证券代码：601229　证券简称：上海银行　公告编号：临 2023-036
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 监事会六届十八次会议决议公告

上海银行股份有限公司（以下简称“公司”）监事会及全体监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。

公司监事会六届十八次会议于 2023 年 8 月 25 日以现场加视频接入方式召开，

会议通知已于 2023 年 8 月 15 日以电子邮件方式发出。本次会议应出席监事 5 人，实际出席监事 5 人。本次会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《上海银行股份有限公司章程》《上海银行股份有限公司监事会议事规则》的规定。

本次会议由贾锐军监事会主席主持，会议经审议并通过以下议案：

关于 2023 年半年度报告及摘要的议案

表决情况：同意 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。

监事会对公司 2023 年半年度报告及摘要进行了审议，并出具如下审核意见：公司 2023 年半年度报告及摘要的编制和审议程序符合国家法律、法规和公司章程等规定；报告的内容和格式符合中国证监会和证券交易所的相关规定；报告真实、准确、完整地反映了报告期内公司的经营管理和财务状况。

详见公司在上海证券交易所披露的 2023 年半年度报告及摘要。

会议还听取了《关于 2023 年上半年经营管理情况及下半年主要工作安排的报告》《关于〈三年发展规划（2021-2023 年）〉2023 年上半年执行情况的评估报告》《关于 2022 年度监管意见及整改落实计划的报告》。

特此公告。

上海银行股份有限公司监事会

2023 年 8 月 26 日

证券代码：601229　证券简称：上海银行　公告编号：临 2023-035
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 董事会六届二十八次会议决议公告

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。

公司董事会六届二十八次会议于 2023 年 8 月 25 日以现场加视频接入方式召开，会议通知已于 2023 年 8 月 15 日以电子邮件方式发出。本次会议应出席董事 18 人，实际出席董事 17 人，顾金山非执行董事委托甘湘南非执行董事代为出席并表决。本次会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《上海银行股份有限公司章程》《上海银行股份有限公司董事会议事规则》的规定。

本次会议由金熙董事长主持，会议经审议并通过以下议案：

一、关于更新《恢复计划》与《处置计划建议》的议案

表决情况：更新《恢复计划》，同意 18 票，反对 0 票，弃权 0 票；更新《处置计划建议》，同意 18 票，反对 0 票，弃权 0 票。

二、关于 2023 年半年度报告及摘要的议案

表决情况：同意 18 票，反对 0 票，弃权 0 票。

详见公司在上海证券交易所披露的 2023 年半年度报告及摘要。

三、关于修订股权管理有关制度的议案

表决情况：修订《股权管理基本规定》，同意 18 票，反对 0 票，弃权 0 票；修订《集中托管账户股权事务操作规程》，同意 18 票，反对 0 票，弃权 0 票。

四、关于同城数据中心扩容外包的议案

表决情况：同意 18 票，反对 0 票，弃权 0 票。

五、关于 2023 年上半年合规风险管理自我评估报告的议案

表决情况：同意 18 票，反对 0 票，弃权 0 票。

六、关于披露 2022 年全球系统重要性评估指标的议案

表决情况：同意 18 票，反对 0 票，弃权 0 票。

会议批准在公司网站披露 2022 年全球系统重要性评估指标。

七、关于与上海垣信卫星科技有限公司关联交易的议案

独立董事李正强、杨德红、孙铮、董煜、肖微、薛云奎就与上海垣信卫星科技有限公司的关联交易发表了事前认可声明，并一致同意本议案。

表决情况：同意 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案回避表决董事：叶峻、应晓明。

详见公司在上海证券交易所披露的关于关联交易事项的公告、独立董事关于关联交易的事前认可声明、独立董事关于关联交易的独立意见。

会议还听取了《关于 2023 年上半年经营管理情况及下半年主要工作安排的报告》《关于 2022 年度监管意见及整改落实计划的报告》《关于数据驱动的全面风险管理体系项目建设进展的报告》《关于普惠金融战略执行情况的报告》。

特此公告。

上海银行股份有限公司董事会

2023 年 8 月 26 日

股票代码：601229

# 上海银行股份有限公司 2023 年半年度报告摘要

1 重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自 2023 半年度报告全文，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 2023 年半年度报告全文。

1.2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本半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 本公司董事会六届二十八次会议于 2023 年 8 月 25 日审议通过了《关于 2023 年半年度报告及摘要的议案》。应出席董事 18 人，实际出席董事 17 人，顾金山非执行董事委托甘湘南非执行董事代为出席并就会议议题进行表决。本公司 5 名监事列席了本次会议。

1.4 本报告期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

1.5 本报告期财务报告未经审计，但经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

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 |
| 优先股 | 上海证券交易所 | 上银优 1 | 360029 |
| 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 | 杜进朝 |
| 联系地址 | 中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 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。

本公司聚焦“精品银行”战略愿景，秉持“精诚至上、信义立行”核心价值观，致力于持续深入服务实体经济发展，为客户提供各种金融产品服务。公司业务方面，为企业客户提供完善的综合金融服务，加快形成“普惠金融、绿色金融、民生金融、科创金融、供应链金融、跨境金融”和商投行联动特色，持续提高客户触达和服务效率。零售业务方面，通过线上线下融合服务，着力为个人客户提供更便捷、更有温度的金融服务，持续打造养老金融、财富管理、消费金融和基础零售等经营优势。金融市场和同业业务方面，完善对不同市场参与者的服务模式，深化同业客户经营体系，优化资产结构，强化交易和代客能力，提升托管市场竞争力。

报告期内，正值三年发展规划（2021-2023 年）的收官之年，本公司围绕深化高质量发展，以攻坚克难提升发展动力和活力，提升专业化经营水平与精细化管理能力。不断完善风险管理的体系性和专业性，持续优化授信全流程管理体系，资产质量保持稳定。加快推进数字化转型，完善创新机制，着力推动客户体验优化、产品服务完善和风控专业能力提升。

2.3 近三年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 | 2023 年 1-6 月 | 2022 年 1-6 月 | 变化 | 2021 年 1-6 月 |
|---|---|---|---|---|
| 利息净收入 | 18,129,786 | 20,229,354 | -10.38% | 19,138,091 |
| 手续费及佣金净收入 | 2,865,225 | 3,491,540 | -17.94% | 4,290,570 |
| 其他非利息净收入 | 5,365,034 | 4,220,768 | 27.11% | 4,275,895 |
| 营业收入 | 26,360,045 | 27,941,662 | -5.66% | 27,704,556 |
| 业务及管理费 | 5,799,038 | 5,237,758 | 10.72% | 5,145,211 |
| 信用减值损失 | 5,445,369 | 8,789,260 | -38.05% | 8,743,052 |
| 营业利润 | 14,787,917 | 13,646,549 | 8.36% | 13,525,985 |
| 利润总额 | 14,696,907 | 13,654,182 | 7.64% | 13,534,876 |
| 净利润 | 12,854,890 | 12,693,556 | 1.27% | 12,297,354 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 12,834,970 | 12,674,306 | 1.27% | 12,278,102 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 12,624,812 | 12,648,977 | -0.19% | 12,253,389 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -5,035,704 | 37,886,069 | -113.29% | 35,099,329 |
| 每股计（人民币元/股） | | | | |
| 基本每股收益 | 0.90 | 0.89 | 1.12% | 0.86 |
| 稀释每股收益 | 0.81 | 0.80 | 1.25% | 0.80 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 | 0.89 | 0.89 | 0.00% | 0.86 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | -0.35 | 2.67 | -113.11% | 2.47 |
| 资产负债 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 变化 | 2021 年 12 月 31 日 |
| 资产总额 | 3,033,046,069 | 2,878,524,759 | 5.37% | 2,653,198,679 |
| 客户贷款和垫款总额 | 1,359,139,135 | 1,304,592,590 | 4.18% | 1,223,747,766 |
| 公司贷款和垫款 | 832,114,884 | 770,545,920 | 7.99% | 733,750,376 |
| 个人贷款和垫款 | 414,805,862 | 415,767,641 | -0.23% | 389,909,654 |
| 票据贴现 | 112,218,389 | 118,279,029 | -5.12% | 100,087,736 |
| 贷款应计利息 | 4,445,024 | 3,848,015 | 15.51% | 3,326,769 |
| 以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备 | -44,525,387 | -44,715,204 | 不适用 | -43,193,406 |
| 负债总额 | 2,804,061,231 | 2,656,876,235 | 5.54% | 2,447,430,234 |
| 存款总额 | 1,635,792,274 | 1,571,456,429 | 4.09% | 1,450,430,492 |
| 公司存款 | 1,100,931,917 | 1,076,237,862 | 2.29% | 1,065,228,470 |
| 个人存款 | 534,860,357 | 495,218,567 | 8.00% | 385,202,022 |
| 存款应计利息 | 27,438,167 | 27,419,575 | 0.07% | 22,535,484 |
| 股东权益 | 228,984,838 | 221,648,524 | 3.31% | 205,768,445 |
| 归属于母公司股东的净资产 | 228,377,822 | 221,054,059 | 3.31% | 205,203,632 |
| 归属于母公司普通股股东的净资产 | 208,420,652 | 201,096,889 | 3.64% | 185,246,462 |
| 股本 | 14,206,667 | 14,206,663 | 0.00% | 14,206,637 |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产（人民币元/股） | 14.67 | 14.16 | 3.60% | 13.04 |
| 资本净额 | 285,945,796 | 276,025,159 | 3.59% | 242,407,425 |
| 风险加权资产 | 2,189,459,465 | 2,097,563,159 | 4.38% | 1,992,814,457 |

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。

2.3.2 主要财务指标

| 盈利能力指标 | 2023 年 1-6 月 | 2022 年 1-6 月 | 增减（个百分点） | 2021 年 1-6 月 |
|---|---|---|---|---|
| 年化平均资产收益率 | 0.87% | 0.93% | -0.06 | 0.97% |
| 年化归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率 | 12.36% | 13.26% | -0.90 | 13.93% |
| 年化扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 | 12.16% | 13.22% | -1.06 | 13.90% |
| 净利差 | 1.44% | 1.67% | -0.23 | 1.81% |
| 净息差 | 1.40% | 1.66% | -0.26 | 1.73% |
| 年化加权风险资产收益率 | 1.20% | 1.25% | -0.05 | 1.32% |
| 利息净收入占营业收入百分比 | 68.78% | 72.40% | -3.62 | 69.08% |
| 非利息净收入占营业收入百分比 | 31.22% | 27.60% | 3.62 | 30.92% |
| 手续费及佣金净收入占营业收入百分比 | 10.87% | 12.50% | -1.63 | 15.49% |
| 成本收入比 | 22.00% | 18.75% | 3.25 | 18.57% |
| 资本充足指标 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 增减（个百分点） | 2021 年 12 月 31 日 |
| 核心一级资本充足率 | 9.16% | 9.14% | 0.02 | 8.95% |
| 一级资本充足率 | 10.07% | 10.09% | -0.02 | 9.95% |
| 资本充足率 | 13.06% | 13.16% | -0.10 | 12.16% |
| 资产质量指标 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 增减（个百分点） | 2021 年 12 月 31 日 |
| 不良贷款率 | 1.22% | 1.25% | -0.03 | 1.25% |
| 拨备覆盖率 | 284.54% | 291.61% | -7.07 | 301.13% |
| 贷款拨备率 | 3.47% | 3.64% | -0.17 | 3.76% |

2.3.3 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 | 2023 年 1-6 月 | 2022 年 1-6 月 |
|---|---|---|
| 补贴收入 | 398,530 | 25,370 |
| 固定资产处置净损益 | 13,908 | -152 |
| 诉讼及违约赔偿收入 | 3,055 | 9,743 |
| 清理挂账收入 | 288 | -4 |
| 使用权资产终止确认净损失 | -344 | -4 |
| 捐赠支出 | -2,750 | -15,030 |
| 其他损益 | -91,479 | 13,930 |
| 以上有关项目对税务的影响 | -108,014 | -8,928 |
| 非经常性损益项目净额 | 213,194 | 24,925 |

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》（证监会公告〔2008〕43 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） | 136,186 |
|---|---|
| 截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户） | 0 |
| 截至报告期末特别表决权股份的股东总数（户） | 0 |

前十名普通股股东持股情况

| 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 | - | 2,085,100,328 | 14.68% | - | - | 国有法人 | 人民币普通股 |
| 上海国际港务（集团）股份有限公司 | - | 1,178,744,443 | 8.30% | - | - | 国有法人 | 人民币普通股 |
| 西班牙桑坦德银行有限公司（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 | 10,855,095 | 450,350,753 | 3.17% | - | 未知 | 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 | - | 290,856,868 | 2.05% | - | - | 国家 | 人民币普通股 |
| 上海金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，部分前十名普通股股东因增持股份引起持股变动；

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。

2.4.2 控股股东、实际控制人情况

根据《公司章程》，本公司不存在持有普通股（含表决权恢复的优先股）占本公司股本总额 50%以上的股东或者持有股份的比例虽然不足 50%，但依其持有的股份所享有的表决权已足以对股东大会的决议产生重大影响的股东；不存在虽不是本公司的股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配本公司行为的人。

本公司无控股股东和实际控制人。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 14.93%。

2.4.3 优先股股东总数、前十名优先股股东持股情况表

单位：股

| 优先股代码 | 360029 |
|---|---|
| 截至报告期末优先股股东总数（户） | 30 |

前十名优先股股东持股情况

| 股东名称 | 报告期内股份增减变动 | 期末持股数量 | 比例 | 所持股份类别 | 质押或冻结情况 | 股东性质 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 | - | 25,000,000 | 12.50% | 人民币优先股 | - | 其他 |
| 创金合信基金-招商银行-招商银行股份有限公司 | - | 17,000,000 | 8.50% | 人民币优先股 | - | 其他 |
| 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 | - | 15,000,000 | 7.50% | 人民币优先股 | - | 其他 |
| 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 | - | 15,000,000 | 7.50% | 人民币优先股 | - | 其他 |
| 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 | - | 14,980,000 | 7.49% | 人民币优先股 | - | 其他 |
| 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | - | 10,000,000 | 5.00% | 人民币优先股 | - | 其他 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能 | - | 10,000,000 | 5.00% | 人民币优先股 | - | 其他 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红 | - | 10,000,000 | 5.00% | 人民币优先股 | - | 其他 |
| 建信信托有限责任公司-恒鑫安泰债券投资集合资金信托计划 | - | 10,000,000 | 5.00% | 人民币优先股 | - | 其他 |
| 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 | -500,000 | 9,500,000 | 4.75% | 人民币优先股 | - | 其他 |
| 如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量 | 不适用 | | | | | |
| 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，本公司初步判断中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司-分红-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，本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。 | | | | | |

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 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要求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） | 84,567 | |
|---|---|---|
| 可转换公司债券的担保人 | 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） | 2,528,572,000 | 12.64% |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行） | 1,740,438,000 | 8.70% |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行） | 1,581,311,000 | 7.91% |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行） | 1,369,662,000 | 6.85% |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中国民生银行股份有限公司） | 1,232,811,000 | 6.16% |
| 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） | 888,991,000 | 4.45% |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中信银行） | 460,145,000 | 2.30% |
| 上海汇鑫投资经营有限公司 | 380,459,000 | 1.90% |
| 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 | 375,024,000 | 1.88% |
| 招商银行股份有限公司-安信稳健增利混合型证券投资基金 | 350,711,000 | 1.75% |

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 | 19,998,574,000 | 37,000 | - | - | 19,998,537,000 |

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） | 37,000 |
| 报告期转股数（股） | 3,598 |
| 累计转股数（股） | 137,886 |
| 累计转股数占转股前公司已发行股份总数 | 0.0010% |
| 尚未转股额（元） | 19,998,537,000 |
| 未转股转债占转债发行总量比例 | 99.9927% |

2.5.1.4 转股价格历次调整情况

2023 年 6 月 28 日，本公司实施了 2022 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 2023 年 6 月 28 日（除息日）起，由人民币 10.23 元/股调整为人民币 9.83 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》（www.cs.com.cn）<br>《上海证券报》（www.cnstock.com）<br>《证券时报》（www.stcn.com）<br>《证券日报》（www.zqrb.cn）<br>上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）<br>本公司网站（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 | 《中国证券报》（www.cs.com.cn）<br>《上海证券报》（www.cnstock.com）<br>《证券时报》（www.stcn.com）<br>《证券日报》（www.zqrb.cn）<br>上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）<br>本公司网站（www.bosc.cn） | 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 | 《中国证券报》（www.cs.com.cn）<br>《上海证券报》（www.cnstock.com）<br>《证券时报》（www.stcn.com）<br>《证券日报》（www.zqrb.cn）<br>上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）<br>本公司网站（www.bosc.cn） | 因实施 2022 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格 |
| 截至报告期末最新转股价格 | 9.83 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 2023 年 6 月 19 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 2023 年 1 月 30 日按本计息年度票面利率 0.80%（含税），向截至 2023 年 1 月 20 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 2022 年 1 月 25 日至 2023 年 1 月 24 日期间的利息。详见本公司 2023 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”2023 年付息公告》（临 2023-003）。

2.5.2 其他债券相关情况

截至报告期末，本集团已发行债务证券详见半年度报告财务报表附注五、27。

3 管理层讨论与分析

3.1 总体经营情况分析

报告期内，国内经济呈现回升向好态势，但经济持续恢复发展的基础仍不稳固，国内需求不足、重点领域风险隐患较多。货币政策保持稳健精准，强化跨周期调节，着力支持扩大内需、支持实体经济发展。市场利率中枢下行，存贷款利率整体下降。本集团始终坚持战略引领，提高服务实体经济质效，加强内外部风险形势应对。聚焦营业收入、资产负债、资产质量等关键目标，资产端加快合意资产投放，负债端强化净息差管理；提升市场形势敏感度，做好资产负债结构、定价、重点产品等的管理；把握利率波动，拓展金融市场业务收入，择机发行金融债，改善负债成本；加强总分支行及子公司的各级联动，做好业务组织管理，保障经营策略传导落地，实现稳健的经营业绩。

各项业务稳健发展。报告期末，本集团总资产 30,330.46 亿元，较上年末增长 5.37%；持续优化信贷结构，加大普惠金融、绿色金融、科创金融、供应链金融、制造业等重点领域投放力度，报告期末客户贷款和垫款总额 13,591.39 亿元，较上年末增长 4.18%；聚焦存款拓展，深化客户经营，提升综合化金融服务能力，报告期末存款总额 16,357.92 亿元，较上年末增长 4.09%。

盈利保持增长。报告期内，本集团实现营业收入 263.60 亿元，同比下降 5.66%；实现归属于母公司股东的净利润 128.35 亿元，同比增长 1.27%；基本每股收益 0.90 元，同比增长 1.12%。报告期末，归属于母公司股东的净资产 2,283.78 亿元，较上年末增长 3.31%。

资产质量呈现向好趋势。本集团持续优化信用风险管理目标体系，完善资产质量管控机制，加强对各业务条线、大类资产、重点产品的管控，同时不断加大不良资产化解处置力度，资产质量稳定趋好。报告期末，本集团不良贷款率 1.22%，较上年末下降 0.03 个百分点；拨备覆盖率 284.54%，保持较高水平。

资本水平充足。本集团持续强化资本管理，完善资本管理机制，加强资本预算和风险加权资产限额管理，优化经济资本管理体系，提升资本使用效率。报告期末，本集团资本充足率 13.06%，一级资本充足率 10.07%，核心一级资本充足率 9.16%，均符合监管要求和自身规划目标。

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 128.35 亿元，同比增长 1.61 亿元，增幅 1.27%，下表列出本集团主要损益项目变化：

单位：人民币千元

| 项目 | 2023 年 1-6 月 | 2022 年 1-6 月 | 变化 |
|---|---|---|---|
| 利息净收入 | 18,129,786 | 20,229,354 | -10.38% |
| 非利息净收入 | 8,230,259 | 7,712,308 | 6.72% |
| 其中：手续费及佣金净收入 | 2,865,225 | 3,491,540 | -17.94% |
| 其他非利息净收入 | 5,365,034 | 4,220,768 | 27.11% |
| 营业收入 | 26,360,045 | 27,941,662 | -5.66% |
| 减：营业支出 | 11,572,128 | 14,295,113 | -19.05% |
| 其中：税金及附加 | 326,704 | 267,975 | 21.92% |
| 业务及管理费 | 5,799,038 | 5,237,758 | 10.72% |
| 信用减值损失 | 5,445,369 | 8,789,260 | -38.05% |
| 其他资产减值损失 | 158 | - | 不适用 |
| 其他业务成本 | 859 | 120 | 615.83% |
| 营业利润 | 14,787,917 | 13,646,549 | 8.36% |
| 加：营业外收支净额 | -91,010 | 7,633 | -1,292.32% |
| 利润总额 | 14,696,907 | 13,654,182 | 7.64% |
| 减：所得税费用 | 1,842,017 | 960,626 | 91.75% |
| 净利润 | 12,854,890 | 12,693,556 | 1.27% |
| 其中：归属于母公司股东的净利润 | 12,834,970 | 12,674,306 | 1.27% |
| 少数股东损益 | 19,920 | 19,250 | 3.48% |

营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 263.60 亿元，同比减少 15.82 亿元，降幅 5.66%。本集团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 | 2023 年 1-6 月 | | 2022 年 1-6 月 | | 变化 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | |
| 利息净收入 | 18,129,786 | 68.78% | 20,229,354 | 72.40% | -10.38% |
| 发放贷款和垫款利息收入 | 28,819,899 | 60.70% | 28,429,003 | 60.31% | 1.37% |
| 债务工具投资利息收入 | 14,090,842 | 29.68% | 13,811,284 | 29.30% | 2.02% |
| 存放同业、拆出及买入返售金融资产款项利息收入 | 3,575,817 | 7.53% | 3,905,501 | 8.29% | -8.44% |
| 存放中央银行款项利息收入 | 948,711 | 2.00% | 909,292 | 1.93% | 4.34% |
| 其他利息收入 | 45,441 | 0.10% | 84,099 | 0.18% | -45.97% |
| 利息收入小计 | 47,480,710 | 100.00% | 47,139,179 | 100.00% | 0.72% |
| 吸收存款利息支出 | 16,690,109 | 56.86% | 15,422,614 | 57.31% | 8.22% |
| 同业存放、拆入及卖出回购金融资产款项利息支出 | 6,714,547 | 22.88% | 6,458,613 | 24.00% | 3.96% |
| 已发行债务证券利息支出 | 4,767,140 | 16.24% | 4,105,864 | 15.26% | 16.11% |
| 向中央银行借款利息支出 | 1,103,047 | 3.76% | 875,310 | 3.25% | 26.02% |
| 租赁负债利息支出 | 29,503 | 0.10% | 31,398 | 0.12% | -6.04% |
| 其他利息支出 | 46,578 | 0.16% | 16,026 | 0.06% | 190.64% |
| 利息支出小计 | 29,350,924 | 100.00% | 26,909,825 | 100.00% | 9.07% |
| 手续费及佣金净收入 | 2,865,225 | 10.87% | 3,491,540 | 12.50% | -17.94% |
| 其他非利息净收入 | 5,365,034 | 20.35% | 4,220,768 | 15.11% | 27.11% |
| 营业收入 | 26,360,045 | 100.00% | 27,941,662 | 100.00% | -5.66% |

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 30,330.46 亿元，较上年末增长 1,545.21 亿元，增幅 5.37%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | | 2021 年 12 月 31 日 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 客户贷款和垫款总额 | 1,359,139,135 | 44.81% | 1,304,592,590 | 45.32% | 1,223,747,766 | 46.12% |
| 贷款应计利息 | 4,445,024 | 0.15% | 3,848,015 | 0.13% | 3,326,769 | 0.13% |
| 减：以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备 | -44,525,387 | -1.47% | -44,715,204 | -1.55% | -43,193,406 | -1.63% |
| 发放贷款和垫款 | 1,319,058,772 | 43.49% | 1,263,725,401 | 43.90% | 1,183,881,129 | 44.62% |
| 金融投资注 1 | 1,226,817,123 | 40.45% | 1,153,262,349 | 40.06% | 1,037,846,745 | 39.12% |
| 现金及存放中央银行款项 | 151,412,342 | 4.99% | 148,260,456 | 5.15% | 145,811,315 | 5.50% |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 235,563,419 | 7.77% | 224,494,520 | 7.80% | 212,295,934 | 8.00% |
| 买入返售金融资产 | 1,173,475 | 0.04% | 23,826,665 | 0.83% | 3,384,426 | 0.13% |
| 长期股权投资 | 930,091 | 0.03% | 508,426 | 0.02% | 460,059 | 0.02% |
| 其他注 2 | 98,090,847 | 3.23% | 64,446,942 | 2.24% | 69,519,071 | 2.62% |
| 资产总额 | 3,033,046,069 | 100.00% | 2,878,524,759 | 100.00% | 2,653,198,679 | 100.00% |

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、递延所得税资产及其他资产；