



上海银行  
Bank of Shanghai

智慧金融 · 专业服务



上海银行股份有限公司  
Bank of Shanghai Co., Ltd.

(股票代码: 601229)

2025年度报告

## 重要提示

1、本公司董事会及董事、高级管理人员保证本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年第四次会议于2026年4月23日审议通过了《关于2025年度报告及摘要的议案》。应出席董事16人，实际出席董事15人，叶峻董事因公务原因委托应晓明董事代为出席并就会议议题进行表决。

3、2025年度利润分配预案已经董事会审议：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股派发末期现金股利2.20元（含税）。加上已派发中期股息，2025年全年股息每10股5.20元（含税），合计约7,388,684千元（含税）。2025年度利润分配方案将提请2025年度股东会审议批准后实施。

4、本集团按照中国企业会计准则编制的2025年度财务报表已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

5、除特别说明外，本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   |
| 备查文件目录.....          | 3   |
| 释 义.....             | 4   |
| 董事长致辞.....           | 5   |
| 行长致辞.....            | 8   |
| 第一章 公司简介.....        | 10  |
| 第二章 会计数据和财务指标概要..... | 15  |
| 第三章 管理层讨论与分析.....    | 19  |
| 一、总体经营情况分析.....      | 19  |
| 二、行业情况.....          | 19  |
| 三、经营中关注的重点问题.....    | 20  |
| 四、业务综述.....          | 24  |
| 五、财务报表分析.....        | 44  |
| 六、对未来发展的展望.....      | 67  |
| 七、各类风险和风险管理情况.....   | 68  |
| 第四章 公司治理、环境和社会.....  | 76  |
| 第五章 重要事项.....        | 118 |
| 第六章 股份变动及股东情况.....   | 132 |
| 第七章 债券相关情况.....      | 140 |
| 第八章 财务报告.....        | 144 |

## 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计报告原件。
- 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、尚诚   | 上海尚诚消费金融股份有限公司     |
| 央行、人民银行     | 中国人民银行             |
| 金融监管总局      | 国家金融监督管理总局         |
| 上海金监局       | 国家金融监督管理总局上海监管局    |
| 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         |

## 董事长致辞

2025 年是不平凡的一年，上海银行步入三十而立之年，全体上行人砥砺奋进，主动应对挑战、把握机遇，取得殊为不易的经营成果，全年营业收入、归属于母公司股东的净利润实现双增，资产质量保持平稳，业务结构持续优化，汇聚成为“十四五”顺利收官的上行力量。

### 回望来时路，三十而立正当时

三十年前，伴随全面深化改革的时代号角，上海银行应运而生。作为以“上海”命名的城商行，三十年来，上海银行秉持海纳百川的城市精神，始终胸怀“国之大者”，坚守服务城乡居民、服务中小企业、服务地方经济的定位，以金融活水浇灌实体经济，以暖心服务守护百姓生活，以奋进实干诠释金融国企担当，在时代浪潮中书写了昂扬向上的发展篇章。

**综合实力稳步提升。**总资产规模突破 3.3 万亿元，“全球银行 1000 强”一级资本排名第 66 位，纳入国内系统重要性银行，为经济高质量发展与金融体系稳健运行持续贡献自身力量。

**服务实体精准有力。**发挥扎根上海，覆盖长三角、京津、粤港澳大湾区、中西部重点城市的区域布局优势，以及与香港子公司、战略股东跨境联动优势，深耕区域经济，有力支持国家重大区域发展战略、上海“五个中心”建设。

**综合金融服务基础夯实。**金融牌照涵盖银行理财、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，成为银行间市场核心交易机构，具有较为齐备的业务资质，为向客户提供综合金融服务打下较好基础。

**转型发展持续深化。**持续培育业务特色，在服务实体经济转型上加快突破，科技、普惠、绿色等贷款规模稳步上升。养老金融业务特色鲜明，养老金客户数保持上海地区市场份额第一。投资研究能力持续加强，投资交易对盈利能力的贡献上升。

**风险管理筑基夯实。**持续深化体制机制改革，建立全口径、全覆盖、全流程的全面风险管理体系，完善集团一体化风险管控机制。持续加强合规体系建设，完善合规管理架构，推动全行合规稳健发展。实施审计集中管理体制变革，审计监督效能不断提升。

**数字化转型加速推进。**完成“智芯”“慧信”等重大工程建设，强化自主可控、稳定灵活的智能化基座，打好数智化转型基础。深化业技数融合，推进业务线上化、运营自动化、管理智能化，客户体验与经营效率同步提升。

三十载栉风沐雨，三十年初心如磐，上海银行以实干笃定前行，交出高质量发展答卷。我谨代表董事会，向长期关心支持上海银行发展的各界朋友，致以最诚挚的感谢！

### 站在新起点，筑梦百年新征程

凡是过往，皆为序章。站在新起点，我们思考如何开启迈入“十五五”、追逐“百年老店”梦想的新征程。

从自身来看，新起点是历经三十年淬炼后的筑梦再出发。成立以来历经经济波动和市场变迁的洗礼，我们始终坚持改革创新、与时俱进，赓续优秀的发展基因，积蓄蓬勃的进化力量。经历风雨磨砺，更令根系深扎，正是迎来拔节生长之时。当前，新一届董事会和高管层正在以坚定的决策力和坚强的执行力，带领全体干部员工自驱自强、接续奋进，书写上海银行高质量发展新的华章。

从外部来看，新起点是应对新形势、新挑战的方位再校准。当前，“十五五”规划明确加快建设金融强国，加快建设上海“五个中心”，商业银行当积极融入国家战略，寻求差异化发展；“大科创”时代已然到来，产业和科技深度融合，不断催生新质生产力，商业银行需紧跟经济结构转型步伐；银行业低利率、低息差的经营环境延续，保持效益稳定的压力凸显，经营管理模式面临深刻重塑；人工智能等前沿技术加速渗透，银行服务的物理依赖下降，底层运行逻辑面临重构。面对形势挑战，我们要保持“自以为非”的清醒，保持自我革命的态度，跳出路径依赖，把三十年积淀的品牌、布局、服务、业务与管理优势，重构整合为最“上海”、最专业、独具辨识度的核心竞争力。

### 践行新使命，“金融让生活更美好”

立足新起点，奋力新征程，时代赋予我们新的使命。我们把对金融工作政治性和人民性的坚守，长期主义、专业主义、利他主义的价值导向，以及社会、客户、员工、股东等各方期许，共同凝聚成“金融让生活更美好”的新使命，致力于以最佳体验的金融服务，赋能经济发展和民生改善，助力实现美好生活，实现超越利润之上的更高价值追求。

我们确立“成为有情怀、有价值、人才辈出、受人尊敬的金融伙伴”的愿景目标。“有情怀”是立业之“本”，厚植中国特色金融文化，坚守为民初心，助力国家战略；有价值是兴行之“基”，创造多元价值，实现与社会、客户、员工、股东的共生共赢；人才辈出是发展之“要”，追求员工发展与企业发展的同频共振，形成人尽其才、青蓝相继的生动局面；受人尊敬是奋进之“向”，赢得客户的信赖、股东的认可和市场的尊重；金融伙伴是共赢之“道”，塑造值得托付的金融品牌和企业形象，努力实现企业、员工与客户共同成长。

### 彰显新作为，笃行实干谱新篇

2026 年是“十五五”规划开局之年，也是上海银行转换动能、乘势而上的关键一年。我们将锚定使命愿景，坚持战略定力，久久为功打造战略布局的硬实力，孜孜不辍培育组织、人才、文化软实力，提升特色化、差异化的核心竞争力。

**着力锻造“六大战略布局”。**打造以“早小硬”为特色的全生命周期科技金融服务体系，做转化孵化的首选行、初创成长的陪伴行，按照科技企业不同发展阶段建立与发展需求相适配的陪伴式

服务机制。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。打造**以最佳客户体验为目标**的交易银行服务体系，建立体验最佳的基础结算服务体系，打造司库管理、供应链金融和跨境金融三大特色服务。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，发展创新服务和信息资源整合能力，打磨股权、债权、产业链三类撮合交易。打造**以财富管理和消费金融为驱动的零售金融服务体系**，建设以客户全生命周期价值为中心的经营模式，打造与客户价值共赢为特色的财富管理服务体系、以大消费为特色的零售信贷体系。打造**以服务社会民生为特色的养老金融体系**，以金融服务为基石，以非金融服务为差异化特色，打造全生命周期的客户经营体系。我们将坚持做难而正确的事，着力将六大战略布局打造为新的发展引擎，通过长周期培育在相关领域形成行业领先的新模式。

**强化组织、人才和文化的支撑力。释放组织改革效能。**配套“十五五”规划，2025 年我们实施了总行和上海地区分支机构组织架构改革。总行建设“强大前台、高效中台、集约后台”，精准对接金融“五篇大文章”，提升市场敏锐性、发展专业性。分支机构实现管理扁平、敏捷高效，持续激发深耕区域市场的经营活力。**强化战略性人力资源管理。**人才工作是头号工程。我们坚持“投资于物”和“投资于人”双向赋能，深化“一体两翼三化四位协同”，以人才发展为主体，以绩效管理、资源配置为两翼，提升人力资源管理市场化、专业化、数智化水平，着力形成员工自驱成长成才和各级管理者、人力资源条线、业务条线齐抓共管的四位协同，努力打造人才辈出的良好生态。**强化文化铸魂。**文化是决定竞争力的底层因素。我们将深植和践行焕新的企业文化，树立正确的政绩观、价值观，筑牢中国特色金融文化根基；强化“ONE BOS”引领，凝聚文化共识，塑造宽广的格局，保持不懈的追求，激发澎湃的活力，让文化成为基业长青的根与魂。

新起点，是继往开来的坐标；新使命，是矢志不渝的方向；新作为，是实干笃行的担当。

百舸争流、奋楫者先。展望未来，我们将以跃马扬鞭的勇气，以一往无前的姿态，奋力开创高质量发展新局面，努力为中国式现代化建设作出新的更大贡献！

党委书记、董事长：顾建忠



## 行长致辞

2025 年，上海银行在主动服务国家战略、深度融入区域经济、积极服务社会民生中，谋转型、促发展、强管理、抓改革，业务规模稳健增长，总资产超 3.3 万亿元；发展结构有序优化，科技、绿色等领域增长优于一般贷款；资产质量保持稳健，主要风险指标稳中向好，全行在高质量发展的道路上继续蹄疾步稳。

**过去的一年，我们强化责任担当，将金融活水注入城市肌理。**充分发挥机构布局优势，紧密对接各地发展战略，深耕区域、高效服务，全年支持长三角、粤港澳、京津冀、成渝地区等 270 余个重大项目高质量落地。充分发挥扎根上海优势，围绕“五个中心”建设、南北转型发展等倾斜资源、持续发力，相关贷款余额增长超 20%。积极服务国资国企改革，推广司库业务体系，服务高质量“走出去”需求，深化科创投资、产业创新、数字应用等领域合作，与城市发展共融共进。

**过去的一年，我们加快创新转型，为实体经济发展服务赋能。**坚持与产业升级同向，以服务“早小硬”科技企业为突破，打造全生命周期科技金融服务体系，构建专营架构、专属产品等。同时，成立产业研究院，聚焦前沿科技和现代产业体系，推进“科技-产业-金融”生态共建。坚持与实体经济同频，着眼“漫山遍野”的小微企业，搭建多元获客渠道，将金融服务融入具体场景，着力触达每个有需求的客户。坚持与广大市场主体同心，聚焦服务民营经济高质量发展，大力拓展服务渠道，开展商协会合作对接，助力民营企业不断发展壮大。

**过去的一年，我们着眼社会民生，将金融服务融入日常烟火。**秉持“公益初心、商业结果”理念，深化养老金融内涵，丰富适老产品服务，推出“安心财富”、“安心付”等品牌；将美好生活工作室作为服务民生的开放式空间，全年开展 4000 余场适老为老活动；构建民政、医院、养老机构、银行四方合作模式，积极助力养老产业发展。围绕扩内需、促消费，结合文商旅体展融合发展，丰富特色服务场景、强化消费者权益保护、优化产品服务体验，各类消费活动覆盖超 1200 万人次。

**过去的一年，我们夯实风险合规，筑牢稳健发展的坚实屏障。**注重以风险为本，构建授信关注客户管理体系，加强大类资产风险预判预控，提高潜在风险前瞻管理水平，不断培育在复杂形势下有效防御风险的能力。注重以专业为要，成立上海审批中心，探索行业专业化审批，审批与营销条线协同尽调，通过提升风险管理与经营能力，不断打开服务实体经济的新空间。注重以合规为基，深化合规管理体系建设，将解决具体问题与提升管理能力相结合，既治标也治本，既治“已病”也治“未病”，在强化全员合规中更好地行稳致远。

**我们探索改革深化，激活高质量发展的内生动力。**聚焦专业化经营，开展组织架构改革、激励约束机制优化等改革，进一步激发发展活力。聚焦数字化转型，顺利上线智芯、慧信两大工程，进一步夯实自主可控、稳定灵活的智能化基座；探索业技数融合，推进高质量数据集建设，成为国家级“行业高质量数据建设先行先试工作”单位。聚焦集约化运营，进一步加强业务流程优化和集中，构建云网点“人机协同”服务模式，打造“反诈样板间”，以更高效率、更安全服务提升客户体验。

我们深知，上海银行的发展进步离不开广大客户的信任、离不开社会各界的支持、离不开全行干部员工的拼搏奋斗。我们将持续用力，努力以更高质量发展，回应社会各界、广大客户、干部员工的期望。

2026 年是“十五五”规划开局之年。虽然银行经营仍有挑战，但我国经济的强大韧性、产业结构的加速升级、政策力度的持续加大，给银行业高质量发展提供了广阔空间。我们将在“十五五”规划引领下，以“金融让生活更美好”为使命，努力打造有情怀、有价值、人才辈出、受人尊敬的金融伙伴，为金融强国建设做出更大贡献。

**我们将积极作服务实体经济的“生力军”，在融入区域发展中贡献价值。**聚焦规划推进布局，进一步加大金融资源投入，释放组织架构改革活力，加快专业能力建设，更好提升对重大工程、重点产业和重要政策落地的响应度，提高在所处区域的显示度。聚焦现代产业体系，着眼战略特色业务，打造科技金融、普惠金融、交易银行、投资银行、零售金融、养老金融等特色服务体系，加快布局成势，以更强专业能力服务实体经济高质量发展。

**我们将着力作服务社会民生的“贴心人”，在落实金融为民中展现作为。**坚持公益初心，在做深做优金融服务的基础上，以非金融服务为特色，以美好生活工作室为抓手，着力打造“老有所为、老有所乐、老有所学”的养老生态服务体系。坚守服务本心，加强消费者权益保护，促进线上线下融合，优化产品服务流程，打造便捷、安全、高效的最佳客户体验。坚定以客为尊，以总分支行、前中后台一体化的高效协同机制服务客户多元需求，以专业能力提升为客户解决痛点、创造价值。

**我们将不断打牢风险合规的“压舱石”，在守住底线中强基固本。**着眼全生命周期，完善授信管理体系，提升风险敏感性预警、敏锐性反应、敏捷性防控能力。着眼全流程，以产业研究为起点、以数字和模型应用赋能，建立与转型领域相适应的风险评价标准与管理要求，更好支撑创新转型发展。着眼全领域，强化合规风险、信用风险、市场风险、并表风险等专业管理工具建设应用，更好地为高质量发展保驾护航。

**我们将勇于作改革创新的“践行者”，在转型探索中增强动能。**AI 是银行未来的核心竞争力，我们将深入探索数智化转型，聚焦风险管理、客户经营，有序推动数据驱动与人工智能融入业务全流程，赋能科学决策、效率提升、价值创造。开放协同是发展的必然要求，对内将秉持“ONE BOS”理念，以全局协同与价值共创，助力战略布局落地；对外将着力构建“朋友圈”“生态圈”，拓展“金融+非金融”生态价值。

上海银行刚过而立之年，站在“十五五”规划开局的新起点，翻开新的历史篇章，我们将矢志不渝、接续奋斗，努力在变局中开新局、于挑战中育新机，开启高质量发展的新征程。

党委副书记、副董事长、行长：施红敏

## 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

注册登记机关：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)

**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。

自成立以来，本公司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、京津冀协同、粤港澳大湾区、成渝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。深耕金融“五篇大文章”，用金融力量赋能实体经济高质量发展，打造以早小硬为特色的全生命周期科技金融服务体系、以小微金融为特色的普惠金融服务体系、以最佳客户体验为目标的交易银行服务体系、以撮合交易为引擎的投资银行服务体系；全心助力百姓美好生活，打造以财富管理和消费金融为驱动的零售金融服务体系、以服务社会民生为特色的养老金融体系。

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、粤港澳和成渝经济圈等国家战略重点区域。陆续设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“2025 年全球银行 1000 强”榜单中，本公司按一级资本排名第 66 位，较 2024 年上升 1 位。

## 十一、发展战略、投资价值和核心竞争力

### 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。**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、粤港澳大湾区、中西部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，品牌认可度高，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。

**专业化、特色化的金融服务能力。**公司业务，紧扣服务金融“五篇大文章”要求，加快推进结构转型，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，形成更具竞争力的专业化服务体系。交易银行体系持续升级产品与服务模式，司库、跨境等业务实现规模与效能双提升，数字化手段深度赋能业务全流程，客户服务效率与体验持续优化。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，把握居民全生命周期金融服务主线，以财富管理和消费金融为驱动，推动 AUM 量质齐升，存款结构持续优化，财富管理收入有效增长。以专业化和数字化为支撑，夯实房贷基础，锻造车贷核心竞争力。养老金融客户经营持续深化，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，核心交易价值贡献持续提升，ETF 基金和保险托管规模城商行领先，代客产品体系全覆盖，有效满足实体企业客户投融资和避险需求。

**全域赋能的数字金融核心能力。**夯实数字金融基础能力，提升数据治理能力，实现数据质量与评级双提升，成为业内唯一入选国家级高质量数据建设先行先试单位。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、大数据等前沿技术的融合应用，全面提升创新与经营能力。以数字化赋能业务落地为导向，赋能科技金融搭建产品客户分析体系与知识库，支撑客户经营。赋能普惠金融构建中小客户数字化运营闭环，实现全流程闭环管理；赋能养老金融服务能级提升，丰富服务场景、创新安全守护；赋能绿色金融数据治理，助力提升绿色项目识别及管理效率。

**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，保障战略目标达成。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，通过集中化资源配置和统一标准化流程提升管理协同，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。

十二、国际信用评级

本公司穆迪长期发行人和长期存款评级为“Baa2”，短期发行人和短期存款评级为“Prime-2”，评级展望稳定。

十三、荣誉与奖项

| 颁奖机构           | 奖项名称                                                               |
|----------------|--------------------------------------------------------------------|
| 英国《银行家》杂志      | “2025 年全球银行 1000 强”按一级资本排名第 66 位                                   |
| 全国老龄工作委员会      | 荣获全国“敬老文明号”称号                                                      |
| 中国上市公司协会       | 2025 上市公司董事会最佳实践案例<br>2025 年上市公司可持续发展最佳实践案例<br>2024 年报业绩说明会最佳实践等奖项 |
| 中央广播电视总台财经节目中心 | 入选“中国 ESG 上市公司长三角先锋 100（2025）”榜单                                   |
| 《财联社》          | ESG 金融年度大奖                                                         |
| 中国外汇交易中心       | 年度市场影响力机构、优秀外币拆借报价行、优秀外币拆借会员等奖项                                    |
| 《每日经济新闻》       | 2025 中国上市公司长三角地区年度品牌先锋                                             |
| 上海市银行同业公会      | 上海银行业同业突出贡献单位                                                      |
|                | “数易贷”、大零号湾“零动智融”科技金融服务案例荣获“上海银行业科技金融服务优秀案例”                        |
| 《中国证券报》        | 金牛银行支持科创奖                                                          |
| 上海市养老产业促进中心    | 入选“2025 上海银行经济百大品牌-银发金融品牌榜”                                        |
| 普益标准           | 卓越财富管理城市商业银行、卓越理财公司等奖项                                             |
| 《上海证券报》        | 年度银行财富管理品牌奖                                                        |
| 《证券时报》         | 2025 年度杰出手机银行 APP 天玑奖                                              |

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                  | 2025 年              | 2024 年              | 变化         | 2023 年              |
|-----------------------|---------------------|---------------------|------------|---------------------|
| 利息净收入                 | 33,344,162          | 32,486,088          | 2.64%      | 35,164,078          |
| 手续费及佣金净收入             | 3,707,007           | 3,958,816           | -6.36%     | 4,915,199           |
| 其他非利息净收入              | 17,709,850          | 16,540,646          | 7.07%      | 10,485,197          |
| 营业收入                  | 54,761,019          | 52,985,550          | 3.35%      | 50,564,474          |
| 业务及管理费                | 12,765,248          | 12,621,701          | 1.14%      | 12,446,006          |
| 信用减值损失                | 12,950,559          | 12,446,606          | 4.05%      | 11,434,112          |
| 营业利润                  | 28,393,783          | 27,302,367          | 4.00%      | 26,029,504          |
| 利润总额                  | 28,283,528          | 27,020,502          | 4.67%      | 25,897,090          |
| 净利润                   | 24,172,207          | 23,560,448          | 2.60%      | 22,572,244          |
| 归属于母公司股东的净利润          | 24,193,414          | 23,559,890          | 2.69%      | 22,544,789          |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 24,220,648          | 23,615,165          | 2.56%      | 22,237,469          |
| 经营活动产生的现金流量净额         | -67,761,537         | 4,081,548           | -1,760.19% | 4,040,247           |
| 每股计（人民币元/股）           |                     |                     |            |                     |
| 基本每股收益                | 1.65                | 1.60                | 3.12%      | 1.53                |
| 稀释每股收益                | 1.46                | 1.44                | 1.39%      | 1.37                |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益      | 1.65                | 1.61                | 2.48%      | 1.51                |
| 每股经营活动产生的现金流量净额       | -4.77               | 0.29                | -1,744.83% | 0.28                |
| 资产负债                  | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 变化         | 2023 年<br>12 月 31 日 |
| 资产总额                  | 3,308,751,732       | 3,226,655,601       | 2.54%      | 3,085,516,473       |
| 客户贷款和垫款总额             | 1,440,809,980       | 1,405,755,816       | 2.49%      | 1,377,034,923       |
| 公司贷款和垫款               | 859,029,666         | 858,040,627         | 0.12%      | 831,698,652         |
| 个人贷款和垫款               | 404,993,623         | 413,925,160         | -2.16%     | 426,713,221         |
| 票据贴现                  | 176,786,691         | 133,790,029         | 32.14%     | 118,623,050         |
| 贷款应计利息                | 5,973,071           | 5,339,198           | 11.87%     | 5,227,498           |
| 以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备    | -41,294,213         | -44,192,083         | -6.56%     | -43,450,863         |



|                               |               |               |         |               |
|-------------------------------|---------------|---------------|---------|---------------|
| 负债总额                          | 3,052,226,092 | 2,971,998,867 | 2.70%   | 2,846,467,311 |
| 存款总额                          | 1,734,411,858 | 1,710,031,692 | 1.43%   | 1,640,078,145 |
| 公司存款                          | 1,099,923,882 | 1,112,489,504 | -1.13%  | 1,080,695,957 |
| 个人存款                          | 634,487,976   | 597,542,188   | 6.18%   | 559,382,188   |
| 存款应计利息                        | 23,457,427    | 30,552,991    | -23.22% | 31,306,950    |
| 股东权益                          | 256,525,640   | 254,656,734   | 0.73%   | 239,049,162   |
| 归属于母公司股东的净资产                  | 256,200,451   | 254,193,213   | 0.79%   | 238,578,830   |
| 归属于母公司普通股股东的净资产               | 246,200,451   | 234,236,043   | 5.11%   | 218,621,660   |
| 股本                            | 14,209,010    | 14,206,694    | 0.02%   | 14,206,670    |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产<br>(人民币元/股) | 17.33         | 16.49         | 5.09%   | 15.39         |
| 资本净额                          | 321,671,416   | 316,569,946   | 1.61%   | 299,354,457   |
| 风险加权资产                        | 2,297,431,791 | 2,227,203,791 | 3.15%   | 2,237,643,138 |

注：每股收益和加权平均净资产收益率根据《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                     | 2025年       | 2024年       | 增减<br>(个百分点) | 2023年       |
|----------------------------|-------------|-------------|--------------|-------------|
| 平均资产收益率                    | 0.74%       | 0.75%       | -0.01        | 0.76%       |
| 归属于母公司普通股股东的<br>加权平均净资产收益率 | 9.69%       | 10.01%      | -0.32        | 10.36%      |
| 扣除非经常性损益后<br>加权平均净资产收益率    | 9.70%       | 10.03%      | -0.33        | 10.21%      |
| 净利差                        | 1.16%       | 1.22%       | -0.06        | 1.41%       |
| 净息差                        | 1.16%       | 1.17%       | -0.01        | 1.34%       |
| 加权风险资产收益率                  | 1.07%       | 1.06%       | 0.01         | 1.04%       |
| 利息净收入占营业收入百分比              | 60.89%      | 61.31%      | -0.42        | 69.54%      |
| 非利息净收入占营业收入百分比             | 32.34%      | 31.22%      | 1.12         | 30.46%      |
| 手续费及佣金净收入占营业收入<br>百分比      | 6.77%       | 7.47%       | -0.70        | 9.72%       |
| 成本收入比                      | 23.31%      | 23.82%      | -0.51        | 24.61%      |
| 资本充足指标                     | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 | 增减<br>(个百分点) | 2023年12月31日 |
| 核心一级资本充足率                  | 10.65%      | 10.35%      | 0.30         | 9.53%       |

|               |                    |                    |                      |                    |
|---------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| 一级资本充足率       | 11.09%             | 11.24%             | -0.15                | 10.42%             |
| 资本充足率         | 14.00%             | 14.21%             | -0.21                | 13.38%             |
| <b>资产质量指标</b> | <b>2025年12月31日</b> | <b>2024年12月31日</b> | <b>增减<br/>(个百分点)</b> | <b>2023年12月31日</b> |
| 不良贷款率         | 1.18%              | 1.18%              | -                    | 1.21%              |
| 拨备覆盖率         | 244.94%            | 269.81%            | -24.87               | 272.66%            |
| 贷款拨备率         | 2.89%              | 3.18%              | -0.29                | 3.29%              |

## 二、分季度主要财务数据

单位：人民币千元

|                            | 第一季度<br>(1-3月份) | 第二季度<br>(4-6月份) | 第三季度<br>(7-9月份) | 第四季度<br>(10-12月份) |
|----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| 营业收入                       | 13,597,149      | 13,746,722      | 13,796,621      | 13,620,527        |
| 归属于母公司股东的净利润               | 6,292,061       | 6,938,617       | 4,844,322       | 6,118,414         |
| 归属于母公司股东的扣除<br>非经常性损益后的净利润 | 6,263,600       | 6,980,205       | 4,868,323       | 6,108,520         |
| 经营活动产生的现金流量净额              | -143,859,106    | 13,077,073      | -23,630,439     | 86,650,935        |

## 三、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          | 2025年          | 2024年          | 2023年          |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|
| 补贴收入              | 70,542         | 263,834        | 563,912        |
| 固定资产处置净损益         | 35,913         | 34,816         | 27,022         |
| 诉讼及违约赔偿净收入        | 12,401         | 15,718         | -1,160         |
| 长期股权投资处置净收入       | 10,158         | -              | -              |
| 清理挂账收入            | 6,265          | 5,766          | 7,315          |
| 抵债资产处置净收入         | -              | 4,876          | -              |
| 其他资产处置净损益         | -              | 2,837          | -              |
| 使用权资产终止确认净收入      | 44             | 360            | 256            |
| 捐赠支出              | -55,360        | -37,670        | -30,781        |
| 其他损益              | -73,491        | -265,677       | -107,788       |
| 以上有关项目对税务的影响      | -35,167        | -79,019        | -151,194       |
| <b>非经常性损益项目净额</b> | <b>-28,695</b> | <b>-54,159</b> | <b>307,582</b> |

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。

#### 四、根据监管要求披露的其他财务信息

| 项目            | 标准值  | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2023 年<br>12 月 31 日 |
|---------------|------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 流动性比例（本外币）    | ≥25% | 109.04%             | 105.05%             | 83.92%              |
| 流动性比例（人民币）    | ≥25% | 103.80%             | 99.66%              | 80.23%              |
| 流动性比例（外币折人民币） | ≥25% | 252.57%             | 243.10%             | 219.90%             |
| 存贷比           | —    | 81.74%              | 80.17%              | 81.17%              |
| 单一最大客户贷款比例    | ≤10% | 2.25%               | 2.39%               | 2.33%               |
| 最大十家客户贷款比例    | ≤50% | 14.34%              | 14.72%              | 15.35%              |
| 正常类贷款迁徙率      | —    | 2.95%               | 2.26%               | 2.75%               |
| 关注类贷款迁徙率      | —    | 28.56%              | 5.24%               | 30.47%              |
| 次级类贷款迁徙率      | —    | 87.50%              | 90.78%              | 93.37%              |
| 可疑类贷款迁徙率      | —    | 68.74%              | 96.02%              | 67.94%              |

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，本集团坚持战略引领，加快转型发展与结构调整，做好金融“五篇大文章”，提高服务实体经济质效，深入推进数字化转型，完善风险管理体系，保持稳健良好的经营业绩。

**各项业务稳健发展。**报告期末，本集团资产总额 33,087.52 亿元，较上年末增长 2.54%；聚焦主责主业，加强科技金融、普惠金融、绿色金融等重点领域贷款投放，客户贷款和垫款总额 14,408.10 亿元，较上年末增长 2.49%；聚焦存款拓展，深化客户经营和综合化金融服务，存款总额 17,344.12 亿元，较上年末增长 1.43%。

**营收盈利保持增长。**报告期内，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；实现营业收入 547.61 亿元，同比增长 3.35%，其中利息净收入同比增长 2.64%，非利息净收入同比增长 4.48%；实现归属于母公司股东的净利润 241.93 亿元，同比增长 2.69%。

**资产质量保持平稳。**报告期内，本集团持续深化风险管理体系，加强不良生成管控，稳步推进存量风险化解，资产质量总体平稳。报告期末，本集团不良贷款率 1.18%，与上年末持平；拨备覆盖率 244.94%，总体抵补充足。

**资本水平充足。**本集团持续完善资本管理体系，加强资本预算和风险加权资产限额管理，强化资本节约管理，压降无效低效资本占用，完善资本激励约束机制，提升资本使用效率。报告期末，本集团资本充足率 14.00%，一级资本充足率 11.09%，核心一级资本充足率 10.65%，分别较上年末下降 0.21 个百分点、下降 0.15 个百分点、上升 0.30 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，我国经济延续稳中有进发展态势，金融总量稳步增长，信贷结构持续优化。央行实行适度宽松的货币政策，在执行好存量货币政策的基础上，推出一揽子货币金融政策组合，强化逆周期调节，有效支持实体经济稳定增长和金融市场平稳运行。银行业牢牢把握防风险、强监管、促高质量发展的金融工作主线，加力支持扩大内需、科技创新、中小微企业等重点领域，持续做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，积极推进数字化、智能化转型。银行业总体经营发展稳健，总资产规模保持增长，盈利能力有所提升，净息差降幅有所减小，信贷资产质量总体稳定，风险抵补能力整体充足，流动性指标保持平稳。

本公司面对形势变化，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

模等五维目标，以增客户、优结构、强能力、拓营收为主线，做好合意资产投放布局，通过质的有效提升和量的合理增长，推动实现可持续高质量发展。在英国《银行家》杂志“2025 年全球银行 1000 强”榜单中，本公司按一级资本排名第 66 位，较 2024 年提升 1 位，保持行业地位稳定。

## （二）金融监管形势

金融监管部门围绕防风险、强监管、促高质量发展工作主线，全面引导银行提升经营管理质效，筑牢稳健发展根基。完善房地产融资协调机制、推进融资平台债务化解、强化市场风险管理，推动银行健全风险防控体系。进一步规范托管、并购贷款、代理销售等业务，引导银行有序竞争。同时围绕金融“五篇大文章”优化政策引导，推进银行业提质增效、专注主业，促进高质量发展。

## 三、经营中关注的重点问题

### （一）关于服务实体经济

本公司持续赋能金融服务实体经济，主动对接国家重大战略与地方发展需求，聚焦科技创新、普惠小微、绿色低碳、制造业升级、养老民生等关键领域，持续优化金融资源配置，创新产品服务体系，加大精准信贷支持力度，以高质量金融供给助力实体经济提质增效，为产业发展、民生改善和城市建设注入源源不断的金融动能。

科技金融方面，建设以服务早小硬为特色的全生命周期科技金融服务体系，聚焦重点渠道建设、投资平台协同、新兴产业布局、科创高地服务四大关键领域，全面升级科技金融特色服务。报告期内，科技贷款投放金额 2,124.49 亿元，同比增长 28.32%。报告期末，科技贷款余额 1,888.86 亿元，较上年末增长 11.20%。

普惠金融方面，深化小微企业融资协调工作机制，聚焦细分客群深化服务体系，精准滴灌小微企业；重点发力产业链、生态链场景搭建，将金融服务触角延伸至“最后一公里”；强化专业化队伍建设与智能化全流程管理，推动普惠金融高质量、可持续发展。报告期内，普惠贷款投放金额 1,996.23 亿元，同比增长 2.41%。报告期末，普惠贷款余额 1,551.70 亿元，较上年末增长 2.95%。

绿色金融方面，以经济社会绿色低碳转型需求为业务发展导向，持续加大清洁能源、节能环保等重点绿色产业的信贷投放；积极健全环境风险管理制度，开展碳核算工作，提升自身 ESG 表现。报告期内，绿色贷款投放金额 761.68 亿元。报告期末，绿色贷款余额 1,205.62 亿元，较上年末增长 3.13%。

制造业贷款方面，持续加大对制造业领域的信贷支持力度，稳步提升制造业贷款规模与占比。聚焦先进制造业、战略性新兴产业及传统产业转型升级，不断优化信贷结构、创新金融产品，精准对接企业融资需求，为制造业高质量发展提供坚实金融保障。报告期内，制造业贷款投放金额 1,132.24 亿元，同比增长 7.54%。报告期末，制造业贷款余额 1,116.61 亿元，较上年末增长 8.97%。

养老金融方面，围绕养老机构及社区、产业对接、养老金代发、产品创新、适老化改造等重点，

构建以服务民生为特色的养老金融体系。不断深化与民政等政府部门、行业协会及养老机构合作，承接上海基本养老金代发，配置无障碍通道、爱心窗口，创新“养老批次贷”、预收费资金监管、“养老院+互联网医院”、商保年金、商业养老金代销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，养老金代发客户个人存款 3,412.76 亿元，较上年末增长 8.22%；个人养老金账户 48.02 万户，较上年末增长 15.37%。

未来，本公司将继续坚守初心、深耕实体，做强科技金融创新引擎、提升普惠金融覆盖效能、深化绿色金融发展布局、稳固制造业金融支撑能力、丰富养老金融服务内涵，不断增强金融服务的针对性与实效性，以更优质、更高效、更普惠的金融服务，助力实体经济高质量发展行稳致远。

## （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发展

本公司紧扣“一体化”和“高质量”两个关键词，全力服务长三角一体化国家战略，明确“扎根上海、精耕细作，立足长三角、做深做透”区域定位，报告期末长三角地区重大项目贷款余额较上年末增长超 170 亿元，长三角地区公司贷款和垫款余额 6,369.27 亿元，占公司贷款余额比重超七成。

以机制创新驱动区域协同，建立公司客户商机全生命周期管理和跨区域协同机制，有效提升客户跨区服务体验；以重大项目提升区域显示度，聚焦科技产业、民生保障、交通基础设施建设等重点领域，主动对接项目实施主体，提供项目贷款、资金结算、债券投资、按揭代发等综合金融服务。以产品创新推动批量拓客，推出“沿沪宁科创贷”“G60 智融贷”等专属产品，服务科技型企业全生命周期需求；以网点布局拓宽市场覆盖，报告期内长三角地区新增分支机构 6 家，报告期末长三角地区机构占比超过三分之二，区域服务网络进一步完善。

### 2、参与上海“五个中心”建设

本公司全力投身上海国际经济、金融、贸易、航运、科技创新中心建设，以精准金融服务赋能城市核心功能提升，助力上海现代化国际大都市建设。

服务国际经济中心建设，筑牢实体经济金融根基。加强重大项目信贷支持，服务市区两级国资国企。报告期末，上海地区重大项目贷款余额超 740 亿元，市区级国企贷款实现稳步增长。大力支持民营、中小企业发展，深化小微企业融资协调机制落地，报告期内通过小微融资协调机制向中小企业投放贷款 1,833.28 亿元。

服务国际金融中心建设，激活金融市场创新活力。积极参与市场交易与创新实践，获得首批北向通回购做市商资质和城商行首家“北向互换通”报价商资质，落地全球首单民营企业玉兰债投资，并首批参与金融科创债标准篮子做市。打造特色理财体系，养老、普惠等主题产品规模持续攀升，助力上海金融市场开放与创新发展。

服务国际贸易中心建设，优化跨境金融服务体系。发布跨境金融服务手册，全力支持企业“走

出去”，离岸转手买卖业务规模同比增长 58.93%。践行监管机构便利化服务政策，推动跨境人民币业务发展，报告期内，跨境人民币交易量达 4,193.20 亿元。依托上海自贸区政策优势，为企业提供 FT 账户、贸易融资等一体化跨境金融服务。

服务国际航运中心建设，构建全产业链金融服务。参与航贸区块链建设，落地多项全国及上海首单创新业务，助力洋山深水港、绿色智慧港口建设，深耕邮轮、船舶航空融资，服务航运物流龙头企业，赋能世界一流航运枢纽建设。

服务国际科技创新中心建设，浇灌科技创新沃土。创新投贷联动服务，深化国资科创平台合作，信贷支持近 400 亿元。聚焦张江、临港等科创高地，设立多家科技专营及特色支行，深度参与创新创业赛事，全力支持硬科技、早前期科创企业发展。深耕三大先导产业发展，开展入园惠企行动，打通金融服务“最后一公里”。本公司在“2025 上海硬核科技企业 TOP100 榜单企业”中服务企业覆盖超六成。

### （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，持续深化以“业务条线、大类资产、重点产品”为框架的信用风险管理体系，完善授信全生命周期管理。通过多维度监测风险指标、深入分析风险演变趋势，精准施策，有效管控不良生成，并有序推进存量风险化解，资产质量保持平稳。报告期内，不良生成保持较低水平。报告期末，不良贷款率 1.18%，与上年末持平；逾期贷款率 1.65%，较上年末下降 0.08 个百分点。

公司贷款方面，报告期末公司贷款不良余额与不良率连续三年实现“双降”，公司贷款不良余额 115.58 亿元，较上年末下降 1.87 亿元；公司贷款不良贷款率 1.35%，较上年末下降 0.02 个百分点。本集团贯彻落实中央经济工作会议精神及“金融十六条”、房地产融资协调机制工作要求，执行“稳总量、强贷后、优结构、差异化”管理方针，聚焦保障性住房等优质合规领域，支持“好房子”建设，助力构建房地产发展新模式，推动房地产业务健康可持续发展。报告期末，房地产业不良贷款率 2.91%，主要是受存量风险个案下迁不良的影响。本集团将进一步强化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，制定并落地专项风险防控举措。针对大额房地产风险项目，严格执行“一户一策”专项化解方案，持续提升风险处置与化解效能。

个人贷款方面，报告期内不良生成较上年同比下降，信用风险管控成效显著。但受业务结构调整及不良存量处置进度等因素影响，报告期末个人贷款不良率 1.34%，较上年末上升 0.20 个百分点，其中，个人消费贷款不良率 1.25%，较上年末下降 0.20 个百分点。本集团将持续深化客群和资产结构调整，进一步完善风险管控措施，保持个人贷款资产质量相对稳定。

非信贷业务方面，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，不断拓展信用债可投名单覆盖主体，资产获取效率有效提升。健全风险应对与处置机制，加

大清收化解处置力度，相关业务整体风险可控。报告期末，本公司不良类金融投资业务余额 167.57 亿元，较上年末下降 0.30%。

2026 年，本集团将持续夯实信用风险管理基础，强化不良生成管控，有序推进存量风险化解，继续保持资产质量稳定。

#### （四）关于净息差

报告期内，央行货币政策适度宽松，加大逆周期调节力度，LPR 继续下行，叠加存量资产重定价效应的释放，生息资产收益率延续较快下降趋势；负债端付息率下降相对较慢，商业银行净息差仍呈收窄趋势。

报告期内，本集团净息差 1.16%，同比微降 0.01 个百分点。聚焦净息差管理，持续推进大类资产结构调整，提高生息资产占比，降低以公允价值计量且其变动计入当期损益的资产配置，带动净息差变化幅度好于净利差 0.05 个百分点；同时，强化负债成本管理，努力对冲资产收益率下降的不利影响，净利差同比微降 0.06 个百分点，本集团净息差和净利差变化幅度均好于银行业平均水平。从生息资产看，报告期内平均收益率 2.82%，同比下降 0.46 个百分点，其中，发放贷款和垫款平均收益率 3.19%，同比下降 0.57 个百分点；债务工具投资平均收益率 2.69%，同比下降 0.28 个百分点，主要是市场利率及 LPR 下降，新发生资产定价下降、且存量资产重定价影响。从计息负债看，报告期内平均付息率 1.66%，同比下降 0.40 个百分点，其中，吸收存款平均付息率 1.52%、同业存放拆入及卖出回购金融资产款项平均付息率 1.66%、应付债券平均付息率 2.09%、向中央银行借款平均付息率 1.88%，同比分别下降 0.40 个百分点、0.42 个百分点、0.43 个百分点、0.52 个百分点，主要是研判市场利率变化趋势，动态调整存款定价策略，推动存款期限结构优化，合理安排主动负债结构和吸纳节奏，带动计息负债成本改善。

展望未来，本集团将围绕净息差目标，做好资产负债“三性”平衡管理，统筹流动性风险、利率风险、资本充足等因素，通过调结构、优定价、降成本等多种举措，减缓净息差降幅。在资产端，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融资需求，加快一般贷款投放，提升贷款占比；在负债端，研判市场利率变化趋势，动态调整存款定价策略，加快低成本存款拓展，推动存款结构优化，合理安排主动负债的吸纳节奏、期限和品种结构，降低计息负债成本。

#### （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 10.65%、一级资本充足率 11.09%、资本充足率 14.00%，各级资本净额保持增长，资本充足水平保持平稳充足。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，寻找节约空间、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。

本集团坚持资本内源性补充的基础地位，并制定内源性与外源性相结合的补充规划，多渠道筹集资本，持续完善资本补充机制。本集团于 2025 年 12 月全额赎回 200 亿元优先股，并同步发行 100 亿元永续债，以实现资本充足水平保持平稳充足且最大化节约支出的整体目标。

本集团 200 亿元可转债将于 2027 年 1 月到期，本集团将密切关注资本市场动向，借鉴同业经验，强化股东协同与投资者沟通，稳步推进可转债转股相关工作，维持较好资本水平。

展望未来，本集团将持续加强资本管理工作，强化资产负债管理，促进资本节约，提高资本使用效率，确保各级资本充足水平有力支撑业务发展，进一步夯实长期稳健经营基础。

四、业务综述

（一）公司业务

本公司积极服务国家战略与地方发展大局，聚焦重点领域、优化资源配置，做强区域主场优势，以精准、高效、综合的金融服务，助力新质生产力培育与经济社会高质量发展。报告期末，公司客户总数 31.04 万户，较上年末增长 2.21%。围绕服务实体经济转型，持续优化信贷资源配置，为区域经济发展注入动能。报告期末，本公司人民币公司贷款和垫款余额 8,085.54 亿元，人民币公司存款余额 10,530.11 亿元。报告期内，人民币公司存款付息率 1.37%，同比下降 0.37 个百分点。

公司业务关键指标

| 项目               | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 变化     |
|------------------|------------------|------------------|--------|
| 公司客户数（万户）        | 31.04            | 30.37            | 2.21%  |
| 人民币公司贷款和垫款余额（亿元） | 8,085.54         | 8,238.29         | -1.85% |
| 科技贷款投放金额（亿元）     | 2,124.49         | 1,655.67         | 28.32% |
| 科技贷款余额（亿元）       | 1,888.86         | 1,698.57         | 11.20% |
| 普惠贷款投放金额（亿元）     | 1,996.23         | 1,949.25         | 2.41%  |
| 普惠贷款余额（亿元）       | 1,551.70         | 1,507.26         | 2.95%  |
| 绿色贷款投放金额（亿元）     | 761.68           | 796.43           | -4.36% |
| 绿色贷款余额（亿元）       | 1,205.62         | 1,169.01         | 3.13%  |
| 制造业贷款投放金额（亿元）    | 1,132.24         | 1,052.85         | 7.54%  |
| 制造业贷款余额（亿元）      | 1,116.61         | 1,024.72         | 8.97%  |

注：报告期内，科技贷款、普惠贷款、绿色贷款的余额和投放金额根据中国人民银行办公厅《关于做好金融“五篇大文章”统计工作的通知》（银办发〔2025〕66号）、中国人民银行调查统计司《关

于调整绿色贷款专项统计内容的通知》（银调发〔2025〕7号）》等进行统计，统计口径较上一年度变更。

【特色业务】

科技金融

本公司不断深化科技金融战略布局，秉持“转化孵化的首选行、初创成长的陪伴行”愿景，构建起适配科技创新的“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、投资平台协同、新兴产业布局、科创高地服务四大关键领域，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。

深耕科创重点渠道，搭建成果转化生态圈。围绕科技成果转化全链条，深化与投资机构、孵化器、高校院所的协同联动，达成战略合作，开展项目路演、分享会等银企对接活动，形成专项服务方案，推进获客活动常态化。

深耕科创投资平台，提升综合服务能级。聚焦国资及重点平台被投企业，深化与投资平台战略协同，创新推出“国投先导智融”投贷联动服务，助力放大股权资本的引导效应。报告期末服务上海国资平台被投企业超 800 家，提供信贷支持近 400 亿元。

深耕新兴产业赛道，精准布局产业前沿。聚焦上海市战略性新兴和未来产业，成立上海银行产业研究院，下设集成电路、人工智能、新材料、高端制造、新能源等 8 个研究分院、20 个研究小组，形成 150 名跨条线、跨层级的研究员队伍。深入开展行业研究，并形成产业图谱、重点企业清单、营销指引及综合服务方案，实施专业经营，在“2025 上海硬核科技企业 TOP100 榜单企业”中服务企业覆盖超六成。

深耕创新策源高地，践行“早小硬”服务理念。聚焦张江科学城、上海大零号湾、临港新片区、G60 科创走廊，以及北京中关村、深圳河套深港科技创新合作区、苏州生物医药产业园等重点区域，创新推出科创金融实验室、高质量孵化器等联动合作模式，联合政府、园区及合作生态方，举办“入园惠企”系列科创服务活动。针对科技产业集聚区，通过选择权贷款、远期共赢利息、投联贷等产品，解决科技型企业尤其是早中期科技型企业的融资痛点难点。

报告期内，科技贷款投放金额 2,124.49 亿元，同比增长 28.32%。报告期末，科技贷款客户数 11,970 户，较上年末增长 1.69%，其中专精特新企业超 3,600 户，创新型中小企业超 4,100 户；科技贷款余额 1,888.86 亿元，较上年末增长 11.20%。

| 上海银行精准滴灌 A 企业“0-1”关键成长期                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>A 企业是聚焦通用人工智能基座模型研发的行业龙头之一，拥有顶尖团队和核心技术，其轻量化通用大模型可适配工业制造、智能医疗等战略新型赛道。但在“0-1”关键突破阶段，面临研发投入巨大、周期长、轻资产无营收的共性困境，传统银行“重抵押、看过往”的授信逻辑难以匹配其需求。</p> <p>本公司秉持成为“转化孵化的首选行、初创成长的陪伴行”愿景，在 A 企业核心模型研发早期便</p> |

主动对接，不仅给予信贷支持，更精准链接天使轮股权投资机构，助力完成首轮融资，搭建早期财资管理体系，实现了金融服务的早期介入与陪伴。在 A 企业进入关键突破期、资金需求集中爆发时，本公司迅速组建专业科技金融服务团队，多轮深入调研，为其定制专项综合金融服务方案，将服务重心从“看过去”转向“看未来”，以投资视角精准锚定企业未来价值，用科创服务陪跑企业成长。

依托充足的金融支撑，A 企业核心模型实现迭代升级，新增多项核心专利，研发团队扩容 40%，其端到端语音大模型等技术在金融、自动驾驶等赛道加速落地，充分彰显了金融与“早小硬”科技企业双向奔赴、共同孕育新质生产力的澎湃动能。

### 普惠金融

本公司以客户需求为导向，打造适用更多场景的标准化产品体系，加强普惠客户经理专业化能力，构建智慧普惠金融服务闭环，着力提升普惠金融服务的覆盖面、可得性和满意度。

积极落实推进小微企业融资协调工作机制，构建多元获客渠道。加强与园区、政府部门、行业协会等合作，运用外部大数据完善客户信息并开展精准营销。报告期内，对小微企业授信金额 3,321.20 亿元。

深耕细分领域客群，精准滴灌千企万户。加大对小微企业聚集细分领域研究，面向不同客群分类施策。围绕科创客群，依托保科贷、信科贷等线上化快捷产品，提升科技型小微企业融资效率；围绕制造业客群，推广园区贷等专项产品，助力产业升级；围绕民生客群，联合上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心、上海市养老服务发展中心创新推出“养老服务批次贷”；围绕创新创业客群，与临港新片区管理委员会、上海临港经济发展（集团）有限公司合作形成“超级个体创担贷”方案，通过客群专属评分卡提升服务精准度；围绕具有实际经营背景的有房客群，积极配套宅即贷、信优贷等产品。

深化生态场景搭建，延伸金融服务触角。深耕车生态产业链，打造含供应商应收账款融资、购车联合贷、C 端和 B 端购车租金贷、自营经销商贷款、电池租金贷等在内的完整产品体系，实现对生产制造、车辆经销、终端销售、车后市场各场景的全覆盖，挖掘小微企业服务深度。报告期末，相关融资余额 158.52 亿元，较上年末增长近 40%，累计服务客户超 35 万。此外，聚焦政府采购、企业短期融资、电子商务等领域，结合场景资金需求配套政采贷、设备贷、标准惠 E 融等产品，以场景化、特色化的服务模式，助力解决小微企业融资难题，拓宽小微企业服务广度。

锻造专业人才队伍，加强核心服务能力。持续开展队伍建设，建立并完善常态化、体系化培训机制，进行标准化动作管理，提升普惠客户经理展业能力。借助数字化平台，完善客户画像与分析工具，推进客户标签建设，梳理并生成精准营销线索，推动普惠服务专业性提升。

构建数智驱动体系，提升普惠服务质效。通过数据驱动识别全流程堵点，压缩业务审批流程时效；推出无还本续借自动审批等线上化流程，实现产品全生命周期闭环管理。报告期内创新性推出“保科贷 2.0”，运用生物识别、图像识别、人工智能等数字技术，实现普惠金融信贷服务全流程

线上化、审批自动化、风控智能化。

报告期内，普惠贷款投放金额 1,996.23 亿元，同比增长 2.41%。报告期末，普惠贷款余额 1,551.70 亿元，较上年末增长 2.95%。

## 绿色金融

本公司坚持区域深耕与专业化经营，以经济社会绿色低碳转型需求为导向，持续优化绿色金融产品与服务，构筑专业化服务能力，夯实高质量发展保障机制，扎实推进绿色低碳产业发展。

立足专业经营服务，精准支持绿色低碳转型。发挥产业研究院支撑作用，围绕能源绿色低碳转型领域制定差异化经营策略，助力企业在绿色之路上行稳致远。报告期末，能源绿色低碳转型领域绿色贷款余额 228.61 亿元，较上年末增长 10.78%。深化“政会银企研”渠道建设，依托“上海产业绿贷”政策机制，为“绿色低碳技术产品”“绿色制造示范”等重点名单内企业量身定制金融服务方案，与企业共筑循环经济生态圈，相关贷款余额较上年末增长 27.89%。

深耕区域建设规划，有效助力重大项目落地。建立公司客户跨区域协同机制，以绿色金融创新助力重点区域和重点领域降碳、减污、扩绿，将“双碳”目标转化为企业发展动能，实现绿色交通领域重大项目贷款投放超 12 亿元。积极响应央行加强碳减排支持工具运用的工作要求，支持综合能源中心、垃圾焚烧环保发电厂等碳减排项目建设，带动年度碳减排量 8 万吨。

聚焦前沿领域动态，筑牢绿色金融发展根基。围绕绿色贷款重点领域发展要求，强化节能降碳、环境保护、资源循环利用产业支持政策。深入参与转型金融行业标准研究，落地行内首单转型贷款。持续丰富碳金融产品谱系，优化环境权益质押融资服务方案。积极引领绿色生态建设，荣获“绿色低碳合作伙伴杰出贡献奖”。

报告期内，绿色贷款投放金额 761.68 亿元。报告期末，绿色贷款客户数 1,051 户，较上年末增长 2.54%；绿色贷款余额 1,205.62 亿元，较上年末增长 3.13%；绿色债券投资余额 159.46 亿元；当年新承销绿色债务融资工具（含碳中和债券）10.60 亿元。

## 【基础服务】

### 交易银行

本公司持续深化交易银行产品创新与服务升级，全面提升对公金融服务数智化、专业化与普惠性，在助力企业降本增效、实现价值跃升的同时，推动自身盈利结构优化与低成本负债稳步增长。

#### ——司库管理

深化“上行 e 企赢”司库服务体系建设，精准服务国资国企改革，赋能企业集团资金集约化管理。打造“全自研、模块化、组件式”服务架构，运用数据中台、大模型风控、AI 智能分析等技术，提升系统数智化能力；推行“金融+”全周期陪伴服务，提供从咨询设计到运营优化的一体化解决方案，推动司库管理从“有的用”向“用得好”转变；构建客户、产品、实施、开发、数据五大专

业团队，筑牢服务保障支撑。报告期末，司库及现金管理服务客户 6,597 户，较上年末增长 6.70%；管理存款资金 1,755.20 亿元，较上年末增长 6.65%。

持续升级企业电子渠道，推出网银控件融合版客户端、手机银行高管专版，打造智能结算场景，替代传统手工操作；优化“收款易”“e 缴费”等支付产品，构建分级安全认证体系，兼顾资金安全与操作便捷。建立智能客服与专属团队联动机制，实现需求快速响应。报告期末，服务创新支付结算场景 192 个，较上年末增长 27.15%。

### ——供应链金融

积极推动供应链业务结构转型升级，聚焦先进制造、新能源、新消费、新基建等重点领域，加快供应链标准化产品体系建设。以数字化驱动供应链金融发展，实现线上供应链业务服务普惠金融。报告期末，通过线上供应链金融带动普惠金融贷款余额 318.71 亿元，较上年末增长 3.34%；线上供应链服务核心企业数 880 户，较上年末增长 32.33%；线上供应链信贷支持余额 451.38 亿元。

围绕产业链融资需求，丰富票据融资场景与产品模式，提升企业票据融资便利度；加快线上票据产品开发，拓展商票保贴与泛核心票据融资业务。报告期末，服务承兑企业 1,965 户，较上年末增长 4.41%；报告期内，商票贴现投放金额同比增长 609.70%。

### ——跨境金融

聚焦“走出去”与中小外贸客群，推出融资、结算、避险多币种一体化服务。深化与上银香港及战略股东的联动协同，为出海企业提供多元化本外币融资支持，协助“走出去”企业获得境外融资 80.85 亿港元。依托信用证、福费廷产品满足中小外贸企业融资需求，小微企业信用证规模同比增长 33.09%。通过汇率避险与贸易融资综合服务，助力企业汇率中性管理。报告期末，汇率避险企业客户同比提升 105.19%；中小外贸企业国际结算客户同比增长 8.55%。

聚焦数字化转型，完善“上银智汇+”服务平台。报告期内，线上客户数同比增长 16.75%。成功落地“多边央行数字货币桥”跨境支付，获优秀案例一等奖。创新落地航贸链信用证，拓宽跨境结算路径。首批参与外汇管理局新型离岸贸易核验试点，办理业务超 7.20 亿美元。

聚焦高水平对外开放和外贸新业态，落地各项便利化试点政策，积极推进人民币国际化。报告期内，跨境贸易高水平开放经常项目便利化业务规模同比增长 12.05%；离岸转手买卖收支业务规模同比增长 58.93%；科创企业办理各类便利化业务合计 5.05 亿美元。深化 FT 单元跨境场景化应用，跨境人民币优质企业客户同比增长 16.95%，新增 FT 账户超 400 户。

报告期内，国际结算量 1,554.97 亿美元，结售汇及汇率避险业务规模 378.15 亿美元，同比增长 15.84%。

## 投资银行

本公司持续深化“商行+投行”业务转型，加快构建“3+3”投资银行服务体系，以撮合交易赋能客户经营，以专业化业务服务国家重点战略，深耕区域市场，助力实体经济发展。

深化科技金融支持，精准助力创新主体。重点支持人工智能、集成电路、生物医药等战略性新兴产业，积极响应构建债市“科技板”的政策导向。报告期内助力 27 家客户发行科创票据及科技创新债，承销规模 69.89 亿元，落地 3 笔全国首批科技创新债券。加快并购贷款转型，深耕产业客群，报告期内产业链延伸、国资国企整合、私募基金收购、上市公司收购等领域产业并购贷款投放金额 37.61 亿元。

围绕绿色低碳发展，赋能产业转型升级。积极响应国家绿色金融、碳中和及乡村振兴等战略，报告期内，承销用于服务绿色及转型金融的债券规模 14.60 亿元，牵头落地全国首单港口转型债券，助力绿色智慧港口建设。发挥银团贷款重大项目大额融资配套支持功能，报告期内在城市更新、基础设施建设等重大项目领域贷款投放金额 126.16 亿元。

拓宽民企融资渠道，盘活优质民营资产。通过信用风险缓释凭证（CRMW）等方式为民营企业债券发行提供增信保障，同时采用资产证券化、并购贷款及银租合作等方式全方位助力民营企业拓宽融资渠道、盘活优质资产，成功落地全国首单融资租赁贴标“两新”资产支持票据。报告期内，债券承销服务民企客户 17 家，承销规模 51.85 亿元。

报告期内，债券承销规模 795.41 亿元，其中非金融企业债务融资工具承销规模 734.12 亿元，金融债承销规模 61.29 亿元。报告期末，银团贷款余额 1,093.64 亿元，较上年末增长 6.30%。

未来，本公司将积极打造以撮合交易为引擎的投资银行服务体系，加快从“单一信贷服务”向“企业价值成长的金融合伙人”转型。为客户提供债券承销、产业并购、银团贷款、撮合交易等业务领域的“融资+融智”综合金融服务，深耕区域市场，助力区域经济和实体经济发展。

## （二）金融市场及金融同业业务

本公司坚持数字驱动管理，深化同业客户经营体系建设，做强核心投资交易能力，提升代客、托管业务核心竞争力，培育资产管理专业能力，提升实体经济综合服务质效，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

优化金市同业资产负债结构，积极服务实体经济转型需求。把握配置节奏，强化投研引领，在债券市场利率宽幅震荡、波动性显著增强背景下，稳步推进资产配置，加强组合久期管控，巩固债券投资基本盘。优化投向结构，加大客户一体综合服务力度，把握中短期限企业债投资价值，服务实体经济转型发展。报告期末，产业债、科创债投资规模较上年末分别增长 31.52%、86.43%。布局多元化策略，把握人民币国际化加速推进的战略机遇，积极拓展美元、离岸人民币等境外资产投资。报告期末，离岸人民币及外币资产投资规模较上年末增长 44.94%。管控负债成本，合理摆布同业负债吸收节奏，加强品种间比价管理，引导同业负债付息率进一步下行。报告期内，同业存放、拆入及卖出回购金融资产款项平均付息率 1.66%，同比下降 0.42 个百分点。

持续提升核心交易能力，积极参与上海国际金融中心建设。拓展市场影响力，作为银行间市场核心交易机构，始终保持公开市场一级交易商、银行间市场现券综合做市商、外汇市场综合做市商等核心业务资质。报告期内，本公司入选首批“北向通”跨境回购做市商，获批“北向互换通”报价商资质，为相关领域唯一一家城商行，助力人民币国际化及债券市场对外开放。提升价值贡献，构建跨市场、跨品种的体系化策略矩阵，通过强化策略间的协同联动，精准捕捉跨市场交易机会，有效提升交易组合的整体收益。报告期内，交易组合盈利贡献同比增长 114.55%。

加大代客业务拓展力度，切实满足实体企业避险需求。客户体验方面，优化产品功能与产品策略，实现远期、掉期和期权等主要品种企业网银便捷交易，持续提升业务竞争力与用户体验。策略输出方面，召开首届上银“智汇避险”蓝皮书发布会，持续通过主题客户沙龙和专项营销活动等形式引导企业树立风险中性理念，拓宽客户服务覆盖面，有效匹配客户风险管理策略，满足客户套期保值的差异化需求。报告期末，代客业务客户数较上年末增长 33.76%。报告期内，代客业务交易量同比增长 13.11%。

| 成功入选首批跨境回购做市商                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>在中国人民银行、中国证监会和国家外汇管理局的指导与支持下，本公司紧密协同中国外汇交易中心及债券通公司，成功入选首批跨境回购做市商，成为唯一一家获此资格的城商行，积极助力我国金融高水平对外开放与债券市场国际化进程。</p> <p>2025 年 9 月 26 日，中国人民银行、中国证监会和国家外汇管理局联合发布公告，支持境外机构投资者在中国债券市场开展债券回购业务，标志着银行间债券市场“北向通”回购业务正式启动，促进境内外金融市场互联互通。9 月 29 日交易首日，本公司作为首家城商行跨境回购做市商，成功通过“债券通”与境外机构成交多笔挂钩利率债的买断式跨境回购交易，充分满足境外机构人民币流动性管理诉求，盘活其存量人民币债券库，助力提升人民币债券资产吸引力。</p> <p>本公司始终积极参与中国货币、债券市场的跨境创新发展，继 2017 年成为首批“北向通”做市商、2021 年首批“南向通”参与机构后，2025 年再次成为首批“债券通”北向通回购做市商，交易量市场排名前列，持续接轨国际市场、深化金融市场开放。未来，本公司将依托“南向通”“北向通”“回购通”三大渠道，不断提升货币、债券核心交易能力，在跨境通业务领域持续发力，为人民币国际化及中国金融市场蓬勃发展贡献更大力量。</p> |

金融同业

以客户为中心，持续深化同业客户经营体系建设。紧抓资本市场发展机遇，依托同业客户经营平台，聚焦重点客户和重点产品，分层分类，客户经营深度和服务能效稳步提升。报告期内，新增合作客户数同比增长 8.77%。

按客群构建合作生态链，发挥集团综合优势，将合作领域从母公司向子公司、从机构端向个人端延伸。报告期内，拓展理财子代销渠道签约户数同比增长 59.52%；三方存管新增客户同比增长 11.29%；商投行联动对公获客数稳定维持高位水平，协同经营质效不断增强。

## 资产托管

主动把握市场机遇，强化专业营销，科技赋能提升托管服务质效，核心竞争力持续增强，连续 3 年通过 ISAE3402 国际标准鉴证。聚焦重点领域，深化资源整合，加强产品创新，在公募基金、产业基金等重点领域形成比较优势。报告期末，本公司交易型开放式证券投资基金（ETF 基金）托管规模保持城商行第一。报告期内，本公司积极服务国家重大战略及实体经济，成功托管杭州、苏州等地区市级产业基金，落地全国首单物流板块数据信托托管产品、上海市徐汇区首批知识产权信托托管产品；实现资产托管业务收入 3.93 亿元。报告期末，资产托管业务规模 28,823.55 亿元，其中同业机构托管规模 18,207.91 亿元，占比 63.17%；私募基金托管规模 2,579.28 亿元，占比 8.95%；资金监管业务规模 8,036.36 亿元，占比 27.88%。

## 资产管理

本公司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，推动产品规模与盈利能力持续增长。报告期末，上银理财产品规模 3,858.65 亿元，较上年末增长 589.88 亿元，增幅 18.05%，高于银行理财市场平均增速 6.9 个百分点。

围绕理财客群多样化需求，健全产品体系。捕捉市场机遇，积极布局多主题赛道产品，丰富多策略产品线，报告期内新增打新、红利、跨境、黄金等 6 大主题策略，规模增长 137.59 亿元，结合外汇资格获批落地首只美元理财产品，募集规模 644 万美元；针对新户新资金客户、代发客户、动拆迁客户、高净值客群精准匹配专属产品，规模增长 78.30 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，规模增长 458.54 亿元。

健全投研管理机制，提升资产获取能级。持续提升以大类资产配置为核心的综合投研能力，完善大类资产配置模型，强化资产拓新拓边，报告期内获批外汇业务与基础类衍生产品业务资格，扩大可投资资产范围。报告期内，上银理财荣获《中国基金报》“践行金融‘五篇大文章’科技金融专项优秀理财公司”、《21 世纪经济报道》“金贝奖 2025 卓越现金类银行理财产品（上银理财”天天利“系列开放式理财产品）”、《中国证券报》“金牛成长理财公司奖”等 20 项奖项。

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 339.30 亿元；积极拓展外部代销机构，报告期末外部合作代销机构 67 家，较上年末增加 25 家；外部渠道代销规模增长 248.08 亿元，占比较上年末提升 5.7 个百分点。



| 以义取利、行稳致远，以长期主义深耕养老金融                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>上银理财始终秉持“以义取利”的价值导向，坚持“长期主义”的战略定力，围绕做好金融“五篇大文章”，聚焦养老金融，通过产品创新、投研筑基、服务升级三大路径，构建特色适老理财产品体系，在满足老年客户多元化需求、保障资产稳健增值、拓展服务边界等方面取得阶段性成效。</p> <p>围绕稳健、灵活、便利需求，搭建覆盖“稳健增值”“现金流管理”“多元投资”“不时之需”四大核心场景的适老产品矩阵，推出“美好”“定鑫”“安心长盈”“稳添利”等系列稳健策略产品，体现长期陪伴、稳健回报的养老金融本色，其中“美好”系列低波稳健产品到期兑付 441 期业绩达标率 100%。</p> <p>按照适老产品风险要求及期限结构，构建多梯度“风险-收益”策略组合；拓展固定收益类、权益类、REITs 等多资产品类，有效运用衍生品工具对冲风险，持续丰富低波策略；整合跨界优势资源，深化与基金、券商、保险、信托等资管机构合作，对接不同风险收益偏好的资产，形成开放、稳健、可持续的投资生态，为客户创造长期可信赖的价值回报。</p> <p>创新推出“理财+医疗陪诊”“理财+法律咨询”等模式，为老龄客户提供“金融+非金融”一体化服务，通过跨界资源整合丰富养老金融服务内涵，为培育可持续的养老金融业务模式奠定基础。</p> <p>未来，上银理财将继续深耕养老金融领域，强化价值投资理念，拓宽跨界融合深度，以更高的站位、更实的举措服务银发经济高质量发展，践行金融为民的责任担当。</p> |

——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，强化投研能力、优化产品布局、深化客户服务，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 2,895.42 亿元，较上年末增长 238.51 亿元，增幅 8.98%；公募管理规模 2,515.70 亿元，较上年末增长 101.71 亿元，增幅 4.21%。

把握投资者财富管理升级需求，完善多元化产品矩阵。围绕新质生产力重点布局科技创新、战略资源两大方向，推出半导体产业指数、创业板 50 指数、上证科创综合指数等指数基金，以及先进制造、资源精选等主题类基金，助力投资者共享产业发展红利，报告期末公募产品总数 64 只，较上年末增长 12.28%。

深化投研核心能力建设，促进研究能力向投资业绩转化。聚焦以投研能力为核心的高质量发展路径，不断优化“宏观引领方向、中观产业协同、微观深挖价值”的一体化投研机制，全谱系布局货币、短债、中长债、转债、“固收+”等固收策略，持续拓宽行业与主题覆盖，以专业能力挖掘高质量增长中的结构性机遇。旗下产品实现较好长期业绩，根据国泰海通证券发布的《基金公司权益及固定收益类资产分类评分排行榜（2026-01-02）》，上银基金固收产品近 7 年绝对收益排名位于行业前 13%（15/112），权益产品近 7 年绝对收益排名行业前 26%（31/121）。

优化完善营销服务体系，提升客户投资体验与服务质量。深化投资者服务与陪伴，深耕互联网

平台精细化运营，优化用户持有体验，实现零售客户保有规模较上年末增长 87.02%，零售客户数较上年末增长 96.59%。

（三）零售业务

报告期内，本公司始终坚持“金融为民”初心，积极服务国家战略和区域经济发展，深度嵌入客户从财富积累到消费升级、从养老储备到代际传承的关键节点，持续致力成为面向城市居民的财富管理和养老金融服务专家。报告期末，本公司管理零售客户综合资产（AUM）10,878.80 亿元，较上年末增长 6.45%；人民币个人存款余额 6,295.91 亿元，较上年末增长 6.33%；人民币个人贷款和垫款余额 4,036.63 亿元。

零售业务关键指标

| 项目                        | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 变化                  |
|---------------------------|------------------|------------------|---------------------|
| 零售客户数（万户）                 | 2,152.42         | 2,157.95         | -0.26%              |
| 管理零售客户综合资产（AUM）（亿元）       | 10,878.80        | 10,219.21        | 6.45%               |
| 人民币个人存款余额（亿元）             | 6,295.91         | 5,921.15         | 6.33%               |
| 人民币个人贷款和垫款余额（亿元）          | 4,036.63         | 4,112.29         | -1.84%              |
| 养老金代发客户 AUM 占零售客户 AUM 的比重 | 48.68%           | 48.24%           | 较上年末提高<br>0.44 个百分点 |
| 养老金代发客户人均 AUM（万元）         | 33.24            | 30.90            | 7.57%               |

财富管理

本公司以精细化分层升级经营生态，以专业化配置驱动价值创造，以数字化展业增强服务质效，致力于成为面向城市居民的财富管理专家。报告期末，本公司零售客户 AUM 较上年末增长 6.45%；报告期内财富管理业务中间业务收入同比增长 7.27%，其中代销理财中收同比增长 7.24%，代销保险中收同比增长 11.66%。

精细客群分层分类，聚焦客户全生命周期需求，持续激发客户活跃度与价值贡献，报告期末，月日均 AUM 30 万元及以上的客户 94.86 万户，AUM 规模 9,274.15 亿元，分别较上年末增长 6.67%、7.59%。精铸私人银行品牌服务，焕新年度权益增值礼遇，涵盖健康、财商、艺术、教育等全方位品质生活，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 10.11%、7.07%；量身定制尊享理财、保险金信托、家庭服务信托等综合金融服务方案，报告期内“上银致远”系列服务信托入金规模 6.80 亿元，同比增长 16.95%。

深耕产品组合配置，强化分层分类分段客群的产品需求匹配，以稳健低波、弹性增强为主线，持续打造匹配客户流动性、安全性、收益性需求的产品谱系，丰富美元资产、打新增强、“固收+”等多策略产品线，报告期内理财日均规模同比增长 8.20%。加速构建多层次、全功能、长周期的保

险产品矩阵，创新上线期限保本型商业养老金品种，报告期内保险配置规模同比增长 9.86%。把握市场结构性机遇，前瞻布局中低波“固收+”、指数及指数增强等多策略、多风险梯度基金产品，报告期内客户含权基金配置占比提升 33 个百分点。

深化数字转型，打造产品管理、资产配置、收益跟踪全闭环的智慧财富管理中台，提升客户投前-投中-投后全流程财富体验。持续迭代手机银行财富专区，创新推出 AI 智能营销助手，动态生成千人千面客户画像，实现客户服务差异化、精准化。报告期末，财富管理产品配置客户突破 101 万户。报告期内，财富管理产品配置规模同比增长 6.03%。

报告期内，本公司连续四年获评普益标准“卓越财富管理城市商业银行”，并荣获上证鹰“金理财·年度银行财富管理品牌奖”、联合智评“金蟾奖·优秀财富管理银行”等奖项。

财富管理业务关键指标

| 项目                             | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 变化     |
|--------------------------------|------------------|------------------|--------|
| 月日均 AUM 30 万元及以上客户数（万户）        | 94.86            | 88.93            | 6.67%  |
| 月日均 AUM 30 万元及以上客户月日均 AUM（亿元）  | 9,274.15         | 8,620.06         | 7.59%  |
| 月日均 AUM 800 万元及以上客户数（户）        | 6,688            | 6,074            | 10.11% |
| 月日均 AUM 800 万元及以上客户月日均 AUM（亿元） | 1,005.66         | 939.24           | 7.07%  |

消费金融

本公司积极落实国家关于住房、汽车等产业的重大政策部署，服务居民消费需求，进一步调优信贷业务结构，加快稳定、优质资产投放，大力推进全流程智能化风控建设，赋能客户体验提升，稳步优化资产结构，有效平衡规模、收益和质量。

深耕住房信贷，积极服务实体民生。把握房地产市场回稳态势，聚焦居民刚性及改善性住房需求，优化公私联动与内部资源协同，深化与优质房企及头部渠道多领域生态合作，加快个人住房贷款投放与规模增长，提升按揭业务服务质效。丰富产品组合，在深圳地区新增组合贷款业务承办资格。报告期内，住房按揭贷款投放金额 306.53 亿元，同比增长 1.26%。报告期末，住房按揭贷款余额 1,633.91 亿元，较上年末增长 2.27%，市场份额较上年末提升 0.017 个百分点。

聚焦重点消费领域，提升信贷服务能级。积极落实提振消费专项行动方案，聚焦汽车大宗消费、线上日常生活消费领域，优化信贷流程，丰富产品供给，加大资源投入，精准贷款投放，进一步助力消费市场高质量发展。加大汽车消费信贷支持，强化与传统车企、新势力车企联动，依托数字化产品能力，扩大居民购车消费的信贷服务面。全面升级“信义贷”产品，从应用到放款全流程进一步缩短，提升客户申办体验。报告期末，个人消费贷款余额 1,191.32 亿元，较上年末增长 136.58 亿元，增幅 12.95%。

## 信用卡

本公司坚持区域深耕，围绕赋能消费提振，持续推进信用卡业务高质量发展。报告期末，信用卡累计发卡 1,593.15 万张，信用卡贷款余额 301.32 亿元；信用卡贷款不良率 2.03%，较 2025 年 6 月末下降 0.48 个百分点，资产质量保持稳定。

以场景建设助力消费扩容提质。对接经营机构所在地各级政府消费券开展优惠叠加活动，其中上海地区政府消费券交易额同比提升 4 倍。线下深耕本地商圈与生活场景，开展“这个夏天来上海”文旅节、“周三美饮·豪饮券”美饮节等一系列促消费主题节庆活动，覆盖合作商户门店超 18 万家，惠及客户 760 万人次；线上联合主流电商与支付平台开展“移动支付消费季”“消费分期立减优惠”等系列营销，惠及客户 440 万人次；聚焦大宗消费重点领域，拓展主流新能源车企总对总合作，全年汽车分期交易额同比增长 57.64%。报告期内实现信用卡交易额 966.05 亿元。

推进产品创新与服务能力升级。针对细分目标客群，推出留学生卡、Tims 天好咖啡联名卡、东方航空联名卡等多款信用卡新产品，打造专属服务，提升消费场景营销及服务体验；推进双币种卡“磁升芯改造”，优化上线手机银行境外专区服务，提供境外寄卡、临额申请、支付管理、优惠查询、境外服务小贴士等一站式跨境服务，提升境外用卡安全性和满意度。

报告期内，本公司荣获中国银联“上海地区银联‘政府消费券’特别贡献奖”、VISA“2025 年度杰出跨境营销奖”“2025 年度优秀留学产品奖”等奖项。

## 养老金融

本公司深度融入国家养老金融发展战略，秉持“公益初心、商业结果”理念，致力于构建以民生保障为核心、专业服务为支撑的养老金融生态系统。报告期末，养老金代发客户 159.34 万户，保持上海地区市场份额第一；管理养老金客户 AUM 5,295.65 亿元，较上年末增长 7.43%，占零售客户 AUM 的 48.68%，较上年末提高 0.44 个百分点；养老金客户人均 AUM 33.24 万元，较上年末增长 7.57%。

围绕产品供给与账户服务，夯实养老金融基础能力。打造以“低波稳健”为特色的“安心财富”品牌，推出“安心颐选”分红型适老理财产品，上线商业养老金代销业务，推出“上银安心付”，兼顾老年客户的支付安全与便捷。全面承接上海地区基本养老金代发业务，持续拓展异地养老金代发业务。深化个人养老金业务服务，作为首批开办个人养老金业务的商业银行，构建“网点+线上+企业+社区”的全渠道获客体系，优化个人养老金开户、缴存、投资的全流程数字化服务，深入开展“进企业、进社区”政策宣讲，报告期末个人养老金余额较上年末增长 60.92%。

围绕服务场景与体验升级，打造适老化全渠道服务矩阵。在营业网点打造“乐龄专区”，配置无障碍通道、爱心窗口等设施，报告期内卢湾支行等四家网点入选上海首批“上海银行业老年友好网点”；搭建“云网点”远程服务平台，覆盖 90%以上个人非现金类业务。优化手机银行“乐龄版”，简化菜单层级，实现大字版显示、一键呼入人工服务、语音交互办理业务等功能。优化乐龄专线适

老智能服务，老年客户满意度 99.82%。针对行动不便老年客户开展上门服务，报告期内服务 60 岁以上客户占比 96%，服务满意度持续保持 100%。

围绕社会协同与生态共建，延伸养老金融价值边界。融入政府老龄工作，建立市、区、街镇、社区四级分层对接机制。推出“养老院+互联网医院”服务模式，推出“长护险智慧结算 2.0 服务方案”。响应国家促消费政策，推出促进银发消费行动方案，将金融服务深度嵌入老年群体的“食、住、行、娱、游、康”全场景需求中。

报告期内，本公司荣获“全国敬老文明号”称号，并获得上海市同业公会养老金融服务“优秀案例一等奖”及“优秀单位二等奖”等多项荣誉。

#### （四）金融科技

本公司坚持金融科技创新引领，以价值创造为导向推进产品创新，提升市场竞争力，夯实数字金融基础能力，赋能经营管理数智化转型，打造自主可控的科技基础能力，筑牢安全发展基石。报告期末，金融科技人员 1,538 人，占本公司正式员工的 12.06%。报告期内，金融科技投入 26.59 亿元，占本公司营业收入的 5.14%。

坚持金融科技创新引领，以价值创造为导向、以客户为中心推进产品创新，提升市场竞争力。公司业务方面，再造商业汇票业务处理系统，重塑商业汇票业务流程，实现全流程线上化服务；升级企业手机银行，重塑上行 e 链、上银智汇<sup>+</sup>等服务流程，实现跨渠道协同，构建全品类移动金融服务体系，提升数字化服务与经营能力。普惠业务方面，升级普惠金融服务平台，围绕车生态全产业链环节提供场景融资服务方案，形成多样化的业务模式，升级推出惠 e 融、票易贷、电子保函等场景快贷产品，快速响应市场需求。零售业务方面，升级零售信贷业务处理系统，提升适配能力，持续深耕新能源汽车市场，快速对接头部车商，丰富消费车贷系列产品货架。

夯实数字金融基础能力，以数据驱动经营管理，充分释放数据要素价值。依托智芯工程、慧信工程，深入开展数据质量治理，构建基础数据质量全视图，形成数据质量闭环管理机制，提升数据准确性、完整性、一致性，为经营管理提供更精准的数据支撑。依托数据 BP（业数工坊）工作机制，深化业数融合工作机制，构建营销敏感模型、渠道偏好模型，全渠道线上线下协同精准营销，理财、定期存款等产品营销成交率明显提升。

构建 AI 基础能力，加速大模型创新应用，提升智能化经营管理水平。持续强化 AI 基础能力建设，打造以资源共享、灵活调度为核心的算力平台，提升算力整合与复用能力。场景数智化方面，基于大小模型自主研发上百个智能体，升级再造客户营销、客户服务、风险控制、行务运营、经营管理等业务流程，运营效率和质量明显提升：上线“智能问数”助手，提供智能推荐、技能提升、知识共享等服务，提升数智化经营能力；上线“金融代客数字人”，为客户提供个性化专业服务；推出“对话即服务”的 AI 手机银行，实现“生活+金融”一体化服务，将手机银行打造为客户的日常生活助手，增强客户粘度。

坚持自主可控，构建安全可控的科技基础能力，筑牢安全发展基石。平台建设方面，持续推进云原生技术平台的自主研发及其推广应用，依托智芯工程、慧信工程，培养金融科技人才队伍，提升自主可控能力。架构转型方面，基于云原生平台的新一代账务核心系统建成投产，核心系统全面转向分布式、微服务架构体系，夯实业务创新和高质量发展基础。基础设施方面，上海同城数据中心全面升级，形成数据中心双活架构布局，持续提升业务连续性水平。报告期内，获得大模型多智能体理财推荐方法、人工智能数据搜索、多模型组合的银行理财个性化营销方法等 19 项发明专利。

| 聚智成芯，破局领航，新一代账务核心系统建成投产                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>本公司新一代账务核心系统于 2025 年 10 月上线投产，基于“云原生+信创”架构重构核心业务系统，为业务创新与数字化转型奠定坚实基础。</p> <p>新一代账务核心系统实现从集中式架构到分布式云架构的跨越式升级。数字化经营方面，构建“客户-产品-合约-账户”四位一体的客户经营服务体系，精准满足客户多元化、个性化诉求。灾难备份方面，创新采用“单元化”部署模式，构建同城中心双活架构，实现双中心双活。交易性能方面，通过“单元化+微服务”设计，实现服务弹性扩容，支持亿级账户及客户规模。自主可控方面，基于自研云原生底座重塑上层应用，实现从“技术替代”到“技术自主掌控”的战略跨越。生产运营方面，打造微服务治理及运维体系，形成智能可观测的一体化运维能力，实现精准运营，保障系统稳定运行。</p> <p>展望未来，本公司将进一步加速创新步伐，打造更加稳健、智能、高效的科技基础能力，赋能业务高质量发展。</p> |

（五）渠道建设

本公司主动融入长三角一体化等国家战略，结合服务实体经济，聚焦人口导入、产业聚集的新兴区域，持续优化分支机构布局，提升品牌影响力和金融延伸服务能力。报告期内，长三角地区新设立 6 家分支机构，调优 8 家分支机构点位布局；设立大零号湾科技支行、临港新片区科技支行，进一步服务长三角一体化建设和科技金融高质量发展。

线上渠道

个人电子渠道方面，发布手机银行 10.0，强化数智技术应用；升级财富管理旅程，围绕客户资产配置体系，打造多元产品货架，构建集行情资讯、话题 PK、配置研究等一体的财富社区。秉持“金融让生活更美好”企业使命，拓展线上非金融服务生态，推出文旅专区，提供观影、看展等文旅活动；链接 300 余家线下“美好生活工作室”活动，支持活动预览、报名、打卡和回看等全旅程。持续探索升级手机银行 AI 服务助手，丰富“对话式”服务场景，支持产品解读、活动预约、待办提醒等 30 项高频服务办理。报告期末，个人手机银行和“美好生活”APP 月活客户数 321.7 万户。

网点经营

报告期末，本公司共有 364 家分支机构，设有 389 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                                                              | 12   | 4,041  | 2,662,214,544 |
|              | 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    | 371    |               |
|              | 小企业金融服务中心 | 上海市黄浦区中山南路 688 号 19 层                                                         | 1    | 47     |               |
|              | 市南分行      | 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              | 52   | 1,103  |               |
|              | 浦西分行      | 上海市徐汇区漕溪北路 595 号 2 号楼 1 层 01-02 室、2 层 01-02 室、3 层 01-02 室、4 层 01-02 室、5 层、6 层 | 52   | 1,341  |               |
|              | 市北分行      | 上海市虹口区大连路 813 号乙、大连路 839 弄 2 号 9 楼、10 楼                                       | 75   | 1,047  |               |
|              | 浦东分行      | 中国（上海）自由贸易试验区张杨路 699 号                                                        | 41   | 874    |               |
|              | 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    | 227    |               |
| 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   | 548    | 63,129,226    |
|              | 南京分行      | 江苏省南京市北京东路 22 号                                                               | 16   | 767    | 182,746,514   |
|              | 杭州分行      | 浙江省杭州市上城区四季青街道新业路 200 号                                                       | 20   | 783    | 125,464,049   |
|              | 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   | 556    | 110,769,261   |
| 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   | 860    | 215,717,738   |
| 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   | 754    | 220,946,797   |
|              | 天津分行      | 天津市河西区乐园道 36、38 号一至四层                                                         | 11   | 345    | 48,061,322    |
| 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   | 389    | 45,528,164    |
| 抵销数          |           |                                                                               | -    | -      | (437,507,462) |
| 合计           |           |                                                                               | 364  | 14,053 | 3,237,070,153 |

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；
- 3、以上为截至 2025 年末情况。

### 远程银行中心

本公司客户服务中心升级更名为远程银行中心，坚持以客户为中心，在服务升温的基础上强化价值创造。一方面夯实服务能力，持续升级服务体验。通过丰富客群标签、优化智能调度与多元排班，服务接通率达 98.35%、话后满意度达 99.79%；组建“银盾”反电诈团队，报告期内累计保护客户资产超 1,800 万元。另一方面提升经营能力，数智驱动价值增长。迭代多套数策模型，深化智能外呼、预测式外呼和 OT0（线上到线下）联动，营销转化率提升 11%；打造真人声人机交互模式，拓展智能外呼场景超 130 个，触达客户超 1,000 万人次。

报告期内，远程渠道服务总量约 1,306 万通（次），整体客户体验综合指数 97.86%，同比提高 0.23 个百分点；远程渠道长尾客户年日均 AUM 较上年末净增逾 180 亿、养老金代发客户新增近 4.5 万户。

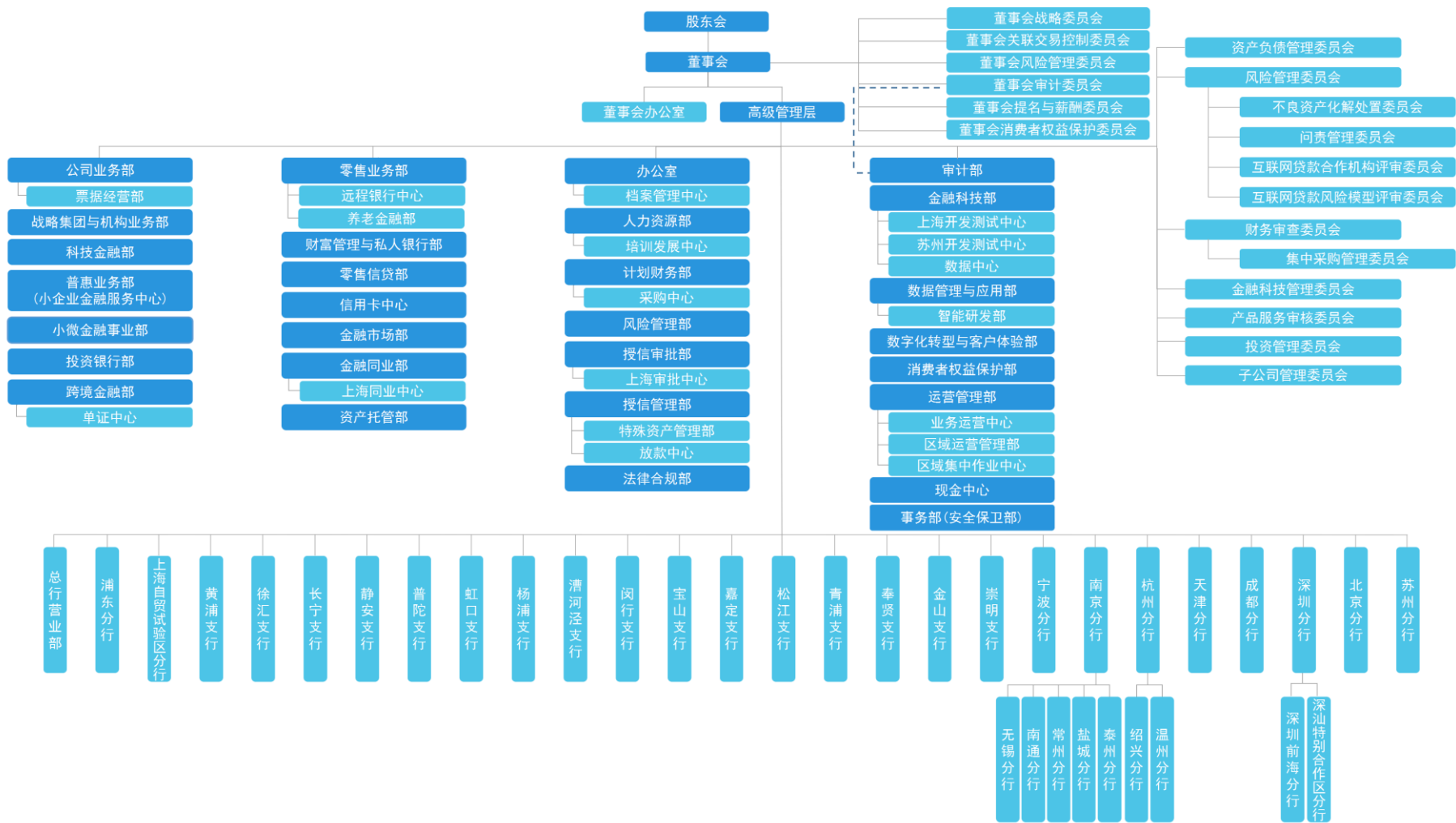
### （六）组织架构

报告期内，本公司面向“十五五”规划，聚焦落实金融高质量发展重点任务，实施了组织架构改革。总行架构改革体现匹配金融“五篇大文章”的精准性、应对市场变化的敏锐性、推动经营单位业务发展的专业性；分支行架构改革体现“管理扁平、做强支行、深耕区域、转型发展”的导向。

总行层面，增设科技金融部、投资银行部、战略集团与机构业务部、小微金融事业部、零售信贷部、资产托管部、数字化转型与客户体验部等一级部门，进一步体现面向市场、面向客户、面向基层。构建以“总体统筹管理部门+重要客群经营部门+重点产品部门+战略行业金融部门”为特征的新架构，打通政策传导至产品落地的全链条，实现快速响应、高效贯通，切实提升市场敏锐度。增设上海同业中心、上海审批中心、区域运营管理部、区域集中作业中心等二级部，上收上海地区分支机构操作性、事务性职能，推动管理模式集约化、高效化。同时强化主动指导，精准赋能分支行，提升经营单位专业经营能力，凝聚全行上下同心、同力、同欲的发展合力。

分支行层面，2026 年 2 月获批撤销上海地区浦西、市南、市北 3 家分行，上海地区区级支行由总行直接管理。实现支行架构与行政区划相对应，进一步压缩中间层级，精简决策链条，优化业务流程。通过扁平管理、下沉资源，实现责权利对等，全面提升对区域市场的深度经营与综合服务能力，提升区域市场竞争力。





(七) 主要控股参股公司

| 公司名称              | 公司类型 | 本公司<br>持股比例 | 注册资本         | 主要经营<br>地、注册 | 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 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 | 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。

报告期内取得和处置子公司的情况

| 公司名称             | 报告期内取得和处置子公司方式 | 对整体生产经营和业绩的影响 |
|------------------|----------------|---------------|
| 江苏江宁上银村镇银行股份有限公司 | 股权转让           | 无重大影响         |

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。本公司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。

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，是本公司全资子公司，注册资本等值约 63.05 亿港元，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。报告期末，上银香港总资产为 293.40 亿港元，净资产为 51.14 亿港元，存款余额 168.57 亿港元，贷款余额 169.43 亿港元。报告期内，实现净利润 0.80 亿港元。

上银国际有限公司于 2015 年 1 月开业，是上银香港在香港设立的全资子公司，注册资本 21.22

亿港元。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。上银国际重点支持本集团客户的跨境投融资业务，稳妥推进中资房地产债券风险处置化解。报告期末，上银国际总资产为 25.26 亿港元，净资产 1.61 亿港元。报告期内，实现净利润-1.26 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。报告期末，上银理财产品管理规模为 3,858.65 亿元，总资产 45.52 亿元，净资产 43.78 亿元。报告期内，实现净利润 1.51 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，截至本报告披露之日，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。上银基金依托专业资产管理能力，提升综合服务质效，助力居民财富保值增值与实体经济高质量发展。报告期末，上银基金资产管理规模为 2,895.42 亿元，总资产为 23.38 亿元，净资产为 19.66 亿元。报告期内，实现净利润 2.79 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，不断优化业务结构，持续提升服务质效。报告期末，上海闵行上银村镇银行股份有限公司总资产为 27.20 亿元，净资产为 4.07 亿元。报告期内，实现净利润-130.08 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，深化普惠金融服务，支持当地实体经济。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 3.62 亿元，净资产为 0.85 亿元。报告期内，实现净利润-1,386.29 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，立足区域经济发展，夯实客户群体基础，助力推进乡村振兴。报告期末，崇州上银村镇银行股份有限公司总资产为 4.63 亿元，净资产为 1.33 亿元。报告期内，实现净利润-2,715.07 万元。

7、上海尚诚消费金融股份有限公司

上海尚诚消费金融股份有限公司成立于 2017 年 8 月，由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。报告期末，尚诚消费金融注册资本 16.24 亿元，本公司持股比例 42.74%，为其第一大股东。尚诚消费金融始终坚持合规稳健发展，深耕商旅消费场景，立足普惠金融初心，持续为消费者提供高质量金融服务。报告期内，尚诚消费金融恪守合规经营底线，深耕商旅消费生态，依托股东战略协同优势，推进业务多元化布局，夯实精细化风控体系，并深化金融科技赋能，全面提升消费者权益保障水平。在稳健经营中实现高质量发展，经营业绩保持稳步增长态势。报告期末，尚诚消费金融总资产 290.47 亿元，净资产 27.80 亿元，贷款余额 276.57 亿元。报告期内，实现净利润 2.82 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 | 本期购买金额  | 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 | 65,558    | -6,437     | 41,121        | 0       | 1,440  | 59,121    |
| 股票   | V.N    | VISA           | 11,428  | -    | 347,916   | 19,213     | 355,701       | 0       | 1,774  | 367,129   |
| -    | -      | 申联国际投资有限公司     | 288,044 | 自有资金 | 444,462   | 86,275     | 242,694       | 0       | 0      | 530,738   |
| -    | -      | 中国银联股份有限公司     | 63,727  | 自有资金 | 3,413,130 | -393,650   | 2,955,753     | 0       | 32,300 | 3,019,480 |
| -    | -      | 城银服务中心         | 600     | 自有资金 | 32,460    | 4,780      | 36,640        | 0       | 0      | 37,240    |
| -    | -      | 国家绿色发展基金股份有限公司 | 200,000 | 自有资金 | 700,000   | 0          | 0             | 500,000 | 0      | 1,200,000 |
| 合计   | /      | /              | 581,799 | /    | 5,003,526 | -289,819   | 3,631,908     | 500,000 | 35,514 | 5,213,707 |

注：

- 1、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；
- 2、本期出售金额均为 0；
- 3、尾差为四舍五入原因造成。

（八）子公司管理控制情况

1、报告期内子公司管理控制情况

本公司严格遵照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行并表管

理与监管指引》等法律法规，依法合规行使股东权利，持续完善对子公司的管理。本公司对子公司的公司治理、风险管理、财务管理、人力资源管理等进行全面持续的管控，确保战略目标的实现和子公司的健康稳健发展，进一步发挥集团协同效应。

对子公司的管理控制存在异常的风险提示

☐ 适用 ☒ 不适用

2、报告期内因购买新增子公司的，公司应当详细说明在资产、人员、财务、机构、业务等方面的整合计划、整合进展、整合中遇到的问题、已采取的解决措施、解决进展以及后续解决计划（如有）

☐ 适用 ☒ 不适用

**（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**

**报告期主要子公司股权变动导致合并范围变化**

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。本公司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。

**公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况**

☐ 适用 ☒ 不适用

**公司报告期内新增重要非主营业务的说明**

☐ 适用 ☒ 不适用

**（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 241.93 亿元，同比增长 6.34 亿元，增幅

2.69%，下表列出本集团主要损益项目变化：

单位：人民币千元

| 项目              | 2025 年     | 2024 年     | 变化         |
|-----------------|------------|------------|------------|
| 利息净收入           | 33,344,162 | 32,486,088 | 2.64%      |
| 非利息净收入          | 21,416,857 | 20,499,462 | 4.48%      |
| 其中：手续费及佣金净收入    | 3,707,007  | 3,958,816  | -6.36%     |
| 其他非利息净收入        | 17,709,850 | 16,540,646 | 7.07%      |
| 营业收入            | 54,761,019 | 52,985,550 | 3.35%      |
| 减：营业支出          | 26,367,236 | 25,683,183 | 2.66%      |
| 其中：税金及附加        | 646,945    | 614,610    | 5.26%      |
| 业务及管理费          | 12,765,248 | 12,621,701 | 1.14%      |
| 信用减值损失          | 12,950,559 | 12,446,606 | 4.05%      |
| 其他资产减值损失        | 0          | 55         | -100.00%   |
| 其他业务成本          | 4,484      | 211        | 2,025.12%  |
| 营业利润            | 28,393,783 | 27,302,367 | 4.00%      |
| 加：营业外收支净额       | -110,255   | -281,865   | 60.88%     |
| 利润总额            | 28,283,528 | 27,020,502 | 4.67%      |
| 减：所得税费用         | 4,111,321  | 3,460,054  | 18.82%     |
| 净利润             | 24,172,207 | 23,560,448 | 2.60%      |
| 其中：归属于母公司股东的净利润 | 24,193,414 | 23,559,890 | 2.69%      |
| 少数股东损益          | -21,207    | 558        | -3,900.54% |

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 547.61 亿元，同比增长 17.75 亿元，增幅 3.35%。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                     | 2025 年     |         | 2024 年     |         | 变化      |
|------------------------|------------|---------|------------|---------|---------|
|                        | 金额         | 占比      | 金额         | 占比      |         |
| 利息净收入                  | 33,344,162 | 60.89%  | 32,486,088 | 61.31%  | 2.64%   |
| 发放贷款和垫款利息收入            | 44,860,266 | 55.39%  | 52,655,365 | 57.72%  | -14.80% |
| 债务工具投资利息收入             | 28,790,969 | 35.55%  | 29,556,790 | 32.40%  | -2.59%  |
| 存放同业、拆出及买入返售金融资产款项利息收入 | 5,711,785  | 7.05%   | 7,242,983  | 7.94%   | -21.14% |
| 存放中央银行款项利息收入           | 1,630,042  | 2.01%   | 1,770,391  | 1.94%   | -7.93%  |
| 其他利息收入                 | 3,477      | 0.00%   | 3,197      | 0.00%   | 8.76%   |
| 利息收入小计                 | 80,996,539 | 100.00% | 91,228,726 | 100.00% | -11.22% |
| 吸收存款利息支出               | 26,622,983 | 55.87%  | 32,475,564 | 55.28%  | -18.02% |
| 应付债券利息支出               | 11,387,343 | 23.90%  | 10,538,252 | 17.94%  | 8.06%   |
| 同业存放、拆入及卖出回购金融资产款项利息支出 | 7,924,748  | 16.63%  | 12,592,753 | 21.44%  | -37.07% |
| 向中央银行借款利息支出            | 1,700,827  | 3.57%   | 3,050,862  | 5.19%   | -44.25% |
| 其他利息支出                 | 16,476     | 0.03%   | 85,207     | 0.15%   | -80.66% |
| 利息支出小计                 | 47,652,377 | 100.00% | 58,742,638 | 100.00% | -18.88% |
| 手续费及佣金净收入              | 3,707,007  | 6.77%   | 3,958,816  | 7.47%   | -6.36%  |
| 其他非利息净收入               | 17,709,850 | 32.34%  | 16,540,646 | 31.22%  | 7.07%   |
| 营业收入                   | 54,761,019 | 100.00% | 52,985,550 | 100.00% | 3.35%   |

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 1.16%，净利差 1.16%，同比分别下降 0.01 个百分点、0.06 个百分点，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 | 2025 年 |           |             | 2024 年 |           |             |
|----|--------|-----------|-------------|--------|-----------|-------------|
|    | 平均余额   | 利息收入/利息支出 | 平均收益率/平均付息率 | 平均余额   | 利息收入/利息支出 | 平均收益率/平均付息率 |
| 资产 |        |           |             |        |           |             |

|                    |                      |                   |              |                      |                   |              |
|--------------------|----------------------|-------------------|--------------|----------------------|-------------------|--------------|
| 发放贷款和垫款            | 1,405,155,336        | 44,860,266        | 3.19%        | 1,400,481,399        | 52,655,365        | 3.76%        |
| 债务工具投资             | 1,072,237,285        | 28,790,969        | 2.69%        | 994,268,281          | 29,556,790        | 2.97%        |
| 存放同业、拆出及买入返售金融资产款项 | 283,537,466          | 5,711,785         | 2.01%        | 263,704,618          | 7,242,983         | 2.75%        |
| 存放中央银行款项           | 114,182,048          | 1,630,042         | 1.43%        | 123,875,136          | 1,770,391         | 1.43%        |
| 其他                 | -                    | 3,477             | -            | -                    | 3,197             | -            |
| <b>总生息资产</b>       | <b>2,875,112,135</b> | <b>80,996,539</b> | <b>2.82%</b> | <b>2,782,329,434</b> | <b>91,228,726</b> | <b>3.28%</b> |
| <b>负债</b>          |                      |                   |              |                      |                   |              |
| 吸收存款               | 1,751,803,728        | 26,622,983        | 1.52%        | 1,694,517,335        | 32,475,564        | 1.92%        |
| 应付债券               | 545,392,016          | 11,387,343        | 2.09%        | 418,046,813          | 10,538,252        | 2.52%        |
| 同业存放、拆入及卖出回购金融资产款项 | 478,771,409          | 7,924,748         | 1.66%        | 604,758,835          | 12,592,753        | 2.08%        |
| 向中央银行借款            | 90,449,605           | 1,700,827         | 1.88%        | 126,981,271          | 3,050,862         | 2.40%        |
| 其他                 | -                    | 16,476            | -            | 1,657,778            | 85,207            | -            |
| <b>总计息负债</b>       | <b>2,866,416,758</b> | <b>47,652,377</b> | <b>1.66%</b> | <b>2,845,962,032</b> | <b>58,742,638</b> | <b>2.06%</b> |
| 利息净收入              | -                    | 33,344,162        | -            | -                    | 32,486,088        | -            |
| 净利差                | -                    | -                 | 1.16%        | -                    | -                 | 1.22%        |
| 净息差                | -                    | -                 | 1.16%        | -                    | -                 | 1.17%        |

报告期内，LPR 继续下行，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同比下降 0.57 个百分点。分品种看，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 0.38 个百分点、0.82 个百分点、0.50 个百分点；分期限看，一般贷款（不含票据贴现及信用卡）中，短期贷款、中长期贷款平均收益率分别为 3.07%、3.62%。

单位：人民币千元

| 项目                | 2025 年      |            |       | 2024 年      |            |       |
|-------------------|-------------|------------|-------|-------------|------------|-------|
|                   | 平均余额        | 利息收入       | 平均收益率 | 平均余额        | 利息收入       | 平均收益率 |
| <b>发放贷款和垫款分品种</b> |             |            |       |             |            |       |
| 公司贷款和垫款           | 867,903,971 | 27,518,922 | 3.17% | 865,239,523 | 30,744,607 | 3.55% |
| 个人贷款和垫款           | 393,160,982 | 16,055,098 | 4.08% | 411,880,947 | 20,198,873 | 4.90% |
| 票据贴现              | 144,090,383 | 1,286,246  | 0.89% | 123,360,929 | 1,711,885  | 1.39% |

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，下调存款挂牌利率，动态调整存款差别化定价策略，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同比下降 0.40 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 0.29 个百分点、0.47 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 0.10 个百分点、0.48 个百分点。

单位：人民币千元

| 项目      | 2025 年        |            |       | 2024 年        |            |       |
|---------|---------------|------------|-------|---------------|------------|-------|
|         | 平均余额          | 利息支出       | 平均付息率 | 平均余额          | 利息支出       | 平均付息率 |
| 吸收存款分品种 |               |            |       |               |            |       |
| 公司存款    | 1,134,835,136 | 16,122,156 | 1.42% | 1,112,615,630 | 20,209,277 | 1.82% |
| 其中：活期存款 | 445,741,342   | 2,621,434  | 0.59% | 440,240,061   | 3,858,046  | 0.88% |
| 定期存款    | 689,093,794   | 13,500,722 | 1.96% | 672,375,569   | 16,351,231 | 2.43% |
| 个人存款    | 616,968,592   | 10,500,827 | 1.70% | 581,901,705   | 12,266,287 | 2.11% |
| 其中：活期存款 | 125,037,875   | 77,085     | 0.06% | 117,504,409   | 192,782    | 0.16% |
| 定期存款    | 491,930,717   | 10,423,742 | 2.12% | 464,397,296   | 12,073,505 | 2.60% |

(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 8.58 亿元，其中：规模因素带动利息净收入增长 17.47 亿元，利率因素影响利息净收入减少 9.58 亿元，其他因素影响利息净收入增长 0.69 亿元。

单位：人民币千元

| 2025年与2024年对比      |            |             |             |
|--------------------|------------|-------------|-------------|
| 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            | 149,218    | -7,944,317  | -7,795,099  |
| 债务工具投资             | 2,093,569  | -2,859,390  | -765,821    |
| 存放同业、拆出及买入返售金融资产款项 | 399,527    | -1,930,725  | -1,531,198  |
| 存放中央银行款项           | -138,377   | -1,972      | -140,349    |
| 其他                 | -          | -           | 280         |
| 利息收入变化             | 2,503,937  | -12,736,404 | -10,232,187 |
| 负债                 |            |             |             |
| 吸收存款               | 870,608    | -6,723,189  | -5,852,581  |
| 应付债券               | 2,658,865  | -1,809,774  | 849,091     |
| 同业存放、拆入及卖出回购金融资产款项 | -2,085,376 | -2,582,629  | -4,668,005  |

|         |           |             |             |
|---------|-----------|-------------|-------------|
| 向中央银行借款 | -686,947  | -663,088    | -1,350,035  |
| 其他      | -         | -           | -68,731     |
| 利息支出变化  | 757,150   | -11,778,680 | -11,090,261 |
| 利息净收入变化 | 1,746,787 | -957,724    | 858,074     |

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 37.07 亿元，同比减少 2.52 亿元，降幅 6.36%。其中，代理业务收入同比增长，主要是财富管理规模拓展驱动收入增长；结算与清算业务和电子银行业务收入同比增长，主要是跨境交易和线上支付业务增长驱动；信用承诺业务收入、顾问和咨询费业务收入、银行卡业务收入同比减少，主要受结构转型、减费让利、费率下调等综合因素影响。

单位：人民币千元

| 项目        | 2025年     | 2024年     | 变化      |
|-----------|-----------|-----------|---------|
| 代理业务      | 2,248,282 | 2,093,650 | 7.39%   |
| 信用承诺业务    | 659,857   | 921,927   | -28.43% |
| 托管及其他受托业务 | 432,793   | 491,142   | -11.88% |
| 结算与清算业务   | 287,143   | 230,553   | 24.55%  |
| 银行卡业务     | 256,569   | 343,993   | -25.41% |
| 顾问和咨询业务   | 163,884   | 264,671   | -38.08% |
| 电子银行业务    | 135,960   | 102,667   | 32.43%  |
| 其他        | 29,692    | 67,325    | -55.90% |
| 手续费及佣金收入  | 4,214,180 | 4,515,928 | -6.68%  |
| 手续费及佣金支出  | 507,173   | 557,112   | -8.96%  |
| 手续费及佣金净收入 | 3,707,007 | 3,958,816 | -6.36%  |

(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 177.10 亿元，同比增长 11.69 亿元，增幅 7.07%，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。

单位：人民币千元

| 项目       | 2025 年     | 2024 年     | 变化       |
|----------|------------|------------|----------|
| 投资收益     | 20,807,899 | 13,165,645 | 58.05%   |
| 公允价值变动损益 | -2,560,859 | 3,702,153  | -169.17% |
| 汇兑损益     | -746,817   | -737,147   | -1.31%   |

|          |            |            |         |
|----------|------------|------------|---------|
| 其他收益     | 100,719    | 299,215    | -66.34% |
| 其他业务收入   | 72,861     | 67,886     | 7.33%   |
| 资产处置损益   | 36,047     | 42,894     | -15.96% |
| 其他非利息净收入 | 17,709,850 | 16,540,646 | 7.07%   |

### 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 127.65 亿元，同比增长 1.44 亿元，增幅 1.14%，主要是围绕数字化转型，持续加大科技开发投入，赋能业务发展和风险管理；围绕客户经营，保障网点布局优化、机具设备功能改善等方面投入；同时通过主动管理缩减不必要支出，优化成本结构。

单位：人民币千元

| 项目        | 2025 年     | 2024 年     | 变化         |
|-----------|------------|------------|------------|
| 员工成本      | 7,160,430  | 7,022,135  | 1.97%      |
| 物业及设备支出   | 2,374,977  | 2,356,467  | 0.79%      |
| 其他办公及行政费用 | 3,229,841  | 3,243,099  | -0.41%     |
| 业务及管理费    | 12,765,248 | 12,621,701 | 1.14%      |
| 成本收入比     | 23.31%     | 23.82%     | 下降0.51个百分点 |

#### (2) 信用减值损失

报告期内，本集团计提信用减值损失 129.51 亿元，同比增长 5.04 亿元，增幅 4.05%。

单位：人民币千元

| 项目                          | 2025 年     | 2024 年     | 变化       |
|-----------------------------|------------|------------|----------|
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款             | 14,682,536 | 13,007,494 | 12.88%   |
| 其他资产                        | 469,125    | 64,973     | 622.03%  |
| 存放中央银行款项                    | -2         | 3          | -166.67% |
| 买入返售金融资产                    | -7,908     | -9,652     | 18.07%   |
| 存放同业及其他金融机构款项               | -15,934    | 5,134      | -410.36% |
| 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 | -76,789    | -1,281,073 | 94.01%   |
| 其他债权投资                      | -106,439   | 231,428    | -145.99% |
| 拆出资金                        | -289,666   | 91,223     | -417.54% |
| 预计负债                        | -678,325   | -264,606   | -156.35% |
| 债权投资                        | -1,026,039 | 601,682    | -270.53% |

| 项目     | 2025 年     | 2024 年     | 变化    |
|--------|------------|------------|-------|
| 信用减值损失 | 12,950,559 | 12,446,606 | 4.05% |

4、所得税费用

报告期内，本集团发生所得税费用 41.11 亿元，同比增长 6.51 亿元，增幅 18.82%，主要因利润总额增加，免税收入减少。

单位：人民币千元

| 项目    | 2025 年     | 2024 年    | 变化       |
|-------|------------|-----------|----------|
| 当期所得税 | 5,804,829  | 3,782,385 | 53.47%   |
| 递延所得税 | -1,693,508 | -322,331  | -425.39% |
| 所得税费用 | 4,111,321  | 3,460,054 | 18.82%   |

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 33,087.52 亿元，较上年末增长 820.96 亿元，增幅 2.54%。

单位：人民币千元

| 项目                   | 2025 年 12 月 31 日     |                | 2024 年 12 月 31 日     |                |
|----------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
|                      | 金额                   | 占比             | 金额                   | 占比             |
| 客户贷款和垫款总额            | 1,440,809,980        | 43.55%         | 1,405,755,816        | 43.57%         |
| 贷款应计利息               | 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 | -41,294,213          | -1.25%         | -44,192,083          | -1.37%         |
| <b>发放贷款和垫款</b>       | <b>1,405,488,838</b> | <b>42.48%</b>  | <b>1,366,902,931</b> | <b>42.36%</b>  |
| 金融投资 <sup>注1</sup>   | 1,407,515,619        | 42.54%         | 1,372,861,014        | 42.55%         |
| 现金及存放中央银行款项          | 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     | 251,728,027          | 7.61%          | 261,390,426          | 8.10%          |
| 买入返售金融资产             | 10,977,799           | 0.33%          | 9,088,556            | 0.28%          |
| 长期股权投资               | 1,190,239            | 0.04%          | 1,068,007            | 0.03%          |
| 其他 <sup>注2</sup>     | 81,809,964           | 2.47%          | 81,901,831           | 2.54%          |
| <b>资产总额</b>          | <b>3,308,751,732</b> | <b>100.00%</b> | <b>3,226,655,601</b> | <b>100.00%</b> |

注：

1、包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资；

- 2、包括衍生金融资产、固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产、开发支出、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 14,408.10 亿元，较上年末增长 350.54 亿元，增幅 2.49%。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 14,075.16 亿元，较上年末增长 346.55 亿元，增幅 2.52%。

单位：人民币千元

| 项目       | 2025 年 12 月 31 日 |         | 2024 年 12 月 31 日 |         |
|----------|------------------|---------|------------------|---------|
|          | 金额               | 占比      | 金额               | 占比      |
| 交易性金融资产  | 278,305,103      | 19.77%  | 299,239,381      | 21.80%  |
| 债权投资     | 832,596,903      | 59.15%  | 909,311,593      | 66.23%  |
| 其他债权投资   | 292,542,401      | 20.78%  | 159,896,555      | 11.65%  |
| 其他权益工具投资 | 4,071,212        | 0.29%   | 4,413,485        | 0.32%   |
| 金融投资     | 1,407,515,619    | 100.00% | 1,372,861,014    | 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 2,783.05 亿元，较上年末减少 209.34 亿元，降幅 7.00%，主要是基金、政策性银行债券等投资规模减少。

单位：人民币千元

| 项目      | 2025 年 12 月 31 日 |        | 2024 年 12 月 31 日 |        |
|---------|------------------|--------|------------------|--------|
|         | 金额               | 占比     | 金额               | 占比     |
| 基金投资    | 139,064,305      | 49.97% | 177,580,513      | 59.34% |
| 政府债券    | 11,647,220       | 4.19%  | 12,637,906       | 4.22%  |
| 政策性银行债券 | 10,894,500       | 3.91%  | 28,775,347       | 9.62%  |
| 金融债券    | 25,826,870       | 9.28%  | 41,947,415       | 14.02% |
| 企业债券    | 50,715,590       | 18.22% | 24,533,313       | 8.20%  |
| 同业存单    | 19,689,382       | 7.07%  | 5,449,724        | 1.82%  |
| 资产管理计划  | 17,668,338       | 6.35%  | 6,404,823        | 2.14%  |
| 资产支持证券  | 1,042,575        | 0.37%  | 652,925          | 0.22%  |

| 项目      | 2025 年 12 月 31 日 |         | 2024 年 12 月 31 日 |         |
|---------|------------------|---------|------------------|---------|
|         | 金额               | 占比      | 金额               | 占比      |
| 股权投资及其他 | 1,756,323        | 0.63%   | 1,257,415        | 0.42%   |
| 交易性金融资产 | 278,305,103      | 100.00% | 299,239,381      | 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 8,325.97 亿元，较上年末减少 767.15 亿元，降幅 8.44%，主要是政府债券、企业债券等投资规模减少。

单位：人民币千元

| 项目             | 2025 年 12 月 31 日   |                | 2024 年 12 月 31 日   |                |
|----------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
|                | 金额                 | 占比             | 金额                 | 占比             |
| 政府债券           | 348,401,383        | 41.85%         | 500,915,267        | 55.09%         |
| 政策性银行及政府支持机构债券 | 89,258,718         | 10.72%         | 84,300,854         | 9.27%          |
| 金融债券           | 173,490,426        | 20.84%         | 103,611,012        | 11.39%         |
| 企业债券           | 163,185,812        | 19.60%         | 179,909,855        | 19.79%         |
| 同业存单           | 30,505,565         | 3.66%          | 3,312,848          | 0.36%          |
| 资产支持证券         | 7,109,020          | 0.85%          | 9,196,381          | 1.01%          |
| 央行票据           | 3,360,448          | 0.40%          | 1,100,000          | 0.12%          |
| 证券收益凭证         | 2,600,000          | 0.31%          | 3,400,000          | 0.37%          |
| 信托管理计划及其他      | 17,082,677         | 2.05%          | 26,057,333         | 2.87%          |
| <b>债权投资余额</b>  | <b>834,994,049</b> | <b>100.29%</b> | <b>911,803,550</b> | <b>100.27%</b> |
| 应计利息           | 9,878,280          | 1.19%          | 10,719,909         | 1.18%          |
| 减：预期信用减值准备     | -12,275,426        | -1.47%         | -13,211,866        | -1.45%         |
| <b>债权投资净额</b>  | <b>832,596,903</b> | <b>100.00%</b> | <b>909,311,593</b> | <b>100.00%</b> |

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 2,925.42 亿元，较上年末增长 1,326.46 亿元，增幅 82.96%，主要是政府债券、企业债券等债券投资规模增长。

单位：人民币千元

| 项目              | 2025 年 12 月 31 日   |                | 2024 年 12 月 31 日   |                |
|-----------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
|                 | 金额                 | 占比             | 金额                 | 占比             |
| 政府债券            | 101,619,441        | 34.74%         | 43,572,355         | 27.25%         |
| 政策性银行及政府支持机构债券  | 73,195,397         | 25.02%         | 48,621,962         | 30.41%         |
| 金融债券            | 35,245,427         | 12.05%         | 25,386,992         | 15.88%         |
| 企业债券            | 66,484,658         | 22.73%         | 29,509,885         | 18.46%         |
| 同业存单            | 12,721,697         | 4.35%          | 10,362,162         | 6.48%          |
| 资产支持证券          | 162,705            | 0.06%          | 34,982             | 0.02%          |
| 央行票据            | 100,073            | 0.03%          | 600,670            | 0.38%          |
| <b>其他债权投资余额</b> | <b>289,529,398</b> | <b>98.97%</b>  | <b>158,089,008</b> | <b>98.87%</b>  |
| 应计利息            | 3,013,003          | 1.03%          | 1,807,547          | 1.13%          |
| <b>其他债权投资</b>   | <b>292,542,401</b> | <b>100.00%</b> | <b>159,896,555</b> | <b>100.00%</b> |

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账面价值为 40.71 亿元，较上年末减少 3.42 亿元，主要是指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             | 2025 年 12 月 31 日     |
|----------------|----------------------|
| 政府债券           | 461,668,044          |
| 政策性银行及政府支持机构债券 | 173,348,615          |
| 央行票据           | 3,460,521            |
| 商业银行及非银金融机构债券  | 234,562,723          |
| 其他机构           | 288,700,360          |
| <b>债券投资总额</b>  | <b>1,161,740,263</b> |

(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  |
|---------------|------------|-------|------------|-------|
| 2019 年政策性银行债券 | 15,680,000 | 3.65% | 2029/5/21  | 0     |
| 2024 年政策性银行债券 | 9,860,000  | 1.85% | 2029/7/24  | 0     |
| 2024 年商业银行债券  | 8,390,000  | 2.08% | 2027/10/25 | 4,236 |
| 2019 年政策性银行债券 | 8,020,000  | 3.45% | 2029/9/20  | 0     |
| 2025 年政策性银行债券 | 6,590,000  | 1.66% | 2035/1/9   | 0     |
| 2022 年政策性银行债券 | 6,050,000  | 2.96% | 2032/7/18  | 0     |
| 2024 年商业银行债券  | 5,650,000  | 1.95% | 2027/9/27  | 2,849 |
| 2024 年政策性银行债券 | 5,390,000  | 2.30% | 2029/2/22  | 0     |
| 2024 年商业银行债券  | 4,260,000  | 2.07% | 2027/8/23  | 2,157 |
| 2024 年政策性银行债券 | 3,640,000  | 1.88% | 2029/9/3   | 0     |

(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 30,522.26 亿元，较上年末增长 802.27 亿元，增幅 2.70%。本集团全面贯彻落实监管要求，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            | 2025 年 12 月 31 日 |        | 2024 年 12 月 31 日 |        |
|---------------|------------------|--------|------------------|--------|
|               | 金额               | 占比     | 金额               | 占比     |
| 吸收存款          | 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 | 427,441,269      | 14.00% | 421,559,684      | 14.18% |
| 向中央银行借款       | 140,261,491      | 4.60%  | 95,694,240       | 3.22%  |
| 拆入资金          | 17,527,521       | 0.57%  | 25,670,225       | 0.86%  |
| 交易性金融负债       | 620,776          | 0.02%  | 1,198,685        | 0.04%  |



|                 |                      |                |                      |                |
|-----------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| 卖出回购金融资产款       | 122,607,430          | 4.02%          | 180,156,606          | 6.06%          |
| 应付债券            | 554,554,188          | 18.17%         | 463,665,944          | 15.60%         |
| 其他 <sup>注</sup> | 31,344,132           | 1.03%          | 43,468,800           | 1.46%          |
| <b>负债总额</b>     | <b>3,052,226,092</b> | <b>100.00%</b> | <b>2,971,998,867</b> | <b>100.00%</b> |

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 17,344.12 亿元，较上年末增长 243.80 亿元，增幅 1.43%。其中，公司存款余额 10,999.24 亿元，较上年末减少 1.13%；个人存款余额 6,344.88 亿元，较上年末增长 6.18%。

单位：人民币千元

| 项目          | 2025 年 12 月 31 日     |                | 2024 年 12 月 31 日     |                | 2023 年 12 月 31 日     |                |
|-------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
|             | 金额                   | 占比             | 金额                   | 占比             | 金额                   | 占比             |
| <b>公司存款</b> | <b>1,099,923,882</b> | <b>63.42%</b>  | <b>1,112,489,504</b> | <b>65.06%</b>  | <b>1,080,695,957</b> | <b>65.89%</b>  |
| 活期存款        | 443,739,023          | 25.58%         | 463,945,493          | 27.13%         | 471,434,154          | 28.74%         |
| 定期存款        | 656,184,859          | 37.83%         | 648,544,011          | 37.93%         | 609,261,803          | 37.15%         |
| <b>个人存款</b> | <b>634,487,976</b>   | <b>36.58%</b>  | <b>597,542,188</b>   | <b>34.94%</b>  | <b>559,382,188</b>   | <b>34.11%</b>  |
| 活期存款        | 126,663,156          | 7.30%          | 118,547,070          | 6.93%          | 114,951,678          | 7.01%          |
| 定期存款        | 507,824,820          | 29.28%         | 478,995,118          | 28.01%         | 444,430,510          | 27.10%         |
| <b>存款总额</b> | <b>1,734,411,858</b> | <b>100.00%</b> | <b>1,710,031,692</b> | <b>100.00%</b> | <b>1,640,078,145</b> | <b>100.00%</b> |
| 存款应计利息      | 23,457,427           | -              | 30,552,991           | -              | 31,306,950           | -              |
| 吸收存款        | 1,757,869,285        | -              | 1,740,584,683        | -              | 1,671,385,095        | -              |

### 3、股东权益

报告期末，本集团股东权益为 2,565.26 亿元，较上年末增长 18.69 亿元，增幅 0.73%，主要是由于报告期内实现净利润、实施利润分配、发行永续债和赎回优先股等。

单位：人民币千元

| 项目     | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 变化      |
|--------|------------------|------------------|---------|
| 股本     | 14,209,010       | 14,206,694       | 0.02%   |
| 其他权益工具 | 10,365,804       | 20,323,350       | -49.00% |
| 资本公积   | 22,026,224       | 22,049,067       | -0.10%  |
| 其他综合收益 | 3,564,470        | 7,580,396        | -52.98% |

|            |             |             |         |
|------------|-------------|-------------|---------|
| 盈余公积       | 75,236,703  | 68,368,040  | 10.05%  |
| 一般风险准备     | 48,265,168  | 45,656,685  | 5.71%   |
| 未分配利润      | 82,533,072  | 76,008,981  | 8.58%   |
| 归属于母公司股东权益 | 256,200,451 | 254,193,213 | 0.79%   |
| 少数股东权益     | 325,189     | 463,521     | -29.84% |
| 股东权益       | 256,525,640 | 254,656,734 | 0.73%   |

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-677.62 亿元，同比减少 718.43 亿元，主要由于回购业务资金净减少等导致经营活动现金流出增加。

投资活动产生的现金流量净额为 138.55 亿元，同比增长 668.66 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 617.71 亿元，同比减少 125.86 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      | 2025 年<br>12 月 31 日<br>/2025 年 | 2024 年<br>12 月 31 日<br>/2024 年 | 较上年末/上<br>年增减 | 变动的主要原因                    |
|---------|--------------------------------|--------------------------------|---------------|----------------------------|
| 衍生金融资产  | 8,024,311                      | 21,741,025                     | -63.09%       | 衍生工具估值变化                   |
| 其他债权投资  | 292,542,401                    | 159,896,555                    | 82.96%        | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资增加 |
| 其他资产    | 36,817,597                     | 25,656,678                     | 43.50%        | 清算款项等增加                    |
| 向中央银行借款 | 140,261,491                    | 95,694,240                     | 46.57%        | 向中央银行借款增加                  |
| 拆入资金    | 17,527,521                     | 25,670,225                     | -31.72%       | 拆入资金减少                     |
| 交易性金融负债 | 620,776                        | 1,198,685                      | -48.21%       | 交易性金融负债减少                  |
| 衍生金融负债  | 7,452,922                      | 21,747,496                     | -65.73%       | 衍生工具估值变化                   |

| 项目          | 2025 年<br>12 月 31 日<br>/2025 年 | 2024 年<br>12 月 31 日<br>/2024 年 | 较上年末/上<br>年增减 | 变动的主要原因                      |
|-------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------|------------------------------|
| 卖出回购金融资产款   | 122,607,430                    | 180,156,606                    | -31.94%       | 卖出回购金融资产款减少                  |
| 应交税费        | 4,521,860                      | 2,885,912                      | 56.69%        | 应交企业所得税增加                    |
| 其他权益工具      | 10,365,804                     | 20,323,350                     | -49.00%       | 优先股赎回                        |
| 其他综合收益      | 3,564,470                      | 7,580,396                      | -52.98%       | 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减少 |
| 投资收益        | 20,807,899                     | 13,165,645                     | 58.05%        | 金融资产投资收益增加                   |
| 其他收益        | 100,719                        | 299,215                        | -66.34%       | 政府补助减少                       |
| 公允价值变动损益    | -2,560,859                     | 3,702,153                      | -169.17%      | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具估值减少   |
| 其他资产减值损失    | 0                              | 55                             | -100.00%      | 报告期无发生                       |
| 其他业务成本      | 4,484                          | 211                            | 2,025.12%     | 基数较小                         |
| 营业外支出       | 173,406                        | 355,318                        | -51.20%       | 营业外支出减少                      |
| 少数股东损益      | -21,207                        | 558                            | -3,900.54%    | 少数股东损益减少                     |
| 其他综合收益的税后净额 | -4,015,926                     | 3,371,188                      | -219.12%      | 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减少 |

（五）贷款质量分析

报告期内，本集团坚持风险前瞻与主动管理，持续深化以“业务条线、大类资产、重点产品”为框架的信用风险管理体系，完善授信全生命周期管理。通过多维度监测风险指标、深入分析风险演变趋势，精准施策，有效管控不良生成，并有序推进存量风险化解，资产质量保持平稳。

1、按五级分类划分的贷款分布情况

报告期末，本集团资产质量保持平稳，不良贷款率 1.18%，与上年末持平；拨备覆盖率 244.94%，总体抵补充足。

单位：人民币千元

| 项目   | 2025 年 12 月 31 日 |        | 2024 年 12 月 31 日 |        | 较上年末<br>变化 | 2023 年 12 月 31 日 |        |
|------|------------------|--------|------------------|--------|------------|------------------|--------|
|      | 金额               | 占比     | 金额               | 占比     |            | 金额               | 占比     |
| 正常贷款 | 1,423,812,795    | 98.82% | 1,389,175,358    | 98.82% | 34,637,437 | 1,360,429,61     | 98.79% |
| 正常类  | 1,393,340,093    | 96.71% | 1,360,161,560    | 96.76% | 33,178,532 | 1,331,874,601    | 96.72% |
| 关注类  | 30,472,702       | 2.11%  | 29,013,798       | 2.06%  | 1,458,905  | 28,555,009       | 2.07%  |
| 不良贷款 | 16,997,185       | 1.18%  | 16,580,459       | 1.18%  | 416,725    | 16,605,313       | 1.21%  |
| 次级类  | 1,556,669        | 0.11%  | 2,990,291        | 0.21%  | -1,433,622 | 3,026,256        | 0.22%  |
| 可疑类  | 4,196,836        | 0.29%  | 2,433,724        | 0.17%  | 1,763,112  | 5,773,742        | 0.42%  |

|           |               |         |               |         |             |              |         |
|-----------|---------------|---------|---------------|---------|-------------|--------------|---------|
| 损失类       | 11,243,680    | 0.78%   | 11,156,444    | 0.79%   | 87,236      | 7,805,315    | 0.57%   |
| 客户贷款和垫款总额 | 1,440,809,980 | 100.00% | 1,405,755,816 | 100.00% | 35,054,162  | 1,377,034,92 | 100.00% |
| 贷款和垫款减值准备 | 41,632,860    | -       | 44,735,425    | -       | -3,102,565  | 45,275,278   | -       |
| 不良贷款率     | 1.18%         |         | 1.18%         |         | 持平          | 1.21%        |         |
| 拨备覆盖率     | 244.94%       |         | 269.81%       |         | -24.87 个百分点 | 272.66%      |         |
| 贷款拨备率     | 2.89%         |         | 3.18%         |         | -0.29 个百分点  | 3.29%        |         |

注：尾差为四舍五入原因造成。

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，坚持服务实体经济导向，深化金融“五篇大文章”与服务上海“五个中心”建设协同融合，紧扣经济转型发展主题，加大拓展力度，主动对接上海“五个新城”、南北转型、浦东引领区和临港新片区等建设规划。在科技金融、普惠金融、绿色金融、制造业贷款等重点领域持续发力，稳步优化业务结构，推动高质量发展。报告期末，本集团公司贷款不良余额与不良率连续三年实现“双降”，公司贷款不良余额 115.58 亿元，较上年末下降 1.87 亿元；公司贷款不良贷款率 1.35%，较上年末下降 0.02 个百分点。

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，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，助力提振消费，打造零售信贷新动能。报告期内个人贷款不良生成较上年同比下降，信用风险管控成效显著。但受贷款规模下行和不良存量化解处置等因素影响，报告期末个人贷款不良率 1.34%，较上年末上升 0.20 个百分点，其中，个人消费贷款不良率 1.25%，较上年末下降 0.20 个百分点。个人经营性贷款由于结构调整，个别产品规模下降，不良额增加，不良率有所上升。本集团将持续深化客群和资产结构调整，进一步完善风险管控措施，保持个人贷款资产质量相对稳定。

单位：人民币千元

| 项目        | 2025 年 12 月 31 日 |        |            |       | 2024 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   | 859,029,666      | 59.62% | 11,558,104 | 1.35% | 858,040,627      | 61.03% | 11,744,788 | 1.37% |
| 票据贴现      | 176,786,691      | 12.27% | 0          | 0.00% | 133,790,029      | 9.52%  | 128,119    | 0.10% |
| 个人贷款和垫款   | 404,993,623      | 28.11% | 5,439,081  | 1.34% | 413,925,160      | 29.45% | 4,707,552  | 1.14% |
| 其中：个人消费贷款 | 119,132,261      | 8.27%  | 1,489,105  | 1.25% | 105,474,179      | 7.50%  | 1,530,354  | 1.45% |
| 住房按揭贷款    | 163,416,087      | 11.34% | 1,129,320  | 0.69% | 159,796,806      | 11.37% | 724,752    | 0.45% |
| 个人经营性贷款   | 92,313,375       | 6.41%  | 2,210,147  | 2.39% | 116,387,202      | 8.28%  | 1,813,808  | 1.56% |
| 信用卡       | 30,131,900       | 2.09%  | 610,509    | 2.03% | 32,266,973       | 2.30%  | 638,638    | 1.98% |

| 项目        | 2025 年 12 月 31 日 |         |            |           | 2024 年 12 月 31 日 |         |            |           |
|-----------|------------------|---------|------------|-----------|------------------|---------|------------|-----------|
|           | 贷款余额             | 占比      | 不良<br>贷款余额 | 不良<br>贷款率 | 贷款余额             | 占比      | 不良<br>贷款余额 | 不良<br>贷款率 |
| 客户贷款和垫款总额 | 1,440,809,980    | 100.00% | 16,997,185 | 1.18%     | 1,405,755,816    | 100.00% | 16,580,459 | 1.18%     |

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，服务实体经济、服务地方经济、服务城市居民。重点围绕金融“五篇大文章”，服务新质生产力，服务国家产业体系升级。支持智能制造、绿色制造、服务型制造等产业转型升级；支持新一代信息技术、新能源、新材料、高端装备、生物医药等战略新兴产业发展；积极介入健康医疗及养老服务业，助力推进养老金融事业发展；加深与软件和信息技术服务业企业合作，推进数字化转型。报告期末，本集团制造业贷款余额占比较上年末上升 0.40 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 0.35 个百分点。

本集团深化条线精细化管理，聚焦重点行业与客群，强化信用风险管控。报告期末，租赁和商务服务业，制造业，水利、环境和公共设施管理业，批发和零售业，建筑业，科学研究和技术服务业，信息传输、软件和信息技术服务业，交通运输、仓储和邮政业资产质量均有所改善。受个别存量风险业务影响，房地产业不良率较上年末有所提升，本集团已落实差异化的管控政策，强化风险化解处置，整体风险可控。

单位：人民币千元

| 项目              | 2025 年 12 月 31 日 |        |            |           | 2024 年 12 月 31 日 |        |            |           |
|-----------------|------------------|--------|------------|-----------|------------------|--------|------------|-----------|
|                 | 贷款余额             | 占比     | 不良<br>贷款余额 | 不良<br>贷款率 | 贷款余额             | 占比     | 不良<br>贷款余额 | 不良<br>贷款率 |
| 租赁和商务服务业        | 214,140,788      | 14.86% | 858,395    | 0.40%     | 226,288,322      | 16.10% | 2,046,814  | 0.90%     |
| 房地产业            | 123,702,544      | 8.59%  | 3,600,844  | 2.91%     | 118,739,529      | 8.45%  | 1,165,112  | 0.98%     |
| 制造业             | 113,231,120      | 7.86%  | 1,054,700  | 0.93%     | 104,838,770      | 7.46%  | 1,498,583  | 1.43%     |
| 水利、环境和公共设施管理业   | 86,363,767       | 5.99%  | 51,523     | 0.06%     | 103,360,370      | 7.35%  | 101,453    | 0.10%     |
| 批发和零售业          | 77,836,965       | 5.40%  | 1,513,041  | 1.94%     | 79,998,233       | 5.69%  | 1,986,743  | 2.48%     |
| 建筑业             | 52,081,514       | 3.61%  | 283,060    | 0.54%     | 56,137,160       | 3.99%  | 642,289    | 1.14%     |
| 金融业             | 46,228,885       | 3.21%  | 0          | 0.00%     | 25,874,403       | 1.84%  | 0          | 0.00%     |
| 科学研究和技术服务业      | 33,578,864       | 2.33%  | 504,623    | 1.50%     | 33,363,960       | 2.37%  | 869,867    | 2.61%     |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 30,904,265       | 2.14%  | 3,045,505  | 9.85%     | 25,177,441       | 1.79%  | 2,896,173  | 11.50%    |
| 交通运输、仓储和邮政业     | 22,329,543       | 1.55%  | 0          | 0.00%     | 20,670,885       | 1.47%  | 10,000     | 0.05%     |

| 项目        | 2025 年 12 月 31 日 |         |            |           | 2024 年 12 月 31 日 |         |            |           |
|-----------|------------------|---------|------------|-----------|------------------|---------|------------|-----------|
|           | 贷款余额             | 占比      | 不良<br>贷款余额 | 不良<br>贷款率 | 贷款余额             | 占比      | 不良<br>贷款余额 | 不良<br>贷款率 |
| 其他        | 58,631,411       | 4.07%   | 646,413    | 1.10%     | 63,591,554       | 4.52%   | 527,755    | 0.83%     |
| 公司贷款和垫款   | 859,029,666      | 59.61%  | 11,558,104 | 1.35%     | 858,040,627      | 61.03%  | 11,744,788 | 1.37%     |
| 个人贷款和垫款   | 404,993,623      | 28.11%  | 5,439,081  | 1.34%     | 413,925,160      | 29.45%  | 4,707,552  | 1.14%     |
| 票据贴现      | 176,786,691      | 12.28%  | 0          | 0.00%     | 133,790,029      | 9.52%   | 128,119    | 0.10%     |
| 客户贷款和垫款总额 | 1,440,809,980    | 100.00% | 16,997,185 | 1.18%     | 1,405,755,816    | 100.00% | 16,580,459 | 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

本集团始终立足区位优势，坚持深耕上海，辐射长三角、京津、粤港澳、成渝等国家战略重点区域。贷款区域结构基本保持稳定，信贷业务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，差异化制定专项信贷政策服务当地经济，推进区域高质量发展。针对各区域分行，制定“一行一策”实施细则及量化考核指标，引导分支机构稳健发展。报告期末，本集团长三角地区（除上海地区）、珠三角地区（含香港）、环渤海地区不良贷款率分别较上年末下降 0.18 个百分点、0.36 个百分点、0.35 个百分点，资产质量有所改善。上海地区、中西部地区受个案风险暴露等因素影响，不良贷款率有所上升。

单位：人民币千元

| 项目               | 2025 年 12 月 31 日 |         |            |           | 2024 年 12 月 31 日 |         |            |           |
|------------------|------------------|---------|------------|-----------|------------------|---------|------------|-----------|
|                  | 贷款余额             | 占比      | 不良<br>贷款余额 | 不良<br>贷款率 | 贷款余额             | 占比      | 不良<br>贷款余额 | 不良<br>贷款率 |
| 上海地区             | 655,127,049      | 45.47%  | 11,574,594 | 1.77%     | 674,981,676      | 48.02%  | 9,885,848  | 1.46%     |
| 长三角地区<br>（除上海地区） | 465,928,956      | 32.34%  | 2,426,106  | 0.52%     | 425,247,478      | 30.25%  | 2,983,889  | 0.70%     |
| 珠三角地区（含香港）       | 168,035,127      | 11.66%  | 1,929,778  | 1.15%     | 169,653,746      | 12.07%  | 2,566,428  | 1.51%     |
| 环渤海地区            | 107,173,506      | 7.44%   | 817,832    | 0.76%     | 89,790,852       | 6.39%   | 996,546    | 1.11%     |
| 中西部地区            | 44,545,342       | 3.09%   | 248,875    | 0.56%     | 46,082,064       | 3.28%   | 147,747    | 0.32%     |
| 客户贷款和垫款总额        | 1,440,809,980    | 100.00% | 16,997,185 | 1.18%     | 1,405,755,816    | 100.00% | 16,580,459 | 1.18%     |

注：尾差为四舍五入原因造成。

5、按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

本集团结合客户主体资质差异，执行差异化担保风险缓释要求，针对重点风险业务实施分层分类精准管控。报告期末，信用贷款、保证贷款不良率较上年末下降 0.09 个百分点和 0.26 个百分

点，质押贷款、抵押贷款不良率较上年末有所上升，本集团已制定专项化解处置方案，持续加大清收化解力度，相关业务风险整体可控。

单位：人民币千元

| 项目        | 2025 年 12 月 31 日 |         |            |       | 2024 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 |
| 信用贷款      | 569,360,440      | 39.52%  | 4,137,523  | 0.73% | 477,966,016      | 34.00%  | 3,903,586  | 0.82% |
| 保证贷款      | 440,210,872      | 30.55%  | 2,695,943  | 0.61% | 454,867,502      | 32.36%  | 3,979,004  | 0.87% |
| 质押贷款      | 77,369,910       | 5.37%   | 998,077    | 1.29% | 92,975,460       | 6.61%   | 814,216    | 0.88% |
| 抵押贷款      | 353,868,758      | 24.56%  | 9,165,642  | 2.59% | 379,946,838      | 27.03%  | 7,883,652  | 2.07% |
| 客户贷款和垫款总额 | 1,440,809,980    | 100.00% | 16,997,185 | 1.18% | 1,405,755,816    | 100.00% | 16,580,459 | 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，通过单笔业务、单一客户、单一集团授信等多维度加强风险管控。同时，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 72.38 亿元，占资本净额的比例为 2.25%，较上年末下降 0.14 个百分点；前十大客户贷款总额 461.21 亿元，占资本净额的比例为 14.34%，较上年末下降 0.38 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 | 2025 年 12 月 31 日余额 | 占资本净额比例 | 占客户贷款和垫款总额比例 |
|------|--------------------|---------|--------------|
| 客户 A | 7,238,489.72       | 2.25%   | 0.50%        |
| 客户 B | 6,426,346.62       | 2.00%   | 0.45%        |
| 客户 C | 5,712,546.97       | 1.78%   | 0.40%        |
| 客户 D | 5,242,411.07       | 1.63%   | 0.36%        |
| 客户 E | 4,389,042.19       | 1.36%   | 0.30%        |
| 客户 F | 4,219,328.50       | 1.31%   | 0.29%        |
| 客户 G | 3,257,030.81       | 1.01%   | 0.23%        |
| 客户 H | 3,243,076.18       | 1.01%   | 0.23%        |
| 客户 I | 3,207,300.00       | 1.00%   | 0.22%        |
| 客户 J | 3,185,507.26       | 0.99%   | 0.22%        |
| 合计   | 46,121,079.32      | 14.34%  | 3.20%        |

## 7、逾期、重组贷款情况

本集团加强主动管理，持续健全一、二道防线到期、逾期联动管理机制，强化风险预警与主动退出，加强逾期催收与源头管控，加大刚性约束，严防非预期风险暴露。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 1.65%，较上年末下降 0.08 个百分点；逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 94.20%。

单位：人民币千元

| 项目                      | 2025 年 12 月 31 日 |       | 2024 年 12 月 31 日 |       |
|-------------------------|------------------|-------|------------------|-------|
|                         | 金额               | 占比    | 金额               | 占比    |
| 逾期 1 天至 90 天（含）         | 7,822,690        | 0.54% | 10,299,061       | 0.73% |
| 逾期 90 天至 1 年（含）         | 8,217,904        | 0.57% | 6,526,351        | 0.46% |
| 逾期 1 年至 3 年（含）          | 4,384,109        | 0.30% | 3,607,693        | 0.26% |
| 逾期 3 年以上                | 3,408,550        | 0.24% | 3,816,307        | 0.27% |
| 逾期客户贷款和垫款               | 23,833,253       | 1.65% | 24,249,412       | 1.73% |
| 已重组客户贷款和垫款 <sup>注</sup> | 5,108,137        | 0.35% | 3,953,730        | 0.28% |
| 客户贷款和垫款总额               | 1,440,809,980    | -     | 1,405,755,816    | -     |

注：

1、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；

2、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 2.49 亿元，较上年末下降 0.69 亿元，包括股权及信托收益权。

单位：人民币千元

| 类别    | 2025 年 12 月 31 日 |          | 2024 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  | 248,515          | -        | 317,544          | -        |
| 其中：股权 | 159,873          | -        | 228,898          | -        |
| 信托收益权 | 88,642           | -        | 88,646           | -        |

## 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 416.33 亿元，较上年末减少 31.03 亿元。报告期内，贷款和垫款减值准备计提 146.06 亿元，同比增加 28.79 亿元，增幅



24.55%；保持不良贷款化解处置力度不减，应核尽核，当年核销195.59亿元，同比增长54.07亿元。

单位：人民币千元

| 项目         | 2025 年      | 2024 年      |
|------------|-------------|-------------|
| 期初余额       | 44,735,425  | 45,275,278  |
| 本期计提/（转回）  | 14,605,747  | 11,726,421  |
| 本期转出       | /           | /           |
| 本期核销       | -19,558,623 | -14,152,119 |
| 收回原核销贷款及垫款 | 2,162,768   | 2,036,604   |
| 其他变动       | -312,457    | -150,759    |
| 期末余额       | 41,632,860  | 44,735,425  |

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              | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| 核心一级资本：         | 246,279,483      | 231,625,114      | 214,945,168      |
| 实收资本可计入部分       | 14,209,010       | 14,206,694       | 14,206,670       |
| 资本公积可计入部分       | 22,026,224       | 22,063,609       | 22,071,048       |
| 盈余公积            | 75,236,703       | 68,367,692       | 61,531,844       |
| 一般风险准备          | 48,265,168       | 45,656,685       | 42,053,292       |
| 未分配利润           | 82,533,072       | 75,548,563       | 74,185,217       |
| 少数股东资本可计入部分     | 79,032           | 111,817          | 125,229          |
| 其他              | 3,930,274        | 5,670,054        | 771,868          |
| 其他一级资本：         | 10,010,538       | 19,972,079       | 19,973,867       |
| 其他一级资本工具及溢价     | 10,000,000       | 19,957,170       | 19,957,170       |
| 少数股东资本可计入部分     | 10,538           | 14,909           | 16,697           |
| 二级资本：           | 66,876,699       | 66,158,958       | 66,152,284       |
| 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          | 26,855,624       | 26,129,140       | 26,118,890       |

|                     |                      |                      |                      |
|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 少数股东资本可计入部分         | 21,075               | 29,818               | 33,394               |
| <b>资本总额</b>         | <b>323,166,720</b>   | <b>317,756,151</b>   | <b>301,071,319</b>   |
| 扣除：                 | -1,495,304           | -1,186,204           | -1,716,862           |
| 核心一级资本扣除项目          | -1,495,304           | -1,186,204           | -1,716,862           |
| <b>资本净额</b>         | <b>321,671,416</b>   | <b>316,569,946</b>   | <b>299,354,457</b>   |
| <b>一级资本净额</b>       | <b>254,794,717</b>   | <b>250,410,988</b>   | <b>233,202,173</b>   |
| <b>核心一级资本净额</b>     | <b>244,784,179</b>   | <b>230,438,909</b>   | <b>213,228,306</b>   |
| <b>风险加权资产</b>       | <b>2,297,431,791</b> | <b>2,227,203,791</b> | <b>2,237,643,138</b> |
| 信用风险加权资产            | 2,175,305,540        | 2,116,460,331        | 2,115,630,069        |
| 市场风险加权资产            | 22,659,696           | 12,459,490           | 22,056,519           |
| 操作风险加权资产            | 96,183,671           | 94,394,842           | 99,956,550           |
| 交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产 | 3,282,884            | 3,889,128            | -                    |
| <b>核心一级资本充足率</b>    | <b>10.65%</b>        | <b>10.35%</b>        | <b>9.53%</b>         |
| <b>一级资本充足率</b>      | <b>11.09%</b>        | <b>11.24%</b>        | <b>10.42%</b>        |
| <b>资本充足率</b>        | <b>14.00%</b>        | <b>14.21%</b>        | <b>13.38%</b>        |

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](http://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          | 2025 年 12 月 31 日 | 2025 年 9 月 30 日 | 2025 年 6 月 30 日 | 2025 年 3 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|-------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 一级资本净额      | 254,794,717      | 258,592,885     | 262,275,641     | 257,632,917     | 250,410,988      |
| 调整后的表内外资产余额 | 3,712,244,410    | 3,726,929,616   | 3,720,098,732   | 3,674,102,418   | 3,676,933,855    |
| 杠杆率         | 6.86%            | 6.94%           | 7.05%           | 7.01%           | 6.81%            |

**（八）流动性覆盖率**

单位：人民币千元

| 项目            | 2025 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------------|
| 合格优质流动性资产     | 309,200,363      |
| 未来 30 天现金净流出量 | 197,630,577      |
| 流动性覆盖率        | 156.45%          |

**（九）净稳定资金比例**

单位：人民币千元

| 项目      | 2025 年 12 月 31 日 | 2025 年 9 月 30 日 |
|---------|------------------|-----------------|
| 可用的稳定资金 | 1,743,227,051    | 1,733,669,131   |
| 所需的稳定资金 | 1,634,388,790    | 1,561,233,598   |
| 净稳定资金比例 | 106.66%          | 111.04%         |

**（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   | 2024 年 12 月 31 日 | 本期增加       | 本期减少       | 2025 年 12 月 31 日 |
|------|------------------|------------|------------|------------------|
| 应收利息 | 19,544,968       | 80,996,539 | 80,180,153 | 20,361,354       |

**2、应收利息坏账准备的提取情况**

单位：人民币千元

| 项目       | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 变化     |
|----------|------------------|------------------|--------|
| 应收利息减值准备 | 335,326          | 340,256          | -4,930 |

**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           | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|--------------|------------------|------------------|
| 信贷承诺         | 451,761,422      | 455,865,898      |
| 其中：未使用的信用卡额度 | 65,087,533       | 68,218,561       |
| 不可无条件撤销的贷款承诺 | 65,650,376       | 70,356,229       |
| 融资性保函        | 22,618,714       | 42,527,289       |
| 非融资性保函       | 27,633,047       | 30,100,506       |
| 银行承兑汇票       | 198,039,335      | 199,402,512      |
| 即期信用证        | 1,664,989        | 1,948,261        |
| 远期信用证        | 54,447,428       | 35,312,540       |
| 不可无条件撤销的同业承诺 | 16,550,000       | 8,000,000        |
| 其他           | 70,000           | -                |
| 资本性支出承诺      | 475,539          | 793,072          |

六、对未来发展的展望

(一) 行业格局和趋势

面对国内外形势深刻复杂变化，我国经济长期向好的支撑条件和基本趋势没有改变，有基础有条件保持经济稳定向好运行。我国将加快构建新发展格局，着力推动高质量发展；继续实施更加积极的财政政策和适度宽松的货币政策；因地制宜发展新质生产力，深化科技自立自强，推动科技创新和产业创新深度融合；纵深推进全国统一大市场建设，大力提振消费、扩大有效投资；持续防范化解重点领域风险；引导金融机构加力支持扩大内需、科技创新、中小微企业等重点领域，做好金融“五篇大文章”，支持金融机构多渠道补充资本，加力推动银行业提质增效。

银行业头部化趋势将持续，中小银行面临激烈竞争。净息差仍将低位运行，银行业加强定价管理，持续优化资产结构，提升专业服务能力，拓宽非利息收入。把握国家战略与产业发展机遇，加大对金融“五篇大文章”、科技创新、提振消费等重点领域的业务发展布局。进一步深化数字化转型，促进经营管理效能提升；同时，坚守风险合规底线，防范重点领域风险。

下一步，本公司将结合“十五五”发展规划，根据宏观趋势、监管趋势、禀赋优势与科技发展态势，坚定发展信心，把握发展机遇，围绕战略目标，提前布局、主动作为，加快转型发展，推进发展提质增效。

## （二）经营计划

2026 年，本公司将紧扣“十五五”规划确定的目标，坚持围绕服务实体，做好金融“五篇大文章”，深耕区域经济，着力稳增长、促发展，提高市场地位；聚焦“六大战略布局”等重点领域，加快培育特色、转型发展，加强经营体系建设、提升专业能力，持续增强核心竞争力。优化资产负债管理，结合监管要求、风险偏好、资本约束及经营策略等，对总量、结构、期限、价格、风险等要素统筹规划、动态平衡，实现经济价值最大化。加强风险形势应对，深化风险合规管理体系建设，完善信用风险管理、严控不良新增。

## （三）可能面对的风险

2025 年以来，国内经济持续回升向好，高质量发展扎实推进，银行业在净息差收窄、风险防控压力加大的挑战中砥砺前行。随着积极财政政策与适度宽松货币政策协同发力、新质生产力加快培育、重点领域风险有序化解，我国经济运行总体平稳、长期向好的基本趋势持续巩固，为银行业优化信贷结构、深化转型发展打开空间。本公司将立足区域经济，以高质量可持续发展为目标，坚持价值创造导向，深化特色化、专业化经营，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。

本公司始终秉承“稳健审慎”的风险偏好，贯彻坚守底线、赋能发展的风险理念，多措并举，保障风险平稳可控。全年持续深化信用风险管理体系建设，强化重点领域风险防控，保持资产质量平稳；积极应对外部市场变化，强化利率风险管理，加强债券久期管控，控制各项指标保持在限额内；加强合规检查、做实统筹整改、强化责任约束，完善合规管理闭环，推动全行合规管理质效持续提升；深化风险体制改革，完善风险管理架构，重塑对公授信全流程管理，构建以数据驱动的风险管理体系。

### （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，推进全局性、前瞻性、专业性、数字化建设，切实守牢风险底线，赋能全行高质量发展。建立授信关注客户管理机制，结合市场情况及时调整处置策略，持续推动风险管理流程前置。推进审批管理优化，提升转型领域审批专业能力。加快推进风险数智化转型，完成数据驱动的全面风险管理体系建设，实现数据驱动管理、管理融入流程、管理落实闭环 3 个转变。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，研究分析利率、汇率走势，总体采取谨慎的交易策略和审慎的风险管控措施，增强压力测试，总体市场风险控制在管理目标之内。同时，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。

#### 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）    | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 |
| 对人民币升值100基点 | 4,703       | 2,717       |
| 对人民币贬值100基点 | (4,703)     | (2,717)     |

(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、利息净收入敏感度、机构净值敏感度、最大经济价值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、利息净收入敏感度、机构净值敏感度、最大经济价值变动占一级资本净额比例整体限额及管理目标下，穿透至各主要业务条线进行管理，保证整体策略的落地执行。报告期内，银行账簿利率风险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） | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 |
| +100     | (616,125)   | (690,743)   |
| -100     | 616,125     | 690,743     |

单位：人民币千元

| 权益敏感性    |                |               |
|----------|----------------|---------------|
| 利率变动（基点） | 2025年12月31日    | 2024年12月31日   |
| +100     | (10, 557, 572) | (9, 372, 699) |
| -100     | 10, 566, 520   | 9, 382, 494   |

（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，央行维持适度宽松的货币政策，通过下调政策利率、结构性货币政策工具利率和个人住房公积金贷款利率，并综合运用存款准备金率、公开市场操作等多种货币政策工具，保持市场流动性合理充裕。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。根据监管要求、外部宏观经济环境和业务发展情况等制定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，加强前瞻性预测分析及限额管理，确保有效的风险识别、计量、监控和报告；持续夯实一般存款基础，畅通市场融资渠道，综合运用债券发行、央行借款等主动负债工具，积极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，本集团流动性覆盖率为 156.45%，净稳定资金比例为 106.66%，继续高于监管要求，流动性比例为 109.04%，较上年末提高 3.99 个百分点；本公司流动性匹配率 143.20%，较上年末提高 6.75 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。

报告期内，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。

本公司按照监管规定，细化完善集团操作风险事件管理及报告管理要求，规范三道防线操作风险管理体系及管理机制，推动附属机构修订操作风险管理相关制度。深化运用操作风险自评估、关键风险指标等管理工具，组织开展覆盖各条线的风险评估及监测，优化交易清算、保证金管理、对账管理、重要物品管理、合规销售等控制措施。聚焦重点领域对经营单位开展飞行检查，推动管理机制不断完善。按照商业银行资本计量要求规范操作风险损失数据的收集标准，并定期开展数据核查，保证损失数据的完整性及准确性。推动操作风险管理系统在集团层面的运用，优化操作风险自评估、关键风险指标监测、操作风险事件收集等线上化功能。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，组织操作风险管理及风险案例分析等培训，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，本公司持续深化法治国企建设，强化法律风险防控与服务支撑效能，全力为战略推进与业务创新保驾护航。法治服务大局，强化顶层设计，将依法治企理念全面融入企业治理和战略布局，法治建设与改革发展同谋划、同部署、同推进。聚焦主责主业，赋能业务创新，法律风险管控与业务协同联动，深度嵌入重点项目、重点业务的研究、设计、落地全流程，助力创新业务合规稳健发展。严管诉讼全链条，坚守风险底线，坚持预防为主，推动风险防控关口前移，通过前置分析研判、分类精准施策、多元协同化解，主动防范和化解风险。厚植法治文化，营造合规氛围，面向内部员工开展分层分类法律培训，推动法治意识内化于心、外化于行；面向社会公众搭建普法平台，以典型案例传播法治理念，彰显国企社会责任担当。

### （八）合规风险

合规风险是指因金融机构经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成金融机构或者其员工承担刑事、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。

报告期内，本公司践行“坚守底线、赋能发展”的合规理念，持续深化合规管理体系建设，聚焦监管配合、合规检查、统筹整改、问责管理等重点领域，完善协同工作机制，强化全行合规工作的统一管理。本公司根据国家金融监督管理总局《金融机构合规管理办法》要求修订了《合规管理基本规定》，在总行和一级分支机构分别设置首席合规官和合规官，从公司治理层面进一步优化合

规管理架构，并细化完善合规管理流程和要求，确保合规管理体系有效运行。推进制度常态化清理，持续完善规章制度体系。做好监管检查配合，细化研判分析、提级管理等工作规范。针对性制定检查计划，强化数字化工具运用，提升合规检查质效。针对各类监管指出问题，聚焦完善管理机制，统筹推进长效整改。严肃开展责任追究，完善重点领域问责机制，发挥警示作用。深化合规文化建设，分层分类组织合规培训宣导，培育“合规人人有责、合规创造价值”的合规理念。

### （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，坚持“预防为主、全员有责”的声誉风险管理理念，推进声誉风险的全流程管理和常态化建设，将声誉风险管理意识渗透至经营管理各环节，持续推进声誉风险管理体制机制建设，提升声誉风险防范与应对能力，维护本公司声誉和社会形象。

报告期内，本公司加强声誉风险事前、事中、事后的全流程管理，坚持预防为主的管理理念，源头防控，培育全员声誉文化。加强舆情监测与研判，密切关注舆情动态，早预警、早处置，妥善应对负面舆情。强化重点领域沟通协同机制，推动各部门、各机构相互配合，开展声誉风险联动管理。加强与主流媒体沟通，保持良性健康的媒体关系。开展企业形象建设，组织推进一系列主题宣传活动，市场形象和品牌价值得到进一步提升。

### （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；建立目标制定、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；依托全行战略推进工作机制，以战略重点项目为抓手，强化战略重点难点问题的推进落地。二是全面推进“十五五”规划编制，规划着力在重点领域培育特色与核心竞争力，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，改进各条线、分行战略实施举措，评估情况及时向董事会及高管层报告。四是开展战略研究，及时关注政策市场。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，通过专报形式报告高管层，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，三年发展规划（2024-2026 年）深入推进。经营业绩持续向好，营业收入、归母净利润等均达到规划目标；资产质量保持稳定；围绕“五篇大文章”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、数字化转型等战略重点，

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，修订名单管理及产品洗钱风险评估制度，健全管理机制；完成公司业务、跨境业务反洗钱条线规范的修订和补充，将反洗钱履职要求嵌入客户和业务管理。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。夯实系统支撑能力，推进客户尽职调查系统功能模块的上线和迭代优化，完善反洗钱模型及业务系统风控功能，赋能反洗钱工作提质增效。加强合规文化建设与宣传教育，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、新媒体等渠道践行社会宣传义务，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。

本公司信息科技风险管理工作结合战略目标、监管要求及实际管理需要，强化一二道防线联动，持续优化信息科技风险评估、监测管理体系。开展重点领域科技风险评估检查，分析评估各领域风险趋势及管理情况，发现管理问题，提出整改和优化建议，并有序推进整改落地，形成管理闭环；提升科技风险监测敏感度，重点覆盖信息系统运行、网络安全、信息科技项目实施领域，有效加强风险预警能力；强化重点科技项目过程风险管理，介入重点项目投产评审环节，发表独立评审意见。

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、九三阅兵、国庆、进博会等重要时期的生产安全及网络安全保障工作。本公司顺利完成“智芯工程”、“慧信工程”两大重点工程投产，全面夯实信创底座，实现账户核心、信用卡核心、全面风险管理体系在服务能力、经营管理、人才培养、自主可控能力等方面全面升级，稳步提升自主可控与安全合规水平。本年度顺利完成石泉数据中心至康桥数据中心平稳迁移，保障业务连续与数据安全。强化科技开发全流程管理，推进闭环价值管理与资源优化配置，提升项目管控效能，优化研发支撑与测试管理，建立数据驱动与质量考核机制，全面提升科技项目建设质效与核心能力。健全信息科技外包风险管理体系，强化外包全流程风险识别、防

控与处置能力,提升外包整体抗风险水平,严密监控外包供应商风险状况,筑牢科技运营安全保障。持续开展 7×24 小时常态化安全运营,积极应对各类突发风险,常态化推进网络安全风险排查,严格落实信息系统等级保护要求,强化网络安全技术管控能力。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。报告期内，本公司荣获中国上市公司协会“2025 上市公司董事会最佳实践案例”。

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、战略规划管理、市值管理、对外投资和并表管理、股权管理、资本管理、全面风险管理、内控合规管理和法治建设、组织架构优化、人力资源管理、激励约束机制建设、ESG 管理、企业文化建设等方面发挥重要作用，推动本公司加快转型发展，深化数字化转型，提升价值创造，推进实现可持续的高质量发展。贯彻落实监事会改革要求，不再设立监事会，由董事会审计委员会承接《公司法》和监管制度规定的监事会职权。

高级管理层依法履行职责，执行股东会、董事会决议和战略规划，主动应对经济下行压力、市场需求不足等挑战，着力推进全行创新转型发展、深化体制机制改革、加强专业能力建设，推进本公司良好稳健发展。

本公司持续完善公司治理结构、建设公司治理良好生态，夯实高质量发展基础。对照公司治理专项自查清单，本公司此前年度专项自查未发现问题。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、控股股东、实际控制人情况

#### （一）在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面独立性的具体措施

本公司无控股股东及实际控制人。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%，不存在与其他股东之间的一致行动关系，在本公司董事会提名 2 名董事，未构成对本行形成实际控制的影响。

本公司坚持独立自主经营，建立有效的风险隔离机制，采取隔离股权、资产、债务、管理、财务、业务、机构和人员等审慎措施，实现与上海联和投资有限公司的各自独立核算和风险承担，切实防范利益冲突和风险传染。

#### （二）存在影响公司独立性的，应当说明相应的解决方案、工作进度及后续工作计划（如有）

☐适用 ☒不适用

（三）控股股东、实际控制人及其控制的其他单位从事与公司相同或者相近业务的情况，存在同业竞争或者同业竞争情况发生较大变化的，公司应当说明对公司的影响、已采取的解决措施、解决进展以及后续解决计划（如有）

☐ 适用 ☒ 不适用

### 三、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（含会议出席情况及会议决议）

出席本公司 2024 年度股东大会的股东和代理人共计 1,091 人，董事 8 人、监事 4 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大会进行见证。会议审议通过董事会工作报告、监事会工作报告、财务预决算、利润分配方案、聘请外部审计机构、选举董事等 6 项提案。本次股东大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、监事履职评价、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。

出席本公司 2025 年第一次临时股东大会的股东和代理人共计 1,276 人，董事 6 人、监事 4 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大会进行见证。会议审议通过撤销监事会并修订《上海银行股份有限公司章程》及其附件、调整股东大会对董事会金融债券发行授权等 2 项提案。本次股东大会提案均为特别决议事项，均获得出席会议的有表决权股份总数的三分之二以上通过。

出席本公司 2025 年第二次临时股东会的股东和代理人共计 599 人，董事 15 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

议通过修订《董事薪酬管理办法》、选举新一届董事会执行董事和非执行董事、选举新一届董事会独立董事等 3 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。

## 四、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和完整性、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

截至本报告披露日，本公司董事会共有董事 16 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 7 名，即叶峻先生、应晓明先生、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

董事会遵守法律、法规和《公司章程》规定，科学审慎决策。报告期内共召开 12 次会议（其中 10 次为现场会议，2 次为书面传签会议），审议通过本公司 2024 年度报告、2025 年第一季度报告、2025 年半年度报告、2025 年第三季度报告、2024 年度利润分配预案、2025 年中期利润分配方案、2024 年度社会责任报告（ESG 报告）、2024 年度财务决算暨 2025 年度财务预算、2025 年度经营计划、撤销监事会并修订《公司章程》及其附件、提名执行董事候选人、选举董事长、董事会换届选举、组织架构改革方案、村镇银行改革发展实施方案、制订市值管理办法、估值提升计划、赎回优先股等 97 项议案；听取和审阅了本公司 2024 年度工作回顾暨 2025 年度工作要点、2025 年 1 季度经营管理情况、2025 年上半年经营管理情况及下半年主要工作安排、2025 年 3 季度经营管理情况等 38 项报告。

本公司董事会有关决议已在上交所网站（www.sse.com.cn）和本公司网站（www.bosc.cn）进行披露。

（四）董事履行职责情况

1、董事出席董事会和股东会的情况

| 姓名  | 是否是<br>独立董事 | 出席董事会情况                |            |                      |            |      |                     | 出席股东会<br>情况                    |
|-----|-------------|------------------------|------------|----------------------|------------|------|---------------------|--------------------------------|
|     |             | 报告期内应<br>参加董事会<br>会议次数 | 亲自<br>出席次数 | 书面传签<br>会议方式<br>参加次数 | 委托<br>出席次数 | 缺席次数 | 是否连续<br>两次未<br>亲自参会 | 出席股东会<br>会议次数/<br>任职期间<br>会议次数 |
| 顾建忠 | 否           | 5                      | 4          | 1                    | 0          | 0    | 否                   | 2/2                            |
| 施红敏 | 否           | 12                     | 8          | 2                    | 2          | 0    | 否                   | 3/3                            |
| 牛 韧 | 否           | 11                     | 8          | 2                    | 1          | 0    | 否                   | 3/3                            |
| 叶 峻 | 否           | 12                     | 10         | 2                    | 0          | 0    | 否                   | 2/3                            |
| 应晓明 | 否           | 12                     | 9          | 2                    | 1          | 0    | 否                   | 3/3                            |
| 孔旭洪 | 否           | 12                     | 10         | 1                    | 0          | 1    | 否                   | 1/3                            |
| 黎 健 | 否           | 12                     | 10         | 2                    | 0          | 0    | 否                   | 0/3                            |
| 陶宏君 | 否           | 12                     | 10         | 2                    | 0          | 0    | 否                   | 2/3                            |
| 庄 喆 | 否           | 12                     | 10         | 2                    | 0          | 0    | 否                   | 1/3                            |
| 甘湘南 | 否           | 12                     | 10         | 2                    | 0          | 0    | 否                   | 3/3                            |
| 李正强 | 是           | 12                     | 10         | 2                    | 0          | 0    | 否                   | 1/3                            |
| 杨德红 | 是           | 12                     | 10         | 2                    | 0          | 0    | 否                   | 2/3                            |
| 董 煜 | 是           | 12                     | 10         | 2                    | 0          | 0    | 否                   | 1/3                            |
| 肖 微 | 是           | 12                     | 10         | 2                    | 0          | 0    | 否                   | 1/3                            |



| 姓名   | 是否是<br>独立董事 | 出席董事会情况                |            |                      |            |      |                     | 出席股东会<br>情况                    |
|------|-------------|------------------------|------------|----------------------|------------|------|---------------------|--------------------------------|
|      |             | 报告期内应<br>参加董事会<br>会议次数 | 亲自<br>出席次数 | 书面传签<br>会议方式<br>参加次数 | 委托<br>出席次数 | 缺席次数 | 是否连续<br>两次未<br>亲自参会 | 出席股东会<br>会议次数/<br>任职期间<br>会议次数 |
| 薛云奎  | 是           | 12                     | 9          | 2                    | 1          | 0    | 否                   | 3/3                            |
| 靳庆鲁  | 是           | 12                     | 10         | 2                    | 0          | 0    | 否                   | 1/3                            |
| 离任董事 |             |                        |            |                      |            |      |                     |                                |
| 金 煜  | 否           | 3                      | 2          | 1                    | 0          | 0    | 否                   | 0/0                            |
| 顾金山  | 否           | 10                     | 8          | 2                    | 0          | 0    | 否                   | 0/2                            |

|                    |    |
|--------------------|----|
| 年内召开董事会会议次数        | 12 |
| 其中：现场会议次数          | 10 |
| 书面传签会议方式召开会议次数     | 2  |
| 现场结合书面传签会议方式召开会议次数 | 0  |

注：决议刊登的指定网站的查询索引为上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）及本公司网站。

## 2、董事工作情况

报告期内，各位董事能够以本公司的最佳利益行事，保守本公司秘密，关注可能损害本公司利益的事项，及时向董事会报告并推动相关工作；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，对提交董事会审议的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，立足董事会职责定位，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，推动董事会科学决策；能够坚持高标准的职业道德准则，不受主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责，推动本公司公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任；能够遵守法律法规、监管规定及本公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动和监督本公司守法合规经营。各位董事坚持高质量发展理念，推进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，践行社会责任，为本公司实现持续稳健发展发挥了重要作用。报告期内，各位董事未对本公司本年度的董事会议案及其他非董事会议案事项提出反对意见。董事提出的多项经营管理意见和建议，全部得到本公司采纳或回应。

有关报告期内独立董事工作情况详见本公司在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）披露的《2025 年度独立董事述职报告》。

五、董事会专门委员会

截至本报告披露日，本公司董事会下设战略、关联交易控制、风险管理、审计、提名与薪酬、消费者权益保护委员会等6个专门委员会。

（一）董事会战略委员会

截至本报告披露日，董事会战略委员会成员由9名董事组成，包括：执行董事顾建忠先生、施红敏先生，非执行董事叶峻先生、陶宏君先生、庄喆先生、甘湘南女士和独立董事李正强先生、杨德红先生、董煜先生。

董事会战略委员会的主要职责包括：拟订本公司经营管理目标和中长期发展战略；审议年度财务预算、决算方案；定期评估战略规划执行情况；审议资本规划和资本充足率管理计划，监督资本规划实施；对重大投资、融资、兼并收购方案进行研究并提出建议；监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况；负责绿色金融工作，拟订绿色金融发展战略，审核高级管理层制定的绿色金融目标和绿色金融报告，监督、评估绿色金融发展战略执行情况；审议可持续发展报告；法律、法规、规章、监管机构及证券交易所和本公司章程规定的及董事会授权的其他事宜。

报告期内，董事会战略委员会召开 4 次会议，审议和听取 15 项议题和报告。委员会强化战略管理，以攻坚克难项目为抓手，推进规划实施；研究论证年度经营计划，与战略规划实施衔接，推进计划执行，定期检查执行情况；强化对重点金融领域的指导，实施发展情况评估；加强对外股权投资管理，研究论证并推进村镇银行改革事宜等；持续深化资本精细化管理，加强资本补充工具研究，推进优先股赎回和永续债发行；加强 ESG 管理，审议年度社会责任（ESG）报告；推进本公司“十五五”规划研究和编制工作。

会议召开情况

| 召开日期            | 会议名称                    | 会议议题                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2025 年 1 月 24 日 | 董事会战略委员会<br>2025 年第一次会议 | 1、听取《关于 2024 年度工作回顾暨 2025 年度工作要点的报告》；<br>2、审议《关于 2025 年度经营计划的议案》。                                                                                                                                                                                                        |
| 2025 年 4 月 24 日 | 董事会战略委员会<br>2025 年第二次会议 | 1、审议《董事会战略委员会 2024 年度工作总结和 2025 年度工作计划》；<br>2、审议《关于 2024 年度财务决算暨 2025 年度财务预算的议案》；<br>3、听取《关于〈三年发展规划（2024-2026 年）〉2024 年执行情况的评估报告》；<br>4、审议《关于 2024 年度社会责任（ESG）报告的议案》；<br>5、审议《关于〈2024 年度绿色金融发展情况报告〉的议案》；<br>6、审议《关于 2024 年度资本管理情况的报告》；<br>7、听取《关于 2025 年 1 季度经营管理情况的报告》。 |

| 召开日期             | 会议名称                    | 会议议题                                                                                                                 |
|------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2025 年 8 月 28 日  | 董事会战略委员会<br>2025 年第三次会议 | 1、听取《关于 2025 年上半年经营管理情况及下半年主要工作安排的报告》；<br>2、听取《关于〈三年发展规划（2024-2026 年）〉中期执行情况的评估报告》。                                  |
| 2025 年 10 月 30 日 | 董事会战略委员会<br>2025 年第四次会议 | 1、听取《关于 2025 年 3 季度经营管理情况的报告》；<br>2、审议《关于村镇银行改革发展实施方案的议案》；<br>3、审议《关于修订〈董事会战略委员会工作规则〉的议案》；<br>4、听取《关于普惠金融战略执行情况的报告》。 |

（二）董事会关联交易控制委员会

截至本报告披露日，董事会关联交易控制委员会成员由5名董事组成，包括：独立董事肖微先生（主任委员）、董煜先生、靳庆鲁先生，执行董事施红敏先生和非执行董事应晓明先生。

董事会关联交易控制委员会的主要职责包括：审核本公司的关联交易管理办法，听取并审核关联交易管理和执行情况以及关联交易违规问责情况的相关报告，督促高级管理层建立并不断完善关联交易管理体系；按照关联交易审批程序和标准审查需经股东会或者董事会审议批准的关联交易，接受关联交易备案，重点关注关联交易的合规性、公允性和必要性；定期向董事会报告关联交易管理和执行情况；法律、法规、规章、监管机构及证券交易所和本公司章程规定的及董事会授权的其他事项。

报告期内，董事会关联交易控制委员会召开7次会议，审议和听取29项议题和报告。委员会认真履行关联交易管理、审查和风险控制职责，研究修订委员会工作规则、关联交易管理办法等制度；推进关联方信息动态维护，不断强化关联交易日常管理；加强关联交易事前审查和备案管理，认真审查重大关联交易，重点关注关联交易合规性、公允性和必要性，为董事会决策提供支持。

会议召开情况

| 召开日期            | 会议名称                        | 会议议题                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2025 年 1 月 24 日 | 董事会关联交易控制委员会<br>2025 年第一次会议 | 1、审议《关于与上银理财有限责任公司关联交易的议案》；<br>2、审议《关于与中船财务有限责任公司关联交易的议案》；<br>3、审议《关于与城银清算服务有限责任公司关联交易的议案》；<br>4、听取《关于 2024 年四季度关联交易情况的报告》；<br>5、听取《关于关联交易管理专项审计的报告》；<br>6、审议《董事会关联交易控制委员会 2024 年度工作总结和 2025 年度工作计划》。 |

| 召开日期             | 会议名称                        | 会议议题                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2025 年 3 月 20 日  | 董事会关联交易控制委员会<br>2025 年第二次会议 | 1、审议《关于与上海联和投资有限公司及相关企业关联交易的议案》；<br>2、审议《关于与上海国际港务（集团）股份有限公司及相关企业关联交易的议案》；<br>3、审议《关于与中国建银投资有限责任公司及相关企业关联交易的议案》；<br>4、审议《关于与上银国际（深圳）有限公司关联交易的议案》；<br>5、审议《关于与上银理财有限责任公司关联交易的议案》；<br>6、审议《关于与上海尚诚消费金融股份有限公司关联交易的议案》。         |
| 2025 年 4 月 24 日  | 董事会关联交易控制委员会<br>2025 年第三次会议 | 1、审议《关于与上海市信息投资股份有限公司关联交易的议案》；<br>2、审议《2024 年度关联交易管理情况的报告》；<br>3、听取《关于 2025 年一季度关联交易情况的报告》。                                                                                                                                 |
| 2025 年 5 月 16 日  | 董事会关联交易控制委员会<br>2025 年第四次会议 | 1、审议《关于与西班牙桑坦德银行有限公司及相关企业关联交易的议案》；<br>2、审议《关于与爱达邮轮有限公司关联交易的议案》。                                                                                                                                                             |
| 2025 年 7 月 22 日  | 董事会关联交易控制委员会<br>2025 年第五次会议 | 审议《关于与中邮消费金融有限公司关联交易的议案》。                                                                                                                                                                                                   |
| 2025 年 8 月 28 日  | 董事会关联交易控制委员会<br>2025 年第六次会议 | 1、听取《关于 2025 年二季度关联交易情况的报告》；<br>2、审议《关于董监高及其关联方相关关联交易统一决议的议案》；<br>3、审议《关于与上银国际（深圳）有限公司关联交易的议案》；<br>4、审议《关于与上海新微科技集团有限公司关联交易的议案》。                                                                                            |
| 2025 年 10 月 30 日 | 董事会关联交易控制委员会<br>2025 年第七次会议 | 1、听取《关于 2025 年三季度关联交易情况的报告》；<br>2、审议《关于修订〈关联交易管理办法〉的议案》；<br>3、审议《关于修订〈董事会关联交易控制委员会工作规则〉的议案》；<br>4、审议《关于与中建投租赁股份有限公司关联交易的议案》；<br>5、审议《关于与上银国际有限公司关联交易的议案》；<br>6、审议《关于与上海农村商业银行股份有限公司关联交易的议案》；<br>7、审议《关于与申万宏源证券有限公司关联交易的议案》。 |

（三）董事会风险管理委员会

截至本报告披露日，董事会风险管理委员会成员由6名董事组成，包括：独立董事杨德红先生（主任委员），非执行董事叶峻先生、孔旭洪先生、黎健女士，职工董事牛韧先生和独立董事肖微先生

董事会风险管理委员会的主要职责包括：根据本公司总体战略，审核和修订本公司风险战略、风险偏好和风险管理基本政策，对其实施情况和效果进行监督和评价，并向董事会提出建议；对本公司高级管理层全面风险控制情况进行监督，并督促采取必要措施识别、计量、监测和控制各类风险；监督本公司风险管理决策体系的有效性，对本公司风险管理的组织架构、风险管理制度体系进行评价，并提出改善意见和建议；根据相关监管规定，审议或者听取全面风险管理及各类重要风险管理报告，定期对本公司风险政策、管理状况及风险承受能力进行评估，提出完善风险管理和内部控制的意见；评估合规管理有效性和合规文化建设水平，督促解决合规管理和合规文化建设中存在的重大问题；指导推进本公司法治建设；组织指导案防工作；法律、法规、规章、监管机构及证券交易所和本公司章程规定的及董事会授权的其他事项。

报告期内，董事会风险管理委员会召开8次会议，审议、听取和审阅32项议题和报告。委员会修订全面风险管理基本规定，深化覆盖集团各类风险及各类机构的风险管理体系建设；推进预期信用损失法实施，定期听取实施情况报告，履行审议模型关键参数职责；动态调整风险偏好和风险限额，强化偏好和限额在集团内传导；修订合规管理基本规定，健全符合监管新规的合规管理架构和机制；推进监管发现问题长效整改；推进“慧信”工程建设，深化资本管理新规项目成果应用，推动风险数据加总和风险报告工作提升；深化全面风险监测和管理评估，把握风险现状，完善管控举措。

会议召开情况

| 召开日期            | 会议名称                      | 会议议题                           |
|-----------------|---------------------------|--------------------------------|
| 2025 年 1 月 24 日 | 董事会风险管理委员会<br>2025 年第一次会议 | 审阅《关于监管发现问题 2024 年四季度整改情况的报告》。 |

| 召开日期             | 会议名称                      | 会议议题                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2025 年 3 月 20 日  | 董事会风险管理委员会<br>2025 年第二次会议 | 1、审议《关于修订〈风险偏好陈述书〉的议案》；<br>2、审议《关于 2025 年度市场风险限额方案的议案》；<br>3、审议《关于 2025 年度市场风险压力测试方案的议案》；<br>4、审议《关于 2025 年度流动性风险限额方案的议案》；<br>5、审议《关于 2025 年度流动性风险压力测试方案的议案》；<br>6、审议《关于〈2024 年度内部资本充足评估报告〉的议案》；<br>7、审议《关于〈2024 年度全面风险管理报告〉的议案》；<br>8、审议《关于〈2024 年度合规风险管理自我评估报告〉的议案》；<br>9、审议《2024 年度案防工作总结和 2025 年度案防工作计划》；<br>10、听取《关于 2025 年授信政策的报告》；<br>11、听取《2024 年度内部评级模型验证报告》；<br>12、听取《关于新资本协议实施工作进展情况的报告》；<br>13、听取《关于 2024 年度业务连续性管理自评估工作的报告》；<br>14、审阅《2024 年度从业人员行为管理评估报告》；<br>15、审阅《2024 年度互联网贷款业务开展情况评估报告》；<br>16、审阅《2024 年度反洗钱工作报告》；<br>17、审阅《2024 年度信息科技管理报告》。 |
| 2025 年 4 月 24 日  | 董事会风险管理委员会<br>2025 年第三次会议 | 1、审议《董事会风险管理委员会 2024 年度工作总结和 2025 年度工作计划》；<br>2、听取《关于 2024 年度预期信用损失法实施情况的报告》；<br>3、审阅《关于监管发现问题 2025 年一季度整改情况的报告》。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 2025 年 6 月 30 日  | 董事会风险管理委员会<br>2025 年第四次会议 | 审议《关于更新 2025 年半年度预期信用损失模型关键参数的议案》。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 2025 年 8 月 28 日  | 董事会风险管理委员会<br>2025 年第五次会议 | 1、听取《2025 年上半年各主要大类风险管理报告》；<br>2、审议《关于修订〈互联网贷款管理办法〉的议案》；<br>3、审阅《关于监管发现问题 2025 年二季度整改情况的报告》。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 2025 年 10 月 30 日 | 董事会风险管理委员会<br>2025 年第六次会议 | 1、审议《关于修订〈全面风险管理基本规定〉的议案》；<br>2、听取《关于风险数据加总和风险报告工作进展情况的报告》；<br>3、审议《关于修订〈合规管理基本规定〉的议案》；<br>4、审议《关于修订〈董事会风险管理委员会工作规则〉的议案》；<br>5、审阅《关于监管发现问题 2025 年三季度整改情况的报告》。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 2025 年 12 月 10 日 | 董事会风险管理委员会<br>2025 年第七次会议 | 审议《关于核销呆账的议案》。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 2025 年 12 月 26 日 | 董事会风险管理委员会<br>2025 年第八次会议 | 审议《关于更新 2025 年度预期信用损失模型关键参数的议案》。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

（四）董事会审计委员会

截至本报告披露日，董事会审计委员会由5名董事组成，包括：独立董事薛云奎先生（主任委员）、肖微先生、靳庆鲁先生和非执行董事孔旭洪先生、应晓明先生。

董事会审计委员会的主要职责包括：监督及评估外部审计机构工作，提议聘请或者更换承办本公司审计业务的会计师事务所；监督及评估内部审计工作，负责内部审计与外部审计的协调；审核本公司的财务信息及其披露；监督及评估内部控制；行使《公司法》和监管制度规定中规定的监事会的职权；法律、法规、规章、监管机构及证券交易所和《公司章程》规定的及董事会授予的其他事项。

报告期内，董事会审计委员会召开6次会议，审议、听取和审阅34项议题和报告。委员会修订审计委员会工作规则，明确审计委员会承接监事会相关职责；切实发挥对外审的监督评估作用，充分沟通审计计划、重要审计发现，研究外审管理建议，组织实施外审评估，并基于评估结果向董事会提出续聘建议；指导修订内审章程、内审准则，完善内审计划，强化风险导向，定期听取内审工作情况，促进内审计划执行、重大问题整改和内外审计充分沟通；强化财务信息审核，就财务报告的真实性、准确性和完整性发表专业意见；积极推动优化内部控制体系，强化内部控制的有效性评估，促进内控管理水平有效提升。

董事会审计委员会在2025年10月29日承接监事会监督职权后，对报告期内的监督事项无异议。

会议召开情况

| 召开日期            | 会议名称                    | 会议议题                                                                                                                                                                                                |
|-----------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2025 年 1 月 24 日 | 董事会审计委员会<br>2025 年第一次会议 | 1、听取《关于反洗钱管理专项审计的报告》；<br>2、听取《关于绩效考核与薪酬管理专项审计的报告》；<br>3、听取《关于关联交易管理专项审计的报告》；<br>4、听取《关于消费者权益保护专项审计的报告》；<br>5、审议《2024 年度内部审计质量自我评价报告》；<br>6、审议《2024 年度内部审计工作总结》；<br>7、审议《关于审计部主要负责人 2024 年度考核结果的议案》。 |
| 2025 年 3 月 20 日 | 董事会审计委员会<br>2025 年第二次会议 | 1、审议《2025 年度内部审计工作计划》；<br>2、听取《关于市场风险管理专项审计的报告》。                                                                                                                                                    |

| 召开日期             | 会议名称                    | 会议议题                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2025 年 4 月 24 日  | 董事会审计委员会<br>2025 年第三次会议 | 1、审议《关于 2024 年度及 2025 年第一季度财务报告的议案》；<br>2、审议《关于 2024 年度报告及摘要的议案》；<br>3、审议《关于 2025 年第一季度报告的议案》；<br>4、审议《关于 2024 年度内部控制评价报告的议案》；<br>5、听取《关于 2025 年一季度内部审计情况的报告》；<br>6、听取《关于资本充足率管理暨内部资本充足评估程序执行情况专项审计的报告》；<br>7、审议《关于聘请 2025 年度外部审计机构的议案》；<br>8、审议《董事会审计委员会 2024 年度工作总结和 2025 年度工作计划》；<br>9、审议《关于披露董事会审计委员会 2024 年度履职情况报告的议案》。 |
| 2025 年 8 月 28 日  | 董事会审计委员会<br>2025 年第四次会议 | 1、审议《关于 2025 年半年度财务报告的议案》；<br>2、审议《关于 2025 年半年度报告及摘要的议案》；<br>3、听取《关于 2024 年度审计管理建议及整改计划的报告》；<br>4、审议《2025 年上半年内部审计情况和下半年审计工作计划》；<br>5、审议《关于修订〈内部审计章程〉的议案》；<br>6、审议《关于修订〈内部审计准则〉的议案》；<br>7、审议《关于业务连续性之应急预案及演练管理专项审计的报告》；<br>8、听取《关于 2025 年上半年审计整改情况的报告》；<br>9、听取《关于 2024 年度外部审计工作质量评价的报告》；<br>10、审阅《关于金融资产风险分类管理专项审计的报告》。     |
| 2025 年 10 月 30 日 | 董事会审计委员会<br>2025 年第五次会议 | 1、审议《关于 2025 年第三季度财务报告的议案》；<br>2、审议《关于 2025 年第三季度报告的议案》；<br>3、审议《关于 2025 年度外部审计计划的议案》；<br>4、听取《关于 2025 年三季度内部审计情况的报告》；<br>5、审议《关于修订〈董事会审计委员会工作规则〉的议案》。                                                                                                                                                                       |
| 2025 年 12 月 26 日 | 董事会审计委员会<br>2025 年第六次会议 | 审议《关于提名首席财务官的议案》。                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

#### 董事会审计委员会发现公司存在风险的说明

☐适用 ☒不适用

#### （五）董事会提名与薪酬委员会

截至本报告披露日，董事会提名与薪酬委员会由 4 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。

董事会提名与薪酬委员会的主要职责包括：根据本公司自身规模和业务状况，对董事会人数及构成向董事会提出合理建议；拟定董事和高级管理人员的选任标准和程序，并向董事会提出建议；遴选合格的董事人选和高级管理人员人选，对董事和高级管理人员人选的任职资格和条件进行初步审核，就提名或者任免董事、聘任或解聘高级管理人员向董事会提出建议；拟定高级管理人员考核办法，组织实施并提出建议；负责审核本公司薪酬管理制度和政策，并监督实施；拟定董事和高级管理人员的薪酬办法或者方案，向董事会提出建议；就制定或者变更股权激励计划、员工持股计划，激励对象获授权益、行使权益条件的成就等向董事会提出建议；就董事、高级管理人员在拟分拆所属子公司安排持股计划向董事会提出建议；法律、法规、规章、监管机构及证券交易所和本公司章程规定的及董事会授权的其他事项。

报告期内，董事会提名与薪酬委员会召开9次会议，审议、听取和审阅24项议题和报告。委员会组织实施高级管理人员2024年度考核工作，考核指标覆盖合规经营类、风险管理类、经营效益类、发展转型类、社会责任类指标，且合规经营类和风险管理类指标权重明显高于其他类指标，各类考核指标完成较好。考核结果经董事会、监事会审议通过，本公司各位高级管理人员2024年度考核等级均为优秀，薪酬水平与考核结果挂钩。拟定高级管理人员2025年度考核目标，2025年度高级管理人员考核工作尚待完成后报董事会审议。持续深化董事履职评价，就上年度董事履职评价结果向董事会提出建议。组织实施董事会换届工作，规范推进新一届董事会董事提名，以及高级管理人员任职资格、条件初步审核，并提请董事会审议聘任。持续加强制度建设，修订委员会工作规则、董事薪酬管理办法等，强化绩效考核和薪酬管理执行情况监督，有效履行职责。董事会审议通过的高级管理人员考核、薪酬办法有关决议和议案均已向监管机构备案。

会议召开情况

| 召开日期            | 会议名称                       | 会议议题                                                                            |
|-----------------|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 2025 年 1 月 24 日 | 董事会提名与薪酬委员会<br>2025 年第一次会议 | 1、审议《董事会提名与薪酬委员会 2024 年度工作总结和 2025 年度工作计划》；<br>2、听取《关于绩效考核与薪酬管理专项审计的报告》。        |
| 2025 年 4 月 24 日 | 董事会提名与薪酬委员会<br>2025 年第二次会议 | 1、审议《关于提名执行董事候选人的议案》；<br>2、审议《关于 2024 年度董事履职情况的评价报告》；<br>3、审阅《2024 年度独立董事述职报告》。 |
| 2025 年 5 月 21 日 | 董事会提名与薪酬委员会<br>2025 年第三次会议 | 1、审议《关于汪明先生辞任副行长的议案》。                                                           |
| 2025 年 7 月 22 日 | 董事会提名与薪酬委员会<br>2025 年第四次会议 | 1、审议《关于 2024 年度高级管理人员考核定级建议的议案》。                                                |
| 2025 年 8 月 28 日 | 董事会提名与薪酬委员会<br>2025 年第五次会议 | 1、审议《关于提名副行长的议案》；<br>2、听取《关于薪酬管理制度及 2024 年度执行情况的报告》。                            |

| 召开日期             | 会议名称                       | 会议议题                                                                                                                                                          |
|------------------|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2025 年 10 月 30 日 | 董事会提名与薪酬委员会<br>2025 年第六次会议 | 1、审议《关于修订〈提名与薪酬委员会工作规则〉的议案》；<br>2、审议《关于提名总审计师的议案》。                                                                                                            |
| 2025 年 12 月 10 日 | 董事会提名与薪酬委员会<br>2025 年第七次会议 | 1、审议《关于董事会换届选举的议案》；<br>2、审议《关于高级管理人员考核目标相关事项的议案》；<br>3、审议《关于修订〈董事薪酬管理办法〉的议案》；<br>4、审议《关于修订薪酬管理相关制度的议案》；<br>5、听取《关于高级管理人员 2024 年度薪酬分配结果的报告》。                   |
| 2025 年 12 月 26 日 | 董事会提名与薪酬委员会<br>2025 年第八次会议 | 1、审议《关于提名行长的议案》；<br>2、审议《关于提名副行长的议案》；<br>3、审议《关于提名首席财务官、首席信息官的议案》；<br>4、审议《关于提名董事会秘书的议案》；<br>5、审议《关于提名总审计师的议案》；<br>6、审议《关于提名业务总监的议案》；<br>7、审议《关于证券事务代表委任的议案》。 |
| 2025 年 12 月 29 日 | 董事会提名与薪酬委员会<br>2025 年第九次会议 | 1、审议《关于职业经理人选聘工作方案的议案》。                                                                                                                                       |

（六）董事会消费者权益保护委员会

截至本报告披露日，董事会消费者权益保护委员会成员由6名董事组成，包括：执行董事施红敏先生（主任委员），非执行董事叶峻先生、孔旭洪先生、黎健女士和独立董事杨德红先生、肖微先生。

董事会消费者权益保护委员会的主要职责包括：向董事会提交消费者权益保护工作报告及年度报告，根据董事会授权开展相关工作，讨论决定相关事项，研究消费者权益保护重大问题和重要政策；指导和督促本公司消费者权益保护工作制度体系的建立和完善，确保相关制度规定与公司治理、企业文化和经营发展战略相适应；根据监管要求及消费者权益保护战略、政策、目标执行情况和工作开展落实情况，对高级管理层和消费者权益保护部门工作的全面性、及时性、有效性进行监督；定期召开消费者权益保护工作会议，审议高级管理层及消费者权益保护部门工作报告。研究年度消费者权益保护工作相关审计报告、监管通报、内部考核结果等，督促高级管理层及相关部门及时落实整改发现的问题；负责指导消费者权益保护工作重大信息披露；法律、法规、规章、监管机构及证券交易所和本公司章程规定的及董事会授权的其他事项。

报告期内，董事会消费者权益保护委员会召开4次会议，审议、听取8项议题和报告。委员会把握监管要求，认真履行消费者权益保护职责，指导完善消费者权益保护治理体系，持续深化“一把手”工程，督促消费者权益保护管理重点领域制度完善，推动消费者权益保护与特色业务发展融合，加强对高级管理层和消费者权益保护部门工作监督，促进消费者权益保护监管通报和审计发现问题整改，促进本公司持续提升消保工作质效和服务能力。

会议召开情况

| 召开日期             | 会议名称                         | 会议议题                                                                                                                                                   |
|------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2025 年 1 月 24 日  | 董事会消费者权益保护委员会<br>2025 年第一次会议 | 听取《关于消费者权益保护专项审计的报告》。                                                                                                                                  |
| 2025 年 3 月 20 日  | 董事会消费者权益保护委员会<br>2025 年第二次会议 | 1、审议《消费者权益保护 2024 年度工作情况和 2025 年度<br>工作计划》；<br>2、听取《2024 年度投诉分析报告》；<br>3、听取《关于 2024 年度消保考核情况的报告》；<br>4、审议《董事会消费者权益保护委员会 2024 年度工作总结<br>和 2025 年度工作计划》。 |
| 2025 年 8 月 28 日  | 董事会消费者权益保护委员会<br>2025 年第三次会议 | 1、听取《消费者权益保护 2025 年上半年工作情况和下半年<br>工作计划》；<br>2、听取《关于消费者权益保护监管通报情况的报告》。                                                                                  |
| 2025 年 10 月 30 日 | 董事会消费者权益保护委员会<br>2025 年第四次会议 | 审议《关于修订〈董事会消费者权益保护委员会工作规则〉<br>的议案》。                                                                                                                    |

六、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；负责组织领导本行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

截至本报告披露日，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。

七、现任董事、高级管理人员

| 姓名  | 职务    | 性别 | 出生年份 | 任期        | 期初持股数<br>(股) | 期末持股数<br>(股) | 报告期内股份增减<br>变动量<br>(股) | 报告期内从公<br>司获得的税前<br>薪酬总额<br>(万元) | 是否在公司<br>关联方获取<br>薪酬 |
|-----|-------|----|------|-----------|--------------|--------------|------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 顾建忠 | 董事长   | 男  | 1974 | 2025.8 起  | -            | 100,000      | 100,000                | 77.15                            | 否                    |
| 施红敏 | 副董事长  | 男  | 1968 | 2024.1 起  | 494,000      | 559,000      | 65,000                 | 101.38                           | 否                    |
|     | 行长    |    |      | 2024.1 起  |              |              |                        |                                  |                      |
|     | 首席财务官 |    |      | 2012.8 起  |              |              |                        |                                  |                      |
|     | 首席合规官 |    |      | 2026.2 起  |              |              |                        |                                  |                      |
| 牛 韧 | 职工董事  | 男  | 1976 | 2025.2 起  | -            | 10,000       | 10,000                 | 106.69                           | 否                    |
| 叶 峻 | 非执行董事 | 男  | 1972 | 2009.7 起  | -            | -            | -                      | -                                | 否                    |
| 应晓明 | 非执行董事 | 男  | 1968 | 2015.9 起  | -            | -            | -                      | -                                | 否                    |
| 孔旭洪 | 非执行董事 | 男  | 1959 | 2018.10 起 | -            | -            | -                      | -                                | 否                    |
| 黎 健 | 非执行董事 | 女  | 1972 | 2022.1 起  | -            | -            | -                      | -                                | 否                    |
| 陶宏君 | 非执行董事 | 男  | 1972 | 2021.3 起  | -            | -            | -                      | -                                | 否                    |
| 庄 喆 | 非执行董事 | 男  | 1972 | 2017.8 起  | -            | -            | -                      | -                                | 否                    |
| 甘湘南 | 非执行董事 | 女  | 1970 | 2017.12 起 | -            | -            | -                      | -                                | 否                    |
| 李正强 | 独立董事  | 男  | 1964 | 2021.4 起  | -            | -            | -                      | 34.00                            | 是                    |
| 杨德红 | 独立董事  | 男  | 1966 | 2021.3 起  | -            | -            | -                      | 37.00                            | 是                    |
| 董 煜 | 独立董事  | 男  | 1975 | 2022.10 起 | -            | -            | -                      | 34.00                            | 是                    |
| 肖 微 | 独立董事  | 男  | 1960 | 2021.3 起  | -            | -            | -                      | 39.00                            | 是                    |
| 薛云奎 | 独立董事  | 男  | 1964 | 2021.3 起  | -            | -            | -                      | 35.00                            | 是                    |
| 靳庆鲁 | 独立董事  | 男  | 1972 | 2024.9 起  | -            | -            | -                      | 37.00                            | 是                    |
| 胡德斌 | 副行长   | 男  | 1968 | 2016.7 起  | 491,616      | 541,616      | 50,000                 | 90.13                            | 否                    |
|     | 首席信息官 |    |      | 2021.3 起  |              |              |                        |                                  |                      |
| 俞敏华 | 副行长   | 男  | 1976 | 2024.4 起  | 25,997       | 80,997       | 55,000                 | 93.88                            | 否                    |
| 陈 雷 | 副行长   | 男  | 1978 | 2025.12 起 | -            | 40,200       | 40,200                 | 35.55                            | 否                    |
| 李晓红 | 董事会秘书 | 女  | 1969 | 2010.12 起 | 120,000      | 170,000      | 50,000                 | 104.57                           | 否                    |
| 刘 方 | 总审计师  | 男  | 1981 | 2026.3 起  | -            | -            | -                      | 20.77                            | 否                    |
| 朱守元 | 业务总监  | 男  | 1971 | 2022.4 起  | 20,000       | 70,000       | 50,000                 | 104.75                           | 否                    |
| 武 俊 | 业务总监  | 男  | 1969 | 2024.3 起  | 68,825       | 88,825       | 20,000                 | 104.80                           | 否                    |

注：

- 1、2025年5月，本公司2024年度股东大会选举顾建忠先生为第六届董事会执行董事，董事会2025年第五次会议选举顾建忠先生为第六届董事会董事长，任职资格已于2025年8月经上海金监局核准。

- 2025年12月,本公司召开董事会2025年第十二次会议,选举顾建忠先生为新一届董事会董事长。根据《公司章程》规定,董事长为公司法定代表人。2025年8月8日,本公司已完成法定代表人工商登记变更手续,现公司法定代表人为顾建忠先生。具体详见本公司在上海证券交易所([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))披露的《关于法定代表人变更的公告》(编号:临2025-043);
- 2、施红敏先生于2018年10月起担任本公司执行董事。2025年12月,本公司召开董事会2025年第十二次会议,选举施红敏先生为新一届董事会副董事长。2026年2月,本公司董事会2026年第二次会议聘任施红敏先生兼任本公司首席合规官;
  - 3、2024年12月,本公司第六届第三次职工代表大会选举牛初先生为职工董事,任职资格已于2025年2月经上海金监局核准。2025年12月,本公司召开第六届第五次职工代表大会,选举牛初先生为新一届董事会职工董事;
  - 4、2025年8月,本公司董事会2025年第八次会议聘任陈雷先生为副行长,任职资格已于2025年12月经上海金监局核准;
  - 5、2025年10月,本公司董事会2025年第九次会议聘任刘方先生为总审计师,任职资格已于2026年3月经上海金监局核准;
  - 6、2025年12月,本公司召开2025年第二次临时股东会,选举新一届董事会执行董事顾建忠先生、施红敏先生,非执行董事叶峻先生、应晓明先生、孔旭洪先生、黎健女士、陶宏君先生、庄喆先生、甘湘南女士,独立董事李正强先生、杨德红先生、董煜先生、肖微先生、薛云奎先生、靳庆鲁先生;
  - 7、董事和高级管理人员的任期从上海金监局核准其任职资格之日起算,其中,首席合规官的任期从董事会审议通过并发文之日起算;
  - 8、报告期内,董事、高级管理人员以自有资金从二级市场买入本公司A股股票,股份相应变动;
  - 9、根据本公司2021年度股东大会审议通过的《上海银行股份有限公司董事薪酬管理办法》,本公司向独立董事发放的津贴由基本津贴和委员会津贴组成,基本津贴标准为每年税前30万元;委员会津贴区分主任委员和委员分别为每年税前3万元和2万元。2025年12月,本公司2025年第二次临时股东会审议通过修订《上海银行股份有限公司董事薪酬管理办法》,独立董事基本津贴不变,董事会审计委员会主任委员每年税前8万元,其他专门委员会主任委员每年税前6万元,委员每年税前4万元,新标准自2026年1月起执行;
  - 10、本公司独立董事因在其他法人或组织任职,而使该法人或组织成为本公司关联方。除上述情形外,报告期内本公司独立董事均未在本公司关联方获取报酬。
  - 11、本公司发薪的董事、高级管理人员税前薪酬总额包括报告期内从本公司领取的归属于本年度的薪酬以及社会保险、住房公积金、企业年金、补充医疗保险的单位缴存部分。上述薪酬为其报告期内从本公司获得的归属于本年度的税前薪酬总额,其2025年度的最终薪酬尚待主管部门的确认,其余部分待确认之后再行披露。

## 八、离任董事、高级管理人员

| 姓名  | 离任前职务 | 性别 | 出生年份 | 任期起止日期         | 期初持股数(股) | 期末持股数(股) | 报告期内股份增减变动量(股) | 报告期内从公司获得的税前薪酬总额(万元) | 是否在公司关联方获取薪酬 |
|-----|-------|----|------|----------------|----------|----------|----------------|----------------------|--------------|
| 金煜  | 董事长   | 男  | 1965 | 2015.6-2025.4  | -        | -        | -              | 38.53                | 否            |
| 顾金山 | 非执行董事 | 男  | 1962 | 2020.1-2025.12 | -        | -        | -              | -                    | 否            |
| 汪明  | 副行长   | 男  | 1975 | 2018.8-2025.5  | 521,550  | 576,550  | 55,000         | 37.50                | 否            |
|     | 总法律顾问 |    |      | 2023.1-2025.5  |          |          |                |                      |              |

注：本公司发薪的董事、高级管理人员税前薪酬总额包括报告期内从本公司领取的归属于本年度的薪酬以及社会保险、住房公积金、企业年金、补充医疗保险的单位缴存部分。上述薪酬为其报告期内从本公司获得的归属于本年度的税前薪酬总额，其2025年度的最终薪酬尚待主管部门的确认，其余部分待确认之后再行披露。

九、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。

牛轡：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。

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。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董事、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。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

行杨浦支行党总支副书记、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副书记、行长，上海银行市管理中总部党委书记、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。

#### 十、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 |
| 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  |

#### 十一、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    |
|     | 上海数据集团有限公司      | 副董事长  |
|     | 格兰菲智能科技有限公司     | 董事    |
|     | 华虹半导体有限公司       | 非执行董事 |
|     | 上海商业银行有限公司      | 非执行董事 |
|     | 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    |
|     | 北京兆芯电子科技有限公司    | 执行董事  |
|     | 西安兆芯集成电路有限公司    | 执行董事  |
|     | 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    |
|     | 上海联和日环能源科技有限公司  | 董事长   |
|     | 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    |

|     |                              |                                         |
|-----|------------------------------|-----------------------------------------|
|     | 上海联和新泰战略研究与发展基金会             | 理事长                                     |
| 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                                      |
| 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             | 董事、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                                |
| 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<br>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<br>区域发展研究院副院长<br>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                                                  |
| 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                                                    |
| 靳庆鲁 | 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                                                  |
|     | 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                                                    |

## 十二、董事、高级管理人员薪酬情况

|                  |                                                                                                                                                                                  |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 董事、高级管理人员薪酬的决策程序 | 本公司法定代表人薪酬由上级主管部门审核确定；执行董事和职工董事的薪酬和发放根据其职位和职责，按照上级主管部门有关规定及本行董事会制定的相关薪酬管理制度等执行；其他非执行董事（不含独立董事）不在本行领取薪酬；独立董事津贴由董事会审议，并提交股东会审议通过后执行；高级管理人员的薪酬根据经董事会审议通过的考核结果及高级管理人员、职业经理人考核与薪酬管理办法 |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                           |                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 董事、高级管理人员薪酬的确定依据                          | 本公司法定代表人薪酬分配标准由主管部门根据国有企业领导人员薪酬管理相关制度及年度考核结果核定；独立董事按照股东会审议通过的津贴方案执行；本公司发薪的其他董事、高级管理人员薪酬按照董事会审议通过的考核与薪酬分配方案，结合考核结果执行。                              |
| 董事在董事会讨论本人薪酬事项时是否回避                       | 是                                                                                                                                                 |
| 薪酬与考核委员会或独立董事专门会议关于董事、高级管理人员薪酬事项发表建议的具体情况 | 报告期内，董事会提名与薪酬委员会审议通过《关于2024年度高级管理人员考核定级建议的议案》《关于高级管理人员考核目标相关事项的议案》《关于修订〈董事薪酬管理办法〉的议案》《关于修订薪酬管理相关制度的议案》；听取《关于高级管理人员2024年度薪酬分配结果的报告》，发表了客观、公正的独立意见。 |
| 董事、高级管理人员薪酬的实际支付情况                        | 报告期内，董事、高级管理人员薪酬实际支付情况见本章七、八。                                                                                                                     |
| 报告期末全体董事、高级管理人员实际获得的薪酬合计                  | 报告期内，公司董事、高级管理人员从本公司获得的归属于本年度的税前薪酬合计为 1,131.70 万元。根据国家有关部门的规定，本公司发薪的董事、高级管理人员 2025 年度的最终薪酬总额尚待主管部门确认，但预计未确认的薪酬不会对本集团及本公司 2025 年度的财务报表产生重大影响。      |
| 报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的考核依据和完成情况           | 本公司董事、高级管理人员考核内容涵盖合规经营、风险管理、经营效益、发展转型、社会责任等内容，考核结果与薪酬分配等挂钩。本公司董事、高级管理人员 2025 年度考核结果仍在确认过程中，待确认后另行披露。                                              |
| 报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的递延支付安排              | 本公司董事、高级管理人员薪酬根据上级主管部门有关政策规定及本公司相关制度执行，由基本年薪、绩效年薪以及任期激励收入（中长期激励）构成，绩效年薪按规定实施延期支付。                                                                 |
| 报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的止付追索情况              | 本公司已建立董事、高级管理人员的薪酬止付追索机制，对存在违法、违规、违纪或职责范围内风险损失超常暴露等情形的，本公司根据情形轻重追索扣回相应薪酬。                                                                         |

十三、董事及高级管理人员变动情况

| 日期         | 姓名  | 变动情形                                                   | 变动原因     |
|------------|-----|--------------------------------------------------------|----------|
| 2025 年 2 月 | 牛 韧 | 经六届三次职工代表大会选举担任本公司职工董事，于 2025 年 2 月经国家金融监督管理总局上海监管局核准。 | 职工代表大会选举 |

|             |     |                                                                            |              |
|-------------|-----|----------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 2025 年 4 月  | 金 煜 | 辞去本公司董事长、执行董事、董事会战略委员会主任委员职务，该辞任自 2025 年 4 月 22 日起生效。                      | 年龄           |
| 2025 年 5 月  | 汪 明 | 辞去本公司副行长职务，该辞任自 2025 年 5 月 21 日生效；辞去本公司总法律顾问职务，该辞任自 2025 年 5 月 19 日起生效。    | 工作变动         |
| 2025 年 8 月  | 顾建忠 | 经本公司 2024 年度股东大会选举担任本公司执行董事，经董事会选举为董事长，于 2025 年 8 月经国家金融监督管理总局上海监管局核准任职资格。 | 股东大会选举、董事会选举 |
| 2025 年 12 月 | 顾金山 | 辞去非执行董事、董事会战略委员会委员、董事会提名与薪酬委员会委员。                                          | 年龄           |
| 2025 年 12 月 | 陈 雷 | 本公司董事会 2025 年第八次会议聘任为副行长，于 2025 年 12 月经国家金融监督管理总局上海监管局核准任职资格。              | 董事会聘任        |
| 2026 年 2 月  | 施红敏 | 本公司董事会 2026 年第二次会议聘任兼任本公司首席合规官。                                            | 董事会聘任        |
| 2026 年 3 月  | 刘 方 | 本公司董事会 2025 年第九次会议聘任为总审计师，于 2026 年 3 月经国家金融监督管理总局上海监管局核准任职资格。              | 董事会聘任        |

#### 十四、现任及离任董事、高级管理人员近三年受证券监管机构处罚的情况

本公司现任及离任董事、高级管理人员近三年无受证券监管机构处罚的情况。

#### 十五、信息披露

本公司持续深化信息披露管理，遵循真实、准确、完整、及时、公平的原则，依法合规地编制和披露定期报告、临时报告、社会责任报告及环境信息披露报告，积极回应投资者关切，加强主动披露，进一步丰富披露内容，不断提升信息披露质量和透明度。本公司于中国证监会指定的报刊《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）上披露相关信息。自上市以来，本公司加强内幕信息管理，提升内幕信息知情人保密及合规意识，严格控制内幕信息知情人范围，组织开展内幕信息知情人登记。报告期内，未发现有内幕信息知情人利用内幕信息买卖本公司证券的情况。

#### 十六、投资者关系管理

本公司坚持价值创造导向，重视资本市场声音，持续营造互信共赢的投关生态文化。以专业、开放、积极、坦诚的态度，积极探索更鲜活、更多元和更具实效的形式与资本市场进行交流，不断拓宽与投资者沟通交流途径和渠道，构建多层次投资者关系管理体系，形成路演、业绩说明会、投

资者留言板、上证 e 互动等多种投资者日常交流渠道。

**深化多元沟通互动，提升投关管理质效。**报告期内，增进董事会、高级管理人员与投资者直接交流，召开年度暨一季度、半年度、三季度等 3 次业绩说明会，加大价值传导力度，提升投资者关切回应力度和沟通成效；同时运用数字化传播手段，借力线上渠道高效、零距离沟通优势，打破地域限制，有效提升参与覆盖度。推进常态化、多元化沟通，组织开展机构调研交流、参加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，提升沟通覆盖面。**联合上海证券交易所、中证中小投资者服务中心、上海上市公司协会及证券公司开展 2025 年“我是股东”走进沪市上市公司活动，进一步增进与资本市场有效沟通和保护投资者合法权益。公司网站设置“投资者保护”栏目，日常工作中亦通过投资者热线、IR 邮箱、股东会、投资者接待日等多种渠道、多种形式完善投资者保护工作机制，积极营造尊重投资者、敬畏投资者和回报投资者文化。

**强化股东价值回报，稳定分红政策预期。**本公司始终重视投资者回报，坚持为股东创造价值、共享发展成果。近年来持续提升现金分红比例，并提高分红频次，2023 年度、2024 年中期、2024 年度、2025 年中期现金分红率分别为 30.06%、30.67%、31.22%、32.22%，并已制定并公布估值提升计划，未来将继续保持稳定的分红政策，不断提升投资者获得感。

报告期内，本公司荣获中国上市公司协会“2024 年报业绩说明会最佳实践”奖、全景网“投资者关系金奖—杰出机构关注奖、杰出 IR 团队”。更多信息可详见本公司于上证 e 互动平台（<http://sns.sseinfo.com/>）和本公司网站（[www.bosc.cn](http://www.bosc.cn)）上披露的相关信息。

十七、母公司及主要子公司的员工情况

（一）员工情况

截至报告期末，本集团共有在职员工14,558人（含劳务派遣人员），其中母公司14,053人，子公司505人。

单位：人

|         |        |
|---------|--------|
| 母公司     | 14,053 |
| 员工专业构成  |        |
| 批发金融业务  | 3,233  |
| 零售金融业务  | 2,766  |
| 风险内控    | 1,098  |
| 信息科技    | 1,538  |
| 营业网点    | 2,021  |
| 运营管理    | 1,660  |
| 管理支持及其他 | 1,737  |



|        |         |
|--------|---------|
| 员工教育程度 |         |
| 研究生及以上 | 3, 537  |
| 大学本科   | 9, 129  |
| 大专     | 1, 126  |
| 中专及以下  | 261     |
| 子公司    | 505     |
| 合计     | 14, 558 |

注：

- 1、大专、中专及以下教育程度员工主要为劳务派遣人员；
- 2、母公司及子公司当年办理退休手续员工128人。

### 金融科技人员情况表

单位：人

|                         |         |
|-------------------------|---------|
| 母公司金融科技人员的数量            | 1, 538  |
| 金融科技人员数量占公司总人数的比例       | 12. 06% |
| 学历结构                    |         |
| 类别                      | 人数      |
| 博士研究生                   | 5       |
| 硕士研究生                   | 876     |
| 本科                      | 653     |
| 专科                      | 4       |
| 高中及以下                   | 0       |
| 年龄结构                    |         |
| 类别                      | 人数      |
| 30 岁以下（不含 30 岁）         | 611     |
| 30-40 岁（含 30 岁，不含 40 岁） | 631     |
| 40-50 岁（含 40 岁，不含 50 岁） | 236     |
| 50-60 岁（含 50 岁，不含 60 岁） | 59      |
| 60 岁及以上                 | 1       |

### 研发人员构成发生重大变化的原因及对公司未来发展的影响

☐适用 ☒不适用

## （二）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。

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。本公司落实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。报告期内，本集团净利润同比增长2.60%。报告期末，本集团资本充足率14.00%，不良贷款率1.18%，拨备覆盖率244.94%，杠杆率6.86%，各项风险成本控制指标达到控制要求。本公司严格遵守监管机构各项风险管理相关政策制度的规定，推进落实最新监管要求。本公司积极履行社会责任，并按年发布社会责任报告。本集团根据工效联动机制及经济、风险和社会责任指标完成情况，合理安排年度职工工资总额支出。报告期内，本集团职工工资总额支出为49.41亿元。

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。报告期内，本公司对风险有重要影响及其他与风险相关岗位员工薪酬总额为20.97亿元，按规定实施绩效薪酬延期支付，延期支付期限三年。报告期内，本公司绩效薪酬追索扣回总额为1,400.56万元。

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。

## （三）员工培训计划

本公司秉持“啐啄同时，玉汝于成”的人才理念，围绕“一体两翼三化四位协同”战略性人力资源管理体系，以人才发展为主体，精准施策，形成全行年度培训计划。根据员工岗位职责特点、履职能力要求，全员覆盖、多渠道、多方式、分类分层开展各梯次干部、专业人才队伍、新行员队伍培训，为全行“十五五”发展规划开局、服务市场客户做好人才保障。

针对管理人员，实施针对性培训举措与品牌项目，突出“分层分类、错落有致、针对有效，赋

能发展”，坚持办好政治能力轮训、经营管理和领导力赋能研修班、中青班等干部梯队培训项目，培养视野开阔、懂经营、善管理的干部队伍。

针对专业技术人才，已构建起客户经理、授信审批人、技术经理和运营经理等专业技术岗位序列，明确评价标准和成长目标，配套激励机制，提供专业能力展示与提升的平台，畅通员工职业发展通道，提升全行专业队伍素质。

针对新行员，本公司构建了“1+3+N+2+2”标准化、分阶段培养体系，优化管培生培养机制，明确各阶段培训目标、标准化培训培养动作、能力达标要求等，强化70%岗位实践、20%导师带教、10%专项培训的“721”培养机制，搭建业务竞赛、行内重点项目参与及课题攻关等多元锻炼平台，激发自我驱动力，让更多具备发展潜力的青年人才脱颖而出，更好地激励人、发展人、成就人。

#### （四）劳务外包情况

☐适用 ☒不适用

### 十八、利润分配

#### （一）现金分红政策的制定、执行或调整情况

本公司可以采取现金或者股份方式分配股利，可进行中期分红。股东会授权董事会批准中期分红方案，股东会另有决议的除外。本公司董事会在拟定分配方案时应当听取有关各方的意见，独立董事应当就利润分配方案发表明确意见。独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。除前述股东会授权董事会决定的事项外，利润分配方案形成决议后提交股东会审议。

股东会、董事会对现金分红具体方案进行审议前，本公司通过多种渠道与股东特别是中小股东进行沟通和交流，充分听取中小股东的意见和诉求，及时答复中小股东关心的问题。

本公司在盈利年度可分配股利。除特殊情况外，本公司在当年盈利且累计未分配利润为正，并在满足本公司正常经营资金需求的情况下，应优先采取现金方式分配股利，每一年度以现金方式分配的股利不少于该会计年度的税后利润的百分之十。前述特殊情况是指：

（一）资本充足率已低于监管标准，或者预期实施现金分红后当年末资本充足率将低于监管标准的情况；

（二）已计提准备金未达到财政部门规定要求的情况；

（三）法律、法规规定的其他限制进行利润分配的情况；

（四）其他本公司认为实施现金分红可能影响股东长期利益的情况。

本公司在上一个会计年度实现盈利，但董事会在上一会计年度结束后未提出现金分红预案的，应当在定期报告中详细说明未分红的原因、未用于分红的资金留存本公司的用途，独立董事还应当对此发表独立意见。

本公司根据经营情况和长期发展的需要确需调整利润分配政策的，调整后的利润分配政策不得违反有关监管机构规定。有关调整利润分配政策的议案需事先征求独立董事的意见，并经本公司董事会审议后提交股东会批准。对现金分红政策进行调整的，应经出席股东会的股东所持表决权的三分之二以上通过。

## （二）2025年度利润分配预案

根据经审计的按照中国企业会计准则编制的本公司财务报表，本公司 2025 年度实现净利润 22,215,644 千元，扣除优先股股息 804,000 千元后，可供普通股股东分配的当年利润为 21,411,644 千元，2025 年度利润分配预案如下：

- 1、提取法定盈余公积金 2,221,564 千元；
- 2、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）规定，提取一般准备 2,500,000 千元；
- 3、提取任意盈余公积金 4,443,129 千元；
- 4、以届时实施利润分配股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每 10 股派送末期现金股利 2.20 元（含税）；
- 5、结余未分配利润结转到下年度；
- 6、2025 年度不实施资本公积金转增股本。

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，并将在权益分配实施公告中披露。如以截至 2026 年 3 月 31 日的普通股总股本 14,209,017,864 股为基数测算，2025 年末期拟派发现金股利 3,125,984 千元（含税）。在此基础上，加上 2025 年中期已派发的现金股利 4,262,700 千元（含税），全年合计拟派发现金股利约 7,388,684 千元，占合并报表中归属于母公司普通股股东净利润的比例为 31.59%。

上述利润分配方案尚需 2025 年度股东会审议批准后方可实施。

## （三）近三年利润分配情况

单位：人民币千元

| 分红年度 | 每10股送红股数（股） | 每10股派息数（元，含税） | 每10股转增数（股） | 现金分红金额（含税） | 分红年度合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润 | 占合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润的比例 |
|------|-------------|---------------|------------|------------|--------------------------|--------------------------|
| 2025 | -           | 5.20          | -          | 7,388,684  | 23,389,414               | 31.59%                   |
| 2024 | -           | 5.00          | -          | 7,103,347  | 22,755,890               | 31.22%                   |
| 2023 | -           | 4.60          | -          | 6,535,069  | 21,740,789               | 30.06%                   |

单位：人民币千元

|                                       |                  |
|---------------------------------------|------------------|
| <b>2025 年度</b>                        |                  |
| 现金分红金额（含税）                            | 7,388,684        |
| 以现金方式回购股份计入现金分红的金额                    | -                |
| <b>合计分红金额（含税）</b>                     | <b>7,388,684</b> |
| <b>合计分红金额占合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润的比例</b> | <b>31.59%</b>    |

**最近三个会计年度现金分红情况**

单位：人民币千元

|                                   |            |
|-----------------------------------|------------|
| 最近三个会计年度累计现金分红金额（含税）（1）           | 21,027,100 |
| 最近三个会计年度累计回购并注销金额（2）              | 0          |
| 最近三个会计年度现金分红和回购并注销累计金额（3）=（1）+（2） | 21,027,100 |
| 最近三个会计年度年均净利润金额（4）                | 23,432,698 |
| 最近三个会计年度现金分红比例（%）（5）=（3）/（4）      | 89.73      |
| 最近一个会计年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润     | 23,389,414 |
| 最近一个会计年度母公司报表年度末未分配利润             | 79,032,090 |

（四）报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正，但未提出普通股现金利润分配方案预案的，公司应当详细披露原因以及未分配利润的用途和使用计划

☐ 适用 ☒ 不适用

**十九、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施在报告期内的实施情况**

（一）相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

☐ 适用 ☒ 不适用

（二）临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

☐ 适用 ☒ 不适用

员工持股计划情况

☐ 适用 ☒ 不适用

其他激励措施

☐ 适用 ☒ 不适用

（三）董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

☐适用 ☒不适用

#### （四）报告期内对高级管理人员的考评机制以及激励机制的建立、实施情况

本公司已基本建立与现代金融企业制度相匹配的内部激励约束机制。按照《上海银行领导人员薪酬管理办法》《上海银行股份有限公司职业经理人考核办法》《上海银行股份有限公司职业经理人薪酬管理办法》《上海银行股份有限公司高级管理人员考核办法》《上海银行备案高级管理人员管理办法》，董事会组织开展对职业经理人、高级管理人员的考核工作，通过考核评价加强监督，确保激励与约束的科学性，年度薪酬水平与考核结果挂钩。经董事会审议通过，各位高级管理人员 2024 年度考核等级均为优秀。本公司已建立员工绩效薪酬延期支付和追索扣回机制，薪酬支付期限与相应业务的风险持续时期相匹配，且已覆盖全体高级管理人员。本公司定期对现有激励约束机制执行情况进行后评估，并不断加以完善。

## 二十、内部控制

### （一）内部控制制度建设及实施情况

本公司建立了较为完备的内部控制体系，明确内控管理牵头职能部门、内部审计部门、业务部门和经营机构的职责，持续推进内部控制制度建设，完善内部控制措施，强化内部控制保障，确保内部控制有效实施。

本公司构建了由基本规章、具体规章、操作规程三个层级组成的内部控制制度体系，涵盖公司治理、内控合规、风险管理、运营管理、人力资源、资金财务、信息科技管理等各项经营管理工作，以及信贷业务、柜面业务、资金业务、中间业务等各类业务产品，并持续关注外部法律法规、监管政策变化，结合经营管理需要，及时补充或修订相关制度，优化业务和管理流程，使内部控制制度体系更加完整、合理、有效。报告期内，本公司聚焦战略发展和年度重点工作，结合法律法规变化和 product 创新等开展制度建设，如完善了公司章程、全面风险管理、合规管理、内部审计章程等方面的基础制度；调整优化了个人代理销售、集团客户统一授信、互联网贷款管理、并表风险管理、关联交易管理等管理规范，进一步发挥内控制度对稳健合规经营的引领和规范作用。

本公司建立健全三道防线联动的检查监督体系，强化内部控制制度的有效执行。业务管理部门和各级经营机构组织开展本条线本机构的内控合规检查，报告期内着重加强检查实施的统一规范、数字化检查工具的运用，及时发现执行偏差问题；风险合规部门依托风险控制矩阵定期开展风险监测评估和监督检查，揭示业务流程缺陷或管理薄弱环节；内部审计部门对内部控制的充分性和有效性进行审计，及时报告审计发现。同时，本公司已建立了问题整改落实的闭环管理机制，报告期内强化重点领域机制性统筹整改，发挥管理合力，有序推进整改跟踪及持续监督。

本公司已建立内部控制评价工作机制，每年根据管理需要细化制定内部控制评价方案，主要采取分支机构自评和总行复测评价相结合的方式实施。综合监管检查意见、内部审计发现、内部控制评价测试结果，本公司按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的

内部控制，不存在财务报告内部控制重大缺陷，未发现非财务报告内部控制重大缺陷。

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

## （二）内部控制自我评价报告

本公司董事会审议通过了《上海银行股份有限公司 2025 年度内部控制评价报告》。报告具体内容详见上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)。

## （三）内部控制审计报告的相关情况说明

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司 2025 年 12 月 31 日财务报告相关内部控制的有效性进行了审计，并出具了《上海银行股份有限公司内部控制审计报告》。报告具体内容详见上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)。

是否披露内部控制审计报告：是

内部控制审计报告意见类型：本公司于 2025 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

## 二十一、内部审计

本公司已建立与公司目标、治理结构、管控模式、业务形式和规模相适应的内部审计体系，内部审计工作独立于业务经营、风险管理和内控合规。董事会对内部审计的独立性和有效性承担最终职责，负责批准内部审计章程、审计发展规划和年度审计计划等，为独立、客观开展内部审计工作提供必要保障，对内部审计工作的独立性和有效性进行考核。内部审计在集团党委、董事会直接领导下开展工作，向集团党委、董事会及其审计委员会等报告工作，并通报高级管理层。

报告期内，本公司实施内部审计集中统一管理，持续完善集团内审制度体系和运行机制。本公司坚持以风险为导向，聚焦国家经济金融政策落实情况，紧扣战略和监管关注点，重点关注科技金融、跨境业务、市场风险、消费者权益保护、反洗钱管理、信息科技管理等方面，并依托数字化技术赋能审计，持续拓展审计监督的深度和广度。同时，进一步完善审计整改工作机制，坚持治点、治面、治本相结合，深化审计成果运用，切实提升整改实效。大力推进审计人才队伍专业化建设，优化审计方法与流程，以高质量审计护航高质量发展。

## 二十二、环境信息

本公司立足党中央“双碳”重大决策部署，围绕中共中央、国务院《关于加快经济社会发展全面绿色转型的意见》等要求，全面践行绿色发展是高质量发展的底色，坚决做好绿色金融大文章，

加大对绿色、低碳、循环经济的支持，防范环境、社会和治理风险，提升自身的环境、社会和治理表现，有力推动经济社会全面绿色转型、培育发展绿色生产力。此外，本公司在运营端明确低碳可持续发展宗旨，全面开展碳足迹管理，推动自身及社会公众广泛参与节能低碳活动，形成绿色的发展方式和生活方式，打造绿色运营和绿色金融双循环发展格局。本公司持续参与人民银行环境信息披露工作，以人民银行发布的《金融机构环境信息披露指南》为依据，编制年度环境信息披露报告。报告期内，本公司未发生因环境问题受到行政处罚的情况。

|                   |        |
|-------------------|--------|
| 是否建立环境保护相关机制      | 是      |
| 报告期内投入环保资金（单位：千元） | 26,200 |

（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、风险监控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。完成 ESG 评级模型的线上化部署，结合行业特征开展企业 ESG 评估。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）绿色运营

本公司坚持绿色运营、绿色行为、绿色采购、绿色价值“四轮驱动”。上银金融大厦获评“绿色建筑二星级运行标识”，大零号湾科技支行建成上海市绿色银行网点示范标杆，自主研发的环境信息系统全面上线，无纸化线上化绿色服务夯实绿色转型基础。本公司以“管理+技术”双重赋能，致力于成为绿色低碳转型的践行者和引领者。

**双碳目标稳步推进，运营能效持续优化。**本公司系统推进节能降碳各项工作。2025 年完成碳排放总量控制目标，强度明显下降，办公及网点单位建筑面积碳排放同比下降 6.46%，数据中心电源使用效率（PUE）同比下降 2.53%。持续做好垃圾分类工作，厨余垃圾和有害垃圾无害化处置比例 100%；报废电子废弃物全部循环回收；张江园区烟道废气排放达到《锅炉大气污染物排放标准（DB31/387-2018）》一级排放标准。

**绿色技术创新应用，打造双碳示范标杆。**上银金融大厦成功获评国家绿色建筑二星级运行标识，建筑能耗强度较上海市办公建筑合理值降低 16.44%，室内空气 PM2.5 优于国标 20%以上。实施冷源机房技术改造和实施监测，提升能效 67%，年节电 25 万度，通过国家高效空调冷源机房认证。张江园区开展冷却塔节能改造，参与虚拟电厂削峰响应。大零号湾科技支行凭借“绿色建设+科创孵化+共享办公”新型服务生态，获评业内首家科技金融属性的绿色银行网点，环保建材及家具、节能电器、节水器具全面应用，成为绿色科创的“金融纽带”。

**绿色行为与文化深植，全员参与低碳场景。**落实客户告知材料电子化签署、电子对账、线上开票等举措，减少网点业务用纸。依托云打印管控全面部署，打通系统流程断点，实现线上审批与数据对接，以信息流转替代纸质材料，办公用纸量同比减少 8.5%。绿色会议模式充分利用视频系统与远程协作工具，推行材料电子化。办公平台碳积分端口推动员工积极践行绿色行为，碳积分兑换超 2,000 人次，有效激发碳减排积极性。创新举办“上银书市·焕然一新”等主题活动，鼓励员工交换闲置书籍，在知识共享中传播绿色生活理念。依托经营单位及“美好生活工作室”，持续走进园区、社区开展绿色宣导。

**绿色数智化管理，推动运行管理提质增效。**以数字化运行平台和档案数字化为抓手，提升绿色运营管理颗粒度与决策效率。智慧楼宇平台构建通行管理、双碳管理、智慧食堂、会议管理、办公管理等八大模块，实现对楼宇运行实时监测、智能分析及预警管理。数字档案室建设提升档案管理智能化水平，总行档案管理数字化率从 40.0%提升至 97.4%，为档案数据整合共享和深度开发利用奠定基础。

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） | 3,634吨 |

|                                              |                                                                                     |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 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） | 数据中心机房改造、屋顶光伏发电、采购绿电等，使用数据中心冷通道封闭、不间断电源蓄电池（UPS）及精密空调更新、增设机房湿膜式恒湿机、冷却塔改造、清洁能源发电等减碳技术 |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|

**（四）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、沪深 300 ESG 领先指数、中证 ESG 120 策略指数、中证 180 ESG 指数、中证 ESG 100 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。

**二十三、社会责任信息**

本公司以“金融让生活更美好”为使命，以致力于成为“有情怀、有价值、人才辈出、受人尊敬的金融伙伴”为愿景，积极践行金融工作的政治性、人民性，坚持可持续发展理念，不断加强 ESG 实践探索，履行国有金融企业社会责任，做实金融“五篇大文章”，以优质金融服务支持经济、社会高质量发展。本公司严格遵守国家及地方有关劳动人事的法律法规和政策，制定劳动、人事和工资制度等，建立健全员工申诉机制，切实维护员工合法权益。同时，高度重视员工职业健康与安全生产，多措并举赋能员工职业发展与培训，积极履行社会责任，共同维护社会和谐稳定。

本公司自 2007 年度开始起已连续发布 18 份年度社会责任报告/ESG（环境、社会及治理）报告，并于 2026 年 4 月发布首份可持续发展报告。本公司 2025 年度在环境、社会和公司治理领域的可持续发展相关信息请详见本公司在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)和本公司网站(www.bosc.cn)上披露的 2025 年度可持续发展报告。

**（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，对口帮扶上海市奉贤区、云南省砚山县等地，捐赠 700 余万元，制定多维度、立体化精准帮扶方案，助力帮扶地区跑出乡村振兴“加速度”。

**奉贤农村综合帮扶：**

本公司继续面向上海市奉贤区开展农村综合帮扶工作，2025 年捐赠 500 万元资金注入奉贤区“百村”系列帮扶平台，挖掘运营造血项目，用于壮大村级集体经济，精准帮扶生活困难农户。同时，主动以“金融+”赋能区域发展和百姓生活，持续放大帮扶溢出效应。

支持重大项目，夯实区域发展根基。主动对接奉贤区发展规划，梳理年度重大、重点项目清单，为母婴社区、保障房、共有产权住房等项目提供支持。

深耕普惠金融，支持特色产业升级。开展“千企万户大走访”，全面排摸小微企业融资需求，为近 200 家中小微企业提供普惠支持；以知识产权贷、合同能源贷、创业担保贷等特色产品满足企业融资需求，服务专精特新企业超 150 家；深耕东方美谷、工业综合开发区、杭州湾技术开发区等区内重点园区，提供一体化的综合金融服务方案。

优化涉农服务，赋能乡村科技振兴。围绕“建成与国际大都市相适应的现代化乡村”，与奉贤区国资委、农委共同开展乡村走访、排摸涉农需求，支持南瓜种源技术研发等涉农项目，助力绿色田园、美丽家园、幸福乐园工程建设，涉农贷款授信额度超 2,500 万元。

提升民生服务，提升百姓幸福指数。依托辖内 5 家网点和 11 家“美好生活工作室”，将服务窗口直接搬到居民“家门口”，让金融便民惠民的触角延伸至生活场景的方方面面。

#### **云南砚山“百企帮百村”结对帮扶：**

2025 年，本公司向文山州砚山县投入 150 万帮扶资金，在原先阿绞村、阿吉村、落太邑 3 个结对村基础上，增加帮扶窑上村。其中 120 万投向窑上村卫生室及土陶展示综合服务中心建设，30 万元用于原结对村机耕路、村内道路等基础设施提升。在此基础上，持续开展产业帮扶、消费帮扶、教育帮扶和医疗帮扶。

金融赋能，打造产业地标。创新金融服务，定制专门服务方案，支持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；推介文山蓝莓亮相第 8 届进博会，帮助文山打造面向全国、辐射世界的冬春蓝莓“产业地标”；依托上海市消费帮扶平台和西郊国际等农产品批发市场，推动砚山黄牛肉、糖心苹果等“砚品”入沪，惠及砚山农民、上海市民。

消费助农，畅通云品入沪。继续深化“在一起”消费帮扶品牌，在本公司职工福利、食堂采购中进一步加大定向采购比例，连续 5 年占福利采购比例超 30%；在“百县百品”微官网开设文山特色产品专区，将砚山蔬菜、黄牛肉、特色果品纳入“百县百品”供货源；定期组织云南特色产品特色展销，拓宽销售路径，帮助文山与上海市场互联、资源互补。

教育兴农，点亮成才梦想。援建阿吉村小学综合楼竣工，解决学生露天就餐和教室短缺等问题；持续开展“上银情·砚山梦”志愿结对助学活动，全年结对 120 人次，累计结对超 400 人次，助力 20 余人考入高等院校或进入高中就读。

医疗护航，守护儿童健康。联合上海市儿童基金会、胸科医院持续实施文山州先心病患儿救助项目，组织专家赴砚山、富宁义诊筛查，共惠及 150 名患儿，其中 10 名患儿来沪接受免费手术。

## **（二）消费者权益保护情况**

本公司秉承“金融为民”宗旨，将助力人民美好生活作为消保工作初心和情怀责任，抓实消保常态化治理、溯源改进和过程管理，持续提升消保质效，切实守护消费者权益。

持续推进常态化治理，完善消保体系机制。坚持将消保融入经营管理全流程，加强消保组织力建设。及时落实外规内化，扩大消保审查覆盖面，提升事前管理有效性。结合消费者关切，推进信用卡、互联网贷款、适当性管理、适老化服务等重点业务领域消保融入。

提升投诉化解能力，深化溯源治理。细化投诉处置、多元化解等工作要求，推进重点领域客户诉求协同治理，通过互联网贷款投诉前置化解、网点服务投诉直联速办等机制，及时响应并妥善处置客户诉求。持续开展投诉问题溯源改进，聚焦客户诉求相对集中的领域开展专项治理，从源头提升产品服务质效。

增强全流程过程管理，强化消保执行力。完善消保工作动态发布、案例学习、提示警示及责任追究机制，加强消保理念宣导和责任压实。专项开展多个新领域的监测检查管理，提升管理的及时性、精准性。推进消保数字化能力建设，优化行为分析数据模型并扩展运用，健全通过数据监测即时驱动管理的工作机制。

积极开展公众宣传教育，助力提升消费者金融素养。制定年度金融知识宣传普及方案，健全常态化宣教工作机制。积极组织开展“3·15”金融消费者权益保护教育宣传活动、“普及金融知识万里行”、“金融教育宣传周”等集中性宣传教育活动。线上线下结合丰富宣教方式，通过制作公益宣传微电影、原创风险提示、联合外部媒体扩大宣传覆盖面等形式，提高宣教实效。

有关 2025 年度消费者权益保护情况的具体内容详见本公司在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）披露的 2025 年度可持续发展（ESG）报告。

### （三）企业文化

本公司立足“十五五”谋篇布局，以企业文化焕新为牵引，统筹推进中国特色金融文化践行与企业文化体系重塑，焕新发布以“金融让生活更美好”为使命的新一轮企业文化，引导全行干部职工更好践行金融工作政治性与人民性，以新文化筑牢高质量发展价值基座。

焕新的企业文化构建起企业使命、企业愿景、核心价值观，以及核心价值观指导下的行为准则四层结构，兼具全面性、实践性、体系性，是对上海银行历史的回顾、当下的审视和未来的期望。包括：

**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

**核心价值观：**诚实守信、以义取利、稳健审慎、守正创新、依法合规

**核心价值观指导下的企业行为准则**

经营理念：以客户为中心

管理理念：ONE BOS

服务理念：点滴用心 相伴成长

风险理念：坚守底线 赋能发展

人才理念：啐啄同时 玉汝于成

#### 核心价值观指导下的员工行为准则

专业·担当、利他·坚守、协同·开放、务实·进取、合规·高效

本次焕新发布的企业文化既是全行集体智慧的结晶，也将推动全行上下凝聚文化共识、校准价值坐标，激发更加强烈的自信心、自驱力和自豪感，更好地奋进“十五五”新征程。上海银行将以新一轮企业文化发布为契机，引领全行干部员工做好企业文化的践行者和传播者，将文化理念转化为实际行动，推动全行高质量发展。

#### （四）员工成长与关怀情况

本公司高度关注员工成长成才，持续完善干部员工晋升管理机制，建立能上能下机制。明确各岗位的晋升条件和标准，坚持以价值创造为导向，以实际业绩贡献和绩效表现为依据，营造公平公正、催人奋进的氛围，形成正向激励。建立后备人才培养计划，以储备符合我行战略发展方向的高素质、复合型人才为目标，制定个性化培养方案，选拔高潜力青年员工参与跨部门、跨总分行的挂职锻炼和岗位交流，帮助其在全行性重点项目和任务中历练成长。

#### （五）助老适老服务情况

聚焦银发消费需求，本公司紧扣“食、住、行、游、康、娱”六大场景，积极拓展优质合作机构，联合沪上老字号及 180 余家社区食堂推出助餐优惠，为居家适老化改造提供分期金融支持，推出银发旅游专属优惠。“促银发消费”案例获评 2025 年上海市金融工会养老金融服务“优秀案例一等奖”，入选人民网“2025 建设金融强国创新实践案例”。报告期内，本公司荣获“全国敬老文明号”称号。

立足老年群体数字素养提升，持续强化老年人金融风险管理和反诈宣教。融合“3·15”宣传周、金融宣教月等重要节点，开展常态化的线上线下金融知识宣教活动。依托近 450 家“美好生活工作室”，广泛联合公安机关、社区街道、养老服务机构等多方主体开展协同宣教，打造“乐龄数字素养提升课堂”“金融反诈课堂”等特色宣教品牌，通过通俗易懂的讲解和实操教学，提升老年人金融风险识别与防范能力。

秉持助老爱老服务情怀，持续开展多元公益敬老服务。连续 9 年参与全国“敬老月”活动；助力上海市老年基金会“银拐杖”项目，签订战略合作协议；联合滴滴出行开展助老打车公益项目，破解老年出行难题；依托“美好生活工作室”开展戏曲、音乐会、重阳歌会等各类公益活动，不断丰富老年群体的精神文化生活。

#### **（六）公益慈善情况**

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，并紧急捐赠 1,000 万港元，驰援香港大埔灾后工作。报告期内，本公司捐赠支出 5,536 万元人民币，实施捐赠项目 29 个。

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履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

| 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 | <p>“（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。</p> <p>（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。”</p> | 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 | <p>根据中国证监会相关规定，本公司就非公开发行优先股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。</p> <p>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了如下承诺：（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。</p> | 2017 年 4 月 21 日  | 是       | 任职期间 |
| 再融资所作承诺 | 其他   | 本公司时任董事、高级管理人员 | <p>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。</p> | 2019 年 10 月 26 日 | 是       | 任职期间 |

| 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     |
|----------------------|------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|----------|
| 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 2023 年 9 月 7 日至 9 月 8 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 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2024年度股东大会审议通过，本公司聘请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2025年度股东会结束时止，提供年度财务报告审计、半年度财务报告审阅、季度财务报告商定程序、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2025年4月25日、2025年5月17日在上交所网站发布的续聘会计师事务所公告和2024年度股东大会决议公告。

|                        | 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           | 2 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 | 2 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 |
| 财务顾问         | 无                   | 无     |
| 保荐人          | 国泰海通证券股份有限公司        | 无     |

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

☐适用 ☒不适用

审计费用较上一年度下降20%以上（含20%）的情况说明

☐适用 ☒不适用

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                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>1. 事项概述:</b> 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 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。目前正在二审审理过程中，尚未判决。</p> <p><b>类型:</b> 重大诉讼公告</p>                                                                                                                                                                                                                  | <p>《上海银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》（临2023-041）</p> <p>《上海银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》（临2025-009）</p> |
| <p><b>2. 事项概述:</b> 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。目前正在二审审理过程中，尚未判决。</p> <p><b>类型:</b> 重大诉讼公告</p> | <p>《上海银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》（临2024-049）</p> <p>《上海银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》（临2025-080）</p> |
| <p><b>3. 事项概述:</b> 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。</p> <p><b>类型:</b> 重大诉讼公告</p>                                                                                                                                                                                                                                        | <p>《上海银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》（临2025-060）</p> <p>《上海银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》（临2026-012）</p> |

## （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，未受到证券交易所纪律处分。

报告期内，因在个别私募投资基金托管业务中未尽到基金托管人相应谨慎勤勉义务，中国证监会上海监管局、中国证监会北京监管局分别对本公司采取出具警示函、责令改正的行政监管措施，相关问题发生在 2017 年至 2018 年期间。截至报告期末，本公司已通过细化事前事中履职规范、强化事后跟踪监督等措施完成相关问题整改。

## 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、监事和《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、监事、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、监事和《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20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 | 董事会<br>届次   | 关联方名称                 | 类型  | 具体交易内容                                                                                                                                        |
|----|-------------|-----------------------|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | 2025 年第一次会议 | 上银理财有限责任公司            | 存款类 | 吸收上银理财有限责任公司同业定期存款，日终余额不超过人民币 30 亿元，有效期为自董事会审议通过之日起一年。相关内容详见公司临时公告（编号：临 2025-005）。                                                            |
| 2  |             | 中船财务有限责任公司            | 存款类 | 吸收中船财务有限责任公司同业定期存款，日终余额不超过人民币 10 亿元，有效期为自董事会审议通过之日起一年。相关内容详见公司临时公告（编号：临 2025-005）。                                                            |
| 3  |             | 城银清算服务有限责任公司          | 存款类 | 吸收城银清算服务有限责任公司同业定期存款，日终余额不超过人民币 55 亿元，有效期为自董事会审议通过之日起一年。相关内容详见公司临时公告（编号：临 2025-005）。                                                          |
| 4  | 2025 年第二次会议 | 上海联和投资有限公司及相关企业       | 存款类 | 吸收上海联和投资有限公司及相关企业存款，日均余额不超过等值人民币 100 亿元，有效期为自董事会审议通过日起至 2026 年 3 月 31 日，上海联和投资有限公司及相关 60 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 2025-008）。             |
| 5  |             | 上海国际港务（集团）股份有限公司及相关企业 | 存款类 | 吸收上海国际港务（集团）股份有限公司及相关企业存款，日终余额不超过等值人民币 150 亿元，有效期为自董事会审议通过日起至 2026 年 3 月 31 日，上海国际港务（集团）股份有限公司及相关 33 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 2025-008）。 |

| 序号 | 董事会<br>届次       | 关联方名称             | 类型  | 具体交易内容                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----|-----------------|-------------------|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6  |                 | 上海国际港务（集团）股份有限公司  | 授信类 | 对上海国际港务（集团）股份有限公司授信的主要业务品种额度上限进行调整，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 2025-008）。                                                                                                                                                                                |
| 7  |                 | 中国建银投资有限责任公司及相关企业 | 存款类 | 吸收中国建银投资有限责任公司及相关企业存款，存款日均余额不超过等值人民币 50 亿元，有效期为自董事会审议通过之日起至 2026 年 3 月 31 日，中国建银投资有限责任公司及相关 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 2025-008）。                                                                                                                   |
| 8  |                 | 上银国际（深圳）有限公司      | 授信类 | 对上银国际（深圳）有限公司授信的贷款定价进行调整，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 2025-008）。                                                                                                                                                                                          |
| 9  |                 | 上银理财有限责任公司        | 服务类 | 与上银理财有限责任公司签订《上银理财有限责任公司理财产品托管协议（统一交易协议）》，协议期限 3 年，预计协议项下发生的托管费不超过人民币 5 亿元。相关内容详见公司临时公告（编号：临 2025-008）。                                                                                                                                                   |
| 10 |                 | 上海尚诚消费金融股份有限公司    | 授信类 | 给予上海尚诚消费金融股份有限公司人民币 100 亿元授信额度，主要用于同业借款、股东存款、同业拆借、债券承销、持券及债券投资等业务，授信有效期 2 年。相关内容详见公司临时公告（编号：临 2025-008）。                                                                                                                                                  |
| 11 | 2025 年第四次<br>会议 | 上海市信息投资股份有限公司     | 授信类 | 给予上海市信息投资股份有限公司人民币 24 亿元授信额度，授信有效期 2 年，用于债务融资工具承销、持券及投资，担保方式为信用。相关内容详见公司临时公告（编号：临 2025-019）。                                                                                                                                                              |
| 12 | 2025 年第五<br>次会议 | 西班牙桑坦德银行有限公司      | 授信类 | 给予西班牙桑坦德银行有限公司（Banco Santander, S.A.）等值人民币 58.6 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、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，英国子公司 Santander UK Plc 可全额占用桑坦德银行授信额度，德国子公司 Santander Consumer Bank AG 可全额占用桑坦德银行除债券投资额度外的授信额度。相关内容详见公司临时公告（编号：临 2025-025）。 |
| 13 |                 | 爱达邮轮有限公司          | 授信类 | 对爱达邮轮有限公司存量贷款担保方式进行调整，取消华夏国际邮轮有限公司、中船邮轮科技发展有限公司保证担保，调整后与银团内其他银行保持一                                                                                                                                                                                        |



| 序号 | 董事会<br>届次   | 关联方名称          | 类型    | 具体交易内容                                                                                                                              |
|----|-------------|----------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |             |                |       | 致，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 2025-025）。                                                                                           |
| 14 | 2025 年第七次会议 | 中邮消费金融有限公司     | 授信类   | 给予中邮消费金融人民币 21 亿元授信额度，主要用于同业借款、同业拆借、债券投资等业务，授信有效期 1 年，担保方式为信用。相关内容详见公司临时公告（编号：临 2025-039）。                                          |
| 15 | 2025 年第八次会议 | 上银国际（深圳）有限公司   | 资产转移类 | 调整向上银国际（深圳）有限公司转让相关资管计划所持有的资产的支付进度，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 2025-046）。                                                          |
| 16 |             | 上海新微科技集团有限公司   | 授信类   | 给予上海新微科技集团有限公司人民币 4 亿元授信额度，用于债务融资工具承销、持券及投资，授信有效期 3 年，担保方式为信用。相关内容详见公司临时公告（编号：临 2025-046）。                                          |
| 17 | 2025 年第九次会议 | 中建投租赁股份有限公司    | 授信类   | 给予中建投租赁股份有限公司人民币 23 亿元授信额度，用于流动资金贷款、债务融资工具等业务，授信有效期 1 年，担保方式包括质押担保、信用担保。相关内容详见公司临时公告（编号：临 2025-059）。                                |
| 18 |             | 上银国际有限公司       | 授信类   | 给予上银国际有限公司等值 35 亿港元授信额度，用于同业借款、债券投资，授信有效期 3 年，担保方式为信用。上银国际证券有限公司、上银国际资产管理有限公司、上银国际投资有限公司可全额占上银国际有限公司额度。相关内容详见公司临时公告（编号：临 2025-059）。 |
| 19 |             | 上海农村商业银行股份有限公司 | 授信类   | 给予上海农村商业银行股份有限公司人民币 100 亿元授信额度，主要用于同业拆放、票据、债券借贷、债券投资、外汇买卖、金融衍生品、贸易融资、票据质押、债券承销及持券等业务，授信有效期 3 年，担保方式为信用。相关内容详见公司临时公告（编号：临 2025-059）。 |
| 20 |             | 申万宏源证券有限公司     | 授信类   | 给予申万宏源证券有限公司人民币 70 亿元授信额度，主要用于同业拆借，同业投资，债券承销、持券、投资，以及金融衍生品等业务，授信有效期 1 年，担保方式为信用。相关内容详见公司临时公告（编号：临 2025-059）。                        |

### （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务

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 | 192.18 亿元 | 191.67 亿元              | 贷款（含贸易融资）、债券投资、拆借等 |
| 关联自然人      | 3.70 亿元   | 3.70 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  | 17.71 万元      |
|            | 服务类    | 8.79 亿元       |
|            | 存款和其他类 | 1324.71 亿元    |
| 关联自然人      | 资产转移类  | 4233.65 万元    |
|            | 存款和其他类 | 5.14 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 | 57.93 亿元 | 57.93 亿元               | 贷款（含贸易融资）、债券投资、拆借等 |
| 关联自然人      | 0.10 亿元  | 0.10 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  | 4.03 万元   |
|            | 服务类    | 0.83 亿元   |
|            | 其他类    | 203.72 亿元 |
| 关联自然人      | 资产转移类  | 64.48 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情况正常。

## 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

### （五）报告期内重大资产重组整合的具体进展情况

☐ 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

### （一）金融债券等发行情况

2025 年 3 月，本公司在全国银行间债券市场发行人民币 150 亿元普通金融债券，票面利率为 1.97%，为 3 年期固定利率品种。2025 年 9 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 1.89%，为 3 年期固定利率品种。债券募集资金均依据适用法律和监管部门的批准，用于满足本公司资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，改善流动性指标，并用于夯实发展基础，支持实体经济。

2025 年 5 月，本公司在全国银行间债券市场发行人民币 50 亿元科技创新债券，票面利率为 1.67%，为 3 年期固定利率品种。债券募集资金用于发放科技贷款、发放科技相关产业贷款、投资科技创新企业发行的债券等，专项支持科技创新领域业务。

2025 年 12 月，本公司在全国银行间债券市场发行人民币 100 亿元无固定期限资本债券，票面利率为 2.42%，存续期与发行人持续经营存续期一致。债券募集资金依据适用法律和主管部门的批准用于补充其他一级资本。

### （二）董事及高级管理人员增持股份

本公司部分董事、监事和高级管理人员等合计 10 人分别于 2025 年 7 月 23 日至 7 月 25 日期间以自有资金从二级市场买入本公司 A 股股票，共计 440,000 股。上述董事、监事、高级管理人员等承诺将上述所购股票自买入之日起锁定两年。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](http://www.sse.com.cn)）及本公司网站（[www.bosc.cn](http://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、无限售条件股份 | 14,206,693,839 | 100% | 2,316,231 | 2,316,231 | 14,209,010,070 | 100% |
| 1、人民币普通股  | 14,206,693,839 | 100% | 2,316,231 | 2,316,231 | 14,209,010,070 | 100% |
| 三、股份总数    | 14,206,693,839 | 100% | 2,316,231 | 2,316,231 | 14,209,010,070 | 100% |

#### 1、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 2025 年 12 月 31 日，累计转股股数为 2,481,370 股。其中，自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日转股股数为 2,316,231 股。因此，本公司普通股股份总数相应增加。

#### 2、普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

☐ 适用 ☒ 不适用

#### 3、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

☐ 适用 ☒ 不适用

#### （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。

优先股发行情况详见本章“近三年优先股的发行与上市情况”，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

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）          | 96,303 |
| 年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）   | 92,300 |
| 截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）    | 0      |
| 年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数 | 0      |

### （二）截至报告期末前十名普通股股东、前十名无限售条件流通股股东、前十名有限售条件流通股股东持股情况表

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        | 持股比例   | 持有有限售条件股份数 | 质押、标记或冻结情况 | 股东性质    | 股份种类   |
| 上海联和投资有限公司                               | 7,700,000   | 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                         | 35,037,500  | 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 |
| 香港中央结算有限公司                               | -18,835,561 | 470,453,887   | 3.31%  | -          | -          | 境外法人    | 人民币普通股 |
| 上海商业银行有限公司                               | -           | 426,211,240   | 3.00%  | -          | -          | 境外法人    | 人民币普通股 |
| 上海市静安区财政局                                | -           | 291,619,246   | 2.05%  | -          | -          | 国家      | 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，前十名普通股股东未发生变动。上海联和投资有限公司、上海国际港务（集团）股份有限公司因增持股份引起持股数量变动；香港中央结算有限公司因减持股份引起持股数量变动；
- 3、西班牙桑坦德银行有限公司（BANCO SANTANDER, S. A.）持有本公司股份 929,137,290 股，占本公司总股本 6.54%，其中 8,479,370 股份代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本 0.06%；
- 4、上海商业银行有限公司持有本公司股份 426,211,240 股，占本公司总股本 3.00%，其中 42,635,320 股份代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本 0.30%；
- 5、香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股票的机构，其中包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。香港中央结算有限公司所持本公司股份，包括代理西班牙桑坦德银行有限公司、上海商业银行有限公司分别持有 8,479,370 股和 42,635,320 股本公司股份；
- 6、本公司未知上述股东之间的关联关系或是否属于一致行动人；
- 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、主要股东情况

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

本公司无控股股东和实际控制人。截至报告期末，本公司第一大股东上海联和投资有限公司及其关联方、一致行动人合并持股比例为 14.98%。

##### （一）持有本公司股份 5%以上的股东情况

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项目、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，信息研究和人才培养业务。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232.81365262亿元，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、上海企顺建创资产经营有限公司等。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。

## 五、其他事项

截至报告期末，本公司股权质押比例为1.38%，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，其在股东大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2025年12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；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。

## 六、截至报告期末近三年优先股的发行与上市情况

| 优先股代码         | 优先股简称 | 发行日期        | 发行价格(元)  | 票面股息率 | 发行数量 | 上市日期       | 获准上市交易数量 | 终止上市日期      |
|---------------|-------|-------------|----------|-------|------|------------|----------|-------------|
| 360029        | 上银优1  | 2017年12月19日 | 100      | 4.02% | 见注   | 2018年1月12日 | 2亿股      | 2025年12月19日 |
| 募集资金使用进展及变更情况 |       |             | 报告期内无变更。 |       |      |            |          |             |

注：本公司于 2017 年 12 月非公开发行 2 亿股优先股，每股面值 100 元，采用可分阶段调整的股息率，每 5 年为一个股息率调整期。上银优 1 第一个计息周期的票面股息率 5.20%。自 2022 年 12 月 19 日起，上银优 1 第二个计息周期的票面股息率为 4.02%。

本公司已于 2025 年 12 月 19 日完成对全部 2 亿股优先股的赎回及摘牌工作，总规模为人民币 200 亿元，赎回价格为票面金额加当期已宣告但尚未发放的股息。本次优先股赎回已获得公司董事会批准，并取得国家金融监督管理总局上海监管局的无异议复函，符合相关法律法规及监管要求。

七、优先股利润分配的情况

（一）利润分配政策

本公司优先股采用可分阶段调整的股息率，即在一个股息率调整期内以约定的相同股息率支付股息，随后每隔 5 年重置一次。本公司优先股首个股息率调整期的票面股息率通过市场询价确定为 5.20%。

在确保本公司资本状况满足商业银行资本监管要求的前提下，本公司在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向优先股股东派发股息。

本公司优先股每年付息一次，以现金形式支付，计息本金为届时已发行且存续的优先股票面总金额。优先股的股息不可累积，即在本公司决议取消部分或全部优先股派息的情形下，当年未足额派发优先股股息差额部分，不累积到下一个计息年度。本公司优先股股东除按照约定的股息率获得股息之外，不再同普通股股东一起参与剩余利润分配。

（二）报告期内优先股利润分配情况

2025 年 12 月 12 日，本公司披露《优先股股息发放实施公告》，根据股东会决议及授权，经本公司董事会 2025 年第九次会议审议通过，本公司于 2025 年 12 月 19 日派发优先股股息，符合相关分配条件和分配程序。

本期优先股股息派发股权登记日为 2025 年 12 月 18 日、除息日为 2025 年 12 月 18 日；本次股息发放的计息起始日为 2024 年 12 月 19 日，按照上银优 1 票面股息率 4.02% 计算，每股发放现金股息人民币 4.02 元（含税），合计派发人民币 8.04 亿元（含税）。

（三）近三年优先股利润分配情况

单位：人民币亿元

| 年度     | 股息发放日            | 分配金额（含税） | 分配年度归属于<br>母公司股东的净利润 | 占归属于母公司<br>股东的净利润的比例 |
|--------|------------------|----------|----------------------|----------------------|
| 2025 年 | 2025 年 12 月 19 日 | 8.04     | 241.93               | 3.32%                |

|        |                  |      |        |       |
|--------|------------------|------|--------|-------|
| 2024 年 | 2024 年 12 月 19 日 | 8.04 | 235.60 | 3.41% |
| 2023 年 | 2023 年 12 月 19 日 | 8.04 | 225.45 | 3.57% |

## 八、优先股赎回或转换情况

本公司已于 2025 年 12 月 19 日完成对全部 2 亿股优先股的赎回及摘牌工作，总规模为人民币 200 亿元，赎回价格为票面金额加当期已宣告但尚未发放的股息。本次优先股赎回已获得公司董事会批准，并取得国家金融监督管理总局上海监管局的无异议复函，符合相关法律法规及监管要求。

## 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%<br>第二年为 0.80%<br>第三年为 1.50%<br>第四年为 2.80%<br>第五年为 3.50%<br>第六年为 4.00% | 2 亿张 | 2021 年 2 月 10 日 | 2 亿张     | 2021 年 7 月 29 日至 2027 年 1 月 24 日 |

2021 年 1 月 25 日，本公司公开发行 A 股可转换公司债券，本次发行募集资金总额人民币 200 亿元，扣除发行费用并加上发行费用产生的可抵扣增值税进项税额后募集资金净额人民币 199.66 亿元；2021 年 2 月 10 日，上述 A 股可转换公司债券在上交所挂牌交易，简称“上银转债”，代码“113042”。本次发行可转债的募集资金在扣除发行费用后，用于支持本公司业务发展，在可转债转股后按照相关监管要求用于补充本公司核心一级资本。

有关情况请参见本公司分别于 2020 年 12 月 1 日、2021 年 1 月 21 日和 2021 年 1 月 29 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关公告。

#### (二) 截至报告期末前十名持有人及担保人情况

|                                        |               |       |
|----------------------------------------|---------------|-------|
| 截至报告期末可转债持有人数（户）                       | 31,895        |       |
| 本公司可转债的担保                              | 无             |       |
| 前十名可转换公司债券持有人情况                        |               |       |
| 可转换公司债券持有人名称                           | 持有数量（元）       | 持有比例  |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）               | 1,876,852,000 | 9.39% |
| 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）           | 1,645,367,000 | 8.24% |
| 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 | 1,375,869,000 | 6.89% |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）                 | 1,050,523,000 | 5.26% |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）               | 794,584,000   | 3.98% |
| 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             | 608,183,000   | 3.04% |
| 中信建投证券股份有限公司                           | 539,971,000   | 2.70% |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）               | 462,390,000   | 2.31% |
| 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      | 443,068,000   | 2.22% |

|                        |               |        |
|------------------------|---------------|--------|
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（交通银行） | 423, 585, 000 | 2. 12% |
|------------------------|---------------|--------|

（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, 998, 283, 000 | 20, 547, 000 | -  | -  | 19, 977, 736, 000 |

报告期转债累计转股情况

|                       |                   |
|-----------------------|-------------------|
| 可转换公司债券名称             | 上银转债              |
| 报告期转股额（元）             | 20, 547, 000      |
| 报告期转股数（股）             | 2, 316, 231       |
| 累计转股数（股）              | 2, 481, 370       |
| 累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%） | 0. 0175%          |
| 尚未转股额（元）              | 19, 977, 736, 000 |
| 未转股转债占转债发行总量比例（%）     | 99. 8887%         |

（四）转股价格历次调整情况

2025 年 6 月 12 日，本公司实施了 2024 年度 A 股普通股利润分配。根据《上海银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在本公司可转债发行后，当本公司出现因派送现金股利使本公司股东权益发生变化时，本公司将相应调整可转债转股价格。

为此，本次利润分配实施后，上银转债的转股价格自 2025 年 6 月 12 日（除息日）起，由人民币 9. 09 元/股调整为人民币 8. 87 元/股。

2025 年 10 月 16 日，本公司实施了 2025 年中期 A 股普通股利润分配。根据《上海银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在本公司可转债发行后，当本公司出现因派送现金股利使本公司股东权益发生变化时，本公司将相应调整可转债转股价格。为此，本次利润分配实施后，上银转债的转股价格自 2025 年 10 月 16 日（除息日）起，由人民币 8. 87 元/股调整为人民币 8. 57 元/股。

转股价格历次调整情况见下表：

| 可转换公司债券名称 |         | 上银转债 |         |          |
|-----------|---------|------|---------|----------|
| 转股价格调整日   | 调整后转股价格 | 披露时间 | 披露媒体及网站 | 转股价格调整说明 |

|                  |           |                  |                                                                                                                                                                                                                                       |                               |
|------------------|-----------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 2021 年 7 月 6 日   | 10.63 元/股 | 2021 年 6 月 30 日  | <div>《中国证券报》<br/>(www.cs.com.cn)</div> <div>《上海证券报》<br/>(www.cnstock.com)</div> <div>《证券时报》<br/>(www.stcn.com)</div> <div>《证券日报》<br/>(www.zqrb.cn)</div> <div>上海证券交易所网站<br/>(www.sse.com.cn)</div> <div>本公司网站<br/>(www.bosc.cn)</div> | 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   |                                                                                                                                                                                                                                       | 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  |                                                                                                                                                                                                                                       | 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  |                                                                                                                                                                                                                                       | 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 |                                                                                                                                                                                                                                       | 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   |                                                                                                                                                                                                                                       | 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 |
| 截至本报告期末最新转股价格    |           |                  | 8.57 元/股                                                                                                                                                                                                                              |                               |

### （五）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 2025 年 6 月 23 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。

### （六）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 2025 年 1 月 27 日按本计息年度票面利率 2.80%（含税），向截至 2025 年 1 月 24 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 2024 年 1 月 25 日至 2025 年 1 月 24 日期间的利息。详见本公司 2025 年 1 月 17 日在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）披露的《关于“上银转债”2025 年付息公告》（临 2025-002）。

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](http://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

本公司 2025 年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，注册会计师石海云、应晨斌签字，并出具了标准无保留意见审计报告。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 2025 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 2025 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 2025 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、本公司 2025 年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 3、本公司 2025 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，2025 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 4 月 23 日

董事、高级管理人员签名：

| 姓名  | 职务                      | 姓名  | 职务        |
|-----|-------------------------|-----|-----------|
| 顾建忠 | 董事长                     | 董 煜 | 独立董事      |
| 施红敏 | 副董事长、行长兼首席财务官、<br>首席合规官 | 肖 微 | 独立董事      |
| 牛 韧 | 职工董事                    | 薛云奎 | 独立董事      |
| 叶 峻 | 非执行董事                   | 靳庆鲁 | 独立董事      |
| 应晓明 | 非执行董事                   | 胡德斌 | 副行长兼首席信息官 |
| 孔旭洪 | 非执行董事                   | 俞敏华 | 副行长       |
| 黎 健 | 非执行董事                   | 陈 雷 | 副行长       |
| 陶宏君 | 非执行董事                   | 李晓红 | 董事会秘书     |
| 庄 喆 | 非执行董事                   | 刘 方 | 总审计师      |
| 甘湘南 | 非执行董事                   | 朱守元 | 业务总监      |
| 李正强 | 独立董事                    | 武 俊 | 业务总监      |
| 杨德红 | 独立董事                    |     |           |

上海银行股份有限公司

自 2025 年 1 月 1 日  
至 2025 年 12 月 31 日止年度财务报表



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

## 审计报告

毕马威华振审字第 2608317 号

上海银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了后附的上海银行股份有限公司 (以下简称“上海银行”) 财务报表, 包括 2025 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表, 2025 年度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。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了上海银行 2025 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2025 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则 (以下简称“审计准则”) 的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则和《中国注册会计师独立性准则第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》中适用于公众利益实体财务报表审计业务的独立性要求, 我们独立于上海银行, 并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608317 号

### 三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本年财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

| 发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 请参阅财务报表附注三、8 金融工具和附注三、30 主要会计判断所述的会计政策，及财务报表附注五、6 发放贷款和垫款和附注五、7.2 债权投资。                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 关键审计事项                                                                                                                                                                                                                        | 在审计中如何应对该事项                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <p>上海银行根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (修订)》，采用预期信用损失模型计量发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失。</p> <p>对于运用风险参数模型法确定预期信用损失的发放贷款和垫款及债权投资，确定预期信用损失的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括信用风险阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时考虑前瞻性调整，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。</p> | <p>与评价发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 利用毕马威信息技术专家的工作，了解和评价与发放贷款和垫款及债权投资审批、记录、监控、阶段划分、预期信用损失模型定期更新以及预期信用损失计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。</li><li>• 利用毕马威金融风险管理专家的工作，评价上海银行评估预期信用损失时所用的预期信用损失模型和参数的适当性，包括信用风险阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露及前瞻性调整等参数和假设的合理性，以及其中所涉及的关键管理层判断的合理性。</li></ul> |

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608317 号

### 三、关键审计事项 (续)

| 发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量 (续)                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 请参阅财务报表附注三、8 金融工具和附注三、30 主要会计判断所述的会计政策，及财务报表附注五、6 发放贷款和垫款和附注五、7.2 债权投资。                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 关键审计事项                                                                                                                                      | 在审计中如何应对该事项                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <p>外部宏观环境和上海银行内部信用风险管理策略对风险参数模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，上海银行对于公司贷款和垫款及债权投资所考虑的因素包括历史损失率、信用评级及其他调整因素；对于个人贷款和垫款所考虑的因素包括历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 针对涉及主观判断的输入参数，我们进行了评价，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还评价了管理层对关键假设和输入参数相对于以前期间所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。</li> <li>• 我们对比模型中使用的宏观经济预测信息与市场信息，将其与公开信息进行核对，以评价其准确性。</li> <li>• 评价预期信用损失模型使用的关键数据的完整性和准确性。针对关键内部数据，我们将管理层用以评估预期信用损失的发放贷款和垫款及债权投资清单总额与总账进行比较，以评价清单的完整性。我们选取样本，将单项发放贷款和垫款或债权投资的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性。针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以评价其准确性。</li> </ul> |

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608317 号

### 三、关键审计事项 (续)

| 发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量 (续)                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 请参阅财务报表附注三、8 金融工具和附注三、30 主要会计判断所述的会计政策，及财务报表附注五、6 发放贷款和垫款和附注五、7.2 债权投资。                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 关键审计事项                                                                                                                                                                                                                                                                   | 在审计中如何应对该事项                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <p>在运用判断确定违约损失率时，管理层会考虑多种因素，判断可收回金额。这些因素包括借款人的财务状况、担保方式、索赔受偿顺序、抵押物可收回金额、借款人其他还款来源等。管理层在评估抵押物的价值时，会参考符合资格的第三方评估机构出具的抵押物评估报告，并同时考虑抵押物的市场价格、状态及用途。另外，抵押物变现的可执行性、时间和方式也会影响抵押物可收回金额。</p> <p>对于运用现金流量折现法确定预期信用损失的发放贷款和垫款及债权投资，确定预期信用损失时涉及的关键参数和假设包括借款人的财务状况、抵押物可收回金额、折现率等。</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>针对需由系统运算生成的关键内部数据，我们选取样本将系统运算使用的输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性。此外，利用毕马威信息技术专家的工作，选取样本，测试发放贷款和垫款逾期信息的统计逻辑。</li> <li>评价管理层做出的关于发放贷款和垫款及债权投资的信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们基于风险导向的方法，按照行业分类对公司贷款和垫款及债权投资进行分析，自受目前经济环境影响较大的行业以及其他存在潜在信用风险的债务人中选取样本，检查相关资产的逾期信息、向客户经理询问债务人的经营状况、检查债务人的财务信息以及搜寻有关债务人业务的市场信息等，以了解债务人信用风险状况，评价管理层阶段划分结果的合理性。</li> </ul> |

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608317 号

### 三、关键审计事项 (续)

| 发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量 (续)                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 请参阅财务报表附注三、8 金融工具和附注三、30 主要会计判断所述的会计政策，及财务报表附注五、6 发放贷款和垫款和附注五、7.2 债权投资。                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 关键审计事项                                                                                                        | 在审计中如何应对该事项                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <p>由于发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失的确定存在固有不确定性以及涉及管理层判断，同时其对上海银行的财务状况和经营成果会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失计量识别为关键审计事项。</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>对于运用现金流量折现法确定预期信用损失的发放贷款和垫款及债权投资，我们在选取样本的基础上，检查借款人的财务状况、担保方式、索赔受偿顺序、抵押物可收回金额、借款人其他还款来源，评估可收回金额，评价该类资产预期信用损失的合理性。在此过程中，将抵押物的管理层估值与基于抵押物类别、状态、用途及市场价格等的评估价值进行比较，来评价管理层的估值是否恰当。由第三方评估机构出具抵押物评估报告的，我们同时评价外部评估机构的胜任能力、专业素质和客观性。我们还评价了抵押物变现的时间及方式，评价其预计可收回现金流，就上海银行的回收计划的可靠性进行考量。</li> <li>选取样本，利用预期信用损失模型复核发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失的计算准确性。</li> <li>根据相关会计准则，评价与发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失相关的财务报表信息披露的合理性。</li> </ul> |



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608317 号

### 三、关键审计事项 (续)

| 结构化主体的合并和对其享有权益的确认                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>请参阅财务报表附注三、5 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法和附注三、30 主要会计判断所述的会计政策，财务报表附注五、42 (3) 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益及附注五、42 (4) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益。</p>                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 关键审计事项                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 在审计中如何应对该事项                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。</p> <p>上海银行可能通过发起设立、持有投资等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括银行公募基金投资、资产支持证券、信托及资产管理计划、私募基金及银行理财产品等。</p> <p>当判断上海银行是否在结构化主体中享有部分权益或是否应该将结构化主体纳入上海银行合并范围时，管理层应考虑上海银行拥有的权力、享有的可变回报及运用权力影响其回报金额的能力等。这些因素并非完全可量化，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>对于纳入合并范围的结构化主体，管理层根据其管理该类结构化主体底层金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，对金融资产进行初始确认及后续计量。</p> | <p>与评价结构化主体的合并和对其享有权益的确认相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>通过询问管理层和检查与管理层对结构化主体是否合并作出的判断过程相关的文件，以评价上海银行就此设立的流程是否完备。</li> <li>选取主要产品类型中的结构化主体并执行了以下程序： <ul style="list-style-type: none"> <li>检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及上海银行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于上海银行对结构化主体是否拥有权力的判断；</li> <li>检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就上海银行因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断；</li> </ul> </li> </ul> |

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608317 号

### 三、关键审计事项 (续)

| 结构化主体的合并和对其享有权益的确认 (续)                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>请参阅财务报表附注三、5 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法和附注三、30 主要会计判断所述的会计政策，财务报表附注五、42 (3) 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益及附注五、42 (4) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益。</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 关键审计事项                                                                                                                            | 在审计中如何应对该事项                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <p>由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且上海银行在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并和对其享有权益的确认识别为关键审计事项。</p>                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 检查管理层对结构化主体的分析，以评价管理层关于上海银行影响其来自结构化主体可变回报的能力判断；</li> <li>- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。</li> <li>• 选取纳入合并范围的结构化主体的底层资产，检查结构化主体相关合同对底层资产分类和后续计量的相关条款，评价相关底层资产的初始确认及后续计量的适当性。</li> <li>• 根据相关会计准则，评价与结构化主体的合并和对其享有权益的确认相关的财务报表信息披露的合理性。</li> </ul> |

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608317 号

### 四、其他信息

上海银行管理层对其他信息负责。其他信息包括上海银行 2025 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估上海银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非上海银行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督上海银行的财务报告过程。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608317 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对上海银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致上海银行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就上海银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2608317 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施 (如适用)。

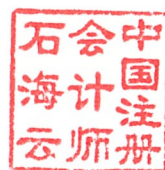
从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本年财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

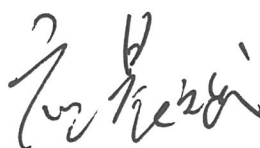


中国 北京

中国注册会计师



石海云 (项目合伙人)



应晨斌

2026 年 4 月 23 日

上海银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表  
2025 年 12 月 31 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                   |                      |
|---------------|------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|               |      | 2025 年               | 2024 年               | 2025 年               | 2024 年               |
|               | 附注   | 12 月 31 日            | 12 月 31 日            | 12 月 31 日            | 12 月 31 日            |
| <b>资产</b>     |      |                      |                      |                      |                      |
| 现金及存放中央银行款项   | 五、1  | 150,041,246          | 133,442,836          | 149,635,772          | 132,697,667          |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 五、2  | 28,881,443           | 24,037,004           | 24,005,312           | 19,129,802           |
| 拆出资金          | 五、3  | 222,846,584          | 237,353,422          | 223,503,378          | 239,452,279          |
| 衍生金融资产        | 五、4  | 8,024,311            | 21,741,025           | 8,002,802            | 21,633,299           |
| 买入返售金融资产      | 五、5  | 10,977,799           | 9,088,556            | -                    | 9,088,556            |
| 发放贷款和垫款       | 五、6  | 1,405,488,838        | 1,366,902,931        | 1,388,874,614        | 1,345,468,662        |
| 金融投资：         | 五、7  |                      |                      |                      |                      |
| - 交易性金融资产     |      | 278,305,103          | 299,239,381          | 301,709,430          | 213,132,171          |
| - 债权投资        |      | 832,596,903          | 909,311,593          | 802,514,640          | 881,377,670          |
| - 其他债权投资      |      | 292,542,401          | 159,896,555          | 199,020,564          | 152,129,542          |
| - 其他权益工具投资    |      | 4,071,212            | 4,413,485            | 3,996,268            | 4,349,009            |
| 长期股权投资        | 五、8  | 1,190,239            | 1,068,007            | 10,103,480           | 10,083,765           |
| 控制结构化主体投资     |      | -                    | -                    | 52,967,734           | 53,068,872           |
| 固定资产          | 五、9  | 9,848,322            | 10,220,369           | 9,792,698            | 10,144,767           |
| 使用权资产         | 五、10 | 1,366,396            | 1,653,746            | 1,334,403            | 1,590,357            |
| 无形资产          | 五、11 | 1,654,626            | 1,354,805            | 1,603,714            | 1,290,467            |
| 递延所得税资产       | 五、12 | 24,098,712           | 21,275,208           | 23,902,675           | 20,997,528           |
| 其他资产          | 五、13 | 36,817,597           | 25,656,678           | 36,102,669           | 24,328,605           |
| 资产总计          |      | <u>3,308,751,732</u> | <u>3,226,655,601</u> | <u>3,237,070,153</u> | <u>3,139,963,018</u> |

刊载于第 14 页至第 142 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)  
2025 年 12 月 31 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                   |                      |
|---------------|------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|               | 附注   | 2025 年<br>12 月 31 日  | 2024 年<br>12 月 31 日  | 2025 年<br>12 月 31 日  | 2024 年<br>12 月 31 日  |
| 负债            |      |                      |                      |                      |                      |
| 向中央银行借款       |      | 140,261,491          | 95,694,240           | 140,123,446          | 95,668,964           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 五、15 | 427,441,269          | 421,559,684          | 429,338,239          | 422,474,650          |
| 拆入资金          | 五、16 | 17,527,521           | 25,670,225           | 17,043,609           | 24,069,908           |
| 交易性金融负债       | 五、17 | 620,776              | 1,198,685            | 428,156              | 288,690              |
| 衍生金融负债        | 五、4  | 7,452,922            | 21,747,496           | 7,378,173            | 21,719,806           |
| 卖出回购金融资产款     | 五、18 | 122,607,430          | 180,156,606          | 77,179,588           | 120,698,310          |
| 吸收存款          | 五、19 | 1,757,869,285        | 1,740,584,683        | 1,739,836,311        | 1,721,191,970        |
| 应付职工薪酬        | 五、20 | 6,601,755            | 6,590,290            | 6,461,808            | 6,465,415            |
| 应交税费          | 五、21 | 4,521,860            | 2,885,912            | 4,420,400            | 2,765,702            |
| 应付债券          | 五、22 | 554,554,188          | 463,665,944          | 552,133,113          | 462,243,759          |
| 租赁负债          | 五、10 | 1,277,683            | 1,588,257            | 1,243,529            | 1,526,696            |
| 预计负债          | 五、23 | 2,975,909            | 3,794,576            | 2,958,561            | 3,633,761            |
| 递延所得税负债       | 五、12 | 3,196                | -                    | -                    | -                    |
| 其他负债          | 五、24 | 8,510,807            | 6,862,269            | 7,151,499            | 6,477,249            |
| 负债合计          |      | <u>3,052,226,092</u> | <u>2,971,998,867</u> | <u>2,985,696,432</u> | <u>2,889,224,880</u> |

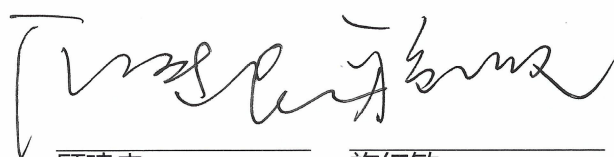
刊载于第 14 页至第 142 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



上海银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表 (续)  
2025 年 12 月 31 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                  |                     |
|--------------|------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|              | 附注   | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 股东权益         |      |                     |                     |                     |                     |
| 股本           | 五、25 | 14,209,010          | 14,206,694          | 14,209,010          | 14,206,694          |
| 其他权益工具       | 五、26 | 10,365,804          | 20,323,350          | 10,365,804          | 20,323,350          |
| 资本公积         | 五、27 | 22,026,224          | 22,049,067          | 22,030,231          | 22,053,074          |
| 其他综合收益       | 五、28 | 3,564,470           | 7,580,396           | 3,569,518           | 6,979,329           |
| 盈余公积         | 五、29 | 75,236,703          | 68,368,040          | 75,236,703          | 68,368,040          |
| 一般风险准备       | 五、30 | 48,265,168          | 45,656,685          | 46,930,365          | 44,430,000          |
| 未分配利润        | 五、31 | 82,533,072          | 76,008,981          | 79,032,090          | 74,377,651          |
| 归属于母公司股东权益合计 |      | 256,200,451         | 254,193,213         | 251,373,721         | 250,738,138         |
| 少数股东权益       |      | 325,189             | 463,521             | -                   | -                   |
| 股东权益合计       |      | 256,525,640         | 254,656,734         | 251,373,721         | 250,738,138         |
| 负债和股东权益总计    |      |                     |                     |                     |                     |
|              |      | 3,308,751,732       | 3,226,655,601       | 3,237,070,153       | 3,139,963,018       |

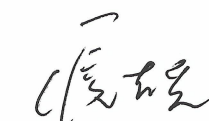
本财务报表已于 2026 年 4 月 23 日获本行董事会批准。



顾建忠  
董事长



施红敏  
行长兼首席财务官

张吉光  
财务部门负责人



刊载于第 14 页至第 142 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  
2025 年度  
(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           |              |
|-----------------------|------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                       |      | 2025 年       | 2024 年       | 2025 年       | 2024 年       |
| 一、营业收入                |      | 54,761,019   | 52,985,550   | 51,690,062   | 50,352,251   |
| 利息收入                  |      | 80,996,539   | 91,228,726   | 78,211,348   | 88,905,496   |
| 利息支出                  |      | (47,652,377) | (58,742,638) | (46,032,749) | (56,468,209) |
| 利息净收入                 | 五、32 | 33,344,162   | 32,486,088   | 32,178,599   | 32,437,287   |
| 手续费及佣金收入              |      | 4,214,180    | 4,515,928    | 3,293,982    | 3,682,697    |
| 手续费及佣金支出              |      | (507,173)    | (557,112)    | (419,035)    | (499,950)    |
| 手续费及佣金净收入             | 五、33 | 3,707,007    | 3,958,816    | 2,874,947    | 3,182,747    |
| 投资收益                  | 五、34 | 20,807,899   | 13,165,645   | 18,279,130   | 13,925,728   |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益    |      | 122,232      | 105,224      | 121,715      | 105,856      |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 |      | 9,525,829    | 5,563,196    | 9,524,485    | 5,563,196    |
| 其他收益                  |      | 100,719      | 299,215      | 68,425       | 261,172      |
| 公允价值变动损益              | 五、35 | (2,560,859)  | 3,702,153    | (932,645)    | 1,207,923    |
| 汇兑损益                  |      | (746,817)    | (737,147)    | (888,623)    | (777,641)    |
| 其他业务收入                |      | 72,861       | 67,886       | 74,194       | 72,141       |
| 资产处置损益                |      | 36,047       | 42,894       | 36,035       | 42,894       |
| 二、营业支出                |      | (26,367,236) | (25,683,183) | (25,491,948) | (24,126,411) |
| 税金及附加                 |      | (646,945)    | (614,610)    | (640,830)    | (609,438)    |
| 业务及管理费                | 五、36 | (12,765,248) | (12,621,701) | (12,184,919) | (12,057,006) |
| 信用减值损失                | 五、37 | (12,950,559) | (12,446,606) | (12,661,717) | (11,459,757) |
| 其他资产减值损失              |      | -            | (55)         | -            | -            |
| 其他业务成本                |      | (4,484)      | (211)        | (4,482)      | (210)        |
| 三、营业利润                |      | 28,393,783   | 27,302,367   | 26,198,114   | 26,225,840   |

刊载于第 14 页至第 142 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)  
2025 年度  
(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          |             |
|--------------|------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|              |      | 2025 年      | 2024 年      | 2025 年      | 2024 年      |
| 三、营业利润 (续)   |      | 28,393,783  | 27,302,367  | 26,198,114  | 26,225,840  |
| 加：营业外收入      |      | 63,151      | 73,453      | 57,100      | 72,520      |
| 减：营业外支出      |      | (173,406)   | (355,318)   | (167,393)   | (60,570)    |
| 四、利润总额       |      | 28,283,528  | 27,020,502  | 26,087,821  | 26,237,790  |
| 减：所得税费用      | 五、38 | (4,111,321) | (3,460,054) | (3,872,177) | (3,342,246) |
| 五、净利润        |      | 24,172,207  | 23,560,448  | 22,215,644  | 22,895,544  |
| 按经营持续性分类     |      |             |             |             |             |
| 持续经营净利润      |      | 24,172,207  | 23,560,448  | 22,215,644  | 22,895,544  |
| 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 |      | 24,193,414  | 23,559,890  | 22,215,644  | 22,895,544  |
| 少数股东损益       |      | (21,207)    | 558         | -           | -           |

刊载于第 14 页至第 142 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)

2025 年度

(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          |            |
|---------------------------------------|------|-------------|-------------|-------------|------------|
|                                       |      | 2025 年      | 2024 年      | 2025 年      | 2024 年     |
| 六、其他综合收益的税后净额                         | 五、28 | (4,015,926) | 3,371,188   | (3,409,811) | 2,820,862  |
| (一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额              |      | (4,015,926) | 3,371,188   | (3,409,811) | 2,820,862  |
| 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                 |      | (256,324)   | 909,968     | (264,175)   | 903,311    |
| 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 |      | (3,326,330) | 3,610,757   | (2,873,409) | 2,842,534  |
| (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    |      | (225,149)   | (1,301,268) | (272,227)   | (924,983)  |
| (3) 外币财务报表折算差额                        |      | (208,123)   | 151,731     | -           | -          |
| (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                              |      | 20,156,281  | 26,931,636  | 18,805,833  | 25,716,406 |
| (一) 归属于母公司股东的综合收益总额                   |      | 20,177,488  | 26,931,078  | 18,805,833  | 25,716,406 |
| (二) 归属于少数股东的综合收益总额                    |      | (21,207)    | 558         | -           | -          |
| 八、每股收益                                | 五、39 |             |             |             |            |
| 基本每股收益 (人民币元)                         |      | 1.65        | 1.60        |             |            |
| 稀释每股收益 (人民币元)                         |      | 1.46        | 1.44        |             |            |

刊载于第 14 页至第 142 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  
2025 年度  
(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            |               |
|-----------------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|
|                       | 2025 年            | 2024 年        | 2025 年        | 2024 年        |
| 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                  | 30,234,596        | 25,214,828    | 32,523,881    | 21,904,495    |
| 存放中央银行和同业款项           |                   |               |               |               |
| 净减少额                  | 3,180,661         | 13,719,022    | 3,072,748     | 13,658,307    |
| 向中央银行借款净增加额           | 44,759,540        | -             | 44,646,803    | -             |
| 为交易目的而持有的金融资产         |                   |               |               |               |
| 净减少额                  | -                 | 31,497,262    | -             | 53,939,495    |
| 拆出资金净减少额              | -                 | -             | 1,575,621     | -             |
| 收取利息、手续费及佣金的现金        | 57,931,041        | 69,559,145    | 55,957,131    | 67,394,773    |
| 返售业务资金净减少额            | -                 | -             | 6,895,970     | -             |
| 回购业务资金净增加额            | -                 | 60,509,429    | -             | 63,088,341    |
| 收到其他与经营活动有关的现金        | 4,506,660         | 5,905,099     | 2,012,721     | 5,796,533     |
| 经营活动现金流入小计            | 140,612,498       | 206,404,785   | 146,684,875   | 225,781,944   |
| 客户贷款及垫款净增加额           | (54,510,180)      | (42,677,621)  | (59,091,721)  | (43,499,680)  |
| 向中央银行借款净减少额           | -                 | (62,230,296)  | -             | (62,172,416)  |
| 拆出资金净增加额              | (395,316)         | (11,319,613)  | -             | (11,784,489)  |
| 拆入资金净减少额              | (7,966,512)       | (1,684,486)   | (6,851,573)   | (1,655,343)   |
| 返售业务资金净增加额            | (4,082,221)       | (3,157,600)   | -             | (3,168,250)   |
| 为交易目的而持有的金融资产         |                   |               |               |               |
| 净增加额                  | (9,810,415)       | -             | (16,072,703)  | -             |
| 回购业务资金净减少额            | (57,583,202)      | -             | (43,570,015)  | -             |
| 支付利息、手续费及佣金的现金        | (44,034,453)      | (50,274,322)  | (42,383,007)  | (47,952,992)  |
| 支付给职工及为职工支付的现金        | (7,147,197)       | (6,890,405)   | (6,805,566)   | (6,557,052)   |
| 支付的各项税费               | (8,797,640)       | (7,534,722)   | (8,515,016)   | (7,269,727)   |
| 支付其他与经营活动有关的现金        | (14,046,899)      | (16,554,172)  | (15,406,334)  | (15,997,265)  |
| 经营活动现金流出小计            | (208,374,035)     | (202,323,237) | (198,695,935) | (200,057,214) |
| 经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额 | 五、40 (67,761,537) | 4,081,548     | (52,011,060)  | 25,724,730    |

刊载于第 14 页至第 142 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)  
2025 年度  
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

|                    | 本集团           |               | 本行            |               |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                    | 2025 年        | 2024 年        | 2025 年        | 2024 年        |
| 二、投资活动产生的现金流量      |               |               |               |               |
| 收回投资收到的现金          | 749,536,498   | 644,359,824   | 748,454,237   | 643,478,323   |
| 取得投资收益收到的现金        | 47,593,035    | 41,799,978    | 45,712,740    | 41,532,975    |
| 处置固定资产、无形资产和其他     |               |               |               |               |
| 长期资产收回的现金净额        | 44,071        | 37,145        | 43,939        | 37,137        |
| 处置子公司收到的现金         | 33,351        | -             | -             | -             |
| 投资活动现金流入小计         | 797,206,955   | 686,196,947   | 794,210,916   | 685,048,435   |
| 投资支付的现金            | (782,419,716) | (738,032,054) | (793,564,809) | (760,484,998) |
| 购建固定资产、无形资产和其他     |               |               |               |               |
| 长期资产支付的现金          | (932,007)     | (1,175,786)   | (912,454)     | (1,132,644)   |
| 投资活动现金流出小计         | (783,351,723) | (739,207,840) | (794,477,263) | (761,617,642) |
| 投资活动产生 / (使用) 的现金流 |               |               |               |               |
| 量净额                | 13,855,232    | (53,010,893)  | (266,347)     | (76,569,207)  |

刊载于第 14 页至第 142 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)  
2025 年度  
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

|                        |      | 本集团           |               | 本行            |               |
|------------------------|------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                        | 附注   | 2025 年        | 2024 年        | 2025 年        | 2024 年        |
| 三、筹资活动产生的现金流量          |      |               |               |               |               |
| 发行债券收到的现金              |      | 855,794,399   | 981,691,587   | 848,148,344   | 979,645,622   |
| 发行其他权益工具收到的现金          |      | 9,999,529     | -             | 9,999,529     | -             |
| 筹资活动现金流入小计             |      | 865,793,928   | 981,691,587   | 858,147,873   | 979,645,622   |
| 偿还债务支付的现金              |      | (765,510,110) | (885,617,386) | (758,904,422) | (882,879,258) |
| 分配股利、利润或偿付利息支付<br>的现金  |      | (17,721,556)  | (20,869,887)  | (17,692,061)  | (20,786,012)  |
| 偿还租赁负债支付的现金            |      | (791,275)     | (847,484)     | (758,392)     | (799,436)     |
| 赎回其他权益工具支付的现金          |      | (20,000,000)  | -             | (20,000,000)  | -             |
| 筹资活动现金流出小计             |      | (804,022,941) | (907,334,757) | (797,354,875) | (904,464,706) |
| 筹资活动产生的现金流量净额          |      | 61,770,987    | 74,356,830    | 60,792,998    | 75,180,916    |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的<br>影响 |      |               |               |               |               |
|                        |      | (232,517)     | 283,704       | (148,930)     | 242,709       |
| 五、现金及现金等价物净变动额         | 五、40 | 7,632,165     | 25,711,189    | 8,366,661     | 24,579,148    |
| 加：年初现金及现金等价物余额         |      | 65,882,604    | 40,171,415    | 62,370,490    | 37,791,342    |
| 六、年末现金及现金等价物余额         | 五、40 | 73,514,769    | 65,882,604    | 70,737,151    | 62,370,490    |

刊载于第 14 页至第 142 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  
2025 年度  
(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<br>股东权益         | 股东<br>权益合计                 |
|----------------------|------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------------------|
|                      |            | 股本                | 其他<br>权益工具        | 资本公积              | 其他<br>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、本年增减变动金额           |            |                   |                   |                   |                  |                   |                   |                   |                    |                            |
| (一) 综合收益总额           | 五、28       | -                 | -                 | -                 | (4,015,926)      | -                 | -                 | 24,193,414        | 20,177,488         | (21,207) 20,156,281        |
| (二) 股东投入和减少资本        | 五、25/26/27 | 2,316             | (9,957,546)       | (22,843)          | -                | -                 | -                 | -                 | (9,978,073)        | - (9,978,073)              |
| (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       | -                 | -                 | -                 | -                | -                 | 2,613,588         | (2,613,588)       | -                  | - -                        |
| - 对股东的分配             | 五、31       | -                 | -                 | -                 | -                | -                 | -                 | (8,192,177)       | (8,192,177)        | (4,019) (8,196,196)        |
| (四) 处置子公司            |            | -                 | -                 | -                 | -                | -                 | (5,105)           | 5,105             | -                  | (113,106) (113,106)        |
| 三、2025 年 12 月 31 日余额 |            | <u>14,209,010</u> | <u>10,365,804</u> | <u>22,026,224</u> | <u>3,564,470</u> | <u>75,236,703</u> | <u>48,265,168</u> | <u>82,533,072</u> | <u>256,200,451</u> | <u>325,189 256,525,640</u> |

刊载于第 14 页至第 142 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)  
2024 年度  
(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<br>股东权益 | 股东<br>权益合计   |
|----------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|--------------|------------|--------------|
|                      |            | 股本         | 其他<br>权益工具 | 资本公积       | 其他<br>综合收益 | 盈余公积       | 一般风险准备     | 未分配利润        | 小计           |            |              |
| 一、2024 年 1 月 1 日余额   |            | 14,206,670 | 20,323,354 | 22,048,843 | 4,229,610  | 61,531,844 | 42,053,292 | 74,185,217   | 238,578,830  | 470,332    | 239,049,162  |
| 二、本年增减变动金额           |            |            |            |            |            |            |            |              |              |            |              |
| (一) 综合收益总额           | 五、28       | -          | -          | -          | 3,371,188  | -          | -          | 23,559,890   | 26,931,078   | 558        | 26,931,636   |
| (二) 股东投入资本           |            |            |            |            |            |            |            |              |              |            |              |
| - 可转换公司债券转增股本        |            |            |            |            |            |            |            |              |              |            |              |
| 及资本公积                | 五、25/26/27 | 24         | (4)        | 224        | -          | -          | -          | -            | 244          | -          | 244          |
| (三) 利润分配             |            |            |            |            |            |            |            |              |              |            |              |
| - 提取盈余公积             | 五、29       | -          | -          | -          | -          | 6,836,196  | -          | (6,836,196)  | -            | -          | -            |
| - 提取一般风险准备           | 五、30       | -          | -          | -          | -          | -          | 3,603,393  | (3,603,393)  | -            | -          | -            |
| - 对股东的分配             | 五、31       | -          | -          | -          | -          | -          | -          | (11,316,939) | (11,316,939) | (7,369)    | (11,324,308) |
| - 其他综合收益结转留存收益       |            | -          | -          | -          | (20,402)   | -          | -          | 20,402       | -            | -          | -            |
| 三、2024 年 12 月 31 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  |

刊载于第 14 页至第 142 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  
 2025 年度  
 (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、本年增减变动金额           |            |             |            |             |            |            |             |             |
| (一) 综合收益总额           | -          | -           | -          | (3,409,811) | -          | -          | 22,215,644  | 18,805,833  |
| (二) 股东投入和减少资本        | 2,316      | (9,957,546) | (22,843)   | -           | -          | -          | -           | (9,978,073) |
| (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           | -          | -           | -          | -           | -          | 2,500,365  | (2,500,365) | -           |
| - 对股东的分配             | -          | -           | -          | -           | -          | -          | (8,192,177) | (8,192,177) |
| 三、2025 年 12 月 31 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 |

刊载于第 14 页至第 142 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)  
 2024 年度  
 (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、2024 年 1 月 1 日余额   | 14,206,670 | 20,323,354 | 22,052,850 | 4,178,869 | 61,531,844 | 40,930,000 | 73,114,840   | 236,338,427  |
| 二、本年增减变动金额           |            |            |            |           |            |            |              |              |
| (一) 综合收益总额           | -          | -          | -          | 2,820,862 | -          | -          | 22,895,544   | 25,716,406   |
| (二) 股东投入资本           |            |            |            |           |            |            |              |              |
| - 可转换公司债券转增股本及资本公积   | 24         | (4)        | 224        | -         | -          | -          | -            | 244          |
| (三) 利润分配             |            |            |            |           |            |            |              |              |
| - 提取盈余公积             | -          | -          | -          | -         | 6,836,196  | -          | (6,836,196)  | -            |
| - 提取一般风险准备           | -          | -          | -          | -         | -          | 3,500,000  | (3,500,000)  | -            |
| - 对股东的分配             | -          | -          | -          | -         | -          | -          | (11,316,939) | (11,316,939) |
| - 其他综合收益结转留存收益       | -          | -          | -          | (20,402)  | -          | -          | 20,402       | -            |
| 三、2024 年 12 月 31 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  |

刊载于第 14 页至第 142 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，持有国家市场监督管理总局上海市市场监督管理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。

三、 重要会计政策、会计估计

本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、营业成本总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表明列项目金额的比重。

1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合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, 真实、完整地反映了本行 2025 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2025 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外, 本行的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会 (以下简称“证监会”) 2023 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

2 会计年度

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3 记账本位币

本行的记账本位币为人民币, 编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。本行的部分子公司采用本行记账本位币以外的货币作为记账本位币, 在编制本财务报表时, 这些子公司的外币财务报表按照附注三、7 进行了折算。

4 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团取得对另一个或多个企业 (或一组资产或净资产) 的控制权且其构成业务的, 该交易或事项构成企业合并。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

对于非同一控制下的交易, 购买方在判断取得的资产组合等是否构成一项业务时, 将考虑是否选择采用“集中度测试”的简化判断方式。如果该组合通过集中度测试, 则判断为不构成业务。如果该组合未通过集中度测试, 仍应按照业务条件进行判断。

当本集团取得了不构成业务的一组资产或净资产时, 应将购买成本按购买日所取得各项可辨认资产、负债的相对公允价值基础进行分配, 不按照以下企业合并的会计处理方法进行处理。

(1) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值份额与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

(2) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。本集团作为购买方，为取得被购买方控制权而付出的资产（包括购买日之前所持有的被购买方的股权）、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日公允价值份额的差额，在考虑相关递延所得税影响之后，如为正数则确认为商誉；如为负数则计入当期损益。本集团将作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。本集团为进行企业合并发生的其他各项直接费用计入当期损益。付出资产的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本集团在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

5 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

(1) 总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司（含本行控制的结构化主体）。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

(2) 合并取得子公司

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本行最终控制方对其开始实施控制时纳入本行合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本行合并范围。

(3) 处置子公司

本集团丧失对原有子公司控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。对于剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，也计入丧失控制权当期的投资收益。

(4) 少数股东权益变动

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积 (股本溢价)，资本公积 (股本溢价) 不足冲减的，依次冲减盈余公积、未分配利润。

6 现金及现金等价物的确定标准

现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

7 外币业务和外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折合为人民币。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。以外币计价，分类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的货币性项目，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等项目的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。其他外币货币性项目的汇兑差额计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

对境外经营的财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目中除未分配利润及其他综合收益中的外币财务报表折算差额项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益中列示。处置境外经营时，相关的外币财务报表折算差额自其他综合收益转入处置当期损益。

## 8 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

### (1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

### (2) 金融资产的分类和后续计量

#### (a) 金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类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：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地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。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述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金融资产外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。



本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 金融资产的后续计量

*以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

*以摊余成本计量的金融资产*

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

*以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资*

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

*指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资*

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

*以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量。除下列情形外，产生的利得或损失计入当期损益：

- 该金融负债属于套期关系的一部分；
- 该金融负债是一项被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，且本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益。

#### *其他金融负债*

其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量，但金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺（参见附注三、8(4)）除外。

### (4) 财务担保合同和贷款承诺

#### *财务担保合同*

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本集团向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。初始确认后，财务担保合同相关收益依据附注三、20 所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则（参见附注三、8(7)）所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

#### *贷款承诺*

贷款承诺，是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

(5) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(7) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 合同资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同。

(a) 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii) 货币时间价值；(iii) 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

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。

金融工具三个风险阶段的主要定义如下：

第一阶段：对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具，按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段：对于信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第三阶段：对于初始确认后发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

### 信用风险显著增加

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大会全额支付其对本集团的欠款，该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品 (如果持有) 等追索行动；或
- 金融资产逾期超过 90 天。

### 已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，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；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

(b) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同，本集团在预计负债中确认损失准备（参见附注五、23）。

(c) 核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(8) 金融资产合同的修改

在某些情况（如重组贷款）下，本集团会修改或重新议定金融资产合同。本集团会评估修改或重新议定后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化，但导致合同现金流量发生变化的，本集团重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，应当根据将修改或重新议定的合同现金流量按金融资产的原实际利率（或者购买或源生的已发生信用减值的金融资产应按经信用调整的实际利率）折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本集团调整修改后的金融资产账面价值，并在修改后金融资产的剩余期限内摊销。在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，本集团将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

(9) 权益工具

本行发行权益工具，按实际发行价格计入股东权益，相关交易费用从股东权益（资本公积）中扣减，如资本公积不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

回购本行股份时，回购的股份作为库存股管理，回购股份的全部支出转为库存股成本，同时进行备查登记。库存股不参与利润分配，在资产负债表中作为股东权益的备抵项目列示。

库存股注销时，按注销股票面值总额减少股本，库存股成本超过面值总额的部分，应依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积和未分配利润；库存股成本低于面值总额的，低于面值总额的部分增加资本公积（股本溢价）。

库存股转让时，转让收入高于库存股成本的部分，增加资本公积（股本溢价）；低于库存股成本的部分，依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积、未分配利润。

(10) 可转换工具

*含权益成分的可转换工具*

对于本集团发行的可转换为权益工具且转换时所发行的权益工具数量和对价的金额固定的可转换工具，本集团将其作为包含负债和权益成分的复合金融工具。

在初始确认时，本集团将相关负债和权益成分进行分拆，先确定负债成分的公允价值（包括其中可能包含的非权益性嵌入衍生工具的公允价值），再从复合金融工具公允价值中扣除负债成分的公允价值，作为权益成分的价值，计入权益。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

初始确认后，对于没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债成分，采用实际利率法按摊余成本计量。权益成分在初始计量后不再重新计量。

当可转换工具进行转换时，本集团将负债成分和权益成分转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时，赎回支付的价款以及发生的交易费用被分配至权益和负债成分。分配价款和交易费用的方法与该工具发行时采用的分配方法一致。价款和交易费用分配后，其与权益和负债成分账面价值的差异中，与权益成分相关的计入权益，与负债成分相关的计入损益。

### 不含权益成分的可转换工具

对于本集团发行的不含权益成分的其他可转换工具，在初始确认时，可转换工具的衍生工具成分以公允价值计量，剩余部分作为主债务工具的初始确认金额。

初始确认后，衍生工具成分以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。对于主债务工具，采用实际利率法按摊余成本计量。

当可转换工具进行转换时，本集团将主债务工具和衍生工具成分转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时，赎回支付的价款与主债务工具和衍生工具成分账面价值的差异计入损益。

### (11) 优先股和永续债

本集团根据所发行的优先股、永续债的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团对于所发行的应归类为权益工具的优先股和永续债，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回优先股和永续债的，按赎回价格冲减权益。

### (12) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

## 9 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。



如果混合合同包含的主合同是一项金融工具准则范围内的资产，嵌入式衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。如果混合合同包含的主合同不是金融工具准则范围内的资产，当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，与该嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生金融工具的定义，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从混合合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。

## 10 贵金属

贵金属包含黄金、白银和其他贵重金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

## 11 长期股权投资

### (1) 长期股权投资投资成本确定

#### (a) 通过企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，依次冲减盈余公积和未分配利润。

对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。

(b) 其他方式取得的长期股权投资

对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

(a) 对子公司的投资

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益。

(b) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他合营方共同控制 (参见附注三、11(3)) 且仅对其净资产享有权利的一项安排。联营企业指本集团能够对其施加重大影响 (参见附注三、11(3)) 的企业。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件。

取得对合营企业和联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动 (以下简称“其他所有者权益变动”)，本集团按照应享有或应分担的份额计入股东权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。

本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

共同控制指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动（即对安排的回报产生重大影响的活动）必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

- 是否任何一个参与方均不能单独控制被投资单位的相关活动；
- 涉及被投资单位相关活动的决策是否需要分享控制权参与方一致同意。

重大影响指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

12 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产。本集团将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非投资性房地产符合持有待售的条件。

13 固定资产及在建工程

(1) 固定资产确认条件

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

(2) 固定资产的折旧方法

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件。自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

| 类别      | 使用寿命      | 残值率 | 年折旧率      |
|---------|-----------|-----|-----------|
| 房屋及建筑物  | 20 - 30 年 | 5%  | 3% - 5%   |
| 家具及电子设备 | 3 - 5 年   | 5%  | 19% - 32% |
| 运输工具    | 5 年       | 5%  | 19%       |

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

14 无形资产

(1) 使用寿命及摊销方法

对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。

各类无形资产的使用寿命及确定依据、摊销方法为：

| 项目    | 使用寿命 (年)  |
|-------|-----------|
| 土地使用权 | 20 - 50 年 |
| 计算机软件 | 3 - 5 年   |
| 其他    | 10 - 20 年 |

本集团至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

(2) 研发支出

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，如果开发形成的某项产品或工序等在技术和商业上可行，而且本集团有充足的资源和意向完成开发工作，并且开发阶段支出能够可靠计量，则开发阶段的支出便会予以资本化。其他开发费用则在其产生的期间内确认为费用。

15 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备在资产负债表内列示。

16 抵债资产

抵债资产是指本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。

对于受让的金融资产类抵债资产，本集团以其公允价值进行初始计量，并依据附注三、8(2)所述的会计政策进行分类和后续计量。

对于受让的非金融资产类抵债资产，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量，并按照抵债资产成本与可变现净值孰低进行后续计量。

17 除金融资产外的其他资产减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 使用权资产
- 无形资产
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 长期股权投资
- 长期待摊费用
- 非金融资产类抵债资产等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值（参见附注三、18）减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

## 18 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

## 19 预计负债及或有负债

或有负债是指过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的影响金额不能可靠计量。本集团对该等义务不作确认，仅在财务报表附注六、或有事项及承诺中披露或有负债。

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## 20 收入

### (1) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，则转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

### (2) 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。手续费及佣金收入在本集团履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

满足下列条件之一时，本集团属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务；
- 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

(3) 股利收入

权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

21 支出

(1) 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

(2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

22 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费和工伤保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。



(3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(4) 其他长期职工福利

本集团在职工提供服务的会计期间，根据实际经营情况为职工计提专项递延奖励以及为重要经营管理岗位的员工计提延期支付薪酬，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

23 政府补助

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益；否则直接计入其他收益。

24 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果单项交易不是企业合并，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），且初始确认的资产和负债并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

## 25 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。但是，对本集团作为承租人的租赁，本集团选择不分拆合同包含的租赁和非租赁部分，并将各租赁部分及与其相关的非租赁部分合并为租赁。

(1) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁 (租赁期不超过 12 个月的租赁) 和低价值资产租赁 (单项租赁资产为全新资产时价值较低) 不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(2) 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法或其他系统合理的方法确认为租金收入。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

## 26 受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，该等资产的风险及收益由客户承担。

本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（以下简称“委托贷款资金”），并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款（以下简称“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及委托贷款资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

## 27 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

## 28 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

此外，本集团根据《上市公司信息披露管理办法》和《银行保险机构关联交易管理办法》确定本集团的关联方。

## 29 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或服务的性质、提供产品或服务过程的性质、产品或服务的客户类型、提供产品或服务的方式、提供产品或服务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。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。

## 30 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

在执行本集团会计政策的过程中，管理层会对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断及假设。管理层在资产负债表日就主要未来不确定事项作出下列的判断及主要假设，可能导致下个会计期间的资产负债的账面价值作出重大调整。

### *预期信用损失的计量*

对于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投资，以及贷款承诺及财务担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。附注九、1 信用风险中具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

### *所得税*

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据有关税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税所得额并可用作抵扣有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税所得额以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

### *金融工具的公允价值*

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。

对结构化主体是否具有控制的判断

本集团管理或投资多个理财产品、基金、信托及资产管理计划及资产支持证券。判断是否控制该类结构化主体时，本集团确定其自身是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权，评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益 (包括直接持有产生的收益以及预期管理费) 以及对这类结构化主体的决策权范围。当在其他方拥有决策权的情况下，还需要确定其他方是否以其代理人的身份代为行使决策权。

有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的理财产品、基金、信托及资产管理计划及资产支持证券，参见附注五、42。

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                  |                     |
|----------|--------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|          |        | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 库存现金     |        | 1,410,230           | 1,283,436           | 1,404,995           | 1,277,780           |
| 法定存款准备金  | (1)    | 96,253,561          | 100,326,843         | 96,112,228          | 100,146,887         |
| 超额存款准备金  | (2)    | 50,931,304          | 30,620,530          | 50,744,890          | 30,327,728          |
| 外汇风险准备金  | (3)    | 898,643             | 444,672             | 898,643             | 444,672             |
| 财政性存款    |        | 426,775             | 450,436             | 426,770             | 450,401             |
| 境外中央银行款项 | (4)    | 72,407              | 266,638             | -                   | -                   |
| 小计       |        | 149,992,920         | 133,392,555         | 149,587,526         | 132,647,468         |
| 应计利息     |        | 48,327              | 50,284              | 48,246              | 50,199              |
| 减：减值准备   | 五、14   | (1)                 | (3)                 | -                   | -                   |
| 合计       |        | 150,041,246         | 133,442,836         | 149,635,772         | 132,697,667         |

- (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                  |                     |
|------------|------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|            |      | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 存放同业款项     |      |                     |                     |                     |                     |
| - 境内同业     |      | 17,727,162          | 13,109,383          | 15,168,938          | 9,891,849           |
| - 境外同业     |      | 4,557,817           | 3,913,303           | 2,972,426           | 2,564,260           |
| 存放其他金融机构款项 |      |                     |                     |                     |                     |
| - 境内其他金融机构 |      | 5,899,840           | 6,731,010           | 5,877,406           | 6,700,740           |
| - 境外其他金融机构 |      | 691,663             | 284,107             | -                   | -                   |
| 小计         |      | 28,876,482          | 24,037,803          | 24,018,770          | 19,156,849          |
| 应计利息       |      | 27,345              | 39,545              | 6,501               | 9,025               |
| 减：减值准备     | 五、14 | (22,384)            | (40,344)            | (19,959)            | (36,072)            |
| 合计         |      | 28,881,443          | 24,037,004          | 24,005,312          | 19,129,802          |

于 2025 年 12 月 31 日及 2024 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                  |                     |
|------------|------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|            |      | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 拆放同业       |      |                     |                     |                     |                     |
| - 境内同业     |      | 200,000             | 365,017             | 200,000             | 365,017             |
| - 境外同业     |      | 495,689             | 18,163,308          | 1,154,599           | 20,238,271          |
| 拆放其他金融机构   |      |                     |                     |                     |                     |
| - 境内其他金融机构 |      | 222,005,000         | 218,640,000         | 222,005,000         | 218,640,000         |
| 小计         |      | 222,700,689         | 237,168,325         | 223,359,599         | 239,243,288         |
| 应计利息       |      | 542,090             | 870,958             | 542,341             | 897,153             |
| 减：减值准备     | 五、14 | (396,195)           | (685,861)           | (398,562)           | (688,162)           |
| 合计         |      | 222,846,584         | 237,353,422         | 223,503,378         | 239,452,279         |



4 衍生金融资产

本集团

|           | 2025 年 12 月 31 日 |           |             |
|-----------|------------------|-----------|-------------|
|           | 名义金额             | 公允价值      |             |
|           |                  | 资产        | 负债          |
| 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)   |
| 利率衍生工具    | 1,488,856,100    | 2,973,173 | (3,014,349) |
| 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          |
| 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)   |
| 利率衍生工具    | 1,488,191,952    | 2,973,094 | (3,014,349) |
| 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) |

本集团

|           | 2024 年 12 月 31 日 |            |              |
|-----------|------------------|------------|--------------|
|           | 名义金额             | 公允价值       |              |
|           |                  | 资产         | 负债           |
| 货币衍生工具    |                  |            |              |
| - 货币远期及互换 | 1,015,355,786    | 14,213,561 | (14,052,010) |
| - 汇率期权    | 135,309,752      | 744,844    | (1,072,257)  |
| - 货币利率互换  | 27,099,693       | 359,122    | (532,864)    |
| 利率衍生工具    | 1,287,046,226    | 5,635,964  | (5,728,070)  |
| 商品衍生工具    | 46,855,961       | 787,534    | (352,910)    |
| 其他衍生工具    | 1,290,000        | -          | (9,385)      |
| 合计        | 2,512,957,418    | 21,741,025 | (21,747,496) |

本行

|           | 2024 年 12 月 31 日 |            |              |
|-----------|------------------|------------|--------------|
|           | 名义金额             | 公允价值       |              |
|           |                  | 资产         | 负债           |
| 货币衍生工具    |                  |            |              |
| - 货币远期及互换 | 1,006,973,041    | 14,111,549 | (14,024,320) |
| - 汇率期权    | 135,309,752      | 744,844    | (1,072,257)  |
| - 货币利率互换  | 27,099,693       | 359,122    | (532,864)    |
| 利率衍生工具    | 1,286,936,710    | 5,630,250  | (5,728,070)  |
| 商品衍生工具    | 46,855,961       | 787,534    | (352,910)    |
| 其他衍生工具    | 1,290,000        | -          | (9,385)      |
| 合计        | 2,504,465,157    | 21,633,299 | (21,719,806) |

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                  |                     |
|--------|------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|        |      | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 中国境内   |      |                     |                     |                     |                     |
| - 债券   |      | 8,780,692           | 9,095,970           | -                   | 9,095,970           |
| - 同业存单 |      | 2,195,098           | -                   | -                   | -                   |
| - 其他   |      | 1,288,400           | 1,288,400           | -                   | -                   |
| 小计     |      | 12,264,190          | 10,384,370          | -                   | 9,095,970           |
| 应计利息   |      | 2,401               | 494                 | -                   | 494                 |
| 减：减值准备 | 五、14 | (1,288,792)         | (1,296,308)         | -                   | (7,908)             |
| 合计     |      | 10,977,799          | 9,088,556           | -                   | 9,088,556           |

## 6 发放贷款和垫款

### 6.1 按计量方式分析

|                           |      | 本集团                 |                     | 本行                  |                     |
|---------------------------|------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                           |      | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 发放贷款和垫款                   |      |                     |                     |                     |                     |
| - 以摊余成本计量                 | (1)  | 1,264,023,289       | 1,272,073,848       | 1,246,989,778       | 1,249,981,522       |
| - 以公允价值计量且其变动<br>计入其他综合收益 | (2)  | 176,786,691         | 133,681,968         | 176,786,691         | 133,681,968         |
| 贷款和垫款总额                   |      | 1,440,809,980       | 1,405,755,816       | 1,423,776,469       | 1,383,663,490       |
| 应计利息                      |      | 5,973,071           | 5,339,198           | 5,926,814           | 5,266,268           |
| 减：减值准备                    | 五、14 | (41,294,213)        | (44,192,083)        | (40,828,669)        | (43,461,096)        |
| 账面价值                      |      | 1,405,488,838       | 1,366,902,931       | 1,388,874,614       | 1,345,468,662       |

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

|                 | 本集团                  |                      | 本行                   |                      |
|-----------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                 | 2025 年<br>12 月 31 日  | 2024 年<br>12 月 31 日  | 2025 年<br>12 月 31 日  | 2024 年<br>12 月 31 日  |
| 公司贷款和垫款         | 859,029,666          | 858,040,627          | 842,653,433          | 836,851,842          |
| 个人贷款和垫款         |                      |                      |                      |                      |
| - 住房按揭贷款        | 163,416,087          | 159,796,806          | 163,391,491          | 159,759,203          |
| - 个人消费贷款        | 119,132,261          | 105,474,179          | 119,078,910          | 105,385,711          |
| - 个人经营性贷款       | 92,313,375           | 116,387,202          | 91,734,044           | 115,609,732          |
| - 信用卡           | 30,131,900           | 32,266,973           | 30,131,900           | 32,266,973           |
| 票据贴现            | -                    | 108,061              | -                    | 108,061              |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额 | <u>1,264,023,289</u> | <u>1,272,073,848</u> | <u>1,246,989,778</u> | <u>1,249,981,522</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                 |                     | 本行                  |                     |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|      | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 票据贴现 | <u>176,786,691</u>  | <u>133,681,968</u>  | <u>176,786,691</u>  | <u>133,681,968</u>  |

6.2 按担保方式分析

|         | 本集团                 |                     | 本行                  |                     |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|         | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 信用贷款    | 569,360,440         | 477,966,016         | 561,259,997         | 468,475,556         |
| 保证贷款    | 440,210,872         | 454,867,502         | 432,343,253         | 443,707,002         |
| 抵押贷款    | 353,868,758         | 379,946,838         | 352,957,955         | 378,713,232         |
| 质押贷款    | 77,369,910          | 92,975,460          | 77,215,264          | 92,767,700          |
| 贷款和垫款总额 | 1,440,809,980       | 1,405,755,816       | 1,423,776,469       | 1,383,663,490       |

6.3 按借款人行业分布情况分析

本集团

|                  | 2025 年 12 月 31 日 |        | 2024 年 12 月 31 日 |        |
|------------------|------------------|--------|------------------|--------|
|                  | 金额               | 占比 (%) | 金额               | 占比 (%) |
| 租赁和商务服务业         | 214,140,788      | 14.86  | 226,288,322      | 16.10  |
| 房地产业             | 123,702,544      | 8.59   | 118,739,529      | 8.45   |
| 制造业              | 113,231,120      | 7.86   | 104,838,770      | 7.46   |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 86,363,767       | 5.99   | 103,360,370      | 7.35   |
| 批发和零售业           | 77,836,965       | 5.40   | 79,998,233       | 5.69   |
| 建筑业              | 52,081,514       | 3.61   | 56,137,160       | 3.99   |
| 金融业              | 46,228,885       | 3.21   | 25,874,403       | 1.84   |
| 科学研究和技术服务业       | 33,578,865       | 2.33   | 33,363,960       | 2.37   |
| 信息传输、软件和信息技术服务业  | 30,904,265       | 2.14   | 25,177,441       | 1.79   |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 22,329,543       | 1.55   | 20,670,885       | 1.47   |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 21,082,918       | 1.46   | 26,598,662       | 1.89   |
| 其他               | 37,548,492       | 2.61   | 36,992,892       | 2.63   |
| 公司贷款和垫款小计        | 859,029,666      | 59.61  | 858,040,627      | 61.03  |
| 个人贷款和垫款          | 404,993,623      | 28.11  | 413,925,160      | 29.45  |
| 票据贴现             | 176,786,691      | 12.28  | 133,790,029      | 9.52   |
| 合计               | 1,440,809,980    | 100.00 | 1,405,755,816    | 100.00 |

本行

|                  | 2025 年 12 月 31 日 |        | 2024 年 12 月 31 日 |        |
|------------------|------------------|--------|------------------|--------|
|                  | 金额               | 占比 (%) | 金额               | 占比 (%) |
| 租赁和商务服务业         | 211,858,759      | 14.88  | 223,647,865      | 16.16  |
| 房地产业             | 122,459,946      | 8.60   | 117,340,677      | 8.48   |
| 制造业              | 111,743,135      | 7.85   | 102,471,874      | 7.41   |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 85,995,988       | 6.04   | 102,375,343      | 7.40   |
| 批发和零售业           | 74,596,153       | 5.24   | 76,255,747       | 5.51   |
| 建筑业              | 51,661,357       | 3.63   | 55,199,210       | 3.99   |
| 金融业              | 41,679,677       | 2.93   | 20,362,648       | 1.47   |
| 科学研究和技术服务业       | 33,471,425       | 2.35   | 33,265,249       | 2.40   |
| 信息传输、软件和信息技术服务业  | 30,650,017       | 2.15   | 24,567,543       | 1.78   |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 21,144,518       | 1.49   | 19,517,413       | 1.41   |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 19,892,364       | 1.40   | 24,952,033       | 1.80   |
| 其他               | 37,500,094       | 2.63   | 36,896,240       | 2.67   |
| 公司贷款和垫款小计        | 842,653,433      | 59.19  | 836,851,842      | 60.48  |
| 个人贷款和垫款          | 404,336,345      | 28.40  | 413,021,619      | 29.85  |
| 票据贴现             | 176,786,691      | 12.41  | 133,790,029      | 9.67   |
| 合计               | 1,423,776,469    | 100.00 | 1,383,663,490    | 100.00 |

6.4 按地区分布情况分析

|               | 本集团                 |                     | 本行                  |                     |
|---------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|               | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 上海地区          | 655,127,049         | 674,981,676         | 653,903,135         | 673,246,499         |
| 长三角地区 (除上海地区) | 465,928,956         | 425,247,478         | 465,638,525         | 424,768,594         |
| 珠三角地区 (含香港)   | 168,035,127         | 169,653,746         | 152,680,916         | 150,008,280         |
| 环渤海地区         | 107,173,506         | 89,790,852          | 107,173,506         | 89,790,852          |
| 中西部地区         | 44,545,342          | 46,082,064          | 44,380,387          | 45,849,265          |
| 贷款和垫款总额       | 1,440,809,980       | 1,405,755,816       | 1,423,776,469       | 1,383,663,490       |

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

|      | 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 | 3,723,332        | 2,422,310 | 1,004,263 | 152,161   | 7,302,066  |
| 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   | 7,822,691        | 8,217,904 | 4,384,109 | 3,408,550 | 23,833,254 |

|      | 2024 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 | 3,869,917        | 2,424,593 | 599,820   | 154,559   | 7,048,889  |
| 保证贷款 | 687,840          | 1,620,468 | 720,083   | 540,047   | 3,568,438  |
| 抵押贷款 | 5,256,954        | 2,224,541 | 1,875,103 | 3,080,006 | 12,436,604 |
| 质押贷款 | 484,350          | 256,749   | 412,687   | 41,695    | 1,195,481  |
| 合计   | 10,299,061       | 6,526,351 | 3,607,693 | 3,816,307 | 24,249,412 |

本行

|      | 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 | 3,718,734        | 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 |

|      | 2024 年 12 月 31 日         |                            |                           |           |            |
|------|--------------------------|----------------------------|---------------------------|-----------|------------|
|      | 逾期<br>3 个月以内<br>(含 3 个月) | 逾期<br>3 个月至 1 年<br>(含 1 年) | 逾期<br>1 年至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期 3 年以上  | 合计         |
| 信用贷款 | 3,865,743                | 2,417,621                  | 596,392                   | 154,492   | 7,034,248  |
| 保证贷款 | 665,739                  | 1,582,587                  | 437,708                   | 540,047   | 3,226,081  |
| 抵押贷款 | 5,245,732                | 2,217,281                  | 1,869,761                 | 3,079,959 | 12,412,733 |
| 质押贷款 | 483,910                  | 256,749                    | 412,677                   | 41,695    | 1,195,031  |
| 合计   | 10,261,124               | 6,474,238                  | 3,316,538                 | 3,816,193 | 23,868,093 |

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

|              | 2025 年     |             |              |              |
|--------------|------------|-------------|--------------|--------------|
|              | 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   |



|              | 2024 年     |             |              |              |
|--------------|------------|-------------|--------------|--------------|
|              | 第一阶段       | 第二阶段        | 第三阶段         | 合计           |
| 年初余额         | 15,845,580 | 12,842,590  | 14,762,693   | 43,450,863   |
| 本年转移:        |            |             |              |              |
| - 至第一阶段      | 408,865    | (383,530)   | (25,335)     | -            |
| - 至第二阶段      | (289,173)  | 301,770     | (12,597)     | -            |
| - 至第三阶段      | (99,351)   | (2,701,959) | 2,801,310    | -            |
| 本年 (转回) / 计提 | (997,594)  | 1,507,812   | 12,497,276   | 13,007,494   |
| 本年转销         | -          | -           | (14,152,119) | (14,152,119) |
| 收回已核销贷款      | -          | -           | 2,036,604    | 2,036,604    |
| 其他变动         | 2,405      | 473         | (153,637)    | (150,759)    |
| 年末余额         | 14,870,732 | 11,567,156  | 17,754,195   | 44,192,083   |

本行

|              | 2025 年     |             |              |              |
|--------------|------------|-------------|--------------|--------------|
|              | 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   |

|              | 2024 年      |             |              |              |
|--------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
|              | 第一阶段        | 第二阶段        | 第三阶段         | 合计           |
| 年初余额         | 15,521,101  | 12,823,469  | 14,515,346   | 42,859,916   |
| 本年转移：        |             |             |              |              |
| - 至第一阶段      | 408,960     | (383,625)   | (25,335)     | -            |
| - 至第二阶段      | (279,528)   | 291,944     | (12,416)     | -            |
| - 至第三阶段      | (77,986)    | (2,666,258) | 2,744,244    | -            |
| 本年 (转回) / 计提 | (1,018,530) | 1,459,730   | 12,301,077   | 12,742,277   |
| 本年转销         | -           | -           | (14,015,279) | (14,015,279) |
| 收回已核销贷款      | -           | -           | 2,031,102    | 2,031,102    |
| 其他变动         | 2,405       | 473         | (159,798)    | (156,920)    |
| 年末余额         | 14,556,422  | 11,525,733  | 17,378,941   | 43,461,096   |

#### 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

|         | 2025 年   |      |           |           |
|---------|----------|------|-----------|-----------|
|         | 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   |

|         | 2024 年    |      |           |             |
|---------|-----------|------|-----------|-------------|
|         | 第一阶段      | 第二阶段 | 第三阶段      | 合计          |
| 年初余额    | 1,229,325 | -    | 595,091   | 1,824,416   |
| 本年转移：   |           |      |           |             |
| - 至第一阶段 | -         | -    | -         | -           |
| - 至第二阶段 | -         | -    | -         | -           |
| - 至第三阶段 | -         | -    | -         | -           |
| 本年转回    | (814,102) | -    | (466,971) | (1,281,073) |
| 年末余额    | 415,223   | -    | 128,120   | 543,343     |

## 7 金融投资

|          | 注   | 本集团                  |                      | 本行                   |                      |
|----------|-----|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|          |     | 2025 年<br>12 月 31 日  | 2024 年<br>12 月 31 日  | 2025 年<br>12 月 31 日  | 2024 年<br>12 月 31 日  |
| 交易性金融资产  | 7.1 | 278,305,103          | 299,239,381          | 301,709,430          | 213,132,171          |
| 债权投资     | 7.2 | 832,596,903          | 909,311,593          | 802,514,640          | 881,377,670          |
| 其他债权投资   | 7.3 | 292,542,401          | 159,896,555          | 199,020,564          | 152,129,542          |
| 其他权益工具投资 | 7.4 | 4,071,212            | 4,413,485            | 3,996,268            | 4,349,009            |
| 合计       |     | <u>1,407,515,619</u> | <u>1,372,861,014</u> | <u>1,307,240,902</u> | <u>1,250,988,392</u> |

### 7.1 交易性金融资产

|           | 本集团                 |                     | 本行                  |                     |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|           | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 基金投资      | 139,064,305         | 177,580,513         | 132,876,819         | 169,314,584         |
| 债券        |                     |                     |                     |                     |
| - 企业债券    | 50,715,590          | 24,533,313          | 4,889,113           | 4,410,778           |
| - 金融债券    | 25,826,870          | 41,947,415          | 6,448,814           | 2,165,242           |
| - 政府债券    | 11,647,220          | 12,637,906          | 6,827,734           | 3,280,871           |
| - 政策性银行债券 | 10,894,500          | 28,775,347          | 5,687,244           | 2,914,971           |
| 资产管理计划    | 17,668,338          | 6,404,823           | 132,959,637         | 24,617,965          |
| 同业存单      | 19,689,382          | 5,449,724           | 10,642,757          | 5,449,724           |
| 股权投资及其他   | 1,756,323           | 1,257,415           | 1,377,312           | 883,416             |
| 资产支持证券    | 1,042,575           | 652,925             | -                   | 94,620              |
| 合计        | <u>278,305,103</u>  | <u>299,239,381</u>  | <u>301,709,430</u>  | <u>213,132,171</u>  |

## 7.2 债权投资

### 7.2.1 按产品类型分析

| 附注                   | 本集团                 |                     | 本行                  |                     |
|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                      | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 债券                   |                     |                     |                     |                     |
| - 政府债券               | 348,401,383         | 500,915,267         | 345,602,046         | 454,813,284         |
| - 金融债券               | 173,490,426         | 103,611,012         | 159,622,062         | 100,365,268         |
| - 企业债券               | 163,185,812         | 179,909,855         | 151,057,854         | 168,722,868         |
| - 政策性银行<br>及政府支持机构债券 | 89,258,718          | 84,300,854          | 86,618,854          | 11,797,399          |
| 同业存单                 | 30,505,565          | 3,312,848           | 30,505,565          | 3,312,848           |
| 资产支持证券               | 7,109,020           | 9,196,381           | 5,883,475           | 9,041,308           |
| 央行票据                 | 3,360,448           | 1,100,000           | 3,360,448           | 1,100,000           |
| 证券收益凭证               | 2,600,000           | 3,400,000           | 2,600,000           | 3,400,000           |
| 信托管理计划及其他            | 17,082,677          | 26,057,333          | 21,103,693          | 134,306,162         |
| 小计                   | 834,994,049         | 911,803,550         | 806,353,997         | 886,859,137         |
| 应计利息                 | 9,878,280           | 10,719,909          | 9,709,019           | 9,021,481           |
| 减：减值准备               | 五、14 (12,275,426)   | (13,211,866)        | (13,548,376)        | (14,502,948)        |
| 合计                   | 832,596,903         | 909,311,593         | 802,514,640         | 881,377,670         |

### 7.2.2 债权投资减值准备变动情况

#### 本集团

|              | 2025 年    |        |            |             |
|--------------|-----------|--------|------------|-------------|
|              | 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) |
| 本年转销         | -         | -      | (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  |

|              | 2024 年    |           |             |             |
|--------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
|              | 第一阶段      | 第二阶段      | 第三阶段        | 合计          |
| 年初余额         | 1,048,720 | 84,922    | 14,116,037  | 15,249,679  |
| 本年转移         |           |           |             |             |
| - 至第一阶段      | -         | -         | -           | -           |
| - 至第二阶段      | (2,018)   | 2,018     | -           | -           |
| - 至第三阶段      | -         | (124,378) | 124,378     | -           |
| 本年 (转回) / 计提 | (341,607) | 38,366    | 904,923     | 601,682     |
| 本年转销         | -         | -         | (2,550,310) | (2,550,310) |
| 收回已核销债权投资    | -         | -         | 4,841       | 4,841       |
| 其他变动         | -         | -         | (94,026)    | (94,026)    |
| 年末余额         | 705,095   | 928       | 12,505,843  | 13,211,866  |

本行

|              | 2025 年    |        |            |             |
|--------------|-----------|--------|------------|-------------|
|              | 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) |
| 本年转销         | -         | -      | (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  |

|              | 2024 年    |         |             |             |
|--------------|-----------|---------|-------------|-------------|
|              | 第一阶段      | 第二阶段    | 第三阶段        | 合计          |
| 年初余额         | 1,052,609 | 8,226   | 14,848,320  | 15,909,155  |
| 本年转移         |           |         |             |             |
| - 至第一阶段      | -         | -       | -           | -           |
| - 至第二阶段      | (2,018)   | 2,018   | -           | -           |
| - 至第三阶段      | -         | (8,115) | 8,115       | -           |
| 本年 (转回) / 计提 | (342,814) | (1,201) | 615,578     | 271,563     |
| 本年转销         | -         | -       | (1,579,613) | (1,579,613) |
| 收回已核销债权投资    | -         | -       | 4,841       | 4,841       |
| 其他变动         | -         | -       | (102,998)   | (102,998)   |
| 年末余额         | 707,777   | 928     | 13,794,243  | 14,502,948  |

### 7.3 其他债权投资

#### 7.3.1 按产品类型分析

|                  | 本集团                 |                     | 本行                  |                     |
|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                  | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 债券               |                     |                     |                     |                     |
| - 政府债券           | 101,619,441         | 43,572,355          | 67,461,082          | 42,010,091          |
| - 政策性银行及政府支持机构债券 | 73,195,397          | 48,621,962          | 42,163,877          | 48,567,895          |
| - 企业债券           | 66,484,658          | 29,509,885          | 56,650,653          | 28,915,117          |
| - 金融债券           | 35,245,427          | 25,386,992          | 23,403,791          | 19,943,186          |
| 同业存单             | 12,721,697          | 10,362,162          | 7,150,144           | 10,362,162          |
| 资产支持证券           | 162,705             | 34,982              | 115,933             | 34,982              |
| 央行票据             | 100,073             | 600,670             | 100,073             | 600,670             |
| 小计               | 289,529,398         | 158,089,008         | 197,045,553         | 150,434,103         |
| 应计利息             | 3,013,003           | 1,807,547           | 1,975,011           | 1,695,439           |
| 合计               | 292,542,401         | 159,896,555         | 199,020,564         | 152,129,542         |

### 7.3.2 其他债权投资公允价值分析

|             | 附注   | 本集团                 |                     | 本行                  |                     |
|-------------|------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|             |      | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 公允价值        |      | 292,542,401         | 159,896,555         | 199,020,564         | 152,129,542         |
| 成本          |      | 294,679,134         | 157,368,878         | 200,707,281         | 149,607,266         |
| 累计计入其他综合收益的 |      |                     |                     |                     |                     |
| 公允价值变动金额    |      | (2,136,733)         | 2,527,677           | (1,686,717)         | 2,522,276           |
| 减值准备        | 五、14 | (1,618,145)         | (1,702,050)         | (1,519,195)         | (1,677,469)         |

### 7.3.3 其他债权投资减值准备变动情况

#### 本集团

|              | 2025 年   |          |           |           |
|--------------|----------|----------|-----------|-----------|
|              | 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) |
| 本年转销         | -        | -        | 655       | 655       |
| 其他变动         | -        | -        | 21,879    | 21,879    |
| 年末余额         | 158,341  | -        | 1,459,804 | 1,618,145 |

|              | 2024 年  |          |           |           |
|--------------|---------|----------|-----------|-----------|
|              | 第一阶段    | 第二阶段     | 第三阶段      | 合计        |
| 年初余额         | 234,245 | 63,639   | 1,747,177 | 2,045,061 |
| 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 | (5,727) | (26,970) | 264,125   | 231,428   |
| 本年转销         | -       | -        | (573,030) | (573,030) |
| 其他变动         | -       | -        | (1,409)   | (1,409)   |
| 年末余额         | 228,518 | 36,669   | 1,436,863 | 1,702,050 |

本行

|         | 2025 年   |      |           | 合计        |
|---------|----------|------|-----------|-----------|
|         | 第一阶段     | 第二阶段 | 第三阶段      |           |
| 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 |

|              | 2024 年   |      |           | 合计        |
|--------------|----------|------|-----------|-----------|
|              | 第一阶段     | 第二阶段 | 第三阶段      |           |
| 年初余额         | 237,312  | -    | 1,392,395 | 1,629,707 |
| 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 | (19,909) | -    | 69,080    | 49,171    |
| 其他变动         | -        | -    | (1,409)   | (1,409)   |
| 年末余额         | 217,403  | -    | 1,460,066 | 1,677,469 |



#### 7.4 其他权益工具投资

|        | 本集团                 |                     | 本行                  |                     |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|        | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 抵债股权   | 41,681              | 111,040             | 41,681              | 111,040             |
| 其他股权投资 | 4,029,531           | 4,302,445           | 3,954,587           | 4,237,969           |
| 合计     | 4,071,212           | 4,413,485           | 3,996,268           | 4,349,009           |

- (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) 2025 年度，本集团确认的该类权益工具投资股利收入为人民币 3,485 万元 (2024 年度：人民币 3,256 万元)，本行确认的该类权益工具投资股利收入为人民币 3,407 万元 (2024 年度：人民币 3,176 万元)。2025 年度，本集团及本行无因处置该类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 (2024 年度：人民币 2,040 万元)。

#### 8 长期股权投资

|            | 附注      | 本集团                 |                     | 本行                  |                     |
|------------|---------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|            |         | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 对联营企业的投资   |         | 1,185,270           | 1,063,555           | 1,185,056           | 1,063,341           |
| 对合营企业的投资   |         | 5,183               | 4,666               | -                   | -                   |
| 对子公司的投资    | 五、42(1) | -                   | -                   | 8,918,424           | 9,020,424           |
| 长期股权投资减值准备 |         | (214)               | (214)               | -                   | -                   |
| 账面价值       |         | 1,190,239           | 1,068,007           | 10,103,480          | 10,083,765          |

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

| 被投资单位              | 2025 年度   |      |      |                 |           |              |
|--------------------|-----------|------|------|-----------------|-----------|--------------|
|                    | 年初余额      | 本年增加 | 本年减少 | 权益法下<br>确认的投资收益 | 年末余额      | 减值准备<br>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)        |

| 被投资单位              | 2024 年度 |      |      |                 |           |              |
|--------------------|---------|------|------|-----------------|-----------|--------------|
|                    | 年初余额    | 本年增加 | 本年减少 | 权益法下<br>确认的投资收益 | 年末余额      | 减值准备<br>年末余额 |
| 上海尚诚消费金融股份有限公司     | 957,485 | -    | -    | 105,856         | 1,063,341 | -            |
| 深能上银绿色能源 (深圳) 有限公司 | 4,306   | -    | -    | 360             | 4,666     | -            |
| 其他                 | 1,181   | 25   | -    | (992)           | 214       | (214)        |
| 合计                 | 962,972 | 25   | -    | 105,224         | 1,068,221 | (214)        |

## 9 固定资产

### 本集团

|                  | 房屋及建筑物      | 家具及<br>电子设备 | 运输工具     | 合计          |
|------------------|-------------|-------------|----------|-------------|
| 成本               |             |             |          |             |
| 2024 年 1 月 1 日   | 12,606,007  | 3,117,851   | 103,539  | 15,827,397  |
| 本年增加             | 1,203       | 313,768     | 2,656    | 317,627     |
| 在建工程转入           | -           | 9,276       | -        | 9,276       |
| 本年减少             | (17,050)    | (168,872)   | (9,316)  | (195,238)   |
| 2024 年 12 月 31 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  |
| 累计折旧             |             |             |          |             |
| 2024 年 1 月 1 日   | (2,976,664) | (2,212,997) | (78,687) | (5,268,348) |
| 本年增加             | (368,153)   | (276,262)   | (6,618)  | (651,033)   |
| 本年减少             | 11,743      | 160,124     | 8,821    | 180,688     |
| 2024 年 12 月 31 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) |
| 账面价值             |             |             |          |             |
| 2025 年 12 月 31 日 | 8,919,202   | 913,134     | 15,986   | 9,848,322   |
| 2024 年 12 月 31 日 | 9,257,086   | 942,888     | 20,395   | 10,220,369  |

于 2025 年 12 月 31 日，本集团账面价值约为人民币 0.74 亿元的房屋及建筑物未办妥产权证书 (2024 年 12 月 31 日：人民币 0.79 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               |             |          |       |             |
| 2024 年 1 月 1 日   | 3,222,932   | 3,584    | 438   | 3,226,954   |
| 本年增加             | 744,521     | 12,461   | 200   | 757,182     |
| 本年减少             | (540,216)   | (2,271)  | (438) | (542,925)   |
| 2024 年 12 月 31 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   |
| 累计折旧             |             |          |       |             |
| 2024 年 1 月 1 日   | (1,494,085) | (2,582)  | (365) | (1,497,032) |
| 本年增加             | (813,665)   | (9,791)  | (191) | (823,647)   |
| 本年减少             | 530,505     | 2,271    | 438   | 533,214     |
| 2024 年 12 月 31 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) |
| 账面价值             |             |          |       |             |
| 2025 年 12 月 31 日 | 1,365,414   | 922      | 60    | 1,366,396   |
| 2024 年 12 月 31 日 | 1,649,992   | 3,672    | 82    | 1,653,746   |

(2) 租赁负债

|           | 本集团                 |                     |
|-----------|---------------------|---------------------|
|           | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 一年以内      | 565,799             | 702,579             |
| 一年至五年     | 744,314             | 925,571             |
| 五年以上      | 26,886              | 48,881              |
| 未折现租赁负债小计 | 1,336,999           | 1,677,031           |
| 未确认融资费用   | (59,316)            | (88,774)            |
| 合计        | 1,277,683           | 1,588,257           |

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               |           |             |             |
| 2024 年 1 月 1 日   | 304,355   | 3,282,707   | 3,587,062   |
| 本年增加             | -         | 67,767      | 67,767      |
| 本年转入             | -         | 397,780     | 397,780     |
| 本年减少             | -         | (679)       | (679)       |
| 2024 年 12 月 31 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   |
| 累计摊销             |           |             |             |
| 2024 年 1 月 1 日   | (127,410) | (2,150,604) | (2,278,014) |
| 本年增加             | (6,589)   | (413,111)   | (419,700)   |
| 本年减少             | -         | 589         | 589         |
| 2024 年 12 月 31 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) |
| 净值               |           |             |             |
| 2025 年 12 月 31 日 | 163,768   | 1,490,858   | 1,654,626   |
| 2024 年 12 月 31 日 | 170,356   | 1,184,449   | 1,354,805   |

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   | 2025 年 12 月 31 日 |             | 2024 年 12 月 31 日 |             |
|---------------------------------|-----|------------------|-------------|------------------|-------------|
|                                 |     | 可抵扣<br>暂时性差异     | 递延所得税资产     | 可抵扣<br>暂时性差异     | 递延所得税资产     |
| 资产减值准备                          |     | 93,383,667       | 23,324,381  | 86,260,037       | 21,527,794  |
| 应付职工薪酬                          |     | 6,501,049        | 1,625,262   | 6,497,505        | 1,624,127   |
| 租赁负债                            |     | 1,298,166        | 322,176     | 1,582,233        | 391,987     |
| 预提费用                            |     | 1,130,621        | 282,655     | 689,797          | 172,449     |
| 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   |     | 45,752           | 11,438      | 8,022            | 2,006       |
| 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 |     | 1,348            | 337         | 418,788          | 69,100      |
| 其他                              | (i) | 2,416,474        | 603,961     | 2,736,348        | 678,575     |
| 小计                              |     | 104,777,077      | 26,170,210  | 98,192,730       | 24,466,038  |
| 互抵金额                            |     |                  | (2,071,498) |                  | (3,190,830) |
| 互抵后的递延所得税资产金额                   |     |                  | 24,098,712  |                  | 21,275,208  |

|                                 | 注 | 2025 年 12 月 31 日 |             | 2024 年 12 月 31 日 |             |
|---------------------------------|---|------------------|-------------|------------------|-------------|
|                                 |   | 应纳税<br>暂时性差异     | 递延所得负债      | 应纳税<br>暂时性差异     | 递延所得负债      |
| 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   |   | (5,049,228)      | (1,262,307) | (5,089,934)      | (1,272,484) |
| 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 |   | (1,875,977)      | (468,110)   | (6,038,552)      | (1,509,638) |
| 使用权资产                           |   | (1,385,590)      | (344,277)   | (1,648,249)      | (408,708)   |
| 小计                              |   | (8,310,795)      | (2,074,694) | (12,776,735)     | (3,190,830) |
| 互抵金额                            |   |                  | 2,071,498   |                  | 3,190,830   |
| 互抵后的递延所得税负债金额                   |   |                  | (3,196)     |                  | -           |

本行

|               | 注   | 2025 年 12 月 31 日 |             | 2024 年 12 月 31 日 |             |
|---------------|-----|------------------|-------------|------------------|-------------|
|               |     | 可抵扣              |             | 可抵扣              |             |
|               |     | 暂时性差异            | 递延所得税资产     | 暂时性差异            | 递延所得税资产     |
| 资产减值准备        |     | 92,671,128       | 23,167,782  | 85,467,332       | 21,366,833  |
| 应付职工薪酬        |     | 6,446,338        | 1,611,584   | 6,450,893        | 1,612,723   |
| 预提费用          |     | 1,130,621        | 282,655     | 689,797          | 172,449     |
| 租赁负债          |     | 1,243,529        | 310,882     | 1,526,696        | 381,674     |
| 其他            | (i) | 2,254,013        | 563,504     | 2,510,650        | 627,663     |
| 小计            |     | 103,745,629      | 25,936,407  | 96,645,368       | 24,161,342  |
| 互抵金额          |     |                  | (2,033,732) |                  | (3,163,814) |
| 互抵后的递延所得税资产金额 |     |                  | 23,902,675  |                  | 20,997,528  |

|                                 | 2025 年 12 月 31 日 |             | 2024 年 12 月 31 日 |             |
|---------------------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
|                                 | 应纳税              |             | 应纳税              |             |
|                                 | 暂时性差异            | 递延所得负债      | 暂时性差异            | 递延所得负债      |
| 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   | (4,979,890)      | (1,244,972) | (5,060,819)      | (1,265,205) |
| 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 | (1,820,634)      | (455,159)   | (6,004,080)      | (1,501,020) |
| 使用权资产                           | (1,334,403)      | (333,601)   | (1,590,357)      | (397,589)   |
| 小计                              | (8,134,927)      | (2,033,732) | (12,655,256)     | (3,163,814) |
| 互抵金额                            |                  | 2,033,732   |                  | 3,163,814   |
| 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                |                   |
|----------|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|          |      | 2025 年            | 2024 年            | 2025 年            | 2024 年            |
| 年初净额     |      | 21,275,208        | 21,954,306        | 20,997,528        | 21,647,696        |
| 计入当期损益   | 五、38 | 1,693,508         | 322,331           | 1,768,543         | 283,318           |
| 计入其他综合收益 | 五、28 | 1,131,408         | (1,007,590)       | 1,136,604         | (933,486)         |
| 其他       |      | (4,608)           | 6,161             | -                 | -                 |
| 年末净额     |      | <u>24,095,516</u> | <u>21,275,208</u> | <u>23,902,675</u> | <u>20,997,528</u> |

13 其他资产

|           | 附注   | 本集团                 |                     | 本行                  |                     |
|-----------|------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|           |      | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 应收资金清算款   |      | 23,377,615          | 19,261,206          | 22,872,180          | 18,619,530          |
| 贵金属       |      | 7,952,699           | 2,360,911           | 7,952,699           | 2,360,911           |
| 应收及预付款项   |      | 3,351,684           | 2,178,998           | 3,056,602           | 1,579,243           |
| 保证金       |      | 1,032,158           | 728,120             | 1,016,108           | 305,826             |
| 应收利息      |      | 876,837             | 717,033             | 867,582             | 709,807             |
| 长期待摊费用    |      | 426,215             | 523,573             | 425,408             | 522,011             |
| 在建工程及开发支出 |      | 327,883             | 346,911             | 325,932             | 345,386             |
| 投资性房地产    |      | 282,515             | 342,658             | 282,515             | 342,658             |
| 合计        |      | <u>37,627,606</u>   | <u>26,459,410</u>   | <u>36,799,026</u>   | <u>24,785,372</u>   |
| 减：减值准备    | 五、14 | <u>(810,009)</u>    | <u>(802,732)</u>    | <u>(696,357)</u>    | <u>(456,767)</u>    |
| 账面价值      |      | <u>36,817,597</u>   | <u>25,656,678</u>   | <u>36,102,669</u>   | <u>24,328,605</u>   |

14 预期信用减值准备

本集团

|                           |      | 2025 年度    |                 |              |            |
|---------------------------|------|------------|-----------------|--------------|------------|
| 减值资产项目                    | 附注   | 年初余额       | 本年<br>计提 / (转回) | 本年<br>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<br>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 |

|                           |      | 2024 年度    |                 |              |            |
|---------------------------|------|------------|-----------------|--------------|------------|
| 减值资产项目                    | 附注   | 年初余额       | 本年<br>计提 / (转回) | 本年<br>转销及其他  | 年末余额       |
| 现金及存放中央银行款项               | 五、1  | -          | 3               | -            | 3          |
| 存放同业及其他金融机构款项             | 五、2  | 35,209     | 5,134           | 1            | 40,344     |
| 拆出资金                      | 五、3  | 594,636    | 91,223          | 2            | 685,861    |
| 买入返售金融资产                  | 五、5  | 1,305,960  | (9,652)         | -            | 1,296,308  |
| 发放贷款和垫款                   |      |            |                 |              |            |
| - 以摊余成本计量                 | 五、6  | 43,450,863 | 13,007,494      | (12,266,274) | 44,192,083 |
| - 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益 | 五、6  | 1,824,416  | (1,281,073)     | -            | 543,343    |
| 债权投资                      | 五、7  | 15,249,679 | 601,682         | (2,639,495)  | 13,211,866 |
| 其他债权投资                    | 五、7  | 2,045,061  | 231,428         | (574,439)    | 1,702,050  |
| 其他资产                      | 五、13 | 1,249,766  | 64,973          | (512,007)    | 802,732    |
| 表外业务                      | 五、23 | 3,900,470  | (264,606)       | 4,905        | 3,640,769  |
| 合计                        |      | 69,656,060 | 12,446,606      | (15,987,307) | 66,115,359 |

本行

|                           |      | 2025 年度    |                 |              |            |
|---------------------------|------|------------|-----------------|--------------|------------|
| 减值资产项目                    | 附注   | 年初余额       | 本年<br>计提 / (转回) | 本年<br>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<br>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 |

|                           |      | 2024 年度    |                 |              |            |
|---------------------------|------|------------|-----------------|--------------|------------|
| 减值资产项目                    | 附注   | 年初余额       | 本年<br>计提 / (转回) | 本年<br>转销及其他  | 年末余额       |
| 存放同业及其他金融机构款项             | 五、2  | 31,959     | 4,113           | -            | 36,072     |
| 拆出资金                      | 五、3  | 596,628    | 91,534          | -            | 688,162    |
| 买入返售金融资产                  | 五、5  | 17,560     | (9,652)         | -            | 7,908      |
| 发放贷款和垫款                   |      |            |                 |              |            |
| - 以摊余成本计量                 | 五、6  | 42,859,916 | 12,742,277      | (12,141,097) | 43,461,096 |
| - 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益 | 五、6  | 1,824,416  | (1,281,073)     | -            | 543,343    |
| 债权投资                      | 五、7  | 15,909,155 | 271,563         | (1,677,770)  | 14,502,948 |
| 其他债权投资                    | 五、7  | 1,629,707  | 49,171          | (1,409)      | 1,677,469  |
| 其他资产                      | 五、13 | 1,091,780  | (133,383)       | (501,630)    | 456,767    |
| 表外业务                      | 五、23 | 3,901,949  | (274,793)       | -            | 3,627,156  |
| 合计                        |      | 67,863,070 | 11,459,757      | (14,321,906) | 65,000,921 |

15 同业及其他金融机构存放款项

|            | 本集团                 |                     | 本行                  |                     |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|            | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 同业存放款项     |                     |                     |                     |                     |
| - 境内同业     | 44,688,253          | 105,107,292         | 46,166,147          | 105,748,672         |
| - 境外同业     | 21,288              | 12,270              | 21,288              | 12,271              |
| 其他金融机构存放款项 |                     |                     |                     |                     |
| - 境内其他金融机构 | 381,448,239         | 315,259,266         | 381,866,699         | 315,532,501         |
| 小计         | 426,157,780         | 420,378,828         | 428,054,134         | 421,293,444         |
| 应计利息       | 1,283,489           | 1,180,856           | 1,284,105           | 1,181,206           |
| 合计         | 427,441,269         | 421,559,684         | 429,338,239         | 422,474,650         |

16 拆入资金

|        | 本集团                 |                     | 本行                  |                     |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|        | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 同业拆入款项 |                     |                     |                     |                     |
| - 境内同业 | 17,041,748          | 23,739,221          | 17,041,748          | 23,739,221          |
| - 境外同业 | 475,390             | 1,890,329           | -                   | 300,000             |
| 小计     | 17,517,138          | 25,629,550          | 17,041,748          | 24,039,221          |
| 应计利息   | 10,383              | 40,675              | 1,861               | 30,687              |
| 合计     | 17,527,521          | 25,670,225          | 17,043,609          | 24,069,908          |

17 交易性金融负债

|                       | 本集团                 |                     | 本行                  |                     |
|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                       | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 债券卖空                  | 428,155             | 288,690             | 428,156             | 288,690             |
| 合并结构化主体中其他份额<br>持有人权益 | 192,621             | 909,995             | -                   | -                   |
| 合计                    | 620,776             | 1,198,685           | 428,156             | 288,690             |

18 卖出回购金融资产款

|        | 本集团                 |                     | 本行                  |                     |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|        | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 债券     | 115,458,173         | 144,914,875         | 70,040,000          | 85,500,000          |
| 银行承兑汇票 | 7,043,308           | 35,153,323          | 7,043,308           | 35,153,323          |
| 小计     | 122,501,481         | 180,068,198         | 77,083,308          | 120,653,323         |
| 应计利息   | 105,949             | 88,408              | 96,280              | 44,987              |
| 合计     | 122,607,430         | 180,156,606         | 77,179,588          | 120,698,310         |

19 吸收存款

|              | 本集团                 |                     | 本行                  |                     |
|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|              | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 活期存款         |                     |                     |                     |                     |
| - 公司客户       | 443,739,023         | 463,945,493         | 442,816,933         | 462,276,279         |
| - 个人客户       | 126,663,156         | 118,547,070         | 126,582,932         | 118,464,255         |
| 小计           | 570,402,179         | 582,492,563         | 569,399,865         | 580,740,534         |
| 定期存款 (含通知存款) |                     |                     |                     |                     |
| - 公司客户       | 656,184,859         | 648,544,011         | 640,790,945         | 632,795,243         |
| - 个人客户       | 507,824,820         | 478,995,118         | 506,419,374         | 477,311,215         |
| 小计           | 1,164,009,679       | 1,127,539,129       | 1,147,210,319       | 1,110,106,458       |
| 应计利息         | 23,457,427          | 30,552,991          | 23,226,127          | 30,344,978          |
| 合计           | 1,757,869,285       | 1,740,584,683       | 1,739,836,311       | 1,721,191,970       |

20 应付职工薪酬

本集团

|                | 注   | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
|----------------|-----|---------------------|---------------------|
| 短期薪酬           | (1) | 4,850,823           | 4,829,199           |
| 离职后福利 - 设定提存计划 | (2) | 684                 | 624                 |
| 其他长期职工福利       | (3) | 1,750,248           | 1,760,467           |
| 合计             |     | <u>6,601,755</u>    | <u>6,590,290</u>    |

(1) 短期薪酬

|             | 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          | <u>4,829,199</u> | <u>5,728,504</u> | <u>(5,706,880)</u> | <u>4,850,823</u> |

|             | 2024 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 | 4,725,395        | 4,175,231        | (4,088,334)        | 4,812,292        |
| 社会保险费       |                  |                  |                    |                  |
| - 医疗保险费     | 358              | 310,108          | (310,125)          | 341              |
| - 生育保险费     | -                | 3,844            | (3,844)            | -                |
| - 工伤保险费     | 6                | 6,299            | (6,299)            | 6                |
| 住房公积金       | -                | 447,097          | (447,097)          | -                |
| 职工福利费       | 30               | 181,307          | (181,328)          | 9                |
| 工会经费和职工教育经费 | 16,193           | 100,523          | (101,140)          | 15,576           |
| 其他          | 1,120            | 367,396          | (367,541)          | 975              |
| 合计          | <u>4,743,102</u> | <u>5,591,805</u> | <u>(5,505,708)</u> | <u>4,829,199</u> |

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

|       | 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  |

|       | 2024 年度 |         |           |      |
|-------|---------|---------|-----------|------|
|       | 年初余额    | 本年增加    | 本年减少      | 年末余额 |
| 养老保险费 | 573     | 570,093 | (570,061) | 605  |
| 企业年金  | -       | 216,643 | (216,643) | -    |
| 失业保险费 | 18      | 19,158  | (19,157)  | 19   |
| 合计    | 591     | 805,894 | (805,861) | 624  |

(3) 其他长期职工福利

|      | 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 |

|      | 2024 年度   |         |           |           |
|------|-----------|---------|-----------|-----------|
|      | 年初余额      | 本年增加    | 本年减少      | 年末余额      |
| 递延薪酬 | 1,714,913 | 624,436 | (578,882) | 1,760,467 |

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

|        |     | 本集团                 |                     | 本行                  |                     |
|--------|-----|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|        |     | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 企业所得税  |     | 3,459,253           | 1,981,899           | 3,372,938           | 1,870,107           |
| 增值税及附加 |     | 1,032,170           | 872,688             | 1,018,359           | 865,496             |
| 其他税费   | (i) | 30,437              | 31,325              | 29,103              | 30,099              |
| 合计     |     | 4,521,860           | 2,885,912           | 4,420,400           | 2,765,702           |

(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

|             |       | 本集团                 |                     | 本行                  |                     |
|-------------|-------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|             |       | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 同业存单        | (i)   | 356,213,369         | 276,786,362         | 356,213,369         | 276,786,362         |
| 金融债券        | (ii)  | 128,999,358         | 118,998,047         | 128,999,358         | 118,998,047         |
| 次级债券及二级资本债券 | (iii) | 42,499,676          | 42,499,513          | 42,499,676          | 42,499,513          |
| 可转换公司债券     | (iv)  | 21,583,301          | 21,513,606          | 21,583,301          | 21,513,606          |
| 存款证         | (v)   | 2,399,239           | 1,414,134           | -                   | -                   |
| 小计          |       | 551,694,943         | 461,211,662         | 549,295,704         | 459,797,528         |
| 应计利息        |       | 2,859,245           | 2,454,282           | 2,837,409           | 2,446,231           |
| 合计          |       | 554,554,188         | 463,665,944         | 552,133,113         | 462,243,759         |



应付债券 (不含应计利息) 变动情况分析如下:

本集团

| 2025 年度     |       |             |             |               |              |             |
|-------------|-------|-------------|-------------|---------------|--------------|-------------|
|             | 注     | 年初余额        | 本年发行        | 本年偿还          | 折溢价摊销<br>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 |

| 2024 年度     |       |             |             |               |              |             |
|-------------|-------|-------------|-------------|---------------|--------------|-------------|
|             | 注     | 年初余额        | 本年发行        | 本年偿还          | 折溢价摊销<br>及其他 | 年末余额        |
| 同业存单        | (i)   | 199,839,676 | 909,646,560 | (837,680,000) | 4,980,126    | 276,786,362 |
| 金融债券        | (ii)  | 98,996,651  | 49,999,858  | (30,000,000)  | 1,538        | 118,998,047 |
| 次级债券及二级资本债券 | (iii) | 42,498,403  | 19,999,807  | (20,000,000)  | 1,303        | 42,499,513  |
| 可转换公司债券     | (iv)  | 21,279,992  | -           | (240)         | 233,854      | 21,513,606  |
| 存款证         | (v)   | 2,011,418   | 2,045,362   | (2,738,128)   | 95,482       | 1,414,134   |
| 合计          |       | 364,626,140 | 981,691,587 | (890,418,368) | 5,312,303    | 461,211,662 |

- (i) 于 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% (2024 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 80 笔, 最长期限为 365 天, 利率区间为 1.63%至 2.11%)。

(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   | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
|--------------------------|-----|---------------------|---------------------|
| 于 2025 年 11 月到期的固定利率金融债券 | (a) | -                   | 29,999,381          |
| 于 2026 年 4 月到期的固定利率金融债券  | (b) | 19,999,840          | 19,999,336          |
| 于 2026 年 7 月到期的固定利率金融债券  | (c) | 18,999,861          | 18,999,445          |
| 于 2027 年 4 月到期的固定利率金融债券  | (d) | 29,999,961          | 29,999,930          |
| 于 2027 年 11 月到期的固定利率金融债券 | (e) | 19,999,971          | 19,999,955          |
| 于 2028 年 3 月到期的固定利率金融债券  | (f) | 14,999,966          | -                   |
| 于 2028 年 5 月到期的固定利率金融债券  | (g) | 4,999,890           | -                   |
| 于 2028 年 9 月到期的固定利率金融债券  | (h) | 19,999,869          | -                   |
| 合计                       |     | <u>128,999,358</u>  | <u>118,998,047</u>  |

- (a) 于 2022 年 10 月 27 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 2.50%。
- (b) 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%。
- (c) 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%。
- (d) 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%。
- (e) 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%。
- (f) 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%。
- (g) 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%。
- (h) 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   | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
|---------------------------|-----|---------------------|---------------------|
| 于 2026 年 5 月到期的固定利率次级债券   | (a) | 2,500,000           | 2,500,000           |
| 于 2032 年 7 月到期的固定利率二级资本债券 | (b) | 19,999,815          | 19,999,690          |
| 于 2034 年 8 月到期的固定利率二级资本债券 | (c) | 19,999,861          | 19,999,823          |
| 合计                        |     | <u>42,499,676</u>   | <u>42,499,513</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。

本行 2025 年 5 月 16 日召开的 2024 年年度股东大会审议通过了本银行 2024 年度利润分配方案，决定向普通股股东每 10 股派发现金股利人民币 2.20 元 (含税)，转股价格调整为人民币 8.87 元 / 股，调整后的转股价格自 2025 年 6 月 12 日 (除息日) 起生效。本行于 2025 年 8 月 28 日召开的公司董事会 2025 年第八次会议审议通过了本行 2025 年中期利润分配方案，决定向普通股股东每 10 股派发现金股利 3.00 元 (含税)，转股价格调整为人民币 8.57 元 / 股，调整后的转股价格自 2025 年 10 月 16 日 (除息日) 起生效。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 (截至 2024 年 12 月 31 日，发生可转债转为 A 股普通股共计 165,139 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 2024 年 1 月 1 日累计利息调整 | 1,681,162  | -       | 1,681,162  |
| 截至 2024 年 1 月 1 日累计转股金额 | (1,201)    | (22)    | (1,223)    |
| 于 2024 年 1 月 1 日余额      | 21,279,992 | 366,184 | 21,646,176 |
| 本年利息调整                  | 233,854    | -       | 233,854    |
| 本年转股金额                  | (240)      | (4)     | (244)      |
| 于 2024 年 12 月 31 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 |

- (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”)于香港市场公开发行。于 2025 年 12 月 31 日,本集团公开发行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%(2024 年 12 月 31 日,本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 4 笔,最长期限为 273 天,利率区间为 4.09%到 5.69%)。

于 2025 年 12 月 31 日,上述应付债券均未违约(2024 年 12 月 31 日:均未违约)。

## 23 预计负债

|              | 附注   | 本集团                 |                     | 本行                  |                     |
|--------------|------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|              |      | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 表外业务预期信用减值准备 | 五、14 | 2,961,709           | 3,640,769           | 2,951,956           | 3,627,156           |
| 未决诉讼损失及其他    |      | 14,200              | 153,807             | 6,605               | 6,605               |
| 合计           |      | <u>2,975,909</u>    | <u>3,794,576</u>    | <u>2,958,561</u>    | <u>3,633,761</u>    |

## 24 其他负债

|           | 本集团                 |                     | 本行                  |                     |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|           | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 应付资金清算款   | 3,562,752           | 2,873,348           | 3,526,886           | 2,868,153           |
| 预提费用      | 2,344,340           | 1,235,602           | 1,318,621           | 1,220,886           |
| 久悬未取款     | 575,777             | 555,246             | 575,429             | 554,866             |
| 应付长期资产采购款 | 554,616             | 429,331             | 549,053             | 416,043             |
| 递延收益      | 531,021             | 489,657             | 451,027             | 411,204             |
| 应付股利      | 350,112             | 320,687             | 350,112             | 320,687             |
| 代收代付款项    | 212,158             | 332,344             | 204,802             | 288,081             |
| 其他        | 380,031             | 626,054             | 175,569             | 397,329             |
| 合计        | <u>8,510,807</u>    | <u>6,862,269</u>    | <u>7,151,499</u>    | <u>6,477,249</u>    |

25 股本

|         | 本集团        |            |
|---------|------------|------------|
|         | 2025 年     | 2024 年     |
| 年初余额    | 14,206,694 | 14,206,670 |
| 本年可转债转股 | 2,316      | 24         |
| 年末余额    | 14,209,010 | 14,206,694 |

26 其他权益工具

|             | 附注 / 注   | 本集团                 |                     |
|-------------|----------|---------------------|---------------------|
|             |          | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 永续债         | (1)      | 10,000,000          | -                   |
| 可转换公司债券权益成分 | 五、22(iv) | 365,804             | 366,180             |
| 优先股         | (2)      | -                   | 19,957,170          |
| 合计          |          | 10,365,804          | 20,323,350          |

(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<br>(人民币元) | 数量<br>(百万股) | 金额<br>(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。

## (2) 优先股主要条款

### (2.1) 股息

优先股采用可分阶段调整的股息率，即在一个股息率调整期内以约定的相同股息率支付股息，随后每隔 5 年重置一次。

票面股息率包括基准利率和固定溢价两个部分，其中，基准利率为优先股发行缴款截止日或基准利率调整日（重定价日）前二十个交易日（不含当天）待偿期为五年的国债收益率算术平均值，基准利率自优先股发行缴款截止日起每五年调整一次；固定溢价以发行时确定的票面股息率扣除发行时的基准利率后确定，一经确定不再调整。

在重定价日，将确定未来新的一个股息率调整期内的股息率水平，确定方式为根据重定价日的基准利率加首次定价时所确定的固定溢价得出。

优先股每年派发一次现金股息。

## (2.2) 股息发放条件

在确保本行资本状况满足商业银行资本监管要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向优先股股东派发股息。优先股股东派发股息的顺序在普通股股东之前，股息的支付不与本行自身的评级挂钩，也不随评级变化而调整。

本行有权全部或部分取消优先股的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的优先股股息用于偿付其他到期债务。取消优先股派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。

## (2.3) 股息制动机制

本行决定取消优先股股息支付的，应在付息日前至少十个工作日通知优先股股东。如本行全部或部分取消优先股的派息，自股东大会决议通过次日起至恢复全额支付股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。恢复全额支付股息，指本行决定重新开始向优先股股东派发全额股息，但由于优先股采取非累积股息支付方式，因此本行不会派发以前年度已经被取消的股息。

## (2.4) 清偿顺序及清算方法

优先股股东优先于普通股股东分配剩余财产，所支付的清偿金额为届时已发行且存续的优先股票面总金额与当期已宣告且尚未支付的股息之和，不足以支付的按照优先股股东持股比例分配。本次发行的优先股股东位于同一受偿顺序，与本行未来可能发行的优先股股东同顺位受偿。本次发行的优先股股东与本行未来可能发行的其他一级资本工具持有人之间的受偿顺序安排，遵循相关监管规定。

## (2.5) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下) 时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的优先股按照票面总金额全部或部分转为 A 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。在部分转股情形下，优先股按同等比例、以同等条件转股。



当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的优先股按照票面总金额全部转为 A 股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1) 银行业监管机构认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

当优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

(2.6) 赎回条款

优先股无到期日。自发行之日起 5 年后，如果得到银行业监管机构的批准，本行有权于每年的付息日全部或部分赎回优先股。优先股赎回期为发行之日起 5 年后至优先股被全部赎回或转股之日止。

优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告但尚未支付的股息。

经国家金融监督管理总局上海监管局批复，本行于 2025 年 12 月 19 日赎回全部已发行的优先股。

27 资本公积

|        | 本集团                 |                     |
|--------|---------------------|---------------------|
|        | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 股本溢价   | 22,024,749          | 22,047,592          |
| 其他资本公积 | 1,475               | 1,475               |
| 合计     | 22,026,224          | 22,049,067          |

28 其他综合收益

本集团

|                                    | 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<br>1 月 1 日 | 税后归属于<br>母公司 | 其他综合收益<br>转留存收益 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 本年所得<br>税前发生额 | 减：前期计入<br>其他综合收益<br>本年转入损益 | 减：所得税<br>费用 | 税后归属于<br>母公司 | 税后归属于<br>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<br>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<br>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)  | -             |

|                                    | 资产负债表中其他综合收益      |              |                 | 2024 年度利润表中其他综合收益   |               |                            |             |              |               |
|------------------------------------|-------------------|--------------|-----------------|---------------------|---------------|----------------------------|-------------|--------------|---------------|
|                                    | 2024 年<br>1 月 1 日 | 税后归属于<br>母公司 | 其他综合收益<br>转留存收益 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 本年所得<br>税前发生额 | 减：前期计入<br>其他综合收益<br>本年转入损益 | 减：所得税<br>费用 | 税后归属于<br>母公司 | 税后归属于<br>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                     | 2,040,185         | 909,968      | (20,402)        | 2,929,751           | 1,206,490     | -                          | (296,522)   | 909,968      | -             |
| 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<br>债务工具公允价值变动 | (2,026,646)       | 3,610,757    | -               | 1,584,111           | 5,905,823     | (1,262,893)                | (1,032,173) | 3,610,757    | -             |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的<br>债务工具信用损失准备 | 3,812,308         | (1,301,268)  | -               | 2,511,040           | (1,051,054)   | (571,319)                  | 321,105     | (1,301,268)  | -             |
| 外币财务报表折算差额                         | 405,684           | 151,731      | -               | 557,415             | 151,731       | -                          | -           | 151,731      | -             |
| 合计                                 | 4,229,610         | 3,371,188    | (20,402)        | 7,580,396           | 6,212,990     | (1,834,212)                | (1,007,590) | 3,371,188    | -             |

29 盈余公积

本集团

|                  | 法定盈余公积            | 任意盈余公积            | 合计                |
|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 2024 年 1 月 1 日   | 21,408,280        | 40,123,564        | 61,531,844        |
| 本年提取             | <u>2,278,732</u>  | <u>4,557,464</u>  | <u>6,836,196</u>  |
| 2024 年 12 月 31 日 | 23,687,012        | 44,681,028        | 68,368,040        |
| 本年提取             | <u>2,289,554</u>  | <u>4,579,109</u>  | <u>6,868,663</u>  |
| 2025 年 12 月 31 日 | <u>25,976,566</u> | <u>49,260,137</u> | <u>75,236,703</u> |

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

|        | 2025 年<br>1 月 1 日 | 本年变动             | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|--------|-------------------|------------------|---------------------|
| 一般风险准备 | <u>45,656,685</u> | <u>2,608,483</u> | <u>48,265,168</u>   |
|        | 2024 年<br>1 月 1 日 | 本年变动             | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 一般风险准备 | <u>42,053,292</u> | <u>3,603,393</u> | <u>45,656,685</u>   |

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) 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。

### (2) 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。

### (3) 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) 按 2024 年税后利润的 10% 提取法定盈余公积；
- (ii) 按 2024 年税后利润的 20% 提取任意盈余公积；
- (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。

### (4) 2024 年度中期利润分配

于 2024 年 9 月 29 日，本行根据 2023 年度股东大会审议通过的 2024 年中期利润分配事宜，由董事会审议通过 2024 年中期利润分配方案，以 2024 年 6 月末公司普通股总股本 14,206,677,559 股为基数，向普通股股东每 10 股派发现金股利 2.80 元 (含税)，合计分配人民币 39.78 亿元。

### (5) 2023 年度利润分配

于 2024 年 5 月 30 日，本行 2023 年度股东大会决议通过 2023 年度利润分配方案如下：

- (i) 按 2023 年税后利润的 10% 提取法定盈余公积；
- (ii) 按 2023 年税后利润的 20% 提取任意盈余公积；
- (iii) 提取一般风险准备人民币 35 亿元；
- (iv) 以 2023 年末普通股总股本 14,206,672,457 股为基数，向普通股股东每 10 股派发现金股利 4.60 元 (含税)，合计分配人民币 65.35 亿元。

32 利息净收入

|              | 本集团          |              | 本行           |              |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|              | 2025 年       | 2024 年       | 2025 年       | 2024 年       |
| 利息收入         |              |              |              |              |
| 发放贷款和垫款      |              |              |              |              |
| - 公司贷款和垫款    | 27,518,922   | 30,744,607   | 26,666,908   | 29,540,379   |
| - 个人贷款和垫款    | 16,055,098   | 20,198,873   | 16,018,289   | 20,146,178   |
| - 票据贴现       | 1,286,246    | 1,711,885    | 1,286,246    | 1,711,885    |
| 债权投资及其他债权投资  | 28,790,969   | 29,556,790   | 26,992,972   | 28,518,057   |
| 存放同业、拆出及买入返售 |              |              |              |              |
| 金融资产款项       | 5,711,785    | 7,242,983    | 5,618,483    | 7,218,747    |
| 存放中央银行款项     | 1,630,042    | 1,770,391    | 1,627,185    | 1,767,105    |
| 其他           | 3,477        | 3,197        | 1,265        | 3,145        |
| 小计           | 80,996,539   | 91,228,726   | 78,211,348   | 88,905,496   |
| 利息支出         |              |              |              |              |
| 吸收存款         | (26,622,983) | (32,475,564) | (25,917,738) | (31,585,928) |
| 应付债券         | (11,387,343) | (10,538,252) | (11,255,161) | (10,460,445) |
| 同业存放、拆入及卖出回购 |              |              |              |              |
| 金融资产款项       | (7,924,748)  | (12,592,753) | (7,151,782)  | (11,300,154) |
| 向中央银行借款      | (1,700,827)  | (3,050,862)  | (1,699,869)  | (3,049,535)  |
| 其他           | (16,476)     | (85,207)     | (8,199)      | (72,147)     |
| 小计           | (47,652,377) | (58,742,638) | (46,032,749) | (56,468,209) |
| 利息净收入        | 33,344,162   | 32,486,088   | 32,178,599   | 32,437,287   |

33 手续费及佣金净收入

|           | 本集团       |           | 本行        |           |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|           | 2025 年    | 2024 年    | 2025 年    | 2024 年    |
| 代理业务      | 2,248,282 | 2,093,650 | 1,320,568 | 1,285,236 |
| 信用承诺业务    | 659,857   | 921,927   | 659,857   | 921,927   |
| 托管及其他受托业务 | 432,793   | 491,142   | 420,139   | 478,961   |
| 结算与清算业务   | 287,143   | 230,553   | 287,062   | 230,502   |
| 银行卡业务     | 256,569   | 343,993   | 256,561   | 343,984   |
| 顾问和咨询业务   | 163,884   | 264,671   | 161,524   | 232,590   |
| 电子银行业务    | 135,960   | 102,667   | 135,960   | 102,667   |
| 其他        | 29,692    | 67,325    | 52,311    | 86,830    |
| 手续费及佣金收入  | 4,214,180 | 4,515,928 | 3,293,982 | 3,682,697 |
| 手续费及佣金支出  | (507,173) | (557,112) | (419,035) | (499,950) |
| 手续费及佣金净收入 | 3,707,007 | 3,958,816 | 2,874,947 | 3,182,747 |

34 投资收益

|                                     | 本集团         |             | 本行          |             |
|-------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                     | 2025 年      | 2024 年      | 2025 年      | 2024 年      |
| 金融投资                                |             |             |             |             |
| - 债权投资                              | 9,525,829   | 5,563,196   | 9,524,485   | 5,563,196   |
| - 交易性金融工具                           | 7,284,866   | 6,453,478   | 4,896,137   | 7,147,769   |
| - 其他债权投资                            | 3,086,501   | 997,674     | 2,933,971   | 1,062,466   |
| - 其他权益工具投资                          | 34,851      | 32,563      | 34,074      | 31,760      |
| 贵金属                                 | 1,698,626   | 1,557,220   | 1,698,626   | 1,557,220   |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的发放贷款和<br>垫款 | 198,458     | 198,715     | 198,458     | 198,715     |
| 权益法核算的长期股权投资                        | 122,232     | 105,224     | 121,715     | 105,856     |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的发放贷款和垫款       | 11          | 37          | 11          | 37          |
| 成本法核算的长期股权投资                        | -           | -           | 3,481       | 6,381       |
| 长期股权投资处置损益                          | 10,341      | -           | 26,063      | -           |
| 衍生金融工具                              | (1,153,816) | (1,742,462) | (1,157,891) | (1,747,672) |
| 合计                                  | 20,807,899  | 13,165,645  | 18,279,130  | 13,925,728  |

35 公允价值变动损益

|         | 本集团         |           | 本行        |           |
|---------|-------------|-----------|-----------|-----------|
|         | 2025 年      | 2024 年    | 2025 年    | 2024 年    |
| 贵金属     | 96,679      | (189,850) | 96,679    | (189,850) |
| 衍生金融工具  | (438,478)   | 756,976   | (432,973) | 758,641   |
| 交易性金融工具 | (2,219,060) | 3,135,027 | (596,351) | 639,132   |
| 合计      | (2,560,859) | 3,702,153 | (932,645) | 1,207,923 |

36 业务及管理费

|                | 本集团        |            |
|----------------|------------|------------|
|                | 2025 年     | 2024 年     |
| 职工薪酬           |            |            |
| - 短期薪酬         | 5,728,504  | 5,591,805  |
| - 离职后福利-设定提存计划 | 813,975    | 805,894    |
| - 其他长期职工福利     | 617,951    | 624,436    |
| 物业及设备支出        |            |            |
| - 折旧和摊销        | 2,033,320  | 2,042,692  |
| - 物业管理费        | 174,463    | 184,599    |
| - 水电费          | 95,221     | 98,423     |
| - 短期和低价值资产租赁费  | 6,205      | 6,166      |
| - 其他           | 65,768     | 24,587     |
| 其他办公及行政费用      | 3,229,841  | 3,243,099  |
| 合计             | 12,765,248 | 12,621,701 |



37 信用减值损失

|                                 | 本集团         |             | 本行          |             |
|---------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                 | 2025 年      | 2024 年      | 2025 年      | 2024 年      |
| 存放中央银行款项                        | (2)         | 3           | -           | -           |
| 存放同业及其他金融机构款项                   | (15,934)    | 5,134       | (16,113)    | 4,113       |
| 拆出资金                            | (289,666)   | 91,223      | (289,600)   | 91,534      |
| 买入返售金融资产                        | (7,908)     | (9,652)     | (7,908)     | (9,652)     |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款                 | 14,682,536  | 13,007,494  | 14,567,447  | 12,742,277  |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的发放贷款和垫款 | (76,789)    | (1,281,073) | (76,789)    | (1,281,073) |
| 债权投资                            | (1,026,039) | 601,682     | (1,044,574) | 271,563     |
| 其他债权投资                          | (106,439)   | 231,428     | (158,274)   | 49,171      |
| 其他资产                            | 469,125     | 64,973      | 362,728     | (133,383)   |
| 预计负债                            | (678,325)   | (264,606)   | (675,200)   | (274,793)   |
| 合计                              | 12,950,559  | 12,446,606  | 12,661,717  | 11,459,757  |

38 所得税费用

|         | 本集团         |           | 本行          |           |
|---------|-------------|-----------|-------------|-----------|
|         | 2025 年      | 2024 年    | 2025 年      | 2024 年    |
| 当期所得税费用 | 5,804,829   | 3,782,385 | 5,640,720   | 3,625,564 |
| 递延所得税费用 | (1,693,508) | (322,331) | (1,768,543) | (283,318) |
| 合计      | 4,111,321   | 3,460,054 | 3,872,177   | 3,342,246 |

所得税费用与会计利润的关系如下：

| 注                 | 本集团         |             | 本行          |             |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                   | 2025 年      | 2024 年      | 2025 年      | 2024 年      |
| 利润总额              | 28,283,528  | 27,020,502  | 26,087,821  | 26,237,790  |
| 按税率 25%计算的预期所得税   | 7,070,882   | 6,755,125   | 6,521,955   | 6,559,448   |
| 子公司适用不同税率的影响      | (5,466)     | 200,558     | -           | -           |
| 非应税收入的影响 (1)      | (4,343,729) | (4,917,658) | (3,950,794) | (4,565,677) |
| 不可抵扣的费用和损失的影响 (2) | 1,148,332   | 1,118,941   | 1,141,581   | 1,050,512   |
| 其他所得税调整           | 241,302     | 303,088     | 159,435     | 297,963     |
| 所得税费用             | 4,111,321   | 3,460,054   | 3,872,177   | 3,342,246   |

(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 股可转换公司债券均在发行时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：

|                      | <u>2025 年</u>     | <u>2024 年</u>     |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| 归属于本行股东的本年净利润        | 24,193,414        | 23,559,890        |
| 减：当年已分配优先股股利         | <u>(804,000)</u>  | <u>(804,000)</u>  |
| 归属于本行普通股股东的本年净利润     | <u>23,389,414</u> | <u>22,755,890</u> |
| 本行发行在外普通股的加权平均数 (千股) | 14,207,849        | 14,206,672        |
| 基本每股收益 (人民币元)        | 1.65              | 1.60              |

稀释每股收益的具体计算如下：

|                                    | <u>2025 年</u>     | <u>2024 年</u>     |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 归属于本行普通股股东的本年净利润                   | 23,389,414        | 22,755,890        |
| 加：本年可转换公司债券的利息费用 (税后)              | <u>586,543</u>    | <u>582,612</u>    |
| 用以计算稀释每股收益的净利润 (人民币千元)             | <u>23,975,957</u> | <u>23,338,502</u> |
| 本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)               | 14,207,849        | 14,206,672        |
| 加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的<br>加权平均数 (千股) | <u>2,198,932</u>  | <u>2,034,435</u>  |
| 用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的加<br>平均数 (千股) | <u>16,406,781</u> | <u>16,241,107</u> |
| 稀释每股收益 (人民币元)                      | 1.46              | 1.44              |

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           |              |
|-----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                       | 2025 年       | 2024 年       | 2025 年       | 2024 年       |
| 净利润                   | 24,172,207   | 23,560,448   | 22,215,644   | 22,895,544   |
| 加：信用减值损失              | 12,950,559   | 12,446,606   | 12,661,717   | 11,459,757   |
| 其他资产减值损失              | -            | 55           | -            | -            |
| 折旧和摊销                 | 2,033,320    | 2,042,692    | 1,966,284    | 1,951,438    |
| 资产处置收益                | (36,047)     | (42,894)     | (36,035)     | (42,894)     |
| 公允价值变动净损益             | 2,560,859    | (3,702,153)  | 932,645      | (1,207,923)  |
| 汇兑净损益                 | 232,517      | (283,704)    | 148,930      | (242,709)    |
| 投资净收益                 | (17,293,068) | (10,861,489) | (17,289,545) | (11,662,054) |
| 债务工具投资利息收入            | (28,790,969) | (29,556,790) | (26,992,972) | (28,518,057) |
| 发行债务证券利息支出            | 11,387,343   | 10,538,252   | 11,255,161   | 10,460,445   |
| 租赁负债摊销额               | 43,132       | 60,773       | 43,228       | 59,491       |
| 递延税款                  | (1,693,508)  | (322,331)    | (1,768,543)  | (283,318)    |
| 经营性应收项目的增加            | (75,789,360) | (21,549,624) | (75,334,028) | (41,992)     |
| 经营性应付项目的增加            | 2,461,478    | 21,751,707   | 20,186,454   | 20,897,002   |
| 经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额 | (67,761,537) | 4,081,548    | (52,011,060) | 25,724,730   |

(2) 现金及现金等价物净变动情况

|                 | 本集团          |              | 本行           |              |
|-----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                 | 2025 年       | 2024 年       | 2025 年       | 2024 年       |
| 现金及现金等价物的年末余额   | 73,514,769   | 65,882,604   | 70,737,151   | 62,370,490   |
| 减：现金及现金等价物的年初余额 | (65,882,604) | (40,171,415) | (62,370,490) | (37,791,342) |
| 现金及现金等价物净增加额    | 7,632,165    | 25,711,189   | 8,366,661    | 24,579,148   |

(3) 现金和现金等价物的构成

|                               | 本集团                 |                     | 本行                  |                     |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                               | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 库存现金                          | 1,410,230           | 1,283,436           | 1,404,995           | 1,277,780           |
| 存放中央银行非限制性款项                  | 51,003,711          | 30,887,168          | 50,744,890          | 30,327,728          |
| 原始到期日不超过三个月的存放同业<br>及其他金融机构款项 | 20,475,318          | 16,023,538          | 18,141,363          | 13,811,012          |
| 原始到期日不超过三个月的拆出资金              | 625,510             | 15,488,462          | 445,903             | 14,753,970          |
| 原始到期日不超过三个月的买入返售<br>金融资产      | -                   | 2,200,000           | -                   | 2,200,000           |
| 合计                            | 73,514,769          | 65,882,604          | 70,737,151          | 62,370,490          |

(4) 不属于现金及现金等价物的货币资金

|                         | 本集团                 |                     | 本行                  |                     |
|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                         | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 存放中央银行限制性款项             | 97,578,979          | 101,221,951         | 97,437,641          | 101,041,960         |
| 存放同业及其他金融机构款项           |                     |                     |                     |                     |
| 限制性款项                   | 8,401,164           | 8,014,265           | 5,877,407           | 5,345,837           |
| 原始到期日超过三个月的拆出资金         | 222,075,179         | 221,679,863         | 222,913,696         | 224,489,318         |
| 原始到期日超过三个月的买入返售<br>金融资产 | 12,264,190          | 8,184,370           | -                   | 6,895,970           |
| 合计                      | 340,319,512         | 339,100,449         | 326,228,744         | 337,773,085         |

(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已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 2025 年 12 月 31 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 371.12 亿元 (2024 年 12 月 31 日：430.30 亿元)，已包括在附注六、6 担保物信息的披露中。

截至 2025 年 12 月 31 日及 2024 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

2025 年度，本集团直接向第三方转让信贷资产原值人民币 16.70 亿元 (2024 年度：人民币 71.41 亿元)。2025 年度及 2024 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 2025 年 12 月 31 日及 2024 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<br>比例 (i) | 本行表决权<br>比例 (i) | 注册资本   | 主要经营地、<br>注册地及成立日期    | 主营业务 |
|-------|----------------|-----------------|--------|-----------------------|------|
| 上银香港  | 100%           | 100%            | 63 亿港元 | 香港、<br>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<br>比例 (i) | 本行表决权<br>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”)         | 100%           | 100%            | 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 (ii)           | 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) 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<br>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<br>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%     | 能源生产与供应 | 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 2025 年 12 月 31 日账面价值为人民币 1,964.68 亿元 (2024 年 12 月 31 日账面价值为人民币 2,132.31 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：

|         | 本集团                 |                     |
|---------|---------------------|---------------------|
|         | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 账面价值    |                     |                     |
| 交易性金融资产 |                     |                     |
| 基金投资    | 125,131,581         | 143,733,841         |
| 资产管理计划  | 17,673,747          | 6,404,822           |
| 资产支持证券  | 1,042,575           | 652,925             |
| 其他      | 103,380             | 182,605             |
| 债权投资    |                     |                     |
| 资产支持证券  | 6,994,578           | 9,099,187           |
| 信托管理计划  | 1,350,539           | 16,807,055          |
| 其他债权投资  |                     |                     |
| 资产支持证券  | 162,963             | 34,982              |

(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 2025 年 12 月 31 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 3,858.65 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 3,268.77 亿元)，本集团在理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币 7.69 亿元 (2024 年度：人民币 7.15 亿元)。

于 2025 年度，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 2025 年 12 月 31 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 2,338.88 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 2,107.62 亿元)。2025 年度，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 5.67 亿元 (2024 年度：人民币 4.69 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。

|               | 2025 年度         |               |           |                 |
|---------------|-----------------|---------------|-----------|-----------------|
|               | 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       | 27,709,945      | 5,634,217     | -         | 33,344,162      |
| 分部间利息净(支出)/收入 | (5,543,320)     | 5,543,320     | -         | -               |
| 利息净收入         | 22,166,625      | 11,177,537    | -         | 33,344,162      |
| 手续费及佣金收入      | 3,129,280       | 1,084,900     | -         | 4,214,180       |
| 手续费及佣金支出      | (369,478)       | (137,695)     | -         | (507,173)       |
| 手续费及佣金净收入     | 2,759,802       | 947,205       | -         | 3,707,007       |
| 投资净收益         | 20,773,825      | -             | 34,074    | 20,807,899      |
| 其他收益          | 69,602          | (11,201)      | 42,318    | 100,719         |
| 公允价值变动净损益     | (2,554,422)     | -             | (6,437)   | (2,560,859)     |
| 汇兑净损益         | (757,105)       | 10,288        | -         | (746,817)       |
| 其他业务收入        | 2,083           | -             | 70,778    | 72,861          |
| 资产处置损益        | 14              | -             | 36,033    | 36,047          |
| 营业收入合计        | 42,460,424      | 12,123,829    | 176,766   | 54,761,019      |
| 税金及附加         | (436,542)       | (209,351)     | (1,052)   | (646,945)       |
| 业务及管理费        | (7,713,831)     | (5,051,417)   | -         | (12,765,248)    |
| 信用减值损失        | (5,698,611)     | (6,966,452)   | (285,496) | (12,950,559)    |
| 其他资产减值损失      | -               | -             | -         | -               |
| 其他业务成本        | (4,375)         | (107)         | (2)       | (4,484)         |
| 营业支出合计        | (13,853,359)    | (12,227,327)  | (286,550) | (26,367,236)    |
| 营业利润          | 28,607,065      | (103,498)     | (109,784) | 28,393,783      |
| 加：营业外收入       | 55,858          | 7,006         | 287       | 63,151          |
| 减：营业外支出       | (9,888)         | (4,191)       | (159,327) | (173,406)       |
| 利润总额          | 28,653,035      | (100,683)     | (268,824) | 28,283,528      |
| 分部资产          | 2,872,659,689   | 405,644,495   | 6,348,836 | 3,284,653,020   |
| 递延所得税资产       |                 |               |           | 24,098,712      |
| 资产合计          |                 |               |           | 3,308,751,732   |
| 分部负债          | (2,401,604,546) | (650,267,697) | (350,653) | (3,052,222,896) |
| 递延所得税负债       |                 |               |           | (3,196)         |
| 负债合计          |                 |               |           | (3,052,226,092) |
| 其他分部信息：       |                 |               |           |                 |
| 信贷承诺及财务担保合同   | 386,673,889     | 65,087,533    | -         | 451,761,422     |
| 折旧和摊销         | (1,166,275)     | (867,045)     | -         | (2,033,320)     |
| 资本性支出         | (812,597)       | (115,074)     | (4,336)   | (932,007)       |

|                  | 2024 年度         |               |           |                 |
|------------------|-----------------|---------------|-----------|-----------------|
|                  | 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          | 24,552,360      | 7,933,517     | 211       | 32,486,088      |
| 分部间利息净 (支出) / 收入 | (4,702,165)     | 4,702,165     | -         | -               |
| 利息净收入            | 19,850,195      | 12,635,682    | 211       | 32,486,088      |
| 手续费及佣金收入         | 3,402,153       | 1,113,776     | (1)       | 4,515,928       |
| 手续费及佣金支出         | (378,547)       | (178,565)     | -         | (557,112)       |
| 手续费及佣金净收入        | 3,023,606       | 935,211       | (1)       | 3,958,816       |
| 投资净收益            | 13,133,885      | -             | 31,760    | 13,165,645      |
| 其他收益             | 138,492         | 109,482       | 51,241    | 299,215         |
| 公允价值变动净损益        | 3,685,721       | -             | 16,432    | 3,702,153       |
| 汇兑净损益            | (750,239)       | 13,092        | -         | (737,147)       |
| 其他业务收入           | 215             | -             | 67,671    | 67,886          |
| 资产处置损益           | -               | -             | 42,894    | 42,894          |
| 营业收入合计           | 39,081,875      | 13,693,467    | 210,208   | 52,985,550      |
| 税金及附加            | (387,148)       | (226,374)     | (1,088)   | (614,610)       |
| 业务及管理费           | (7,499,953)     | (5,125,790)   | 4,042     | (12,621,701)    |
| 信用减值损失           | (6,809,513)     | (5,770,476)   | 133,383   | (12,446,606)    |
| 其他资产减值损失         | (55)            | -             | -         | (55)            |
| 其他业务成本           | (210)           | -             | (1)       | (211)           |
| 营业支出合计           | (14,696,879)    | (11,122,640)  | 136,336   | (25,683,183)    |
| 营业利润             | 24,384,996      | 2,570,827     | 346,544   | 27,302,367      |
| 加：营业外收入          | 31,310          | 41,034        | 1,109     | 73,453          |
| 减：营业外支出          | (278,688)       | (5,677)       | (70,953)  | (355,318)       |
| 利润总额             | 24,137,618      | 2,606,184     | 276,700   | 27,020,502      |
| 分部资产             | 2,786,215,469   | 413,775,104   | 5,389,820 | 3,205,380,393   |
| 递延所得税资产          |                 |               |           | 21,275,208      |
| 资产合计             |                 |               |           | 3,226,655,601   |
| 分部负债             | (2,356,242,158) | (615,438,071) | (318,638) | (2,971,998,867) |
| 递延所得税负债          |                 |               |           | -               |
| 负债合计             |                 |               |           | (2,971,998,867) |
| 其他分部信息：          |                 |               |           |                 |
| 信贷承诺及财务担保合同      | 379,647,338     | 68,218,560    | -         | 447,865,898     |
| 折旧和摊销            | (1,158,491)     | (884,201)     | -         | (2,042,692)     |
| 资本性支出            | (761,107)       | (121,154)     | (4,227)   | (886,488)       |

(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。

| 营业收入          | <u>2025 年度</u>    | <u>2024 年度</u>    |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 上海地区          | 42,928,941        | 40,876,900        |
| 长三角地区 (除上海地区) | 6,148,600         | 6,295,311         |
| 其他地区          | 5,683,478         | 5,813,339         |
| 合计            | <u>54,761,019</u> | <u>52,985,550</u> |

|               | <u>2025 年</u>        | <u>2024 年</u>        |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 总资产           | <u>12 月 31 日</u>     | <u>12 月 31 日</u>     |
| 上海地区          | 2,694,688,997        | 2,540,386,168        |
| 长三角地区 (除上海地区) | 482,458,041          | 448,761,768          |
| 其他地区          | 553,928,597          | 528,094,955          |
| 抵消            | (446,422,615)        | (311,862,498)        |
| 递延所得税资产       | 24,098,712           | 21,275,208           |
| 合计            | <u>3,308,751,732</u> | <u>3,226,655,601</u> |

## 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                 |                     |
|----------------------|---------------------|---------------------|
|                      | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 未使用的信用卡额度            | 65,087,533          | 68,218,561          |
| 不可无条件撤销的贷款承诺         |                     |                     |
| - 原到期日 1 年以内         | 7,733,674           | 7,158,565           |
| - 原到期日 1 年以上 (含 1 年) | 57,916,702          | 63,197,664          |
| 银行承兑汇票               | 198,039,335         | 199,402,512         |
| 保函                   |                     |                     |
| - 融资性保函              | 22,618,714          | 42,527,289          |
| - 非融资性保函             | 27,633,047          | 30,100,506          |
| 信用证                  |                     |                     |
| - 即期信用证              | 1,664,989           | 1,948,261           |
| - 远期信用证              | 54,447,428          | 35,312,540          |
| 不可无条件撤销的同业承诺         | 16,550,000          | 8,000,000           |
| 其他                   | 70,000              | -                   |
| 合计                   | 451,761,422         | 455,865,898         |

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                 |                     |
|---------|---------------------|---------------------|
|         | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 已签约未支付  | 446,182             | 682,466             |
| 已授权但未订约 | 29,357              | 110,606             |

3 债券承销承诺

|        | 本集团                 |                     |
|--------|---------------------|---------------------|
|        | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 短期融资券  | -                   | 260,000             |
| 超短期融资券 | -                   | 190,000             |
| 定向工具   | -                   | 20,000              |
| 合计     | -                   | 470,000             |

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 2025 年 12 月 31 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 126.12 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 129.24 亿元)。

5 未决诉讼和纠纷

于 2025 年 12 月 31 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 39.91 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 8.61 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                 |                     |
|-----------|---------------------|---------------------|
|           | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 向中央银行借款   | 139,937,457         | 95,191,550          |
| 吸收存款      | 138,311,320         | 144,178,970         |
| 卖出回购金融资产款 | 121,962,197         | 180,068,198         |
| 合计        | 400,210,974         | 419,438,718         |

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                 |                     |
|-----------|---------------------|---------------------|
|           | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 债券        |                     |                     |
| - 政府债券    | 300,226,289         | 342,516,274         |
| - 政策性银行债券 | 93,057,273          | 79,956,978          |
| - 金融债券    | 27,684,467          | 23,264,731          |
| - 企业债券    | 13,080,432          | 5,478,016           |
| 发放贷款和垫款   |                     |                     |
| - 票据贴现    | 7,045,101           | 35,095,589          |
| - 贷款      | 89,149              | 38,940              |
| 同业存单      | 509,536             | -                   |
| 合计        | 441,692,247         | 486,350,528         |

(1.2) 担保物的账面价值 (未含应计利息) 按资产项目分类

|         | 本集团                 |                     |
|---------|---------------------|---------------------|
|         | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 债权投资    | 377,051,888         | 376,733,912         |
| 其他债权投资  | 36,331,358          | 37,014,847          |
| 交易性金融资产 | 21,174,751          | 37,467,240          |
| 发放贷款和垫款 | 7,134,250           | 35,134,529          |
| 合计      | 441,692,247         | 486,350,528         |

(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 (%)        |                     |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 上海联和投资有限公司 (以下简称“联和投资”)         | 14.73%              | 14.68%              |
| 上海国际港务 (集团) 股份有限公司 (以下简称“上港集团”) | 8.54%               | 8.30%               |
| 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%               |
| 上海商业银行有限公司                      | 3.00%               | 3.00%               |
| 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<br>及其关联方 | 上港集团<br>及其关联方 | 桑坦德<br>及其关联方 | TCL 集团<br>及其关联方 | 其他<br>主要股东<br>及其关联方 | 其他关联法人    | 关联自然人   | 合计        | 占有关同类<br>交易金额<br>/余额的比例 |
|--------------------|---------------|---------------|--------------|-----------------|---------------------|-----------|---------|-----------|-------------------------|
| 2025 年进行的主要交易金额如下： |               |               |              |                 |                     |           |         |           |                         |
| 利息收入               | 124,072       | 31,311        | 861          | 217             | 58,164              | 60,208    | 7,925   | 282,758   | 0.35%                   |
| 利息支出               | (147,663)     | (178,670)     | (1,753)      | (19)            | (77,531)            | (186,127) | (6,499) | (598,262) | 1.26%                   |
| 手续费及佣金收入           | 34,873        | 7,858         | 2            | 13              | 14,466              | 3,140     | 48      | 60,400    | 1.43%                   |
| 手续费及佣金支出           | (132)         | -             | (154)        | -               | (1)                 | (95)      | -       | (382)     | 0.08%                   |
| 投资收益               | (955)         | 72,723        | -            | -               | 12,041              | 32,654    | -       | 116,463   | 0.56%                   |
| 公允价值变动损益           | -             | (226)         | -            | -               | (167)               | (2,746)   | -       | (3,139)   | 0.12%                   |
| 汇兑损益               | 962           | 1,476         | 94,648       | -               | (168,434)           | 32,245    | 61      | (39,042)  | 5.23%                   |
| 其他综合收益的税后净额        | 64,707        | 36            | 407          | -               | 89                  | (295,511) | -       | (230,272) | 5.73%                   |

|                                | 联和投资<br>及其关联方 | 上港集团<br>及其关联方 | 桑坦德<br>及其关联方 | TCL 集团<br>及其关联方 | 其他<br>主要股东<br>及其关联方 | 其他关联法人      | 关联自然人     | 合计           | 占有关同类<br>交易金额<br>/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、<br>信用证及其他         | 194,729       | -             | -            | -               | 13,807              | 149         | -         | 208,685      | 0.07%                   |
| 衍生金融资产名义本金                     | -             | 60,000        | 5,516,060    | -               | 60,000              | 5,104,481   | -         | 10,740,541   | 0.45%                   |

|                    | 联和投资<br>及其关联方 | 上港集团<br>及其关联方 | 桑坦德<br>及其关联方 | TCL 集团<br>及其关联方 | 其他<br>主要股东<br>及其关联方 | 其他关联法人    | 关联自然人   | 合计        | 占有关同类<br>交易金额<br>/余额的比例 |
|--------------------|---------------|---------------|--------------|-----------------|---------------------|-----------|---------|-----------|-------------------------|
| 2024 年进行的主要交易金额如下： |               |               |              |                 |                     |           |         |           |                         |
| 利息收入               | 78,146        | 31,568        | 8,359        | 94              | 84,527              | 99,017    | 6,161   | 307,872   | 0.34%                   |
| 利息支出               | (131,818)     | (183,736)     | (1,803)      | (511)           | (212,363)           | (295,831) | (4,379) | (830,441) | 1.41%                   |
| 手续费及佣金收入           | 37,288        | 1,300         | 2            | 7               | 9,925               | 1,548     | 33      | 50,103    | 1.11%                   |
| 手续费及佣金支出           | -             | -             | (89)         | -               | (1)                 | (803)     | -       | (893)     | 0.16%                   |
| 投资收益               | 573           | 32,972        | -            | -               | 15,438              | 131,574   | -       | 180,557   | 1.37%                   |
| 公允价值变动损益           | -             | 252           | -            | -               | (661)               | 1,685     | -       | 1,276     | 0.03%                   |
| 汇兑损益               | 679           | 1,686         | (109,206)    | -               | (35,318)            | (72,835)  | 43      | (214,951) | 29.16%                  |
| 其他综合收益的税后净额        | 53,002        | (25,572)      | -            | -               | (182)               | 778,821   | -       | 806,069   | 23.91%                  |

|                                    | 联和投资<br>及其关联方 | 上港集团<br>及其关联方 | 桑坦德<br>及其关联方 | TCL 集团<br>及其关联方 | 其他<br>主要股东<br>及其关联方 | 其他关联法人      | 关联自然人     | 合计           | 占有关同类<br>交易金额<br>/余额的比例 |
|------------------------------------|---------------|---------------|--------------|-----------------|---------------------|-------------|-----------|--------------|-------------------------|
| 于 2024 年 12 月 31 日主要往来款项<br>的余额如下： |               |               |              |                 |                     |             |           |              |                         |
| 存放同业及其他金融机构款项                      | -             | -             | 47,599       | -               | 137,515             | 525,055     | -         | 710,169      | 2.95%                   |
| 拆出资金                               | -             | 1,000,000     | 100,000      | -               | -                   | 2,000,000   | -         | 3,100,000    | 1.31%                   |
| 衍生金融资产                             | -             | 1,653         | 65,535       | -               | 169,736             | -           | -         | 236,924      | 1.09%                   |
| 发放贷款和垫款                            | 2,743,360     | -             | -            | -               | 2,179,072           | 1,113,576   | 275,726   | 6,311,734    | 0.46%                   |
| 金融投资：                              |               |               |              |                 |                     |             |           |              |                         |
| - 交易性金融资产                          | -             | -             | -            | -               | 4,095,974           | -           | -         | 4,095,974    | 1.37%                   |
| - 债权投资                             | 788,571       | 791,515       | 818,738      | -               | 891,545             | 180,315     | -         | 3,470,684    | 0.38%                   |
| - 其他债权投资                           | -             | 19,951        | -            | -               | 241,925             | -           | -         | 261,876      | 0.24%                   |
| - 其他权益工具投资                         | 444,462       | -             | -            | -               | -                   | 3,413,130   | -         | 3,857,592    | 87.40%                  |
| 长期股权投资                             | -             | -             | -            | -               | -                   | 1,063,341   | -         | 1,063,341    | 99.56%                  |
| 同业及其他金融机构存放款项                      | -             | (1,913,598)   | (118,101)    | (0)             | (2,824,453)         | (4,182,491) | -         | (9,038,643)  | 2.14%                   |
| 衍生金融负债                             | -             | (1,110)       | (112,965)    | -               | (3,108)             | -           | -         | (117,183)    | 0.54%                   |
| 吸收存款                               | (10,614,203)  | (9,280,639)   | -            | (35,580)        | (3,206,508)         | (5,492,121) | (420,531) | (29,049,582) | 0.00%                   |
| 应付债券                               | -             | -             | -            | -               | -                   | -           | -         | -            | -                       |
| 其他负债                               | (210)         | (17)          | -            | -               | (562)               | (14,208)    | -         | (14,997)     | 0.22%                   |
| 其他权益工具                             | -             | (1,000,000)   | -            | -               | (1,498,000)         | -           | -         | (2,498,000)  | 12.29%                  |
| 于 2024 年 12 月 31 日重大表外项目<br>如下：    |               |               |              |                 |                     |             |           |              |                         |
| 贷款承诺                               | 1,344,561     | -             | -            | -               | -                   | -           | 98,040    | 1,442,601    | 2.05%                   |
| 保函                                 | 51,412        | -             | -            | 241,421         | 661                 | 149         | -         | 293,643      | 0.40%                   |
| 信用证                                | -             | -             | -            | -               | 27,647              | -           | -         | 27,647       | 0.07%                   |
| 银行承兑汇票                             | -             | -             | -            | -               | 2,037               | -           | -         | 2,037        | 0.00%                   |
| 委托贷款                               | 942,509       | 1,491,700     | -            | -               | -                   | -           | -         | 2,434,209    | 4.70%                   |
| 委托贷款资金                             | 1,002,109     | 1,491,700     | -            | -               | 13,500              | -           | -         | 2,507,309    | 4.84%                   |
| 由关联方提供担保的贷款                        | 2,526,659     | -             | 11,744       | 475,000         | 2,083,840           | 20,000      | -         | 5,117,243    | 0.90%                   |
| 由关联方提供担保的保函、<br>信用证及其他             | 1,353,412     | -             | -            | -               | 30,346              | 149         | -         | 1,383,907    | 0.50%                   |
| 衍生金融资产名义本金                         | -             | 60,000        | 3,476,357    | -               | 5,033,139           | -           | -         | 8,569,496    | 0.34%                   |

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

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司。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。

|               | 2025 年    | 2024 年    |
|---------------|-----------|-----------|
|               | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 |
| 往来款项余额        |           |           |
| 拆出资金          | 909,925   | 2,835,895 |
| 债权投资          | 1,812,040 | 2,601,186 |
| 其他资产          | 107,226   | 98,850    |
| 发放贷款及垫款       | 197,486   | 179,319   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (845,568) | (822,584) |
| 吸收存款          | (12,645)  | (16,449)  |
| 其他负债          | (988)     | (254)     |
| 信贷承诺及财务担保合同   | 474,213   | 742,180   |
| 交易金额          | 2025 年    | 2024 年    |
| 利息收入          | 144,153   | 249,955   |
| 利息支出          | (12,313)  | (19,817)  |
| 手续费及佣金收入      | 32,234    | 31,896    |
| 其他业务收入        | 1,581     | 4,523     |

4 与关键管理人员的关联方交易

本集团与关键管理人员 (董事、监事及高级管理人员) 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、共同控制的企业关联交易合并于本附注披露。本集团在日常业务过程中与关键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、共同控制的企业订立的交易包括贷款及存款，仍按银行收取第三方客户的利率进行。

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

|           | 2025 年 | 2024 年 |
|-----------|--------|--------|
| 薪酬及其他员工福利 | 11,638 | 20,768 |

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、监事和高级管理人员。根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员 2025 年度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 2025 年度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                  |                     |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|      | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 委托贷款 | 43,569,276          | 51,812,493          | 43,549,318          | 51,802,435          |

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。

监事会负责监督检查董事会与高级管理层风险管理职责的履职情况。监事会下设监督委员会，在监事会授权下对董事会、高级管理层风险管理职责履行情况、全面风险管理效果等方面进行监督和评估。自 2025 年 11 月，监事会撤销后，由董事会审计委员会承担原监事会的监督职责。

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。本集团风险分管行长负责全面风险管理的具体工作。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”再管理和审计监督部门“三道防线”再监督的风险管理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系，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。

同时，集团通过预警级别对具有特征的资产分为三类，红色预警：风险事项对客户存在重大负面影响，严重影响企业偿还能力，风险状况在短期内难以实质性改善，风险化解处置困难，预计近期形成实警的可能性很大。实警指客户出现债项逾期 90 天（含）及以上或发生不良情形；黄色预警：风险事项对客户负面影响较大，对偿还能力形成明显不利影响，还本付息存在不确定性，形成实警的可能性较大；常规预警：风险事项对客户存在一定负面影响，对偿还能力形成潜在影响，需密切关注。但通过采取适当的风险控制和缓释措施，预计风险暂时可控。

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 2025 年度，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 2025 年 12 月 31 日，基准情景权重占比最高，其余情景权重均小于 30%。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 2025 年度，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 2026 年的预测值范围为 4.80% - 5.40%。
- 居民消费价格指数同比增长率：在 2026 年的预测值范围为 0.20% - 1.80%。
- 采购经理人指数：在 2026 年的预测值范围为 49.70 – 51.00。

于 2025 年度，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 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<br>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) |

截至 2024 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：

|                              | 2024 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                     | 132,159,403      | -          | -          | 132,159,403   | (3)          | -            | -            | (3)          |
| 存放同业款项                       | 24,077,348       | -          | -          | 24,077,348    | (40,344)     | -            | -            | (40,344)     |
| 拆出资金                         | 238,039,283      | -          | -          | 238,039,283   | (685,861)    | -            | -            | (685,861)    |
| 买入返售金融资产                     | 9,096,464        | -          | 1,288,400  | 10,384,864    | (7,908)      | -            | (1,288,400)  | (1,296,308)  |
| 发放贷款和垫款                      | 1,180,330,767    | 68,943,562 | 28,138,717 | 1,277,413,046 | (14,870,732) | (11,567,156) | (17,754,195) | (44,192,083) |
| 债权投资                         | 906,404,368      | 175,166    | 15,943,925 | 922,523,459   | (705,095)    | (928)        | (12,505,843) | (13,211,866) |
| 其他金融资产                       | 20,362,860       | 161,408    | 857,162    | 21,381,430    | (250,611)    | -            | (552,121)    | (802,732)    |
| 小计                           | 2,510,470,493    | 69,280,136 | 46,228,204 | 2,625,978,833 | (16,560,554) | (11,568,084) | (32,100,559) | (60,229,197) |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融资产 |                  |            |            |               |              |              |              |              |
| 发放贷款和垫款                      | 133,681,968      | -          | -          | 133,681,968   | (415,223)    | -            | (128,120)    | (543,343)    |
| 其他债权投资                       | 159,877,738      | 18,817     | -          | 159,896,555   | (228,518)    | (36,669)     | (1,436,863)  | (1,702,050)  |
| 小计                           | 293,559,706      | 18,817     | -          | 293,578,523   | (643,741)    | (36,669)     | (1,564,983)  | (2,245,393)  |
| 信贷承诺及财务担保合同                  | 446,262,257      | 1,602,195  | 1,446      | 447,865,898   | (3,576,005)  | (63,623)     | (1,141)      | (3,640,769)  |
| 合计                           | 3,250,292,456    | 70,901,148 | 46,229,650 | 3,367,423,254 | (20,780,300) | (11,668,376) | (33,666,683) | (66,115,359) |



(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：

|                | 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 |

|           | 2024 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      | 12,637,906       | 500,915,267 | 43,572,355  | 557,125,528   |
| 政策性银行债券   | 28,775,347       | 84,300,855  | 48,621,962  | 161,698,164   |
| 其他债券      |                  |             |             |               |
| - AAA     | 43,266,424       | 163,078,909 | 42,987,584  | 249,332,917   |
| - A-至 AA+ | 1,780,396        | 66,883,817  | 6,091,069   | 74,755,282    |
| - B 至 BBB | -                | 175,340     | -           | 175,340       |
| - C 至 CC  | -                | 174,299     | -           | 174,299       |
| - 未评级     | 27,536,557       | 67,009,065  | 16,816,038  | 111,361,660   |
| 合计        | 113,996,630      | 882,537,552 | 158,089,008 | 1,154,623,190 |

(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 2025 年 12 月 31 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 424.94 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 440.83 亿元)，该类资产抵质押物担保公允价值为人民币 250.45 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 365.45 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。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：

|                    | 2025 年 12 月 31 日       |                     |                     |                        |
|--------------------|------------------------|---------------------|---------------------|------------------------|
|                    | 人民币                    | 美元<br>折合人民币         | 其他币种<br>折合人民币       | 合计<br>折合人民币            |
| <b>金融资产</b>        |                        |                     |                     |                        |
| 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             |
| <b>金融资产合计</b>      | <b>3,130,846,165</b>   | <b>86,067,304</b>   | <b>34,522,431</b>   | <b>3,251,435,900</b>   |
| <b>金融负债</b>        |                        |                     |                     |                        |
| 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)            |
| <b>金融负债合计</b>      | <b>(2,972,512,091)</b> | <b>(39,436,630)</b> | <b>(17,671,503)</b> | <b>(3,029,620,224)</b> |
| <b>净头寸</b>         | <b>158,334,074</b>     | <b>46,630,674</b>   | <b>16,850,928</b>   | <b>221,815,676</b>     |
| <b>货币衍生合约</b>      | <b>59,756,023</b>      | <b>(47,899,447)</b> | <b>(11,198,888)</b> | <b>657,688</b>         |
| <b>信贷承诺及财务担保合同</b> | <b>436,276,132</b>     | <b>11,863,566</b>   | <b>3,621,724</b>    | <b>451,761,422</b>     |

|               | 2024 年 12 月 31 日 |              |               |                 |
|---------------|------------------|--------------|---------------|-----------------|
|               | 人民币              | 美元<br>折合人民币  | 其他币种<br>折合人民币 | 合计<br>折合人民币     |
| 金融资产          |                  |              |               |                 |
| 现金及存放中央银行款项   | 131,148,291      | 1,963,665    | 330,880       | 133,442,836     |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 19,013,027       | 3,163,205    | 1,860,772     | 24,037,004      |
| 拆出资金          | 218,763,931      | 18,586,592   | 2,899         | 237,353,422     |
| 买入返售金融资产      | 9,088,556        | -            | -             | 9,088,556       |
| 发放贷款和垫款       | 1,337,678,312    | 15,214,864   | 14,009,755    | 1,366,902,931   |
| 交易性金融资产       | 263,314,003      | 35,925,378   | -             | 299,239,381     |
| 债权投资          | 898,561,894      | 7,048,801    | 3,700,898     | 909,311,593     |
| 其他债权投资        | 142,659,282      | 14,930,018   | 2,307,255     | 159,896,555     |
| 其他权益工具投资      | 4,065,569        | 347,916      | -             | 4,413,485       |
| 其他金融资产        | 21,358,486       | 245,648      | 174,254       | 21,778,388      |
| 金融资产合计        | 3,045,651,351    | 97,426,087   | 22,386,713    | 3,165,464,151   |
| 金融负债          |                  |              |               |                 |
| 向中央银行借款       | (95,694,240)     | -            | -             | (95,694,240)    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (421,300,910)    | (253,796)    | (4,978)       | (421,559,684)   |
| 拆入资金          | (19,778,524)     | (5,673,717)  | (217,984)     | (25,670,225)    |
| 交易性金融负债       | (1,198,685)      | -            | -             | (1,198,685)     |
| 卖出回购金融资产款     | (178,667,878)    | (1,366,184)  | (122,544)     | (180,156,606)   |
| 吸收存款          | (1,684,398,567)  | (38,414,502) | (17,771,614)  | (1,740,584,683) |
| 应付债券          | (462,243,759)    | (805,921)    | (616,264)     | (463,665,944)   |
| 其他金融负债        | (5,554,344)      | (170,482)    | (101,238)     | (5,826,064)     |
| 金融负债合计        | (2,868,836,907)  | (46,684,602) | (18,834,622)  | (2,934,356,131) |
| 净头寸           | 176,814,444      | 50,741,485   | 3,552,091     | 231,108,020     |
| 货币衍生工具        | 51,677,814       | (49,937,041) | (1,711,424)   | 29,349          |
| 信贷承诺及财务担保合同   | 415,407,356      | 26,383,774   | 6,074,768     | 447,865,898     |

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)     |                  |
|----------------|------------------|------------------|
|                | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
| 对人民币升值 100 个基点 | 4,703            | 2,717            |
| 对人民币贬值 100 个基点 | (4,703)          | (2,717)          |

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

本集团的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来管理该风险。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：

|               | 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     |

|               | 2024 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   | 131,842,481      | -             | -             | -            | 1,600,355    | 133,442,836     |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 21,700,475       | 2,285,212     | -             | -            | 51,317       | 24,037,004      |
| 拆出资金          | 89,767,669       | 142,526,876   | 4,187,919     | -            | 870,958      | 237,353,422     |
| 买入返售金融资产      | 9,088,062        | -             | -             | -            | 494          | 9,088,556       |
| 发放贷款和垫款       | 539,872,904      | 628,979,808   | 179,888,078   | 12,822,941   | 5,339,200    | 1,366,902,931   |
| 交易性金融资产       | 71,126,180       | 8,702,058     | 31,847,524    | 33,899,415   | 153,664,204  | 299,239,381     |
| 债权投资          | 144,339,834      | 99,781,249    | 321,106,152   | 337,654,039  | 6,430,319    | 909,311,593     |
| 其他债权投资        | 2,597,484        | 10,931,604    | 52,849,284    | 91,816,262   | 1,701,921    | 159,896,555     |
| 其他权益工具投资      | -                | -             | -             | -            | 4,413,485    | 4,413,485       |
| 其他金融资产        | -                | -             | -             | -            | 21,778,388   | 21,778,388      |
| 金融资产合计        | 1,010,335,089    | 893,206,807   | 589,878,957   | 476,192,657  | 195,850,641  | 3,165,464,151   |
| 金融负债          |                  |               |               |              |              |                 |
| 向中央银行借款       | (20,991,854)     | (74,186,018)  | -             | -            | (516,368)    | (95,694,240)    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (334,961,310)    | (84,823,739)  | -             | (593,779)    | (1,180,856)  | (421,559,684)   |
| 拆入资金          | (19,838,784)     | (5,790,766)   | -             | -            | (40,675)     | (25,670,225)    |
| 交易性金融负债       | -                | -             | -             | -            | (1,198,685)  | (1,198,685)     |
| 卖出回购金融资产款     | (176,580,866)    | (3,487,332)   | -             | -            | (88,408)     | (180,156,606)   |
| 吸收存款          | (910,003,329)    | (456,975,680) | (343,052,683) | -            | (30,552,991) | (1,740,584,683) |
| 应付债券          | (151,571,484)    | (156,628,262) | (113,012,403) | (39,999,513) | (2,454,282)  | (463,665,944)   |
| 其他金融负债        | -                | -             | -             | -            | (5,826,064)  | (5,826,064)     |
| 金融负债合计        | (1,613,947,627)  | (781,891,797) | (456,065,086) | (40,593,292) | (41,858,329) | (2,934,356,131) |
| 净额            | (603,612,538)    | 111,315,010   | 133,813,871   | 435,599,365  | 153,992,312  | 231,108,020     |

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：

|            | 2025 年 12 月 31 日 |              | 2024 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 | (616,125)        | (10,557,572) | (690,743)        | (9,372,699) |
| 下降 100 个基点 | 616,125          | 10,566,520   | 690,743          | 9,382,494   |

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。



|               | 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     |

|               | 2024 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   | 102,180,230      | 31,262,606    | -             | -             | -             | -             | -            | 133,442,836     |
| 存放同业及其他金融机构款项 | -                | 20,863,107    | 483,379       | 1,422,729     | 1,267,789     | -             | -            | 24,037,004      |
| 拆出资金          | -                | -             | 43,415,162    | 46,673,848    | 143,060,743   | 4,203,669     | -            | 237,353,422     |
| 买入返售金融资产      | -                | -             | 9,088,556     | -             | -             | -             | -            | 9,088,556       |
| 发放贷款和垫款       | -                | 3,096,010     | 115,966,596   | 141,082,028   | 429,294,167   | 394,840,919   | 282,623,211  | 1,366,902,931   |
| 交易性金融资产       | 220,470,947      | 2,241,413     | 677,188       | 1,399,065     | 8,702,058     | 31,849,295    | 33,899,415   | 299,239,381     |
| 债权投资          | 10,983,767       | 12,810,159    | 99,619,208    | 15,669,521    | 98,380,728    | 315,419,170   | 356,429,040  | 909,311,593     |
| 其他债权投资        | 1,695,125        | -             | 462,154       | 2,163,806     | 10,939,434    | 52,882,643    | 91,753,393   | 159,896,555     |
| 其他权益工具投资      | 4,413,485        | -             | -             | -             | -             | -             | -            | 4,413,485       |
| 其他金融资产        | 12,023           | 21,167,765    | 422,882       | 62,400        | 10,431        | 102,612       | 275          | 21,778,388      |
| 金融资产合计        | 339,755,577      | 91,441,060    | 270,135,125   | 208,473,397   | 691,655,350   | 799,298,308   | 764,705,334  | 3,165,464,151   |
| 金融负债          |                  |               |               |               |               |               |              |                 |
| 向中央银行借款       | -                | -             | (12,548,925)  | (8,556,814)   | (74,588,501)  | -             | -            | (95,694,240)    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -                | (101,302,663) | (121,419,834) | (113,180,173) | (85,061,570)  | -             | (595,444)    | (421,559,684)   |
| 拆入资金          | -                | -             | (18,545,402)  | (1,325,204)   | (5,799,619)   | -             | -            | (25,670,225)    |
| 交易性金融负债       | (53,512)         | (856,483)     | (288,690)     | -             | -             | -             | -            | (1,198,685)     |
| 卖出回购金融资产款     | (2,704)          | -             | (97,845,681)  | (78,807,942)  | (3,500,279)   | -             | -            | (180,156,606)   |
| 吸收存款          | -                | (586,145,196) | (145,358,570) | (173,690,742) | (486,601,049) | (348,789,126) | -            | (1,740,584,683) |
| 应付债券          | -                | -             | (65,478,784)  | (86,093,708)  | (157,036,425) | (114,522,858) | (40,534,169) | (463,665,944)   |
| 其他金融负债        | -                | (5,826,064)   | -             | -             | -             | -             | -            | (5,826,064)     |
| 金融负债合计        | (56,216)         | (694,130,406) | (461,485,886) | (461,654,583) | (812,587,443) | (463,311,984) | (41,129,613) | (2,934,356,131) |
| 净额            | 339,699,361      | (602,689,346) | (191,350,761) | (253,181,186) | (120,932,093) | 335,986,324   | 723,575,721  | 231,108,020     |
| 衍生金融工具名义金额    | -                | -             | 448,625,115   | 449,950,635   | 1,220,414,076 | 385,920,292   | 8,047,300    | 2,512,957,418   |
| 信贷承诺及财务担保合同   | -                | 91,496,219    | 47,439,801    | 47,483,531    | 168,654,484   | 44,403,627    | 48,388,236   | 447,865,898     |

(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。

| 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        | <u>(3,029,620,224)</u> | <u>(3,059,240,057)</u> | <u>(703,761,890)</u> | <u>(423,539,973)</u> | <u>(436,532,076)</u> | <u>(936,301,974)</u> | <u>(517,075,257)</u> | <u>(42,028,887)</u> |
| 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     |                        | <u>1,170,009</u>       | <u>-</u>             | <u>446,928</u>       | <u>542,080</u>       | <u>201,676</u>       | <u>(20,675)</u>      | <u>-</u>            |
| 衍生金融工具合计         |                        | <u>3,257,845</u>       | <u>-</u>             | <u>738,851</u>       | <u>1,994,166</u>     | <u>545,503</u>       | <u>(20,675)</u>      | <u>-</u>            |

| 2024 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          | (95,694,240)           | (96,888,218)           | -                    | (12,562,325)         | (8,585,267)          | (75,740,626)         | -                    | -                   |
| 同业及其他金融机构存放款项    | (421,559,684)          | (422,179,192)          | (101,933,507)        | (121,419,327)        | (113,169,701)        | (85,061,215)         | -                    | (595,442)           |
| 拆入资金             | (25,670,225)           | (25,732,301)           | -                    | (18,556,504)         | (1,336,617)          | (5,839,180)          | -                    | -                   |
| 交易性金融负债          | (1,198,685)            | (2,527,745)            | (837,740)            | (288,690)            | -                    | (1,401,315)          | -                    | -                   |
| 卖出回购金融资产款        | (180,156,606)          | (180,379,505)          | -                    | (97,966,742)         | (78,905,449)         | (3,507,314)          | -                    | -                   |
| 吸收存款             | (1,740,584,683)        | (1,752,925,785)        | (586,145,196)        | (146,912,472)        | (175,547,517)        | (491,802,875)        | (352,517,725)        | -                   |
| 应付债券             | (463,665,944)          | (484,893,224)          | -                    | (66,496,590)         | (86,918,997)         | (163,033,837)        | (125,299,800)        | (43,144,000)        |
| 其他金融负债           | (5,826,064)            | (5,826,064)            | (5,826,064)          | -                    | -                    | -                    | -                    | -                   |
| 非衍生金融负债合计        | <u>(2,934,356,131)</u> | <u>(2,971,352,034)</u> | <u>(694,742,507)</u> | <u>(464,202,650)</u> | <u>(464,463,548)</u> | <u>(826,386,362)</u> | <u>(477,817,525)</u> | <u>(43,739,442)</u> |
| 衍生金融工具           |                        |                        |                      |                      |                      |                      |                      |                     |
| 以全额计算的衍生金融工具     |                        |                        |                      |                      |                      |                      |                      |                     |
| - 现金流入合计         |                        | 8,382,745              | -                    | 3,513,615            | 2,727,475            | 1,849,612            | 292,043              | -                   |
| - 现金流出合计         |                        | (8,292,686)            | -                    | (3,501,269)          | (2,681,439)          | (1,831,148)          | (278,830)            | -                   |
| 以净额计算的衍生金融工具     |                        | <u>1,139,178</u>       | <u>-</u>             | <u>(3,532)</u>       | <u>812,017</u>       | <u>77,646</u>        | <u>253,047</u>       | <u>-</u>            |
| 衍生金融工具合计         |                        | <u>1,229,237</u>       | <u>-</u>             | <u>8,814</u>         | <u>858,053</u>       | <u>96,110</u>        | <u>266,260</u>       | <u>-</u>            |

#### 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。

|       | 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) |
|       |                  |      |               |            |               |
|       | 2024 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  | 909,311,593      | -    | 938,410,547   | 10,751,396 | 949,161,943   |
| 金融负债： |                  |      |               |            |               |
| 应付债券  | (463,665,944)    | -    | (468,534,667) | -          | (468,534,667) |

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

|                             | 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)  |
|                             |                  |              |            |              |
|                             | 2024 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                      | -                | 21,741,025   | -          | 21,741,025   |
| 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 | -                | 98,826,700   | 34,855,268 | 133,681,968  |
| 交易性金融资产                     | 177,266,033      | 119,783,471  | 2,189,877  | 299,239,381  |
| 其他债权投资                      | -                | 159,896,555  | -          | 159,896,555  |
| 其他权益工具投资                    | 347,916          | -            | 4,065,569  | 4,413,485    |
| 金融资产合计                      | 177,613,949      | 400,247,751  | 41,110,714 | 618,972,414  |
| 金融负债：                       |                  |              |            |              |
| 衍生金融负债                      | -                | (21,747,496) | -          | (21,747,496) |
| 交易性金融负债                     | (105,277)        | (1,093,408)  | -          | (1,198,685)  |
| 金融负债合计                      | (105,277)        | (22,840,904) | -          | (22,946,181) |



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<br>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<br>未实现利得或损失 | -             | (997)     | -            | (997)         |

|                            | 发放贷款与垫款       | 交易性金融资产   | 其他<br>权益工具投资 | 合计            |
|----------------------------|---------------|-----------|--------------|---------------|
| 2024 年 1 月 1 日             | 16,842,509    | 1,306,415 | 3,061,461    | 21,210,385    |
| 购入                         | 176,346,700   | 259,395   | 1,641        | 176,607,736   |
| 出售或结算                      | (158,420,835) | -         | -            | (158,420,835) |
| 计入损益的利得或损失                 | -             | 641,051   | -            | 641,051       |
| 计入其他综合收益的利得或损失             | 86,894        | (16,984)  | 1,002,467    | 1,072,377     |
| 2024 年 12 月 31 日           | 34,855,268    | 2,189,877 | 4,065,569    | 41,110,714    |
| 年末持有的资产计入损益的当年<br>未实现利得或损失 | -             | (119,259) | -            | (119,259)     |

截至 2025 年 12 月 31 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  | 29,829,314 | 收益法    | 贴现率     |
| 金融投资     |            |        |         |
| 交易性金融资产  |            |        |         |
| - 债券投资   | 946,792    | 收益法    | 贴现率     |
| - 资产管理计划 | 218,582    | 市场法    | 市净率     |
| - 权益投资   | 118,191    | 市场法    | 市净率     |
|          | 1,285,380  | 参考最近交易 | 最近融资价格  |
| 其他投资     | 105,030    | 收益法    | 贴现率     |
|          | 2,673,975  |        |         |
| 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 | 3,662,402  | 市场法    | 市净率     |
|          | 3,704,083  |        |         |

## 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](http://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 4 月 23 日召开董事会，批准了 2025 年度利润分配的方案并上报年度股东大会审议批准。

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  
 2025 年 12 月 31 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。

|                   | 注   | 2025 年   | 2024 年    |
|-------------------|-----|----------|-----------|
| 补贴收入              |     | 70,542   | 263,834   |
| 固定资产处置净损益         |     | 35,913   | 34,816    |
| 长期股权投资处置净收入       |     | 10,158   | -         |
| 诉讼及违约赔偿净收入        |     | 12,401   | 15,718    |
| 清理挂账收入            |     | 6,265    | 5,766     |
| 使用权资产终止确认净收入      |     | 44       | 360       |
| 抵债资产处置净收入         |     | -        | 4,876     |
| 其他资产处置净损益         |     | -        | 2,837     |
| 捐赠支出              |     | (55,360) | (37,670)  |
| 其他损益              |     | (73,491) | (265,677) |
| 非经常性损益净额          | (1) | 6,472    | 24,860    |
| 以上有关项目对税务的影响      | (2) | (35,167) | (79,019)  |
| 合计                |     | (28,695) | (54,159)  |
| 其中：               |     |          |           |
| 影响母公司股东净利润的非经常性损益 |     | (27,234) | (55,275)  |
| 影响少数股东净利润的非经常性损益  |     | (1,461)  | 1,116     |

- (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：

|                                | 2025 年     | 2024 年     |
|--------------------------------|------------|------------|
| 年末普通股加权平均数 (千股)                | 14,207,849 | 14,206,672 |
| 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              | 23,389,414 | 22,755,890 |
| - 归属于母公司普通股股东的基本每股收益<br>(人民币元) | 1.65       | 1.60       |
| - 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益<br>(人民币元) | 1.46       | 1.44       |
| 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     | 23,416,648 | 22,811,165 |
| - 归属于母公司普通股股东的基本每股收益<br>(人民币元) | 1.65       | 1.61       |
| - 归属于母公司普通股股东的稀释每股收益<br>(人民币元) | 1.46       | 1.44       |

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 股可转换公司债券均在发行时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：

|                   | <u>2025 年</u> | <u>2024 年</u> |
|-------------------|---------------|---------------|
| 归属于母公司普通股股东的年末净资产 | 246,200,451   | 234,236,043   |
| 归属于母公司普通股股东的加权净资产 | 241,305,544   | 227,423,225   |
| 扣除非经常性损益前         |               |               |
| - 归属于母公司普通股股东的净利润 | 23,389,414    | 22,755,890    |
| - 加权平均净资产收益率      | 9.69%         | 10.01%        |
| 扣除非经常性损益后         |               |               |
| - 归属于母公司普通股股东的净利润 | 23,416,648    | 22,811,165    |
| - 加权平均净资产收益率      | 9.70%         | 10.03%        |

## 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](http://www.bosc.cn)) “投资者关系——监管资本” 栏目。