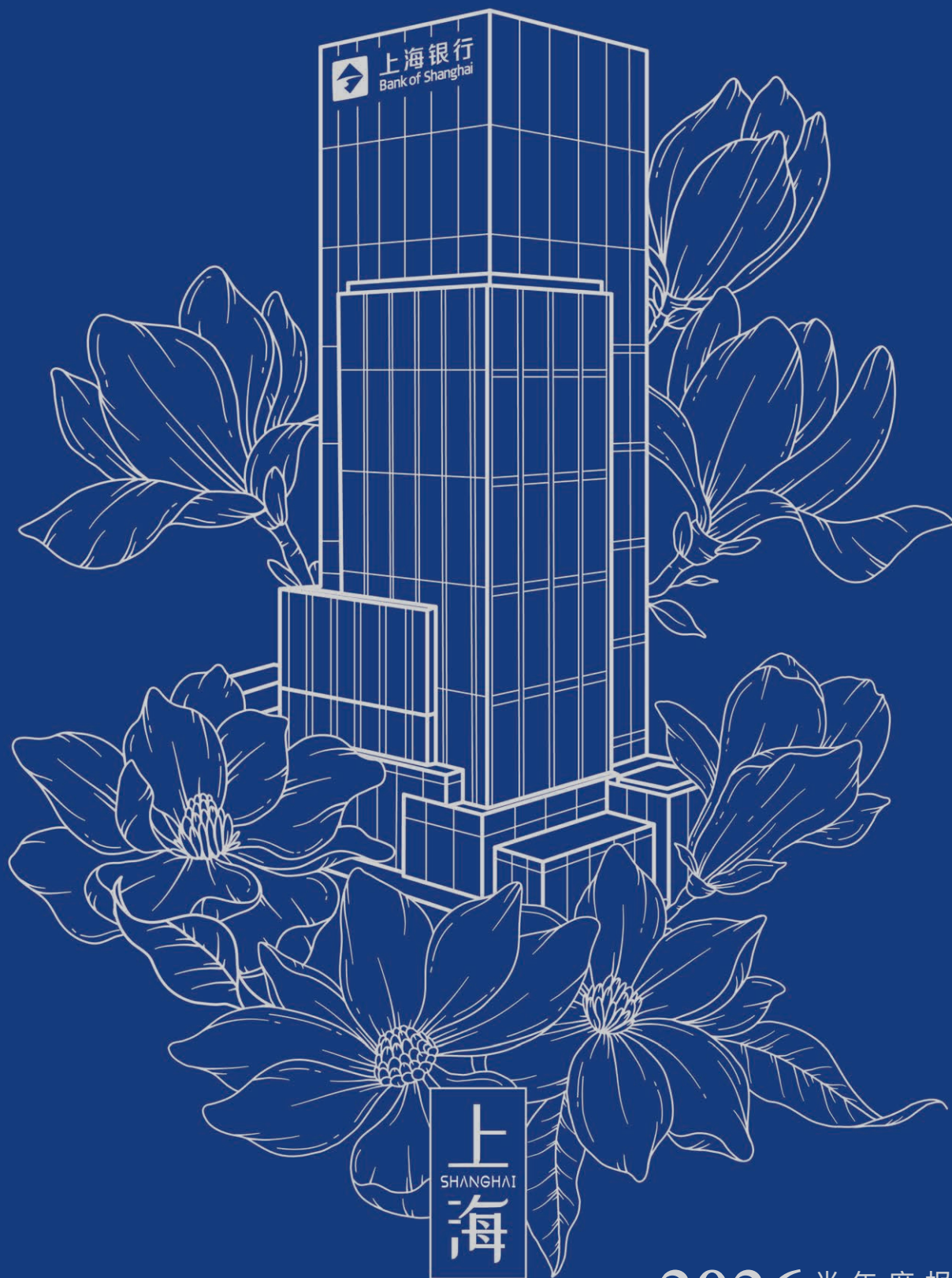




上海银行
Bank of Shanghai

股票代码：601229



2026 半年度报告
INTERIM REPORT

重要提示

1、本公司董事会及董事、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。

2、本公司董事会2026年第八次会议于2026年8月27日审议通过了《关于2026年半年度报告及摘要的议案》。应出席董事17人，实际出席董事17人。

3、2026年中期利润分配方案已经董事会审议：以届时实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数，向全体普通股股东每10股派发现金股利人民币3.00元（含税），合计约人民币4,262,712千元（含税）。

4、本集团2026年半年度财务报告未经审计，但经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

5、除特别说明外，本半年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。

6、本公司董事长顾建忠、行长兼首席财务官施红敏、财务部门负责人张吉光保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

7、前瞻性陈述的风险声明：本半年度报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

8、本公司不存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

9、本公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

10、重大风险提示：本公司不存在可预见的重大风险。本公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，本公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见“管理层讨论与分析”章节。

目 录

重要提示	1
目 录	2
备查文件目录	3
释 义	4
第一章 公司简介	5
第二章 会计数据和财务指标概要	9
第三章 管理层讨论与分析	13
一、总体经营情况分析	13
二、行业情况	13
三、经营中关注的重点问题	14
四、业务综述	18
五、财务报表分析	37
六、可能面对的风险	59
七、各类风险和风险管理情况	59
第四章 公司治理、环境和社会	67
第五章 重要事项	85
第六章 股份变动及股东情况	98
第七章 债券相关情况	105
第八章 财务报告	109

备查文件目录

- 1、载有董事长、行长兼首席财务官、财务部门负责人签名并盖章的财务报表。
- 2、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- 3、报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

释 义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

本公司、上海银行	上海银行股份有限公司
本集团	上海银行股份有限公司及其子公司
上银香港	上海银行（香港）有限公司
上银国际	上银国际有限公司
上银基金	上银基金管理有限公司
上银理财	上银理财有限责任公司
尚诚消费金融	上海尚诚消费金融股份有限公司
央行、人民银行、人行	中国人民银行
金融监管总局	国家金融监督管理总局
中国证监会、证监会	中国证券监督管理委员会
上交所	上海证券交易所
上海自贸区	中国（上海）自由贸易试验区
自贸新片区、临港新片区	中国（上海）自由贸易试验区临港新片区
西班牙桑坦德银行	西班牙桑坦德银行有限公司
上海商业银行	上海商业银行有限公司
《公司章程》	《上海银行股份有限公司章程》
元	人民币元
消保	消费者权益保护
投关	投资者关系
ESG	环境、社会和公司治理

第一章 公司简介

一、法定中文名称：上海银行股份有限公司（简称：上海银行）

法定英文名称：Bank of Shanghai Co., Ltd.

（简称：Bank of Shanghai，缩写：BOSC）

二、法定代表人：顾建忠

三、董事会秘书：李晓红

证券事务代表：姚秦、杜进朝

联系地址：上海市黄浦区中山南路 688 号

联系电话：8621-68476988

传 真：8621-68476215

电子信箱：ir@bosc.cn

四、注册及办公地址：上海市黄浦区中山南路688号

邮政编码：200011

公司网址：www.bosc.cn

电子信箱：webmaster@bosc.cn

总 机：8621-68475888

传 真：8621-68476111

服务热线：95594

五、企业法人营业执照统一社会信用代码：91310000132257510M

登记机关：上海市市场监督管理局

注册地址历史变更情况：

首次注册登记日期：1996 年 1 月 30 日

注册地址：上海市中山东二路 585 号

变更注册登记日期：2007 年 12 月 5 日

注册地址：上海市浦东新区银城中路 168 号

变更注册登记日期：2016 年 12 月 20 日

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号

变更注册登记日期：2024 年 10 月 18 日

注册地址：上海市黄浦区中山南路 688 号

最近一次变更注册登记日期：2025年8月8日

六、披露半年度报告的媒体名称及网址：

《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）

披露半年度报告的证券交易所网址：上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）

半年度报告备置地点：本公司董事会办公室、上海证券交易所

七、上市证券交易所：

普通股 A 股：上海证券交易所 证券简称：上海银行 证券代码：601229

可转换公司债券：上海证券交易所 证券简称：上银转债 证券代码：113042

八、会计师事务所：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：中国北京市东城区东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层

签字会计师的姓名：石海云、应晨斌

九、履行持续督导职责的保荐机构：国泰海通证券股份有限公司

办公地址：中国上海市静安区新闻路 669 号博华广场 36 层

签字保荐代表人的姓名：刘登舟、金利成

持续督导的期间：至可转换公司债券全部转股

十、公司业务概要

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。本公司深刻把握金融工作的政治性、人民性，坚持专业主义、长期主义、利他主义，以“金融让生活更美好”为企业使命，致力于成为有情怀、有价值、人才辈出、受人尊敬的金融伙伴。

本公司始终坚守金融企业初心使命，积极融入地方经济建设，助力长三角一体化发展、京津冀协同发展、粤港澳大湾区建设、成渝地区双城经济圈等战略实施，持续提升服务上海“五个中心”建设能级，用金融力量赋能社会经济高质量发展。

目前，本公司已在上海、宁波、南京、杭州、天津、成都、深圳、北京、苏州设立一级分行，在无锡、绍兴、南通、常州、盐城、温州、前海、深汕特别合作区、泰州等设立二级分行，并首批获准在上海自贸区设立分行，分支机构覆盖长三角、京津冀、粤港澳大湾区和成渝地区双城经济圈等国家战略重点区域。陆续成立了上银香港及其子公司上银国际、上银基金、上银理财，并发起设

立消费金融公司、村镇银行，跨境和综合经营布局完善。

近年来，本公司综合实力不断增强、发展品质稳步提升，是国内 21 家系统重要性银行之一，同时也是首批纳入 MSCI 新兴市场指数并纳入沪深 300、上证 180 等指数的上市公司。在英国《银行家》杂志“2026 年全球银行 1000 强”榜单中，本公司按一级资本排名第 70 位。

十一、发展战略、投资价值及核心竞争力

企业使命

金融让生活更美好 Better Banking, Better Life

企业愿景

成为有情怀、有价值、人才辈出、受人尊敬的金融伙伴。

战略重点

深刻把握金融工作的政治性、人民性，围绕积极服务实体经济、做好金融“五篇大文章”、助力上海“五个中心”建设等方面，聚焦重点领域，培育特色与核心竞争力，坚持“三个面向”，构建以“六大战略布局”为引领的未来发展格局，提升经营管理质效，实现高质量发展。

坚持“三个面向”

面向市场，牢固树立市场意识，强化同业对标；

面向客户，践行“以客户为中心”的理念，为客户解决痛点、创造价值；

面向基层，增强服务意识与经营意识，激发基层经营活力。

构建“六大战略布局”

一是打造以早小硬为特色的全生命周期科技金融服务体系，成为转化孵化的首选行、初创成长的陪伴行；

二是打造以小微金融为特色的普惠金融服务体系，成为区域小微客户的伙伴银行，让普惠金融服务触达每一个有需求的客户；

三是打造以最佳客户体验为目标的交易银行服务体系，将交易银行打造为企业经营管理的服务利器，成为企业基础结算主要运营行；

四是打造以撮合交易为引擎的投资银行服务体系，成为全行对公客户经营的赋能枢纽和资本市场生态的链接基地；

五是打造以财富管理和消费金融为驱动的零售金融服务体系，成为客户主银行，构建与客户价值共赢为特色的财富管理服务体系 and 以促进消费为特色的零售信贷体系；

六是打造以服务社会民生为特色的养老金融体系，秉持“公益初心、商业结果”理念，构建“体系化、综合化、常态化、特色化”的养老金融服务体系。

投资价值 and 核心竞争力

突出的区位优势与品牌认可度。经营地区覆盖全国经济最活跃的区域，是唯一经营布局覆盖长三角、京津冀、粤港澳大湾区和成渝地区双城经济圈重点城市并在香港设有子公司的城商行，分支机构布局聚焦国家和区域经济发展导向。立足上海大本营，银政、银企合作深厚，渠道及客户基础扎实，多项特色业务在上海地区市场份额领先；深耕长三角，江、浙两省 GDP 过万亿的城市均设有分支机构，依托上海在长三角一体化中的龙头作用，加强对长三角地区重要客户、重点项目的有效覆盖，品牌认可度高。

专业、特色的金融服务能力。公司业务，落实金融“五篇大文章”，加快结构转型，科技金融、普惠金融、绿色金融等重点领域贷款占比持续提升，交易银行、投资银行形成更具竞争力的专业化服务体系。深化集团联动，为客户提供覆盖直接融资、间接融资的一体化综合金融服务。零售业务，以居民全生命周期金融服务为主线，以专业化和数字化为支撑，驱动财富管理和消费金融量质齐升。养老金融优势巩固，养老金代发市场份额保持上海地区首位。金融市场及同业业务，保持在债券、外汇、贵金属、衍生品等市场核心优势，助力上海国际金融中心建设，积极参与离在岸市场互联互通建设，是唯一一家同时获得南向通、北向通、北向互换通、北向回购通业务资质的城商行，依托专业化投资交易能力，丰富交易服务产品体系，有效覆盖客户投融资和避险的多样化需求，托管业务市场竞争力持续提升，ETF 基金和保险托管规模城商行领先。

全域赋能的数字金融核心能力。夯实数字金融基础能力，深化数据治理，实现数据质量与评级双提升，成为业内唯一入选国家数据局行业高质量数据集建设先行先试单位。依托自研平台重构核心系统、推进云原生技术平台自主研发应用，强化科技系统自主可控。完善数字化研发体系，深化敏捷开发，加快人工智能等前沿技术的融合应用，全面提升创新与经营能力。数字化赋能业务发展，搭建产品客户分析体系与知识库，构建中小客户数字化运营闭环，丰富养老金融服务场景，赋能客户经营；助力提升绿色项目识别及管理效率，赋能绿色金融数据治理。

成熟、高效的管理体系。实施组织架构改革，打造从总行到支行的敏捷架构，强化金融“五篇大文章”的精准匹配与专业支撑，持续增强市场服务与响应能力。形成了完整的总、分、子战略规划体系及战略实施闭环管理体系，助力战略目标达成。构建了基于数据驱动的全面风险管理体系，从风险准入拦截、风险限额管理、风险预警监测等方面，嵌入贷前、贷中、贷后授信全流程，信用风险管理的智能化水平及模型准确性、及时性提升。打造了集约化运营服务体系，通过集中资源配置和统一标准流程提升管理协同，实现业务流程再造和系统优化，夯实专业化、标准化、数字化的操作风险管理能力。

完善协同的集团经营布局。具备较为齐备的牌照资质，涵盖银行理财、公募基金、消费金融、境外商投行等领域，形成“银行+非银”的多元化经营布局。上银理财和上银基金管理规模、专业能力稳步提升，业务结构不断优化。依托上银香港、上银国际、沪港台“上海银行”、西班牙桑坦德银行合作，构建全方位的跨境业务服务平台。

第二章 会计数据和财务指标概要

一、近三年主要会计数据和财务指标

（一）主要会计数据

单位：人民币千元

经营业绩	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	变化	2024 年 1-6 月
利息净收入	17,665,163	16,452,739	7.37%	16,175,052
手续费及佣金净收入	1,849,827	2,059,983	-10.20%	2,190,626
其他非利息净收入	9,327,219	8,831,149	5.62%	7,881,388
营业收入	28,842,209	27,343,871	5.48%	26,247,066
业务及管理费	6,182,256	6,011,985	2.83%	6,047,262
信用减值损失	6,027,954	4,990,870	20.78%	4,546,424
营业利润	16,289,563	16,024,075	1.66%	15,337,826
利润总额	16,259,782	15,964,656	1.85%	15,320,505
净利润	13,315,470	13,229,530	0.65%	12,967,880
归属于母公司股东的净利润	13,298,558	13,230,678	0.51%	12,968,729
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	13,333,376	13,243,805	0.68%	12,855,603
经营活动产生的现金流量净额	-434,193	-130,782,033	99.67%	-3,770,521
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	0.94	0.93	1.08%	0.91
稀释每股收益	0.82	0.82	-	0.82
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.94	0.93	1.08%	0.90
每股经营活动产生的现金流量净额	-0.03	-9.20	99.67%	-0.27
资产负债	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	变化	2024 年 12 月 31 日
资产总额	3,418,811,434	3,308,751,732	3.33%	3,226,655,601
客户贷款和垫款总额	1,528,764,868	1,440,809,980	6.10%	1,405,755,816
公司贷款和垫款	957,241,438	859,029,666	11.43%	858,040,627
个人贷款和垫款	410,097,949	404,993,623	1.26%	413,925,160
票据贴现	161,425,481	176,786,691	-8.69%	133,790,029
贷款应计利息	6,269,486	5,973,071	4.96%	5,339,198
以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-42,860,460	-41,294,213	3.79%	-44,192,083

负债总额	3,150,705,733	3,052,226,092	3.23%	2,971,998,867
存款总额	1,863,337,097	1,734,411,858	7.43%	1,710,031,692
公司存款	1,198,474,276	1,099,923,882	8.96%	1,112,489,504
个人存款	664,862,821	634,487,976	4.79%	597,542,188
存款应计利息	21,000,155	23,457,427	-10.48%	30,552,991
股东权益	268,105,701	256,525,640	4.51%	254,656,734
归属于母公司股东的净资产	267,455,501	256,200,451	4.39%	254,193,213
归属于母公司普通股股东的净资产	257,455,501	246,200,451	4.57%	234,236,043
股本	14,209,039	14,209,010	0.00%	14,206,694
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (人民币元/股)	18.12	17.33	4.56%	16.49
资本净额	329,846,933	321,671,416	2.54%	316,569,946
风险加权资产	2,397,198,578	2,297,431,791	4.34%	2,227,203,791

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）主要财务指标

盈利能力指标	2026年1-6月	2025年1-6月	增减 (个百分点)	2024年1-6月
年化平均资产收益率	0.79%	0.81%	-0.02	0.82%
年化归属于母公司普通股股东的 加权平均净资产收益率	10.50%	11.00%	-0.50	11.50%
年化扣除非经常性损益后 加权平均净资产收益率	10.52%	11.02%	-0.50	11.40%
净利差	1.11%	1.15%	-0.04	1.25%
净息差	1.15%	1.15%	-	1.19%
年化加权风险资产收益率	1.13%	1.18%	-0.05	1.14%
利息净收入占营业收入百分比	61.25%	60.17%	1.08	61.63%
手续费及佣金净收入占营业收入 百分比	6.41%	7.53%	-1.12	8.35%
其他非利息净收入占营业收入百 分比	32.34%	32.30%	0.04	30.03%
成本收入比	21.43%	21.99%	-0.56	23.04%
资本充足指标	2026年6月30日	2025年12月31日	增减 (个百分点)	2024年12月31日
核心一级资本充足率	10.68%	10.65%	0.03	10.35%

一级资本充足率	11.10%	11.09%	0.01	11.24%
资本充足率	13.76%	14.00%	-0.24	14.21%
资产质量指标	2026年6月30日	2025年12月31日	增减 (个百分点)	2024年12月31日
不良贷款率	1.42%	1.18%	0.24	1.18%
拨备覆盖率	198.25%	244.94%	-46.69	269.81%
贷款拨备率	2.82%	2.89%	-0.07	3.18%

二、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	2026年1-6月	2025年1-6月
补贴收入	23,988	55,721
长期股权投资处置净收入	-	10,159
诉讼及违约赔偿净（支出）/收入	-5,134	7,320
使用权资产终止确认净收入	42	44
固定资产处置净损益	50,576	-92
捐赠支出	-8,000	-4,200
其他损益	-16,651	-62,449
以上有关项目对税务的影响	-79,691	-20,040
非经常性损益项目净额	-34,870	-13,537

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（2023年修订）》（证监会公告〔2023〕65号）计算。

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、根据监管要求披露的其他财务信息

项目	标准值	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
流动性比例（本外币）	≥25%	99.29%	109.04%	105.05%
流动性比例（人民币）	≥25%	93.40%	103.80%	99.66%
流动性比例（外币折人民币）	≥25%	246.53%	252.57%	243.10%

项目	标准值	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
存贷比	—	80.43%	81.74%	80.17%
单一最大客户贷款比例	≤10%	2.20%	2.25%	2.39%
最大十家客户贷款比例	≤50%	14.83%	14.34%	14.72%
正常类贷款迁徙率	—	1.08%	2.95%	2.26%
关注类贷款迁徙率	—	25.93%	28.56%	5.24%
次级类贷款迁徙率	—	49.09%	87.50%	90.78%
可疑类贷款迁徙率	—	43.77%	68.74%	96.02%

注：

1、存贷比为监管法人口径；

2、单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额/资本净额，

最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额合计/资本净额。

第三章 管理层讨论与分析

一、总体经营情况分析

报告期内，本集团以新一轮发展规划为战略引领，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。

各项业务稳健发展。报告期末，资产总额34,188.11亿元，较上年末增长3.33%，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15,287.65亿元，较上年末增长6.10%，增速快于去年同期3.88个百分点，贷款和垫款总额占资产总额比重较上年末提高1.17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18,633.37亿元，较上年末增长7.43%，增速快于去年同期3.26个百分点，存款总额占负债总额比重较上年末提高2.32个百分点。

营收盈利保持增长。本集团聚焦核心经营指标，加大生息资产拓展力度，稳定净息差水平，把握市场利率波动中的交易机会，加快金融资产交易流转，加强成本费用管理，带动营业收入和盈利稳健增长。报告期内，实现营业收入288.42亿元，同比增长5.48%，其中利息净收入同比增长7.37%，非利息净收入同比增长2.63%；实现归属于母公司股东的净利润132.99亿元，同比增长0.51%。

资产质量整体可控。本集团持续优化全生命周期风险管理体系，加强不良生成管控，稳步推进存量风险化解，但受房地产及相关行业的影响，资产质量面临阶段性压力。报告期末，不良贷款率1.42%；拨备覆盖率198.25%；关注类贷款占比1.77%，较上年末下降0.34个百分点；逾期贷款率1.50%，较上年末下降0.15个百分点。

资本水平充足稳健。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，核心一级资本充足率10.68%，一级资本充足率11.10%，资本充足率13.76%，分别较上年末提升0.03个百分点、提升0.01个百分点、下降0.24个百分点，均符合监管要求和本集团规划目标。

二、行业情况

（一）行业基本情况、发展阶段、周期性特点及公司所处的行业地位情况，以及前述情况报告期内发生的重大变化

报告期内，我国经济运行总体平稳、向新向优，金融总量稳步增长，信贷结构持续优化，高质量发展取得新成效。宏观政策更加积极有为，货币政策保持适度宽松，央行强化逆周期和跨周期调节，综合运用多种货币政策工具，为经济运行持续创造适宜的金融环境。银行业紧密围绕高质量发展的主线，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，加强对扩

大内需、科技创新、中小微企业等重点领域的金融支持，持续做好支持民营经济发展壮大的金融服务，积极推进数字化、智能化转型，总体经营发展稳健。

本集团面对形势变化，加强分析研判、积极部署应对，统筹平衡客户、结构、质量、效益、规模等多维目标，以增客户、优结构、强能力、拓营收为主线，优化合意资产投放布局，通过质的有效提升和量的合理增长，推动可持续高质量发展。在英国《银行家》杂志“2026 年全球银行 1000 强”榜单中，按一级资本排名第 70 位。

（二）金融监管形势

报告期内，金融监管部门持续保持防风险、强监管、促高质量发展的总体基调，坚决守住金融风险底线，重点稳妥推进中小金融机构风险化解，深化非法金融综合治理，严密防范外部风险冲击。持续压实“严监管、强监管”要求，聚焦行业高质量发展，整治无序竞争，引导机构减量提质，更好服务实体经济发展大局。同时，金融监管部门在反洗钱、金融消费者权益保护、网络营销规范、跨境金融、数据治理与安全等领域，出台多项新规及专项监管举措，对银行机构业务规范和风险管控等方面提出更严格的落地要求。

三、经营中关注的重点问题

（一）关于服务实体经济

报告期内，本集团坚守金融服务实体经济本源，紧扣产业升级、民生发展与绿色转型主线，持续深耕科技金融、普惠金融、绿色金融、民营经济、制造业等重点领域，不断优化信贷结构、创新产品服务、深化生态赋能，全方位提升实体经济服务质效。

科技金融方面，深化以早小硬为特色的全生命周期服务体系建设。聚焦重点渠道对接、赋能体系升级、产业研究驱动、产品创新服务四大关键领域，优化资源配置，提升对创新主体金融服务的及时性与精确性。积极参与债券市场“科创板”建设，不断优化科创领域债券资产布局，充分发挥债券投资服务新质生产力的支撑作用。报告期内，科技贷款投放金额 1,493.44 亿元，同比增长 60.96%。报告期末，科技贷款余额 2,193.12 亿元，较上年末增长 16.11%；企业科创债投资余额 176.25 亿元，较上年末增长 42.78%。

普惠金融方面，持续推进小微企业融资协调工作机制，聚焦渠道建设与产品流程优化，不断提升服务精准度。深化场景化布局、生态化驱动，延伸产业链金融服务触角；依托数智技术驱动风控与运营升级，夯实可持续发展根基。报告期内，普惠贷款投放金额 990.97 亿元，同比增长 8.93%。报告期末，普惠贷款余额 1,558.74 亿元，较上年末增长 0.45%。

绿色金融方面，以社会经济绿色低碳转型需求为导向，深化产融协同，优化信贷结构，完善产品体系。聚焦生态化、场景化渠道获客立体网络建设，提升区域绿色产业经营能力，推动绿色信贷、转型金融、蓝色金融、碳金融等重点领域均衡发展。报告期内，绿色贷款投放金额 435.98 亿元，

同口径同比增长 7.43%。报告期末，绿色贷款余额 1,271.21 亿元，同口径较上年末增长 10.60%。

制造业贷款方面，持续优化信贷资源配置，加大高端制造、智能制造、绿色制造及专精特新制造企业的信贷投放力度。报告期内，制造业贷款投放金额 705.01 亿元，同比增长 23.49%。报告期末，制造业贷款余额 1,312.71 亿元，较上年末增长 17.56%。

民营经济贷款方面，持续健全服务组织体系，助力夯实民营经济发展根基。精进专业化服务能力，发布《上海银行助力民营经济高质量发展行动方案（2026 年版）》，全方位赋能民营经济提质增效。同时持续拓宽商会协同合作路径，推动双向赋能、优势互补，稳步提升民营企业服务覆盖度。报告期内，民营企业贷款投放金额 3,699.09 亿元，同比增长 25.96%。报告期末，民营企业贷款余额为 3,579.68 亿元，较上年末增长 7.49%。

养老金融方面，围绕养老服务机构及社区，构建以服务社会民生为特色的养老金融体系。统筹推进个人养老服务与养老产业双线布局，依托本公司近 900 家“美好生活工作室”常态化开展反诈宣教、健康科普、银龄文旅等公益非金融服务，打通长三角跨城养老服务场景，拓展养老批次贷、智慧养老院等特色产品与服务模式，助力银发经济高质量发展。报告期末，养老金代发客户 159.86 万户，持续稳固上海地区养老金代发客户市场份额首位；养老产业贷款余额较上年末增长 13.96%。

（二）关于服务长三角一体化重大战略发展和参与上海“五个中心”建设

1、服务长三角一体化重大战略

报告期内，本集团不断深化长三角一体化协同机制，积极服务长三角一体化国家战略，赋能区域实体经济发展。积极参与区域重大项目建设，加快产业发展类、城市基建类和社会民生类等重点领域资产投放。报告期内，长三角重大项目投放金额突破 130 亿元。报告期末，长三角地区公司贷款和垫款余额 7,179.51 亿元，较上年末增长 12.72%，占比超过公司贷款总额的七成。

2、参与上海“五个中心”建设

服务上海国际经济中心建设，赋能实体经济高质量发展。加快重点项目触达经营，加大科技产业、交通基础设施建设、民生保障等重点领域重大项目信贷投放。报告期内上海地区落地重大项目数量同比增长 67%，报告期末上海地区重大项目贷款余额超 800 亿元，市区级国企贷款实现稳步增长。通过场景化、生态化驱动，服务中小企业发展，依托小微企业融资协调工作机制，加大走访对接力度。积极响应国资委司库建设要求，助力各地国资国企司库体系建设、实现财务管理数智化升级转型，累计为近百家大型集团企业提供司库体系建设服务，上海地区市场份额排名前列。

服务上海国际金融中心建设，激发金融市场创新活力。立足上海区域优势，融入国家战略部署，充分依托银行间各类要素市场平台，持续做强 FICC 投资交易与做市服务能力，积极服务上海国际金融中心高水平对外开放。深度参与金融市场创新实践，作为唯一一家城商行参与首批“香港金 HAU”交易，以专业能力服务贵金属市场创新发展，提升黄金资产定价能力；作为唯一一家城商行参与“北向互换通”报价，积极服务境外客户对冲利率波动。积极拓展投资交易品类，把握人民币

国际化新机遇，重点关注点心债、熊猫债、自贸债等投资机会，把握全球资本市场轮动，布局美元、欧元、港币等多币种资产。构建离在岸综合交易服务体系，依托跨境做市交易全牌照，充分发挥粤港澳大湾区、自贸区账户体系等优势，有效打通在岸和离岸市场，满足企业与个人客户在投融资和套保避险等全方位交易需求。

服务上海国际贸易中心建设，深化跨境贸易高水平开放便利化试点。推进“本币优先”发展战略，助力人民币国际化，报告期内跨境人民币结算量同比增长 16.66%；报告期末跨境人民币融资余额 42.52 亿元，较上年末增长 18.77%。深耕离岸贸易和便利化政策，报告期内离岸转手买卖收支业务量上海地区排名前列，各类跨境便利化业务量同比增长 17.54%。依托上海自贸区政策优势，拓展 FT 账户本外币一体化跨境金融服务，持续赋能外贸高质量发展与高水平对外开放。

服务国际航运中心建设，为航运企业提供坚实的资金保障。作为上港集团债务融资主要合作伙伴，助力洋山深水港等港口建设融资，中期票据规模 60 亿元；支持东方枢纽上海东站项目建设，参与站场区、站前区项目融资；报告期内，向航运租赁企业投放外币贷款 3.25 亿美元，开立航运跨境保函 3.15 亿元，为航运企业提供全生命周期的金融支持。迭代升级航贸区块链服务载体，精准匹配企业跨境人民币支付结算需求，航贸区块链信用证业务规模达 15.39 亿元。对接区块链电子提单平台，赋能跨境物流与外贸企业；依托高水平开放试点政策优化结算服务，报告期内上海地区航运企业办理运费便利化收付 5.92 亿美元，同比增长 66.29%。

服务上海国际科技创新中心建设，助力科技、资本与产业高水平循环。创新投贷联动模式，深入联动早期创投、孵化机构，提供培育赋能综合服务，打造成果转化生态圈。深耕战略新兴产业、未来产业，创新产研协同模式，加速研究成果应用转化。打造“上银智融”科技金融品牌，打造“365 赋能”，搭建产融双方对接平台，助力科技企业高质量发展。报告期内，科技贷款投放金额 1,493.44 亿元，同比增长 60.96%。报告期末，科技贷款余额 2,193.12 亿元，较上年末增长 16.11%。

（三）关于资产质量

报告期内，本集团坚持风险前瞻与主动管理，持续优化全生命周期风险管理体系，加强不良生成管控，稳步推进存量风险化解，但受房地产及相关行业的影响，资产质量面临阶段性压力。报告期末，不良贷款率 1.42%，较上年末上升 0.24 个百分点；关注类贷款占比 1.77%，较上年末下降 0.34 个百分点；逾期贷款率 1.50%，较上年末下降 0.15 个百分点，总体风险可控。

公司贷款方面，本集团坚持“聚焦优质实体、强化存量管理”经营策略，通过优化信贷结构，动态重检授信项目，实施前瞻性风险管理。报告期末，公司贷款不良率 1.66%，较上年末上升 0.31 个百分点，主要是个别房地产及建筑业存量客户，受行业周期波动持续影响，经营承压，致使分类下迁。本集团将进一步加强房地产业务授信风险管理，严把授信准入关口，聚焦项目开发全生命周期，严格管控项目工程进度与资金闭环管理。针对房地产风险项目，通过“一户一策”专项化解方案，不断提升风险处置与化解效能。

个人贷款方面，本集团持续强化客户准入管理，不断优化产品结构，报告期内不良生成较去年同期下降。受存量风险处置进度延缓的影响，报告期末个人贷款不良率 1.42%，较上年末上升 0.08 个百分点。本集团将持续加强个人贷款风险管理，通过迭代准入模型、强化渠道管理、优化客群结构、提升化解效能等措施，推动个人贷款业务稳健发展。

非信贷业务方面，本集团持续强化全面风险管理，有序运行企业信用债可投库机制，并实施动态跟踪管理，优化信用债可投名单覆盖主体，资产获取效率有效提升，报告期内无不良生成。同时，完善风险应对处置机制，加大风险资产清收化解处置力度，相关业务资产质量进一步改善。报告期末，本公司不良类金融投资业务余额 161.09 亿元，较上年末下降 3.86%。

（四）关于净息差

本集团聚焦净息差管理，做好资产负债“三性”平衡，统筹考虑流动性风险、利率风险、资本充足等因素，通过调结构、优定价、降成本等多种管理举措，尽量稳定息差水平。报告期内，本集团净息差 1.15%，同比持平，趋势稳中向好。

在资产端，持续优化大类资产结构，降低以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产配置，提高生息资产占比，大力支持实体经济和居民消费的融资需求，做好贷款定价管理。报告期内，生息资产平均收益率 2.53%，同比下降 0.38 个百分点。其中，发放贷款和垫款平均收益率 2.94%，债务工具投资平均收益率 2.36%，同比分别下降 0.35 个百分点、0.39 个百分点。在负债端，研判市场利率变化趋势，优化负债结构，合理安排负债的吸纳节奏、期限和品种结构，加快低成本存款拓展，推动存款结构优化，加强存款定价管理，多措并举降低负债成本。报告期内，计息负债平均付息率 1.42%，同比下降 0.34 个百分点，其中，吸收存款平均付息率 1.23%、同业存放拆入及卖出回购金融资产款项平均付息率 1.49%、应付债券平均付息率 1.91%、向中央银行借款平均付息率 1.60%，同比分别下降 0.39 个百分点、0.31 个百分点、0.21 个百分点、0.34 个百分点。

（五）关于资本管理

报告期内，本集团进一步完善资本管理体系，提升资本精细化管理水平，持续促进资本节约，核心一级资本充足率 10.68%、一级资本充足率 11.10%、资本充足率 13.76%，各级资本净额保持增长，资本充足水平保持平稳充足。

本集团坚持资本内源性补充基础地位，制定内源性与外源性相结合的资本补充规划，多渠道筹集资本，持续完善资本补充机制。多措并举加强资本管理工作，一是加强资本预算管理，根据资本充足率管理目标及业务发展规划，在总预算内设定各业务条线的风险加权资产限额，提高资本配置效率。二是落实资本节约要求，针对表外业务等重点领域开展专项治理，制定优化策略。三是完善激励约束机制，优化调整授信政策，提高监管资本约束传导，引导业务结构向资本节约转型，提高科学定价能力和资本回报，增强盈利能力。四是加强资本计量管理，推进系统功能开发，持续完善

监测体系，不断提升线上化计量和精细化管理水平。五是稳步有序推进可转债转股工作，加强核心一级资本外源性补充，进一步夯实资本支撑。

四、业务综述

（一）公司业务

本公司坚守服务实体经济本源，深耕属地市场、融入区域发展大局，持续优化渠道对接、客户经营与产品建设，践行金融“五篇大文章”。报告期末，公司客户总数 29.93 万户，同口径较上年末增长 2.61%。聚焦科技金融、普惠金融、绿色金融等重点领域，信贷资产占比稳步提升，业务发展质效持续向好。报告期末，人民币公司贷款和垫款余额 9,197.08 亿元，较上年末增长 1,111.53 亿元，增幅 13.75%；人民币公司存款余额 11,491.99 亿元，较上年末增长 961.88 亿元，增幅 9.13%。报告期内，人民币公司存款付息率 1.08%，同比下降 0.39 个百分点。

公司业务关键指标

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	变化
公司客户数（万户）	29.93	29.17	2.61%
人民币公司贷款和垫款余额（亿元）	9,197.08	8,085.54	13.75%
科技贷款余额（亿元）	2,193.12	1,888.86	16.11%
普惠贷款余额（亿元）	1,558.74	1,551.70	0.45%
绿色贷款余额（亿元）	1,271.21	1,149.33	10.60%
制造业贷款余额（亿元）	1,312.71	1,116.61	17.56%
项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	变化
科技贷款投放金额（亿元）	1,493.44	927.81	60.96%
普惠贷款投放金额（亿元）	990.97	909.77	8.93%
绿色贷款投放金额（亿元）	435.98	405.84	7.43%
制造业贷款投放金额（亿元）	705.01	570.88	23.49%

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。

科技金融

本公司不断深化科技金融战略布局，围绕“转化孵化的首选行、初创成长的陪伴行”愿景，构建适配科技创新的“12345”服务体系，即“一个愿景、两个重塑、三个理念、四维赋能、五专体系”，聚焦重点渠道建设、赋能体系升级、产业研究驱动、创新产品落地四大关键领域，全面升级科技金融特色服务，优化配套机制，持续提升服务能效。

搭建科创重点渠道，打造成果转化生态圈。立足区域协同创新布局，聚焦长三角、京津冀国家

技术创新中心、高校科研院所、早期投资机构与孵化器等成果转化与孵化平台，高频联动对接，形成专项服务方案，积极搭建服务“早小硬”科技企业的生态合作渠道。

升级科技企业赋能服务，打造“上银智融”科技金融品牌名片。锚定“早小硬”科创企业发展痛点，围绕科技成果转化、投融资需求对接、产业生态链接、科创政策护航、跨境出海支持、人才管理服务六大核心服务场景，重点打造“上银智融路演厅、上银转孵工厂、科企赴港上市、双创赛事联动”四大品牌活动矩阵，从“服务客户”走向“培育客户”，助力科技、资本与产业高水平循环。报告期内，开展生态活动超 300 场，参与活动科技企业超 3,200 户，搭建产融双方对接平台。

深耕新兴产业赛道，做深做实产业研究。持续发挥本公司产业研究院专业研判优势，深化行业研究体系，落实产研协同模式，加速研究成果应用转化。聚焦算力、低空经济、商业航天等重点赛道，形成深度研究报告，行业研究观点纳入授信政策，运行“行研直通车”机制，助力热点赛道资产投放，提升专业化服务水平，让金融服务更懂产业、更贴需求。

优化全生命周期产品矩阵，提升“早小硬”服务质效。建立陪伴科技企业全生命周期的产品和服务体系，打造“股、债、贷、担、保”一体化解决方案，在优化成长期、成熟期产品的基础上，聚焦服务早期科技企业，推出科创投联贷、远期共赢利息、选择权贷款等创新业务，深入对接优质早期投资机构、孵化机构，打通资金协同链条，提供培育赋能服务。针对创新业务创设并成熟运转创新业务投资决策委员会机制，实现与科技企业收益共担、风险共享，提升对科技企业的服务支持力度。

报告期内，科技贷款投放金额 1,493.44 亿元，同比增长 60.96%。报告期末，科技贷款客户数 8,856 户，其中专精特新企业超 4,000 户，创新型中小企业近 3,600 户；科技贷款余额 2,193.12 亿元，较上年末增长 16.11%。

携手长三角国家技术创新中心 共筑科技成果转化新生态

2026 年 4 月，本公司与长三角国家技术创新中心(以下简称“长三角国创中心”)签署战略合作协议，围绕科技成果转化全链条构建深度合作体系：一是创新科技金融产品，针对长三角国创中心体系内专业研究所及拨投结合等场景，定制开发“萃研贷”“拨联贷”等专属产品，提升早期科技企业金融服务的适配性。二是贯通链主企业对接，依托双方共建的企业联合创新中心和服务网络，打通重点产业链上下游信息通道，推动技术与金融服务协同落地。三是聚力产业研究协同，建立常态化研究机制，聚焦集成电路、生物医药、人工智能、先进材料等重点领域，形成“产业+研究”的常态化联动。四是深耕生态体系共建，通过闭门沙龙、专题研讨等形式组织科技企业、投资机构及技术专家深度对接，共建转化孵化协同发展生态。五是深化人才培养合作，依托“行本教育”机制，共同推进产教融合与教育生态建设。

此次合作是本公司深化重点渠道建设、打造转化孵化生态融合样板的重要里程碑。未来，本公司将持续深入对接科创策源机构，携手破解科技成果转化难题，让更多创新火种从实验室加速走向大市场，为“科技-产业-金融”良性循环提供长三角样本。

普惠金融

本公司坚持场景化获客、生态化驱动、综合化服务、专业化队伍“四化”引领，以金融科技为支撑，打造适用于更多场景的普惠金融产品体系，致力于“成为区域小微客户的伙伴银行，让普惠金融服务触达每一个有需求的客户”，推动普惠金融差异化、可持续发展。

深耕渠道建设，畅通小微客群融资路径。深化支持小微企业融资协调工作机制，加大走访对接力度，搭建标准化渠道获客体系。制定普惠重点客群渠道营销与渠道管理方案，规范源头获客管理。常态化推进总分协同走访，深入园区、市场、商圈，面对面问需于企，点对点精准触达。报告期内，建设对接超 700 个渠道，依托小微企业融资协调工作机制对中小微企业授信 2,531.50 亿元。

优化服务供给，深化重点领域金融支持。上线普惠续授信“无还本续贷”功能，提升无还本续贷办理效率，缓解小微企业资金周转压力，打通融资“最后一公里”。联合上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心开展精准营销对接，成为上海市首批落地“民间投资专项担保计划”的银行，以金融力量助力民营经济发展。报告期内，“民间投资专项担保计划”实现贷款投放 3.13 亿元，位居上海地区同业第三位。服务创新创业客群，积极对接上海市就业促进中心“2026 创赢大赛”，以赛助贷拓宽获客渠道。报告期内，创业担保贷款投放规模位居上海地区同业前列。

布局场景生态，推动产业金融深度融合。围绕优质场景，加快产业链产品体系迭代优化。服务政府采购等重点场景，打造高效便捷的融资渠道；面向直播电商、跨境电商等消费场景，优选细分领域头部电商平台开展商户贷业务合作，批量服务优质小微经营主体；关注智能物流、通信通讯等垂直市场，推广采购贷、备货贷，持续拓宽普惠金融覆盖面；深耕产业生态，推广汽车产业链四大场景业务，发布“车相伴”金融服务方案，加强与主流汽车金融公司、主机厂及汽车经销商合作，精准服务产业链条中的普惠客群。

报告期内，普惠贷款投放金额 990.97 亿元，同比增长 8.93%。报告期末，普惠贷款余额 1,558.74 亿元，较上年末增长 0.45%。

“民间投资专项担保计划”激发投资活力

本公司深入贯彻落实党中央、国务院关于有效激发民间投资活力的决策部署，在上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心（下称“市担保中心”）指导下，深入研究政策要点，结合财政贴息贴费等配套举措，精准对接中小微企业融资需求，成为上海市首批落地“民间投资专项担保计划”的银行。报告期内，“民间投资专项担保计划”实现贷款投放 3.13 亿元，位居上海地区同业第三位。

在首单业务落地的基础上，本公司持续加大业务推进力度，深化与市担保中心合作。一是聚焦重点客群，坚持以客户为中心，梳理产品要点与优势，依托“民间投资专项担保计划”中融资领域拓宽、额度上限提升等差异化政策支持，积极响应绿色、数字、健康养老等民生重点领域融资需求，以高效金融服务为民企纾困解难、注入动能。二是丰富产品体系，立足市场多元化需求，用好政策支持，完善固定资产贷、个人经营贷等配套担保品类，构建多层次产品体系，全面提升产品适配性与市场竞争力。三是优化系统流程，加快民间投资业务数字化转型，推广从签约到放款的全流程线上办理模式，精简业务办理环节、压缩

审批时限，持续提升业务运营效率与客户服务体验。

绿色金融

本公司坚持以社会经济绿色低碳转型需求为导向，打造“绿色转型引领行、低碳生态的共生行”，加快构建绿色金融服务体系。持续丰富绿色金融产品谱系，赋能绿色低碳技术产业实践，强化对高碳排放行业企业的转型支持，加速优化信贷资产结构。

聚焦绿色金融产品体系建设，搭建敏捷商机营销组织机制，支持绿色低碳产业高质量发展。绿色信贷领域，聚焦智能制造、新型能源体系产业，发布绿色工厂综合金融服务方案，深度服务能源低碳化、生产洁净化等需求场景；推出“绿洲”综合金融服务方案，配套专项商机拓展、专属 ESG 评价、专享资源配置、专门审批通道、专业团队服务“五专”服务保障机制，赋能绿色低碳技术企业产业化发展。报告期末，新型能源体系领域贷款余额 211.53 亿元，较上年末增长 15.31%。转型金融领域，重点支持化工、建材、水上运输等高碳行业绿色低碳转型，以碳减排量挂钩定价机制激励企业推进整体转型目标。蓝色金融领域，拥抱海洋经济新赛道，根据人行《蓝色金融标准（试用稿）》要求投放首批蓝色贷款，支持盐场湿地固碳价值提升，助力海洋资源可持续开发利用。碳金融领域，立足实体企业碳管理需求，鼓励碳排放纳管企业加强配额管理，通过碳排放配额质押贷款盘活新能源汽车行业碳资产金融价值。开展多元绿色金融主题活动，持续提升“绿树城银”品牌影响力。入选上海市节能宣传周“绿色低碳合作伙伴”单位，助力“绿洲全球可持续科技创新平台”建设。连续第四届参展上海碳博会，围绕绿色生产、绿色生态、绿色生活三大主题，展示低碳服务实践成果，切实履行金融社会责任，夯实可持续发展根基。

报告期内，绿色贷款投放金额 435.98 亿元，同口径同比增长 7.43%。报告期末，绿色贷款客户 1,219 户，同口径较上年末增长 4.73%；绿色贷款余额 1,271.21 亿元，同口径较上年末增长 10.60%。

绿色金融关键指标

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	变化
绿色贷款客户数（户）	1,219	1,164	4.73%
绿色贷款余额（亿元）	1,271.21	1,149.33	10.60%
绿色债券投资余额（亿元）	114.97	159.46	-27.90%
项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	变化
绿色贷款投放金额（亿元）	435.98	405.84	7.43%

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，绿色贷款客户数、绿色贷款余额、绿色贷款投放金额口径有所调整。

交易银行

本公司深耕交易银行综合服务体系，统筹司库、供应链、跨境、基础结算四大业务板块迭代创新，持续强化对公服务数字化、场景化建设，全方位丰富企业全生命周期综合金融服务。

——司库管理

持续迭代“上行 e 企赢”司库服务体系，深耕国资国企改革服务场景，协助上海地区国资企业顺利完成司库一期建设及国资委中期验收评价，推动标准化司库服务向民营企业、中小企业延伸覆盖。全面升级多银行票据管理、跨境资金管理、客商分析预警、AI 智能问数等特色服务，实现集团资金统筹、高效运作、强化资金全流程风险管理；通过组建司库业技融合团队，打通业务、技术、实施、运维全链条协同，高效提升项目落地及定制化开发服务能力。报告期末，司库及现金管理客户 8,023 户，较上年末增长 21.62%，上海地区国资国企市场份额领先；管理存款资金 2,084.93 亿元，较上年末增长 8.89%。

——供应链金融

围绕金融科技与产业场景融合，构建覆盖产业链全周期的一体化供应链金融服务生态，同步联动司库、跨境等产品体系，实现线上供应链业务持续增长。报告期末，线上供应链服务核心企业数 987 户，较上年末增长 12.16%；线上供应链及场景融资余额 512.74 亿元，较上年末增长 14.12%。

围绕产业链融资场景，服务链属企业票据融资需求，加快票据产品的优化迭代，上线供应链票据功能，实现供应链票据支付融资全链路金融服务。报告期内，银行承兑汇票承兑 2,087.40 亿元，同比增长 3.97%；票据贴现投放 1,537.98 亿元，同比增长 46.47%。

——跨境金融

聚焦企业全球化经营，构建适配企业跨境经营的金融服务网络。深化与上银香港、战略股东的联动协同，精准对接“走出去”企业资金需求，提供多元一体化投融资服务，报告期末本外币跨境融资余额 212.11 亿元，较上年末增长 23.40%，其中跨境人民币融资余额 42.52 亿元，较上年末增长 18.77%。升级“百币收付”产品，新增韩元、泰铢等小币种直通直兑清算服务，夯实跨境多元化结算服务能力。报告期内，国际结算量 878.96 亿美元，同比增长 6.86%。

聚焦高水平对外开放与离岸金融，服务实体经济。依托“跨境联”“跨境融”“离岸通”“自贸赢”四大跨境产品体系，以产品赋能跨境客群扩容。“跨境联”针对进出口企业等实现“报关+结算”一体化操作及多币种快捷收付；“跨境融”围绕“走出去”企业提供本外币一体化融资服务；“离岸通”立足上海离岸贸易建设，聚焦有离岸贸易需求的企业实现便利化结算及融资；“自贸赢”以自贸政策优势，聚焦“引进来”、跨境投融资及跨境资金管理的集团企业。扩大优质企业便利化覆盖面，报告期内外汇基础客户数同比增长 8.20%，各类跨境便利化业务量同比增长 17.54%，离岸转手买卖收支业务量上海地区排名前列。

聚焦数字化升级，丰富跨境线上综合服务渠道。汇率避险服务提质升级，落地衍生品全周期线上办理体系，上线夜盘办理功能。作为首批政府性融资担保汇率避险增信业务签约银行，本公司积

极与上海市融资担保中心联动，满足普惠、中小外贸客群汇率风险管理需求，持续开展上海地区“担保基金汇率避险增信业务”。依托“上银智汇+”平台优化企业跨境人民币结算体验，报告期内跨境人民币结算量同比增长 16.66%。优化司库跨境模块，实现全球账户可视化管理，助力企业高效统筹跨境资金。升级航贸区块链平台，新增再融资功能，丰富跨境金融服务场景。报告期内，“上银智汇+”线上客户数同比增长 16.54%，结售汇及汇率避险客户数同比增长 11.59%。

——基础结算

以账户服务为底座，依托电子渠道、核心服务建设，持续提升客户体验，打造交易银行核心竞争力。账户服务方面，端到端提升 e 开户体验，结合大数据应用，简化客户填单流程，操作效率提升 30%。电子渠道方面，加速数字化转型，新增税务申报缴纳、电子资信证明等线上服务；推出网银、手机银行单人操作模式，适配企业财管差异化需求。核心服务方面，升级场景化结算服务，打造“e 企收”品牌，新增支持养老护理等民生类服务场景。报告期内，场景化结算交易金额 2,141.66 亿元，同比增长 59.28%；企业电子渠道客户好评数 5.61 万次，同比增长 28.08%。

投资银行

本公司通过创新金融服务，打造以撮合交易为特色的投资银行服务体系，秉承“对公客户经营的赋能枢纽和资本市场生态的链接基地”愿景，聚焦股权撮合、债权撮合、产业链撮合三类交易，驱动并购贷款、银团贷款、债券承销等产品发展，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。

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，建立覆盖政府产业投资平台、PE/VC、产业集团、银行理财子、保险、信托、租赁的分层分类多元化渠道库。依托对公客户资源，聚焦集成电路、生物医药、人工智能、高端制造等重点行业，打通资金端与资产端，提供股权、多元债权、产业链需求撮合服务。发挥深耕上海、辐射长三角的区域优势，打造长三角产业协同模式，构建“产业腹地+金融枢纽”跨区域服务模式，推动“政府-企业-银行-投资机构”深度融合。

围绕并购贷款“4+3”业务策略，助力资本与产业精准对接。聚焦国资国企、上市公司、产业龙头和私募基金 4 类并购方，以及新质生产力、优质现金流和上市公司控股权 3 类并购标的，服务生物医药、集成电路、信息技术等高新技术领域并购贷款金额 33.42 亿元，占并购贷款总投放金额的 81.25%。聚焦科创领域债券，报告期内落地科技创新债项目 24 单，承销规模 69.60 亿元，同比增幅 73.77%，并落地全国首单长期限混合科技创新债。

报告期内，并购贷款投放金额 41.13 亿元，同比增长 120.06%；银团贷款投放金额 233.53 亿元，同比增长 17.78%；债券承销规模 380.68 亿元，其中非金融企业债务融资工具承销规模 376.68 亿元，金融债承销规模 4 亿元。

（二）金融市场及金融同业业务

本公司以长期价值为导向，强化投资交易能力建设，打造交易服务产品竞争力，升级同业客户合作生态，提升托管主动经营能力，培育资产管理专业能力，赋能客户一体综合经营，推动金市同业和资产管理业务高质量可持续发展。

金融市场

持续优化投资组合结构，服务实体经济转型需求。强化市场策略研判、积极应对境内外市场变化，前置资产配置节奏，管控资产组合久期，平衡投资收益与市场风险；合理摆布同业负债吸收策略，带动负债付息率稳步下行。报告期内，同业存放、拆入及卖出回购款项平均付息率 1.49%，同比下降 31 个基点。持续推动债券投向结构优化和转型，持续拓展境外资产投资机会，切实服务实体经济转型发展以及“走出去”等重点领域融资需求。报告期末，离岸人民币及外币债券投资规模较上年末增长 30.74%。报告期内，产业债投放量同比增长 93.59%，其中科创债投放量同比增长 175.50%。

做强核心交易能力，持续扩大市场影响力。积极服务境外客户投融资及套保避险，是唯一一家同时获得南向通、北向通、北向互换通、北向回购通业务资质的城商行，报告期内交易量同比增长 144.82%；作为唯一一家城商行参与首批“香港金 HAU”交易，以专业能力服务贵金属市场创新发展，提升黄金资产定价能力。稳定价值贡献，深化全品种、跨市场的策略联动体系，把握波段交易机会，保持核心交易收益稳步提升。报告期内，现券交易量同比增长 17.42%，外汇交易量同比增长 10.87%，贵金属交易量同比增长 38.75%；荣获“债券通北向通优秀做市商”“国开债优秀做市商”“国开债卓越承销商”“金交所最佳竞价流动性提供会员”等多项奖项。

提升交易服务质效，拓宽客户服务覆盖面。产品方面，打造高效交易渠道，提升用户体验与流程效率，满足企业汇率、利率和贵金属等多样化避险需求；丰富对客产品货架，新增白银现货买卖，扩大柜台债交易品种，为客户参与金融市场提供更多元选择。客户服务方面，坚持风险中性理念宣导，深度复合企业经营场景，形成密切贴合客户需求的金融市场综合服务方案。数字化赋能方面，创新打造“AI 智汇避险”，提供涵盖策略支持、市场咨询、产品定制等一站式智能化服务，支持 50 余种货币组合场景，为 10 余个行业客户群体提供精准的汇率风险管理支持。报告期内，金融市场交易服务企业客户数 6,156 户，同比增长 9.19%；服务个人客户数 31,764 户，同比增长 6.22%；交易服务规模 2,020 亿元，同比增长 16.09%。

金融同业

以客户为中心，全方位提升同业客户综合服务质效。持续迭代同业客户经营策略体系，“一户一策”定制服务方案。依托上海同业中心直营专营载体，统筹整合内外部资源与信息，快速响应同业客户多元业务需求，提升全链条合作粘性，打造高效协同、专业赋能的长效合作机制，推动同业客户经营向集约化、专业化进一步转型。

推进数字化科技发展，赋能客户经营。依托 AI 数字化工具搭建多维度客户全景画像，实现市场行情、业务份额、存量合作、营销目标的动态追踪与立体研判。围绕客户全生命周期及各类业务场景，优化产品匹配逻辑，从产品覆盖广度、业务增长潜力两大维度精准挖掘合作切入口，推动经营模式向前瞻性策略判断、分层分类精细化经营转型。初步实现落地合作一表统览、客户需求一键触达、业务对接一站贯通，持续提升客户经营策略精准度与落地实效。报告期内，新增合作客户数同比增长 2.74%。

稳步提升综合经营层级，持续深化同业客户合作内涵、拓展协同纵深。联动各类同业客户推进科技金融与资本市场业务融合发展，丰富多元化产品供给，匹配客户差异化财富管理需求，稳步提升同业客户综合价值贡献。报告期内，业务协同成效持续显现，三方存管新增合作客户同比增长 57.15%，商投行联动对公批量获客数同比增长 10.9%；理财子代销渠道签约机构户数较上年末提升 16.42%。

资产托管

强化主动经营，提升托管核心竞争力。报告期内，实现资产托管业务收入 20,116.92 万元；报告期末，资产托管业务规模 22,308.70 亿元，行业排名提升一位至 19 位，其中同业机构托管规模 19,662.51 亿元，占比 88.14%；私募基金托管规模 2,646.19 亿元，占比 11.86%。

主动把握市场机遇，在细分领域形成比较优势。深耕重点客户，报告期末银行理财产品托管规模 5,465.17 亿元，较上年末增长 13.71%；公募基金结构持续优化，规模突破 3,000 亿元，较上年末增长 5.09%，其中 ETF 基金托管规模 201.24 亿元，较上年末增长 28.54%；产业基金托管规模 895.77 亿元，较上年末增长 9.73%。本公司充分发挥托管牌照优势，积极服务国家重大战略及实体经济，成功托管全市场首单越江隧道类公募 REITs 基金。

深化业技融合，科技赋能驱动运营效能跃升。建立深度融合工作机制，将 AI 应用深度嵌入客户服务全流程，打造“大模型+RPA”智能处理方案，业务智能覆盖率提升至 75%，信息智能解析准确率提升至 90%，运营效率整体提升 15%，助力托管业务高质量发展。

资产管理

本公司境内主要持牌资管机构为上银理财及上银基金，两家子公司紧扣集团发展战略，充分发挥集团协同禀赋与专业优势，持续优化产品布局，夯实投研根基，提升产品业绩表现，切实履行受托责任，满足客户多元化财富管理需求。

——上银理财

坚持以客户为中心，持续丰富多资产多策略产品体系，强化渠道建设和投研能力提升，产品规模保持良好增长态势。报告期末，上银理财产品规模 4,460.89 亿元，较上年末增长 602.23 亿元，增幅 15.61%，高于银行理财市场平均增速 14.48 个百分点。

围绕理财客群多样化需求，健全产品体系。夯实固收稳健特色，丰富多元策略产品矩阵，报告期内新增全天候策略产品、融资私募产品，深化打新、红利等策略应用，规模增长 325.75 亿元；针对代发客户、普惠新户、高净值客群精准匹配专属产品，规模增长 37.36 亿元；积极落实金融“五篇大文章”，加大养老、绿色、普惠、数字主题产品布局，较上年末规模增长 381.21 亿元。

健全投研管理机制，提升资产获取能级。不断提升与客户需求相匹配的多资产多策略投研能力，完善大类资产配置模型，强化多元化资产研究获取，报告期内获批 QDII 额度，扩大可投资资产范围，丰富投资工具。报告期内，上银理财荣获《普益标准》颁布的金誉奖“卓越理财公司”、“优秀固收类银行理财产品——上银理财‘易享利’系列”等多个奖项。

加快渠道布局，提升渠道经营质效。深度融入母行财富管理策略，母行渠道代销规模增长 214.18 亿元；积极拓展外部代销机构，报告期末外部合作代销机构 78 家，较上年末增加 11 家；外部渠道代销规模增长 372.27 亿元，占比较上年末提升 7 个百分点。

——上银基金

上银基金深入贯彻公募基金高质量发展要求，坚持以投资者利益为核心，紧抓资本市场发展机遇，从深耕专业投研、优化产品布局、升级客户服务三方面发力，持续提升经营质效与核心竞争力。报告期末，上银基金资产管理规模 3,024.35 亿元，较上年末增长 128.93 亿元，增幅 4.45%；公募管理规模 2,653.05 亿元，较上年末增长 137.35 亿元，增幅 5.46%。

深化“一体化投研中心”建设，以扎实投研能力为持有人创造持续稳健回报。权益投研紧密围绕国家战略与产业趋势，持续拓宽行业与主题覆盖，强化对科技创新企业的价值研判能力。强化多资产配置能力，丰富可投品类，落实模型体系动态管理，风险控制能力有效提升。固收投研不断迭代宏观分析框架、精细化信用挖掘，构筑多维策略，培育跨周期的专业韧性。根据国泰海通证券于 2026 年 7 月 2 日发布的《基金公司权益及固定收益类资产分类评分排行榜》，上银基金固收产品近 3 年绝对收益排名位于行业前 6%（8/143）。报告期内，公募产品为客户创利 39.26 亿元，同比增长 127.99%。

紧扣居民财富管理需求升级趋势，持续完善多元化产品矩阵。围绕国家战略与新质生产力发展方向，先后推出科技、医药等主题类基金以及中证全指指增、中证沪港深互联网指数等指数基金。持续丰富固收+、FOF 等多资产产品，满足投资者多元化的资产配置需求。报告期末公募产品总数 72 只，较上年末增长 12.50%，报告期内新发产品数量同比增长 80%。

深耕精细化客户服务经营，提升专业金融服务质效。持续升级标准化、精细化、专业化客户服务体系，深入网点、社区、学校等多场景进行线下宣导，开展高频互动的线上陪伴，持续丰富“涨了鸭”系列投教内容，报告期内各类客户活动覆盖客户人次超 480 万，零售客户持有公募基金日均规模同比增长 23.94%。

（三）零售业务

本公司坚持金融为民初心，围绕居民财富管理、消费升级和养老保障等多元金融需求，持续深化零售业务转型发展，致力为城市居民提供覆盖财富管理、消费金融、养老服务等全生命周期的综合金融服务。报告期末，本公司零售客户近 2,160 万户；管理零售客户综合资产（AUM）11,321.65 亿元，较上年末增长 4.07%；人民币个人存款余额 6,602.58 亿元，较上年末增长 4.87%；人民币个人贷款和垫款余额 4,060.69 亿元，较上年末增长 0.60%。报告期内，人民币个人存款付息率 1.43%，较上年末下降 0.27 个百分点。

零售业务关键指标

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	变化
零售客户数（万户）	2,159.89	2,152.42	0.35%
管理零售客户综合资产（AUM）（亿元）	11,321.65	10,878.80	4.07%
人民币个人存款余额（亿元）	6,602.58	6,295.91	4.87%
人民币个人贷款和垫款余额（亿元）	4,060.69	4,036.63	0.60%
养老金代发客户 AUM 占零售客户 AUM 的比重	48.68%	48.68%	持平
养老金代发客户人均 AUM（万元）	34.48	33.24	3.74%

财富管理

本公司财富管理业务围绕与客户价值共赢的服务愿景，立足客户需求、夯实专业根基、强化数字驱动，持续推动业务高质量发展。报告期内，财富管理业务中间业务收入同比增长 13.51%。

深化分层经营，厚植品牌价值。围绕客户全生命周期需求，常态化落地分层激励体系，覆盖拓新、跃升、推荐等多种场景，持续推动客户资产及层级向上跃迁。报告期末，月日均 AUM 30 万元及以上的客户 98.60 万户，AUM 规模 9,717.39 亿元，分别较上年末增长 3.93%、4.78%。完善品牌服务与权益生态，构筑“行走财富之上”高端服务品牌矩阵，聚焦人文康养、亲子成长、艺术鉴赏等多元生活场景，构建高品质、有温度的客户陪伴体系，报告期末，月日均 AUM 800 万元及以上私行客户数和 AUM 规模分别较上年末增长 5.34%、4.15%。

深耕价值创造，促活资产配置。以“财富四叶草”资产配置理念为核心，结合客户流动性、安全性、收益性、成长性需求，持续升级全品类、多策略且覆盖各风险梯度的产品谱系。丰富以优质底层资产为支撑、以低波稳健策略为主线的理财产品矩阵，夯实配置基本盘；动态跟踪市场及客户需求变化，适时推动含权配置，增厚客户持仓收益；聚焦传承、养老、教育等多元场景挖掘潜力客户保障需求，强化长期价值导向。报告期内，理财日均规模同比增长 4.20%，代销个人非货币公募基金销售规模同比提升 53.36%，代销个人保险业务销售规模同比增长 8.56%。

强化数智赋能，升级财富体验。持续推动数字化转型，上线智能化资产配置中心，提供 5 类客

户、25 种标准化组合配置方案推荐，实现客户配置需求全覆盖；优化智能营销模型，基于分层分类分群客群画像强化场景融合，推动千人千面精准营销；持续优化手机银行财富功能交互体验，强化投前选品、投中交易、投后回溯全旅程财富体验。

财富管理业务关键指标

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	变化
月日均 AUM 30 万元及以上客户数（万户）	98.60	94.86	3.93%
月日均 AUM 30 万元及以上客户月日均 AUM（亿元）	9,717.39	9,274.15	4.78%
月日均 AUM 800 万元及以上客户数（户）	7,045	6,688	5.34%
月日均 AUM 800 万元及以上客户月日均 AUM（亿元）	1,047.43	1,005.66	4.15%

消费信贷

本公司积极贯彻国家扩大内需战略部署，围绕服务居民美好生活需求，聚焦住房、汽车等重点领域，持续提升金融服务实体经济和居民消费升级的能力，推动零售信贷业务规模增长、结构优化、价值提升与风险管控协调发展。

充分把握房地产市场发展新形势，坚持因城施策，持续优化住房消费金融服务，支持居民合理住房需求。围绕重点区域和优质客户，加大个人住房按揭贷款投放力度，推动住房信贷业务稳健发展。报告期末，住房按揭贷款余额 1,637.99 亿元，较上年末增长 0.25%，全国市场份额较上年末提升 0.9 个基点。其中，上海地区住房按揭贷款余额 846.74 亿元，较上年末增长 2.62%，上海地区市场份额较上年末提升 13 个基点。

积极服务消费扩容提质，持续深化汽车消费金融特色培育。围绕新能源汽车产业发展趋势，深化与头部车企、新能源汽车品牌及产业生态伙伴合作，打造“平台合作+自营驱动”双轮驱动模式，持续提升汽车金融服务覆盖能力和客户服务体验，构建具有特色的汽车消费金融服务体系。报告期末，汽车消费贷款规模增长超 10%，其中新能源汽车消费贷款余额 277.97 亿元，规模增长超 15%。围绕居民多元化消费需求，聚焦优质客户群体和重点消费场景，升级信义贷产品体系，优化客户准入、审批流程及风险策略，探索面向优质单位客户的团办服务模式，强化关键人经营和场景化获客能力，为居民消费升级提供更加便捷、高效的金融支持。

信用卡

本公司坚持区域深耕，围绕赋能消费提振、践行绿色金融理念，推进借贷双卡联动融合，完善客户全生命周期经营体系，加大低风险优质信贷资产投放，推动信用卡业务高质量转型发展。报告期末，信用卡累计发卡 1,609.46 万张；信用卡贷款余额 312.11 亿元，较上年末增长 3.58%。

持续深耕场景化获客经营，激发区域消费活力。报告期内，借贷融合经营效能稳步提升，新增

双卡客户数量同比增长 30%。深化与头部新能源车企总对总合作，促进居民绿色低碳消费，优化业务全流程审批及放款响应效率，汽车分期交易额同比增长 125%。落实财政贴息相关政策，以账单分期精准触达和营销活动叠加，扩大政策乘数效应，降低居民消费融资成本。深入推进多元消费场景生态建设，聚焦公交、充电加油、停车出行等高频民生场景及商圈文旅、国补消费、特色正餐等大额消费场景，持续开展线上线下促消费活动，合作商户门店达 11 万家，累计惠及客户 560 万人次。

持续丰富分层产品供给，迭代综合用卡服务。面向双卡客群、年轻客群等细分群体，推出乐享主题白金卡（精致版）、招财猫主题白金卡（精致版）等产品，配套生活场景支付立减、主题文创礼品等差异化权益。迭代双卡同发数字化极简流程，实现功能全面推广，办卡效率明显提升；落地境外寄卡、快速寄卡等特色服务，并推出自选卡号定制化服务，持续改善客户申办体验与跨境用卡便捷度。

养老金融

本公司深入贯彻落实积极应对人口老龄化的国家战略，围绕养老客户全生命周期需求，不断丰富养老金融产品供给，深化养老服务生态建设，助力养老事业和银发经济高质量发展。报告期末，本公司养老金代发客户 159.86 万户，继续保持上海地区养老金代发客户市场份额第一；养老金代发客户 AUM 5,511.87 亿元，较上年末增长 4.08%；养老金代发客户人均 AUM 34.48 万元，较上年末增长 3.74%；养老产业贷款余额较上年末增长 13.96%。

丰富养老金融产品供给。围绕居民多层次、多阶段养老财富管理需求，本公司持续完善养老财富管理产品矩阵，甄选优质理财、保险、基金等适老金融产品，丰富“安心财富”产品体系，上半年代销美好、定鑫、安心颐选等适老理财产品 173 只，持续满足养老资金稳健配置需求；完善第三支柱养老金融产品供给，实现商业养老金试点机构合作全覆盖，为客户提供涵盖养老资金积累、财富管理、养老保障及财富传承的综合金融服务。围绕养老产业发展需求，创新推出养老批次贷、养老机构预收费资金监管、“养老院+互联网医院”等特色产品和服务模式，持续提升养老产业链综合金融服务能力。

提升适老化金融服务体验。坚持以客户为中心，持续完善线上线下相融合的适老化服务体系，围绕专门设施、专享服务、专属产品、专业队伍深化“四专”服务。线下持续完善无障碍设施、爱心窗口等服务配置，为高龄及行动不便客户提供上门金融服务 1,000 余次，客户满意率 100%。线上持续升级手机银行“乐龄版”，提供一键直达人工客服、AI 智能助手等便民服务，完善线上“美好生活工作室”，拓展养老非金融服务场景，助力老年客户共享数字金融发展成果。

深化养老服务生态建设。本公司持续深化与政府部门、街镇社区、养老服务机构、行业协会及养老产业链企业合作，积极构建开放共享的养老服务生态，报告期末养老产业贷款余额较上年末增长 13.96%。本公司积极落实长三角一体化发展战略，作为首家将上海“一网通办”政务服务延伸

至长三角地区的城市商业银行，围绕沪苏同城养老服务，持续拓展本地消费、跨城出行、异地就医等跨区域养老服务场景，探索养老服务同城化新模式。依托近 900 家“美好生活工作室”，开展公益活动 2,500 余场，服务老年客户超 4.6 万人次，不断提升养老客户综合服务体验。

（四）金融科技

本公司坚持业数技融合协同，围绕科技价值创造核心主线，以科技创新为引领、以数智化基础设施建设为核心引擎，打造全旅程数智化金融能力体系，赋能业务高质量发展。

推进业数技融合，由业务、数据、科技人员共同组建融合团队，加速产品研发、提升市场竞争力，赋能业务发展。公司业务方面，构建灵活弹性的司库服务体系，满足多样化客户服务需求，将服务延伸至异地企业；深化司库数智化能力建设，推出“AI 智能问数”服务，推动司库服务向智能化跃迁。普惠业务方面，应用 AI 技术重塑普惠金融服务体系，精准高效核实客户真实意愿，实现服务效率和风险防范水平双提升。零售业务方面，优化零售金融产品体系，推出多种车贷还款服务和升级信用卡分期服务，精准切入新能源车等场景；构建以客户为中心、以策略为核心的财富资产配置平台，为客户提供“一户一策”的专属资产配置，推动财富管理从产品销售驱动转向资产配置驱动。

加快发展“人工智能+金融”，深化重点场景规模化落地应用，推动 AI 建设从单点突破向平台化、体系化全域赋能升级。AI 基座建设方面，推进知识工程、算力资源池化、智能体统一管控等核心能力建设，支撑 AI 场景快速孵化。AI 场景赋能方面，持续深化 AI 技术在公司、普惠、零售、金市等核心业务领域的应用，释放智能技术应用价值。公司业务领域，为对公客户经理提供访前一页纸、智能尽调报告等智能助手，提升对公营销、信贷风控质效。普惠业务领域，上线“流水鉴真”智能体，辅助甄别企业经营真实情况，前移小微企业授信风险识别关口。零售业务领域，依托反诈智能风控模型，升级消费金融风险防控体系，巩固风险识别、快速处置能力，提升智能化、精细化风控水平。金融市场领域，上线“同业存单 AI 机器人”，自动识别客户意图、自动解析业务规则、自动发起交易流程，推动同业存单发行向智能运营升级。

（五）渠道建设

本公司持续推进渠道体系数字化、特色化、融合化发展，围绕客户需求和区域发展战略，构建线上线下一体协同、多渠道融合发展的服务体系。线上持续提升数字化服务能力，优化手机银行、远程银行等线上服务体系；结合区域经济布局和客户服务需求，持续优化网点布局和功能定位，不断提升金融服务覆盖能力。

线上渠道

个人电子渠道方面，本公司持续提升线上服务能力和经营质效。创新推出“码上办”服务，支持客户通过手机银行 APP 亮码办理部分网点业务，提升服务便利性。加强手机银行智能化、敏捷化

运营能力建设，打造数字化内容运营平台，实现服务页面、营销内容和客户专区快速配置与精准触达。围绕财富管理、养老服务等重点领域，持续完善线上服务生态，推出特色理财榜单，打造融合行情资讯、视频直播等多元内容的财富社区。报告期末，个人手机银行和“美好生活”APP月活客户数达 312.13 万户。

网点经营

本公司持续推进网点体系优化升级，围绕客户需求变化和区域服务特色，优化网点布局和功能定位，加快旗舰、社保、拥军等特色网点建设，持续提升网点服务能力和客户体验。

报告期末，本公司共有 361 家分支机构，设有 386 家自助服务点。本公司分支机构情况如下：

单位：人民币千元

地区	机构名称	地址	机构数量	员工数（人）	资产规模
上海地区	总行	上海市黄浦区中山南路 688 号	11	4,211	2,776,877,131
	信用卡中心	中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号 27-29 楼	1	391	
	小企业金融服务中心	上海市黄浦区中山南路 688 号 19 层	1	46	
	浦东分行	中国（上海）自由贸易试验区张杨路 699 号	41	877	
	上海自贸试验区分行	中国（上海）自由贸易试验区临港新片区紫杉路 158 弄 2 号 1 层 02 单元、158 弄 2 号 4 层	9	272	
	长宁支行	上海市仙霞路 320 号	13	250	
	漕河泾支行	上海市徐汇区定安路 50 号 1-2 层 02（101 室）、1-2 层 01（201 室），定安路 50 号 3 层、定安路 50 号 5 层	7	181	
	闵行支行	上海市闵行区园文路 28 号 101-103、105-108、126、132、2 楼局部、23 楼、25 楼、26 楼、27 楼	21	403	
	松江支行	上海市松江区新松江路 1388 弄 117-119 号	9	218	
	青浦支行	上海市青浦区公园路 268 号一层 101 室、夹层 101 室、二层 201 室、三层 301 室	6	139	
	奉贤支行	上海市奉贤区逸政路 29 号 1 层 101 室、2 层	5	116	
	金山支行	上海市金山区卫清西路 185-201 号	4	89	
	黄浦支行	上海市福州路 120 号	12	372	
	徐汇支行	上海市南丹路 1 号一层、二层、三层	17	351	
	静安支行	上海市静安区陕西北路 78 号	19	379	
	普陀支行	上海市曹杨路 500 号	17	252	
	虹口支行	上海市虹口区大连路 813 号乙、大连路 839 弄 2 号 9 楼、10 楼	11	224	
	杨浦支行	上海市杨浦区政立路 415 号 3 幢 1 层、2 层（C 栋 1 层、2 层）	12	207	
	宝山支行	上海市牡丹江路 1528 号	12	188	
	嘉定支行	上海市塔城路 388 号	9	148	

地区	机构名称	地址	机构数量	员工数(人)	资产规模
	崇明支行	上海市崇明县城桥镇东门路 465-485 号	3	59	
长三角地区 (除上海地区)	宁波分行	浙江省宁波市高新区扬帆广场 74 号、80 号、90 号、92 号、93 号、95-110 号、112 号	14	555	63,757,982
	南京分行	江苏省南京市北京东路 22 号	16	792	192,002,579
	杭州分行	浙江省杭州市上城区四季青街道新业路 200 号	20	788	133,190,821
	苏州分行	江苏省苏州工业园区苏州大道西 9 号苏州国际财富广场 1-2 层、3 层 304 室及 30-33 层	12	593	109,425,222
珠三角地区	深圳分行	广东省深圳市福田区彩田路与笋岗西路东北侧深业上城(南区)二期 101、1101 至 1701	21	881	202,961,825
环渤海地区	北京分行	北京市朝阳区建国门外大街丙 12 号 1 层、8 层、9 层、10 层	16	788	225,596,105
	天津分行	天津市河西区乐园道 36、38 号一至四层	11	354	51,232,410
中西部地区	成都分行	四川省成都市武侯区航空路 1 号 2 幢	11	401	54,966,408
抵销数			-	-	(434,846,611)
合计			361	14,525	3,375,163,872

注：

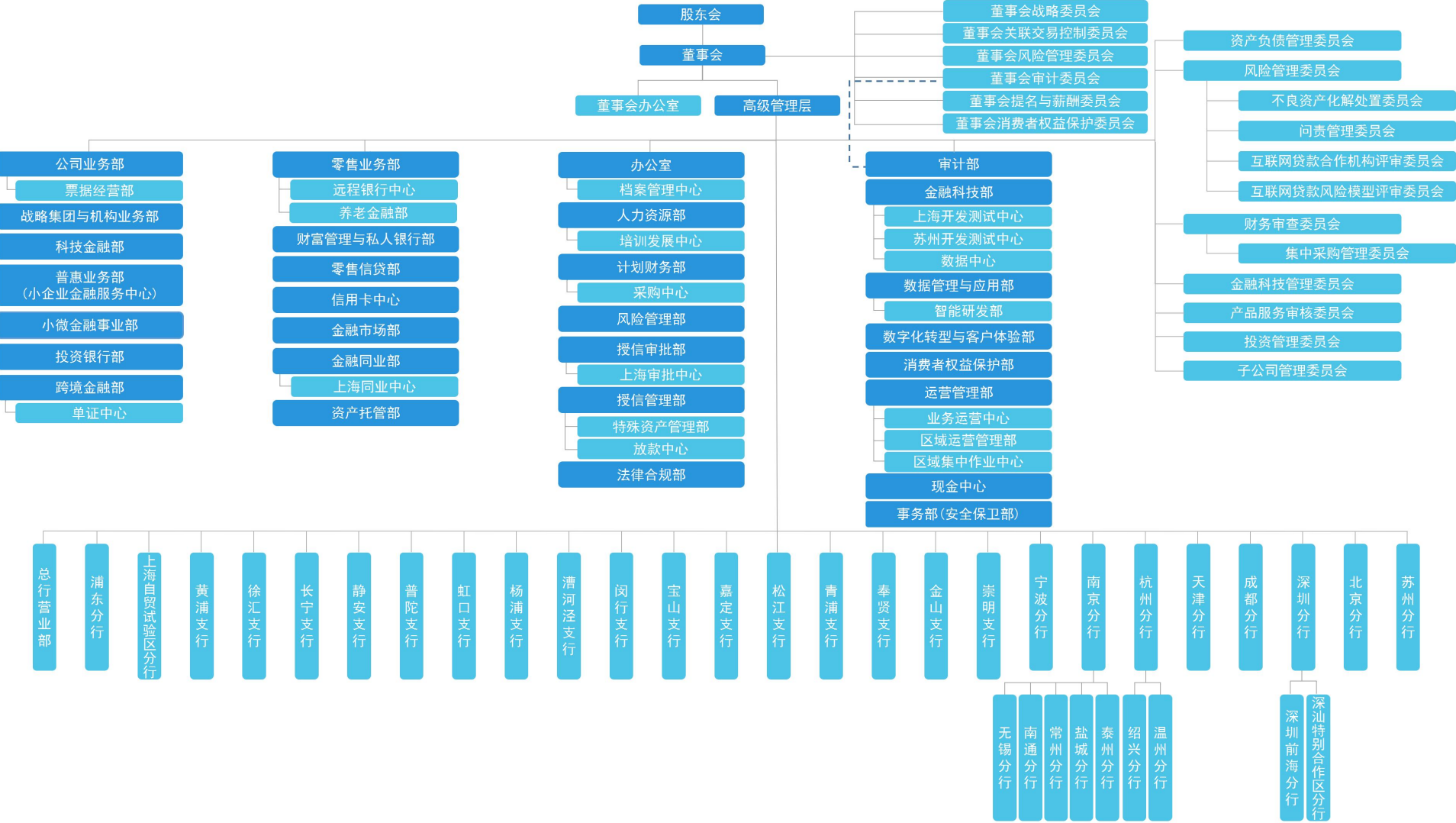
- 1、分支机构不含子公司，上述分支机构包含绍兴分行、温州分行、无锡分行、南通分行、常州分行、盐城分行、泰州分行、深圳前海分行、深汕特别合作区分行等 9 家二级分行；含杨思路支行、通济路支行、江桥支行、桂林路支行、温州瑞安小微综合支行、绍兴上虞小微综合支行、杭州滨江科技小微综合支行、杭州乔司小微综合支行等 8 家小微持牌专营机构；含浦东科技支行、杭州滨江科技小微综合支行、深圳西丽支行、临港新片区科技支行、大零号湾科技支行等 5 家科技支行；
- 2、含劳务派遣人员。

远程银行中心

本公司坚持“金融让生活更美好”的使命，推动服务模式由被动响应向主动陪伴转变。建立客户进线断点主动回拨接续机制，呼入呼出融合接通率超过 99%；推出老年客户一对一企业微信专属服务，老年客户服务满意度 99.83%。围绕客户多元化金融需求，搭建 AI 算法策略引擎，提升客户需求识别和服务匹配能力，累计形成百余项智能化服务触达场景；推行人机协同服务模式，新增并迭代智能外呼场景 125 个，有效提升服务效率和客户体验。

报告期内，远程渠道服务总量约 586 万通（次），整体客户体验综合指数 97.90%，同比提高 0.23 个百分点；远程渠道长尾客户年日均 AUM 较上年末净增 140 亿元，同比提升 68%。

(六) 组织架构图



(七) 主要控股参股公司

公司名称	公司类型	本公司 持股比	注册资本	主要经营 地、注册地	成立日期	主营业务
上海银行（香港）有限公司	子公司	100%	港币 63.05 亿元	香港	2013 年 6 月	商业银行
上银理财有限责任公司	子公司	100%	人民币 30 亿元	上海	2022 年 3 月	资产管理
上银基金管理有限公司	子公司	80%	人民币 3 亿元	上海	2013 年 8 月	资产管理
上海闵行上银村镇银行股份有限公司	子公司	46.41%	人民币 2.5 亿元	上海	2011 年 2 月	商业银行
浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司	子公司	51%	人民币 1 亿元	浙江	2011 年 6 月	商业银行
崇州上银村镇银行股份有限公司	子公司	51%	人民币 1.3 亿元	四川	2012 年 6 月	商业银行
上海尚诚消费金融股份有限公司	参股公司	42.74%	人民币 16.24 亿元	上海	2017 年 8 月	消费金融

2026 年 3 月 10 日，经中国证监会《关于核准上银基金管理有限公司变更持股 5%以上股东的批复》（证监许可〔2026〕403 号）批准，本公司将持有的上银基金管理有限公司 20%的股权转让给桑坦德投资控股有限公司（SAM Investment Holdings S.L.）。本次股权转让后，上银基金管理有限公司注册资本保持不变，本公司仍为上银基金管理有限公司控股股东，持股比例 80%，桑坦德投资控股有限公司为上银基金管理有限公司持股 20%的股东，本次股权转让已完成工商变更登记。

2026 年 6 月 30 日，本公司收到《上海金融监管局关于上海银行股份有限公司收购上海闵行上银村镇银行股份有限公司设立分支机构的批复》，同意本公司收购上海闵行上银村镇银行股份有限公司并设立相关支行。

2026 年 8 月 11 日，本公司收到《上海金融监管局关于上海银行股份有限公司收购上银国际有限公司的批复》，同意本公司收购上银国际有限公司。上述交易尚待其他相关监管部门批准；待收购完成后，本公司直接持有上银国际有限公司 100%股权。

1、上海银行（香港）有限公司和上银国际有限公司

上海银行（香港）有限公司于 2013 年 6 月开业，注册资本等值约 63.05 亿港元，是本公司全资子公司，为集团内首家境外机构。利用其身处香港国际金融中心的地域及资源优势，上银香港积极发挥集团整体合力，为境内“走出去”和香港本地企业提供高效和多元化跨境金融服务。报告期内，已联动境内经营机构为 52 家本公司集团客户提供 88.36 亿港元的境外授信支持。报告期末，上银香港总资产为 289.84 亿港元，净资产为 52.35 亿港元，存款余额 150.80 亿港元，贷款余额 153.93 亿港元。报告期内，实现净利润 1.41 亿港元。

上银国际有限公司于 2015 年 1 月开业，注册资本 21.22 亿港元，是上银香港在香港设立的全资子公司，重点支持本集团客户的跨境投融资业务。经香港证监会批准，2023 年上银国际将所持第 1 类（证券交易）、第 4 类（就证券提供意见）、第 6 类（就机构融资提供意见）、第 9 类（提供资产管理）牌照及持牌业务下沉至其全资子公司。报告期末，上银国际总资产为 27.72 亿港元，

净资产 0.16 亿港元。报告期内，实现净利润-0.06 亿港元。

2、上银理财有限责任公司

上银理财有限责任公司成立于 2022 年 3 月，注册资本 30 亿元，为本公司全资子公司。上银理财经营范围包括面向不特定社会公众及合格投资者发行理财产品、对受托的投资者财产进行投资和管理、理财顾问和咨询服务以及监管机构批准的其他业务。上银理财恪守“受人之托、代客理财”的业务本源，以专业理财力量赋能国家战略与地方实体经济，致力为客户实现资产保值增值的财富管理目标。报告期末，上银理财产品管理规模为 4,460.89 亿元，总资产 47.13 亿元，净资产 45.18 亿元。报告期内，实现净利润 1.27 亿元。

3、上银基金管理有限公司

上银基金管理有限公司成立于 2013 年，注册资本 3 亿元，本公司为上银基金管理有限公司控股股东，持股比例 80%。上银基金经营范围包括基金募集、基金销售、资产管理、特定客户资产管理和中国证监会许可的其他业务。上银基金立足公募主业，以专业资管能力链接居民财富需求与实体经济发展，守护投资者长期价值。报告期末，上银基金资产管理规模为 3,024.35 亿元，总资产为 22.73 亿元，净资产为 16.50 亿元。报告期内，实现净利润 1.70 亿元。

4、上海闵行上银村镇银行股份有限公司

上海闵行上银村镇银行股份有限公司成立于 2011 年，注册资本 2.5 亿元，秉承稳健经营理念，立足区域经济发展，积极践行普惠金融。报告期末，上海闵行上银村镇银行股份有限公司总资产为 21.73 亿元，净资产为 4.04 亿元。报告期内，实现净利润-304.40 万元。

5、浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司

浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司成立于 2011 年，注册资本 1 亿元，坚守支农支小定位，立足服务实体经济，助力乡村振兴建设。报告期末，浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司总资产为 3.33 亿元，净资产为 0.77 亿元。报告期内，实现净利润-850.28 万元。

6、崇州上银村镇银行股份有限公司

崇州上银村镇银行股份有限公司成立于 2012 年，注册资本 1.3 亿元，围绕区域经济发展，坚持深耕农村市场，夯实客户群体基础。报告期末，崇州上银村镇银行股份有限公司总资产为 3.82 亿元，净资产为 1.34 亿元。报告期内，实现净利润 71.85 万元。

7、上海尚诚消费金融股份有限公司

2017 年 8 月，本公司与携程旅游网络技术（上海）有限公司等公司联合出资成立上海尚诚消费金融股份有限公司。报告期末，尚诚消费金融注册资本为 16.24 亿元，本公司持股比例 42.74%，为其第一大股东。尚诚消费金融坚守合规经营理念，坚持普惠定位，致力于满足消费者多元金融需求。尚诚消费金融积极响应政策导向，落实个人消费贷款贴息新政，不断丰富业务矩阵，经营效能稳步增强，业务规模均衡增长。报告期末，尚诚消费金融总资产为 328.70 亿元，净资产为 29.34 亿元，贷款余额为 329.39 亿元。报告期内，实现净利润 1.55 亿元。

8、持有其他上市及非上市公司的股权情况

单位：人民币千元

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本	资金来源	期初账面价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期投资损益	期末账面价值
股票	601818	光大银行	18,000	自有资金	59,121	-10,164	30,957	2,965	48,957
股票	V.N	VISA	11,095	-	367,129	-35,811	320,223	946	331,318
-	-	申联国际投资有限公司	288,044	自有资金	530,738	-57,361	185,333	0	473,377
-	-	中国银联股份有限公司	63,727	自有资金	3,019,480	-604,860	2,350,893	0	2,414,620
-	-	城银服务中心	600	自有资金	37,240	870	37,510	0	38,110
-	-	国家绿色发展基金股份有限公司	200,000	自有资金	1,200,000	0	0	0	1,200,000
合计			581,466		5,213,708	-707,326	2,924,916	3,911	4,506,382

注：

- 1、本期购买金额、本期出售金额均为 0；
- 2、尾差为四舍五入原因造成；
- 3、国家绿色发展基金股份有限公司注册资本为 885 亿元，本公司认缴出资比例为 2.2599%，2020 年 12 月实缴出资 2 亿元，2022 年 11 月追加出资 2.50 亿元，2024 年 7 月追加出资 2.50 亿元，2025 年 6 月追加出资 5 亿元。截至报告期末，本公司实际出资合计 12 亿元。

（八）子公司管理控制情况

本公司遵照法律、法规和监管规定，依法合规行使股东权利，持续完善子公司管理，推动子公司健康稳健发展。

（九）理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

详见本章“四、业务综述”。

(十) 推出创新业务品种情况

详见本章“四、业务综述”。

五、财务报表分析**(一) 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 132.99 亿元，同比增长 0.68 亿元，增幅 0.51%，下表列出本集团主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	变化
利息净收入	17,665,163	16,452,739	7.37%
非利息净收入	11,177,046	10,891,132	2.63%
其中：手续费及佣金净收入	1,849,827	2,059,983	-10.20%
其他非利息净收入	9,327,219	8,831,149	5.62%
营业收入	28,842,209	27,343,871	5.48%
减：营业支出	12,552,646	11,319,796	10.89%
其中：税金及附加	340,821	316,863	7.56%
业务及管理费	6,182,256	6,011,985	2.83%
信用减值损失	6,027,954	4,990,870	20.78%
其他业务成本	1,615	78	1,970.51%
营业利润	16,289,563	16,024,075	1.66%
加：营业外收支净额	-29,781	-59,419	49.88%
利润总额	16,259,782	15,964,656	1.85%
减：所得税费用	2,944,312	2,735,126	7.65%
净利润	13,315,470	13,229,530	0.65%
其中：归属于母公司股东的净利润	13,298,558	13,230,678	0.51%
少数股东损益	16,912	-1,148	1,573.17%

注：尾差为四舍五入原因造成。

营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 288.42 亿元，同比增长 14.98 亿元，增幅 5.48%。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	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月		变化
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	17,665,163	61.25%	16,452,739	60.17%	7.37%
发放贷款和垫款利息收入	21,684,713	55.54%	22,922,984	55.37%	-5.40%
债务工具投资利息收入	13,893,440	35.59%	14,611,839	35.29%	-4.92%
存放同业、拆出及买入返售金融资产款项利息收入	2,668,327	6.83%	3,045,123	7.36%	-12.37%
存放中央银行款项利息收入	795,483	2.04%	818,690	1.98%	-2.83%
其他利息收入	547	0.00%	985	0.00%	-44.47%
利息收入小计	39,042,510	100.00%	41,399,621	100.00%	-5.69%
吸收存款利息支出	10,834,704	50.68%	13,963,639	55.97%	-22.41%
应付债券利息支出	5,211,149	24.38%	5,646,910	22.64%	-7.72%
同业存放、拆入及卖出回购金融资产款项利息支出	4,046,866	18.93%	4,503,943	18.05%	-10.15%
向中央银行借款利息支出	1,280,384	5.99%	802,479	3.22%	59.55%
其他利息支出	4,244	0.02%	29,911	0.12%	-85.81%
利息支出小计	21,377,347	100.00%	24,946,882	100.00%	-14.31%
手续费及佣金净收入	1,849,827	6.41%	2,059,983	7.53%	-10.20%
其他非利息净收入	9,327,219	32.34%	8,831,149	32.30%	5.62%
营业收入	28,842,209	100.00%	27,343,871	100.00%	5.48%

1、利息净收入

（1）生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

报告期内，本集团净息差 1.15%、同比持平，详细分析参见本章“三、经营中关注的重点问题（四）关于净息差”。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月			2025 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入/ 利息支出	年化 平均收益率/ 平均付息率	平均余额	利息收入/ 利息支出	年化 平均收益率/ 平均付息率
资产						
发放贷款和垫款	1,473,210,713	21,684,713	2.94%	1,394,520,293	22,922,984	3.29%
债务工具投资	1,176,387,903	13,893,440	2.36%	1,061,593,320	14,611,839	2.75%
存放中央银行款项	112,439,569	795,483	1.41%	115,082,000	818,690	1.42%

项目	2026 年 1-6 月			2025 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入/ 利息支出	年化 平均收益率/ 平均付息率	平均余额	利息收入/ 利息支出	年化 平均收益率/ 平均付息率
存放同业、拆出及买入返售金融资产款项	320,742,627	2,668,327	1.66%	278,702,735	3,045,123	2.19%
其他	-	547	-	-	985	-
总生息资产	3,082,780,812	39,042,510	2.53%	2,849,898,348	41,399,621	2.91%
负债						
吸收存款	1,768,870,090	10,834,704	1.23%	1,722,449,697	13,963,639	1.62%
同业存放、拆入及卖出回购金融资产款项	543,253,562	4,046,866	1.49%	501,135,973	4,503,943	1.80%
应付债券	544,679,903	5,211,149	1.91%	531,661,360	5,646,910	2.12%
向中央银行借款	160,146,843	1,280,384	1.60%	82,757,664	802,479	1.94%
其他	-	4,244	-	1,477,200	29,911	-
总计息负债	3,016,950,398	21,377,347	1.42%	2,839,481,894	24,946,882	1.76%
利息净收入	-	17,665,163	-	-	16,452,739	-
净利差	-	-	1.11%	-	-	1.15%
净息差	-	-	1.15%	-	-	1.15%

报告期内，市场利率持续下行，银行业贷款定价呈下降趋势，本集团新投放贷款利率下降，叠加存量业务重定价影响，发放贷款和垫款平均收益率为 2.94%，同比下降 0.35 个百分点，其中，公司贷款和垫款、个人贷款和垫款、票据贴现平均收益率分别下降 0.28 个百分点、0.44 个百分点、0.17 个百分点。分期限看，一般贷款（不含票据贴现及信用卡）的短期贷款、中长期贷款平均收益率分别为 2.53%、3.53%。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月			2025 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	年化 平均收益率	平均余额	利息收入	年化 平均收益率
发放贷款和垫款分品种						
公司贷款和垫款	920,956,833	13,553,061	2.94%	872,277,904	14,050,224	3.22%
个人贷款和垫款	402,138,132	7,490,890	3.73%	393,501,794	8,213,094	4.17%
票据贴现	150,115,748	640,762	0.85%	128,740,595	659,666	1.02%

报告期内，本集团持续加强存款付息成本管理，研判市场利率走势，动态调整存款差异化定价策略，加大低成本存款拓展力度，推动中长期存款向短期限转化，优化存款结构，降低存款付息成本，吸收存款平均付息率为 1.23%，同比下降 0.39 个百分点。分条线看，公司存款平均付息率同比下降 0.40 个百分点，其中，公司活期存款、公司定期存款平均付息率分别下降 0.33 个百分点、0.41 个百分点；个人存款平均付息率同比下降 0.41 个百分点，其中，个人活期存款、个人定期存款平均付息率分别下降 0.03 个百分点、0.50 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月			2025 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	年化 平均付息率	平均余额	利息支出	年化 平均付息率
吸收存款分品种						
公司存款	1,118,208,276	6,209,006	1.11%	1,113,569,597	8,396,906	1.51%
其中：活期存款	454,975,174	800,068	0.35%	434,725,697	1,475,358	0.68%
定期存款	663,233,102	5,408,938	1.63%	678,843,900	6,921,548	2.04%
个人存款	650,661,814	4,625,698	1.42%	608,880,100	5,566,733	1.83%
其中：活期存款	131,056,017	32,664	0.05%	122,993,261	47,847	0.08%
定期存款	519,605,797	4,593,034	1.77%	485,886,839	5,518,886	2.27%

（2）利息收入和支出变动分析

报告期内，本集团利息净收入同比增长 12.12 亿元，其中：规模因素带动利息净收入增长 15.04 亿元，利率因素影响利息净收入减少 3.17 亿元，其他因素影响利息净收入增长 0.25 亿元。

单位：人民币千元

2026年1-6月与2025年1-6月对比			
项目	规模因素	利率因素	利息收支变动
资产			
发放贷款和垫款	1,158,272	-2,396,543	-1,238,271
债务工具投资	1,355,753	-2,074,152	-718,399
存放中央银行款项	-18,695	-4,512	-23,207
存放同业、拆出及买入返售金融资产款项	349,739	-726,535	-376,796
其他	-	-	-438
利息收入变化	2,845,069	-5,201,742	-2,357,111
负债			
吸收存款	284,335	-3,413,270	-3,128,935
同业存放、拆入及卖出回购金融资产款项	313,747	-770,824	-457,077

2026年1-6月与2025年1-6月对比			
项目	规模因素	利率因素	利息收支变动
应付债券	124, 553	-560, 314	-435, 761
向中央银行借款	618, 731	-140, 826	477, 905
其他	-	-	-25, 667
利息支出变化	1, 341, 366	-4, 885, 234	-3, 569, 535
利息净收入变化	1, 503, 703	-316, 508	1, 212, 424

2、非利息净收入

(1) 手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 18.50 亿元，同比减少 2.10 亿元，降幅 10.20%，主要是受市场费率下行等综合因素影响，信用承诺业务收入、顾问和咨询业务收入、银行卡业务收入同比减少。代理业务收入同比增长 10.87%，主要是财富代销收入增长；结算与清算手续费收入同比增长 10.52%，主要是跨境汇款及信用证收入增长；托管及其他受托业务收入同比增长 0.80%，主要是托管收入增长。

单位：人民币千元

项目	2026年1-6月	2025年1-6月	变化
代理业务	1, 240, 905	1, 119, 223	10.87%
信用承诺业务	237, 229	484, 891	-51.08%
托管及其他受托业务	225, 782	223, 982	0.80%
结算与清算业务	156, 569	141, 664	10.52%
银行卡业务	125, 573	140, 084	-10.36%
顾问和咨询业务	81, 650	108, 169	-24.52%
电子银行业务	43, 806	65, 831	-33.46%
其他	9, 392	14, 739	-36.28%
手续费及佣金收入	2, 120, 906	2, 298, 583	-7.73%
手续费及佣金支出	271, 079	238, 600	13.61%
手续费及佣金净收入	1, 849, 827	2, 059, 983	-10.20%

(2) 其他非利息净收入

报告期内，本集团实现其他非利息净收入 93.27 亿元，同比增长 4.96 亿元，增幅 5.62%，主要是把握市场利率波段，加快金融资产流转，带动投资收益同比增长；对部分非自用房产处置盘活，带动资产处置收益增长。

单位：人民币千元

项目	2026年1-6月	2025年1-6月	变化
投资收益	11,865,468	10,703,161	10.86%
公允价值变动损益	-2,037,147	-1,599,383	-27.37%
汇兑损益	-631,070	-376,958	-67.41%
其他收益	53,466	80,370	-33.48%
其他业务收入	25,884	23,916	8.23%
资产处置损益	50,618	43	117,616.28%
其他非利息净收入	9,327,219	8,831,149	5.62%

3、营业支出

(1) 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费61.82亿元，同比增长2.83%，主要是围绕新一轮发展规划，持续加大科技投入，赋能业务发展和风险管理；支持客户经营、架构调整等重点领域支出；继续主动管理优化成本结构。

单位：人民币千元

项目	2026年1-6月		2025年1-6月		变化
	金额	占比	金额	占比	
员工成本	3,633,819	58.78%	3,582,859	59.60%	1.42%
物业及设备支出	1,168,458	18.90%	1,143,670	19.02%	2.17%
其他办公及行政费用	1,379,979	22.32%	1,285,456	21.38%	7.35%
业务及管理费	6,182,256	100.00%	6,011,985	100.00%	2.83%
成本收入比	21.43%	-	21.99%	-	下降0.56个百分点

注：尾差为四舍五入原因造成。

(2) 信用减值损失

报告期内，本集团计提信用减值损失 60.28 亿元，同比增长 10.37 亿元，增幅 20.78%。

单位：人民币千元

项目	2026年1-6月	2025年1-6月	变化
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	7,365,622	5,832,314	26.29%
买入返售金融资产	83,843	60,678	38.18%
其他资产	47,037	259,014	-81.84%
存放同业及其他金融机构款项	4,124	13,116	-68.56%

项目	2026年1-6月	2025年1-6月	变化
存放中央银行款项	-	7	-100.00%
债权投资	-48,726	-131,983	63.08%
其他债权投资	-72,086	-53,531	-34.66%
拆出资金	-93,950	-101,545	7.48%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-106,165	-222,036	52.19%
预计负债	-1,151,745	-665,164	-73.15%
信用减值损失	6,027,954	4,990,870	20.78%

4、所得税费用

报告期内，本集团发生所得税费用 29.44 亿元，同比增长 2.09 亿元，增幅 7.65%，主要由于利润总额增加，免税收入减少。

单位：人民币千元

项目	2026年1-6月	2025年1-6月	变化
当期所得税	3,613,542	3,166,676	14.11%
递延所得税	-669,230	-431,550	-55.08%
所得税费用	2,944,312	2,735,126	7.65%

5、非主营业务导致利润重大变化的说明

☐适用 ☒不适用

（二）资产负债表分析

1、资产

报告期末，本集团资产总额为 34,188.11 亿元，较上年末增长 1,100.60 亿元，增幅 3.33%。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		2024 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	1,528,764,868	44.72%	1,440,809,980	43.55%	1,405,755,816	43.57%
贷款应计利息	6,269,486	0.18%	5,973,071	0.18%	5,339,198	0.17%
减：以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-42,860,460	-1.25%	-41,294,213	-1.25%	-44,192,083	-1.37%
发放贷款和垫款	1,492,173,894	43.65%	1,405,488,838	42.48%	1,366,902,931	42.36%

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
金融投资 ^{注 1}	1,319,944,716	38.61%	1,407,515,619	42.54%	1,372,861,014	42.55%
现金及存放中央银行款项	160,642,656	4.70%	150,041,246	4.53%	133,442,836	4.14%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	282,729,523	8.27%	251,728,027	7.61%	261,390,426	8.10%
买入返售金融资产	75,667,979	2.21%	10,977,799	0.33%	9,088,556	0.28%
长期股权投资	1,256,033	0.04%	1,190,239	0.04%	1,068,007	0.03%
其他 ^{注 2}	86,396,633	2.53%	81,809,964	2.47%	81,901,831	2.54%
资产总额	3,418,811,434	100.00%	3,308,751,732	100.00%	3,226,655,601	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、使用权资产、无形资产、递延所得税资产及其他资产；
- 3、尾差为四舍五入原因造成。

（1）客户贷款和垫款

报告期末，本集团客户贷款和垫款总额 15,287.65 亿元，较上年末增长 879.55 亿元，增幅 6.10%。客户贷款和垫款情况详见本章“五、财务报表分析（五）贷款质量分析”。

（2）金融投资

报告期末，本集团金融投资 13,199.45 亿元，较上年末减少 875.71 亿元，降幅 6.22%。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	170,867,408	12.95%	278,305,103	19.77%
债权投资	873,447,377	66.17%	832,596,903	59.15%
其他债权投资	272,255,880	20.63%	292,542,401	20.78%
其他权益工具投资	3,374,051	0.26%	4,071,212	0.29%
金融投资	1,319,944,716	100.00%	1,407,515,619	100.00%

注：尾差为四舍五入原因造成。

（2.1）交易性金融资产

报告期末，本集团交易性金融资产 1,708.67 亿元，较上年末减少 1,074.38 亿元，降幅 38.60%，主要是基金投资等规模减少。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
基金投资	88,634,778	51.87%	139,064,305	49.97%
政府债券	20,410,021	11.94%	11,647,220	4.19%
政策性银行债券	12,153,154	7.11%	10,894,500	3.91%
金融债券	6,122,591	3.58%	25,826,870	9.28%
企业债券	32,732,294	19.16%	50,715,590	18.22%
资产管理计划	8,159,590	4.78%	17,668,338	6.35%
同业存单	-	-	19,689,382	7.07%
股权投资及其他	1,797,213	1.05%	1,756,323	0.63%
资产支持证券	857,767	0.50%	1,042,575	0.37%
交易性金融资产	170,867,408	100.00%	278,305,103	100.00%

注：尾差为四舍五入原因造成。

(2.2) 债权投资

报告期末，本集团债权投资 8,734.47 亿元，较上年末增长 408.50 亿元，增幅 4.91%，主要是政策性银行及政府支持机构债券、金融债券等投资规模增长。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	281,188,882	32.19%	348,401,383	41.85%
政策性银行及政府支持机构债券	151,749,490	17.37%	89,258,718	10.72%
金融债券	214,545,342	24.56%	173,490,426	20.84%
企业债券	172,842,669	19.79%	163,185,812	19.60%
同业存单	740,040	0.08%	30,505,565	3.66%
资产支持证券	9,414,645	1.08%	7,109,020	0.85%
央行票据	0	0.00%	3,360,448	0.40%
证券收益凭证	31,480,000	3.60%	2,600,000	0.31%
信托管理计划及其他	14,036,371	1.61%	17,082,677	2.05%
债权投资余额	875,997,439	100.29%	834,994,049	100.29%
应计利息	9,273,177	1.06%	9,878,280	1.19%
减：预期信用减值准备	-11,823,239	-1.35%	-12,275,426	-1.47%

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
债权投资净额	873, 447, 377	100. 00%	832, 596, 903	100. 00%

注：尾差为四舍五入原因造成。

（2.3）其他债权投资

报告期末，本集团其他债权投资 2, 722. 56 亿元，较上年末减少 202. 87 亿元，降幅 6. 93%，主要是政策性银行及政府支持机构债券等债券投资规模减少。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	128, 174, 632	47. 08%	101, 619, 441	34. 74%
政策性银行及政府支持机构债券	43, 083, 196	15. 82%	73, 195, 397	25. 02%
金融债券	42, 932, 250	15. 77%	35, 245, 427	12. 05%
企业债券	51, 847, 184	19. 04%	66, 484, 658	22. 73%
同业存单	2, 570, 059	0. 94%	12, 721, 697	4. 35%
资产支持证券	30, 885	0. 01%	162, 705	0. 06%
央行票据	1, 500, 296	0. 55%	100, 073	0. 03%
其他债权投资余额	270, 138, 502	99. 22%	289, 529, 398	98. 97%
应计利息	2, 117, 378	0. 78%	3, 013, 003	1. 03%
其他债权投资	272, 255, 880	100. 00%	292, 542, 401	100. 00%

注：尾差为四舍五入原因造成。

（2.4）其他权益工具投资

报告期末，本集团其他权益工具投资 33. 74 亿元，较上年末减少 6. 97 亿元，主要是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的股权投资估值减少。

（2.5）按发行主体分类的债券投资

单位：人民币千元

类别	2026 年 6 月 30 日
政府债券	429, 773, 535
政策性银行债券	206, 985, 840
央行票据	1, 500, 296
商业银行及非银金融机构债券	263, 600, 183

类别	2026 年 6 月 30 日
其他机构	267,725,444
债券投资总额	1,169,585,298

(2.6) 所持前十大面值金融债券情况

单位：人民币千元

债券名称	面值	票面年利率	到期日	减值准备
2024 年政策性银行债券	19,420,000	1.85%	2029/7/24	0
2019 年政策性银行债券	17,980,000	3.65%	2029/5/21	0
2025 年政策性银行债券	11,210,000	1.82%	2035/8/7	0
2019 年政策性银行债券	10,980,000	3.45%	2029/9/20	0
2024 年政策性银行债券	10,350,000	2.30%	2029/2/22	0
2024 年商业银行债券	8,370,000	2.08%	2027/10/25	3,806
2025 年政策性银行债券	6,730,000	1.27%	2030/1/6	0
2025 年政策性银行债券	6,070,000	1.66%	2035/1/9	0
2025 年政策性银行债券	6,070,000	1.61%	2028/8/7	0
2024 年商业银行债券	5,560,000	1.95%	2027/9/27	2,525

(3) 长期股权投资

☐适用 ☒不适用

(4) 公司控制的结构化主体情况

纳入本集团合并范围的结构化主体情况及本集团管理或享有权益但未纳入合并范围的结构化主体情况，详见财务报表附注五、42。

2、负债

报告期末，本集团负债总额为 31,507.06 亿元，较上年末增长 984.80 亿元，增幅 3.23%。本集团贯彻落实监管要求，围绕负债质量管理六要素，夯实客户基础，提高负债稳定性，加大负债业务结构、期限结构调整力度，拓宽负债来源，合理安排各类负债的吸收规模及节奏，强化定价管理，稳步降低负债成本，提升负债质量管理水平，负债质量指标持续满足监管要求。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
吸收存款	1,884,337,252	59.81%	1,757,869,285	57.59%	1,740,584,683	58.57%
同业及其他金融机构存放款项	481,374,471	15.28%	427,441,269	14.00%	421,559,684	14.18%
向中央银行借款	175,395,828	5.57%	140,261,491	4.60%	95,694,240	3.22%
拆入资金	11,069,071	0.35%	17,527,521	0.57%	25,670,225	0.86%
交易性金融负债	366,840	0.01%	620,776	0.02%	1,198,685	0.04%
卖出回购金融资产款	44,239,743	1.40%	122,607,430	4.02%	180,156,606	6.06%
应付债券	523,775,991	16.62%	554,554,188	18.17%	463,665,944	15.60%
其他 ^{注1}	30,146,537	0.96%	31,344,132	1.03%	43,468,800	1.46%
负债总额	3,150,705,733	100.00%	3,052,226,092	100.00%	2,971,998,867	100.00%

注：

1、包括衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债、递延所得税负债及其他负债；

2、尾差为四舍五入原因造成。

报告期末，本集团存款总额 18,633.37 亿元，较上年末增长 1,289.25 亿元，增幅 7.43%。其中，公司存款余额 11,984.74 亿元，较上年末增长 8.96%；个人存款余额 6,648.63 亿元，较上年末增长 4.79%。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司存款	1,198,474,276	64.32%	1,099,923,882	63.42%	1,112,489,504	65.06%
活期存款	531,334,420	28.52%	443,739,023	25.58%	463,945,493	27.13%
定期存款	667,139,856	35.80%	656,184,859	37.83%	648,544,011	37.93%
个人存款	664,862,821	35.68%	634,487,976	36.58%	597,542,188	34.94%
活期存款	135,891,719	7.29%	126,663,156	7.30%	118,547,070	6.93%
定期存款	528,971,102	28.39%	507,824,820	29.28%	478,995,118	28.01%
存款总额	1,863,337,097	100.00%	1,734,411,858	100.00%	1,710,031,692	100.00%
存款应计利息	21,000,155	-	23,457,427	-	30,552,991	-
吸收存款	1,884,337,252	-	1,757,869,285	-	1,740,584,683	-

注：尾差为四舍五入原因造成。

3、股东权益

报告期末，本集团股东权益为 2,681.06 亿元，较上年末增长 115.80 亿元，增幅 4.51%，主要是由于报告期内实现净利润、实施利润分配等。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	变化
股本	14,209,039	14,209,010	0.00%
其他权益工具	10,365,800	10,365,804	0.00%
资本公积	21,959,897	22,026,224	-0.30%
其他综合收益	4,713,251	3,564,470	32.23%
盈余公积	81,901,396	75,236,703	8.86%
一般风险准备	50,849,535	48,265,168	5.35%
未分配利润	83,456,583	82,533,072	1.12%
归属于母公司股东权益	267,455,501	256,200,451	4.39%
少数股东权益	650,200	325,189	99.95%
股东权益	268,105,701	256,525,640	4.51%

4、境外资产情况

☐适用 ☒不适用

5、截至报告期末主要资产受限情况

☐适用 ☒不适用

（三）现金流量表分析

报告期内，本集团经营活动产生的现金流量净额为-4.34 亿元，同比增长 1,303.48 亿元，主要由于客户存款和同业存放款项增加导致经营活动现金流入增加。

投资活动产生的现金流量净额为 752.82 亿元，同比增长 172.86 亿元，主要由于收回投资收到的现金增加。

筹资活动产生的现金流量净额为-390.29 亿元，同比减少 1,334.44 亿元，主要由于发行债务证券收到的现金减少。

(四) 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目及原因

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日 /2026 年 1-6 月	2025 年 12 月 31 日 /2025 年 1-6 月	较上年末/ 上年增减	变动的主要原因
买入返售金融资产	75,667,979	10,977,799	589.28%	买入返售金融资产增加
交易性金融资产	170,867,408	278,305,103	-38.60%	基金投资等规模减少
拆入资金	11,069,071	17,527,521	-36.85%	拆入资金减少
交易性金融负债	366,840	620,776	-40.91%	融券卖出业务减少
卖出回购金融资产款	44,239,743	122,607,430	-63.92%	卖出回购金融资产款减少
预计负债	1,821,404	2,975,909	-38.80%	表外业务预期信用减值准备减少
递延所得税负债	20,143	3,196	530.26%	应纳税时间性差异增加
其他综合收益	4,713,251	3,564,470	32.23%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值增加
少数股东权益	650,200	325,189	99.95%	少数股东权益增加
其他收益	53,466	80,370	-33.48%	政府补助减少
汇兑损益	-631,070	-376,958	-67.41%	汇率波动影响
资产处置损益	50,618	43	117,616.28%	处置非自用房产收益增加
其他业务成本	1,615	78	1,970.51%	基数较小
营业外收入	6,904	17,434	-60.40%	营业外收入减少
营业外支出	36,685	76,853	-52.27%	营业外支出减少
少数股东损益	16,912	-1,148	1,573.17%	少数股东损益增加
其他综合收益的税后净额	1,148,781	-832,429	238.00%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值增加

(五) 贷款质量分析

报告期内，本集团积极应对外部风险形势变化，坚持风险前瞻与主动管理，持续深化“业务条线、大类资产、重点产品”为框架的信用风险管理体系建设，优化全生命周期风险管理体系，加强不良生成管控，稳步推进存量风险化解，但受房地产及相关行业的影响，资产质量面临阶段性压力。

1、按五级分类划分的贷款分布情况

报告期内，本集团后四类风险贷款占比压降，不良贷款率 1.42%，较上年末上升 0.24 个百分点；关注类贷款占比 1.77%，较上年末下降 0.34 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		较上年末 变化	2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比		金额	占比
正常贷款	1,507,027,783	98.58%	1,423,812,795	98.82%	83,214,988	1,389,175,358	98.82%
正常类	1,479,979,862	96.81%	1,393,340,093	96.71%	86,639,769	1,360,161,560	96.76%
关注类	27,047,921	1.77%	30,472,702	2.11%	-3,424,781	29,013,798	2.06%
不良贷款	21,737,085	1.42%	16,997,185	1.18%	4,739,900	16,580,459	1.18%
次级类	8,874,212	0.58%	1,556,669	0.11%	7,317,543	2,990,291	0.21%
可疑类	3,920,946	0.26%	4,196,836	0.29%	-275,890	2,433,724	0.17%
损失类	8,941,927	0.58%	11,243,680	0.78%	-2,301,753	11,156,444	0.79%
客户贷款和垫款总额	1,528,764,868	100.00%	1,440,809,980	100.00%	87,954,888	1,405,755,816	100.00%
贷款和垫款减值准备	43,092,942	-	41,632,860	-	1,460,082	44,735,425	-
不良贷款率	1.42%		1.18%		上升 0.24 个百分点	1.18%	
拨备覆盖率	198.25%		244.94%		下降 46.69 个百分点	269.81%	
贷款拨备率	2.82%		2.89%		下降 0.07 个百分点	3.18%	

2、按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

公司贷款方面，坚持服务实体根本方向，统筹落实金融“五篇大文章”部署，紧密对接上海“五个中心”建设布局，立足产业升级与经济转型需求深耕区域市场。持续聚焦科技金融、普惠金融、绿色金融、制造业等重点赛道加大信贷投放，不断优化对公信贷业务结构，以专业化金融供给助力区域经济高质量发展。受房地产及相关行业的影响，公司贷款不良率上升，报告期末公司贷款不良率 1.66%，较上年末上升 0.31 个百分点。本集团将加大存量风险化解处置力度，提高清收化解质效。

个人贷款方面，零售贷款结构优化进一步提速，大力拓展汽车金融业务，持续夯实住房金融业务，聚焦一、二线刚需改善投放，持续优化区域客群结构，加大自营消费信贷投放力度，通过持续产品创新、增加服务体验、加大金融科技应用，践行提振消费，打造零售信贷新动能。报告期内，个人贷款不良生成较去年同期下降，受存量风险处置进度延缓的影响，报告期末个人贷款不良率 1.42%，较上年末上升 0.08 个百分点，其中，个人经营贷款不良率 2.11%，较上年末下降 0.28 个百分点。本集团将持续加强个人贷款风险管理，通过迭代准入模型、强化渠道管理、优化客群结构、提升化解效能等措施，推动个人贷款业务稳健发展。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日				2025 年 12 月 31 日			
	贷款余额	占比	不良 贷款余额	不良 贷款率	贷款余额	占比	不良 贷款余额	不良 贷款率
公司贷款和垫款	957,241,438	62.60%	15,899,875	1.66%	859,029,666	59.61%	11,558,104	1.35%
票据贴现	161,425,481	10.57%	0	0.00%	176,786,691	12.28%	0	0.00%
个人贷款和垫款	410,097,949	26.83%	5,837,210	1.42%	404,993,623	28.11%	5,439,081	1.34%
其中：个人消费贷款	125,576,659	8.22%	1,746,329	1.39%	119,132,261	8.27%	1,489,105	1.25%
住房按揭贷款	163,822,247	10.72%	1,417,957	0.87%	163,416,087	11.34%	1,129,320	0.69%
个人经营性贷款	89,488,509	5.85%	1,888,255	2.11%	92,313,375	6.41%	2,210,147	2.39%
信用卡	31,210,534	2.04%	784,669	2.51%	30,131,900	2.09%	610,509	2.03%
客户贷款和垫款总额	1,528,764,868	100.00%	21,737,085	1.42%	1,440,809,980	100.00%	16,997,185	1.18%

注：尾差为四舍五入原因造成。

3、按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

本集团贯彻落实国家政策及监管制度，坚守城商行定位，服务城乡居民、服务中小企业、服务地方经济。重点围绕金融“五篇大文章”，助力培育新质生产力，服务国家现代化产业体系建设。大力发展科创金融，推动现代服务业与先进制造业深度融合，支持智能制造、绿色制造、服务型制造转型升级，支持新能源、新材料、高端装备、生物医药等战略性新兴产业发展；深化与信息传输、软件和信息技术服务业企业合作，加快产业数字化、智能化转型。报告期末，本集团制造业贷款余额占比较上年末上升 0.84 个百分点，信息传输、软件和信息技术服务业贷款余额占比较上年末上升 0.32 个百分点，科学研究和技术服务业贷款余额占比较上年末上升 0.29 个百分点。

报告期末制造业、水利、环境和公共设施管理业、信息传输、软件和信息技术服务业资产质量有所改善，不良贷款率较上年末分别下降 0.07 个百分点、0.01 个百分点、1.71 个百分点。个别房地产及建筑业存量客户，受行业周期波动持续影响，经营承压，致使分类下迁，不良贷款率较上年末上升。本集团已落实差异化的管控政策，强化风险化解处置。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日				2025 年 12 月 31 日			
	贷款余额	占比	不良 贷款余额	不良 贷款率	贷款余额	占比	不良 贷款余额	不良 贷款率
租赁和商务服务业	251,339,186	16.44%	1,173,830	0.47%	214,140,788	14.86%	858,395	0.40%
制造业	133,002,617	8.70%	1,146,313	0.86%	113,231,120	7.86%	1,054,700	0.93%
房地产业	126,900,392	8.30%	4,818,484	3.80%	123,702,544	8.59%	3,600,844	2.91%

水利、环境和公共设施管理业	91,014,878	5.95%	42,619	0.05%	86,363,767	5.99%	51,523	0.06%
批发和零售业	88,662,333	5.80%	2,981,081	3.36%	77,836,965	5.40%	1,513,041	1.94%
建筑业	63,949,705	4.18%	1,039,366	1.63%	52,081,514	3.61%	283,060	0.54%
科学研究和技术服务业	40,049,981	2.62%	883,660	2.21%	33,578,864	2.33%	504,623	1.50%
信息传输、软件和信息技术服务业	37,585,261	2.46%	3,061,143	8.14%	30,904,265	2.14%	3,045,505	9.85%
金融业	35,211,478	2.30%	0	0.00%	46,228,885	3.21%	0	0.00%
交通运输、仓储和邮政业	24,283,648	1.59%	420,461	1.73%	22,329,543	1.55%	0	0.00%
其他	65,241,959	4.26%	332,918	0.51%	58,631,411	4.07%	646,413	1.10%
公司贷款和垫款	957,241,438	62.60%	15,899,875	1.66%	859,029,666	59.61%	11,558,104	1.35%
个人贷款和垫款	410,097,949	26.83%	5,837,210	1.42%	404,993,623	28.11%	5,439,081	1.34%
票据贴现	161,425,481	10.57%	0	0.00%	176,786,691	12.28%	0	0.00%
客户贷款和垫款总额	1,528,764,868	100.00%	21,737,085	1.42%	1,440,809,980	100.00%	16,997,185	1.18%

注：尾差为四舍五入原因造成。

4、按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

本集团立足区位优势，坚持深耕上海，辐射长三角、京津冀、粤港澳大湾区和成渝地区双城经济圈等国家战略重点区域。贷款区域结构基本保持稳定，主要分布在长三角和珠三角等经济发达地区。结合区域经济特点，差异化制定区域专项信贷政策服务当地经济，推进区域高质量发展。报告期末，环渤海、中西部地区受个案影响，不良贷款率有所上升。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日				2025 年 12 月 31 日			
	贷款余额	占比	不良 贷款余额	不良 贷款率	贷款余额	占比	不良 贷款余额	不良 贷款率
上海地区	702,176,598	45.93%	13,451,510	1.92%	655,127,049	45.47%	11,574,594	1.77%
长三角地区（除上海地区）	482,118,053	31.54%	3,134,999	0.65%	465,928,956	32.34%	2,426,106	0.52%
珠三角地区（含香港）	164,662,101	10.77%	2,255,898	1.37%	168,035,127	11.66%	1,929,778	1.15%
环渤海地区	127,059,745	8.31%	2,040,593	1.61%	107,173,506	7.44%	817,832	0.76%
中西部地区	52,748,371	3.45%	854,085	1.62%	44,545,342	3.09%	248,875	0.56%
客户贷款和垫款总额	1,528,764,868	100.00%	21,737,085	1.42%	1,440,809,980	100.00%	16,997,185	1.18%

5、按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

报告期末，保证贷款不良率与上年末持平；抵押贷款不良率较上年末上升，主要受房地产行业

深度调整影响，抵押物处理周期有所延长，本集团已针对抵押类不良率反弹情况制定“一户一策”风险化解方案，提升清收处置效能，整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日				2025 年 12 月 31 日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
抵押贷款	354,252,338	23.17%	11,278,548	3.18%	353,868,758	24.56%	9,165,642	2.59%
信用贷款	622,612,429	40.73%	5,699,532	0.92%	569,360,440	39.52%	4,137,523	0.73%
质押贷款	69,839,432	4.57%	1,831,693	2.62%	77,369,910	5.37%	998,077	1.29%
保证贷款	482,060,669	31.53%	2,927,312	0.61%	440,210,872	30.55%	2,695,943	0.61%
客户贷款和垫款总额	1,528,764,868	100.00%	21,737,085	1.42%	1,440,809,980	100.00%	16,997,185	1.18%

6、前十名贷款客户情况

本集团高度重视贷款集中度风险管控，从单一客户、单一集团、单一行业等多维度实施集中度限额管理。严格落实监管大额风险暴露管理要求，加强集团关联关系识别，强化监测管理，完善系统建设，建立监测、预警、控制的闭环管理机制。报告期末，本集团单一最大客户贷款余额 72.70 亿元，占资本净额的比例为 2.20%，较上年末下降 0.05 个百分点；前十大客户贷款总额 489.14 亿元，占资本净额的比例为 14.83%，较上年末上升 0.49 个百分点。本集团前十大贷款客户与本集团不存在关联关系。

单位：人民币千元

客户名称	2026 年 6 月 30 日贷款余额	占资本净额比例	占客户贷款和垫款总额比例
客户 A	7,270,306.91	2.20%	0.48%
客户 B	6,492,484.82	1.97%	0.42%
客户 C	5,861,900.13	1.78%	0.38%
客户 D	5,242,411.07	1.59%	0.34%
客户 E	4,999,450.00	1.52%	0.33%
客户 F	4,941,322.12	1.50%	0.32%
客户 G	4,333,753.56	1.31%	0.28%
客户 H	3,340,000.00	1.01%	0.22%
客户 I	3,249,226.18	0.99%	0.21%
客户 J	3,183,585.20	0.97%	0.21%
合计	48,914,440.00	14.83%	3.20%

注：尾差为四舍五入原因造成。

7、逾期、重组贷款情况

本集团建立到期、逾期联动管理机制，强化风险预警和主动退出，防范非预期风险暴露，逾期贷款占比改善。报告期末，逾期客户贷款和垫款占客户贷款和垫款总额的比例为 1.50%，较上年末下降 0.15 个百分点；逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例为 74.38%，较上年末下降 19.82 个百分点。本集团已针对逾期贷款采取针对性管控措施，并制定化解、缓释方案，积极推进风险化解，整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占客户贷款和垫款总额的比例	金额	占客户贷款和垫款总额的比例
逾期 1 天至 90 天（含）	6,812,159	0.45%	7,822,690	0.54%
逾期 90 天至 1 年（含）	7,830,938	0.51%	8,217,904	0.57%
逾期 1 年至 3 年（含）	4,688,402	0.31%	4,384,109	0.30%
逾期 3 年以上	3,647,666	0.24%	3,408,550	0.24%
逾期客户贷款和垫款	22,979,165	1.50%	23,833,253	1.65%
已重组客户贷款和垫款	6,154,558	0.40%	5,108,137	0.35%
客户贷款和垫款总额	1,528,764,868	-	1,440,809,980	-

注：重组贷款是指因借款人财务状况恶化，通过评估借款人的授信风险后对借款合同还款条件作出调整的贷款，仅包含不良贷款。尾差为四舍五入原因造成。

8、抵债资产及减值准备计提情况

报告期末，本集团抵债资产余额2.48亿元，较上年末基本持平，包括股权及信托收益权。

单位：人民币千元

类别	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债资产	248,397	0	248,515	0
其中：股权	159,911	0	159,873	0
信托收益权	88,486	0	88,642	0

9、贷款和垫款减值准备变动情况

本集团秉持稳健的计提拨备管理策略，坚持从严资产分类、充分风险暴露，积极化解风险，客观合理计提贷款和垫款减值准备。报告期末，本集团贷款和垫款减值准备余额为430.93亿元，较上年末增加14.60亿元。报告期内，贷款和垫款减值准备计提72.59亿元，同比增加16.49亿元，增幅29.40%；保持不良贷款化解处置力度不减，应核尽核，当年核销80.34亿元。

单位：人民币千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
期初余额	41,632,860	44,735,425
本期计提/（转回）	7,259,457	5,610,278
本期转出	0	0
本期核销	-8,034,320	-9,913,284
收回原核销贷款及垫款	2,304,762	1,068,426
其他变动	-69,817	-229,598
期末余额	43,092,942	41,271,247

注：报告期内，本集团根据《商业银行预期信用损失法实施管理办法》的相关要求，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性的调整，稳健计提信用风险损失准备。预期信用损失的计量方法反映了无偏的概率加权金额、货币的时间价值、对未来经济状况的合理预测。

（六）资本充足率

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本：	257,516,760	246,279,483	231,625,114
实收资本可计入部分	14,209,039	14,209,010	14,206,694
资本公积可计入部分	22,325,697	22,026,224	22,063,609
盈余公积	81,901,396	75,236,703	68,367,692
一般风险准备	50,849,535	48,265,168	45,656,685
未分配利润	83,456,583	82,533,072	75,548,563
少数股东资本可计入部分	61,260	79,032	111,817
其他	4,713,252	3,930,274	5,670,054
其他一级资本：	10,008,168	10,010,538	19,972,079
其他一级资本工具及溢价	10,000,000	10,000,000	19,957,170
少数股东资本可计入部分	8,168	10,538	14,909
二级资本：	63,733,620	66,876,699	66,158,958
二级资本工具及其溢价可计入金额	40,000,000	40,000,000	40,000,000
超额损失准备	23,717,284	26,855,624	26,129,140
少数股东资本可计入部分	16,336	21,075	29,818
资本总额	331,258,548	323,166,720	317,756,151

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
扣除：核心一级资本扣除项目	-1,411,614	-1,495,304	-1,186,204
资本净额	329,846,933	321,671,416	316,569,946
一级资本净额	266,113,314	254,794,717	250,410,988
核心一级资本净额	256,105,146	244,784,179	230,438,909
风险加权资产	2,397,198,578	2,297,431,791	2,227,203,791
信用风险加权资产	2,280,486,105	2,175,305,540	2,116,460,331
市场风险加权资产	17,752,664	22,659,696	12,459,490
操作风险加权资产	96,183,671	96,183,671	94,394,842
交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产	2,776,138	3,282,884	3,889,128
核心一级资本充足率	10.68%	10.65%	10.35%
一级资本充足率	11.10%	11.09%	11.24%
资本充足率	13.76%	14.00%	14.21%

注：

1、本集团根据金融监管总局《商业银行资本管理办法》的相关要求，采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用标准法计量操作风险加权资产，资本管理情况、资本计量情况、信用风险资产组合缓释后风险暴露情况详见在本公司网站（www.bosc.cn）披露的第三支柱信息披露报告；

2、交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产为 2024 年 1 月 1 日《商业银行资本管理办法》实施后的新增项目；

3、尾差为四舍五入原因造成。

（七）杠杆率

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
一级资本净额	266,113,314	261,667,468	254,794,717	258,592,885
调整后的表内外资产余额	3,888,896,784	3,755,531,667	3,712,244,410	3,726,929,616
杠杆率	6.84%	6.97%	6.86%	6.94%

（八）流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日
合格优质流动性资产	437,414,265

项目	2026 年 6 月 30 日
未来 30 天现金净流出量	300,321,147
流动性覆盖率	145.65%

（九）净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
可用的稳定资金	1,857,618,488	1,763,179,637	1,743,227,051
所需的稳定资金	1,711,617,007	1,657,907,067	1,634,388,790
净稳定资金比例	108.53%	106.35%	106.66%

（十）应收利息增减变动及其坏账准备的提取情况

1、应收利息增减变动情况

单位：人民币千元

项目	2025 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
应收利息	20,361,354	39,042,510	40,360,463	19,043,401

2、应收利息坏账准备的提取情况

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	变化
应收利息减值准备	280,904	335,326	-54,422

3、坏账核销程序与政策

本集团根据财政部《金融企业呆账核销管理办法（2017 年版）》《上海银行呆账核销管理规程》等相关规定，在符合核销认定条件并经过核销程序后进行核销，对于核销后资产按“账销案存、继续清收”原则管理，持续推动核销后资产的清收与处置。

（十一）重要会计估计及判断

本集团在编制财务报表时，根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，作出会计判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会对会计政策的应用以及资产、负债、收入和费用的金额产生影响。未来的实际情况可能与这些判断、估计和假设不同，本集团进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。详见财务报表附注三。

(十二) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信贷承诺	465,230,717	451,761,422
其中：未使用的信用卡额度	65,133,044	65,087,533
不可无条件撤销的贷款承诺	74,036,000	65,650,376
融资性保函	16,204,341	22,618,714
非融资性保函	28,095,746	27,633,047
银行承兑汇票	205,063,741	198,039,335
即期信用证	2,395,143	1,664,989
远期信用证	56,673,702	54,447,428
不可无条件撤销的同业承诺	17,300,000	16,550,000
其他	329,000	70,000
资本性支出承诺	399,598	475,539

六、可能面对的风险

2026 年以来，我国经济坚持稳中求进、提质增效，高质量发展持续推进。继续实施更加积极的财政政策与适度宽松的货币政策，新质生产力加快培育，重点领域风险有序防范化解。我国经济长期向好的支撑条件和基本趋势没有改变，产业转型升级持续孕育多元金融需求，为银行业优化信贷结构、深耕实体经济、推进转型发展提供有力支撑。与此同时，经济结构性矛盾仍存，市场利率维持低位，银行业面临息差持续承压、同业竞争加剧等挑战。监管持续规范金融机构竞争秩序，对银行业夯实风险管理基础、加快转型提质提出更高要求。

本公司将立足区域经济，坚持战略引领，加快转型发展与结构调整，聚焦重点领域，培育特色与核心竞争力，提升经营管理质效，在服务国家战略与区域发展中实现稳健前行。

七、各类风险和风险管理情况

(一) 全面风险管理

本公司已建立明确、清晰、有效的全面风险管理体系，风险管理类别涵盖经营中面临的信用、市场、银行账簿、流动性、操作、法律、合规、声誉、战略、洗钱、信息科技、国别等主要风险。建立了涵盖风险识别、评估、计量、监测、报告、缓释和控制在内的各类风险管控流程以及风险责任追究与处罚机制。持续完善集团一体化风险管控机制，做实各级风险管理职责。

本公司坚持“稳健审慎、守正创新”的风险偏好，贯彻“坚守底线、赋能发展”的风险文化，着力推进风险管理的全面性、专业化、数智化、协同化建设，保障风险平稳可控。持续深化信用风

险管理体系建设，加强授信全生命周期管理。推动政策动态优化，强化落地执行管理。夯实合规案防履职能力，扎实推进合规管理与检查计划，加强案防排查处置，抓好重点领域反洗钱管理。深化数据驱动风险管理，迭代优化模型管理体系，增强模型决策能力。

（二）信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行其对商业银行的义务或承诺，使商业银行可能蒙受损失的风险。本公司信用风险主要来源为信贷业务、债权类投资业务等。

信用风险是本公司面临的主要风险。面对复杂多变的外部经营环境，本公司加大信用风险的管控和风险化解力度。持续深化信用风险管理，守牢风险合规底线，赋能业务高质量发展。构建授信全生命周期管理体系，深化信用风险前瞻性管理；推动放款管理体系化建设；推进特殊资产专业化经营。加快建设与监管要求、市场变化、转型发展相适配的授信政策、审批指引、业务策略管理机制及集中度管控体系。深化数智驱动基础建设，增强风险合规管理效能。

持续开展大额风险暴露计量、监测、管理等工作，严防集中度风险。加强重点领域和重点客户风险管控。贯彻落实房地产融资协调机制，动态跟踪和分析房地产市场变化，适时调整房地产管理举措，提升精细化风险管理能力，促进房地产业务平稳健康发展。贯彻落实金融支持融资平台债务风险化解工作要求，发挥金融支持化解融资平台债务风险作用，妥善化解存量隐性债务。加强表外业务风险管理，深化分类管理、优化完善制度、强化合规管控、开展压力测试，将审慎经营理念贯穿全流程。

本公司严格落实《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）要求，持续推进信用风险权重法的各项工作，完善信用风险资本计量系统，做好信用风险资本计量和管理。本公司严格落实《商业银行大额风险暴露管理办法》（银保监会 2018 年 1 号令）要求，不断完善客户授信管理，强化大额授信风险管控，定期监测大额风险暴露指标情况。报告期内，本公司各项大额风险暴露监管指标持续满足监管要求。

（三）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格）的不利变动，而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团的市场风险主要来源于参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率和汇率风险。

报告期内，本公司秉持稳健的市场风险偏好，密切关注国内外宏观经济形势，对利率、汇率走势加强专业研判和前瞻预警，总体采取谨慎的交易策略和审慎的风险管控措施，本公司持续优化集团市场风险限额，按日监控限额执行情况，有效控制业务开展在规定限额之内。同时，根据市场变化更新压力测试场景，总体市场风险控制在管理目标之内。

1、利率风险

利率风险是指利率水平、期限错配等要素发生不利变动导致金融工具和头寸整体收益和市值遭受损失的风险。本集团对于交易账簿利率风险管理覆盖相关业务条线、产品类型和交易策略，在整体交易账簿止损限额、VaR 限额和压力测试限额下，对利率风险产品设置头寸、利率敏感度、止损、VaR 等限额，并每日进行风险监控。

报告期内，本集团交易账簿严格执行市场风险限额，紧跟外部市场变化，及时通过头寸结构调整、使用衍生品对冲等方式，控制交易账簿各项利率风险指标均在限额范围之内。

2、汇率风险

本集团的汇率风险主要包括外汇债券投资、外汇存拆放业务、外汇即期、外汇衍生品等业务所产生的货币风险以及存贷款货币错配所产生的货币风险。本集团业务经营以人民币为主，累计外汇敞口比例不高，管理层按照市场风险限额密切监控外汇风险敞口以进行汇率风险管理。

（1）交易账簿

本集团对交易账簿汇率风险管理覆盖自营、代客的全部业务，设置包括敞口限额、敏感性限额、止损限额等，每日监控并报告其执行情况。报告期内，交易账簿汇率业务的各项指标持续保持在限额范围之内。

（2）银行账簿

本集团银行账簿汇率风险管理设置累计外汇敞口比例限额指标，采用敞口分析、情景模拟、压力测试等分析方法，通过定期监测，严格控制整体外汇风险在风险可承受范围内。报告期内，银行账簿汇率风险持续保持在管理目标之内。

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列示了当其他项目不变时，本集团各种外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。

单位：人民币千元

权益敏感性		
汇率变动（基点）	2026年6月30日	2025年12月31日
对人民币升值100基点	(4, 280)	4, 703
对人民币贬值100基点	4, 280	(4, 703)

（四）银行账簿利率风险

本集团银行账簿利率风险管理采用重定价缺口、最大经济价值变动占一级资本净额比例、利息净收入变动占一级资本净额比例等指标，通过情景模拟、压力测试等分析方法来识别和计量。在重定价缺口、最大经济价值变动占一级资本净额比例、利息净收入变动占一级资本净额比例整体限额下，穿透至各主要业务条线进行管理，保证整体限额策略的落地执行。报告期内，银行账簿利率风险限额指标持续保持在管理目标以内。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入及权益的可能影响。下表列示了本集团利息净收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

单位：人民币千元

利息净收入敏感性		
利率变动（基点）	2026年6月30日	2025年12月31日
+100	(900,085)	(616,125)
-100	900,085	616,125

单位：人民币千元

权益敏感性		
利率变动（基点）	2026年6月30日	2025年12月31日
+100	(12,745,844)	(10,557,572)
-100	12,759,478	10,566,520

（五）流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起流动性风险的事件或因素包括：市场流动性发生重大不利变化、资产负债结构不匹配、批发或零售存款大量流失、贷款客户提款、债务人延期支付、资产变现困难、经营损失、信用风险或操作风险等其他风险向流动性风险的转化、附属机构相关风险等。

报告期内，央行继续实施适度宽松的货币政策，市场流动性保持合理充裕。本集团坚持稳健的流动性管理策略，持续完善流动性风险管理体系，不断提升流动性风险管理水平。严格落实监管要求，结合宏观经济环境与业务发展实际，持续完善流动性风险管理政策，在确保流动性安全的前提下，有效平衡安全性、流动性和盈利性。密切关注宏观经济金融形势，强化前瞻性预测分析及限额管理，确保风险识别、计量、监控和报告机制有效运行；持续夯实一般存款基础，畅通市场融资渠道，积极运用央行借款等主动负债工具拓展中长期资金来源；保持合理备付水平，加强优质流动性资产储备，动态调整资产负债结构，加强资产负债匹配管理；定期开展流动性风险压力测试和应急演练，有效防控流动性风险，整体流动性状况保持平稳。

报告期末，各项流动性风险监管指标均满足监管要求，压力测试结果达标。其中，本集团流动性比例为 99.29%、流动性覆盖率为 145.65%、净稳定资金比例为 108.53%，继续高于监管要求；本公司流动性匹配率 147.76%，较上年末提高 4.56 个百分点。

（六）操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。本公司操作风险管理目标是有效防范操作风险，降低损失，提升对内外部事件冲击的应对能力，为业务稳健运营提供保障。

本公司持续完善操作风险管理机制，健全与自身发展战略、经营规模、复杂程度和风险特征相适应的操作风险管理体系，明确治理架构及责任分工，落实“三道防线”协同管控。以操作风险偏好为导向，以操作风险管理工具为支撑，持续健全操作风险识别、评估、监测、控制、缓释和报告的全流程管理机制，在有效识别风险的基础上，结合内部控制相关规定，采取风险降低、承担、规避等风险控制措施，以及外包、保险等风险缓释措施，将操作风险损失控制在可接受范围内。

报告期内，本公司按照监管规定，组织开展操作风险自评估，结合监管关注重点、新产品新业务、制度更新等，识别重点风险领域并推动管理优化，对营业场所的规范管理、信息公示管理、重要物品保管等开展重点抽查。组织开展操作风险关键风险指标重检更新，提高对操作风险敞口、控制有效性及风险变化趋势的监测敏感性。规范操作风险损失数据的收集管理，系统接入诉讼信息、账务数据，定期开展数据核查，保证损失数据的完整性及准确性。优化操作风险管理系统，实现制度更新触发评估任务、优化措施跟踪落地的系统支撑。结合操作风险偏好传导要求，开展定性、定量并重的操作风险考核评价，组织开展操作风险评估监测等专项培训，加强员工行为规范管理，培育良好的操作风险管理文化。

（七）法律风险

法律风险是指商业银行因经营活动不符合法律规定或者外部法律事件导致风险敞口的可能性，包括但不限于下列风险：商业银行签订的合同因违反法律或行政法规可能被依法撤销或者确认无效；商业银行因违约、侵权或者其他事由被提起诉讼或者申请仲裁，依法可能承担赔偿责任；商业银行因业务活动违反法律或行政法规，依法可能承担行政责任或者刑事责任。

报告期内，本公司全面推进法治国企建设，推动法律风险管理向“事前预防、事中控制”的全链条延伸，全力为战略推进与业务稳健发展保驾护航。深化依法治企，筑牢风控防线。深入推动重点领域和关键环节法律风险防控，将法治要求融入方案论证、产品预审、制度配套及文本审查等关键环节，持续提升法律风险防控的前瞻性、主动性和针对性。严管诉讼全链，深化以案促管。强化重大诉讼案件的过程管控与处置能力、通过“以案促管”精准补齐管理短板，构建风险防控的管理闭环。深化数智转型，提升风控质效。积极探索引入智能法审工具，以科技赋能法律管理，全面提升风险管理的智能化水平与运行效率。厚植法治文化，锻造法律人才。构建分层分类法律培训体系，着力培养复合型法律人才，推动法治意识内化于心、外化于行。

（八）合规风险

合规风险是指因本公司经营管理行为或员工履职行为违反合规规范，造成本公司或员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。

本公司践行“坚守底线、赋能发展”的风险理念，报告期内以“健全合规官履职体系”为抓手，持续深化合规管理体系，支持本公司高质量发展。落实《金融机构合规管理办法》要求，完成首席合规官、一级分支机构合规官任命。梳理合规官履职事项，明确重大事项合规审查、重大合规事件报告等管理要求。结合架构改革和监管政策变化，制定年度制度清理计划并推进制度修制，重点完善基础制度和业务流程，不断优化规章制度体系。持续提升检查能力，围绕重点领域制定合规检查计划并有序推进；强化非现场手段应用，结合现场检查及时发现合规风险。聚焦监管指出问题，溯源分析成因，有针对性地采取管理举措，落实长效机制整改。结合本公司新一轮企业文化焕新，强化全员合规培训，定期开展案例警示教育，坚持“合规从高层做起、全员主动合规”的文化理念，营造良好文化氛围。

（九）声誉风险

声誉风险是指由商业银行行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

本公司认真贯彻落实监管机构对商业银行声誉风险管理的各项要求，遵循前瞻性、匹配性、全覆盖和有效性原则，将声誉风险管理纳入公司治理与全面风险管理体系，压实各部门、各层级声誉风险管理责任。推动声誉风险关口前移，强化源头防控与过程管理，提升全行声誉风险防范意识与协同处置能力，维护公司品牌价值与社会形象。

报告期内，本公司一是强化声誉风险前瞻防控，将声誉风险管理与业务发展深度融合，主动排查潜在风险点，及早及小化解风险隐患；二是加强舆情监测，密切关注舆情动态，妥善应对负面舆情；三是强化信息沟通与联动处置，结合金融知识普及、金融消费者权益保护等工作协同开展声誉风险管理；四是加强声誉资本积累，加强与主流媒体沟通，搭建健康向上、良性互动的媒体关系，围绕“金融让生活更美好”组织推进一系列主题宣传活动，提升品牌影响力。报告期内，本公司声誉风险形势整体平稳。

（十）战略风险

战略风险是指商业银行在经营发展过程中整体遭受损失的不确定性。

本公司建立了较为健全的战略风险管理体系。一是完善战略管理机制。将战略规划目标与经营计划、资产负债管理、资源配置相结合，形成战略管理闭环；建立目标设立、举措制定、执行评估、反馈改进的工作流程，有效开展战略传导与推进。二是研判经营形势，研究制定并实施新一轮发展

规划。着力在重点领域培育特色、增强核心竞争力，构建以“六大战略布局”为引领的未来发展格局。三是开展战略执行动态跟踪和定期评估。定期监测总分子战略指标的完成度，对标同业、市场水平，总结成效、分析问题，做好动态纠偏，改进战略实施举措，评估情况及时向董事会及高管层报告。四是开展战略研究，及时关注宏观形势与政策变化。定期监测经济金融运行和监管政策动向等，预判战略执行的潜在风险，及时报告高管层，确保战略运行与外部环境吻合。

报告期内，本公司积极应对经营环境的挑战，深入推进本轮发展规划。经营业绩持续向好，总资产、存贷款等规模指标及营业收入、归母净利润等盈利指标均达到预期进度；围绕“六大战略布局”等重点领域，持续优化业务结构，提升服务实体经济质效；聚焦客户经营、数智化转型等战略重点，持续提升战略管理能力。总体上，战略执行符合预期，战略风险水平可控。

（十一）洗钱风险

洗钱风险是指商业银行在客户、产品、交易或业务关系中所面临的被不法分子利用进行掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益来源和性质的洗钱活动的可能性及危害。

报告期内，本公司持续健全与发展战略、风险偏好、经营规模及业务结构相适应的反洗钱管理体系，已形成组织健全、结构完整、职责明确的管理架构，建立了层次清晰、相互协调、有效配合的工作机制，不断完善科学、清晰、可行的管理策略、政策和程序，严格履行反洗钱法定义务。

本公司洗钱风险形势总体保持平稳，未发生内部洗钱案件。加强制度标准化建设，修订客户尽职调查、大额和可疑交易报告、反洗钱工作考核等相关制度，健全管理机制；补充制定运营业务反洗钱条线规范，将反洗钱履职要求有效嵌入业务流程。有序完成新一轮机构洗钱风险自评工作，重构优化评估方法与指标体系，从洗钱、恐怖融资和规避防扩散定向金融制裁三类风险维度出发，全面审视地域、客户、产品和渠道的固有风险及管控措施有效性，持续提升风险识别与防控能力。加强可疑线索报告及回溯性审查，对重点可疑情形开展专题排摸，通过知识图谱技术提升可疑交易线索的情报价值与核查精准度。厚植合规文化与宣传教育，分层分类开展专题培训，提升全员履职知识储备；通过物理网点、新媒体等渠道积极履行社会宣传义务，增强公众对洗钱风险的防范意识和辨别能力。

（十二）信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在商业银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

本公司结合战略目标及监管要求，持续健全与发展信息科技风险“三道防线”管理体系，实现对信息科技风险的识别、计量、监测和控制。一是持续优化完善风险识别与监测体系，围绕网络安全与数据安全，扩展科技风险指标，建立数字化的风险监测体系。二是定期开展科技风险全面评估检查，建立从方案实施、问题发现、整改跟踪的闭环管理机制。三是完善数据安全风险与新兴技术

应用风险的管理机制。通过健全有效的管理机制，促进本公司安全、持续、稳健运行，推动业务创新，增强核心竞争力和可持续发展能力。

报告期内，本公司信息系统生产运行总体平稳有序，信息安全事态平稳，重要信息系统运行情况正常，未发生重大故障。顺利完成“两会”等重要时期的生产安全及网络安全保障工作。对标全行战略方向，坚持科技投入价值导向，围绕六大业务战略布局编制年度科技重点建设计划，健全业数技融合协同机制，组建业数技融合团队，统筹全行各类科技资源，实现科技与业务深度协同赋能。深化全行科技安全运营建设，建成基础设施架构闭环管理体系，推行生产自动化智能巡检，严格落实变更分级管控，启用高阶变更咨询委员会专项评审机制，从严把控高风险变更质量，有效压降投产风险。健全科技外包全流程管理体系，深化优质供应商战略合作，依托新技术优化风控评价模型，强化跨部门协同，搭建动态风险响应机制，全面提升外包风险管控水平。持续开展 7×24 小时常态化安全运营，管控范围覆盖分行及集团子公司。严格落实公安及各类监管机构网络安全管理要求，更新等级保护定级备案文件，切实履行网络安全保护责任。持续提升信息科技管理数字化水平，推动科技管理数字化、透明化、可度量化，切实保障生产运行的安全稳定和信息系统风险管控。

（十三）国别风险

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务，或使商业银行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行遭受其他损失的风险。国别风险可能由一国或地区经济状况恶化、政治和社会动荡、资产被国有化或被征用、政府拒付对外债务、外汇管制或货币贬值等情况引发。

本公司将国别风险纳入全面风险管理体系，根据外部主权评级、经济情况、对外贸易活跃程度等因素，进行国别风险评级，制定国别风险限额，定期统计国别风险暴露。

报告期内，本公司整体国别风险管理情况良好，业务发展遵循国别风险管理政策和限额要求，国别风险暴露主要集中在低风险及较低风险国家或地区，无高风险国家或地区国别风险暴露。

第四章 公司治理、环境和社会

一、公司治理的基本状况

报告期内，本公司根据法律、法规和监管规定，完善新的治理架构和机制，实现良好运行。

本公司股东按照《公司章程》规定享有权利并履行义务，未发现股东违反《公司章程》规定滥用权利损害本公司、其他股东和债权人利益的情况。大股东、主要股东资质情况总体良好，能够较好地履职履约。本公司依法合规召集、召开股东会，保障股东尤其是中小股东享有平等地位并能够充分行使权利。

董事会依法依规履行职责，执行股东会决议，科学审慎决策，在公司治理、战略制定、市值管理、对外投资和并表管理、资本管理、全面风险管理、内控合规管理、组织架构优化、激励约束机制建设、可持续发展管理、企业文化建设等方面发挥重要作用，推动本公司深化转型发展、增强核心竞争力，持续推进稳健经营和高质量发展。

高级管理层依法履行职责，执行股东会、董事会决议，主动应对环境变化和外部挑战，积极推动新一轮规划落地执行，有序落实各项经营策略，扎实推进各项管理工作，力争实现新战略良好开局。

本公司的公司治理实际状况与国家金融监督管理总局、中国证监会发布的有关公司治理的规范性文件不存在重大差异。

二、股东会情况

（一）股东会职责

根据《公司章程》，股东会是本公司的权力机构，由全体股东组成，负责选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；审议批准董事会的报告；审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；对公司增加或减少注册资本作出决议；对公司发行债券或其他有价证券及上市作出决议；对公司合并、分立、变更公司形式、解散和清算等事项作出决议；修改公司章程；审议批准股东会和董事会议事规则；审议股权激励计划和员工持股计划；依照法律规定对收购本公司股份作出决议；对公司聘用、解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；审议批准公司重大对外股权投资及重大资产购置与处置事项；审议批准法律、法规规定的应由股东会审议的关联交易；审议批准变更募集资金用途事项；审议单独或者合计持有公司有表决权股份总数百分之十以上（含表决权恢复的优先股等）的股东依法提交的提案；听取审议委员会对董事的履职评价结果；决定或授权董事会决定与公司已发行优先股的相关事项，包括但不限于决定是否派息，以及回购、转换等；审议法律、法规和《公司章程》规定应由股东会决定的其他事项。

（二）会议召开情况

2026 年 5 月 22 日，公司召开 2025 年度股东会，出席本次会议的股东和代理人共计 1,115 人，董事 5 人、董事会秘书出席会议，部分高级管理人员列席会议，北京市金杜律师事务所上海分所对股东会进行见证。会议审议通过董事会工作报告、利润分配方案、2026-2028 年资本管理规划、2026-2028 年股东回报规划、聘请外部审计机构等 5 项提案。本次股东会提案均为普通决议事项，均获得超过出席会议的有表决权股份总数的半数通过。除审议前述提案外，会议还报告了董事履职评价、高级管理人员履职评价、独立董事述职报告和关联交易管理情况报告等。

三、董事会

（一）董事会职责

根据《公司章程》，董事会承担本公司经营和管理的最终责任，召集股东会，并向股东会报告工作；执行股东会的决议；制订本公司经营发展战略并监督战略实施，决定本公司的综合经营计划和投资方案；审议批准本公司的年度财务预算方案、决算方案，制订本公司的利润分配方案和弥补亏损方案；制订本公司增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市方案；制订本公司重大收购、收购本公司股票或者合并、分立、解散或者变更公司形式的方案；在股东会授权范围内，审议批准本公司对外股权投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、数据治理、对外捐赠等事项；审议批准法律、法规规定的应由董事会审议的关联交易，每年向股东会就关联交易管理制度的执行情况以及关联交易情况做出专项报告；决定本公司内部管理机构设置；决定聘任或者解聘本公司行长、董事会秘书、总审计师；根据行长的提名，决定聘任或者解聘本公司副行长、首席官、总监等高级管理人员，并决定其报酬和奖惩事项；制定本公司的基本管理制度、风险容忍度以及风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；制订本章程的修改方案，制订股东会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；制订资本规划，承担资本管理最终责任；提请股东会聘用或者解聘为本公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；监督高级管理人员有效履行管理职责，听取行长的工作汇报；负责本公司信息披露事项，并对本公司的财务会计报告的真实性、完整性、准确性和及时性承担最终责任；承担本公司并表管理的最终责任；定期评估并完善本公司公司治理；拟定股权激励计划和员工持股计划；批准建立与本公司发展相适应的薪酬福利制度；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；建立本公司与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；负责制订董事会自身和高级管理层应当遵循的职业规范与价值准则；在股东会授权范围内决定与本公司已发行优先股的相关事项，包括但不限于决定是否派息，以及回购、转换等；承担本公司股东事务的管理责任等。

（二）董事会人员构成

报告期末，本公司董事会共有董事 17 名，其中执行董事 2 名，即顾建忠先生、施红敏先生；

职工董事 1 名，即牛韧先生；非执行董事 8 名，即叶峻先生、应晓明先生、于福林先生、孔旭洪先生、黎健女士、陶宏君先生、庄喆先生和甘湘南女士；独立董事 6 名，即李正强先生、杨德红先生、董煜先生、肖微先生、薛云奎先生和靳庆鲁先生。

（三）董事会工作情况

董事会有效履行法律、法规和《公司章程》赋予的职责，切实发挥定战略、作决策、防风险的作用，为本公司稳健经营和高质量发展提供了坚实保障。报告期内，部署制定“十五五”规划，提出 2040 年远景设想，强化企业文化焕新、组织架构改革、战略性人力资源管理的实施成效，进一步激发本公司发展活力。持续推动公司治理机制和实践创新，加强董事会及董事履职能力建设，科学审慎行使决策职权。坚持稳健发展理念，加强对各类风险的管理，确保风险平稳可控。报告期内共召开 6 次会议（其中 5 次为现场会议，1 次为书面传签会议），审议通过本公司 2025 年度报告、2026 年第一季度报告、2025 年度利润分配预案、2025 年度可持续发展报告、2025 年度财务决算暨 2026 年度财务预算、2026 年度经营计划等 47 项议案；听取和审阅本公司 2025 年度工作回顾暨 2026 年度工作要点、2026 年 1 季度经营管理情况等 30 项报告。

本公司董事会有关决议已在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和本公司网站（www.bosc.cn）进行披露。

（四）董事工作情况

报告期内，各位董事能够遵守法律法规、监管规定及《公司章程》，切实履行忠实义务、勤勉义务，专业、独立、合规地履行职责。能够投入足够的时间和精力参与本公司事务，及时了解经营管理和风险状况，参加董事会及其专门委员会会议，对提交的审议事项认真研究并作出审慎判断。能够持续提升自身专业水平，为本公司持续完善公司治理、强化战略管理、深化全面风险管理等提出专业意见建议，推动本公司高质量可持续发展。

独立董事能够持续强化与董事会其他成员、高级管理人员和股东各方的沟通，进一步发挥自身专业优势和作用，积极维护本公司和股东特别是中小股东的合法权益。

各位董事未对本公司报告期内的董事会议案及其他非董事会议案事项提出反对意见。各位董事提出多项意见和建议，全部得到本公司采纳或回应。

四、高级管理人员

（一）高级管理人员职责

根据《公司章程》，本公司高级管理人员包括行长、副行长、首席官、董事会秘书、总监、总审计师等。行长对董事会负责，负责主持本公司的经营管理工作，组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；组织拟定和实施本公司年度综合经营计划和投资方案；拟订本公司内部管理机构设置

方案；拟订本公司的基本管理制度；制定本公司的具体规章；提请董事会决定聘任或解聘副行长、首席官、总监等高级管理人员；决定聘任或者解聘除应由董事会聘任或者解聘以外的本公司内部各职能部门及分支机构负责人；授权其他高级管理人员，以及内部各职能部门、分支机构负责人从事经营管理活动；本公司发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向相关监管机构和董事会报告；负责组织领导本公司内部控制的日常运行；提议召开董事会临时会议等。首席财务官为本公司财务负责人，主管公司财务会计工作。董事会秘书还负责本公司股东会和董事会会议的筹备、文件保管以及本公司股东资料管理，办理信息披露事务等事宜。总审计师负责协助管理本公司内部审计，对董事会及其审计委员会负责，定期向董事会及其审计委员会报告工作。

（二）高级管理人员构成

报告期末，本公司共有 8 名高级管理人员：施红敏行长兼首席财务官、首席合规官，胡德斌副行长兼首席信息官，俞敏华副行长，陈雷副行长，李晓红董事会秘书，刘方总审计师，朱守元业务总监和武俊业务总监。

五、现任董事、高级管理人员的主要工作经历及任职或兼职情况

（一）董事

顾建忠：男，1974 年 11 月出生，毕业于复旦大学金融学专业，经济学硕士学位，经济师。现任上海银行党委书记、董事长。曾任上海银行公司金融部副总经理兼营销经理部、港台业务部总经理，公司金融部总经理、授信审批中心总经理、营业部总经理；上海市金融服务办公室综合协调处副处长（挂职）、金融机构处处长（挂职）；上海银行党委委员、纪委副书记、人力资源总监、人力资源部总经理；上海国际集团党委委员、副总经理、董事；上海农商银行党委副书记、副董事长、执行董事、行长。

施红敏：男，1968 年 10 月出生，毕业于清华大学技术经济专业，工学硕士，高级经济师。现任上海银行党委副书记、副董事长、行长兼首席财务官、首席合规官。曾任中国建设银行计划财务部财务处副处长、综合处副处长，中国建设银行股份制改革领导小组办公室财务组副处长，中国建设银行计划财务部政策制度处高级经理，中国建设银行上海市分行第一支行副行长，中国建设银行信用卡中心会计结算部高级经理，中国建设银行信用卡中心党委委员、总经理助理、副总经理，上银基金管理有限公司董事，上海尚诚消费金融股份有限公司董事长，中国银联股份有限公司董事，上海银行副行长等职务。

牛韧：男，1976 年 1 月出生，毕业于复旦大学金融学专业，经济学硕士，高级经济师。现任上海银行党委副书记、职工董事、工会主席、总行直属党委书记。曾任共青团上海市委青工部副部长、组织部副部长、直属机关党委专职副书记、纪委副书记、工会主席，上海市金融工作党委干部人事处（人力资源处、老干部处）副处长（正处级）、处长，上海市金融工作党委干部人事处（人

才工作处、统战处) 处长、一级调研员, 上海联合产权交易所有限公司业务总监、副总裁, 上海交易集团有限公司副总裁等职务。

叶峻: 男, 1972 年 11 月出生, 毕业于上海交通大学工商管理专业, 工商管理硕士。现任上海银行非执行董事, 上海联和投资有限公司党委书记、董事长, 中美联泰大都会人寿保险有限公司董事长, 上海宣泰医药科技股份有限公司董事长, 上海兆芯集成电路股份有限公司董事长等职务。曾任上海联和投资有限公司投资银行部副经理、经理, 业务发展部经理, 总经理助理兼金融服务投资部经理, 上海联和投资有限公司副总经理, 上海联和投资有限公司党委副书记、董事、总经理, 上海和辉光电股份有限公司董事, 上海华虹(集团)有限公司董事, 上海紫竹高新区(集团)有限公司副董事长, 上海数据集团有限公司副董事长等职务。

应晓明: 男, 1968 年 6 月出生, 毕业于上海交通大学工业管理工程专业, 大学本科, 中国注册会计师、中国注册资产评估师。现任上海银行非执行董事, 上海联和投资有限公司总审计师, 中美联泰大都会人寿保险有限公司董事, 上海兆芯集成电路股份有限公司董事, 上海市信息投资股份有限公司董事, 上海宣泰医药科技股份有限公司董事等职务。曾任上海联和投资有限公司管理咨询部副经理、资产管理部经理、业务发展部执行经理、审计部经理、首席财务官, 上海联和资产管理有限公司执行董事、总经理, 上海艾普强粒子设备有限公司董事, 上海华虹(集团)有限公司监事, 上海华力微电子有限公司监事等职务。

于福林: 男, 1967 年 3 月出生, 毕业于同济大学工程力学系工程力学专业, 工学学士, 高级工程师。现任上海银行非执行董事, 上海国际港务(集团)股份有限公司党委书记、董事长, 上海市第十二届市委委员, 上海市第十二次党代会代表, 东方海外(国际)有限公司董事。曾任上海市建委工程建设处副处长, 上海市建设和交通委员会工程建设处副处长、处长、上海市重大办副主任、市立功竞赛办主任, 上海市城乡建设交通委工程建设处处长、上海市重大办副主任、市立功竞赛办主任, 上海市住房保障房屋管理局副局长, 上海市住房城乡建设管理委副主任, 上海市道路运输局局长、党组书记, 上海市交通委副主任、上海市建设交通工作党委副书记、主任、党组书记等职务。

孔旭洪: 男, 1959 年 9 月出生, 毕业于香港中文大学金融信息系统专业, 工商管理硕士, 香港会计师公会及英国 ACCA 会计师公会资深会员。现任上海银行非执行董事, 西班牙桑坦德银行有限公司高级顾问等职务。曾任所罗门兄弟香港有限公司固定收益产品销售部副总裁, 美林(亚太)有限公司董事总经理、美林集团亚太区域资本市场及货币与期货业务总裁、环球财富及投资管理业务环太平洋区总裁、环球财富管理委员会成员、美林亚太区执行委员会委员, 卡普拉投资管理(亚洲)有限公司亚太区(日本除外)总裁、亚太区投资委员会主席, 西班牙桑坦德银行有限公司执行副总裁及亚太区首席执行官、香港分行行长等职务。

黎健: 女, 1972 年 3 月出生, 毕业于麻省理工学院工商管理专业, 工商管理硕士。现任上海银行非执行董事, TCL 科技集团股份有限公司首席财务官(CFO)、副总裁, TCL 科技集团财务有限公司董事长等职务。曾任中国建设银行惠州市分行国际业务部经理, 历任 TCL 多媒体科技控股有限

公司资金总监，TCL 科技集团财务有限公司副总经理、总经理等职务。

陶宏君：男，1972 年 9 月出生，毕业于天津大学，工商管理硕士，研究员。现任上海银行非执行董事，中国船舶集团投资有限公司党委书记、董事长等职务。曾任中国航天科技集团有限公司第五研究院第五一三研究所副所长、总会计师，中国航天科技集团有限公司第五研究院第五一三研究所所长、党委副书记，中船投资发展有限公司董事、总经理，中船科技投资有限公司董事长等职务。

庄喆：男，1972 年 1 月出生，毕业于中国人民大学金融学专业，经济学硕士，高级经济师。现任上海银行非执行董事，中国建银投资有限责任公司党委委员、执行董事、副总裁。曾任中国建设银行河南省分行办公室副主任、主任，中国建设银行郑州铁路分行行长、党委书记，中国建银投资有限责任公司金信信托托管组副总经理，中国建银投资有限责任公司企业管理部副总经理（主持工作），中国建银投资有限责任公司长期股权投资部总经理，中投科信科技股份有限公司董事长、党委书记，建投控股有限责任公司董事长、党委书记，中国建银投资有限责任公司总裁助理等职务。

甘湘南：女，1970 年 6 月出生，毕业于复旦大学工业经济专业，经济学博士，高级经济师。现任上海银行非执行董事，上海黄浦投资控股（集团）有限公司董事、副总经理，上海黄浦引导资金股权投资有限公司副总经理，上海新黄浦实业集团股份有限公司董事等职务。曾任上海新黄浦（集团）有限责任公司资产管理部经理，上海外滩源发展有限公司副总经理，上海外滩投资开发（集团）有限公司投资发展部经理，上海新黄浦（集团）有限责任公司董事，上海新黄浦资产管理有限公司董事、总经理等职务。

李正强：男，1964 年 4 月出生，毕业于北京大学光华管理学院国民经济专业，经济学博士，高级经济师。现任上海银行独立董事，对外经济贸易大学国际经济贸易学院研究员、博士生导师，对外经济贸易大学高水平对外开放与金融创新研究中心主任，光大永明资产管理股份有限公司独立董事，国民养老保险股份有限公司独立董事，五矿资本股份有限公司独立董事。兼任香港中文大学（深圳）兼职教授，上海交通大学上海高级金融学院兼聘教授，北京大学光华管理学院管理实践教授。曾在中国证监会、中国银河证券股份有限公司、中国金融期货交易所及大连商品交易所任职，曾任辽宁省粮食发展集团有限责任公司外部董事等职务。

杨德红：男，1966 年 10 月出生，毕业于复旦大学经济专业，经济学学士，中欧国际工商学院工商管理硕士。现任上海银行独立董事，上海道禾长期投资管理有限公司董事长、总经理，华东建筑集团股份有限公司独立董事等职务。曾任上海国际信托投资公司投资银行部总经理，上海上投国际投资咨询有限公司总经理，上海国际集团资产经营有限公司总经理，上海国际集团有限公司办公室、董事会办公室、信息中心主任，上海国际信托投资有限公司副总经理，上海国际集团有限公司党委副书记、副总经理，上海爱建股份有限公司党委副书记、总经理，国泰君安证券股份有限公司党委副书记、总裁，国泰君安证券股份有限公司党委书记、董事长等职务。

董煜：男，1975 年 9 月出生，毕业于北京大学国际经济专业，经济学学士，英国伯明翰大学

城市发展管理专业硕士。现任上海银行独立董事，清华大学中国发展规划研究院常务副院长，清华大学国家治理与全球治理研究院研究员，上海市标准化战略咨询委员会专家，中粮糖业控股股份有限公司独立董事，中国融通房地产集团有限公司外部董事，国民养老保险股份有限公司外部监事。曾任国家发展和改革委员会发展战略和规划司副处长，中央财经领导小组办公室经济二局副局长、处长、副局长等职务。

肖微：男，1960 年 12 月出生，毕业于中国社会科学院研究生院法学系国际经济法专业，法学硕士，美国哥伦比亚大学法律硕士。现任上海银行独立董事，君合律师事务所党委副书记、创始合伙人、管委会委员，全国律师协会战略委员会副主任。曾任中国法律事务中心海南办事处主任、律师。中国证监会第四届、第五届发行审核委员会委员，中国证监会上市公司重大重组审核委员会委员。中华海外联谊会第一届第二届第三届理事，第十一届北京市律师协会理事。北京市仲裁委员会仲裁员，中国国际经济贸易仲裁委员会金融专业仲裁员。国务院国有资产监督管理委员会法律专家顾问，中华人民共和国工业和信息化部法律专家顾问，北京市委法律专家库成员，北京市优化营商环境专家咨询委员会委员，民事行政检察专家咨询网专家，中国法律咨询中心首席法律咨询专家。深圳市广聚能源股份有限公司独立董事，中欧基金管理有限公司独立董事，中国太平洋保险（集团）股份有限公司独立董事，烟台张裕葡萄酿酒股份有限公司独立董事，武汉钢铁股份有限公司独立董事，华夏银行股份有限公司独立董事等职务。

薛云奎：男，1964 年 2 月出生，毕业于西南大学，博士研究生，上海财经大学会计学博士后，教授，中国注册会计师。现任上海银行独立董事，长江商学院会计学教授，欧冶云商股份有限公司独立董事，上海头水商务咨询有限公司执行董事，深圳市桦佗服务有限公司监事，上海财大软件股份有限公司董事，上海吉洛美生物医疗科技有限公司董事，上海医药集团股份有限公司独立董事。曾任上海财经大学会计学院副院长、博士生导师，上海国家会计学院副院长，长江商学院副院长，中国会计教授会秘书长，财政部国家会计学院教学指导委员会副主任委员，上海申通地铁股份有限公司独立董事，陕西秦川机械发展股份有限公司独立董事，上海三爱富新材料股份有限公司独立董事，上海美特斯邦威股份有限公司独立董事，上海光大保德信基金管理有限公司独立董事，地素时尚股份有限公司独立董事，广东威华股份有限公司独立董事，大连万达商业地产股份有限公司独立董事，万达酒店发展股份有限公司独立董事，百年人寿保险股份有限公司独立董事，深圳中融基金管理有限公司独立董事，重庆太极实业（集团）股份有限公司独立董事，上海宝信软件股份有限公司独立董事，海创药业股份有限公司独立董事，美的集团股份有限公司独立董事，珠海万达商业管理集团股份有限公司独立董事等职务。

靳庆鲁：男，1972 年 11 月出生，毕业于香港科技大学会计学专业，会计学博士，教授，享受国务院政府特殊津贴。现任上海银行独立董事，上海财经大学会计学院院长，中国会计学会会计教育分会会长，哈尔滨银行股份有限公司独立董事，摩根大通证券（中国）有限公司独立董事，上海国际信托有限公司独立董事。曾任东方证券股份有限公司独立董事等职务。

（二）高级管理人员

施红敏：现任上海银行党委副书记、副董事长、行长兼首席财务官、首席合规官。参见董事简历。

胡德斌：男，1968 年 10 月出生，毕业于吉林大学计算机软件与理论专业，工学博士，高级工程师。现任上海银行党委委员、副行长兼首席信息官。曾任中国工商银行软件开发中心总工程师助理、开发部经理、总经理助理，中国工商银行软件开发中心党委委员、副总经理，中国工商银行数据中心（上海）党委副书记、副总经理，上海银行首席信息官，城银清算服务有限责任公司董事等职务。

俞敏华：男，1976 年 9 月出生，毕业于上海大学经济法专业，法学学士，工商管理硕士，高级经济师。现任上海银行副行长。曾任上海农商银行授信审批部总经理助理、副总经理，上海农商银行杨浦支行党总支部书记、副行长（主持工作），上海农商银行杨浦支行党委书记、行长，上海农商银行党委委员、副行长、董事会秘书等职务。

陈雷：男，1978 年 5 月出生，毕业于上海交通大学工商管理硕士专业，工商管理硕士，经济师、政工师。现任上海银行副行长。曾任上海浦东发展银行总行团委书记、上海自贸试验区分行党委委员、副行长；上海浦东发展银行天津分行党委委员、纪委书记、副行长；上海浦东发展银行上海分行党委委员、副行长；上海浦东发展银行宁波分行党委书记、行长；上海浦东发展银行总行零售业务部（消费者权益保护部）总经理、总行直属党委委员等职务。

李晓红：女，1969 年 12 月出生，毕业于吉林大学法学理论专业，法学博士。现任上海银行党委委员、董事会秘书，上海银行（香港）有限公司董事长，上银国际有限公司董事长。曾任中国证监会办公厅秘书处副处级秘书、正处级秘书、发行审核委员会工作处处长，上海市金融服务办公室主任助理（挂职）等职务。

刘方：男，1981 年 1 月出生，毕业于武汉科技大学会计学专业，管理学学士，工程硕士，审计师。现任上海银行总审计师。曾任审计署上海特派办财政审计二处科员、副主任科员，金融审计一处副主任科员、主任科员；四川绵阳平武县审计局副局长（挂职）；审计署上海特派办财政审计处副处长，金融审计二处副处长、处长、一级调研员等职务。

朱守元：男，1971 年 8 月出生，毕业于江西财经大学投资经济管理专业，经济学学士，复旦大学工商管理硕士。现任上海银行业务总监、战略集团与机构业务部总经理，上银国际（深圳）有限公司董事长。曾任上海银行徐汇支行副行长，上海银行徐汇支行党总支部书记、行长，上海银行市中管理总部党委书记、总经理，上海银行公司业务部总经理、政府与集团客户部总经理，上海银行总行营业部党委书记、总经理，上海银行公司业务部总经理（总监级），上海银行公司业务部（政府与集团客户部）总经理（总监级），上海银行浦东分行党委书记、行长等职务。

武俊：男，1969 年 9 月出生，毕业于上海财经大学会计学专业，管理学博士。现任上海银行业务总监、金融同业部总经理兼上海同业中心总经理，上银基金管理有限公司董事长，上银国际有

限公司董事。曾任上海银行资金营运中心总经理助理，上海银行金融市场部副总经理兼同业部总经理，上海银行投资银行部副总经理，上海银行自贸试验区分行党委委员、副行长，上海银行金融市场部副总经理（主持工作）兼同业部总经理，上海银行资产管理部总经理，金融市场部总经理等职务。

六、股东单位派驻的董事在股东单位任职情况

姓名	任职的股东单位名称	担任的职务	任期起始日期
叶 峻	上海联和投资有限公司	党委书记	2025. 3
		董事长	2025. 3
应晓明	上海联和投资有限公司	总审计师	2026. 1
于福林	上海国际港务（集团）股份有限公司	党委书记	2025. 10
		董事长	2025. 12
孔旭洪	西班牙桑坦德银行有限公司	高级顾问	2026. 3
黎 健	TCL 科技集团股份有限公司	首席财务官	2021. 8
		副总裁	2019. 1
陶宏君	中国船舶集团投资有限公司	党委书记	2020. 4
		董事长	2020. 4
庄 喆	中国建银投资有限责任公司	党委委员	2021. 2
		执行董事	2021. 4
		副总裁	2021. 2
甘湘南	上海黄浦投资控股（集团）有限公司	董事	2017. 12
		副总经理	2017. 3

七、董事、高级管理人员在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	担任的职务
顾建忠	申联国际投资有限公司	董事
叶 峻	中美联泰大都会人寿保险有限公司	董事长
	上海宣泰医药科技股份有限公司	董事长
	上海兆芯集成电路股份有限公司	董事长
	上海华虹宏力半导体制造有限公司	董事
	格兰菲智能科技有限公司	董事
	华虹宏力半导体有限公司	非执行董事
	上海商业银行有限公司	非执行董事

姓名	其他单位名称	担任的职务
	申联国际投资有限公司	董事长
	申联国际投资（香港）有限公司	董事长
应晓明	上海兆芯集成电路股份有限公司	董事
	中美联泰大都会人寿保险有限公司	董事
	上海市信息投资股份有限公司	董事
	上海宣泰医药科技股份有限公司	董事
	上海和兰透平动力技术有限公司	董事
	上海联和东海信息技术有限公司	董事
	无锡和兰透平动力技术有限公司	董事
	上海芯展科技有限公司	董事
	上海和辉光电股份有限公司	董事
	上海联和新泰战略研究与发展基金会	理事长
于福林	东方海外（国际）有限公司	董事
孔旭洪	Academy Marina (ABC) Limited	董事
	Brilliant Trade Limited	董事
	Academy Star Limited	董事
	Academy Sun Limited	董事
	Great Bloom (China) Limited	董事
	江西宏隆食品有限公司	董事
	Envision Galaxy Ltd	独立董事
	HAITONG BANK, S. A.	独立董事
黎 健	TCL 科技集团财务有限公司	董事长
	深圳 TCL 房地产有限公司	董事
	TCL 中环新能源科技股份有限公司	董事
	中新融创资本管理有限公司	董事
	钟港金融集团有限公司	董事
陶宏君	国家军民融合产业投资基金二期有限责任公司	董事
	央企投资协会	副会长
甘湘南	上海黄浦引导资金股权投资有限公司	副总经理
	上海新黄浦实业集团股份有限公司	董事
	上海汇盈私募基金管理有限公司	法定代表人、董事

姓名	其他单位名称	担任的职务
李正强	对外经济贸易大学	国际经济贸易学院研究员、博士生导师 高水平对外开放与金融创新研究中心主任
	光大永明资产管理股份有限公司	独立董事
	五矿资本股份有限公司	独立董事
	国民养老保险股份有限公司	独立董事
	香港中文大学（深圳）	兼职教授
	北京大学	光华管理学院管理实践教授
	上海交通大学	上海高级金融学院兼聘教授
杨德红	上海道禾长期投资管理有限公司	董事长、总经理
	上海禾同企业管理有限公司	董事长、总经理
	上海道禾志医私募基金管理有限公司	执行董事
	上海志医企业发展有限公司	执行董事
	华东建筑集团股份有限公司	独立董事
	上海汇赫嘉企业管理有限公司	监事
董 煜	清华大学	中国发展规划研究院常务副院长、高级研究员
	上海市标准化战略咨询委员会	专家
	中粮糖业控股股份有限公司	独立董事
	中国融通房地产集团有限公司	外部董事
	国民养老保险股份有限公司	外部监事
肖 微	北京君合律师事务所	党委副书记、创始合伙人、管委会委员
	北京聚信尚德零肆企业管理合伙企业（有限合伙）	合伙人
薛云奎	长江商学院	会计学教授
	欧冶云商股份有限公司	独立董事
	上海头水商务咨询有限公司	执行董事
	深圳市桦佗服务有限公司	监事
	上海财大软件股份有限公司	董事
	上海吉洛美生物医疗科技有限公司	董事
	上海医药集团股份有限公司	独立董事
靳庆鲁	上海财经大学	会计学院院长

姓名	其他单位名称	担任的职务
	中国会计学会	会计教育分会会长
	哈尔滨银行股份有限公司	独立董事
	上海国际信托有限公司	独立董事
	摩根大通证券（中国）有限公司	独立董事
李晓红	上海银行（香港）有限公司	董事长
	上银国际有限公司	董事长
朱守元	上银国际（深圳）有限公司	董事长
武 俊	上银基金管理有限公司	董事长
	上银国际有限公司	董事

八、董事、高级管理人员变动情况

日期	姓名	担任的职务	变动情形	变动原因	变动原因说明
2026 年 2 月	施红敏	首席合规官	聘任	其他	董事会聘任
2026 年 3 月	刘 方	总审计师	聘任	其他	董事会聘任
2026 年 5 月	于福林	非执行董事	选举	换届	股东会选举

九、利润分配预案、资本公积金转增股本预案

本公司 2025 年度股东会审议通过《关于上海银行股份有限公司 2025 年度利润分配方案的提案》。2026 年 6 月 2 日，本公司发布《上海银行股份有限公司 2025 年年度权益分派实施公告》，以实施权益分派的股权登记日公司普通股总股本 14,209,032,651 股为基数，向普通股股东每股派发 2025 年末期现金红利人民币 0.22 元（含税），共计派发现金红利人民币 3,125,987,183.22 元。本公司于 2026 年 6 月 8 日完成现金红利派发。包括公司 2025 年度中期已派发的现金红利 4,262,699,874.90 元，公司 2025 年度合计派发现金红利总额 7,388,687,058.12 元。

根据《上海银行股份有限公司章程》，股东会授权董事会批准中期分红方案。根据上述授权，董事会 2026 年第八次会议审议通过 2026 年中期利润分配方案，以届时实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数，向全体普通股股东每 10 股派发现金股利人民币 3.00 元（含税）。按截至 2026 年 6 月末公司普通股总股本 14,209,038,737 股测算，合计拟派发普通股现金股利人民币 4,262,712 千元（含税），占合并报表归属于母公司普通股股东的净利润的比例为 32.05%。在实施权益分派股权登记日前公司总股本发生变动的，公司将维持每股分配比例不变，相应调整分配总额，并将在权益分派实施公告中披露。

十、薪酬制度和政策

报告期内，本公司薪酬政策保持基本稳定。本公司按照公司治理要求，建立健全薪酬管理架构，明确相关主体职责边界，完善薪酬政策决策机制。本公司董事会对薪酬管理承担最终责任，董事会提名与薪酬委员会负责审核本公司薪酬管理制度和政策、拟定董事和高级管理人员的薪酬办法或方案，并提交董事会审议通过。高级管理层负责组织实施董事会薪酬管理相关决议。人力资源部、计划财务部、审计部等职能部门根据职责分工负责具体薪酬管理事项的落实和监督工作。报告期末，董事会提名与薪酬委员会由5名董事组成，包括：独立董事靳庆鲁先生（主任委员）、李正强先生、薛云奎先生和非执行董事叶峻先生、于福林先生。

本公司根据工资与效益联动机制，结合《商业银行稳健薪酬监管指引》规定的风险成本控制指标对薪酬的约束标准，综合考虑劳动生产率、人工成本投入产出率、职工工资水平市场对标等情况，以及政府职能部门发布的工资增长指导线，合理确定年度工资总额支出。本公司工资决定机制改革实施方案、年度工资总额预算及清算情况按规定报上级主管部门备案。

本公司员工薪酬由岗位工资、津贴、绩效奖金和福利四部分组成，其中岗位工资和津贴等固定薪酬在工资总额中占比不超过35%。本公司薪酬资源配置秉承价值导向和绩效导向的原则，确保员工年度总现金收入与其价值创造贡献度和实际绩效表现相匹配。本公司建立了由合规经营、风险管理、经营效益、发展转型、社会责任等各类指标构成的绩效考核体系，引导分支机构合理分配和使用薪酬资源，提升资源配置效率。

本公司对部分重要岗位员工实施绩效薪酬的延期支付制度，进一步健全长期风险的问责和追索机制，使报酬递延与风险递延的期限相匹配，促进本公司稳健经营和可持续发展。

本公司薪酬政策适用于所有与本公司建立劳动合同关系的员工，不存在超出原定薪酬方案的例外情况。

十一、环境信息

作为2001年首批加入联合国环境规划署金融行动（UNEP FI）的国内金融机构，本公司秉持可持续发展理念，致力成为“绿色转型的引领行、低碳生态的共生行”，加强顶层设计，持续完善绿色金融服务体系，推进绿色低碳运营转型；提升金融服务温度，深化金融惠民利民；不断深化可持续发展信息披露，将以往年度编制的社会责任（ESG）报告转型升级为可持续发展报告，对标外部评价标准和优秀同业经验，完善披露内容，以披露促进管理质效持续优化，增进可持续发展价值传导。报告期内，本公司未发生因环境问题受到行政处罚的情况。

（一）治理架构

本公司重视绿色金融发展，在发展规划中将绿色金融服务全面提升至战略高度，同时加强顶层设计，不断完善绿色金融管理体制，强化绿色金融组织保障。

目前，本公司已建立由董事会和高级管理层统筹领导、各相关业务部门及分支行协同推进的绿

色金融管理机制。董事会作为绿色金融管理的最高决策机构，负责确定绿色金融和支持碳达峰、碳中和战略规划，审批高级管理层制订的绿色金融目标，审议年度绿色金融发展情况报告，对包括绿色金融等内容在内的公司可持续发展表现进行审议并提出改善建议。董事会战略委员会负责拟订绿色金融和支持碳达峰、碳中和战略规划并监督规划执行情况，审核绿色金融目标等。本公司成立金融“五篇大文章”专项领导小组，全面推进绿色金融等“五篇大文章”顶层设计。总行公司业务部内设绿色金融部，牵头推进全行绿色金融业务的开展。在各经营单位均配置绿色金融产品经理，夯实基础底座，进一步强化对各营销团队的专业支持。

（二）风险管理体系

本公司积极贯彻国家绿色金融发展政策导向，高度重视ESG管理体系建设，制定《上海银行环境、社会和治理风险管理暂行办法》，构建ESG风险管理框架，明确风险管理组织架构及职责分工。将ESG风险管理要求纳入授信全流程管理，在贷前调查、风险评估、贷中审批、风险定价、风险监测和贷后管理中高度关注客户或项目的环境、社会和治理风险情况。建立ESG评价体系，持续推进ESG评价模型在授信全流程的应用。

报告期内，本公司制定年度绿色金融专项授信政策，持续引导信贷资金向深绿领域拓展，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持力度。推进降碳、减污、扩绿、增长，促进生态优先、节约集约、绿色低碳发展。持续完善覆盖绿色信贷、转型金融、绿色直接融资、绿色消费金融的多层次立体化业务体系，打造绿色金融特色产品与服务，扎实推进绿色金融业务发展。持续开展环境处罚相关信息收集和测评，梳理环境维度数据驱动的风险预警信号模型。

（三）绿色金融

本公司深化“绿树城银”金融服务品牌建设，将绿色金融作为服务国家“双碳”战略的核心抓手，支持重点领域降碳、减污、扩绿、增长，坚定助力“美丽中国”建设目标稳步实现。报告期末，绿色贷款余额 1,271.21 亿元，较上年末增长 10.60%，其中深绿领域绿色贷款占比 35.74%，较上年末提高 0.32 个百分点。

立足新型工业化发展，支持制造业绿色发展。在工信部支持下，发布绿色工厂综合金融服务方案，深度服务能源低碳化、生产洁净化等需求场景，为绿色工厂提供超130亿元贷款支持。以转型金融支持高碳工业领域降碳，投放全行首笔化工行业转型贷款，激励企业推进整体转型目标。

立足绿色科技自立自强，支持先进减碳技术研发。助力上海市“绿洲全球可持续科技创新平台”建设，推出“绿洲”综合金融服务方案，方案覆盖技术孵化期、初创成长期、产业发展期、战略跃升期全场景，打通前沿技术从实验室到产业化“最后一公里”。

立足高质量环境保护，助力生态资源可持续利用。根据人行《蓝色金融标准（试用稿）》，投放全行首笔蓝色金融贷款，支持滨海盐沼湿地固碳价值提升，助力海洋资源可持续开发利用。

（四）绿色运营

报告期内，本公司参展第四届上海国际碳博会，深化绿色产融对接，搭建政企银绿色沙龙，赋能绿色产业客户发展；作为上海市节能宣传周相关合作单位，强化绿色运营、绿色采购、绿色行为和绿色价值四轮驱动，持续推动自身绿色低碳转型。

深化绿色管理，强化绿色运营。深化绿色能源转型管理，本公司持续优化全行用能结构，深化能源资源节约利用，优化办公及营运网点照明空调区分时管理、AI智控等节能举措，报告期内全行办公单位建筑面积碳排放下降12.71%，数据中心强化动力环境管理措施，电源使用效率（PUE）同比下降3.84%；深化废弃物综合管理，持续落实垃圾分类工作，厨余垃圾和有害垃圾无害化处置比例100%，报废电子废弃物100%循环回收，推动资源循环利用。

深化绿色技术应用，有序推进绿色采购。上银金融大厦成功获评国家“绿色建筑二星级运行标识”，依托智慧楼宇平台实现楼宇运行实时监测、智能分析及预警管理，建筑单位建筑面积能耗强度优于上海市商业建筑合理用能指南先进值。实施空调冷冻机房技术改造，通过高效空调制冷机房认证，制冷效率达5.06。在办公运营中提升数字化和无纸化管理效率，减少纸质文档使用，降低资源浪费；报告期内本公司共购入绿色电力397.8万度电，自有屋顶光伏发电38.1万度，减少碳排放2,110吨二氧化碳。

深化低碳办公生活理念，倡导践行绿色行为。联动专业机构普及低碳环保知识，有效提升员工及公众环保意识；依托办公平台碳积分端口，推动全行员工积极践行绿色行为，开展“减塑减碳·上行同行”空瓶回收行动等，碳积分兑换超1500人次，持续厚植员工绿色理念。

深化绿色标杆建设，持续提升绿色价值。持续推动绿色标杆网点建设，大零号湾科技支行打造首家科技金融属性绿色银行网点，金桥支行试点AI空调智控系统，实现网点中央空调节电23%，通过上海碳普惠减碳量抵消，设立碳中和网点；结合全国节能宣传周等开展各项绿色低碳宣传活动，展示低碳转型实践成果，持续丰富本公司“绿树城银”品牌内涵。

报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

是否采取减碳措施	是
减少排放二氧化碳当量（单位：吨）	2,110
减碳措施类型（如使用清洁能源发电、在生产过程中使用减碳技术、研发生产助于减碳的新产品等）	屋顶光伏发电、采购绿色电力、数据中心管理节能

（五）环境信息核查机构、鉴证机构、评价机构、指数公司等第三方机构对公司环境信息核查、鉴定、评价的相关信息

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）按照《国际鉴证业务准则第 3000 号：历史财务信息审计或审阅以外的鉴证业务》对本公司 2025 年度可持续发展报告相关指标进行第三方鉴证并出具独立鉴证报告。

本公司被纳入沪深 300 ESG 基准指数、中证 180 ESG 指数、MSCI CHINA A RMB ESG UNIVERSAL 指数、华证 ESG 领先指数、香港恒生 A 股通 300 ESG 指数等环境和社会责任相关指数。

十二、社会责任信息

本公司坚守“金融为民”初心，积极践行“金融让生活更美好”使命，秉持“公益初心、商业结果”理念，以利他主义传递温度，追寻超越利润之上的更高价值，持续推动可持续发展与社会责任深度融合，不断深化服务美好生活的广度与深度，让金融服务真正走进生活、点亮美好。

（一）巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

本公司贯彻落实国家关于全面推进乡村振兴的总体部署，紧扣帮扶地区发展规划，持续优化帮扶方案、夯实帮扶举措，助力帮扶地区“十五五规划”开好局、起好步。

1、奉贤农村综合帮扶

本公司立足金融国企优势，打出“资金输血+产业造血+服务活血”组合拳，多维推动帮扶工作提质增效。一是落实帮扶资金，捐赠 500 万元注入“百村”帮扶平台，支持遴选“造血”项目，助力壮大村级集体经济。二是深耕产业金融，深度参与奉贤综合性节点城市建设，聚焦重点产业提供一揽子金融服务，赋能区域转型升级。三是下沉服务阵地，设立 15 家“美好生活工作室”，报告期内开展活动 75 场，服务 1,750 人次，做实民生暖心保障。四是搭建产销桥梁，拓宽特色农产品销路，采购时令农副产品，切实助力农民增收。

2、云南结对帮扶

金融赋能，协助文山州在沪举办招商座谈会，聚焦文山四大重点产业，金融助力两地企业双向拓展、共赢发展；产业帮扶，持续支持农业龙头企业扎根文山发展蓝莓产业，带动近万名村民实现家门口就业；消费帮扶，举办“在一起”云南特色产品闪购活动，帮助拓宽销售渠道。

3、崇明中兴镇永隆村结对帮扶

聚焦乡村发展实际需求，召开结对帮扶座谈会并签订帮扶协议，拨付专项帮扶资金助力村级阵地改造、道路及设施修缮；围绕“先锋堡垒”“强村富民”“为民办事”“和美共治”四大行动，从产业赋能、金融服务、民生服务、党建共建方面落实帮扶举措，深化阵地建设、帮困助学、村容提升等合作，辐射放大帮扶成效，助力崇明世界级生态岛建设。

（二）公益慈善情况

本公司持续深耕上海文化、商业、体育、旅游产业博览会领域，拓展多元场景，将金融服务融入市民日常和城市生活，践行“做最上海的银行”，与城市共生共长。

体育领域，持续打造“金融+体育”融合生态，搭建起覆盖职业体育、青少年后备培养、大众

赛事全层级的服务体系，助力上海体育事业发展。与上海海港足球俱乐部达成战略合作，连年支持上海静安半程马拉松、世界斯诺克·上海大师赛、新民晚报暑期中学生足球赛等精品赛事；作为2026上海乒乓球嘉年华冠名赞助商，以专业服务和品牌担当为赛事提供支持，将赛事服务延伸至社区，推动全民健身，以金融力量助力上海建设国际体育赛事之都。

文化艺术领域，连续14年以首席合作伙伴身份支持中国上海国际艺术节，设立业内首只文化艺术专项基金，独家冠名青年艺术家扶持计划，助力海派文化传承与国际交流互鉴；携手上海交响乐团，于报告期内推出主题音乐会、陆家嘴午间公益场及银龄长者专场，将高雅艺术送至白领与市民身边，构筑“没有围墙的音乐厅”。

文旅消费领域，深度参与上海旅游节，推出“文旅+金融”专项权益计划，整合景区、餐饮、住宿等多场景资源，拉动消费升级；联动上海新天地文创快闪等城市地标，打造跨界项目，为海派文化传播与商圈消费注入新动能。

同时，本公司积极投身公益慈善，围绕乡村振兴、文化体育、教育医疗、帮困助弱等重点领域开展捐赠，报告期内捐赠支出800万元，实施捐赠项目3个。

（三）消费者权益保护情况

本公司践行金融工作的政治性、人民性，坚持以客户为中心，加强理念宣导，深化溯源改进，推进“深层治本”，持续提升消保管理质效。

完善消保机制，强化责任传导。将消保工作纳入本公司“十五五”发展规划，制定年度消保工作计划。结合公司架构调整，进一步完善工作机制，建立消保重点领域联动小组工作机制和网格化支持工作机制，加强针对性管理和分支机构穿透管理。结合企业文化焕新，进一步传导理念、压实责任。

加强过程管理，推进规范性提升。提升销售合规管控力度，健全常态化数据监测机制，持续优化全量交易行为分析数据模型；标准化网点检查要点，提升检查精准度和有效性。进一步明确投诉处置核查的规范性要求，对核查处置过程开展检视监测，妥善处理客户诉求，提高服务能力。

深化溯源治理，推进问题阻断。持续开展投诉问题溯源改进，建立各层级消保问题自主溯源的工作机制。常态化进行投诉数据监测分析，针对互联网贷款、销售适当性、信用卡业务、个人信息保护、反诈账户管理等消保重点领域开展专项治理。

积极开展公众教育，践行社会责任。制定年度金融知识宣传普及方案，立足线下网点厅堂和线上信息平台开展常态化金融知识普及。组织防范非法金融活动公益宣传、“3·15”金融消费者权益保护教育宣传、“普及金融知识万里行”等集中性活动，通过制作公益宣传视频图文、多渠道运用宣传扩大覆盖面等途径，助力金融知识普及。

（四）企业文化

本公司在“十五五”开局之年焕新企业文化，确立“金融让生活更美好”的企业使命，共同追求“成为有情怀、有价值、人才辈出、受人尊敬的金融伙伴”的企业愿景，并对照中国特色金融文化，把核心价值观焕新为“诚实守信、以义取利、稳健审慎、守正创新、依法合规”，并以此为指导，细化企业行为准则和员工行为准则，引领全体员工树立和践行正确的政绩观、业绩观，进一步校准价值坐标、擦亮精神底色。

新一轮企业文化发布后，本公司坚持守正创新，丰富文化宣贯形式，借助脍炙人口的经典动画 IP 形象，将企业价值理念具象化、生动化，增强文化传播的话题感、参与感，激发全行员工特别是青年员工围绕新一轮企业文化开展广泛讨论、增强价值认同。其间，立足岗位挖掘典型人、典型事，对照 IP 形象、对标行为准则，将价值导向融入工作场景，用“榜样强光”和“凡人微光”来演绎鲜活的文化实践故事。

本公司注重以宣贯引发共鸣、以共鸣激发讨论，以讨论凝聚共识、以共识带动行动，焕新后的企业文化在广大员工中逐步走向熟知、赢得认同、带动践行，在人人起而行之中，使企业文化日益形成全行无论何人、何事、何时、何地都有所体现的“奋斗基因”，让更多客户、员工都感受到上海银行风清气正、蒸蒸日上的良好态势。

第五章 重要事项

一、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本公司股份的时任董事和高级管理人员	所持本公司A股股票在锁定期满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价。	2016年11月16日	是	股票锁定期满后两年内
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争的承诺函	上海联和投资有限公司	“本公司现未经营银行业务；除投资上海银行外，未在境内投资其他银行；本公司及所控制的企业今后将不以任何方式（包括但不限于单独经营、通过合资经营或拥有另一公司或企业的股份及其他权益）直接或间接参与任何与上海银行主营业务构成同业竞争的业务或活动。如本公司或所控制的企业获得的商业机会与上海银行的主营业务发生同业竞争或可能发生竞争的，其将立即通知上海银行，并尽力将该商业机会给予上海银行，以确保上海银行及其全体股东利益不受损害。本公司承诺本函对本公司所控制的企业具有同样法律效力，并确保本公司所控制的企业遵守本承诺函。如本公司未能履行上述承诺，本公司将根据有权机关的最终决定或裁定赔偿上海银行由此遭受的损失。”	2014年7月14日	是	长期

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争的承诺函	上海国际港务（集团）股份有限公司	“（一）只要本公司持有上海银行的股票，且本公司按照相关法律、法规及规范性文件（包括上市规则）被视为上海银行的主要股东或主要股东的关联人，本公司承诺本公司自身将不会直接从事商业银行业务。（二）尽管有上述第（一）条的承诺，本公司及本公司控制的企业可以以任何形式投资经营商业银行业务的企业。（三）本公司将公平地对待本公司及本公司控制的企业所投资的商业银行，不会将本公司所取得或可能取得的经营商业银行业务的政府批准、授权、许可或业务机会授予或提供给任何商业银行，亦不会利用上海银行主要股东的地位或利用该地位获得的信息作出不利于上海银行而有利于其他本公司所投资的商业银行的决定或判断，并将避免该种客观结果的发生。本公司在行使上海银行股东权利时将如同所投资的商业银行仅有上海银行，为上海银行的重大或最佳利益行使其股东权利，不会因本公司投资于其他商业银行而影响其作为上海银行股东为上海银行谋求最大或最佳利益的商业判断。本公司承诺本承诺函对本公司所控制的企业具有同样法律效力，并确保本公司所控制的企业遵守本承诺函。如本公司未能履行上述承诺，本公司将根据有权机关的最终决定或裁定赔偿上海银行由此遭受的损失。”	2015 年 3 月 3 日	是	长期

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争的承诺函	中国建银投资有限责任公司	“（一）只要本公司持有上海银行的股票，且本公司按照相关法律、法规及规范性文件（包括上市规则）被视为上海银行的主要股东或主要股东的关联人，本公司承诺本公司自身将不会直接从事商业银行业务。（二）尽管有上述第（一）条的承诺，本公司及本公司控制的企业可以以任何形式投资经营商业银行业务的企业。（三）本公司将公平地对待本公司所投资的商业银行，不会将本公司所取得或可能取得的经营商业银行业务的政府批准、授权、许可或业务机会授予或提供给任何商业银行，亦不会利用上海银行主要股东的地位或利用该地位获得的信息作出不利于上海银行而有利于其他本公司所投资的商业银行的决定或判断，并将避免该种客观结果的发生。本公司在行使上海银行股东权利时将如同所投资的商业银行仅有上海银行，为上海银行的最大或最佳利益行使其股东权利，不会因本公司投资于其他商业银行而影响其作为上海银行股东为上海银行谋求最大或最佳利益的商业判断。本公司承诺本承诺函对本公司所控制的企业具有同样法律效力，并确保本公司所控制的企业遵守本承诺函。”	2013 年 3 月 26 日	是	长期

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限
再融资所作承诺	其他	本公司时任董事、高级管理人员	根据中国证监会相关规定，本公司就非公开发行 A 股可转换公司债券事项可能导致的即期回报被摊薄制订了拟采取的填补措施。同时，本公司董事、高级管理人员就确保本公司填补回报措施的切实履行，作出以下承诺：（一）承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害本公司利益；（二）承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束；（三）承诺不动用本公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；（四）承诺由董事会或提名与薪酬委员会制定的薪酬制度与本公司填补回报措施的执行情况相挂钩；（五）若本公司后续推出股权激励计划，承诺拟公布的本公司股权激励的行权条件与本公司填补回报措施的执行情况相挂钩。	2019 年 10 月 26 日	是	任职期间
其他承诺	股份限售	本公司董事长	于 2025 年 7 月 23 日至 7 月 25 日期间，以自有资金增持的上海银行股票，自买入之日起锁定两年。	自买入之日	是	自买入之日起两年
其他承诺	股份限售	本公司时任高级管理人员	于 2024 年 11 月 26 日至 11 月 28 日期间，以自有资金增持的上海银行股票，自买入之日起锁定两年。于 2025 年 7 月 23 日至 7 月 25 日期间，以自有资金增持的上海银行股票，自买入之日起锁定两年。	自买入之日	是	自买入之日起两年
其他承诺	股份限售	本公司原时任职工监事	于 2024 年 11 月 26 日至 11 月 28 日期间，以自有资金增持的上海银行股票，自买入之日起锁定两年。于 2025 年 7 月 23 日至 7 月 25 日期间，以自有资金增持的上海银行股票，自买入之日起锁定两年。	自买入之日	是	自买入之日起两年
承诺是否及时严格履行			是			
如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因			不适用			
如承诺未能及时履行应说明下一步计划			不适用			

（一）公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目是否达到原盈利预测及其原因作出说明

☐ 已达到 ☐ 未达到 ☒ 不适用

（二）业绩承诺情况

☐ 适用 ☒ 不适用

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

本公司无控股股东，与其他关联方的交易已纳入关联交易管理，不存在非经营性资金占用情况。

三、聘任会计师事务所和保荐人的情况

经2025年度股东会审议通过，本公司聘任毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为2025年度外部审计机构，聘期至2026年度股东会结束时止，提供年度财务报表审计、半年度财务报表审阅、季度财务报表商定程序、年度内控审计及标书约定的增值服务等，合计费用为人民币514万元，（其中年度财务报告审计、半年度财务报告审阅、季度财务报告商定程序费用为人民币454万元，内部控制审计费用为人民币60万元）。相关内容请详见本公司分别于2026年4月24日、2026年5月23日在上交所网站披露的续聘会计师事务所公告和2025年度股东会决议公告。

	现聘任
境内会计师事务所名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	514 万元
境内会计师事务所审计年限	3 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	石海云、应晨斌
境内会计师事务所注册会计师审计服务的累计年限	3 年
境外会计师事务所名称	无
境外会计师事务所报酬	无
境外会计师事务所审计年限	无

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）	60 万元
保荐人	国泰海通证券股份有限公司	无
财务顾问	无	无

四、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

（一）公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

☐适用 ☒不适用

（二）公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

☐适用 ☒不适用

（三）与前任会计师事务所进行的沟通情况

☐适用 ☒不适用

（四）审批程序及其他说明

☐适用 ☒不适用

五、重大诉讼、仲裁事项

（一）诉讼、仲裁事项已在临时公告披露且无后续进展的

事项概述及类型	查询索引
1. 事项概述：深圳分行诉深圳托吉斯科技有限公司、深圳深业物流集团股份有限公司、托吉斯集团有限公司、深圳市宝能投资集团有限公司、宝能控股（中国）有限公司及姚振华的金融借款合同纠纷一案，涉案金额：借款本金人民币 2,580,000,000.00 元及截至 2023 年 8 月 31 日的应付利息人民币 128,669,225.81 元、罚息人民币 237,912,500.00 元、复利人民币 15,463,540.00 元、实现债权费用 180,000 元，共计人民币 2,962,225,265.81 元。案件于 2023 年 10 月 12 日诉讼立案，2025 年 3 月 20 日取得一审判决书。2026 年 7 月 3 日取得二审判决书和裁定书。 类型：重大诉讼公告	《上海银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》（临2023-041） 《上海银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》（临2025-009） 《上海银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》（临2026-030）
2. 事项概述：深圳分行诉深圳深业物流集团股份有限公司、宝能地产股份有限公司、Baoneng Landmark Richer Limited（宝能置地润泰有限公司）、深圳市宝能投资集团有限公司的金融借款合同纠纷一案，涉案金额：借款本金人民币 3,477,200,000.00 元及截至 2024 年 8 月 15 日应付利息 734,912,670.69 元、逾期违约金 1,713,727,207.94 元、实现债权费用 200,000 元，共计人民币 5,926,039,878.63 元；深圳分行诉深圳深业物流集团股份有限公司、宝能地产股份有限公司、宝能控股（中国）有限公司、姚振华、深圳市宝能投资集团有限公司的金融借款合同纠纷一案，涉案金额：借款本金人民币 3,899,000,000.00 元及截至 2024 年 8 月 15 日应付利息 593,177,961.67 元、逾期违约金 1,624,067,857.04 元、实现债权费用 200,000 元，共计人民币 6,116,445,818.71 元。上述两案于 2024 年 9 月 27 日诉讼立案，2025 年 12 月 26 日取得一审判决书。目前正在二审审理过程中，尚未判决。 类型：重大诉讼公告	《上海银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》（临2024-049） 《上海银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》（临2025-080）

事项概述及类型	查询索引
3. 事项概述：深圳托吉斯科技有限公司（以下简称“托吉斯”）诉深圳深业物流集团股份有限公司（以下简称“深业物流”）、深圳分行、平安信托有限责任公司（以下简称“平安信托”）民事主体间房屋拆迁补偿合同纠纷一案，托吉斯起诉要求深业物流继续履行《深圳市罗湖区清水河街道清水河生命健康创新基地拆迁补偿安置协议》，并要求深圳分行、平安信托配合办理抵押权注销登记，涉案金额：38 亿元。2025 年 10 月 29 日，收到广东省深圳市中级人民法院（以下简称“深圳中院”）《民事裁定书》，裁定本案由深圳中院管辖。2026 年 3 月 31 日，收到深圳中院《民事裁定书》，裁定本案按托吉斯撤回起诉处理。 类型：重大诉讼公告	《上海银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》（临2025-060） 《上海银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》（临2026-012）
4. 事项概述：普陀支行诉深圳方瑞投资有限公司、上海濠泉房地产有限公司、上海兴力达商业广场有限公司、上海建配龙房地产有限公司、深圳建业工程集团股份有限公司、宝能控股（中国）有限公司的金融借款合同纠纷一案，涉案金额：借款本金人民币 3,007,666,000.00 元、截至 2026 年 6 月 15 日的应付利息人民币 596,331,214.93 元及相关罚息、复利、实现债权的费用。案件于 2026 年 6 月 17 日诉讼立案，尚未开庭。 类型：重大诉讼公告	《上海银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》（临2026-027）

（二）临时公告未披露或有后续进展的诉讼、仲裁情况

☐适用 ☒不适用

六、公司及董事、高级管理人员、第一大股东涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

报告期内，本公司及公司的第一大股东、董事、高级管理人员不存在被立案调查或被采取强制措施的情形，未受到刑事处罚，未受到中国证监会行政处罚或其他有权机关重大行政处罚，不存在被纪检监察机关采取留置措施的情形，未被中国证监会采取行政监管措施，未受到证券交易所纪律处分。

七、公司及第一大股东的诚信状况

报告期内，本公司及第一大股东不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

八、关联交易事项

（一）关联交易综述

本公司根据金融监管总局、中国证监会等机构的监管要求和上海证券交易所相关规则指引，制定了关联交易管理制度，规范管理流程。报告期内，本公司对照金融监管总局、中国证监会和上海证券交易所发布的关联交易管理要求，分别确定金融监管总局规则关联方名单和证监会规则关联方名单，并结合实际情况持续更新。

本公司金融监管总局规则关联法人或非法人组织主要包括：本公司主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人，前述关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织，本公司董事和《公司章程》规定的高级管理人员及其近亲属控制或可施加重大影响的法人或非法人组织，本公司其他高级管理人员和具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权人员及其近亲属控制的法人或非法人组织，以及本公司控制或施加重大影响的法人或非法人组织等；关联自然人主要包括：本公司董事、高级管理人员和具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权人员及其近亲属，以及主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的董事、监事、高级管理人员。本公司证监会规则关联法人或非法人组织主要包括：持有本公司5%以上股份的法人或非法人组织，以及关联自然人直接或者间接控制的，或者由关联自然人担任董事、高级管理人员的除本公司及控股子公司以外的法人或非法人组织，以及过去十二个月内曾经有前述情形的法人或非法人组织；关联自然人主要包括：本公司董事和《公司章程》规定的高级管理人员及其关系密切的家庭成员，以及过去十二个月内曾经具有前述情形的自然人。

报告期内，本公司关联交易均遵循一般商业交易规则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，关联交易价格及其他条件公允合理，未发生利益输送及损害股东利益的情况。

（二）重大关联交易

根据监管要求，本公司股东会负责审议与证监会规则关联方发生的、金额占最近一期经审计净资产5%以上的关联交易；董事会负责审议与金融监管总局规则关联方发生的、金额占上季末资本净额1%以上，或发生后累计达到上季末资本净额5%以上及其后每累计达到上季末资本净额1%以上的关联交易，或统一交易协议，以及与证监会规则关联方发生的、金额占最近一期经审计净资产0.5%以上、但不足5%的关联交易。

报告期内，本公司未发生需提交股东会审议的关联交易；发生11笔应当提交董事会审议的关联交易，本公司均已经进行了及时披露。具体情况如下：

序号	届次	关联方名称	类型	具体交易内容
1	公司董事会 2026 年 第一次会议	上银理财有限责任公司	存款	吸收上银理财有限责任公司同业定期存款日终最高余额不超过人民币 35 亿元,有效期为自董事会审议通过之日起至 2027 年 1 月 31 日。相关内容详见公司临时公告（编号：临 2026-005）。
2		中船财务有限责任公司	存款	吸收中船财务有限责任公司同业定期存款日终最高余额不超过人民币 35 亿元,有效期为自董事会审议通过之日起至 2027 年 1 月 31 日。相关内容详见公司临时公告（编号：临 2026-005）。
3		城银清算服务有限责任公司	存款	吸收城银清算服务有限责任公司同业定期存款日终最高余额不超过人民币 10 亿元,有效期为自董事会审议通过之日起至 2027 年 1 月 31 日。相关内容详见公司临时公告（编号：临 2026-005）。

序号	届次	关联方名称	类型	具体交易内容
4	公司董事会 2026 年 第三次会议	上海联和投资有限公司相关企业	存款	吸收上海联和投资有限公司及相关企业存款，自董事会审议通过之日起至 2027 年 3 月 31 日，存款日均余额不超过等值人民币 120 亿元。上海联和投资有限公司及相关 43 家企业共同使用上述额度。相关内容详见公司临时公告（编号：临 2026-009）。
5		上海联和投资有限公司	授信	给予上海联和投资有限公司人民币 22 亿元授信额度，用于债务融资工具承销及持券、债券投资交易业务，授信有效期 2 年，担保方式为信用。相关内容详见公司临时公告（编号：临 2026-009）。
6		上海垣信卫星科技有限公司	授信	给予上海垣信卫星科技有限公司人民币 50 亿元授信额度，其中，综合产品池额度人民币 15 亿元，授信有效期 3 年；固定资产贷款额度人民币 50 亿元，授信有效期 5 年。担保方式为信用。相关内容详见公司临时公告（编号：临 2026-009）。
7		上海国际港务（集团）股份有限公司及相关企业	存款	吸收上海国际港务（集团）股份有限公司及相关企业存款，自董事会审议通过之日起至 2027 年 3 月 31 日，存款日终余额不超过等值人民币 160 亿元。上港集团及相关 36 家企业共同使用上述额度。相关内容详见公司临时公告（编号：临 2026-009）。
8		中国建银投资有限责任公司及相关企业	存款	吸收中国建银投资有限责任公司及相关企业存款，自董事会审议通过之日起至 2027 年 3 月 31 日，存款日均余额不超过等值人民币 50 亿元。中国建投及相关 14 家企业共同使用上述额度。相关内容详见公司临时公告（编号：临 2026-009）。
9		中建投租赁股份有限公司	授信	对公司董事会 2025 年第九次会议审议通过的中建投租赁授信业务定价进行调整，其他业务要素保持不变。相关内容详见公司临时公告（编号：临 2026-009）。
10		上银国际（深圳）有限公司	授信	对公司董事会 2025 年第二次会议审议通过的上银国际深圳贷款定价进行调整，其他业务要素保持不变。相关内容详见公司临时公告（编号：临 2026-009）。
11	公司董事会 2026 年 第四次会议	西班牙桑坦德银行有限公司	授信	给予西班牙桑坦德银行有限公司（Banco Santander, S.A.）等值人民币 73.6 亿元授信额度，主要用于保函、备用信用证、贸易融资、债券投资、同业拆放、票据业务、外汇买卖、金融衍生品、债券承销等业务，授信有效期 2 年，担保方式为信用。其中，Santander UK Plc 可全额占用桑坦德银行贸易融资及保函、备用信用证额度，Santander International Products Public Limited Company 可全额占用桑坦德银行债券投资额度。相关内容详见公司临时公告（编号：临 2026-017）。

（三）其他关联交易

本公司关联交易总体情况、主要股东及与其相关的关联方与本公司发生的交易情况详见财报

表附注中关联交易部分，主要股东及与其相关的关联方包括：主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人和最终受益人，以及前述主体控制或施加重大影响的法人或非法人组织。

1、与金融监管总局规则关联方的关联交易

(1) 授信类

关联方类型	余额	扣除保证金、银行存单及国债后的净额/风险敞口	主要业务品种
关联法人或非法人组织	252.94 亿元	252.88 亿元	贷款（含贸易融资）、债券投资、拆借等
关联自然人	3.93 亿元	3.93 亿元	个人住房贷款、信用卡等

(2) 非授信类

关联方类型	关联交易类型	交易金额（报告期内发生额）
关联法人或非法人组织	资产转移类	3.39 亿元
	服务类	4.74 亿元
	存款和其他类	1,235.76 亿元
关联自然人	资产转移类	0.23 亿元
	存款和其他类	2.63 亿元

(3) 监管指标执行情况

本公司各项关联交易指标符合《银行保险机构关联交易管理办法（2025年修正）》集中度相关规定，其中：对单个关联方的授信余额未超过上季度末资本净额10%，对单个关联法人或非法人组织所在集团的授信余额未超过上季度末资本净额15%，对全部关联方的授信余额未超过上季度末资本净额50%。

2、与证监会规则关联方的关联交易

(1) 授信类

关联方类型	余额	扣除保证金、银行存单及国债后的净额/风险敞口	主要业务品种
关联法人或非法人组织	95.78 亿元	95.78 亿元	贷款（含贸易融资）、债券投资、拆借等
关联自然人	0.11 亿元	0.11 亿元	个人住房贷款、信用卡等

(2) 非授信类

关联方类型	关联交易类型	发生金额
关联法人或非法人组织	资产转移类	7.44 万元
	服务类	0.45 亿元
	其他类	40.60 亿元

关联方类型	关联交易类型	发生金额
关联自然人	资产转移类	14.31 万元

九、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无应披露的重大托管、承包、租赁事项。

（二）担保情况

报告期内，本公司除中国人民银行和国家金融监督管理总局批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项，不存在违反法律、行政法规和中国证监会规定的对外担保决议程序订立担保合同的情况。

（三）重大委托理财事项

报告期内，本公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

（四）其他重大合同

报告期内，本公司各项业务合同履行平稳有序。

十、重大投资、重大资产和股权出售

（一）重大的股权投资

☐适用 ☒不适用

（二）重大的非股权投资

☐适用 ☒不适用

（三）以公允价值计量的金融资产

详见财务报表附注“金融工具的公允价值”。

（四）重大资产和股权出售

☐适用 ☒不适用

十一、募集资金使用进展说明

☐适用 ☒不适用

十二、其他重大事项的说明

（一）金融债券等发行情况

2026 年 7 月，本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，用于满足发行人资产负债配置需要，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，本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。

（二）“提质增效重回报”行动执行情况

本公司积极响应上交所倡议，于 2026 年 4 月制定并披露了 2026 年提质增效重回报行动方案。公司积极落实行动方案，推动高质量发展和投资价值提升，保护投资者尤其是中小投资者合法权益。现将 2026 年度上半年进展情况评估如下：

一、提升经营管理质效，推动高质量发展

本公司深刻把握金融工作的政治性、人民性，以新一轮发展规划为战略引领，聚焦主责主业，深化体制机制改革，强化风险合规管理，加快数字化转型，实现各项业务稳健发展、营收盈利平稳增长、资产质量整体可控，经营业绩保持稳健增长。详见本报告“管理层讨论与分析”章节。

二、聚焦六大战略布局及重点业务，提升核心竞争力

本公司坚持服务实体经济、服务社会民生，着力做好金融“五篇大文章”，紧密对接上海“五个中心”建设布局，立足产业升级与经济转型需求，加大业务拓展力度，持续提升金融服务质效。聚焦六大战略布局，加快结构转型，着力培育科技金融、普惠金融等重点领域业务特色，完善交易银行、投资银行专业化服务体系，推进核心竞争力提升。详见本报告“管理层讨论与分析”章节。

三、深化公司治理，保护投资者合法权益

本公司深化党的领导和公司治理有机融合，发挥党委“把方向、管大局、保落实”领导作用。持续完善公司治理结构，优化公司治理运行机制，加强董事会建设，强化“关键少数”责任。持续加强董事履职保障，开展多元化培训，组织董事赴南京、无锡地区考察调研，提升董事履职质效。详见本报告“公司治理、环境和社会”章节。

四、重视投资者回报，增进市场认同

一是加强市值管理。公司高度重视市场价值评价，加强市值影响因素分析，2026 年以来通过丰富信息披露内容、加强投资者沟通等措施，强化投资价值传导。保持与主要股东的良好沟通，引导主要股东长期投资。

二是提升投资者回报。公司综合考虑盈利和资本监管规定，以及保持股东回报的持续性和稳定性，制定 2026-2028 年股东回报规划。重视提升投资者获得感，2025 年度现金分红比例较 2024 年度进一步提升。

三是提升信息披露质量。紧扣监管新规，常态化开展信息披露专项梳理，健全合规管理机制，夯实披露工作合规基础。深化定期报告和临时报告价值载体作用，聚焦战略布局和经营发展重点，丰富披露内容和分析维度，强化价值传递。持续深化 ESG 信息披露，提升可持续发展价值传导质效。运用可视化形式开展报告解读及宣传，不断提升信息披露的可读性和传播力。

四是构建良好投资者关系。重视资本市场关切，拓宽多元沟通渠道，董事会、高级管理人员直面资本市场，主动开展深度交流沟通，持续提升投资者关切回应力度和沟通成效。常态化开展机构调研交流、券商策略会等投关活动，主动传递投资价值，深化价值认同。强化中小投资者权益保护，开展“我是股东”走进沪市上市公司活动等，不断提升沟通覆盖面，进一步增进与资本市场有效沟通，增强投资者信任。

（三）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，本公司部分董事、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。具体内容详见本公司刊登于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本公司网站（www.bosc.cn）的相关公告。

第六章 股份变动及股东情况

一、普通股股份变动情况

（一）普通股股份变动情况表

单位：股

	报告期初		报告期内变动		报告期末	
	数量	比例	可转债转股	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	14,209,010,070	100%	28,667	28,667	14,209,038,737	100%
1、人民币普通股	14,209,010,070	100%	28,667	28,667	14,209,038,737	100%
三、股份总数	14,209,010,070	100%	28,667	28,667	14,209,038,737	100%

普通股股份变动情况说明：

自 2021 年 7 月 29 日起，本公司发行的“上银转债”可转换为公司 A 股普通股股票。截至 2026 年 6 月 30 日，累计转股股数为 2,510,037 股。其中，自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日转股股数为 28,667 股。因此，本公司普通股股份总数相应增加。

（二）限售股份变动情况

☐适用 ☒不适用

二、证券发行与上市情况

（一）截至报告期内证券发行情况

报告期内，本公司未新发行在上海证券交易所上市的证券。

现存可转换公司债券发行及转股情况详见“第七章 债券相关情况”。

（二）普通股股份总数、股东结构变动、公司资产和负债结构的变动情况

普通股股份总数、股东结构变动详见本章“普通股股份变动情况”。

（三）现存的内部职工股情况

截至报告期末，本公司内部职工股已全部解禁上市。

三、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	98,327
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用

(二) 截至报告期末前十名普通股股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

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	报告期内 增减	期末持股数量	比例	持有有限售 条件股份数量	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	-	2,092,800,328	14.73%	-	-	国有法人	人民币普通股
上海国际港务（集团）股份有限公司	-	1,213,781,943	8.54%	-	-	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
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
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	137,590,963	400,252,669	2.82%	-	-	国有法人	人民币普通股
香港中央结算有限公司	-134,585,009	335,868,878	2.36%	-	-	境外法人	人民币普通股
上海企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，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 沪因增持股份新进入前十大股东，上海市静安区财政局因股份转让引起持股数量减少而退出前十大股东；
- 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；

7、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。

四、现任董事、高级管理人员持股变动情况

姓名	职务	期初持股数（股）	期末持股数（股）	报告期内股份 增减变动量	增减变动 原因
顾建忠	董事长	100,000	100,000	-	-
施红敏	副董事长、行长兼首席财务官、 首席合规官	559,000	559,000	-	-
牛 韧	职工董事	10,000	10,000	-	-
叶 峻	非执行董事	-	-	-	-
应晓明	非执行董事	-	-	-	-
于福林	非执行董事	-	-	-	-
孔旭洪	非执行董事	-	-	-	-
黎 健	非执行董事	-	-	-	-
陶宏君	非执行董事	-	-	-	-
庄 喆	非执行董事	-	-	-	-
甘湘南	非执行董事	-	-	-	-
李正强	独立董事	-	-	-	-
杨德红	独立董事	-	-	-	-
董 煜	独立董事	-	-	-	-
肖 微	独立董事	-	-	-	-
薛云奎	独立董事	-	-	-	-
靳庆鲁	独立董事	-	-	-	-
胡德斌	副行长兼首席信息官	541,616	541,616	-	-
俞敏华	副行长	80,997	80,997	-	-
陈 雷	副行长	40,200	40,200	-	-
李晓红	董事会秘书	170,000	170,000	-	-

姓名	职务	期初持股数（股）	期末持股数（股）	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
刘 方	总审计师	-	-	-	-
朱守元	业务总监	70,000	70,000	-	-
武 俊	业务总监	88,825	88,825	-	-

五、主要股东情况

根据《公司章程》，本公司不存在持有股份占本公司股本总额 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 14.98%。

（一）持有本公司股份 5%以上的主要股东情况

1、上海联和投资有限公司。截至报告期末，上海联和投资有限公司持有本公司2,092,800,328股普通股，占本公司总股本14.73%，为本公司第一大股东。经上海联和投资有限公司提名，叶峻先生、应晓明先生担任本公司董事。上海联和投资有限公司成立于1994年9月，注册资本人民币100亿元，法定代表人叶峻，统一社会信用代码9131000013223401XX，经营范围：对重要基础设施建设、企业技术改造、高科技、金融服务、农业、房地产及其他产业发展项目的投资业务，咨询代理，代购代销业务，信息研究和人才培训业务。上海联和投资有限公司的控股股东及实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海联和投资有限公司。根据国家金融监督管理总局有关规定，上海联和投资有限公司的关联方还包括上海联和资产管理有限公司、上海联和物业发展有限公司等。截至报告期末，上海联和投资有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司14.98%的股份，不存在出质本公司股份的情况。

2、上海国际港务（集团）股份有限公司。截至报告期末，上海国际港务（集团）股份有限公司持有本公司1,213,781,943股普通股，占本公司总股本8.54%。上海国际港务（集团）股份有限公司成立于1988年10月，注册资本人民币232.79960504亿元，法定代表人于福林，统一社会信用代码913100001322075806，经营范围：国内外货物（含集装箱）装卸（含过驳）、储存、中转和水陆运输；集装箱拆拼箱、清洗、修理、制造和租赁；国际航运、仓储、保管、加工、配送及物流信息管理；为国际旅客提供候船和上下船舶设施和服务；船舶引水、拖带，船务代理，货运代理；为船舶提供燃物料、生活品供应等船舶港口服务；港口设施租赁；港口信息、技术咨询服务；港口码头建设、管理和经营；港口起重设备、搬运机械、机电设备及配件的批发及进出口。上海国际港务（集团）股份有限公司无控股股东，实际控制人、最终受益人为上海市国有资产监督管理委员会。根据国家金融监督管理总局有关规定，上海国际港务（集团）股份有限公司的关联方还包括上海港复兴

船务有限公司、上海港湾实业有限公司、上海港技术劳务有限公司等。截至报告期末，上海国际港务（集团）股份有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司8.57%的股份，不存在出质本公司股份的情况。

3、西班牙桑坦德银行有限公司（BANCO SANTANDER, S.A.）。截至报告期末，西班牙桑坦德银行有限公司持有本公司929,137,290股普通股，占本公司总股本6.54%。经西班牙桑坦德银行有限公司提名，孔旭洪先生担任本公司董事。西班牙桑坦德银行有限公司成立于1857年3月，注册资本73.45亿欧元，法定代表人Ana Botin，经营范围：消费信贷、抵押贷款、租赁融资、保理、共同基金、养老基金、保险、商业信贷、投资银行服务、结构性融资以及并购咨询业务。西班牙桑坦德银行有限公司无控股股东和实际控制人，最终受益人为西班牙桑坦德银行有限公司。根据国家金融监督管理总局有关规定，西班牙桑坦德银行有限公司的关联方还包括瑞福德汽车金融有限公司、北银消费金融有限公司等。截至报告期末，西班牙桑坦德银行有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司6.54%的股份，其中8,479,370股代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本的0.06%，不存在出质本公司股份的情况。

4、TCL科技集团股份有限公司。截至报告期末，TCL科技集团股份有限公司持有本公司817,892,166股普通股，占本公司总股本5.76%。经TCL科技集团股份有限公司提名，黎健女士担任本公司董事。TCL科技集团股份有限公司成立于1982年3月，注册资本人民币208.00862447亿元，法定代表人李东生，统一社会信用代码91441300195971850Y，经营范围：研究、开发、生产、销售：半导体、电子产品及通讯设备、新型光电、液晶显示器件，货物或技术进出口（国家禁止或涉及行政审批的货物和技术进出口除外），创业投资业务及创业投资咨询，为创业企业提供创业管理服务，参与发起创业投资机构与投资管理顾问机构，不动产租赁，提供信息系统服务，提供会务服务，提供电子计算机技术服务和电子产品技术开发服务，软件产品的开发及销售，专利转让，代理报关服务，提供顾问服务，支付结算。TCL科技集团股份有限公司无控股股东和实际控制人，最终受益人为TCL科技集团股份有限公司。根据国家金融监督管理总局有关规定，TCL科技集团股份有限公司的关联方还包括TCL科技集团财务有限公司、TCL华星光电技术有限公司、翰林汇信息产业股份有限公司等。截至报告期末，TCL科技集团股份有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司5.76%股份，不存在出质本公司股份的情况。

（二）其他主要股东情况

1、中国建银投资有限责任公司。截至报告期末，中国建银投资有限责任公司持有本公司687,322,763股普通股，占本公司总股本4.84%。经中国建银投资有限责任公司提名，庄喆先生担任本公司董事。2004年9月，原建设银行分立为中国建设银行股份有限公司和中国建银投资有限责任公司，中国建银投资有限责任公司注册资本人民币206.9225亿元，法定代表人刘志红，统一社会信用代码911100007109328650，经营范围：投资与投资管理、资产管理与处置、企业管理、房地产租

赁、咨询。中国建银投资有限责任公司控股股东为中央汇金投资有限责任公司，实际控制人及最终受益人为财政部。根据国家金融监督管理总局有关规定，中国建银投资有限责任公司的关联方还包括建投投资有限责任公司、中建投信托股份有限公司、中建投租赁股份有限公司等。截至报告期末，中国建银投资有限责任公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司4.84%股份，不存在出质本公司股份的情况。

2、中船国际贸易有限公司。截至报告期末，中船国际贸易有限公司持有本公司579,764,799股普通股，占本公司总股本4.08%。经中船国际贸易有限公司提名，陶宏君先生担任本公司董事。中船国际贸易有限公司成立于2001年5月，注册资本人民币43.9亿元，法定代表人吴爱军，统一社会信用代码91310115703424416U，经营范围：自营和代理各类商品及技术的进出口业务，经营进料加工和“三来一补”业务，经营对销贸易和转口贸易；国内贸易。中船国际贸易有限公司控股股东为中船投资发展有限公司，实际控制人及最终受益人为国务院国有资产监督管理委员会。根据国家金融监督管理总局有关规定，中船国际贸易有限公司的关联方还包括中船投资发展有限公司、中船财务有限责任公司等。截至报告期末，中船国际贸易有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司4.99%股份，不存在出质本公司股份的情况。

3、上海企顺建创资产经营有限公司。截至报告期末，上海企顺建创资产经营有限公司持有本公司275,340,146股普通股，占本公司总股本1.94%。经上海企顺建创资产经营有限公司和上海卢湾财政投资有限公司向本公司联合提名，甘湘南女士担任本公司董事。上海企顺建创资产经营有限公司成立于1993年12月，注册资本人民币15.05亿元，法定代表人高聪，统一社会信用代码913101016302010773，经营范围：参与资产投资、控股、资产调剂及参股租赁。国有资产的授权及委托业务，金融投资信息领域的技术咨询和技术服务。上海企顺建创资产经营有限公司控股股东为上海黄浦国有资产管理有限公司，实际控制人为上海市黄浦区国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海市黄浦区财政局。根据国家金融监督管理总局有关规定，上海企顺建创资产经营有限公司的关联方还包括上海市黄浦第四房屋征收服务事务有限公司、上海黄浦房地产前期开发有限公司、上海卢湾财政投资有限公司等。截至报告期末，上海企顺建创资产经营有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司3.01%的股份，不存在出质本公司股份的情况。

4、上海卢湾财政投资有限公司。截至报告期末，上海卢湾财政投资有限公司持有本公司151,041,717股普通股，占本公司总股本1.06%。经上海卢湾财政投资有限公司和上海企顺建创资产经营有限公司向本公司联合提名，甘湘南女士担任本公司董事。上海卢湾财政投资有限公司成立于1992年7月，注册资本人民币1.5亿元，法定代表人林晓东，统一社会信用代码91310101132524105U，经营范围：提供金融投资咨询、金属材料、建筑材料、照相器材、日用百货。上海卢湾财政投资有限公司的控股股东为上海黄浦投资控股（集团）有限公司，实际控制人为上海市黄浦区国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海卢湾财政投资有限公司。根据国家金融监督管理总局有关规定，上海卢湾财政投资有限公司的关联方还包括上海黄浦投资控股（集团）有限公司、上海企顺建创

产经营有限公司等。截至报告期末，上海卢湾财政投资有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司3.01%的股份，不存在出质本公司股份的情况。

六、其他情况

截至报告期末，本公司股权质押比例为1.27%，未达到全部股权的20%；根据《公司章程》规定，股东质押本公司股权数量达到或超过其持有本公司股权的百分之五十时，其在股东会上暂停行使表决权。

根据中国证券登记结算有限责任公司提供的股东名册显示，本公司质押股份涉及司法冻结情况为：截至 2026 年 6 月末，法人股东深圳市绿景房地产开发有限公司所持股份全部被质押，其中 30,558,591 股被司法冻结，26,462,009 股被司法标记，30,558,591 股被轮候冻结；一名自然人股东所持股份中 356,698 股被质押，其中 28,143 股被司法标记。

第七章 债券相关情况

一、可转换公司债券相关情况

（一）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% 第二年为 0.80% 第三年为 1.50% 第四年为 2.80% 第五年为 3.50% 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。

（二）截至报告期末前十名持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	上银转债	
截至报告期末可转债持有人数（户）	28,607	
本公司可转债的担保人	无	
担保人盈利能力、资产状况和信用状况重大变化情况	不适用	
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	期末持有数量（元）	持有比例
招商银行股份有限公司—博时中证可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	1,832,191,000	9.17%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	1,475,866,000	7.39%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	1,183,651,000	5.92%
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）	1,125,716,000	5.63%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	1,054,754,000	5.28%
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	638,020,000	3.19%

招商银行股份有限公司—兴业恒悦 180 天持有期债券型证券投资基金	594,486,000	2.98%
基本养老保险基金—零五组合	579,515,000	2.90%
中信证券股份有限公司—海富通上证投资级可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	556,511,000	2.79%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	485,228,000	2.43%

（三）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	19,977,736,000	245,000	—	—	19,977,491,000

（四）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）	245,000
报告期转股数（股）	28,667
累计转股数（股）	2,510,037
累计转股数占转股前公司已发行股份总数	0.0177%
尚未转股额（元）	19,977,491,000
未转股转债占转债发行总量比例	99.8875%

（五）转股价格历次调整情况

2026 年 6 月 8 日，本公司实施了 2025 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》相关条款及有关法律法规规定，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 2026 年 6 月 8 日（除息日）起，由人民币 8.57 元/股调整为人民币 8.35 元/股。

转股价格历次调整情况见下表：

单位：人民币元

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)	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	《上海证券报》 (www.cnstock.com)	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	《证券时报》 (www.stcn.com)	因实施 2022 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格
2024 年 6 月 27 日	9.37 元/股	2024 年 6 月 20 日	《证券日报》 (www.zqrb.cn)	因实施 2023 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格
2024 年 11 月 28 日	9.09 元/股	2024 年 11 月 22 日	上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn)	因实施 2024 年中期 A 股普通股利润分配调整转股价格
2025 年 6 月 12 日	8.87 元/股	2025 年 6 月 6 日	本公司网站 (www.bosc.cn)	因实施 2024 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格
2025 年 10 月 16 日	8.57 元/股	2025 年 10 月 10 日		因实施 2025 年中期 A 股普通股利润分配调整转股价格
2026 年 6 月 8 日	8.35 元/股	2026 年 6 月 2 日		因实施 2025 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格
截至本报告期末最新转股价格		8.35 元/股		

（六）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 2026 年 6 月 22 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。

（七）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 2026 年 1 月 26 日按本计息年度票面利率 3.50%（含税），向截至 2026 年 1 月 23 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 2025 年 1 月 25 日至 2026 年 1 月 24 日期间的利息。详见本公司 2026 年 1 月 16 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《关于“上银转债”2026 年付息公告》（临 2026-002）。

二、公司债券（企业债券）和非金融企业债务融资工具

截至报告期末，本集团已发行债务证券详见财务报表附注五、22。

第八章 财务报告

本报告期财务报告未经审计，但经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。财务报告全文见附件。

上海银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于 2026 年半年度报告的书面确认意见

根据相关规定和要求，作为公司董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2026 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1、本公司严格按照中国企业会计准则及相关制度规范运作，本公司 2026 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、本报告期财务报告未经审计，但经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

3、本公司 2026 年半年度报告的编制和审核程序符合有关法律、行政法规和监管规定。

4、我们保证，2026 年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。

2026 年 8 月 27 日

上海银行股份有限公司

自 2026 年 1 月 1 日
至 2026 年 6 月 30 日止期间中期财务报表



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街 1 号
东方广场毕马威大楼 8 层
邮政编码:100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审阅报告

毕马威华振专字第 2604207 号

上海银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的上海银行股份有限公司（以下简称“上海银行”）中期财务报表，包括 2026 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制中期财务报表是上海银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问上海银行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。



审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 2604207 号

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国 北京

石海云

应晨斌

2026 年 8 月 27 日

上海银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表
2026 年 6 月 30 日
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
		6 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)	6 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	160,642,656	150,041,246	160,296,606	149,635,772
存放同业及其他金融机构款项	五、2	34,082,533	28,881,443	29,387,956	24,005,312
拆出资金	五、3	248,646,990	222,846,584	248,745,251	223,503,378
衍生金融资产	五、4	7,053,530	8,024,311	7,028,644	8,002,802
买入返售金融资产	五、5	75,667,979	10,977,799	73,208,769	-
发放贷款和垫款	五、6	1,492,173,894	1,405,488,838	1,477,840,149	1,388,874,614
金融投资：	五、7				
- 交易性金融资产		170,867,408	278,305,103	187,612,196	301,709,430
- 债权投资		873,447,377	832,596,903	839,848,527	802,514,640
- 其他债权投资		272,255,880	292,542,401	207,806,907	199,020,564
- 其他权益工具投资		3,374,051	4,071,212	3,299,106	3,996,268
长期股权投资	五、8	1,256,033	1,190,239	10,085,387	10,103,480
控制结构化主体投资		-	-	51,967,734	52,967,734
固定资产	五、9	9,614,026	9,848,322	9,562,424	9,792,698
使用权资产	五、10	1,364,398	1,366,396	1,304,387	1,334,403
无形资产	五、11	1,565,347	1,654,626	1,514,028	1,603,714
递延所得税资产	五、12	24,660,590	24,098,712	24,479,922	23,902,675
其他资产	五、13	42,138,742	36,817,597	41,175,879	36,102,669
资产总计		3,418,811,434	3,308,751,732	3,375,163,872	3,237,070,153

刊载于第 14 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表 (续)
2026 年 6 月 30 日
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

		本集团		本行	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
	附注	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债					
向中央银行借款		175,395,828	140,261,491	175,395,828	140,123,446
同业及其他金融机构存放款项	五、15	481,374,471	427,441,269	482,152,366	429,338,239
拆入资金	五、16	11,069,071	17,527,521	9,731,743	17,043,609
交易性金融负债	五、17	366,840	620,776	158,363	428,156
衍生金融负债	五、4	8,049,336	7,452,922	7,991,789	7,378,173
卖出回购金融资产款	五、18	44,239,743	122,607,430	24,478,937	77,179,588
吸收存款	五、19	1,884,337,252	1,757,869,285	1,868,954,484	1,739,836,311
应付职工薪酬	五、20	5,749,476	6,601,755	5,649,379	6,461,808
应交税费	五、21	3,776,539	4,521,860	3,668,406	4,420,400
应付债券	五、22	523,775,991	554,554,188	521,953,168	552,133,113
租赁负债	五、10	1,280,640	1,277,683	1,222,953	1,243,529
预计负债	五、23	1,821,404	2,975,909	1,813,485	2,958,561
递延所得税负债	五、12	20,143	3,196	-	-
其他负债	五、24	9,448,999	8,510,807	8,971,416	7,151,499
负债合计		3,150,705,733	3,052,226,092	3,112,142,317	2,985,696,432

刊载于第 14 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表 (续)
2026 年 6 月 30 日
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
		6 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)	6 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (经审计)
股东权益					
股本	五、25	14,209,039	14,209,010	14,209,039	14,209,010
其他权益工具	五、26	10,365,800	10,365,804	10,365,800	10,365,804
资本公积	五、27	21,959,897	22,026,224	22,030,473	22,030,231
其他综合收益	五、28	4,713,251	3,564,470	3,950,779	3,569,518
盈余公积	五、29	81,901,396	75,236,703	81,901,396	75,236,703
一般风险准备	五、30	50,849,535	48,265,168	49,441,983	46,930,365
未分配利润	五、31	83,456,583	82,533,072	81,122,085	79,032,090
归属于母公司股东权益合计		267,455,501	256,200,451	263,021,555	251,373,721
少数股东权益		650,200	325,189	-	-
股东权益合计		<u>268,105,701</u>	<u>256,525,640</u>	<u>263,021,555</u>	<u>251,373,721</u>
负债和股东权益总计		<u>3,418,811,434</u>	<u>3,308,751,732</u>	<u>3,375,163,872</u>	<u>3,237,070,153</u>

本财务报表已于 2026 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

顾建忠	施红敏	张吉光	上海银行股份有限公司
董事长	行长兼首席财务官	财务部门负责人	(公章)

刊载于第 14 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
合并利润表和利润表
2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

		本集团		本行	
		2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
附注					
一、营业收入		28,842,209	27,343,871	29,577,867	26,335,935
利息收入		39,042,510	41,399,621	37,554,151	40,167,826
利息支出		(21,377,347)	(24,946,882)	(20,833,828)	(23,993,609)
利息净收入	五、32	17,665,163	16,452,739	16,720,323	16,174,217
手续费及佣金收入		2,120,906	2,298,583	1,643,458	1,842,139
手续费及佣金支出		(271,079)	(238,600)	(219,457)	(197,913)
手续费及佣金净收入	五、33	1,849,827	2,059,983	1,424,001	1,644,226
投资收益	五、34	11,865,468	10,703,161	13,007,496	8,988,858
其中：对联营企业和合营企业的					
投资收益		65,794	54,927	65,848	54,757
以摊余成本计量的金融资					
产终止确认产生的收益		5,952,844	3,402,824	5,952,253	3,397,535
其他收益		53,466	80,370	19,446	49,541
公允价值变动损益	五、35	(2,037,147)	(1,599,383)	(993,809)	(73,074)
汇兑损益		(631,070)	(376,958)	(678,081)	(472,126)
其他业务收入		25,884	23,916	27,873	24,263
资产处置损益		50,618	43	50,618	30
二、营业支出		(12,552,646)	(11,319,796)	(12,339,977)	(10,950,248)
税金及附加		(340,821)	(316,863)	(337,964)	(313,977)
业务及管理费	五、36	(6,182,256)	(6,011,985)	(5,906,188)	(5,750,697)
信用减值损失	五、37	(6,027,954)	(4,990,870)	(6,094,210)	(4,885,497)
其他业务成本		(1,615)	(78)	(1,615)	(77)
三、营业利润		16,289,563	16,024,075	17,237,890	15,385,687

刊载于第 14 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
三、营业利润 (续)		16,289,563	16,024,075	17,237,890	15,385,687
加：营业外收入		6,904	17,434	6,845	17,306
减：营业外支出		(36,685)	(76,853)	(32,500)	(71,272)
四、利润总额		16,259,782	15,964,656	17,212,235	15,331,721
减：所得税费用	五、38	(2,944,312)	(2,735,126)	(2,819,942)	(2,601,500)
五、净利润		13,315,470	13,229,530	14,392,293	12,730,221
按经营持续性分类					
持续经营净利润		13,315,470	13,229,530	14,392,293	12,730,221
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		13,298,558	13,230,678	14,392,293	12,730,221
少数股东损益		16,912	(1,148)	-	-

刊载于第 14 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

		本集团		本行	
		2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
附注					
六、其他综合收益的税后净额	五、28	1,148,781	(832,429)	381,261	(1,547,480)
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		1,148,781	(832,429)	381,261	(1,547,480)
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净损益		(522,621)	(176,593)	(522,621)	(176,593)
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净损益		1,970,140	(216,850)	1,032,112	(1,051,722)
(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减值损失		(131,610)	(303,066)	(128,230)	(319,165)
(3) 外币财务报表折算差额		(167,128)	(135,920)	-	-
(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		14,464,251	12,397,101	14,773,554	11,182,741
(一) 归属于母公司股东的综合收益总额		14,447,339	12,398,249	14,773,554	11,182,741
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		16,912	(1,148)	-	-
八、每股收益	五、39				
基本每股收益 (人民币元)		0.94	0.93		
稀释每股收益 (人民币元)		0.82	0.82		

刊载于第 14 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表
2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

附注	本集团		本行	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
	1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (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	181,996,205	-	183,450,826	-
存放中央银行和同业款项净减少额	1,877,252	9,493,588	1,457,458	9,908,733
向中央银行借款净增加额	34,082,587	-	34,220,587	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	37,110,772	-	17,855,771	-
拆出资金净减少额	-	2,812,118	-	4,188,712
收取利息、手续费及佣金的现金	28,287,536	30,486,270	27,059,824	29,445,565
拆入资金净增加额	-	37,449	-	91,602
回购业务资金净增加额	-	-	-	7,118,787
收到其他与经营活动有关的现金	961,715	1,464,980	1,236,904	98,151
经营活动现金流入小计	284,316,067	44,294,405	265,281,370	50,851,550
客户存款和同业存放款项净减少额	-	(10,216,595)	-	(10,617,463)
客户贷款及垫款净增加额	(93,064,888)	(41,022,574)	(95,400,851)	(42,245,178)
向中央银行借款净减少额	-	(13,790,110)	-	(13,827,817)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(14,725,668)	-	(31,240,273)
拆出资金净增加额	(20,892,778)	-	(21,204,254)	-
拆入资金净减少额	(5,018,894)	-	(5,845,967)	-
返售业务资金净增加额	(52,422,789)	(41,237,275)	(60,587,440)	(41,237,275)
回购业务资金净减少额	(78,373,205)	(12,239,154)	(52,705,825)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(16,952,687)	(22,816,857)	(16,313,206)	(21,837,055)
支付给职工及为职工支付的现金	(4,488,985)	(4,412,977)	(4,272,683)	(4,207,497)
支付的各项税费	(6,878,143)	(5,461,675)	(6,732,545)	(5,310,003)
支付其他与经营活动有关的现金	(6,657,891)	(9,153,553)	(5,387,277)	(8,614,813)
经营活动现金流出小计	(284,750,260)	(175,076,438)	(268,450,048)	(179,137,374)
经营活动使用的现金流量净额	(434,193)	(130,782,033)	(3,168,678)	(128,285,824)

刊载于第 14 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续)
2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	709,926,566	371,464,917	708,487,357	370,950,279
取得投资收益收到的现金	27,488,935	25,434,317	26,884,853	24,359,625
处置固定资产、无形资产和其他长 期资产收回的现金净额	111,862	421	111,862	306
处置子公司收到的现金	-	33,351	-	-
投资活动现金流入小计	737,527,363	396,933,006	735,484,072	395,310,210
投资支付的现金	(661,924,181)	(338,678,711)	(658,520,067)	(337,221,371)
购建固定资产、无形资产和其他长 期资产支付的现金	(321,397)	(258,990)	(306,289)	(251,481)
投资活动现金流出小计	(662,245,578)	(338,937,701)	(658,826,356)	(337,472,852)
投资活动产生的现金流量净额	75,281,785	57,995,305	76,657,716	57,837,358

刊载于第 14 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续)
2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

		本集团		本行	
		2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量					
发行债券收到的现金		343,330,132	479,609,597	341,104,103	474,135,693
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		<u>343,668,932</u>	<u>479,609,597</u>	<u>341,104,103</u>	<u>474,135,693</u>
偿还债务支付的现金		(374,100,460)	(377,413,156)	(371,340,903)	(374,743,395)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(8,235,723)	(7,366,400)	(8,234,946)	(7,376,084)
偿还租赁负债支付的现金		(362,224)	(415,511)	(335,367)	(394,777)
筹资活动现金流出小计		<u>(382,698,407)</u>	<u>(385,195,067)</u>	<u>(379,911,216)</u>	<u>(382,514,256)</u>
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额		<u>(39,029,475)</u>	<u>94,414,530</u>	<u>(38,807,113)</u>	<u>91,621,437</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(485,866)</u>	<u>(104,874)</u>	<u>(413,160)</u>	<u>(62,445)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	五、40	35,332,251	21,522,928	34,268,765	21,110,526
加：期初现金及现金等价物余额		<u>73,514,769</u>	<u>65,882,604</u>	<u>70,737,151</u>	<u>62,370,490</u>
六、期末现金及现金等价物余额	五、40	<u>108,847,020</u>	<u>87,405,532</u>	<u>105,005,916</u>	<u>83,481,016</u>

刊载于第 14 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	股东 权益合计
		股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润		
一、2026 年 1 月 1 日余额		14,209,010	10,365,804	22,026,224	3,564,470	75,236,703	48,265,168	82,533,072	256,200,451	325,189 256,525,640
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额	五、28	-	-	-	1,148,781	-	-	13,298,558	14,447,339	16,912 14,464,251
(二) 股东投入和减少资本										
- 其他权益工具持有者投入资本	五、25 / 26 / 27	29	(4)	242	-	-	-	-	267	- 267
- 其他	五、27	-	-	(66,569)	-	-	-	-	(66,569)	405,369 338,800
(三) 利润分配										
- 提取盈余公积	五、29	-	-	-	-	6,664,693	-	(6,664,693)	-	- -
- 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	-	2,584,367	(2,584,367)	-	- -
- 对股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(3,125,987)	(3,125,987)	(97,270) (3,223,257)
三、2026 年 6 月 30 日余额		<u>14,209,039</u>	<u>10,365,800</u>	<u>21,959,897</u>	<u>4,713,251</u>	<u>81,901,396</u>	<u>50,849,535</u>	<u>83,456,583</u>	<u>267,455,501</u>	<u>650,200 268,105,701</u>

刊载于第 14 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	股东 权益合计
		股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润		
一、2025 年 1 月 1 日余额		14,206,694	20,323,350	22,049,067	7,580,396	68,368,040	45,656,685	76,008,981	254,193,213	463,521 254,656,734
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额	五、28	-	-	-	(832,429)	-	-	13,230,678	12,398,249	(1,148) 12,397,101
(二) 股东投入资本										
- 其他权益工具持有者投入资本	五、26 / 27	2,278	(370)	20,125	-	-	-	-	22,033	- 22,033
(三) 利润分配										
- 提取盈余公积	五、29	-	-	-	-	6,868,663	-	(6,868,663)	-	- -
- 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	-	2,550,637	(2,550,637)	-	- -
- 对股东的分配	五、31	-	-	-	-	-	-	(3,125,477)	(3,125,477)	(4,019) (3,129,496)
(四) 处置子公司		-	-	-	-	-	(5,105)	5,105	-	(113,106) (113,106)
三、2025 年 6 月 30 日余额		<u>14,208,972</u>	<u>20,322,980</u>	<u>22,069,192</u>	<u>6,747,967</u>	<u>75,236,703</u>	<u>48,202,217</u>	<u>76,699,987</u>	<u>263,488,018</u>	<u>345,248 263,833,266</u>

刊载于第 14 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
 (除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2026 年 1 月 1 日余额	14,209,010	10,365,804	22,030,231	3,569,518	75,236,703	46,930,365	79,032,090	251,373,721
二、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	381,261	-	-	14,392,293	14,773,554
(二) 股东投入资本								
- 其他权益工具持有者投入资本	29	(4)	242	-	-	-	-	267
(三) 利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	-	-	6,664,693	-	(6,664,693)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,511,618	(2,511,618)	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(3,125,987)	(3,125,987)
三、2026 年 6 月 30 日余额	14,209,039	10,365,800	22,030,473	3,950,779	81,901,396	49,441,983	81,122,085	263,021,555

刊载于第 14 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
 股东权益变动表 (续)
 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
 (除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2025 年 1 月 1 日余额	14,206,694	20,323,350	22,053,074	6,979,329	68,368,040	44,430,000	74,377,651	250,738,138
二、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	(1,547,480)	-	-	12,730,221	11,182,741
(二) 股东投入资本								
- 其他权益工具持有者投入资本	2,278	(370)	20,125	-	-	-	-	22,033
(三) 利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	-	-	6,868,663	-	(6,868,663)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,500,000	(2,500,000)	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(3,125,477)	(3,125,477)
三、2025 年 6 月 30 日余额	14,208,972	20,322,980	22,073,199	5,431,849	75,236,703	46,930,000	74,613,732	258,817,435

刊载于第 14 页至第 116 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

一、 公司基本情况

上海银行股份有限公司(以下简称“本行”或“上海银行”)是在上海成立的股份有限公司，总部位于上海。

本行持有国家金融监督管理总局上海监管局颁发的金融许可证，机构编码为：B0139H231000001 号，持有中华人民共和国国家工商行政管理总局核准颁发的企业法人营业执照，统一社会信用代码为：91310000132257510M。

本行在上海证券交易所主板上市，股票代码 601229。

本行及子公司(以下简称“本集团”)主要从事公司和个人金融业务、资金业务、投资银行业务，并提供资产管理及其他金融服务。本行的主要监管者为国家金融监督管理总局，本集团香港地区机构亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

二、 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式》(2021 年修订)的要求进行列报和披露有关财务信息。本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容，因此本中期财务报表应与本集团 2025 年度财务报表一并阅读。

三、 主要会计政策的变更

本集团于本期间执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括：

- 《企业会计准则解释第 19 号》(财会 [2025] 32 号)；及
- 《企业会计准则解释第 20 号》(财会 [2026] 7 号)。

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。编制本中期财务报表所采用的会计政策除上述企业会计准则规定外，与编制 2025 年度财务报表所采用的会计政策一致。

四、 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率
企业所得税	应纳税所得额的 25%
增值税	应税收入按 3% - 13% 的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税
城市维护建设税	实际缴纳增值税的 5% - 7%
教育费附加	实际缴纳增值税的 3%
地方教育费附加	实际缴纳增值税的 2%

本集团境外机构的税项根据当地税法及适用税率缴纳。

五、 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	附注 / 注	本集团		本行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
库存现金		1,183,035	1,410,230	1,179,080	1,404,995
法定存款准备金	(1)	97,905,329	96,253,561	97,793,747	96,112,228
超额存款准备金	(2)	60,814,933	50,931,304	60,652,082	50,744,890
外汇风险准备金	(3)	447,932	898,643	447,932	898,643
财政性存款		179,341	426,775	179,323	426,770
境外中央银行款项	(4)	67,640	72,407	-	-
小计		160,598,210	149,992,920	160,252,164	149,587,526
应计利息		44,447	48,327	44,442	48,246
减：减值准备	五、14	(1)	(1)	-	-
合计		160,642,656	150,041,246	160,296,606	149,635,772

- (1) 本集团按规定向央行缴存法定存款准备金，此部分资金不属于现金及现金等价物，不能用于本集团的日常经营。
- (2) 超额存款准备金指存放于央行用作资金清算用途的资金。
- (3) 外汇风险准备金为本集团按《关于加强远期售汇宏观审慎管理的通知》要求，向中国人民银行缴纳的外汇风险准备金。
- (4) 存放境外中央银行款项是境外子公司上海银行（香港）有限公司存放于香港金融管理局的资金。

2 存放同业及其他金融机构款项

	附注	本集团		本行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存放同业款项					
- 境内同业		17,767,508	17,727,162	15,363,028	15,168,938
- 境外同业		12,367,811	4,557,817	10,602,982	2,972,426
存放其他金融机构款项					
- 境内其他金融机构		3,466,317	5,899,840	3,436,587	5,877,406
- 境外其他金融机构		491,907	691,663	-	-
小计		34,093,543	28,876,482	29,402,597	24,018,770
应计利息		15,497	27,345	9,597	6,501
减：减值准备	五、14	(26,507)	(22,384)	(24,238)	(19,959)
合计		34,082,533	28,881,443	29,387,956	24,005,312

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行存放同业款项中包括存出保证金及风险准备金等款项，该等款项的使用存在限制。

3 拆出资金

	附注	本集团		本行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
拆放同业					
- 境内同业		3,810,770	200,000	3,810,770	200,000
- 境外同业		1,824,278	495,689	1,924,924	1,154,599
拆放其他金融机构					
- 境内其他金融机构		242,900,000	222,005,000	242,900,000	222,005,000
小计		248,535,048	222,700,689	248,635,694	223,359,599
应计利息		414,185	542,090	413,422	542,341
减：减值准备	五、14	(302,243)	(396,195)	(303,865)	(398,562)
合计		248,646,990	222,846,584	248,745,251	223,503,378

4 衍生金融资产

本集团

	2026 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	1,744,403,335	2,779,962	(2,845,894)
货币衍生工具			
- 货币远期及互换	634,880,078	3,179,115	(2,813,488)
- 汇率期权	51,704,717	132,964	(374,702)
- 货币利率互换	16,934,876	133,612	(184,409)
商品衍生工具	52,103,173	827,877	(1,828,919)
其他衍生工具	829,000	-	(1,924)
合计	2,500,855,179	7,053,530	(8,049,336)

本行

	2026 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	1,743,487,200	2,779,925	(2,845,865)
货币衍生工具			
- 货币远期及互换	626,805,432	3,154,267	(2,755,970)
- 汇率期权	51,704,717	132,964	(374,702)
- 货币利率互换	16,934,876	133,611	(184,409)
商品衍生工具	52,103,173	827,877	(1,828,919)
其他衍生工具	829,000	-	(1,924)
合计	2,491,864,398	7,028,644	(7,991,789)

本集团

	2025 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	1,488,856,100	2,973,173	(3,014,349)
货币衍生工具			
- 货币远期及互换	719,197,266	4,042,384	(3,882,143)
- 汇率期权	124,129,752	280,466	(289,801)
- 货币利率互换	40,114,601	406,522	(125,240)
商品衍生工具	13,437,526	321,766	(137,736)
其他衍生工具	770,000	-	(3,653)
合计	2,386,505,245	8,024,311	(7,452,922)

本行

	2025 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	1,488,191,952	2,973,094	(3,014,349)
货币衍生工具			
- 货币远期及互换	705,757,316	4,020,954	(3,807,394)
- 汇率期权	124,129,752	280,466	(289,801)
- 货币利率互换	40,114,601	406,522	(125,240)
商品衍生工具	13,437,526	321,766	(137,736)
其他衍生工具	770,000	-	(3,653)
合计	2,372,401,147	8,002,802	(7,378,173)

资产负债表日各种衍生金融工具的名义金额并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率、贵金属价格及其他市场价格的波动，衍生金融产品的估值可能产生对本集团有利（确认为资产）或不利（确认为负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

5 买入返售金融资产

		本集团		本行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
附注					
中国境内					
- 债券		74,277,446	8,780,692	72,778,440	-
- 同业存单		1,460,040	2,195,098	500,000	-
- 其他		1,288,400	1,288,400	-	-
小计		77,025,886	12,264,190	73,278,440	-
应计利息		14,336	2,401	14,172	-
减：减值准备	五、14	(1,372,243)	(1,288,792)	(83,843)	-
合计		75,667,979	10,977,799	73,208,769	-

6 发放贷款和垫款

6.1 按计量方式分析

		本集团		本行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
附注 / 注					
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	(1)	1,364,574,117	1,264,023,289	1,349,881,110	1,246,989,778
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	(2)	164,190,751	176,786,691	164,190,751	176,786,691
贷款和垫款总额		1,528,764,868	1,440,809,980	1,514,071,861	1,423,776,469
应计利息		6,269,486	5,973,071	6,224,658	5,926,814
减：减值准备	五、14	(42,860,460)	(41,294,213)	(42,456,370)	(40,828,669)
账面价值		1,492,173,894	1,405,488,838	1,477,840,149	1,388,874,614

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
公司贷款和垫款	954,476,168	859,029,666	940,322,434	842,653,433
个人贷款和垫款				
- 住房按揭贷款	163,822,247	163,416,087	163,799,352	163,391,491
- 个人消费贷款	125,576,659	119,132,261	125,536,133	119,078,910
- 个人经营性贷款	89,488,509	92,313,375	89,012,657	91,734,044
- 信用卡	31,210,534	30,131,900	31,210,534	30,131,900
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	<u>1,364,574,117</u>	<u>1,264,023,289</u>	<u>1,349,881,110</u>	<u>1,246,989,778</u>

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

	本集团及本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
票据贴现	161,425,481	176,786,691
公司贷款和垫款	<u>2,765,270</u>	-
合计	<u>164,190,751</u>	<u>176,786,691</u>

6.2 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
信用贷款	622,612,429	569,360,440	614,680,656	561,259,997
保证贷款	482,060,669	440,210,872	475,868,366	432,343,253
抵押贷款	354,252,338	353,868,758	353,553,067	352,957,955
质押贷款	69,839,432	77,369,910	69,969,772	77,215,264
贷款和垫款总额	<u>1,528,764,868</u>	<u>1,440,809,980</u>	<u>1,514,071,861</u>	<u>1,423,776,469</u>

6.3 按借款人行业分布情况分析

本集团

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
租赁和商务服务业	251,339,186	16.44	214,140,788	14.86
制造业	133,002,617	8.70	113,231,120	7.86
房地产业	126,900,392	8.30	123,702,544	8.59
水利、环境和公共设施管理业	91,014,878	5.95	86,363,767	5.99
批发和零售业	88,662,333	5.80	77,836,965	5.40
建筑业	63,949,705	4.18	52,081,514	3.61
科学研究和技术服务业	40,049,981	2.62	33,578,865	2.33
信息传输、软件和信息技术服务业	37,585,261	2.46	30,904,265	2.14
金融业	35,211,478	2.30	46,228,885	3.21
交通运输、仓储和邮政业	24,283,648	1.59	22,329,543	1.55
电力、热力、燃气及水生产和供应业	23,738,073	1.55	21,082,918	1.46
其他	41,503,886	2.71	37,548,492	2.61
公司贷款和垫款小计	957,241,438	62.60	859,029,666	59.61
个人贷款和垫款	410,097,949	26.83	404,993,623	28.11
票据贴现	161,425,481	10.57	176,786,691	12.28
合计	1,528,764,868	100.00	1,440,809,980	100.00

本行

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
租赁和商务服务业	249,272,990	16.47	211,858,759	14.88
制造业	131,307,660	8.67	111,743,135	7.85
房地产业	125,795,103	8.31	122,459,946	8.60
水利、环境和公共设施管理业	90,629,487	5.99	85,995,988	6.04
批发和零售业	86,438,647	5.71	74,596,153	5.24
建筑业	63,658,739	4.20	51,661,357	3.63
科学研究和技术服务业	39,967,815	2.64	33,471,425	2.35
信息传输、软件和信息技术服务业	37,313,409	2.46	30,650,017	2.15
金融业	30,629,593	2.02	41,679,677	2.93
交通运输、仓储和邮政业	23,678,243	1.56	21,144,518	1.49
电力、热力、燃气及水生产和供应业	22,923,683	1.51	19,892,364	1.40
其他	41,472,335	2.74	37,500,094	2.63
公司贷款和垫款小计	943,087,704	62.28	842,653,433	59.19
个人贷款和垫款	409,558,676	27.05	404,336,345	28.40
票据贴现	161,425,481	10.67	176,786,691	12.41
合计	1,514,071,861	100.00	1,423,776,469	100.00

6.4 按地区分布情况分析

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
上海地区	702,176,598	655,127,049	701,263,552	653,903,135
长三角地区 (除上海地区)	482,118,053	465,928,956	481,865,179	465,638,525
珠三角地区 (含香港)	164,662,101	168,035,127	151,274,128	152,680,916
环渤海地区	127,059,745	107,173,506	127,059,745	107,173,506
中西部地区	52,748,371	44,545,342	52,609,257	44,380,387
贷款和垫款总额	1,528,764,868	1,440,809,980	1,514,071,861	1,423,776,469

6.5 已逾期贷款 (未含应计利息) 按担保方式及逾期期限分析

本集团

	2026年6月30日				
	逾期	逾期	逾期	逾期 3 年以上	合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 3 年		
	(含 3 个月)	(含 1 年)	(含 3 年)		
信用贷款	3,767,942	3,732,456	1,577,703	218,040	9,296,141
保证贷款	652,089	1,087,882	1,463,560	219,635	3,423,166
抵押贷款	2,338,960	2,115,535	1,366,944	2,975,028	8,796,467
质押贷款	53,168	895,065	280,195	234,963	1,463,391
合计	6,812,159	7,830,938	4,688,402	3,647,666	22,979,165

	2025年12月31日				
	逾期	逾期	逾期	逾期 3 年以上	合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 3 年		
	(含 3 个月)	(含 1 年)	(含 3 年)		
信用贷款	3,723,331	2,422,310	1,004,263	152,161	7,302,065
保证贷款	683,520	1,397,876	1,361,206	193,311	3,635,913
抵押贷款	2,515,196	4,319,684	1,682,862	2,889,530	11,407,272
质押贷款	900,643	78,034	335,778	173,548	1,488,003
合计	7,822,690	8,217,904	4,384,109	3,408,550	23,833,253

本行

	2026年6月30日				
	逾期	逾期	逾期	逾期 3 年以上	合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 3 年		
	(含 3 个月)	(含 1 年)	(含 3 年)		
信用贷款	3,764,585	3,726,688	1,570,553	217,741	9,279,567
保证贷款	638,484	1,071,348	1,226,497	183,398	3,119,727
抵押贷款	2,305,353	2,093,076	1,355,871	2,975,028	8,729,328
质押贷款	53,168	895,065	278,255	234,955	1,461,443
合计	6,761,590	7,786,177	4,431,176	3,611,122	22,590,065

	2025 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	3,718,734	2,416,383	998,605	151,974	7,285,696
保证贷款	677,172	1,368,169	1,135,378	154,890	3,335,609
抵押贷款	2,501,027	4,298,609	1,676,775	2,889,530	11,365,941
质押贷款	900,643	76,094	335,748	173,540	1,486,025
合计	7,797,576	8,159,255	4,146,506	3,369,934	23,473,271

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款。

6.6 减值准备变动情况

6.6.1 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	14,663,260	10,774,769	15,856,184	41,294,213
本期转移：				
- 至第一阶段	120,072	(106,084)	(13,988)	-
- 至第二阶段	(191,718)	205,978	(14,260)	-
- 至第三阶段	(89,677)	(1,187,272)	1,276,949	-
本期计提	1,328,331	48,634	5,988,657	7,365,622
本期转销	-	-	(8,034,320)	(8,034,320)
收回已核销贷款	-	-	2,304,762	2,304,762
其他变动	(1,278)	-	(68,539)	(69,817)
期末余额	15,828,990	9,736,025	17,295,445	42,860,460

	2025 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	14,870,732	11,567,156	17,754,195	44,192,083
本年转移:				
- 至第一阶段	904,759	(887,296)	(17,463)	-
- 至第二阶段	(489,205)	504,319	(15,114)	-
- 至第三阶段	(95,152)	(1,888,662)	1,983,814	-
本年 (转回) / 计提	(522,607)	1,479,252	13,725,891	14,682,536
本年转销	-	-	(19,430,716)	(19,430,716)
收回已核销贷款	-	-	2,162,768	2,162,768
其他变动	(5,267)	-	(307,191)	(312,458)
年末余额	14,663,260	10,774,769	15,856,184	41,294,213

本行

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	14,417,192	10,729,117	15,682,360	40,828,669
本期转移:				
- 至第一阶段	120,072	(106,084)	(13,988)	-
- 至第二阶段	(168,746)	183,006	(14,260)	-
- 至第三阶段	(87,716)	(1,179,767)	1,267,483	-
本期计提	1,382,184	55,992	5,981,346	7,419,522
本期转销	-	-	(8,029,828)	(8,029,828)
收回已核销贷款	-	-	2,292,681	2,292,681
其他变动	(1,278)	-	(53,396)	(54,674)
期末余额	15,661,708	9,682,264	17,112,398	42,456,370

	2025 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	14,556,422	11,525,733	17,378,941	43,461,096
本年转移：				
- 至第一阶段	904,759	(887,296)	(17,463)	-
- 至第二阶段	(479,897)	495,011	(15,114)	-
- 至第三阶段	(85,841)	(1,871,818)	1,957,659	-
本年 (转回) / 计提	(472,984)	1,467,487	13,572,944	14,567,447
本年转销	-	-	(19,084,241)	(19,084,241)
收回已核销贷款	-	-	2,156,713	2,156,713
其他变动	(5,267)	-	(267,079)	(272,346)
年末余额	14,417,192	10,729,117	15,682,360	40,828,669

6.6.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

本集团及本行

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	338,647	-	-	338,647
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期转回	(106,165)	-	-	(106,165)
期末余额	232,482	-	-	232,482

	2025 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	415,223	-	128,120	543,343
本年转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年转回	(76,576)	-	(213)	(76,789)
本年核销	-	-	(127,907)	(127,907)
年末余额	338,647	-	-	338,647

7 金融投资

	注	本集团		本行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
交易性金融资产	7.1	170,867,408	278,305,103	187,612,196	301,709,430
债权投资	7.2	873,447,377	832,596,903	839,848,527	802,514,640
其他债权投资	7.3	272,255,880	292,542,401	207,806,907	199,020,564
其他权益工具投资	7.4	3,374,051	4,071,212	3,299,106	3,996,268
合计		<u>1,319,944,716</u>	<u>1,407,515,619</u>	<u>1,238,566,736</u>	<u>1,307,240,902</u>

7.1 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
基金投资	88,634,778	139,064,305	87,042,423	132,876,819
债券				
- 企业债券	32,732,294	50,715,590	649,338	4,889,113
- 政府债券	20,410,021	11,647,220	3,350,617	6,827,734
- 政策性银行债券	12,153,154	10,894,500	8,228,328	5,687,244
- 金融债券	6,122,591	25,826,870	4,072,405	6,448,814
资产管理计划	8,159,590	17,668,338	82,901,898	132,959,637
股权投资及其他	1,797,213	1,756,323	1,367,187	1,377,312
资产支持证券	857,767	1,042,575	-	-
同业存单	-	19,689,382	-	10,642,757
合计	<u>170,867,408</u>	<u>278,305,103</u>	<u>187,612,196</u>	<u>301,709,430</u>

7.2 债权投资

7.2.1 按产品类型分析

附注	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券				
- 政府债券	281,188,882	348,401,383	278,434,369	345,602,046
- 金融债券	214,545,342	173,490,426	199,968,227	159,622,062
- 企业债券	172,842,669	163,185,812	158,435,965	151,057,854
- 政策性银行 及政府支持机构债券	151,749,490	89,258,718	149,111,296	86,618,854
证券收益凭证	31,480,000	2,600,000	31,480,000	2,600,000
信托管理计划及其他	14,036,371	17,082,677	17,691,804	21,103,693
资产支持证券	9,414,645	7,109,020	8,267,426	5,883,475
同业存单	740,040	30,505,565	740,040	30,505,565
央行票据	-	3,360,448	-	3,360,448
小计	875,997,439	834,994,049	844,129,127	806,353,997
应计利息	9,273,177	9,878,280	8,815,366	9,709,019
减：减值准备	五、14 (11,823,239)	(12,275,426)	(13,095,966)	(13,548,376)
合计	873,447,377	832,596,903	839,848,527	802,514,640

7.2.2 债权投资减值准备变动情况

本集团

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	589,778	49,829	11,635,819	12,275,426
本期转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	2,317	(2,317)	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期 (转回) / 计提	(123,116)	1,195	73,195	(48,726)
本期核销	-	-	(359,528)	(359,528)
收回已核销债权投资	-	-	14,670	14,670
其他变动	385	-	(58,988)	(58,603)
期末余额	467,047	53,341	11,302,851	11,823,239

	2025 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	705,095	928	12,505,843	13,211,866
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年 (转回) / 计提	(115,317)	48,901	(959,623)	(1,026,039)
本年核销	-	-	(64,350)	(64,350)
收回已核销债权投资	-	-	247,540	247,540
其他变动	-	-	(93,591)	(93,591)
年末余额	589,778	49,829	11,635,819	12,275,426

本行

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	574,328	49,829	12,924,219	13,548,376
本期转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	2,317	(2,317)	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期 (转回) / 计提	(122,955)	1,195	73,195	(48,565)
本期核销	-	-	(359,528)	(359,528)
收回已核销债权投资	-	-	14,670	14,670
其他变动	-	-	(58,987)	(58,987)
期末余额	451,373	53,341	12,591,252	13,095,966

	2025 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	707,777	928	13,794,243	14,502,948
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年 (转回) / 计提	(133,449)	48,901	(960,026)	(1,044,574)
本年核销	-	-	(64,350)	(64,350)
收回已核销债权投资	-	-	247,540	247,540
其他变动	-	-	(93,188)	(93,188)
年末余额	574,328	49,829	12,924,219	13,548,376

7.3 其他债权投资

7.3.1 按产品类型分析

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券				
- 政府债券	128,174,632	101,619,441	104,426,369	67,461,082
- 企业债券	51,847,184	66,484,658	42,149,366	56,650,653
- 政策性银行及政府支持机构债券	43,083,196	73,195,397	27,556,829	42,163,877
- 金融债券	42,932,250	35,245,427	29,747,190	23,403,791
同业存单	2,570,059	12,721,697	909,938	7,150,144
央行票据	1,500,296	100,073	1,500,296	100,073
资产支持证券	30,885	162,705	7,809	115,933
小计	270,138,502	289,529,398	206,297,797	197,045,553
应计利息	2,117,378	3,013,003	1,509,110	1,975,011
合计	272,255,880	292,542,401	207,806,907	199,020,564

7.3.2 其他债权投资公允价值分析

	附注	本集团		本行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
公允价值		272,255,880	292,542,401	207,806,907	199,020,564
成本		272,181,727	294,679,134	208,138,780	200,707,281
累计计入其他综合收益的公					
允价值变动金额		74,153	(2,136,733)	(331,873)	(1,686,717)
减值准备	五、14	(1,544,745)	(1,618,145)	(1,454,387)	(1,519,195)

7.3.3 其他债权投资减值准备变动情况

本集团

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	158,341	-	1,459,804	1,618,145
本期转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期转回	(37,391)	-	(34,695)	(72,086)
收回已核销其他债权投资	-	-	1,226	1,226
其他变动	(206)	-	(2,334)	(2,540)
期末余额	120,744	-	1,424,001	1,544,745

	2025 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	228,518	36,669	1,436,863	1,702,050
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	(40,827)	40,827	-
本年 (转回) / 计提	(70,177)	4,158	(40,420)	(106,439)
收回已核销其他债权投资	-	-	655	655
其他变动	-	-	21,879	21,879
年末余额	158,341	-	1,459,804	1,618,145

本行

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	121,200	-	1,397,995	1,519,195
本期转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期转回	(24,080)	-	(40,728)	(64,808)
期末余额	97,120	-	1,357,267	1,454,387

	2025 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	217,403	-	1,460,066	1,677,469
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年转回	(96,203)	-	(62,071)	(158,274)
年末余额	121,200	-	1,397,995	1,519,195

7.4 其他权益工具投资

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
抵债股权	41,681	41,681	41,681	41,681
其他股权投资	3,332,370	4,029,531	3,257,425	3,954,587
合计	3,374,051	4,071,212	3,299,106	3,996,268

- (1) 本集团及本行将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- (2) 自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间，本集团及本行确认的该类权益工具投资股利收入为人民币 95 万元 (2025 年上半年：人民币 88 万元)。自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间本集团及本行其他权益工具投资变动余额均与相关持有的投资相关，本期间无因处置上述权益工具投资从其他综合收益转入未分配利润的累计盈利 (2025 年上半年：无)。

8 长期股权投资

	附注	本集团		本行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
对联营企业的投资		1,251,118	1,185,270	1,250,904	1,185,056
对合营企业的投资		5,129	5,183	-	-
对子公司的投资	五、42(1)	-	-	8,834,483	8,918,424
长期股权投资减值准备		(214)	(214)	-	-
账面价值		<u>1,256,033</u>	<u>1,190,239</u>	<u>10,085,387</u>	<u>10,103,480</u>

本集团对联营企业及合营企业的长期股权投资变动情况分析如下

2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间						
被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	权益法下 确认的投资收益	期末余额	减值准备 期末余额
上海尚诚消费金融股份有限公司	1,185,056	-	-	65,848	1,250,904	-
深能上银绿色能源 (深圳) 有限公司	5,183	-	-	(54)	5,129	-
其他	214	-	-	-	214	(214)
合计	1,190,453	-	-	65,794	1,256,247	(214)

2025 年度						
被投资单位	年初余额	本年增加	本年减少	权益法下 确认的投资收益	年末余额	减值准备 年末余额
上海尚诚消费金融股份有限公司	1,063,341	-	-	121,715	1,185,056	-
深能上银绿色能源 (深圳) 有限公司	4,666	-	-	517	5,183	-
其他	214	-	-	-	214	(214)
合计	1,068,221	-	-	122,232	1,190,453	(214)

9 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本				
2025 年 1 月 1 日	12,590,160	3,272,023	96,879	15,959,062
本年增加	107,463	262,031	1,750	371,244
在建工程转入	-	97	-	97
本年减少	(97,301)	(43,908)	(337)	(141,546)
2025 年 12 月 31 日	12,600,322	3,490,243	98,292	16,188,857
本期增加	-	97,769	174	97,943
在建工程转入	-	232	-	232
本期减少	(28,972)	(13,194)	-	(42,166)
2026 年 6 月 30 日	12,571,350	3,575,050	98,466	16,244,866
累计折旧				
2025 年 1 月 1 日	(3,333,074)	(2,329,135)	(76,484)	(5,738,693)
本年增加	(396,678)	(284,252)	(6,073)	(687,003)
本年减少	48,632	36,278	251	85,161
2025 年 12 月 31 日	(3,681,120)	(2,577,109)	(82,306)	(6,340,535)
本期增加	(184,015)	(143,839)	(2,507)	(330,361)
本期减少	27,536	12,520	-	40,056
2026 年 6 月 30 日	(3,837,599)	(2,708,428)	(84,813)	(6,630,840)
账面价值				
2026 年 6 月 30 日	8,733,751	866,622	13,653	9,614,026
2025 年 12 月 31 日	8,919,202	913,134	15,986	9,848,322

于 2026 年 6 月 30 日，本集团账面价值约为人民币 0.72 亿元的房屋及建筑物未办妥产权证书 (2025 年 12 月 31 日：人民币 0.74 亿元)。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

10 租赁

(1) 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	合计
原值				
2025 年 1 月 1 日	3,427,237	13,774	200	3,441,211
本年增加	461,940	10,543	147	472,630
本年减少	(638,984)	(22,577)	(200)	(661,761)
2025 年 12 月 31 日	3,250,193	1,740	147	3,252,080
本期增加	356,177	-	-	356,177
本期减少	(230,088)	(406)	-	(230,494)
2026 年 6 月 30 日	3,376,282	1,334	147	3,377,763
累计折旧				
2025 年 1 月 1 日	(1,777,245)	(10,102)	(118)	(1,787,465)
本年增加	(727,218)	(12,983)	(169)	(740,370)
本年减少	619,684	22,267	200	642,151
2025 年 12 月 31 日	(1,884,779)	(818)	(87)	(1,885,684)
本期增加	(352,602)	(153)	(60)	(352,815)
本期减少	224,755	379	-	225,134
2026 年 6 月 30 日	(2,012,626)	(592)	(147)	(2,013,365)
账面价值				
2026 年 6 月 30 日	1,363,656	742	-	1,364,398
2025 年 12 月 31 日	1,365,414	922	60	1,366,396

(2) 租赁负债

	本集团	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
一年以内	547,242	565,799
一年至五年	755,926	744,314
五年以上	32,207	26,886
未折现租赁负债小计	1,335,375	1,336,999
未确认融资费用	(54,735)	(59,316)
合计	1,280,640	1,277,683

11 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值			
2025 年 1 月 1 日	304,355	3,747,575	4,051,930
本年增加	-	769,469	769,469
本年转入	-	3,773	3,773
本年减少	-	(4,704)	(4,704)
2025 年 12 月 31 日	304,355	4,516,113	4,820,468
本期增加	-	173,852	173,852
本期转入	-	1,853	1,853
本期减少	-	(248)	(248)
2026 年 6 月 30 日	304,355	4,691,570	4,995,925
累计摊销			
2025 年 1 月 1 日	(133,999)	(2,563,126)	(2,697,125)
本年增加	(6,588)	(465,376)	(471,964)
本年减少	-	3,247	3,247
2025 年 12 月 31 日	(140,587)	(3,025,255)	(3,165,842)
本期增加	(3,294)	(261,690)	(264,984)
本期减少	-	248	248
2026 年 6 月 30 日	(143,881)	(3,286,697)	(3,430,578)
净值			
2026 年 6 月 30 日	160,474	1,404,873	1,565,347
2025 年 12 月 31 日	163,768	1,490,858	1,654,626

12 递延所得税资产和负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债

本集团

	注	2026年6月30日		2025年12月31日	
		可抵扣 暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备		96,331,507	24,068,780	93,383,667	23,324,381
应付职工薪酬		5,688,579	1,422,145	6,501,049	1,625,262
租赁负债		1,266,051	314,821	1,298,166	322,176
预提费用		1,230,445	307,611	1,130,621	282,655
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产的公允 价值变动		17,794	3,051	1,348	337
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融资产的公允价值 变动		6,800	1,700	45,752	11,438
其他	(i)	1,750,713	437,477	2,416,474	603,961
小计		106,291,889	26,555,585	104,777,077	26,170,210
互抵金额			(1,894,995)		(2,071,498)
互抵后的递延所得税资产金额			24,660,590		24,098,712

		2026年6月30日		2025年12月31日	
		应纳税 暂时性差异	递延所得税负债	应纳税 暂时性差异	递延所得税负债
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融资产的公允价值 变动		(3,777,583)	(943,736)	(5,049,228)	(1,262,307)
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产的公允 价值变动		(2,544,900)	(636,225)	(1,875,977)	(468,110)
使用权资产		(1,348,507)	(335,177)	(1,385,590)	(344,277)
小计		(7,670,990)	(1,915,138)	(8,310,795)	(2,074,694)
互抵金额			1,894,995		2,071,498
互抵后的递延所得税负债金额			(20,143)		(3,196)

本行

	注	2026年6月30日		2025年12月31日	
		可抵扣 暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备		95,705,624	23,926,406	92,671,128	23,167,782
应付职工薪酬		5,634,955	1,408,739	6,446,338	1,611,584
预提费用		1,230,445	307,611	1,130,621	282,655
租赁负债		1,222,953	305,738	1,243,529	310,882
其他	(i)	1,558,964	389,742	2,254,013	563,504
小计		105,352,941	26,338,236	103,745,629	25,936,407
互抵金额			(1,858,314)		(2,033,732)
互抵后的递延所得税资产金额			24,479,922		23,902,675

		2026年6月30日		2025年12月31日	
		应纳税 暂时性差异	递延所得税负债	应纳税 暂时性差异	递延所得税负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动		(3,628,910)	(907,228)	(4,979,890)	(1,244,972)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动		(2,499,955)	(624,989)	(1,820,634)	(455,159)
使用权资产		(1,304,387)	(326,097)	(1,334,403)	(333,601)
小计		(7,433,252)	(1,858,314)	(8,134,927)	(2,033,732)
互抵金额			1,858,314		2,033,732
互抵后的递延所得税负债金额			-		-

本行及境内外子公司分别作为纳税主体，将其同一公司的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵消，以净额列示。

(i) 其他主要包括可转换公司债券利息支出产生的可抵扣暂时性差异。

(2) 递延所得税的变动情况列示如下:

	附注	本集团		本行	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
		1 月 1 日至	1 月 1 日至	1 月 1 日至	1 月 1 日至
		6 月 30 日止期间	6 月 30 日止期间	6 月 30 日止期间	6 月 30 日止期间
期初净额		24,095,516	21,275,208	23,902,675	20,997,528
计入当期损益	五、38	669,230	431,550	704,334	482,819
计入其他综合收益	五、28	(122,631)	512,912	(127,087)	515,827
其他		(1,668)	(3,492)	-	-
期末净额		24,640,447	22,216,178	24,479,922	21,996,174

13 其他资产

	附注	本集团		本行	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
		6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
应收资金清算款		27,343,593	23,377,615	26,618,208	22,872,180
贵金属		11,129,495	7,952,699	11,129,495	7,952,699
应收及预付款项		1,754,795	3,351,684	1,456,325	3,056,602
保证金		916,322	1,032,158	876,944	1,016,108
应收利息		894,895	876,837	888,091	867,582
长期待摊费用		371,290	426,215	367,313	425,408
投资性房地产		275,440	282,515	275,440	282,515
在建工程及开发支出		269,617	327,883	268,251	325,932
合计		42,955,447	37,627,606	41,880,067	36,799,026
减：减值准备	五、14	(816,705)	(810,009)	(704,188)	(696,357)
账面价值		42,138,742	36,817,597	41,175,879	36,102,669

14 预期信用减值准备

本集团

2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间					
减值资产项目	附注	期初余额	本期 计提 / (转回)	本期 转销及其他	期末余额
现金及存放中央银行款项	五、1	1	-	-	1
存放同业及其他金融机构款项	五、2	22,384	4,124	(1)	26,507
拆出资金	五、3	396,195	(93,950)	(2)	302,243
买入返售金融资产	五、5	1,288,792	83,843	(392)	1,372,243
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	五、6	41,294,213	7,365,622	(5,799,375)	42,860,460
- 以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益	五、6	338,647	(106,165)	-	232,482
债权投资	五、7	12,275,426	(48,726)	(403,461)	11,823,239
其他债权投资	五、7	1,618,145	(72,086)	(1,314)	1,544,745
其他资产	五、13	810,009	47,037	(40,341)	816,705
表外业务	五、23	2,961,709	(1,151,745)	(490)	1,809,474
合计		61,005,521	6,027,954	(6,245,376)	60,788,099

2025 年度					
减值资产项目	附注	年初余额	本年 计提 / (转回)	本年 转销及其他	年末余额
现金及存放中央银行款项	五、1	3	(2)	-	1
存放同业及其他金融机构款项	五、2	40,344	(15,934)	(2,026)	22,384
拆出资金	五、3	685,861	(289,666)	-	396,195
买入返售金融资产	五、5	1,296,308	(7,908)	392	1,288,792
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	五、6	44,192,083	14,682,536	(17,580,406)	41,294,213
- 以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益	五、6	543,343	(76,789)	(127,907)	338,647
债权投资	五、7	13,211,866	(1,026,039)	89,599	12,275,426
其他债权投资	五、7	1,702,050	(106,439)	22,534	1,618,145
其他资产	五、13	802,732	469,125	(461,848)	810,009
表外业务	五、23	3,640,769	(678,325)	(735)	2,961,709
合计		66,115,359	12,950,559	(18,060,397)	61,005,521

本行

2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间					
减值资产项目	附注	期初余额	本期 计提 / (转回)	本期 转销及其他	期末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	19,959	4,279	-	24,238
拆出资金	五、3	398,562	(94,697)	-	303,865
买入返售金融资产	五、5	-	83,843	-	83,843
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	五、6	40,828,669	7,419,522	(5,791,821)	42,456,370
- 以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益	五、6	338,647	(106,165)	-	232,482
债权投资	五、7	13,548,376	(48,565)	(403,845)	13,095,966
其他债权投资	五、7	1,519,195	(64,808)	-	1,454,387
其他资产	五、13	696,357	45,684	(37,853)	704,188
表外业务	五、23	2,951,956	(1,144,883)	-	1,807,073
合计		60,301,721	6,094,210	(6,233,519)	60,162,412

2025 年度					
减值资产项目	附注	年初余额	本年 计提 / (转回)	本年 转销及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	36,072	(16,113)	-	19,959
拆出资金	五、3	688,162	(289,600)	-	398,562
买入返售金融资产	五、5	7,908	(7,908)	-	-
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	五、6	43,461,096	14,567,447	(17,199,874)	40,828,669
- 以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益	五、6	543,343	(76,789)	(127,907)	338,647
债权投资	五、7	14,502,948	(1,044,574)	90,002	13,548,376
其他债权投资	五、7	1,677,469	(158,274)	-	1,519,195
其他资产	五、13	456,767	362,728	(123,138)	696,357
表外业务	五、23	3,627,156	(675,200)	-	2,951,956
合计		65,000,921	12,661,717	(17,360,917)	60,301,721

15 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
同业存放款项				
- 境内同业	35,917,922	44,688,253	36,455,451	46,166,147
- 境外同业	14,861	21,288	14,861	21,288
其他金融机构存放款项				
- 境内其他金融机构	443,295,703	381,448,239	443,535,907	381,866,699
小计	479,228,486	426,157,780	480,006,219	428,054,134
应计利息	2,145,985	1,283,489	2,146,147	1,284,105
合计	481,374,471	427,441,269	482,152,366	429,338,239

16 拆入资金

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
同业拆入款项				
- 境内同业	9,703,702	17,041,748	9,703,702	17,041,748
- 境外同业	1,327,813	475,390	-	-
小计	11,031,515	17,517,138	9,703,702	17,041,748
应计利息	37,556	10,383	28,041	1,861
合计	11,069,071	17,527,521	9,731,743	17,043,609

17 交易性金融负债

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
合并结构化主体中其他份额				
持有人权益	208,477	192,621	-	-
债券卖空	158,363	428,155	158,363	428,156
合计	366,840	620,776	158,363	428,156

18 卖出回购金融资产款

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券	43,296,055	115,458,173	23,537,267	70,040,000
银行承兑汇票	840,215	7,043,308	840,215	7,043,308
小计	44,136,270	122,501,481	24,377,482	77,083,308
应计利息	103,473	105,949	101,455	96,280
合计	44,239,743	122,607,430	24,478,937	77,179,588

19 吸收存款

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	531,334,420	443,739,023	530,607,736	442,816,933
- 个人客户	135,891,719	126,663,156	135,831,617	126,582,932
小计	667,226,139	570,402,179	666,439,353	569,399,865
定期存款 (含通知存款)				
- 公司客户	667,139,856	656,184,859	653,896,588	640,790,945
- 个人客户	528,971,102	507,824,820	527,772,984	506,419,374
小计	1,196,110,958	1,164,009,679	1,181,669,572	1,147,210,319
应计利息	21,000,155	23,457,427	20,845,559	23,226,127
合计	1,884,337,252	1,757,869,285	1,868,954,484	1,739,836,311

20 应付职工薪酬

本集团

	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	4,227,294	4,850,823
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	1,234	684
其他长期职工福利	(3)	1,520,948	1,750,248
合计		5,749,476	6,601,755

(1) 短期薪酬

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	4,833,666	2,074,039	(2,697,204)	4,210,501
社会保险费				
- 医疗保险费	374	157,454	(157,450)	378
- 生育保险费	-	1,975	(1,975)	-
- 工伤保险费	9	3,872	(3,872)	9
住房公积金	-	225,688	(225,688)	-
职工福利费	-	108,702	(108,702)	-
工会经费和职工教育经费	16,380	69,095	(69,337)	16,138
其他	394	166,354	(166,480)	268
合计	4,850,823	2,807,179	(3,430,708)	4,227,294

	2025 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	4,812,292	4,323,077	(4,301,703)	4,833,666
社会保险费				
- 医疗保险费	341	308,740	(308,707)	374
- 生育保险费	-	3,853	(3,853)	-
- 工伤保险费	6	7,557	(7,554)	9
住房公积金	-	450,107	(450,107)	-
职工福利费	9	215,225	(215,234)	-
工会经费和职工教育经费	15,576	108,090	(107,286)	16,380
其他	975	311,855	(312,436)	394
合计	4,829,199	5,728,504	(5,706,880)	4,850,823

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
养老保险费	663	293,859	(293,309)	1,213
企业年金	-	109,471	(109,471)	-
失业保险费	21	9,600	(9,600)	21
合计	684	412,930	(412,380)	1,234

	2025 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
养老保险费	605	579,335	(579,277)	663
企业年金	-	215,464	(215,464)	-
失业保险费	19	19,176	(19,174)	21
合计	624	813,975	(813,915)	684

(3) 其他长期职工福利

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
递延薪酬	1,750,248	413,710	(643,010)	1,520,948

	2025 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
递延薪酬	1,760,467	617,951	(628,170)	1,750,248

本集团其他长期职工福利主要为根据监管部门的要求以及本行相关规定所计提的延期支付薪酬，延期支付期限为三年。

21 应交税费

	注	本集团		本行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
企业所得税		2,681,085	3,459,253	2,586,824	3,372,938
增值税及附加		1,061,429	1,032,170	1,048,390	1,018,359
其他税费	(i)	34,025	30,437	33,192	29,103
合计		3,776,539	4,521,860	3,668,406	4,420,400

(i) 应交其他税费主要为应交的房产税和土地使用税等其他税费。

22 应付债券

	注	本集团		本行	
		2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
同业存单	(i)	348,698,839	356,213,369	348,698,839	356,213,369
金融债券	(ii)	108,999,161	128,999,358	108,999,161	128,999,358
次级债券及二级资本债券	(iii)	39,999,471	42,499,676	39,999,471	42,499,676
可转换公司债券	(iv)	20,890,084	21,583,301	20,890,084	21,583,301
存款证	(v)	1,808,681	2,399,239	-	-
小计		520,396,236	551,694,943	518,587,555	549,295,704
应计利息		3,379,755	2,859,245	3,365,613	2,837,409
合计		523,775,991	554,554,188	521,953,168	552,133,113

应付债券 (未含应计利息) 变动情况分析如下:

本集团

2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间						
	注	期初余额	本期发行	本期偿还	折溢价摊销 及其他	期末余额
同业存单	(i)	356,213,369	341,106,115	(351,460,000)	2,839,355	348,698,839
金融债券	(ii)	128,999,358	-	(20,000,000)	(197)	108,999,161
次级债券及二级资本债券	(iii)	42,499,676	-	(2,500,000)	(205)	39,999,471
可转换公司债券	(iv)	21,583,301	-	(260)	(692,957)	20,890,084
存款证	(v)	2,399,239	2,226,030	(2,759,558)	(57,030)	1,808,681
合计		551,694,943	343,332,145	(376,719,818)	2,088,966	520,396,236

2025 年度						
	注	年初余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销 及其他	年末余额
同业存单	(i)	276,786,362	808,148,674	(734,710,000)	5,988,333	356,213,369
金融债券	(ii)	118,998,047	39,999,670	(30,000,000)	1,641	128,999,358
次级债券及二级资本债券	(iii)	42,499,513	-	-	163	42,499,676
可转换公司债券	(iv)	21,513,606	-	(22,148)	91,843	21,583,301
存款证	(v)	1,414,134	7,646,055	(6,605,688)	(55,262)	2,399,239
合计		461,211,662	855,794,399	(771,337,836)	6,026,718	551,694,943

- (i) 于 2026 年 6 月 30 日，本集团在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 85 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.44%至 1.65% (2025 年 12 月 31 日，本集团在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 86 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.56%至 1.67%)。
- (ii) 于资产负债表日，本集团发行的金融债券情况如下表所示：

	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
于 2026 年 4 月到期的固定利率金融债券	(a)	-	19,999,840
于 2026 年 7 月到期的固定利率金融债券	(b)	19,000,000	18,999,861
于 2027 年 4 月到期的固定利率金融债券	(c)	29,999,783	29,999,961
于 2027 年 11 月到期的固定利率金融债券	(d)	19,999,733	19,999,971
于 2028 年 3 月到期的固定利率金融债券	(e)	14,999,935	14,999,966
于 2028 年 5 月到期的固定利率金融债券	(f)	4,999,867	4,999,890
于 2028 年 9 月到期的固定利率金融债券	(g)	19,999,843	19,999,869
合计		<u>108,999,161</u>	<u>128,999,358</u>

- (a) 于 2023 年 4 月 6 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 200 亿元，票面利率为 2.85%。
- (b) 于 2023 年 7 月 14 日及 2023 年 7 月 20 日，本集团在全国银行间债券市场分别公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 100 亿元及 90 亿，票面利率分别为 2.63%及 2.62%。
- (c) 于 2024 年 4 月 9 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 300 亿元，票面利率为 2.36%。
- (d) 于 2024 年 11 月 26 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 200 亿元，票面利率为 2.04%。

- (e) 于 2025 年 3 月 21 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 150 亿元，票面利率为 1.97%。
- (f) 于 2025 年 5 月 16 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 50 亿元，票面利率为 1.67%。
- (g) 于 2025 年 9 月 16 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 200 亿元，票面利率为 1.89%。
- (iii) 于资产负债表日，本集团发行的次级债券及二级资本债券情况如下表所示：

	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
于 2026 年 5 月到期的固定利率次级债券	(a)	-	2,500,000
于 2032 年 7 月到期的固定利率二级资本债券	(b)	19,999,876	19,999,815
于 2034 年 8 月到期的固定利率二级资本债券	(c)	19,999,595	19,999,861
合计		<u>39,999,471</u>	<u>42,499,676</u>

- (a) 于 2011 年 5 月 20 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行 15 年期次级债券，规模为人民币 25 亿元，固定票面利率为 5.8%。
- (b) 于 2022 年 7 月 6 日，本集团在银行间市场公开发行 10 年期的固定利率二级资本债券人民币 200 亿元，票面利率为 3.56%。本集团有权在有监管机构批准的前提下，于 2027 年 7 月 8 日按面值全部赎回该债券。
- (c) 于 2024 年 8 月 6 日，本集团在银行间市场公开发行 10 年期的固定利率二级资本债券人民币 200 亿元，票面利率为 2.15%。本集团有权在有监管机构批准的前提下，于 2029 年 8 月 8 日按面值全部赎回该债券。

- (iv) 经监管机构批准，本集团于 2021 年 1 月 25 日公开发行人民币 200 亿元 A 股可转换公司债券 (以下简称“可转债”)，本次可转债存续期限为六年，即自 2021 年 1 月 25 日至 2027 年 1 月 24 日，本次发行可转债票面利率：第一年为 0.30%、第二年为 0.80%、第三年为 1.50%、第四年为 2.80%、第五年为 3.50%、第六年为 4.00%。在本次发行的可转债期满后五个交易日内，银行将以本次发行的可转债的票面面值的 112% (含最后一期计息年度利息) 的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。本次可转债转股期自可转债发行结束之日 (2021 年 1 月 29 日) 满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日 (即 2021 年 7 月 29 日起至 2027 年 1 月 24 日) 止。

根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，可转债的初始转股价格为 11.03 元/股，为体现派发现金股息和特定情况下股本增加的摊薄影响，可转债转股价格将进行调整。在可转债存续期间 (即 2021 年 1 月 25 日起至 2027 年 1 月 24 日止)，当本集团 A 股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80% 时，本集团董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本集团股东大会审议表决。

可转债设有有条件赎回条款，在可转债股期内，如果本集团 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130% (含 130%)，经相关监管部门批准 (如需)，本集团有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。此外，当可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时，本集团有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

截至 2026 年 6 月 30 日，发生可转债转为 A 股普通股共计 2,510,037 股 (截至 2025 年 12 月 31 日，发生可转债转为 A 股普通股共计 2,481,370 股)。

可转债列示如下：

	负债成分	权益成分	合计
可转债发行金额	19,633,175	366,825	20,000,000
直接发行费用	(33,144)	(619)	(33,763)
于发行日余额	19,600,031	366,206	19,966,237
截至 2025 年 1 月 1 日累计利息调整	1,915,016	-	1,915,016
截至 2025 年 1 月 1 日累计转股金额	(1,441)	(26)	(1,467)
于 2025 年 1 月 1 日余额	21,513,606	366,180	21,879,786
本年利息调整	91,843	-	91,843
本年转股金额	(22,148)	(376)	(22,524)
于 2025 年 12 月 31 日余额	21,583,301	365,804	21,949,105
本期利息调整	(692,957)	-	(692,957)
本期转股金额	(260)	(4)	(264)
于 2026 年 6 月 30 日余额	20,890,084	365,800	21,255,884

- (v) 本集团发行的存款证均由上海银行(香港)有限公司(以下简称“上银香港”)于香港市场公开发售。于 2026 年 6 月 30 日, 本集团公开发售但尚未到期的存款证共计 11 笔, 最长期限为 364 天, 利率区间为 0.00%到 4.09% (2025 年 12 月 31 日, 本集团公开发售但尚未到期的存款证共计 13 笔, 最长期限为 364 天, 利率区间为 0.00%到 4.51%)。

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日, 上述应付债券均未违约。

23 预计负债

	附注	本集团		本行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
表外业务预期信用减值准备	五、14	1,809,474	2,961,709	1,807,073	2,951,956
未决诉讼损失及其他		11,930	14,200	6,412	6,605
合计		1,821,404	2,975,909	1,813,485	2,958,561

24 其他负债

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
应付资金清算款	5,183,031	3,562,752	5,180,746	3,526,886
预提费用	1,440,381	2,344,340	1,418,445	1,318,621
久悬未取款	574,103	575,777	573,755	575,429
递延收益	551,356	531,021	468,628	451,027
应付长期资产采购款	472,002	554,616	466,562	549,053
应付股利	458,740	350,112	361,470	350,112
代收代付款项	295,557	212,158	286,645	204,802
其他	473,829	380,031	215,165	175,569
合计	9,448,999	8,510,807	8,971,416	7,151,499

25 股本

	本集团	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
期 / 年初余额	14,209,010	14,206,694
本期 / 年可转债转股	29	2,316
期 / 年末余额	14,209,039	14,209,010

26 其他权益工具

	附注 / 注	本集团	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
永续债	(1)	10,000,000	10,000,000
可转换公司债券权益成分	五、22(iv)	365,800	365,804
合计		10,365,800	10,365,804

(1) 年末发行在外的永续债情况表

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	票面利率	发行价格 (人民币元)	数量 (百万股)	金额 (人民币千元)	到期日
无固定期限资本债券	2025 年 12 月	权益工具	2.42%	100	100	10,000,000	无固定期限

经中国人民银行核准和国家金融监督管理总局上海监管局批复，本行于 2025 年 12 月 9 日在全国银行间债券市场发行总额人民币 100 亿元的无固定期限资本债券，并于 2025 年 12 月 11 日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 2.42%，每 5 年调整一次，在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。

本次债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起 5 年后，在满足赎回先决条件且得到银行业监管机构认可的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回本次债券。当满足减记触发条件时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额部分或全部减记。本次债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；本次债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

本次债券采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分不累积到下一计息年度。本行有权取消部分或全部取消该债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的本次债券利息用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，将依据适用法律和主管部门的批准用于补充本行其他一级资本。

27 资本公积

	本集团	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
股本溢价	22,030,173	22,029,931
其他资本公积	(70,276)	(3,707)
合计	21,959,897	22,026,224

28 其他综合收益

本集团

	资产负债表其他综合收益			2026年1月1日至6月30日止期间					
	资产			利润表其他综合收益					
	2026年 1月1日	税后归属于 母公司	其他综合收益 转留存收益	2026年 6月30日	本期所得 税前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本期转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目									
其他权益工具投资公允价值变动	2,673,427	(522,621)	-	2,150,806	(696,828)	-	174,207	(522,621)	-
二、以后会计期间能重分类进损益的项目									
权益法下可转损益的其他综合收益	(1,921)	-	-	(1,921)	-	-	-	-	-
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	(1,742,219)	1,970,140	-	227,921	1,779,533	530,228	(339,621)	1,970,140	-
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	2,285,891	(131,610)	-	2,154,281	(179,565)	5,172	42,783	(131,610)	-
外币财务报表折算差额	349,292	(167,128)	-	182,164	(167,128)	-	-	(167,128)	-
合计	3,564,470	1,148,781	-	4,713,251	736,012	535,400	(122,631)	1,148,781	-

	资产负债表中其他综合收益			2025 年度利润表中其他综合收益					
	2025 年 1 月 1 日	税后归属于 母公司	其他综合收益 转留存收益	2025 年 12 月 31 日	本年所得 税前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目									
其他权益工具投资公允价值变动	2,929,751	(256,324)	-	2,673,427	(341,765)	-	85,441	(256,324)	-
二、以后会计期间能重分类进损益的项目									
权益法下可转损益的其他综合收益	(1,921)	-	-	(1,921)	-	-	-	-	-
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	1,584,111	(3,326,330)	-	(1,742,219)	(996,618)	(3,284,959)	955,247	(3,326,330)	-
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	2,511,040	(225,149)	-	2,285,891	(310,506)	(5,363)	90,720	(225,149)	-
外币财务报表折算差额	557,415	(208,123)	-	349,292	(208,123)	-	-	(208,123)	-
合计	7,580,396	(4,015,926)	-	3,564,470	(1,857,012)	(3,290,322)	1,131,408	(4,015,926)	-

29 盈余公积

本集团

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2025 年 1 月 1 日	23,687,012	44,681,028	68,368,040
本年提取	2,289,554	4,579,109	6,868,663
2025 年 12 月 31 日	25,976,566	49,260,137	75,236,703
本期提取	2,221,564	4,443,129	6,664,693
2026 年 6 月 30 日	28,198,130	53,703,266	81,901,396

根据《中华人民共和国公司法》和本行公司章程的相关规定，本行应当按照净利润的 10%提取法定盈余公积金。本行法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的 50%时，可不再提取。经股东大会批准，法定盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本。

本行在提取法定盈余公积金后，经股东大会批准，可从净利润中按照上一年度净利润的一定比例提取任意盈余公积金。经股东大会批准，本行提取的任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本。

30 一般风险准备

	2026 年 1 月 1 日	本期变动	2026 年 6 月 30 日
一般风险准备	48,265,168	2,584,367	50,849,535
	2025 年 1 月 1 日	本年变动	2025 年 12 月 31 日
一般风险准备	45,656,685	2,608,483	48,265,168

根据财政部颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金 [2012] 20 号)，本行原则上应按照不低于风险资产年末余额的 1.5%计提一般准备。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的其他一般准备。

31 利润分配

(1) 2025 年度利润分配

于 2026 年 5 月 22 日，本行 2025 年度股东会决议通过 2025 年度利润分配方案如下：

- (i) 提取法定盈余公积人民币 22.22 亿元；
- (ii) 提取任意盈余公积人民币 44.43 亿元；
- (iii) 提取一般风险准备人民币 25 亿元；
- (iv) 以 2025 年末普通股总股本 14,209,032,651 股为基数，向普通股股东每 10 股派发现金股利 2.20 元 (含税)，合计分配人民币 31.26 亿元。

(2) 优先股股利分配

于 2025 年 10 月 30 日，本行董事会审议通过上银优 1 股息发放方案。按照上银优 1 票面股息率 4.02% 计算，发放股息共计人民币 8.04 亿元 (含税)，股息发放日为 2025 年 12 月 19 日。

(3) 2025 年度中期利润分配

于 2025 年 8 月 28 日，本行根据 2024 年度股东大会审议通过的 2025 年中期利润分配事宜，由董事会审议通过 2025 年中期利润分配方案，以 2025 年 6 月末公司普通股总股本 14,208,999,583 股为基数，向普通股股东每 10 股派发现金股利 3.00 元 (含税)，合计分配人民币 42.63 亿元。

(4) 2024 年度利润分配

于 2025 年 5 月 16 日，本行 2024 年度股东大会决议通过 2024 年度利润分配方案如下：

- (i) 提取法定盈余公积人民币 22.90 亿元；
- (ii) 提取任意盈余公积人民币 45.79 亿元；
- (iii) 提取一般风险准备人民币 25 亿元；
- (iv) 以 2024 年末普通股总股本 14,206,713,969 股为基数，向普通股股东每 10 股派发现金股利 2.20 元 (含税)，合计分配人民币 31.25 亿元。

32 利息净收入

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
利息收入				
发放贷款和垫款				
- 公司贷款和垫款	13,553,061	14,050,224	13,242,040	13,567,249
- 个人贷款和垫款	7,490,890	8,213,094	7,477,313	8,191,663
- 票据贴现	640,762	659,666	640,762	659,666
债权投资及其他债权投资	13,893,440	14,611,839	12,762,559	13,946,897
存放同业、拆出及买入返售				
金融资产款项	2,668,327	3,045,123	2,636,554	2,984,069
存放中央银行款项	795,483	818,690	794,376	817,297
其他	547	985	547	985
小计	39,042,510	41,399,621	37,554,151	40,167,826
利息支出				
吸收存款	(10,834,704)	(13,963,639)	(10,542,818)	(13,579,543)
应付债券	(5,211,149)	(5,646,910)	(5,177,440)	(5,584,552)
同业存放、拆入及卖出回购				
金融资产款项	(4,046,866)	(4,503,943)	(3,829,445)	(3,999,824)
向中央银行借款	(1,280,384)	(802,479)	(1,279,945)	(802,290)
其他	(4,244)	(29,911)	(4,180)	(27,400)
小计	(21,377,347)	(24,946,882)	(20,833,828)	(23,993,609)
利息净收入	17,665,163	16,452,739	16,720,323	16,174,217

33 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2026年 1月1日至 6月30日止期间	2025年 1月1日至 6月30日止期间	2026年 1月1日至 6月30日止期间	2025年 1月1日至 6月30日止期间
代理业务	1,240,905	1,119,223	752,711	659,996
信用承诺业务	237,229	484,891	237,229	484,891
托管及其他受托业务	225,782	223,982	222,132	217,050
结算与清算业务	156,569	141,664	156,542	141,617
银行卡业务	125,573	140,084	125,570	140,080
顾问和咨询业务	81,650	108,169	81,652	107,113
电子银行业务	43,806	65,831	43,806	65,831
其他	9,392	14,739	23,816	25,561
手续费及佣金收入	2,120,906	2,298,583	1,643,458	1,842,139
手续费及佣金支出	(271,079)	(238,600)	(219,457)	(197,913)
手续费及佣金净收入	1,849,827	2,059,983	1,424,001	1,644,226

34 投资收益

	本集团		本行	
	2026年 1月1日至 6月30日止期间	2025年 1月1日至 6月30日止期间	2026年 1月1日至 6月30日止期间	2025年 1月1日至 6月30日止期间
金融投资				
- 债权投资	5,952,844	3,402,824	5,952,253	3,397,535
- 交易性金融工具	5,360,735	4,432,004	5,279,555	2,833,604
- 其他债权投资	403,099	2,246,123	982,964	2,120,587
- 其他权益工具投资	946	879	946	879
衍生金融工具	1,244,475	733,784	1,244,415	729,673
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款	127,129	81,387	127,129	81,387
权益法核算的长期股权投资	65,794	54,927	65,848	54,757
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的发放贷款和垫款	1	11	1	11
成本法核算的长期股权投资	-	-	389,080	3,481
长期股权投资处置损益	-	10,341	254,860	26,063
贵金属	(1,289,555)	(259,119)	(1,289,555)	(259,119)
合计	11,865,468	10,703,161	13,007,496	8,988,858

35 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
衍生金融工具	(1,071,938)	(65,951)	(1,071,872)	(60,315)
交易性金融工具	(781,830)	(1,600,483)	261,442	(79,810)
贵金属	(183,379)	67,051	(183,379)	67,051
合计	<u>(2,037,147)</u>	<u>(1,599,383)</u>	<u>(993,809)</u>	<u>(73,074)</u>

36 业务及管理费

	本集团	
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
职工薪酬		
- 短期薪酬	2,807,179	2,770,109
- 离职后福利 - 设定提存计划	412,930	402,205
- 其他长期职工福利	413,710	410,545
物业及设备支出		
- 折旧和摊销	1,031,083	1,009,102
- 物业管理费	72,659	82,720
- 水电费	36,780	40,517
- 短期和低价值资产租赁费	1,382	4,513
- 其他	26,554	6,818
其他办公及行政费用	<u>1,379,979</u>	<u>1,285,456</u>
合计	<u>6,182,256</u>	<u>6,011,985</u>

37 信用减值损失

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
存放中央银行款项	-	7	-	-
存放同业及其他金融机构款项	4,124	13,116	4,279	12,682
拆出资金	(93,950)	(101,545)	(94,697)	(96,528)
买入返售金融资产	83,843	60,678	83,843	60,678
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	7,365,622	5,832,314	7,419,522	5,765,760
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	(106,165)	(222,036)	(106,165)	(222,036)
债权投资	(48,726)	(131,983)	(48,565)	(134,054)
其他债权投资	(72,086)	(53,531)	(64,808)	(75,610)
其他资产	47,037	259,014	45,684	240,171
预计负债	(1,151,745)	(665,164)	(1,144,883)	(665,566)
合计	6,027,954	4,990,870	6,094,210	4,885,497

38 所得税费用

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
当期所得税费用	3,613,542	3,166,676	3,524,276	3,084,319
递延所得税费用	(669,230)	(431,550)	(704,334)	(482,819)
合计	2,944,312	2,735,126	2,819,942	2,601,500

所得税费用与会计利润的关系如下：

	注	本集团		本行	
		2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
		1 月 1 日至	1 月 1 日至	1 月 1 日至	1 月 1 日至
		6 月 30 日止期间	6 月 30 日止期间	6 月 30 日止期间	6 月 30 日止期间
利润总额		16,259,782	15,964,656	17,212,235	15,331,721
按税率 25%计算的预期所得税		4,064,945	3,991,164	4,303,059	3,832,930
子公司适用不同税率的影响		(5,352)	(15,103)	-	-
非应税收入的影响	(1)	(1,636,057)	(2,084,768)	(1,962,177)	(2,030,320)
不可抵扣的费用和损失的影响	(2)	483,895	647,778	477,677	639,455
其他所得税调整		36,881	196,055	1,383	159,435
所得税费用		2,944,312	2,735,126	2,819,942	2,601,500

(1) 主要包括国债、地方政府债券利息收入和基金投资收益等。

(2) 主要包括超过法定抵扣限额的员工成本、不可抵扣的业务招待费用、捐赠支出和信用减值损失等。

39 每股收益

基本每股收益是以年度内本行股东享有净利润除以本年内普通股的加权平均数计算。稀释每股收益是以本行公开发行人民币 200 亿元 A 股可转换公司债券在当期期初转换为普通股为假设，以调整可转换公司债券当期利息费用后归属于本行普通股股东的当年净利润除以调整后的当年发行在外普通股加权平均数计算。

基本每股收益的具体计算如下：

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
归属于本行股东的本期净利润	13,298,558	13,230,678
减：当期已分配优先股股利	-	-
归属于本行普通股股东的本期净利润	<u>13,298,558</u>	<u>13,230,678</u>
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	14,209,018	14,206,702
基本每股收益 (人民币元)	0.94	0.93

稀释每股收益的具体计算如下：

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
归属于本行普通股股东的本期净利润	13,298,558	13,230,678
加：本期可转换公司债券的利息费用 (税后)	<u>288,145</u>	<u>290,646</u>
用以计算稀释每股收益的净利润	<u>13,586,703</u>	<u>13,521,324</u>
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	14,209,018	14,206,702
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的 加权平均数 (千股)	<u>2,331,117</u>	<u>2,200,077</u>
用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的加权 平均数 (千股)	<u>16,540,135</u>	<u>16,406,779</u>
稀释每股收益 (人民币元)	0.82	0.82

40 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
净利润	13,315,470	13,229,530	14,392,293	12,730,221
加：信用减值损失	6,027,954	4,990,870	6,094,210	4,885,497
折旧和摊销	1,031,083	1,009,102	996,939	971,344
资产处置收益	(50,618)	(43)	(50,618)	(30)
公允价值变动损益	2,037,147	1,599,383	993,809	73,074
汇兑损益	485,866	104,874	413,160	62,445
投资收益	(12,011,732)	(8,764,645)	(12,829,896)	(8,382,872)
债务工具投资利息收入	(13,893,440)	(14,611,839)	(12,762,559)	(13,946,897)
发行债务证券利息支出	5,211,149	5,646,910	5,177,440	5,584,552
租赁负债摊销额	17,930	23,991	16,859	22,968
递延税款	(669,230)	(431,550)	(704,334)	(482,819)
经营性应收项目的增加	(132,555,135)	(100,329,414)	(163,704,542)	(115,291,383)
经营性应付项目的增加 / (减少)	130,619,363	(33,249,202)	158,798,561	(14,511,924)
经营活动使用的现金流量净额	(434,193)	(130,782,033)	(3,168,678)	(128,285,824)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
现金及现金等价物的期末余额	108,847,020	87,405,532	105,005,916	83,481,016
减：现金及现金等价物的期初余额	(73,514,769)	(65,882,604)	(70,737,151)	(62,370,490)
现金及现金等价物净增加额	35,332,251	21,522,928	34,268,765	21,110,526

(3) 现金和现金等价物的构成

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
库存现金	1,183,035	1,410,230	1,179,080	1,404,995
存放中央银行非限制性款项	60,882,573	51,003,711	60,652,082	50,744,890
原始到期日不超过三个月的存放同业 及其他金融机构款项	28,523,322	20,475,318	25,966,010	18,141,363
原始到期日不超过三个月的拆出资金	5,567,090	625,510	4,517,744	445,903
原始到期日不超过三个月的买入返售 金融资产	12,691,000	-	12,691,000	-
合计	108,847,020	73,514,769	105,005,916	70,737,151

(4) 不属于现金及现金等价物的货币资金

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存放中央银行限制性款项	98,532,602	97,578,979	98,421,002	97,437,641
存放同业及其他金融机构款项				
限制性款项	5,570,221	8,401,164	3,436,587	5,877,407
原始到期日超过三个月的拆出资金	242,967,958	222,075,179	244,117,950	222,913,696
原始到期日超过三个月的买入返售 金融资产	64,334,886	12,264,190	60,587,440	-
合计	411,405,667	340,319,512	406,562,979	326,228,744

(5) 筹资活动产生的主要负债情况

本集团筹资活动中发行债务证券的情况详见附注五、22。

41 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

(1) 已转移但未整体终止确认的金融资产

本集团全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的债券及债券借出交易中借出的债券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述债券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述债券归还于本集团的义务。对于上述交易，管理层认为本集团保留了相关债券的大部分风险和报酬，故未对相关债券进行终止确认。

截至 2026 年 6 月 30 日，本集团卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的债券账面价值为人民币 207.87 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 371.12 亿元)，已包括在附注六、6 担保物信息的披露中。

截至 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团无在证券借出交易中转让的资产。

(2) 终止确认的金融资产

2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本集团直接向第三方转让信贷资产原值人民币 12.52 亿元 (2025 年度：人民币 16.59 亿元)。2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间及 2025 年度，本集团无向结构化主体转让的信贷资产。

(3) 继续涉入的金融资产

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行无已整体终止确认但继续涉入的已转移金融资产。

42 在其他主体中的权益

(1) 在子公司中的权益

(1.1) 本集团的构成

(1.1.1) 通过非同一控制下企业合并直接持有的子公司：

子公司名称	本行持股 比例 (i)	本行表决权 比例 (i)	注册资本	主要经营地、 注册地及成立日期	主营业务
上银香港	100%	100%	63.05 亿港元	香港、 2013 年 6 月 7 日	商业银行

(1.1.2) 集团内主要子公司：

子公司名称	本行持股 比例 (i)	本行表决权 比例 (i)	注册资本	主要经营地、注册地及 成立日期	取得方式	主营业务
上海闵行上银村镇银行股 份有限公司 (以下简 称“闵行村镇”)	46.41%	55.51%	人民币 2.5 亿 元	上海、2011 年 2 月 16 日	设立	商业银行
浙江衢州衢江上银村镇银 行股份有限公司 (以下简 称“衢江村镇”)	51%	51%	人民币 1 亿元	浙江、2011 年 6 月 20 日	设立	商业银行
崇州上银村镇银行股份有 限公司 (以下简称“崇州 村镇”)	51%	51%	人民币 1.3 亿 元	四川、2012 年 6 月 21 日	设立	商业银行
上银基金管理有限公司 (以 下简称“上银基金”) (ii)	80%	80%	人民币 3 亿元	上海、2013 年 8 月 30 日	设立	资产管理
上银理财有限责任公司 (以 下简称“上银理财”)	100%	100%	人民币 30 亿元	上海、2022 年 3 月 15 日	设立	资产管理
江苏江宁上银村镇银行股 份有限公司 (iii)	0%	0%	人民币 2 亿元	江苏、2012 年 5 月 24 日	已转让	商业银行

- (i) 本行持股比例和本行表决权比例为本行通过投资设立或企业合并直接或间接取得相应子公司控制权后，于资产负债表日直接或间接持有的股份比例和表决权比例。
- (ii) 2026 年 3 月 10 日，经中国证监会《关于核准上银基金管理有限公司变更持股 5%以上股东的批复》(证监许可 [2026] 403 号) 批准，本行将持有上银基金 20%的股权转让给桑坦德投资控股有限公司。本次股权转让后，上银基金注册资本保持不变，本行仍为上银基金控股股东，持股比例 80%，桑坦德投资控股有限公司为上银基金持股 20%的股东。
- (iii) 经国家金融监督管理总局江苏监管局批复，2025 年 6 月 25 日江苏江宁上银村镇银行股份有限公司被江苏常熟农村商业银行股份有限公司吸收合并。本行转让持有的全部股份共计 1.02 亿股，经上海联合产权交易所公开挂牌方式转让，交易价格为人民币 1.28 亿元，占总股本比例为 51%。2025 年 6 月 26 日，国家金融监督管理总局江苏监管局批复江苏江宁上银村镇银行股份有限公司解散。

(2) 联营企业及合营企业的基本情况

企业名称	直接 持股比例	业务性质	注册资本	主要经营地	注册地	对本集团活动 是否具有战略性
上海尚诚消费金融股份有限公司	42.74%	消费金融	人民币 16.24 亿元	上海	上海	是
深能上银绿色能源(深圳)有限公司	33.00%	能源类项目投资咨询	人民币 2,000 万元	深圳	深圳	否

(3) 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

(3.1) 纳入合并财务报表范围的结构化主体

纳入合并范围的结构化主体主要为本集团作为主要责任人发行、管理并投资的理财产品、基金以及由第三方机构发起设立但本集团出资达到控制的资金信托及资产管理计划。该等基金、资金信托及资产管理计划、理财产品于 2026 年 6 月 30 日账面价值为人民币 1,514.11 亿元 (2025 年 12 月 31 日账面价值为人民币 1,964.68 亿元)。

(4) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(4.1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体，包括本集团直接持有的第三方机构发起设立的基金、资产支持证券、信托及资产管理计划，以及本集团发起设立的理财产品和基金。这些结构化主体的目的主要是管理投资者的资产，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并报表范围。本集团在未纳入合并报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

(4.2) 在第三方机构发起并投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

本集团在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

账面价值	本集团	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
交易性金融资产		
基金投资	76,164,655	125,131,581
资产管理计划	8,092,266	17,673,747
资产支持证券	857,767	1,042,575
其他	5,250	103,380
债权投资		
资产支持证券	9,389,683	6,994,578
信托管理计划	613,205	1,350,539
其他债权投资		
资产支持证券	30,916	162,963

(4.3) 在本集团作为发起人但未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

本集团作为结构化主体发起人的认定依据为：在发起设立结构化主体的过程中，或者组织其他有关各方共同设立结构化主体过程中发挥了重要作用，而且该结构化主体是本集团主要业务活动的延伸，在结构化主体设立后，仍与本集团保持密切的业务往来。

根据上述认定依据，本集团作为发起人的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的理财产品、基金产品等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。

截至 2026 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的理财产品规模余额为人民币 4,460.89 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 3,858.65 亿元)。2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本集团在理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币 4.22 亿元 (2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间：人民币 3.83 亿元)。

2026年1月1日至6月30日止期间，本集团未向自身发起设立的理财产品提供重大财务支持。

截至2026年6月30日，本集团发行设立但未纳入本集团合并财务报表范围的基金产品和资产管理计划规模余额为人民币2,358.47亿元(2025年12月31日：人民币2,338.88亿元)。2026年1月1日至6月30日止期间，本集团在该类基金产品和资产管理计划中赚取收入金额为人民币2.94亿元(2025年1月1日至6月30日止期间：人民币2.70亿元)。

43 分部报告

为进行业务管理，本集团将业务划分为不同的营运组别。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外净利息收入”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间净利息收入/(支出)”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产和其他长期资产所发生的支出总额。

(1) 按业务领域划分的分部经营业绩

批发金融业务

该分部向公司类客户、政府机关和同业机构提供多种金融产品和服务，包括公司类贷款及存款业务、贸易融资、结算业务、投资银行业务、资产托管业务、拆借、回购等同业机构往来业务、金融市场业务及权益类投资。

零售金融业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款和垫款、存款服务、个人理财服务、汇款服务、证券代理服务和银行卡服务等。

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	合计
对外利息净收入	14,729,959	2,935,204	-	17,665,163
分部间利息净(支出)/收入	(2,483,873)	2,483,873	-	-
利息净收入	12,246,086	5,419,077	-	17,665,163
手续费及佣金收入	1,506,878	614,028	-	2,120,906
手续费及佣金支出	(203,485)	(67,594)	-	(271,079)
手续费及佣金净收入	1,303,393	546,434	-	1,849,827
投资净收益	11,864,522	-	946	11,865,468
其他收益	42,999	-	10,467	53,466
公允价值变动净损益	(2,026,983)	-	(10,164)	(2,037,147)
汇兑净损益	(635,977)	4,907	-	(631,070)
其他业务收入	(485)	-	26,369	25,884
资产处置损益	-	-	50,618	50,618
营业收入合计	22,793,555	5,970,418	78,236	28,842,209
税金及附加	(231,484)	(108,550)	(787)	(340,821)
业务及管理费	(3,723,186)	(2,459,070)	-	(6,182,256)
信用减值损失	(3,063,658)	(2,918,612)	(45,684)	(6,027,954)
其他资产减值损失	-	-	-	-
其他业务成本	(1,615)	-	-	(1,615)
营业支出合计	(7,019,943)	(5,486,232)	(46,471)	(12,552,646)
营业利润	15,773,612	484,186	31,765	16,289,563
加：营业外收入	6,878	2	24	6,904
减：营业外支出	(13,596)	(3,405)	(19,684)	(36,685)
利润总额	15,766,894	480,783	12,105	16,259,782
分部资产	2,988,988,024	403,012,975	2,149,845	3,394,150,844
递延所得税资产				24,660,590
资产合计				3,418,811,434
分部负债	(2,490,726,146)	(659,596,307)	(363,137)	(3,150,685,590)
递延所得税负债				(20,143)
负债合计				(3,150,705,733)
其他分部信息：				
信贷承诺及财务担保合同	400,097,673	65,133,044	-	465,230,717
折旧和摊销	(650,279)	(380,804)	-	(1,031,083)
资本性支出	(15,102)	-	(7)	(15,109)

	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	合计
对外利息净收入	13,806,060	2,646,679	-	16,452,739
分部间利息净(支出)/收入	(2,820,888)	2,820,888	-	-
利息净收入	10,985,172	5,467,567	-	16,452,739
手续费及佣金收入	1,673,256	625,327	-	2,298,583
手续费及佣金支出	(164,840)	(73,760)	-	(238,600)
手续费及佣金净收入	1,508,416	551,567	-	2,059,983
投资净收益	10,702,282	-	879	10,703,161
其他收益	69,859	(11,201)	21,712	80,370
公允价值变动净损益	(1,604,126)	-	4,743	(1,599,383)
汇兑净损益	(383,479)	6,521	-	(376,958)
其他业务收入	99	-	23,817	23,916
资产处置损益	14	-	29	43
营业收入合计	21,278,237	6,014,454	51,180	27,343,871
税金及附加	(204,796)	(111,761)	(306)	(316,863)
业务及管理费	(3,682,013)	(2,329,972)	-	(6,011,985)
信用减值损失	(1,848,146)	(2,902,553)	(240,171)	(4,990,870)
其他资产减值损失	-	-	-	-
其他业务成本	(77)	-	(1)	(78)
营业支出合计	(5,735,032)	(5,344,286)	(240,478)	(11,319,796)
营业利润	15,543,205	670,168	(189,298)	16,024,075
加：营业外收入	16,807	557	70	17,434
减：营业外支出	(5,288)	(1,489)	(70,076)	(76,853)
利润总额	15,554,724	669,236	(259,304)	15,964,656
分部资产	2,874,716,027	390,710,276	6,071,371	3,271,497,674
递延所得税资产				22,216,178
资产合计				3,293,713,852
分部负债	(2,392,557,047)	(636,993,548)	(329,991)	(3,029,880,586)
递延所得税负债				-
负债合计				(3,029,880,586)
其他分部信息：				
信贷承诺及财务担保合同	377,855,109	66,552,635	-	444,407,744
折旧和摊销	(553,380)	(455,722)	-	(1,009,102)
资本性支出	(221,983)	(30,642)	(1,177)	(253,802)

(2) 按地区划分的分部经营业绩

地区分部按照上海地区、长江三角洲地区 (除上海地区)、及其他分部进行管理、报告和评价。

上海地区

包括总行本部、信用卡中心、总行直属机构、上海地区分行，以及上海直辖市地区子公司：上银基金、上银理财、闵行村镇。

长江三角洲地区 (除上海地区)

包括宁波、南京、杭州、苏州地区分行，衢州地区子公司：衢江村镇。

其他地区

包括北京、天津、成都地区分行，成都地区子公司：崇州村镇，深圳地区分行，香港地区子公司：上银香港，注册地在深圳、香港地区的所有附属机构，以及注册地在香港以外境外地区的附属机构。

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
<u>营业收入</u>		
上海地区	23,193,814	21,367,653
长三角地区 (除上海地区)	3,032,353	3,137,469
其他地区	2,616,042	2,838,749
合计	28,842,209	27,343,871

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
总资产		
上海地区	2,782,486,305	2,694,688,997
长三角地区 (除上海地区)	498,693,449	482,458,041
其他地区	556,652,080	553,928,597
抵消	(443,680,990)	(446,422,615)
递延所得税资产	24,660,590	24,098,712
合计	3,418,811,434	3,308,751,732

六、或有事项及承诺

1 信贷承诺及财务担保合同

本集团信贷承诺及财务担保合同包括已审批并签订合同的未支用贷款及信用卡透支额度、财务担保及信用证。本集团定期评估信贷承诺及财务担保合同的或有损失并在必要时确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
未使用的信用卡额度	65,133,044	65,087,533
不可无条件撤销的贷款承诺		
- 原到期日 1 年以内	12,668,119	7,733,674
- 原到期日 1 年以上 (含 1 年)	61,367,881	57,916,702
银行承兑汇票	205,063,741	198,039,335
保函		
- 融资性保函	16,204,341	22,618,714
- 非融资性保函	28,095,746	27,633,047
信用证		
- 即期信用证	2,395,143	1,664,989
- 远期信用证	56,673,702	54,447,428
不可无条件撤销的同业承诺	17,300,000	16,550,000
其他	329,000	70,000
合计	465,230,717	451,761,422

2 资本性承诺

本集团于资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	本集团	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
已签约未支付	372,421	446,182
已授权但未订约	27,177	29,357

3 债券承销承诺

本集团于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日无未到期的债券承销承诺。

4 国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的国债，而本集团亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及兑付日的应付利息。于 2026 年 6 月 30 日，本集团代理发行的尚未到期、尚未兑付的国债的余额为人民币 119.92 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 126.12 亿元)。

5 未决诉讼和纠纷

于 2026 年 6 月 30 日，本集团作为被起诉方的未决诉讼、仲裁案件相应标的金额共计人民币 2.88 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 39.91 亿元)。本集团根据内部律师及外部经办律师的意见，对所涉案件及纠纷的可能损失确认为预计负债 (附注五、23)。本集团认为这些负债的计提是充分且合理的。

6 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

本集团与作为担保物的资产相关的有抵押负债于资产负债表日的账面价值 (未含应计利息) 列报为向中央银行借款、卖出回购金融资产款、吸收存款。

	本集团	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
向中央银行借款	174,020,000	139,937,457
吸收存款	150,043,130	138,311,320
卖出回购金融资产款	44,137,689	121,962,197
合计	368,200,819	400,210,974

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行。

(1.1) 担保物的账面价值 (未含应计利息) 按担保物类别分类

	本集团	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券		
- 政府债券	290,610,321	300,226,289
- 政策性银行债券及政府支持机构债券	94,558,744	93,057,273
- 金融债券	21,851,083	27,684,467
- 企业债券	6,033,880	13,080,432
发放贷款和垫款		
- 票据贴现	840,339	7,045,101
- 贷款	-	89,149
同业存单	-	509,536
合计	413,894,367	441,692,247

(1.2) 担保物的账面价值 (不含应计利息) 按资产项目分类

	本集团	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债权投资	359,808,740	377,051,888
其他债权投资	51,209,103	36,331,358
交易性金融资产	2,036,185	21,174,751
发放贷款和垫款	840,339	7,134,250
合计	413,894,367	441,692,247

(2) 收到的担保物

本集团按一般商业条款进行买入返售交易等，并相应持有交易项目下的担保物。于资产负债表日本集团未持有在交易对手未违约的情况下可以直接处置或再抵押的担保物。

七、 关联方关系及交易

1 本集团主要股东于报告期内持股比例变化情况

公司名称	对本行的持股比例 (%)	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
上海联和投资有限公司 (以下简称“联和投资”)	14.73%	14.73%
上海国际港务 (集团) 股份有限公司 (以下简称“上港集团”)	8.54%	8.54%
西班牙桑坦德银行有限公司 (以下简称“桑坦德”)	6.54%	6.54%
TCL 科技集团股份有限公司 (以下简称“TCL 集团”)	5.76%	5.76%
中国建银投资有限责任公司	4.84%	4.84%
中船国际贸易有限公司	4.08%	4.08%
上海企顺建创资产经营有限公司	1.94%	1.94%
上海卢湾财政投资有限公司	1.06%	1.06%

2 关联方交易及余额

本集团与关联方进行的主要交易的金额及于资产负债表日的主要往来款项余额如下：

	联和投资 及其关联方	上港集团 及其关联方	桑坦德 及其关联方	TCL 集团 及其关联方	其他主要股东 及其关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间进行的 主要交易金额如下：									
利息收入	58,492	21,096	389	274	22,682	24,733	4,023	131,689	0.34%
利息支出	(48,144)	(53,904)	(1,205)	(10)	(38,785)	(75,926)	(3,409)	(221,383)	1.04%
手续费及佣金收入	20,706	5,888	144	1,845	6,877	2,948	33	38,441	1.81%
手续费及佣金支出	(237)	-	-	-	-	-	-	(237)	0.09%
其他业务收入	-	-	-	-	1,181	-	-	1,181	4.56%
投资收益	(4,363)	16,374	-	-	3,704	(358)	-	15,357	0.13%
公允价值变动损益	-	(68)	-	-	62	415	-	409	0.02%
汇兑损益	374	25	85,786	20	-	(16,959)	27	69,273	10.98%
其他综合收益	(182,020)	(4,397)	(422)	-	985	(452,719)	-	(638,573)	55.59%

	联和投资 及其关联方	上港集团 及其关联方	桑坦德 及其关联方	TCL 集团 及其关联方	其他 主要股东 及其关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
于 2026 年 6 月 30 日主要往来款项的余额如下：									
存放同业及其他金融机构款项	-	-	123,937	-	1,109,216	-	-	1,233,153	3.62%
拆出资金	-	2,700,000	200,000	-	-	2,600,000	-	5,500,000	2.21%
衍生金融资产	-	756	143,455	-	768	-	-	144,979	2.06%
发放贷款和垫款	4,544,279	53,511	-	20,012	2,035,682	444,598	279,212	7,377,294	0.48%
金融投资：									
- 交易性金融资产	-	200,747	-	-	375,752	-	-	576,499	0.34%
- 债权投资	388,909	535,427	3,389,208	-	1,726,082	188,260	-	6,227,886	0.70%
- 其他债权投资	-	1,921,996	32,483	-	1,037,293	151,770	-	3,143,542	1.15%
- 其他权益工具投资	473,377	-	-	-	-	2,414,620	-	2,887,997	85.59%
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,256,248	-	1,256,248	100.00%
其他资产	-	-	-	-	-	114	-	114	0.00%
同业及其他金融机构存放款项	-	(18,216)	(157,094)	-	(5,068,708)	(2,068,837)	-	(7,312,855)	1.52%
拆入资金	-	(175,806)	-	-	-	-	-	(175,806)	1.59%
衍生金融负债	-	(34,177)	(10,453)	-	(1,550)	-	-	(46,180)	0.57%
吸收存款	(11,123,496)	(9,981,402)	(4,064)	(22,508)	(2,092,249)	(4,797,941)	(479,044)	(28,500,704)	1.51%
其他负债	(1,072)	-	-	(1)	(447)	-	-	(1,520)	0.02%
于 2026 年 6 月 30 日重大表外项目如下：									
贷款承诺	430,997	-	-	-	-	-	114,058	545,055	0.74%
保函	42,863	-	-	-	10,727	354,663	-	408,253	0.92%
信用证	-	-	-	-	19,945	-	-	19,945	0.03%
银行承兑汇票	109,802	-	-	34,377	-	-	-	144,179	0.07%
委托贷款	1,131,574	991,700	-	-	-	-	-	2,123,274	5.06%
委托贷款资金	1,145,574	991,700	-	-	-	-	-	2,137,274	5.09%
由关联方提供担保的贷款	2,863,745	-	12,597	20,012	1,535,364	82,549	-	4,514,267	0.81%
由关联方提供担保的保函、信用证及其他	152,210	-	-	-	30,672	150	-	183,032	0.06%
衍生金融工具名义本金	-	311,707	5,064,056	-	190,000	-	-	5,565,763	0.22%

	联和投资 及其关联方	上港集团 及其关联方	桑坦德 及其关联方	TCL 集团 及其关联方	其他主要股东 及其关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间进行的 主要交易金额如下：									
利息收入	54,493	15,175	861	13	33,872	24,247	4,002	132,663	0.32%
利息支出	(75,817)	(98,090)	(881)	(13)	(44,197)	(92,123)	(3,101)	(314,222)	1.26%
手续费及佣金收入	29,663	3,683	1	6	10,754	512	28	44,647	1.94%
手续费及佣金支出	(132)	-	(87)	-	(1)	(93)	-	(313)	0.13%
投资收益	(174)	40,703	-	-	4,898	1,281	-	46,708	0.44%
公允价值变动损益	-	(133)	-	-	(919)	(5,104)	-	(6,156)	0.38%
汇兑损益	346	35	32,623	-	(173,114)	15,073	37	(125,000)	33.16%
其他综合收益	21,494	(333)	-	-	(407)	(211,656)	-	(190,902)	21.00%

	联和投资 及其关联方	上港集团 及其关联方	桑坦德 及其关联方	TCL 集团 及其关联方	其他 主要股东 及其关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
于 2025 年 12 月 31 日主要往来款项的余额如下：									
存放同业及其他金融机构款项	-	-	73,087	-	564,471	2,048,458	-	2,686,016	9.30%
拆出资金	-	1,600,000	-	-	-	1,500,000	-	3,100,000	1.39%
衍生金融资产	-	962	74,841	-	817	54,969	-	131,589	1.64%
发放贷款和垫款	5,096,216	3,512,458	-	20,013	1,403,326	325,143	271,213	10,628,369	0.73%
金融投资：									
- 交易性金融资产	-	99,107	-	-	2,373,193	-	-	2,472,300	0.89%
- 债权投资	600,873	791,830	911,936	-	597,076	742,407	-	3,644,122	0.43%
- 其他债权投资	-	10,049	33,847	-	370,681	473,610	-	888,187	0.30%
- 其他权益工具投资	530,738	-	-	-	-	3,019,480	-	3,550,218	87.20%
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,190,453	-	1,190,453	100.00%
其他资产	-	-	-	-	-	88	-	88	0.00%
同业及其他金融机构存放款项	-	(415,982)	(315,019)	-	(2,379,029)	(4,650,661)	-	(7,760,691)	1.82%
拆入资金	-	(978,597)	-	-	-	-	-	(978,597)	5.59%
衍生金融负债	-	(646)	(27,623)	-	(1,661)	(34,204)	-	(64,134)	0.86%
吸收存款	(9,904,768)	(9,433,908)	(2,937)	(24,686)	(1,789,379)	(5,058,059)	(439,232)	(26,652,969)	1.52%
应付债券	-	(200,000)	-	-	-	(2,400,000)	-	(2,600,000)	0.47%
其他负债	(2,807)	-	-	(1)	(77)	(3,792)	-	(6,677)	0.08%
于 2025 年 12 月 31 日重大表外项目如下：									
贷款承诺	-	-	-	-	-	-	99,241	99,241	0.15%
保函	85,271	-	-	241,421	1,505	283,694	-	611,891	1.22%
信用证	-	-	-	-	12,302	-	-	12,302	0.02%
银行承兑汇票	109,911	-	-	-	-	-	-	109,911	0.06%
委托贷款	1,141,574	991,700	-	-	-	-	-	2,133,274	4.90%
委托贷款资金	1,141,574	991,700	-	-	13,500	-	-	2,146,774	4.93%
由关联方提供担保的贷款	4,501,874	-	4,880	-	1,433,425	33,776	-	5,973,955	4.24%
由关联方提供担保的保函、信用证及其他	194,729	-	-	-	13,807	149	-	208,685	0.07%
衍生金融工具名义本金	-	60,000	5,516,060	-	60,000	5,104,481	-	10,740,541	0.45%

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，交易价格及其他条件的确定原则与独立第三方交易一致。关于表外理财的关联交易，请参见上银理财公开披露的关联交易信息。

3 存在控制关系的关联方

本行与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下。

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
<u>往来款项余额</u>		
拆出资金	1,219,065	909,925
债权投资	1,960,355	1,812,040
其他资产	218,622	107,226
发放贷款及垫款	196,418	197,486
同业及其他金融机构存放款项	(763,534)	(845,568)
吸收存款	(13,855)	(12,645)
其他负债	(809)	(988)
信贷承诺及财务担保合同	399,640	474,213
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
<u>交易金额</u>		
利息收入	53,634	90,459
利息支出	(7,418)	(5,285)
手续费及佣金收入	17,215	15,719
投资损益	389,080	-
其他业务收入	4,611	419

4 与关键管理人员的关联方交易

关键管理人员是指有权利及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团活动的人事，包括董事和高级管理人员。本集团与关键管理人员 (董事及高级管理人员) 及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的法人或非法人组织的关联交易主要包括发放贷款和垫款及吸收存款，已合并于本附注披露。

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
薪酬及其他员工福利	6,444	7,892

根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员自 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的最终薪酬总额尚待国家有关部门最终确认，但预计未确认的薪酬不会对本集团及本行 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的财务报表产生重大影响。

5 企业年金基金

本集团与本集团设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，在报告期内未发生其他关联交易。

八、 委托贷款业务

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
委托贷款	41,954,623	43,569,276	41,934,665	43,549,318

委托贷款是指委托人存于本集团的款项，仅用于向委托人指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由委托人承担。

九、 金融工具风险管理

本集团运用金融工具时面对的主要风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

本附注包括本集团面临的以上风险的状况以及在本年发生的变化，本集团计量和管理风险的目标、政策和程序以及本集团资本管理的情况。

风险管理体系

本集团董事会承担风险管理的最终责任，负责决定全面风险管理策略及作出重大决策。董事会下设风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会等专门委员会行使风险管理职能。

高级管理层是本行风险管理的最高执行层，负责推进全行风险管理的战略、政策及措施，实现风险管理的全面覆盖和专业分工，评估全面风险和各类重要风险管理状况并向董事会报告。高级管理层下设风险管理委员会、资产负债管理委员会等专业委员会，组织、协调、审查、决策和督导各项风险管理工作。

本集团为有效识别、评估、监测、控制和报告风险，搭建全面风险管理体系和流程。本集团定期评估风险管理政策和体系，并根据市场环境、产品以及服务的变化进行修订。

本集团确立“三道防线”管理体系，建立业务部门“一道防线”直接管理、风险内控部门“二道防线”独立管理和审计监督部门“三道防线”监督管理的三道防线组织体系和岗位职责体系。通过“三道防线”各司其职、加强沟通、协调配合，持续提高风险管理的有效性。

本集团建立全面风险管理体系，涵盖公司经营中面临的信用、市场、银行账簿利率、操作、流动性、法律合规、声誉、战略、信息科技、洗钱、国别等主要风险。同时，实施并表风险管理，将集团层面子公司纳入统一风险管理框架。建立涵盖风险识别、评估、计量、监测、报告、缓释和控制在内的各类风险管控流程和机制。

1 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行其对商业银行的义务或承诺，使商业银行可能蒙受损失的风险。本集团信用风险主要来自本集团的信贷业务及债务工具投资等资金业务。

本集团董事会和高级管理层充分了解各类业务中的信用风险，监督组织开展信用风险识别、计量、控制和缓释等。董事会及其下设的风险管理委员会制定信用风险管理策略，审定信用风险偏好及重大信用风险管理政策和程序，监督高级管理层采取必要措施识别、计量、监测和控制信用风险。高级管理层及其下设的风险管理委员会持续完善信用风险管理架构，制定信用风险管理政策和程序，根据董事会审定的风险偏好制定风险限额，制定执行和问责机制，监督风险偏好、风险限额及策略和程序执行情况，定期评估信用风险状况并向董事会报告。

1.1 信贷业务

本集团专为识别、评估、监控和管理信贷风险而设计了有效的信贷风险管理的组织架构、信贷政策和流程，不断完善风险管理体制，优化调整信贷审批和作业流程，于流程上加强对信贷风险的管控，明确贷款审批环节的职能及责任，定期根据国家有关法律法规、货币政策及本集团经营方针，制定一定时期的信贷政策、管理机制，升级风险管理工具和管理信息系统，搭建信用风险监测、预警和退出管理体系，实施抵质押担保和其他风险缓释措施，持续开展信贷业务风险管理。

对于客户提交的贷款申请，本集团信贷部门会进行独立审慎的贷前调查。贷前调查一般由客户经理负责，主要涉及收集客户资料、审阅信贷申请材料及编制信用调查报告。

本集团的贷款审查员主要依据客户经理递交的调查报告以及通过间接途径取得的客户和客户上下游企业及相关行业资料进行审查。贷款审查员完成全面审查工作后，会发出载有申请所涉及信贷风险评估的审查报告。

根据所授予信贷审批权限的不同，本集团各项贷款分别由经授权的审批人员或贷款审批委员会进行审批。这些经授权的审批人员及贷款审批委员会委员一般为来自于本集团贷款审批专业人士。

本集团制定一系列政策，通过各类方式来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定的可接受的特定抵质押物主要包括现金及现金等价物、有价证券、房地产、土地使用权、机器设备、交通工具、收费(益)权、大宗商品现货等。

对于以抵押品担保的贷款，本集团于审批贷款前进行抵押品估值，并监控抵押品估值的后续变动。对于第三方担保人，本集团通过评估担保人的财务状况、信用记录及担保能力，决定其担保额度。为降低风险，本集团在适当的情况下会要求客户提供抵押品和增加保证人。

签订信贷协议前，本集团贷款发放人员会审核信贷协议及贷款使用的条件落实情况以及担保和其他放款手续的合规情况。贷款发放人员独立于贷款调查人员和贷款审批人员。

本集团采取多项贷后监控检查措施，通过定期或不定期现场或非现场等方式核查跟踪企业客户经营及财务状况、自然人客户收入情况及担保物或担保人情况等，并及时发起风险预警。

本集团采用信贷资产风险分类方法管理贷款的信用风险。为确保本集团现行的贷款风险分类机制符合相关监管法规要求，本集团定期开展贷款风险分类。根据信用风险水平，信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级类、可疑类和损失类贷款被视为不良贷款。通常当一项或多项客观迹象表明贷款会发生损失时，贷款会被分类为不良贷款。

贷款五级分类的基本定义如下：

正常：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

本集团个人贷款、信用卡贷款以及小微企业贷款分类采取脱期法进行分类。

1.2 资金业务

本集团的资金业务包括投资国债、政府债券、金融机构债券、公司债券以及同业融资、同业投资和票据转贴现等业务。

本集团根据信用风险管理政策、程序及体系，对资金业务信用风险执行掌控。本集团主要通过管理交易对手的授信额度等手段管理资金业务的信用风险，对国内外金融机构授信实施总额度控制，并按业务类别设立分项额度。此外，本集团金融市场部与相关风险管理部门共同实施信用风险监测。

1.3 预期信用损失

本集团根据金融工具准则要求将需要确认预期信用减值准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺的预期信用减值准备。

本集团的内部评级体系包括 15 个未违约等级 (AAA 到 C) 及 1 个违约等级 (D)。主标尺表为每个评级类别匹配特定范围的违约概率，且在一定时间内保持稳定。本集团定期对评级方法进行验证和重新校准，使其能够反映所有实际可观察违约情况。

此外，本集团根据信用风险管理的策略及方案，对于已发生信用减值的公司贷款和垫款及债权投资，以及单项金额相对重大且信用风险显著增加的公司贷款和垫款采用现金流量折现法评估其预期信用损失，对于其他贷款和垫款及债权投资，预期信用损失的计量采用风险参数模型法。

1.3.1 风险分组

本集团根据产品类型、客户类型、客户所属行业及市场分布等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组，将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。当无法从内部获取足够信息时，本集团参照内部/外部的补充数据用于建立模型。

1.3.2 阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三阶段的主要定义如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具，计量该金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。计量该金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。计量该金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加的判断

本集团至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融工具的风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息。目前集团采用的涉信资产信用风险显著增加的判断标准主要包括：从初始确认以来评级结果下降幅度及报告日内部评级结果；逾期天数（零售个贷类业务和信用卡业务使用逾期月度数）；报告日五级分类结果；风险预警信号等信息。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

- 自资产初始确认以来内部评级（共记 16 个内评等级）恶化幅度大于等于三个等级即属于信用风险显著上升的情况。

定性标准

- 资产的风险分类为“关注”，即可认为自初始确认以来信用风险发生恶化；或
- 资产在过去半年内纳入红色预警清单。

上限指标

如果借款人在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款，则视为该金融工具已经发生信用风险显著增加。

本集团对于申请贷款延期还本付息的客户，严格依据监管规定，在不扩大后续风险，不影响后续清收的前提下，审慎评估客户还款能力，对于满足认定标准的客户采用展期等方式予以纾困。本集团已评估上述客户是否发生信用风险显著上升，并适时调整阶段划分。

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合约考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 因财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团界定该金融资产发生信用减值，其标准与金融资产已发生违约的定义一致：

定量标准

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

定性标准

- 报告日内部评级为 D 或“违约”；或
- 报告日风险分类为“次级”、“可疑”、“损失”。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

1.3.3 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险敞口 (EAD) 三个关键参数的乘积折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率 (PD)：指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；
- 违约损失率 (LGD)：为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口 (EAD)：指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数估计剩余限额内的提款等因素，不同类型的产品有所不同。

本集团定期开展对预期信用损失模型重检、参数更新、模型验证等工作。

1.3.4 预期信用损失中包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标。本集团主要通过回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率的关系，所使用的外部信息包括宏观经济数据，政府或监管机构发布的预测信息，比如：国内生产总值 (GDP)、居民价格消费指数 (CPI)、采购经理人指数 (PMI) 等宏观指标。

本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测，提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。于 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本集团采用统计分析方法，结合专家判断，调整了前瞻性经济指标的预测，同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围，并确定最终的宏观经济情景及其权重，包括基准、乐观和极端乐观、悲观和极端悲观，同时考虑了压力条件下的情形。与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。于 2026 年 6 月 30 日，基准情景权重占比最高，其余情景权重均不大于 25%。本集团根据不同情景加权后的预期信用损失计量相关的减值准备。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本集团每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并作出必要的更新和判断。

于 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括国内生产总值 (GDP)、居民消费价格指数 (CPI)、采购经理人指数 (PMI)。其中：

- 国内生产总值累计同比增加值：在未来一年的预测值范围为 4.50% - 5.00%。
- 居民消费价格指数同比增长率：在未来一年的预测值范围为 0.90% - 1.20%。
- 采购经理人指数：在未来一年的预测值范围为 50.00 – 50.70。

于 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本集团在评估预期信用减值损失计量模型中所使用的前瞻性信息时充分考虑了不同宏观经济情境下对银行业冲击的影响。

(1) 金融资产的信用质量分析

截至 2026 年 6 月 30 日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	2026 年 6 月 30 日							
	账面原值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	159,459,622	-	-	159,459,622	(1)	-	-	(1)
存放同业款项	34,109,040	-	-	34,109,040	(26,507)	-	-	(26,507)
拆出资金	248,949,233	-	-	248,949,233	(302,243)	-	-	(302,243)
买入返售金融资产	75,751,822	-	1,288,400	77,040,222	(83,843)	-	(1,288,400)	(1,372,243)
发放贷款和垫款	1,268,837,723	71,172,130	30,833,750	1,370,843,603	(15,828,990)	(9,736,025)	(17,295,445)	(42,860,460)
债权投资	871,602,189	168,885	13,499,542	885,270,616	(467,047)	(53,341)	(11,302,851)	(11,823,239)
其他金融资产	29,542,007	202,407	977,478	30,721,892	(11,868)	(124,185)	(680,652)	(816,705)
小计	2,688,251,636	71,543,422	46,599,170	2,806,394,228	(16,720,499)	(9,913,551)	(30,567,348)	(57,201,398)
以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	164,190,751	-	-	164,190,751	(232,482)	-	-	(232,482)
其他债权投资	272,239,220	-	16,660	272,255,880	(120,744)	-	(1,424,001)	(1,544,745)
小计	436,429,971	-	16,660	436,446,631	(353,226)	-	(1,424,001)	(1,777,227)
信贷承诺及财务担保合同	463,598,513	1,631,531	673	465,230,717	(1,766,403)	(42,920)	(151)	(1,809,474)
合计	3,588,280,120	73,174,953	46,616,503	3,708,071,576	(18,840,128)	(9,956,471)	(31,991,500)	(60,788,099)

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	2025 年 12 月 31 日							
	账面原值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	148,631,017	-	-	148,631,017	(1)	-	-	(1)
存放同业款项	28,903,827	-	-	28,903,827	(22,384)	-	-	(22,384)
拆出资金	223,242,779	-	-	223,242,779	(396,195)	-	-	(396,195)
买入返售金融资产	10,978,191	-	1,288,400	12,266,591	(392)	-	(1,288,400)	(1,288,792)
发放贷款和垫款	1,166,483,130	75,059,567	28,453,663	1,269,996,360	(14,663,260)	(10,774,769)	(15,856,184)	(41,294,213)
债权投资	830,671,542	171,649	14,029,138	844,872,329	(589,778)	(49,829)	(11,635,819)	(12,275,426)
其他金融资产	25,316,916	152,960	1,024,504	26,494,380	(185,015)	(72,345)	(552,649)	(810,009)
小计	2,434,227,402	75,384,176	44,795,705	2,554,407,283	(15,857,025)	(10,896,943)	(29,333,052)	(56,087,020)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	176,786,691	-	-	176,786,691	(338,647)	-	-	(338,647)
其他债权投资	292,530,973	-	11,428	292,542,401	(158,341)	-	(1,459,804)	(1,618,145)
小计	469,317,664	-	11,428	469,329,092	(496,988)	-	(1,459,804)	(1,956,792)
信贷承诺及财务担保合同	448,845,387	2,845,066	70,969	451,761,422	(2,850,167)	(109,354)	(2,188)	(2,961,709)
合计	3,352,390,453	78,229,242	44,878,102	3,475,497,797	(19,204,180)	(11,006,297)	(30,795,044)	(61,005,521)

(2) 债券投资

于资产负债表日外部评级机构对本集团持有的债券投资的评级分布或债券发行人主体评级分布情况：

	2026 年 6 月 30 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	20,410,021	281,188,882	128,174,632	429,773,535
政策性银行及政府支持机构债券	12,153,154	151,749,490	43,083,196	206,985,840
其他债券				
- AAA	31,862,129	303,959,135	76,538,704	412,359,968
- A-至 AA+	7,523,459	62,927,088	15,101,262	85,551,809
- B 至 BBB+	50,916	100,000	337,800	488,716
- C 至 CC	-	174,299	14,406	188,705
- 未评级	276,148	30,382,174	6,888,502	37,546,824
合计	72,275,827	830,481,068	270,138,502	1,172,895,397

	2025 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
政府债券	11,647,220	348,401,383	101,619,441	461,668,044
政策性银行及政府支持机构债券	10,894,500	89,258,718	73,195,397	173,348,615
其他债券				
- AAA	85,483,673	286,981,754	91,824,406	464,289,833
- A-至 AA+	11,201,238	83,149,925	21,098,722	115,449,885
- B 至 BBB+	33,327	724,475	528,455	1,286,257
- C 至 CC	51,175	174,299	9,106	234,580
- 未评级	505,004	6,620,818	1,253,871	8,379,693
合计	119,816,137	815,311,372	289,529,398	1,224,656,907

(3) 已发生信用减值的发放贷款和垫款及金融投资

本集团密切监控已发生信用减值的发放贷款和垫款及金融投资对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于 2026 年 6 月 30 日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款及金融投资账面原值为人民币 443.50 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 424.94 亿元)，该类资产抵质押物担保公允价值为人民币 230.33 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 250.45 亿元)。

2 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率等)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团将业务分为交易账簿和银行账簿。交易账簿是指银行以交易目的或对冲交易账簿其他项目的风险而持有的金融工具、外汇和商品头寸及经国家金融监督管理总局认定的其他工具,除此以外的其他各类头寸划入银行账簿。

银行账簿市场风险管理

本集团的利率风险是指利率的不利变动给本集团财务状况带来的风险。资产负债重定价期限的错配是利率风险主要来源。

本集团的外汇风险主要包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。

本集团目前主要通过敏感性分析来评估所承受的利率和汇率风险,为调整生息资产与付息负债的重定价期限结构、币种结构提供参考。本集团对敏感性分析建立了上报制度,定期汇总敏感性分析结果上报高级管理层及董事会下设风险管理委员会审阅。

交易账簿市场风险管理

本集团不断加强和完善交易账簿风险计量和业务的风险控制工作,目前采用敏感性分析、敞口分析、久期分析、情景分析、风险价值分析、压力测试分析等多种方法对交易账簿的产品开展市场风险识别、计量和监控管理。本集团将进一步优化基于交易组合的市场风险限额管理体系,完善限额管理指标,依托资金业务风险管理系统实现风险限额的动态监控和管理。

(1) 汇率风险

本集团主要经营人民币业务,部分交易涉及美元、港币、欧元、日元、澳元及英镑等。汇率风险主要源于持有的非人民币计价的资产负债在币种间的错配,以及因自营外汇交易和代客交易而持有的头寸。

本集团综合运用汇率风险敞口分析、压力测试等方法计量和分析汇率风险,主要通过资产负债匹配、限额、对冲等手段控制和规避汇率风险。对于自营外汇交易,本集团采取确定敞口限额、敏感性限额、风险价值限额、止损限额等方式管理汇率风险。对于代客交易,实行全行统一报价、动态管理,通过国际结算系统和核心业务系统的连接,向辖内营业网点发送牌价,并根据当日全国外汇交易中心银行间外汇市场的价格变化进行实时更新,实现与外汇市场、分支行、客户之间外汇价格的有效衔接,及时在银行间市场平仓,并对外汇平盘交易的损益进行测算以规避汇率风险。

于各资产负债表日，本集团有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

	2026 年 6 月 30 日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计 折合人民币
金融资产				
现金及存放中央银行款项	158,439,384	2,079,218	124,054	160,642,656
存放同业及其他金融机构款项	22,950,465	3,159,796	7,972,272	34,082,533
拆出资金	246,208,581	1,833,977	604,432	248,646,990
买入返售金融资产	75,667,979	-	-	75,667,979
发放贷款和垫款	1,464,799,582	18,951,583	8,422,729	1,492,173,894
交易性金融资产	169,503,474	1,363,934	-	170,867,408
债权投资	821,019,897	50,450,953	1,976,527	873,447,377
其他债权投资	247,273,368	23,030,336	1,952,176	272,255,880
其他权益工具投资	3,042,733	331,318	-	3,374,051
其他金融资产	27,813,959	1,491,345	599,884	29,905,188
金融资产合计	<u>3,236,719,422</u>	<u>102,692,460</u>	<u>21,652,074</u>	<u>3,361,063,956</u>
金融负债				
向中央银行借款	(175,395,828)	-	-	(175,395,828)
同业及其他金融机构存放款项	(464,363,906)	(17,000,841)	(9,724)	(481,374,471)
拆入资金	(6,229,464)	(4,740,023)	(99,584)	(11,069,071)
交易性金融负债	(366,840)	-	-	(366,840)
卖出回购金融资产款	(42,352,444)	(1,887,299)	-	(44,239,743)
吸收存款	(1,828,949,877)	(37,993,477)	(17,393,898)	(1,884,337,252)
应付债券	(521,953,168)	(1,477,241)	(345,582)	(523,775,991)
其他金融负债	(8,693,672)	(128,782)	(471,057)	(9,293,511)
金融负债合计	<u>(3,048,305,199)</u>	<u>(63,227,663)</u>	<u>(18,319,845)</u>	<u>(3,129,852,707)</u>
净头寸	<u>188,414,223</u>	<u>39,464,797</u>	<u>3,332,229</u>	<u>231,211,249</u>
货币衍生合约	<u>47,031,425</u>	<u>(44,500,699)</u>	<u>(2,169,095)</u>	<u>361,631</u>
信贷承诺及财务担保合同	<u>449,501,624</u>	<u>11,781,624</u>	<u>3,947,469</u>	<u>465,230,717</u>

2025 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计 折合人民币
金融资产				
现金及存放中央银行款项	147,658,558	2,249,076	133,612	150,041,246
存放同业及其他金融机构款项	17,881,295	3,200,177	7,799,971	28,881,443
拆出资金	222,347,501	2,236	496,847	222,846,584
买入返售金融资产	10,977,799	-	-	10,977,799
发放贷款和垫款	1,380,387,733	16,622,105	8,479,000	1,405,488,838
交易性金融资产	257,596,166	20,708,937	-	278,305,103
债权投资	785,892,802	31,949,669	14,754,432	832,596,903
其他债权投资	279,630,709	10,565,240	2,346,452	292,542,401
其他权益工具投资	3,704,083	367,129	-	4,071,212
其他金融资产	24,769,519	402,735	512,117	25,684,371
金融资产合计	3,130,846,165	86,067,304	34,522,431	3,251,435,900
金融负债				
向中央银行借款	(140,261,491)	-	-	(140,261,491)
同业及其他金融机构存放款项	(427,174,950)	(259,134)	(7,185)	(427,441,269)
拆入资金	(13,058,788)	(4,468,733)	-	(17,527,521)
交易性金融负债	(620,776)	-	-	(620,776)
卖出回购金融资产款	(122,344,423)	-	(263,007)	(122,607,430)
吸收存款	(1,708,259,814)	(32,733,041)	(16,876,430)	(1,757,869,285)
应付债券	(552,133,113)	(1,953,255)	(467,820)	(554,554,188)
其他金融负债	(8,658,736)	(22,467)	(57,061)	(8,738,264)
金融负债合计	(2,972,512,091)	(39,436,630)	(17,671,503)	(3,029,620,224)
净头寸	158,334,074	46,630,674	16,850,928	221,815,676
货币衍生合约	59,756,023	(47,899,447)	(11,198,888)	657,688
信贷承诺及财务担保合同	436,276,132	11,863,566	3,621,724	451,761,422

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日金融资产和金融负债进行汇率敏感性分析结果：

汇率变动	净利润增加 / (减少)	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
对人民币升值 100 个基点	(4,280)	4,703
对人民币贬值 100 个基点	4,280	(4,703)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：(1) 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘 (中间价) 汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；(2) 其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；(3) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(2) 利率风险

银行账簿利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。

本集团的银行帐簿利率风险源于生息资产和付息负债的到期日 (固定利率) 或合同重定价日 (浮动利率) 的不匹配。本集团定期通过利率敏感性分析管理该风险，并将分析结果上报高级管理层、董事会及其专门委员会审阅。目前本集团已正式运用内部资金转移定价系统并在不断优化，将全行利率风险集中至总行进行统一经营管理，提高管理和调控利率风险头寸的效率。

于各资产负债表日，本集团的金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日 (两者较早者) 分析如下：

	2026年6月30日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	159,347,535	-	-	-	1,295,121	160,642,656
存放同业及其他金融机构款项	32,943,913	1,040,000	-	-	98,620	34,082,533
拆出资金	94,752,769	132,188,251	21,291,785	-	414,185	248,646,990
买入返售金融资产	74,693,766	-	-	-	974,213	75,667,979
发放贷款和垫款	587,270,735	672,689,563	216,187,525	9,756,585	6,269,486	1,492,173,894
交易性金融资产	17,988,599	4,720,724	35,776,641	13,570,203	98,811,241	170,867,408
债权投资	39,545,014	79,898,960	501,761,478	242,896,017	9,345,908	873,447,377
其他债权投资	3,062,962	15,381,631	99,646,812	152,032,691	2,131,784	272,255,880
其他权益工具投资	-	-	-	-	3,374,051	3,374,051
其他金融资产	238,785	-	-	-	29,666,403	29,905,188
金融资产合计	1,009,844,078	905,919,129	874,664,241	418,255,496	152,381,012	3,361,063,956
金融负债						
向中央银行借款	(42,619,000)	(131,401,000)	-	-	(1,375,828)	(175,395,828)
同业及其他金融机构存放款项	(306,205,889)	(173,011,797)	(10,800)	-	(2,145,985)	(481,374,471)
拆入资金	(3,246,404)	(7,785,111)	-	-	(37,556)	(11,069,071)
交易性金融负债	-	-	-	-	(366,840)	(366,840)
卖出回购金融资产款	(41,099,652)	(3,036,618)	-	-	(103,473)	(44,239,743)
吸收存款	(971,487,111)	(546,707,078)	(345,142,908)	-	(21,000,155)	(1,884,337,252)
应付债券	(225,568,797)	(194,828,589)	(59,999,379)	(39,999,471)	(3,379,755)	(523,775,991)
其他金融负债	(1,147)	-	-	-	(9,292,364)	(9,293,511)
金融负债合计	(1,590,228,000)	(1,056,770,193)	(405,153,087)	(39,999,471)	(37,701,956)	(3,129,852,707)
净额	(580,383,922)	(150,851,064)	469,511,154	378,256,025	114,679,056	231,211,249

	2025年12月31日					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	148,510,282	-	-	-	1,530,964	150,041,246
存放同业及其他金融机构款项	28,010,953	756,609	-	-	113,881	28,881,443
拆出资金	80,372,768	119,002,273	22,929,453	-	542,090	222,846,584
买入返售金融资产	10,977,799	-	-	-	-	10,977,799
发放贷款和垫款	688,377,428	522,195,442	176,726,015	12,216,881	5,973,072	1,405,488,838
交易性金融资产	40,655,929	16,354,376	54,656,970	6,944,116	159,693,712	278,305,103
债权投资	85,058,037	103,246,510	402,009,883	234,348,775	7,933,698	832,596,903
其他债权投资	5,308,176	14,922,610	98,222,329	172,106,869	1,982,417	292,542,401
其他权益工具投资	-	-	-	-	4,071,212	4,071,212
其他金融资产	1,372,626	-	-	-	24,311,745	25,684,371
金融资产合计	1,088,643,998	776,477,820	754,544,650	425,616,641	206,152,791	3,251,435,900
金融负债						
向中央银行借款	(7,644,413)	(132,293,000)	-	-	(324,078)	(140,261,491)
同业及其他金融机构存放款项	(311,843,953)	(114,303,026)	(10,800)	-	(1,283,490)	(427,441,269)
拆入资金	(16,024,788)	(1,492,350)	-	-	(10,383)	(17,527,521)
交易性金融负债	-	-	-	-	(620,776)	(620,776)
卖出回购金融资产款	(105,733,919)	(14,710,000)	-	-	(2,163,511)	(122,607,430)
吸收存款	(896,161,383)	(451,344,730)	(386,905,745)	-	(23,457,427)	(1,757,869,285)
应付债券	(213,949,913)	(186,148,932)	(111,596,422)	(39,999,676)	(2,859,245)	(554,554,188)
其他金融负债	-	-	-	-	(8,738,264)	(8,738,264)
金融负债合计	(1,551,358,369)	(900,292,038)	(498,512,967)	(39,999,676)	(39,457,174)	(3,029,620,224)
净额	(462,714,371)	(123,814,218)	256,031,683	385,616,965	166,695,617	221,815,676

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入和权益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果：

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	利息净收入	权益	利息净收入	权益
上升 100 个基点	(900,085)	(12,745,844)	(616,125)	(10,557,572)
下降 100 个基点	900,085	12,759,478	616,125	10,566,520

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息净收入的影响，基于以下假设：(1) 除活期存款外，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；(2) 活期存款和央行存款准备金利率保持不变；(3) 收益率曲线随利率变化而平行移动；(4) 资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设，通过设定利率变动一定基点对年末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进行重新估算得出的。

3 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

本集团董事会及其专门委员会、高级管理层组成决策体系，负责审核制定流动性风险策略、重要政策、程序等。计划财务部牵头负责流动性风险管理，并与金融市场部，风险管理部等相关部门及各分支机构组成执行体系，负责流动性风险管理具体工作。监事会（2025 年 11 月起，由董事会审计委员会承接和行使监事会职权）和审计部组成监督体系。上述体系按职责分工分别履行流动性风险管理的决策、执行和监督职能。

本集团根据整体资产负债情况和市场状况，设定各种比例指标和业务限额管理流动性风险；并通过持有充足的流动性资产满足日常经营中可能发生的不可预知的支付需求。

(1) 剩余到期日分析

于各资产负债表日，本集团金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析如下。

	2026年6月30日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	99,632,067	61,010,589	-	-	-	-	-	160,642,656
存放同业及其他金融机构款项	-	32,433,984	562,832	45,268	1,040,449	-	-	34,082,533
拆出资金	-	-	37,034,091	57,875,491	132,408,317	21,329,091	-	248,646,990
买入返售金融资产	-	-	75,667,979	-	-	-	-	75,667,979
发放贷款和垫款	-	1,319,418	123,135,796	165,936,902	485,176,260	432,153,133	284,452,385	1,492,173,894
交易性金融资产	98,534,022	16,559,026	809,463	878,448	3,874,749	35,795,239	14,416,461	170,867,408
债权投资	-	12,997,485	2,138,883	23,031,931	80,622,736	507,138,432	247,517,910	873,447,377
其他债权投资	-	113,322	1,386,590	1,748,276	15,453,992	100,470,152	153,083,548	272,255,880
其他权益工具投资	3,374,051	-	-	-	-	-	-	3,374,051
其他金融资产	127,736	29,441,742	326,908	5,347	1,101	2,354	-	29,905,188
金融资产合计	201,667,876	153,875,566	241,062,542	249,521,663	718,577,604	1,096,888,401	699,470,304	3,361,063,956
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(4,958,898)	(37,997,054)	(132,439,876)	-	-	(175,395,828)
同业及其他金融机构存放款项	-	(107,147,183)	(138,031,004)	(62,400,089)	(173,785,347)	(10,848)	-	(481,374,471)
拆入资金	-	-	(2,799,354)	(460,843)	(7,808,874)	-	-	(11,069,071)
交易性金融负债	-	(208,477)	(158,363)	-	-	-	-	(366,840)
卖出回购金融资产款	-	(6,880)	(29,122,381)	(12,060,853)	(3,049,629)	-	-	(44,239,743)
吸收存款	-	(672,511,980)	(129,165,868)	(160,695,841)	(568,752,792)	(353,210,771)	-	(1,884,337,252)
应付债券	-	-	(80,506,177)	(145,450,243)	(195,839,675)	(61,188,008)	(40,791,888)	(523,775,991)
其他金融负债	-	(7,964,130)	(110,852)	(77,035)	(384,897)	(725,718)	(30,879)	(9,293,511)
金融负债合计	-	(787,838,650)	(384,852,897)	(419,141,958)	(1,082,061,090)	(415,135,345)	(40,822,767)	(3,129,852,707)
净额	201,667,876	(633,963,084)	(143,790,355)	(169,620,295)	(363,483,486)	681,753,056	658,647,537	231,211,249
衍生金融工具名义金额	-	-	543,905,869	486,464,162	1,103,347,099	366,723,399	414,650	2,500,855,179
信贷承诺及财务担保合同	-	118,529,081	22,568,057	66,278,089	178,247,224	36,156,661	43,451,605	465,230,717

		2025年12月31日							
		无期限	逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
金融资产									
现金及存放中央银行款项	98,662,193	51,379,053	-	-	-	-	-	-	150,041,246
存放同业及其他金融机构款项	-	26,788,109	467,853	865,103	760,378	-	-	-	28,881,443
拆出资金	-	-	33,848,912	46,720,055	119,291,740	22,985,877	-	-	222,846,584
买入返售金融资产	-	-	10,977,799	-	-	-	-	-	10,977,799
发放贷款和垫款	-	1,436,788	161,675,171	158,924,187	437,693,386	368,248,815	277,510,491	1,405,488,838	
交易性金融资产	158,946,776	35,240,786	4,647,756	2,194,388	16,250,160	48,619,266	12,405,971	278,305,103	
债权投资	9,718,390	13,035,578	3,069,670	53,771,415	103,737,353	414,709,664	234,554,833	832,596,903	
其他债权投资	2,079,850	11,428	2,805,127	2,515,007	14,919,806	98,211,942	171,999,241	292,542,401	
其他权益工具投资	4,071,212	-	-	-	-	-	-	4,071,212	
其他金融资产	2,256	25,503,483	171,424	706	3,958	2,544	-	25,684,371	
金融资产合计	273,480,677	153,395,225	217,663,712	264,990,861	692,656,781	952,778,108	696,470,536	3,251,435,900	
金融负债									
向中央银行借款	-	-	(2,323,465)	(5,338,391)	(132,599,635)	-	-	(140,261,491)	
同业及其他金融机构存放款项	-	(122,584,799)	(93,795,305)	(96,404,413)	(114,645,920)	(10,832)	-	(427,441,269)	
拆入资金	-	-	(15,757,754)	(277,254)	(1,492,513)	-	-	(17,527,521)	
交易性金融负债	-	(192,620)	(428,156)	-	-	-	-	(620,776)	
卖出回购金融资产款	-	-	(87,925,259)	(19,951,950)	(14,730,221)	-	-	(122,607,430)	
吸收存款	-	(572,687,626)	(149,412,461)	(169,885,991)	(476,993,580)	(388,889,627)	-	(1,757,869,285)	
应付债券	-	-	(70,998,329)	(142,986,885)	(186,758,741)	(113,222,790)	(40,587,443)	(554,554,188)	
其他金融负债	(4,924)	(6,380,799)	(1,142,700)	(73,918)	(399,417)	(710,817)	(25,689)	(8,738,264)	
金融负债合计	(4,924)	(701,845,844)	(421,783,429)	(434,918,802)	(927,620,027)	(502,834,066)	(40,613,132)	(3,029,620,224)	
净额	273,475,753	(548,450,619)	(204,119,717)	(169,927,941)	(234,963,246)	449,944,042	655,857,404	221,815,676	
衍生金融工具名义金额	-	-	378,584,898	474,977,297	1,176,660,445	355,895,615	386,990	2,386,505,245	
信贷承诺及财务担保合同	-	117,064,725	40,726,587	57,007,441	158,410,122	38,290,896	40,261,651	451,761,422	

(2) 未折现现金流分析

于各资产负债表日，本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。未折现合同现金流包括本金和利息，下表中的某些科目的金额不能直接与账面值相等。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异。

	2026 年 6 月 30 日							
	账面价值	未折现现金流	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	(175,395,828)	(176,605,590)	-	(4,964,907)	(38,131,703)	(133,508,980)	-	-
同业及其他金融机构存放款项	(481,374,471)	(483,611,499)	(107,147,183)	(138,143,695)	(62,589,162)	(175,720,201)	(11,258)	-
拆入资金	(11,069,071)	(11,114,687)	-	(2,805,000)	(460,994)	(7,848,693)	-	-
交易性金融负债	(366,840)	(366,840)	(208,477)	(158,363)	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(44,239,743)	(44,417,980)	(6,880)	(29,246,680)	(12,098,815)	(3,065,605)	-	-
吸收存款	(1,884,337,252)	(2,276,069,922)	(672,511,980)	(513,043,100)	(160,979,783)	(571,844,563)	(357,690,496)	-
应付债券	(523,775,991)	(539,275,948)	-	(81,738,738)	(147,484,442)	(198,795,768)	(69,255,000)	(42,002,000)
其他金融负债	(9,293,511)	(9,353,035)	(7,964,199)	(113,857)	(81,807)	(405,032)	(755,933)	(32,207)
非衍生金融负债合计	(3,129,852,707)	(3,540,815,501)	(787,838,719)	(770,214,340)	(421,826,706)	(1,091,188,842)	(427,712,687)	(42,034,207)
衍生金融工具								
以全额计算的衍生金融工具								
- 现金流入合计		12,425,298	-	8,061,717	2,503,885	1,859,696	-	-
- 现金流出合计		(7,303,231)	-	(3,465,237)	(1,969,981)	(1,868,013)	-	-
以净额计算的衍生金融工具		(125,708)	-	17,195	1,114,533	(1,213,278)	(44,158)	-
衍生金融工具合计		4,996,359	-	4,613,675	1,648,437	(1,221,595)	(44,158)	-

	2025 年 12 月 31 日							
	账面价值	未折现现金流	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	(140,261,491)	(142,049,730)	-	(2,325,995)	(5,357,984)	(134,365,751)	-	-
同业及其他金融机构存放款项	(427,441,269)	(429,082,382)	(124,225,912)	(93,795,305)	(96,404,413)	(114,645,920)	(10,832)	-
拆入资金	(17,527,521)	(17,814,918)	(274,933)	(15,763,886)	(279,442)	(1,496,657)	-	-
交易性金融负债	(620,776)	(620,776)	(192,620)	(428,156)	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(122,607,430)	(123,362,762)	-	(88,531,658)	(20,006,634)	(14,824,470)	-	-
吸收存款	(1,757,869,285)	(1,766,512,466)	(572,687,626)	(149,517,429)	(170,148,373)	(478,980,255)	(395,178,783)	-
应付债券	(554,554,188)	(570,992,921)	-	(72,031,492)	(144,251,558)	(191,565,871)	(121,142,000)	(42,002,000)
其他金融负债	(8,738,264)	(8,804,102)	(6,380,799)	(1,146,052)	(83,672)	(423,050)	(743,642)	(26,887)
非衍生金融负债合计	(3,029,620,224)	(3,059,240,057)	(703,761,890)	(423,539,973)	(436,532,076)	(936,301,974)	(517,075,257)	(42,028,887)
衍生金融工具								
以全额计算的衍生金融工具								
- 现金流入合计		13,439,950	-	5,053,182	4,604,481	3,782,287	-	-
- 现金流出合计		(11,352,114)	-	(4,761,259)	(3,152,395)	(3,438,460)	-	-
以净额计算的衍生金融工具		1,170,009	-	446,928	542,080	201,676	(20,675)	-
衍生金融工具合计		3,257,845	-	738,851	1,994,166	545,503	(20,675)	-

4 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

本集团持续健全与发展战略、经营规模、复杂性和风险状况相适应的操作风险“三道防线”管理体系，建立操作风险识别、评估、监测、控制、缓释和报告的管理机制，以风险偏好为导向，有效识别操作风险，结合内部控制相关规定，采取风险降低、承担、规避等风险控制措施，以及外包、保险等风险缓释措施，将操作风险损失控制在可接受范围内。

十、金融工具的公允价值

1 公允价值层次

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

- 第一层次：采用本集团在报告日能够取得的相同资产或负债在活跃市场中的报价计量（未经调整）。
- 第二层次：使用模型估值技术计量—直接或间接地全部使用除第一层次中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司（“中债”）网站上取得价格的债券。
- 第三层次：使用估值技术—使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值），包括有重大不可观察输入值的股权和债权投资工具。

2 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款（以摊余成本计量）、金融投资—债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和应付债券等。

下表列示了本集团在资产负债表日，未按公允价值列示的金融投资—债权投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

2026 年 6 月 30 日					
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资					
债权投资	873,447,377	-	849,680,827	37,699,058	887,379,885
金融负债：					
应付债券	(523,775,991)	-	(524,002,400)	-	(524,002,400)
2025 年 12 月 31 日					
	账面价值	公允价值			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产：					
金融投资					
债权投资	832,596,903	-	817,919,543	34,608,551	852,528,094
金融负债：					
应付债券	(554,554,188)	-	(558,843,154)	-	(558,843,154)

对于债权投资及应付债券，如果债权投资及应付债券参照中央国债登记结算有限责任公司、中证指数有限公司或彭博的估值结果来确定，属于第二层次。如果债权投资及应付债券无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，属于第三层次。

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，由于这些金融工具期限较短，或其利率随市场利率浮动，其账面价值和公允价值无重大差异。

3 持续的以公允价值计量的资产和负债

	2026年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产：				
衍生金融资产	435,161	6,618,369	-	7,053,530
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	123,116,292	41,074,459	164,190,751
交易性金融资产	56,856,590	111,318,219	2,692,599	170,867,408
其他债权投资	-	272,255,880	-	272,255,880
其他权益工具投资	331,318	-	3,042,733	3,374,051
金融资产合计	57,623,069	513,308,760	46,809,791	617,741,620
金融负债：				
衍生金融负债	(4,242)	(8,045,094)	-	(8,049,336)
交易性金融负债	(173,932)	(192,908)	-	(366,840)
金融负债合计	(178,174)	(8,238,002)	-	(8,416,176)
	2025年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产：				
衍生金融资产	57,910	7,966,401	-	8,024,311
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	146,957,377	29,829,314	176,786,691
交易性金融资产	139,604,915	136,026,213	2,673,975	278,305,103
其他债权投资	-	292,542,401	-	292,542,401
其他权益工具投资	367,129	-	3,704,083	4,071,212
金融资产合计	140,029,954	583,492,392	36,207,372	759,729,718
金融负债：				
衍生金融负债	(76,491)	(7,376,431)	-	(7,452,922)
交易性金融负债	(146,289)	(474,487)	-	(620,776)
金融负债合计	(222,780)	(7,850,918)	-	(8,073,698)

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。报告期间无第一层次与第二层次间的转换。

(i) 第二层次的金融工具

没有在活跃市场买卖的金融工具的公允价值利用估值技术确定。估值技术尽量利用可观察市场数据 (如有), 尽量少依赖主体的特定估计。如计算金融工具的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据, 则该金融工具列入第二层次。如一项或多项重大输入并非根据可观察市场数据, 则该金融工具列入第三层次。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、外汇期权、信用缓释凭证及利率互换等。人民币债券的公允价值主要按照中央国债登记结算有限责任公司、中国外汇交易中心的估值结果确定; 外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率互换、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

(ii) 第三层次的金融工具

本集团上述第三层次资产变动如下:

	发放贷款与垫款	交易性金融资产	其他 权益工具投资	合计
2026 年 1 月 1 日	29,829,314	2,673,975	3,704,083	36,207,372
购入	96,620,618	-	-	96,620,618
出售或结算	(85,598,944)	(18,590)	-	(85,617,534)
计入损益的利得或损失	200,721	25,374	-	226,095
计入其他综合收益的利得或损失	22,750	11,840	(661,350)	(626,760)
2026 年 6 月 30 日	<u>41,074,459</u>	<u>2,692,599</u>	<u>3,042,733</u>	<u>46,809,791</u>
期末持有的资产计入损益的当期				
未实现利得或损失	-	25,374	-	25,374

	发放贷款与垫款	交易性金融资产	其他 权益工具投资	合计
2025 年 1 月 1 日	34,855,268	2,189,877	4,065,569	41,110,714
购入	153,671,461	540,965	-	154,212,426
出售或结算	(159,143,672)	(72,582)	-	(159,216,254)
计入损益的利得或损失	365,750	(997)	-	364,753
计入其他综合收益的利得或损失	80,507	16,712	(361,486)	(264,267)
2025 年 12 月 31 日	29,829,314	2,673,975	3,704,083	36,207,372
年末持有的资产计入损益的当年 未实现利得或损失	-	(997)	-	(997)

截至 2026 年 6 月 30 日，使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下：

	公允价值	估值技术	不可观察输入值
发放贷款及垫款	41,074,459	收益法	贴现率
金融投资			
交易性金融资产			
- 债券投资	963,533	收益法	贴现率
- 资产管理计划	222,286	市场法	市净率
- 权益投资	118,230	市场法	市净率
	1,289,860	参考最近交易	最近融资价格
- 其他	98,690	收益法	贴现率
	2,692,599		
其他权益工具投资			
- 抵债股权	41,681	收益法	贴现率
- 其他股权投资	3,001,052	市场法	市净率
	3,042,733		

十一、 资本管理

关于资本管理的具体信息，参见本行网站 (www.bosc.cn) “投资者关系——监管资本” 栏目。

十二、 期后事项

本行于 2026 年 8 月 27 日召开董事会，批准了 2026 年中期利润分配的方案。

十三、 比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致，个别比较数据已经过重述。

上海银行股份有限公司
财务报表补充资料

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

上海银行股份有限公司
 财务报表补充资料
 2026 年 6 月 30 日
 (单位：人民币千元)

1 非经常性损益明细表

本集团非经常性损益项目依照证监会《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) 的规定确定。

		2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
	注		
补贴收入		23,988	55,721
固定资产处置净损益		50,576	(92)
长期股权投资处置净收入		-	10,159
诉讼及违约赔偿净 (支出) / 收入		(5,134)	7,320
使用权资产终止确认净收入		42	44
捐赠支出		(8,000)	(4,200)
其他损益		(16,651)	(62,449)
非经常性损益净额	(1)	44,821	6,503
以上有关项目对税务的影响	(2)	(79,691)	(20,040)
合计		(34,870)	(13,537)
其中：			
影响母公司股东净利润的非经常性损益		(34,818)	(13,127)
影响少数股东净利润的非经常性损益		(52)	(410)

- (1) 上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置损失、营业外收入或营业外支出中核算。

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、持有以及处置交易性金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、交易性金融负债和其他债权投资取得的投资收益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。

- (2) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，本集团部分处置固定资产损失、处置其他资产损失、非公益性捐赠支出以及包含于其他损益中的赔偿款、违约金及罚金不能在税前列支。

2 净资产收益率和每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券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》(2010 年修订) (以下简称“信息披露编报规则第 9 号”) 计算的每股收益如下：

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
期末普通股加权平均数 (千股)	14,209,018	14,206,702
扣除非经常性损益前的每股收益		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	13,298,558	13,230,678
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	0.94	0.93
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	0.82	0.82
扣除非经常性损益后的每股收益		
- 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	13,333,376	13,243,805
- 归属于母公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	0.94	0.93
- 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	0.82	0.82

稀释每股收益以本行于 2021 年 1 月 25 日公开发行人民币 200 亿元 A 股可转换公司债券在当期期初转换为普通股为假设，以调整可转换公司债券当期利息费用后归属于本行普通股股东的当年净利润除以调整后的当年发行在外普通股加权平均数计算。

净资产收益率

本集团按照证监会颁布的信息披露编报规则第 9 号计算的净资产收益率如下：

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
归属于母公司普通股股东的期末净资产	257,455,501	243,530,848
归属于母公司普通股股东的加权净资产	253,401,999	240,435,250
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	13,298,558	13,230,678
- 加权平均净资产收益率	5.25%	5.50%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	13,333,376	13,243,805
- 加权平均净资产收益率	5.26%	5.51%

3 杠杆率信息

关于本集团杠杆率的信息，参见本行网站 (www.bosc.cn) “投资者关系——监管资本” 栏目。