证券代码：601229　　证券简称：上海银行　　公告编号：临2026-048

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 年第三季度报告

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年第十次会议于2026年10月30日审议通过了《关于2026年第三季度报告的议案》。本次会议应出席董事17人，实际出席董事17人。
- 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。
- 第三季度财务报表是否经审计：〇是　√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 7-9 月	较上年同期变动	2026 年 1-9 月	较上年同期变动
营业收入	11,767,710	-14.71%	40,609,919	-1.29%
归属于母公司股东的净利润	350,306	-92.77%	13,648,864	-24.49%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	336,610	-93.09%	13,669,986	-24.53%
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	46,321,218	130.00%
基本每股收益（人民币元/股）	0.02	-94.12%	0.96	-24.41%
稀释每股收益（人民币元/股）	0.02	-93.33%	0.85	-24.78%
年化平均资产收益率	0.04%	下降0.55个百分点	0.55%	下降0.19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	0.56%	下降7.38个百分点	7.20%	下降2.84个百分点

项目	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	较上年度末变动
资产总额	3,368,863,396	3,308,751,732	1.82%
归属于母公司股东的净资产	264,606,469	256,200,451	3.28%
归属于母公司普通股股东的净资产	254,606,469	246,200,451	3.41%
归属于母公司普通股股东的每股净资产（人民币元/股）	17.80	17.33	2.71%

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 7-9 月	2026 年 1-9 月
非流动资产处置损益	29,365	79,983
其他净损益	-5,935	-11,732
非经常性损益的所得税影响数	-9,727	-89,418

项目	2026 年 7-9 月	2026 年 1-9 月
非经常性损益项目净额	13,703	-21,167
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	13,696	-21,122
影响少数股东净利润的非经常性损益	7	-45

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）》未列举的项目认定为非经常性损益项目且金额重大的，以及将《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

项目	2026 年 7-9 月	2025 年 7-9 月	较上年同期增减	变动的主要原因
归属于母公司股东的净利润	350,306	4,844,322	-92.77%	报告期内，市场利率维持低位窄幅波动态势，投资收益较上年同期有所回落。按照预期信用损失管理相关要求，强化个案风险前瞻性研判，及时做好拨备计提。
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	336,610	4,868,323	-93.09%	
基本每股收益（人民币元/股）	0.02	0.34	-94.12%	
稀释每股收益（人民币元/股）	0.02	0.30	-93.33%	
年化平均资产收益率	0.04%	0.59%	下降 0.55 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	0.56%	7.94%	下降 7.38 个百分点	
项目	**2026 年 1-9 月**	**2025 年 1-9 月**	**较上年同期增减**	**变动的主要原因**
经营活动产生的现金流量净额	46,321,218	-154,412,472	130.00%	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 9 月 30 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	252,272,326	237,956,502	244,784,179	230,214,209
一级资本净额	262,273,401	247,956,502	254,794,717	240,214,209
资本净额	321,749,709	309,091,236	321,671,416	306,746,873
风险加权资产	2,409,705,029	2,380,132,918	2,297,431,791	2,263,579,142
核心一级资本充足率	10.47%	10.00%	10.65%	10.17%

项目	2026 年 9 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
一级资本充足率	10.88%	10.42%	11.09%	10.61%
资本充足率	13.35%	12.99%	14.00%	13.55%

（五）杠杆率

单位：人民币千元

项目	2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
一级资本净额	262,273,401	266,113,314	261,667,468	254,794,717
调整后的表内外资产余额	3,807,340,809	3,888,896,784	3,755,531,667	3,712,244,410
杠杆率	6.89%	6.84%	6.97%	6.86%

（六）流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日
合格优质流动性资产	420,111,810	437,414,265
未来 30 天现金净流出量	248,933,297	300,321,147
流动性覆盖率	168.76%	145.65%

（七）资产质量

单位：人民币千元

项目	2026 年 9 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常贷款	**1,467,868,711**	**98.01%**	**1,423,812,795**	**98.82%**
正常类	1,440,226,075	96.16%	1,393,340,093	96.71%
关注类	27,642,636	1.85%	30,472,702	2.11%
不良贷款	**29,805,519**	**1.99%**	**16,997,185**	**1.18%**
次级类	5,785,589	0.39%	1,556,669	0.11%
可疑类	14,598,092	0.97%	4,196,836	0.29%
损失类	9,421,838	0.63%	11,243,680	0.78%
客户贷款和垫款总额	**1,497,674,230**	**100.00%**	**1,440,809,980**	**100.00%**
贷款和垫款减值准备	**48,810,929**	**-**	**41,632,860**	**-**
不良贷款率		**1.99%**		**1.18%**

项目	2026 年 9 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
拨备覆盖率		163.76%		244.94%
贷款拨备率		3.26%		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）		94,174	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（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**	**2026年7-9月增减（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	14.63%	-	-	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	8.49%	-	-	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	6.50%	-	-	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	5.72%	-	-	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	4.81%	-	-	人民币普通股
中船国际贸易有限公司	国有法人	-	579,764,799	4.05%	-	-	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	国有法人	31,893,680	432,146,349	3.02%	-	-	人民币普通股
上海商业银行有限公司	境外法人	-	426,211,240	2.98%	-	-	人民币普通股
香港中央结算有限公司	境外法人	25,991,602	361,860,480	2.53%	-	-	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	1.93%	-	-	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。

2、报告期内，前十名普通股股东未发生变动。

3、部分股东因增持股份引起持股数量变动。此外，由于可转债转股引起总股本增加，其余股东持股比例被稀释。

4、西班牙桑坦德银行有限公司（BANCO SANTANDER,S.A.）所持公司股份中，8,479,370 股代理于香港中央结算有限公司名下，占公司总股本 0.06%。

5、上海商业银行有限公司所持公司股份中，42,635,320 股代理于香港中央结算有限公司名下，占公司总股本 0.30%。

6、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。

7、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。

8、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。

三、管理层讨论与分析

本集团坚持战略引领，做好金融“五篇大文章”，提高服务实体经济质效，加快转型发展与结构调整，强化风险防范化解，不断夯实高质量发展基础。报告期末，本集团资产总额33,688.63亿元，较上年末增长1.82%；客户贷款和垫款总额14,976.74亿元，较上年末增长3.95%，增速快于去年同期1.40个百分点，贷款和垫款总额占资产总额比重较上年末提高0.91个百分点；存款总额18,528.43亿元，较上年末增长6.83%，增速快于去年同期1.32个百分点，存款总额占负债总额比重较上年末提高2.88个百分点。

报告期内，本集团资产质量面临阶段性压力，不良贷款率1.99%。受个别房地产、建筑业存量客户经营及偿债能力弱化影响，同时为加快后续个案风险化解，本集团依据企业或项目经营出现的风险情况主动下调资产分类。下阶段，本集团将加快个案处置、严控新增风险，持续夯实资产质量基础。

（一）聚焦服务实体经济，强化重点领域金融支持

立足金融服务实体经济，深度融入国家及区域重大战略，锚定高质量发展主线，持续夯实经营基础，稳步提升发展质效。报告期末，公司客户总数[1]30.35万户，较上年末增长4.05%；人民币公司贷款和垫款余额9,218.57亿元，较上年末增长14.01%；人民币公司存款余额11,424.00亿元，较上年末增长8.49%。2026年1-9月，人民币公司存款付息率1.07%，同比下降0.33个百分点。

紧扣金融“五篇大文章”，持续优化信贷资源配置，精准支持科创主体、民营小微与绿色产业，业务结构持续优化。以产业研究驱动科创业务经营，以多方协同共建特色生态赋能，打造“上银智融”品牌，优化产品服务体系，不断升级科技金融专业服务能力。2026年1-9月科技贷款投放金额2,223.71亿元，同比增长33.72%；报告期末余额2,343.71亿元，较上年末增长24.08%。持续丰富获客渠道，优化普惠信贷结构，加大对重点领域民营小微企业的支持力度，推动普惠金融业务提质增效。2026年1-9月普惠贷款投放金额1,490.75亿元，同比增长7.00%；报告期末余额1,570.79亿元，较上年末增长1.23%。以社会经济绿色低碳转型需求为导向，深化产融协同，2026年1-9月绿色贷款投放金额[1]610.50亿元，同比增

[1] 注：根据监管通知精神，本公司于报告期内开展数据治理专项工作，公司客户数、绿色贷款余额、绿色贷款投放金额口径有所调整。

长14.77%；报告期末余额[1]1,274.43亿元，较上年末增长10.88%。

坚守金融服务实体经济初心，深度对接重点产业、重点项目，以专业化的金融供给破解企业融资痛点。深耕制造业金融，聚焦企业设备更新、技改升级与低碳转型，强化金融供给，助力实体经济发展，2026年1-9月制造业贷款投放金额1,052.01亿元，同比增长21.61%；报告期末余额1,334.79亿元，较上年末增长19.54%。构建覆盖产业链全链条的综合供应链金融服务体系，聚焦先进制造、民生消费、绿色低碳、云服务等重点产业拓展与核心企业合作维度，扩大链上中小企业融资覆盖面。报告期末，线上供应链及场景融资余额530.71亿元，较上年末增长18.12%。

持续夯实对公综合金融服务能力，依托交易银行、投资银行两大服务体系，不断延伸金融服务覆盖的广度与深度。司库服务体系“上行e企赢”全面焕新，以AI大模型与智能体赋能司库管理，聚焦“数智+跨境+穿透”全面提升司库服务能力，“定制化+标准化”双轨并行为各类客户提供专业司库服务，上海地区市场份额排名前列。报告期末，司库及现金管理服务客户8,644户，较上年末增长31.03%。企业全球化经营趋势下，跨境金融服务能级不断提升。直通清算服务币种持续拓新，8月上线墨西哥比索，累计达14个币种。报告期末，本外币跨境融资余额较上年末增长15.65%；2026年1-9月，上银智汇[+]线上客户数同比增长17.49%，线上交易量同比增长59.46%；经常项目便利化业务量同比增长92.51%；报告期末离岸贸易客户数较上年末增长47.00%。围绕撮合交易的引擎驱动定位，搭建股权、债权、产业链撮合服务体系，打通资金端与资产端，以创新性投行业务拓展商行客户服务半径和边界。聚焦产业并购，助力资本与产业精准对接，服务高新技术领域，并购贷款投放金额32.11亿元；聚焦科创领域债券，落地科技创新债项目41单，承销规模110.62亿元，同比增长102.78%。2026年1-9月，并购贷款投放金额65.00亿元，同比增长134.66%；银团贷款投放金额307.27亿元，同比增长19.36%；债务融资工具承销规模627.72亿元，同比增长13.26%。

（二）聚焦价值创造，提升金市同业业务综合竞争力

强化投资交易核心能力建设，推动债券资产结构转型，健全交易服务产品与策略体系，深化同业客户合作生态建设，提升托管主动经营能力，推动金市同业业务高质量发展。

做强金市同业投资交易核心能力，赋能客户投融资与避险服务。强化市场研判，服务金融“五篇大文章”及“走出去”等重点领域实体企业发展，优化债券资产投向结构，把握离岸人民币资产机会。2026 年 1-9 月，产业债投放量同比增长 108.30%，其中科创债投放量同比增长 62.70%。提升“上银智汇避险”品牌影响力，发布 2026 年“智汇避险”蓝皮书，打造交易服务 FICC 全产品线。2026 年 1-9 月，交易服务规模 3,788 亿元，同比增长 18.82%。

深化同业客户经营体系建设，提升专业化经营质效。紧抓市场机遇，持续迭代同业客户策略体系，整合内外资源满足同业客户多元需求，通过 AI 数字工具赋能客户经营，实现同业客户经营广度与深度双提升。2026 年 1-9 月，新增合作客户数增长 4.01%。持续深化合作内涵，构建同业客户合作生态链，加强一体化协同发展。2026 年 1-9 月，三方存管带动个人客户新增同比增长 32.85%。联动同业拓展对公客户数量同比增长 12.96%，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。报告期末，理财子代销渠道签约机构户数较上年末提升 23.88%。

紧跟资管市场发展趋势，强化专业营销，深化资源协同，持续增强托管核心竞争力。2026 年 1-9 月，实现资产托管业务收入 3.06 亿元；报告期末，资产托管业务规模 23,251.84 亿元，其中同业机构托管规模 20,614.31 亿元，占比 88.66%；私募基金托管规模 2,637.53 亿元，占比 11.34%。重点领域方面，以服务驱动深耕重点客户，银行理财产品托管规模 5,698.83 亿元，较上年末增长 18.57%；主动把握市场机遇加快产品布局，公募基金托管规模 3,175.99 亿元，较上年末增长 7.97%，其中 ETF 基金托管规模 230.42 亿元，较上年末增长 47.18%；深耕国资国企赋能科技金融，产业基金托管规模 964.04 亿元，较上年末增长 18.09%。

（三）紧扣居民多层次金融需求，持续提升零售金融服务质效

厚植服务民生的金融底色，始终把握市场形势与客户需求变化，在财富管理、消费金融、养老金融等重点领域，持续升级多元化和差异化的产品服务体系，满足客户多层次金融需求。报告期末，零售客户 2,166.13 万户，较上年末增长 0.64%；管理零售客户综合资产（AUM）11,394.20 亿元，较上年末增长 4.74%；人民币个人存款余额 6,689.76 亿元，较上年末增长 6.26%；人民币个人贷款和垫款余额

4,087.19 亿元，较上年末增长 1.25%。2026 年 1-9 月，人民币个人存款付息率 1.39%，同比下降 0.38 个百分点。

围绕与客户价值共赢的服务愿景，持续提升财富管理价值创造和资产跃迁。围绕中高端客群分层经营，进一步丰富覆盖全客群、全品类、多策略的产品货架，满足客户多元配置需求，深化资产配置服务体系。完善客户全生命周期经营，强化场景渗透及品牌建设，提升客户综合服务体验。报告期末，月日均 AUM 30 万元及以上客户数 99.32 万户，AUM 规模 9,785.20 亿元，分别较上年末增长 4.70%、5.51%，其中月日均 AUM 800 万元及以上私行客户数 7,144 户，AUM 规模 1,055.06 亿元，分别较上年末增长 6.82%、4.91%。2026 年 1-9 月，财富管理中间业务收入同比增长 11.08%。

深入贯彻国家关于促消费、扩大内需的战略部署，加大场景消费金融支持力度。紧跟住房、汽车等重点产业政策要求，把握居民消费需求变化，积极落实提振消费专项行动，着力打造以大消费为特色的零售信贷业务体系。报告期末，住房按揭贷款余额 1,653.06 亿元，较上年末增长 1.17%，其中上海地区住房按揭贷款余额 870.59 亿元，较上年末增长 5.51%；新能源汽车消费贷款余额 289.90 亿元，较上年末增长 20.57%。围绕旅游、养宠、车生活等消费热点，强化信用卡产品创新，深化汽车分期总对总合作拓源，持续优化业务流程与线上服务体验。2026 年 1-9 月，信用卡分期投放金额 160.24 亿元，同比增长 25.22%。

打造以服务社会民生为特色的养老金融体系，构建“ToG-ToB-ToC”多层次、多元化养老金融服务生态。深化银政协同，实现市、区两级民政部门合作全覆盖，联动完善“社银直联”服务网络，覆盖上海地区全量网点及江浙两省 62 家网点，持续拓展助老为老服务；深化银企合作，联合 20 余家养老服务机构和企业单位，将 10 余项服务资源推送覆盖至上海市 16 个区；深化适老化服务，累计建成“美好生活工作室”超 1,000 家，打造“百种万场”标准化服务体系。2026 年 1-9 月，开展各类公益适老服务活动超 4,200 场，惠及 57,000 余名老年客户。养老金代发客户数 160.16 万，较上年末增长 0.51%，保持上海地区养老金客户市场份额第一；养老金代发获客量同比增长 19.39%，养老金代发客户人均 AUM 34.70 万元，较上年末增长 4.38%；个人养老金余额较上年末增长 24.47%。持续加大养老产业金融支持力度，养老产业贷款余额较上年末增长 28.81%。

四、其他提醒事项

（一）金融债券等发行情况

2026 年 7 月，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 1.57%，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，用于满足公司资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，促进业务的稳健发展。

2026 年 7 月，公司在全国银行间债券市场发行人民币 50 亿元绿色金融债券，票面利率为 1.50%，为 3 年期固定利率品种。债券募集依据适用法律和监管部门的批准，用于《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》规定的绿色产业项目。

2026 年 9 月，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 1.58%，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，用于满足公司资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，促进业务的稳健发展。

（二）董事、高级管理人员等自愿增持公司股份计划

基于对公司未来发展前景的信心和对公司长期投资价值的认可，公司部分董事、高级管理人员及中层干部计划通过上海证券交易所交易系统集中竞价交易方式，以自有资金共计不低于人民币 1,500 万元自愿增持公司 A 股股份。具体内容详见公司刊登于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及公司网站（www.bosc.cn）的相关公告。

（三）中期利润分配情况

根据公司章程，股东会授权董事会批准中期分红方案。董事会 2026 年第八次会议审议通过 2026 年中期利润分配方案，公司于 2026 年 10 月以实施权益分派股权登记日公司普通股总股本 14,317,174,642 股为基数，向普通股股东每股派发现金红利人民币 0.30 元（含税），共计派发现金红利 4,295,152,392.60 元。具体内容详见公司刊登于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及公司网站（www.bosc.cn）的相关公告。

五、季度财务报表

合并及公司资产负债表

2026 年 9 月 30 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 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
	（未经审计）	（经审计）	（未经审计）	（经审计）
资产：				
现金及存放中央银行款项	152,491,722	150,041,246	152,383,543	149,635,772
存放同业及其他金融机构款项	34,157,203	28,881,443	30,412,326	24,005,312
拆出资金	246,586,311	222,846,584	247,818,590	223,503,378
衍生金融资产	5,620,252	8,024,311	5,618,541	8,002,802
买入返售金融资产	11,506,033	10,977,799	9,696,314	-
发放贷款和垫款	1,455,805,650	1,405,488,838	1,442,015,317	1,388,874,614
金融投资：				
交易性金融资产	181,315,236	278,305,103	183,944,279	301,709,430
债权投资	888,432,481	832,596,903	855,529,851	802,514,640
其他债权投资	309,074,407	292,542,401	238,632,682	199,020,564
其他权益工具投资	3,615,101	4,071,212	3,540,156	3,996,268
长期股权投资	1,288,973	1,190,239	10,056,278	10,103,480
控制结构化主体投资	-	-	48,198,918	52,967,734
固定资产	9,519,496	9,848,322	9,503,160	9,792,698

使用权资产	1,375,827	1,366,396	1,322,468	1,334,403
无形资产	1,474,048	1,654,626	1,422,034	1,603,714
递延所得税资产	26,364,332	24,098,712	26,192,806	23,902,675
其他资产	40,236,324	36,817,597	39,670,659	36,102,669
资产总计	3,368,863,396	3,308,751,732	3,305,957,922	3,237,070,153
负债：				
向中央银行借款	140,999,106	140,261,491	140,999,106	140,123,446
同业及其他金融机构存放款项	505,770,209	427,441,269	497,652,107	429,338,239
拆入资金	10,160,878	17,527,521	8,924,601	17,043,609
交易性金融负债	11,695,013	620,776	844,720	428,156
衍生金融负债	6,155,713	7,452,922	6,117,007	7,378,173
卖出回购金融资产款	43,602,453	122,607,430	12,613,723	77,179,588
吸收存款	1,873,510,452	1,757,869,285	1,868,706,979	1,739,836,311
应付职工薪酬	5,682,394	6,601,755	5,586,957	6,461,808
应交税费	3,748,632	4,521,860	3,652,153	4,420,400
预计负债	1,830,539	2,975,909	1,820,953	2,958,561
应付债券	485,144,441	554,554,188	483,793,551	552,133,113
租赁负债	1,277,192	1,277,683	1,224,339	1,243,529
递延所得税负债	7,258	3,196	-	-
其他负债	14,264,874	8,510,807	13,850,258	7,151,499
负债合计	3,103,849,154	3,052,226,092	3,045,786,454	2,985,696,432

股东权益：				
股本	14,300,213	14,209,010	14,300,213	14,209,010
其他权益工具	10,351,860	10,365,804	10,351,860	10,365,804
资本公积	22,648,404	22,026,224	22,730,853	22,030,231
其他综合收益	4,948,219	3,564,470	3,954,312	3,569,518
盈余公积	81,931,474	75,236,703	81,931,474	75,236,703
一般风险准备	50,894,800	48,265,168	49,482,003	46,930,365
未分配利润	79,531,499	82,533,072	77,420,753	79,032,090
归属于母公司股东权益合计	264,606,469	256,200,451	260,171,468	251,373,721
少数股东权益	407,773	325,189	-	-
股东权益合计	265,014,242	256,525,640	260,171,468	251,373,721
负债及股东权益总计	3,368,863,396	3,308,751,732	3,305,957,922	3,237,070,153

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 1-9 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 1-9 月	2025 年度 1-9 月	2026 年度 1-9 月	2025 年度 1-9 月
	（未经审计）	（未经审计）	（未经审计）	（未经审计）
一、营业收入	40,609,919	41,140,492	41,252,972	38,644,668
利息收入	58,489,609	61,561,099	56,320,605	59,562,654
利息支出	(32,019,132)	(36,438,942)	(31,209,227)	(35,124,980)
利息净收入	26,470,477	25,122,157	25,111,378	24,437,674
手续费及佣金收入	3,041,911	3,252,191	2,314,903	2,564,329
手续费及佣金支出	(394,556)	(361,523)	(315,704)	(297,320)
手续费及佣金净收入	2,647,355	2,890,668	1,999,199	2,267,009
投资收益	13,771,547	16,774,897	15,780,781	14,444,158
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	98,734	92,039	98,699	91,614
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	6,754,893	6,282,332	6,754,307	6,282,017
其他收益	65,875	101,310	25,157	64,366
公允价值变动损益	(1,697,426)	(3,264,584)	(951,024)	(1,970,113)
汇兑损益	(767,696)	(525,970)	(836,496)	(641,886)
其他业务收入	39,729	41,985	43,731	43,444

资产处置损益	80,058	29	80,246	16
二、营业支出	(24,200,892)	(19,966,116)	(23,754,116)	(19,320,221)
税金及附加	(490,687)	(480,675)	(486,584)	(476,418)
业务及管理费	(9,293,205)	(9,220,421)	(8,874,993)	(8,824,305)
信用减值损失	(14,414,724)	(10,264,903)	(14,390,264)	(10,019,382)
其他业务成本	(2,276)	(117)	(2,275)	(116)
三、营业利润	16,409,027	21,174,376	17,498,856	19,324,447
加：营业外收入	10,429	19,547	9,705	19,416
减：营业外支出	(57,284)	(117,951)	(50,967)	(115,496)
四、利润总额	16,362,172	21,075,972	17,457,594	19,228,367
减：所得税费用	(2,690,316)	(3,017,167)	(2,523,406)	(2,850,686)
五、净利润	13,671,856	18,058,805	14,934,188	16,377,681
按经营持续性分类				
持续经营净利润	13,671,856	18,058,805	14,934,188	16,377,681
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	13,648,864	18,075,000	14,934,188	16,377,681
少数股东损益	22,992	(16,195)	-	-

六、其他综合收益的税后净额	1,383,749	(4,713,317)	384,794	(3,888,871)
（一）归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	1,383,749	(4,713,317)	384,794	(3,888,871)
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	(341,740)	(218,356)	(341,740)	(218,356)
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	1,923,578	(4,164,687)	705,941	(3,440,026)
（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	20,418	(211,306)	20,593	(230,489)
（3）外币财务报表折算差额	(218,507)	(118,968)	-	-
（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	15,055,605	13,345,488	15,318,982	12,488,810
（一）归属于母公司股东的综合收益总额	15,032,613	13,361,683	15,318,982	12,488,810
（二）归属于少数股东的综合收益总额	22,992	(16,195)	-	-
八、每股收益				
基本每股收益（人民币元）	0.96	1.27		
稀释每股收益（人民币元）	0.85	1.13		

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 1-9 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 1-9 月	2025 年度 1-9 月	2026 年度 1-9 月	2025 年度 1-9 月
	（未经审计）	（未经审计）	（未经审计）	（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	196,311,843	-	198,086,713	-
存放中央银行和同业款项净减少额	2,944,984	3,488,263	803,651	4,133,179
向中央银行借款净增加额	-	17,046,805	-	16,922,067
为交易目的而持有的金融资产净减少额	21,670,940	-	6,927,530	-
收取利息、手续费及佣金的现金	41,877,964	44,154,117	40,441,686	42,635,135
拆出资金净减少额	-	7,316,922	-	8,836,657
返售业务资金净减少额	2,514,476	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	2,132,372	3,552,515	2,039,857	1,431,500
经营活动现金流入小计	267,452,579	75,558,622	248,299,437	73,958,538
客户贷款及垫款净增加额	(64,621,315)	(48,616,017)	(66,801,572)	(51,766,107)
向中央银行借款净减少额	(366,413)	-	(228,413)	-
客户存款和同业存放款项净减少额	-	(6,876,469)	-	(5,303,645)
拆出资金净增加额	(23,343,560)	-	(24,264,147)	-
拆入资金净减少额	(6,066,375)	(7,402,942)	(6,796,535)	(7,263,774)

返售业务资金净增加额	–	(10,082,500)	(6,500,000)	(10,082,500)
回购业务资金净减少额	(78,953,847)	(54,646,087)	(64,513,866)	(39,964,686)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	–	(40,091,617)	–	(50,877,369)
支付利息、手续费及佣金的现金	(26,145,395)	(33,478,476)	(25,232,915)	(32,158,230)
支付给职工及为职工支付的现金	(6,129,130)	(5,911,316)	(5,830,803)	(5,634,177)
支付的各项税费	(9,523,344)	(7,614,316)	(9,298,106)	(7,393,419)
支付其他与经营活动有关的现金	(5,981,982)	(15,251,354)	(5,227,353)	(16,202,031)
经营活动现金流出小计	(221,131,361)	(229,971,094)	(214,693,710)	(226,645,938)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	46,321,218	(154,412,472)	33,605,727	(152,687,400)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	920,353,580	547,676,499	930,504,491	545,835,228
取得投资收益收到的现金	35,959,611	37,154,409	36,045,770	35,669,320
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	–	33,351	–	–
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	128,136	40,304	127,998	40,172
投资活动现金流入小计	956,441,327	584,904,563	966,678,259	581,544,720
投资支付的现金	(907,981,914)	(527,088,358)	(907,717,989)	(524,421,538)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(518,016)	(542,974)	(496,355)	(532,025)
投资活动现金流出小计	(908,499,930)	(527,631,332)	(908,214,344)	(524,953,563)
投资活动产生的现金流量净额	47,941,397	57,273,231	58,463,915	56,591,157

三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	532,029,567	669,994,729	528,969,439	663,654,533
收到其他与筹资活动有关的现金	338,800	-	-	-
筹资活动现金流入小计	532,368,367	669,994,729	528,969,439	663,654,533
偿还债务支付的现金	(599,188,625)	(532,948,890)	(595,138,187)	(527,966,502)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(11,992,890)	(10,403,703)	(11,938,718)	(10,393,905)
偿还租赁负债支付的现金	(546,251)	(601,172)	(512,957)	(572,447)
筹资活动现金流出小计	(611,727,766)	(543,953,765)	(607,589,862)	(538,932,854)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	(79,359,399)	126,040,964	(78,620,423)	124,721,679
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(253,071)	526,987	(200,499)	580,278
五、现金及现金等价物净变动额	14,650,145	29,428,710	13,248,720	29,205,714
加：年初现金及现金等价物余额	73,514,769	65,882,604	70,737,152	62,370,490
六、年末现金及现金等价物余额	88,164,914	95,311,314	83,985,872	91,576,204

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 10 月 30 日