



# 上海银行股份有限公司

## Bank of Shanghai Co., Ltd.

(股票代码: 601229)

# 2025年度报告摘要

二〇二六年四月

# 上海银行股份有限公司

## 2025年度报告摘要

### 1 重要提示

1.1 本年度报告摘要来自2025年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当仔细阅读同时刊载于《中国证券报》(www.cs.com.cn)、《上海证券报》(www.cnstock.com)、《证券时报》(www.stcn.com)、《证券日报》(www.zqrb.cn)、上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及本公司网站(www.bosc.cn)上的2025年度报告全文。

1.2 本公司董事会及董事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.3 本公司董事会2026年第四次会议于2026年4月23日审议通过了《关于2025年度报告及摘要的议案》。应出席董事16人，实际出席董事15人，叶峻董事因公务原因委托应晓明董事代为出席并就会议议题进行表决。

1.4 2025年度利润分配预案已经董事会审议：以届时实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数，向全体普通股股东每10股派发末期现金股利2.20元(含税)。加上已派发中期股息，2025年全年股息每10股5.20元(含税)，合计约7,388,684千元(含税)。2025年度利润分配方案将提请2025年度股东会审议批准后实施。

1.5 本集团按照中国企业会计准则编制的2025年度财务报表已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

### 2 公司基本情况

#### 2.1 公司简介

| 公司证券简况  |         |      |        |
|---------|---------|------|--------|
| 证券种类    | 证券上市交易所 | 证券简称 | 证券代码   |
| 普通股A股   | 上海证券交易所 | 上海银行 | 601229 |
| 可转换公司债券 | 上海证券交易所 | 上银转债 | 113042 |

| 联系人和联系方式 | 董事会秘书          | 证券事务代表 |
|----------|----------------|--------|
| 姓名       | 李晓红            | 姚秦、杜进朝 |
| 联系地址     | 上海市黄浦区中山南路688号 |        |
| 联系电话     | 8621-68476988  |        |
| 传真       | 8621-68476215  |        |
| 电子信箱     | ir@bosc.cn     |        |

## 2.2 报告期公司主要业务简介

本公司注册成立于 1996 年 1 月 30 日，总部位于上海，2016 年 11 月成为上海证券交易所主板上市公司，股票代码 601229。本公司深刻把握金融工作的政治性、人民性，坚持专业主义、长期主义、利他主义，以“金融让生活更美好”为企业使命，致力于成为有情怀、有价值、人才辈出、受人尊敬的金融伙伴。

自成立以来，本公司坚守金融企业初心使命，积极融入地方经济建设，助力长三角一体化、京津冀协同、粤港澳大湾区、成渝双城经济圈等战略实施，持续提升服务上海“五个中心”建设能级。深耕金融“五篇大文章”，用金融力量赋能实体经济高质量发展，打造以早小硬为特色的全生命周期科技金融服务体系、以小微金融为特色的普惠金融服务体系、以最佳客户体验为目标的交易银行服务体系、以撮合交易为引擎的投资银行服务体系；全心助力百姓美好生活，打造以财富管理和消费金融为驱动的零售金融服务体系、以服务社会民生为特色的养老金融体系。

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，并首批获准在上海自贸区设立分行，分支机构覆盖长三角、京津、粤港澳和成渝经济圈等国家战略重点区域。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，并发起设立消费金融公司、村镇银行，跨境和综合经营布局完善。

近年来，本公司综合实力不断增强、发展品质稳步提升，是国内 21 家系统重要性银行之一，同时也是首批纳入 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。

## 2.3 主要会计数据和财务指标

### 2.3.1 主要会计数据

单位：人民币千元

| 经营业绩      | 2025 年     | 2024 年     | 变化     | 2023 年     |
|-----------|------------|------------|--------|------------|
| 利息净收入     | 33,344,162 | 32,486,088 | 2.64%  | 35,164,078 |
| 手续费及佣金净收入 | 3,707,007  | 3,958,816  | -6.36% | 4,915,199  |
| 其他非利息净收入  | 17,709,850 | 16,540,646 | 7.07%  | 10,485,197 |
| 营业收入      | 54,761,019 | 52,985,550 | 3.35%  | 50,564,474 |
| 业务及管理费    | 12,765,248 | 12,621,701 | 1.14%  | 12,446,006 |
| 信用减值损失    | 12,950,559 | 12,446,606 | 4.05%  | 11,434,112 |
| 营业利润      | 28,393,783 | 27,302,367 | 4.00%  | 26,029,504 |

|                           |                             |                             |            |                             |
|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------|-----------------------------|
| 利润总额                      | 28,283,528                  | 27,020,502                  | 4.67%      | 25,897,090                  |
| 净利润                       | 24,172,207                  | 23,560,448                  | 2.60%      | 22,572,244                  |
| 归属于母公司股东的净利润              | 24,193,414                  | 23,559,890                  | 2.69%      | 22,544,789                  |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润     | 24,220,648                  | 23,615,165                  | 2.56%      | 22,237,469                  |
| 经营活动产生的现金流量净额             | -67,761,537                 | 4,081,548                   | -1,760.19% | 4,040,247                   |
| <b>每股计（人民币元/股）</b>        |                             |                             |            |                             |
| 基本每股收益                    | 1.65                        | 1.60                        | 3.12%      | 1.53                        |
| 稀释每股收益                    | 1.46                        | 1.44                        | 1.39%      | 1.37                        |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益          | 1.65                        | 1.61                        | 2.48%      | 1.51                        |
| 每股经营活动产生的现金流量净额           | -4.77                       | 0.29                        | -1,744.83% | 0.28                        |
| <b>资产负债</b>               | <b>2025 年<br/>12 月 31 日</b> | <b>2024 年<br/>12 月 31 日</b> | <b>变化</b>  | <b>2023 年<br/>12 月 31 日</b> |
| 资产总额                      | 3,308,751,732               | 3,226,655,601               | 2.54%      | 3,085,516,473               |
| 客户贷款和垫款总额                 | 1,440,809,980               | 1,405,755,816               | 2.49%      | 1,377,034,923               |
| 公司贷款和垫款                   | 859,029,666                 | 858,040,627                 | 0.12%      | 831,698,652                 |
| 个人贷款和垫款                   | 404,993,623                 | 413,925,160                 | -2.16%     | 426,713,221                 |
| 票据贴现                      | 176,786,691                 | 133,790,029                 | 32.14%     | 118,623,050                 |
| 贷款应计利息                    | 5,973,071                   | 5,339,198                   | 11.87%     | 5,227,498                   |
| 以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备        | -41,294,213                 | -44,192,083                 | -6.56%     | -43,450,863                 |
| 负债总额                      | 3,052,226,092               | 2,971,998,867               | 2.70%      | 2,846,467,311               |
| 存款总额                      | 1,734,411,858               | 1,710,031,692               | 1.43%      | 1,640,078,145               |
| 公司存款                      | 1,099,923,882               | 1,112,489,504               | -1.13%     | 1,080,695,957               |
| 个人存款                      | 634,487,976                 | 597,542,188                 | 6.18%      | 559,382,188                 |
| 存款应计利息                    | 23,457,427                  | 30,552,991                  | -23.22%    | 31,306,950                  |
| 股东权益                      | 256,525,640                 | 254,656,734                 | 0.73%      | 239,049,162                 |
| 归属于母公司股东的净资产              | 256,200,451                 | 254,193,213                 | 0.79%      | 238,578,830                 |
| 归属于母公司普通股股东的净资产           | 246,200,451                 | 234,236,043                 | 5.11%      | 218,621,660                 |
| 股本                        | 14,209,010                  | 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） | 17.33                       | 16.49                       | 5.09%      | 15.39                       |
| 资本净额                      | 321,671,416                 | 316,569,946                 | 1.61%      | 299,354,457                 |
| 风险加权资产                    | 2,297,431,791               | 2,227,203,791               | 3.15%      | 2,237,643,138               |

注：每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净

资产收益率和每股收益的计算及披露》(证监会公告〔2010〕2号)计算。

### 2.3.2 主要财务指标

| 盈利能力指标                     | 2025年       | 2024年       | 增减<br>(个百分点) | 2023年       |
|----------------------------|-------------|-------------|--------------|-------------|
| 平均资产收益率                    | 0.74%       | 0.75%       | -0.01        | 0.76%       |
| 归属于母公司普通股股东的<br>加权平均净资产收益率 | 9.69%       | 10.01%      | -0.32        | 10.36%      |
| 扣除非经常性损益后<br>加权平均净资产收益率    | 9.70%       | 10.03%      | -0.33        | 10.21%      |
| 净利差                        | 1.16%       | 1.22%       | -0.06        | 1.41%       |
| 净息差                        | 1.16%       | 1.17%       | -0.01        | 1.34%       |
| 加权风险资产收益率                  | 1.07%       | 1.06%       | 0.01         | 1.04%       |
| 利息净收入占营业收入百分比              | 60.89%      | 61.31%      | -0.42        | 69.54%      |
| 非利息净收入占营业收入百分比             | 32.34%      | 31.22%      | 1.12         | 30.46%      |
| 手续费及佣金净收入占营业收入<br>百分比      | 6.77%       | 7.47%       | -0.70        | 9.72%       |
| 成本收入比                      | 23.31%      | 23.82%      | -0.51        | 24.61%      |
| 资本充足指标                     | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 | 增减<br>(个百分点) | 2023年12月31日 |
| 核心一级资本充足率                  | 10.65%      | 10.35%      | 0.30         | 9.53%       |
| 一级资本充足率                    | 11.09%      | 11.24%      | -0.15        | 10.42%      |
| 资本充足率                      | 14.00%      | 14.21%      | -0.21        | 13.38%      |
| 资产质量指标                     | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 | 增减<br>(个百分点) | 2023年12月31日 |
| 不良贷款率                      | 1.18%       | 1.18%       | -            | 1.21%       |
| 拨备覆盖率                      | 244.94%     | 269.81%     | -24.87       | 272.66%     |
| 贷款拨备率                      | 2.89%       | 3.18%       | -0.29        | 3.29%       |

### 2.3.3 分季度主要财务数据

单位：人民币千元

|              | 第一季度<br>(1-3月份) | 第二季度<br>(4-6月份) | 第三季度<br>(7-9月份) | 第四季度<br>(10-12月份) |
|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| 营业收入         | 13,597,149      | 13,746,722      | 13,796,621      | 13,620,527        |
| 归属于母公司股东的净利润 | 6,292,061       | 6,938,617       | 4,844,322       | 6,118,414         |

|                        |              |            |             |            |
|------------------------|--------------|------------|-------------|------------|
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 6,263,600    | 6,980,205  | 4,868,323   | 6,108,520  |
| 经营活动产生的现金流量净额          | -143,859,106 | 13,077,073 | -23,630,439 | 86,650,935 |

### 2.3.4 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

| 非经常性损益项目          | 2025年          | 2024年          | 2023年          |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|
| 补贴收入              | 70,542         | 263,834        | 563,912        |
| 固定资产处置净损益         | 35,913         | 34,816         | 27,022         |
| 诉讼及违约赔偿净收入        | 12,401         | 15,718         | -1,160         |
| 长期股权投资处置净收入       | 10,158         | -              | -              |
| 清理挂账收入            | 6,265          | 5,766          | 7,315          |
| 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收入      | 44             | 360            | 256            |
| 捐赠支出              | -55,360        | -37,670        | -30,781        |
| 其他损益              | -73,491        | -265,677       | -107,788       |
| 以上有关项目对税务的影响      | -35,167        | -79,019        | -151,194       |
| <b>非经常性损益项目净额</b> | <b>-28,695</b> | <b>-54,159</b> | <b>307,582</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。

## 2.4 股东情况

### 2.4.1 普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数、前十名普通股股东与前十名无限售条件流通股股东持股情况表

单位：股

| 截至报告期末普通股股东总数(户)             | 96,303    |               |        |            |            |      |        |
|------------------------------|-----------|---------------|--------|------------|------------|------|--------|
| 年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)      | 92,300    |               |        |            |            |      |        |
| 截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)       | 0         |               |        |            |            |      |        |
| 年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户) | 0         |               |        |            |            |      |        |
| <b>前十名普通股股东持股情况</b>          |           |               |        |            |            |      |        |
| 股东名称                         | 报告期内增减    | 期末持股数量        | 比例     | 持有有限售条件股份数 | 质押、标记或冻结情况 | 股东性质 | 股份种类   |
| 上海联和投资有限公司                   | 7,700,000 | 2,092,800,328 | 14.73% | -          | -          | 国有法人 | 人民币普通股 |

|  |             |               |       |   |   |             |        |
|--|-------------|---------------|-------|---|---|-------------|--------|
| 上海国际港务（集团）股份有限公司                         | 35,037,500  | 1,213,781,943 | 8.54% | - | - | 国有法人        | 人民币普通股 |
| 西班牙桑坦德银行有限公司<br>(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<br>非国有法人 | 人民币普通股 |
| 中国建银投资有限责任公司                             | -           | 687,322,763   | 4.84% | - | - | 国有法人        | 人民币普通股 |
| 中船国际贸易有限公司                               | -           | 579,764,799   | 4.08% | - | - | 国有法人        | 人民币普通股 |
| 香港中央结算有限公司                               | -18,835,561 | 470,453,887   | 3.31% | - | - | 境外法人        | 人民币普通股 |
| 上海商业银行有限公司                               | -           | 426,211,240   | 3.00% | - | - | 境外法人        | 人民币普通股 |
| 上海市静安区财政局                                | -           | 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。上海联和投资有限公司、上海国际港务（集团）股份有限公司因增持股份引起持股数量变动；香港中央结算有限公司因减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。

#### 2.4.2 控股股东、实际控制人情况

本公司无控股股东及实际控制人。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 14.98%，不存在与其他股东之间的一致行动关系，在本公司董事会提名 2 名董事，未构成对本行形成实际控制的影响。

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

### 2.4.3 优先股东总数、前十名优先股股东持股情况表

本公司已于 2025 年 12 月 19 日完成对全部 2 亿股优先股的赎回及摘牌工作，总规模为人民币 200 亿元，赎回价格为票面金额加当期已宣告但尚未发放的股息。本次优先股赎回已获得公司董事会批准，并取得国家金融监督管理总局上海监管局的无异议复函，符合相关法律法规及监管要求。

## 2.5 债券相关情况

### 2.5.1 可转换公司债券相关情况

#### 2.5.1.1 可转换公司债券发行情况

| 债券代码   | 债券简称 | 发行日期            | 到期日期            | 发行价格(元) | 票面利率   | 发行数量 | 上市日期            | 获准上市交易数量 | 转股起止日期                           |
|--------|------|-----------------|-----------------|---------|--|------|-----------------|----------|----------------------------------|
| 113042 | 上银转债 | 2021 年 1 月 25 日 | 2027 年 1 月 24 日 | 100     | 第一年为 0.30%<br>第二年为 0.80%<br>第三年为 1.50%<br>第四年为 2.80%<br>第五年为 3.50%<br>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，本公司公开发行人 A 股可转换公司债券，本次发行募集资金总额人民币 200 亿元，扣除发行费用并加上发行费用产生的可抵扣增值税进项税额后募集资金净额人民币 199.66 亿元；2021 年 2 月 10 日，上述 A 股可转换公司债券在上交所挂牌交易，简称“上银转债”，代码“113042”。本次发行可转债的募集资金在扣除发行费用后，用于支持本公司业务发展，在可转债转股后按照相关监管规定用于补充本公司核心一级资本。

有关情况请参见本公司分别于 2020 年 12 月 1 日、2021 年 1 月 21 日和 2021 年 1 月 29 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关公告。

#### 2.5.1.2 截至报告期末前十名持有人及担保人情况

|                          |               |       |
|--------------------------|---------------|-------|
| 截至报告期末可转债持有人数（户）         | 31,895        |       |
| 本公司可转债的担保                | 无             |       |
| 前十名可转换公司债券持有人情况          |               |       |
| 可转换公司债券持有人名称             | 持有数量（元）       | 持有比例  |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行） | 1,876,852,000 | 9.39% |

|  |               |       |
|--|---------------|-------|
| 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）           | 1,645,367,000 | 8.24% |
| 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 | 1,375,869,000 | 6.89% |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）                 | 1,050,523,000 | 5.26% |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）               | 794,584,000   | 3.98% |
| 招商银行股份有限公司—兴业收益增强债券型证券投资基金             | 608,183,000   | 3.04% |
| 中信建投证券股份有限公司                           | 539,971,000   | 2.70% |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）               | 462,390,000   | 2.31% |
| 招商银行股份有限公司—兴业恒悦 180 天持有期债券型证券投资基金      | 443,068,000   | 2.22% |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（交通银行）                 | 423,585,000   | 2.12% |

### 2.5.1.3 报告期可转换公司债券变动情况

单位：人民币元

| 可转换公司债券名称 | 本次变动前          | 本次变动增减     |    |    | 本次变动后          |
|-----------|----------------|------------|----|----|----------------|
|           |                | 转股         | 赎回 | 回售 |                |
| 上银转债      | 19,998,283,000 | 20,547,000 | -  | -  | 19,977,736,000 |

### 报告期转债累计转股情况

|                       |                |
|-----------------------|----------------|
| 可转换公司债券名称             | 上银转债           |
| 报告期转股额（元）             | 20,547,000     |
| 报告期转股数（股）             | 2,316,231      |
| 累计转股数（股）              | 2,481,370      |
| 累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%） | 0.0175%        |
| 尚未转股额（元）              | 19,977,736,000 |
| 未转股转债占转债发行总量比例（%）     | 99.8887%       |

### 2.5.1.4 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。

2025 年 10 月 16 日，本公司实施了 2025 年中期 A 股普通股利润分配。根据《上海银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在本公司可转债发行

后，当本公司出现因派送现金股利使本公司股东权益发生变化时，本公司将相应调整可转债转股价格。为此，本次利润分配实施后，上银转债的转股价格自 2025 年 10 月 16 日（除息日）起，由人民币 8.87 元/股调整为人民币 8.57 元/股。

转股价格历次调整情况见下表：

| 可转换公司债券名称            |           | 上银转债             |  |                               |
|----------------------|-----------|------------------|--|-------------------------------|
| 转股价格调整日              | 调整后转股价格   | 披露时间             | 披露媒体及网站  | 转股价格调整说明                      |
| 2021 年 7 月 6 日       | 10.63 元/股 | 2021 年 6 月 30 日  | 《中国证券报》<br>(www.cs.com.cn)<br><br>《上海证券报》<br>(www.cnstock.com)<br><br>《证券时报》<br>(www.stcn.com)<br><br>《证券日报》<br>(www.zqrb.cn)<br><br>上海证券交易所网站<br>(www.sse.com.cn)<br><br>本公司网站<br>(www.bosc.cn) | 因实施 2020 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格  |
| 2022 年 7 月 8 日       | 10.23 元/股 | 2022 年 7 月 2 日   |  | 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  |  | 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  |  | 因实施 2023 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格  |
| 2024 年 11 月 28 日     | 9.09 元/股  | 2024 年 11 月 22 日 |  | 因实施 2024 年中期 A 股普通股利润分配调整转股价格 |
| 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  |
| 2025 年 10 月 16 日     | 8.57 元/股  | 2025 年 10 月 10 日 |  | 因实施 2025 年中期 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> |           | 8.57 元/股         |  |                               |

#### 2.5.1.5 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

根据《上市公司证券发行管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定，本公司委托信用评级机构上海新世纪资信评估投资服务有限公司（以下简称“新世纪”）为 2021 年 1 月发行的“上银转债”进行了信用评级，新世纪出具了《上海银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券信用评级报告》，评级结果：本公司主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定，“上银转债”的信用等级为 AAA。新世纪对本次可转债进行了跟踪评级，主体信用等级维持 AAA，评级展望维持稳定，“上银转债”的信用等级维持 AAA，评级时间为 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。

#### 2.5.1.6 转债其他情况说明

根据有关规定和《上海银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》的约定，公司于 2025 年 1 月 27 日按本计息年度票面利率 2.80%（含税），向截至 2025 年 1 月 24 日上海证券交易所收市后，在中国结算上海分公司登记在册的全体上银转债持有人，支付自 2024 年 1 月 25 日至 2025 年 1 月 24 日期间的利息。详见本公司 2025 年 1 月 17 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《关于“上银转债”2025 年付息公告》（临 2025-002）。

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 2026 年 1 月 26 日按本计息年度票面利率 3.50%（含税），向截至 2026 年 1 月 23 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 2025 年 1 月 25 日至 2026 年 1 月 24 日期间的利息。详见本公司 2026 年 1 月 16 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《关于“上银转债”2026 年付息公告》（临 2026-002）。

#### 2.5.2 公司债券（企业债券）和非金融企业债务融资工具

截至报告期末，本集团已发行债务证券详见年度报告财务报表附注五、22。

### 3 管理层讨论与分析

#### 3.1 总体经营情况分析

报告期内，本集团坚持战略引领，加快转型发展与结构调整，做好金融“五篇大文章”，提高服务实体经济质效，深入推进数字化转型，完善风险管理体系，保持稳健良好的经营业绩。

**各项业务稳健发展。**报告期末，本集团资产总额 33,087.52 亿元，较上年末增长 2.54%；聚焦主责主业，加强科技金融、普惠金融、绿色金融等重点领域贷款投放，客户贷款和垫款总额 14,408.10 亿元，较上年末增长 2.49%；聚焦存款拓展，深化客户经营和综合化金融服务，存款总额 17,344.12 亿元，较上年末增长 1.43%。

**营收盈利保持增长。**报告期内，本集团聚焦核心经营指标，加大生息资产拓展力度，稳定净息差水平，把握市场利率波动中的交易机会，加快金融资产交易流转，加强成本费用管理，带动营业收入和盈利稳健增长；实现营业收入 547.61 亿元，同比增长 3.35%，其中利息净收入同比增长 2.64%，非利息净收入同比增长 4.48%；实现归属于母公司股东的净利润 241.93 亿元，同比增长 2.69%。

**资产质量保持平稳。**报告期内，本集团持续深化风险管理体系，加强不良生成管控，稳步推进存量风险化解，资产质量总体平稳。报告期末，本集团不良贷款率 1.18%，与上年末持平；拨备覆盖率 244.94%，总体抵补充足。

**资本水平充足。**本集团持续完善资本管理体系，加强资本预算和风险加权资产限额管理，强化资本节约管理，压降无效低效资本占用，完善资本激励约束机制，提升资本使用效率。报告期末，本集团资本充足率 14.00%，一级资本充足率 11.09%，核心一级资本充足率 10.65%，分别较上年末下降 0.21 个百分点、下降 0.15 个百分点、上升 0.30 个百分点，均符合监管要求和本集团规划目标。

### 3.2 财务报表分析

#### 3.2.1 利润表分析

报告期内，本集团实现归属于母公司股东的净利润 241.93 亿元，同比增长 6.34 亿元，增幅 2.69%，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     | 2024 年     | 变化         |
|-----------------|------------|------------|------------|
| 利息净收入           | 33,344,162 | 32,486,088 | 2.64%      |
| 非利息净收入          | 21,416,857 | 20,499,462 | 4.48%      |
| 其中：手续费及佣金净收入    | 3,707,007  | 3,958,816  | -6.36%     |
| 其他非利息净收入        | 17,709,850 | 16,540,646 | 7.07%      |
| 营业收入            | 54,761,019 | 52,985,550 | 3.35%      |
| 减：营业支出          | 26,367,236 | 25,683,183 | 2.66%      |
| 其中：税金及附加        | 646,945    | 614,610    | 5.26%      |
| 业务及管理费          | 12,765,248 | 12,621,701 | 1.14%      |
| 信用减值损失          | 12,950,559 | 12,446,606 | 4.05%      |
| 其他资产减值损失        | 0          | 55         | -100.00%   |
| 其他业务成本          | 4,484      | 211        | 2,025.12%  |
| 营业利润            | 28,393,783 | 27,302,367 | 4.00%      |
| 加：营业外收支净额       | -110,255   | -281,865   | 60.88%     |
| 利润总额            | 28,283,528 | 27,020,502 | 4.67%      |
| 减：所得税费用         | 4,111,321  | 3,460,054  | 18.82%     |
| 净利润             | 24,172,207 | 23,560,448 | 2.60%      |
| 其中：归属于母公司股东的净利润 | 24,193,414 | 23,559,890 | 2.69%      |
| 少数股东损益          | -21,207    | 558        | -3,900.54% |

注：尾差为四舍五入原因造成。

## 营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 547.61 亿元，同比增长 17.75 亿元，增幅 3.35%。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            |                | 2024 年            |                | 变化             |
|----------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|----------------|
|                            | 金额                | 占比             | 金额                | 占比             |                |
| <b>利息净收入</b>               | <b>33,344,162</b> | <b>60.89%</b>  | <b>32,486,088</b> | <b>61.31%</b>  | <b>2.64%</b>   |
| 发放贷款和垫款利息收入                | 44,860,266        | 55.39%         | 52,655,365        | 57.72%         | -14.80%        |
| 债务工具投资利息收入                 | 28,790,969        | 35.55%         | 29,556,790        | 32.40%         | -2.59%         |
| 存放同业、拆出及买入返售金<br>融资产款项利息收入 | 5,711,785         | 7.05%          | 7,242,983         | 7.94%          | -21.14%        |
| 存放中央银行款项利息收入               | 1,630,042         | 2.01%          | 1,770,391         | 1.94%          | -7.93%         |
| 其他利息收入                     | 3,477             | 0.00%          | 3,197             | 0.00%          | 8.76%          |
| <b>利息收入小计</b>              | <b>80,996,539</b> | <b>100.00%</b> | <b>91,228,726</b> | <b>100.00%</b> | <b>-11.22%</b> |
| 吸收存款利息支出                   | 26,622,983        | 55.87%         | 32,475,564        | 55.28%         | -18.02%        |
| 应付债券利息支出                   | 11,387,343        | 23.90%         | 10,538,252        | 17.94%         | 8.06%          |
| 同业存放、拆入及卖出回购金<br>融资产款项利息支出 | 7,924,748         | 16.63%         | 12,592,753        | 21.44%         | -37.07%        |
| 向中央银行借款利息支出                | 1,700,827         | 3.57%          | 3,050,862         | 5.19%          | -44.25%        |
| 其他利息支出                     | 16,476            | 0.03%          | 85,207            | 0.15%          | -80.66%        |
| <b>利息支出小计</b>              | <b>47,652,377</b> | <b>100.00%</b> | <b>58,742,638</b> | <b>100.00%</b> | <b>-18.88%</b> |
| <b>手续费及佣金净收入</b>           | <b>3,707,007</b>  | <b>6.77%</b>   | <b>3,958,816</b>  | <b>7.47%</b>   | <b>-6.36%</b>  |
| <b>其他非利息净收入</b>            | <b>17,709,850</b> | <b>32.34%</b>  | <b>16,540,646</b> | <b>31.22%</b>  | <b>7.07%</b>   |
| <b>营业收入</b>                | <b>54,761,019</b> | <b>100.00%</b> | <b>52,985,550</b> | <b>100.00%</b> | <b>3.35%</b>   |

注：尾差为四舍五入原因造成。

### 3.2.2 资产负债表分析

#### 3.2.2.1 资产

报告期末，本集团资产总额为 33,087.52 亿元，较上年末增长 820.96 亿元，增幅 2.54%。

单位：人民币千元

| 项目        | 2025 年 12 月 31 日 |        | 2024 年 12 月 31 日 |        |
|-----------|------------------|--------|------------------|--------|
|           | 金额               | 占比     | 金额               | 占比     |
| 客户贷款和垫款总额 | 1,440,809,980    | 43.55% | 1,405,755,816    | 43.57% |
| 贷款应计利息    | 5,973,071        | 0.18%  | 5,339,198        | 0.17%  |

|                      |                      |                |                      |                |
|----------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| 减：以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备 | -41,294,213          | -1.25%         | -44,192,083          | -1.37%         |
| <b>发放贷款和垫款</b>       | <b>1,405,488,838</b> | <b>42.48%</b>  | <b>1,366,902,931</b> | <b>42.36%</b>  |
| 金融投资 <sup>注1</sup>   | 1,407,515,619        | 42.54%         | 1,372,861,014        | 42.55%         |
| 现金及存放中央银行款项          | 150,041,246          | 4.53%          | 133,442,836          | 4.14%          |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项     | 251,728,027          | 7.61%          | 261,390,426          | 8.10%          |
| 买入返售金融资产             | 10,977,799           | 0.33%          | 9,088,556            | 0.28%          |
| 长期股权投资               | 1,190,239            | 0.04%          | 1,068,007            | 0.03%          |
| 其他 <sup>注2</sup>     | 81,809,964           | 2.47%          | 81,901,831           | 2.54%          |
| <b>资产总额</b>          | <b>3,308,751,732</b> | <b>100.00%</b> | <b>3,226,655,601</b> | <b>100.00%</b> |

注：

- 1、包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资；
- 2、包括衍生金融资产、固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产、开发支出、递延所得税资产及其他资产；
- 3、尾差为四舍五入原因造成。

### 客户贷款和垫款

报告期末，本集团客户贷款和垫款总额 14,408.10 亿元，较上年末增长 350.54 亿元，增幅 2.49%。

客户贷款和垫款情况详见年度报告“贷款质量分析”。

### 3.2.2.2 负债

报告期末，本集团负债总额为 30,522.26 亿元，较上年末增长 802.27 亿元，增幅 2.70%。本集团全面贯彻落实监管要求，围绕负债质量管理六要素，夯实客户基础，提高负债稳定性，加大负债业务结构、期限结构调整力度，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，稳步降低负债成本，提升负债质量管理水平，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 12 月 31 日 |        | 2024 年 12 月 31 日 |        |
|---------------|------------------|--------|------------------|--------|
|               | 金额               | 占比     | 金额               | 占比     |
| 吸收存款          | 1,757,869,285    | 57.59% | 1,740,584,683    | 58.57% |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 427,441,269      | 14.00% | 421,559,684      | 14.18% |
| 向中央银行借款       | 140,261,491      | 4.60%  | 95,694,240       | 3.22%  |
| 拆入资金          | 17,527,521       | 0.57%  | 25,670,225       | 0.86%  |
| 交易性金融负债       | 620,776          | 0.02%  | 1,198,685        | 0.04%  |
| 卖出回购金融资产款     | 122,607,430      | 4.02%  | 180,156,606      | 6.06%  |
| 应付债券          | 554,554,188      | 18.17% | 463,665,944      | 15.60% |

|                 |                      |                |                      |                |
|-----------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| 其他 <sup>注</sup> | 31,344,132           | 1.03%          | 43,468,800           | 1.46%          |
| <b>负债总额</b>     | <b>3,052,226,092</b> | <b>100.00%</b> | <b>2,971,998,867</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 17,344.12 亿元，较上年末增长 243.80 亿元，增幅 1.43%。其中，公司存款余额 10,999.24 亿元，较上年末减少 1.13%；个人存款余额 6,344.88 亿元，较上年末增长 6.18%。

单位：人民币千元

| 项目          | 2025 年 12 月 31 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>1,099,923,882</b> | <b>63.42%</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        | 443,739,023          | 25.58%         | 463,945,493          | 27.13%         | 471,434,154          | 28.74%         |
| 定期存款        | 656,184,859          | 37.83%         | 648,544,011          | 37.93%         | 609,261,803          | 37.15%         |
| <b>个人存款</b> | <b>634,487,976</b>   | <b>36.58%</b>  | <b>597,542,188</b>   | <b>34.94%</b>  | <b>559,382,188</b>   | <b>34.11%</b>  |
| 活期存款        | 126,663,156          | 7.30%          | 118,547,070          | 6.93%          | 114,951,678          | 7.01%          |
| 定期存款        | 507,824,820          | 29.28%         | 478,995,118          | 28.01%         | 444,430,510          | 27.10%         |
| <b>存款总额</b> | <b>1,734,411,858</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      | 23,457,427           | -              | 30,552,991           | -              | 31,306,950           | -              |
| 吸收存款        | 1,757,869,285        | -              | 1,740,584,683        | -              | 1,671,385,095        | -              |

### 3.2.2.3 股东权益

报告期末，本集团股东权益为 2,565.26 亿元，较上年末增长 18.69 亿元，增幅 0.73%，主要是由于报告期内实现净利润、实施利润分配、发行永续债和赎回优先股等。

单位：人民币千元

| 项目     | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 变化      |
|--------|------------------|------------------|---------|
| 股本     | 14,209,010       | 14,206,694       | 0.02%   |
| 其他权益工具 | 10,365,804       | 20,323,350       | -49.00% |
| 资本公积   | 22,026,224       | 22,049,067       | -0.10%  |
| 其他综合收益 | 3,564,470        | 7,580,396        | -52.98% |
| 盈余公积   | 75,236,703       | 68,368,040       | 10.05%  |
| 一般风险准备 | 48,265,168       | 45,656,685       | 5.71%   |
| 未分配利润  | 82,533,072       | 76,008,981       | 8.58%   |

|            |             |             |         |
|------------|-------------|-------------|---------|
| 归属于母公司股东权益 | 256,200,451 | 254,193,213 | 0.79%   |
| 少数股东权益     | 325,189     | 463,521     | -29.84% |
| 股东权益       | 256,525,640 | 254,656,734 | 0.73%   |

### 3.2.3 现金流量表分析

报告期内，本集团经营活动产生的现金流量净额为-677.62 亿元，同比减少 718.43 亿元，主要由于回购业务资金净减少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 138.55 亿元，同比增长 668.66 亿元，主要由于收回投资收到的现金增加。

筹资活动产生的现金流量净额为 617.71 亿元，同比减少 125.86 亿元，主要由于发行债务证券收到的现金减少。

### 3.2.4 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目及原因

单位：人民币千元

| 项目        | 2025 年<br>12 月 31 日<br>/2025 年 | 2024 年<br>12 月 31 日<br>/2024 年 | 较上年末/上<br>年增减 | 变动的主要原因                      |
|-----------|--------------------------------|--------------------------------|---------------|------------------------------|
| 衍生金融资产    | 8,024,311                      | 21,741,025                     | -63.09%       | 衍生工具估值变化                     |
| 其他债权投资    | 292,542,401                    | 159,896,555                    | 82.96%        | 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      | 36,817,597                     | 25,656,678                     | 43.50%        | 清算款项等增加                      |
| 向中央银行借款   | 140,261,491                    | 95,694,240                     | 46.57%        | 向中央银行借款增加                    |
| 拆入资金      | 17,527,521                     | 25,670,225                     | -31.72%       | 拆入资金减少                       |
| 交易性金融负债   | 620,776                        | 1,198,685                      | -48.21%       | 交易性金融负债减少                    |
| 衍生金融负债    | 7,452,922                      | 21,747,496                     | -65.73%       | 衍生工具估值变化                     |
| 卖出回购金融资产款 | 122,607,430                    | 180,156,606                    | -31.94%       | 卖出回购金融资产款减少                  |
| 应交税费      | 4,521,860                      | 2,885,912                      | 56.69%        | 应交企业所得税增加                    |
| 其他权益工具    | 10,365,804                     | 20,323,350                     | -49.00%       | 优先股赎回                        |
| 其他综合收益    | 3,564,470                      | 7,580,396                      | -52.98%       | 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 |
| 投资收益      | 20,807,899                     | 13,165,645                     | 58.05%        | 金融资产投资收益增加                   |
| 其他收益      | 100,719                        | 299,215                        | -66.34%       | 政府补助减少                       |
| 公允价值变动损益  | -2,560,859                     | 3,702,153                      | -169.17%      | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具估值减少   |
| 其他资产减值损失  | 0                              | 55                             | -100.00%      | 报告期无发生                       |

| 项目          | 2025 年<br>12 月 31 日<br>/2025 年 | 2024 年<br>12 月 31 日<br>/2024 年 | 较上年末/上<br>年增减 | 变动的主要原因                      |
|-------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------|------------------------------|
| 其他业务成本      | 4,484                          | 211                            | 2,025.12%     | 基数较小                         |
| 营业外支出       | 173,406                        | 355,318                        | -51.20%       | 营业外支出减少                      |
| 少数股东损益      | -21,207                        | 558                            | -3,900.54%    | 少数股东损益减少                     |
| 其他综合收益的税后净额 | -4,015,926                     | 3,371,188                      | -219.12%      | 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 |

### 3.2.5 资本充足率

单位：人民币千元

| 项目              | 2025 年 12 月 31 日     | 2024 年 12 月 31 日     | 2023 年 12 月 31 日     |
|-----------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 核心一级资本：         | 246,279,483          | 231,625,114          | 214,945,168          |
| 实收资本可计入部分       | 14,209,010           | 14,206,694           | 14,206,670           |
| 资本公积可计入部分       | 22,026,224           | 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          | 48,265,168           | 45,656,685           | 42,053,292           |
| 未分配利润           | 82,533,072           | 75,548,563           | 74,185,217           |
| 少数股东资本可计入部分     | 79,032               | 111,817              | 125,229              |
| 其他              | 3,930,274            | 5,670,054            | 771,868              |
| 其他一级资本：         | 10,010,538           | 19,972,079           | 19,973,867           |
| 其他一级资本工具及溢价     | 10,000,000           | 19,957,170           | 19,957,170           |
| 少数股东资本可计入部分     | 10,538               | 14,909               | 16,697               |
| 二级资本：           | 66,876,699           | 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          | 26,855,624           | 26,129,140           | 26,118,890           |
| 少数股东资本可计入部分     | 21,075               | 29,818               | 33,394               |
| <b>资本总额</b>     | <b>323,166,720</b>   | <b>317,756,151</b>   | <b>301,071,319</b>   |
| 扣除：             | -1,495,304           | -1,186,204           | -1,716,862           |
| 核心一级资本扣除项目      | -1,495,304           | -1,186,204           | -1,716,862           |
| <b>资本净额</b>     | <b>321,671,416</b>   | <b>316,569,946</b>   | <b>299,354,457</b>   |
| <b>一级资本净额</b>   | <b>254,794,717</b>   | <b>250,410,988</b>   | <b>233,202,173</b>   |
| <b>核心一级资本净额</b> | <b>244,784,179</b>   | <b>230,438,909</b>   | <b>213,228,306</b>   |
| <b>风险加权资产</b>   | <b>2,297,431,791</b> | <b>2,227,203,791</b> | <b>2,237,643,138</b> |

| 项目                  | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|
| 信用风险加权资产            | 2,175,305,540    | 2,116,460,331    | 2,115,630,069    |
| 市场风险加权资产            | 22,659,696       | 12,459,490       | 22,056,519       |
| 操作风险加权资产            | 96,183,671       | 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 | 3,282,884        | 3,889,128        | -                |
| <b>核心一级资本充足率</b>    | <b>10.65%</b>    | <b>10.35%</b>    | <b>9.53%</b>     |
| <b>一级资本充足率</b>      | <b>11.09%</b>    | <b>11.24%</b>    | <b>10.42%</b>    |
| <b>资本充足率</b>        | <b>14.00%</b>    | <b>14.21%</b>    | <b>13.38%</b>    |

注：

1、本集团根据金融监管总局《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](http://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。

### 3.2.6 杠杆率

单位：人民币千元

| 项目          | 2025 年 12 月 31 日 | 2025 年 9 月 30 日 | 2025 年 6 月 30 日 | 2025 年 3 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|-------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 一级资本净额      | 254,794,717      | 258,592,885     | 262,275,641     | 257,632,917     | 250,410,988      |
| 调整后的表内外资产余额 | 3,712,244,410    | 3,726,929,616   | 3,720,098,732   | 3,674,102,418   | 3,676,933,855    |
| 杠杆率         | 6.86%            | 6.94%           | 7.05%           | 7.01%           | 6.81%            |

### 3.2.7 流动性覆盖率

单位：人民币千元

| 项目            | 2025 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------------|
| 合格优质流动性资产     | 309,200,363      |
| 未来 30 天现金净流出量 | 197,630,577      |
| 流动性覆盖率        | 156.45%          |

### 3.2.8 净稳定资金比例

单位：人民币千元

| 项目      | 2025 年 12 月 31 日 | 2025 年 9 月 30 日 |
|---------|------------------|-----------------|
| 可用的稳定资金 | 1,743,227,051    | 1,733,669,131   |
| 所需的稳定资金 | 1,634,388,790    | 1,561,233,598   |
| 净稳定资金比例 | 106.66%          | 111.04%         |

### 3.2.9 根据监管要求披露的其他财务信息

| 项目            | 标准值  | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2023 年<br>12 月 31 日 |
|---------------|------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 流动性比例（本外币）    | ≥25% | 109.04%             | 105.05%             | 83.92%              |
| 流动性比例（人民币）    | ≥25% | 103.80%             | 99.66%              | 80.23%              |
| 流动性比例（外币折人民币） | ≥25% | 252.57%             | 243.10%             | 219.90%             |
| 存贷比           | -    | 81.74%              | 80.17%              | 81.17%              |
| 单一最大客户贷款比例    | ≤10% | 2.25%               | 2.39%               | 2.33%               |
| 最大十家客户贷款比例    | ≤50% | 14.34%              | 14.72%              | 15.35%              |
| 正常类贷款迁徙率      | -    | 2.95%               | 2.26%               | 2.75%               |
| 关注类贷款迁徙率      | -    | 28.56%              | 5.24%               | 30.47%              |
| 次级类贷款迁徙率      | -    | 87.50%              | 90.78%              | 93.37%              |
| 可疑类贷款迁徙率      | -    | 68.74%              | 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。

## 4 重要事项

### 4.1 金融债券等发行情况

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。2025 年 9 月，本公司在全国银行间债券市场发行人民币 200 亿元普通金融债券，票面利率为 1.89%，为 3 年期固定利率品种。债券募集资金均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。

2025 年 12 月，本公司在全国银行间债券市场发行人民币 100 亿元无固定期限资本债券，票面

利率为 2.42%，存续期与发行人持续经营存续期一致。债券募集资金依据适用法律和主管部门的批准用于补充其他一级资本。

#### **4.2 董事及高级管理人员增持股份**

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。

报告期内其他重要事项详见年度报告“重要事项”章节，以及本公司在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）和本公司网站（[www.bosc.cn](http://www.bosc.cn)）披露的相关公告。

上海银行股份有限公司董事会  
2026 年 4 月 23 日