

证券代码：601229

证券简称：上海银行

公告编号：临2026-019

可转债代码：113042

可转债简称：上银转债

上海银行股份有限公司

2026年第一季度报告

上海银行股份有限公司（以下简称“公司”）董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

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

● 公司董事会2026年第四次会议于2026年4月23日审议通过了《关于2026年第一季度报告的议案》。本次会议应出席董事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。

● 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季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

● 除特别说明外，本季度报告所载会计数据及财务指标为本集团合并数据，均以人民币列示。“本集团”是指上海银行股份有限公司及其子公司。

● 第一季度财务报表是否经审计：○是 否

一、主要财务数据

(一) 主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

| 项目 | 2026年1-3月 | 2025年1-3月 | 较上年同期变动 |
|-------------------------------|---------------|---------------|------------|
| 营业收入 | 14,175,085 | 13,597,149 | 4.25% |
| 归属于母公司股东的净利润 | 6,333,618 | 6,292,061 | 0.66% |
| 归属于母公司股东的 扣除非经常性损益的净利润 | 6,333,184 | 6,263,600 | 1.11% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -135,959 | -143,859,106 | 99.91% |
| 基本每股收益（人民币元/股） | 0.45 | 0.44 | 2.27% |
| 稀释每股收益（人民币元/股） | 0.39 | 0.39 | - |
| 年化平均资产收益率 | 0.76% | 0.77% | 下降0.01个百分点 |
| 年化归属于母公司普通股股东的 加权平均净资产收益率 | 10.16% | 10.64% | 下降0.48个百分点 |
| 项目 | 2026年3月31日 | 2025年12月31日 | 较上年度末变动 |
| 资产总额 | 3,378,606,821 | 3,308,751,732 | 2.11% |
| 归属于母公司股东的净资产 | 263,024,405 | 256,200,451 | 2.66% |
| 归属于母公司普通股股东的 净资产 | 253,024,405 | 246,200,451 | 2.77% |
| 归属于母公司普通股股东的 每股净资产（人民币元/股） | 17.81 | 17.33 | 2.77% |

注：每股收益和加权平均净资产收益率根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（证监会公告〔2010〕2号）计算。

(二) 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

| 项目 | 2026年1-3月 |
|----------------------|-----------|
| 非流动资产处置损益 | -90 |
| 其他净损益 | 2,829 |
| 非经常性损益的所得税影响数 | -2,341 |
| 非经常性损益项目净额 | 398 |
| 其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益 | 434 |
| 影响少数股东净利润的非经常性损益 | -36 |

注：

1、根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2023年修订)》(证监会公告〔2023〕65号)计算;

2、将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(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) 主要会计数据、财务指标变化幅度超过30%以上的情况、原因

报告期内,经营活动产生的现金流量净额为-1.36亿元,同比增加1,437.23亿元,主要由于客户存款和同业存放款项净增加。

(四) 资本充足率

单位:人民币千元

| 项目 | 2026年3月31日 | | 2025年12月31日 | |
|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 并表 | 非并表 | 并表 | 非并表 |
| 核心一级资本净额 | 251,657,782 | 236,616,080 | 244,784,179 | 230,214,209 |
| 一级资本净额 | 261,667,468 | 246,616,080 | 254,794,717 | 240,214,209 |
| 资本净额 | 328,734,885 | 313,315,789 | 321,671,416 | 306,746,873 |
| 风险加权资产 | 2,344,846,343 | 2,312,193,986 | 2,297,431,791 | 2,263,579,142 |
| 核心一级资本充足率 | 10.73% | 10.23% | 10.65% | 10.17% |
| 一级资本充足率 | 11.16% | 10.67% | 11.09% | 10.61% |
| 资本充足率 | 14.02% | 13.55% | 14.00% | 13.55% |

(五) 杠杆率

单位:人民币千元

| 项目 | 2026年3月31日 | 2025年12月31日 | 2025年9月30日 | 2025年6月30日 |
|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 一级资本净额 | 261,667,468 | 254,794,717 | 258,592,885 | 262,275,641 |
| 调整后的表内外资产余额 | 3,755,531,667 | 3,712,244,410 | 3,726,929,616 | 3,720,098,732 |
| 杠杆率 | 6.97% | 6.86% | 6.94% | 7.05% |

(六) 流动性覆盖率

单位：人民币千元

| 项目 | 2026年3月31日 | 2025年12月31日 |
|-------------|-------------|-------------|
| 合格优质流动性资产 | 421,395,397 | 309,200,363 |
| 未来30天现金净流出量 | 235,365,336 | 197,630,577 |
| 流动性覆盖率 | 179.04% | 156.45% |

(七) 资产质量

单位：人民币千元

| 项目 | 2026年3月31日 | | 2025年12月31日 | |
|------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 正常贷款 | 1,467,108,801 | 98.82% | 1,423,812,795 | 98.82% |
| 正常类 | 1,435,602,324 | 96.70% | 1,393,340,093 | 96.71% |
| 关注类 | 31,506,477 | 2.12% | 30,472,702 | 2.11% |
| 不良贷款 | 17,496,824 | 1.18% | 16,997,185 | 1.18% |
| 次级类 | 3,730,226 | 0.25% | 1,556,669 | 0.11% |
| 可疑类 | 2,869,599 | 0.19% | 4,196,836 | 0.29% |
| 损失类 | 10,897,000 | 0.73% | 11,243,680 | 0.78% |
| 客户贷款和垫款总额 | 1,484,605,625 | 100.00% | 1,440,809,980 | 100.00% |
| 贷款和垫款减值准备 | 42,220,688 | - | 41,632,860 | - |
| 不良贷款率 | | 1.18% | | 1.18% |
| 拨备覆盖率 | | 241.30% | | 244.94% |
| 贷款拨备率 | | 2.84% | | 2.89% |

注：尾差为四舍五入原因造成。

二、股东信息

截至报告期末前十名普通股股东与前十名无限售条件流通股股东持股情况表

| 报告期末普通股股东总数（户） | 92,300 | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（户） | 不适用 | | | | |
|--|---------|--------------------------|---------------|--------|----------------|------------|--------|
| 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 | 股东性质 | 报告期内增减（股） | 期末持股数量（股） | 持股比例 | 持有有限售条件股份数量（股） | 质押、标记或冻结情况 | 股份种类 |
| 上海联和投资有限公司 | 国有法人 | - | 2,092,800,328 | 14.73% | - | - | 人民币普通股 |
| 上海国际港务（集团）股份有限公司 | 国有法人 | - | 1,213,781,943 | 8.54% | - | - | 人民币普通股 |
| 西班牙桑坦德银行有限公司（BANCO SANTANDER, S. A.） | 境外法人 | - | 929,137,290 | 6.54% | - | - | 人民币普通股 |
| TCL 科技集团股份有限公司 | 境内非国有法人 | - | 817,892,166 | 5.76% | - | - | 人民币普通股 |
| 中国建银投资有限责任公司 | 国有法人 | - | 687,322,763 | 4.84% | - | - | 人民币普通股 |
| 中船国际贸易有限公司 | 国有法人 | - | 579,764,799 | 4.08% | - | - | 人民币普通股 |
| 香港中央结算有限公司 | 境外法人 | -36,698,950 | 433,754,937 | 3.05% | - | - | 人民币普通股 |
| 上海商业银行有限公司 | 境外法人 | - | 426,211,240 | 3.00% | - | - | 人民币普通股 |
| 中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪 | 境内国有法人 | 138,596,480 | 401,258,186 | 2.82% | - | - | 人民币普通股 |
| 上海企顺建创资产经营有限公司 | 国有法人 | - | 275,340,146 | 1.94% | - | - | 人民币普通股 |

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；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；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、报告期内，香港中央结算有限公司因减持股份引起持股数量变动；中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪因增持股份进入前十大股东；上海静安区财政局因减持股份引起持股数量变动，退出前十大股东；
- 3、西班牙桑坦德银行有限公司（BANCO SANTANDER, S. A.）持有公司股份 929,137,290 股，占公司总股本 6.54%，其中 8,479,370 股份代理于香港中央结算有限公司名下，占公司总股本 0.06%；
- 4、上海商业银行有限公司持有公司股份 426,211,240 股，占公司总股本 3.00%，其中 42,635,320 股份代理于香港中央结算有限公司名下，占公司总股本 0.30%；
- 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公司股份，包括代理西班牙桑坦德银行有限公司、上海商业银行有限公司分别持有 8,479,370 股和 42,635,320 股公司股份。

三、管理层讨论与分析

报告期内，本集团以“十五五”规划为战略引领，加快转型发展与结构调整，做好金融“五篇大文章”，加快推进“六大战略布局”实施，持续提高服务实体经济质效，深入推进数智化转型，完善风险管理体系，经营业绩保持稳健增长。

（一）推动业务发展提速，资产质量与资本水平保持稳健

报告期末，本集团资产总额 33,786.07 亿元，较上年末增长 2.11%。聚焦主责主业，加快一般贷款投放，优化资产结构，客户贷款和垫款总额 14,846.06 亿元，较上年末增长 3.04%，增速快于去年同期 1.76 个百分点，贷款和垫款总额占资产总额比重较上年末上升 0.40 个百分点。夯实客户基础，强化产品和交易驱动，存款保持稳健增长，存款总额 18,261.99 亿元，较上年末增长 5.29%，增速快于去年同期 2.22 个百分点，存款总额占负债总额比重较上年末上升 1.80 个百分点。报告期内，本集团实现营业收入 141.75 亿元，同比增长 4.25%，其中，利息净收入同比增长 5.08%，非利息净收入同比增长 2.94%；实现归属于母公司股东的净利润 63.34 亿元，同比增长 0.66%。

本集团持续完善资本管理体系，加强资本占用和资本回报管理，引导优化业务结构，提升资本使用效率。报告期末，本集团资本充足率 14.02%，一级资本充足率 11.16%，核心一级资本充足率 10.73%，均符合监管要求和本集团规划目标。

本集团加强信用风险管控，持续深化以“业务条线、大类资产、重点产品”为框架的信用风险管理体系，完善授信全生命周期管理，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 241.30%。

（二）加大服务实体经济力度，推动公司业务高质量发展

服务国家发展战略，加快在科技金融、普惠金融、交易银行、投资银行四个领域的战略布局。依托创新产品与数字赋能，精准对接客户多元需求，经营质效稳步提升。报告期末，公司客户总数 31.65 万户，较上年末增长 1.97%；人民币公司贷款和垫款余额 9,061.27 亿元，较上年末增长 12.07%；人民币公司存款余额 11,276.88 亿元，较上年末增长 7.09%。报告期内，人民币公司存款付息率 1.12%，同比下降 0.39 个百分点。

持续深化金融服务实体经济，加大科技金融、普惠金融、绿色金融、制造业等重点领域信贷投放。科技金融方面，建立专营架构体系、专业行研体系、专属

产品体系、专项风险管理体系、专设考核体系的“五专”体系，形成专业化科技金融经营机制，打造资本、产业、政策、财资对接的“四维”赋能生态，提供“金融+”特色化服务，报告期内科技贷款投放金额 819.85 亿元，同比增长 50.66%；报告期末余额 2,110.42 亿元，较上年末增长 11.73%。普惠金融方面，搭建标准化获客体系，数智协同提升普惠全流程服务效能，报告期内普惠贷款投放金额 525.40 亿元，同比增长 14.19%；报告期末余额 1,567.58 亿元，较上年末增长 1.02%。绿色金融方面，积极服务经济社会绿色低碳转型，报告期内绿色贷款投放金额 246.58 亿元，同比增长 29.38%；报告期末余额 1,297.82 亿元，较上年末增长 7.65%。服务制造业方面，支持制造业高质量发展，报告期内制造业贷款投放金额 383.49 亿元，同比增长 17.53%；报告期末余额 1,260.60 亿元，较上年末增长 12.90%。

以客户为中心，持续构建交易银行与投资银行两大特色服务体系。聚焦交易银行服务升级，持续提升“上行 e 企赢”司库管理产品体系，打造联通多银行金融服务的“通金台”及与企业 ERP、费控等主流管理系统业财融合“联业桥”等司库特色模块，将司库管理服务从国资国企延伸至民营集团客户，报告期末司库及现金管理服务客户 6,703 户，较上年末增长 1.61%。赋能产业链升级，实现线上供应链业务规模、服务客户数持续增长，报告期末供应链信贷支持余额 524.75 亿元，较上年末增长 16.25%；累计服务核心企业客户数 942 户，较上年末增长 7.05%；通过线上供应链金融带动普惠金融贷款余额 339.87 亿元，较上年末增长 6.64%。持续迭代跨境金融线上平台“上银智汇+”产品功能，报告期内线上客户数同比增长 15.21%；推进跨境贸易创新发展并落实便利化政策，离岸转手买卖业务结算量 17.51 亿元；为客户办理各类跨境便利化业务量同比增长 14.79%。聚焦投资银行创新发展，推动债券承销业务转型，成功发行全国首单长期限混合科技创新债，报告期内债券承销规模 224.82 亿元，同比增长 23.28%。充分运用并购贷款新规，加大产业并购业务拓展，报告期末并购贷款余额 292.42 亿元，较上年末增长 9.00%；银团贷款余额 1,173.71 亿元，较上年末增长 7.32%。

（三）聚焦价值创造，提升金市同业业务综合竞争力

深化投资交易能力建设，构建同业客户生态链，提高重点产品市场竞争力，实现各项业务良好开局。

强化金市同业投资交易能力，提升服务客户投融资与避险质效。坚持投研引领，持续优化大类资产结构，稳步提高中短期限债券、同业资产配置，积极捕捉市场波段及跨市场、跨品种交易机会，保持核心交易价值贡献。提高投资交易能力输出效能，加大企业客户科创债、绿色债、产业债、并购票据的投资力度，提高“上银智汇避险”代客业务品牌显示度，丰富企业客户避险与个人客户财富管理产品。报告期末，代客业务客户数同比增长7.15%。

深化客户经营体系建设，提升同业客户专业化经营质效。紧抓资本市场发展机遇，优化分层分类经营策略，同业客户数稳定增长，经营深度与广度持续提升。构建同业客户合作生态链，发挥集团优势，推进资源共享与双向赋能，加强商投行一体化协同发展。报告期末，同业活期存款日均规模较上年末增长23.66%。三方存管带动个人客户新增，同比增长52.92%。联动同业拓展对公客户数量，同比增长11.76%，重点支持智能制造、生物医药等科技型企业，提升对实体经济服务质效。

强化主动营销，深化资源协同，加快布局公募基金、产业基金等产品，丰富托管产品体系，持续增强托管核心竞争力。报告期内，实现资产托管业务收入9,474.19万元。报告期末，资产托管业务规模21,012.65亿元¹，其中同业机构托管规模18,402.91亿元，占比87.58%；私募基金托管规模2,609.73亿元，占比12.42%。重点领域方面，银行理财产品托管规模5,001.40亿元，较上年末增长4.06%；ETF基金托管规模193.80亿元，较上年末增长23.79%，产业基金托管规模847.87亿元，较上年末增长3.86%。

（四）服务社会民生，持续打造零售业务特色

顺应市场变化，服务社会民生，在财富管理、消费金融、养老金融等领域，满足客户全方位、多层次的金融需求。报告期末，零售客户2,154.80万户；管理零售客户综合资产（AUM）11,113.26亿元，较上年末增长2.16%；人民币个人贷款和垫款余额4,034.54亿元；人民币个人存款余额6,492.14亿元，较上年末增长3.12%。报告期内，人民币个人存款付息率1.47%，同比下降0.43个百分点。

以客户经营为主线，打造与客户价值共赢为特色的财富管理服务体系。聚焦旺季资金排布，实施精细化客群分层策略；紧抓市场结构性机会和客户多元配置

¹ 根据监管部门发布的资产托管业务统计口径要求，客户资金监管业务规模不再纳入资产托管业务规模统计范围。

需求，强化集团联动，丰富含权产品货架，上线资产配置系统，有效提升客户服务效率。报告期末，月日均 AUM 30 万元及以上客户数较上年末增长 2.23%，其中月日均 AUM 800 万元及以上私行客户数较上年末增长 2.74%。报告期内财富管理中间业务收入 2.30 亿元，同比增长 7.53%。

构建以大消费为特色的零售信贷体系，积极落实国家促消费、扩内需政策导向，切实用好贴息政策，支持居民消费扩容提质。加快住房按揭、汽车消费贷款、信用卡等产品创新和流程优化，提升服务体验，积极促动消费潜力释放。报告期末，住房按揭贷款余额 1,628.88 亿元，其中上海地区住房按揭贷款余额 831.95 亿元，较上年末增长 0.83%；新能源汽车消费贷款余额 261.72 亿元，较上年末增长 8.84%。报告期内，信用卡分期投放金额 52.94 亿元，同比增长 30.72%。

深化养老金融服务生态建设，打造以服务社会民生为特色的养老金融体系，构建多层次多元化养老金融服务生态。融入政府老龄工作，持续深化“ToG-ToB-ToC”三维立体布局，实现上海 16 个区民政、200 余家街道对接，落地上海首家“银发商店”合作项目。聚焦“医食住行康娱游学”八大养老场景，推出促进银发消费行动方案，报告期末建成美好生活工作室共 588 家，服务老年客户近 2 万人次。报告期内，养老金代发获客量同比增长 33.00%，养老金代发 279.09 亿元，保持上海地区养老金客户市场份额第一；管理养老金客户 AUM 5,398.73 亿元，较上年末增长 1.95%；个人养老金余额较上年末增长 14.36%。

五、季度财务报表

合并及公司资产负债表 2026年3月31日

编制单位：上海银行股份有限公司

单位：人民币千元

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2026年 3月31日 (未经审计) | 2025年 12月31日 (经审计) | 2026年 3月31日 (未经审计) | 2025年 12月31日 (经审计) |
| 资产： | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 162,763,508 | 150,041,246 | 162,343,204 | 149,635,772 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 30,897,662 | 28,881,443 | 25,924,333 | 24,005,312 |
| 拆出资金 | 235,681,090 | 222,846,584 | 236,365,979 | 223,503,378 |
| 衍生金融资产 | 7,047,084 | 8,024,311 | 7,016,567 | 8,002,802 |
| 买入返售金融资产 | 50,368,002 | 10,977,799 | 48,922,822 | - |
| 发放贷款和垫款 | 1,448,810,069 | 1,405,488,838 | 1,432,618,122 | 1,388,874,614 |
| 金融投资： | | | | |
| 交易性金融资产 | 193,553,678 | 278,305,103 | 215,154,713 | 301,709,430 |
| 债权投资 | 864,292,044 | 832,596,903 | 830,989,338 | 802,514,640 |
| 其他债权投资 | 305,385,106 | 292,542,401 | 226,151,986 | 199,020,564 |
| 其他权益工具投资 | 3,559,937 | 4,071,212 | 3,484,993 | 3,996,268 |
| 长期股权投资 | 1,216,024 | 1,190,239 | 10,129,405 | 10,103,480 |
| 控制结构化主体投资 | - | - | 51,967,734 | 52,967,734 |
| 固定资产 | 9,715,036 | 9,848,322 | 9,661,074 | 9,792,698 |
| 使用权资产 | 1,374,707 | 1,366,396 | 1,309,172 | 1,334,403 |

| | | | | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 无形资产 | 1,594,792 | 1,654,626 | 1,542,502 | 1,603,714 |
| 递延所得税资产 | 24,625,845 | 24,098,712 | 24,433,912 | 23,902,675 |
| 其他资产 | 37,722,237 | 36,817,597 | 35,686,741 | 36,102,669 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| 资产总计 | 3,378,606,821 | 3,308,751,732 | 3,323,702,597 | 3,237,070,153 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| 负债： | | | | |
| 向中央银行借款 | 169,482,650 | 140,261,491 | 169,401,631 | 140,123,446 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 384,174,290 | 427,441,269 | 385,001,945 | 429,338,239 |
| 拆入资金 | 25,555,279 | 17,527,521 | 24,304,149 | 17,043,609 |
| 交易性金融负债 | 1,791,569 | 620,776 | 1,598,115 | 428,156 |
| 衍生金融负债 | 7,694,789 | 7,452,922 | 7,642,561 | 7,378,173 |
| 卖出回购金融资产款 | 93,590,238 | 122,607,430 | 65,757,448 | 77,179,588 |
| 吸收存款 | 1,847,692,933 | 1,757,869,285 | 1,830,013,766 | 1,739,836,311 |
| 应付职工薪酬 | 5,303,117 | 6,601,755 | 5,226,513 | 6,461,808 |
| 应交税费 | 5,786,499 | 4,521,860 | 5,661,276 | 4,420,400 |
| 预计负债 | 1,982,821 | 2,975,909 | 1,972,203 | 2,958,561 |
| 应付债券 | 559,486,586 | 554,554,188 | 557,379,821 | 552,133,113 |
| 租赁负债 | 1,301,435 | 1,277,683 | 1,235,713 | 1,243,529 |
| 递延所得税负债 | 2,388 | 3,196 | - | - |
| 其他负债 | 11,418,519 | 8,510,807 | 10,890,473 | 7,151,499 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| 负债合计 | 3,115,263,113 | 3,052,226,092 | 3,066,085,614 | 2,985,696,432 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| 股东权益： | | | | |
| 股本 | 14,209,018 | 14,209,010 | 14,209,018 | 14,209,010 |

| | | | | |
|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 其他权益工具 | 10,365,803 | 10,365,804 | 10,365,803 | 10,365,804 |
| 资本公积 | 22,026,290 | 22,026,224 | 22,030,297 | 22,030,231 |
| 其他综合收益 | 4,054,733 | 3,564,470 | 3,704,312 | 3,569,518 |
| 盈余公积 | 75,236,703 | 75,236,703 | 75,236,703 | 75,236,703 |
| 一般风险准备 | 48,306,245 | 48,265,168 | 46,930,365 | 46,930,365 |
| 未分配利润 | 88,825,613 | 82,533,072 | 85,140,485 | 79,032,090 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| 归属于母公司股东权益合计 | 263,024,405 | 256,200,451 | 257,616,983 | 251,373,721 |
| 少数股东权益 | 319,303 | 325,189 | - | - |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| 股东权益合计 | 263,343,708 | 256,525,640 | 257,616,983 | 251,373,721 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| 负债及股东权益总计 | 3,378,606,821 | 3,308,751,732 | 3,323,702,597 | 3,237,070,153 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |

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

合并及公司利润表
2026 年度 1-3 月

编制单位：上海银行股份有限公司

单位：人民币千元

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | 2026 年度 1-3 月 (未经审计) | 2025 年度 1-3 月 (未经审计) | 2026 年度 1-3 月 (未经审计) | 2025 年度 1-3 月 (未经审计) |
| 一、营业收入 | 14,175,085 | 13,597,149 | 13,826,314 | 13,050,911 |
| 利息收入 | 19,554,754 | 21,128,379 | 18,776,490 | 20,573,062 |
| 利息支出 | (10,808,150) | (12,804,556) | (10,513,493) | (12,244,380) |
| 利息净收入 | 8,746,604 | 8,323,823 | 8,262,997 | 8,328,682 |
| 手续费及佣金收入 | 1,061,163 | 1,255,553 | 822,798 | 1,030,928 |
| 手续费及佣金支出 | (115,896) | (116,997) | (83,766) | (98,358) |
| 手续费及佣金净收入 | 945,267 | 1,138,556 | 739,032 | 932,570 |
| 投资收益 | 5,532,939 | 6,546,488 | 6,195,853 | 5,429,150 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 25,785 | 26,147 | 25,926 | 26,069 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 | 3,006,713 | 1,644,553 | 3,006,713 | 1,644,553 |
| 其他收益 | 16,607 | 60,329 | 10,171 | 39,157 |
| 公允价值变动损益 | (826,740) | (2,248,308) | (1,121,998) | (1,420,147) |
| 汇兑损益 | (255,058) | (234,394) | (275,236) | (269,508) |
| 其他业务收入 | 15,556 | 10,619 | 15,585 | 10,971 |
| 资产处置损益 | (90) | 36 | (90) | 36 |

| | | | | |
|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 二、营业支出 | (6,454,562) | (6,239,419) | (6,376,976) | (6,067,852) |
| 税金及附加 | (168,952) | (153,759) | (167,505) | (152,351) |
| 业务及管理费 | (2,973,694) | (2,905,015) | (2,847,834) | (2,777,719) |
| 信用减值损失 | (3,311,824) | (3,180,602) | (3,361,545) | (3,137,740) |
| 其他业务成本 | (92) | (43) | (92) | (42) |
| 三、营业利润 | 7,720,523 | 7,357,730 | 7,449,338 | 6,983,059 |
| 加：营业外收入 | 3,312 | 12,969 | 3,271 | 12,943 |
| 减：营业外支出 | (8,672) | (8,812) | (6,557) | (6,513) |
| 四、利润总额 | 7,715,163 | 7,361,887 | 7,446,052 | 6,989,489 |
| 减：所得税费用 | (1,387,431) | (1,069,875) | (1,337,657) | (1,022,140) |
| 五、净利润 | 6,327,732 | 6,292,012 | 6,108,395 | 5,967,349 |
| 按经营持续性分类 | | | | |
| 持续经营净利润 | 6,327,732 | 6,292,012 | 6,108,395 | 5,967,349 |
| 终止经营净利润 | - | - | - | - |
| 按所有权归属分类 | | | | |
| 归属于母公司股东的净利润 | 6,333,618 | 6,292,061 | 6,108,395 | 5,967,349 |
| 少数股东损益 | (5,886) | (49) | - | - |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 490,263 | (1,760,761) | 134,794 | (1,902,153) |

| | | | | |
|--|-----------|-------------|-----------|-------------|
| (一) 归属于母公司股东的其他综合收益的 税后净额 | 490,263 | (1,760,761) | 134,794 | (1,902,153) |
| 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 | (383,358) | 101,249 | (383,358) | 101,248 |
| 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 | 1,051,418 | (1,697,929) | 611,693 | (1,884,361) |
| (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损失准备 | (93,459) | (125,262) | (93,541) | (119,040) |
| (3) 外币财务报表折算差额 | (84,338) | (38,819) | - | - |
| (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 | 6,817,995 | 4,531,251 | 6,243,189 | 4,065,196 |
| (一) 归属于母公司股东的综合收益总额 | 6,823,881 | 4,531,300 | 6,243,189 | 4,065,196 |
| (二) 归属于少数股东的综合收益总额 | (5,886) | (49) | - | - |
| 八、每股收益 | | | | |
| 基本每股收益 (人民币元) | 0.45 | 0.44 | | |
| 稀释每股收益 (人民币元) | 0.39 | 0.39 | | |

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

合并及公司现金流量表

2026 年度 1-3 月

编制单位：上海银行股份有限公司

单位：人民币千元

| 项目 | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | 2026 年度 1-3 月 (未经审计) | 2025 年度 1-3 月 (未经审计) | 2026 年度 1-3 月 (未经审计) | 2025 年度 1-3 月 (未经审计) |
| 一、经营活动产生的现金流量 | | | | |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | 48,318,564 | - | 47,543,813 | - |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | 4,202,966 | 6,703 | 3,959,846 | 235,695 |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额 | 34,178,656 | - | 20,597,294 | - |
| 向中央银行借款净增加额 | 28,744,587 | - | 28,801,587 | - |
| 拆入资金净增加额 | 8,564,984 | - | 7,821,983 | - |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 13,490,377 | 15,773,442 | 13,054,673 | 15,260,649 |
| 回购业务资金净增加额 | - | 20,381,140 | - | 43,933,995 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 7,613,110 | 2,159,501 | 7,227,691 | 1,054,784 |
| 经营活动现金流入小计 | 145,113,244 | 38,320,786 | 129,006,887 | 60,485,123 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | (48,399,671) | (20,902,632) | (48,856,732) | (22,484,707) |
| 向中央银行借款净减少额 | - | (13,485,442) | - | (13,479,442) |
| 客户存款和同业存放款项净减少额 | - | (68,913,217) | - | (68,512,828) |
| 拆出资金净增加额 | (12,008,859) | (8,360,208) | (12,137,777) | (7,688,708) |
| 拆入资金净减少额 | - | (3,245,930) | - | (2,698,783) |
| 返售业务资金净增加额 | (38,162,030) | (35,871,505) | (47,695,700) | (35,811,505) |
| 回购业务资金净减少额 | (29,036,565) | - | (11,441,240) | - |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | - | (2,802,774) | - | (16,261,558) |

| | | | | |
|---------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | (9,472,441) | (13,190,268) | (9,113,346) | (12,617,643) |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | (3,122,477) | (3,092,037) | (2,973,625) | (2,965,198) |
| 支付的各项税费 | (1,945,205) | (1,617,921) | (1,894,983) | (1,547,007) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | (3,101,955) | (10,697,958) | (1,220,753) | (5,776,559) |
| 经营活动现金流出小计 | (145,249,203) | (182,179,892) | (135,334,156) | (189,843,938) |
| 经营活动产生/（使用）的现金流量净额 | (135,959) | (143,859,106) | (6,327,269) | (129,358,815) |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | | | |
| 收回投资收到的现金 | 306,804,778 | 205,684,188 | 309,960,513 | 205,033,171 |
| 取得投资收益收到的现金 | 11,976,410 | 13,414,096 | 12,374,653 | 13,075,821 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 66,494 | 134 | 66,494 | 105 |
| 投资活动现金流入小计 | 318,847,682 | 219,098,418 | 322,401,660 | 218,109,097 |
| 投资支付的现金 | (299,261,996) | (164,341,286) | (297,460,373) | (178,197,943) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | (139,170) | (113,341) | (128,150) | (112,528) |
| 投资活动现金流出小计 | (299,401,166) | (164,454,627) | (297,588,523) | (178,310,471) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 19,446,516 | 54,643,791 | 24,813,137 | 39,798,626 |
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | | | |
| 发行债券收到的现金 | 218,047,674 | 317,909,956 | 216,317,897 | 316,196,718 |
| 筹资活动现金流入小计 | 218,047,674 | 317,909,956 | 216,317,897 | 316,196,718 |

| | | | | |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 偿还债务支付的现金 | (213,247,853) | (212,778,762) | (211,245,446) | (212,053,311) |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | (2,515,123) | (1,698,755) | (2,503,207) | (1,712,244) |
| 偿还租赁负债支付的现金 | (173,816) | (177,649) | (161,545) | (169,498) |
| 筹资活动现金流出小计 | (215,936,792) | (214,655,166) | (213,910,198) | (213,935,053) |
| 筹资活动产生/（使用）的现金流量净额 | 2,110,882 | 103,254,790 | 2,407,699 | 102,261,665 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | (422,558) | (26,766) | (357,854) | (7,495) |
| 五、现金及现金等价物净变动额 | 20,998,881 | 14,012,709 | 20,535,713 | 12,693,981 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 73,514,769 | 65,882,604 | 70,737,152 | 62,370,490 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 94,513,650 | 79,895,313 | 91,272,865 | 75,064,471 |

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

特此公告。

上海银行股份有限公司董事会

2026年4月23日