亿元，总资产为 21.06 亿元，净资产为 18.31 亿元。报告期内，实现净利润 1.52 亿元。

### 3、上银理财有限责任公司

上银理财有限责任公司成立于 2022 年 3 月，注册资本 30 亿元，为本公司全资子公司。上银理财经营范围包括面向不特定社会公众及合格投资者发行理财产品、对受托的投资者财产进行投资和管理、理财顾问和咨询服务以及监管机构批准的其他业务。上银理财敏锐洞察市场变革，及时响应客户稳健理财需求，逐步构建多资产多策略产品矩阵，并依托大类资产配置体系与全流程风控机制，专注为客户实现长期稳健的投资回报，致力于成为都市居民身边的智慧型理财专家。报告期末，上银理财产品管理规模 3,590.62 亿元，总资产 45.46 亿元，净资产 43.51 亿元。报告期内，实现净利润 1.14 亿元。

### 4、上海闵行上银村镇银行股份有限公司

上海闵行上银村镇银行股份有限公司成立于 2011 年，注册资本 2.5 亿元，坚持稳健经营，立足“支农支小”，积极践行普惠金融。报告期末，上海闵行上银村镇银行股份有限公司总资产为 28.76 亿元，净资产为 4.12 亿元。报告期内，实现净利润 359.42 万元。

### 5、浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司

浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司成立于 2011 年，注册资本 1 亿元，立足区域经济发展，助力乡村振兴。报告期末，浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司总资产为 4.64 亿元，净资产为 0.93 亿元。报告期内，实现净利润-577.95 万元。

### 6、崇州上银村镇银行股份有限公司

崇州上银村镇银行股份有限公司成立于 2012 年，注册资本 1.3 亿元，坚持深耕农村市场，围绕服务地方经济，努力提升服务水平。报告期末，崇州上银村镇银行股份有限公司总资产为 5.43 亿元，净资产为 1.60 亿元。报告期内，实现净利润 119.07 万元。

### 7、上海尚诚消费金融股份有限公司

2017 年 8 月，本公司与携程旅游网络技术（上海）有限公司等公司联合出资成立上海尚诚消费金融股份有限公司。报告期末，尚诚消费金融注册资本为 16.24 亿元，本公司持股比例 42.74%，为其第一大股东。尚诚消费金融坚持合规稳健发展，深耕商旅消费场景，立足普惠金融初心，持续为消费者提供高质量金融服务。报告期内，尚诚消费金融始终秉持“合规为本、稳中求进”的发展

理念，积极响应监管导向，抢抓市场机遇，持续夯实业务多元化布局，坚守资产质量生命线，稳步提升经营效能，实现资产结构优化与规模稳步增长。报告期末，尚诚消费金融总资产为 249.14 亿元，净资产为 26.23 亿元，贷款余额为 244.22 亿元。报告期内，实现净利润 1.26 亿元。

## 8、持有其他上市及非上市公司的股权情况

单位：人民币千元

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本	资金来源	期初账面价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期购买金额	本期投资损益	期末账面价值
股票	601818	光大银行	18,000	自有资金	65,558	4,743	52,301	0	1,440	70,301
股票	V.N	VISA	11,935	-	347,916	18,184	354,385	0	879	366,100
-	-	申联国际投资有限公司	288,044	自有资金	444,462	28,659	185,077	0	0	473,121
-	-	中国银联股份有限公司	63,727	自有资金	3,413,130	-282,520	3,066,883	0	0	3,130,610
-	-	城银服务中心	600	自有资金	32,460	0	31,860	0	0	32,460
-	-	国家绿色发展基金股份有限公司	200,000	自有资金	700,000	0	0	500,000	0	1,200,000
<b>合计</b>	/	/	<b>582,306</b>		<b>5,003,526</b>	<b>-230,934</b>	<b>3,690,506</b>	<b>500,000</b>	<b>2,319</b>	<b>5,272,592</b>

注：

- 1、国家绿色发展基金股份有限公司注册资本为 885 亿元，本公司认缴出资比例为 2.2599%，2020 年 12 月实缴出资 2 亿元、2022 年 11 月追加出资 2.50 亿元，2024 年 7 月追加出资 2.50 亿元，2025 年 6 月追加出资 5 亿元。截至报告期末，本公司实际出资合计 12 亿元；
- 2、本期出售金额均为 0；
- 3、尾差为四舍五入原因造成。

### （九）子公司管理情况

本公司严格遵照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行并表管理与监管指引》等法律法规，依法合规行使股东权利，持续完善对子公司的管理。本公司对子公司的公司治理、风险管理、财务管理、人力资源管理等进行全面持续的管控，确保战略目标的实现和子公司的健康发展，进一步发挥集团协同效应。

#### （十）理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

详见本章“四、业务综述”。

#### （十一）推出创新业务品种情况

详见本章“四、业务综述”。

### 五、可能面对的风险

2025年以来，国内经济仍处于结构调整的关键时期，银行业仍面对利差收窄和转型挑战。但国内经济运行总体平稳、长期向好的基本趋势没有改变，随着宏观政策持续发力、新型产业快速发展，为银行业推进业务转型、优化信贷结构带来新的机遇。本公司将立足区域经济，以高质量可持续发展为目标，以价值创造为导向，深耕特色化、专业化经营，推进稳健发展。

### 六、各类风险和风险管理情况

#### （一）全面风险管理

本公司已建立明确、清晰、有效的全面风险管理体系，风险管理类别涵盖经营中面临的信用、市场、流动性、操作、法律、合规、声誉、战略、洗钱、信息科技、国别等主要风险。建立了涵盖风险识别、评估、计量、监测、报告、缓释和控制在内的各类风险管控流程以及风险责任追究与处罚机制。持续完善集团一体化风险管控机制，强化客户经营，做实各级风险管理职责。

本公司始终秉承“稳健审慎”的风险偏好，持续深化信用风险管理体系，努力保持资产质量稳定；做实统筹整改、加强监测排查、强化责任约束，推动合规管理成效提升；深入推进行业研究成果转化，支持资产业务转型发展，赋能授信结构优化；加快数字化转型，实现数据驱动的全面风险管理体系建设目标落地。

#### （二）信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行其对商业银行的义务或承诺，使商业银行可能蒙受损失的风险。本公司信用风险主要来源为信贷业务、债权类投资业务等。

信用风险是本公司面临的主要风险。面对复杂多变的外部经营环境，本公司强化信用风险管理的前瞻性和专业性，以优化资产结构为目标导向，加强行业研究及成果应用，关注潜在风险演变，优化授信政策，面向市场，精准施策。以风险合规为底线、客户经营为中心、专业队伍为根本、科技赋能为手段，研究构建覆盖授信全生命周期的管理体系。持续推进授信全流程管理系统建设，建立行内统一的数据标准，提高数字化能力。

加强重点领域和重点客户风险管控。贯彻落实房地产融资协调机制，动态跟踪和分析房地产市场风险变化，适时调整房地产管理举措，提升精细化风险管理能力，促进房地产业务平稳健康发展。

贯彻落实金融支持融资平台债务风险化解工作要求，发挥金融支持化解融资平台债务风险作用，妥善化解存量隐性债务。

本公司严格落实《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）要求，持续推进信用风险权重法的各项工作，完善信用风险资本计量系统，做好信用风险资本计量和管理。

本公司严格落实《商业银行大额风险暴露管理办法》（银保监会 2018 年 1 号令）要求，不断完善客户授信管理，强化大额授信风险管控，持续开展大额风险暴露计量、监测、管理等工作。报告期内，本公司各项大额风险暴露监管指标持续满足监管要求。

### （三）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格）的不利变动，而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团的市场风险主要来源于参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率和汇率风险。

报告期内，本公司秉持稳健的市场风险偏好，紧盯国内外经济走势、政策变化、金融市场走势，积极应对极端市场波动，持续优化集团市场风险限额，增强压力测试，总体市场风险控制在管理目标之内。同时，本公司按日监控业务部门限额执行情况并汇报高级管理层，有效控制业务开展在规定限额之内；落实《商业银行资本管理办法》要求，推进市场风险系统建设。

#### 1、利率风险

利率风险是指利率水平、期限错配等要素发生不利变动导致金融工具和头寸整体收益和市值遭受损失的风险。本集团对于交易账簿利率风险管理覆盖相关业务条线、产品类型和交易策略，在整体交易账簿止损限额、VaR 限额和压力测试限额下，对利率风险产品设置头寸、利率敏感度、止损、VaR 等限额，并每日进行风险监控。

报告期内，本集团交易账簿严格执行市场风险限额，紧跟外部市场变化，及时通过头寸结构调整、使用衍生品对冲等方式，控制交易账簿各项利率风险指标均在限额范围之内。

#### 2、汇率风险

本集团的汇率风险主要包括外汇债券投资、外汇存拆放业务、外汇即期、外汇衍生品等业务所产生的货币风险以及存贷款货币错配所产生的货币风险。本集团业务经营以人民币为主，累计外汇敞口比例不高，管理层按照市场风险限额密切监控外汇风险敞口以进行汇率风险管理。

##### （1）交易账簿

本集团对交易账簿汇率风险管理覆盖自营、代客的全部业务，设置包括敞口限额、敏感性限额、止损限额等，每日监控并报告其执行情况。报告期内，交易账簿汇率业务的各项指标持续保持在限额范围之内。

##### （2）银行账簿

本集团银行账簿汇率风险管理设置累计外汇敞口比例限额指标，采用敞口分析、情景模拟、压

力测试等分析方法，通过定期监测，严格控制整体外汇风险在风险可承受范围内。报告期内，银行账簿汇率风险持续保持在管理目标之内。

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列示了当其他项目不变时，本集团各种外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。

单位：人民币千元

权益敏感性		
汇率变动（基点）	2025年6月30日	2024年12月31日
对人民币升值100基点	26,449	2,717
对人民币贬值100基点	(26,449)	(2,717)

#### （四）银行账簿利率风险

本集团银行账簿利率风险管理采用重定价缺口、利息净收入敏感度、机构净值敏感度等指标，通过情景模拟、压力测试等分析方法来识别和计量。在重定价缺口、利息净收入敏感度、机构净值敏感度整体限额下，穿透至各主要业务条线进行管理，保证整体限额策略的落地执行。报告期内，银行账簿利率风险限额指标持续保持在管理目标以内。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入及权益的可能影响。下表列示了本集团利息净收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

单位：人民币千元

利息净收入敏感性		
利率变动（基点）	2025年6月30日	2024年12月31日
+100	(617,744)	(690,743)
-100	617,744	690,743

单位：人民币千元

权益敏感性		
利率变动（基点）	2025年6月30日	2024年12月31日
+100	(9,695,272)	(9,372,699)
-100	9,704,454	9,382,494

#### （五）流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起流动性风险的事件或因素包括：市场流动发生重大不利变化、资产负债结构不匹配、批发或零售存款大量流失、贷款客户提款、债务人延期

支付、资产变现困难、经营损失、信用风险或操作风险等其他风险向流动性风险的转化、附属机构相关风险等。

报告期内，央行实施适度宽松的货币政策，根据国内外经济金融形势和金融市场运行情况，灵活把握政策实施的力度和节奏，保持流动性充裕；畅通货币政策传导机制，进一步完善利率调控框架，持续强化利率政策的执行和监督，降低银行负债成本，推动社会综合融资成本下降。本集团坚持稳健审慎的流动性风险管理策略，密切关注流动性风险面临的各项影响因素，统筹协调本外币、表内外流动性风险管理，多措并举确保流动性平稳安全。一是根据监管要求、外部宏观经济环境和业务发展情况等制定流动性风险管理政策，在确保流动性安全的前提下，有效平衡流动性、安全性和效益性；二是持续加强市场研判，提升前瞻性预测分析及限额管理水平，确保流动性风险被及时有效识别、计量、监控和报告；三是加强资产负债匹配管理，择机发行中长期债券，优化流动性监测指标；四是保持适度备付水平，畅通市场融资渠道，确保优质流动性资产储备充裕，整体流动性状况保持平稳。

报告期末，各项流动性风险监管指标均满足监管要求，压力测试结果达标。其中，本集团净稳定资金比例为109.60%，继续高于监管要求；本集团流动性覆盖率为176.84%，较上年末提高9.11个百分点，流动性比例为110.05%，较上年末提高5个百分点；本公司流动性匹配率144.37%，较上年末提高7.92个百分点。

## （六）操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。操作风险管理目标是有效防范操作风险，降低损失，提升对内外部事件冲击的应对能力，为业务稳健运营提供保障。

本公司持续健全与发展战略、经营规模、复杂性和风险状况相适应的操作风险“三道防线”管理体系，建立操作风险识别、评估、监测、控制、缓释和报告的管理机制，以风险偏好为导向，有效识别操作风险，结合内部控制相关规定，采取风险降低、承担、规避等风险控制措施，以及外包、保险等风险缓释措施，将操作风险损失控制在可接受范围内。

报告期内，本公司依照操作风险管理的监管要求及实际管理需要，设定操作风险偏好政策及操作风险偏好指标，建设集团操作风险偏好传导机制。组织开展操作风险自评估，结合监管关注重点、新产品新业务、制度更新等，识别重点风险领域并推动管理优化，并结合内控评价工作，对营业场所的规范管理、重要物品保管等开展重点抽查。优化操作风险管理系统，支持基本比较分析工具，运用内外部检查发现问题、操作风险损失、操作风险指标预警及内控测试结果等，对操作风险自评估的结果进行验证。推动附属机构优化操作风险管理体系，建设三道防线操作风险管理架构，规范操作风险各项管理制度。

### （七）法律风险

法律风险是指商业银行因经营活动不符合法律规定或者外部法律事件导致风险敞口的可能性，包括但不限于下列风险：商业银行签订的合同因违反法律或行政法规可能被依法撤销或者确认无效；商业银行因违约、侵权或者其他事由被提起诉讼或者申请仲裁，依法可能承担赔偿责任；商业银行因业务活动违反法律或行政法规，依法可能承担行政责任或者刑事责任。

报告期内，本公司深入推进法治国企建设，持续深化法律风险管理与服务支撑效能，助力业务稳健可持续发展：一是聚焦战略落地实施，强化法律合规风险防范。通过合同、制度、新产品等前置审查，确保经营管理活动从源头纳入法治轨道。二是深化民诉案件全周期管理，推动纠纷治理提质增效。强化诉前调解、诉中协作与诉后总结工作机制，持续提升案件管理规范化水平。三是厚植法治文化底蕴，共抓内部培训和外部普法。面向管理层、业务条线、基层员工等开展差异化培训，切实提升依法经营意识；面向社会公众举办多维度普法宣传活动，落实企业社会责任担当。

### （八）合规风险

合规风险是指因公司经营管理行为或者员工履职行为违反法律、部门规章和规范性文件等合规规范，造成公司或员工承担刑事、民事法律责任，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。

本公司践行“稳健合规、提升价值”的风险理念，报告期内，本公司持续深化合规管理体系建设，将标准化工作规范向经营单位延伸推广，聚焦监管配合、合规检查、统筹整改等重点领域，完善协同工作机制，强化合规工作的统一管理。夯实制度体系建设，按计划开展常态化清理，深入推进标准化建设三年计划，持续落实外规内化，完善规章制度体系；建立制度培训机制，统一各层级执行标准。提升合规检查能力，基于内外部发现问题研判分析，统筹检查计划和实施安排，组织非现场检查方法培训，强化问题发现精准性。健全监管沟通机制，总分行定期与监管沟通汇报，做好监管检查、调研等配合和落实。统筹推进问题整改，制定整改工作管理制度，统一规范各类外部问题的整改流程和方法，围绕治标、治面、治本的三境界要求开展整改，分析管理原因，强化长效机制整改。加强合规文化建设，滚动开展案例警示教育，用“身边事”教育“身边人”，深化全员“不敢违规、不能违规、不想违规”的合规意识。

### （九）声誉风险

声誉风险是指由商业银行行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

本公司认真贯彻落实监管机构对商业银行声誉风险管理的各项要求，遵循前瞻性、匹配性、全覆盖和有效性原则，坚持“预防为主、全员有责”的声誉风险管理理念，推进声誉风险的全流程管

理和常态化建设，将声誉风险管理意识渗透至经营管理各环节，持续推进声誉风险管理体制机制建设，提升声誉风险防范与应对能力，维护本公司声誉和社会形象。

报告期内，本公司一是强化“预”字当先，加强声誉风险前瞻性管理，排查潜在风险点，及早及小化解风险隐患；二是加强声誉风险监测，密切关注舆情动态，分级分类制定预案；三是强化舆情处置反应速度和专业度，妥善应对负面舆情；四是加强声誉资本积累，强化与主流媒体沟通，结合金融知识普及、金融消费者权益保护、小微融资协调机制等组织推进一系列主题宣传活动，提升品牌影响力。报告期内，本公司声誉风险形势整体平稳。

#### （十）战略风险

战略风险是指商业银行在经营发展过程中整体遭受损失的不确定性。

本公司建立了较为健全的战略风险管理体系。一是完善战略管理机制。将战略规划目标与经营计划、资产负债管理、资源配置相结合，形成战略管理闭环；建立目标制定、举措制定、执行评估、反馈改进的工作流程，有效开展战略传导与推进；以战略重点项目为抓手，强化战略重点难点问题的推进落地。二是开展战略执行动态跟踪和定期评估。定期监测总分子战略指标的完成度，对标同业、市场水平，总结成效、分析问题，做好动态纠偏，改进各条线、分行战略实施举措，评估情况及时向董事会及高管层报告。三是开展战略研究，及时关注政策市场，跟踪经济金融运行和监管政策动向等，预判战略执行的潜在风险，并对战略目标动态管理，确保战略运行与外部环境吻合。

报告期内，本公司积极应对经营环境的挑战，推进本轮三年发展规划（2024-2026年）执行。同时，本公司启动“十五五”规划编制，将在科学研判未来经营形势的基础上，优化发展定位、战略重点及举措，持续推进可持续的高质量发展。

总体上，战略执行符合预期，战略风险水平可控。

#### （十一）洗钱风险

洗钱风险是指商业银行在经营管理过程中所面临的被不法分子利用进行掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益来源和性质的洗钱活动的风险，以及可能导致的客户和业务流失、财务损失、声誉风险、法律风险和合规风险。

本公司持续健全与发展战略、风险偏好、经营规模及结构相适应的反洗钱管理体系，已形成组织健全、结构完整、职责明确的管理架构，建立了层次清晰、相互协调、有效配合的工作机制，不断完善科学、清晰、可行的管理策略、政策和程序，严格履行反洗钱法定义务。

报告期内，本公司洗钱风险形势总体保持平稳，未发生业内洗钱案件。加强制度标准化建设，完成跨境业务反洗钱条线规范的修订和补充，健全管理机制规范业务操作。强化可疑线索报告及回溯性审查，对重点可疑开展专题排摸，加强智能工具运用，通过知识图谱技术提升可疑交易情报价值。加快系统建设，有序推进年度反洗钱系统优化项目，完善反洗钱模型及业务系统风控功能，赋

能反洗钱工作提质增效。积极推进反洗钱合规文化宣导，分层分类开展专题培训，提升全员履职知识储备；通过物理网点、新媒体等渠道践行社会宣传义务，提升社会公众洗钱风险防范意识。

## （十二）信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在商业银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

本公司信息科技风险管理工作结合战略目标、监管要求及实际管理需要，持续优化信息科技风险评估、监测管理体系，强化一二道防线联动管理，建立系统性的检查方案执行、整改跟踪、措施优化的闭环管理机制；提升科技风险监测敏感度，重点覆盖信息系统运行、信息科技项目实施领域，有效加强风险预警能力；开展重点领域科技风险评估，重点聚焦科技外包管理、信息安全、开发质量管理和科技运维管理领域的检查问题整改和机制优化，并有序推进整改落地；强化重点科技项目过程管理，介入智芯和慧信两大工程评审环节，识别与评估风险隐患，发表独立评审意见。

报告期间，本公司信息系统生产运行总体平稳有序，信息安全事态平稳，重要信息系统运行情况正常，未发生重大故障。顺利完成“两会”等重要时期的生产安全及网络安全保障工作。本公司持续推进两大工程建设，智芯工程账务核心正在实施全面测试验证，慧信工程授信全流程主干系统及 13 个关联应用系统成功上线投产。结合重大项目进一步完善“一、五、十”（一分钟发现、五分钟定位、十分钟处置）监控全景视图以及移动运维能力。安全生产从严管理，强化重点应用管理能力，进一步完善标准化在线服务体系。开展项目全生命周期价值管理，强化研发数字化资源配置和组织协调，全面提升科技建设效能。提升信息科技外包风险防范、控制能力，全面强化信息科技外包抗风险等级，紧密监控外包供应商风险情况。持续进行 7×24 小时常态化安全运营，积极应对各种突发风险，开展网络安全风险排查，持续开展信息系统等级保护，夯实网络安全技术管控。持续提升信息科技管理数字化水平，推动科技管理数字化、透明化、可度量化，切实保障生产运行的安全稳定和信息系统风险管控。全面提升子公司科技风险管理水平，采取一司一策、分类管理策略，围绕科技治理、科技开发、科技运行、信息安全等重点领域，推进集团安全运营统一管理。

## （十三）国别风险

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务，或使商业银行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行遭受其他损失的风险。国别风险可能由一国或地区经济状况恶化、政治和社会动荡、资产被国有化或被征用、政府拒付对外债务、外汇管制或货币贬值等情况引发。

本公司将国别风险纳入全面风险管理体系，根据外部主权评级、经济情况、对外贸易活跃程度等因素，进行国别风险评级，制定国别风险限额，定期统计国别风险暴露。

报告期内，本公司整体国别风险管理情况良好，业务发展遵循国别风险管理政策和限额要求，

国别风险暴露主要集中在低风险及较低风险国家或地区，无高风险国家或地区国别风险暴露。

## 第四章 公司治理、环境和社会

### 一、公司治理的基本状况

报告期内，本公司根据法律、法规和监管规定，结合自身实际，深化公司治理机制，实现良好运行。

本公司股东按照《公司章程》规定享有权利并履行义务，未发现股东违反《公司章程》规定滥用权利损害本公司、其他股东和债权人利益的情况。大股东、主要股东资质情况总体良好，能够较好地履职履约。本公司依法合规召集、召开股东大会，保障股东尤其是中小股东享有平等地位并能够充分行使权利。

董事会依法依规履行职责，执行股东大会决议，科学审慎决策，在公司治理、战略管理、市值管理、资本管理、对外投资和并表管理、股权管理、全面风险管理、内控合规管理和法治建设、激励约束机制建设、社会责任和 ESG 管理、企业文化建设等方面发挥重要作用，推进创新转型发展，加快数字化转型，提升价值创造，持续深化稳健经营和高质量发展。

监事会依法合规履行监督职责，加强对战略、财务、风险、内控以及董事会、高级管理层及其成员的履职情况的监督，客观、审慎地提出意见与建议，持续提升监督质效，为本公司稳健发展发挥积极的促进作用。

高级管理层依法履行职责，执行股东大会、董事会决议和战略规划，积极应对形势变化和经营环境挑战，加快推动转型发展和结构优化，融入区域发展，提升服务质效，深化特色培育，强化客户经营，加强风险合规管理，深化数字化转型，持续推进攻坚克难，经营管理取得积极成效。

本公司的公司治理实际状况与国家金融监督管理总局、中国证监会发布的有关公司治理的规范性文件不存在重大差异。

### 二、股东大会情况

#### （一）股东大会职责

根据《公司章程》，股东大会是本公司的权力机构，由全体股东组成，负责决定公司经营方针和重大投资计划；选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；审议批准董事会的报告；审议批准监事会的报告；审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；对公司增加或减少注册资本作出决议；对发行债券或其他有价证券及上市作出决议；对公司合并、分立、变更公司形式、解散和清算等事项作出决议；修改公司章程；审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；审议股权激励计划和员工持股计划；依照法律规定对收购本公司股份作出决议；对公司聘用、解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；审议批准公司重大对外股权投资及重大资产购置与处置事项；审议批准法

律、法规规定的应由股东大会审议的关联交易；审议批准变更募集资金用途事项；审议单独或者合计持有公司有表决权股份总数百分之三以上的股东依法提交的提案；审议监事会对董事、监事的履职评价结果；决定或授权董事会决定与公司已发行优先股的相关事项，包括但不限于决定是否派息，以及回购、转换等；审议法律、法规和《公司章程》规定应由股东大会决定的其他事项。

## （二）会议召开情况（含会议出席情况及会议决议）

出席本公司 2024 年度股东大会的股东和代理人共计 1,091 人，董事 8 人、监事 4 人、董事会秘书出席会议，部分高级管理人员列席会议，北京市金杜律师事务所上海分所对股东大会进行见证。会议审议通过董事会工作报告、监事会工作报告、财务预决算、利润分配方案、聘请外部审计机构、选举董事等 6 项提案。本次股东大会提案均为普通决议事项，均获得超过出席会议的有表决权股份总数的半数通过。除审议前述提案外，会议还报告了董事履职评价、监事履职评价、高级管理人员履职评价、独立董事述职报告和关联交易管理情况报告。

出席本公司 2025 年第一次临时股东大会的股东和代理人共计 1,276 人，董事 6 人、监事 4 人、董事会秘书出席会议，部分高级管理人员列席会议，北京市金杜律师事务所上海分所对股东大会进行见证。会议审议通过撤销监事会并修订《上海银行股份有限公司章程》及其附件、调整股东大会对董事会金融债券发行授权等 2 项提案。本次股东大会提案均为特别决议事项，均获得出席会议的有表决权股份总数的三分之二以上通过。

会议届次	召开日期	会议地点	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2024年度股东大会	2025年5月16日	上海市浦东新区东园路18号 中国金融信息中心3楼上海厅	www.sse.com.cn	2025年5月17日
2025年第一次临时股东大会	2025年8月8日	上海市浦东新区东园路18号 中国金融信息中心3楼上海厅	www.sse.com.cn	2025年8月9日

## 三、董事会

### （一）董事会职责

根据《公司章程》，董事会承担本公司经营和管理的最终责任，召集股东大会，并向股东大会报告工作；执行股东大会的决议；制订本公司经营发展战略并监督战略实施，决定本公司的综合经营计划和投资方案；制订本公司的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；制订本公司增加或减少注册资本、发行债券或其他证券及上市方案；制订本公司重大收购、收购本公司股票或合并、分立、解散或者变更公司形式的方案；在股东大会授权范围内，审议批准本公司对外股权投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、数据治理、对外捐赠等事项；审议批准法律、法规规定的应由董事会审议的关联交易，每年向股东大会就关联交易管理制度的执行情况以及关联交易情况做出专项报告；决定本公司内部管理机构设置；决定聘任或解聘本公司行长、董事

会秘书、总审计师；根据行长的提名，决定聘任或解聘本公司副行长、首席官、总监等高级管理人员，并决定其报酬和奖惩事项；制订本公司的基本管理制度、风险容忍度以及风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；制订《公司章程》的修改方案，制订股东大会会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；制订资本规划，承担资本管理最终责任；提请股东大会聘用或者解聘为本公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；监督高级管理人员有效履行管理职责，听取行长的工作汇报；负责本公司信息披露事项，并对本公司的财务会计报告的真实性和完整性、准确性和及时性承担最终责任；承担本公司并表管理的最终责任；定期评估并完善本公司公司治理；拟定股权激励计划和员工持股计划；批准建立与本公司发展相适应的薪酬福利制度；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；建立本公司与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；负责制订董事会自身和高级管理层应当遵循的职业规范与价值准则；在股东大会授权范围内决定与本公司已发行优先股的相关事项，包括但不限于决定是否派息，以及回购、转换等；承担本公司股东事务的管理责任等。

## （二）董事会人员构成

截至本报告披露日，本公司董事会共有董事 17 名，其中执行董事 2 名，即顾建忠先生、施红敏先生；职工董事 1 名，即牛韧先生；非执行董事 8 名，即叶峻先生、应晓明先生、顾金山先生、孔旭洪先生、黎健女士、陶宏君先生、庄喆先生和甘湘南女士；独立董事 6 名，即李正强先生、杨德红先生、董煜先生、肖微先生、薛云奎先生和靳庆鲁先生。

## （三）董事会工作情况

董事会遵守法律、法规和《公司章程》规定，科学审慎决策，报告期内共召开 6 次会议，审议、听取和审阅了 73 项议案和报告。董事会坚持新发展理念，深刻把握金融工作的政治性、人民性，积极贯彻落实国家宏观政策、国资国企改革深化提升行动和监管要求，切实承担经营管理最终责任，强化战略执行管理，持续推进经营管理攻坚克难，深化客户经营，加快创新转型发展，推进数字化转型，完善数据驱动的全面风险管理，加强企业文化建设，提升价值创造能力；推进落实新《公司法》和公司治理结构改革，持续深化高质量信息披露和高效投资者关系管理，加强市值管理，践行 ESG 理念和社会责任，保障利益相关者利益，推动本公司稳健经营和高质量发展。

## （四）董事工作情况

报告期内，各位董事切实履行忠实义务、勤勉义务，专业、独立、合规地履行职责，能够投入足够的时间和精力参与本公司事务，及时了解经营管理和风险状况，参加董事会及其专门委员会会议，对提交董事会审议的事项认真研究并作出审慎判断；能够持续提升自身专业水平，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，推动董事会科学决策；能够坚持

高标准的职业道德准则，不受主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责，推动本公司公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任；能够遵守法律法规、监管规定及《公司章程》，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动和监督本公司守法合规经营。各位董事坚持高质量发展理念，推进本公司持续完善公司治理，强化战略管理，深化全面风险管理，践行社会责任，为本公司持续稳健发展发挥了重要作用。报告期内，各位董事未对本公司董事会议案及其他非董事会议案事项提出反对意见。董事提出的多项经营管理意见和建议，全部得到本公司采纳或回应。

## 四、监事会

### （一）监事会职责

根据《公司章程》，监事会是本公司的内部监督机构，对股东大会负责，负责对董事会编制的定期报告进行审核并提出书面审核意见；对本公司的利润分配方案进行审议，并对利润分配方案的合规性、合理性发表意见；监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本公司实际的发展战略；对本公司发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；监督董事会、高级管理层履行职责情况，包括履行有关资本管理职责的情况；监督董事、高级管理人员的尽职情况；对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；对董事的选聘程序进行监督；要求董事、高级管理人员纠正其损害本公司利益的行为；检查、监督本公司的财务活动；对本公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；对违反法律、法规、《公司章程》或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免建议或依法提起诉讼；提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时，召集和主持股东大会；向股东大会提出提案；提议召开董事会临时会议；发现本公司经营情况异常，可以进行调查；对本公司薪酬管理制度的实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；定期与中国银行业监督管理委员会沟通本公司情况等。

### （二）监事会人员构成

截至本报告披露日，监事会共有监事4名，其中外部监事2名，即葛明先生和汤伟军先生；职工监事2名，即丁兵先生和张磊先生。

### （三）监事会工作情况

报告期内，监事会依据法律法规及《公司章程》规定，聚焦战略执行、财务管理、风险管控等重点领域，切实履行监督职责，积极提升监督质效。报告期内共召开3次会议，审议、听取和审阅了32项议案和报告，客观、审慎提出多项意见和建议；持续完善履职评价体系，完成2024年度董事会及董事、监事、高级管理层及高级管理人员履职评价工作，促进公司治理各主体依法合规履职尽

责。

#### （四）监事工作情况

报告期内，本公司各位监事严格遵守法律法规和《公司章程》规定，自觉规范自身履职行为，忠诚、勤勉地履行监督职责。

外部监事能够投入足够的时间和精力履行职责，持续关注本公司经营发展，发挥自身专业特长，在监事会会议及各项监督活动中提出多项富有价值的意见和建议。担任监事会专门委员会主任委员的外部监事，能够根据监事会授权职责，有效开展专门委员会的各项工作，为监事会履行监督职责提供有力支持。

### 五、高级管理人员

#### （一）高级管理人员职责

根据《公司章程》，本公司高级管理人员包括行长、副行长、首席官、董事会秘书、总监、总审计师等。行长对董事会负责，负责主持本公司的经营管理工作，组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；组织拟定和实施本公司年度综合经营计划和投资方案；拟订本公司内部管理机构设置方案；拟订本公司的基本管理制度；制定本公司的具体规章；提请董事会决定聘任或解聘副行长、首席官、总监等高级管理人员；决定聘任或者解聘除应由董事会聘任或者解聘以外的本公司内部各职能部门及分支机构负责人；授权其他高级管理人员，以及内部各职能部门、分支机构负责人从事经营管理活动；审批除法律、法规规定应由股东大会、董事会审议外的关联交易；本公司发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向中国银行业监督管理机构和董事会、监事会报告；负责组织领导本公司内部控制的日常运行；提议召开董事会临时会议等。首席财务官为公司财务负责人，主管公司财务会计工作。董事会秘书还负责公司股东大会和董事会会议的筹备、文件保管以及公司股东资料管理，办理信息披露事务等事宜。总审计师负责协助管理公司内部审计，对董事会及其审计委员会负责，定期向董事会及其审计委员会报告工作。

#### （二）高级管理人员构成

截至本报告披露日，本公司共有6名高级管理人员：施红敏行长兼首席财务官、胡德斌副行长兼首席信息官、俞敏华副行长、李晓红董事会秘书、朱守元业务总监和武俊业务总监。

### 六、现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职或兼职情况

#### （一）董事

顾建忠：男，1974年11月出生，毕业于复旦大学金融学专业，经济学硕士学位，经济师。现任上海银行党委书记、董事长。曾任上海银行公司金融部副总经理兼营销经理部、港台业务部总经

理，公司金融部总经理、授信审批中心总经理、营业部总经理；上海市金融服务办公室综合协调处副处长（挂职）、金融机构处处长（挂职）；上海银行党委委员、纪委副书记、人力资源总监、人力资源部总经理；上海国际集团党委委员、副总经理、董事；上海农商银行党委副书记、副董事长、执行董事、行长。

施红敏：男，1968 年 10 月出生，毕业于清华大学技术经济专业，工学硕士，高级经济师。现任上海银行党委副书记、副董事长、行长兼首席财务官。曾任中国建设银行计划财务部财务处副处长、综合处副处长，中国建设银行股份制改革领导小组办公室财务组副组长，中国建设银行计划财务部政策制度处高级经理，中国建设银行上海市分行第一支行副行长，中国建设银行信用卡中心会计结算部高级经理，中国建设银行信用卡中心党委委员、总经理助理、副总经理，上银基金管理有限责任公司董事，上海尚诚消费金融股份有限公司董事长，中国银联股份有限公司董事，上海银行副行长等职务。

牛韧：男，1976 年 1 月出生，毕业于复旦大学金融学专业，经济学硕士，高级经济师。现任上海银行党委副书记、职工董事、工会主席、总行直属党委书记。曾任共青团上海市委青工部副部长、组织部副部长、直属机关党委专职副书记、纪委副书记、工会主席，上海市金融工作党委干部人事处（人力资源处、老干部处）副处长（正处级）、处长，上海市金融工作党委干部人事处（人才工作处、统战处）处长、一级调研员，上海联合产权交易所有限公司业务总监、副总裁，上海交易集团有限公司副总裁等职务。

叶峻：男，1972 年 11 月出生，毕业于上海交通大学工商管理专业，工商管理硕士。现任上海银行非执行董事，上海联和投资有限公司党委书记、董事长，中美联泰大都会人寿保险有限公司董事长，上海宣泰医药科技股份有限公司董事长，上海兆芯集成电路股份有限公司董事长，上海紫竹高新区（集团）有限公司副董事长等职务。曾任上海联和投资有限公司投资银行部副经理、经理，业务发展部经理，总经理助理兼金融服务投资部经理，上海联和投资有限公司副总经理，上海联和投资有限公司党委副书记、董事、总经理，上海和辉光电股份有限公司董事，上海华虹（集团）有限公司董事等职务。

应晓明：男，1968 年 6 月出生，毕业于上海交通大学工业管理工程专业，大学本科，中国注册会计师、中国注册资产评估师。现任上海银行非执行董事，上海联和投资有限公司首席财务官、职工监事、资产财务部经理，中美联泰大都会人寿保险有限公司董事，上海兆芯集成电路股份有限公司董事，上海市信息投资股份有限公司董事，上海宣泰医药科技股份有限公司董事等职务。曾任上海联和投资有限公司管理咨询部副经理、资产管理部经理、业务发展部执行经理、审计部经理，上海艾普强粒子设备有限公司董事，上海华虹（集团）有限公司监事，上海华力微电子有限公司监事等职务。

顾金山：男，1962 年 1 月出生，毕业于同济大学道路工程专业，工学学士，上海交通大学高级管理人员工商管理硕士，教授级高级工程师。现任上海银行非执行董事，上海同盛投资（集团）

有限公司党委书记、执行董事，东方海外（国际）有限公司董事。曾任上海市市政工程研究院院长、党委副书记，上海市建委建设规划处处长、建设规划和科教处处长，上海市水务局副局长，上海市城市建设投资开发总公司副总经理，上海市水务局（上海市海洋局）局长、党组书记，上海市建设交通工作党委副书记，上海市住房和城乡建设管理委员会主任，上海市政府副秘书长，上海国际港务（集团）股份有限公司党委书记、董事长等职务。

孔旭洪：男，1959 年 9 月出生，毕业于香港中文大学金融信息系统专业，工商管理硕士，香港会计师公会及英国 ACCA 会计师公会资深会员。现任上海银行非执行董事，西班牙桑坦德集团执行副总裁及亚太区首席执行官、西班牙桑坦德银行有限公司香港分行行长等职务。曾任所罗门兄弟香港有限公司固定收益产品销售部副总裁，美林（亚太）有限公司董事总经理、美林集团亚太区域资本市场及货币与期货业务总裁、环球财富及投资管理业务环太平洋区总裁、环球财富管理委员会成员、美林亚太区执行委员会委员，卡普拉投资管理（亚洲）有限公司亚太区（日本除外）总裁、亚太区投资委员会主席，西班牙桑坦德银行有限公司董事总经理、全球企业银行及资本市场部亚太地区总裁等职务。

黎健：女，1972 年 3 月出生，毕业于麻省理工学院工商管理专业，工商管理硕士。现任上海银行非执行董事，TCL 科技集团股份有限公司首席财务官（CFO），TCL 科技集团财务有限公司董事长等职务。曾任中国建设银行惠州市分行国际业务部经理，历任 TCL 多媒体科技控股有限公司资金总监，TCL 科技集团财务有限公司副总经理、总经理等职务。

陶宏君：男，1972 年 9 月出生，毕业于天津大学，工商管理硕士，研究员。现任上海银行非执行董事，中国船舶集团投资有限公司党委书记、董事长等职务。曾任中国航天科技集团有限公司第五研究院第五一三研究所副所长、总会计师，中国航天科技集团有限公司第五研究院第五一三研究所所长、党委副书记，中船投资发展有限公司董事、总经理等职务。

庄喆：男，1972 年 1 月出生，毕业于中国人民大学金融学专业，经济学硕士，高级经济师。现任上海银行非执行董事，中国建银投资有限责任公司党委委员、执行董事、副总裁。曾任中国建设银行河南省分行办公室副主任、主任，中国建设银行郑州铁路分行行长、党委书记，中国建银投资有限责任公司金信信托托管组副总经理，中国建银投资有限责任公司企业管理部副总经理（主持工作），中国建银投资有限责任公司长期股权投资部总经理，中投科信科技股份有限公司董事长、党委书记，建投控股有限责任公司董事长、党委书记，中国建银投资有限责任公司总裁助理等职务。

甘湘南：女，1970 年 6 月出生，毕业于复旦大学工业经济专业，经济学博士，高级经济师。现任上海银行非执行董事，上海黄浦投资控股（集团）有限公司董事、副总经理，上海黄浦引导资金股权投资有限公司董事、副总经理，上海新黄浦实业集团股份有限公司董事等职务。曾任上海新黄浦（集团）有限责任公司资产管理部经理，上海外滩源发展有限公司副总经理，上海外滩投资开发（集团）有限公司投资发展部经理，上海新黄浦（集团）有限公司董事，上海新黄浦资产管理有限公司董事、总经理等职务。

李正强：男，1964 年 4 月出生，毕业于北京大学光华管理学院国民经济专业，经济学博士，高级经济师。现任上海银行独立董事，对外经济贸易大学国际经济贸易学院研究员、博士生导师，对外经济贸易大学高水平对外开放与金融创新研究中心主任，光大永明资产管理股份有限公司独立董事，国民养老保险股份有限公司独立董事，五矿资本股份有限公司独立董事。兼任香港中文大学（深圳）兼职教授，上海交通大学上海高级金融学院兼聘教授，北京大学光华管理学院管理实践教授，东北财经大学博士生导师。曾在中国证监会、中国银河证券股份有限公司、中国金融期货交易所及大连商品交易所任职，曾任辽宁省粮食发展集团有限责任公司外部董事等职务。

杨德红：男，1966 年 10 月出生，毕业于复旦大学经济学专业，经济学学士，中欧国际工商学院工商管理硕士。现任上海银行独立董事，上海道禾长期投资管理有限公司董事长、总经理，华东建筑集团股份有限公司独立董事等职务。曾任上海国际信托投资公司投资银行部总经理，上海上投国际投资咨询有限公司总经理，上海国际集团资产经营有限公司总经理，上海国际集团有限公司办公室、董事会办公室、信息中心主任，上海国际信托投资有限公司副总经理，上海国际集团有限公司党委副书记、副总经理，上海爱建股份有限公司党委副书记、总经理，国泰君安证券股份有限公司党委副书记、总裁，国泰君安证券股份有限公司党委书记、董事长等职务。

董煜：男，1975 年 9 月出生，毕业于北京大学国际经济专业，经济学学士，英国伯明翰大学城市发展管理专业硕士。现任上海银行独立董事，清华大学中国发展规划研究院常务副院长，清华大学国家治理与全球治理研究院研究员，上海市标准化战略咨询委员会专家，中粮糖业控股股份有限公司独立董事，中国融通房地产集团有限公司外部董事，国民养老保险股份有限公司外部监事。曾任国家发展和改革委员会发展战略和规划司副处长，中央财经领导小组办公室经济二局副局长、处长、副局长等职务。

肖微：男，1960 年 12 月出生，毕业于中国社会科学院研究生院法学系国际经济法专业，法学硕士，美国哥伦比亚大学法律硕士。现任上海银行独立董事，君合律师事务所党委副书记、创始合伙人、管委会委员，中国法律咨询中心首席法律咨询专家。曾任中国法律事务中心海南办事处主任、律师，中国证监会第四届、第五届发行审核委员会委员，中国证监会上市公司重大重组审核委员会委员，国务院国有资产监督管理委员会法律顾问，第十一届北京市律师协会理事，北京市东城区法律专家，中华海外联谊会第二届理事，中华人民共和国工业和信息化部顾问，民事行政检察专家咨询网专家，北京市优化营商环境专家咨询委员会委员，深圳市广聚能源股份有限公司独立董事，中欧基金管理有限公司独立董事，中国太平洋保险（集团）股份有限公司独立董事，烟台张裕葡萄酒股份有限公司独立董事，武汉钢铁股份有限公司独立董事，华夏银行股份有限公司独立董事，中国国际法学会理事，北京市仲裁委员会仲裁员，中国国际经济贸易仲裁委员会金融专业仲裁员，北京市委法律专家库成员等职务。

薛云奎：男，1964 年 2 月出生，毕业于西南大学，博士研究生，上海财经大学会计学博士后，教授，中国注册会计师。现任上海银行独立董事，长江商学院会计学教授，欧冶云商股份有限公司

独立董事，上海头水商务咨询有限公司执行董事，深圳市桦佗服务有限公司监事，上海财大软件股份有限公司董事，上海吉洛美生物医疗科技有限公司董事。曾任上海财经大学会计学院副院长、博士生导师，上海国家会计学院副院长，长江商学院副院长，中国会计教授会秘书长，财政部国家会计学院教学指导委员会副主任委员，上海申通地铁股份有限公司独立董事，陕西秦川机械发展股份有限公司独立董事，上海三爱富新材料股份有限公司独立董事，上海美特斯邦威股份有限公司独立董事，上海光大保德信基金管理有限公司独立董事，地素时尚股份有限公司独立董事，广东威华股份有限公司独立董事，大连万达商业地产股份有限公司独立董事，万达酒店发展股份有限公司独立董事，百年人寿保险股份有限公司独立董事，深圳中融基金管理有限公司独立董事，重庆太极实业（集团）股份有限公司独立董事，上海宝信软件股份有限公司独立董事，海创药业股份有限公司独立董事，美的集团股份有限公司独立董事，珠海万达商业管理集团股份有限公司独立董事等职务。

靳庆鲁：男，1972 年 11 月出生，毕业于香港科技大学会计学专业，会计学博士，教授，享受国务院政府特殊津贴。现任上海银行独立董事，上海财经大学会计学院院长，中国会计学会会计教育分会会长，哈尔滨银行股份有限公司独立董事，摩根大通证券（中国）有限公司独立董事。曾任东方证券股份有限公司独立董事等职务。

## （二）监事

葛明：男，1951 年 9 月出生，毕业于财政部财政科学研究所（现中国财政科学研究院）西方会计专业，硕士，高级会计师，中国注册会计师。现任上海银行外部监事，北京华明富龙财会咨询有限公司总经理，亚信科技（中国）有限公司独立董事，安道麦股份有限公司独立董事，中国旅游集团中免股份有限公司独立董事，广汽埃安新能源汽车股份有限公司独立董事，北京东方略生物医药科技股份有限公司独立董事。曾任安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）管理合伙人、主任会计师，安永华明会计师事务所董事长，顺风国际清洁能源有限公司独立董事，上海振华重工（集团）股份有限公司独立董事，中国平安保险（集团）股份有限公司独立董事，分众传媒信息技术股份有限公司独立董事，苏州银行股份有限公司外部监事，泰康保险集团股份有限公司外部监事等职务。

汤伟军：男，1970 年 11 月出生，毕业于华东政法大学法学专业，法学学士。现任上海银行外部监事。曾任上海市委办公厅秘书处秘书（副处级）、调研员（正处级），上海虹桥经济技术开发区联合发展有限公司党委副书记、总经理、董事，上海地产闵虹（集团）有限公司党委书记、纪委书记、副总经理，上海闵行联合发展有限公司董事长，上海房地（集团）有限公司党委副书记、总经理等职务。

丁兵：男，1969 年 9 月出生，毕业于上海国家会计学院-美国亚利桑那州立大学高级管理人员工商管理专业，工商管理硕士，经济师。现任上海银行职工监事，上海银行市北分行党委书记、行长（总监级）。曾任上海银行宝山支行行长，上海银行虹口支行行长，上海银行市北分行党委委员、

副行长，上海银行浦东分行党委副书记、副行长（主持工作），上海银行浦东分行党委书记、行长等职务。

张磊：男，1972 年 12 月出生，毕业于上海交通大学工商管理专业，工商管理硕士，经济师。现任上海银行职工监事，上海银行直属党委副书记、直属党委纪委书记、党委组织部部长、党委宣传部部长、人力资源部总经理、党委办公室主任。曾任上海银行审计部总经理助理、公司业务部贷后管理部总经理，上海银行浦西分行党委委员、副行长，上海银行办公室副主任（主持工作）、主任等职务。

### （三）高级管理人员

施红敏：现任上海银行党委副书记、副董事长、行长兼首席财务官。参见董事简历。

胡德斌：男，1968 年 10 月出生，毕业于吉林大学软件工程专业，工学博士，高级工程师。现任上海银行党委委员、副行长兼首席信息官。曾任中国工商银行软件开发中心总工程师助理、开发部经理、总经理助理，中国工商银行软件开发中心党委委员、副总经理，中国工商银行数据中心（上海）党委副书记、副总经理，上海银行首席信息官，城银清算服务有限责任公司董事等职务。

俞敏华：男，1976 年 9 月出生，毕业于上海大学经济法专业，法学学士，工商管理硕士，高级经济师。现任上海银行副行长。曾任上海农商银行授信审批部总经理助理、副总经理，上海农商银行杨浦支行党总支副书记、副行长（主持工作），上海农商银行杨浦支行党委书记、行长，上海农商银行党委委员、副行长、董事会秘书等职务。

李晓红：女，1969 年 12 月出生，毕业于吉林大学法学理论专业，法学博士。现任上海银行党委委员、董事会秘书，上海银行（香港）有限公司董事长，上银国际有限公司董事长。曾任中国证监会办公厅秘书处副处级秘书、正处级秘书、发行审核委员会工作处处长，上海市金融服务办公室主任助理（挂职）等职务。

朱守元：男，1971 年 8 月出生，毕业于江西财经大学投资经济管理专业，经济学学士，复旦大学工商管理硕士。现任上海银行业务总监，上海银行浦东分行党委书记、行长，上银国际（深圳）有限公司董事长。曾任上海银行徐汇支行副行长，上海银行徐汇支行党总支书记、行长，上海银行市中管理总部党委书记、总经理，上海银行公司业务部总经理、政府与集团客户部总经理，上海银行总行营业部党委书记、总经理，上海银行公司业务部总经理（总监级），上海银行公司业务部（政府与集团客户部）总经理（总监级）等职务。

武俊：男，1969 年 9 月出生，毕业于上海财经大学会计学专业，管理学博士。现任上海银行业务总监、金融市场部总经理，上银基金管理有限公司董事长，上银国际有限公司董事。曾任上海银行资金营运中心总经理助理，上海银行金融市场部副总经理兼同业部总经理，上海银行投资银行部副总经理，上海银行自贸试验区分行党委委员、副行长，上海银行金融市场部副总经理（主持工作）兼同业部总经理，上海银行资产管理部总经理等职务。

## 七、股东单位派驻的董事在股东单位任职情况

姓名	任职的股东单位名称	担任的职务	任期起始日期
叶 峻	上海联和投资有限公司	党委书记	2025. 3
		董事长	2025. 3
应晓明	上海联和投资有限公司	首席财务官	2021. 5
		职工监事	2018. 1
		资产财务部经理	2015. 7
孔旭洪	西班牙桑坦德银行有限公司	集团执行副总裁	2016. 7
		集团亚太区首席执行官	2015. 7
		香港分行行长	2017. 9
黎 健	TCL 科技集团股份有限公司	首席财务官	2021. 8
		副总裁	2019. 1
陶宏君	中国船舶集团投资有限公司	党委书记、董事长	2020. 8
庄 喆	中国建银投资有限责任公司	党委委员、执行董事、副总裁	2021. 1
甘湘南	上海黄浦投资控股（集团）有限公司	董事	2017. 12
		副总经理	2017. 3

## 八、董事、监事、高级管理人员在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	担任的职务
叶 峻	上海紫竹高新区（集团）有限公司	副董事长
	中美联泰大都会人寿保险有限公司	董事长
	上海宣泰医药科技股份有限公司	董事长
	上海兆芯集成电路股份有限公司	董事长
	上海数据集团有限公司	副董事长
	上海矽睿科技股份有限公司	董事长
	上海华虹宏力半导体制造有限公司	董事
	格兰菲智能科技股份有限公司	董事
	华虹半导体有限公司	非执行董事
	上海商业银行有限公司	董事
	申联国际投资有限公司	董事长
	申联国际投资（香港）有限公司	董事长
应晓明	上海联和资产管理有限公司	执行董事、总经理

姓名	其他单位名称	担任的职务
	上海中科深江电动车辆有限公司	监事
	上海兆芯集成电路股份有限公司	董事
	北京兆芯电子科技有限公司	执行董事
	西安兆芯集成电路有限公司	执行董事
	中美联泰大都会人寿保险有限公司	董事
	上海联和新泰战略研究与发展基金会	理事长
	上海市信息投资股份有限公司	董事
	上海宣泰医药科技股份有限公司	董事
	上海和辉光电股份有限公司	监事会主席
	上海和兰透平动力技术有限公司	董事
	上海联和东海信息技术有限公司	董事
	上海联和日环能源科技有限公司	监事
	无锡和兰透平动力技术有限公司	董事
	上海芯展科技有限公司	董事
	顾金山	上海同盛投资（集团）有限公司
东方海外（国际）有限公司		非执行董事
孔旭洪	Academy Marina (ABC) Limited	董事
	Brilliant Trade Limited	董事
	Academy Star Limited	董事
	Academy Sun Limited	董事
	Great Bloom (China) Limited	董事
	江西宏隆食品有限公司	董事
黎健	TCL 科技集团财务有限公司	董事长
	深圳 TCL 房地产有限公司	董事
	TCL 中环新能源科技股份有限公司	董事
	中新融创资本管理有限公司	董事
	钟港金融集团有限公司	董事
陶宏君	国家军民融合产业投资基金二期有限责任公司	董事
	北京央企投资协会	副会长
甘湘南	上海黄浦引导资金股权投资有限公司	董事、副总经理
	上海新黄浦实业集团股份有限公司	董事
	上海汇盈私募基金管理有限公司	法定代表人、董事

姓名	其他单位名称	担任的职务
李正强	对外经济贸易大学	国际经济贸易学院研究员、博士生导师 高水平对外开放与金融创新研究中心主任
	光大永明资产管理股份有限公司	独立董事
	五矿资本股份有限公司	独立董事
	国民养老保险股份有限公司	独立董事
	香港中文大学（深圳）	兼职教授
	北京大学	光华管理学院管理实践教授
	东北财经大学	博士生导师
	上海交通大学	上海高级金融学院兼聘教授
杨德红	上海道禾长期投资管理有限公司	董事长、总经理
	上海禾同企业管理有限公司	董事长、总经理
	上海道禾志医私募基金管理有限公司	执行董事
	上海志医企业发展有限公司	执行董事
	华东建筑集团股份有限公司	独立董事
	上海汇赫嘉企业管理有限公司	监事
董煜	清华大学	中国发展规划研究院常务副院长、研究员 国家治理与全球治理研究院研究员
	上海市标准化战略咨询委员会	专家
	中粮糖业控股股份有限公司	独立董事
	中国融通房地产集团有限公司	外部董事
	国民养老保险股份有限公司	外部监事
肖微	北京市君合律师事务所	党委副书记、创始合伙人、管委会委员
	中国法律咨询中心	首席法律咨询专家
薛云奎	长江商学院	会计学教授
	欧冶云商股份有限公司	独立董事
	上海头水商务咨询有限公司	执行董事
	深圳市桦佗服务有限公司	监事
	上海财大软件股份有限公司	董事
	上海吉洛美生物医药科技有限公司	董事
靳庆鲁	上海财经大学	会计学院院长
	中国会计学会	会计教育分会会长
	哈尔滨银行股份有限公司	独立董事
	摩根大通证券（中国）有限公司	独立董事

姓名	其他单位名称	担任的职务
葛明	北京华明富龙财会咨询有限公司	总经理
	亚信科技（中国）有限公司	独立董事
	安道麦股份有限公司	独立董事
	中国旅游集团中免股份有限公司	独立董事
	广汽埃安新能源汽车股份有限公司	独立董事
	北京东方略生物医药科技股份有限公司	独立董事
李晓红	上海银行（香港）有限公司	董事长
	上银国际有限公司	董事长
朱守元	上银国际（深圳）有限公司	董事长
武俊	上银基金管理有限公司	董事长
	上银国际有限公司	董事

### 九、董事、监事、高级管理人员变动情况

日期	姓名	变动情形	变动原因
2025年2月	牛韧	经六届三次职工代表大会选举担任本公司职工董事，于2025年2月经国家金融监督管理总局上海监管局核准。	职工代表大会选举
2025年4月	金煜	辞去本公司董事长、执行董事、董事会战略委员会主任委员职务，该辞任自2025年4月22日起生效。	年龄
2025年5月	汪明	辞去本公司副行长职务，该辞任自2025年5月21日董事会审议通过后生效；辞去本公司总法律顾问职务，该辞任自2025年5月19日起生效。	工作变动
2025年8月	顾建忠	经2024年度股东大会选举担任本公司执行董事，经本公司董事会选举为董事长，于2025年8月经国家金融监督管理总局上海监管局核准。	股东大会选举、 董事会选举

注：

1、2024年12月，本公司第六届第三次职工代表大会选举牛韧先生为职工董事，任期与第六届董事会任期一致，牛韧先生的职工董事任职资格已于2025年2月经国家金融监督管理总局上海监管局核准；

2、金煜先生于2011年10月起担任本公司执行董事。2025年4月22日，本公司董事会收到金煜先生的辞呈。因年龄原因，金煜先生辞去本公司董事长、执行董事、董事会战略委员会主任委员职务。金煜先生辞任自辞呈送达董事会之日起生效；

3、2025年5月，汪明先生因工作变动原因，辞去本公司副行长、总法律顾问职务；

4、2025年5月，本公司2024年度股东大会选举顾建忠先生为第六届董事会执行董事；2025年5月，本公司董事会2025年第五次会议选举顾建忠先生为第六届董事会董事长，并自中国银行业监督管理委员会核准其任职资格之日起生效。顾建忠先生的任职资格已于2025年8月经国家金融监督管理总局上海监管局核准；

5、根据《上海银行股份有限公司章程》规定，董事长为公司法定代表人。2025年8月8日，本公司已完成法定代表人的工商登记变更手续，现公司法定代表人为顾建忠先生。具体详见本公司在上海证券交易所(www.sse.com.cn)披露的《上海银行股份有限公司关于法定代表人变更的公告》(编号：临2025-043)。

#### 十、利润分配预案、资本公积金转增股本预案

本公司2024年度股东大会审议通过《关于上海银行股份有限公司2024年度利润分配方案的提案》。2025年6月6日，本公司发布《上海银行股份有限公司2024年年度权益分派实施公告》，以实施权益分派的股权登记日公司A股普通股总股本14,206,713,969股为基数，向普通股股东每股派发现金红利人民币0.22元(含税)，共计派发现金红利人民币3,125,477,073.18元。本公司于2025年6月12日完成现金红利派发。包括公司2024年度中期已派发的现金红利3,977,869,716.52元，公司2024年度合计派发现金红利总额7,103,346,789.70元。

本公司2024年度股东大会审议通过《关于上海银行股份有限公司2024年度利润分配方案的提案》，其中同意2025年中期利润分配事宜，授权董事会在符合利润分配条件的情况下制定并实施具体的2025年中期利润分配方案，授权期限自本提案经2024年度股东大会审议通过之日起至本公司2025年度股东大会召开之日止。

根据公司2024年度股东大会授权，董事会2025年第八次会议审议通过2025年中期利润分配方案，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股派发现金股利人民币3.00元(含税)。按截至2025年6月末公司普通股总股本14,208,972,242股测算，合计拟派发普通股现金股利人民币4,262,692千元(含税)，占合并报表归属于母公司普通股股东的净利润的比例为32.22%。在实施权益分派股权登记日前公司总股本发生变动的，公司将维持每股分配比例不变，相应调整分配总额，并将在权益分派实施公告中披露。

#### 十一、薪酬制度和政策

报告期内，本公司薪酬政策保持基本稳定。本公司按照公司治理要求，建立健全薪酬管理架构，明确相关主体职责边界，完善薪酬政策决策机制。本公司董事会对薪酬管理承担最终责任，董事会提名与薪酬委员会负责审核本公司薪酬管理制度和政策、拟定董事和高级管理人员的薪酬办法或方案，并提交董事会审议通过。监事会对薪酬管理政策制度执行情况进行监督。高级管理层负责组织实施董事会薪酬管理相关决议。人力资源部、计划财务部、审计部等职能部门根据职责分工负责具

体薪酬管理事项的落实和监督工作。报告期末，董事会提名与薪酬委员会由5名董事组成，包括：独立董事靳庆鲁先生（主任委员）、李正强先生、薛云奎先生和非执行董事叶峻先生、顾金山先生。

本公司根据工资与效益联动机制，结合《商业银行稳健薪酬监管指引》规定的风险成本控制指标对薪酬的约束标准，综合考虑劳动生产率、人工成本投入产出率、职工工资水平市场对标等情况，以及政府职能部门发布的工资增长指导线，合理确定年度工资总额支出。本公司工资总额管理实施方案、年度工资总额预算及清算情况按规定报上级主管部门备案。

本公司员工薪酬由岗位工资、津贴、绩效奖金和福利四部分组成，其中岗位工资和津贴等固定薪酬在工资总额中占比不超过35%。本公司薪酬资源配置秉承价值导向和绩效导向的原则，确保员工年度总现金收入与其价值创造贡献度和实际绩效表现相匹配。本公司建立了由经济效益、发展转型、风险管理、合规经营、社会责任等各类指标构成的绩效考核体系，引导分支机构合理分配和使用薪酬资源，提升资源配置效率。

本公司对部分重要岗位员工实施绩效薪酬的延期支付制度，进一步健全长期风险的问责和追索机制，使报酬递延与风险递延的期限相匹配，促进本公司稳健经营和可持续发展。

本公司薪酬政策适用于所有与本公司建立劳动合同关系的员工，不存在超出原定薪酬方案的例外情况。

## 十二、环境信息

本公司立足中央“双碳”重大决策部署，围绕中央、国务院《关于加快经济社会发展全面绿色转型的意见》等要求，全面践行绿色发展是高质量发展的底色，坚决做好绿色金融大文章，加大对绿色、低碳、循环经济的支持，防范环境、社会和治理风险，提升自身的环境、社会和治理表现，有力推动经济社会全面绿色转型、培育发展绿色生产力。

作为2001年首批加入联合国环境规划署金融行动（UNEP FI）的国内金融机构，多年来，本公司始终将绿色低碳作为金融服务的重要内涵、作为精品银行的重要标志、作为履行社会责任的重要方面，持续激活“绿色基因”。本公司在运营端明确低碳可持续发展宗旨，全面开展碳足迹管理，推动自身及社会公众广泛参与节能低碳活动，形成绿色的发展方式和生活方式，打造绿色运营和绿色金融双循环发展格局。本公司持续参与人民银行上海总部环境信息披露工作，以人民银行发布的《金融机构环境信息披露指南》为依据，编制并披露2024年度环境信息披露报告。

报告期内，本公司未发生因环境问题受到行政处罚的情况。

### （一）治理架构

本公司重视绿色金融发展，在发展规划中将绿色金融服务全面提升至战略高度，同时加强顶层设计，不断完善绿色金融管理体制，强化绿色金融组织保障。

目前，本公司已建立由董事会和高级管理层统筹领导、各相关业务部门及分支行协同推进的绿

色金融管理机制。董事会作为绿色金融管理的最高决策机构，负责确定绿色金融和支持碳达峰、碳中和战略规划，审批高级管理层制订的绿色金融目标，审议年度绿色金融发展情况报告，对包括绿色金融等内容在内的公司可持续发展表现进行审议并提出改善建议。董事会战略委员会负责拟订绿色金融和支持碳达峰、碳中和战略规划并监督规划执行情况，审核绿色金融目标等。本公司成立金融“五篇大文章”专项领导小组，全面推进绿色金融等“五篇大文章”顶层设计。总行公司业务部内设绿色金融部，牵头推进全行绿色金融业务的开展。各分行层面，均设立绿色金融部，与分行公司业务部合署办公。

## （二）风险管理体系

本公司积极贯彻国家绿色金融发展政策导向，高度重视ESG管理体系建设，制定《上海银行环境、社会和治理风险管理暂行办法》，构建ESG风险管理框架，明确风险管理组织架构及职责分工。将ESG风险管理要求纳入授信全流程管理，在贷前调查、风险评估、贷中审批、风险定价、风险监测和贷后管理中高度关注客户或项目的环境、社会和治理风险情况。建立ESG评价体系，持续推进ESG评价模型在授信全流程的应用。

报告期内，本公司制定年度绿色金融专项授信政策，积极支持绿色、低碳、循环经济发展，打造绿色金融特色产品与服务，扎实推进绿色金融业务发展。建立覆盖绿色信贷、转型金融、绿色直接融资、绿色消费金融的多层次立体化业务体系。结合行业特征，开展ESG评估模型应用。持续开展环境处罚相关信息收集和测评，梳理环境维度数据驱动的风险预警信号模型。

## （三）绿色金融

本公司深化“绿树城银”金融服务品牌建设，持续打造绿色金融特色产品和服务体系，为客户及其产业链、生态圈提供一站式、全方位的绿色投融资服务。

绿色信贷领域，本公司围绕民营企业、高碳排放企业、中小微企业绿色发展，健全发展机制，助力企业发展。积极支持绿色民营企业发展。推出《民营企业绿色金融服务方案》，聚焦技术创新、跨境发展、供应链协同、产业转型、资本融通五大重点需求场景，为民营企业提供全链路绿色金融服务。有力支持高碳排放行业降碳升级。根据《上海市转型金融目录（试行）》开展转型金融服务，为航空企业发放转型贷款，助力客运航空机队低碳运营。报告期末，绿色贷款余额 1,262.65 亿元，较上年末增长 8.01%，其中民营企业绿色贷款余额突破 300 亿元。推动普惠与绿色融合发展，加大对新能源商用车贷款投放力度，积极推广能源管理贷特色产品。报告期末，新能源商用车贷款余额 51.21 亿元，较上年末增长 21.44%；能源管理贷款余额 4.94 亿元，较上年末增长 38.76%。

绿色债券领域，聚焦低碳企业全生命周期发展需求，通过深化绿色投融资服务体系创新，协同运用多类创新模式为绿色低碳、可持续发展企业提供绿色债券融资服务。报告期内成功牵头落地全国首单港口转型债券，助力绿色智慧港口建设。报告期内承销用于服务绿色及转型金融的债务融资

工具规模 4.60 亿元。

绿色跨境领域，上银香港和上银国际积极响应集团号召，结合香港市场特色和本地监管要求，将绿色及可持续金融确定为业务转型重点领域，并积极参与各项ESG相关工作。

绿色消费领域，积极支持绿色消费创新，打通绿色低碳生产消费循环，推动个人消费和生活方式向绿色低碳方向转变。积极响应国家政策导向，持续加大新能源汽车消费贷款投放力度，报告期内新能源汽车消费贷款投放金额40.74亿元；报告期末新能源汽车消费贷款余额146.33亿元，较上年末增长12.71%。大力推广信用卡汽车分期业务，深化与新能源主机厂商合作，报告期内新能源汽车分期交易额15.31亿元，同比增长64.60%。

绿色财富管理领域，积极践行可持续发展理念，大力推动ESG投资布局，择优引入ESG主题理财产品及ESG理念基金，报告期内ESG理财募集规模64.49亿元，保有规模55.13亿元；报告期末累计上线1,181只ESG基金（Wind ESG评级），报告期内募集规模6.52亿元，保有规模86.34亿元。

#### （四）绿色运营

本公司持续提升“绿树城银”品牌影响力。在上海市国有资产监督管理委员会的指导下，制定上海银行《绿色低碳转型三年专项行动方案（2025-2027年）》；参展第三届上海国际碳博会，发布《民营企业绿色金融服务方案》；作为上海市节能宣传周“绿色低碳合作伙伴”，持续推动自身绿色低碳转型，强化绿色运营、绿色采购、绿色行为和绿色价值四轮驱动，当好绿色低碳的践行者、先行者、推动者。

**深化绿色管理，强化绿色运营。**深化绿色能源转型管理，本公司 11 家办公及服务网点参与电力市场化交易，报告期内共购入绿色电力 397 万度电，自有屋顶光伏发电 42 万度，减少碳排放 1,845 吨二氧化碳；深化能源资源节约利用，优化办公及营运网点照明空调分区分时管理等，报告期内单位建筑面积用电量同比下降 11%，数据中心电源使用效率（PUE）同比下降 1.8%，单位建筑面积用水量同比下降 7%，办公用纸同比下降 17%；深化废弃物综合管理，持续落实垃圾分类工作，厨余垃圾和有害垃圾无害化处置比例 100%，报废电子废弃物 100%循环回收。

**深化绿色技术应用，有序推进绿色采购。**报告期内开展营业办公场所空调设备绿色节能产品入围采购，未来三年新装修营业办公场所全部采用一级能效空调设备产品。上海张江园区通过虚拟电厂参与电力需求调度响应，为缓解夏季电网压力作出积极贡献。上银金融大厦实施高效冷冻机房改造，采用变频+群控技术，大幅提升机房能效水平。在安全生产工作中引入 AI 质检等先进技术，减少纸质文档使用，降低资源浪费。

**深化低碳办公生活理念，倡导践行绿色行为。**开展“爱上行·向上跑”跑步及步行等绿色活动，借助美好生活工作室普及低碳环保知识，有效提升公众环保意识。开展“上银书市·‘换’然一新”活动，倡导资源循环绿色理念，推动形成低碳生活方式。

**深化环境信息披露，持续提升绿色价值。**做实做细环境信息的统计、核算与披露工作。持续推

动碳汇林建设，“绿树城银”员工公益碳汇林在内蒙古浑善达克林场已初显规模，项目区种草植被盖度与水土防风固沙能力显著增强。结合全国节能宣传周等开展各项绿色低碳宣传活动，展示低碳转型实践成果，丰富本公司“绿树城银”品牌内涵。

#### 报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

是否采取减碳措施	是
减少排放二氧化碳当量	1,845 吨
减碳措施类型（如使用清洁能源发电、在生产过程中使用减碳技术、研发生产助于减碳的新产品等）	屋顶光伏发电、采购绿色电力、楼宇冷冻机房改造等减碳技术

#### （五）环境信息核查机构、鉴证机构、评价机构、指数公司等第三方机构对公司环境信息核查、鉴定、评价的相关信息

本公司被纳入香港恒生A股可持续发展企业基准指数、沪深300 ESG基准指数、沪深300 ESG领先指数、上证180 ESG基准指数、上证180 ESG领先指数、中证180 ESG指数等环境和社会责任相关指数。

### 十三、社会责任信息

本公司坚持以人民为中心，践行“金融为民、金融向善”理念，深化金融惠民利民，积极回馈社会，提升金融服务温度，完善并实施长效公益帮扶机制，不断强化消费者权益保护，体现金融国企担当。

#### （一）巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

本公司贯彻落实国家关于全面推进乡村振兴的总体部署，继续深化对口上海市奉贤区开展农村综合帮扶、对口云南砚山县开展“百企帮百村”结对帮扶，精心打造上银特色帮扶方案并推动落地，为推动乡村振兴贡献上银力量。

##### 奉贤农村综合帮扶：

**综合帮扶持续双向发力**，本公司持续跟踪服务“百村”系列帮扶平台运营项目，“输血+造血”双向发力，进一步提升村级集体经济组织联合发展能级，改善生活困难农户的生活水平，提升百姓的获得感和幸福感。**产业金融激活区域发展动能**，积极发挥金融国企在组织、资本、渠道等方面优势，为区内重点项目提供一揽子金融服务，服务区内超 50%重大项目、近 20%专精特新企业；依托“上行 e 链”“担保快贷”等特色产品，破解涉农企业融资难、融资贵难题。**民生金融守护美好生活图景**，依托“美好生活工作室”与村、社区、街镇联动，打造“暖心驿站”，上半年累计开展各类活动超 80 场，为村民提供便民服务、普及金融知识、筑牢“安全厚盾”，助力美好生活。

### 云南砚山“百企帮百村”结对帮扶:

**民生帮扶改村貌**，跟进 2024 年援建阿吉村小学综合楼、落太邑村农业设施、阿绞村小组活动室等工程进度，排摸结对村新需求，继续加大民生帮扶力度。**产业帮扶助升级**，金融支持农业龙头企业在砚山发展蓝莓产业，创造年产值 4 亿元，带动近万名农户就业，蓝莓产业已成为砚山县支柱产业。**金融服务促发展**，根据砚山县所在地文山州的四大产业发展规划，梳理形成企业清单，以金融为纽带，加强协调对接服务。**教育帮扶育智志**，“上银情·砚山梦”结对帮扶 100 名困难学子，开展书信交流，做孩子成长的引路人。

### （二）消费者权益保护情况

本公司秉承“金融为民”宗旨，深入贯彻“合规经营、优质服务”的消保本源理念，践行以客户为中心，不断深化溯源改进、压实责任传导，持续提升消保能力和服务水平。

持续完善消保体系，进一步提升治理能力。制定2025年度消保工作计划和消保常态化治理行动方案，专题部署年度消保工作目标和重点要求。总分行消保领导小组会议、消保投诉审阅接待、消保提示警示、消保审查等机制有效运行；消保检查体系进一步健全，主动、及时发现问题的能力提升。报告期内，开展老年客户权益保护提升、打击非法中介等专项工作，消保治理进一步深化。

深化投诉管理和溯源改进，切实提升产品服务质效。推进投诉发现问题的溯源改进并持续跟进成效检验，针对信用卡业务、合作机构管理、老年客户销售等重点领域开展专项源头治理。完善投诉处理及核查过程监测体系，加强投诉处置规范性管理。

强化销售合规和适当性管理，提升消保事中管理能力。进一步明确销售行为和流程标准，加强企业微信交互规范性、老年客户销售适当性的日常管理。完善数字化分析监测工作流程，提升检查覆盖面和精准度。

积极开展金融知识普及，助力提升消费者金融素养。积极践行社会责任，制定年度金融知识宣传普及方案，健全常态化金融宣教工作机制。组织开展“3·15”金融消费者权益保护教育宣传、“普及金融知识万里行”等专题活动，拍摄打击非法中介、反诈等主题的公益宣传视频，制作形式多样、内容丰富的公益作品，充分运用内外部多渠道宣传平台，扩大宣传教育覆盖面。

### （三）公益慈善情况

本公司积极投身公益慈善，围绕乡村振兴、文化体育、教育医疗、帮困助弱等重点领域开展捐赠。报告期内，本公司捐赠支出420万元，实施捐赠项目3个。

## 第五章 重要事项

### 一、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本公司股份的时任董事和高级管理人员	所持本公司A股股票在锁定期满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价。	2016年11月16日	是	股票锁定期满后两年内
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争的承诺函	上海联和投资有限公司	“本公司现未经营银行业务；除投资上海银行外，未在境内投资其他银行；本公司及所控制的企业今后将不以任何方式（包括但不限于单独经营、通过合资经营或拥有另一公司或企业的股份及其他权益）直接或间接参与任何与上海银行主营业务构成同业竞争的业务或活动。如本公司或所控制的企业获得的商业机会与上海银行的主营业务发生同业竞争或可能发生竞争的，其将立即通知上海银行，并尽力将该商业机会给予上海银行，以确保上海银行及其全体股东利益不受损害。本公司承诺本函对本公司所控制的企业具有同样法律效力，并确保本公司所控制的企业遵守本承诺函。如本公司未能履行上述承诺，本公司将根据有权机关的最终决定或裁定赔偿上海银行由此遭受的损失。”	2014年7月14日	是	长期

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争的承诺函	上海国际港务（集团）股份有限公司	<p>“（一）只要本公司持有上海银行的股票，且本公司按照相关法律、法规及规范性文件（包括上市规则）被视为上海银行的主要股东或主要股东的关联人，本公司承诺本公司自身将不会直接从事商业银行业务。（二）尽管有上述第（一）条的承诺，本公司及本公司控制的企业可以以任何形式投资经营商业银行业务的企业。（三）本公司将公平地对待本公司及本公司控制的企业所投资的商业银行，不会将本公司所取得或可能取得的经营商业银行业务的政府批准、授权、许可或业务机会授予或提供给任何商业银行，亦不会利用上海银行主要股东的地位或利用该地位获得的信息作出不利于上海银行而有利于其他本公司所投资的商业银行的决定或判断，并将避免该种客观结果的发生。本公司在行使上海银行股东权利时将如同所投资的商业银行仅有上海银行，为上海银行的重大或最佳利益行使其股东权利，不会因本公司投资于其他商业银行而影响其作为上海银行股东为上海银行谋求最大或最佳利益的商业判断。本公司承诺本承诺函对本公司所控制的企业具有同样法律效力，并确保本公司所控制的企业遵守本承诺函。如本公司未能履行上述承诺，本公司将根据有权机关的最终决定或裁定赔偿上海银行由此遭受的损失。”</p>	2015年3月3日	是	长期

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争的承诺函	中国建银投资有限责任公司	“（一）只要本公司持有上海银行的股票，且本公司按照相关法律、法规及规范性文件（包括上市规则）被视为上海银行的主要股东或主要股东的关联人，本公司承诺本公司自身将不会直接从事商业银行业务。（二）尽管有上述第（一）条的承诺，本公司及本公司控制的企业可以以任何形式投资经营商业银行业务的企业。（三）本公司将公平地对待本公司所投资的商业银行，不会将本公司所取得或可能取得的经营商业银行业务的政府批准、授权、许可或业务机会授予或提供给任何商业银行，亦不会利用上海银行主要股东的地位或利用该地位获得的信息作出不利于上海银行而有利于其他本公司所投资的商业银行的决定或判断，并将避免该种客观结果的发生。本公司在行使上海银行股东权利时将如同所投资的商业银行仅有上海银行，为上海银行的最大或最佳利益行使其股东权利，不会因本公司投资于其他商业银行而影响其作为上海银行股东为上海银行谋求最大或最佳利益的商业判断。本公司承诺本承诺函对本公司所控制的企业具有同样法律效力，并确保本公司所控制的企业遵守本承诺函。”	2013年3月26日	是	长期

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限
再融资所作承诺	其他	本公司时任董事、高级管理人员	<p>根据中国证监会相关规定，本公司就非公开发行优先股事项可能导致的即期回报被摊薄制订了拟采取的填补措施。</p> <p>同时，本公司董事、高级管理人员就确保本公司填补回报措施的切实履行作出了如下承诺：（一）承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害本公司利益。（二）承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束。（三）承诺不动用本公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动。（四）承诺由董事会或提名与薪酬委员会制定的薪酬制度与本公司填补回报措施的执行情况相挂钩。（五）若本公司后续推出股权激励计划，承诺拟公布的本公司股权激励的行权条件与本公司填补回报措施的执行情况相挂钩。</p>	2017年4月21日	是	任职期间
再融资所作承诺	其他	本公司时任董事、高级管理人员	<p>根据中国证监会相关规定，本公司就非公开发行 A 股可转换公司债券事项可能导致的即期回报被摊薄制订了拟采取的填补措施。同时，本公司董事、高级管理人员就确保本公司填补回报措施的切实履行，作出以下承诺：（一）承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害本公司利益；（二）承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束；（三）承诺不动用本公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；（四）承诺由董事会或提名与薪酬委员会制定的薪酬制度与本公司填补回报措施的执行情况相挂钩；（五）若本公司后续推出股权激励计划，承诺拟公布的本公司股权激励的行权条件与本公司填补回报措施的执行情况相挂钩。</p>	2019年10月26日	是	任职期间

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限
其他承诺	股份限售	本公司董事长	于2025年7月23日至7月25日期间，以自有资金增持的上海银行股票，自买入之日起锁定两年。	自买入之日	是	自买入之日起两年
其他承诺	股份限售	本公司时任高级管理人员	于2023年9月7日至9月8日期间，以自有资金增持的上海银行股票，自买入之日起锁定两年。于2024年11月26日至11月28日期间，以自有资金增持的上海银行股票，自买入之日起锁定两年。于2025年7月23日至7月25日期间，以自有资金增持的上海银行股票，自买入之日起锁定两年。	自买入之日	是	自买入之日起两年
其他承诺	股份限售	本公司时任职工监事	于2024年11月26日至11月28日期间，以自有资金增持的上海银行股票，自买入之日起锁定两年。于2025年7月23日至7月25日期间，以自有资金增持的上海银行股票，自买入之日起锁定两年。	自买入之日	是	自买入之日起两年
承诺是否及时严格履行			是			
如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因			不适用			
如承诺未能及时履行应说明下一步计划			不适用			

(一) 公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目是否达到原盈利预测及其原因作出说明

已达到     未达到     不适用

(二) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

适用     不适用

二、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

适用     不适用

三、聘任会计师事务所和保荐人的情况

经2024年度股东大会审议通过，本公司聘任毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）担任本

公司2025年度外部审计机构，为本公司提供年度财务报表审计、半年度财务报表审阅、季度财务报表商定程序、年度内控审计及标书约定的增值服务等，聘期至2025年度股东大会结束时止，合计费用为人民币514万元，其中内部控制审计费用为人民币60万元。

	现聘任
境内会计师事务所名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	514 万元
境内会计师事务所审计年限	2 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	石海云、应晨斌
境内会计师事务所注册会计师审计服务的累计年限	2 年
境外会计师事务所名称	无
境外会计师事务所报酬	无
境外会计师事务所审计年限	无

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）	60 万元
保荐人	国泰海通证券股份有限公司	无
财务顾问	无	无

#### 四、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

##### （一）公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

适用 不适用

##### （二）公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

适用 不适用

##### （三）与前任会计师事务所进行的沟通情况

适用 不适用

##### （四）审批程序及其他说明

适用 不适用

## 五、重大诉讼、仲裁事项

### （一）诉讼、仲裁事项已在临时公告披露且无后续进展的

事项概述及类型	查询索引
<p><b>事项概述：</b>深圳分行诉深圳托吉斯科技有限公司、深圳深业物流集团股份有限公司、托吉斯集团有限公司、深圳市宝能投资集团有限公司、宝能控股（中国）有限公司及姚振华的金融借款合同纠纷一案，涉案金额：借款本金人民币 2,580,000,000 元及截至 2023 年 8 月 31 日的应付利息人民币 128,669,225.81 元、罚息人民币 237,912,500.00 元、复利人民币 15,463,540.00 元、实现债权费用 180,000 元，共计人民币 2,962,225,265.81 元。案件于 2023 年 10 月 12 日诉讼立案，2024 年 6 月 27 日一审开庭审理，2025 年 3 月 20 日取得一审判决书。</p> <p><b>类型：</b>重大诉讼公告</p>	<p>《上海银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》（临2023-041）</p> <p>《上海银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》（临2025-009）</p>
<p><b>事项概述：</b>深圳分行诉深圳深业物流集团股份有限公司、宝能地产股份有限公司、Baoneng Landmark Richer Limited（宝能置地润泰有限公司）、深圳市宝能投资集团有限公司的金融借款合同纠纷一案，涉案金额：借款本金人民币 3,477,200,000.00 元及截至 2024 年 8 月 15 日应付利息 734,912,670.69 元、逾期违约金 1,713,727,207.94 元、实现债权费用 200,000 元，共计人民币 5,926,039,878.63 元；深圳分行诉深圳深业物流集团股份有限公司、宝能地产股份有限公司、宝能控股（中国）有限公司、姚振华、深圳市宝能投资集团有限公司的金融借款合同纠纷一案，涉案金额：借款本金人民币 3,899,000,000.00 元及截至 2024 年 8 月 15 日应付利息 593,177,961.67 元、逾期违约金 1,624,067,857.04 元、实现债权费用 200,000 元，共计人民币 6,116,445,818.71 元。上述两案于 2024 年 9 月 27 日诉讼立案，截至报告期末尚未开庭。</p> <p><b>类型：</b>重大诉讼公告</p>	<p>《上海银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》（临2024-049）</p>

### （二）临时公告未披露或有后续进展的诉讼、仲裁情况

适用 不适用

### （三）其他说明

本集团在日常经营过程中涉及若干法律诉讼（含仲裁），其中大部分是为收回不良贷款而主动提起的。其中：1、本集团诉深圳托吉斯科技有限公司、深圳深业物流集团股份有限公司、托吉斯集团有限公司、深圳市宝能投资集团有限公司、宝能控股（中国）有限公司及姚振华的金融借款合同纠纷一案相关信息请查阅集团在上海证券交易所(www.sse.com.cn)披露的《上海银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》（编号：临2023-041）、《上海银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公

告》（编号：临2025-009），案件于2023年10月12日诉讼立案，2024年6月27日一审开庭审理，2025年3月20日取得一审判决书。2、本集团诉深圳深业物流集团股份有限公司、宝能地产股份有限公司、Baoneng Landmark Richer Limited（宝能置地润泰有限公司）、深圳市宝能投资集团有限公司的金融借款合同纠纷，以及本集团诉深圳深业物流集团股份有限公司、宝能地产股份有限公司、宝能控股（中国）有限公司、姚振华、深圳市宝能投资集团有限公司的金融借款合同纠纷，相关信息请查阅集团在上海证券交易所(www.sse.com.cn)披露的《上海银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》（编号：临2024-049），两案于2024年9月27日诉讼立案，截至报告期末尚未开庭。

报告期末，本集团存在标的金额人民币1,000万元以上（含）的作为被告（含被申请人）未取得终审裁决的诉讼（含仲裁）案件8件，标的金额11.41亿元，预计不会对本集团财务或经营结果构成重大不利影响。

## 六、公司及董事、监事、高级管理人员、第一大股东涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

报告期内，本公司未发生被依法立案调查、刑事处罚的情形，未受到中国证监会立案调查、行政处罚或采取其他行政监管措施，未受到证券交易所纪律处分，也未受到其他有权机构对本公司经营产生重大影响的处罚。

公司第一大股东、董事、监事、高级管理人员未发生被依法采取强制措施、刑事处罚的情形，未被中国证监会立案调查、行政处罚或采取其他行政监管措施，未受到证券交易所纪律处分，也未发生被有权机关采取强制措施而影响其履行职责的其他情况。

## 七、报告期内公司及第一大股东的诚信状况

报告期内，本公司及第一大股东不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

## 八、关联交易事项

### （一）关联交易综述

本公司根据金融监管总局、中国证监会等机构的监管要求和上海证券交易所相关规则指引，制定了关联交易管理制度，规范管理流程。报告期内，本公司对照金融监管总局、中国证监会和上海证券交易所发布的关联交易管理要求，分别制定金融监管总局规则关联方名单和证监会规则关联方名单，并结合实际情况持续更新。

本公司金融监管总局规则关联法人或非法人组织主要包括：本公司主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人，前述关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织，本公司董事、监事、《公司章程》规定的高级管理人员及其近亲属控制或可施加重大影响的法人或非法人组织，本公司其他高级管理人员和具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权人员及其近

亲属控制的法人或非法人组织，以及本公司控制或施加重大影响的法人或非法人组织等；关联自然人主要包括：本公司董事、监事、高级管理人员和具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权人员及其近亲属，以及主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的董事、监事、高级管理人员。本公司证监会规则关联法人或非法人组织主要包括：持有本公司5%以上股份的法人或非法人组织，以及关联自然人直接或者间接控制的，或者由关联自然人担任董事、高级管理人员的除本公司及控股子公司以外的法人或非法人组织，以及过去十二个月内曾经有前述情形的法人或非法人组织；关联自然人主要包括：本公司董事、监事和《公司章程》规定的高级管理人员及其关系密切的家庭成员，以及过去十二个月内曾经具有前述情形的自然人。

报告期内，本公司关联交易均遵循一般商业交易规则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，体现了关联交易价格及其他条件的公允性，未发生利益输送及损害股东利益的情况。

## （二）重大关联交易

根据监管要求，本公司股东大会负责审议与证监会规则关联方发生的、金额占最近一期经审计净资产5%以上的关联交易；董事会负责审议与金融监管总局规则关联方发生的、金额占上季末资本净额1%以上，或累计达到上季末资本净额5%以上及其后每累计达到上季末资本净额1%以上的关联交易，或统一交易协议，以及与证监会规则关联方发生的、金额占最近一期经审计净资产0.5%以上、但不足最近一期经审计净资产5%的关联交易。

报告期内，本公司未发生需提交股东大会审议的关联交易；发生 13 笔应当提交董事会审议的关联交易，本公司均已经进行了及时披露。具体情况如下：

1、经公司董事会 2025 年第一次会议审议通过，同意吸收上银理财有限责任公司同业定期存款，日终余额不超过人民币 30 亿元，有效期为自董事会审议通过之日起一年。相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2025-005）。

2、经公司董事会 2025 年第一次会议审议通过，同意吸收中船财务有限责任公司同业定期存款，日终余额不超过人民币 10 亿元，有效期为自董事会审议通过之日起一年。相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2025-005）。

3、经公司董事会 2025 年第一次会议审议通过，同意吸收城银清算服务有限责任公司同业定期存款，日终余额不超过人民币 55 亿元，有效期为自董事会审议通过之日起一年。相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2025-005）。

4、经公司董事会 2025 年第二次会议审议通过，同意吸收上海联和投资有限公司及相关企业存款，日均余额不超过等值人民币 100 亿元，有效期为自董事会审议通过日起至 2026 年 3 月 31 日，上海联和投资有限公司及相关 60 家企业共同使用上述额度。相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2025-008）。

5、经公司董事会 2025 年第二次会议审议通过，同意吸收上海国际港务（集团）股份有限公司

及相关企业存款，日终余额不超过等值人民币 150 亿元，有效期为自董事会审议通过日起至 2026 年 3 月 31 日，上海国际港务（集团）股份有限公司及相关 33 家企业共同使用上述额度。相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2025-008）。

6、经公司董事会六届三十七次会议审议通过，同意给予上海国际港务（集团）股份有限公司人民币 60 亿元授信额度，用于债务融资工具承销、持券、债券投资交易专项授信业务，授信有效期 2 年，担保方式为信用。经公司董事会 2025 年第二次会议审议通过，同意对上述授信的主要业务品种额度上限进行调整，其他业务要素保持不变。相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2025-008）。

7、经公司董事会 2025 年第二次会议审议通过，同意吸收中国建银投资有限责任公司及相关企业存款，日均余额不超过等值人民币 50 亿元，有效期为自董事会审议通过之日起至 2026 年 3 月 31 日，中国建银投资有限责任公司及相关 14 家企业共同使用上述额度。相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2025-008）。

8、经公司董事会六届三十一次会议审议通过，同意给予上银国际（深圳）有限公司人民币 2 亿元授信额度，用于流动资金贷款，授信有效期 3 年，担保方式为提供股权、资管计划产品等资产或收益权质押担保。经公司董事会 2025 年第二次会议审议通过，同意对上述授信的贷款定价进行调整，其他业务要素保持不变。相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2025-008）。

9、经公司董事会 2025 年第二次会议审议通过，同意与上银理财有限责任公司签订《上银理财有限责任公司理财产品托管协议（统一交易协议）》，协议期限 3 年，预计协议项下发生的托管费不超过人民币 5 亿元。相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2025-008）。

10、经公司董事会 2025 年第二次会议审议通过，同意给予上海尚诚消费金融股份有限公司人民币 100 亿元授信额度，主要用于同业借款、股东存款、同业拆借、债券承销、持券及债券投资等业务，授信有效期 2 年。相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2025-008）。

11、经公司董事会 2025 年第四次会议审议通过，同意给予上海市信息投资股份有限公司人民币 24 亿元授信额度，授信有效期 2 年，用于债务融资工具承销、持券及投资，担保方式为信用。相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2025-019）。

12、经公司董事会 2025 年第五次会议审议通过，同意给予西班牙桑坦德银行有限公司（Banco Santander, S.A.）等值人民币 58.6 亿元授信额度，主要用于保函、备用信用证、贸易融资、债券投资、同业拆放、票据、外汇买卖、金融衍生品、债券承销等业务，授信有效期 2 年，担保方式为信用。其中，英国子公司 Santander UK Plc 可全额占用桑坦德银行授信额度，德国子公司 Santander Consumer Bank AG 可全额占用桑坦德银行除债券投资额度外的授信额度。相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2025-025）。

13、经公司董事会六届四十一次会议审议通过，同意参与爱达邮轮有限公司固定资产银团贷款，公司参贷金额不超过人民币 25 亿元，授信有效期 11 年，担保方式为抵押担保以及华夏国际邮轮有

限公司、中船邮轮科技发展有限公司保证担保。经公司董事会六届四十三次会议审议通过，同意对前述授信贷款利率及担保落实条件进行调整，调整后与银团内其他银行保持一致，其他业务要素保持不变。经公司董事会 2025 年第五次会议审议通过，同意对存量贷款担保方式进行调整，取消华夏国际邮轮有限公司、中船邮轮科技发展有限公司保证担保，调整后与银团内其他银行保持一致，其他业务要素保持不变。相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2025-025）。

### （三）其他关联交易

本公司关联交易总体情况、主要股东及与其相关的关联方与本公司发生的交易情况详见财务报表附注中关联交易部分，主要股东及与其相关的关联方包括：主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人和最终受益人，以及前述主体控制或施加重大影响的法人或非法人组织。

#### 1、与金融监管总局规则关联方的关联交易

报告期末，本公司与金融监管总局规则关联法人或非法人组织的授信类关联交易余额为人民币 200.70 亿元，扣除保证金后净额为人民币 200.09 亿元，主要包括贷款（含贸易融资）、债券投资、拆借等；与金融监管总局规则关联自然人的授信类关联交易余额及风险敞口均为人民币 3.67 亿元，为个人贷款和信用卡业务。

报告期内，本公司与金融监管总局规则关联法人或非法人组织发生的资产转移类关联交易总额为人民币 7.81 万元，服务类关联交易总额为人民币 4.38 亿元，存款和其他类关联交易总额为人民币 802.85 亿元；与金融监管总局规则关联自然人发生的资产转移类关联交易总额为人民币 2,298.39 万元，存款类关联交易总额为人民币 2.86 亿元。

本公司各项关联交易指标符合《银行保险机构关联交易管理办法》（银保监会令〔2022〕1号）集中度相关规定，其中：对单个关联方的授信余额未超过上季度末资本净额10%，对单个关联法人或非法人组织所在集团的授信余额未超过上季度末资本净额15%，对全部关联方的授信余额未超过上季度末资本净额50%。

#### 2、与证监会规则关联方的关联交易

报告期末，本集团与证监会规则关联法人或非法人组织的授信类关联交易余额为人民币 53.05 亿元，主要包括贷款（含贸易融资）、债券投资、拆借等；与证监会规则关联自然人的授信类关联交易余额及风险敞口均为人民币 0.12 亿元，为个人贷款和信用卡业务。

报告期内，本集团与证监会规则关联法人或非法人组织发生的资产转移类关联交易总额为人民币 2.17 万元，服务类关联交易总额为人民币 0.35 亿元，其他类关联交易总额为人民币 56.18 亿元；与证监会规则关联自然人发生的资产转移类关联交易总额为人民币 37.91 万元。

## 九、重大合同及其履行情况

### （一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无应披露的重大托管、承包、租赁事项。

### （二）报告期内履行的及尚未履行完毕的重大担保情况

报告期内，本公司除中国人民银行和国家金融监督管理总局批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项，不存在违反法律、行政法规和中国证监会规定的对外担保决议程序订立担保合同情况。

### （三）其他重大合同

报告期内，本公司各项业务合同履行情况正常。

## 十、报告期内投资状况分析

### （一）对外股权投资总体分析

适用 不适用

### （二）重大的股权投资

适用 不适用

### （三）重大的非股权投资

适用 不适用

### （四）以公允价值计量的金融资产

详见财务报表附注十“金融工具的公允价值”。

## 证券投资情况

详见第三章“（八）主要控股参股公司 — 持有其他上市及非上市公司的股权情况”。

### （五）重大资产和股权出售

经国家金融监督管理总局江苏监管局批复，江苏江宁上银村镇银行股份有限公司于2025年6月25日被江苏常熟农村商业银行股份有限公司吸收合并；此次转让本公司持有的全部股份共计1.02亿股，经上海联合产权交易所公开挂牌方式转让，交易价格为人民币1.28亿元，占江苏江宁上银村镇银行股份有限公司总股本比例为51%。2025年6月26日，国家金融监督管理总局江苏监管局批复江

苏江宁上银村镇银行股份有限公司解散。

## 十一、募集资金使用进展说明

报告期内，本公司发行债券募集资金使用与募集说明书承诺的用途一致。

## 十二、其他重大事项的说明

### （一）金融债券发行情况

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。

2025年5月，本公司在全国银行间债券市场发行人民币50亿元科技创新债券，票面利率为1.67%，为3年期固定利率品种。债券募集资金用于发放科技贷款、发放科技相关产业贷款、投资科技创新企业发行的债券等，专项支持科技创新领域业务。

### （二）提质增效重回报行动方案执行情况

本公司积极响应上交所倡议，于2024年8月制定并披露了提质增效重回报行动方案。公司积极落实行动方案，推动高质量发展和投资价值提升，保护投资者尤其是中小投资者合法权益。现将2025年度上半年进展情况评估如下：

#### 一、打造核心竞争力，提升经营管理质量

公司深刻把握金融工作的政治性、人民性，坚持党建统领和战略引领，积极服务国家战略，支持上海“五个中心”建设，履行国有企业使命担当，聚焦主责主业，深化客户经营，加快业务特色培育，提升风险管理水平，加快数字化转型，持续提升经营管理质量。详见本报告“管理层讨论与分析”章节。

#### 二、做好金融“五篇大文章”，助推新质生产力发展

公司坚持服务实体经济根本宗旨，着力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，加快推动新质生产力发展，在积极推动经济转型升级中实现自身可持续高质量发展。详见本报告“管理层讨论与分析”章节。

#### 三、完善公司治理，保护投资者利益

公司持续推进完善中国特色现代企业制度，推动治理能力现代化。深化党的领导和公司治理有机融合，发挥党委“把方向、管大局、保落实”领导作用。遵循新《公司法》和国资改革导向，完善独立董事、职工董事制度，推进监事会改革，加强董事会建设，强化“关键少数”责任，推进完善新的公司治理结构和运行机制。详见本报告“公司治理、环境与社会”章节。

#### 四、提升投资者回报，积极传递公司价值

一是加强市值管理。制定市值管理办法、估值提升计划，强化推进执行及评估。高度重视市场价值评价，加强市值影响因素分析，2025 年以来通过增加现金分红、管理层增持、丰富信息披露内容、强化投资者沟通等措施，强化投资价值传导，推动估值修复。保持与主要股东的良好沟通，引导主要股东长期投资。

二是提升投资者回报。积极贯彻“新国九条”规定，执行 2023-2025 年股东回报规划，保持稳健、持续的分红政策。重视提升投资者回报，2024 年度现金分红比例提升至 31.22%，较上年度提高 1.16 个百分点。重视提升投资者获得感，提高分红频次，继实施 2024 年中期分红后，经股东大会授权，董事会已制定 2025 年中期分红方案，中期分红比例较 2024 年度进一步提升。

三是提升信息披露质量。落实法律法规和上交所规定，依法合规披露定期报告、临时报告，丰富披露内容和分析维度，持续提升信息披露透明度和质量。强化主动披露，充分展示公司战略规划、经营策略、发展成效，广泛应用图文、视频等多种形式提升信息披露可读性。完善 ESG 信息披露内容，持续推进 ESG 报告转型，传导可持续发展价值。信息披露工作连续七年获得上交所 A 类评价。

四是构建良好投资者关系。坚持价值创造导向，持续完善与资本市场和投资者交流机制，及时回应和反馈资本市场关切。不断完善交流渠道和方式，持续强化数字化应用，丰富沟通方式，召开“现场+线上视频直播+网页文字互动方式”三维一体业绩说明会，借力线上渠道高效、零距离沟通优势，有效提升各类投资者和分析师参与度。推进提升市场交流频率和层次，积极组织有特色的投关活动，开展反向路演、“我是股东”走进上市公司活动等，进一步增进与资本市场有效沟通和保护投资者合法权益。

#### （三）董监高增持股份

本公司部分董事、监事和高级管理人员等合计 10 人分别于 2025 年 7 月 23 日至 7 月 25 日期间以自有资金从二级市场买入本公司 A 股股票，共计 440,000 股。上述董事、监事、高级管理人员等承诺将上述所购股票自买入之日起锁定两年。具体内容详见本公司刊登于上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）及本公司网站（[www.bosc.cn](http://www.bosc.cn)）的相关公告。

## 第六章 股份变动及股东情况

### 一、普通股股份变动情况

#### (一) 普通股股份变动情况表

##### 1、股份变动情况表

单位：股

	报告期初		报告期内变动		报告期末	
	数量	比例	可转债转股	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	14,206,693,839	100.00%	2,278,403	2,278,403	14,208,972,242	100.00%
1、人民币普通股	14,206,693,839	100.00%	2,278,403	2,278,403	14,208,972,242	100.00%
2、其他	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	14,206,693,839	100.00%	2,278,403	2,278,403	14,208,972,242	100.00%

##### 2、股份变动情况说明

自 2021 年 7 月 29 日起，本公司发行的“上银转债”可转换为公司 A 股普通股股票。截至 2025 年 6 月 30 日，累计转股股数为 2,443,542 股。其中，自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日转股股数为 2,278,403 股。因此，本公司普通股股份总数相应增加。

##### 3、报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响

适用 不适用

##### 4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

#### (二) 限售股份变动情况

适用 不适用

### 二、证券发行与上市情况

#### (一) 截至报告期内证券发行情况

报告期内，本公司未新发行在上海证券交易所上市的证券。

现存优先股发行情况详见本章“近三年优先股的发行与上市情况”，现存可转换公司债券发行

及转股情况详见“第七章 债券相关情况”。

## （二）普通股股份总数、股东结构变动、公司资产和负债结构的变动情况

详见本章“普通股股份变动情况”和“第三章 管理层讨论与分析”。

## （三）现存的内部职工股情况

截至报告期末，本公司内部职工股已全部解禁上市。

## 三、股东情况

### （一）股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	98,004
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0

### （二）截至报告期末前十名普通股股东、前十名无限售条件流通股股东持股情况表

单位：股

前十名普通股股东（前十名无限售条件流通股股东）持股情况（不含通过转融通出借股份）							
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量	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	14.67%	-	-	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
香港中央结算有限公司	160,452,327	649,741,775	4.57%	-	-	境外法人	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
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	-	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。因总股本增加，上海联和投资有限公司期末持股数量占总股本的比例变化；香港中央结算有限公司因增持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。

#### 四、现任董事、监事、高级管理人员持股变动情况

姓名	职务	期初持股数（股）	期末持股数（股）	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
顾建忠	董事长	-	-	-	-
施红敏	副董事长、行长兼首席财务官	494,000	494,000	-	-
牛 韧	职工董事	-	-	-	-
叶 峻	非执行董事	-	-	-	-
应晓明	非执行董事	-	-	-	-
顾金山	非执行董事	-	-	-	-
孔旭洪	非执行董事	-	-	-	-
黎 健	非执行董事	-	-	-	-
陶宏君	非执行董事	-	-	-	-
庄 喆	非执行董事	-	-	-	-
甘湘南	非执行董事	-	-	-	-
李正强	独立董事	-	-	-	-
杨德红	独立董事	-	-	-	-
董 煜	独立董事	-	-	-	-
肖 微	独立董事	-	-	-	-
薛云奎	独立董事	-	-	-	-

姓名	职务	期初持股数（股）	期末持股数（股）	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
靳庆鲁	独立董事	-	-	-	-
葛明	外部监事	-	-	-	-
汤伟军	外部监事	-	-	-	-
丁兵	职工监事	213,273	213,273	-	-
张磊	职工监事	20,000	20,000	-	-
胡德斌	副行长兼首席信息官	491,616	491,616	-	-
俞敏华	副行长	25,997	25,997	-	-
李晓红	董事会秘书	120,000	120,000	-	-
朱守元	业务总监	20,000	20,000	-	-
武俊	业务总监	68,825	68,825	-	-

注：报告期后至本报告披露日期间，本公司部分董事、监事、高级管理人员分别于2025年7月23日至7月25日期间以自有资金从二级市场买入本公司A股股票，详见本公司2025年7月26日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部分董事、监事、高级管理人员等买入公司股票的公告》（临2025-040）。

## 五、离任董事、监事、高级管理人员持股变动情况

姓名	离任前职务	期初持股数（股）	期末持股数（股）	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
金煜	董事长	-	-	-	-
汪明	副行长、总法律顾问	521,550	521,550	-	-

## 六、主要股东情况

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%。

### （一）持有本公司股份 5%以上的主要股东情况

1、上海联和投资有限公司。截至报告期末，上海联和投资有限公司持有本公司 2,085,100,328 股普通股，占本公司总股本 14.67%，为本公司第一大股东。经上海联和投资有限公司提名，叶峻

先生、应晓明先生担任本公司董事。上海联和投资有限公司成立于 1994 年 9 月，注册资本人民币 100 亿元，法定代表人叶峻，统一社会信用代码 9131000013223401XX，经营范围：对重要基础设施建设项目、企业技术改造、高科技、金融服务、农业、房地产及其他产业发展项目的投资业务，咨询代理，代购代销业务，信息研究和人才培养业务。上海联和投资有限公司的控股股东及实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海联和投资有限公司。根据国家金融监督管理总局有关规定，上海联和投资有限公司的关联方还包括上海联和资产管理有限公司、上海联和物业发展有限公司等。截至报告期末，上海联和投资有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 14.93% 的股份，不存在出质本公司股份的情况。

2、上海国际港务（集团）股份有限公司。截至报告期末，上海国际港务（集团）股份有限公司持有本公司 1,178,744,443 股普通股，占本公司总股本 8.30%。经上海国际港务（集团）股份有限公司提名，顾金山先生担任本公司董事。上海国际港务（集团）股份有限公司成立于 1988 年 10 月，注册资本人民币 232.81365262 亿元，法定代表人宋晓东（代行董事长职责），统一社会信用代码 913100001322075806，经营范围：国内外货物（含集装箱）装卸（含过驳）、储存、中转和水陆运输；集装箱拆拼箱、清洗、修理、制造和租赁；国际航运、仓储、保管、加工、配送及物流信息管理；为国际旅客提供候船和上下船舶设施和服务；船舶引水、拖带，船务代理，货运代理；为船舶提供燃物料、生活品供应等船舶港口服务；港口设施租赁；港口信息、技术咨询服务；港口码头建设、管理和经营；港口起重设备、搬运机械、机电设备及配件的批发及进出口。上海国际港务（集团）股份有限公司无控股股东，实际控制人、最终受益人为上海市国有资产监督管理委员会。根据国家金融监督管理总局有关规定，上海国际港务（集团）股份有限公司的关联方还包括上海港复兴船务有限公司、上海港湾实业有限公司、上海港技术劳务有限公司等。截至报告期末，上海国际港务（集团）股份有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 8.32% 的股份，不存在出质本公司股份的情况。

3、西班牙桑坦德银行有限公司（BANCO SANTANDER, S.A.）。截至报告期末，西班牙桑坦德银行有限公司持有本公司 929,137,290 股普通股，占本公司总股本 6.54%。经西班牙桑坦德银行有限公司提名，孔旭洪先生担任本公司董事。西班牙桑坦德银行有限公司成立于 1857 年 3 月，注册资本 75.76 亿欧元，法定代表人 Ana Botin，经营范围：消费信贷、抵押贷款、租赁融资、保理、共同基金、养老基金、保险、商业信贷、投资银行服务、结构性融资以及并购咨询业务。西班牙桑坦德银行有限公司无控股股东和实际控制人，最终受益人为西班牙桑坦德银行有限公司。根据国家金融监督管理总局有关规定，西班牙桑坦德银行有限公司的关联方还包括瑞福德汽车金融有限公司、北银消费金融有限公司等。截至报告期末，西班牙桑坦德银行有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 6.54% 的股份，其中 8,479,370 股代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本的 0.06%，不存在出质本公司股份的情况。

4、TCL 科技集团股份有限公司。截至报告期末，TCL 科技集团股份有限公司持有本公司

817,892,166股普通股，占本公司总股本5.76%。经TCL科技集团股份有限公司提名，黎健女士担任本公司董事。TCL科技集团股份有限公司成立于1982年3月，注册资本人民币187.79080767亿元，法定代表人李东生，统一社会信用代码91441300195971850Y，经营范围：研究、开发、生产、销售：半导体、电子产品及通讯设备、新型光电、液晶显示器件，货物或技术进出口（国家禁止或涉及行政审批的货物和技术进出口除外），创业投资业务及创业投资咨询，为创业企业提供创业管理服务，参与发起创业投资机构与投资管理顾问机构，不动产租赁，提供信息系统服务，提供会务服务，提供电子计算机技术服务和电子产品技术开发服务，软件产品的开发及销售，专利转让，代理报关服务，提供顾问服务，支付结算。TCL科技集团股份有限公司无控股股东和实际控制人，最终受益人为TCL科技集团股份有限公司。根据国家金融监督管理总局有关规定，TCL科技集团股份有限公司的关联方还包括TCL科技集团财务有限公司、TCL华星光电技术有限公司、翰林汇信息产业股份有限公司等。截至报告期末，TCL科技集团股份有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司5.76%股份，不存在出质本公司股份的情况。

## （二）其他主要股东情况

1、中国建银投资有限责任公司。截至报告期末，中国建银投资有限责任公司持有本公司687,322,763股普通股，占本公司总股本4.84%。经中国建银投资有限责任公司提名，庄喆先生担任本公司董事。2004年9月，原建设银行分立为中国建设银行股份有限公司和中国建银投资有限责任公司，中国建银投资有限责任公司注册资本人民币206.9225亿元，法定代表人刘志红，统一社会信用代码911100007109328650，经营范围：投资与投资管理、资产管理与处置、企业管理、房地产租赁、咨询。中国建银投资有限责任公司控股股东为中央汇金投资有限责任公司，实际控制人及最终受益人为财政部。根据国家金融监督管理总局有关规定，中国建银投资有限责任公司的关联方还包括建投投资有限责任公司、中建投信托股份有限公司、中建投租赁股份有限公司等。截至报告期末，中国建银投资有限责任公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司4.84%股份，不存在出质本公司股份的情况。

2、中船国际贸易有限公司。截至报告期末，中船国际贸易有限公司持有本公司579,764,799股普通股，占本公司总股本4.08%。经中船国际贸易有限公司提名，陶宏君先生担任本公司董事。中船国际贸易有限公司成立于2001年5月，注册资本人民币43.9亿元，法定代表人吴爱军，统一社会信用代码91310115703424416U，经营范围：自营和代理各类商品及技术的进出口业务，经营进料加工和“三来一补”业务，经营对销贸易和转口贸易；国内贸易。中船国际贸易有限公司控股股东为中船投资发展有限公司，实际控制人及最终受益人为国务院国有资产监督管理委员会。根据国家金融监督管理总局有关规定，中船国际贸易有限公司的关联方还包括中船投资发展有限公司、中船财务有限责任公司等。截至报告期末，中船国际贸易有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司4.99%股份，不存在出质本公司股份的情况。

3、上海商业银行有限公司。截至报告期末，上海商业银行有限公司持有本公司426,211,240股普通股，占本公司总股本3.00%。上海商业银行有限公司成立于1950年11月，注册资本20亿港元，法定代表人林永德，经营范围：提供在香港、美国、英国及中国的银行业务及银行业有关的财务服务。上海商业银行有限公司控股股东为上海商业储蓄银行股份有限公司、Empresa Inversiones Generales S.A.和Krinein Company，无实际控制人，最终受益人为上海商业储蓄银行股份有限公司。根据国家金融监督管理总局有关规定，上海商业银行有限公司的关联方还包括上海商业银行（代理人）有限公司、上海商业银行信托有限公司、上商期货有限公司等。截至报告期末，上海商业银行有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司3.00%的股份，其中42,635,320股代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本的0.30%，不存在出质本公司股份的情况。

4、上海企顺建创资产经营有限公司。截至报告期末，上海企顺建创资产经营有限公司持有本公司275,340,146股普通股，占本公司总股本1.94%。经上海企顺建创资产经营有限公司和上海卢湾财政投资有限公司向本公司联合提名，甘湘南女士担任本公司董事。上海企顺建创资产经营有限公司成立于1993年12月，注册资本人民币15.05亿元，法定代表人高聪，统一社会信用代码913101016302010773，经营范围：参与资产投资、控股、资产调剂及参股租赁。国有资产的授权及委托业务，金融投资信息领域的技术咨询和技术服务。上海企顺建创资产经营有限公司控股股东为上海黄浦国有资产管理有限公司，实际控制人为上海市黄浦区国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海市黄浦区财政局。根据国家金融监督管理总局有关规定，上海企顺建创资产经营有限公司的关联方还包括上海市黄浦第四房屋征收服务事务有限公司、上海黄浦房地产前期开发有限公司、上海卢湾财政投资有限公司等。截至报告期末，上海企顺建创资产经营有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司3.01%的股份，不存在出质本公司股份的情况。

5、上海卢湾财政投资有限公司。截至报告期末，上海卢湾财政投资有限公司持有本公司151,041,717股普通股，占本公司总股本1.06%。经上海卢湾财政投资有限公司和上海企顺建创资产经营有限公司向本公司联合提名，甘湘南女士担任本公司董事。上海卢湾财政投资有限公司成立于1992年7月，注册资本人民币1.5亿元，法定代表人林晓东，统一社会信用代码91310101132524105U，经营范围：提供金融投资咨询、金属材料、建筑材料、照相器材、日用百货。上海卢湾财政投资有限公司的控股股东为上海黄浦投资控股（集团）有限公司，实际控制人为上海市黄浦区国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海卢湾财政投资有限公司。根据国家金融监督管理总局有关规定，上海卢湾财政投资有限公司的关联方还包括上海黄浦投资控股（集团）有限公司、上海企顺建创资产经营有限公司等。截至报告期末，上海卢湾财政投资有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司3.01%的股份，不存在出质本公司股份的情况。

## 七、优先股的发行与上市情况

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	终止上市日期
360029	上银优1	2017年12月19日	100	见注	2亿股	2018年1月12日	2亿股	-
募集资金使用进展及变更情况			报告期内无变更。					

注：本公司于2017年12月非公开发行2亿股优先股，每股面值100元，采用可分阶段调整的股息率，每5年为一个股息率调整期。上银优1第一个计息周期的票面股息率5.20%。自2022年12月19日起，上银优1第二个计息周期的票面股息率为4.02%。

## 八、优先股股东情况

## (一) 优先股股东总数

优先股代码	360029
截至报告期末优先股股东总数(户)	44

## (二) 截至报告期末前十名优先股股东持股情况表

单位：股

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
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	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
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	-7,590,000	8,010,000	4.01%	人民币优先股	-	其他
中信建投基金—招商银行—中信建投基金宝富 3 号集合资产管理计划	6,900,000	6,900,000	3.45%	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—中信建投基金宝富 3 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。					

## 九、报告期内公司优先股赎回或转换情况

报告期内，本公司未发生优先股赎回或转换的情况。

## 十、报告期内优先股表决权恢复情况

报告期内，本公司未发生优先股表决权恢复的情况。

## 十一、对优先股采取的会计政策及理由

本公司依据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会〔2017〕14 号）等会计准则相关要求对本公司所发行且存续的优先股进行会计判断。本公司已发行且存续的优先股不包括交付现金及现金等价物的义务，且不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务，因此作为其他权益工具核算。

## 十二、其他情况

1、截至报告期末，本公司股权质押比例为1.44%，未达到全部股权的20%；根据《公司章程》规定，股东质押本公司股权数量达到或超过其持有本公司股权的百分之五十时，其在股东大会上暂停行使表决权。

根据中国证券登记结算有限责任公司提供的股东名册显示，本公司质押股份涉及司法冻结情况为：截至2025年6月末，一名自然人股东持有本公司股份594,208股，持股比例0.004%，其中356,698股被质押，28,143股被司法标记。

2、2025年7月22日，董事会审议通过《关于赎回优先股的议案》，同意本公司全额赎回已发行的优先股。本次优先股赎回事宜尚需报请国家金融监督管理总局上海监管局同意。

## 第七章 债券相关情况

### 一、可转换公司债券相关情况

#### (一) 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。

#### (二) 截至报告期末前十名持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	上银转债	
截至报告期末可转债持有人数(户)	37,372	
本公司可转债的担保人	无	
担保人盈利能力、资产状况和信用状况重大变化情况	不适用	
前十名可转换公司债券持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持有数量(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)	2,947,726,000	14.75%
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)	1,894,125,000	9.48%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	1,653,403,000	8.28%
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投资基金	883,098,000	4.42%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	729,052,000	3.65%

登记结算系统债券回购质押专用账户（交通银行）	521,610,000	2.61%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	450,618,000	2.26%
上海汇鑫投资经营有限公司	380,459,000	1.90%
东吴证券股份有限公司	277,768,000	1.39%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银河证券股份有限公司）	273,433,000	1.37%

### （三）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	19,998,283,000	20,214,000	-	-	19,978,069,000

### （四）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）	20,214,000
报告期转股数（股）	2,278,403
累计转股数（股）	2,443,542
累计转股数占转股前公司已发行股份总数	0.0172%
尚未转股额（元）	19,978,069,000
未转股转债占转债发行总量比例	99.8903%

### （五）转股价格历次调整情况

2025年6月12日，本公司实施了2024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2025年6月12日（除息日）起，由人民币9.09元/股调整为人民币8.87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		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)	因实施 2021 年度 A 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	《上海证券报》 (www.cnstock.com) 《证券时报》 (www.stcn.com)	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	《证券日报》 (www.zqrb.cn) 上海证券交易所网站 (www.sse.com.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	本公司网站 (www.bosc.cn)	因实施 2024 年中期 A 股普通股利润分配调整转股价格
2025 年 6 月 12 日	8.87 元/股	2025 年 6 月 6 日		因实施 2024 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格
<b>截至本报告期末最新转股价格</b>		<b>8.87 元/股</b>		

#### （六）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 2025 年 6 月 23 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。

### （七）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 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](http://www.sse.com.cn)）披露的《关于“上银转债”2025 年付息公告》（临 2025-002）。

## 二、其他债券相关情况

截至报告期末，本集团发行债券情况详见财务报表附注五、22。

## 第八章 财务报告

本报告期财务报告未经审计，但经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。财务报告全文见附件。

## 上海银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员 关于 2025 年半年度报告的书面确认意见

根据相关规定和要求，作为公司董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2025 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1、本公司严格按照中国企业会计准则及相关制度规范运作，本公司 2025 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、本报告期财务报告未经审计，但经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

3、本公司 2025 年半年度报告的编制和审核程序符合有关法律、行政法规和监管规定。

4、我们保证，2025 年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。

2025 年 8 月 28 日

董事、监事、高管人员签名：

上海银行股份有限公司

自 2025 年 1 月 1 日  
至 2025 年 6 月 30 日止期间中期财务报表



KPMG Huazhen LLP  
8th Floor, KPMG Tower  
Oriental Plaza  
1 East Chang An Avenue  
Beijing 100738  
China  
Telephone +86 (10) 8508 5000  
Fax +86 (10) 8518 5111  
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
中国北京  
东长安街 1 号  
东方广场毕马威大楼 8 层  
邮政编码:100738  
电话 +86 (10) 8508 5000  
传真 +86 (10) 8518 5111  
网址 kpmg.com/cn

## 审阅报告

毕马威华振专字第 2504395 号

上海银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的上海银行股份有限公司（以下简称“上海银行”）中期财务报表，包括 2025 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制中期财务报表是上海银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问上海银行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国 北京

石海云

应晨斌

2025 年 8 月 28 日

上海银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表  
2025年6月30日  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2025年 6月30日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)	2025年 6月30日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、1	134,546,203	133,442,836	133,426,425	132,697,667
存放同业及其他金融机构款项	五、2	46,988,409	24,037,004	40,991,548	19,129,802
拆出资金	五、3	224,299,157	237,353,422	225,720,058	239,452,279
衍生金融资产	五、4	10,520,997	21,741,025	10,512,054	21,633,299
买入返售金融资产	五、5	48,176,660	9,088,556	48,176,660	9,088,556
发放贷款和垫款	五、6	1,401,019,637	1,366,902,931	1,380,983,259	1,345,468,662
金融投资:	五、7				
- 交易性金融资产		289,612,674	299,239,381	277,825,118	213,132,171
- 债权投资		810,447,365	909,311,593	800,059,638	881,377,670
- 其他债权投资		247,407,414	159,896,555	165,303,726	152,129,542
- 其他权益工具投资		4,177,807	4,413,485	4,113,331	4,349,009
长期股权投资	五、8	1,122,934	1,068,007	10,036,521	10,083,765
控制结构化主体投资		-	-	52,967,734	53,068,872
固定资产	五、9	10,029,829	10,220,369	9,972,775	10,144,767
使用权资产	五、10	1,501,888	1,653,746	1,457,031	1,590,357
无形资产	五、11	1,372,641	1,354,805	1,317,197	1,290,467
递延所得税资产	五、12	22,216,178	21,275,208	21,996,174	20,997,528
其他资产	五、13	40,274,059	25,656,678	37,822,145	24,328,605
<b>资产总计</b>		<b>3,293,713,852</b>	<b>3,226,655,601</b>	<b>3,222,681,394</b>	<b>3,139,963,018</b>

刊载于第 14 页至第 118 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表 (续)  
2025 年 6 月 30 日  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 6 月 30 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
<b>负债</b>					
向中央银行借款		82,081,239	95,694,240	82,018,253	95,668,964
同业及其他金融机构存放款项	五、15	340,069,065	421,559,684	340,809,187	422,474,650
拆入资金	五、16	25,915,365	25,670,225	24,371,200	24,069,908
交易性金融负债	五、17	2,663,762	1,198,685	2,519,496	288,690
衍生金融负债	五、4	9,936,335	21,747,496	9,870,517	21,719,806
卖出回购金融资产款	五、18	167,988,992	180,156,606	127,901,199	120,698,310
吸收存款	五、19	1,808,250,661	1,740,584,683	1,788,704,022	1,721,191,970
应付职工薪酬	五、20	5,770,208	6,590,290	5,680,280	6,465,415
应交税费	五、21	2,881,135	2,885,912	2,790,409	2,765,702
应付债券	五、22	567,137,985	463,665,944	562,939,018	462,243,759
租赁负债	五、10	1,424,757	1,588,257	1,383,058	1,526,696
预计负债	五、23	3,142,956	3,794,576	2,978,403	3,633,761
其他负债	五、24	12,618,126	6,862,269	11,898,917	6,477,249
<b>负债合计</b>		<b>3,029,880,586</b>	<b>2,971,998,867</b>	<b>2,963,863,959</b>	<b>2,889,224,880</b>

刊载于第 14 页至第 118 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表 (续)  
2025 年 6 月 30 日  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
		6 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)	6 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)
<b>股东权益</b>					
股本	五、25	14,208,972	14,206,694	14,208,972	14,206,694
其他权益工具	五、26	20,322,980	20,323,350	20,322,980	20,323,350
资本公积	五、27	22,069,192	22,049,067	22,073,199	22,053,074
其他综合收益	五、28	6,747,967	7,580,396	5,431,849	6,979,329
盈余公积	五、29	75,236,703	68,368,040	75,236,703	68,368,040
一般风险准备	五、30	48,202,217	45,656,685	46,930,000	44,430,000
未分配利润	五、31	76,699,987	76,008,981	74,613,732	74,377,651
归属于母公司股东权益合计		263,488,018	254,193,213	258,817,435	250,738,138
少数股东权益		345,248	463,521	-	-
股东权益合计		<u>263,833,266</u>	<u>254,656,734</u>	<u>258,817,435</u>	<u>250,738,138</u>
负债和股东权益总计		<u>3,293,713,852</u>	<u>3,226,655,601</u>	<u>3,222,681,394</u>	<u>3,139,963,018</u>

本财务报表已于 2025 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

顾建忠  
董事长

施红敏  
行长兼首席财务官

张吉光  
财务部门负责人

上海银行股份有限公司  
(公章)

刊载于第 14 页至第 118 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并利润表和利润表  
2025年1月1日至6月30日止期间  
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2025年1月1日至2024年1月1日至		2025年1月1日至2024年1月1日至	
		6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)
一、营业收入		27,343,871	26,247,066	26,335,935	25,682,340
利息收入		41,399,621	46,517,661	40,167,826	44,971,395
利息支出		(24,946,882)	(30,342,609)	(23,993,609)	(29,126,368)
利息净收入	五、32	16,452,739	16,175,052	16,174,217	15,845,027
手续费及佣金收入		2,298,583	2,435,838	1,842,139	2,044,746
手续费及佣金支出		(238,600)	(245,212)	(197,913)	(218,987)
手续费及佣金净收入	五、33	2,059,983	2,190,626	1,644,226	1,825,759
投资收益	五、34	10,703,161	7,965,381	8,988,858	8,207,421
其中：对联营企业和合营企业的 投资收益		54,927	45,742	54,757	46,553
以摊余成本计量的金融资 产终止确认产生的收益		3,402,824	2,408,244	3,397,535	2,408,207
其他收益		80,370	180,741	49,541	167,729
公允价值变动损益	五、35	(1,599,383)	4,718	(73,074)	(76,985)
汇兑损益		(376,958)	(295,795)	(472,126)	(314,695)
其他业务收入		23,916	18,586	24,263	20,327
资产处置损益		43	7,757	30	7,757
二、营业支出		(11,319,796)	(10,909,240)	(10,950,248)	(10,069,218)
税金及附加		(316,863)	(315,426)	(313,977)	(312,986)
业务及管理费	五、36	(6,011,985)	(6,047,262)	(5,750,697)	(5,787,995)
信用减值损失	五、37	(4,990,870)	(4,546,424)	(4,885,497)	(3,968,112)
其他资产减值损失		-	(2)	-	-
其他业务成本		(78)	(126)	(77)	(125)
三、营业利润		16,024,075	15,337,826	15,385,687	15,613,122

刊载于第 14 页至第 118 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并利润表和利润表 (续)  
2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

附注	本集团		本行	
	2025 年 1 月 1 日至 2024 年 1 月 1 日		2025 年 1 月 1 日至 2024 年 1 月 1 日	
	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)
三、营业利润	16,024,075	15,337,826	15,385,687	15,613,122
加: 营业外收入	17,434	30,282	17,306	29,384
减: 营业外支出	(76,853)	(47,603)	(71,272)	(20,854)
四、利润总额	15,964,656	15,320,505	15,331,721	15,621,652
减: 所得税费用	(2,735,126)	(2,352,625)	(2,601,500)	(2,298,057)
五、净利润	13,229,530	12,967,880	12,730,221	13,323,595
按经营持续性分类				
持续经营净利润	13,229,530	12,967,880	12,730,221	13,323,595
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	13,230,678	12,968,729	12,730,221	13,323,595
少数股东损益	(1,148)	(849)	-	-

刊载于第 14 页至第 118 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并利润表和利润表 (续)  
2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2025 年 1 月 1 日至 2024 年 1 月 1 日		2025 年 1 月 1 日至 2024 年 1 月 1 日	
		6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	五、28	(832,429)	731,727	(1,547,480)	277,918
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(832,429)	731,727	(1,547,480)	277,918
1. 不能重分类进损益的其他综合收益					
(1) 其他权益工具投资公允价值变动净损益		(176,593)	222,765	(176,593)	222,765
2. 将重分类进损益的其他综合收益					
(1) 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净损益		(216,850)	1,331,312	(1,051,722)	725,915
(2) 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减值损失		(303,066)	(931,536)	(319,165)	(670,762)
(3) 外币财务报表折算差额		(135,920)	109,186	-	-
(二) 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		12,397,101	13,699,607	11,182,741	13,601,513
(一) 归属于母公司股东的综合收益总额		12,398,249	13,700,456	11,182,741	13,601,513
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		(1,148)	(849)	-	-
八、每股收益	五、39				
基本每股收益 (人民币元)		0.93	0.91		
稀释每股收益 (人民币元)		0.82	0.82		

刊载于第 14 页至第 118 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表  
2025年1月1日至6月30日止期间  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

附注	本集团		本行	
	2025年1月1日至2024年1月1日至		2025年1月1日至2024年1月1日至	
	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额	-	63,959,363	-	59,528,029
存放中央银行和同业款项净减少额	9,493,588	8,347,855	9,908,733	7,691,055
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	53,079,079	-	42,136,844
拆出资金净减少额	2,812,118	-	4,188,712	-
收取利息、手续费及佣金的现金	30,486,270	35,649,066	29,445,565	34,627,562
拆入资金净增加额	37,449	-	91,602	-
回购业务资金净增加额	-	-	7,118,787	5,526,523
收到其他与经营活动有关的现金	1,464,980	4,901,487	98,151	4,942,085
经营活动现金流入小计	<u>44,294,405</u>	<u>165,936,850</u>	<u>50,851,550</u>	<u>154,452,098</u>
客户存款和同业存放款项净减少额	(10,216,595)	-	(10,617,463)	-
客户贷款及垫款净增加额	(41,022,574)	(51,507,812)	(42,245,178)	(51,789,717)
向中央银行借款净减少额	(13,790,110)	(35,910,383)	(13,827,817)	(35,905,176)
拆出资金净增加额	-	(26,518,332)	-	(26,136,339)
拆入资金净减少额	-	(118,144)	-	(230,922)
返售业务资金净增加额	(41,237,275)	(1,310,615)	(41,237,275)	(1,272,265)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(14,725,668)	-	(31,240,273)	-
回购业务资金净减少额	(12,239,154)	(19,609)	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(22,816,857)	(25,624,699)	(21,837,055)	(24,592,026)
支付给职工及为职工支付的现金	(4,412,977)	(4,197,880)	(4,207,497)	(4,008,150)
支付的各项税费	(5,461,675)	(4,063,385)	(5,310,003)	(3,914,239)
支付其他与经营活动有关的现金	(9,153,553)	(20,436,512)	(8,614,813)	(19,715,178)
经营活动现金流出小计	<u>(175,076,438)</u>	<u>(169,707,371)</u>	<u>(179,137,374)</u>	<u>(167,564,012)</u>
经营活动使用的现金流量净额	五、40 <u>(130,782,033)</u>	<u>(3,770,521)</u>	<u>(128,285,824)</u>	<u>(13,111,914)</u>

刊载于第 14 页至第 118 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	本集团		本行	
	2025 年 1 月 1 日至 2024 年 1 月 1 日至		2025 年 1 月 1 日至 2024 年 1 月 1 日至	
	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	371,464,917	314,169,483	370,950,279	312,976,074
取得投资收益收到的现金	25,434,317	21,496,404	24,359,625	20,753,987
处置固定资产、无形资产和其他长 期资产收回的现金净额	421	15,151	306	14,578
处置子公司收到的现金	33,351	-	-	-
投资活动现金流入小计	<u>396,933,006</u>	<u>335,681,038</u>	<u>395,310,210</u>	<u>333,744,639</u>
投资支付的现金	(338,678,711)	(411,288,379)	(337,221,371)	(401,244,152)
购建固定资产、无形资产和其他长 期资产支付的现金	(258,990)	(172,525)	(251,481)	(157,717)
投资活动现金流出小计	<u>(338,937,701)</u>	<u>(411,460,904)</u>	<u>(337,472,852)</u>	<u>(401,401,869)</u>
投资活动产生 / (使用) 的现金流量 净额	<u>57,995,305</u>	<u>(75,779,866)</u>	<u>57,837,358</u>	<u>(67,657,230)</u>

刊载于第 14 页至第 118 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

附注	本集团		本行	
	2025 年 1 月 1 日至 2024 年 1 月 1 日		2025 年 1 月 1 日至 2024 年 1 月 1 日	
	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	479,609,597	472,434,278	474,135,693	471,776,806
筹资活动现金流入小计	<u>479,609,597</u>	<u>472,434,278</u>	<u>474,135,693</u>	<u>471,776,806</u>
偿还债务支付的现金	(377,413,156)	(379,171,445)	(374,743,395)	(377,870,295)
分配股利、利润或偿付利息支付的 现金	(7,366,400)	(8,476,681)	(7,376,084)	(8,448,502)
偿还租赁负债支付的现金	(415,511)	(445,759)	(394,777)	(429,979)
筹资活动现金流出小计	<u>(385,195,067)</u>	<u>(388,093,885)</u>	<u>(382,514,256)</u>	<u>(386,748,776)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>94,414,530</u>	<u>84,340,393</u>	<u>91,621,437</u>	<u>85,028,030</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(104,874)</u>	<u>78,645</u>	<u>(62,445)</u>	<u>62,297</u>
五、现金及现金等价物净变动额	五、40 21,522,928	4,868,651	21,110,526	4,321,183
加: 期初现金及现金等价物余额	65,882,604	40,171,415	62,370,490	37,791,342
六、期末现金及现金等价物余额	五、40 <u>87,405,532</u>	<u>45,040,066</u>	<u>83,481,016</u>	<u>42,112,525</u>

刊载于第 14 页至第 118 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2025年1月1日至6月30日止期间(未经审计)  
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

附注	归属于母公司股东权益								少数 股东权益	股东 权益合计	
	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	小计			
一、2025年1月1日余额	14,206,694	20,323,350	22,049,067	7,580,396	68,368,040	45,656,685	76,008,981	254,193,213	463,521	254,656,734	
二、本期增减变动金额											
(一)综合收益总额	五、28	-	-	-	(832,429)	-	-	13,230,678	12,398,249	(1,148)	12,397,101
(二)股东投入资本											
- 可转换公司债券转增股本及资本公积	五、26 / 27	2,278	(370)	20,125	-	-	-	-	22,033	-	22,033
(三)利润分配											
- 提取盈余公积	五、29	-	-	-	-	6,868,663	-	(6,868,663)	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	-	2,550,637	(2,550,637)	-	-	-
- 对股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(3,125,477)	(3,125,477)	(4,019)	(3,129,496)
(四)处置子公司		-	-	-	-	-	(5,105)	5,105	-	(113,106)	(113,106)
三、2025年6月30日余额		<u>14,208,972</u>	<u>20,322,980</u>	<u>22,069,192</u>	<u>6,747,967</u>	<u>75,236,703</u>	<u>48,202,217</u>	<u>76,699,987</u>	<u>263,488,018</u>	<u>345,248</u>	<u>263,833,266</u>

刊载于第 14 页至第 118 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并股东权益变动表 (续)  
2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

附注	归属于母公司股东权益								少数 股东权益	股东 权益合计	
	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	小计			
一、2024 年 1 月 1 日余额	14,206,670	20,323,354	22,048,843	4,229,610	61,531,844	42,053,292	74,185,217	238,578,830	470,332	239,049,162	
二、本期增减变动金额											
(一)综合收益总额	五、28	-	-	-	731,727	-	-	12,968,729	13,700,456	(849)	13,699,607
(二)股东投入和减少资本											
- 可转换公司债券转增股本及资本公积	五、26 / 27	2	(1)	27	-	-	-	-	28	-	28
- 其他		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配											
- 提取盈余公积	五、29	-	-	-	6,836,196	-	(6,836,196)	-	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	3,541,679	(3,541,679)	-	-	-	-
- 对股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	(6,535,069)	(6,535,069)	(7,368)	(6,542,437)	
三、2024 年 6 月 30 日余额		14,206,672	20,323,353	22,048,870	4,961,337	68,368,040	45,594,971	70,241,002	245,744,245	462,115	246,206,360

刊载于第 14 页至第 118 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 2025年1月1日至6月30日止期间(未经审计)  
 (除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

	<u>股本</u>	<u>其他权益工具</u>	<u>资本公积</u>	<u>其他综合收益</u>	<u>盈余公积</u>	<u>一般风险准备</u>	<u>未分配利润</u>	<u>股东权益合计</u>
一、2025年1月1日余额	14,206,694	20,323,350	22,053,074	6,979,329	68,368,040	44,430,000	74,377,651	250,738,138
二、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	(1,547,480)	-	-	12,730,221	11,182,741
(二) 股东投入资本								
- 可转换公司债券转增股本及资本公积	2,278	(370)	20,125	-	-	-	-	22,033
(三) 利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	-	-	6,868,663	-	(6,868,663)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,500,000	(2,500,000)	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(3,125,477)	(3,125,477)
三、2025年6月30日余额	<u>14,208,972</u>	<u>20,322,980</u>	<u>22,073,199</u>	<u>5,431,849</u>	<u>75,236,703</u>	<u>46,930,000</u>	<u>74,613,732</u>	<u>258,817,435</u>

刊载于第 14 页至第 118 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
 股东权益变动表 (续)  
 2024年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)  
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	<u>股本</u>	<u>其他权益工具</u>	<u>资本公积</u>	<u>其他综合收益</u>	<u>盈余公积</u>	<u>一般风险准备</u>	<u>未分配利润</u>	<u>股东权益合计</u>
一、2024年1月1日余额	14,206,670	20,323,354	22,052,850	4,178,869	61,531,844	40,930,000	73,114,840	236,338,427
二、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	277,918	-	-	13,323,595	13,601,513
(二) 股东投入资本								
- 可转换公司债券转增股本及资本公积	2	(1)	27	-	-	-	-	28
(三) 利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	-	-	6,836,196	-	(6,836,196)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,500,000	(3,500,000)	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(6,535,069)	(6,535,069)
三、2024年6月30日余额	<u>14,206,672</u>	<u>20,323,353</u>	<u>22,052,877</u>	<u>4,456,787</u>	<u>68,368,040</u>	<u>44,430,000</u>	<u>69,567,170</u>	<u>243,404,899</u>

刊载于第 14 页至第 118 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

一、 公司基本情况

上海银行股份有限公司(以下简称“本行”或“上海银行”)是在上海成立的股份有限公司, 总部位于上海。

本行持有国家金融监督管理总局上海监管局颁发的金融许可证, 机构编码为: B0139H231000001 号, 持有中华人民共和国国家工商行政管理总局核准颁发的企业法人营业执照, 统一社会信用代码为: 91310000132257510M。

本行在上海证券交易所主板上市, 股票代码 601229。

本行及子公司(以下简称“本集团”)主要从事公司和个人金融业务、资金业务、投资银行业务, 并提供资产管理及其他金融服务。本行的主要监管者为国家金融监督管理总局, 本集团香港地区机构亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

二、 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式》(2021 年修订)的要求进行列报和披露有关财务信息。本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容, 因此本中期财务报表应与本集团 2024 年度财务报表一并阅读。

### 三、 主要会计政策的变更

本集团在本报告期内未发生会计政策变更，编制本中期财务报表所采用的会计政策与编制2024年度财务报表所采用的会计政策一致。

### 四、 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率
企业所得税	应纳税所得额的 25%
增值税	应税收入按 3% - 13%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税
城市维护建设税	实际缴纳增值税的 5% - 7%
教育费附加	实际缴纳增值税的 3%
地方教育费附加	实际缴纳增值税的 2%

本集团境外机构的税项根据当地税法及适用税率缴纳。

## 五、 财务报表主要项目附注

### 1 现金及存放中央银行款项

	附注	本集团		本行	
		2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
库存现金		1,285,797	1,283,436	1,280,425	1,277,780
法定存款准备金	(1)	93,798,387	100,326,843	93,643,699	100,146,887
超额存款准备金	(2)	37,446,744	30,620,530	37,266,369	30,327,728
外汇风险准备金	(3)	774,859	444,672	774,859	444,672
财政性存款		418,253	450,436	418,234	450,401
境外中央银行款项	(4)	779,325	266,638	-	-
小计		134,503,365	133,392,555	133,383,586	132,647,468
应计利息		42,848	50,284	42,839	50,199
减：减值准备	五(14)	(10)	(3)	-	-
合计		134,546,203	133,442,836	133,426,425	132,697,667

- (1) 本集团按规定向央行缴存法定存款准备金，此部分资金不属于现金及现金等价物，不能用于本集团的日常经营。
- (2) 超额存款准备金指存放于央行用作资金清算用途的资金。
- (3) 外汇风险准备金为本集团按《关于加强远期售汇宏观审慎管理的通知》要求，向中国人民银行缴纳的外汇风险准备金。
- (4) 存放境外中央银行款项是境外子公司上海银行（香港）有限公司存放于香港金融管理局的资金。

## 2 存放同业及其他金融机构款项

	附注	本集团		本行	
		2025年	2024年	2025年	2024年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
存放同业款项					
- 境内同业		38,052,826	13,109,383	34,712,079	9,891,849
- 境外同业		4,715,722	3,913,303	2,701,720	2,564,260
存放其他金融机构款项					
- 境内其他金融机构		3,635,525	6,731,010	3,616,790	6,700,740
- 境外其他金融机构		607,865	284,107	-	-
小计		47,011,938	24,037,803	41,030,589	19,156,849
应计利息		27,905	39,545	9,713	9,025
减：减值准备	五(14)	(51,434)	(40,344)	(48,754)	(36,072)
合计		46,988,409	24,037,004	40,991,548	19,129,802

于2025年6月30日及2024年12月31日，本集团及本行存放同业款项中包括存出保证金及风险准备金等款项，该等款项的使用存在限制。

## 3 拆出资金

	附注	本集团		本行	
		2025年	2024年	2025年	2024年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
拆放同业					
- 境内同业		358,283	365,017	358,283	365,017
- 境外同业		7,581,829	18,163,308	9,003,227	20,238,271
拆放其他金融机构					
- 境内其他金融机构		216,385,000	218,640,000	216,385,000	218,640,000
小计		224,325,112	237,168,325	225,746,510	239,243,288
应计利息		558,361	870,958	565,182	897,153
减：减值准备	五(14)	(584,316)	(685,861)	(591,634)	(688,162)
合计		224,299,157	237,353,422	225,720,058	239,452,279

4 衍生金融资产

本集团

	2025年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 货币远期及互换	873,072,026	4,784,850	(4,576,808)
- 汇率期权	269,101,568	708,402	(635,266)
- 货币利率互换	30,119,032	140,385	(162,763)
利率衍生工具	1,469,883,165	4,161,265	(4,229,960)
商品衍生工具	32,254,321	726,095	(326,452)
其他衍生工具	700,000	-	(5,086)
合计	2,675,130,112	10,520,997	(9,936,335)

本行

	2025年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 货币远期及互换	923,374,027	4,775,907	(4,510,990)
- 汇率期权	265,693,373	708,402	(635,266)
- 货币利率互换	30,103,838	140,385	(162,763)
利率衍生工具	1,469,883,117	4,161,265	(4,229,960)
商品衍生工具	39,445,420	726,095	(326,452)
其他衍生工具	700,000	-	(5,086)
合计	2,729,199,775	10,512,054	(9,870,517)

本集团

	2024年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 货币远期及互换	1,015,355,786	14,213,561	(14,052,010)
- 汇率期权	135,309,752	744,844	(1,072,257)
- 货币利率互换	27,099,693	359,122	(532,864)
利率衍生工具	1,287,046,226	5,635,964	(5,728,070)
商品衍生工具	46,855,961	787,534	(352,910)
其他衍生工具	1,290,000	-	(9,385)
合计	2,512,957,418	21,741,025	(21,747,496)

本行

	2024年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 货币远期及互换	1,006,973,041	14,111,549	(14,024,320)
- 汇率期权	135,309,752	744,844	(1,072,257)
- 货币利率互换	27,099,693	359,122	(532,864)
利率衍生工具	1,286,936,710	5,630,250	(5,728,070)
商品衍生工具	46,855,961	787,534	(352,910)
其他衍生工具	1,290,000	-	(9,385)
合计	2,504,465,157	21,633,299	(21,719,806)

资产负债表日各种衍生金融工具的名义金额并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率、贵金属价格及其他市场价格的波动，衍生金融产品的估值可能产生对本集团有利（确认为资产）或不利（确认为负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

5 买入返售金融资产

	附注	本集团		本行	
		2025年	2024年	2025年	2024年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
中国境内					
- 债券		48,233,245	9,095,970	48,233,245	9,095,970
- 其他		1,288,400	1,288,400	-	-
小计		49,521,645	10,384,370	48,233,245	9,095,970
应计利息		12,001	494	12,001	494
减：减值准备	五(14)	(1,356,986)	(1,296,308)	(68,586)	(7,908)
合计		48,176,660	9,088,556	48,176,660	9,088,556

6 发放贷款和垫款

6.1 按计量方式分析

	附注	本集团		本行	
		2025年	2024年	2025年	2024年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	(1)	1,263,596,500	1,272,073,848	1,243,154,152	1,249,981,522
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(2)	173,387,213	133,681,968	173,387,213	133,681,968
贷款和垫款总额		1,436,983,713	1,405,755,816	1,416,541,365	1,383,663,490
应计利息		5,113,771	5,339,198	5,046,886	5,266,268
减：减值准备	五(14)	(41,077,847)	(44,192,083)	(40,604,992)	(43,461,096)
账面价值		1,401,019,637	1,366,902,931	1,380,983,259	1,345,468,662

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
公司贷款和垫款	874,060,270	858,040,627	854,388,229	836,851,842
个人贷款和垫款				
- 住房按揭贷款	161,138,775	159,796,806	161,104,596	159,759,203
- 个人经营性贷款	95,658,525	116,387,202	94,994,555	115,609,732
- 个人消费贷款	102,814,801	105,474,179	102,742,643	105,385,711
- 信用卡	29,924,129	32,266,973	29,924,129	32,266,973
票据贴现	-	108,061	-	108,061
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	1,263,596,500	1,272,073,848	1,243,154,152	1,249,981,522

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
票据贴现	173,387,213	133,681,968	173,387,213	133,681,968

## 6.2 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
保证贷款	506,587,120	454,867,502	495,854,809	443,707,002
信用贷款	476,244,224	477,966,016	467,767,547	468,475,556
抵押贷款	367,396,336	379,946,838	366,346,903	378,713,232
质押贷款	86,756,033	92,975,460	86,572,106	92,767,700
贷款和垫款总额	<u>1,436,983,713</u>	<u>1,405,755,816</u>	<u>1,416,541,365</u>	<u>1,383,663,490</u>

## 6.3 按借款人行业分布情况分析

### 本集团

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
租赁和商务服务业	223,000,995	15.52	226,288,322	16.10
房地产业	122,961,000	8.56	118,739,529	8.45
制造业	117,409,366	8.17	104,838,770	7.46
水利、环境和公共设施管理业	99,215,905	6.90	103,360,370	7.35
批发和零售业	76,897,445	5.35	79,998,233	5.69
建筑业	51,211,396	3.56	56,137,160	3.99
金融业	37,523,055	2.61	25,874,403	1.84
科学研究和技术服务业	31,889,367	2.22	33,363,960	2.37
信息传输、软件和信息技术服务业	29,169,698	2.03	25,177,441	1.79
电力、热力、燃气及水生产和供应业	25,638,809	1.78	26,598,662	1.89
交通运输、仓储和邮政业	22,718,384	1.58	20,670,885	1.47
其他	36,424,850	2.53	36,992,892	2.63
公司贷款和垫款小计	<u>874,060,270</u>	<u>60.81</u>	<u>858,040,627</u>	<u>61.03</u>
个人贷款和垫款	389,536,230	27.11	413,925,160	29.45
票据贴现	173,387,213	12.08	133,790,029	9.52
合计	<u>1,436,983,713</u>	<u>100.00</u>	<u>1,405,755,816</u>	<u>100.00</u>

本行

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
租赁和商务服务业	220,176,216	15.54	223,647,865	16.16
房地产业	121,688,862	8.59	117,340,677	8.48
制造业	114,662,554	8.09	102,471,874	7.41
水利、环境和公共设施管理业	98,449,682	6.95	102,375,343	7.40
批发和零售业	73,228,934	5.17	76,255,747	5.51
建筑业	50,877,212	3.59	55,199,210	3.99
金融业	32,478,762	2.29	20,362,648	1.47
科学研究和技术服务业	31,791,407	2.24	33,265,249	2.40
信息传输、软件和信息技术服务业	28,627,912	2.02	24,567,543	1.78
电力、热力、燃气及水生产和供应业	24,445,201	1.73	24,952,033	1.80
交通运输、仓储和邮政业	21,616,693	1.53	19,517,413	1.41
其他	36,344,794	2.57	36,896,240	2.67
公司贷款和垫款小计	854,388,229	60.31	836,851,842	60.48
个人贷款和垫款	388,765,923	27.44	413,021,619	29.85
票据贴现	173,387,213	12.25	133,790,029	9.67
合计	1,416,541,365	100.00	1,383,663,490	100.00

6.4 按地区分布情况分析

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
上海地区	700,120,454	674,981,676	698,639,480	673,246,499
长三角地区 (除上海地区)	434,312,276	425,247,478	433,971,500	424,768,594
珠三角地区 (含香港)	165,007,489	169,653,746	146,589,819	150,008,280
环渤海地区	91,938,857	89,790,852	91,938,857	89,790,852
中西部地区	45,604,637	46,082,064	45,401,709	45,849,265
贷款和垫款总额	1,436,983,713	1,405,755,816	1,416,541,365	1,383,663,490

## 6.5 已逾期贷款(未含应计利息)按担保方式及逾期期限分析

## 本集团

	2025年6月30日				
	逾期	逾期	逾期	逾期3年以上	合计
	3个月以内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至3年 (含3年)		
信用贷款	2,809,534	2,746,782	688,337	136,095	6,380,748
保证贷款	1,039,241	1,710,309	721,812	210,482	3,681,844
抵押贷款	1,739,664	5,294,690	1,210,048	2,880,898	11,125,300
质押贷款	1,044,652	203,097	318,088	179,127	1,744,964
合计	6,633,091	9,954,878	2,938,285	3,406,602	22,932,856

	2024年12月31日				
	逾期	逾期	逾期	逾期3年以上	合计
	3个月以内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至3年 (含3年)		
信用贷款	3,869,917	2,424,593	599,820	154,559	7,048,889
保证贷款	687,840	1,620,468	720,083	540,047	3,568,438
抵押贷款	5,256,954	2,224,541	1,875,103	3,080,006	12,436,604
质押贷款	484,350	256,749	412,687	41,695	1,195,481
合计	10,299,061	6,526,351	3,607,693	3,816,307	24,249,412

## 本行

	2025年6月30日				
	逾期	逾期	逾期	逾期3年以上	合计
	3个月以内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1年至3年 (含3年)		
信用贷款	2,806,645	2,738,865	682,076	135,998	6,363,584
保证贷款	1,003,405	1,695,193	466,754	171,249	3,336,601
抵押贷款	1,730,720	5,288,375	1,202,371	2,880,898	11,102,364
质押贷款	1,044,652	200,956	318,088	179,117	1,742,813
合计	6,585,422	9,923,389	2,669,289	3,367,262	22,545,362

	2024年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	3,865,743	2,417,621	596,392	154,492	7,034,248
保证贷款	665,739	1,582,587	437,708	540,047	3,226,081
抵押贷款	5,245,732	2,217,281	1,869,761	3,079,959	12,412,733
质押贷款	483,910	256,749	412,677	41,695	1,195,031
合计	10,261,124	6,474,238	3,316,538	3,816,193	23,868,093

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的贷款。

## 6.6 减值准备变动情况

### 6.6.1 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团

	2025年1月1日至6月30日止期间			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
期初余额	14,870,732	11,567,156	17,754,195	44,192,083
本期转移:				
- 至第一阶段	895,306	(875,938)	(19,368)	-
- 至第二阶段	(229,237)	237,620	(8,383)	-
- 至第三阶段	(87,595)	(1,179,718)	1,267,313	-
本期(转回)/计提	(308,405)	1,261,507	4,879,212	5,832,314
本期转销	-	-	(9,785,377)	(9,785,377)
收回已核销贷款	-	-	1,068,426	1,068,426
其他变动	261	-	(229,860)	(229,599)
期末余额	15,141,062	11,010,627	14,926,158	41,077,847

	2024年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	15,845,580	12,842,590	14,762,693	43,450,863
本年转移:				
- 至第一阶段	408,865	(383,530)	(25,335)	-
- 至第二阶段	(289,173)	301,770	(12,597)	-
- 至第三阶段	(99,351)	(2,701,959)	2,801,310	-
本年(转回)/计提	(997,594)	1,507,812	12,497,276	13,007,494
本年转销	-	-	(14,152,119)	(14,152,119)
收回已核销贷款	-	-	2,036,604	2,036,604
其他变动	2,405	473	(153,637)	(150,759)
年末余额	14,870,732	11,567,156	17,754,195	44,192,083

## 本行

	2025年1月1日至6月30日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	14,556,422	11,525,733	17,378,941	43,461,096
本期转移:				
- 至第一阶段	895,306	(875,938)	(19,368)	-
- 至第二阶段	(224,327)	232,710	(8,383)	-
- 至第三阶段	(86,614)	(1,175,138)	1,261,752	-
本期(转回)/计提	(270,751)	1,281,695	4,754,816	5,765,760
本期转销	-	-	(9,488,752)	(9,488,752)
收回已核销贷款	-	-	1,067,203	1,067,203
其他变动	261	-	(200,576)	(200,315)
期末余额	14,870,297	10,989,062	14,745,633	40,604,992

	2024年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	15,521,101	12,823,469	14,515,346	42,859,916
本年转移：				
- 至第一阶段	408,960	(383,625)	(25,335)	-
- 至第二阶段	(279,528)	291,944	(12,416)	-
- 至第三阶段	(77,986)	(2,666,258)	2,744,244	-
本年(转回)/计提	(1,018,530)	1,459,730	12,301,077	12,742,277
本年转销	-	-	(14,015,279)	(14,015,279)
收回已核销贷款	-	-	2,031,102	2,031,102
其他变动	2,405	473	(159,798)	(156,920)
年末余额	14,556,422	11,525,733	17,378,941	43,461,096

## 6.6.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

## 本集团及本行

	2025年1月1日至6月30日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	415,223	-	128,120	543,343
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期转回	(221,823)	-	(213)	(222,036)
本期核销	-	-	(127,907)	(127,907)
期末余额	193,400	-	-	193,400

	2024年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,229,325	-	595,091	1,824,416
本年转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年转回	(814,102)	-	(466,971)	(1,281,073)
年末余额	415,223	-	128,120	543,343

## 7 金融投资

注	本集团		本行		
	2025年	2024年	2025年	2024年	
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日	
交易性金融资产	7.1	289,612,674	299,239,381	277,825,118	213,132,171
债权投资	7.2	810,447,365	909,311,593	800,059,638	881,377,670
其他债权投资	7.3	247,407,414	159,896,555	165,303,726	152,129,542
其他权益工具投资	7.4	4,177,807	4,413,485	4,113,331	4,349,009
合计		1,351,645,260	1,372,861,014	1,247,301,813	1,250,988,392

### 7.1 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
基金投资	148,620,818	177,580,513	142,790,095	169,314,584
债券				
- 金融债券	39,085,789	41,947,415	4,436,505	2,165,242
- 政策性银行债券	28,552,375	28,775,347	8,034,892	2,914,971
- 企业债券	26,023,020	24,533,313	6,437,699	4,410,778
- 政府债券	17,877,280	12,637,906	12,059,882	3,280,871
资金信托及资产管理计划	5,119,852	5,596,730	81,806,007	24,617,965
同业存单	20,970,582	5,449,724	20,871,859	5,449,724
资产支持证券	634,327	652,925	-	94,620
股权投资及其他	2,728,631	2,065,508	1,388,179	883,416
合计	289,612,674	299,239,381	277,825,118	213,132,171

## 7.2 债权投资

### 7.2.1 按产品类型分析

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
债券				
- 政府债券	456,163,318	500,915,267	444,548,094	454,813,284
- 企业债券	163,246,686	179,909,855	155,217,794	168,722,868
- 金融债券	127,483,639	103,611,012	127,395,504	100,365,268
- 政策性银行债券	29,245,332	84,300,854	9,734,212	11,797,399
资金信托、资产管理计划及其他	21,427,664	26,057,333	52,211,092	134,306,162
资产支持证券	10,380,482	9,196,381	10,258,482	9,041,308
证券收益凭证	4,500,000	3,400,000	4,500,000	3,400,000
同业存单	1,324,723	3,312,848	1,324,723	3,312,848
央行票据	800,107	1,100,000	800,107	1,100,000
小计	814,571,951	911,803,550	805,990,008	886,859,137
应计利息	8,917,421	10,719,909	8,400,656	9,021,481
减：减值准备	(13,042,007)	(13,211,866)	(14,331,026)	(14,502,948)
合计	810,447,365	909,311,593	800,059,638	881,377,670

### 7.2.2 债权投资减值准备变动情况

#### 本集团

	2025年1月1日至6月30日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	705,095	928	12,505,843	13,211,866
本期转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期(转回)/计提	(150,279)	532	17,764	(131,983)
收回已核销债权投资	-	-	9,452	9,452
其他变动	(8)	-	(47,320)	(47,328)
期末余额	554,808	1,460	12,485,739	13,042,007

	2024年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,048,720	84,922	14,116,037	15,249,679
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(2,018)	2,018	-	-
- 至第三阶段	-	(124,378)	124,378	-
本年(转回)/计提	(341,607)	38,366	904,923	601,682
本年转销	-	-	(2,550,310)	(2,550,310)
收回已核销债权投资	-	-	4,841	4,841
其他变动	-	-	(94,026)	(94,026)
年末余额	705,095	928	12,505,843	13,211,866

## 本行

	2025年1月1日至6月30日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	707,777	928	13,794,243	14,502,948
本期转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期(转回)/计提	(152,350)	532	17,764	(134,054)
收回已核销债权投资	-	-	9,452	9,452
其他变动	-	-	(47,320)	(47,320)
期末余额	555,427	1,460	13,774,139	14,331,026

	2024年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,052,609	8,226	14,848,320	15,909,155
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(2,018)	2,018	-	-
- 至第三阶段	-	(8,115)	8,115	-
本年(转回)/计提	(342,814)	(1,201)	615,578	271,563
本年转销	-	-	(1,579,613)	(1,579,613)
收回已核销债权投资	-	-	4,841	4,841
其他变动	-	-	(102,998)	(102,998)
年末余额	<u>707,777</u>	<u>928</u>	<u>13,794,243</u>	<u>14,502,948</u>

### 7.3 其他债权投资

#### 7.3.1 按产品类型分析

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
债券				
- 政策性银行债券	95,151,441	48,621,962	59,492,650	48,567,895
- 政府债券	60,377,951	43,572,355	33,071,279	42,010,091
- 企业债券	43,560,194	29,509,885	36,302,922	28,915,117
- 金融债券	35,486,804	25,386,992	25,218,874	19,943,186
同业存单	10,084,615	10,362,162	9,314,058	10,362,162
央行票据	600,940	600,670	568,638	600,670
资产支持证券	102,458	34,982	22,176	34,982
小计	<u>245,364,403</u>	<u>158,089,008</u>	<u>163,990,597</u>	<u>150,434,103</u>
应计利息	2,043,011	1,807,547	1,313,129	1,695,439
合计	<u><u>247,407,414</u></u>	<u><u>159,896,555</u></u>	<u><u>165,303,726</u></u>	<u><u>152,129,542</u></u>

### 7.3.2 其他债权投资公允价值分析

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
公允价值	247,407,414	159,896,555	165,303,726	152,129,542
成本	245,927,702	157,368,878	164,576,977	149,607,266
累计计入其他综合收益的公允价值 变动金额	1,479,712	2,527,677	726,749	2,522,276
减值准备	(1,671,674)	(1,702,050)	(1,601,859)	(1,677,469)

### 7.3.3 其他债权投资减值准备变动情况

#### 本集团

	2025年1月1日至6月30日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	228,518	36,669	1,436,863	1,702,050
本期转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期(转回)/计提	(30,484)	3,839	(26,886)	(53,531)
其他变动	-	-	23,155	23,155
期末余额	198,034	40,508	1,433,132	1,671,674
	2024年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	234,245	63,639	1,747,177	2,045,061
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年(转回)/计提	(5,727)	(26,970)	264,125	231,428
本年转销	-	-	(573,030)	(573,030)
其他变动	-	-	(1,409)	(1,409)
年末余额	228,518	36,669	1,436,863	1,702,050

本行

	2025年1月1日至6月30日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	217,403	-	1,460,066	1,677,469
本期转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期转回	(48,677)	-	(26,933)	(75,610)
期末余额	168,726	-	1,433,133	1,601,859

	2024年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	237,312	-	1,392,395	1,629,707
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年(转回)/计提	(19,909)	-	69,080	49,171
其他变动	-	-	(1,409)	(1,409)
年末余额	217,403	-	1,460,066	1,677,469

7.4 其他权益工具投资

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
抵债股权	111,040	111,040	111,040	111,040
其他股权投资	4,066,767	4,302,445	4,002,291	4,237,969
合计	4,177,807	4,413,485	4,113,331	4,349,009

- (1) 本集团及本行将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- (2) 自2025年1月1日至2025年6月30日止期间，本集团确认的该类权益工具投资股利收入为人民币88万元(2024年上半年：人民币159万元)，本行确认的该类权益工具投资股利收入为人民币88万元(2024年上半年：人民币79万元)。自2025年1月1日至2025年6月30日止期间，本集团及本行无因处置该类权益工具投资从其他综合收益转入未分配利润的累计盈利(2024年上半年：无)。

## 8 长期股权投资

	附注	本集团		本行	
		2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
对联营企业的投资	(1)	1,118,312	1,063,555	1,118,098	1,063,341
对合营企业的投资	(1)	4,836	4,666	-	-
对子公司的投资	五、42(1)	-	-	8,918,423	9,020,424
长期股权投资减值准备		(214)	(214)	-	-
账面价值		<u>1,122,934</u>	<u>1,068,007</u>	<u>10,036,521</u>	<u>10,083,765</u>

## (1) 本集团对联营企业及合营企业的长期股权投资变动情况分析如下

被投资单位	2025年1月1日至6月30日止期间					
	期初余额	本期增加	本期减少	权益法下确认的 投资收益	期末余额	减值准备 期末余额
上海尚诚消费金融股份有限公司 (以下简称“尚诚金融”)	1,063,341	-	-	54,757	1,118,098	-
深能上银绿色能源(深圳)有限公司 (以下简称“深能上银”)	4,666	-	-	170	4,836	-
其他	214	-	-	-	214	(214)
合计	1,068,221	-	-	54,927	1,123,148	(214)

被投资单位	2024年度					
	年初余额	本年增加	本年减少	权益法下确认的 投资收益	年末余额	减值准备 年末余额
上海尚诚消费金融股份有限公司 (以下简称“尚诚金融”)	957,485	-	-	105,856	1,063,341	-
深能上银绿色能源(深圳)有限公司 (以下简称“深能上银”)	4,306	-	-	360	4,666	-
其他	1,181	25	-	(992)	214	(214)
合计	962,972	25	-	105,224	1,068,221	(214)

## 9 固定资产

## 本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>家具及 电子设备</u>	<u>运输工具</u>	<u>合计</u>
<b>成本</b>				
2024年1月1日	12,606,007	3,117,851	103,539	15,827,397
本年增加	1,203	313,768	2,656	317,627
在建工程转入	-	9,276	-	9,276
本年减少	(17,050)	(168,872)	(9,316)	(195,238)
2024年12月31日	12,590,160	3,272,023	96,879	15,959,062
本期增加	107,463	107,092	1,328	215,883
在建工程转入	-	97	-	97
本期减少	(75,660)	(30,857)	(337)	(106,854)
2025年6月30日	<u>12,621,963</u>	<u>3,348,355</u>	<u>97,870</u>	<u>16,068,188</u>
<b>累计折旧</b>				
2024年1月1日	(2,976,664)	(2,212,997)	(78,687)	(5,268,348)
本年增加	(368,153)	(276,262)	(6,618)	(651,033)
本年减少	11,743	160,124	8,821	180,688
2024年12月31日	(3,333,074)	(2,329,135)	(76,484)	(5,738,693)
本期增加	(212,675)	(139,522)	(3,117)	(355,314)
本期减少	28,073	27,324	251	55,648
2025年6月30日	<u>(3,517,676)</u>	<u>(2,441,333)</u>	<u>(79,350)</u>	<u>(6,038,359)</u>
<b>账面价值</b>				
2025年6月30日	<u>9,104,287</u>	<u>907,022</u>	<u>18,520</u>	<u>10,029,829</u>
2024年12月31日	<u>9,257,086</u>	<u>942,888</u>	<u>20,395</u>	<u>10,220,369</u>

于2025年6月30日，本集团账面价值约为人民币0.76亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中(2024年12月31日：人民币0.79亿元)。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

10 租赁

(1) 使用权资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>电子设备</u>	<u>运输工具</u>	<u>合计</u>
<b>原值</b>				
2024年1月1日	3,222,932	3,584	438	3,226,954
本年增加	744,521	12,461	200	757,182
本年减少	(540,216)	(2,271)	(438)	(542,925)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2024年12月31日	3,427,237	13,774	200	3,441,211
本期增加	234,350	705	147	235,202
本期减少	(317,144)	(721)	(200)	(318,065)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2025年6月30日	3,344,443	13,758	147	3,358,348
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>			
<b>累计折旧</b>				
2024年1月1日	(1,494,085)	(2,582)	(365)	(1,497,032)
本年增加	(813,665)	(9,791)	(191)	(823,647)
本年减少	530,505	2,271	438	533,214
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2024年12月31日	(1,777,245)	(10,102)	(118)	(1,787,465)
本期增加	(376,036)	(3,131)	(94)	(379,261)
本期减少	309,657	409	200	310,266
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2025年6月30日	(1,843,624)	(12,824)	(12)	(1,856,460)
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>			
<b>账面价值</b>				
2025年6月30日	1,500,819	934	135	1,501,888
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>			
2024年12月31日	1,649,992	3,672	82	1,653,746
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>			

(2) 租赁负债

	本集团	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
一年以内	644,108	702,579
一年至五年	810,581	925,571
五年以上	42,457	48,881
未折现租赁负债小计	1,497,146	1,677,031
未确认融资费用	(72,389)	(88,774)
合计	1,424,757	1,588,257

11 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件及其他</u>	<u>合计</u>
<b>原值</b>			
2024年1月1日	304,355	3,282,707	3,587,062
本年增加	-	67,767	67,767
本年转入	-	397,780	397,780
本年减少	-	(679)	(679)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2024年12月31日	304,355	3,747,575	4,051,930
本期增加	-	243,829	243,829
本期转入	-	1,291	1,291
本期减少	-	(112)	(112)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2025年6月30日	<u>304,355</u>	<u>3,992,583</u>	<u>4,296,938</u>
<b>累计摊销</b>			
2024年1月1日	(127,410)	(2,150,604)	(2,278,014)
本年增加	(6,589)	(413,111)	(419,700)
本年减少	-	589	589
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2024年12月31日	(133,999)	(2,563,126)	(2,697,125)
本期增加	(3,294)	(223,990)	(227,284)
本期减少	-	112	112
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2025年6月30日	<u>(137,293)</u>	<u>(2,787,004)</u>	<u>(2,924,297)</u>
<b>净值</b>			
2025年6月30日	<u>167,062</u>	<u>1,205,579</u>	<u>1,372,641</u>
2024年12月31日	<u>170,356</u>	<u>1,184,449</u>	<u>1,354,805</u>



本行

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税
	暂时性差异	资产 / (负债)	暂时性差异	资产 / (负债)
注				
资产减值准备	89,322,507	22,330,627	85,467,332	21,366,833
应付职工薪酬	5,666,707	1,416,677	6,450,893	1,612,723
预提费用	975,636	243,909	689,797	172,449
租赁负债	1,383,058	345,764	1,526,696	381,674
其他	(i) 2,243,120	560,780	2,510,650	627,663
小计	99,591,028	24,897,757	96,645,368	24,161,342
互抵金额		(2,901,583)		(3,163,814)
互抵后的递延所得税资产金额		21,996,174		20,997,528
	2025年6月30日		2024年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税
	暂时性差异	资产 / (负债)	暂时性差异	资产 / (负债)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	(5,782,978)	(1,445,744)	(5,060,819)	(1,265,205)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	(4,366,326)	(1,091,581)	(6,004,080)	(1,501,020)
使用权资产	(1,457,031)	(364,258)	(1,590,357)	(397,589)
小计	(11,606,335)	(2,901,583)	(12,655,256)	(3,163,814)
互抵金额		2,901,583		3,163,814
互抵后的递延所得税负债金额		-		-

本行境内外子公司分别作为纳税主体，将其同一公司的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵消，以净额列示。

(i) 其他主要包括可转换公司债券利息支出产生的可抵扣暂时性差异。

(2) 递延所得税的变动情况列示如下：

	附注	本集团		本行	
		2025年1月1日至	2024年1月1日至	2025年1月1日至	2024年1月1日至
		6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间
期初净额		21,275,208	21,954,306	20,997,528	21,647,696
计入当期损益	五、38	431,550	(50,301)	482,819	(54,952)
计入其他综合收益	五、28	512,912	(153,305)	515,827	(92,639)
其他		(3,492)	3,565	-	-
期末净额		22,216,178	21,754,265	21,996,174	21,500,105

13 其他资产

	附注	本集团		本行	
		2025年	2024年	2025年	2024年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
应收资金清算款		29,924,958	19,261,206	27,813,770	18,619,530
贵金属		5,345,556	2,360,911	5,345,556	2,360,911
应收及预付款项		2,675,035	2,178,998	2,000,817	1,579,243
保证金		1,475,037	728,120	1,456,703	305,826
应收利息		864,041	717,033	854,635	709,807
长期待摊费用		473,546	523,573	472,575	522,011
在建工程及开发支出		232,081	346,911	229,609	345,386
投资性房地产		289,590	342,658	289,590	342,658
合计		41,279,844	26,459,410	38,463,255	24,785,372
减：减值准备	五(14)	(1,005,785)	(802,732)	(641,110)	(456,767)
账面价值		40,274,059	25,656,678	37,822,145	24,328,605

## 14 预期信用减值准备

## 本集团

2025年1月1日至6月30日止期间					
减值资产项目	附注	期初余额	本期 计提 / (转回)	本期 转销及其他	期末余额
现金及存放中央银行款项	五(1)	3	7	-	10
存放同业及其他金融机构 款项	五(2)	40,344	13,116	(2,026)	51,434
拆出资金	五(3)	685,861	(101,545)	-	584,316
买入返售金融资产	五(5)	1,296,308	60,678	-	1,356,986
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	五(6)	44,192,083	5,832,314	(8,946,550)	41,077,847
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	五(6)	543,343	(222,036)	(127,907)	193,400
债权投资	五(7)	13,211,866	(131,983)	(37,876)	13,042,007
其他债权投资	五(7)	1,702,050	(53,531)	23,155	1,671,674
其他资产	五(13)	802,732	259,014	(55,961)	1,005,785
表外业务	五(23)	3,640,769	(665,164)	(525)	2,975,080
合计		66,115,359	4,990,870	(9,147,690)	61,958,539
2024年度					
减值资产项目	附注	年初余额	本年 计提 / (转回)	本年 转销及其他	年末余额
现金及存放中央银行款项	五(1)	-	3	-	3
存放同业及其他金融机构 款项	五(2)	35,209	5,134	1	40,344
拆出资金	五(3)	594,636	91,223	2	685,861
买入返售金融资产	五(5)	1,305,960	(9,652)	-	1,296,308
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	五(6)	43,450,863	13,007,494	(12,266,274)	44,192,083
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	五(6)	1,824,416	(1,281,073)	-	543,343
债权投资	五(7)	15,249,679	601,682	(2,639,495)	13,211,866
其他债权投资	五(7)	2,045,061	231,428	(574,439)	1,702,050
其他资产	五(13)	1,249,766	64,973	(512,007)	802,732
表外业务	五(23)	3,900,470	(264,606)	4,905	3,640,769
合计		69,656,060	12,446,606	(15,987,307)	66,115,359

## 本行

		2025年1月1日至6月30日止期间			
减值资产项目	附注	期初余额	本期 计提 / (转回)	本期 转销及其他	期末余额
存放同业及其他金融机构					
款项	五(2)	36,072	12,682	-	48,754
拆出资金	五(3)	688,162	(96,528)	-	591,634
买入返售金融资产	五(5)	7,908	60,678	-	68,586
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	五(6)	43,461,096	5,765,760	(8,621,864)	40,604,992
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	五(6)	543,343	(222,036)	(127,907)	193,400
债权投资	五(7)	14,502,948	(134,054)	(37,868)	14,331,026
其他债权投资	五(7)	1,677,469	(75,610)	-	1,601,859
其他资产	五(13)	456,767	240,171	(55,828)	641,110
表外业务	五(23)	3,627,156	(665,566)	-	2,961,590
合计		65,000,921	4,885,497	(8,843,467)	61,042,951
		2024年度			
减值资产项目	附注	年初余额	本年 计提 / (转回)	本年 转销及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构					
款项	五(2)	31,959	4,113	-	36,072
拆出资金	五(3)	596,628	91,534	-	688,162
买入返售金融资产	五(5)	17,560	(9,652)	-	7,908
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	五(6)	42,859,916	12,742,277	(12,141,097)	43,461,096
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益	五(6)	1,824,416	(1,281,073)	-	543,343
债权投资	五(7)	15,909,155	271,563	(1,677,770)	14,502,948
其他债权投资	五(7)	1,629,707	49,171	(1,409)	1,677,469
其他资产	五(13)	1,091,780	(133,383)	(501,630)	456,767
表外业务	五(23)	3,901,949	(274,793)	-	3,627,156
合计		67,863,070	11,459,757	(14,321,906)	65,000,921

15 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
同业存放款项				
- 境内同业	61,553,292	105,107,292	62,114,491	105,748,672
- 境外同业	17,433	12,270	17,434	12,271
其他金融机构存放款项				
- 境内其他金融机构	277,182,170	315,259,266	277,360,917	315,532,501
小计	338,752,895	420,378,828	339,492,842	421,293,444
应计利息	1,316,170	1,180,856	1,316,345	1,181,206
合计	340,069,065	421,559,684	340,809,187	422,474,650

16 拆入资金

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
同业拆入款项				
- 境内同业	24,331,313	23,739,221	24,331,313	23,739,221
- 境外同业	1,536,177	1,890,329	-	300,000
小计	25,867,490	25,629,550	24,331,313	24,039,221
应计利息	47,875	40,675	39,887	30,687
合计	25,915,365	25,670,225	24,371,200	24,069,908

17 交易性金融负债

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
合并结构化主体中其他份额持有人				
权益	144,266	909,995	-	-
债券卖空	2,519,496	288,690	2,519,496	288,690
合计	2,663,762	1,198,685	2,519,496	288,690

18 卖出回购金融资产款

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
债券	152,775,659	144,914,875	112,700,000	85,500,000
银行承兑汇票	15,072,110	35,153,323	15,072,110	35,153,323
小计	167,847,769	180,068,198	127,772,110	120,653,323
应计利息	141,223	88,408	129,089	44,987
合计	167,988,992	180,156,606	127,901,199	120,698,310

19 吸收存款

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
活期存款				
- 公司客户	492,539,446	463,945,493	491,412,050	462,276,279
- 个人客户	126,053,022	118,547,070	125,958,484	118,464,255
小计	618,592,468	582,492,563	617,370,534	580,740,534
定期存款 (含通知存款)				
- 公司客户	670,880,159	648,544,011	654,324,035	632,795,243
- 个人客户	491,892,887	478,995,118	490,335,562	477,311,215
小计	1,162,773,046	1,127,539,129	1,144,659,597	1,110,106,458
应计利息	26,885,147	30,552,991	26,673,891	30,344,978
合计	1,808,250,661	1,740,584,683	1,788,704,022	1,721,191,970

20 应付职工薪酬

本集团

	注	2025年 6月30日	2024年 12月31日
短期薪酬	(1)	4,225,073	4,829,199
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	610	624
其他长期职工福利	(3)	1,544,525	1,760,467
合计		5,770,208	6,590,290

(1) 短期薪酬

	2025年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	4,812,292	2,070,323	(2,672,903)	4,209,712
社会保险费				
- 医疗保险费	341	154,418	(154,426)	333
- 生育保险费	-	1,927	(1,927)	-
- 工伤保险费	6	3,716	(3,715)	7
住房公积金	-	225,111	(225,111)	-
职工福利费	9	90,520	(90,529)	-
工会经费和职工教育经费	15,576	67,043	(68,210)	14,409
其他	975	157,051	(157,414)	612
合计	4,829,199	2,770,109	(3,374,235)	4,225,073

	2024年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	4,725,395	4,175,231	(4,088,334)	4,812,292
社会保险费				
- 医疗保险费	358	310,108	(310,125)	341
- 生育保险费	-	3,844	(3,844)	-
- 工伤保险费	6	6,299	(6,299)	6
住房公积金	-	447,097	(447,097)	-
职工福利费	30	181,307	(181,328)	9
工会经费和职工教育经费	16,193	100,523	(101,140)	15,576
其他	1,120	367,396	(367,541)	975
合计	4,743,102	5,591,805	(5,505,708)	4,829,199

## (2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2025年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
养老保险费	605	290,072	(290,085)	592
企业年金	-	102,514	(102,514)	-
失业保险费	19	9,619	(9,620)	18
合计	624	402,205	(402,219)	610

	2024年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
养老保险费	573	570,093	(570,061)	605
企业年金	-	216,643	(216,643)	-
失业保险费	18	19,158	(19,157)	19
合计	591	805,894	(805,861)	624

(3) 其他长期职工福利

	2025年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
递延薪酬	1,760,467	410,545	(626,487)	1,544,525
	1,760,467	410,545	(626,487)	1,544,525
	2024年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
递延薪酬	1,714,913	624,436	(578,882)	1,760,467
	1,714,913	624,436	(578,882)	1,760,467

本集团其他长期职工福利主要为根据监管部门的要求以及本行相关规定所计提的延期支付薪酬，延期支付期限为三年。

21 应交税费

		本集团		本行	
		2025年	2024年	2025年	2024年
		注	6月30日	12月31日	6月30日
企业所得税		2,002,501	1,981,899	1,922,543	1,870,107
增值税及附加		844,816	872,688	834,839	865,496
其他税费	(i)	33,818	31,325	33,027	30,099
合计		2,881,135	2,885,912	2,790,409	2,765,702

(i) 应交其他税费主要为应交的房产税和土地使用税等其他税费。

22 应付债券

	注	本集团		本行	
		2025年	2024年	2025年	2024年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
同业存单	(i)	356,915,732	276,786,362	356,915,732	276,786,362
金融债券	(ii)	138,998,813	118,998,047	138,998,813	118,998,047
次级债券及二级资本债券	(iii)	42,499,595	42,499,513	42,499,595	42,499,513
可转换公司债券	(iv)	21,541,615	21,513,606	21,541,615	21,513,606
存款证	(v)	4,178,950	1,414,134	-	-
小计		564,134,705	461,211,662	559,955,755	459,797,528
应计利息		3,003,280	2,454,282	2,983,263	2,446,231
合计		567,137,985	463,665,944	562,939,018	462,243,759

应付债券(未含应计利息)变动情况分析如下:

本集团

	注	2025年1月1日至6月30日止期间				
		期初余额	本期发行	本期偿还	折溢价摊销	
					及其他	期末余额
同业存单	(i)	276,786,362	454,135,787	(377,020,000)	3,013,583	356,915,732
金融债券	(ii)	118,998,047	19,999,906	-	860	138,998,813
次级债券及二级资本债券	(iii)	42,499,513	-	-	82	42,499,595
可转换公司债券	(iv)	21,513,606	-	(21,789)	49,798	21,541,615
存款证	(v)	1,414,134	5,473,904	(2,669,762)	(39,326)	4,178,950
合计		461,211,662	479,609,597	(379,711,551)	3,024,997	564,134,705

	注	2024年度				
		年初余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	
					及其他	年末余额
同业存单	(i)	199,839,676	909,646,560	(837,680,000)	4,980,126	276,786,362
金融债券	(ii)	98,996,651	49,999,858	(30,000,000)	1,538	118,998,047
次级债券及二级资本债券	(iii)	42,498,403	19,999,807	(20,000,000)	1,303	42,499,513
可转换公司债券	(iv)	21,279,992	-	(240)	233,854	21,513,606
存款证	(v)	2,011,418	2,045,362	(2,738,128)	95,482	1,414,134
合计		364,626,140	981,691,587	(890,418,368)	5,312,303	461,211,662

(i) 于2025年6月30日，本集团在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计71笔，最长期限为365天，利率区间为1.57%至2.10% (于2024年12月31日，本集团在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计80笔，最长期限为365天，利率区间为1.63%至2.11%)。

(ii) 于资产负债表日，本集团发行的金融债券情况如下表所示：

		2025年 <u>6月30日</u>	2024年 <u>12月31日</u>
于2025年11月到期的固定利率金融债券	(a)	29,999,753	29,999,381
于2026年4月到期的固定利率金融债券	(b)	19,999,521	19,999,336
于2026年7月到期的固定利率金融债券	(c)	18,999,720	18,999,445
于2027年4月到期的固定利率金融债券	(d)	29,999,945	29,999,930
于2027年11月到期的固定利率金融债券	(e)	19,999,963	19,999,955
于2028年3月到期的固定利率金融债券	(f)	14,999,958	-
于2028年5月到期的固定利率金融债券	(g)	4,999,953	-
		138,998,813	118,998,047
合计		138,998,813	118,998,047

(a) 于2022年11月1日，本集团在全国银行间债券市场公开发行3年期的固定利率金融债券人民币300亿元，票面利率为2.50%。

(b) 于2023年4月10日，本集团在全国银行间债券市场公开发行3年期的固定利率金融债券人民币200亿元，票面利率为2.85%。

(c) 于2023年7月18日及2023年7月24日，本集团在全国银行间债券市场分别公开发行3年期的固定利率金融债券人民币100亿元及人民币90亿元，票面利率分别为2.63%及2.62%。

(d) 于2024年4月9日，本集团在全国银行间债券市场公开发行3年期的固定利率金融债券人民币300亿元，票面利率为2.36%。

- (e) 于2024年11月26日，本集团在全国银行间债券市场公开发行3年期的固定利率金融债券人民币200亿元，票面利率为2.04%。
- (f) 于2025年3月21日，本集团在全国银行间债券市场公开发行3年期的固定利率金融债券人民币150亿元，票面利率为1.97%。
- (g) 于2025年5月16日，本集团在全国银行间债券市场公开发行3年期的固定利率金融债券人民币50亿元，票面利率为1.67%。

(iii) 于资产负债表日，本集团发行的次级债券及二级资本债券情况如下表所示：

		2025年 <u>6月30日</u>	2024年 <u>12月31日</u>
于2026年5月到期的固定利率次级债券	(a)	2,500,000	2,500,000
于2032年7月到期的固定利率二级资本债券	(b)	19,999,753	19,999,690
于2034年8月到期的固定利率二级资本债券	(c)	19,999,842	19,999,823
合计		42,499,595	42,499,513

- (a) 截至2025年6月30日，本集团于2011年5月20日在全国银行间债券市场公开发行15年期次级债券，规模为人民币25亿元，固定票面利率为5.8%。
- (b) 于2022年7月6日，本集团在银行间市场公开发行10年期的固定利率二级资本债券人民币200亿元，票面利率为3.56%。本集团有权在监管机构批准的前提下，于2027年7月8日按面值全部赎回该债券。
- (c) 于2024年8月6日，本集团在银行间市场公开发行10年期的固定利率二级资本债券人民币200亿元，票面利率为2.15%。本集团有权在监管机构批准的前提下，于2029年8月8日按面值全部赎回该债券。

- (iv) 经监管机构批准，本集团于2021年1月25日公开发行人民币200亿元A股可转换公司债券(以下简称“可转债”)，存续期限为六年，即自2021年1月25日至2027年1月24日，可转债票面利率：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%。在发行的可转债期满后五个交易日内，银行将以可转债的票面面值的112%(含最后一期计息年度利息)的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。可转债转股期自可转债发行结束之日(2021年1月29日)满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日(即2021年7月29日起至2027年1月24日)止。

根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，可转债的初始转股价格为11.03元/股，为体现派发现金股息和特定情况下股本增加的摊薄影响，可转债转股价格将进行调整。在可转债存续期间(即2021年1月25日起至2027年1月24日止)，当本集团A股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的80%时，本集团董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本集团股东大会审议表决。

可转债设有有条件赎回条款，在可转债股期内，如果本集团A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%(含130%)，经相关监管部门批准(如需)，本集团有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。此外，当可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，本集团有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

本行2025年5月16日召开的2024年年度股东大会审议通过了本银行2024年度利润分配方案，决定向普通股股东每10股派发现金股利人民币2.20元(含税)。因公司实施2024年度权益分派，“上银转债”自2025年6月5日至本次普通股权益分派股权登记日(2025年6月11日)期间暂停转股，本次普通股权益分派股权登记日后的第一个交易日(2025年6月12日)起恢复转股。转股价格调整为人民币8.87元/股，调整后的转股价格自2025年6月12日(除息日)起生效。截至2025年6月30日，发生可转债转为A股普通股共计2,443,542股。(截至2024年度，发生可转债转为A股普通股共计165,139股。)

可转债列示如下：

	<u>负债成分</u>	<u>权益成分</u>	<u>合计</u>
可转债发行金额	19,633,175	366,825	20,000,000
直接发行费用	(33,144)	(619)	(33,763)
	19,600,031	366,206	19,966,237
于发行日余额			
年初累计利息调整	1,915,016	-	1,915,016
年初累计转股金额	(1,441)	(26)	(1,467)
	21,513,606	366,180	21,879,786
于2025年1月1日余额			
本期利息调整	49,799	-	49,799
本期转股金额	(21,790)	(370)	(22,160)
	21,541,615	365,810	21,907,425
于2025年6月30日余额			

- (v) 本集团发行的存款证均由上海银行(香港)有限公司(以下简称“上银香港”)于香港市场公开发行人。于2025年6月30日,本集团公开发行人但尚未到期的存款证共计18笔,最长期限为359天,利率区间为3.29%到4.80%(于2024年12月31日,本集团公开发行人但尚未到期的存款证共计4笔,最长期限为273天,利率区间为4.09%到5.69%)。

于2025年6月30日,上述应付债券均未违约(于2024年12月31日:均未违约)。

## 23 预计负债

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
表外业务预期信用减值准备	2,975,080	3,640,769	2,961,590	3,627,156
未决诉讼损失及其他	167,876	153,807	16,813	6,605
	3,142,956	3,794,576	2,978,403	3,633,761
合计				

24 其他负债

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
应付资金清算款	8,637,923	2,873,348	8,452,998	2,868,153
预提费用	1,164,699	1,235,602	1,152,737	1,220,886
久悬未取款	541,451	555,246	541,159	554,866
递延收益	468,716	489,657	381,691	411,204
应付长期资产采购款	427,740	429,331	422,122	416,043
应付股利	333,657	320,687	329,637	320,687
代收代付款项	258,121	332,344	204,635	288,081
其他	785,819	626,054	413,938	397,329
合计	<u>12,618,126</u>	<u>6,862,269</u>	<u>11,898,917</u>	<u>6,477,249</u>

25 股本

	本集团	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
期 / 年初余额	14,206,694	14,206,670
本期可转债转股	2,278	24
期 / 年末余额	<u>14,208,972</u>	<u>14,206,694</u>

26 其他权益工具

	附注	本集团	
		2025年 6月30日	2024年 12月31日
优先股		19,957,170	19,957,170
可转换公司债券权益成分	五、22(iv)	365,810	366,180
合计		<u>20,322,980</u>	<u>20,323,350</u>

(1) 发行在外的优先股情况表

<u>发行在外的金融工具</u>	<u>发行时间</u>	<u>会计分类</u>	<u>初始股利率</u>	<u>发行价格</u> (人民币)	<u>数量</u> (百万股)	<u>金额</u> (千元)	<u>到期日</u>	<u>转股条件</u>	<u>转换情况</u>
非公开发行优先股	2017年12月	权益工具	5.20%	100元/股	200	20,000,000	永久存续	强制转股	无
减：发行费用						(42,830)			
账面价值						<u>19,957,170</u>			

(2) 优先股主要条款

(2.1) 股息

优先股采用可分阶段调整的股息率，即在一个股息率调整期内以约定的相同股息率支付股息，随后每隔5年重置一次。

票面股息率包括基准利率和固定溢价两个部分，其中，基准利率为优先股发行缴款截止日或基准利率调整日(重定价日)前二十个交易日(不含当天)待偿期为五年的国债收益率算术平均值，基准利率自优先股发行缴款截止日起每五年调整一次；固定溢价以发行时确定的票面股息率扣除发行时的基准利率后确定，一经确定不再调整。

在重定价日，将确定未来新的一个股息率调整期内的股息率水平，确定方式为根据重定价日的基准利率加首次定价时所确定的固定溢价得出。

优先股每年派发一次现金股息。

(2.2) 股息发放条件

在确保本行资本状况满足商业银行资本监管要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向优先股股东派发股息。优先股股东派发股息的顺序在普通股股东之前，股息的支付不与本行自身的评级挂钩，也不随评级变化而调整。

本行有权全部或部分取消优先股的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的优先股股息用于偿付其他到期债务。取消优先股派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。

### (2.3) 股息制动机制

本行决定取消优先股股息支付的，应在付息日前至少十个工作日通知优先股股东。如本行全部或部分取消优先股的派息，自股东大会决议通过次日起至恢复全额支付股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。恢复全额支付股息，指本行决定重新开始向优先股股东派发全额股息，但由于优先股采取非累积股息支付方式，因此本行不会派发以前年度已经被取消的股息。

### (2.4) 清偿顺序及清算方法

优先股股东优先于普通股股东分配剩余财产，所支付的清偿金额为届时已发行且存续的优先股票面总金额与当期已宣告且尚未支付的股息之和，不足以支付的按照优先股股东持股比例分配。本次发行的优先股股东位于同一受偿顺序，与本行未来可能发行的优先股股东同顺位受偿。本次发行的优先股股东与本行未来可能发行的其他一级资本工具持有人之间的受偿顺序安排，遵循相关监管规定。

### (2.5) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下) 时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的优先股按照票面总金额全部或部分转为 A 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。在部分转股情形下，优先股按同等比例、以同等条件转股。

当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的优先股按照票面总金额全部转为 A 股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1) 银行业监管机构认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

当优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

### (2.6) 赎回条款

优先股无到期日。自发行之日起 5 年后，如果得到银行业监管机构的批准，本行有权于每年的付息日全部或部分赎回优先股。优先股赎回期为发行之日起 5 年后至优先股被全部赎回或转股之日止。

优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告但尚未支付的股息。

27 资本公积

	本集团	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
股本溢价	22,067,717	22,047,592
其他资本公积	1,475	1,475
合计	<u>22,069,192</u>	<u>22,049,067</u>

## 28 其他综合收益

## 本集团

	资产负债表其他综合收益			2025年1月1日至6月30日止期间					
				利润表中其他综合收益					
	2024年 12月31日	税后归属于 母公司	其他综合收益 转留存收益	2025年 6月30日	本期所得 税前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本期转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目									
其他权益工具投资公允价值变动	2,929,751	(176,593)	-	2,753,158	(235,457)	-	58,864	(176,593)	-
二、以后会计期间能重分类进损益的项目									
权益法下可转损益的其他综合收益	(1,921)	-	-	(1,921)	-	-	-	-	-
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	1,584,111	(216,850)	-	1,367,261	1,762,917	(2,327,510)	347,743	(216,850)	-
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	2,511,040	(303,066)	-	2,207,974	(252,412)	(156,959)	106,305	(303,066)	-
外币财务报表折算差额	557,415	(135,920)	-	421,495	(135,920)	-	-	(135,920)	-
合计	7,580,396	(832,429)	-	6,747,967	1,139,128	(2,484,469)	512,912	(832,429)	-

	资产负债表中其他综合收益			2024年度利润表中其他综合收益					
	2023年 12月31日	税后归属于 母公司	其他综合收益 转留存收益	2024年 12月31日	本年所得 税前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目									
其他权益工具投资公允价值变动	2,040,185	909,968	(20,402)	2,929,751	1,206,490	-	(296,522)	909,968	-
二、以后会计期间能重分类进损益的项目									
权益法下可转损益的其他综合收益	(1,921)	-	-	(1,921)	-	-	-	-	-
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	(2,026,646)	3,610,757	-	1,584,111	5,905,823	(1,262,893)	(1,032,173)	3,610,757	-
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	3,812,308	(1,301,268)	-	2,511,040	(1,051,054)	(571,319)	321,105	(1,301,268)	-
外币财务报表折算差额	405,684	151,731	-	557,415	151,731	-	-	151,731	-
合计	4,229,610	3,371,188	(20,402)	7,580,396	6,212,990	(1,834,212)	(1,007,590)	3,371,188	-

29 盈余公积

本集团

	<u>法定盈余公积</u>	<u>任意盈余公积</u>	<u>合计</u>
2024年1月1日	21,408,280	40,123,564	61,531,844
本年提取	<u>2,278,732</u>	<u>4,557,464</u>	<u>6,836,196</u>
2024年12月31日	23,687,012	44,681,028	68,368,040
本期提取	<u>2,289,554</u>	<u>4,579,109</u>	<u>6,868,663</u>
2025年6月30日	<u><u>25,976,566</u></u>	<u><u>49,260,137</u></u>	<u><u>75,236,703</u></u>

根据《中华人民共和国公司法》和本行公司章程的相关规定，本行应当按照净利润的 10%提取法定盈余公积金。本行法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的 50%时，可不再提取。经股东大会批准，法定盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本。

本行在提取法定盈余公积金后，经股东大会批准，可从净利润中按照上一年度净利润的一定比例提取任意盈余公积金。经股东大会批准，本行提取的任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本。

30 一般风险准备

	2025年 <u>1月1日</u>	<u>本期变动</u>	2025年 <u>6月30日</u>
一般风险准备	<u>45,656,685</u>	<u>2,545,532</u>	<u>48,202,217</u>
	2024年 <u>1月1日</u>	<u>本年变动</u>	2024年 <u>12月31日</u>
一般风险准备	<u>42,053,292</u>	<u>3,603,393</u>	<u>45,656,685</u>

根据财政部颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金 [2012] 20号)，本行原则上应按照不低于风险资产年末余额的 1.5%计提一般准备。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的其他一般准备。

31 利润分配

(1) 优先股股利分配

于2024年10月30日，本行董事会审议通过上银优1股息发放方案。按照上银优1票面股息率4.02%计算，发放股息共计人民币8.04亿元(含税)，股息发放日为2024年12月19日。

(2) 2024年度利润分配

于2025年5月16日，本行2024年度股东大会决议通过2024年度利润分配方案如下：

- (i) 按2024年税后利润的10%提取法定盈余公积；
- (ii) 按2024年税后利润的20%提取任意盈余公积；
- (iii) 提取一般风险准备人民币25亿元；
- (iv) 以2024年末普通股总股本14,206,713,969股为基数，向普通股股东每10股派发现金股利2.20元(含税)，合计分配人民币31.25亿元。

(3) 2024年度中期利润分配

于2024年9月29日，本行根据2023年度股东大会审议通过的2024年中期利润分配事宜，由董事会审议通过2024年中期利润分配方案，以2024年6月末公司普通股总股本14,206,677,559股为基数，向普通股股东每10股派发现金股利2.80元(含税)，合计分配人民币39.78亿元。

(4) 2023年度利润分配

于2024年5月30日，本行2023年度股东大会决议通过2023年度利润分配方案如下：

- (v) 按2023年税后利润的10%提取法定盈余公积；
- (vi) 按2023年税后利润的20%提取任意盈余公积；
- (vii) 提取一般风险准备人民币35亿元；
- (viii) 以2023年末普通股总股本14,206,672,457股为基数，向普通股股东每10股派发现金股利4.60元(含税)，合计分配人民币65.35亿元。

32 利息净收入

	本集团		本行	
	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间
利息收入				
发放贷款和垫款				
- 公司贷款和垫款	14,050,224	15,924,685	13,567,249	15,301,438
- 个人贷款和垫款	8,213,094	10,362,323	8,191,663	10,334,612
- 票据贴现	659,666	897,144	659,666	897,144
债权投资及其他债权投资	14,611,839	14,690,912	13,946,897	13,819,696
存放同业、拆出及买入返售				
金融资产款项	3,045,123	3,753,669	2,984,069	3,731,159
存放中央银行款项	818,690	886,951	817,297	885,368
其他	985	1,977	985	1,978
小计	<u>41,399,621</u>	<u>46,517,661</u>	<u>40,167,826</u>	<u>44,971,395</u>
利息支出				
吸收存款	(13,963,639)	(16,584,406)	(13,579,543)	(16,125,907)
应付债券	(5,646,910)	(5,191,294)	(5,584,552)	(5,133,919)
同业存放、拆入及卖出回购				
金融资产款项	(4,503,943)	(6,837,418)	(3,999,824)	(6,142,308)
向中央银行借款	(802,479)	(1,687,588)	(802,290)	(1,686,802)
租赁负债	(23,991)	(30,736)	(22,968)	(30,149)
其他	(5,920)	(11,167)	(4,432)	(7,283)
小计	<u>(24,946,882)</u>	<u>(30,342,609)</u>	<u>(23,993,609)</u>	<u>(29,126,368)</u>
利息净收入	<u>16,452,739</u>	<u>16,175,052</u>	<u>16,174,217</u>	<u>15,845,027</u>

33 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间
代理业务	1,119,223	1,029,706	659,996	658,031
信用承诺业务	484,891	569,756	484,891	569,756
托管及其他受托业务	223,982	273,841	217,050	268,699
结算与清算业务	141,664	120,134	141,617	120,120
银行卡业务	140,084	173,617	140,080	173,612
顾问和咨询业务	108,169	196,695	107,113	172,278
电子银行业务	65,831	42,918	65,831	42,918
其他	14,739	29,171	25,561	39,332
手续费及佣金收入	2,298,583	2,435,838	1,842,139	2,044,746
手续费及佣金支出	(238,600)	(245,212)	(197,913)	(218,987)
手续费及佣金净收入	2,059,983	2,190,626	1,644,226	1,825,759

34 投资收益

	本集团		本行	
	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间
金融投资				
- 交易性金融工具	4,432,004	4,112,032	2,833,604	4,305,923
- 债权投资	3,402,824	2,408,244	3,397,535	2,408,207
- 其他债权投资	2,246,123	780,316	2,120,587	824,712
- 其他权益工具投资	879	1,589	879	786
衍生金融工具	733,784	(111,225)	729,673	(113,824)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款和垫款	81,387	80,311	81,387	80,311
权益法核算的长期股权投资	54,927	45,742	54,757	46,553
长期股权投资处置损益	10,341	-	26,063	-
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的发放贷款和 垫款	11	32	11	32
成本法核算的长期股权投资	-	-	3,481	6,381
贵金属	(259,119)	648,340	(259,119)	648,340
合计	10,703,161	7,965,381	8,988,858	8,207,421

35 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间
交易性金融工具	(1,600,483)	347,118	(79,810)	266,478
衍生金融工具	(65,951)	(342,141)	(60,315)	(343,204)
贵金属	67,051	(259)	67,051	(259)
合计	<u>(1,599,383)</u>	<u>4,718</u>	<u>(73,074)</u>	<u>(76,985)</u>

36 业务及管理费

	本集团	
	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间
职工薪酬		
- 短期薪酬	2,770,109	2,758,065
- 离职后福利-设定提存计划	402,205	394,986
- 其他长期职工福利	410,545	413,234
物业及设备支出		
- 折旧和摊销	1,009,102	1,005,928
- 物业管理费	82,720	70,890
- 水电费	40,517	44,531
- 短期和低价值资产租赁费	4,513	3,855
- 其他	6,818	7,686
其他办公及行政费用	1,285,456	1,348,087
合计	<u>6,011,985</u>	<u>6,047,262</u>

37 信用减值损失

	本集团		本行	
	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间
存放中央银行款项	7	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	13,116	9,769	12,682	9,244
拆出资金	(101,545)	130,998	(96,528)	143,838
买入返售金融资产	60,678	(9,680)	60,678	(9,680)
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款	5,832,314	5,233,671	5,765,760	5,174,841
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款	(222,036)	(937,795)	(222,036)	(937,795)
债权投资	(131,983)	275,406	(134,054)	16,727
其他债权投资	(53,531)	253,220	(75,610)	45,324
其他资产	259,014	36,306	240,171	(24,733)
预计负债	(665,164)	(445,471)	(665,566)	(449,654)
合计	<u>4,990,870</u>	<u>4,546,424</u>	<u>4,885,497</u>	<u>3,968,112</u>

38 所得税费用

	本集团		本行	
	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间
当期所得税费用	3,166,676	2,302,324	3,084,319	2,243,105
递延所得税费用	(431,550)	50,301	(482,819)	54,952
合计	<u>2,735,126</u>	<u>2,352,625</u>	<u>2,601,500</u>	<u>2,298,057</u>

所得税费用与会计利润的关系如下：

注	本集团		本行	
	2025年1月1日至	2024年1月1日至	2025年1月1日至	2024年1月1日至
	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间
利润总额	15,964,656	15,320,505	15,331,721	15,621,652
按税率 25%计算的预期所得税	3,991,164	3,833,045	3,832,930	3,905,413
子公司适用不同税率的影响	(15,103)	129,730	-	-
非应税收入的影响 (1)	(2,084,768)	(2,233,799)	(2,030,320)	(2,212,683)
不可抵扣的费用和损失的影响 (2)	647,778	600,817	639,455	581,066
其他所得税调整	196,055	22,832	159,435	24,261
所得税费用	2,735,126	2,352,625	2,601,500	2,298,057

- (1) 主要包括国债、地方政府债券利息收入和基金投资收益等。
- (2) 主要包括超过法定抵扣限额的员工成本、不可抵扣的业务招待费用、捐赠支出和信用减值损失等。

### 39 每股收益

基本每股收益是以年度内本行股东享有净利润除以本年内普通股的加权平均数计算。稀释每股收益是以本行公开发行人民币 200 亿元 A 股可转换公司债券均在发行时转换为普通股为假设，以调整可转换公司债券当期利息费用后归属于本行普通股股东的当年净利润除以调整后的当年发行在外普通股加权平均数计算。

基本每股收益的具体计算如下：

	<u>2025年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2024年1月1日至 6月30日止期间</u>
归属于本行股东的本期净利润	13,230,678	12,968,729
减：当期已分配优先股股利	-	-
	13,230,678	12,968,729
归属于本行普通股股东的本期净利润	13,230,678	12,968,729
	13,230,678	12,968,729
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	14,206,702	14,206,671
	14,206,702	14,206,671
基本每股收益 (人民币元)	0.93	0.91
	0.93	0.91

稀释每股收益的具体计算如下：

	<u>2025年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2024年1月1日至 6月30日止期间</u>
归属于本行普通股股东的本期净利润	13,230,678	12,968,729
加：本期可转换公司债券的利息费用 (税后)	290,646	289,019
	13,521,324	13,257,748
用以计算稀释每股收益的净利润 (人民币千元)	13,521,324	13,257,748
	13,521,324	13,257,748
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	14,206,702	14,206,671
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的 加权平均数 (千股)	2,200,077	2,034,434
	16,406,779	16,241,105
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股的加权 平均数 (千股)	16,406,779	16,241,105
	16,406,779	16,241,105
稀释每股收益 (人民币元)	0.82	0.82
	0.82	0.82

## 40 现金流量表补充资料

## (1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	本集团		本行	
	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间
净利润	13,229,530	12,967,880	12,730,221	13,323,595
加：信用减值损失	4,990,870	4,546,424	4,885,497	3,968,112
其他资产减值损失	-	2	-	-
折旧和摊销	1,009,102	1,005,928	971,344	966,565
资产处置收益	(43)	(7,757)	(30)	(7,757)
公允价值变动净损益	1,599,383	(4,718)	73,074	76,985
汇兑净损益	104,874	1,707,916	62,445	2,158,151
投资净收益	(8,764,645)	(5,537,300)	(8,382,872)	(5,579,909)
债务工具投资利息收入	(14,611,839)	(14,690,912)	(13,946,897)	(13,762,821)
发行债务证券利息支出	5,646,910	5,191,294	5,584,552	5,133,919
租赁负债利息支出	23,991	30,736	22,968	30,149
递延税款	(431,550)	50,301	(482,819)	54,952
经营性应收项目的增加	(100,329,414)	(41,123,452)	(115,291,383)	(51,257,121)
经营性应付项目的(减少)/增加	(33,249,202)	32,093,137	(14,511,924)	31,783,266
经营活动使用的现金流量净额	(130,782,033)	(3,770,521)	(128,285,824)	(13,111,914)

## (2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间
现金及现金等价物的期末余额	87,405,532	45,040,066	83,481,016	42,112,525
减：现金及现金等价物的期初余额	(65,882,604)	(40,171,415)	(62,370,490)	(37,791,342)
现金及现金等价物净增加额	21,522,928	4,868,651	21,110,526	4,321,183

(3) 现金和现金等价物的构成

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
库存现金	1,285,797	1,283,436	1,280,425	1,277,780
存放中央银行非限制性款项	38,226,069	30,887,168	37,266,369	30,327,728
原始到期日不超过三个月的存放同业 及其他金融机构款项	42,336,298	16,023,538	39,388,317	13,811,012
原始到期日不超过三个月的拆出资金	5,457,368	15,488,462	5,445,905	14,753,970
原始到期日不超过三个月的买入返售 金融资产	100,000	2,200,000	100,000	2,200,000
合计	87,405,532	65,882,604	83,481,016	62,370,490

(4) 不属于现金及现金等价物的货币资金

	本集团		本行	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
存放中央银行限制性款项	94,991,499	101,221,951	94,836,792	101,041,960
存放同业及其他金融机构款项限制 性款项	4,675,640	8,014,265	1,642,272	5,345,837
原始到期日超过三个月的拆出资金	218,867,744	221,679,863	220,300,605	224,489,318
原始到期日超过三个月的买入返售 金融资产	49,421,645	8,184,370	48,133,245	6,895,970
总计	367,956,528	339,100,449	364,912,914	337,773,085

(5) 筹资活动产生的主要负债情况

本集团筹资活动中发行债务证券的情况详见附注五、22。

41 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

### 已转移但未整体终止确认的金融资产

本集团全部未终止确认的已转让金融资产主要为债券借出交易中借出的债券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述债券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述债券归还于本集团的义务。对于上述交易，管理层认为本集团保留了相关债券的大部分风险和报酬，故未对相关债券进行终止确认。截至2025年6月30日，本集团无在证券借出交易中转让的资产(2024年12月31日：无)。

### 终止确认的金融资产

2025年1月1日至6月30日止期间，本集团直接向第三方转让信贷资产原值人民币15.31亿元(2024年度：人民币71.41亿元)。2025年1月1日至6月30日止期间，本集团无向结构化主体转让的信贷资产(2024年度：无)。

### 继续涉入的金融资产

于2025年6月30日及2024年12月31日，本集团及本行无已整体终止确认但继续涉入的已转移金融资产。

## 42 在其他主体中的权益

### (1) 在子公司中的权益

#### (1.1) 本集团的构成

##### (1.1.1) 通过非同一控制下企业合并直接持有的子公司：

<u>子公司名称</u>	<u>本行持股 比例 (i)</u>	<u>本行表决权 比例 (i)</u>	<u>注册资本</u>	<u>主要经营地、 注册地及成立日期</u>	<u>主营业务</u>
上银香港	100%	100%	63亿港元	香港 2013年6月7日	商业银行

(1.1.2) 集团内主要子公司：

子公司名称	本行持股 比例 (i)	本行表决权 比例 (i)	注册资本	主要经营地、注册地及 成立日期	取得 方式	主营业务
闵行村镇	46.41%	55.51%	人民币 2.5 亿元	上海 2011 年 2 月 16 日	设立	商业银行
衢江村镇	51%	51%	人民币 1 亿元	浙江 2011 年 6 月 20 日	设立	商业银行
崇州村镇	51%	51%	人民币 1.3 亿元	四川 2012 年 6 月 21 日	设立	商业银行
上银基金	100%	100%	人民币 3 亿元	上海 2013 年 8 月 30 日	设立	资产管理
上银理财	100%	100%	人民币 30 亿元	上海 2022 年 3 月 15 日	设立	资产管理
江宁村镇 (ii)	0%	0%	人民币 2 亿元	江苏 2012 年 5 月 24 日	已转让	商业银行

- (i) 本行持股比例和本行表决权比例为本行通过投资设立或企业合并直接或间接取得相应子公司控制权后，于资产负债表日直接或间接持有的股份比例和表决权比例。
- (ii) 经国家金融监督管理总局江苏监管局批复，2025年6月25日江苏江宁上银村镇银行股份有限公司被江苏常熟农村商业银行股份有限公司吸收合并；此次转让本行持有的全部股份共计 1.02 亿股，经上海联合产权交易所公开挂牌方式转让，交易价格为人民币 1.28 亿元，占总股本比例为 51%。2025年6月26日，国家金融监督管理总局江苏监管局批复江苏江宁上银村镇银行股份有限公司解散。

(2) 联营企业及合营企业的基本情况

企业名称	直接 持股比例	业务性质	注册资本	主要经营地	注册地	对本集团活动是 否具有战略性
尚诚金融	42.74%	消费金融	人民币 16.24 亿元	上海	上海	是
深能上银	33.00%	能源生产与供应	人民币 2,000 万元	深圳	深圳	否

(3) 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

纳入合并财务报表范围的结构化主体：

纳入合并范围的结构化主体主要为本集团作为主要责任人发行、管理并投资的理财产品、基金以及由第三方机构发起设立但本集团出资达到控制的资金信托及资产管理计划。该等基金、理财产品、信托及资产管理计划及其他于 2025 年 6 月 30 日账面价值为人民币 1,776.18 亿元 (2024 年 12 月 31 日账面价值为人民币 2,132.31 亿元)。

(4) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(4.1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息：

本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体，包括本集团直接持有的第三方机构发起设立的基金、资产支持证券、信托及资产管理计划，以及本集团发起设立的理财产品和基金。这些结构化主体的目的主要是管理投资者的资产，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并报表范围。本集团在未纳入合并报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

(4.2) 在第三方机构发起并投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

本集团在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

<u>账面价值</u>	本集团	
	<u>2025年 6月30日</u>	<u>2024年 12月31日</u>
<b>交易性金融资产</b>		
基金投资	131,085,593	143,733,841
资金信托及资产管理计划	5,119,852	5,596,730
资产支持证券	634,327	652,925
其他	1,171,104	990,697
<b>债权投资</b>		
资金信托及资产管理计划	12,136,197	16,807,055
资产支持证券	10,365,666	9,099,187
<b>其他债权投资</b>		
资产支持证券	102,557	34,982

(4.3) 在本集团作为发起人但未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

本集团作为结构化主体发起人的认定依据为：在发起设立结构化主体的过程中，或者组织其他有关各方共同设立结构化主体过程中发挥了重要作用，而且该结构化主体是本集团主要业务活动的延伸，在结构化主体设立后，仍与本集团保持密切的业务往来。

根据上述认定依据，本集团作为发起人的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的理财产品、基金产品等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。

截至 2025 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的理财产品规模余额为人民币 3,588.58 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 3,268.77 亿元)，本集团在理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币 3.83 亿元 (2024 年度：人民币 7.15 亿元)。

2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本集团未向自身发起设立的理财产品提供重大财务支持。

截至 2025 年 6 月 30 日，本集团发行设立但未纳入本集团合并财务报表范围的基金产品和资产管理计划规模余额为人民币 2,213.11 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 2,107.62 亿元)。2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本集团在该类基金产品和资产管理计划中赚取收入金额为人民币 2.70 亿元 (2024 年度：人民币 4.69 亿元)。

## 43 分部报告

为进行业务管理，本集团将业务划分为不同的营运组别。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外净利息收入”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间净利息收入/(支出)”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产和其他长期资产所发生的支出总额。

### (1) 按业务领域划分的分部经营业绩

#### 批发金融业务

该分部向公司类客户、政府机关和同业机构提供多种金融产品和服务，包括公司类贷款及存款业务、贸易融资、结算业务、投资银行业务、资产托管业务、拆借、回购等同业机构往来业务、金融市场业务及权益类投资。

#### 零售金融业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款和垫款、存款服务、个人理财服务、汇款服务、证券代理服务和银行卡服务等。

#### 其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

	2025年1月1日至6月30日止期间			
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	合计
对外利息净收入	13,806,060	2,646,679	-	16,452,739
分部间利息净(支出)/收入	(2,820,888)	2,820,888	-	-
利息净收入	10,985,172	5,467,567	-	16,452,739
手续费及佣金收入	1,673,256	625,327	-	2,298,583
手续费及佣金支出	(164,840)	(73,760)	-	(238,600)
手续费及佣金净收入	1,508,416	551,567	-	2,059,983
投资净收益	10,702,282	-	879	10,703,161
其他收益	69,859	(11,201)	21,712	80,370
公允价值变动净损益	(1,604,126)	-	4,743	(1,599,383)
汇兑净损益	(383,479)	6,521	-	(376,958)
其他业务收入	99	-	23,817	23,916
资产处置损益	14	-	29	43
营业收入合计	21,278,237	6,014,454	51,180	27,343,871
税金及附加	(204,796)	(111,761)	(306)	(316,863)
业务及管理费	(3,682,013)	(2,329,972)	-	(6,011,985)
信用减值损失	(1,848,146)	(2,902,553)	(240,171)	(4,990,870)
其他资产减值损失	-	-	-	-
其他业务成本	(77)	-	(1)	(78)
营业支出合计	(5,735,032)	(5,344,286)	(240,478)	(11,319,796)
营业利润/(亏损)	15,543,205	670,168	(189,298)	16,024,075
加: 营业外收入	16,807	557	70	17,434
减: 营业外支出	(5,288)	(1,489)	(70,076)	(76,853)
利润/(亏损) 总额	15,554,724	669,236	(259,304)	15,964,656
分部资产	2,874,716,027	390,710,276	6,071,371	3,271,497,674
递延所得税资产				22,216,178
资产合计				3,293,713,852
分部负债	(2,392,557,047)	(636,993,548)	(329,991)	(3,029,880,586)
递延所得税负债				-
负债合计				(3,029,880,586)
其他分部信息:				
信贷承诺	377,855,109	66,552,635	-	444,407,744
折旧和摊销	(553,380)	(455,722)	-	(1,009,102)
资本性支出	(221,983)	(30,642)	(1,177)	(253,802)

	2024年1月1日至6月30日止期间			
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	合计
对外利息净收入	12,060,375	4,114,545	132	16,175,052
分部间利息净(支出)/收入	(2,643,550)	2,643,550	-	-
利息净收入	9,416,825	6,758,095	132	16,175,052
手续费及佣金收入	1,848,217	587,621	-	2,435,838
手续费及佣金支出	(152,771)	(92,441)	-	(245,212)
手续费及佣金净收入	1,695,446	495,180	-	2,190,626
投资净收益	7,964,595	-	786	7,965,381
其他收益	111,329	55,365	14,047	180,741
公允价值变动净损益	144	-	4,574	4,718
汇兑净损益	(301,987)	6,192	-	(295,795)
其他业务收入	63	-	18,523	18,586
资产处置损益	-	-	7,757	7,757
营业收入合计	18,886,415	7,314,832	45,819	26,247,066
税金及附加	(201,934)	(113,174)	(318)	(315,426)
业务及管理费	(3,626,461)	(2,422,820)	2,019	(6,047,262)
信用减值损失	(1,746,009)	(2,825,148)	24,733	(4,546,424)
其他资产减值损失	(2)	-	-	(2)
其他业务成本	(125)	-	(1)	(126)
营业支出合计	(5,574,531)	(5,361,142)	26,433	(10,909,240)
营业利润	13,311,884	1,953,690	72,252	15,337,826
加: 营业外收入	12,756	16,581	945	30,282
减: 营业外支出	(26,249)	(3,272)	(18,082)	(47,603)
利润总额	13,298,391	1,966,999	55,115	15,320,505
分部资产	2,781,550,641	415,130,433	4,894,290	3,201,575,364
递延所得税资产				21,755,226
资产合计				3,223,330,590
分部负债	(2,374,929,773)	(601,358,278)	(835,218)	(2,977,123,269)
递延所得税负债				(961)
负债合计				(2,977,124,230)
其他分部信息:				
信贷承诺	373,729,721	68,632,128	-	442,361,849
折旧和摊销	(547,827)	(458,101)	-	(1,005,928)
资本性支出	(149,891)	(22,370)	(264)	(172,525)

(2) 按地区划分的分部经营业绩

地区分部按照上海地区、长江三角洲地区(除上海地区)、及其他分部进行管理、报告和评价。

上海地区

包括总行本部、信用卡中心、总行直属机构、上海直辖市地区分行，以及上海直辖市地区子公司：上银基金、上银理财、闵行村镇。

长江三角洲地区(除上海地区)

包括宁波、南京、杭州、苏州地区分行，衢州地区子公司：衢江村镇，以及南京地区子公司：江宁村镇。

其他地区

包括北京、天津、成都地区分行，成都地区子公司：崇州村镇，深圳地区分行，香港地区子公司：上银香港，注册地在深圳、香港地区的所有附属机构，以及注册地在香港以外境外地区的附属机构。

<u>营业收入</u>	2025年1月1日至 <u>6月30日止期间</u>	2024年1月1日至 <u>6月30日止期间</u>
上海地区	21,367,653	19,906,163
长三角地区(除上海地区)	3,137,469	3,296,622
其他地区	2,838,749	3,044,281
合计	<u>27,343,871</u>	<u>26,247,066</u>

<u>总资产</u>	2025年 6月30日	2024年 12月31日
上海地区	2,667,374,049	2,540,386,168
长三角地区 (除上海地区)	446,281,822	448,761,768
其他地区	519,186,085	528,094,955
抵消	(361,344,282)	(311,862,498)
递延所得税资产	22,216,178	21,275,208
合计	<u>3,293,713,852</u>	<u>3,226,655,601</u>

## 六、或有事项及承诺

### 1 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款及信用卡透支额度、财务担保及信用证服务。本集团定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团	
	2025年	2024年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
银行承兑汇票	198,192,405	199,402,512
未使用的信用卡额度	66,552,635	68,218,561
保函		
- 融资性保函	34,876,137	42,527,289
- 非融资性保函	29,092,254	30,100,506
不可无条件撤销的贷款承诺		
- 原到期日1年以内	4,505,068	7,158,565
- 原到期日1年以上(含1年)	56,697,356	63,197,664
信用证		
- 即期信用证	1,798,355	1,948,261
- 远期信用证	43,793,534	35,312,540
不可无条件撤销的同业承诺	8,900,000	8,000,000
合计	444,407,744	455,865,898

2 资本性承诺

本集团于资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	本集团	
	2025年	2024年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
已签约未支付	651,390	682,466
已授权但未订约	226,822	110,606

3 债券承销承诺

	本集团	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
短期融资券	-	260,000
超短期融资券	-	190,000
定向工具	-	20,000
	-	470,000
合计	-	470,000

4 国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以要求兑付持有的国债，而本集团亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及兑付日的应付利息。于 2025 年 6 月 30 日，本集团代理发行的尚未到期、尚未兑付的国债的余额为人民币 137.75 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 129.24 亿元)。

5 未决诉讼和纠纷

于 2025 年 6 月 30 日，本集团作为被起诉方的未决诉讼、仲裁案件相应标的金额共计人民币 12.83 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 8.61 亿元)。本集团根据内部律师及外部经办律师的意见，对所涉案件及纠纷的可能损失确认为预计负债 (附注五、23)。本集团认为这些负债的计提是充分且合理的。

6 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

本集团与作为担保物的资产相关的有抵押负债于资产负债表日的账面价值(未含应计利息)列报为向中央银行借款、卖出回购金融资产款、吸收存款。

	本集团	
	2025年	2024年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
卖出回购金融资产款	166,234,731	180,068,198
吸收存款	152,223,490	144,178,970
向中央银行借款	81,395,023	95,191,550
合计	399,853,244	419,438,718

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行。

(1.1) 担保物的账面价值(未含应计利息)按担保物类别分类

	本集团	
	2025年	2024年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
债券		
- 政府债券	335,559,430	342,516,274
- 政策性银行债券	81,470,356	79,956,978
- 金融债券	12,788,233	23,264,731
- 企业债券	6,062,068	5,478,016
发放贷款和垫款		
- 票据贴现	15,057,793	35,095,589
- 贷款	70,230	38,940
合计	451,008,110	486,350,528

(1.2) 担保物的账面价值 (未含应计利息) 按资产项目分类

	本集团	
	2025年	2024年
	6月30日	12月31日
债权投资	364,205,729	376,733,912
其他债权投资	57,075,859	37,014,847
发放贷款和垫款	15,128,022	35,134,529
交易性金融资产	14,598,500	37,467,240
	451,008,110	486,350,528

(2) 收到的担保物

本集团按一般商业条款进行买入返售交易和债券借出交易等，并相应持有交易项目下的担保物。于资产负债表日本集团未持有在交易对手未违约的情况下可以直接处置或再抵押的担保物。

七、 关联方关系及交易

1 本集团主要股东于报告期内持股比例变化情况

<u>公司名称</u>	对本行的持股比例 (%)	
	2025年	2024年
	6月30日	12月31日
上海联和投资有限公司 (以下简称“联和投资”)	14.67%	14.68%
上海国际港务(集团)股份有限公司 (以下简称“上港集团”)	8.30%	8.30%
西班牙桑坦德银行有限公司 (以下简称“桑坦德”)	6.54%	6.54%
TCL 科技集团股份有限公司 (以下简称“TCL 集团”)	5.76%	5.76%
中国建银投资有限责任公司	4.84%	4.84%
中船国际贸易有限公司	4.08%	4.08%
上海商业银行有限公司	3.00%	3.00%
上海企顺建创资产经营有限公司	1.94%	1.94%
上海卢湾财政投资有限公司	1.06%	1.06%

## 2 关联方交易及余额

本集团与关联方进行的主要交易的金额及于资产负债表日的主要往来款项余额如下：

	<u>联和投资 及其关联方</u>	<u>上港集团 及其关联方</u>	<u>桑坦德 及其关联方</u>	<u>TCL 集团 及其关联方</u>	<u>其他主要股东 及其关联方</u>	<u>其他关联法人</u>	<u>关联自然人</u>	<u>合计</u>	<u>占有关同类 交易金额 / 余额的比例</u>
2025年1月1日至6月30日止期间进行的主要交易金额如下：									
利息收入	54,493	15,175	861	13	33,872	24,247	4,002	132,663	0.32%
利息支出	(75,817)	(98,090)	(881)	(13)	(44,197)	(92,123)	(3,101)	(314,222)	1.26%
手续费及佣金收入	29,663	3,683	1	6	10,754	512	28	44,647	1.94%
手续费及佣金支出	(132)	-	(87)	-	(1)	(93)	-	(313)	0.13%
其他业务收入	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
投资净 (损失) / 收益	(174)	40,703	-	-	4,898	1,281	-	46,708	0.44%
公允价值变动损益	-	(133)	-	-	(919)	(5,104)	-	(6,156)	0.38%
汇兑净收益 / (损失)	346	35	32,623	-	(173,114)	15,073	37	(125,000)	33.16%
其他综合收益	21,494	(333)	-	-	(407)	(211,656)	-	(190,902)	21.00%

	联和投资 及其关联方	上港集团 及其关联方	桑坦德 及其关联方	TCL 集团 及其关联方	其他主要股东 及其关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
于 2025 年 6 月 30 日主要往来款项的余额如下:									
存放同业及其他金融机构款项	-	-	48,167	-	185,128	203,003	-	436,298	0.93%
发放贷款和垫款	4,737,561	-	-	20,012	2,079,462	319,000	272,591	7,428,626	0.53%
拆出资金	-	1,200,000	-	-	-	1,900,000	-	3,100,000	1.38%
衍生金融资产	-	1,250	30,346	-	1,898	46,430	-	79,924	0.76%
金融投资:									
- 交易性金融资产	-	200,828	-	-	2,362,441	-	-	2,563,269	0.89%
- 债权投资	765,390	786,873	701,736	-	770,128	738,952	-	3,763,079	0.46%
- 其他债权投资	-	1,575,463	-	-	291,456	191,569	-	2,058,488	0.83%
- 其他权益工具投资	473,121	-	-	-	-	3,130,610	-	3,603,731	86.26%
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,118,098	-	1,118,098	99.57%
其他资产	-	-	-	-	-	14	-	14	0.00%
同业及其他金融机构存放款项	-	(440,636)	(82,947)	-	(2,473,766)	(5,896,025)	-	(8,893,374)	2.62%
衍生金融负债	-	(840)	(45,154)	-	(7,703)	(46,769)	-	(100,466)	1.01%
吸收存款	(10,239,031)	(12,782,845)	(3,640)	(25,201)	(3,869,864)	(5,227,044)	(424,123)	(32,571,748)	1.80%
已发行债务证券	-	-	-	-	-	(1,200,000)	-	(1,200,000)	0.21%
其他负债	(1,121)	-	-	(1)	(213)	(21)	-	(1,356)	0.01%
其他权益工具	-	(1,000,000)	-	-	(1,498,000)	-	-	(2,498,000)	12.29%
于 2025 年 6 月 30 日重大表外项目如下:									
贷款承诺	-	-	-	-	-	-	96,353	96,353	0.16%
保函	51,492	-	-	241,421	6,549	299,341	-	598,803	0.94%
信用证	-	-	-	-	9,279	-	-	9,279	0.02%
银行承兑汇票	-	-	-	-	89,376	-	-	89,376	0.05%
同业承诺	-	-	-	-	-	800,000	-	800,000	8.99%
委托贷款	1,209,344	991,700	-	-	-	-	-	2,201,044	5.02%
委托贷款资金	1,268,944	991,700	-	-	13,500	-	-	2,274,144	5.19%
由关联方提供担保的贷款	4,599,022	-	10,361	425,419	1,959,661	10,008	-	7,004,471	1.26%
由关联方提供担保的保函、信用证及其他	51,492	-	-	-	105,204	149	-	156,845	0.06%
衍生金融资产名义本金	-	60,000	2,180,966	-	470,132	8,436,619	-	11,147,717	0.41%

	<u>联和投资 及其关联方</u>	<u>上港集团 及其关联方</u>	<u>桑坦德 及其关联方</u>	<u>TCL 集团 及其关联方</u>	<u>其他主要股东 及其关联方</u>	<u>其他关联法人</u>	<u>关联自然人</u>	<u>合计</u>	<u>占有关同类 交易金额 / 余额的比例</u>
2024年1月1日至6月30日期间进行的主要交易金额如下:									
利息收入	56,144	24,649	7,348	94	57,712	64,144	3,788	213,879	0.46%
利息支出	(111,875)	(148,831)	(1,542)	(727)	(140,060)	(235,804)	(3,035)	(641,874)	2.12%
手续费及佣金收入	23,038	689	1	4	5,182	947	24	29,885	1.23%
手续费及佣金支出	-	-	(54)	-	(1)	(612)	-	(667)	0.27%
投资净 (损失) / 收益	(609)	99	-	-	13,980	44,644	-	58,114	0.73%
公允价值变动损益	-	106	-	-	32	2,306	-	2,444	51.80%
汇兑净收益 / (损失)	409,029	(269)	(50,690)	-	456,545	(149,506)	25	665,134	224.86%
其他综合收益	242,297	(25,523)	-	-	2,292	239,204	-	458,270	62.63%

	联和投资 及其关联方	上港集团 及其关联方	桑坦德 及其关联方	TCL 集团 及其关联方	其他主要股东 及其关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2024 年 12 月 31 日主要往来款项的余额如下:									
存放同业及其他金融机构款项	-	-	47,599	-	137,515	525,055	-	710,169	2.95%
发放贷款和垫款	2,743,360	-	-	-	2,179,072	1,113,576	275,726	6,311,734	0.46%
拆出资金	-	1,000,000	100,000	-	-	2,000,000	-	3,100,000	1.31%
衍生金融资产	-	1,653	65,535	-	169,736	-	-	236,924	1.09%
金融投资:									
- 交易性金融资产	-	-	-	-	4,095,974	-	-	4,095,974	1.37%
- 债权投资	788,571	791,515	818,738	-	891,545	180,315	-	3,470,684	0.38%
- 其他债权投资	-	19,951	-	-	241,925	-	-	261,876	0.24%
- 其他权益工具投资	444,462	-	-	-	-	3,413,130	-	3,857,592	87.40%
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,063,341	-	1,063,341	99.56%
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,913,598)	(118,101)	(0)	(2,824,453)	(4,182,491)	-	(9,038,643)	2.14%
衍生金融负债	-	(1,110)	(112,965)	-	(3,108)	-	-	(117,183)	0.54%
吸收存款	(10,614,203)	(9,280,639)	-	(35,580)	(3,206,508)	(5,492,121)	(420,531)	(29,049,582)	0.00%
其他负债	(210)	(17)	-	-	(562)	(14,208)	-	(14,997)	0.22%
其他权益工具	-	(1,000,000)	-	-	(1,498,000)	-	-	(2,498,000)	12.29%
于 2024 年 12 月 31 日重大表外项目如下:									
贷款承诺	1,344,561	-	-	-	-	-	98,040	1,442,601	2.05%
保函	51,412	-	-	241,421	661	149	-	293,643	0.40%
信用证	-	-	-	-	27,647	-	-	27,647	0.07%
银行承兑汇票	-	-	-	-	2,037	-	-	2,037	0.00%
委托贷款	942,509	1,491,700	-	-	-	-	-	2,434,209	4.70%
委托贷款资金	1,002,109	1,491,700	-	-	13,500	-	-	2,507,309	4.84%
由关联方提供担保的贷款	2,526,659	-	11,744	475,000	2,083,840	20,000	-	5,117,243	0.90%
由关联方提供担保的保函、信用证及其他	1,353,412	-	-	-	30,346	149	-	1,383,907	0.50%
衍生金融资产名义本金	-	60,000	3,476,357	-	5,033,139	-	-	8,569,496	0.34%

关于表外理财的关联交易，请参见上银理财公开披露的关联交易信息。

### 3 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
期 / 年末余额：		
拆出资金	1,439,753	2,835,895
债权投资	1,883,487	2,601,186
其他资产	106,299	98,850
发放贷款及垫款	178,351	179,319
同业及其他金融机构存放款项	(574,629)	(822,584)
吸收存款	(12,544)	(16,449)
其他负债	(254)	(254)
保函	400,996	742,180
	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间
报告期间交易：		
利息收入	90,459	124,247
利息支出	(5,285)	(11,490)
手续费及佣金收入	15,719	16,001
其他业务收入	419	1,890

### 4 与关键管理人员的关联方交易

本集团与关键管理人员(董事、监事及高级管理人员)及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的企业关联交易合并于本附注披露。本集团在日常业务过程中与关键管理人员及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的企业订立的交易包括贷款及存款，仍按银行收取第三方客户的利率进行。

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

	<u>2025年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2024年1月1日至 6月30日止期间</u>
薪酬及其他员工福利	7,892	8,475

关键管理人员是指有权利及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团活动的人事，包括董事、监事和高级管理人员。根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员自 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的最终薪酬总额尚待国家有关部门最终确认，但预计未确认的薪酬不会对本集团及本行自 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的财务报表产生重大影响。

## 5 企业年金基金

本集团与本集团设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，在报告期内未发生其他关联交易。

## 八、 委托贷款业务

	本集团		本行	
	2025年 <u>6月30日</u>	2024年 <u>12月31日</u>	2025年 <u>6月30日</u>	2024年 <u>12月31日</u>
委托贷款	43,825,516	51,812,493	43,815,558	51,802,435

委托贷款是指委托人存于本集团的款项，仅用于向委托人指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由委托人承担。

## 九、 金融工具风险管理

本集团运用金融工具时面对的主要风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

本附注包括本集团面临的以上风险的状况以及在本年发生的变化，本集团计量和管理风险的目标、政策和程序以及本集团资本管理的情况。

### 风险管理体系

本集团董事会承担风险管理的最终责任，负责决定全面风险管理策略及作出重大决策。董事会下设风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会等专门委员会行使风险管理职能。监事会负责监督检查董事会与高级管理层风险管理职责的履职情况。监事会下设监督委员会，在监事会授权下对董事会、高级管理层风险管理职责履行情况、全面风险管理效果等方面进行监督和评估。高级管理层是本行风险管理的最高执行层，负责推进全行风险管理的战略、政策及措施，实现风险管理的全面覆盖和专业分工，评估全面风险和各类重要风险管理状况并向董事会报告。高级管理层下设风险管理委员会、资产负债管理委员会等专业委员会，组织、协调、审查、决策和督导各项风险管理工作。

本集团专为识别、评估、监测、控制和报告风险而设计了全面风险管理体系和流程。本集团风险分管行长负责全面风险管理的具体工作。本集团定期评估风险管理政策和体系，并根据市场环境、产品以及服务的变化进行修订。

本集团确立“三道防线”管理体系，建立总行、分行业务管理部门“一道防线”直接管理、风险内控部门“二道防线”再管理和审计监督部门“三道防线”再监督的风险管理三道防线组织体系和岗位职责体系。通过“三道防线”定位，推动一道防线开展自我风险管理，提升二道防线精细化、差异化风险管理能力，加强三道防线审计垂直管理。

本集团建立全面风险管理体系，基本实现风险管理类别和管理范围的全覆盖。风险管理类别已涵盖本行经营中面临的信用、市场、操作、流动性、法律、声誉、战略、信息科技、洗钱、国别等主要风险。同时，实施并表风险管理，将集团层面子公司纳入统一风险管理框架。建立涵盖风险识别、评估、计量、监测、报告、缓释和控制在内的各类风险管控流程和机制。对授信业务进行全流程风险管理。

## 1 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行其对商业银行的义务或承诺，使商业银行可能蒙受损失的风险。本集团信用风险主要来自本集团的信贷业务及债务工具投资等资金业务。

本集团董事会、监事会和高级管理层充分了解各类业务中的信用风险，监督组织开展信用风险识别、计量、控制和缓释等。董事会及其下设的风险管理委员会制定信用风险管理策略，审定信用风险偏好及重大信用风险管理政策和程序，监督高级管理层采取必要措施识别、计量、监测和控制信用风险。监事会对董事会、高级管理层进行有效监督。高级管理层及其下设的风险管理委员会持续完善信用风险管理架构，制定信用风险管理政策和程序，根据董事会审定的风险偏好制定风险限额，制定执行和问责机制，监督风险偏好、风险限额及策略和程序执行情况，定期评估信用风险状况并向董事会报告。

### 1.1 信贷业务

本集团专为识别、评估、监控和管理信贷风险而设计了有效的信贷风险管理的组织架构、信贷政策和流程，不断完善风险管理体系，优化调整信贷审批和作业流程，于流程上加强对信贷风险的管控，明确贷款审批环节的职能及责任，定期根据国家有关法律法规、货币政策及本集团经营方针，制定一定时期的信贷政策、管理机制，升级风险管理工具和管理信息系统，搭建信用风险监测、预警和退出管理体系，实施抵质押担保和其他风险缓释措施，持续开展信贷业务风险管理。

对于客户提交的贷款申请，本集团信贷部门会进行独立审慎的贷前调查。贷前调查一般由客户经理负责，主要涉及收集客户资料、审阅信贷申请材料及编制信用调查报告。

本集团的贷款审查员主要依据客户经理递交的调查报告以及通过间接途径取得的客户和客户上下游企业及相关行业资料进行审查。贷款审查员完成全面审查工作后，会发出载有申请所涉及信贷风险评估的审查报告。

根据所授予信贷审批权限的不同，本集团各项贷款分别由经授权的审批人员或贷款审批委员会进行审批。这些经授权的审批人员及贷款审批委员会委员一般为来自于本集团贷款审批专业人士。

本集团制定一系列政策，通过各类方式来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定的可接受的特定抵质押物主要包括现金及现金等价物、有价证券、房地产、土地使用权、机器设备、交通工具、收费(益)权、大宗商品现货等。

对于以抵押品担保的贷款，本集团于审批贷款前进行抵押品估值，并监控抵押品估值的后续变动。对于第三方担保人，本集团通过评估担保人的财务状况、信用记录及担保能力，决定其担保额度。为降低风险，本集团在适当的情况下会要求客户提供抵押品和增加保证人。

签订信贷协议前，本集团贷款发放人员会审核信贷协议及贷款使用的条件落实情况以及担保和其他放款手续的合规情况。贷款发放人员独立于贷款调查人员和贷款审批人员。

本集团采取多项贷后监控检查措施，通过定期或不定期现场或非现场等方式核查跟踪企业客户经营及财务状况、自然人客户收入情况及担保物或担保人情况等，并及时发起风险预警。

本集团采用信贷资产风险分类方法管理贷款的信用风险。为确保本集团现行的贷款风险分类机制符合相关监管法规要求，本集团定期开展贷款风险分类。根据信用风险水平，信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级类、可疑类和损失类贷款被视为不良贷款。通常当一项或多项客观迹象表明贷款会发生损失时，贷款会被分类为不良贷款。

贷款五级分类的基本定义如下：

正常：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

本集团个人贷款、信用卡贷款以及小微企业贷款分类采取脱期法进行分类。

## 1.2 资金业务

本集团的资金业务包括投资国债、政府债券、金融机构债券、公司债券以及同业融资、同业投资和票据转贴现等业务。

本集团根据信用风险管理政策、程序及体系，对资金业务信用风险执行掌控。本集团主要通过管理交易对手的授信额度等手段管理资金业务的信用风险，对国内外金融机构授信实施总额度控制，并按业务类别设立分项额度。此外，本集团金融市场部与相关风险管理部门共同实施信用风险监测。

### 1.3 预期信用损失

本集团根据金融工具准则要求将需要确认预期信用减值准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺的预期信用减值准备。

本集团的内部评级体系包括 15 个未违约等级 (AAA 到 C) 及 1 个违约等级 (D)。主标尺表为每个评级类别匹配特定范围的违约概率，且在一定时间内保持稳定。本集团定期对评级方法进行验证和重新校准，使其能够反映所有实际可观察违约情况。

同时，集团通过预警级别对具有特征的资产分为四类，常规预警：出现一项或数项预警信号但不足以影响授信人的正常经营和偿债能力；黄色预警：存在一定风险预警信号但累计效果对授信人正常经营和偿债能力带来一定影响但预计不会有任何损失；橙色预警：风险状况较为突出，直接或一定程度影响授信人正常经营和偿债能力，虽然已出现或可能出现临时性逾期、欠息、但预计恶化的可能性较小；红色预警：突发重大恶性事件已经导致其授信业务逾期、欠息。

此外，本集团根据信用风险管理的策略及方案，对于已发生信用减值的公司贷款和垫款及债权投资，以及单项金额相对重大且信用风险显著增加的公司贷款和垫款采用现金流量折现法评估其预期信用损失，对于其他贷款和垫款及债权投资，预期信用损失的计量采用风险参数模型法。

#### 1.3.1 风险分组

本集团根据产品类型、客户类型、客户所属行业及市场分布等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组，将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。当无法从内部获取足够信息时，本集团参照内部 / 外部的补充数据用于建立模型。

### 1.3.2 阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三阶段的主要定义如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具，计量该金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。计量该金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。计量该金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

#### 信用风险显著增加的判断

本集团至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融工具的风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息。目前集团采用的涉信资产信用风险显著增加的判断标准主要包括：从初始确认以来评级结果下降幅度及报告日内部评级结果；逾期天数（零售个贷类业务和信用卡业务使用逾期月度数）；报告日五级分类结果；风险预警信号等信息。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

#### 定量标准

- 自资产初始确认以来内部评级（共记 16 个内评等级）恶化幅度大于等于三个等级即属于信用风险显著上升的情况。

#### 定性标准

- 资产的风险分类为“关注”，即可认为自初始确认以来信用风险发生恶化；或
- 资产在过去半年内纳入红色预警清单。

### 上限指标

如果借款人在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款，则视为该金融工具已经发生信用风险显著增加。

本集团对于申请贷款延期还本付息的客户，严格依据监管规定，在不扩大后续风险，不影响后续清收的前提下，审慎评估客户还款能力，对于满足认定标准的客户采用展期等方式予以纾困。本集团已评估上述客户是否发生信用风险显著上升，并适时调整阶段划分。

### 已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合约考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 因财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团界定该金融资产发生信用减值，其标准与金融资产已发生违约的定义一致：

### 定量标准

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

### 定性标准

- 报告日内部评级为 D 或“违约”；或
- 报告日风险分类为“次级”、“可疑”、“损失”。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

### 1.3.3 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以12个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三个关键参数的乘积折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率(PD)：指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；
- 违约损失率(LGD)：为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口(EAD)：指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数估计剩余限额内的提款等因素，不同类型的产品有所不同。

本集团定期开展对预期信用损失模型重检、参数更新、模型验证等工作。

### 1.3.4 预期信用损失中包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标。本集团主要通过回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率的关系，所使用的外部信息包括宏观经济数据，政府或监管机构发布的预测信息，比如：国内生产总值(GDP)、居民价格消费指数(CPI)、采购经理人指数(PMI)等宏观指标。

本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测，提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。2025年1月1日至6月30日止期间，本集团采用统计分析方法，结合专家判断，调整了前瞻性经济指标的预测，同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围，并确定最终的宏观经济情景及其权重，包括基准、乐观和极端乐观、悲观和极端悲观，同时考虑了压力条件下的情形。与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。于2025年6月30日，基准情景权重占比最高，其余情景权重均小于30%。本集团根据不同情景加权后的预期信用损失计量相关的减值准备。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本集团每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并作出必要的更新和判断。

2025年1月1日至6月30日止期间，本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括国内生产总值 (GDP)、居民消费价格指数 (CPI)、采购经理人指数 (PMI)。其中：

- 国内生产总值当季同比增长率：在2026年的预测值范围为4.20% - 5.40%。
- 居民消费价格指数同比增长率：在2026年的预测值范围为0.10% - 1.70%。
- 采购经理人指数：在2026年的预测值范围为49.90 – 50.69。

2025年1月1日至6月30日止期间，本集团在评估预期信用减值损失计量模型中所使用的前瞻性信息时充分考虑了不同宏观经济情境下对银行业冲击的影响。

## (1) 金融资产的信用质量分析

截至2025年6月30日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	2025年6月30日							
	账面原值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	133,260,416	-	-	133,260,416	(10)	-	-	(10)
存放同业及其他金融机构款项	47,039,843	-	-	47,039,843	(51,434)	-	-	(51,434)
拆出资金	224,883,473	-	-	224,883,473	(584,316)	-	-	(584,316)
买入返售金融资产	48,245,246	-	1,288,400	49,533,646	(68,586)	-	(1,288,400)	(1,356,986)
发放贷款和垫款	1,174,512,783	68,508,334	25,689,154	1,268,710,271	(15,141,062)	(11,010,627)	(14,926,158)	(41,077,847)
债权投资	809,006,764	173,304	14,309,304	823,489,372	(554,808)	(1,460)	(12,485,739)	(13,042,007)
其他金融资产	32,370,624	202,144	951,935	33,524,703	(263,465)	(89,822)	(652,498)	(1,005,785)
小计	<u>2,469,319,149</u>	<u>68,883,782</u>	<u>42,238,793</u>	<u>2,580,441,724</u>	<u>(16,663,681)</u>	<u>(11,101,909)</u>	<u>(29,352,795)</u>	<u>(57,118,385)</u>
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	173,387,213	-	-	173,387,213	(193,400)	-	-	(193,400)
其他债权投资	247,381,336	26,078	-	247,407,414	(198,034)	(40,508)	(1,433,132)	(1,671,674)
小计	<u>420,768,549</u>	<u>26,078</u>	<u>-</u>	<u>420,794,627</u>	<u>(391,434)</u>	<u>(40,508)</u>	<u>(1,433,132)</u>	<u>(1,865,074)</u>
信贷承诺	<u>441,315,334</u>	<u>3,020,580</u>	<u>71,830</u>	<u>444,407,744</u>	<u>(2,875,820)</u>	<u>(96,472)</u>	<u>(2,788)</u>	<u>(2,975,080)</u>
合计	<u>3,331,403,032</u>	<u>71,930,440</u>	<u>42,310,623</u>	<u>3,445,644,095</u>	<u>(19,930,935)</u>	<u>(11,238,889)</u>	<u>(30,788,715)</u>	<u>(61,958,539)</u>

截至2024年12月31日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	2024年12月31日							
	账面原值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	132,159,403	-	-	132,159,403	(3)	-	-	(3)
存放同业及其他金融机构款项	24,077,348	-	-	24,077,348	(40,344)	-	-	(40,344)
拆出资金	238,039,283	-	-	238,039,283	(685,861)	-	-	(685,861)
买入返售金融资产	9,096,464	-	1,288,400	10,384,864	(7,908)	-	(1,288,400)	(1,296,308)
发放贷款和垫款	1,180,330,767	68,943,562	28,138,717	1,277,413,046	(14,870,732)	(11,567,156)	(17,754,195)	(44,192,083)
债权投资	906,404,368	175,166	15,943,925	922,523,459	(705,095)	(928)	(12,505,843)	(13,211,866)
其他金融资产	20,362,860	161,408	857,162	21,381,430	(250,611)	-	(552,121)	(802,732)
小计	<u>2,510,470,493</u>	<u>69,280,136</u>	<u>46,228,204</u>	<u>2,625,978,833</u>	<u>(16,560,554)</u>	<u>(11,568,084)</u>	<u>(32,100,559)</u>	<u>(60,229,197)</u>
以公允价值计量且其变动计入其								
他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	133,681,968	-	-	133,681,968	(415,223)	-	(128,120)	(543,343)
其他债权投资	159,877,738	18,817	-	159,896,555	(228,518)	(36,669)	(1,436,863)	(1,702,050)
小计	<u>293,559,706</u>	<u>18,817</u>	<u>-</u>	<u>293,578,523</u>	<u>(643,741)</u>	<u>(36,669)</u>	<u>(1,564,983)</u>	<u>(2,245,393)</u>
信贷承诺	<u>446,262,257</u>	<u>1,602,195</u>	<u>1,446</u>	<u>447,865,898</u>	<u>(3,576,005)</u>	<u>(63,623)</u>	<u>(1,141)</u>	<u>(3,640,769)</u>
合计	<u>3,250,292,456</u>	<u>70,901,148</u>	<u>46,229,650</u>	<u>3,367,423,254</u>	<u>(20,780,300)</u>	<u>(11,668,376)</u>	<u>(33,666,683)</u>	<u>(66,115,359)</u>

(2) 债券投资

于资产负债表日外部评级机构对本集团持有的债券投资的评级分布或债券发行人主体评级分布情况：

	2025年6月30日			
	<u>交易性金融资产</u>	<u>债权投资</u>	<u>其他债权投资</u>	<u>合计</u>
政府债券	17,877,280	456,163,318	60,377,951	534,418,549
政策性银行债券	28,552,375	29,245,332	95,151,441	152,949,148
其他债券				
- AAA	21,415,713	192,567,275	60,336,283	274,319,271
- A-至 AA+	628,384	69,743,278	12,969,779	83,341,441
- B至 BBB	-	529,243	-	529,243
- C至 CC	-	174,299	-	174,299
- 未评级	64,669,621	40,221,542	16,528,949	121,420,112
合计	<u>133,143,373</u>	<u>788,644,287</u>	<u>245,364,403</u>	<u>1,167,152,063</u>
	2024年12月31日			
	<u>交易性金融资产</u>	<u>债权投资</u>	<u>其他债权投资</u>	<u>合计</u>
政府债券	12,637,906	500,915,267	43,572,355	557,125,528
政策性银行债券	28,775,347	84,300,855	48,621,962	161,698,164
其他债券				
- AAA	43,266,424	163,078,909	42,987,584	249,332,917
- A-至 AA+	1,780,396	66,883,817	6,091,069	74,755,282
- B至 BBB	-	175,340	-	175,340
- C至 CC	-	174,299	-	174,299
- 未评级	27,536,557	67,009,065	16,816,038	111,361,660
合计	<u>113,996,630</u>	<u>882,537,552</u>	<u>158,089,008</u>	<u>1,154,623,190</u>

(3) 已发生信用减值的发放贷款和垫款及金融投资

本集团密切监控已发生信用减值的发放贷款和垫款及金融投资对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于 2025 年 6 月 30 日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款及金融投资账面原值为人民币 399.98 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 440.83 亿元)，该类资产抵质押物担保公允价值为人民币 277.96 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 365.45 亿元)。

## 2 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率等)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团将业务分为交易账簿和银行账簿。交易账簿是指银行以交易目的或对冲交易账簿其他项目的风险而持有的金融工具、外汇和商品头寸及经国家金融监督管理总局认定的其他工具,除此以外的其他各类头寸划入银行账簿。

### 银行账簿市场风险管理

本集团的利率风险是指利率的不利变动给本集团财务状况带来的风险。资产负债重定价期限的错配是利率风险主要来源。

本集团的外汇风险主要包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。

本集团目前主要通过敏感性分析来评估所承受的利率和汇率风险,为调整生息资产与付息负债的重定价期限结构、币种结构提供参考。本集团对敏感性分析建立了上报制度,定期汇总敏感性分析结果上报高级管理层及董事会下设风险管理委员会审阅。

### 交易账簿市场风险管理

本集团不断加强和完善交易账簿风险计量和业务的风险控制工作,目前采用敏感性分析、敞口分析、久期分析、情景分析、风险价值分析、压力测试分析等多种方法对交易账簿的产品开展市场风险识别、计量和监控管理。本集团将进一步优化基于交易组合的市场风险限额管理体系,完善限额管理指标,依托资金业务风险管理系统实现风险限额的动态监控和管理。

#### (1) 汇率风险

本集团主要经营人民币业务,部分交易涉及美元、港币、欧元、日元、澳元及英镑。汇率风险主要源于持有的非人民币计价的资产负债在币种间的错配,以及因自营外汇交易和代客交易而持有的头寸。

本集团综合运用汇率风险敞口分析、压力测试等方法计量和分析汇率风险,主要通过资产负债匹配、限额、对冲等手段控制和规避汇率风险。对于自营外汇交易,本集团采取确定敞口限额、敏感性限额、风险价值限额、止损限额等方式管理汇率风险。对于代客交易,实行全行统一报价、动态管理,通过国际结算系统和核心业务系统的连接,向辖内营业网点发送牌价,并根据当日全国外汇交易中心银行间外汇市场的价格变化进行实时更新,实现与外汇市场、分支行、客户之间外汇价格的有效衔接,及时在银行间市场平仓,并对外汇平盘交易的损益进行测算以规避汇率风险。

于各资产负债表日，本集团有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

	2025年6月30日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计 折合人民币
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项	131,654,756	2,055,432	836,015	134,546,203
存放同业及其他金融机构款项	40,558,454	2,980,771	3,449,184	46,988,409
拆出资金	216,275,623	8,023,534	-	224,299,157
买入返售金融资产	48,176,660	-	-	48,176,660
发放贷款和垫款	1,371,787,154	17,902,635	11,329,848	1,401,019,637
交易性金融资产	256,387,342	33,225,332	-	289,612,674
债权投资	774,272,704	33,584,336	2,590,325	810,447,365
其他债权投资	239,958,193	4,932,566	2,516,655	247,407,414
其他权益工具投资	3,811,707	366,100	-	4,177,807
其他金融资产	31,631,889	877,956	361,875	32,871,720
<b>金融资产合计</b>	<b>3,114,514,482</b>	<b>103,948,662</b>	<b>21,083,902</b>	<b>3,239,547,046</b>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	(82,081,239)	-	-	(82,081,239)
同业及其他金融机构存放款项	(337,823,780)	(2,238,232)	(7,053)	(340,069,065)
拆入资金	(12,792,322)	(12,571,142)	(551,901)	(25,915,365)
交易性金融负债	(2,663,762)	-	-	(2,663,762)
卖出回购金融资产款	(167,506,489)	(482,503)	-	(167,988,992)
吸收存款	(1,758,149,672)	(35,056,941)	(15,044,048)	(1,808,250,661)
应付债券	(562,939,019)	(3,622,858)	(576,108)	(567,137,985)
其他金融负债	(11,341,361)	(33,602)	(18,702)	(11,393,665)
<b>金融负债合计</b>	<b>(2,935,297,644)</b>	<b>(54,005,278)</b>	<b>(16,197,812)</b>	<b>(3,005,500,734)</b>
<b>净头寸</b>	<b>179,216,838</b>	<b>49,943,384</b>	<b>4,886,090</b>	<b>234,046,312</b>
货币衍生合约	29,935,896	(26,271,210)	(3,201,650)	463,036
信贷承诺	418,954,201	19,454,825	5,998,718	444,407,744

	2024年12月31日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计 折合人民币
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项	131,148,291	1,963,665	330,880	133,442,836
存放同业及其他金融机构款项	19,013,027	3,163,205	1,860,772	24,037,004
拆出资金	218,763,931	18,586,592	2,899	237,353,422
买入返售金融资产	9,088,556	-	-	9,088,556
发放贷款和垫款	1,337,678,312	15,214,864	14,009,755	1,366,902,931
交易性金融资产	263,314,003	35,925,378	-	299,239,381
债权投资	898,561,894	7,048,801	3,700,898	909,311,593
其他债权投资	142,659,282	14,930,018	2,307,255	159,896,555
其他权益工具投资	4,065,569	347,916	-	4,413,485
其他金融资产	21,358,486	245,648	174,254	21,778,388
<b>金融资产合计</b>	<b>3,045,651,351</b>	<b>97,426,087</b>	<b>22,386,713</b>	<b>3,165,464,151</b>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	(95,694,240)	-	-	(95,694,240)
同业及其他金融机构存放款项	(421,300,910)	(253,796)	(4,978)	(421,559,684)
拆入资金	(19,778,524)	(5,673,717)	(217,984)	(25,670,225)
交易性金融负债	(1,198,685)	-	-	(1,198,685)
卖出回购金融资产款	(178,667,878)	(1,366,184)	(122,544)	(180,156,606)
吸收存款	(1,684,398,567)	(38,414,502)	(17,771,614)	(1,740,584,683)
应付债券	(462,243,759)	(805,921)	(616,264)	(463,665,944)
其他金融负债	(5,554,344)	(170,482)	(101,238)	(5,826,064)
<b>金融负债合计</b>	<b>(2,868,836,907)</b>	<b>(46,684,602)</b>	<b>(18,834,622)</b>	<b>(2,934,356,131)</b>
<b>净头寸</b>	<b>176,814,444</b>	<b>50,741,485</b>	<b>3,552,091</b>	<b>231,108,020</b>
货币衍生合约	51,677,814	(49,937,041)	(1,711,424)	29,349
信贷承诺	415,407,356	26,383,774	6,074,768	447,865,898

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日金融资产和金融负债进行汇率敏感性分析结果：

<u>汇率变动</u>	<u>2025年 6月30日</u> <u>对净利润的影响</u>	<u>2024年 12月31日</u> <u>对净利润的影响</u>
对人民币升值 100 基点	26,449	2,717
对人民币贬值 100 基点	(26,449)	(2,717)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：(1) 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；(2) 其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；(3) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(2) 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的到期日（固定利率）或合同重定价日（浮动利率）的不匹配。本集团定期通过利率敏感性分析来管理该风险。目前本集团已正式运用内部资金转移定价系统并在不断优化，将全行利率风险集中至总行进行统一经营管理，提高管理和调控利率风险头寸的效率。

于各资产负债表日，本集团的金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日（两者较早者）分析如下：

	2025年6月30日					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	132,438,243	-	-	-	2,107,960	134,546,203
存放同业及其他金融机构款项	44,588,064	1,718,790	-	-	681,555	46,988,409
拆出资金	72,263,120	137,464,499	14,013,178	-	558,360	224,299,157
买入返售金融资产	48,164,659	-	-	-	12,001	48,176,660
发放贷款和垫款	527,006,626	673,631,060	181,796,231	13,471,949	5,113,771	1,401,019,637
交易性金融资产	56,659,602	19,253,770	27,245,659	30,108,414	156,345,229	289,612,674
债权投资	71,681,943	127,441,351	293,107,605	310,543,745	7,672,721	810,447,365
其他债权投资	2,775,976	10,316,179	76,935,927	156,096,684	1,282,648	247,407,414
其他权益工具投资	-	-	-	-	4,177,807	4,177,807
其他金融资产	1,161,974	-	82,624	-	31,627,122	32,871,720
<b>金融资产合计</b>	<b>956,740,207</b>	<b>969,825,649</b>	<b>593,181,224</b>	<b>510,220,792</b>	<b>209,579,174</b>	<b>3,239,547,046</b>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	(11,932,086)	(69,455,677)	-	-	(693,476)	(82,081,239)
同业及其他金融机构存放款项	(290,862,747)	(47,788,514)	-	(101,634)	(1,316,170)	(340,069,065)
拆入资金	(22,817,147)	(3,050,343)	-	-	(47,875)	(25,915,365)
交易性金融负债	-	-	-	-	(2,663,762)	(2,663,762)
卖出回购金融资产款	(159,025,025)	(8,830,000)	-	-	(133,967)	(167,988,992)
吸收存款	(925,568,401)	(514,727,683)	(341,069,430)	-	(26,885,147)	(1,808,250,661)
应付债券	(156,202,471)	(257,391,484)	(110,543,903)	(39,999,595)	(3,000,532)	(567,137,985)
其他金融负债	(2,646)	(20,000)	-	-	(11,371,019)	(11,393,665)
<b>金融负债合计</b>	<b>(1,566,410,523)</b>	<b>(901,263,701)</b>	<b>(451,613,333)</b>	<b>(40,101,229)</b>	<b>(46,111,948)</b>	<b>(3,005,500,734)</b>
<b>净额</b>	<b>(609,670,316)</b>	<b>68,561,948</b>	<b>141,567,891</b>	<b>470,119,563</b>	<b>163,467,226</b>	<b>234,046,312</b>

	2024年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	131,842,481	-	-	-	1,600,355	133,442,836
存放同业及其他金融机构款项	21,700,475	2,285,212	-	-	51,317	24,037,004
拆出资金	89,767,669	142,526,876	4,187,919	-	870,958	237,353,422
买入返售金融资产	9,088,062	-	-	-	494	9,088,556
发放贷款和垫款	539,872,904	628,979,808	179,888,078	12,822,941	5,339,200	1,366,902,931
交易性金融资产	71,126,180	8,702,058	31,847,524	33,899,415	153,664,204	299,239,381
债权投资	144,339,834	99,781,249	321,106,152	337,654,039	6,430,319	909,311,593
其他债权投资	2,597,484	10,931,604	52,849,284	91,816,262	1,701,921	159,896,555
其他权益工具投资	-	-	-	-	4,413,485	4,413,485
其他金融资产	-	-	-	-	21,778,388	21,778,388
<b>金融资产合计</b>	<b>1,010,335,089</b>	<b>893,206,807</b>	<b>589,878,957</b>	<b>476,192,657</b>	<b>195,850,641</b>	<b>3,165,464,151</b>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	(20,991,854)	(74,186,018)	-	-	(516,368)	(95,694,240)
同业及其他金融机构存放款项	(334,961,310)	(84,823,739)	-	(593,779)	(1,180,856)	(421,559,684)
拆入资金	(19,838,784)	(5,790,766)	-	-	(40,675)	(25,670,225)
交易性金融负债	-	-	-	-	(1,198,685)	(1,198,685)
卖出回购金融资产款	(176,580,866)	(3,487,332)	-	-	(88,408)	(180,156,606)
吸收存款	(910,003,329)	(456,975,680)	(343,052,683)	-	(30,552,991)	(1,740,584,683)
应付债券	(151,571,484)	(156,628,262)	(113,012,403)	(39,999,513)	(2,454,282)	(463,665,944)
其他金融负债	-	-	-	-	(5,826,064)	(5,826,064)
<b>金融负债合计</b>	<b>(1,613,947,627)</b>	<b>(781,891,797)</b>	<b>(456,065,086)</b>	<b>(40,593,292)</b>	<b>(41,858,329)</b>	<b>(2,934,356,131)</b>
<b>净额</b>	<b>(603,612,538)</b>	<b>111,315,010</b>	<b>133,813,871</b>	<b>435,599,365</b>	<b>153,992,312</b>	<b>231,108,020</b>

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入和权益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果：

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	利息净收入	权益	利息净收入	权益
上升 100 个基点	(617,744)	(9,695,272)	(690,743)	(9,372,699)
下降 100 个基点	617,744	9,704,454	690,743	9,382,494

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息净收入的影响，基于以下假设：(1) 除活期存款外，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；(2) 活期存款和央行存款准备金利率保持不变；(3) 收益率曲线随利率变化而平行移动；(4) 资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设，通过设定利率变动一定基点对年末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进行重新估算得出的。

### 3 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。

本集团董事会及其专门委员会、高级管理层组成决策体系，负责审核制定流动性风险策略、重要政策、程序等。计划财务部牵头负责流动性风险管理，并与金融市场部，风险管理部、董事会办公室、办公室等部门及各分支机构组成执行体系，负责流动性风险管理具体工作。监事会和审计部组成监督体系。上述体系按职责分工分别履行流动性风险管理的决策、执行和监督职能。

本集团根据整体资产负债情况和市场状况，设定各种比例指标和业务限额管理流动性风险；并通过持有充足的流动性资产满足日常经营中可能发生的不可预知的支付需求。

#### (1) 剩余到期日分析

于各资产负债表日，本集团金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析如下。

	2025年6月30日							
	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	95,890,988	38,655,215	-	-	-	-	-	134,546,203
存放同业及其他金融机构款项	-	43,868,968	1,095,651	319,000	1,704,790	-	-	46,988,409
拆出资金	-	-	29,063,465	43,379,344	137,807,994	14,048,354	-	224,299,157
买入返售金融资产	-	-	48,176,660	-	-	-	-	48,176,660
发放贷款和垫款	-	2,521,543	152,263,291	149,150,584	435,590,370	374,777,786	286,716,063	1,401,019,637
交易性金融资产	152,450,910	52,645,554	4,760,271	3,148,096	14,148,321	31,246,905	31,212,617	289,612,674
债权投资	9,533,075	12,785,101	30,046,831	19,967,506	127,599,930	296,267,090	314,247,832	810,447,365
其他债权投资	1,414,913	-	843,330	1,827,593	10,320,196	76,962,701	156,038,681	247,407,414
其他权益工具投资	4,177,807	-	-	-	-	-	-	4,177,807
其他金融资产	2,207	32,433,202	259,112	83,780	10,795	82,624	-	32,871,720
<b>金融资产合计</b>	<b>263,469,900</b>	<b>182,909,583</b>	<b>266,508,611</b>	<b>217,875,903</b>	<b>727,182,396</b>	<b>793,385,460</b>	<b>788,215,193</b>	<b>3,239,547,046</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	(4,359,781)	(7,673,529)	(70,047,929)	-	-	(82,081,239)
同业及其他金融机构存放款项	-	(78,333,408)	(147,015,008)	(66,644,624)	(47,973,997)	-	(102,028)	(340,069,065)
拆入资金	-	-	(22,346,686)	(514,215)	(3,054,464)	-	-	(25,915,365)
交易性金融负债	(55,075)	(89,191)	(2,519,496)	-	-	-	-	(2,663,762)
卖出回购金融资产款	-	-	(129,850,720)	(29,298,158)	(8,840,114)	-	-	(167,988,992)
吸收存款	-	(625,162,334)	(115,817,618)	(177,651,716)	(544,601,495)	(345,017,498)	-	(1,808,250,661)
应付债券	-	-	(84,732,208)	(71,481,973)	(258,170,441)	(112,166,604)	(40,586,759)	(567,137,985)
其他金融负债	(89)	(11,266,309)	(103,668)	(344)	(23,174)	(81)	-	(11,393,665)
<b>金融负债合计</b>	<b>(55,164)</b>	<b>(714,851,242)</b>	<b>(506,745,185)</b>	<b>(353,264,559)</b>	<b>(932,711,614)</b>	<b>(457,184,183)</b>	<b>(40,688,787)</b>	<b>(3,005,500,734)</b>
<b>净额</b>	<b>263,414,736</b>	<b>(531,941,659)</b>	<b>(240,236,574)</b>	<b>(135,388,656)</b>	<b>(205,529,218)</b>	<b>336,201,277</b>	<b>747,526,406</b>	<b>234,046,312</b>
衍生金融工具名义金额	-	-	265,290,788	342,137,987	854,538,031	460,589,462	427,166	1,922,983,434
信贷承诺	-	105,729,954	20,259,687	72,037,616	167,329,425	37,805,394	41,245,668	444,407,744

	2024年12月31日							
	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	102,180,230	31,262,606	-	-	-	-	-	133,442,836
存放同业及其他金融机构款项	-	20,863,107	483,379	1,422,729	1,267,789	-	-	24,037,004
拆出资金	-	-	43,415,162	46,673,848	143,060,743	4,203,669	-	237,353,422
买入返售金融资产	-	-	9,088,556	-	-	-	-	9,088,556
发放贷款和垫款	-	3,096,010	115,966,596	141,082,028	429,294,167	394,840,919	282,623,211	1,366,902,931
交易性金融资产	220,470,947	2,241,413	677,188	1,399,065	8,702,058	31,849,295	33,899,415	299,239,381
债权投资	10,983,767	12,810,159	99,619,208	15,669,521	98,380,728	315,419,170	356,429,040	909,311,593
其他债权投资	1,695,125	-	462,154	2,163,806	10,939,434	52,882,643	91,753,393	159,896,555
其他权益工具投资	4,413,485	-	-	-	-	-	-	4,413,485
其他金融资产	12,023	21,167,765	422,882	62,400	10,431	102,612	275	21,778,388
<b>金融资产合计</b>	<b>339,755,577</b>	<b>91,441,060</b>	<b>270,135,125</b>	<b>208,473,397</b>	<b>691,655,350</b>	<b>799,298,308</b>	<b>764,705,334</b>	<b>3,165,464,151</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	(12,548,925)	(8,556,814)	(74,588,501)	-	-	(95,694,240)
同业及其他金融机构存放款项	-	(101,302,663)	(121,419,834)	(113,180,173)	(85,061,570)	-	(595,444)	(421,559,684)
拆入资金	-	-	(18,545,402)	(1,325,204)	(5,799,619)	-	-	(25,670,225)
交易性金融负债	(53,512)	(856,483)	(288,690)	-	-	-	-	(1,198,685)
卖出回购金融资产款	(2,704)	-	(97,845,681)	(78,807,942)	(3,500,279)	-	-	(180,156,606)
吸收存款	-	(586,145,196)	(145,358,570)	(173,690,742)	(486,601,049)	(348,789,126)	-	(1,740,584,683)
应付债券	-	-	(65,478,784)	(86,093,708)	(157,036,425)	(114,522,858)	(40,534,169)	(463,665,944)
其他金融负债	-	(5,826,064)	-	-	-	-	-	(5,826,064)
<b>金融负债合计</b>	<b>(56,216)</b>	<b>(694,130,406)</b>	<b>(461,485,886)</b>	<b>(461,654,583)</b>	<b>(812,587,443)</b>	<b>(463,311,984)</b>	<b>(41,129,613)</b>	<b>(2,934,356,131)</b>
<b>净额</b>	<b>339,699,361</b>	<b>(602,689,346)</b>	<b>(191,350,761)</b>	<b>(253,181,186)</b>	<b>(120,932,093)</b>	<b>335,986,324</b>	<b>723,575,721</b>	<b>231,108,020</b>
衍生金融工具名义金额	-	-	448,625,115	449,950,635	1,220,414,076	385,920,292	8,047,300	2,512,957,418
信贷承诺	-	91,496,219	47,439,801	47,483,531	168,654,484	44,403,627	48,388,236	447,865,898

(2) 未折现现金流分析

于各资产负债表日，本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。未折现合同现金流包括本金和利息，下表中的某些科目的金额不能直接与账面值相等。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异。

	2025年6月30日							
	账面价值	未折现现金流	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	(82,081,239)	(82,712,881)	-	(4,365,987)	(7,704,562)	(70,642,332)	-	-
同业及其他金融机构存放款项	(340,069,065)	(340,603,284)	(78,869,218)	(147,014,114)	(66,644,220)	(47,973,705)	-	(102,027)
拆入资金	(25,915,365)	(26,249,135)	(285,181)	(22,362,574)	(519,417)	(3,081,963)	-	-
交易性金融负债	(2,663,762)	(2,663,762)	(144,266)	(2,519,496)	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(167,988,992)	(168,193,634)	-	(129,893,912)	(29,392,548)	(8,907,174)	-	-
吸收存款	(1,808,250,661)	(1,819,270,400)	(625,162,333)	(115,881,474)	(178,076,687)	(548,569,878)	(351,580,028)	-
应付债券	(567,137,985)	(586,805,652)	-	(86,389,619)	(72,458,214)	(263,379,019)	(121,434,800)	(43,144,000)
其他金融负债	(11,393,665)	(11,404,216)	(11,258,809)	(103,757)	(9,566)	(27,312)	(4,772)	-
非衍生金融负债合计	<u>(3,005,500,734)</u>	<u>(3,037,902,964)</u>	<u>(715,719,807)</u>	<u>(508,530,933)</u>	<u>(354,805,214)</u>	<u>(942,581,383)</u>	<u>(473,019,600)</u>	<u>(43,246,027)</u>
衍生金融工具								
以全额计算的衍生金融工具								
- 现金流入合计		8,244,380	-	2,733,837	1,247,004	3,976,967	286,572	-
- 现金流出合计		(8,250,527)	-	(2,742,334)	(1,270,120)	(3,958,266)	(279,807)	-
以净额计算的衍生金融工具		644,799	-	204,806	(87,571)	491,802	35,762	-
衍生金融工具合计		<u>638,652</u>	<u>-</u>	<u>196,309</u>	<u>(110,687)</u>	<u>510,503</u>	<u>42,527</u>	<u>-</u>

	2024年12月31日							
	账面价值	未折现现金流	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	(95,694,240)	(96,888,218)	-	(12,562,325)	(8,585,267)	(75,740,626)	-	-
同业及其他金融机构存放款项	(421,559,684)	(422,179,192)	(101,933,507)	(121,419,327)	(113,169,701)	(85,061,215)	-	(595,442)
拆入资金	(25,670,225)	(25,732,301)	-	(18,556,504)	(1,336,617)	(5,839,180)	-	-
交易性金融负债	(1,198,685)	(2,527,745)	(837,740)	(288,690)	-	(1,401,315)	-	-
卖出回购金融资产款	(180,156,606)	(180,379,505)	-	(97,966,742)	(78,905,449)	(3,507,314)	-	-
吸收存款	(1,740,584,683)	(1,752,925,785)	(586,145,196)	(146,912,472)	(175,547,517)	(491,802,875)	(352,517,725)	-
应付债券	(463,665,944)	(484,893,224)	-	(66,496,590)	(86,918,997)	(163,033,837)	(125,299,800)	(43,144,000)
其他金融负债	(5,826,064)	(5,826,064)	(5,826,064)	-	-	-	-	-
非衍生金融负债合计	<u>(2,934,356,131)</u>	<u>(2,971,352,034)</u>	<u>(694,742,507)</u>	<u>(464,202,650)</u>	<u>(464,463,548)</u>	<u>(826,386,362)</u>	<u>(477,817,525)</u>	<u>(43,739,442)</u>
衍生金融工具								
以全额计算的衍生金融工具								
- 现金流入合计		8,382,745	-	3,513,615	2,727,475	1,849,612	292,043	-
- 现金流出合计		(8,292,686)	-	(3,501,269)	(2,681,439)	(1,831,148)	(278,830)	-
以净额计算的衍生金融工具		1,139,178	-	(3,532)	812,017	77,646	253,047	-
衍生金融工具合计		<u>1,229,237</u>	<u>-</u>	<u>8,814</u>	<u>858,053</u>	<u>96,110</u>	<u>266,260</u>	<u>-</u>

## 4 操作风险

操作风险指由于不完善或无效的内部控制程序、员工或信息系统相关因素及外界事件带来的风险。

本集团建立“三道防线”操作风险管理架构。董事会承担监控操作风险管理有效性的最终责任；监事会履行对操作风险管理的监督职责；高级管理层负责执行董事会审定的操作风险管理战略、总体政策及体系。各业务与职能部门和分支机构组成操作风险管理的第一道防线，为操作风险防范的第一责任人；操作风险、内部控制、案件防控等管理推进部门构成操作风险管理第二道防线；审计部为操作风险管理的第三道防线。

## 十、金融工具的公允价值

### 1 公允价值层次

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

- 第一层次：采用本集团在报告日能够取得的相同资产或负债在活跃市场中的报价计量（未经调整）。
- 第二层次：使用模型估值技术计量—直接或间接地全部使用除第一层次中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司（“中债”）网站上取得价格的债券。
- 第三层次：使用估值技术—使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值），包括有重大不可观察输入值的股权和债权投资工具。

### 2 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款（以摊余成本计量）、金融投资—债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和应付债券。



## 3 持续的以公允价值计量的资产和负债

	2025年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<u>以公允价值计量的资产</u>				
衍生金融资产	-	10,520,997	-	10,520,997
以公允价值计量且其变动计入其他				
综合收益的发放贷款和垫款	-	105,676,557	67,710,656	173,387,213
交易性金融资产	148,923,388	137,930,475	2,758,811	289,612,674
其他债权投资	-	247,407,414	-	247,407,414
其他权益工具投资	366,100	-	3,811,707	4,177,807
金融资产合计	149,289,488	501,535,443	74,281,174	725,106,105
<u>以公允价值计量的负债</u>				
衍生金融负债	-	(9,936,335)	-	(9,936,335)
交易性金融负债	(86,795)	(2,576,967)	-	(2,663,762)
金融负债合计	(86,795)	(12,513,302)	-	(12,600,097)
	2024年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<u>以公允价值计量的资产</u>				
衍生金融资产	-	21,741,025	-	21,741,025
以公允价值计量且其变动计入其他				
综合收益的发放贷款和垫款	-	98,826,700	34,855,268	133,681,968
交易性金融资产	177,266,033	119,783,471	2,189,877	299,239,381
其他债权投资	-	159,896,555	-	159,896,555
其他权益工具投资	347,916	-	4,065,569	4,413,485
金融资产合计	177,613,949	400,247,751	41,110,714	618,972,414
<u>以公允价值计量的负债</u>				
衍生金融负债	-	(21,747,496)	-	(21,747,496)
交易性金融负债	(105,277)	(1,093,408)	-	(1,198,685)
金融负债合计	(105,277)	(22,840,904)	-	(22,946,181)

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。报告期间无第一层次与第二层次间的转换。

(i) 第二层次的金融工具

没有在活跃市场买卖的金融工具的公允价值利用估值技术确定。估值技术尽量利用可观察市场数据(如有),尽量少依赖主体的特定估计。如计算金融工具的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据,则该金融工具列入第二层次。如一项或多项重大输入并非根据可观察市场数据,则该金融工具列入第三层次。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、外汇期权、信用缓释凭证及利率互换等。人民币债券的公允价值主要按照中央国债登记结算有限责任公司、中国外汇交易中心的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率互换、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

(ii) 第三层次的金融工具

本集团上述第三层次资产变动如下:

	<u>发放贷款与垫款</u>	<u>交易性金融资产</u>	<u>其他权益工具投资</u>	<u>合计</u>
2025年1月1日	34,855,268	2,189,877	4,065,569	41,110,714
购入	89,965,086	539,817	-	90,504,903
出售或结算	(57,411,410)	(81)	-	(57,411,491)
计入损益的利得或损失	205,044	18,048	879	223,971
计入其他综合收益的利得或损失	96,668	11,150	(254,741)	(146,923)
2025年6月30日	<u>67,710,656</u>	<u>2,758,811</u>	<u>3,811,707</u>	<u>74,281,174</u>
期末持有的资产计入损益的当期未实现利得或损失	<u>-</u>	<u>(14,785)</u>	<u>-</u>	<u>(14,785)</u>

	<u>发放贷款与垫款</u>	<u>交易性金融资产</u>	<u>其他权益工具投资</u>	<u>合计</u>
2024年1月1日	16,842,509	1,306,415	3,061,461	21,210,385
购入	176,346,700	259,395	1,641	176,607,736
出售或结算	(158,420,835)	-	-	(158,420,835)
计入损益的利得或损失	-	641,051	-	641,051
计入其他综合收益的利得或损失	86,894	(16,984)	1,002,467	1,072,377
2024年12月31日	<u>34,855,268</u>	<u>2,189,877</u>	<u>4,065,569</u>	<u>41,110,714</u>
年末持有的资产计入损益的当年未实现利得或损失	<u>-</u>	<u>(119,259)</u>	<u>-</u>	<u>(119,259)</u>

截至 2025 年 6 月 30 日，使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下：

	<u>公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>
发放贷款及垫款	<u>67,710,656</u>	收益法	贴现率
金融投资			
交易性金融资产			
- 债券投资	962,047	收益法	贴现率
- 资金信托及资产管理计划	215,107	市场法	市净率
- 权益投资	117,977	市场法	市净率
	1,283,560	参考最近交易	最近融资价格
其他投资	<u>180,120</u>	收益法	贴现率
	<u>2,758,811</u>		
其他权益工具投资			
- 抵债股权	3,747,231	收益法	贴现率
- 其他股权投资	64,476	市场法	市净率
	<u>3,811,707</u>		

## 十一、 资本管理

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。本集团的资本管理和分配的政策由董事会定期审核。

关于资本管理的具体信息，参见本行网站 ([www.bosc.cn](http://www.bosc.cn)) “投资者关系——监管资本” 栏目。

## 十二、 期后事项

本行于 2025 年 5 月 16 日召开股东大会，授权董事会在符合利润分配条件下制定并实施具体的 2025 年中期利润分配方案。2025 年 8 月 28 日本行召开董事会，审议通过 2025 年中期利润分配方案。

## 十三、 比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致，个别比较数据已经过重述。

上海银行股份有限公司  
财务报表补充资料

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

上海银行股份有限公司  
 财务报表补充资料  
 2025年6月30日  
 (单位：人民币千元)

1 非经常性损益明细表

本集团非经常性损益项目依照证监会《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)的规定确定。

	注	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间
补贴收入		55,721	172,206
固定资产处置净损益		(92)	44
诉讼及违约赔偿净收入		7,320	7,425
清理挂账收入		-	411
长期股权投资处置净收入		10,159	-
抵债资产处置净收入		-	4,876
其他资产处置净损益		-	2,837
使用权资产终止确认净损益		44	-
捐赠支出		(4,200)	(12,490)
其他损益		(62,449)	(12,669)
非经常性损益净额	(1)	6,503	162,640
以上有关项目对税务的影响	(2)	(20,040)	(48,449)
合计		(13,537)	114,191
其中：			
影响母公司股东净利润的非经常性损益		(13,127)	113,126
影响少数股东净利润的非经常性损益		(410)	1,065

(1) 上述非经常性损益相应地在投资收益、其他收益、资产处置损失、营业外收入或营业外支出中核算。

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及受托经营取得的托管费收入等属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

(2) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，本集团部分处置固定资产损失、处置其他资产损失、非公益性捐赠支出以及包含于其他损益中的赔偿款、违约金及罚金不能在税前列支。

## 2 净资产收益率和每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券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》(2010年修订)(以下简称“信息披露编报规则第9号”)计算的每股收益如下:

	2025年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间
期末普通股加权平均数(千股)	14,206,702	14,206,671
扣除非经常性损益前的每股收益		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	13,230,678	12,968,729
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益(人民币元)	0.93	0.91
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益(人民币元)	0.82	0.82
扣除非经常性损益后的每股收益		
- 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	13,243,805	12,855,603
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益(人民币元)	0.93	0.90
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益(人民币元)	0.82	0.81

稀释每股收益以本行于 2021 年 1 月 25 日公开发行人民币 200 亿元 A 股可转换公司债券均在发行时转换为普通股为假设，以调整可转换公司债券当期利息费用后归属于本行普通股股东的当年净利润除以调整后的当年发行在外普通股加权平均数计算。

### 净资产收益率

本集团按照证监会颁布的信息披露编报规则第 9 号计算的净资产收益率如下：

	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
归属于母公司普通股股东的年末净资产	243,530,848	225,787,075
归属于母公司普通股股东的加权净资产	240,435,250	225,471,898
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	13,230,678	12,968,729
- 加权平均净资产收益率	5.50%	5.75%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	13,243,805	12,855,603
- 加权平均净资产收益率	5.51%	5.70%

### 3 杠杆率信息

关于本集团杠杆率的信息，参见本行网站 ([www.bosc.cn](http://www.bosc.cn)) “投资者关系——监管资本” 栏目。