

证券代码：601229

证券简称：上海银行

公告编号：临2025-022

优先股代码：360029

优先股简称：上银优1

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

2025 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、监事会及董事、监事、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2025年第四次会议于2025年4月24日审议通过了《关于2025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16人。公司4名监事列席了本次会议。

● 公司副董事长、行长兼首席财务官施红敏及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	2025 年 1-3 月	2024 年 1-3 月	较上年同期变动
营业收入	13,597,149	13,093,548	3.85%
归属于母公司股东的净利润	6,292,061	6,150,324	2.30%
归属于母公司股东的 扣除非经常性损益的净利润	6,263,600	6,103,422	2.62%
经营活动产生的现金流量净额	-143,859,106	7,435,663	-2,034.72%
基本每股收益（人民币元/股）	0.44	0.43	2.33%
稀释每股收益（人民币元/股）	0.39	0.39	-
年化平均资产收益率	0.77%	0.79%	下降0.02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	10.64%	11.08%	下降0.44个百分点
项目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	较上年度末变动
资产总额	3,270,764,703	3,226,655,601	1.37%
归属于母公司股东的净资产	258,724,633	254,193,213	1.78%
归属于母公司普通股股东的 净资产	238,767,463	234,236,043	1.93%
归属于母公司普通股股东的 每股净资产（人民币元/股）	16.81	16.49	1.94%

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	2025 年 1-3 月
非流动资产处置损益	36
其他净损益	40,196
非经常性损益的所得税影响数	-11,798
非经常性损益项目净额	28,434
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	28,461
影响少数股东净利润的非经常性损益	-27

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-1,438.59亿元，同比减少1,512.95亿元，主要由于同业及其他金融机构存放款项减少。

(四) 资本充足率

单位：人民币千元

项目	2025年3月31日		2024年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	237,661,625	224,675,621	230,438,909	219,179,067
一级资本净额	257,632,917	244,632,791	250,410,988	239,136,236
资本净额	324,049,577	310,688,958	316,569,946	304,927,187
风险加权资产	2,255,395,585	2,220,797,906	2,227,203,791	2,192,271,834
核心一级资本充足率	10.54%	10.12%	10.35%	10.00%
一级资本充足率	11.42%	11.02%	11.24%	10.91%
资本充足率	14.37%	13.99%	14.21%	13.91%

(五) 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2025年3月31日	2024年12月31日	2024年9月30日	2024年6月30日
一级资本净额	257,632,917	250,410,988	243,140,179	241,979,308
调整后的表内外资产余额	3,674,102,418	3,676,933,855	3,691,151,682	3,692,987,204
杠杆率	7.01%	6.81%	6.59%	6.55%

（六）流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	257,607,576	261,561,043
未来 30 天现金净流出量	168,580,564	155,945,852
流动性覆盖率	152.81%	167.73%

（七）资产质量

单位：人民币千元

项目	2025 年 3 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常贷款	1,406,975,887	98.82%	1,389,175,358	98.82%
正常类	1,377,740,484	96.77%	1,360,161,560	96.76%
关注类	29,235,403	2.05%	29,013,798	2.06%
不良贷款	16,774,021	1.18%	16,580,459	1.18%
次级类	3,033,196	0.21%	2,990,291	0.21%
可疑类	3,481,595	0.24%	2,433,724	0.17%
损失类	10,259,231	0.72%	11,156,444	0.79%
客户贷款和垫款总额	1,423,749,908	100.00%	1,405,755,816	100.00%
贷款和垫款减值准备	45,498,602	-	44,735,425	-
不良贷款率	1.18%		1.18%	
拨备覆盖率	271.24%		269.81%	
贷款拨备率	3.20%		3.18%	

注：尾差为四舍五入原因造成。

二、股东信息

(一) 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）	90,450	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（户）	0			
前十名普通股股东（前十名无限售条件普通股股东）持股情况（不含通过转融通出借股份）						
股东名称	股东性质	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	2,085,100,328	14.68%	-	-	人民币普通股
上海国际港务（集团）股份有限公司	国有法人	1,178,744,443	8.30%	-	-	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
香港中央结算有限公司	境外法人	612,444,011	4.31%	-	-	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
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
上海市静安区财政局	国家	291,619,246	2.05%	-	-	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；
- 2、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%；
- 3、上海商业银行股份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%；
- 4、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、上海商业银行股份有限公司分别持有 8,479,370 股和 42,635,320 股公司股份；
- 5、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；
- 6、报告期内，上述 A 股股东不存在参与转融通业务出借股份的情况。上述 A 股股东期初和期末转融通出借且尚未归还的公司 A 股股份数量均为 0 股。

(二) 优先股股东总数及前十名优先股股东持股情况表

报告期末优先股股东总数（户）			43		
前十名优先股股东持股情况					
股东名称	股东性质	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
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	其他	15,000,000	7.50%	－	－
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	其他	15,000,000	7.50%	－	－
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	其他	14,980,000	7.49%	－	－
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	其他	13,842,640	6.92%	－	－
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	其他	13,700,000	6.85%	－	－
中国邮政储蓄银行股份有限公司	国有股东	10,000,000	5.00%	－	－
中国平安人寿保险股份有限公司－万能一个险万能	其他	10,000,000	5.00%	－	－
中国平安人寿保险股份有限公司－分红一个险分红	其他	10,000,000	5.00%	－	－
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	其他	9,500,000	4.75%	－	－
中信建投基金－招商银行－中信建投基金－优选6号集合资产管理计划	其他	6,618,995	3.31%	－	－
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，公司初步判断中信建投基金－招商银行－中信建投基金－优选1号集合资产管理计划、中信建投基金－招商银行－中信建投基金－优选6号集合资产管理计划存在关联关系；中国平安人寿保险股份有限公司-万能-一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司-分红-一个险分红存在关联关系；上海国际港务（集团）股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司存在关联关系；中船国际贸易有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司存在关联关系；中船国际贸易有限公司、天津银行股份有限公司存在关联关系，天津银行股份有限公司－港湾财富封闭净值型系列理财产品由天津银行股份有限公司管理。除此之外，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。				

三、管理层讨论与分析

报告期内，本集团贯彻落实中央和上级决策部署，做好金融“五篇大文章”，坚持战略引领，以结构调整和转型发展为主线，高质量服务实体经济，深入推进数字化建设，完善风险管理体系，实现良好的经营业绩。

（一）经营业绩稳健增长，资产质量与资本水平保持稳定

报告期末，本集团资产总额 32,707.65 亿元，较上年末增长 1.37%。深入推进结构调整，加快科技金融、普惠金融、绿色金融等重点领域信贷投放，客户贷款和垫款总额 14,237.50 亿元，较上年末增长 1.28%。坚持“存款立行”，夯实客户基础，强化产品和交易驱动，带动存款稳健增长，存款总额 17,625.60 亿元，较上年末增长 3.07%。报告期内，本集团实现营业收入 135.97 亿元，同比增长 3.85%，其中，利息净收入同比增长 4.65%，非利息收入同比增长 2.60%；实现归属于母公司股东的净利润 62.92 亿元，同比增长 2.30%。

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，各级资本充足率均符合监管要求和资本管理规划目标。报告期末，本集团资本充足率14.37%，一级资本充足率11.42%，核心一级资本充足率10.54%。

本集团加强信用风险管控，聚焦授信关键客户管理，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271.24%，较上年末提高1.43个百分点，整体拨备水平充足。

（二）服务实体经济高质量发展，持续加大重点领域信贷支持

积极顺应经济转型新趋势，深化金融“五篇大文章”战略布局，持续提升专业化经营和精细化管理能力，紧密融入区域发展格局，全力推动高质量发展加速前行。报告期末，公司客户总数30.74万户，较上年末增长1.22%；人民币公司贷款和垫款余额8,439.30亿元，较上年末增长2.44%；人民币公司存款余额11,045.33亿元，较上年末增长4.39%。报告期内，人民币公司存款付息率1.51%，同比下降31个基点。

以客户为中心，加强精细化管理、专业化经营，着力推动公司业务高质量发展。公司深入科技创新集聚园区和产业链推进专业化经营，报告期内科技型企业贷款投放金额645.99亿元，同比增长26.48%；报告期末余额1,805.11亿元，较上

年末增长13.01%。持续开展“千企万户大走访”专项行动，加大对科创、外贸、民营企业等重点客户领域走访力度，精准排摸融资需求；拓展政府采购、商旅出行、商用车等新场景，为业务模式创新注入新动能。报告期内普惠型贷款投放金额526.17亿元，同比增长6.17%；报告期末余额1,638.54亿元，较上年末下降1.12%。以绿色金融服务经济社会绿色低碳转型，报告期内对公绿色贷款投放金额190.58亿元，同口径同比增长10.05%；报告期末余额1,203.82亿元，较上年末同口径增长6.18%¹。

提升制造业、产业链金融服务水平，助力实体经济发展。支持制造业高质量发展，报告期内制造业贷款投放金额326.29亿元，同比增长6.78%；报告期末余额1,124.66亿元，较上年末增长9.75%。持续推动供应链金融业务结构和客户结构的调整及转型升级，报告期末供应链金融余额493.14亿元，其中支持普惠余额309.57亿元，较上年末增长2.59%。

夯实交易银行、投资银行专业能力，提升对客户的综合金融服务水平。助力国资国企司库管理体系建设，推动“上行e企赢”司库管理服务平台功能升级，打造云直联等特色产品。报告期末，服务司库客户6,507户，较上年末增长5.24%。报告期内，“上银智汇+”跨境金融服务平台线上交易笔数同比增长12.12%，年活跃客户数同比增长16.43%，为客户办理经常项目便利化试点业务4.30亿美元，同比增长81.30%。同时，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。报告期内，债券承销规模182.36亿元，其中非金融企业债务融资工具承销规模177.86亿元，金融债承销规模4.50亿元；银团贷款投放金额140.83亿元，同比增长36.48%，报告期末余额1,115.45亿元，较上年末增长8.42%。

（三）聚焦价值创造，提升金市同业业务综合竞争力

持续提升投资交易能力，深化同业经营体系，提升代客与托管业务市场竞争力，实现各项业务较好开局。

提升金市同业投资交易能力，服务实体企业融资与避险需求。强化投研能力，加强对市场趋势研判，动态优化投资组合与交易策略，稳定核心交易价值贡献。坚持以服务实体经济为导向，重点推进信用债类资产投资，加大代客业务拓展，

¹ 绿色贷款统计口径为《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）中规定的“绿色贷款”口径。

切实满足企业融资、避险等多样化金融服务需求。报告期末，代客业务客户数较上年末增长9.54%。

以同业客户经营策略体系建设为主线，持续深化经营质效。积极应对市场变化，聚焦重点客群的重点产品，完善策略管理闭环，有效提升客户经营深度。发挥集团协同优势，持续拓展同业客户合作内涵与外延。

以提升主动经营能力为核心，打造托管业务市场竞争力。把握资本市场发展机遇，加快布局ETF、公募REITS、产业基金等多元化产品，丰富托管产品体系。报告期末，资产托管业务规模31,311.96亿元，较上年末增长1.46%，其中产业基金托管规模739.68亿元，较上年末增长11.16%；保险托管规模2,024.51亿元，较上年末增长1.09%。报告期内，实现资产托管业务收入0.97亿元。

（四）持续打造零售金融业务特色，全方位服务民生需求

顺应市场变化，践行金融为民，在养老金融、财富管理、消费金融等领域，满足客户全方位、多层次的金融需求，支持居民消费扩容提质。报告期末，零售客户2,147.30万户；管理零售客户综合资产（AUM）10,445.76亿元，较上年末增长2.22%；人民币个人贷款和垫款余额3,927.02亿元；人民币个人存款余额6,032.46亿元，较上年末增长1.88%。报告期内，人民币个人存款付息率1.90%，同比下降32个基点。

构建多层次多元化的养老金融服务渠道，拓展多场景养老获客路径。持续丰富全周期养老专属产品货架，上线首支期限保本型商业养老金产品，进一步丰富“第三支柱”产品配置。依托“美好生活工作室”持续深化与政府和社会养老机构对接合作，推出线上服务专区，进一步提升服务可得性、便利性。报告期内，养老金代发获客量同比增长10.30%，养老金代发657.89万笔，保持上海地区首位，报告期末总规模保持上海地区养老金客户份额第一；管理养老金客户综合资产（AUM）5,026.56亿元，较上年末增长1.97%，占零售客户AUM的比重为48.12%。立足客户需求、顺应周期变化，持续深化以客户为中心的价值导向，推动财富管理业务稳健可持续经营。全新升级私人银行客户权益积分体系，报告期末中高端客户数较上年末增长2.06%，其中私行客户数较上年末增长5.29%。丰富稳健理财、保险保障、含权基金、家庭服务信托等多元配置货架，报告期内财富管理中收同比增长6.96%，其中理财、保险中收双双实现增长。积极支持“第三支柱”，

优选合作机构丰富“安心财富”养老特色产品线，报告期内全新上线商业养老金业务，引入首只期限保本型商业养老金产品，满足客户稳健保值的规划需求。加大力度落实国家提振消费政策部署，结合自身特色，积极创新、扩大服务半径，加大住房按揭、小额消费、信用卡等业务的拓展力度，积极促动消费潜力释放。报告期内住房按揭贷款投放金额 72.07 亿元，同比增长 8.60%；报告期末余额 1,601.13 亿元，较上年末增长 0.22%，其中上海地区住房按揭贷款余额 769.40 亿元，较上年末增长 1.17%。报告期内新能源汽车消费贷款投放金额 16.41 亿元，报告期末余额 138.85 亿元，较上年末增长 6.96%。

四、其他提醒事项

（一）金融债券发行情况

2025 年 3 月，公司在全国银行间债券市场发行人民币 150 亿元的金融债券，为 3 年期固定利率品种，票面利率为 1.97%。依据适用法律和监管部门的批准，募集资金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。

详见公司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 2025 年第一期金融债券发行完毕的公告》（编号：临 2025-010）。

五、季度财务报表

合并及公司资产负债表 2025 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	
	2025 年 3 月 31 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)	2025 年 3 月 31 日 (未经审计)	2024 年 12 月 31 日 (经审计)
资产：				
现金及存放中央银行款项	137,470,379	133,442,836	137,077,155	132,697,667
存放同业及其他金融机构款项	44,198,688	24,037,004	38,335,719	19,129,802
拆出资金	234,819,203	237,353,422	235,306,042	239,452,279
衍生金融资产	14,744,077	21,741,025	14,696,139	21,633,299
买入返售金融资产	45,401,902	9,088,556	45,341,897	9,088,556
发放贷款和垫款	1,383,881,050	1,366,902,931	1,364,035,027	1,345,468,662
金融投资：				
交易性金融资产	273,542,836	299,239,381	248,485,706	213,132,171
债权投资	864,447,794	909,311,593	851,686,055	881,377,670
其他债权投资	186,233,030	159,896,555	131,819,949	152,129,542
其他权益工具投资	4,548,404	4,413,485	4,483,928	4,349,009
长期股权投资	1,094,154	1,068,007	10,109,833	10,083,765
控制结构化主体投资	—	—	52,967,734	53,068,872
固定资产	10,120,964	10,220,369	10,048,987	10,144,767
使用权资产	1,541,927	1,653,746	1,487,818	1,590,357

无形资产	1,377,131	1,354,805	1,318,906	1,290,467
递延所得税资产	22,387,103	21,275,208	22,104,836	20,997,528
其他资产	44,956,061	25,656,678	38,556,557	24,328,605
资产总计	3,270,764,703	3,226,655,601	3,207,862,288	3,139,963,018
负债：				
向中央银行借款	82,114,094	95,694,240	82,094,822	95,668,964
同业及其他金融机构存放款项	299,754,818	421,559,684	301,667,506	422,474,650
拆入资金	23,350,264	25,670,225	22,301,060	24,069,908
交易性金融负债	929,057	1,198,685	821,216	288,690
衍生金融负债	13,921,218	21,747,496	13,882,993	21,719,806
卖出回购金融资产款	200,664,024	180,156,606	164,754,958	120,698,310
吸收存款	1,790,423,388	1,740,584,683	1,770,434,995	1,721,191,970
应付职工薪酬	5,289,622	6,590,290	5,216,102	6,465,415
应交税费	3,997,983	2,885,912	3,869,141	2,765,702
预计负债	3,342,898	3,794,576	3,177,446	3,633,761
已发行债务证券	569,831,090	463,665,944	567,412,532	462,243,759
租赁负债	1,483,933	1,588,257	1,429,822	1,526,696
其他负债	16,474,209	6,862,269	15,996,241	6,477,249
负债合计	3,011,576,598	2,971,998,867	2,953,058,834	2,889,224,880
股东权益：				
股本	14,206,706	14,206,694	14,206,706	14,206,694
其他权益工具	20,323,348	20,323,350	20,323,348	20,323,350

资本公积	22,049,177	22,049,067	22,053,184	22,053,074
其他综合收益	5,819,635	7,580,396	5,077,176	6,979,329
盈余公积	68,368,040	68,368,040	68,368,040	68,368,040
一般风险准备	45,681,229	45,656,685	44,430,000	44,430,000
未分配利润	82,276,498	76,008,981	80,345,000	74,377,651
归属于母公司股东权益合计	258,724,633	254,193,213	254,803,454	250,738,138
少数股东权益	463,472	463,521	—	—
股东权益合计	259,188,105	254,656,734	254,803,454	250,738,138
负债及股东权益总计	3,270,764,703	3,226,655,601	3,207,862,288	3,139,963,018

副董事长、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
2025 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	
	2025 年度 1-3 月 (未经审计)	2024 年度 1-3 月 (未经审计)	2025 年度 1-3 月 (未经审计)	2024 年度 1-3 月 (未经审计)
一、营业收入	13,597,149	13,093,548	13,050,911	12,732,047
利息收入	21,128,379	23,288,878	20,573,062	22,664,386
利息支出	(12,804,556)	(15,335,259)	(12,244,380)	(14,729,095)
利息净收入	8,323,823	7,953,619	8,328,682	7,935,291
手续费及佣金收入	1,255,553	1,374,108	1,030,928	1,176,701
手续费及佣金支出	(116,997)	(134,152)	(98,358)	(124,458)
手续费及佣金净收入	1,138,556	1,239,956	932,570	1,052,243
投资收益	6,546,488	2,992,808	5,429,150	2,990,178
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	26,147	21,503	26,069	21,423
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	1,644,553	689,058	1,644,553	689,058
其他收益	60,329	96,916	39,157	89,872
公允价值变动损益	(2,248,308)	913,959	(1,420,147)	784,735
汇兑损益	(234,394)	(114,031)	(269,508)	(131,734)

其他业务收入	10,619	11,188	10,971	12,329
资产处置损益	36	(867)	36	(867)
二、营业支出	(6,239,419)	(5,825,264)	(6,067,852)	(5,287,198)
税金及附加	(153,759)	(156,627)	(152,351)	(155,407)
业务及管理费	(2,905,015)	(2,994,488)	(2,777,719)	(2,863,554)
信用减值损失	(3,180,602)	(2,674,081)	(3,137,740)	(2,268,169)
其他业务成本	(43)	(68)	(42)	(68)
三、营业利润	7,357,730	7,268,284	6,983,059	7,444,849
加：营业外收入	12,969	18,365	12,943	17,898
减：营业外支出	(8,812)	(34,514)	(6,513)	(8,137)
四、利润总额	7,361,887	7,252,135	6,989,489	7,454,610
减：所得税费用	(1,069,875)	(1,099,916)	(1,022,140)	(1,063,115)
五、净利润	6,292,012	6,152,219	5,967,349	6,391,495
按经营持续性分类				
持续经营净利润	6,292,012	6,152,219	5,967,349	6,391,495
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	6,292,061	6,150,324	5,967,349	6,391,495
少数股东损益	(49)	1,895	-	-

六、其他综合收益的税后净额	(1,760,761)	484,420	(1,902,153)	252,216
（一）归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(1,760,761)	484,420	(1,902,153)	252,216
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	101,249	353,359	101,248	353,359
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	(1,697,929)	453,269	(1,884,361)	145,470
（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	(125,262)	(390,733)	(119,040)	(246,613)
（3）外币财务报表折算差额	(38,819)	68,525	-	-
（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	4,531,251	6,636,639	4,065,196	6,643,711
（一）归属于母公司股东的综合收益总额	4,531,300	6,634,744	4,065,196	6,643,711
（二）归属于少数股东的综合收益总额	(49)	1,895	-	-
八、每股收益				
基本每股收益（人民币元）	0.44	0.43		
稀释每股收益（人民币元）	0.39	0.39		

副董事长、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
2025 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	
	2025 年度 1-3 月 (未经审计)	2024 年度 1-3 月 (未经审计)	2025 年度 1-3 月 (未经审计)	2024 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	-	77,930,246	-	75,395,675
存放中央银行和同业款项净减少额	6,703	10,780,146	235,695	10,352,390
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	7,749,369	-	13,606,960
收取利息、手续费及佣金的现金	15,773,442	17,670,783	15,260,649	17,113,284
回购业务资金净增加额	20,381,140	-	43,933,995	1,109,784
收到其他与经营活动有关的现金	2,159,501	3,389,068	1,054,784	3,354,434
经营活动现金流入小计	38,320,786	117,519,612	60,485,123	120,932,527
客户贷款及垫款净增加额	(20,902,632)	(41,726,161)	(22,484,707)	(42,260,372)
向中央银行借款净减少额	(13,485,442)	(23,968,267)	(13,479,442)	(23,969,267)
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	(8,360,208)	(9,634,823)	(7,688,708)	(10,396,384)
拆入资金净减少额	(3,245,930)	(5,471,008)	(2,698,783)	(5,411,299)
返售业务资金净增加额	(35,871,505)	(3,557,907)	(35,811,505)	(3,382,558)
回购业务资金净减少额	-	(3,822,944)	-	-
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	(13,190,268)	(13,168,687)	(12,617,643)	(12,634,457)

支付给职工及为职工支付的现金	(3,092,037)	(2,910,629)	(2,965,198)	(2,797,211)
支付的各项税费	(1,617,921)	(1,637,499)	(1,547,007)	(1,615,157)
支付其他与经营活动有关的现金	(10,697,958)	(4,186,024)	(5,776,559)	(2,197,241)
经营活动现金流出小计	(182,179,892)	(110,083,949)	(189,843,938)	(104,663,946)
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	(143,859,106)	7,435,663	(129,358,815)	16,268,581
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	205,684,188	190,855,711	205,033,171	187,962,851
取得投资收益收到的现金	13,414,096	10,618,164	13,075,821	10,212,900
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	134	954	105	946
投资活动现金流入小计	219,098,418	201,474,829	218,109,097	198,176,697
投资支付的现金	(164,341,286)	(173,632,655)	(178,197,943)	(179,633,932)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(113,341)	(170,216)	(112,528)	(164,705)
投资活动现金流出小计	(164,454,627)	(173,802,871)	(178,310,471)	(179,798,637)
投资活动产生的现金流量净额	54,643,791	27,671,958	39,798,626	18,378,060
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	317,909,956	192,968,227	316,196,718	192,419,778
筹资活动现金流入小计	317,909,956	192,968,227	316,196,718	192,419,778
偿还债务支付的现金	(212,778,762)	(197,419,450)	(212,053,311)	(196,969,697)

分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(1,698,755)	(1,297,159)	(1,712,244)	(1,250,634)
偿还租赁负债支付的现金	(177,649)	(191,559)	(169,498)	(182,630)
筹资活动现金流出小计	(214,655,166)	(198,908,168)	(213,935,053)	(198,402,961)
筹资活动产生/（使用）的现金流量净额	103,254,790	(5,939,941)	102,261,665	(5,983,183)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(26,766)	229,583	(7,495)	210,125
五、现金及现金等价物净变动额	14,012,709	29,397,263	12,693,981	28,873,583
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	79,895,313	69,568,678	75,064,471	66,664,925

副董事长、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

2025 年 4 月 25 日