

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年第九次会议于2025年10月30日审议通过了《关于2025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16人,应晓明非执行董事委托叶峻非执行董事代为出席并表决。公司1名监事列席了本次会议。

● 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:○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7-9月	较上年同期变动	2025年1-9月	较上年同期变动
营业收入	13,796,621	3.78%	41,140,492	4.04%
归属于母公司股东的净利润	4,844,322	4.90%	18,075,000	2.77%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,868,323	6.58%	18,112,128	3.95%
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	-154,412,472	-746,60%
基本每股收益(人民币元/股)	0.34	3.03%	1.27	2.42%
稀释每股收益(人民币元/股)	0.30	3.45%	1.13	1.80%
年化平均资产收益率	0.59%	提高0.02个百分点	0.74%	持平
年化归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	7.94%	下降0.15个百分点	10.04%	下降0.35个百分点
项目	2025年9月30日		2024年12月31日	较上年度末变动
资产总额	3,308,801,954		3,226,655,601	2.52%
归属于母公司股东的净资产	260,189,026		254,193,213	2.36%
归属于母公司普通股股东的净资产	240,231,856		234,236,043	2.56%
归属于母公司普通股股东的每股净资产(人民币元/股)	16.91		16.49	2.55%

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)非常性损益项目和金额

单位:人民币千元

项目	2025年7-9月	2025年1-9月
非流动资产处置损益	76	10,187
其他净损益	-20,187	-23,795
非常性损益的所得税影响数	-4,574	-24,614
非常性损益项目总额	-24,685	-38,222
其中:影响母公司股东净利润的非常性损益	-24,001	-37,128
影响少数股东净利润的非常性损益	-684	-1,094

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]165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

2025年1-9月,本集团经营活动产生的现金流量净额为-1,544.12亿元,同比减少1,782.93亿元,主要由于交易目的而持有的金融资产增加及卖出回购金融资产款项减少。

(四)资本充足率

单位:人民币千元

项目	2025年9月30日	2024年12月31日
并表	非并表	并表
核心一级资本净额	238,624,240	224,229,628
一级资本净额	258,592,885	244,186,798
资本净额	325,685,239	310,311,045
风险加权资产	2,269,013,358	2,233,892,635
核心一级资本充足率	10.52%	10.04%
一级资本充足率	11.40%	10.93%
资本充足率	14.33%	13.89%

(五)杠杆率

单位:人民币千元

项目	2025年9月30日	2025年6月30日
合格优质流动性资产	278,323,371	323,331,025
未来30天现金净流出量	185,540,970	182,274,288
流动性覆盖率	150.01%	176.84%

(六)流动性覆盖率

单位:人民币千元

项目	2025年9月30日	2025年6月30日
合格优质流动性资产	278,323,371	323,331,025
未来30天现金净流出量	185,540,970	182,274,288
流动性覆盖率	150.01%	176.84%

(七)资产质量

单位:人民币千元

项目	2025年9月30日	2024年12月31日		
金额	占比	金额	占比	
正常贷款	1,424,653,629	98.82%	1,389,175,358	98.82%
正常类	1,394,653,650	96.74%	1,360,161,560	96.76%
关注类	29,999,979	2.08%	29,013,798	2.06%
不良贷款	16,992,425	1.18%	16,580,459	1.18%
次级类	1,394,599	0.10%	2,990,291	0.21%
可疑类	5,303,726	0.37%	2,433,724	0.17%
损失类	10,294,100	0.71%	11,156,444	0.79%
客户贷款和垫款总额	1,441,646,055	100.00%	1,405,755,816	100.00%
贷款和垫款减值准备	43,316,731	-	44,735,425	-
不良贷款率	1.18%	-	1.18%	-
拨备覆盖率	254.92%	-	269.81%	-
贷款拨备率	3.00%	-	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)	114,918	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	0
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	期末持股数量(股)	持股比例(%)
上海联和投资有限公司	国有法人	2,092,070,328	14.72%
上海国际港务(集团)股份有限公司	国有法人	1,178,744,443	8.30%
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%
TCL科技集团股份有限公司	境内非国有法人	817,892,166	5.76%
中国建银投资有限责任公司	国有法人	687,322,763	4.84%
中船国际贸易有限公司	境外法人	579,764,799	4.08%
香港中央结算有限公司	境外法人	536,564,260	3.78%
上海商业银行有限公司	境外法人	426,211,240	3.00%

上海银行股份有限公司

2025第三季度报告

证券代码:601229 证券简称:上海银行 公告编号:临2025-061
优先股代码:360029 优先股简称:上海银行优1
可转债代码:113042 可转债简称:上银转债

较上年末增长4.74%;人民币个人存款付息率1.77%,同比下降0.39个百分点。人民币个人贷款和垫款余额3,956.42亿元。

持续升级多层次多元化养老金融服务生态。以低波稳健为特色持续打造上银“安心财富”

养老财富品牌,2025年1-9月,“美好款”理财产品代销规模同比增长19.43%。全新发布手机银行乐龄版,全面推广上银“安心付”账户组合服务,为老年客户提供集金融服务、生活便利于一体的线上养老服务,助力激发银行消费潜力。以美好生活工作室建设为抓手,持续深化与政府

部门、社会养老机构及社区的协同,完善“医食住行康娱游学”服务体系,2025年1-9月,累计开

展2,800余场公益活动,服务老年客户4万人次。报告期末,养老金客户159.54万户,持续保

持上海地区养老金客户数第一;管理养老金客户AUM 5,235.89亿元,较上年末增长6.21%;

占零售客户AUM的比重为48.56%,较上年末提高0.32个百分点。

持续推升财富管理价值创造和资产跃迁,以多元资产配置满足客户全生命周期规划需求,驱动财富价值贡献持续增长,第三季度财富管理中环比增长7.78%,保险、基金代销规模环比增长18.38%、34.67%。报告期末,月日均AUM30万元及以上的客户数较上年末增长5.38%,其中月日均AUM 800万元及以上私人银行客户数较上年末增长9.58%。

聚焦居民首套及改善型住房需求,加快个人住房按揭贷款投放规模环比增长4.57%,其中上海地区住房按揭贷款投放金额228.17亿元,同比增长5.47%,其中上海地区住房按揭贷款余额802.06亿元,较上年末增长5.47%,全国房贷市场份额较上年末增长0.9个百分点。深入贯彻国家关于促消费、扩内需的战略部署,加快场景消费的金融支持力度,2025年1-9月,汽车消费贷款投放260.17亿元,同比增长40.16%;报告期末,汽车消费贷款余额503.30亿元,较上年末增长16.95%;新能源汽车消费贷款余额211.72亿元,较上年末增长6.30%。

2025年9月,公司在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1.8