



# 上海银行股份有限公司

(股票代码: 601229)

## 2018年半年度报告

二〇一八年八月

## 重要提示

1、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2、本公司董事会五届七次会议于2018年8月24日审议通过了《关于上海银行股份有限公司2018年半年度报告及摘要的议案》。会议应出席董事16人，实际出席董事14人，孙铮独立非执行董事委托徐建新独立非执行董事，黄旭斌非执行董事委托应晓明非执行董事代为出席并就会议议题进行表决。本公司4名监事列席了本次会议。

3、本报告期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

4、本公司2018年半年度财务报告未经审计，但经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

5、本半年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，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附属公司。

6、本公司董事长金煜、行长胡友联、副行长兼首席财务官施红敏、财务机构负责人周宁保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

8、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、操作风险、流动性风险等，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“经营情况讨论与分析”。

## 目 录

重要提示.....	2
第一节 释义.....	4
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 公司业务概要.....	10
第四节 经营情况讨论与分析.....	12
第五节 重要事项.....	48
第六节 普通股股份变动及股东情况.....	56
第七节 优先股相关情况.....	62
第八节 董事、监事和高级管理人员情况.....	64
第九节 财务报告.....	66
第十节 备查文件目录.....	67

## 第一节 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附属公司
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
央行、人民银行	中国人民银行
中国银保监会、银保监会	中国银行保险监督管理委员会
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
自贸区	中国（上海）自由贸易试验区
桑坦德银行	西班牙桑坦德银行有限公司
上港集团	上海国际港务（集团）股份有限公司
建银投资公司	中国建银投资有限责任公司
上海商业银行	上海商业银行有限公司
元	人民币元

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、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：金煜

(三) 董事会秘书：李晓红

证券事务代表：杜进朝

联系地址：中国上海市浦东新区银城中路 168 号

联系电话：8621-68476988

传 真：8621-68476215

电子信箱：ir@bosc.cn

(四) 注册地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号

办公地址：中国上海市浦东新区银城中路 168 号

邮政编码：200120

国际互联网网址：<http://www.bosc.cn>

电子信箱：webmaster@bosc.cn

总 机：8621-68475888

传 真：8621-68476215

服务热线：95594

(五) 选定的信息披露媒体的名称：

《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》

登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址：

上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）

半年度报告备置地点：本公司董事会办公室、上海证券交易所

**(六) 股票种类：普通股 A 股****股票上市交易所：**上海证券交易所**股票简称：**上海银行**股票代码：**601229**股票种类：**优先股**股票上市交易所：**上海证券交易所**股票简称：**上银优 1**股票代码：**360029**(七) 首次注册登记日期：**1996 年 1 月 30 日**变更注册登记日期：**2017 年 9 月 29 日**注册登记机关：**上海市工商行政管理局**企业法人营业执照统一社会信用代码：**91310000132257510M**(八) 其他相关资料****公司聘请的会计师事务所名称：**毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）**办公地址：**中国北京市东长安街 1 号东方广场毕马威大楼 8 层**签字会计师姓名：**金乃雯、张晨晨**公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构的名称：**国泰君安证券股份有限公司**办公地址：**中国上海市浦东新区东园路 18 号中国金融信息中心 5 层**签字的保荐代表人的姓名：**徐岚、曾大成**持续督导的期间：**2016 年 11 月 16 日至 2018 年 12 月 31 日（首次公开发行）

2018 年 1 月 12 日至 2019 年 12 月 31 日（优先股）

**公司有限售条件流通股普通股的托管机构：**中国证券登记结算有限责任公司上海分公司**二、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

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	变化	2016 年 1-6 月
营业收入	19,749,818	15,396,008	28.28%	17,967,777
归属于母公司股东的净利润	9,371,747	7,795,857	20.21%	7,315,177

项目	2018年1-6月	2017年1-6月	变化	2016年1-6月
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	9,311,289	7,742,815	20.26%	7,261,496
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	-79,780,074	-71,868,548	不适用	94,290,279
利息净收入	12,764,512	9,205,299	38.66%	13,879,917
手续费及佣金净收入	3,120,772	3,189,649	-2.16%	3,336,255
其他营业收入	3,864,534	3,001,060	28.77%	752,101
业务及管理费	4,002,081	3,715,395	7.72%	3,638,581
资产减值损失	5,619,128	3,443,194	63.20%	4,906,232
营业利润	9,929,881	8,053,442	23.30%	8,777,985
利润总额	10,007,323	8,127,050	23.14%	8,852,215
净利润	9,388,824	7,806,208	20.27%	7,334,836
项目	2018年6月30日	2017年12月31日	变化	2016年12月31日
资产总额	1,918,725,038	1,807,766,938	6.14%	1,755,371,102
客户贷款和垫款总额	780,322,052	664,021,617	17.51%	553,999,300
负债总额	1,765,547,321	1,660,325,535	6.34%	1,639,152,488
股东权益	153,177,717	147,441,403	3.89%	116,218,614
归属于母公司股东的净资产	152,692,743	146,985,136	3.88%	115,769,223
归属于母公司普通股股东的净资产	132,735,573	127,027,966	4.49%	115,769,223
存款总额	990,639,633	923,585,324	7.26%	849,073,364
资本净额	176,759,230	169,959,268	4.00%	136,684,201
风险加权资产总额	1,315,557,854	1,185,925,725	10.93%	1,037,999,210
贷款损失准备	-25,842,689	-20,830,293	不适用	-16,602,775
股本	7,805,785	7,805,785	0.00%	6,004,450
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	0.86	0.71	21.13%	0.74
稀释每股收益	0.86	0.71	21.13%	0.74
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.85	0.71	19.72%	0.74
每股经营活动产生的现金流量净额	-7.30	-6.58	不适用	9.59
归属于母公司普通股股东的每股净资产	12.15	11.62	4.56%	10.59

注：1、本公司根据财政部于2017年12月25日发布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》

(财会〔2017〕30号)的规定,将原计入在“营业外收入”和“营业外支出”中的相关资产处置利得或损失及与企业日常活动相关的政府补助分别计入新增的“资产处置收益”及“其他收益”项目,比较期资产处置收益进行了追溯调整,营业收入等相关指标重新计算。上述规定对本公司利润总额和净利润没有影响;

2、每股收益和加权平均净资产收益率根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)计算。2018年7月,本公司实施2017年度利润分配及资本公积转增股本方案。以2017年末普通股总股本7,805,785,000股为基数,以资本公积按每股转增0.4股,合计转增3,122,314,000股,转增后本公司普通股总股本为10,928,099,000股。报告期及各比较期的每股指标均按调整后股数计算。本公司于2017年12月非公开发行票面金额为人民币200亿元的非累积优先股,但并无发放优先股股息,因此在计算每股收益、每股净资产和加权平均净资产收益率时,“归属于母公司普通股股东的净利润”无需扣除优先股股息,“平均净资产”和“净资产”扣除了优先股。

## (二) 主要财务指标

盈利能力指标	2018年1-6月	2017年1-6月	增减 (个百分点)	2016年1-6月
年化平均资产收益率	1.00%	0.90%	0.10	0.96%
年化归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	14.22%	13.02%	1.20	15.26%
年化扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	14.12%	12.92%	1.20	15.16%
净利差	1.62%	1.33%	0.29	1.74%
净利息收益率	1.55%	1.20%	0.35	1.84%
年化加权风险资产收益率	1.50%	1.49%	0.01	1.56%
成本收入比	20.26%	24.13%	-3.87	20.25%
手续费及佣金净收入占营业收入百分比	15.80%	20.72%	-4.92	18.57%
资本充足指标	2018年6月30日	2017年12月31日	增减 (个百分点)	2016年12月31日
资本充足率	13.44%	14.33%	-0.89	13.17%
一级资本充足率	11.59%	12.37%	-0.78	11.13%
核心一级资本充足率	10.07%	10.69%	-0.62	11.13%
资产质量指标	2018年6月30日	2017年12月31日	增减 (个百分点)	2016年12月31日
不良贷款率	1.09%	1.15%	-0.06	1.17%
拨备覆盖率	304.67%	272.52%	32.15	255.50%
贷款拨备率	3.31%	3.14%	0.17	3.00%



**(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	2018年1-6月
银行卡滞纳金收入	44,422
诉讼及违约赔偿收入	22,385
补贴收入	5,291
其他资产处置净收入	434
抵债资产处置净收入	45
清理挂账收入	6
固定资产处置净损失	-1,114
捐赠支出	-360
其他损益	10,555
非经常性损益净额	81,664
以上有关项目对税务的影响	-21,047
<b>非经常性损益项目净额</b>	<b>60,617</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》（证监会公告〔2008〕43号）规定计算。

**(四) 根据监管要求披露的其他财务信息**

项目	标准值	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
流动性比例	≥25%	41.70%	41.71%	51.92%
流动性覆盖率	≥100%	134.66%	141.52%	152.01%
存贷比		78.77%	71.90%	65.25%
单一最大客户贷款比率	≤10%	7.48%	4.93%	4.25%
最大十家客户贷款比率	≤50%	26.71%	27.99%	24.44%

## 第三节 公司业务概要

### 一、主要业务及经营模式

本公司主要从事商业银行业务，经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；提供资信调查、咨询、见证业务；经监管机构批准的其他业务。

报告期内，本公司坚持“精品银行”战略愿景，主动应对监管政策和市场环境的趋势性变化，坚持战略引领，加快转型发展、能力建设和效率提升，积极支持实体经济发展，盈利能力加速提升，资产规模稳步增长，业务结构不断优化，资产质量持续趋好。

围绕新一轮规划的开局，本公司立足战略导向和转型方向，完善资源配置，推动战略执行。在经营上，将资产结构优化作为效益提升的关键，将负债拓展作为经营的基础性工作，着力加快资产负债结构优化；从获客销售能力、定价能力、数字化管理能力入手，着力提升转型能力。在管理上，一方面强化风险经营管理，严守风险底线，加强关键环节的风险管控，同时推进风险经营突破，强调基于风险收益的回报；另一方面，聚焦网点形象、服务及运行效率提升等，统筹推进基础管理工作。

### 二、核心竞争力分析

具备健全的公司治理架构。“三会一层”各司其职、相互制衡、有效协作，组织架构与管理模式持续优化，运行效率不断提高。

拥有坚实的客户基础与全面、多层次的分销网络。本公司扎根上海，具有良好的信誉和知名度，拥有一大批优质的客户资源，并形成了长三角、环渤海、珠三角和中西部重点城市的布局框架。

以综合金融服务为主线推进公司业务。加强重点行业专业化经营，在交易银行、跨境银行、投资银行、托管银行等领域形成业务特色，加快从传统融资中介向全面金融服务中介的转变。

聚焦零售业务转型升级。以消费金融发展推动零售资产结构调整，持续打造财富管理专家和养老金融专家特色。积累了多年上海地区养老金融专业服务经验，具有领先的市场影响力。

建成具有品牌特色的以香港子行、沪港台“上海银行”和桑坦德银行合作为依托的跨境金融服务平台，同时融合战略投资者的全球网络优势，跨境金融服务能力与市场竞争力不断提升。

形成完善的综合化经营布局。上银香港、上银国际、上银基金业务发展良好，尚诚消费金融公司开局良好，集团内资源加强整合，协同效应显现。

健全了与业务发展相匹配的全面风险管理体系，涵盖各大类风险及各业务流程环节，内部控制

管理架构和权责明晰有效，资产质量持续趋好。

加强金融科技创新，促进科技与业务融合，建立金融科技创新机制，构建大数据应用体系，实现客户挖掘、风险控制等领域的数字化、自动化和智慧化，金融服务能力形成较强竞争优势。围绕打造“智慧金融、专业服务”企业形象，不断优化渠道布局和结构，推进互联网金融创新，基于数字化、智能化和客户体验驱动，全渠道经营能力不断提升。

品牌影响力持续提升。2018年，在英国《银行家》杂志“全球银行1000强”榜单中，按一级资本和总资产排名，分别位列全球银行业第76位和第88位。

### 三、主要资产发生重大变化情况的说明

本公司主要资产变化情况详见“经营情况讨论与分析——资产负债表分析”。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、经营情况概述

本集团坚持“精品银行”战略愿景，大力推进新一轮规划实施，顺应外部经济金融形势变化趋势，积极服务实体经济，加快转型发展，推进专业化经营，培育特色业务优势，加大科技创新和技术运用，提高综合金融服务能力，提升客户体验，严守风险底线，强化风险经营能力。报告期内，本集团经营业绩稳步提高，核心经营指标持续向好。

#### （一）营业收入加快增长，盈利能力进一步提高

报告期内，本集团营业收入为197.50亿元，同比增长28.28%；归属于母公司股东的净利润为93.72亿元，同比增长20.21%，营业收入和利润增幅双双超过20%。本集团加强息差管理，净息差同比拓宽0.35个百分点，同时生息资产规模保持稳定增长，带动利息净收入同比增加35.59亿元，增长38.66%；非利息收入同比增加7.95亿元，增长12.84%，主要源于银行卡和跨境业务手续费收入、投资收益的增长。

报告期末，本集团归属于母公司股东的净资产为1,526.93亿元，较上年末增加57.08亿元。报告期内，基本每股收益为0.86元，同比增长21.13%；年化平均资产收益率为1.00%，同比提高0.10个百分点；年化归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率为14.22%，同比提高1.20个百分点。

#### （二）资产负债规模稳定增长，业务结构继续优化

报告期末，本集团资产总额为19,187.25亿元，较上年末增长6.14%；存款总额为9,906.40亿元，较上年末增长7.26%；客户贷款和垫款总额为7,803.22亿元，较上年末增长17.51%。

本集团多措并举加大一般性存款拓展力度，存款实现较好增长，在驱动总资产规模稳定增长的同时，负债结构有所优化，存款总额占负债比重较上年末提高0.48个百分点至56.11%；加大对实体经济的支持力度，加快推进资产结构调整，加强优质资产拓展，贷款占比持续提升，客户贷款和垫款总额占资产比重较上年末提高3.94个百分点至40.67%；持续优化信贷结构，个人贷款及垫款在贷款总额中占比为29.05%，较上年末提高2.84个百分点。

#### （三）特色业务加快发展，价值贡献进一步提升

围绕价值创造，进一步深化客户经营，加快特色业务发展，巩固核心业务优势，强化科技运用与支持，专业化经营能力持续提升。

一是把握市场趋势，打造供应链金融拳头产品，大力推进科创金融业务发展，培育交易银行、跨境银行、投资银行等业务特色。报告期末，本集团公司存款（不含保证金存款）余额6,992.38亿元，较上年末增长7.32%；本公司科创金融贷款余额580.14亿元，较上年末增长21.47%。报告期

内，本公司供应链金融贷款投放金额218.02亿元，同比增长101.31%；跨境中间业务收入5.02亿元，同比增长16.74%；债务融资工具承销金额419.25亿元，同比增长141.92%。

二是聚焦零售转型，加强消费金融、财富管理、养老金融等战略特色业务培育和优势打造，完善零售经营管理体系，提升零售价值贡献。报告期末，本公司零售客户综合资产（AUM）4,783.63亿元，较上年末增长11.30%；本集团个人贷款和垫款余额（含信用卡）2,266.71亿元，较上年末增长30.23%，其中，消费贷款（含信用卡）余额占比63.37%，较上年末提升9.31个百分点；管理月日均综合资产100万以上个人客户78,543户，较上年末增长17.62%，前述客户月日均综合资产1,990.33亿元，较上年末增长15.75%。报告期内，本公司养老金客户新增2.54万户，为近五年同期新高，报告期末，养老金客户综合资产2,057.52亿元，较上年末增长12.27%，占零售客户综合资产43.01%，较上年末提高0.37个百分点。

三是围绕“智慧金融、专业服务”，持续推进金融科技创新应用及互联网金融场景生态建设，深化支付结算、信贷融资、财富管理等金融业务与场景的融合，基于大数据服务能力推动金融业务数字化、自动化和智慧化，提升线上经营服务能力。报告期末，本公司线上个人客户数1,510.93万户，较上年末增长17.44%；互联网消费贷款余额693.12亿元，较上年末增长132.61%；互联网存款余额46.19亿元，较上年末增长373.03%；个人手机银行和企业手机银行客户数分别较上年末增长18.80%和12.20%。

#### **（四）增强风险经营能力，资产质量与拨备覆盖水平进一步提升**

着力提升风险经营能力，优化风险管控机制，强化授信后管理和清收化解，资产质量持续趋好，拨备覆盖水平进一步提高，在同业中保持较好水平。报告期末，本集团不良贷款率为1.09%，较上年末下降0.06个百分点；拨备覆盖率为304.67%，较上年末提高32.15个百分点；贷款拨备率为3.31%，较上年末提高0.17个百分点。

#### **（五）资本充足水平良好，有效支持业务发展**

报告期末，本集团资本充足率为13.44%，一级资本充足率为11.59%，核心一级资本充足率为10.07%，资本充足水平保持良好，有效支持资产规模拓展和结构调整策略的实施。同时，本集团持续强化经济资本管理能力，提高资本使用效率，促进稳健经营，经营业绩稳步提高。

## 二、报告期内主要经营情况

### (一) 利润表分析

报告期内，本集团实现净利润93.89亿元，同比增长20.27%，下表列出本集团主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月	变化
利息净收入	12,764,512	9,205,299	38.66%
非利息净收入	6,985,306	6,190,709	12.84%
营业收入	19,749,818	15,396,008	28.28%
减：营业支出	9,819,937	7,342,566	33.74%
其中：税金及附加	193,152	175,419	10.11%
业务及管理费	4,002,081	3,715,395	7.72%
资产减值损失	5,619,128	3,443,194	63.20%
其他业务支出	5,576	8,558	-34.84%
营业利润	9,929,881	8,053,442	23.30%
加：营业外收支净额	77,442	73,608	5.21%
利润总额	10,007,323	8,127,050	23.14%
减：所得税费用	618,499	320,842	92.77%
净利润	9,388,824	7,806,208	20.27%
其中：归属于母公司股东的净利润	9,371,747	7,795,857	20.21%
少数股东损益	17,077	10,351	64.98%

### 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

下表列出本集团资产负债项目平均余额、利息收入 / 利息支出、年化平均收益 / 成本率情况。生息资产及计息负债项目平均余额为日均余额。

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率	平均余额	利息收入	年化平均收益率
<b>资产</b>						
发放贷款和垫款	707,167,579	18,033,952	5.10%	573,314,858	12,443,459	4.34%
债务工具投资	609,183,352	12,721,385	4.18%	683,344,299	13,439,121	3.93%

存放中央银行款项	141,618,966	1,042,207	1.47%	134,156,687	991,528	1.48%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	153,780,775	3,255,407	4.23%	116,886,304	1,700,304	2.91%
买入返售金融资产	36,440,509	669,545	3.67%	24,721,100	370,158	2.99%
其他	-	71,935	-	-	56,474	-
<b>总生息资产</b>	<b>1,648,191,181</b>	<b>35,794,431</b>	<b>4.34%</b>	<b>1,532,423,248</b>	<b>29,001,044</b>	<b>3.78%</b>
	<b>平均余额</b>	<b>利息支出</b>	<b>年化平均成本率</b>	<b>平均余额</b>	<b>利息支出</b>	<b>年化平均成本率</b>
<b>负债</b>						
吸收存款	934,240,666	9,139,355	1.96%	851,026,201	7,778,918	1.83%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	415,882,666	7,045,322	3.39%	341,114,699	4,791,288	2.81%
已发行债务证券	191,238,185	4,462,916	4.67%	236,313,294	4,302,553	3.64%
卖出回购金融资产款	66,681,030	1,035,255	3.11%	73,722,735	1,221,327	3.31%
向中央银行借款	82,702,364	1,342,294	3.25%	111,292,438	1,653,874	2.97%
其他	-	4,777	-	-	47,785	-
<b>总计息负债</b>	<b>1,690,744,911</b>	<b>23,029,919</b>	<b>2.72%</b>	<b>1,613,469,367</b>	<b>19,795,745</b>	<b>2.45%</b>
<b>利息净收入</b>	<b>-</b>	<b>12,764,512</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,205,299</b>	<b>-</b>
<b>净利差</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.62%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.33%</b>
<b>净利息收益率</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.55%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.20%</b>

注：计算发放贷款和垫款平均收益率时，根据收益与资产匹配原则，将个人信用卡分期调整为非生息资产，2017年上半年数据亦同步调整。

报告期内，本集团净利息收益率和净利差持续改善，分别同比提高0.35个百分点和0.29个百分点，主要是本集团把握市场利率趋势，加强定价管理、优化配置结构，带动生息资产收益率同比提高0.56个百分点；同时，一般性存款拓展较好，占比提高，负债结构改善，计息负债平均付息率上升幅度相对较小，同比提高0.27个百分点。

## (2) 利息收入和支出变动分析

下表列出本集团由于规模变动和利率变动导致利息收入和利息支出变动的分布情况。规模变动以平均余额（日均余额）变动来衡量；利率变动以平均利率变动来衡量；由规模变动和利率变动共同引起的利息收支变动，计入规模变动对利息收支变动的影响金额。

单位：人民币千元

项目	规模因素	利率因素	利息收支变动
<b>资产</b>			
发放贷款和垫款	2,905,194	2,685,299	5,590,493
债务工具投资	-1,458,500	740,764	-717,736
存放中央银行款项	55,152	-4,473	50,679
存放和拆放同业及其他金融机构款项	536,691	1,018,412	1,555,103
买入返售金融资产	175,479	123,908	299,387
其他	-	-	15,461
<b>利息收入变化</b>	<b>2,214,016</b>	<b>4,563,910</b>	<b>6,793,387</b>
<b>负债</b>			
吸收存款	760,633	599,804	1,360,437
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1,050,189	1,203,845	2,254,034
已发行债务证券	-820,682	981,045	160,363
卖出回购金融资产款	-116,656	-69,416	-186,072
向中央银行借款	-424,866	113,286	-311,580
其他	-	-	-43,008
<b>利息支出变化</b>	<b>448,618</b>	<b>2,828,564</b>	<b>3,234,174</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>1,765,398</b>	<b>1,735,346</b>	<b>3,559,213</b>

**(3) 吸收存款利息支出及发放贷款和垫款利息收入情况**

下表列出本集团吸收存款、发放贷款和垫款各组成部分的平均余额及年化平均利率情况：

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月		2017年1-6月	
	平均余额	年化平均利率	平均余额	年化平均利率
活期对公存款	313,972,258	0.65%	289,128,935	0.66%
定期对公存款	337,268,044	3.02%	292,629,095	2.75%
保证金存款	72,241,053	2.07%	64,188,430	1.75%
活期储蓄存款	60,313,329	0.30%	58,241,838	0.30%
定期储蓄存款	150,445,983	2.93%	146,837,903	2.94%
<b>吸收存款合计</b>	<b>934,240,666</b>	<b>1.96%</b>	<b>851,026,201</b>	<b>1.83%</b>
公司贷款和垫款	486,724,751	4.67%	396,746,468	4.25%



项目	2018 年 1-6 月		2017 年 1-6 月	
	平均余额	年化平均利率	平均余额	年化平均利率
个人贷款和垫款	188,452,383	6.28%	116,869,745	5.35%
票据贴现	31,990,445	4.71%	59,698,645	2.98%
<b>发放贷款和垫款合计</b>	<b>707,167,579</b>	<b>5.10%</b>	<b>573,314,858</b>	<b>4.34%</b>

报告期内，受市场利率上升及存款竞争影响，本集团吸收存款平均付息率1.96%，同比提高0.13个百分点。各项贷款平均收益率5.10%，同比提高0.76个百分点。一方面，本集团持续优化信贷资源配置，提升了个人贷款，特别是消费类贷款占比；另一方面，本集团把握市场利率趋势，加强定价管理，提高风险定价能力，贷款平均收益水平提高。

## 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31.21亿元，同比下降2.16%，主要是由于托管、代客理财等手续费收入下降。

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月	变化
银行卡手续费收入	810,683	576,910	40.52%
顾问和咨询费收入	747,749	668,958	11.78%
代理手续费收入	730,690	936,680	-21.99%
托管及其他受托业务佣金收入	485,045	686,748	-29.37%
结算与清算手续费收入	106,698	85,313	25.07%
电子银行手续费收入	25,207	12,272	105.40%
其他	488,136	396,857	23.00%
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>3,394,208</b>	<b>3,363,738</b>	<b>0.91%</b>
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>273,436</b>	<b>174,089</b>	<b>57.07%</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>3,120,772</b>	<b>3,189,649</b>	<b>-2.16%</b>

### (2) 其他非利息净收入

报告期内，本集团实现投资净收益44.86亿元，同比增加4.36亿元，主要是由于基金投资规模增加，收益相应增长。公允价值变动损益与汇兑损益之间存在较高关联度，两者合计同比增加4.16亿元，主要是由于衍生金融工具估值变动影响。

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月	变化
其他收益	5,291	-	5,291
投资净收益	4,485,719	4,050,170	435,549
公允价值变动净收益/(损失)	5,399,354	-3,750,300	9,149,654
汇兑净(损失)/收益	-6,079,570	2,654,434	-8,734,004
其他业务收入	54,809	44,421	10,388
资产处置(损失)/收益	-1,069	2,335	-3,404

### 3、营业支出

#### (1) 业务及管理费

报告期内，本集团发生业务及管理费40.02亿元，同比增长7.72%，主要是由于员工成本和办公行政费用增加；成本收入比为20.26%，同比下降3.87个百分点。

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月	变化
员工成本	2,561,940	2,296,629	11.55%
物业及设备支出	748,075	757,311	-1.22%
其他办公及行政费用	692,066	661,455	4.63%
<b>业务及管理费</b>	<b>4,002,081</b>	<b>3,715,395</b>	<b>7.72%</b>
<b>成本收入比</b>	<b>20.26%</b>	<b>24.13%</b>	<b>下降3.87个百分点</b>

#### (2) 资产减值损失

报告期内，本集团计提资产减值损失56.19亿元，同比增加21.76亿元，主要是贷款规模增加，减值损失相应增加。各项资产减值损失计提情况如下：

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
发放贷款和垫款	5,848,503	1,949,769
持有至到期投资	614,697	277
可供出售金融资产	217,862	29,089
拆出资金	5,067	18,872
应收款项类投资	-1,172,131	1,422,388
其他资产	105,130	22,799
<b>合计</b>	<b>5,619,128</b>	<b>3,443,194</b>

## (二) 资产负债表分析

### 1、资产

报告期末，本集团资产总额为19,187.25亿元，较上年末增加1,109.58亿元，增幅6.14%。

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
贷款和垫款总额	780,322,052	40.67%	664,021,617	36.73%
减：贷款损失准备	-25,842,689	-1.35%	-20,830,293	-1.15%
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>754,479,363</b>	<b>39.32%</b>	<b>643,191,324</b>	<b>35.58%</b>
投资 <sup>注1</sup>	812,996,919	42.37%	833,203,304	46.09%
现金及存放中央银行款项	143,150,061	7.46%	136,063,645	7.53%
存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）	175,190,820	9.13%	161,775,396	8.95%
应收利息	8,747,306	0.46%	7,680,426	0.42%
长期股权投资	389,131	0.02%	395,131	0.02%
其他 <sup>注2</sup>	23,771,438	1.24%	25,457,712	1.41%
<b>资产总额</b>	<b>1,918,725,038</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,807,766,938</b>	<b>100.00%</b>

注：1、包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资；

2、包括衍生金融资产、固定资产、无形资产、递延所得税资产及其他资产。

### (1) 客户贷款和垫款

报告期末，本集团公司贷款和垫款占比 67.39%，较上年末提高 0.13 个百分点；个人贷款和垫款占比 29.05%，较上年末提高 2.84 个百分点；票据贴现占比 3.56%，较上年末下降 2.97 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
公司贷款和垫款	525,851,682	67.39%	446,591,730	67.26%
个人贷款和垫款	226,670,539	29.05%	174,051,049	26.21%
票据贴现	27,799,831	3.56%	43,378,838	6.53%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>780,322,052</b>	<b>100.00%</b>	<b>664,021,617</b>	<b>100.00%</b>

**(1.1) 前十名贷款客户情况**

报告期末，本集团加强统一授信管理，控制客户集中度。前十大贷款客户合计贷款余额472.04亿元，占本集团贷款和垫款总额的6.05%；最大单一客户贷款余额132.29亿元，占本集团贷款和垫款总额的1.70%。

单位：人民币千元

客户名称	2018年6月30日	占比
客户 A	13,229,261	1.70%
客户 B	7,500,000	0.96%
客户 C	4,660,500	0.60%
客户 D	3,501,557	0.45%
客户 E	3,309,600	0.42%
客户 F	3,040,000	0.39%
客户 G	3,018,420	0.39%
客户 H	3,000,000	0.38%
客户 I	2,980,000	0.38%
客户 J	2,965,000	0.38%
<b>合计</b>	<b>47,204,338</b>	<b>6.05%</b>

**(1.2) 个人贷款结构**

报告期末，本集团个人贷款和垫款余额为 2,266.71 亿元，较上年末增长 30.23%。其中，个人消费贷款余额占比 51.12%，较上年末提高 11.33 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比
个人消费贷款	115,879,608	51.12%	69,253,364	39.79%
住房按揭贷款	67,427,842	29.75%	64,532,841	37.08%
个人经营性贷款	15,600,807	6.88%	15,422,125	8.86%
信用卡	27,762,282	12.25%	24,842,719	14.27%
<b>合计</b>	<b>226,670,539</b>	<b>100.00%</b>	<b>174,051,049</b>	<b>100.00%</b>

## (2) 投资

报告期末，本集团投资总额为8,129.97亿元，较上年末减少202.06亿元，降幅2.43%，主要是由于本公司主动压缩同业投资规模，可供出售金融资产和应收款项类投资规模下降。

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	16,264,026	2.00%	11,554,237	1.39%
可供出售金融资产	386,413,090	47.53%	420,684,813	50.49%
持有至到期投资	278,918,983	34.31%	264,262,868	31.71%
应收款项类投资	131,400,820	16.16%	136,701,386	16.41%
<b>投资总额</b>	<b>812,996,919</b>	<b>100.00%</b>	<b>833,203,304</b>	<b>100.00%</b>

其中，按金融资产性质划分的投资构成情况如下：

单位：人民币千元

类别	2018年6月30日	2017年12月31日
债权投资	604,341,330	622,628,143
权益工具	208,655,589	210,575,161
<b>投资总额</b>	<b>812,996,919</b>	<b>833,203,304</b>

### (2.1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

报告期末，本集团持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产162.64亿元，较上年末增长40.76%，主要是由于交易性债务工具增加，详见财务报表附注五、4。

### (2.2) 可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资

报告期末，本集团持有可供出售金融资产净额3,864.13亿元，较上年末下降8.15%；持有至到期投资净额2,789.19亿元，较上年末增长5.55%；应收款项类投资净额为1,314.01亿元，较上年末下降3.88%。有关可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资情况详见财务报表附注五、9-11。

**(2.3) 持有的金融债券情况**

按发行主体分类的本集团债券投资构成情况如下：

单位：人民币千元

类别	金额
政策性银行债券	28,206,118.40
商业银行债券	14,532,330.84
非银金融机构债券	14,073,163.72

其中，本公司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
2016 年政策性金融债	5,040,000.00	2.96%	2021-7-27	-
2016 年政策性金融债	2,620,000.00	2.96%	2021-2-18	-
2016 年政策性金融债	2,140,000.00	2.92%	2021-11-1	-
2018 年非银金融机构债券	2,000,000.00	5.50%	2019-4-19	-
2014 年政策性金融债	1,870,000.00	4.77%	2021-6-9	-
2016 年非银金融机构债券	1,853,376.00	3.25%	2021-11-29	-
2016 年政策性金融债	1,670,000.00	3.10%	2021-3-11	-
2018 年商业银行债券	1,500,000.00	4.80%	2028-1-22	-
2014 年非银金融机构债券	1,000,000.00	5.30%	2019-10-17	-
2014 年非银金融机构债券	1,000,000.00	3.54%	2023-4-22	-

**(3) 买入返售金融资产**

报告期末，本集团买入返售金融资产余额为 358.34 亿元，较上年末增加 100.25 亿元，增幅 38.84%，详见财务报表附注五、6。

**(4) 股权投资****(4.1) 对联营公司的投资**

对联营公司的投资是指对上海尚诚消费金融股份有限公司、深圳市予识供应链科技服务有限公司、上海上康银创投资管理有限公司的投资。报告期末，对联营公司的投资账面价值为 3.89 亿元。

#### (4.2) 其他股权投资情况

单位：人民币千元

所持对象名称	投资成本	持股比例	期末账面值	本期收益	会计核算科目
中联国际投资有限公司	288,044	16.50%	525,228	29,100	可供出售金融资产
中国银联股份有限公司	63,727	1.71%	63,727	5,500	可供出售金融资产
城市商业银行资金清算中心	600	1.94%	600	-	可供出售金融资产
中国光大银行股份有限公司	18,000	0.03%	62,000	-	可供出售金融资产
<b>合计</b>	<b>370,371</b>	-	<b>651,555</b>	<b>34,600</b>	-

#### (4.3) 主要控股参股公司分析

##### (4.3.1) 村镇银行

报告期末，本公司主发起设立的 4 家村镇银行注册资本共计 6.80 亿元，其中本公司出资 3.35 亿元；4 家村镇银行总资产为 39.17 亿元，存款余额为 28.97 亿元，贷款余额为 24.07 亿元；报告期内实现净利润 3,006.52 万元。

报告期内，村镇银行秉承“稳健经营、特色发展”的思路，夯实管理基础，提升风险防控水平，根据所在区域经济特点和客户情况，创新探索契合当地经济特点的金融产品和服务模式，在支农支小、普惠金融方面起到了积极作用。

##### (4.3.2) 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，为本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，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优质跨境综合金融服务。报告期末，上海银行（香港）有限公司总资产为 255.28 亿港元，存款余额为 91.22 亿港元，贷款余额为 152.87 亿港元。报告期内实现净利润 1.38 亿港元。

上银国际有限公司于 2015 年 1 月开业，是上海银行（香港）有限公司在香港设立的全资子公司，目前已获准开展第 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）和第 9 类（提供资产管理）核心投行牌照业务。作为集团境外投行平台，上银国际有限公司重点支持本集团客户的跨境投融资业务。报告期末，上银国际有限公司总资产为 50.14 亿港元。报告期内实现净利润 4,942 万港元。（上银香港和上银国际的财务数据均为并表口径，且未经审计。）

##### (4.3.3) 上银基金管理有限公司

上银基金管理有限公司成立于 2013 年，注册资本 3 亿元，本公司投资金额为 2.7 亿元，持股比例 90.00%，为其第一大股东。报告期内，上银基金管理有限公司稳健运营，公募业务稳步增长，公募基金管理资产规模（非货币）行业排名较上年末上升 14 位，上升幅度居行业第二。报告期末，上银

基金管理有限公司总资产为13.87亿元，净资产为8.98亿元，管理资产规模为1,507.15亿元。报告期内实现净利润0.19亿元。

#### (4.3.4) 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，注册资本10亿元，本公司投资金额为3.8亿元，持股比例为38.00%。报告期内，上海尚诚消费金融股份有限公司秉持创新、稳健、效益、质量的经营理念，坚持普惠金融、深耕商旅场景，推进携程场景产品、尚诚自有产品“双品牌战略”实施，加强渠道建设和产品创新，实现合规稳健发展并取得良好经营绩效。报告期末，上海尚诚消费金融股份有限公司总资产为41.39亿元，净资产为9.70亿元，贷款余额为36.17亿元。报告期内实现净利润-0.16亿元，主要由于：一是公司发展初期，系统投入等成本支出较大；二是公司按照监管要求，计提贷款损失准备0.93亿元。

#### (4.4) 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，详见财务报表附注六。

#### (5) 应收利息

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	本期增加数额	本期收回数额	2017年12月31日
应收利息	8,747,306	35,794,431	34,727,551	7,680,426

## 2、负债

报告期末，本集团负债总额为17,655.47亿元，较上年末增加1,052.22亿元，增幅6.34%。

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
吸收存款	990,639,633	56.11%	923,585,324	55.63%
同业及其他金融机构存放和拆入款项 (含卖出回购金融资产)	448,738,103	25.42%	459,028,526	27.65%
已发行债务证券	206,975,818	11.72%	168,148,078	10.12%
其他 <sup>注</sup>	119,193,767	6.75%	109,563,607	6.60%
<b>负债总额</b>	<b>1,765,547,321</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,660,325,535</b>	<b>100.00%</b>

注：包括向中央银行借款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、应



付职工薪酬、应交税费、应付利息、递延所得税负债及其他负债。

### (1) 客户存款

报告期末，本集团吸收存款总额为9,906.40亿元，较上年末增加670.54亿元，增幅7.26%。

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
<b>公司存款</b>	<b>699,237,660</b>	<b>70.58%</b>	<b>651,550,674</b>	<b>70.55%</b>
活期存款	343,997,018	34.72%	323,092,112	34.98%
定期存款	355,240,642	35.86%	328,458,562	35.57%
<b>个人存款</b>	<b>214,727,105</b>	<b>21.68%</b>	<b>205,267,648</b>	<b>22.22%</b>
活期存款	60,790,318	6.14%	58,390,833	6.32%
定期存款	153,936,787	15.54%	146,876,815	15.90%
<b>保证金存款</b>	<b>76,674,868</b>	<b>7.74%</b>	<b>66,767,002</b>	<b>7.23%</b>
<b>吸收存款总额</b>	<b>990,639,633</b>	<b>100.00%</b>	<b>923,585,324</b>	<b>100.00%</b>

### (2) 同业及其他金融机构存放款项

报告期末，本集团同业及其他金融机构存放款项总额为3,547.27亿元，较上年末增加260.73亿元，增幅7.93%。

单位：人民币千元

交易对方	2018年6月30日		2017年12月31日	
	余额	占总额百分比	余额	占总额百分比
<b>中国境内</b>	<b>312,059,453</b>	<b>87.97%</b>	<b>297,603,093</b>	<b>90.55%</b>
银行	102,867,446	29.00%	85,890,216	26.13%
其他金融机构	209,192,007	58.97%	211,712,877	64.42%
<b>中国境外</b>	<b>42,667,743</b>	<b>12.03%</b>	<b>31,051,168</b>	<b>9.45%</b>
银行	42,667,743	12.03%	31,051,168	9.45%
<b>合计</b>	<b>354,727,196</b>	<b>100.00%</b>	<b>328,654,261</b>	<b>100.00%</b>

### (3) 卖出回购金融资产

报告期末，本集团卖出回购金融资产总额为468.28亿元，较上年末减少317.45亿元，降幅40.40%。

单位：人民币千元

担保物类型	2018年6月30日		2017年12月31日	
	余额	占总额百分比	余额	占总额百分比
证券	33,656,500	71.87%	45,800,000	58.29%
商业汇票	12,958,001	27.67%	32,559,419	41.44%
资产管理计划	213,750	0.46%	213,750	0.27%
<b>合计</b>	<b>46,828,251</b>	<b>100.00%</b>	<b>78,573,169</b>	<b>100.00%</b>

#### (4) 应付利息

报告期末，本集团应付利息为171.34亿元，较上年末增加5.64亿元，增幅3.40%。

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
应付利息	17,134,488	16,570,559

### 3、股东权益

报告期末，本集团股东权益为1,531.78亿元，较上年末增加57.36亿元，增幅3.89%，主要由于利润增长。

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日	变化
股本	7,805,785	7,805,785	-
其他权益工具	19,957,170	19,957,170	-
资本公积	28,453,678	28,452,203	0.01%
其他综合收益	-334,059	-571,337	不适用
盈余公积	30,969,554	26,435,300	17.15%
一般风险准备	25,793,876	25,780,256	0.05%
未分配利润	40,046,739	39,125,759	2.35%
<b>归属于母公司股东权益</b>	<b>152,692,743</b>	<b>146,985,136</b>	<b>3.88%</b>
少数股东权益	484,974	456,267	6.29%
<b>股东权益合计</b>	<b>153,177,717</b>	<b>147,441,403</b>	<b>3.89%</b>

#### (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-797.80亿元，同比减少79.12亿元，主要是由于客户贷款及垫款、拆出资金增加以及卖出回购金融资产款减少。

投资活动产生的现金流量净额为418.55亿元，同比减少587.87亿元，主要是由于收回投资收到的现金减少。

筹资活动产生的现金流量净额为347.69亿元，同比增加632.49亿元，主要是由于发行债务证券收到的现金增加。

#### (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	2018年 6月30日	2017年 12月31日	增减	变动的主要原因
存放同业及其他金融机构款项	21,738,350	38,788,136	-43.96%	存放境内银行款项减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	16,264,026	11,554,237	40.76%	交易性债务工具增加
衍生金融资产	2,484,718	839,088	196.12%	货币互换等衍生金融资产公允价值增加
买入返售金融资产	35,833,963	25,808,851	38.84%	买入返售金融资产增加
卖出回购金融资产款	46,828,251	78,573,169	-40.40%	卖出回购商业汇票和债券减少
应交税费	930,718	4,144,141	-77.54%	上年度企业所得税汇算清缴完成，应交所得税减少
递延所得税负债	26,726	55,741	-52.05%	公允价值变动应纳税暂时性差异减少
其他负债	9,638,921	2,849,878	238.22%	应付股利等增加
其他综合收益	-334,059	-571,337	不适用	可供出售金融资产估值增加
项目	2018年 1-6月	2017年 1-6月	增减	变动的主要原因
手续费及佣金支出	273,436	174,089	57.07%	银行卡等手续费支出增加
公允价值变动净收益/(损失)	5,399,354	-3,750,300	不适用	两者存在较高关联度，合计同比增加4.16亿元，主要是由于衍生金融工具估值变动影响
汇兑净(损失)/收益	-6,079,570	2,654,434	-329.03%	
资产处置净(损失)/收益	-1,069	2,335	-145.78%	资产处置损失增加
资产减值损失	5,619,128	3,443,194	63.20%	贷款拨备增加
其他业务支出	5,576	8,558	-34.84%	其他业务支出减少
所得税费用	618,499	320,842	92.77%	盈利增加导致所得税费用增加
少数股东损益	17,077	10,351	64.98%	子公司盈利增加导致少数股东损益增加

## （五）贷款质量分析

### 1、按五级分类划分的贷款分布情况

报告期末，按五级分类口径统计，本集团不良贷款余额84.82亿元，不良贷款率1.09%，较上年末下降0.06个百分点；关注类贷款余额147.26亿元，占比1.89%，较上年末下降0.19个百分点。本集团持续强化资产质量管控，加大风险遏制与不良化解，通过实时监测、滚动排摸、预警预案、主动退出、风险经营、灵活保全、考核激励等多措并举，平衡资产质量压力，资产质量持续趋好。

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日		较上年末 增减
	金额	占比	金额	占比	
正常类	757,113,922	97.03%	642,570,897	96.77%	114,543,025
关注类	14,725,866	1.89%	13,807,216	2.08%	918,650
次级类	4,171,728	0.53%	3,063,912	0.46%	1,107,816
可疑类	2,859,283	0.37%	3,276,530	0.49%	-417,247
损失类	1,451,253	0.19%	1,303,062	0.20%	148,191
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>780,322,052</b>	<b>100.00%</b>	<b>664,021,617</b>	<b>100.00%</b>	<b>116,300,435</b>

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

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日			2017年12月31日		
	贷款余额	不良 贷款余额	不良 贷款率	贷款余额	不良 贷款余额	不良 贷款率
公司贷款和垫款	525,851,682	7,199,772	1.37%	446,591,730	6,589,357	1.48%
个人贷款和垫款	226,670,539	1,252,963	0.55%	174,051,049	1,024,619	0.59%
个人消费贷款	115,879,608	409,236	0.35%	69,253,364	300,104	0.43%
住房按揭贷款	67,427,842	122,851	0.18%	64,532,841	135,029	0.21%
个人经营性贷款	15,600,807	243,591	1.56%	15,422,125	200,028	1.30%
信用卡	27,762,282	477,285	1.72%	24,842,719	389,458	1.57%
票据贴现	27,799,831	29,529	0.11%	43,378,838	29,529	0.07%
<b>总计</b>	<b>780,322,052</b>	<b>8,482,264</b>	<b>1.09%</b>	<b>664,021,617</b>	<b>7,643,505</b>	<b>1.15%</b>

## 3、按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日			2017年12月31日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率
上海地区	326,117,655	1,077,402	0.33%	283,110,502	715,724	0.25%
长三角地区（除上海地区）	202,127,206	3,066,923	1.52%	155,183,207	2,351,538	1.52%
珠三角地区（含香港）	127,011,035	1,172,803	0.92%	118,964,819	969,794	0.82%
环渤海地区	99,718,749	2,355,518	2.36%	82,370,257	2,530,807	3.07%
中西部地区	25,347,407	809,618	3.19%	24,392,832	1,075,642	4.41%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>780,322,052</b>	<b>8,482,264</b>	<b>1.09%</b>	<b>664,021,617</b>	<b>7,643,505</b>	<b>1.15%</b>

## 4、按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

单位：人民币千元

担保方式	2018年6月30日			2017年12月31日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率
信用贷款	219,176,456	836,916	0.38%	164,919,131	801,795	0.49%
保证贷款	162,141,485	5,180,199	3.19%	147,244,504	4,243,331	2.88%
质押贷款	143,054,349	345,121	0.24%	138,724,051	459,938	0.33%
抵押贷款	255,949,762	2,120,028	0.83%	213,133,931	2,138,441	1.00%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>780,322,052</b>	<b>8,482,264</b>	<b>1.09%</b>	<b>664,021,617</b>	<b>7,643,505</b>	<b>1.15%</b>

## 5、贷款减值准备变动情况

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月
期初余额	20,830,293
本期计提	6,726,977
本期转回	-878,474
本期收回原核销贷款	290,454
折现回拨	-58,428
本期转销	-1,095,154
其他	27,021

项目	2018 年 1-6 月
期末余额	25,842,689

为确保贷款减值准备计提的合理性，本集团按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的要求，对贷款采用个别方式及组合方式计提减值准备。本集团对单项金额重大的贷款采用个别方式评估其减值损失。当有客观证据表明贷款发生减值时，该贷款的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。本集团对单项金额不重大的贷款采用迁移模型、滚动率模型等组合方式评估其减值损失。使用迁移模型计算减值准备时，考虑的因素包括每季度五级分类级别各迁移子层间的迁移率数据、各五级分类级别的组合损失率、影响损失识别期间的其他因素以及当前宏观情况调整的因素等；使用滚动率模型测试减值准备时，考虑的因素包括减值测试月前至少36个月末（个人贷款）或12个月末（信用卡透支）的未逾期和各逾期子层的余额信息、基于这些信息计算出的每个逾期子层到下一个逾期子层的每月滚动率、对每月滚动率计算的平均值以及当前宏观情况调整的因素等。

报告期内，本集团坚持审慎原则，充分评估宏观经济及调控政策等外部环境变化对信贷资产质量的影响，足额计提贷款和垫款损失准备。报告期末，贷款和垫款减值准备余额为258.43亿元，较期初增加50.12亿元。

## 6、贷款投放前十位的行业情况

单位：人民币千元

行业	2018 年 6 月 30 日				2017 年 12 月 31 日			
	贷款余额	占贷款总额百分比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占贷款总额百分比	不良贷款余额	不良贷款率
租赁和商务服务业	122,063,393	15.64%	33,205	0.03%	100,474,715	15.13%	73,903	0.07%
房地产业	119,465,802	15.31%	10,459	0.01%	91,483,798	13.78%	75,254	0.08%
制造业	61,915,296	7.94%	3,260,935	5.27%	58,373,887	8.79%	3,026,508	5.20%
批发和零售业	58,514,623	7.50%	2,956,876	5.05%	54,333,821	8.18%	2,654,418	5.15%
公用事业	49,003,652	6.28%	66,870	0.14%	45,124,402	6.80%	50,968	0.11%
建筑业	23,390,953	3.00%	248,498	1.06%	16,877,230	2.54%	259,861	1.54%
金融业	22,649,622	2.90%	-	0.00%	20,247,009	3.05%	-	0.00%
信息传输、软件和信息技术服务业	16,094,050	2.06%	211,265	1.31%	10,653,383	1.60%	43,600	0.41%
交通运输、仓储和邮政业	13,339,665	1.71%	132,315	0.99%	13,981,002	2.11%	115,088	0.82%

行业	2018年6月30日				2017年12月31日			
	贷款余额	占贷款总额百分比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占贷款总额百分比	不良贷款余额	不良贷款率
文化、体育和娱乐业	11,391,984	1.46%	3,000	0.03%	8,704,215	1.31%	6,762	0.08%

## 7、已重组客户贷款和垫款

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
已重组客户贷款和垫款	835,258	0.11%	1,004,523	0.15%

## 8、逾期客户贷款和垫款

本集团对逾期贷款维持审慎、严格的分类标准，贷款分类的真实性和准确性进一步提升。报告期末，本集团90天以上逾期贷款与不良贷款比值从上年末的0.70下降为0.62，在同业中保持较好水平。

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
逾期1天至90天(含)	6,301,565	0.81%	1,640,407	0.25%
逾期90天至1年(含)	2,439,296	0.31%	2,653,086	0.40%
逾期1年至3年(含)	2,444,780	0.31%	2,453,201	0.37%
逾期3年以上	339,462	0.04%	231,836	0.03%
合计	11,525,103	1.48%	6,978,530	1.05%

注：尾差为四舍五入原因造成。

## 9、贷款迁徙率

项目	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.12%	1.56%	1.78%
关注类贷款迁徙率	27.60%	38.49%	57.65%
次级类贷款迁徙率	30.08%	99.65%	95.59%
可疑类贷款迁徙率	18.39%	22.78%	20.24%

## 10、抵债资产

单位：人民币千元

类别	2018年6月30日		2017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
股权	105,310	98,334	-	-
合计	105,310	98,334	-	-

## (六) 资本充足率、杠杆率

## 1、资本充足率情况

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
核心一级资本：	132,820,532	127,113,477	115,937,823
股本	7,805,785	7,805,785	6,004,450
资本公积可计入部分	28,030,860	27,833,570	30,431,980
盈余公积	30,969,554	26,435,300	22,227,344
一般风险准备	25,793,876	25,780,256	21,245,093
未分配利润	40,046,739	39,125,759	35,542,604
少数股东资本可计入部分	84,959	85,511	168,600
其他	88,759	47,296	317,752
其他一级资本：	19,968,498	19,968,571	10,603
其他一级资本工具及溢价	19,957,170	19,957,170	-
少数股东资本可计入部分	11,328	11,401	10,603
二级资本：	24,280,006	23,209,591	21,128,557
二级资本工具及其溢价可计入金额	9,000,000	10,000,000	11,000,000
超额贷款损失准备	15,257,350	13,186,788	10,104,722
少数股东资本可计入部分	22,656	22,803	23,835
资本总额	177,069,036	170,291,639	137,076,983
扣除：	-309,806	-332,371	-392,782
核心一级资本扣除项目	-309,806	-332,371	-392,782
核心一级资本净额	132,510,726	126,781,106	115,545,041
一级资本净额	152,479,224	146,749,677	115,555,644
资本净额	176,759,230	169,959,268	136,684,201



项目	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
风险加权资产	1,315,557,854	1,185,925,725	1,037,999,210
核心一级资本充足率	10.07%	10.69%	11.13%
一级资本充足率	11.59%	12.37%	11.13%
资本充足率	13.44%	14.33%	13.17%

## 2、杠杆率情况

单位：人民币千元

项目	2018年6月30日	2018年3月31日	2017年12月31日	2017年9月30日
一级资本净额	152,479,224	151,237,653	146,749,677	123,952,942
调整后的表内外资产余额	2,073,653,032	2,004,625,946	1,979,527,549	1,903,622,921
杠杆率	7.35%	7.54%	7.41%	6.51%

## 三、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	2018年6月30日	2017年12月31日
信贷承诺	174,576,308	158,963,399
其中：		
未使用的信用卡额度	32,270,712	30,076,992
不可撤销的贷款承诺	21,899,251	22,588,605
开出保函	61,707,199	50,732,587
银行承兑汇票	49,039,802	49,439,368
开出信用证	9,659,344	6,125,847
租赁承诺	1,391,664	1,383,166
资本性支出承诺	456,635	734,991

## 四、业务综述

### （一）公司业务

报告期内，本公司围绕“精品银行”战略定位，紧跟国家战略布局与区域经济发展方向，培育供应链金融、科创金融等公司业务特色，提升一般性存款及优质资产获取能力，对公存贷款规模同比均增长千亿元，增速领先市场。建立并不断完善客户分层分类管理体系，持续拓宽公司客户基础，推动公司业务可持续发展。报告期末，公司客户数较上年末增长 2.46%。

## 1、对公存贷款

报告期内，本公司坚定深耕上海市场，积极参与上海市重大建设项目，服务上海科创中心建设、长三角一体化等战略布局。聚焦打造供应链金融为主的产品体系，提升客户粘性，大力拓展一般性存款。报告期末，公司存款余额（不含保证金存款）6,897.62 亿元，较上年末增长 8.13%，其中活期存款余额较上年末增长 6.62%。人民币公司存款余额在上海地区中资商业银行中排名保持在前三位。

积极优化信贷投向结构，在坚守风险底线的原则下加大对国家及区域战略性行业的信贷投入，重点支持的领域有：供应链金融、科创金融、国资国企改革、区域经济一体化、租购并举下的房地产及城市更新改造等。报告期末，公司贷款和垫款余额 5,073.94 亿元，较上年末增长 18.41%。

## 2、科创金融

报告期内，本公司积极响应上海加快建设具有全球影响力科创中心的战略要求，加大金融支持科创企业力度，细化产品、渠道、体制、机制等方面的规划布局，发布“科创金融服务方案”，为科创企业提供 100 亿元专项信贷额度支持。设立科创金融专家库，提升专业服务和风险识别能力。报告期末，本公司科创金融贷款余额 580.14 亿元，较上年末增长 21.47%。

围绕科创企业需求，不断丰富科创金融产品与服务体系，报告期内推出“知识产权保”专项金融服务方案，为拥有核心知识产权的成长型企业提供贷款支持。报告期末，“远期共赢利息”业务授信余额较上年末增长 37.72%。

## 3、交易银行

报告期内，本公司着力打造“供应链金融”品牌，立足搭建线上化平台，结合金融科技应用，打造“合作、开放、共赢”的供应链金融服务体系，解决中小企业融资难题，以供应链金融赋能普惠金融发展。加强区块链、大数据等技术手段运用，落地国内首单通过第三方平台操作的区块链信用证。报告期内，本公司供应链金融贷款投放金额 218.02 亿元，同比增长 101.31%。

积极致力于为客户提升资金管理效率和资金运作效益，强化产品顶层设计，报告期内落地跨行现金管理、财政缴款自助柜面等新产品、新功能。报告期末，本公司现金管理客户数 3,653 户，较上年末增长 6.50%；归集存款日均较上年末增长 191.17 亿元。

## 4、跨境银行

报告期内，本公司继续致力于打造多层次跨境合作平台，创新合作模式、丰富产品序列并发挥渠道资源优势，为客户提供个性化、高质量的跨境金融服务。一是构建与不同机构间的战略合作联盟。本公司与香港上海商业银行、台湾上海商业储蓄银行的沪港台“上海银行”战略合作已延续 19 年，自 2014 年起与西班牙桑坦德银行开展持续紧密的战略合作，形成了高效共同营销及客户互荐机制，独特的合作模式有效延伸了本公司提供境外服务的能力。二是积极拓展并有效利用集团内境外触角，提供协同有效的服务能力。充分发挥本公司在港机构的区位、资源、牌照等各类优势，在满足传统跨境业务的基础上，加强投行联动及产品创新，不断提升客户服务能力，提供跨境结

算、投融资、发债、并购及财务咨询等一揽子金融服务。设立“一带一路”境外服务中心，以上银香港、上银国际为主要载体，助力大型央企、国企及境内上市公司等优质企业，成功落地多个“一带一路”项目，涉及清洁能源、水利工程、农畜牧业、电力设备制造、医疗健康等领域。

结合市场环境 with 政策导向，大力发展跨境金融业务，报告期内实现中间业务收入 5.02 亿元，同比增长 16.74%。重点支持核心客户资本项下跨境业务，形成本外币业务良性互动态势，实现资本项下跨境交易量 119.33 亿美元。与多家境内外互联网企业合作，拓展跨境本外币结算、货币兑换等线上渠道，形成“互联网+跨境业务”特色。进一步提升自贸产品内涵，保持创新特色，自贸分账核算单元项下累计已开立自由贸易账户 5,836 个，较上年末增长 5.80%；累计为多家独角兽企业提供跨境资金池服务，其中包括估值超百亿美元的“超级独角兽”。

## 5、投资银行

报告期内，本公司坚持轻资本、平台化和交易型的投资银行业务转型方向，实现业务收入和规模的稳定发展。报告期内实现投行与财务顾问业务收入 5.87 亿元，同比增长 2.44%。

债务融资工具承销业务发展迅速，创新推出“债券通”中期票据、信托型 ABN 产品，主承销发行市场首单 AA+主体评级熊猫债。报告期内，本公司债务融资工具承销金额 419.25 亿元，同比增长 141.92%，债务融资工具承销金额在银行间市场占比 1.68%，较上年末提高 0.20 个百分点。积极推进产业类并购业务，加强以银团贷款方式支持实体经济发展，报告期末，本公司银团贷款余额 534.29 亿元，较上年末增长 27.75%。资产证券化业务特色正在逐步成型，报告期内实现发行规模 108.51 亿元，同比增长 85.04 亿元。

## 6、托管银行

报告期内，本公司围绕市场需求，持续推进资产托管、行政管理服务、资金监管三大重点产品，拓展业务领域，丰富产品线，实现业务规模和效益持续稳健增长。为证券公司、基金公司、信托公司、商业银行、保险公司等各类持牌金融机构提供托管综合金融服务；为投资/交易资金、IPO/定增/发债募集资金、ABS 回款资金及其他专项资金提供监管服务，围绕支付机构、基金销售机构等客户，提供支付机构备付金存管、基金销售支付监督等服务。报告期末，本公司资产托管业务规模 17,312.73 亿元，较上年末增长 4.86%。

## （二）零售业务

报告期内，本公司以“重中之重”定位零售业务发展，加强消费金融、财富管理、养老金融等战略特色业务培育和优势打造，零售业务价值贡献进一步提升。报告期末，本公司零售客户数 1,351.83 万户，较上年末增长 4.65%；零售客户综合资产(AUM)4,783.63 亿元，较上年末增长 11.30%；个人贷款和垫款余额（含信用卡）2,257.11 亿元，较上年末增长 30.40%；本外币个人存款余额 2,142.34 亿元，较上年末增长 4.53%；储蓄存款余额 1,850.25 亿元，较上年末增长 4.83%。

## 1、消费金融

报告期内，本公司采取外部合作和自营拓展并举的营销策略，加强全流程风控能力建设与队伍建设，消费金融业务持续发挥引擎作用，推动零售信贷整体规模、收益和质量实现良好平衡。深化与重点消费领域行业领先机构合作，完善与外部渠道合作闭环管理，提升项目效率；创新自营渠道消费信贷产品，丰富自营渠道销售工具，提升客户体验和交叉销售效能；强化零售信用风险管理，有效推进全流程风险经营能力建设；严格客户准入和审贷管理，加强资金流向监控和用途管理。报告期末，本公司消费贷款（含信用卡）余额占个人贷款和垫款余额的比例为 63.45%，较上年末提升 9.33 个百分点。

## 2、财富管理

报告期内，本公司重点聚焦月日均综合资产 100 万元以上财富客户获取和服务，通过紧抓数据驱动、梳理业务体系、重塑销售管理、建设分层团队、培育专业能力等工作，打造配套支撑体系。深化公私联动机制，运用差异化定价策略，加强大数据分析工具及商业智能运用，提升重点产品的精准销售能力；应对资管新规落地，顺应个人理财业务净值化转型趋势，推进存量理财到期资金向新产品的迁移；建立财富管理产品投研体系，优化代销产品引入机制，实现单一产品销售驱动向专业引领资产配置的模式转变；运用传承类、高保障类期缴保险，协助财富客户实现资产隔离、财富传承；深入探索公益金融服务，携手联合国开发计划署发布中国首部《慈善法手册》，整合公益领域各类优质资源，打造慈善信托、慈善基金会等金融特色工具，引领高净值客户参与公益事业。报告期末，本公司管理月日均综合资产 100 万以上个人客户 78,543 户，较上年末增长 17.62%，前述客户月日均综合资产 1,990.33 亿元，较上年末增长 15.75%。

## 3、养老金融

报告期内，本公司巩固养老客户优势，持续打造养老金融特色。通过客群细分，前置营销，采取差异化营销渠道和营销策略，提升获客能力；加强量化分析，完善养老客户经营维护策略，实现客户综合资产提升；通过差异化利率上浮等举措，增强养老客户资金沉淀，促进核心负债规模发展；从消费优惠、健康管理、文化休闲、权益保障等方面优化养老客户增值服务体系，帮助养老客户提高生活品质，改善服务体验；加强品牌塑造，持续丰富养老金融品牌内涵；持续打造养老金融特色支行，探索优化适老性客户服务。报告期内，本公司养老金客户新增 2.54 万户，为近五年同期新高；报告期末，养老金客户综合资产 2,057.52 亿元，较上年末增长 12.27%，占零售客户综合资产 43.01%，较上年末提高 0.37 个百分点。

## 4、银行卡

报告期内，本公司丰富银行卡产品体系，提升银行卡服务品质，满足客户多样化用卡需求。报告期末，银行卡累计发卡 1,658.56 万张，较上年末增长 7.00%；报告期内实现银行卡消费额 1,085.67 亿元，同比增长 23.53%。

**信用卡：**持续加强产品创新力度，增强获客支撑；持续发展信用卡分期消费信贷，丰富分期产

品体系，完善分期营销模式，分期业务结构进一步优化，收入贡献快速增长；围绕都市消费生活圈的打造，逐步推进各地分行特惠商圈建设，聚焦核心消费场景，开展特惠活动，活动丰富度和客户参与率明显提升。报告期末，信用卡累计发卡 630.89 万张，较上年末增长 12.28%；信用卡贷款余额 277.73 亿元，较上年末增长 11.75%，资产质量保持稳定。报告期内实现信用卡消费额 491.30 亿元，同比增长 29.49%；信用卡分期交易额 85.97 亿元，同比增长 35.10%。

**借记卡：**与优质外部机构合作发行联名卡，持续丰富借记卡产品和功能；发行新版上海社会保障卡，同时具备社会保障应用功能和金融应用功能，为市民就医结算、缴费和待遇领取等提供支持；积极开展借记卡刷卡及移动支付营销，提升借记卡活跃度和交易额。报告期末，借记卡累计发卡 1,027.67 万张，较上年末增长 4.01%；报告期内实现借记卡消费额 594.37 亿元，同比增长 19.00%。

### （三）金融市场业务

报告期内，本公司持续推进金融市场业务经营模式与业务结构转型。深化与传统业务融合，加大对实体经济支持力度，积极推进代客交易业务，进一步巩固金融市场主要交易商地位，各项金融市场业务平稳发展。

深入研究宏观经济金融形势，主动应对监管政策和市场环境的趋势性变化，持续优化资产负债结构。资产端，持续加大标准化债券资产配置力度，主动压缩同业投资规模，较期初下降7%；负债端，审慎控制同业融入规模与占比，同业负债比例控制在监管要求限额之内。与此同时，准确把握市场趋势变化，合理安排资产负债配置节奏，有效防范流动性风险及利率风险。

持续推进同业合作，积极拓展业务渠道，不断扩大交易半径，持续深化与银行、证券、信托、基金、保险、金融资产管理公司等各类交易对手在货币市场、债券市场、衍生品市场、票据市场、黄金市场和外汇市场等业务领域的合作。业务资格持续扩增，完成跨境交易系统R5FX平台的协议签署，成为首批上海清算所跨境清算会员，并继续保持公开市场一级交易商、SHIBOR报价团成员、债券做市商、利率互换双边报价商、“上海金”定价成员、债券通境内做市商等重要资格，市场影响力得到进一步稳固和提升。

### （四）资产管理业务

报告期内，本公司根据监管导向与战略规划，持续推进理财业务转型，优化资产组合，强化风险管控，提升市场竞争力，满足客户多样化管理理财投资需求，理财业务实现平稳发展。

加快理财产品转型。一是有序推进非保本理财产品净值化转型。现有四类产品形态中已有定期开放式产品、现金管理类T+0产品、封闭式产品三类实现净值化运作，周期开放式产品按计划推进，报告期末净值化管理产品余额占非保本理财产品余额的比例提升至24.28%，较上年末提高5.55个百分点。二是积极推进私募渠道建设。新规出台后迅速推出私募产品联结高端客户投、融资需求，报告期末新发产品中私募产品占比67.50%。三是契合零售业务“重中之重”的战略定位，大力发展财

财富管理业务。报告期末零售渠道产品规模较上年末增长23.07%，占理财业务总规模的82.27%，较上年末提高16.49个百分点。

优化理财资产投资组合。根据监管要求与市场趋势变化，强化大类资产配置，有序调整资产配置结构，进一步做好风险、收益与流动性三者平衡，助推新老产品转换。标准化资产方面，提高固定收益类资产占比，合理调整新增资产久期，动态调整权益类投资比例以控制净值回撤，增强资产组合收益稳定性和流动性。非标债权资产方面，严格依据监管指引开展投资，比照自营贷款进行风险管理，保持资产质量稳定。

完善风险管控机制和内部控制体系。进一步强化业务管理，加强业务制度建设，优化业务流程，细化操作风险控制要求，不断推动业务运作规范化。着力加强投前、投中风险管控，严格落实授信政策，按照穿透性原则审核融资主体资质；推动风险管理系统和工具的运用，建立健全信用研究和评估体系，不断提升对各类风险的识别、分析和处置能力；持续开展投后风险管理，增强理财投资安全性。

#### （五）互联网金融业务

报告期内，本公司积极推进互联网金融场景生态建设，深化支付结算、信贷融资、财富管理等领域金融业务与场景的融合。围绕衣、食、住、行等生活场景打造智慧金融服务，推出e账户交通卡、就餐卡、物业缴费、房产保证金等产品，为客户提供优质便捷的支付、财富管理服务体验。基于金融科技在反欺诈、大数据、生物识别、风控建模等的深入应用，打造全在线的个人消费贷款业务“快线贷”。同时为40余家第三方支付机构、基金公司等客户提供便捷、低成本的支付结算服务，以及为多家电商、商旅等知名互联网企业平台内用户提供理财、信贷等服务。报告期末，线上个人客户数1,510.93万户，较上年末增长17.44%；互联网消费贷款余额693.12亿元，较上年末增长132.61%；互联网存款余额46.19亿元，较上年末增长373.03%。报告期内实现互联网理财销售额134.73亿元，同比增长54.21%；启动线上客户向线下转化的工作，累计转化信用卡、I类借记卡客户6.7万户。本公司获得中国银联II/III类账户业务合作创新奖、国际金融报2018年先锋直销银行等奖项，品牌知名度进一步提升。

围绕“智慧金融、专业服务”持续推进数字化创新工作，形成《2018年度全行金融科技创新项目及推进工作方案》，明确通过优化创新工作机制、重点业务突破与技术领域创新应用相结合的方式提升创新能力，形成从战略规划出发自上而下开展组织级创新、广泛征集创新创意自下而上激发全员创新的双向驱动策略，统筹推进数字化创新。设立年度金融科技创新专项资金，建立专项审批通道，实现创新项目的快速决策。由科技人员和业务人员组成敏捷交付团队，打造交付型开发组织，提高沟通效率和工作效率。

持续推进金融科技创新应用，坚持将数据应用作为银行的经营核心和创新来源，整合内部数据资源及大数据资源，结合数学建模分析提升风险管理能力，实现数据技术与经营管理的高度融合，

成为互联网金融领域的核心竞争力。基于大数据服务能力持续推进金融业务数字化、自动化和智慧化，通过量化的风险计量工具进行风险识别，加大精准授信、精确管理应用范围和力度，在线消费贷款审批处理时间缩短至秒级，日处理峰值超过50万笔。推出基于人脸识别、指纹认证、语音识别等技术的智能化、个性化手机银行服务，手机银行交易占比保持高速增长。加快智能柜员机的部署和投放，智能化网点覆盖范围进一步扩大，布置前后客户平均等候时间下降14%，累计减柜182个，运营成本进一步下降。

## （六）渠道建设

本公司围绕“智慧金融、专业服务”企业形象，持续打造手机银行渠道、网点渠道、客服渠道立体联动的协同体系，不断优化渠道布局和结构，提升全渠道经营能力。报告期末，在线渠道和自助渠道结算分流率 93.53%，较上年末提高 2.69 个百分点。

### 1、在线渠道

本公司重点推进手机银行渠道的数字创新、网银渠道的功能完善和远程客服渠道的客户服务与经营，不断提升服务效率和客户体验。

**手机银行渠道：**个人手机银行围绕“简·智”内涵，推进数字化创新。基于客户洞察及体验提升，升级智享财富、乐享生活、美好生活三个专属版本服务，完成理财、存款、信用卡等数十项服务旅程优化；推出指纹登录、刷脸登录、刷脸转账、个性资讯、智能消息提醒、健康检测、智能出行等新功能；围绕数字化销售应用，推出线上银 e 卡、在线尊信贷、在线社保卡、代发工资专享理财、养老 e 理财、智能理财推荐等新产品。企业手机银行推出网点预约、电子票据、智能权限管理等新功能。报告期末，个人手机银行客户数 372.77 万户，较上年末增长 18.80%；个人微信银行客户数 250.83 万户，较上年末增长 15.83%；企业手机银行客户数 6.53 万户，较上年末增长 12.20%。

**网银渠道：**个人网银完成扫码登录、理财、转账等服务优化。企业网银新增反向保理、随意贷、在线缴税等新功能，完成代发业务、电子票据、智能存款等服务优化。报告期末，个人网银客户数 426.33 万户，较上年末增长 4.10%；企业网银客户数 16.16 万户，较上年末增长 4.33%。

**远程客服渠道：**远程客服渠道加速“智能运用”、“数据驱动”两个转变，深耕远程服务、远程经营和远程支撑三大业务体系，重点支撑养老金融和消费金融业务。报告期末，远程管户客户 45.60 万户，较上年末增长 14.00%，远程管户综合资产较上年末增长 27.37%；远程养老金代发新用户获客和信用卡外呼营销业务进展较好。

### 2、物理渠道

本公司力求打造“智慧、专业、温馨、高品质”的网点形象，有序推进网点形象提升工程。报告期内，在 179 家网点配置新型智能柜员机，提供大额现金、开卡、签约、理财、存单支取和开立、个性化销售推荐等服务，网点服务效率进一步提升。

报告期末，本公司共有 312 家分支机构，设有 518 家自助服务点。本公司分支机构情况如下：

机构名称	地址	机构数量
总行	中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号	1
信用卡中心	上海市浦东新区来安路 555 号上海银行数据处理中心 3 号楼	1
小企业金融服务中心	中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号 36 楼	1
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	46
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	54
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	77
浦东分行	中国（上海）自由贸易试验区张杨路 699 号	26
上海自贸试验区分行	中国（上海）自由贸易试验区长清北路 53 号中铝大厦南楼大堂部分、南楼 6 层	12
浦西支行	上海市黄浦区四川中路 261 号	3
福民支行	上海市黄浦区凤阳路 360 号	3
白玉支行	上海市徐汇区肇嘉浜路 798 号	4
宁波分行	浙江省宁波高新区扬帆广场 74 号、80 号、90 号、92 号、93 号、95-110 号、112 号	9
南京分行	江苏省南京市玄武区北京东路 22 号	12
杭州分行	浙江省杭州市江干区新业路 200 号	11
天津分行	天津市河西区乐园道 36、38 号一至四层	12
成都分行	四川省成都市武侯区航空路 1 号 2 幢	9
深圳分行	深圳市福田区福华一路 1 号大中华交易广场裙楼一楼东北角部分及交易广场写字间 32 整层、33 层东区 12-16 号房	16
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	6
苏州分行	江苏省苏州市工业园区苏州时代广场 23 幢	9
合计		312

注：分支机构不含子公司。

## 五、报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

### （一）报告期理财业务的开展和损益情况

报告期内，本公司持续推进理财业务产品转型，优化资产组合，强化风险管控，提升市场竞争力，满足客户多样化理财投资需求，理财业务实现平稳发展。发行理财产品 580 只，理财产品销售额 7,461 亿元，实现中间业务收入 3.91 亿元。



## （二）报告期资产证券化的开展和损益情况

报告期内，本公司作为财务顾问或代理销售机构，共参与发行6单企业资产证券化产品，总发行规模108.51亿元。实现中间业务收入4,289.32万元，其中4,280.78万元源于当年新发行项目贡献。

## （三）报告期托管业务的开展和损益情况

报告期内，本公司积极开展证券投资基金、基金专户、券商资产管理计划、信托计划、保险资金/保险资产管理计划、银行理财产品、RQDII/QDII产品、期货资管计划、保险独立监督业务等多项托管业务。报告期末，资产托管业务规模17,312.73亿元；报告期内实现托管费收入4.05亿元。

## （四）报告期信托业务的开展和损益情况

报告期内，本公司未开展信托业务。

## （五）报告期财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，本公司坚持围绕财富的创造、增值、运用、保障全流程配置产品和服务。根据财富管理客群需求，配置专属投资产品、提供跨境金融服务、协助保险方案规划。积极推广“上海银行|财富管理”服务品牌，围绕人文健康、品质生活等方面，丰富中高端客户服务特色。具体详见“业务综述”中零售业务“财富管理业务”。

## 六、报告期内推出创新业务品种情况

报告期内，本公司进一步推进产品创新与支持体系建设，重点围绕公司业务、零售业务、电子银行、在线直销银行等业务领域推进创新，主要创新情况为：

**公司业务方面**，主要围绕交易银行、投资银行等重点领域开展产品创新。交易银行方面，推出跨行现金管理、财政缴款自助柜面等新产品、新功能，提升企业财资管理能力；投资银行方面，成功发行市场首单AA+主体评级熊猫债、本公司首单“债券通”产品和首单信托型ABN产品。

**零售业务方面**，聚焦消费金融，持续推进零售资产结构转型，重点围绕核心产品和客户体验两个维度持续开展创新和优化，一方面，优化销售作业工作，在人工纸质受理客户贷款申请的基础上，试点推出PAD移动受理信用卡和信义贷功能；二是拓展联盟营销，实现引流渠道联盟发卡，加快联盟平台的客户导流；三是提升存量个贷客户持续信贷服务能力，针对存量房贷、代发工资及信义贷客户，提供自助式续授信产品。

**在线直销银行业务方面**，充分发挥平台属性和创新属性，积极推进互联网金融场景生态建设，打造各类场景金融的标准化产品与服务模式，推出e账户交通卡、就餐卡、物业缴费、快线贷、房产保证金等产品，为客户提供优质便捷的金融服务体验。

## 七、报告期各类风险和风险管理情况

### （一）全面风险管理体系

本公司董事会承担风险管理最终责任，负责决定整体风险管理策略及作出重大决策。董事会通过下设的风险管理与消费者权益保护委员会、关联交易控制委员会和审计委员会行使风险管理职能。监事会负责监督董事会与高级管理层，审查本公司的金融活动。监事会下设监督委员会，主要负责监督及监察董事会及高级管理层的风险管理工作，评估本公司全面风险管理效果。高级管理层是风险管理的最高执行层，监督风险管理及内部控制，包括制定及执行董事会决定的风险管理策略及政策，并向董事会报告整体风险管理工作，下设风险管理委员会、资产负债管理委员会等专业委员会，负责各项风险管理工作的组织、协调、审查、决策和督导。

本公司确立“三道防线”风险管理体系，建立了总行、分行业务管理部门“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”定位，推动一道防线开展自我风险管理，逐步形成风险经营意识和能力。二道防线进一步提升精细化、差异化风险管理能力，与一道防线有效配合。三道防线审计垂直管理，监督和内控职能得到加强。在风险管理关口前移的同时，强化第二、三道防线的独立性和有效性。

本公司建立了由风险管理部统筹协调的全面风险管理体系，基本实现风险管理类别和管理范围的全覆盖。风险管理类别已涵盖本公司经营中面临的信用、市场、操作、流动性、法律、声誉、战略、信息科技等主要风险。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，对授信业务“九环节”进行全流程风险管理。

报告期内，本公司主动应对监管政策和市场环境的趋势性变化，坚持合规审慎经营。围绕“风险管理与风险经营”双提升的目标，深化全面风险管理体系，强化合规内控风险管控，优化管理系统和管理机制。一是聚焦重点领域，加强风险资产排查，加大针对性管控和全流程管理力度，通过主动退出与风险预警有效联动，推行不良清收专营机制，资产质量持续趋好。二是强化合规和操作风险管理，推动分行风险管理达标，推行操作风险与案件防控五项机制，开展操作风险重点领域专项排查和飞行检查，加强员工行为管理，严守内控案防底线。三是结合监管要求，紧跟市场形势，把握业务发展节奏，完善风险计量及限额管理等工具，推动市场风险和流动性风险精细化管理。四是推进集团并表风险管理，研究制定村镇银行风险偏好，建立集团统一风险偏好和对子公司的差异化风险管理模式。五是提升风险量化管理，加快推进减值计量模型开发及押品管理体系优化，上线运行新一代信贷风险管理信息系统手机应用端、操作风险与内控合规管理系统，启动“魔镜”项目建设，推动风险大数据开发和应用，建设资金业务前中后一体化系统，推进市场风险内部模型法项目建设。六是进一步完善法律、信息科技、声誉风险等管理机制和内部控制管理流程。

## （二）信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手没有履行其对本公司的义务或承诺，使本公司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、债权类投资资金业务等。

本公司严格遵循中国银保监会有关信用风险管理的监管要求，执行既定的战略目标和统一风险偏好，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。本公司致力于采取多项措施提升信用风险的整体管理能力，包括执行统一偏好的授信政策，建立授信业务审批授权和授信管理体系，规范信贷审批与作业流程，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，强化抵质押担保和其他风险缓释措施等。

报告期内，本公司积极应对复杂多变的外部形势，以战略为引领，强化风险管理与风险经营，坚持底线管控和合规经营，持续推进业务转型发展。一是聚焦市场和业务的新变化、新趋势，优化风险政策，明确投向偏好和底线要求，强化风险定价管理，注重风险与收益平衡。二是加强授信偏好传导，确立信贷结构调整目标，运用总量控制、正负面清单和白名单管理等手段，持续加强对产能过剩行业、异地授信等高风险领域的管控，防范风险集中暴露。三是贯彻风险实质原则，促进信贷与非信贷、表内外涉信业务的准入标准、限额管控、审批职能和“三查”等管理标准统一。四是完善大额授信风险分层管控模式和快速、有效的风险干预机制，落实重点个案专项监测。五是推动授信后管理动作规范，开展飞行检查，加强执行督导，落实管控跟踪。六是深化特营中心建设和保全产出，强化重点项目、分行清收化解。七是在常态化推进授信违规问责工作基础上，及时对涉及违规行为进行过程问责，进一步明确授信类合规问题违规问责及调整经济处理标准，加大处罚力度，保持高压态势。八是优化升级风险计量工具，优化非零售内评评分卡模型，完成零售内评申请评分卡、行为评分卡和催收评分卡的分阶段部署，进一步深化内部评级在客户准入退出、风险定价等方面的应用，提高风险识别和判断能力。九是针对零售渠道新型业务，搭建融合“数据统一、客户评价统一和定价统一”的风控体系规划方案，整合内外部大数据，加强客户信用风险量化评估和应用，完善反欺诈风险识别和管控能力。

## （三）市场风险管理

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，而使本公司表内和表外业务发生损失的风险。本公司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。

本公司的利率风险主要包括来源于生息资产和付息负债头寸的风险。利率风险是本公司多项业务的固有风险，资产负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。本公司主要通过风险价值分析(VaR)、利率重定价缺口分析和敏感性分析对利率风险进行管理。

本公司的汇率风险主要包括资金业务的外汇自营性债券、外汇存拆放业务及其他外汇交易业务所产生的汇率风险、存贷款货币错配所产生的汇率风险。公司业务经营以人民币为主，外汇敞口

控制在可接受范围内，管理层按照限额密切监控风险敞口以进行汇率风险管理。

本公司亦承担代客衍生投资组合的市场风险，并通过与同业进行背对背交易对冲风险。

本公司的市场风险管理涵盖识别、计量、监测和控制的整个流程，根据中国银保监会相关监管要求，建立市场风险管理体系，对交易账户组合和银行账户组合的市场风险进行监控管理。通过风险价值分析、久期分析、缺口分析、敞口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试分析等风险监控手段，对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理。

报告期内，本公司明确市场风险总体限额及专项限额指标，将理财业务纳入市场风险限额管理框架中，据市场情况核定头寸指标、敏感性指标、止损指标等市场风险限额，按照产品维度设置相应的敞口限额、单基点价值限额及止损限额等，并对市场风险限额的使用情况进行监控。通过对新产品和复杂交易业务中市场风险的审议程序确保新业务的市场风险被及早识别和评估。持续推进市场风险内部模型法和前中后一体化系统项目的建设，完成系统前台、中台和后台清算的业务需求和数据迁移方案，进入系统配置和数据迁移实施，以进一步提升本公司的市场风险管理水平。

#### （四）操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工或信息系统相关因素及外界事件带来的风险。本公司可能面临的操作风险损失事件主要包括七大类：内部欺诈，外部欺诈，就业制度和 workplace 安全事件，客户、产品和业务活动事件，实物资产的损坏，业务中断和信息技术系统故障事件，执行、交割和流程管理事件。

本公司着力健全操作风险管理体系，建立“三道防线”操作风险管理架构。积极推进操作风险与控制自我评估（RCSA）、操作风险关键风险指标（KRI）、操作风险损失数据收集（LDC）等管理工具的运用，提升识别、评估、计量、监测、控制/缓释及报告的操作风险管理能力，建立覆盖本公司的操作风险报告体系，建设操作风险与内控合规管理系统，开展协同管理。开展重点领域风险排查，持续优化内控措施，加强操作风险防控。重视员工业务素质、案件防范意识、职业道德及合规经营意识的提升，强化重点岗位人员的轮岗轮调、离职离岗管理，强化违规问责，严密防范内外外部欺诈。

报告期内，本公司落实“包干、排查、监测、报告、追责”五项机制，建立操作风险与案件防控管理闭环。开展关键岗位员工的家访、谈话及轮岗轮调。开展“百日行动”专项检查，覆盖个人信贷、理财销售、信用卡、贷款审查、放款管理、结算账户管理等 13 项重点业务。通过大数据分析及飞行检查相结合，开展重点问题排查。推广操作风险与内控合规管理系统的运用，实现操作风险、内控、合规、检查整改、非现场监测的协同管理。实现三大工具风险矩阵、关键风险指标及损失事件报送的系统落地，并将监测结果、损失数据与风险矩阵相关联，支持风险评估，覆盖总分行各业务条线。在系统上实现检查发起、问题录入、整改监督、问责跟踪及违规积分的全流程管控，将检查问题整改与违规积分管理联动。建设并推广印章管理系统建设，将关键印章纳入印控仪进行

流程管控。扩大营业网点智能机具功能，上线运营风险管控事前预警项目。更新全行业务连续性应急预案，发布 102 份应急预案，完成 4G 网络灾备专项演练。

### （五）流动性风险管理

流动性风险是指银行无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。

本公司秉承安全第一、集中统一、科学应急、事前预防的原则，对业务的流动性风险进行识别、有效计量、持续监测和有效控制，在保障流动性需求的前提下发挥资金使用效率。研究和判断市场利率走势和货币政策方向，加强现金流精细化管理，提高现金流计量的准确性和缺口资金安排的科学性、合理性。充分运用内部资金转移定价等工具，灵活调整资产负债期限结构，优化资产负债期限配置。提高核心负债资产比例，保持良好的市场融资能力，促进存款稳定持续增长，建立多层次的流动性保障，确保满足流动性需求。加强新业务、新产品的流动性风险评估和控制。

报告期内，本公司定期开展流动性风险压力测试，完善流动性风险预警机制和应急计划，执行流动性风险限额管控，将流动性匹配率指标纳入监测范围。

报告期末，本集团流动性覆盖率情况如下：

单位：人民币千元

合格优质流动性资产	未来 30 天现金净流出量	流动性覆盖率
197,803,772.40	146,895,027.80	134.66%

### （六）法律风险管理

法律风险是指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民事诉讼或者申请仲裁，依法可能承担赔偿责任；商业银行的业务活动违反法律，依法可能承担行政责任或者刑事责任；商业银行因没有遵循法律、法规可能遭受法律制裁、重大财务损失或声誉损失。

本公司采用归口管理、各负其责、分层控制的模式，确保法律风险得到有效管理与控制。

报告期内，本公司高度重视法律风险管理，持续完善法律风险管理框架及律师管理、合同管理、民事诉讼案件管理及新产品法律风险管理等工作机制，不断提升法律服务效能，识别、评估、监测和化解业务发展中的各类法律风险。

### （七）声誉风险管理

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。

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，持续推进稳健、有序、高效的声誉风险管理体系建设，提升声誉风险全流程管理能力，积极维护本公司良好的社会形象。

报告期内，本公司推进管理关口前移，主动开展声誉风险排查，并对声誉隐患开展预案管理和过程管理，防范和化解声誉风险。开展声誉风险管理培训，提升风险防范意识，增强风险应对与处置能力。加强舆情监测，提升舆情研判、预警与处置能力。推进媒体交流，开展新老媒体融合传播，塑造良好的企业形象。

#### （八）战略风险管理

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。

报告期内，本公司加强战略管理工作，有效识别及控制战略风险。搭建新一轮（2018-2020年）总、分、子战略规划体系，确保总战略在条线、经营机构层面的有效分解及推进，建立动态跟踪和定期评估机制，确保规划的执行落地。

#### （九）信息科技风险管理

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及监管要求，持续优化信息科技风险识别评估、监测管理体系，定期针对信息科技风险管理重点风险领域开展风险评估，不断提升对信息科技风险的精细化管理水平。持续落实信息科技风险动态监测指标报送管理和对关键风险指标的监测管理，加强对重要科技开发项目风险评估，加强对互联网金融新模式下在安全风险、信息保护、外包管理等方面的评估管控。不断充实信息科技人员，强化科技自主开发管理水平，缓释外包风险。

报告期内，本公司信息系统生产运行总体平稳有序，重要信息系统运行情况正常，未发生非预期的停机事件。不断深化科技体系规划建设，科技业务进一步融合，科技主动前移，落实需求管理措施，需求完整性得到加强；持续推动安全体系建设工作，加强应用系统安全管控和风险防范；启动新一轮安全规划，持续建设安全态势感知和预警平台，积极应对各种突发风险提示，提升信息科技风险防范能力。

#### （十）国别风险管理

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，或使商业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。本公司将国别风险管理纳入全面风险管理体系。

报告期内，本公司涉及国别风险敞口的资产规模较小，国别风险等级较低，按监管规定计提了足额的国别风险准备金。

### （十一）新资本协议实施情况

本公司由新资本协议办公室统筹管理新资本协议建设工作，在满足监管合规的基础上，兼顾业务经营变化情况，持续推进项目建设，开发优化业务管理所需的风险计量模型，持续落实新资本协议成果在业务管理中的应用，提升风险经营能力。

报告期内，本公司稳步推进新资本协议成果应用，开展相关项目建设，持续提升风险经营管理能力。一是优化提升现有非零售评级模型性能，及时评估客户实际风险变化情况，落实评级结果在客户准入/退出、授信政策、授权管理、风险定价和经济资本计量等管理决策中的应用。二是完成零售内评申请评分卡、行为评分卡和催收评分卡的分阶段部署，有效评估不同阶段业务的风险程度，为客户准入、贷后监控和催收管理提供支持。三是探索零售渠道类新型业务风险量化体系构建规划，启动魔镜二期零售项目建设，整合内外部大数据，加强客户信用风险量化评估和应用，完善反欺诈风险识别和管控能力，实现数据驱动下的自主风控能力的提升。四是建设满足国际会计准则（IFRS9）要求的减值计量体系，开发资产减值计量模型，准确计量新准则下资产减值金额，合理评估资产减值变化情况。持续提升风险加权资产（RWA）数据质量和自动化覆盖率，结合内部业务结构和外部政策变化，通过评估资本占用变化情况为业务调整提供科学指导。五是开展押品管理体系优化项目，根据监管要求并参考同业实践，明确押品管理的架构职能、管理流程和数据系统等方面的优化方向。六是推动操作风险与内控合规管理系统的运用，在系统上实现操作风险及内控矩阵维护、操作风险关键风险指标预警监测、操作风险损失事件报送，将操作风险三大工具的运用覆盖总行及分行。七是实施市场风险内部模型法和前中后一体化系统项目，完成前台、中台和清算的需求设计和数据迁移方案，开展系统配置和数据迁移演练，逐步提升金融市场交易、市场风险管理、清算会计等全流程的管理能力。

## 第五节 重要事项

### 一、公司治理

#### (一) 公司治理的基本状况

报告期内，本公司严格遵守《公司法》《商业银行法》《证券法》《商业银行公司治理指引》和《上市公司治理准则》等法律法规及相关监管要求，进一步优化完善公司治理机制，强化信息披露管理和投资者关系管理，各治理主体在各自权限范围内勤勉尽职、规范运作。报告期内，本公司根据《商业银行股权管理暂行办法》修订《公司章程》，完善股权管理。修订后的《公司章程》已经股东大会审议通过，并提交监管机构审核。

#### (二) 股东大会情况简介

报告期内，本公司于 2018 年 6 月 22 日在上海召开 2017 年度股东大会，会议审议通过了 2017 年度董事会工作报告及监事会工作报告、2017 年度财务决算暨 2018 年度财务预算、2017 年度利润分配方案、聘请 2018 年度外部审计机构、修订《公司章程》、调整独立董事津贴及外部监事津贴、选举董事等 13 项提案，听取了独立董事 2017 年度述职报告、2017 年度关联交易管理执行情况报告等 2 项报告。

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2017年度股东大会	2018年6月22日	www.sse.com.cn	2018年6月23日

#### (三) 董事会召开情况

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
五届四次会议	2018年1月19日	www.sse.com.cn	2018年1月20日
五届四次临时会议	2018年4月9日	www.sse.com.cn	2018年4月10日
五届五次会议	2018年4月20日	www.sse.com.cn	2018年4月21日
五届五次临时会议	2018年4月27日	www.sse.com.cn	2018年4月28日
五届六次临时会议	2018年5月28日	www.sse.com.cn	2018年5月29日
五届六次会议	2018年6月22日	www.sse.com.cn	2018年6月23日



## (四) 监事会召开情况

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
五届四次会议	2018年3月8日	www.sse.com.cn	2018年3月9日
五届五次会议	2018年4月20日	www.sse.com.cn	2018年4月21日
2018年第一次临时会议	2018年4月27日	www.sse.com.cn	2018年4月28日
五届六次会议	2018年6月22日	www.sse.com.cn	2018年6月23日

## 二、普通股利润分配或资本公积金转增预案

本公司 2018 年中期不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	上海联和投资有限公司	自本公司A股股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接在本次发行前已持有的本公司股份，也不由本公司回购上述股份；若锁定期届满后两年内拟减持本公司股份，每年减持股份数量不超过持有股份数量的10%。	2016年11月16日至2019年11月15日	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.)	自本公司首次公开发行A股股票并在证券交易所上市交易之日起三年内，不自愿转让本公司首次公开发行股票之日前持有的本公司股份或自愿将所持股份的表决权委托第三方行使，也不向本公司回售所持股份；若锁定期届满后两年内减持所持股份，减持价格不低于以下两者中的较低者：首次公开发行股票的发行价和上海银行届时最近一期经审计的合并报表中所载的每股净资产；在本公司第五次增资扩股中所认购的股份自本公司相关工商变更登记完成之日起5年内不会转让。	2016年11月16日至2019年11月15日；自2015年6月10日至2020年6月9日（第五次增资扩股认购部分）	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	上海国际港务(集团)股份有限公司	自本公司A股股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接在本次发行前已持有的本公司股份，也不由本公司回购上述股份；若锁定期届满后两年内拟减持本公司股份，每年减持股份数量不超过持有股份数量的5%；在本公司第五次增资扩股中所认购的股份自本公司相关工商变更登记完成之日起5年内不会转让。	2016年11月16日至2019年11月15日；2015年6月10日至2020年6月9日（第五次增资扩股认购部分）	是

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	中国建银投资有限责任公司	自本公司A股股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接在本次发行前持有的本公司股份，也不由本公司回购上述股份；若中国建银投资有限责任公司未履行有关股份减持的承诺，减持所得收益归本公司所有，如未将违规减持所得收益交付本公司，则本公司有权扣留应付中国建银投资有限责任公司的现金分红中与应交付本公司的违规减持所得收益金额相等的部分。	2016年11月16日至2019年11月15日	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	中船国际贸易有限公司、TCL集团股份有限公司、上海商业银行有限公司、上海市黄浦区国有资产总公司、上海汇鑫投资经营有限公司和中信国安有限公司	自本公司A股股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接在本次发行前持有的本公司股份，也不由本公司回购上述股份。	2016年11月16日至2019年11月15日	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	上海徐汇科技创业投资有限公司、上海启润实业有限公司	从第三方处受让的本公司股份，自本公司股东名册就前述股份转让变更之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理该部分股份，也不由本公司回购该部分股份。	自股份转让变更之日起36个月内	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本公司董事、监事和高级管理人员	在任职期间每年转让的股份不得超过其持有的本公司股份总数的25%，离职后半年以内不转让其持有的本公司股份。	就任时确定的任期内和任期届满后6个月内；离职后满半年之日	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本公司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。	股票锁定期满后两年内	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本公司持有内部职工股超过5万股的个人	自本公司股票在证券交易所上市交易之日起，股份转让锁定期不得低于3年，持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数的15%，5年内不得超过持股总数的50%。	2016年11月16日至2024年11月15日	是
与首次公开发行相关的承诺	稳定股价的承诺	上海银行股份有限公司、持股5%以上股东、董事和高级管理人员	本公司A股股票上市后3年内，如本公司A股股票连续20个交易日的收盘价均低于本公司最近一期经审计的每股净资产（本公司最近一期审计基准日后，因派息、送股、资本公积转增股本、股份拆细、增发、配股或缩股等事项导致本公司净资产或股份总数发生变化的，则每股净资产相应进行调整），非因不可抗力，则在符合相关法律法规且本公司股份分布符合上市条件的前提下，本公司、持股5%以上的股东、董事和高级管理人员等相关主体将启动稳定本公司股价的相关程序并实施相关措施。	2016年11月16日至2019年11月15日	是

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限
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。”	长期	是
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。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。”	长期	是

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

#### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

本公司2017年度股东大会审议通过，同意续聘毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）担任本公司2018年度外部审计机构，聘期一年，费用为人民币680万元（其中包括2018年度财务报告审计、半年度审阅以及第一、三季度执行商定程序等费用人民币594万元，以及内控审计费用人民币86万元），该费用包括有关的税费以及差旅、办公、出差补贴等各项杂费。

#### 五、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司无重大诉讼、仲裁事项。

报告期末，本公司存在标的金额超过1,000万元（含）以上的未取得生效终审判决的诉讼、仲裁案件总计31件，标的总金额为12.51亿元，其中作为被告未取得生效终审判决的诉讼、仲裁案件1件，标的金额0.28亿元，预计不会对本公司财务或经营结果构成重大不利影响。

## 六、公司及董事、监事、高级管理人员、第一大股东被立案调查、行政处罚及整改情况

报告期内，本公司及董事、监事、高级管理人员、第一大股东不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

## 七、报告期内公司及其第一大股东诚信状况的说明

报告期内，本公司及第一大股东不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

## 八、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

报告期内，本公司未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

## 九、重大关联交易

报告期内，本公司无金额超过最近一期经审计净资产5%以上的重大关联交易。

## 十、重大合同及其履行情况

### （一）重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司没有发生重大托管、承包、租赁事项。

### （二）重大担保情况

报告期内，本公司除监管机构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。

### （三）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，无重大合同纠纷发生。

## 十一、扶贫工作情况

### （一）精准扶贫规划

本公司积极贯彻落实中共中央、国务院《关于打赢脱贫攻坚战的决定》精神和证监会关于扶贫工作的要求，立足机构布局，与各级地方党委、政府积极对接定向扶贫工作，向贫困地区开展产业、教育、社会扶贫等项目。

## （二）报告期内精准扶贫概要

报告期内，本公司赴奉贤区柘林镇王家圩村、南胜村，开展贫困村民春节慰问，给予4万元慰问金。本公司成都分行向在四川省崇州市怀远镇天泉社区建立的扶贫基地划拨5万元，用于基地农作物种植与维护，并组织分行员工和联建单位前往基地开展帮农助农活动；成都分行于报告期内启动对四川省阿坝藏族自治州松潘县定点结对帮扶工作，研究建立产业帮扶基地，与合作客户形成共建意向，搭建一体化产业平台。本公司盐城分行向江苏省射阳县四明镇捐赠6万元，用于结对帮扶。本公司南京分行完善精准扶贫贷款认定和管理，将精准扶贫纳入贷后管理工作，完善贫困户金融服务工作台账，强化精准扶贫业务培训。

## （三）精准扶贫成效

单位：人民币千元

指 标	数量及开展情况
<b>一、总体情况</b>	
其中：1. 资金	634,020.00
2. 物资折款	
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	
<b>二、分项投入</b>	
1. 产业发展脱贫	
1.1 产业扶贫项目投入金额	50.00
2. 社会扶贫	
2.1 定点扶贫工作投入金额	60.00
3. 其他项目	
3.1 投入金额	633,910.00

注：表中“3.1 投入金额”为金融精准扶贫贷款（贷款余额 63,387 万元，其中建档立卡贫困人口贷款余额 37,996 万元，产业精准扶贫贷款余额 25,391 万元）和贫困户慰问金（4 万元）。

## （四）履行精准扶贫社会责任的阶段性进展情况

报告期内，本公司发挥金融机构优势，持续推进精准扶贫金融支持，通过产业帮扶、结对帮扶、金融教育等方式，形成有效的精准扶贫模式，助力贫困户提升就业能力、实现脱贫。

## （五）后续精准扶贫计划

本公司将继续加大精准扶贫工作力度，加强扶贫工作机制创新，提升信贷支持力度，支持贫困地区开展农业产业化经营，推广技术培训，提升贫困地区“造血”功能。

## 十二、其他重大事项

### (一) 非公开发行优先股

2017年12月5日，本公司收到中国证监会核准非公开发行优先股批复。按照发行程序本公司于12月初启动发行工作，并于2017年12月19日完成发行。本次优先股共发行2亿股，募集资金总额200亿元，扣除相关发行费用及获取增值税专用发票作为进项抵扣后，募集资金净额199.57亿元。于2017年12月20日完成募集资金验证，募集资金净额全部计入其他权益工具。本次优先股于2017年12月22日完成托管登记，并于2018年1月12日在上海证券交易所综合业务平台挂牌转让。优先股代码：360029，优先股简称：上银优1。

## 第六节 普通股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

	变动前		本次变动增减(+,-)					变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
<b>一、有限售条件股份</b>	<b>4,098,890,042</b>	<b>52.51%</b>	-	-	-	-4,231,780	-4,231,780	<b>4,094,658,262</b>	<b>52.46%</b>
1、国家持股	41,182,672	0.53%	-	-	-	-7,862	-7,862	41,174,810	0.53%
2、国有法人持股	2,540,440,917	32.55%	-	-	-	-388,440	-388,440	2,540,052,477	32.54%
3、其他内资持股	800,654,453	10.26%	-	-	-	-3,835,478	-3,835,478	796,818,975	10.21%
其中：境内法人持股	407,016,336	5.21%	-	-	-	-3,835,478	-3,835,478	403,180,858	5.17%
境内自然人持股	393,638,117	5.04%	-	-	-	-	-	393,638,117	5.04%
4、外资持股	716,612,000	9.18%	-	-	-	-	-	716,612,000	9.18%
其中：境外法人持股	716,612,000	9.18%	-	-	-	-	-	716,612,000	9.18%
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、无限售条件股份</b>	<b>3,706,894,958</b>	<b>47.49%</b>	-	-	-	+4,231,780	+4,231,780	<b>3,711,126,738</b>	<b>47.54%</b>
1、人民币普通股	3,706,894,958	47.49%	-	-	-	+4,231,780	+4,231,780	3,711,126,738	47.54%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>三、股份总数</b>	<b>7,805,785,000</b>	<b>100.00%</b>	-	-	-	-	-	<b>7,805,785,000</b>	<b>100.00%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

#### 1、普通股股份变动情况说明

2018年5月14日和2018年6月8日，本公司分别有396,302股限售股和3,835,478股限售股上市流通。前述上市流通的限售股分别为本公司首次公开发行的限售股中，锁定期为自本公司股票上市之日起18个月和19个月的限售股。因此，本公司有限售条件股份减少，无限售条件股份相应增加。

#### 2、报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响

2018年7月，本公司实施2017年度利润分配及资本公积转增股本方案。以2017年末普通股



总股本 7,805,785,000 股为基数，以资本公积按每股转增 0.4 股，合计转增 3,122,314,000 股，转增后本公司普通股总股本为 10,928,099,000 股。报告期本公司每股指标按调整后股数计算，基本每股收益为 0.86 元，归属于母公司普通股股东的每股净资产为 12.15 元。若按转增前股份计算，则本报告期基本每股收益为 1.20 元，归属于母公司普通股股东的每股净资产为 17.00 元。

## （二）限售股份变动情况

单位：股

股东名称	期初限售股数	报告期解除限售股数	报告期增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售上市日期
上海徐汇科技创业投资有限公司	388,440	388,440	0	0	自本公司提交首次公开发行普通股并上市申请文件至首次公开发行普通股并上市前从第三方处受让股份。	2018年5月14日
全国社会保障基金理事会转持一户	41,182,672	7,862	0	41,174,810		2018年5月14日
上海启润实业有限公司	3,835,478	3,835,478	0	0		2018年6月8日
合计	45,406,590	4,231,780	0	41,174,810	/	/

注：报告期内，除上述股份解除限售外，其余限售股未发生变化。截至报告期末，本公司限售股共计 4,094,658,262 股。

## 二、股东情况

### （一）股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	148,614
------------------	---------

### （二）截至报告期末前十名股东、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

股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
上海联和投资有限公司	1,956,152	1,040,185,967	13.33%	1,038,229,815	-	-	国有法人
上海国际港务(集团)股份有限公司	66,848,483	572,704,483	7.34%	505,856,000	-	-	国有法人
西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.)	-	505,856,000	6.48%	505,856,000	-	-	境外法人
TCL 集团股份有限公司	-	389,425,074	4.99%	261,925,139	-	-	境内非国有法人

中国建银投资有限责任公司	-	377,649,870	4.84%	377,649,870	-	-	国有法人
中船国际贸易有限公司	-	318,552,087	4.08%	318,552,087	-	-	国有法人
中国平安人寿保险股份有限公司-万能-一个险万能	-78,000,000	272,126,767	3.49%	-	-	-	其他
上海商业银行有限公司	23,426,000	234,182,000	3.00%	210,756,000	-	-	境外法人
上海市静安区财政局	-	159,811,466	2.05%	-	-	-	国家
上海市黄浦区国有资产总公司	-	151,285,794	1.94%	151,285,794	-	-	国有法人

## 前十名无限售条件流通股股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类
中国平安人寿保险股份有限公司-万能-一个险万能	272,126,767	人民币普通股
上海市静安区财政局	159,811,466	人民币普通股
TCL 集团股份有限公司	127,499,935	人民币普通股
上海浦东发展(集团)有限公司	103,732,791	人民币普通股
中国证券金融股份有限公司	95,514,614	人民币普通股
上海卢湾财政投资公司	82,989,954	人民币普通股
中国商用飞机有限责任公司	76,452,501	人民币普通股
香港中央结算有限公司	72,399,634	人民币普通股
上海虹口区国有资产经营有限公司	68,885,383	人民币普通股
上海国际港务(集团)股份有限公司	66,848,483	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	前十名股东间不存在关联关系或一致行动人。	

注：上海商业银行有限公司持有本公司股份 234,182,000 股，其中 23,426,000 股代理于香港中央结算有限公司名下。

## 前十名有限售条件流通股股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	股东名称	持有有限售条件股份数量		有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
				可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	上海联和投资有限公司	1,038,229,815		2019/11/16	-	自股票上市之日起 36 个月内不转让
2	上海国际港务(集团)股份有限公司	505,856,000	387,661,139	2019/11/16	-	自股票上市之日起 36 个月内不转让

			118,194,861	2020/6/10	-	自工商变更登记完成之日起 5 年内不转让
3	西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.)	505,856,000	440,336,000	2019/11/16	-	自股票上市之日起 36 个月内不转让
			65,520,000	2020/6/10	-	自工商变更登记完成之日起 5 年内不转让
4	中国建银投资有限责任公司		377,649,870	2019/11/16	-	自股票上市之日起 36 个月内不转让
5	中船国际贸易有限公司		318,552,087	2019/11/16	-	
6	TCL 集团股份有限公司		261,925,139	2019/11/16	-	
7	上海商业银行有限公司		210,756,000	2019/11/16	-	
8	上海市黄浦区国有资产总公司		151,285,794	2019/11/16	-	
9	上海汇鑫投资经营有限公司		148,478,911	2019/11/16	-	
10	中信国安有限公司		140,335,000	2019/11/16	-	
上述股东关联关系或一致行动的说明		上述股东间不存在关联关系或一致行动人。				

### 三、主要股东情况

本公司不存在控股股东或实际控制人，第一大股东为上海联和投资有限公司。

#### (一) 持有本公司股份5%以上的股东情况

上海联和投资有限公司。上海联和投资有限公司成立于 1994 年 9 月，注册资本为 35.15 亿元，控股股东、实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，法定代表人秦健，营业范围包括：主要从事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。截至报告期末，上海联和投资有限公司及其子公司上海联和资产管理有限公司合并持有本公司 13.58%的股份，不存在出质本公司股份的情况。

上海国际港务（集团）股份有限公司。上海国际港务（集团）股份有限公司成立于 1988 年 10 月，注册资本为 231.74 亿元，控股股东、实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，法定代表人陈戌源，经营范围包括：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。截至报告期末，上海国际港务（集团）股份有限公司及其子公司上海港复兴船务有限公司、上海港湾实业总公司、上海港

技术劳务有限公司合并持有本公司 7.36%的股份，不存在出质本公司股份的情况。

西班牙桑坦德银行有限公司（BANCO SANTANDER, S.A.）。西班牙桑坦德银行有限公司成立于 1857 年 3 月，注册资本为 81 亿欧元，无实际控制人，法定代表人 Ana Botin，经营范围包括：对公、零售贷款和消费金融贷款等。截至报告期末，西班牙桑坦德银行有限公司持有本公司 6.48%的股份，不存在出质本公司股份的情况。

## （二）监管口径下的其他主要股东

1、TCL 集团股份有限公司。TCL 集团股份有限公司为向本公司派驻董事的股东，注册资本为 135.50 亿元，无实际控制人，法定代表人李东生，经营范围包括：研究、开发、生产、销售：电子产品及通讯设备、新型光电、液晶显示器件、五金交电、VCD、DVD 视盘机、建筑材料、普通机械，电子计算机技术服务，货运仓储（不含危险化学品），影视器材维修，废旧物资回收，货物及技术进出口，创业投资业务及创业投资咨询，受托管理其他创业投资机构的创业投资资本，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。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。TCL 集团股份有限公司持有本公司 4.99%的股份，不存在出质本公司股份的情况。

2、中国建银投资有限责任公司。中国建银投资有限责任公司为向本公司派驻董事的股东，注册资本为 206.92 亿元，控股股东为中央汇金投资有限公司，实际控制人为财政部，法定代表人仲建安，经营范围包括：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持有本公司 4.84%的股份，不存在出质本公司股份的情况。

3、中船国际贸易有限公司。中船国际贸易有限公司为向本公司派驻董事的股东，注册资本为 43.90 亿元，控股股东为中船投资发展有限公司，实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会，法定代表人李洪涛，经营范围包括：自营和代理各类商品及技术的进出口业务（但国家限定公司经营或禁止进出口的商品技术除外），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（除专控商品）。中船国际贸易有限公司及中国船舶工业集团下属单位上海江南实业有限公司合并持有本公司 4.09%的股份，不存在出质本公司股份的情况。

4、上海商业银行有限公司。上海商业银行有限公司为向本公司派驻董事的股东，注册资本为港币 20 亿元，控股股东 Krinein Company、Shanghai United International Investment Ltd.、Empresa Inversiones Generales, S.A. 和 Wells Fargo Bank, N.A.，实际控制人为上海商业储蓄银行股份有限公司，法定代表人郭锡志，经营范围包括：提供在香港、美国、英国及中国的银行业务及与银行业有关的财务服务。上海商业银行有限公司持有本公司 3.00%的股份，不存在出质本公司股份的情况。

5、上海市黄浦区国有资产总公司。上海市黄浦区国有资产总公司与上海卢湾财政投资公司联

合向本公司派驻董事，合并持有本公司 3.00%的股份。上海市黄浦区国有资产总公司注册资本 15.05 亿元，实际控制人为上海市黄浦区国有资产监督管理委员会，法定代表人朱晓东，经营范围包括：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。上海市黄浦区国有资产总公司不存在出质本公司股份的情况。

6、上海卢湾财政投资公司。上海卢湾财政投资公司与上海市黄浦区国有资产总公司联合向本公司派驻董事，合并持有本公司 3.00%的股份。上海卢湾财政投资公司注册资本 1.5 亿元，控股股东为上海卢湾国有资产经营有限公司，实际控制人为上海市黄浦区国有资产监督管理委员会，法定代表人孔光辉，经营范围包括：提供金融投资咨询、金属材料, 建筑材料, 照相器材, 日用百货。上海卢湾财政投资公司不存在出质本公司股份的情况。

## 第七节 优先股相关情况

### 一、截至报告期末近3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	5.20%	2 亿股	2018 年 1 月 12 日	2 亿股	-
募集资金使用进展及变更情况			报告期内无变更。					

### 二、优先股股东情况

#### (一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数 (户)	22
-------------------	----

#### (二) 截至报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
江苏银行股份有限公司—聚宝财富溢融	-	30,500,000	15.25%	人民币优先股	-	-	其他
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司	-	20,000,000	10.00%	人民币优先股	-	-	其他
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	-	20,000,000	10.00%	人民币优先股	-	-	其他
浦银安盛基金—兴业银行—招商证券资产管理有限公司	-	20,000,000	10.00%	人民币优先股	-	-	其他
交银施罗德资管—交通银行—交通银行股份有限公司	-	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	-	其他
长江养老保险—中国银行—中国太平洋人寿保险股份有限公司	-	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	-	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	-	其他

股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	-	其他
建信信托有限责任公司-恒鑫安泰债券投资集合资金信托计划	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量				不适用			
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明				根据公开信息，本公司初步判断中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红存在关联关系。除此之外，本公司未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。			

### 三、优先股赎回或转换情况

报告期内，本公司未发生优先股赎回或转换。

### 四、优先股表决权恢复情况

报告期内，本公司未发生优先股表决权恢复事项。

### 五、对优先股采取的会计政策及理由

本公司依据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（2014 年修订）等会计准则相关要求对本公司所发行且存续的优先股进行会计判断。本公司已发行且存续的优先股不包括交付现金及现金等价物的义务，且不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务，因此作为其他权益工具核算。

## 第八节 董事、监事和高级管理人员情况

### 一、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

姓名	职务	期初持股数 (股)	期末持股数 (股)	报告期内股份增减 变动量及原因
金煜	董事长	-	-	-
胡友联	副董事长、行长	94,900	94,900	-
叶峻	非执行董事	-	-	-
应晓明	非执行董事	-	-	-
陈戌源	非执行董事	-	-	-
庄喆	非执行董事	-	-	-
李朝坤	非执行董事	-	-	-
黄旭斌	非执行董事	-	-	-
郭锡志	非执行董事	-	-	-
甘湘南	非执行董事	-	-	-
万建华	独立非执行董事	-	-	-
管涛	独立非执行董事	-	-	-
孙铮	独立非执行董事	-	-	-
徐建新	独立非执行董事	-	-	-
龚方雄	独立非执行董事	-	-	-
沈国权	独立非执行董事	-	-	-
刘济南	监事会副主席	106,193	106,193	-
袁志刚	外部监事	-	-	-
葛明	外部监事	-	-	-
冯雪飞	职工监事	31,222	31,222	-
施红敏	副行长兼首席财务官	-	-	-
黄涛	副行长	-	-	-
胡德斌	副行长	-	-	-
李晓红	董事会秘书	-	-	-
蒋洪	离任执行董事、副行长	161,332	161,332	-
盛儒焕	离任非执行董事	-	-	-
李建国	离任副行长	-	-	-



## 二、董事、监事、高级管理人员变动情况

1、李建国先生因工作调动，辞去本公司副行长职务，该辞任自 2018 年 3 月 30 日起生效；

2、盛儒焕先生因工作变动，辞去本公司非执行董事及董事会风险管理委员会、董事会审计委员会委员职务，该辞任自 2018 年 4 月 21 日起生效；

3、蒋洪先生因个人原因，辞去本公司执行董事及董事会战略委员会、董事会关联交易控制委员会委员职务，该辞任自 2018 年 4 月 23 日起生效；辞去本公司副行长职务，该辞任自 2018 年 5 月 28 日起生效；

4、2018 年 6 月 22 日，本公司召开 2017 年度股东大会，会议选举孔旭洪先生为本公司第五届董事会非执行董事、选举施红敏先生为本公司第五届董事会执行董事，孔旭洪先生和施红敏先生的董事任职资格须经监管机构核准；

5、2018 年 6 月 22 日，本公司董事会召开五届六次会议，会议决定聘任汪明先生、崔庆军先生为本公司副行长，任期与第五届董事会任期一致，汪明先生、崔庆军先生的副行长任职资格须经监管机构核准。

## 第九节 财务报告

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

## 第十节 备查文件目录

- 一、载有董事长、行长、副行长兼首席财务官、财务负责人签名并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- 三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。
- 四、公司章程。

董事长：



上海银行股份有限公司董事会

2018年8月24日

## 上海银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于 2018 年半年度报告的书面确认意见

根据相关规定和要求，作为公司董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2018 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1、本公司严格按照中国企业会计准则及相关制度规范运作，本公司 2018 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、本公司 2018 年半年度财务报告未经审计，但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阅准则审阅，并出具了无保留结论的审阅报告。

3、我们认为，本公司 2018 年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2018 年 8 月 24 日

董事、高管人员签名：

上海银行股份有限公司

自 2018 年 1 月 1 日  
至 2018 年 6 月 30 日止期间财务报表

## 审阅报告



毕马威华振专字第 1801008 号

上海银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的上海银行股份有限公司（以下简称“贵行”）中期财务报表，包括 2018 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国 北京

金乃雯

张晨晨

日期：2018 年 8 月 24 日

上海银行股份有限公司  
合并资产负债表及资产负债表  
(金额单位：人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2018年	2017年	2018年	2017年
		6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、1	143,150,061	136,063,645	142,803,070	135,523,343
存放同业及其他金融机构款项	五、2	21,738,350	38,788,136	20,944,878	37,744,874
拆出资金	五、3	117,618,507	97,178,409	118,214,766	93,130,197
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	五、4	16,264,026	11,554,237	15,841,775	11,050,447
衍生金融资产	五、5	2,484,718	839,088	2,439,688	822,813
买入返售金融资产	五、6	35,833,963	25,808,851	27,545,107	23,695,961
应收利息	五、7	8,747,306	7,680,426	8,624,413	7,547,582
发放贷款和垫款	五、8	754,479,363	643,191,324	735,536,488	624,607,395
可供出售金融资产	五、9	386,413,090	420,684,813	380,806,642	417,714,561
持有至到期投资	五、10	278,918,983	264,262,868	277,179,944	264,068,510
应收款项类投资	五、11	131,400,820	136,701,386	143,409,133	142,540,469
长期股权投资	五、12	389,131	395,131	4,239,566	4,245,839
固定资产	五、13	4,328,964	4,394,538	4,246,637	4,309,326
无形资产	五、14	484,430	510,670	472,253	498,476
递延所得税资产	五、15	7,309,623	7,783,439	7,249,345	7,740,186
其他资产	五、16	9,163,703	11,929,977	8,744,478	11,714,657
资产总计		<u>1,918,725,038</u>	<u>1,807,766,938</u>	<u>1,898,298,183</u>	<u>1,786,954,636</u>

刊载于第 17 页至第 163 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  
合并资产负债表及资产负债表(续)  
(金额单位：人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	87,580,000	81,605,000	87,500,000	81,500,000
同业及其他金融机构存放款项	五、18 354,727,196	328,654,261	355,279,603	329,069,326
拆入资金	五、19 47,182,656	51,801,096	46,202,096	49,938,427
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债	五、20 141	-	-	-
衍生金融负债	五、5 993,939	1,359,342	883,449	1,343,268
卖出回购金融资产款	五、21 46,828,251	78,573,169	46,614,501	78,359,419
吸收存款	五、22 990,639,633	923,585,324	980,159,768	909,146,324
应付职工薪酬	五、23 2,888,834	2,978,946	2,763,148	2,834,423
应交税费	五、24 930,718	4,144,141	886,824	4,129,098
应付利息	五、25 17,134,488	16,570,559	16,958,367	16,404,001
已发行债务证券	五、26 206,975,818	168,148,078	200,182,249	165,625,190
递延所得税负债	五、15 26,726	55,741	-	-
其他负债	五、27 9,638,921	2,849,878	9,274,424	2,704,565
负债合计	<u>1,765,547,321</u>	<u>1,660,325,535</u>	<u>1,746,704,429</u>	<u>1,641,054,041</u>

刊载于第 17 页至第 163 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  
合并资产负债表及资产负债表 (续)  
(金额单位：人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2018年	2017年	2018年	2017年	
	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、28	7,805,785	7,805,785	7,805,785	7,805,785
其他权益工具	五、29	19,957,170	19,957,170	19,957,170	19,957,170
资本公积	五、30	28,453,678	28,452,203	28,452,203	28,452,203
其他综合收益	五、31	(334,059)	(571,337)	(421,506)	(789,144)
盈余公积	五、32	30,969,554	26,435,300	30,969,554	26,435,300
一般风险准备	五、33	25,793,876	25,780,256	25,630,000	25,630,000
未分配利润	五、34	40,046,739	39,125,759	39,200,548	38,409,281
归属于母公司股东权益合计		152,692,743	146,985,136	151,593,754	145,900,595
少数股东权益		484,974	456,267	-	-
股东权益合计		<u>153,177,717</u>	<u>147,441,403</u>	<u>151,593,754</u>	<u>145,900,595</u>
负债及股东权益总计		<u>1,918,725,038</u>	<u>1,807,766,938</u>	<u>1,898,298,183</u>	<u>1,786,954,636</u>

此财务报表已于 2018 年 8 月 24 日获董事会批准。

金煜	胡友联	施红敏	周宁	(公司盖章)
董事长	行长	副行长兼首席财务官	计划财务部总经理	

刊载于第 17 页至第 163 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  
合并利润表及利润表  
(金额单位：人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间	
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	
利息收入	35,794,431	29,001,044	35,311,451	28,611,388	
利息支出	(23,029,919)	(19,795,745)	(22,796,131)	(19,641,800)	
利息净收入	五、35	12,764,512	9,205,299	12,515,320	8,969,588
手续费及佣金收入		3,394,208	3,363,738	3,248,019	3,230,433
手续费及佣金支出		(273,436)	(174,089)	(268,075)	(173,285)
手续费及佣金净收入	五、36	3,120,772	3,189,649	2,979,944	3,057,148
其他收益		5,291	-	3,129	-
投资净收益	五、37	4,485,719	4,050,170	4,472,894	4,083,370
公允价值变动净收益/ (损失)	五、38	5,399,354	(3,750,300)	5,486,819	(3,745,229)
汇兑净(损失)/ 收益		(6,079,570)	2,654,434	(6,159,003)	2,616,903
其他业务收入		54,809	44,421	53,932	42,947
资产处置(损失)/ 收益		(1,069)	2,335	(1,069)	2,335
营业收入		19,749,818	15,396,008	19,351,966	15,027,062
税金及附加		(193,152)	(175,419)	(192,164)	(174,473)
业务及管理费	五、39	(4,002,081)	(3,715,395)	(3,840,421)	(3,578,320)
资产减值损失	五、40	(5,619,128)	(3,443,194)	(5,582,353)	(3,270,948)
其他业务支出		(5,576)	(8,558)	(5,575)	(8,502)
营业支出		(9,819,937)	(7,342,566)	(9,620,513)	(7,032,243)
营业利润		9,929,881	8,053,442	9,731,453	7,994,819

刊载于第 17 页至第 163 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  
合并利润表及利润表 (续)  
(金额单位：人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间 (未经审计)
	营业利润	9,929,881	8,053,442	9,731,453
加：营业外收入	80,772	78,083	80,536	65,282
减：营业外支出	(3,330)	(4,475)	(2,963)	(4,101)
利润总额	10,007,323	8,127,050	9,809,026	8,056,000
减：所得税费用	五、41 (618,499)	(320,842)	(580,612)	(299,164)
净利润	<u>9,388,824</u>	<u>7,806,208</u>	<u>9,228,414</u>	<u>7,756,836</u>
按经营持续性分类：				
持续经营净利润	9,388,824	7,806,208	9,228,414	7,756,836
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	9,371,747	7,795,857	9,228,414	7,756,836
少数股东损益	17,077	10,351	-	-

刊载于第 17 页至第 163 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  
合并利润表及利润表 (续)  
(金额单位：人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间 (未经审计)	
	其他综合收益的税后净额	五、31	228,594	222,751	367,638
归属于母公司股东的其他 综合收益的税后净额		237,278	219,279	367,638	295,751
将重分类进损益 的其他综合收益：					
可供出售金融资产 公允价值变动损益		195,815	334,963	367,638	295,751
外币财务报表折算差额		41,463	(115,684)	-	-
归属于少数股东的其他 综合收益的税后净额		(8,684)	3,472	-	-
综合收益总额		9,617,418	8,028,959	9,596,052	8,052,587
归属于母公司股东的 综合收益总额		9,609,025	8,015,136	9,596,052	8,052,587
归属于少数股东的 综合收益总额		8,393	13,823	-	-
基本和稀释每股收益 (人民币元)		0.86	0.71		

此财务报表已于 2018 年 8 月 24 日获董事会批准。

金煜	胡友联	施红敏	周宁	(公司盖章)
董事长	行长	副行长兼首席财务官	计划财务部总经理	

刊载于第 17 页至第 163 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  
合并现金流量表及现金流量表  
(金额单位：人民币千元)

	本集团		本行	
	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间 (未经审计)
经营活动产生的现金流量：				
存放中央银行净减少额	-	3,787,608	-	3,865,887
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	7,925,000	-	7,900,000	-
拆出资金净减少额	-	2,587,354	-	2,453,843
买入返售金融资产净减少额	-	2,277,166	-	-
向中央银行借款净增加额	5,975,000	-	6,000,000	-
同业及其他金融机构存放款项 净增加额	26,072,935	-	26,210,277	-
客户存款净增加额	67,054,309	31,678,901	71,013,444	30,286,635
收取的利息	23,425,739	16,716,311	22,953,326	16,170,808
收取的手续费及佣金	3,419,864	3,524,090	3,273,675	3,390,785
收到其他与经营活动有关的现金	3,745,603	1,921,655	3,720,001	1,734,722
经营活动现金流入小计	137,618,450	62,493,085	141,070,723	57,902,680

刊载于第 17 页至第 163 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  
合并现金流量表及现金流量表 (续)  
(金额单位：人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
存放中央银行款项净增加额	(189,646)	-	(199,975)	-
存放同业及其他金融机构 款项净增加额	-	(3,761,108)	-	(3,749,339)
拆出资金净增加额	(20,108,314)	-	(23,810,896)	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产 净增加额	(4,655,623)	(1,087,700)	(4,869,452)	(1,240,645)
买入返售金融资产净增加额	(11,290,412)	-	(4,999,500)	-
客户贷款及垫款净增加额	(117,417,703)	(48,430,943)	(117,014,033)	(45,974,937)
向中央银行借款净减少额	-	(30,479,500)	-	(30,500,000)
同业及其他金融机构存放 款项净减少额	-	(12,121,088)	-	(12,153,126)
拆入资金净减少额	(4,618,440)	(3,023,444)	(3,736,331)	(2,524,052)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债 净减少额	-	(178,178)	-	(178,178)
卖出回购金融资产款净减少额	(31,890,719)	(15,091,338)	(31,890,719)	(15,091,338)
支付的利息	(18,276,750)	(13,588,011)	(18,144,878)	(13,453,603)
支付的手续费及佣金	(273,436)	(174,089)	(268,075)	(173,285)
支付给职工以及 为职工支付的现金	(2,652,052)	(2,469,877)	(2,529,943)	(2,343,987)
支付的各项税费	(4,809,014)	(2,751,690)	(4,809,008)	(2,638,972)
支付其他与经营活动 有关的现金	(1,216,415)	(1,204,667)	(1,167,068)	(1,095,075)
经营活动现金流出小计	<u>(217,398,524)</u>	<u>(134,361,633)</u>	<u>(213,439,878)</u>	<u>(131,116,537)</u>
经营活动使用的现金流量净额 五、42(1)	<u>(79,780,074)</u>	<u>(71,868,548)</u>	<u>(72,369,155)</u>	<u>(73,213,857)</u>

刊载于第 17 页至第 163 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  
合并现金流量表及现金流量表 (续)  
(金额单位：人民币千元)

	本集团		本行	
	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间 (未经审计)
投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	298,502,518	517,685,011	292,357,976	522,095,362
取得投资收益收到的现金	17,159,591	17,755,260	17,304,935	17,924,106
处置长期资产收回的现金	1,573	5,169	1,573	5,169
投资活动现金流入小计	<u>315,663,682</u>	<u>535,445,440</u>	<u>309,664,484</u>	<u>540,024,637</u>
投资支付的现金	(273,586,090)	(434,478,333)	(269,482,544)	(437,527,281)
购建长期资产支付的现金	(222,583)	(325,322)	(216,755)	(321,222)
投资活动现金流出小计	<u>(273,808,673)</u>	<u>(434,803,655)</u>	<u>(269,699,299)</u>	<u>(437,848,503)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>41,855,009</u>	<u>100,641,785</u>	<u>39,965,185</u>	<u>102,176,134</u>
筹资活动产生的现金流量：				
发行债务证券收到的现金	510,621,001	211,703,218	502,345,973	210,012,351
子公司吸收投资收到的现金	1,475	-	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>510,622,476</u>	<u>211,703,218</u>	<u>502,345,973</u>	<u>210,012,351</u>
偿还发行债务证券本金 支付的现金	(471,530,987)	(238,461,233)	(467,457,495)	(237,360,000)
偿付发行债务证券利息 支付的现金	(4,305,713)	(1,715,590)	(4,282,505)	(1,689,215)
分配股利支付的现金	(16,324)	(5,877)	(5,938)	(5,877)
筹资活动现金流出小计	<u>(475,853,024)</u>	<u>(240,182,700)</u>	<u>(471,745,938)</u>	<u>(239,055,092)</u>
筹资活动产生 / (使用) 的现金 流量净额	<u>34,769,452</u>	<u>(28,479,482)</u>	<u>30,600,035</u>	<u>(29,042,741)</u>

刊载于第 17 页至第 163 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  
合并现金流量表及现金流量表 (续)  
(金额单位：人民币千元)

		本集团		本行	
		2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间 (未经审计)
汇率变动对现金及 现金等价物的影响		114,094	(199,448)	112,077	(152,950)
现金及现金等价物净 (减少)/ 增加额	五、42(2)	(3,041,519)	94,307	(1,691,858)	(233,414)
加：期初现金及现金等价物 余额		85,072,926	83,954,898	81,721,170	79,959,462
期末现金及现金等价物余额	五、42(3)	82,031,407	84,049,205	80,029,312	79,726,048

此财务报表已于 2018 年 8 月 24 日获董事会批准。

金煜	胡友联	施红敏	周宁	
董事长	行长	副行长兼首席财务官	计划财务部总经理	(公司盖章)

刊载于第 17 页至第 163 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  
自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)  
(金额单位：人民币千元)

**本集团**

	附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
2018 年 1 月 1 日余额		7,805,785	19,957,170	28,452,203	(571,337)	26,435,300	25,780,256	39,125,759	146,985,136	456,267	147,441,403
本期增减变动											
1. 综合收益总额		-	-	-	237,278	-	-	9,371,747	9,609,025	8,393	9,617,418
2. 股东投入资本											
- 少数股东投入资本	五、30	-	-	1,475	-	-	-	-	1,475	30,700	32,175
3. 利润分配											
- 提取盈余公积	五、32	-	-	-	-	4,534,254	-	(4,534,254)	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、33	-	-	-	-	-	13,620	(13,620)	-	-	-
- 对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	-	(3,902,893)	(3,902,893)	(10,386)	(3,913,279)
2018 年 6 月 30 日余额		7,805,785	19,957,170	28,453,678	(334,059)	30,969,554	25,793,876	40,046,739	152,692,743	484,974	153,177,717

此财务报表已于 2018 年 8 月 24 日获董事会批准。

金煜  
董事长

胡友联  
行长

施红敏  
副行长兼首席财务官

周宁  
计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 17 页至第 163 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  
 母公司股东权益变动表  
 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)  
 (金额单位：人民币千元)

本行

	附注	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
2018 年 1 月 1 日余额		7,805,785	19,957,170	28,452,203	(789,144)	26,435,300	25,630,000	38,409,281	145,900,595
本期增减变动									
1. 综合收益总额		-	-	-	367,638	-	-	9,228,414	9,596,052
2. 利润分配									
- 提取盈余公积	五、32	-	-	-	-	4,534,254	-	(4,534,254)	-
- 对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	-	(3,902,893)	(3,902,893)
2018 年 6 月 30 日余额		7,805,785	19,957,170	28,452,203	(421,506)	30,969,554	25,630,000	39,200,548	151,593,754

此财务报表已于 2018 年 8 月 24 日获董事会批准。

金煜  
董事长

胡友联  
行长

施红敏  
副行长兼首席财务官

周宁  
计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 17 页至第 163 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  
自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)  
(金额单位：人民币千元)

本集团

	附注	归属于母公司的股东权益						少数股东权益	股东权益合计	
		股本	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			小计
2017 年 1 月 1 日余额		6,004,450	30,253,538	496,194	22,227,344	21,245,093	35,542,604	115,769,223	449,391	116,218,614
本期增减变动										
1. 综合收益总额		-	-	219,279	-	-	7,795,857	8,015,136	13,823	8,028,959
2. 利润分配										
- 提取盈余公积	五、32	-	-	-	4,207,956	-	(4,207,956)	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、33	-	-	-	-	4,510,936	(4,510,936)	-	-	-
- 对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	(3,002,225)	(3,002,225)	(5,000)	(3,007,225)
2017 年 6 月 30 日余额		6,004,450	30,253,538	715,473	26,435,300	25,756,029	31,617,344	120,782,134	458,214	121,240,348

此财务报表已于 2018 年 8 月 24 日获董事会批准。

金煜  
董事长

胡友联  
行长

施红敏  
副行长兼首席财务官

周宁  
计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 17 页至第 163 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  
 母公司股东权益变动表  
 自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)  
 (金额单位：人民币千元)

本行

	附注	股本	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
2017 年 1 月 1 日余额		6,004,450	30,253,538	124,620	22,227,344	21,130,000	35,005,283	114,745,235
本期增减变动								
1. 综合收益总额		-	-	295,751	-	-	7,756,836	8,052,587
2. 利润分配								
- 提取盈余公积	五、32	-	-	-	4,207,956	-	(4,207,956)	-
- 提取一般风险准备	五、33	-	-	-	-	4,500,000	(4,500,000)	-
- 对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	(3,002,225)	(3,002,225)
2017 年 6 月 30 日余额		6,004,450	30,253,538	420,371	26,435,300	25,630,000	31,051,938	119,795,597

此财务报表已于 2018 年 8 月 24 日获董事会批准。

金煜  
董事长

胡友联  
行长

施红敏  
副行长兼首席财务官

周宁  
计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 17 页至第 163 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  
2017 年度 (经审计)  
(金额单位：人民币千元)

**本集团**

	附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
2017 年 1 月 1 日余额		6,004,450	-	30,253,538	496,194	22,227,344	21,245,093	35,542,604	115,769,223	449,391	116,218,614
本年增减变动											
1. 综合收益总额		-	-	-	(1,067,531)	-	-	15,328,499	14,260,968	19,538	14,280,506
2. 股东投入资本											
- 其他权益工具持有者投入资本	五、29	-	19,957,170	-	-	-	-	-	19,957,170	-	19,957,170
3. 利润分配											
- 提取盈余公积	五、32	-	-	-	-	4,207,956	-	(4,207,956)	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、33	-	-	-	-	-	4,535,163	(4,535,163)	-	-	-
- 对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	-	(3,002,225)	(3,002,225)	(12,662)	(3,014,887)
4. 股东权益内部结转											
- 资本公积转增股本	五、30	1,801,335	-	(1,801,335)	-	-	-	-	-	-	-
2017 年 12 月 31 日余额		7,805,785	19,957,170	28,452,203	(571,337)	26,435,300	25,780,256	39,125,759	146,985,136	456,267	147,441,403

此财务报表已于 2018 年 8 月 24 日获董事会批准。

金煜  
董事长

胡友联  
行长

施红敏  
副行长兼首席财务官

周宁  
计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 17 页至第 163 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  
 母公司股东权益变动表  
 2017 年度 (经审计)  
 (金额单位：人民币千元)

本行

	附注	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
2017 年 1 月 1 日余额		6,004,450	-	30,253,538	124,620	22,227,344	21,130,000	35,005,283	114,745,235
本年增减变动									
1. 综合收益总额		-	-	-	(913,764)	-	-	15,114,179	14,200,415
2. 股东投入资本									
- 其他权益工具持有者投入资本	五、29	-	19,957,170	-	-	-	-	-	19,957,170
3. 利润分配									
- 提取盈余公积	五、32	-	-	-	-	4,207,956	-	(4,207,956)	-
- 提取一般风险准备	五、33	-	-	-	-	-	4,500,000	(4,500,000)	-
- 对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	-	(3,002,225)	(3,002,225)
4. 股东权益内部结转									
- 资本公积转增股本	五、30	1,801,335	-	(1,801,335)	-	-	-	-	-
2017 年 12 月 31 日余额		7,805,785	19,957,170	28,452,203	(789,144)	26,435,300	25,630,000	38,409,281	145,900,595

此财务报表已于 2018 年 8 月 24 日获董事会批准。

金煜  
董事长

胡友联  
行长

施红敏  
副行长兼首席财务官

周宁  
计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 17 页至第 163 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, 金额单位为人民币千元)

一 银行基本情况

上海银行股份有限公司(原名上海城市合作银行,以下简称“本行”或“上海银行”)经中国人民银行(以下简称“人行”)批准于1996年1月30日在中华人民共和国(以下简称“中国”)上海市注册成立。于1998年7月16日,本行获得人行批准,由上海城市合作银行更名为上海银行股份有限公司。本行经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”)批准持有B0139H231000001号金融许可证,并经上海市工商行政管理局核准领取了统一社会信用代码为91310000132257510M的企业法人营业执照。

于1999年,经本行股东大会通过并经人行上海分行《关于同意上海银行增资扩股的批复》(上海银复[1999]722号)批准,本行将注册资本由人民币16.06亿元增加到人民币20亿元。本行以每股人民币2.12元的价格增发每股面值为人民币1元的3.94亿股普通股。

于2001年,经本行股东大会通过并经人行上海分行《关于上海银行增资扩股方案的批复》(上海银复[2001]436号)批准,本行以每股人民币2.49元的价格增发每股面值为人民币1元的6亿股普通股,本行的注册资本相应由人民币20亿元增加到人民币26亿元。

于2010年,经本行股东大会通过并经原银监会《关于上海银行定向增发股份方案及有关股东资格的批复》(银监复[2010]62号)批准,本行将注册资本由人民币26亿元增加到人民币29亿元。本行以每股人民币12.43元的价格定向增发每股面值为人民币1元的3亿股普通股。

于2010年,经本行股东大会通过并经原银监会《关于上海银行变更注册资本的批复》(银监复[2010]188号)批准,本行将人民币13.34亿元资本公积转增股本(转增比例为每1股转增0.46股,转增股份数量为13.34亿股),本行的注册资本相应由人民币29亿元增加到人民币42.34亿元。

于2013年，经本行股东大会通过并经原银监会上海监管局《关于上海银行股份有限公司定向增发股份方案及股东资格的批复》（沪银监复[2013]833号）批准，本行以每股人民币13.90元的价格定向增发每股面值为人民币1元的4.70亿股普通股。本行于2014年2月领取了更新的营业执照，注册资本由人民币42.34亿元相应增加到人民币47.04亿元。

经本行股东大会通过并经原银监会上海监管局《上海银监局关于上海银行股份有限公司定向增发股份方案第一期认购安排及相关股东资格的批复》（沪银监复[2014]908号）及《上海银监局关于上海银行股份有限公司定向增发股份方案第二期认购安排的批复》（沪银监复[2015]339号）批准，本行以每股人民币16.57元的价格于2014年及2015年分两期定向增发每股面值为人民币1元的7亿股普通股。本行于2015年6月领取了更新的营业执照，注册资本由人民币47.04亿元相应增加到人民币54.04亿元。

经本行股东大会通过并经中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）《关于核准上海银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可[2016]1638号）批准，本行以每股发行价格人民币17.77元于2016年11月首次公开发行人民币普通股（A股）60,045万股，并于2016年11月16日起在上海证券交易所上市交易。此次公开发行股份增加注册资本人民币6.00亿元，变更后的注册资本为人民币60.04亿元。本行A股股票股份代号为601229。

于2017年，经本行股东大会通过并经原银监会上海银监局《上海银监局关于同意上海银行变更注册资本的批复》（沪银监复[2017]398号）批准，本行以2016年12月31日总股本6,004,450,000股为基数，以资本公积向全体股东按每10股转增3股，增加注册资本人民币1,801,335,000元，变更后的注册资本为人民币7,805,785,000元。此外，经本行股东大会通过并经中国证监会《关于核准上海银行股份有限公司非公开发行优先股的批复》（证监许可[2017]2197号）批准，于2017年本行以每股发行价人民币100元非公开发行2亿股优先股。

就本财务报表而言，中国内地不包括中国香港特别行政区（以下简称“香港”）、中国澳门特别行政区（以下简称“澳门”）及台湾；中国境外指香港、澳门、台湾以及其他国家和地区。

本行及子公司（以下合称“本集团”）的主要经营范围包括公司及个人金融业务、资金业务、投资银行业务，并提供资产管理及其他金融服务。



## 二 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求列示,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本财务报表应与本集团2017年度财务报表一并阅读。

财政部于2017年及2018年颁布了以下企业会计准则解释及修订:

- 《企业会计准则解释第9号——关于权益法下投资净损失的会计处理》
- 《企业会计准则解释第10号——关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》
- 《企业会计准则解释第11号——关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》
- 《企业会计准则解释第12号——关于关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关联方》(统称“解释第9-12号”)
- 《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2018]15号)

本集团自2018年1月1日起执行上述企业会计准则解释及修订,对会计政策相关内容进行调整。

本集团按照解释第9-12号有关权益法下投资净损失的会计处理,固定资产和无形资产的折旧和摊销方法以及关键管理人员服务的关联方认定及披露的规定对相关的会计政策进行了调整。采用解释第9-12号未对本集团财务状况和经营成果产生重大影响。

本集团根据财会[2018]15号规定的财务报表格式编制自2018年1月1日起至2018年6月30日止期间财务报表,采用该财务报表格式未对比较财务报表的列报产生重大影响。

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行2018年6月30日的合并财务状况和财务状况以及2018年1月1日至2018年6月30日止期间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”)2014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。

### 三 银行重要会计政策、会计估计

本财务报表所采用的会计政策除上述新执行的企业会计准则解释及修订以外，与编制2017年度财务报表的会计政策相一致。

### 四 税项

本行及中国境内子公司适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计缴标准
增值税	按税法规定计算应税收入的6%计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。部分销售货物和应税劳务收入按3% - 17%计算销项税额
城市维护建设税	应交增值税的1% - 7%
教育费附加	应交增值税的5%
所得税	应纳税所得额的25%

本行子公司上海闵行上银村镇银行股份有限公司(以下简称“闵行村镇”)、江苏江宁上银村镇银行股份有限公司(以下简称“江宁村镇”)、崇州上银村镇银行股份有限公司(以下简称“崇州村镇”)和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”)使用简易计税方法按应税收入的3%计算缴纳增值税。

中国境外子公司按当地规定缴纳所得税及其他税费。

## 五 财务报表主要项目附注

### 1 现金及存放中央银行款项

#### 本集团

	注	2018年 6月30日	2017年 12月31日
库存现金		2,058,471	2,072,258
存放境内中央银行款项			
- 法定存款准备金	(i)	123,352,311	123,011,258
- 超额存款准备金	(ii)	17,292,402	10,224,071
- 外汇风险准备金	(iii)	59,624	411,831
- 财政性存款		379,138	178,338
存放境外中央银行款项	(iv)	8,115	165,889
小计		141,091,590	133,991,387
合计		143,150,061	136,063,645

#### 本行

	注	2018年 6月31日	2017年 12月31日
库存现金		2,051,179	2,063,514
存放境内中央银行款项			
- 法定存款准备金	(i)	123,107,885	122,756,503
- 超额存款准备金	(ii)	17,205,244	10,113,157
- 外汇风险准备金	(iii)	59,624	411,831
- 财政性存款		379,138	178,338
小计		140,751,891	133,459,829
合计		142,803,070	135,523,343

- (i) 存放境内中央银行法定存款准备金是本集团按规定缴存人行的存款准备金，于资产负债表日，本行及相关中国境内子公司的存款准备金具体缴存比率为：

	2018年 <u>6月30日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
人民币存款缴存比率	9.0%-13.5%	8.0%-14.5%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

- (ii) 超额存款准备金指存放于人行用作资金清算用途的资金。
- (iii) 外汇风险准备金是本集团根据人行发布的相关通知按照远期售汇业务的相关情况缴存的款项。
- (iv) 存放境外中央银行款项是境外子公司存放于境外中央银行用作资金清算用途的资金。

## 2 存放同业及其他金融机构款项

按机构类型及所在地区分析

*本集团*

	2018年 <u>6月30日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
中国境内		
- 银行	16,029,096	30,543,986
- 其他金融机构	2,716,724	5,925,670
中国境外		
- 银行	2,992,530	2,318,480
合计	21,738,350	38,788,136

本行			
		2018年	2017年
		<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
中国境内			
- 银行		15,450,991	29,739,203
- 其他金融机构		2,711,840	5,922,030
中国境外			
- 银行		<u>2,782,047</u>	<u>2,083,641</u>
合计		<u><u>20,944,878</u></u>	<u><u>37,744,874</u></u>
3 拆出资金			
按机构类型及所在地区分析			
本集团			
		2018年	2017年
	附注	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
中国境内			
- 银行		1,975,370	4,784,625
- 其他金融机构		112,460,599	86,812,026
中国境外			
- 银行		1,807,824	4,225,395
- 其他金融机构		<u>1,406,580</u>	<u>1,383,162</u>
合计		117,650,373	97,205,208
减：减值准备	五、17	<u>(31,866)</u>	<u>(26,799)</u>
账面价值		<u><u>117,618,507</u></u>	<u><u>97,178,409</u></u>

本行

	附注	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中国境内			
- 银行		1,975,370	3,124,320
- 其他金融机构		112,415,578	86,826,994
中国境外			
- 银行		2,449,104	1,822,520
- 其他金融机构		1,406,580	1,383,162
合计		118,246,632	93,156,996
减：减值准备	五、17	(31,866)	(26,799)
账面价值		<u>118,214,766</u>	<u>93,130,197</u>

于2018年6月30日，本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金余额为人民币174.15亿元(2017年12月31日：人民币217.35亿元)。2018年上半年，本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金的最大敞口为人民币223.17亿元(2017年：人民币368.09亿元)。

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团

	注	2018年 6月30日	2017年 12月31日
交易性债务工具			
- 政府		2,668,013	-
- 政策性银行		755,678	139,898
- 商业银行及其他金融机构		694,234	1,949,966
- 其他机构	(i)	<u>11,723,850</u>	<u>8,993,473</u>
小计	(ii)	<u>15,841,775</u>	<u>11,083,337</u>
交易性权益工具			
- 股票	(iii)	213,578	245,402
- 基金	(iv)	204,547	215,362
- 其他		<u>4,126</u>	<u>346</u>
小计		<u>422,251</u>	<u>461,110</u>
指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的债务工具			
- 商业银行及其他金融机构	(ii)	<u>-</u>	<u>9,790</u>
合计		<u>16,264,026</u>	<u>11,554,237</u>

本行

	注	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>交易性债务工具</b>			
- 政府		2,668,013	-
- 政策性银行		755,678	139,898
- 商业银行及其他金融机构		694,234	1,949,966
- 其他机构	(i)	11,723,850	8,950,793
小计	(ii)	15,841,775	11,040,657
<b>指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的债务工具</b>			
- 商业银行及其他金融机构	(ii)	-	9,790
合计		15,841,775	11,050,447

- (i) 交易性债务工具投资中其他机构发行部分主要为各类境内企业发行的债券。
- (ii) 上述交易性债务工具投资和指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资主要为在中国境内银行间债券市场交易的债券及票据。
- (iii) 上述交易性股票投资主要为中国境内发行的上市股票。
- (iv) 上述交易性基金投资均为中国境内发行的非上市基金。



5 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团

2018年6月30日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	1,404,994,816	38,819	(30,261)
货币衍生工具	424,629,506	2,390,966	(960,142)
商品衍生工具	5,143,121	54,933	(3,536)
合计	<u>1,834,767,443</u>	<u>2,484,718</u>	<u>(993,939)</u>

2017年12月31日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	1,616,654,847	27,041	(13,497)
货币衍生工具	363,224,187	806,638	(1,338,047)
商品衍生工具	1,911,793	5,409	(7,798)
合计	<u>1,981,790,827</u>	<u>839,088</u>	<u>(1,359,342)</u>

本行

2018年6月30日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	1,403,714,112	20,027	(20,576)
货币衍生工具	420,186,296	2,364,728	(859,337)
商品衍生工具	5,143,121	54,933	(3,536)
合计	<u>1,829,043,529</u>	<u>2,439,688</u>	<u>(883,449)</u>

2017年12月31日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	1,615,720,265	17,226	(13,497)
货币衍生工具	362,187,822	800,178	(1,321,973)
商品衍生工具	1,911,793	5,409	(7,798)
合计	<u>1,979,819,880</u>	<u>822,813</u>	<u>(1,343,268)</u>

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未完成的合同交易量，并不代表所承担的市场风险金额。

6 买入返售金融资产

(1) 按买入返售的担保物类型分析

本集团

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
证券		
- 中国政府债券	370,000	5,055,854
- 银行及其他金融机构债券	5,087,540	7,106,952
- 其他机构债券	4,999,500	-
小计	10,457,040	12,162,806
银行存单	17,432,797	13,781,499
股权	8,194,526	-
合计	36,084,363	25,944,305
减：减值准备	五、17 (250,400)	(135,454)
账面价值	35,833,963	25,808,851

本行

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
证券		
- 中国政府债券	370,000	5,055,854
- 银行及其他金融机构债券	5,087,540	7,106,952
- 其他机构债券	4,999,500	-
小计	10,457,040	12,162,806
银行存单	17,088,067	11,533,155
合计	27,545,107	23,695,961

(2) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中国境内		
- 银行	2,157,000	10,314,140
- 其他	33,927,363	15,630,165
合计	36,084,363	25,944,305
减：减值准备	五、17 (250,400)	(135,454)
账面价值	35,833,963	25,808,851

本行

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中国境内		
- 银行	2,157,000	10,314,140
- 其他	25,388,107	13,381,821
合计	27,545,107	23,695,961

7 应收利息

按产生应收利息的金融资产类别分析

*本集团*

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
债务工具投资	5,446,796	5,076,964
发放贷款和垫款	2,488,074	1,893,701
存放中央银行款项和存放 同业及其他金融机构款项	475,686	389,668
拆出资金	295,443	292,743
买入返售金融资产	41,307	27,350
合计	<u>8,747,306</u>	<u>7,680,426</u>

*本行*

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
债务工具投资	5,438,255	5,050,189
发放贷款和垫款	2,385,542	1,816,757
存放中央银行款项和存放 同业及其他金融机构款项	461,765	372,237
拆出资金	317,415	292,631
买入返售金融资产	21,436	15,768
合计	<u>8,624,413</u>	<u>7,547,582</u>

8 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

本集团

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
公司贷款和垫款	525,851,682	446,591,730
个人贷款和垫款		
- 个人消费贷款	115,879,608	69,253,364
- 住房按揭贷款	67,427,842	64,532,841
- 信用卡	27,762,282	24,842,719
- 个人经营性贷款	15,600,807	15,422,125
小计	226,670,539	174,051,049
票据贴现	27,799,831	43,378,838
贷款和垫款总额	780,322,052	664,021,617
减：贷款损失准备		
- 按个别方式评估	(4,421,521)	(4,289,640)
- 按组合方式评估	(21,421,168)	(16,540,653)
贷款损失准备	(25,842,689)	(20,830,293)
账面价值	754,479,363	643,191,324

本行

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
公司贷款和垫款	507,394,203	428,509,476
个人贷款和垫款		
- 个人消费贷款	115,450,699	68,837,611
- 住房按揭贷款	67,406,526	64,516,637
- 信用卡	27,762,282	24,842,719
- 个人经营性贷款	15,091,649	14,893,621
小计	225,711,156	173,090,588
票据贴现	27,779,868	43,353,938
贷款和垫款总额	760,885,227	644,954,002
减：贷款损失准备		
- 按个别方式评估	(4,152,071)	(4,028,006)
- 按组合方式评估	(21,196,668)	(16,318,601)
贷款损失准备	(25,348,739)	(20,346,607)
账面价值	735,536,488	624,607,395

于资产负债表日，上述发放贷款和垫款中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注十、1。

(2) 按担保方式分析

本集团

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
信用贷款	219,176,456	164,919,131
保证贷款	162,141,485	147,244,504
抵押贷款	255,949,762	213,133,931
质押贷款	143,054,349	138,724,051
	<u>780,322,052</u>	<u>664,021,617</u>
贷款和垫款总额	780,322,052	664,021,617
减：贷款损失准备		
- 按个别方式评估	(4,421,521)	(4,289,640)
- 按组合方式评估	(21,421,168)	(16,540,653)
	<u>(25,842,689)</u>	<u>(20,830,293)</u>
贷款损失准备	(25,842,689)	(20,830,293)
账面价值	<u>754,479,363</u>	<u>643,191,324</u>

本行

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
信用贷款	217,327,791	159,231,836
保证贷款	151,980,989	137,498,425
抵押贷款	254,632,113	212,027,033
质押贷款	136,944,334	136,196,708
	<u>760,885,227</u>	<u>644,954,002</u>
贷款和垫款总额	760,885,227	644,954,002
减：贷款损失准备		
- 按个别方式评估	(4,152,071)	(4,028,006)
- 按组合方式评估	(21,196,668)	(16,318,601)
	<u>(25,348,739)</u>	<u>(20,346,607)</u>
贷款损失准备	(25,348,739)	(20,346,607)
账面价值	<u>735,536,488</u>	<u>624,607,395</u>



(3) 按客户行业分布情况分析

	2018年6月30日				2017年12月31日			
	本集团		本行		本集团		本行	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	122,063,393	15.64	121,274,886	15.94	100,474,715	15.13	100,116,065	15.52
房地产业	119,465,802	15.31	115,406,577	15.17	91,483,798	13.78	87,479,769	13.56
制造业	61,915,296	7.94	61,074,133	8.03	58,373,887	8.79	57,371,061	8.90
批发和零售业	58,514,623	7.50	57,136,247	7.51	54,333,821	8.18	52,801,929	8.19
公用事业	49,003,652	6.28	47,984,076	6.31	45,124,402	6.80	44,186,086	6.85
建筑业	23,390,953	3.00	23,118,619	3.04	16,877,230	2.54	16,519,616	2.56
金融业	22,649,622	2.90	14,374,681	1.89	20,247,009	3.05	12,880,341	2.00
信息传输、软件和信息技术服务业	16,094,050	2.06	15,903,199	2.09	10,653,383	1.60	10,497,878	1.63
交通运输、仓储和邮政业	13,339,665	1.71	12,941,049	1.70	13,981,002	2.11	13,351,306	2.07
文化、体育和娱乐业	11,391,984	1.46	11,189,746	1.47	8,704,215	1.31	8,484,277	1.32
农、林、牧、渔业	6,414,202	0.82	6,123,708	0.80	6,249,871	0.94	5,954,733	0.92
教育及科研	5,223,105	0.67	4,550,697	0.60	4,750,153	0.72	4,109,824	0.64
住宿和餐饮业	4,963,943	0.64	4,896,093	0.64	5,207,361	0.78	5,160,511	0.80
其他	11,421,392	1.46	11,420,492	1.50	10,130,883	1.53	9,596,080	1.48
公司贷款和垫款小计	525,851,682	67.39	507,394,203	66.69	446,591,730	67.26	428,509,476	66.44
个人贷款和垫款	226,670,539	29.05	225,711,156	29.66	174,051,049	26.21	173,090,588	26.84
票据贴现	27,799,831	3.56	27,779,868	3.65	43,378,838	6.53	43,353,938	6.72
贷款和垫款总额	780,322,052	100.00	760,885,227	100.00	664,021,617	100.00	644,954,002	100.00
减：贷款损失准备								
- 按个别方式评估	(4,421,521)		(4,152,071)		(4,289,640)		(4,028,006)	
- 按组合方式评估	(21,421,168)		(21,196,668)		(16,540,653)		(16,318,601)	
贷款损失准备	(25,842,689)		(25,348,739)		(20,830,293)		(20,346,607)	
账面价值	754,479,363		735,536,488		643,191,324		624,607,395	

(4) 按地区分布情况分析

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
上海地区	326,117,655	324,574,332	283,110,502	281,563,037
长三角地区(除上海地区)	202,127,206	201,614,711	155,183,207	154,571,005
珠三角地区(含香港)	127,011,035	109,980,754	118,964,819	102,370,944
环渤海地区	99,718,749	99,718,749	82,370,257	82,370,257
中西部地区	25,347,407	24,996,681	24,392,832	24,078,759
贷款和垫款总额	<u>780,322,052</u>	<u>760,885,227</u>	<u>664,021,617</u>	<u>644,954,002</u>
减：贷款损失准备				
- 按个别方式评估	(4,421,521)	(4,152,071)	(4,289,640)	(4,028,006)
- 按组合方式评估	<u>(21,421,168)</u>	<u>(21,196,668)</u>	<u>(16,540,653)</u>	<u>(16,318,601)</u>
贷款损失准备	<u>(25,842,689)</u>	<u>(25,348,739)</u>	<u>(20,830,293)</u>	<u>(20,346,607)</u>
账面价值	<u>754,479,363</u>	<u>735,536,488</u>	<u>643,191,324</u>	<u>624,607,395</u>

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

本集团

	2018年6月30日				
	逾期3个月以内(含3个月)	逾期3个月至1年(含1年)	逾期1年至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	1,282,677	784,636	51,261	236	2,118,810
保证贷款	2,636,371	1,171,496	1,248,737	63,638	5,120,242
抵押贷款	2,135,499	435,296	947,514	217,108	3,735,417
质押贷款	247,018	47,868	197,268	58,480	550,634
合计	<u>6,301,565</u>	<u>2,439,296</u>	<u>2,444,780</u>	<u>339,462</u>	<u>11,525,103</u>

  

	2017年12月31日				
	逾期3个月以内(含3个月)	逾期3个月至1年(含1年)	逾期1年至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	592,055	721,756	79,446	-	1,393,257
保证贷款	337,259	1,009,356	1,108,330	32,260	2,487,205
抵押贷款	697,948	745,087	1,201,283	141,096	2,785,414
质押贷款	13,145	176,887	64,142	58,480	312,654
合计	<u>1,640,407</u>	<u>2,653,086</u>	<u>2,453,201</u>	<u>231,836</u>	<u>6,978,530</u>

本行

	2018年6月30日				合计
	逾期3个月 以内(含3个月)	逾期3个月 至1年(含1年)	逾期1年 至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	1,282,627	784,527	50,979	236	2,118,369
保证贷款	2,629,721	1,083,972	1,080,932	63,638	4,858,263
抵押贷款	2,135,499	426,547	914,809	217,108	3,693,963
质押贷款	247,018	47,868	197,268	58,480	550,634
合计	<u>6,294,865</u>	<u>2,342,914</u>	<u>2,243,988</u>	<u>339,462</u>	<u>11,221,229</u>

  

	2017年12月31日				合计
	逾期3个月 以内(含3个月)	逾期3个月 至1年(含1年)	逾期1年 至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	591,945	721,726	79,164	-	1,392,835
保证贷款	318,921	766,899	1,094,842	32,260	2,212,922
抵押贷款	693,000	726,516	1,132,238	141,096	2,692,850
质押贷款	13,145	176,887	64,142	58,480	312,654
合计	<u>1,617,011</u>	<u>2,392,028</u>	<u>2,370,386</u>	<u>231,836</u>	<u>6,611,261</u>

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) 贷款和垫款及贷款损失准备分析

本集团

	2018年6月30日				已减值贷款和垫款占贷款和垫款总额的百分比(%)
	已减值贷款和垫款(注(i))				
按组合方式评估计提损失准备的贷款和垫款	按组合方式评估计提减值准备	按个别方式评估计提减值准备	总额		
贷款和垫款总额	771,839,788	1,252,963	7,229,301	780,322,052	1.09
减：贷款损失准备	(20,368,759)	(1,052,409)	(4,421,521)	(25,842,689)	
账面价值	<u>751,471,029</u>	<u>200,554</u>	<u>2,807,780</u>	<u>754,479,363</u>	

  

	2017年12月31日				已减值贷款和垫款占贷款和垫款总额的百分比(%)
	已减值贷款和垫款(注(i))				
按组合方式评估计提损失准备的贷款和垫款	按组合方式评估计提减值准备	按个别方式评估计提减值准备	总额		
贷款和垫款总额	656,378,112	1,024,619	6,618,886	664,021,617	1.15
减：贷款损失准备	(15,633,213)	(907,440)	(4,289,640)	(20,830,293)	
账面价值	<u>640,744,899</u>	<u>117,179</u>	<u>2,329,246</u>	<u>643,191,324</u>	

本行

2018年6月30日					
已减值贷款和垫款(注(i))					
	按组合方式评估计提损失准备的 贷款和垫款	按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备	已减值贷款和 垫款占贷款和垫款	
				总额	总额的百分比(%)
贷款和垫款总额	752,700,581	1,230,420	6,954,226	760,885,227	1.08
减：贷款损失准备	(20,158,864)	(1,037,804)	(4,152,071)	(25,348,739)	
账面价值	<u>732,541,717</u>	<u>192,616</u>	<u>2,802,155</u>	<u>735,536,488</u>	
2017年12月31日					
已减值贷款和垫款(注(i))					
	按组合方式评估计提损失准备的 贷款和垫款	按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备	已减值贷款和 垫款占贷款和垫款	
				总额	总额的百分比(%)
贷款和垫款总额	637,651,017	995,505	6,307,480	644,954,002	1.13
减：贷款损失准备	(15,432,751)	(885,850)	(4,028,006)	(20,346,607)	
账面价值	<u>622,218,266</u>	<u>109,655</u>	<u>2,279,474</u>	<u>624,607,395</u>	

(i) 已减值贷款和垫款包括那些有客观证据认定出现减值的贷款和垫款。这些贷款和垫款包括按以下评估方式评估且有客观证据证明出现减值的贷款和垫款：

- 个别评估；或
- 组合评估，指同类贷款和垫款组合。

(7) 贷款损失准备变动情况

本集团

	2018年1月1日至2018年6月30日止期间			
	已减值贷款和垫款			
	按组合方式评估计 提减值准备的 贷款和垫款	按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备	合计
期初余额	(15,633,213)	(907,440)	(4,289,640)	(20,830,293)
本期计提	(4,720,222)	(513,722)	(1,493,033)	(6,726,977)
本期转回	-	-	878,474	878,474
本期收回原核销贷款	-	(55,553)	(234,901)	(290,454)
折现回拨	-	-	58,428	58,428
本期转销	-	424,731	670,423	1,095,154
其他	(15,324)	(425)	(11,272)	(27,021)
期末余额	<u>(20,368,759)</u>	<u>(1,052,409)</u>	<u>(4,421,521)</u>	<u>(25,842,689)</u>
	2017年			
	已减值贷款和垫款			
	按组合方式评估计 提减值准备的 贷款和垫款	按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备	合计
年初余额	(11,830,337)	(726,586)	(4,045,852)	(16,602,775)
本年计提	(3,817,513)	(388,002)	(3,379,295)	(7,584,810)
本年转回	-	-	1,501,839	1,501,839
本年收回原核销贷款	-	(96,234)	(621,071)	(717,305)
折现回拨	-	-	105,336	105,336
本年转销	-	302,717	2,142,068	2,444,785
其他	14,637	665	7,335	22,637
年末余额	<u>(15,633,213)</u>	<u>(907,440)</u>	<u>(4,289,640)</u>	<u>(20,830,293)</u>

本行

2018年1月1日至2018年6月30日止期间				
已减值贷款和垫款				
	按组合方式评估计			合计
	提减值准备的 贷款和垫款	按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备	
期初余额	(15,432,751)	(885,850)	(4,028,006)	(20,346,607)
本期计提	(4,717,863)	(507,466)	(1,447,545)	(6,672,874)
本期转回	-	-	860,975	860,975
本期收回原核销贷款	-	(55,553)	(230,601)	(286,154)
折现回拨	-	-	57,344	57,344
本期转销	-	411,490	637,461	1,048,951
其他	(8,250)	(425)	(1,699)	(10,374)
期末余额	<u>(20,158,864)</u>	<u>(1,037,804)</u>	<u>(4,152,071)</u>	<u>(25,348,739)</u>

  

2017年				
已减值贷款和垫款				
	按组合方式评估计			合计
	提减值准备的 贷款和垫款	按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备	
年初余额	(11,732,820)	(716,070)	(3,973,395)	(16,422,285)
本年计提	(3,711,516)	(376,928)	(3,108,038)	(7,196,482)
本年转回	-	-	1,490,972	1,490,972
本年收回原核销贷款	-	(96,234)	(610,204)	(706,438)
折现回拨	-	-	103,226	103,226
本年转销	-	302,717	2,066,409	2,369,126
其他	11,585	665	3,024	15,274
年末余额	<u>(15,432,751)</u>	<u>(885,850)</u>	<u>(4,028,006)</u>	<u>(20,346,607)</u>

(8) 已重组的贷款和垫款

本集团及本行

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
已重组的贷款和垫款	<u>835,258</u>	<u>1,004,523</u>

(9) 担保物的公允价值

本集团及本行已减值及已逾期未减值的发放给公司客户的贷款和垫款担保物于资产负债表日的公允价值如下：

*已减值的发放给公司客户的贷款和垫款担保物于资产负债表日的公允价值*

于2018年6月30日，本集团及本行已减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币72.29亿元及人民币69.54亿元(2017年12月31日本集团及本行分别为：人民币66.19亿元及人民币63.07亿元)。其中，本集团及本行担保物涵盖该类贷款部分分别为人民币39.25亿元及人民币38.94亿元(2017年12月31日本集团及本行：人民币37.70亿元及人民币37.03亿元)，相应担保物的公允价值如下：

*本集团*

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
土地、房屋及建筑物	2,469,893	2,539,462
其他资产	1,558,031	1,566,606
	4,027,924	4,106,068
合计	4,027,924	4,106,068

*本行*

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
土地、房屋及建筑物	2,416,178	2,444,163
其他资产	1,546,312	1,554,887
	3,962,490	3,999,050
合计	3,962,490	3,999,050

*已逾期未减值的发放给公司客户的贷款和垫款担保物于资产负债表日的公允价值*

于2018年6月30日，本集团及本行已逾期未减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币12.89亿元及人民币12.83亿元(2017年12月31日本集团及本行：人民币2.04亿元及人民币1.90亿元)。其中，本集团及本行担保物涵盖该类贷款部分均为人民币8.71亿元(2017年12月31日本集团及本行：人民币0.81亿元)，相应担保物的公允价值如下：

*本集团及本行*

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
土地、房屋及建筑物	898,622	82,257
其他资产	-	4,655
合计	898,622	86,912

上述抵押物的公允价值为管理层根据抵押物处置经验和目前市场状况、在可以取得的最新外部评估的基础上进行调整而确定。抵押物主要为土地、房屋及建筑物等。



9 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

本集团

	注	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<i>按公允价值列示的债务工具 (按发行机构列示)</i>			
中国境内			
-政府		1,694,232	1,700,534
-政策性银行		7,730,364	9,100,121
-商业银行及其他金融机构		144,088,326	180,906,385
-其他机构	(i)	10,296,112	9,307,726
中国境外			
-政府		2,057,875	946,706
-商业银行及其他金融机构		10,242,782	7,511,423
-其他机构	(i)	2,070,061	1,097,867
小计	(ii)/(iii)	<u>178,179,752</u>	<u>210,570,762</u>
<i>权益工具(按计量方式分析)</i>			
中国境内			
-以公允价值计量	(iii)/(iv)	196,933,454	199,074,036
-以成本计量	(v)	94,587	94,327
中国境外			
-以公允价值计量	(iii)	11,205,297	10,945,688
小计		<u>208,233,338</u>	<u>210,114,051</u>
合计		<u>386,413,090</u>	<u>420,684,813</u>

本行

	注	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<i>按公允价值列示的债务工具</i>			
<i>(按发行机构列示)</i>			
中国境内			
-政府		1,694,232	1,681,084
-政策性银行		7,730,364	8,950,398
-商业银行及其他金融机构		144,088,326	179,924,230
-其他机构	(i)	9,839,388	9,075,791
中国境外			
-政府		198,929	196,064
-商业银行及其他金融机构		7,285,384	6,410,929
-其他机构	(i)	617,937	610,043
小计	(ii)/(iii)	<u>171,454,560</u>	<u>206,848,539</u>
<i>权益工具 (按计量方式分析)</i>			
中国境内			
-以公允价值计量	(iii)/(iv)	196,514,020	198,521,988
-以成本计量	(v)	64,327	64,327
中国境外			
-以公允价值计量	(iii)	<u>12,773,735</u>	<u>12,279,707</u>
小计		<u>209,352,082</u>	<u>210,866,022</u>
合计		<u>380,806,642</u>	<u>417,714,561</u>

(2) 按上市或非上市类型分析

本集团

	注	2018年 6月30日	2017年 12月31日
债务工具			
-上市		3,333,694	1,767,791
-非上市		174,846,058	208,802,971
小计	(ii)	<u>178,179,752</u>	<u>210,570,762</u>
权益工具			
-上市		62,000	68,607
-非上市		208,171,338	210,045,444
小计		<u>208,233,338</u>	<u>210,114,051</u>
合计		<u>386,413,090</u>	<u>420,684,813</u>

本行

	注	2018年 6月30日	2017年 12月31日
债务工具			
-非上市	(ii)	<u>171,454,560</u>	<u>206,848,539</u>
权益工具			
-上市		62,000	68,607
-非上市		209,290,082	210,797,415
小计		<u>209,352,082</u>	<u>210,866,022</u>
合计		<u>380,806,642</u>	<u>417,714,561</u>

(3) 可供出售金融资产公允价值分析

本集团		2018年6月30日		
注	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计	
权益工具的成本 / 债务				
	工具的摊余成本	208,028,692	179,790,418	387,819,110
	公允价值	208,138,751	178,179,752	386,318,503
累计计入其他综合收益				
	的公允价值变动金额	153,265	(705,475)	(552,210)
	已计提减值金额 (iii)	(43,206)	(905,191)	(948,397)
本行		2018年6月30日		
注	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计	
权益工具的成本 / 债务				
	工具的摊余成本	209,309,328	172,943,392	382,252,720
	公允价值	209,287,755	171,454,560	380,742,315
累计计入其他综合收益				
	的公允价值变动金额	21,633	(583,641)	(562,008)
	已计提减值金额 (iii)	(43,206)	(905,191)	(948,397)
本集团		2017年12月31日		
注	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计	
权益工具的成本 / 债务				
	工具的摊余成本	210,171,253	211,964,885	422,136,138
	公允价值	210,019,724	210,570,762	420,590,486
累计计入其他综合收益				
	的公允价值变动金额	(62,121)	(752,996)	(815,117)
	已计提减值金额 (iii)	(89,408)	(641,127)	(730,535)
本行		2017年12月31日		
注	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计	
权益工具的成本 / 债务				
	工具的摊余成本	211,184,349	208,248,612	419,432,961
	公允价值	210,801,695	206,848,539	417,650,234
累计计入其他综合收益				
	的公允价值变动金额	(293,246)	(758,946)	(1,052,192)
	已计提减值金额 (iii)	(89,408)	(641,127)	(730,535)

- (i) 可供出售金融资产的债务工具投资中，中国境内及境外其他机构发行的部分主要为各类企业发行的债券。
- (ii) 于资产负债表日，可供出售金融资产的债务工具中除有部分如附注十、1所示作为担保物外，其余投资均不存在投资变现的重大限制。
- (iii) 以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，其账面价值已反映确认的减值损失。
- (iv) 可供出售金融资产的权益工具投资中，中国境内以公允价值计量的部分主要为货币基金及债券基金投资。
- (v) 部分非上市的可供出售权益工具不存在活跃的市场，没有市场报价，其公允价值难以可靠计量，该等可供出售权益工具以成本扣除累计减值准备列示。

## 10 持有至到期投资

按发行机构类型和所在地区分析

本集团

	注	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中国境内			
-政府		232,822,032	231,227,582
-商业银行及其他金融机构		32,026,956	25,111,492
-其他机构	(i)	6,610,732	1,121,939
中国境外			
-商业银行及其他金融机构		4,323,760	4,177,804
-其他机构	(i)	3,753,796	2,627,647
合计		279,537,276	264,266,464
减：减值准备	五、17	(618,293)	(3,596)
账面价值	(ii)/(iii)	278,918,983	264,262,868

本行

	注	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中国境内			
-政府		232,822,032	231,227,582
-商业银行及其他金融机构		32,026,956	25,111,492
-其他机构	(i)	6,412,912	1,121,939
中国境外			
-商业银行及其他金融机构		4,243,618	4,177,804
-其他机构	(i)	2,292,719	2,433,289
合计		277,798,237	264,072,106
减：减值准备	五、17	(618,293)	(3,596)
账面价值	(ii)/(iii)	277,179,944	264,068,510

- (i) 持有至到期投资中，中国境内及境外其他机构发行的部分主要为各类企业发行的债券。
- (ii) 于资产负债表日，持有至到期投资中除有部分如附注十、1所示作为担保物外，其余投资均不存在投资变现的重大限制。
- (iii) 于2018年6月30日，本集团持有至到期投资中上市流通的债券投资合计金额为折合人民币16.59亿元(2017年12月31日：人民币2.00亿元)。报告期内，本行未持有上市流通的债券投资。

11 应收款项类投资

按发行机构类型和所在地区分析

*本集团*

	注	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中国境内			
-政府	(i)	8,372,257	8,390,195
-商业银行	(ii)/(iv)	882,850	902,293
-非银行金融机构	(iii)/(iv)	128,365,585	134,920,751
-其他机构	(v)	100,000	100,000
小计		137,720,692	144,313,239
减：减值准备	五、17	(6,319,872)	(7,611,853)
账面价值	(vi)	131,400,820	136,701,386

*本行*

	注	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中国境内			
-政府	(i)	8,372,257	8,390,195
-非银行金融机构	(iii)/(iv)	141,612,885	141,898,414
-其他机构	(v)	100,000	100,000
小计		150,085,142	150,388,609
减：减值准备	五、17	(6,676,009)	(7,848,140)
账面价值	(vi)	143,409,133	142,540,469

- (i) 主要为中国政府发行的凭证式国债和地方政府债。
- (ii) 主要为商业银行发行的理财产品。
- (iii) 主要为资产管理公司、信托公司设立的资产管理计划以及证券公司设立的资产管理计划和发行的收益凭证等。

本集团的部分上述投资由银行及其他金融机构提供信用增级。于2018年6月30日，本集团及本行就所持有的合同本金金额为人民币10亿元的结构化主体的受益权投资与境内同业签订了远期出售协议(2017年12月31日：人民币18亿元)。上述受益权出售协议的公允价值并不重大。

- (iv) 本集团直接或通过结构化主体投资于相关债务工具并获取固定或可确定的收益，其中通过结构化主体投资的基础资产包括同业存款和信贷资产等。关于本集团通过直接持有投资在相关结构化主体中享有权益的相关信息，参见附注六。
- (v) 中国境内其他机构发行的证券主要为各类企业发行的债务工具。
- (vi) 上述应收款项类投资均为非上市证券。于资产负债表日，应收款项类投资中除有部分如附注十、1所示作为担保物外，其余投资均不存在投资变现的重大限制。

## 12 长期股权投资

### 本集团

	注	2018年 6月30日	2017年 12月31日
对联营企业的投资	(i)	<u>389,131</u>	<u>395,131</u>

### 本行

	注	2018年 6月30日	2017年 12月31日
对联营企业的投资	(ii)	368,842	375,115
对子公司的投资	(iii)	<u>3,870,724</u>	<u>3,870,724</u>
合计		<u>4,239,566</u>	<u>4,245,839</u>



(i) 本集团对联营企业的长期股权投资变动情况分析如下：

被投资单位	2018年1月1日至2018年6月30日止期间				
	期初余额	追加投资	权益法下 确认的投资损益	期末余额	减值准备 期末余额
上海上康银创投资管理 有限公司(以下简称 “上康银创”)	19,016	-	274	19,290	-
上海尚诚消费金融股份 有限公司(以下简称 “尚诚金融”)	375,115	-	(6,273)	368,842	-
深圳市予识供应链科技 服务有限公司(以下 简称“予识供应链”)	1,000	-	(1)	999	-
合计	395,131	-	(6,000)	389,131	-

  

被投资单位	2017年				
	年初余额	追加投资	权益法下 确认的投资损益	年末余额	减值准备 年末余额
上康银创	18,423	-	593	19,016	-
尚诚金融	-	380,000	(4,885)	375,115	-
予识供应链	-	1,000	-	1,000	-
合计	18,423	381,000	(4,292)	395,131	-

(ii) 本行对联营企业的长期股权投资变动情况分析如下:

2018年1月1日至2018年6月30日止期间					
被投资单位	期初余额	追加投资	权益法下 确认的投资损失	期末余额	减值准备 期末余额
尚诚金融	375,115	-	(6,273)	368,842	-

  

2017年					
被投资单位	年初余额	追加投资	权益法下 确认的投资损失	年末余额	减值准备 年末余额
尚诚金融	-	380,000	(4,885)	375,115	-

本集团及本行联营企业的相关信息参见附注六、2。

(iii) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下:

2018年1月1日至2018年6月30日止期间				
被投资单位	期初余额	追加投资	期末余额	减值准备 期末余额
上海银行(香港)有限公司 (以下简称“上银香港”)	3,279,424	-	3,279,424	-
上银基金管理有限公司 (以下简称“上银基金”)	270,000	-	270,000	-
闵行村镇	102,000	-	102,000	-
江宁村镇	102,000	-	102,000	-
崇州村镇	66,300	-	66,300	-
衢江村镇	51,000	-	51,000	-
合计	3,870,724	-	3,870,724	-

  

2017年				
被投资单位	年初余额	追加投资	年末余额	减值准备 年末余额
上银香港	3,279,424	-	3,279,424	-
上银基金	270,000	-	270,000	-
闵行村镇	102,000	-	102,000	-
江宁村镇	102,000	-	102,000	-
崇州村镇	66,300	-	66,300	-
衢江村镇	51,000	-	51,000	-
合计	3,870,724	-	3,870,724	-

本行子公司的相关信息参见附注六、1。

13 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	在建工程	电子设备	家具及设备	运输工具	合计
<b>成本</b>						
2018年1月1日	5,703,999	99,960	55,412	2,234,401	105,915	8,199,687
本期增加	15,848	30,707	929	84,633	1,353	133,470
本期减少	-	-	(154)	(51,545)	-	(51,699)
2018年6月30日	<u>5,719,847</u>	<u>130,667</u>	<u>56,187</u>	<u>2,267,489</u>	<u>107,268</u>	<u>8,281,458</u>
<b>累计折旧</b>						
2018年1月1日	(1,956,763)	-	(46,785)	(1,717,048)	(84,553)	(3,805,149)
本期计提	(96,854)	-	(2,383)	(94,117)	(3,003)	(196,357)
本期处置或报废	-	-	115	48,897	-	49,012
2018年6月30日	<u>(2,053,617)</u>	<u>-</u>	<u>(49,053)</u>	<u>(1,762,268)</u>	<u>(87,556)</u>	<u>(3,952,494)</u>
<b>账面价值</b>						
2018年1月1日	<u>3,747,236</u>	<u>99,960</u>	<u>8,627</u>	<u>517,353</u>	<u>21,362</u>	<u>4,394,538</u>
2018年6月30日	<u>3,666,230</u>	<u>130,667</u>	<u>7,134</u>	<u>505,221</u>	<u>19,712</u>	<u>4,328,964</u>
<b>本集团</b>						
	房屋及建筑物	在建工程	电子设备	家具及设备	运输工具	合计
<b>成本</b>						
2017年1月1日	5,508,812	56,362	58,636	2,369,877	104,670	8,098,357
本年增加	195,220	43,598	2,153	126,210	7,617	374,798
本年减少	(33)	-	(5,377)	(261,686)	(6,372)	(273,468)
2017年12月31日	<u>5,703,999</u>	<u>99,960</u>	<u>55,412</u>	<u>2,234,401</u>	<u>105,915</u>	<u>8,199,687</u>
<b>累计折旧</b>						
2017年1月1日	(1,762,848)	-	(45,814)	(1,756,781)	(83,495)	(3,648,938)
本年计提	(193,946)	-	(5,122)	(208,043)	(7,109)	(414,220)
本年处置或报废	31	-	4,151	247,776	6,051	258,009
2017年12月31日	<u>(1,956,763)</u>	<u>-</u>	<u>(46,785)</u>	<u>(1,717,048)</u>	<u>(84,553)</u>	<u>(3,805,149)</u>
<b>账面价值</b>						
2017年1月1日	<u>3,745,964</u>	<u>56,362</u>	<u>12,822</u>	<u>613,096</u>	<u>21,175</u>	<u>4,449,419</u>
2017年12月31日	<u>3,747,236</u>	<u>99,960</u>	<u>8,627</u>	<u>517,353</u>	<u>21,362</u>	<u>4,394,538</u>

于2018年6月30日，本集团用于经营租赁租出的房屋及建筑物账面价值为人民币5.14亿元(2017年12月31日：人民币3.56亿元)。

于2018年6月30日，本集团无重大金额的暂时闲置资产(2017年12月31日：无)。

于2018年6月30日，本集团账面价值约为人民币1.92亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中(2017年12月31日：人民币1.98亿元)。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。

#### 14 无形资产

##### 本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本</b>				
2018年1月1日	278,832	947,047	5,568	1,231,447
本期增加	-	46,909	-	46,909
2018年6月30日	<u>278,832</u>	<u>993,956</u>	<u>5,568</u>	<u>1,278,356</u>
<b>累计摊销</b>				
2018年1月1日	(85,368)	(633,626)	(1,783)	(720,777)
本期摊销	(2,952)	(69,962)	(235)	(73,149)
2018年6月30日	<u>(88,320)</u>	<u>(703,588)</u>	<u>(2,018)</u>	<u>(793,926)</u>
<b>账面价值</b>				
2018年1月1日	<u>193,464</u>	<u>313,421</u>	<u>3,785</u>	<u>510,670</u>
2018年6月30日	<u>190,512</u>	<u>290,368</u>	<u>3,550</u>	<u>484,430</u>

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本</b>				
2017年1月1日	278,832	883,165	8,318	1,170,315
本年增加	-	72,465	-	72,465
本年处置	-	(8,583)	(2,750)	(11,333)
	<u>278,832</u>	<u>947,047</u>	<u>5,568</u>	<u>1,231,447</u>
2017年12月31日	<u>278,832</u>	<u>947,047</u>	<u>5,568</u>	<u>1,231,447</u>
<b>累计摊销</b>				
2017年1月1日	(79,465)	(507,465)	(3,770)	(590,700)
本年摊销	(5,903)	(133,471)	(742)	(140,116)
本年处置	-	7,310	2,729	10,039
	<u>(85,368)</u>	<u>(633,626)</u>	<u>(1,783)</u>	<u>(720,777)</u>
2017年12月31日	<u>(85,368)</u>	<u>(633,626)</u>	<u>(1,783)</u>	<u>(720,777)</u>
<b>账面价值</b>				
2017年1月1日	<u>199,367</u>	<u>375,700</u>	<u>4,548</u>	<u>579,615</u>
2017年12月31日	<u>193,464</u>	<u>313,421</u>	<u>3,785</u>	<u>510,670</u>

## 15 递延所得税资产和负债

### (1) 按性质分析

#### 本集团

#### 递延所得税资产

2018年6月30日					
注	<u>可抵扣 暂时性差异</u>	<u>递延 所得税资产</u>	<u>应纳税 暂时性差异</u>	<u>递延 所得税负债</u>	<u>递延 税项净额</u>
资产减值准备	27,627,621	6,902,478	-	-	6,902,478
应付职工薪酬	2,758,320	689,580	-	-	689,580
公允价值变动	1,010,476	243,301	(2,242,256)	(560,564)	(317,263)
其他	138,271	34,828	-	-	34,828
	<u>31,534,688</u>	<u>7,870,187</u>	<u>(2,242,256)</u>	<u>(560,564)</u>	<u>7,309,623</u>
合计	<u>31,534,688</u>	<u>7,870,187</u>	<u>(2,242,256)</u>	<u>(560,564)</u>	<u>7,309,623</u>

### 递延所得税负债

2018年6月30日					
注	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
资产减值准备	50,648	12,662	-	-	12,662
公允价值变动	-	-	(151,180)	(37,795)	(37,795)
其他	-	-	(6,372)	(1,593)	(1,593)
	-	-	-	-	-
合计	50,648	12,662	(157,552)	(39,388)	(26,726)

### 递延所得税资产

2017年12月31日					
注	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
资产减值准备	23,525,799	5,877,529	-	-	5,877,529
应付职工薪酬	2,832,482	708,101	-	-	708,101
公允价值变动	5,150,029	1,286,441	(506,912)	(126,728)	1,159,713
其他	149,110	38,096	-	-	38,096
	-	-	-	-	-
合计	31,657,420	7,910,167	(506,912)	(126,728)	7,783,439

### 递延所得税负债

2017年12月31日					
注	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
资产减值准备	88,800	22,200	-	-	22,200
公允价值变动	-	-	(310,308)	(77,577)	(77,577)
其他	-	-	(2,206)	(364)	(364)
	-	-	-	-	-
合计	88,800	22,200	(312,514)	(77,941)	(55,741)

- (i) 其他主要包括长期待摊费用、无形资产的会计摊销年限和税务摊销年限不同而产生的差异等。

(2) 递延所得税变动情况

本集团

递延所得税资产

自2018年1月1日至2018年6月30日止期间					
	注	期初余额	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	期末余额
递延税项					
- 资产减值准备	(i)	5,877,529	1,024,949	-	6,902,478
- 应付职工薪酬		708,101	(18,521)	-	689,580
- 公允价值变动	(ii)	1,159,713	(1,371,705)	(105,271)	(317,263)
- 其他		38,096	(3,268)	-	34,828
净额		<u>7,783,439</u>	<u>(368,545)</u>	<u>(105,271)</u>	<u>7,309,623</u>

递延所得税负债

自2018年1月1日至2018年6月30日止期间					
	注	期初余额	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	期末余额
递延税项					
- 资产减值准备		22,200	(9,538)	-	12,662
- 公允价值变动	(ii)	(77,577)	-	39,782	(37,795)
- 其他		(364)	(1,229)	-	(1,593)
净额		<u>(55,741)</u>	<u>(10,767)</u>	<u>39,782</u>	<u>(26,726)</u>

本集团

递延所得税资产

		2017年			
	注	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
递延税项					
- 资产减值准备	(i)	4,960,903	916,626	-	5,877,529
- 应付职工薪酬		578,929	129,172	-	708,101
- 公允价值变动	(ii)	(546,787)	1,405,947	300,553	1,159,713
- 其他		39,844	(1,748)	-	38,096
净额		<u>5,032,889</u>	<u>2,449,997</u>	<u>300,553</u>	<u>7,783,439</u>

递延所得税负债

		2017年			
	注	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
递延税项					
- 资产减值准备		-	22,200	-	22,200
- 公允价值变动	(ii)	(40,099)	-	(37,478)	(77,577)
- 其他		(185)	(179)	-	(364)
净额		<u>(40,284)</u>	<u>22,021</u>	<u>(37,478)</u>	<u>(55,741)</u>

- (i) 本集团对各项金融资产按照企业会计准则计提减值损失准备。该减值损失准备是根据相关资产于资产负债表日的预计可收回金额确定。可用作税前抵扣的减值损失金额于资产负债表日根据相关所得税法规确定。
- (ii) 金融工具公允价值变动净损益于其变现时需计征税项。



16 其他资产

*本集团*

	注	2018年 6月30日	2017年 12月31日
贵金属		3,566,708	7,271,288
应收款项		1,863,999	1,444,266
预付款项	(i)	1,676,166	1,571,332
应收资金清算款		718,669	360,651
保证金		280,745	594,392
长期待摊费用	(ii)	230,071	203,416
抵债资产	(iii)	105,310	-
其他		867,488	524,955
总额		9,309,156	11,970,300
减：减值准备	五、17	(145,453)	(40,323)
净额		9,163,703	11,929,977

(i) 预付款项主要为预付购置办公楼、营业网点装修及其他系统工程款项。

(ii) 长期待摊费用

*本集团*

	2018年1月1日至2018年6月30日止期间			
	期初余额	本期增加	本期摊销	期末余额
租入固定资产改良	166,552	74,627	(46,161)	195,018
其他	36,864	1,015	(2,826)	35,053
合计	203,416	75,642	(48,987)	230,071

	2017年			
	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
租入固定资产改良	212,907	62,216	(108,571)	166,552
其他	29,195	12,583	(4,914)	36,864
合计	242,102	74,799	(113,485)	203,416

(iii) 抵债资产为持有的第三方公司股权等，于2018年6月30日，本集团为抵债资产计提了人民币9,833万元的减值准备(2017年12月31日：无)。

## 17 资产减值准备

### 本集团

减值资产项目	附注	2018年		本期转销		2018年
		1月1日	本期计提	本期转回	及其他	
拆出资金	五、3	26,799	5,067	-	-	31,866
买入返售金融资产	五、6	135,454	-	-	114,946	250,400
发放贷款和垫款	五、8	20,830,293	6,726,977	(878,474)	(836,107)	25,842,689
可供出售金融资产	五、9	730,535	217,862	-	-	948,397
持有至到期投资	五、10	3,596	614,697	-	-	618,293
应收款项类投资	五、11	7,611,853	-	(1,172,131)	(119,850)	6,319,872
其他资产	五、16	40,323	105,130	-	-	145,453
合计		29,378,853	7,669,733	(2,050,605)	(841,011)	34,156,970

减值资产项目	附注	2017年		本年转销		2017年
		1月1日	本年计提	本年转回	及其他	
拆出资金	五、3	17,162	9,637	-	-	26,799
买入返售金融资产	五、6	-	135,454	-	-	135,454
发放贷款和垫款	五、8	16,602,775	7,584,810	(1,501,839)	(1,855,453)	20,830,293
可供出售金融资产	五、9	584,762	157,807	(12,034)	-	730,535
持有至到期投资	五、10	1,637	1,959	-	-	3,596
应收款项类投资	五、11	5,348,428	2,457,557	(194,132)	-	7,611,853
其他资产	五、16	30,502	29,467	(16,807)	(2,839)	40,323
合计		22,585,266	10,376,691	(1,724,812)	(1,858,292)	29,378,853

本行

减值资产项目	附注	2018年		本期转回	本期转销	2018年
		1月1日	本期计提		及其他	6月30日
拆出资金	五、3	26,799	5,067	-	-	31,866
发放贷款和垫款	五、8	20,346,607	6,672,874	(860,975)	(809,767)	25,348,739
可供出售金融资产	五、9	730,535	217,862	-	-	948,397
持有至到期投资	五、10	3,596	614,697	-	-	618,293
应收款项类投资	五、11	7,848,140	-	(1,172,131)	-	6,676,009
其他资产	五、16	11,304	104,959	-	-	116,263
合计		<u>28,966,981</u>	<u>7,615,459</u>	<u>(2,033,106)</u>	<u>(809,767)</u>	<u>33,739,567</u>

减值资产项目	附注	2017年		本年转回	本年转销	2017年
		1月1日	本年计提		及其他	12月31日
拆出资金	五、3	17,162	9,637	-	-	26,799
发放贷款和垫款	五、8	16,422,285	7,196,482	(1,490,972)	(1,781,188)	20,346,607
可供出售金融资产	五、9	584,762	157,807	(12,034)	-	730,535
持有至到期投资	五、10	1,637	1,959	-	-	3,596
应收款项类投资	五、11	5,348,428	2,693,844	(194,132)	-	7,848,140
其他资产	五、16	16,807	11,304	(16,807)	-	11,304
合计		<u>22,391,081</u>	<u>10,071,033</u>	<u>(1,713,945)</u>	<u>(1,781,188)</u>	<u>28,966,981</u>

18 同业及其他金融机构存放款项

按机构类型及所在地区分析

本集团

	2018年	2017年
	6月30日	12月31日
中国境内		
- 银行	102,867,446	85,890,216
- 其他金融机构	209,192,007	211,712,877
中国境外		
- 银行	<u>42,667,743</u>	<u>31,051,168</u>
合计	<u>354,727,196</u>	<u>328,654,261</u>

本行

	2018年 <u>6月30日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
中国境内		
- 银行	103,355,887	86,244,439
- 其他金融机构	209,255,972	211,773,718
中国境外		
- 银行	42,667,744	31,051,169
合计	355,279,603	329,069,326

19 拆入资金

按机构类型及所在地区分析

本集团

	2018年 <u>6月30日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
中国境内		
- 银行	22,268,453	16,520,472
中国境外		
- 银行	24,914,203	35,280,624
合计	47,182,656	51,801,096

本行

	2018年 <u>6月30日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
中国境内		
- 银行	22,268,453	16,520,472
中国境外		
- 银行	<u>23,933,643</u>	<u>33,417,955</u>
合计	<u><u>46,202,096</u></u>	<u><u>49,938,427</u></u>

20 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团

	2018年 <u>6月30日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
交易性金融负债	<u>141</u>	<u>-</u>

于2018年6月30日及2017年12月31日，本行无以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

21 卖出回购金融资产款

(1) 按卖出回购的担保物类型分析

本集团

	2018年 <u>6月30日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
证券		
- 中国政府债券	24,394,500	35,139,100
- 政策性银行债券	9,262,000	10,660,900
	33,656,500	45,800,000
小计	33,656,500	45,800,000
商业汇票	12,958,001	32,559,419
资产管理计划	213,750	213,750
	46,828,251	78,573,169
合计	46,828,251	78,573,169

本行

	2018年 <u>6月30日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
证券		
- 中国政府债券	24,394,500	35,139,100
- 政策性银行债券	9,262,000	10,660,900
	33,656,500	45,800,000
小计	33,656,500	45,800,000
商业汇票	12,958,001	32,559,419
	46,614,501	78,359,419
合计	46,614,501	78,359,419

(2) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团

	2018年 <u>6月30日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
中国境内		
- 银行	35,588,574	51,141,108
- 其他	<u>11,239,677</u>	<u>27,432,061</u>
合计	<u><u>46,828,251</u></u>	<u><u>78,573,169</u></u>

本行

	2018年 <u>6月30日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
中国境内		
- 银行	35,588,574	51,141,108
- 其他	<u>11,025,927</u>	<u>27,218,311</u>
合计	<u><u>46,614,501</u></u>	<u><u>78,359,419</u></u>

22 吸收存款

本集团

	2018年 <u>6月30日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
活期存款		
- 公司客户	343,997,018	323,092,112
- 个人客户	<u>60,790,318</u>	<u>58,390,833</u>
小计	<u>404,787,336</u>	<u>381,482,945</u>
定期存款(含通知存款)		
- 公司客户	355,240,642	328,458,562
- 个人客户	<u>153,936,787</u>	<u>146,876,815</u>
小计	<u>509,177,429</u>	<u>475,335,377</u>
保证金存款	<u>76,674,868</u>	<u>66,767,002</u>
合计	<u><u>990,639,633</u></u>	<u><u>923,585,324</u></u>



本行

	2018年 <u>6月30日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
活期存款		
- 公司客户	342,817,016	321,541,586
- 个人客户	<u>60,700,932</u>	<u>58,321,135</u>
小计	<u>403,517,948</u>	<u>379,862,721</u>
定期存款(含通知存款)		
- 公司客户	346,945,116	316,339,543
- 个人客户	<u>153,532,903</u>	<u>146,633,040</u>
小计	<u>500,478,019</u>	<u>462,972,583</u>
保证金存款	<u>76,163,801</u>	<u>66,311,020</u>
合计	<u>980,159,768</u>	<u>909,146,324</u>
23 应付职工薪酬		

本集团

		2018年 <u>6月30日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
短期薪酬	(i)	1,844,855	1,915,377
离职后福利 - 设定提存计划	(ii)	-	-
辞退福利		2,098	3,305
其他长期职工福利	(iii)	<u>1,041,881</u>	<u>1,060,264</u>
合计	(iv)	<u>2,888,834</u>	<u>2,978,946</u>

(i) 短期薪酬

	本集团			
	2018年1月			2018年6月
	<u>1日余额</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>30日余额</u>
工资、奖金、津贴和补贴	1,905,502	1,639,041	(1,712,417)	1,832,126
职工福利费	-	84,766	(84,766)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	90,300	(90,300)	-
- 工伤保险费	-	1,773	(1,773)	-
- 生育保险费	-	8,476	(8,476)	-
住房公积金	-	114,221	(114,221)	-
工会经费和职工教育经费	9,875	40,707	(37,853)	12,729
其他	-	93,140	(93,140)	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	<u>1,915,377</u>	<u>2,072,424</u>	<u>(2,142,946)</u>	<u>1,844,855</u>

	本集团			
	2017年1月			2017年12月
	<u>1日余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>31日余额</u>
工资、奖金、津贴和补贴	1,778,945	3,175,741	(3,049,184)	1,905,502
职工福利费	-	172,321	(172,321)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	174,272	(174,272)	-
- 工伤保险费	-	3,300	(3,300)	-
- 生育保险费	-	16,304	(16,304)	-
住房公积金	-	222,448	(222,448)	-
工会经费和职工教育经费	13,274	71,853	(75,252)	9,875
其他	177	183,077	(183,254)	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	<u>1,792,396</u>	<u>4,019,316</u>	<u>(3,896,335)</u>	<u>1,915,377</u>

(ii) 离职后福利 - 设定提存计划

	本集团			
	2018年1月			2018年6月
	<u>1日余额</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>30日余额</u>
基本养老保险费	-	174,851	(174,851)	-
失业保险费	-	6,246	(6,246)	-
企业年金	-	63,612	(63,612)	-
其他	-	3,903	(3,903)	-
	-	-	-	-
合计	<u>-</u>	<u>248,612</u>	<u>(248,612)</u>	<u>-</u>

	本集团			
	2017年1月			2017年12月
	<u>1日余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>31日余额</u>
基本养老保险费	-	341,877	(341,877)	-
失业保险费	-	9,974	(9,974)	-
企业年金	-	149,542	(149,542)	-
其他	-	7,043	(7,043)	-
	-	-	-	-
合计	<u>-</u>	<u>508,436</u>	<u>(508,436)</u>	<u>-</u>

(iii) 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递延支付薪酬，延期支付期限为三年。

(iv) 本集团应付职工薪酬中并无属于拖欠性质的余额。

24 应交税费

*本集团*

		2018年	2017年
	注	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
应交增值税及附加		729,343	576,551
应交企业所得税		200,060	3,565,645
应交其他税费	(i)	<u>1,315</u>	<u>1,945</u>
合计		<u>930,718</u>	<u>4,144,141</u>

本行

	注	2018年 6月30日	2017年 12月31日
应交增值税及附加		724,007	572,857
应交企业所得税		162,621	3,554,416
应交其他税费	(i)	196	1,825
合计		886,824	4,129,098

(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。

25 应付利息

按产生应付利息的金融负债类别分析

本集团

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
吸收存款	12,186,032	12,580,968
同业及其他金融机构存放款项	2,626,849	2,055,176
向中央银行借款	1,693,517	1,125,317
拆入资金	299,933	294,531
已发行债务证券	238,163	375,447
卖出回购金融资产款	87,546	139,120
其他	2,448	-
合计	17,134,488	16,570,559

本行

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
吸收存款	12,099,448	12,484,675
同业及其他金融机构存放款项	2,628,035	2,056,071
向中央银行借款	1,693,486	1,125,301
拆入资金	297,855	290,976
已发行债务证券	214,770	359,884
卖出回购金融资产款	24,773	87,094
合计	16,958,367	16,404,001

26 已发行债务证券

本集团

2018年1月1日至2018年6月30日止期间						
		2018年1月 1日余额	本期发行	本期偿还	折溢价摊销	2018年6月 30日余额
已发行同业存单	(i)	150,635,724	506,890,000	(471,740,000)	(594,576)	185,191,148
应付次级债券及 二级资本债券	(ii)	14,989,466	-	-	1,635	14,991,101
存款证	(iii)	1,871,788	5,038,454	(3,445,600)	36,180	3,500,822
已发行其他美元债券	(iv)	651,100	3,289,464	(651,100)	3,283	3,292,747
合计		168,148,078	515,217,918	(475,836,700)	(553,478)	206,975,818

  

2017年						
		2017年1月 1日余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	2017年12月 31日余额
已发行同业存单	(i)	214,359,983	597,850,000	(663,380,000)	1,805,741	150,635,724
应付次级债券及 二级资本债券	(ii)	14,986,196	-	-	3,270	14,989,466
存款证	(iii)	1,734,206	2,603,600	(2,343,240)	(122,778)	1,871,788
已发行其他美元债券	(iv)	-	651,100	-	-	651,100
合计		231,080,385	601,104,700	(665,723,240)	1,686,233	168,148,078

本行

2018年1月1日至2018年6月30日止期间					
	2018年1月				2018年6月
注	1日余额	本期发行	本期偿还	折溢价摊销	30日余额
已发行同业存单	(i) 150,635,724	506,890,000	(471,740,000)	(594,576)	185,191,148
应付次级债券及 二级资本债券	(ii) 14,989,466	-	-	1,635	14,991,101
合计	<u>165,625,190</u>	<u>506,890,000</u>	<u>(471,740,000)</u>	<u>(592,941)</u>	<u>200,182,249</u>

  

2017年					
	2017年1月				2017年12月
注	1日余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	31日余额
已发行同业存单	(i) 214,359,983	597,850,000	(663,380,000)	1,805,741	150,635,724
应付次级债券及 二级资本债券	(ii) 14,986,196	-	-	3,270	14,989,466
合计	<u>229,346,179</u>	<u>597,850,000</u>	<u>(663,380,000)</u>	<u>1,809,011</u>	<u>165,625,190</u>

- (i) 于2018年6月30日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计89笔，最长期限为365天，利率区间为3.75%至4.66%（于2017年12月31日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计75笔，最长期限为365天，利率区间为3.85%至5.52%）。
- (ii) 于资产负债表日，本集团及本行发行的应付次级债券和应付二级资本债券情况如下表所示：

	注	2018年 6月30日	2017年 12月31日
于2021年5月到期的 固定利率次级债券	(a)	2,500,000	2,500,000
于2026年5月到期的 固定利率次级债券	(a)	2,500,000	2,500,000
于2027年12月到期的 固定利率次级债券	(b)	4,995,156	4,994,611
于2025年5月到期的 固定利率二级资本债券	(c)	<u>4,995,945</u>	<u>4,994,855</u>
合计		<u>14,991,101</u>	<u>14,989,466</u>

- (a) 于2011年5月20日，本集团在银行间市场公开发行次级债券人民币50亿元，包括10年期的次级债券人民币25亿元和15年期的次级债券人民币25亿元。10年期次级债券为固定利率，票面利率为5.6%；15年期次级债券为固定利率，票面利率为5.8%。
- (b) 于2012年12月5日，本集团在银行间市场公开发行15年期的固定利率次级债券人民币50亿元，票面利率为5.35%。本集团有权在有监管机构批准的前提下，于2022年12月6日按面值全部赎回该债券。
- (c) 于2015年5月7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50亿元，票面利率为5.32%。本集团有权在有监管机构批准的前提下，于2020年5月11日按面值全部赎回该债券。
- (iii) 本集团发行的存款证均由上银香港于香港市场公开发行。于2018年6月30日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计14笔，最长期限为1095天，利率区间为2.27%到4.6%（于2017年12月31日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计8笔，最长期限为1095天，利率区间为2.14%到2.73%）。
- (iv) 于2018年6月30日，本集团有1笔在新加坡交易所公开发行的3年期美元债券，该笔债券的发行日为2018年1月18日，票面金额为5亿美元，票面利率为3.125%。

于2017年12月31日，本集团以非公开方式发行的其他美元债券共计2笔，票面金额各为5,000万美元，票面利率均为3.3%，上述2笔债券已于2018年2月提前全额偿付。

## 27 其他负债

### 本集团

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
应付股利	4,058,996	162,042
应付资金清算款	3,644,456	1,026,967
递延收益	376,334	351,960
久悬未取款	302,668	227,689
代收代付款项	212,938	307,147
应付长期资产采购款	127,600	110,054
其他	915,929	664,019
	<hr/>	<hr/>
合计	9,638,921	2,849,878
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

28 股本

本集团及本行

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
境内上市人民币普通股 (A 股)	7,805,785	7,805,785

29 其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股情况表

发行 在外的金融工具	发行时间	会计分类	初始 股利率	发行价格 (人民币)	数量 (百万股)	金额 (千元)	到期日	转股条件	转换情况
非公开发行优先股	2017年12月	权益工具	5.20%	100元/股	200	20,000,000	永久存续	强制转股	无
减：发行费用						(42,830)			
账面价值						<u>19,957,170</u>			

(2) 主要条款

(i) 股息

本次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，基准利率为本次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，基准利率自本次优先股发行缴款截止日起每五年调整一次；固定溢价以本次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。

本次优先股每年派发一次现金股息。



(ii) 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，可以向本次优先股股东派发股息。本次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本次优先股的派息，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。

(iii) 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本次优先股的派息，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，但由于本次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。

(iv) 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。

(v) 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本次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，本次优先股按同等比例、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本次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) 原中国银监会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。

当本次优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

(vi) 赎回条款

本次优先股无到期日。自发行之日起 5 年后，如果得到原中国银监会的批准，本行有权于每年的付息日全部或部分赎回本次优先股。本次优先股赎回期为发行之日起 5 年后至本次优先股被全部赎回或转股之日止。

本次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。

(3) 期末发行在外的优先股变动情况表：

发行在外的 金融工具	期初		本期增加		期末	
	数量 百万股	账面价值 千元	数量 百万股	账面价值 千元	数量 百万股	账面价值 千元
非公开发行 优先股	200	19,957,170	-	-	200	19,957,170

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益	152,692,743	146,985,136
- 归属于母公司普通股持有者的权益	132,735,573	127,027,966
- 归属于母公司其他权益工具持有者的 权益	19,957,170	19,957,170

归属于少数股东的权益	484,974	456,267
- 归属于普通股少数股东的权益	484,974	456,267
- 归属于少数股东其他权益工具持有者 的权益	-	-

### 30 资本公积

#### 本集团

	2018年1月			2018年6月
	<u>1日余额</u>	<u>本期增加(i)</u>	<u>本期减少</u>	<u>30日余额</u>
股本溢价	28,452,203	-	-	28,452,203
其它资本公积	-	1,475	-	1,475
合计	<u>28,452,203</u>	<u>1,475</u>	<u>-</u>	<u>28,453,678</u>

	2017年1月			2017年12月
	<u>1日余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少(ii)</u>	<u>31日余额</u>
股本溢价	<u>30,253,538</u>	<u>-</u>	<u>(1,801,335)</u>	<u>28,452,203</u>

#### 本行

	2018年1月			2018年6月
	<u>1日余额</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>30日余额</u>
股本溢价	<u>28,452,203</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,452,203</u>

	2017年1月			2017年12月
	<u>1日余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少(ii)</u>	<u>31日余额</u>
股本溢价	<u>30,253,538</u>	<u>-</u>	<u>(1,801,335)</u>	<u>28,452,203</u>

- (i) 于2018年1月，本行子公司闵行村镇增资扩股引入新投资者。本次增资前后，本行在子公司闵行村镇账面净资产份额的变化差额约人民币147万元计入资本公积。
- (ii) 如附注五、34所述，本行于2017年6月23日通过2016年度股东大会决议，决定按2016年末总股本6,004,450,000股为基数，以资本公积按每10股转增3股，合计增加注册资本人民币18.01亿元。

31 其他综合收益

本集团

项目	2018年1月1日至2018年6月30日止期间						归属于母公司 股东的其他综 合收益期末余额
	归属于母公司 股东的其他综 合收益期初余额	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当年转入损益	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：可供出售金融资产公允价值 变动损益	(618,633)	301,717	(49,097)	(65,489)	195,815	(8,684)	(422,818)
外币财务报表折算差额	47,296	41,463	-	-	41,463	-	88,759
合计	<u>(571,337)</u>	<u>343,180</u>	<u>(49,097)</u>	<u>(65,489)</u>	<u>237,278</u>	<u>(8,684)</u>	<u>(334,059)</u>

本行

项目	2018年1月1日至2018年6月30日止期间					
	其他综合 收益期初余额	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当年转入损益	减：所得税影响	税后净额	其他综合 收益期末余额
将重分类进损益的其他综合收益						
可供出售金融资产公允价值变动损益	<u>(789,144)</u>	<u>536,114</u>	<u>(45,930)</u>	<u>(122,546)</u>	<u>367,638</u>	<u>(421,506)</u>

本集团

项目	2017年1月1日至2017年6月30日止期间						归属于母公司 股东的其他综合 收益期末余额
	归属于母公司 股东的其他综合 收益期初余额	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：可供出售金融资产公允价值 变动损益	178,442	987,484	(535,694)	(113,355)	334,963	3,472	513,405
外币财务报表折算差额	317,752	(115,684)	-	-	(115,684)	-	202,068
合计	496,194	871,800	(535,694)	(113,355)	219,279	3,472	715,473

本行

项目	2017年1月1日至2017年6月30日止期间						其他综合 收益期末余额
	其他综合 收益期初余额	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税影响	税后净额		
将重分类进损益的其他综合收益							
可供出售金融资产公允价值变动损益	124,620	920,193	(525,858)	(98,584)	295,751		420,371

本集团

项目	2017年						归属于母公司 股东的其他综 合收益年末余额
	归属于母公司 股东的其他综 合收益年初余额	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当年转入损益	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：可供出售金融资产公允价值 变动损益	178,442	(788,802)	(260,104)	263,075	(797,075)	11,244	(618,633)
外币财务报表折算差额	317,752	(270,456)	-	-	(270,456)	-	47,296
合计	496,194	(1,059,258)	(260,104)	263,075	(1,067,531)	11,244	(571,337)

本行

项目	2017年					其他综合 收益年末余额
	其他综合 收益年初余额	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当年转入损益	减：所得税影响	税后净额	
将重分类进损益的其他综合收益						
可供出售金融资产公允价值变动损益	124,620	(968,120)	(250,232)	304,588	(913,764)	(789,144)

### 32 盈余公积

#### 本集团及本行

	<u>法定盈余公积</u>	<u>任意盈余公积</u>	<u>合计</u>
2017年1月1日	8,306,780	13,920,564	22,227,344
利润分配	<u>1,402,652</u>	<u>2,805,304</u>	<u>4,207,956</u>
2017年12月31日	<u>9,709,432</u>	<u>16,725,868</u>	<u>26,435,300</u>
2018年1月1日	9,709,432	16,725,868	26,435,300
利润分配	<u>1,511,418</u>	<u>3,022,836</u>	<u>4,534,254</u>
2018年6月30日	<u>11,220,850</u>	<u>19,748,704</u>	<u>30,969,554</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。用法定盈余公积转增资本时，转增后留存的法定盈余公积的数额不得少于转增前注册资本的25%。

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。

截至2017年1月1日，本行的法定盈余公积累计额已超过本行注册资本的50%。根据2017年6月23日和2018年6月22日的股东大会决议，本行继续按照上一年度净利润的10%提取法定盈余公积。

### 33 一般风险准备

#### 本集团

	<u>2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间</u>	<u>2017年</u>
期/年初余额	25,780,256	21,245,093
利润分配	<u>13,620</u>	<u>4,535,163</u>
期/年末余额	<u>25,793,876</u>	<u>25,780,256</u>

本行

	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	<u>2017年</u>
期 / 年初余额	25,630,000	21,130,000
利润分配	-	4,500,000
	25,630,000	25,630,000
期 / 年末余额	25,630,000	25,630,000

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期末余额的 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。

#### 34 利润分配

(1) 根据本行于 2018 年 6 月 22 日通过的 2017 年度股东大会决议, 决定利润分配及资本公积转增的方案如下:

- 按 2017 年税后利润的 10%提取法定盈余公积;
- 按 2017 年税后利润的 20%提取任意盈余公积;
- 本年度不提取一般风险准备;
- 向登记在册的全体股东每 10 股派送现金股利人民币 5.00 元(含税), 合计分配现金股利人民币 39.03 亿元; 以及
- 按 2017 年末总股本 7,805,785,000 股为基数, 以资本公积按每 10 股转增 4 股, 合计转增人民币 31.22 亿元。

(2) 根据本行于 2017 年 6 月 23 日通过的 2016 年度股东大会决议, 决定利润分配及资本公积转增的方案如下:

- 按 2016 年税后利润的 10%提取法定盈余公积;
- 按 2016 年税后利润的 20%提取任意盈余公积;
- 提取一般风险准备人民币 45 亿元;
- 向登记在册的全体股东每 10 股派送现金股利人民币 5.00 元(含税), 合计分配现金股利人民币 30.02 亿元; 以及
- 按 2016 年末总股本 6,004,450,000 股为基数, 以资本公积按每 10 股转增 3 股, 合计转增人民币 18.01 亿元。



35 利息净收入

本集团

	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
注	<u>6月30日止期间</u>	<u>6月30日止期间</u>
债务工具投资	12,721,385	13,439,121
发放贷款和垫款		
- 公司贷款	11,362,743	8,429,279
- 个人贷款	5,918,171	3,126,016
- 票据贴现	753,038	888,164
拆出资金	2,718,233	1,479,281
存放中央银行款项	1,042,207	991,528
买入返售金融资产	669,545	370,158
存放同业及其他金融机构款项	537,174	221,023
其他	71,935	56,474
	<hr/>	<hr/>
利息收入	(i) 35,794,431	29,001,044
	<hr/>	<hr/>
吸收存款		
- 公司客户	(6,848,258)	(5,531,430)
- 个人客户	(2,291,097)	(2,247,488)
同业及其他金融机构存放款项	(5,677,250)	(4,266,096)
已发行债务证券	(4,462,916)	(4,302,553)
拆入资金	(1,368,072)	(525,192)
向中央银行借款	(1,342,294)	(1,653,874)
卖出回购金融资产款	(1,035,255)	(1,221,327)
其他	(4,777)	(47,785)
	<hr/>	<hr/>
利息支出	(23,029,919)	(19,795,745)
	<hr/>	<hr/>
利息净收入	12,764,512	9,205,299
	<hr/>	<hr/>

本行

	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
注	<u>6月30日止期间</u>	<u>6月30日止期间</u>
债务工具投资	12,874,651	13,623,350
发放贷款和垫款		
- 公司贷款	10,961,306	8,050,134
- 个人贷款	5,889,880	3,094,681
- 票据贴现	752,390	886,601
拆出资金	2,720,255	1,429,010
存放中央银行款项	1,040,047	989,284
存放同业及其他金融机构款项	524,755	214,658
买入返售金融资产	472,931	268,228
其他	75,236	55,442
	<u>35,311,451</u>	<u>28,611,388</u>
利息收入	(i) <u>35,311,451</u>	<u>28,611,388</u>
吸收存款		
- 公司客户	(6,737,867)	(5,400,789)
- 个人客户	(2,285,770)	(2,242,690)
同业及其他金融机构存放款项	(5,682,810)	(4,270,601)
已发行债务证券	(4,356,973)	(4,281,751)
拆入资金	(1,355,323)	(524,303)
向中央银行借款	(1,340,821)	(1,652,720)
卖出回购金融资产款	(1,035,255)	(1,221,161)
其他	(1,312)	(47,785)
	<u>(1,312)</u>	<u>(47,785)</u>
利息支出	<u>(22,796,131)</u>	<u>(19,641,800)</u>
利息净收入	<u>12,515,320</u>	<u>8,969,588</u>

(i) 利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下：

本集团

	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
已减值贷款利息收入	<u>58,428</u>	<u>53,650</u>

本行

	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
已减值贷款利息收入	<u>57,344</u>	<u>51,613</u>

36 手续费及佣金净收入

本集团

	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
银行卡手续费收入	810,683	576,910
顾问和咨询费收入	747,749	668,958
代理手续费收入	730,690	936,680
托管及其他受托业务佣金收入	485,045	686,748
结算与清算手续费收入	106,698	85,313
电子银行手续费收入	25,207	12,272
其他	488,136	396,857
	<hr/>	<hr/>
手续费及佣金收入	3,394,208	3,363,738
	<hr/>	<hr/>
银行卡手续费支出	(134,969)	(80,315)
委托代办手续费支出	(35,895)	(22,064)
结算手续费支出	(30,667)	(35,322)
其他	(71,905)	(36,388)
	<hr/>	<hr/>
手续费及佣金支出	(273,436)	(174,089)
	<hr/>	<hr/>
手续费及佣金净收入	3,120,772	3,189,649
	<hr/>	<hr/>

本行

	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
银行卡手续费收入	810,683	576,910
顾问和咨询费收入	698,717	640,305
代理手续费收入	648,342	840,369
托管及其他受托业务佣金收入	484,553	682,850
结算与清算手续费收入	106,521	85,048
电子银行手续费收入	25,207	12,272
其他	473,996	392,679
	<u>3,248,019</u>	<u>3,230,433</u>
银行卡手续费支出	(134,969)	(80,315)
委托代办手续费支出	(35,895)	(22,064)
结算手续费支出	(30,520)	(35,214)
其他	(66,691)	(35,692)
	<u>(268,075)</u>	<u>(173,285)</u>
手续费及佣金收入	<u>3,248,019</u>	<u>3,230,433</u>
银行卡手续费支出	(134,969)	(80,315)
委托代办手续费支出	(35,895)	(22,064)
结算手续费支出	(30,520)	(35,214)
其他	(66,691)	(35,692)
	<u>(268,075)</u>	<u>(173,285)</u>
手续费及佣金净收入	<u>2,979,944</u>	<u>3,057,148</u>

37 投资净收益

本集团

	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
金融工具持有期间的损益		
- 分红收入	4,057,792	3,081,793
- 股利收入	34,888	34,837
- 其他	3	(1,077)
处置金融工具的损益		
- 可供出售金融资产	49,097	535,694
- 贵金属	216,856	330,723
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	39,968	(200,642)
- 衍生金融工具	93,115	268,474
权益法核算的长期股权投资损益	(6,000)	368
合计	<u>4,485,719</u>	<u>4,050,170</u>

本行

	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
金融工具持有期间的损益		
- 分红收入	4,053,256	3,073,830
- 股利收入	45,698	79,207
- 其他	3	(1,077)
处置金融工具的损益		
- 可供出售金融资产	45,930	525,858
- 贵金属	216,856	330,723
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	29,897	(202,022)
- 衍生金融工具	87,527	276,851
权益法核算的长期股权投资损益	(6,273)	-
合计	<u>4,472,894</u>	<u>4,083,370</u>

38 公允价值变动净收益 / (损失)

本集团

	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
衍生金融工具	5,565,825	(3,352,111)
贵金属	(220,496)	(380,773)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	<u>54,025</u>	<u>(17,416)</u>
合计	<u><u>5,399,354</u></u>	<u><u>(3,750,300)</u></u>

本行

	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
衍生金融工具	5,629,446	(3,374,823)
贵金属	(220,496)	(380,773)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	<u>77,869</u>	<u>10,367</u>
合计	<u><u>5,486,819</u></u>	<u><u>(3,745,229)</u></u>

39 业务及管理费

本集团

	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
员工成本		
- 短期薪酬	2,072,424	1,787,910
- 离职后福利 - 设定提存计划	248,612	236,534
- 辞退福利	(435)	(743)
- 其他长期职工福利	241,339	272,928
	<hr/>	<hr/>
小计	2,561,940	2,296,629
	<hr/>	<hr/>
物业及设备支出		
- 租赁及物业管理费	378,585	368,425
- 折旧和摊销	318,493	339,753
- 水电费	41,444	39,140
- 其他	9,553	9,993
	<hr/>	<hr/>
小计	748,075	757,311
	<hr/>	<hr/>
其他办公及行政费用	692,066	661,455
	<hr/>	<hr/>
合计	4,002,081	3,715,395
	<hr/>	<hr/>



本行

	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
员工成本		
- 短期薪酬	1,976,455	1,705,516
- 离职后福利 - 设定提存计划	241,309	230,620
- 辞退福利	(435)	(743)
- 其他长期职工福利	241,339	272,928
	<hr/>	<hr/>
小计	2,458,668	2,208,321
	<hr/>	<hr/>
物业及设备支出		
- 租赁及物业管理费	359,215	351,255
- 折旧和摊销	310,083	331,428
- 水电费	40,706	38,315
- 其他	9,400	9,504
	<hr/>	<hr/>
小计	719,404	730,502
	<hr/>	<hr/>
其他办公及行政费用	662,349	639,497
	<hr/>	<hr/>
合计	3,840,421	3,578,320
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

40 资产减值损失

本集团

	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
发放贷款和垫款	5,848,503	1,949,769
持有至到期投资	614,697	277
可供出售金融资产	217,862	29,089
拆出资金	5,067	18,872
应收款项类投资	(1,172,131)	1,422,388
其他	105,130	22,799
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>5,619,128</u>	<u>3,443,194</u>

本行

	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
发放贷款和垫款	5,811,899	1,812,175
持有至到期投资	614,697	277
可供出售金融资产	217,862	29,089
拆出资金	5,067	18,872
应收款项类投资	(1,172,131)	1,422,388
其他	104,959	(11,853)
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>5,582,353</u>	<u>3,270,948</u>

41 所得税费用

(1) 所得税费用

本集团

	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
当期所得税	409,889	1,992,931
递延所得税	379,312	(926,842)
汇算清缴差异调整	(170,702)	(745,247)
合计	<u>618,499</u>	<u>320,842</u>

本行

	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
当期所得税	372,365	1,957,559
递延所得税	368,295	(913,210)
汇算清缴差异调整	(160,048)	(745,185)
合计	<u>580,612</u>	<u>299,164</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系

本集团

	注	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
利润总额		10,007,323	8,127,050
按照适用所得税率 25%			
计算的所得税		2,501,831	2,031,763
子公司适用不同税率的影响		(12,552)	(5,889)
非应税收入的影响	(i)	(1,863,434)	(1,742,434)
不可抵扣的费用和损失的影响	(ii)	17,999	19,680
以前年度调整		(25,345)	17,722
所得税费用		618,499	320,842

本行

	注	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
利润总额		9,809,026	8,056,000
按照适用所得税率 25%			
计算的所得税		2,452,257	2,014,000
非应税收入的影响	(i)	(1,861,545)	(1,748,330)
不可抵扣的费用和损失的影响	(ii)	15,722	15,710
以前年度调整		(25,822)	17,784
所得税费用		580,612	299,164

- (i) 主要包括国债利息收入和免税权益工具投资收益。
- (ii) 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和不可抵扣的捐赠支出等。

42 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

本集团

	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
净利润	9,388,824	7,806,208
加 / (减)：		
资产减值损失	5,619,128	3,443,194
已减值贷款减值准备的折现回拨	(58,428)	(53,650)
折旧及摊销	318,493	339,753
处置固定资产损失 / (收益)	1,114	(1,548)
公允价值变动净 (收益) / 损失	(5,399,354)	3,750,300
汇兑净 (收益) / 损失	(72,631)	83,764
投资净收益	(4,135,781)	(3,651,615)
债务工具投资利息收入	(12,435,527)	(13,354,763)
发行债务证券利息支出	4,462,916	4,302,553
递延税款	379,312	(926,842)
经营性应收项目的增加	(140,324,502)	(46,466,177)
经营性应付项目的增加 / (减少)	62,476,362	(27,139,725)
经营活动使用的现金流量净额	(79,780,074)	(71,868,548)

本行

	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
净利润	9,228,414	7,756,836
加 / (减) :		
资产减值损失	5,582,353	3,270,948
已减值贷款减值准备的折现回拨	(57,344)	(51,613)
折旧及摊销	310,083	331,428
处置固定资产损失 / (收益)	1,114	(1,548)
公允价值变动净(收益) / 损失	(5,486,819)	3,745,229
汇兑净(收益) / 损失	(112,077)	152,950
投资净收益	(4,138,614)	(3,677,818)
债务工具投资利息收入	(12,588,793)	(13,538,993)
发行债务证券利息支出	4,398,913	4,281,751
递延税款	368,295	(913,210)
经营性应收项目的增加	(137,065,500)	(46,478,942)
经营性应付项目的增加 / (减少)	67,190,820	(28,090,875)
经营活动使用的现金流量净额	<u>(72,369,155)</u>	<u>(73,213,857)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

本集团

	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
现金及现金等价物的期末余额	82,031,407	84,049,205
现金及现金等价物的期初余额	<u>(85,072,926)</u>	<u>(83,954,898)</u>
现金及现金等价物净(减少) / 增加额	<u>(3,041,519)</u>	<u>94,307</u>

本行

	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
现金及现金等价物的期末余额	80,029,312	79,726,048
现金及现金等价物的期初余额	<u>(81,721,170)</u>	<u>(79,959,462)</u>
现金及现金等价物净减少额	<u><u>(1,691,858)</u></u>	<u><u>(233,414)</u></u>

(3) 现金及现金等价物分析如下：

本集团

	2018年 6月30日	2017年 6月30日
库存现金	2,058,471	1,972,771
存放中央银行非限制性款项	17,300,517	15,187,582
原到期日不超过三个月的 存放同业及其他金融机构款项	10,648,350	9,663,701
原到期日不超过三个月的拆出资金	29,478,462	45,436,021
原到期日不超过三个月的 买入返售金融资产	<u>22,545,607</u>	<u>11,789,130</u>
现金及现金等价物的期末余额	<u><u>82,031,407</u></u>	<u><u>84,049,205</u></u>

本行

	2018年 <u>6月30日</u>	2017年 <u>6月30日</u>
库存现金	2,051,179	1,965,544
存放中央银行非限制性款项	17,205,244	15,071,533
原到期日不超过三个月的		
存放同业及其他金融机构款项	9,894,878	8,903,336
原到期日不超过三个月的拆出资金	28,332,404	41,996,505
原到期日不超过三个月的		
买入返售金融资产	22,545,607	11,789,130
	22,545,607	11,789,130
现金及现金等价物的期末余额	80,029,312	79,726,048

六 在其他主体中的权益

1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团的构成

通过设立方式直接持有的主要子公司：

子公司 名称	本行持股 比例(i)	本行表决权 比例(i)	注册资本	主要经营地、 注册地及成立日期	主营业务
闵行村镇(ii)	46.41%	55.51%	人民币 2.5 亿元	上海 2011 年 2 月 16 日	商业银行
衢江村镇	51%	51%	人民币 1 亿元	浙江 2011 年 6 月 20 日	商业银行
江宁村镇	51%	51%	人民币 2 亿元	江苏 2012 年 5 月 24 日	商业银行
崇州村镇	51%	51%	人民币 1.3 亿元	四川 2012 年 6 月 21 日	商业银行
上银基金	90%	90%	人民币 3 亿元	上海 2013 年 8 月 30 日	资产管理



通过设立方式间接持有的主要子公司：

子公司名称	本行持股比例(i)	本行表决权比例(i)	注册资本	主要经营地、注册地及成立日期	主营业务
上银国际	100%	100%	7.8 亿港元	香港 2014 年 3 月 5 日	投资银行
上银瑞金资本管理有限公司 (以下简称“上银瑞金”)	90%	100%	人民币 1.3 亿元	上海 2014 年 3 月 17 日	资产管理
上海骏漈投资管理 有限公司 (以下简称“骏漈投资”)	90%	100%	人民币 10 万元	上海 2015 年 6 月 3 日	投资管理
上银国际融资有限公司	100%	100%	0.1 亿港元	香港 2016 年 10 月 5 日	公司金融
上银国际资产管理有限公司	100%	100%	500 万港元	香港 2016 年 10 月 5 日	资产管理
上银国际投资有限公司	100%	100%	100 万港元	香港 2016 年 10 月 5 日	投资交易
上银国际证券有限公司	100%	100%	0.1 亿港元	香港 2016 年 10 月 11 日	证券中介
上银国际(深圳)有限公司	100%	100%	人民币 2.0098 亿元	深圳 2017 年 5 月 27 日	投资咨询
BOSC International (BVI) Limited	100%	100%	1 美元	英属维尔京群岛 2017 年 7 月 6 日	融资业务
上银国际咨询(深圳)有限公司	100%	100%	人民币 1,000 万元	深圳 2017 年 9 月 15 日	咨询业务
上银国际股权投资基金管理(深圳)有限公司	100%	100%	人民币 1,000 万元	深圳 2017 年 11 月 20 日	投资管理
上银国际投资(深圳)有限公司	100%	100%	人民币 1,000 万元	深圳 2017 年 11 月 23 日	对外投资
BOSC International Investment (BVI) Limited	100%	100%	1 美元	英属维尔京群岛 2017 年 12 月 22 日	项目投资

通过非同一控制下企业合并直接持有的主要子公司：

子公司名称	本行持股比例(i)	本行表决权比例(i)	注册资本	主要经营地、注册地	主营业务
上银香港(iii)	100%	100%	40 亿港元	香港	商业银行

纳入合并财务报表范围的结构化主体：

于 2018 年 6 月 30 日，本集团纳入合并范围的结构化主体的净资产总额为人民币 156 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 105 亿元)。本行及其子公司持有上述结构化主体中的权益体现在其各自资产负债表中可供出售金融资产和应收款项类投资的总额分别为人民币 21 亿元和人民币 134 亿元 (2017 年 12 月 31 日：可供出售金融资产和应收款项类投资的总额分别为人民币 18 亿元和人民币 86 亿元)。

本集团根据 2017 年度财务报告附注三、4 中列示的控制要素判断本集团是否控制有关被投资企业和结构化主体。本集团主要通过持有被投资企业的股权并行使相应表决权参与被投资企业的经营活动。本集团在判断是否对被投资企业实施控制时，主要评估被投资企业的设立目的、相关活动和决策机制、本集团的表决权比例以及通过表决权及其他权利影响可变回报的能力。通过上述评估，若本集团认为自身对被投资企业实施了控制，则将其纳入合并财务报表范围。

本集团管理或投资多个结构化主体，主要包括资产管理计划、债权投资计划、理财产品、资产支持证券及投资基金。为判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等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）以及对该类结构化主体的决策权范围。若本集团通过投资合同等安排同时对该类结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报，则本集团认为能够控制该类结构化主体，并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。若本集团对该类结构化主体的主要业务不拥有实质性权力，或在拥有权力的结构化主体中所占的整体经济利益比例不重大导致本集团作为代理人而不是主要责任人，则本集团无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。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结构化主体的信息，参见附注六、3。

- (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) 经原银监会上海监管局批准同意，闵行村镇于 2018 年 1 月增资扩股。增资后，本行持有闵行村镇 46.41% 的股权。根据与闵行村镇其他股东的约定，本行在闵行村镇股东大会中持有 55.51% 的表决权。因此，本行认为对闵行村镇实施控制，将其纳入合并财务报表范围。
- (iii) 2013 年 5 月，本行以支付现金方式购买了中国建设银行(亚洲)财务有限公司(以下简称“建银亚洲”) 100% 的权益。于 2013 年 6 月，建银亚洲更名为上银香港。于 2014 年，本行向上银香港增资 18 亿港元，注册资本由 2 亿港元增加至 20 亿港元。于 2016 年，本行向上银香港增资 20 亿港元，注册资本由 20 亿港元增加至 40 亿港元。

2 在联营企业中的权益

项目	本集团	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
联营企业		
- 不重要的联营企业	389,131	395,131

(i) 不重要联营企业的基本情况

企业名称	直接 持股比例	业务性质	注册资本	主要经营地 及注册地	对本集团活动 是否具有战略性
上康银创	40.00%	资产管理	人民币 0.5 亿元	上海	否
尚诚金融	38.00%	消费金融	人民币 10 亿元	上海	否
予识供应链	16.67%	供应链金融科技服务	人民币 600 万元	深圳	否

(ii) 本集团不重要联营企业的汇总财务信息

	本集团	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
投资账面价值合计	389,131	395,131

	本集团	
	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
下列各项按持股比例计算的金额		
- 净利润	(6,000)	368
- 其他综合收益	-	-
- 综合收益总额	(6,000)	368

### 3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

#### (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资产管理计划、理财产品、投资基金、债权投资计划及资产支持证券，以及本集团发起设立的非保本理财产品和投资基金。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。

本集团根据 2017 年度财务报告附注三、4(2)中所述控制的定义和附注六、1 中所述的原则，考虑相关协议以及本集团对结构化主体的投资情况进行判断，未将上述结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。

于 2018 年 6 月 30 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资在上述未纳入合并财务报表范围结构化主体中的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2018年6月30日			
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	可供出售 金融资产	应收 款项类投资	合计
资产管理计划	-	34,565,579	113,794,069	148,359,648
理财产品	-	100,742,726	-	100,742,726
投资基金	204,547	173,023,714	-	173,228,261
债权投资计划	-	25,404,284	-	25,404,284
资产支持证券	-	951,192	-	951,192
合计	204,547	334,687,495	113,794,069	448,686,111

2017年12月31日				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	可供出售 金融资产	应收 款项类投资	合计
资产管理计划	-	28,669,696	120,841,274	149,510,970
理财产品	-	132,955,854	-	132,955,854
投资基金	215,362	180,777,226	-	180,992,588
债权投资计划	-	26,771,549	-	26,771,549
资产支持证券	-	982,399	-	982,399
合计	215,362	370,156,724	120,841,274	491,213,360

资产管理计划的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在资产负债表日的公允价值或摊余成本。理财产品、投资基金、债权投资计划和资产支持证券的最大损失敞口为其在资产负债表日的公允价值。

(2) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益：

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。截至2018年6月30日及2017年12月31日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

2018年6月30日			
	可供出售 金融资产	应收 款项类投资	合计
资产管理计划	33,946,145	113,794,069	147,740,214
理财产品	100,742,726	-	100,742,726
投资基金	164,904,712	-	164,904,712
债权投资计划	25,404,284	-	25,404,284
资产支持证券	951,192	-	951,192
合计	325,949,059	113,794,069	439,743,128

	2017年12月31日		
	可供出售 金融资产	应收 款项类投资	合计
资产管理计划	28,002,259	120,841,274	148,843,533
理财产品	132,863,476	-	132,863,476
投资基金	172,217,223	-	172,217,223
债权投资计划	26,771,549	-	26,771,549
资产支持证券	982,399	-	982,399
	360,836,906	120,841,274	481,678,180
合计			

资产管理计划的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在资产负债表日的公允价值或摊余成本。理财产品、投资基金、债权投资计划和资产支持证券的最大损失敞口为其在资产负债表日的公允价值。

(3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围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非保本理财产品、投资基金和资产管理计划。于2018年6月30日，本集团应收管理及其他服务手续费在合并资产负债表中反映的资产项目账面价值为人民币4.56亿元（2017年12月31日：人民币3.01亿元）。

截至2018年6月30日及2017年12月31日，本集团通过直接持有投资在本集团发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2018年6月30日		
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	可供出售 金融资产	合计
资产管理计划	-	619,434	619,434
投资基金	204,547	8,119,002	8,323,549
	204,547	8,738,436	8,942,983
合计	204,547	8,738,436	8,942,983
	2017年12月31日		
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	可供出售 金融资产	合计
资产管理计划	-	667,437	667,437
投资基金	215,362	8,560,003	8,775,365
理财产品	-	92,378	92,378
	215,362	9,319,818	9,535,180
合计	215,362	9,319,818	9,535,180

资产管理计划、投资基金和理财产品的最大损失敞口为其在资产负债表的公允价值。

截至2018年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品规模余额为人民币2,360亿元(2017年12月31日：人民币2,302亿元)，投资基金及资产管理计划规模余额为人民币1,507亿元(2017年12月31日：人民币1,588亿元)。

- (4) 本集团于2018年6月30日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体：

2018年1月1日至2018年6月30日止期间，本集团在该类非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币2.74亿元(2017年1月1日至2017年6月30日止期间：人民币2.76亿元)。2018年1月1日至2018年6月30日止期间，本集团已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币967亿元(2017年1月1日至2017年6月30日止期间：人民币2,313亿元)。

2018年1月1日至2018年6月30日止期间，本集团在该类资产管理计划及投资基金中赚取收入金额不重大(2017年1月1日至2017年6月30日止期间：本集团在该类投资中赚取收入金额不重大)。

## 七 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方。这些金融资产转让若符合终止确认条件，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的条件，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。

#### 本集团及本行

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
	<u>持有至到期投资</u>	<u>持有至到期投资</u>
债券借出交易		
已转移金融资产账面价值	8,465,605	18,138,084

### 2 已整体终止确认但转出方继续涉入已转移金融资产

于2018年6月30日及2017年12月31日，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。



## 八 承诺及或有事项

### 1 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款及信用卡透支额度、财务担保及信用证服务。本集团定期评估信贷承诺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同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

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
未使用的信用卡额度	32,270,712	30,076,992
不可撤销的贷款承诺		
- 原到期日1年以内	-	331,774
- 原到期日1年以上(含1年)	21,899,251	22,256,831
小计	<u>54,169,963</u>	<u>52,665,597</u>
保函	61,707,199	50,732,587
银行承兑汇票	49,039,802	49,439,368
信用证	9,659,344	6,125,847
小计	<u>120,406,345</u>	<u>106,297,802</u>
合计	<u>174,576,308</u>	<u>158,963,399</u>

2 信贷风险加权金额

本集团

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
信贷承诺的信贷风险加权金额	85,222,968	78,874,830

信贷承诺的信用风险加权金额依据原银监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》的要求计算确定。

3 经营租赁承诺

于资产负债表日，本集团不可撤销的有关房屋等经营租赁协议项下的未来最低租赁应付款额如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
1年以内(含1年)	496,591	505,355
1年至2年(含2年)	343,649	334,154
2年至3年(含3年)	220,617	208,029
3年至5年(含5年)	237,983	219,237
5年以上	92,824	116,391
合计	1,391,664	1,383,166

4 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：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
已签约未支付	249,876	590,031
已授权但未订约	206,759	144,960

5 债券承销及兑付承诺

- (1) 本集团于资产负债表日无未到期的债券承销承诺(2017年12月31日:无)。
- (2) 作为中国国债承销商,若债券持有人于债券到期日前兑付债券,本集团有责任为债券持有人兑付该债券,该债券于到期日前的兑付金额是按票面价值加上兑付日未付利息。已发行债务证券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算,兑付金额可能与兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。本集团及本行于资产负债表日按票面值对已售但未到期的国债的兑付承诺如下:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
兑付义务	6,839,532	6,828,324

6 未决诉讼和纠纷

于2018年6月30日,本集团有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷,涉及索偿总额人民币0.45亿元(2017年12月31日:人民币0.37亿元)。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、27)。本集团认为这些负债的计提是合理且充分的。

本集团亦存在尚未进行诉讼的纠纷(包括原告),本集团对于可进行可靠估计的事项已计提预计负债。

九 委托贷款业务

本集团的委托业务中包括接受政府部门、企业或个人的委托,以其提供的资金发放委托贷款,本集团的委托贷款业务均不须本集团承担任何信贷风险,本集团只以代理人的身份,根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债,并就提供的服务收取手续费,由于委托资产并不属于本集团的资产,未在资产负债表内确认,多余资金于吸收存款内反映。

*本集团*

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
委托贷款	224,300,259	273,992,116
委托贷款资金	224,300,259	273,992,116

## 十 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列报为向中央银行借款、卖出回购金融资产款和吸收存款。

#### 本集团

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
向中央银行借款	87,500,000	81,500,000
卖出回购金融资产款	46,828,251	78,573,169
吸收存款	29,338,000	23,218,000
合计	<u>163,666,251</u>	<u>183,291,169</u>

#### 本行

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
向中央银行借款	87,500,000	81,500,000
卖出回购金融资产款	46,614,501	78,359,419
吸收存款	29,338,000	23,218,000
合计	<u>163,452,501</u>	<u>183,077,419</u>

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行。

(1) 担保物的账面价值按担保物类别分析

*本集团*

	2018年 <u>6月30日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
证券		
- 中国政府债券	156,651,896	153,843,765
- 银行及其他金融机构债券	<u>13,323,287</u>	<u>15,650,726</u>
小计	169,975,183	169,494,491
商业汇票	12,986,437	32,733,656
资产管理计划	<u>436,335</u>	<u>527,250</u>
合计	<u><u>183,397,955</u></u>	<u><u>202,755,397</u></u>

*本行*

	2018年 <u>6月30日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
证券		
- 中国政府债券	156,651,896	153,843,765
- 银行及其他金融机构债券	<u>13,323,287</u>	<u>15,650,726</u>
小计	169,975,183	169,494,491
商业汇票	<u>12,986,437</u>	<u>32,733,656</u>
合计	<u><u>182,961,620</u></u>	<u><u>202,228,147</u></u>

(2) 担保物的账面价值按资产项目分类

本集团

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
发放贷款和垫款	12,986,437	32,733,656
可供出售金融资产	436,335	527,250
持有至到期投资	168,447,147	162,384,567
应收款项类投资	1,528,036	7,109,924
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>183,397,955</u>	<u>202,755,397</u>

本行

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
发放贷款和垫款	12,986,437	32,733,656
持有至到期投资	168,447,147	162,384,567
应收款项类投资	1,528,036	7,109,924
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>182,961,620</u>	<u>202,228,147</u>

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和债券借出交易等，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。

## 十一 关联方关系及其交易

### 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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
上海联和投资有限公司 (以下简称“联和投资”)	13.33%	13.30%
上海国际港务(集团)股份有限公司 (以下简称“上港集团”)	7.34%	6.48%
西班牙国际银行有限公司 (以下简称“桑坦德银行”)	6.48%	6.48%

### 2 本集团主要股东概况

公司名称	法定代表人	注册地	期末注册资本
联和投资	秦健	上海	人民币 35 亿元
上港集团	陈戌源	上海	人民币 232 亿元
桑坦德银行	Ana Botin	桑坦德	欧元 81 亿元

主营业务详情如下：

联和投资：主要从事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。

上港集团：主要从事国内外货物(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。

桑坦德银行：主要从事对公零售贷款和消费金融贷款等。

### 3 关联方交易

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下：

	<u>联和投资 及其子公司</u>	<u>上港集团 及其子公司</u>	<u>桑坦德银行 及其子公司</u>	<u>关键管理人员任职 的公司(附注 i) (不含以上股东)</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>	<u>占有关同类 交易金额 /余额的比例</u>
于2018年1月1日至2018年6月30日止期间进行的重大交易金额如下：							
利息收入	-	49,690	667	330,244	10,026	390,627	1.09%
利息支出	(7,482)	(2,303)	(0)	(98,283)	(290)	(108,358)	0.47%
手续费及佣金收入	2	7	-	798	4	811	0.02%
投资净收益 / (损失)	-	-	-	168,270	(5,269)	163,001	3.63%
公允价值变动净收益 / (损失)	-	7,207	(195)	769,986	-	776,998	14.39%
其他业务收入	-	-	-	17	-	17	0.03%
营业外收入	-	-	-	2,676	-	2,676	3.31%
其他综合收益的税后净额	-	-	-	10,529	-	10,529	4.61%



	联和投资 及其子公司	上港集团 及其子公司	桑坦德银行 及其子公司	关键管理人员任职 的公司(附注 i) (不含以上股东)	其他	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
于2018年6月30日重大往来款项的 余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	1,545	934,593	-	936,138	4.31%
拆出资金	-	-	264,791	926,543	500,000	1,691,334	1.44%
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产							
衍生金融资产	-	3,071,118	-	-	-	3,071,118	18.88%
应收利息	-	751	15	42,989	10,026	53,781	0.61%
发放贷款和垫款(附注 ii)	-	500,000	-	1,658,819	-	2,158,819	0.29%
可供出售金融资产	-	-	-	11,880,898	-	11,880,898	3.07%
持有至到期投资	-	-	-	199,099	-	199,099	0.07%
长期股权投资	-	-	-	-	389,131	389,131	100.00%
其他资产	-	-	-	23,915	296,309	320,224	3.49%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(94)	(11,952,584)	(119,838)	(12,072,516)	3.40%
拆入资金	-	-	-	(101,232)	-	(101,232)	0.21%
衍生金融负债	-	-	(6,477)	(31,637)	-	(38,114)	3.83%
吸收存款	(1,412,598)	(380,780)	-	(8,691,227)	(157,990)	(10,642,595)	1.07%
应付利息	(28,580)	(4,954)	(0)	(109,246)	(290)	(143,070)	0.83%
其他负债	-	-	-	(99,573)	-	(99,573)	1.03%
于2018年6月30日的重大表外 项目如下：							
贷款承诺	-	-	-	187,419	-	187,419	0.53%
保函	-	800	-	-	-	800	0.01%
信用证	-	-	-	2,123,527	-	2,123,527	21.98%
由关联方提供担保的贷款余额	500,724	500,000	-	659,478	29,531	1,689,733	0.30%
委托贷款	-	5,958,000	-	241,314	-	6,199,314	2.76%
委托贷款资金	2,361,399	5,958,000	-	875,000	-	9,194,399	4.10%

	联和投资 及其子公司	上港集团 及其子公司	桑坦德银行 及其子公司	关键管理人员任职 的公司(附注 i) (不含以上股东)	其他	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
于2017年1月1日至2017年6月 30日止期间进行的重大交易金额 如下：							
利息收入	-	-	604	96,826	3,695	101,125	0.35%
利息支出	(7,076)	(12,998)	(1,240)	(213,316)	(6,876)	(241,506)	1.22%
手续费及佣金收入	1	2	-	324	1	328	0.01%
投资净收益	-	-	-	21,215	368	21,583	0.53%
公允价值变动净收益	-	-	-	1,301	-	1,301	0.03%
其他业务收入	-	-	-	22	-	22	0.05%
营业外收入	-	-	-	365	-	365	0.47%
其他综合收益的税后净额	-	-	-	62,132	7,944	70,076	31.46%

	联和投资 及其子公司	上港集团 及其子公司	桑坦德银行 及其子公司	关键管理人员任职 的公司(附注 i) (不含以上股东)	其他	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
于 2017 年 6 月 30 日重大往来 款项的余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	1,367	708,964	553,148	1,263,479	6.66%
拆出资金	-	-	169,548	800,000	-	969,548	0.99%
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	-	487,844	-	487,844	5.94%
衍生金融资产	-	-	-	6,065	-	6,065	0.60%
应收利息	-	-	8	9,841	266	10,115	0.13%
发放贷款和垫款(附注 ii)	-	-	-	4,275,084	50,000	4,325,084	0.74%
可供出售金融资产	-	-	-	1,894,127	302,299	2,196,426	0.53%
持有至到期投资	-	-	-	203,457	-	203,457	0.08%
长期股权投资	-	-	-	-	18,791	18,791	100.00%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	(10,665,952)	(606,431)	(11,272,383)	4.18%
拆入资金	-	-	(89,600)	(380,330)	-	(469,930)	1.02%
衍生金融负债	-	-	-	(2,732)	-	(2,732)	0.21%
吸收存款	(563,768)	(1,771,963)	-	(6,381,892)	(525,704)	(9,243,327)	1.05%
应付利息	(11,567)	(3,938)	(218)	(150,356)	(1,729)	(167,808)	1.01%
于 2017 年 6 月 30 日的重大 表外项目如下：							
贷款承诺	-	-	-	360,080	-	360,080	0.72%
保函	-	1,600	-	-	-	1,600	0.00%
信用证	-	-	-	4,578	-	4,578	0.08%
由关联方提供担保的贷款余额	667,362	-	-	886,200	11,711	1,565,273	0.34%
委托贷款	-	8,116,000	-	4,577,500	488	12,693,988	5.05%
委托贷款资金	635,000	6,616,000	-	6,596,000	4,075,000	17,922,000	7.13%

- (i) 关键管理人员任职的公司包括关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或者担任董事、高级管理人员的公司。
- (ii) 于2018年6月30日，上述发放给关联方的贷款和垫款中，无按个别方式评估计提的减值准备(2017年12月31日：无)。

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

#### 4 本集团与关键管理人员之间的交易

关键管理人员各期薪酬如下：

	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
支付关键管理人员薪酬	4,849	4,649

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2018年1月1日至2018年6月30日止期间的最终薪酬总额尚待国家有关部门最终确认，但预计未确认的薪酬不会对本集团及本行2018年1月1日至2018年6月30日止期间的财务报表产生重大影响。

#### 5 本行与子公司之间的交易

于报告期内进行的重大交易金额如下：

	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
利息收入	32,031	19,832
利息支出	(6,144)	(7,853)
手续费及佣金收入	1,781	843
投资净收益	10,800	45,000
其他业务收入	669	669

于资产负债表日重大往来款项的余额如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	100,000	50,000
拆出资金	1,802,317	1,838,051
应收利息	13,344	3,201
其他资产	1,386	696
同业及其他金融机构存放款项	(551,915)	(412,920)
吸收存款	(112,551)	(16,673)
应付利息	(1,187)	(632)
保函	4,923,335	3,298,733
银行承兑汇票	6,150	10,000

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

## 6 与年金计划的交易

本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其他关联交易。

## 十二 分部报告

本集团按业务条线和经营地区将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

### 公司金融业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括公司贷款和垫款、贸易融资、存款服务、代理服务、财富管理服务、财务顾问与咨询服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

### 个人金融业务

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、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。

### 资金业务

该分部包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购交易、债务工具投资和买卖、衍生金融工具、外汇买卖及权益类投资。该分部还对本集团流动性水平进行管理，包括发行债务证券。

### 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。

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/支出”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 经营分部利润、资产及负债

### 本集团

	2018年1月1日至2018年6月30日止期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入 / (支出)	7,414,939	3,623,138	1,729,736	(3,301)	12,764,512
分部间利息净收入 / (支出)	1,242,467	(394,871)	(847,596)	-	-
利息净收入 / (支出)	<u>8,657,406</u>	<u>3,228,267</u>	<u>882,140</u>	<u>(3,301)</u>	<u>12,764,512</u>
手续费及佣金收入	1,867,677	1,207,578	221,537	97,416	3,394,208
手续费及佣金支出	(95,449)	(130,138)	(47,849)	-	(273,436)
手续费及佣金净收入	<u>1,772,228</u>	<u>1,077,440</u>	<u>173,688</u>	<u>97,416</u>	<u>3,120,772</u>
其他收益	-	-	-	5,291	5,291
投资净收益	-	-	4,467,672	18,047	4,485,719
公允价值变动					
净收益 / (损失)	-	-	5,423,102	(23,748)	5,399,354
汇兑净收益 / (损失)	169,746	13,983	(6,263,299)	-	(6,079,570)
其他业务收入	4,742	-	-	50,067	54,809
资产处置收益 / (损失)	45	-	-	(1,114)	(1,069)
营业收入合计	<u>10,604,167</u>	<u>4,319,690</u>	<u>4,683,303</u>	<u>142,658</u>	<u>19,749,818</u>
税金及附加	(116,865)	(72,480)	(3,000)	(807)	(193,152)
业务及管理费	(2,048,251)	(1,527,922)	(375,549)	(50,359)	(4,002,081)
资产减值损失	(5,490,321)	(921,414)	792,607	-	(5,619,128)
其他业务支出	(5,576)	-	-	-	(5,576)
营业支出合计	<u>(7,661,013)</u>	<u>(2,521,816)</u>	<u>414,058</u>	<u>(51,166)</u>	<u>(9,819,937)</u>
营业利润	2,943,154	1,797,874	5,097,361	91,492	9,929,881
加：营业外收入	10,792	46,445	13,035	10,500	80,772
减：营业外支出	(1,104)	(195)	-	(2,031)	(3,330)
利润总额	<u>2,952,842</u>	<u>1,844,124</u>	<u>5,110,396</u>	<u>99,961</u>	<u>10,007,323</u>
总资产	616,594,513	230,976,037	1,069,554,239	1,600,249	1,918,725,038
总负债	<u>778,906,258</u>	<u>220,850,373</u>	<u>761,518,388</u>	<u>4,272,302</u>	<u>1,765,547,321</u>
其他分部信息：					
信贷承诺	<u>142,317,109</u>	<u>32,259,199</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>174,576,308</u>
折旧及摊销	<u>(131,051)</u>	<u>(155,531)</u>	<u>(30,165)</u>	<u>(1,746)</u>	<u>(318,493)</u>
资本性支出	<u>(105,346)</u>	<u>(125,023)</u>	<u>(24,248)</u>	<u>(1,404)</u>	<u>(256,021)</u>

本集团

	2017年1月1日至2017年6月30日止期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入	3,196,807	878,293	5,129,166	1,033	9,205,299
分部间利息净收入 / (支出)	1,866,014	1,164,332	(3,030,346)	-	-
利息净收入	<u>5,062,821</u>	<u>2,042,625</u>	<u>2,098,820</u>	<u>1,033</u>	<u>9,205,299</u>
手续费及佣金收入	1,923,356	1,054,504	289,696	96,182	3,363,738
手续费及佣金支出	(47,639)	(87,924)	(38,526)	-	(174,089)
手续费及佣金净收入	<u>1,875,717</u>	<u>966,580</u>	<u>251,170</u>	<u>96,182</u>	<u>3,189,649</u>
投资净收益 / (损失)	-	-	4,077,676	(27,506)	4,050,170
公允价值变动净损失	-	-	(3,722,517)	(27,783)	(3,750,300)
汇兑净收益	163,577	454	2,490,403	-	2,654,434
其他业务收入	2,959	1,525	396	39,541	44,421
资产处置收益	787	-	-	1,548	2,335
营业收入合计	<u>7,105,861</u>	<u>3,011,184</u>	<u>5,195,948</u>	<u>83,015</u>	<u>15,396,008</u>
税金及附加	(113,413)	(48,244)	(13,090)	(672)	(175,419)
业务及管理费	(2,057,278)	(1,294,245)	(324,124)	(39,748)	(3,715,395)
资产减值损失	(1,411,142)	(185,683)	(1,811,717)	(34,652)	(3,443,194)
其他业务支出	(5,155)	(2,656)	(692)	(55)	(8,558)
营业支出合计	<u>(3,586,988)</u>	<u>(1,530,828)</u>	<u>(2,149,623)</u>	<u>(75,127)</u>	<u>(7,342,566)</u>
营业利润	3,518,873	1,480,356	3,046,325	7,888	8,053,442
加：营业外收入	6,063	43,972	-	28,048	78,083
减：营业外支出	(1,814)	(384)	-	(2,277)	(4,475)
利润总额	<u>3,523,122</u>	<u>1,523,944</u>	<u>3,046,325</u>	<u>33,659</u>	<u>8,127,050</u>
总资产	<u>431,531,561</u>	<u>139,250,951</u>	<u>1,139,363,746</u>	<u>1,269,484</u>	<u>1,711,415,742</u>
总负债	<u>682,006,827</u>	<u>217,790,476</u>	<u>686,981,793</u>	<u>3,396,298</u>	<u>1,590,175,394</u>
其他分部信息：					
信贷承诺	<u>132,461,956</u>	<u>30,446,505</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>162,908,461</u>
折旧及摊销	<u>(187,694)</u>	<u>(101,356)</u>	<u>(49,850)</u>	<u>(853)</u>	<u>(339,753)</u>
资本性支出	<u>(166,939)</u>	<u>(90,147)</u>	<u>(44,337)</u>	<u>(759)</u>	<u>(302,182)</u>



## 2 地区信息

本集团主要于中国境内经营，本集团除位于上海的总行和分支机构外，还在宁波、南京、杭州、天津、成都、深圳、北京和苏州等地设立了分支机构，并于上海市、浙江省、江苏省、四川省和广东省设有子公司。同时，本集团在境外设有子公司。

按地区列报信息时，经营收入以产生收入的分行及子公司所在地为基准划分。总资产按相关资产的所在地划分。

作为管理层报告的用途，本集团以分行及子公司所在地为基准划分为以下地区：

- “上海地区”指位于上海地区的总行和分支机构、闵行村镇、上银基金、上银瑞金及骏漈投资；
- “长三角地区 (除上海地区)”指本行以下分行及子公司服务的地区：宁波、南京、杭州、苏州、衢江村镇及江宁村镇；
- “珠三角地区 (含香港)”指本行以下分行及子公司服务的地区：深圳、上银香港、上银国际、上银国际融资有限公司、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、上银国际 (深圳) 有限公司、上银国际咨询 (深圳) 有限公司、上银国际股权投资基金管理 (深圳) 有限公司及上银国际投资 (深圳) 有限公司；
- “环渤海地区”指本行以下分行服务的地区：北京及天津；
- “中西部地区”指本行以下分行及子公司服务的地区：成都及崇州村镇；及
- “境外 (不含香港)”指以下子公司服务的地区：BOSC International (BVI) Limited 及 BOSC International Investment (BVI) Limited。

由于本集团内部资产负债组织结构的变化，本期末各地区分部组成发生变化，为方便比较，本集团已对前期比较数据进行了重述。

本集团

	营业收入	
	2018年1月	2017年1月
	1日至2018年	1日至2017年
	6月30日止期间	6月30日止期间
上海地区	11,884,959	9,876,577
长三角地区(除上海地区)	3,478,520	2,246,007
珠三角地区(含香港)	2,242,304	1,848,731
环渤海地区	1,681,502	1,089,193
中西部地区	459,902	335,500
境外(不含香港)	2,631	-
	19,749,818	15,396,008

	利润总额	
	2018年1月	2017年1月
	1日至2018年	1日至2017年
	6月30日止期间	6月30日止期间
上海地区	6,229,837	4,864,407
长三角地区(除上海地区)	1,679,330	1,745,456
珠三角地区(含香港)	1,232,249	1,072,710
环渤海地区	607,785	581,118
中西部地区	255,491	(136,641)
境外(不含香港)	2,631	-
	10,007,323	8,127,050

	总资产	
	2018年	2017年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
上海地区	1,358,867,015	1,308,060,142
长三角地区 (除上海地区)	248,460,308	229,224,856
珠三角地区 (含香港)	196,179,270	180,510,802
环渤海地区	215,211,037	173,170,098
中西部地区	30,892,142	30,270,511
境外 (不含香港)	3,317,082	1
抵销	<u>(134,201,816)</u>	<u>(113,469,472)</u>
合计	<u><u>1,918,725,038</u></u>	<u><u>1,807,766,938</u></u>

	总负债	
	2018年	2017年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
上海地区	1,212,319,609	1,169,542,665
长三角地区 (除上海地区)	244,220,167	221,549,698
珠三角地区 (含香港)	189,991,155	174,775,638
环渤海地区	215,564,813	173,701,182
中西部地区	30,467,867	30,355,101
境外(不含香港)	3,314,803	-
抵销	<u>(130,331,093)</u>	<u>(109,598,749)</u>
合计	<u><u>1,765,547,321</u></u>	<u><u>1,660,325,535</u></u>

	信贷承诺	
	2018年	2017年
	6月30日	12月31日
上海地区	79,899,761	76,145,625
长三角地区(除上海地区)	30,527,160	25,226,715
珠三角地区(含香港)	31,298,045	23,296,930
环渤海地区	29,589,333	29,650,857
中西部地区	3,262,009	4,643,272
	174,576,308	158,963,399
合计		

### 十三 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期发生的变化，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*

本集团董事会全权负责本集团风险体系的建立和监管。董事会下设风险管理委员会，其主要职责是：审核风险战略和风险管理基本政策，评价风险管理和内部控制组织架构和制度体系的有效性，监督高级管理层在风险管理方面的执行情况，督促高级管理层采取必要措施识别、计量、监测和控制有关风险，并向董事会提出建议。

本集团专为识别、评估、监测、控制和报告风险而设计了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。

本集团明确了“三道防线”管理体系，建设风险管理组织架构并实行全面风险管理。高级管理层及其下设的风险管理委员会、资产负债管理委员会、金融科技管理委员会和问责督查委员会等专业委员会负责信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、金融科技风险等主要风险的管理、协调、审查、决策和督查。本集团形成“第一道防线”直接管理、“第二道防线”再管理和“第三道防线”再监督的风险管理架构。

本集团在总行及分行公司业务部下设授信部；在公司业务部、小企业金融服务中心、零售业务部、信用卡中心、金融市场部等其他相关业务部门下设风险管理团队或岗位，与业务营销团队保持分离和独立，承担各类业务开展过程中的各类风险的直接管理职责，履行风险识别、评估、监测、控制和报告责任，以实现风险关口前移，建立权责对等和统一的风险责任体系，构筑风险管理的“第一道防线”。

本集团总行及分行的风险管理部、授信审核部、授信管理部及法律合规部构成风险管理的“第二道防线”，在“第一道防线”直接管理的基础上，强化再管理职能。上述部门在高级管理层的授权下推进全面风险管理体系建设，制定风险管理的总体政策、制度、流程和标准，确保风险管理的一致性和有效性；对“第一道防线”审批同意的授信业务，从政策和程序合规性、业务重点风险以及授信方案审慎性方面对授信业务进行审核再管理；真实、客观、及时和准确地计量资产质量和风险状况；对“第一道防线”管理的有效性进行独立评估、监督、制衡和补充。

本集团总行及分行的审计部等部门作为本集团风险管理的“第三道防线”，强化对“第一道防线”和“第二道防线”的再监督职能，负责对“第一道防线”和“第二道防线”风险管理的有效性进行检查、监督和评价。

## 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本集团的义务或承诺，使本集团可能蒙受损失的风险。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。

### *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，并实施了系统的控制程序。本集团不断完善风险管理体制，优化调整信贷审批流程，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。风险分管行长负责全行风险管理工作，并领导相关部门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，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公司业务部、零售业务部等业务部门的专业人士。这些专业人士独立于参与贷款调查的客户经理。

对于信贷业务，经业务部门审批通过的授信申请一般还须由授信审核部按照职权范围再次核准。授信审核部通过审查职权范围内的每份授信审批报告的合规情况及重点风险分析，决定是否核准信贷申请。

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、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原银监会相关法规要求，本集团贷款风险分类为每月一次。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已减值贷款。通常当一项或多项客观迹象表明贷款会发生损失时，贷款会被分类为已减值贷款。本集团采用组合计提和单独计提的方法评估贷款损失准备。

贷款五级分类的基本定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

### 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，其信用风险主要由金融市场部根据信用风险管理政策、程序及系统执行管控。

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。本集团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亦会与授信管理部、风险管理部等其他部门密切合作，为资金业务建立综合风险监测机制。

#### (1) 最大信用风险敞口

本集团及本行所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产（包括衍生金融工具）的账面价值。于资产负债表日，本集团及本行表外信贷业务承受的最大信用风险敞口已在附注八中披露。

(2) 金融资产的信贷质量分析

本集团

	2018年6月30日				
	存放 金融机构/ 拆出资金	买入返售 金融资产	发放贷款 和垫款	投资	其他
已减值					
按个别方式					
评估已出现					
减值总额	-	-	7,229,301	1,332,850	105,310
减值损失准备	-	-	(4,421,521)	(1,256,583)	(98,334)
净额	-	-	2,807,780	76,267	6,976
按组合方式					
评估已出现					
减值总额	-	-	1,252,963	-	-
减值损失准备	-	-	(1,052,409)	-	-
净额	-	-	200,554	-	-
已逾期未					
减值总额					
逾期3个月以内 (含3个月)	-	-	3,434,353	1,205,000	-
已逾期未					
减值总额	-	-	3,434,353	1,205,000	-
减值损失准备	-	-	(414,082)	(189,270)	-
净额	-	-	3,020,271	1,015,730	-
未逾期未					
减值总额	139,388,723	36,084,363	768,405,435	609,646,836	14,095,437
减值损失准备	(31,866)	(250,400)	(19,954,677)	(6,397,503)	(29,191)
净额	139,356,857	35,833,963	748,450,758	603,249,333	14,066,246
账面价值	139,356,857	35,833,963	754,479,363	604,341,330	14,073,222



本集团

2017年12月31日					
	存放 金融机构/ 拆出资金	买入返售 金融资产	发放贷款 和垫款	投资	其他
已减值					
按个别方式					
评估已出现					
减值总额	-	-	6,618,886	2,152,293	-
减值损失准备	-	-	(4,289,640)	(2,117,994)	-
净额	-	-	2,329,246	34,299	-
按组合方式					
评估已出现					
减值总额	-	-	1,024,619	-	-
减值损失准备	-	-	(907,440)	-	-
净额	-	-	117,179	-	-
已逾期未					
减值总额					
逾期3个月以内 (含3个月)	-	-	1,388,178	-	-
逾期6个月以上	-	-	3,800	-	-
已逾期未					
减值总额	-	-	1,391,978	-	-
减值损失准备	-	-	(223,443)	-	-
净额	-	-	1,168,535	-	-
未逾期未					
减值总额	135,993,344	25,944,305	654,986,134	628,732,426	10,918,823
减值损失准备	(26,799)	(135,454)	(15,409,770)	(6,138,582)	(29,020)
净额	135,966,545	25,808,851	639,576,364	622,593,844	10,889,803
账面价值	135,966,545	25,808,851	643,191,324	622,628,143	10,889,803

- (i) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的交易性债务工具、指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具、可供出售债务工具投资、持有至到期投资及应收款项类投资。
- (ii) 其他包括衍生金融资产、应收利息和其他应收款项等金融资产。

(3) 应收同业款项交易对手评级分布

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及交易对手为银行和其他金融机构的买入返售金融资产。未逾期未减值的应收同业款项的评级参照人行认可的评级机构的评级。

*本集团*

	2018年 <u>6月30日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
未逾期未减值		
- A至AAA级	81,086,601	75,933,676
- B至BBB级	-	65,018
- 无评级	<u>94,386,485</u>	<u>85,938,955</u>
小计	175,473,086	161,937,649
减值损失准备	<u>(282,266)</u>	<u>(162,253)</u>
账面价值	<u><u>175,190,820</u></u>	<u><u>161,775,396</u></u>

(4) 债务工具投资的信用风险评级状况

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具投资组合信用风险状况。债务工具投资评级参照人行认可的评级机构的评级。于资产负债表日，债务工具投资账面价值按投资评级分布如下：

本集团

	2018年 <u>6月30日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
已减值		
- C级	300,000	300,000
- 无评级	1,032,850	1,852,293
	<hr/>	<hr/>
已减值总额	1,332,850	2,152,293
减值损失准备	(1,256,583)	(2,117,994)
	<hr/>	<hr/>
净额	<u>76,267</u>	<u>34,299</u>
已逾期未减值		
- 无评级	1,205,000	-
	<hr/>	<hr/>
已逾期未减值总额	1,205,000	-
减值损失准备	(189,270)	-
	<hr/>	<hr/>
净额	<u>1,015,730</u>	<u>-</u>
未逾期未减值		
- AAA级	176,108,433	170,383,700
- AA - 至 AA + 级	9,651,124	9,927,358
- A - 至 A + 级	10,464,969	8,832,178
- 低于 A 级	6,130,953	7,433,816
- 无评级	407,291,357	432,155,374
	<hr/>	<hr/>
未逾期未减值总额	609,646,836	628,732,426
减值损失准备	(6,397,503)	(6,138,582)
	<hr/>	<hr/>
净额	<u>603,249,333</u>	<u>622,593,844</u>
账面价值	<u>604,341,330</u>	<u>622,628,143</u>

## 2 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,而使本集团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。

本集团的市场风险管理涵盖识别、计量、监测和控制的整个流程。本集团根据原银监会相关法规要求,建立市场风险管理体系。董事会及下设的风险管理委员会负责领导市场风险管理工作。本集团高级管理层负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程并全面评价市场风险管理。本集团风险管理部定期负责制定本集团市场风险管理政策制度、市场风险偏好及风险限额,独立监察及控制本集团市场风险管理状况。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行生息资产和付息负债头寸的风险。利率风险是本集团许多业务的固有风险,资产负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。本集团主要通过风险价值分析(以下简称“VaR”)、利率重定价缺口分析和敏感性分析来管理该风险。

本集团的货币风险主要包括资金业务的外汇自营性债券、外汇存拆放业务及其它外汇交易业务所产生的汇率风险以及存贷款货币错配所产生的汇率风险。本集团业务经营以人民币为主,外汇敞口并不重大,本集团管理层按照限额密切监控风险敞口以进行货币风险管理。

本集团亦承担代客衍生投资组合的市场风险,并通过与同业进行背对背交易对冲该风险。本集团认为来自投资组合中股票价格的市场风险并不重大。

本集团对交易账户组合和银行账户组合的市场风险分别进行监控管理。本集团通过风险价值分析、久期分析、缺口分析、敞口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试分析等风险监控手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理;对金融市场部门设立了以头寸指标、敏感性指标、止损指标为主体的市场风险限额体系,并对市场风险限额的使用情况进行监控;通过对新产品和复杂交易业务中市场风险的审议程序确保新业务的市场风险被及早识别和评估。

### (1) 交易账户 VaR 分析

交易账户组合包括汇率、利率等衍生金融工具,以及持有作交易用途的债券、贵金属。VaR 历史模拟模型是本集团计量、监测交易账户业务市场风险的主要工具。

VaR 是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。本集团采用 99%的置信水平（即实际损失超过风险价值估计结果的统计概率不超过 1%）和历史模拟法对交易账户的利率、汇率及商品价格计算风险价值，持有期为 1 天。

虽然风险价值分析是衡量市场风险的重要工具，但有关模型的假设存在一定局限，例如：

- 在绝大多数情况下，可在 1 个交易日的持有期内进行仓盘套期或出售的假设合理，但在市场流动性长时期不足的情况下，1 个交易日的持有期假设可能不符合实际情况；
- 99%的置信水平并不反映在这个水准以上可能引起的亏损。在所用的模型内，有 1%的机会可能亏损超过 VaR；
- VaR 按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓可能面对的风险；
- 历史资料用作确定将来结果的可能范围的基准，不一定适用于所有可能情况，特别是例外事项；及
- VaR 计量取决于本集团的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓盘的 VaR 将会减少，反之亦然。

于资产负债表日以及相关期间，本集团交易账户的合计 VaR 状况概述如下：

*本集团*

	期 / 年末	平均值	最大值	最小值
2018年1月1日至 2018年6月 30日止期间	30,669	46,078	65,084	30,669
2017年	46,730	39,256	50,413	16,942

本集团采用压力测试对交易账户风险价值分析进行有效补充，压力测试情景从集团交易业务特征出发，对发生极端情况时可能造成的潜在损失进行模拟和估计，识别最不利的情况。针对金融市场变动，本集团不断调整和完善交易账户压力测试情景和计量方法，捕捉市场价格和波动率的变化对交易账户市值的影响，提高市场风险识别能力。

(2) 利率风险敞口

利率风险是指由于市场利率的不利变动所带来的损失的可能性。本集团通过研究宏观经济各项指标判断未来利率走势，同时结合本集团资金成本、资本充足率、存贷款的增长情况等因素预测未来本集团资金变动趋势，以研究本集团对利率风险的承受力。

本集团主要通过资产组合构建和调整来管理利率风险。资产组合的目的在于通过资产多样化来分散风险、提高盈利。

目前利率风险主要体现在利率政策变动风险和利率敏感性资产负债错配带来的风险。本集团针对利率风险管理的主要措施包括：

- (i) 预期利率走势，密切关注政策动态以全面识别利率风险，力争为利率风险限额的确定和风险敞口的调节提供决策依据；
- (ii) 通过设定风险指标值来约束投资交易行为，并定期进行评估；
- (iii) 及时根据市场预期调整投资组合或融资结构；
- (iv) 建立人民币存贷款利率授权体系；及
- (v) 推进资产负债管理和内部资金转移定价系统，综合运用各类工具调节利率风险敞口。

下表列示于相关资产负债表日的金融资产和金融负债按预期下一个重定价日期(或到期日,以较早者为准)的分布。

**本集团**

	2018年6月30日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>						
<b>现金及存放</b>						
中央银行款项	2,126,210	141,023,851	-	-	-	143,150,061
存放同业及其他 金融机构款项						
拆出资金	1,240,076	64,882,222	58,441,679	14,792,880	-	139,356,857
买入返售金融 资产	-	22,890,337	12,943,626	-	-	35,833,963
发放贷款和垫款 (注 i)	-	563,768,352	143,186,696	44,280,816	3,243,499	754,479,363
投资(注 ii)	208,655,589	107,121,313	114,588,882	274,080,073	108,551,062	812,996,919
其他金融资产	14,073,222	-	-	-	-	14,073,222
<b>金融资产合计</b>	<b>226,095,097</b>	<b>899,686,075</b>	<b>329,160,883</b>	<b>333,153,769</b>	<b>111,794,561</b>	<b>1,899,890,385</b>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	-	(27,000,000)	(60,580,000)	-	-	(87,580,000)
同业及其他金融 机构存放款项						
拆入资金	-	(346,184,801)	(55,725,051)	-	-	(401,909,852)
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金 融负债	(141)	-	-	-	-	(141)
卖出回购金融 资产款	-	(46,335,956)	(492,295)	-	-	(46,828,251)
吸收存款	-	(624,502,255)	(210,772,295)	(149,535,083)	(5,830,000)	(990,639,633)
已发行债务证券	-	(148,372,256)	(40,121,189)	(5,991,272)	(12,491,101)	(206,975,818)
其他金融负债	(23,309,829)	-	-	-	-	(23,309,829)
<b>金融负债合计</b>	<b>(23,309,970)</b>	<b>(1,192,395,268)</b>	<b>(367,690,830)</b>	<b>(155,526,355)</b>	<b>(18,321,101)</b>	<b>(1,757,243,524)</b>
<b>合计</b>	<b>202,785,127</b>	<b>(292,709,193)</b>	<b>(38,529,947)</b>	<b>177,627,414</b>	<b>93,473,460</b>	<b>142,646,861</b>

**本集团**

	2017年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>						
<b>现金及存放</b>						
中央银行款项	2,828,064	133,235,581	-	-	-	136,063,645
<b>存放同业及其他</b>						
<b>金融机构款项</b>						
拆出资金	1,260,144	59,852,539	73,878,075	975,787	-	135,966,545
<b>买入返售金融</b>						
<b>资产</b>						
	-	24,179,929	1,628,922	-	-	25,808,851
<b>发放贷款和垫款</b>						
(注 i)	-	471,531,387	125,796,278	44,637,255	1,226,404	643,191,324
投资(注 ii)	210,575,161	121,074,901	115,627,958	255,356,483	130,568,801	833,203,304
其他金融资产	10,889,803	-	-	-	-	10,889,803
<b>金融资产合计</b>	<b>225,553,172</b>	<b>809,874,337</b>	<b>316,931,233</b>	<b>300,969,525</b>	<b>131,795,205</b>	<b>1,785,123,472</b>
<b>金融负债</b>						
<b>向中央银行借款</b>						
同业及其他金融	-	(22,035,000)	(59,570,000)	-	-	(81,605,000)
<b>机构存放款项</b>						
拆入资金	-	(280,403,378)	(100,051,979)	-	-	(380,455,357)
<b>卖出回购金融</b>						
<b>资产款</b>						
	-	(73,857,988)	(4,715,181)	-	-	(78,573,169)
吸收存款	-	(614,546,199)	(202,529,843)	(106,509,282)	-	(923,585,324)
已发行债券证券	-	(145,122,253)	(7,841,175)	(2,695,184)	(12,489,466)	(168,148,078)
其他金融负债	(20,190,482)	-	-	(52,209)	-	(20,242,691)
<b>金融负债合计</b>	<b>(20,190,482)</b>	<b>(1,135,964,818)</b>	<b>(374,708,178)</b>	<b>(109,256,675)</b>	<b>(12,489,466)</b>	<b>(1,652,609,619)</b>
<b>合计</b>	<b>205,362,690</b>	<b>(326,090,481)</b>	<b>(57,776,945)</b>	<b>191,712,850</b>	<b>119,305,739</b>	<b>132,513,853</b>

- (i) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2018 年 6 月 30 日余额为人民币 58.18 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2017 年 12 月 31 日: 人民币 23.15 亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期 1 天及以上。
- (ii) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。以上列示为 3 个月以内的投资包括于 2018 年 6 月 30 日余额为人民币 10.92 亿元的逾期金额(扣除减值损失准备) (2017 年 12 月 31 日: 人民币 0.34 亿元)。



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。对利息净收入的影响是指一定利率变动对年末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。对权益的影响是指一定利率变动对年末持有固定利率可供出售金融资产进行重估价所产生的公允价值变动对权益的影响。

*本集团*

	利息净收入敏感性	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
利率变动(基点)		
+100	(1,236,575)	(1,929,359)
-100	1,236,575	1,929,359
	权益敏感性	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
利率变动(基点)		
+100	(444,472)	(506,440)
-100	456,351	520,428

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。有关的分析反映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的利息净收入及权益的影响，基于以下假设：

- (i) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；
- (iii) 存放中央银行款项和所吸收的活期存款利率保持不变；
- (iv) 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- (v) 资产和负债组合并无其他变化；及
- (vi) 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

(3) 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、港元与欧元，其他币种交易则较少。本集团的汇率风险来自于日常资金交易业务造成的交易性外汇敞口风险及本集团持有的非人民币计价的发放贷款和垫款同业款项、投资以及吸收存款等。

交易性汇率风险包括代客外汇买卖及其平盘交易和自营外汇交易业务形成的汇率风险。本集团交易账户汇率风险主要是通过交易限额（包括敞口限额和止损限额）及敏感性限额来控制。本集团每季度还通过压力测试对交易性汇率风险状况进行评估。个人外汇买卖业务运行在自动成交平台上，本集团个人外汇买卖的交易敞口可以实时监控。本集团的交易处理和风险管理系统对各类交易形成的交易性汇率敞口可以实时计量和监控。另外，本集团通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理汇率风险，并适当运用衍生金融工具（主要是货币远期及货币利率互换）管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

**本集团**

	2018年6月30日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央				
银行款项	139,420,233	3,648,339	81,489	143,150,061
存放同业及其他				
金融机构款项				
/拆出资金	130,329,548	6,424,251	2,603,058	139,356,857
买入返售金融资产	35,833,963	-	-	35,833,963
发放贷款和垫款	686,999,563	56,608,570	10,871,230	754,479,363
投资(注 i)	781,079,878	30,527,874	1,389,167	812,996,919
其他金融资产	13,023,945	901,384	147,893	14,073,222
<b>金融资产合计</b>	<u>1,786,687,130</u>	<u>98,110,418</u>	<u>15,092,837</u>	<u>1,899,890,385</u>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	(87,580,000)	-	-	(87,580,000)
同业及其他金融				
机构存放款项				
/拆入资金	(299,869,402)	(101,105,895)	(934,555)	(401,909,852)
以公允价值计量且				
其变动计入当期				
损益的金融负债	-	(141)	-	(141)
卖出回购金融				
资产款	(46,828,251)	-	-	(46,828,251)
吸收存款	(908,117,509)	(75,923,772)	(6,598,352)	(990,639,633)
已发行债务证券	(201,538,836)	(5,436,982)	-	(206,975,818)
其他金融负债	(21,241,633)	(1,668,029)	(400,167)	(23,309,829)
<b>金融负债合计</b>	<u>(1,565,175,631)</u>	<u>(184,134,819)</u>	<u>(7,933,074)</u>	<u>(1,757,243,524)</u>
<b>净头寸</b>	<u>221,511,499</u>	<u>(86,024,401)</u>	<u>7,159,763</u>	<u>142,646,861</u>
<b>信贷承诺</b>	<u>132,665,132</u>	<u>30,747,689</u>	<u>11,163,487</u>	<u>174,576,308</u>
<b>衍生金融工具名义</b>				
净额	<u>(83,830,476)</u>	<u>91,136,361</u>	<u>(5,319,816)</u>	<u>1,986,069</u>

本集团

	2017年12月31日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
<b>金融资产</b>				
<b>现金及存放中央</b>				
银行款项	132,600,962	3,196,284	266,399	136,063,645
<b>存放同业及其他</b>				
<b>    金融机构款项</b>				
/拆出资金	125,799,246	8,464,290	1,703,009	135,966,545
买入返售金融资产	25,808,851	-	-	25,808,851
发放贷款和垫款	577,318,773	55,514,985	10,357,566	643,191,324
投资(注 i)	801,261,333	31,290,520	651,451	833,203,304
其他金融资产	10,356,819	476,738	56,246	10,889,803
<b>金融资产合计</b>	<b>1,673,145,984</b>	<b>98,942,817</b>	<b>13,034,671</b>	<b>1,785,123,472</b>
<b>金融负债</b>				
<b>向中央银行借款</b>				
同业及其他金融	(81,605,000)	-	-	(81,605,000)
<b>    机构存放款项</b>				
/拆入资金	(263,256,413)	(116,100,545)	(1,098,399)	(380,455,357)
<b>卖出回购金融</b>				
<b>    资产款</b>				
吸收存款	(78,573,169)	-	-	(78,573,169)
已发行债务证券	(850,707,318)	(69,269,639)	(3,608,367)	(923,585,324)
其他金融负债	(165,625,190)	(2,522,888)	-	(168,148,078)
<b>金融负债合计</b>	<b>(1,458,337,741)</b>	<b>(189,515,868)</b>	<b>(4,756,010)</b>	<b>(1,652,609,619)</b>
<b>净头寸</b>	<b>214,808,243</b>	<b>(90,573,051)</b>	<b>8,278,661</b>	<b>132,513,853</b>
<b>信贷承诺</b>	<b>125,952,995</b>	<b>26,514,025</b>	<b>6,496,379</b>	<b>158,963,399</b>
<b>衍生金融工具名义</b>				
净额	(97,838,201)	99,983,297	(6,236,898)	(4,091,802)

(i) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

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，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。

**本集团**

	净利润及权益敏感性	
	2018年	2017年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
汇率变动		
对人民币升值 100 基点	7,877	13,196
对人民币贬值 100 基点	(7,877)	(13,196)

有关的分析基于以下假设：

- (i) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 汇率敏感性是指各币种对人民币于资产负债表日当天收盘价（中间价）汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；
- (iii) 资产负债表日汇率变动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
- (iv) 由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净利润及权益的可能影响；
- (v) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期；
- (vi) 其他变量（包括利率）保持不变；及
- (vii) 未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

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，并未考虑本集团及本行有可能采取的致力于消除外汇敞口对净利润及权益带来不利影响的措施，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

### 3 流动性风险

流动性风险是指银行无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。

本集团实行自上而下，逐级管理的流动性管理原则。在总行层面，资产负债管理委员会实施流动性管理，决定流动性管理政策和按月监测流动性指标；计划财务部根据资产负债管理委员会的决定下达各项流动性指标，并按月进行监测；金融市场部通过流动性资产的合理配置和货币市场的操作，负责流动性管理的日常操作，以确保全行的资金流动性；风险管理部负责全行流动性风险管理的体系建设，包括制定风险管理总体政策、流程和限额。

本外币流动性管理的主要措施是：紧盯市场，每日切实匡算头寸，保持全行兑付充足；持续监控总分行备付金比例和本行现金等流动性资产与生息资产的结构变化，确保满足本行流动性的需求；建立多层次的流动性保障；夯实负债业务基础，提高核心负债依存度，保持良好的市场融资能力；建立流动性风险预警机制和应急计划；定期开展流动性风险压力测试，以及早识别可能引发流动性风险的因素。

(1) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期还款日的分析：

*本集团*

	2018年6月30日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	123,791,073	19,358,988	-	-	-	-	-	143,150,061
存放同业及其他金融机构 款项/拆出资金	-	10,522,954	35,418,344	20,181,000	58,441,679	14,792,880	-	139,356,857
买入返售金融资产	-	-	22,890,337	-	12,943,626	-	-	35,833,963
发放贷款和垫款	-	5,817,737	67,171,373	71,237,677	255,247,401	256,822,600	98,182,575	754,479,363
投资(注 i)	208,233,338	17,356,023	19,464,468	80,306,654	108,986,218	271,110,403	107,539,815	812,996,919
其他金融资产	-	2,859,212	2,504,890	3,068,879	4,160,796	1,164,584	314,861	14,073,222
<b>金融资产合计</b>	<b>332,024,411</b>	<b>55,914,914</b>	<b>147,449,412</b>	<b>174,794,210</b>	<b>439,779,720</b>	<b>543,890,467</b>	<b>206,037,251</b>	<b>1,899,890,385</b>

上海银行股份有限公司  
自2018年1月1日至2018年6月30日止期间财务报表

	2018年6月30日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(14,500,000)	(12,500,000)	(60,580,000)	-	-	(87,580,000)
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	-	(79,133,676)	(170,017,205)	(97,033,920)	(55,460,283)	-	(264,768)	(401,909,852)
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	-	(141)	-	-	-	-	-	(141)
卖出回购金融资产款	-	-	(44,075,716)	(2,260,240)	(492,295)	-	-	(46,828,251)
吸收存款	-	(420,970,106)	(94,218,774)	(109,313,375)	(210,772,295)	(149,535,083)	(5,830,000)	(990,639,633)
已发行债务证券	-	-	(74,585,296)	(73,786,960)	(40,121,189)	(5,991,272)	(12,491,101)	(206,975,818)
其他金融负债	-	(5,139,444)	(3,891,888)	(4,127,656)	(6,781,063)	(3,237,233)	(132,545)	(23,309,829)
金融负债合计	-	(505,243,367)	(401,288,879)	(299,022,151)	(374,207,125)	(158,763,588)	(18,718,414)	(1,757,243,524)
净头寸	332,024,411	(449,328,453)	(253,839,467)	(124,227,941)	65,572,595	385,126,879	187,318,837	142,646,861
衍生金融工具名义金额	-	-	211,349,485	431,343,869	740,744,879	449,569,210	1,760,000	1,834,767,443



本集团

	2017年12月31日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	123,601,427	12,462,218	-	-	-	-	-	136,063,645
存放同业及其他金融机构 款项/拆出资金	-	14,812,695	30,325,186	15,974,802	73,878,075	975,787	-	135,966,545
买入返售金融资产	-	-	23,695,961	483,968	1,628,922	-	-	25,808,851
发放贷款和垫款	-	2,314,696	85,209,140	59,224,503	200,357,951	220,560,645	75,524,389	643,191,324
投资(注 i)	210,114,051	11,588,536	24,892,031	92,544,674	109,345,719	254,261,044	130,457,249	833,203,304
其他金融资产	-	2,714,378	1,385,088	2,087,728	3,806,643	823,541	72,425	10,889,803
金融资产合计	333,715,478	43,892,523	165,507,406	170,315,675	389,017,310	476,621,017	206,054,063	1,785,123,472

	2017年12月31日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(15,000,000)	(7,035,000)	(59,570,000)	-	-	(81,605,000)
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	-	(73,307,831)	(160,861,248)	(46,234,299)	(99,950,567)	-	(101,412)	(380,455,357)
卖出回购金融资产款	-	-	(60,032,811)	(13,825,177)	(4,715,181)	-	-	(78,573,169)
吸收存款	-	(393,791,203)	(104,210,729)	(116,544,267)	(202,529,843)	(106,509,282)	-	(923,585,324)
已发行债务证券	-	-	(88,506,653)	(56,615,600)	(7,841,175)	(2,695,184)	(12,489,466)	(168,148,078)
其他金融负债	-	(2,260,581)	(4,281,096)	(3,855,336)	(7,247,335)	(2,596,047)	(2,296)	(20,242,691)
金融负债合计	-	(469,359,615)	(432,892,537)	(244,109,679)	(381,854,101)	(111,800,513)	(12,593,174)	(1,652,609,619)
净头寸	333,715,478	(425,467,092)	(267,385,131)	(73,794,004)	7,163,209	364,820,504	193,460,889	132,513,853
衍生金融工具名义金额	-	-	202,057,843	352,179,325	1,079,399,744	346,973,915	1,180,000	1,981,790,827

(i) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

(2) 未折现合同现金流量分析

下表列示于资产负债表日金融负债未经折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异。

**本集团**

	2018年6月30日								
	账面价值	未折现现金流	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年至5年	5年以上
<b>非衍生金融负债</b>									
向中央银行借款	(87,580,000)	(90,404,872)	-	-	(14,964,000)	(12,900,000)	(62,540,872)	-	-
同业及其他金融机构存放款项 /拆入资金	(401,909,852)	(405,764,902)	-	(79,133,676)	(171,133,386)	(98,439,387)	(56,754,618)	-	(303,835)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(141)	(141)	-	(141)	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(46,828,251)	(47,067,242)	-	-	(44,196,009)	(2,295,200)	(576,033)	-	-
吸收存款	(990,639,633)	(1,015,978,302)	-	(431,845,207)	(96,572,129)	(112,061,304)	(216,144,015)	(153,376,134)	(5,979,513)
已发行债务证券	(206,975,818)	(214,959,643)	-	-	(74,706,840)	(74,295,667)	(41,790,110)	(9,362,526)	(14,804,500)
其他金融负债	(5,181,402)	(5,181,402)	-	(5,139,444)	-	-	(41,958)	-	-
<b>非衍生金融负债合计</b>	<b>(1,739,115,097)</b>	<b>(1,779,356,504)</b>	<b>-</b>	<b>(516,118,468)</b>	<b>(401,572,364)</b>	<b>(299,991,558)</b>	<b>(377,847,606)</b>	<b>(162,738,660)</b>	<b>(21,087,848)</b>
<b>衍生金融工具</b>									
<b>以全额计算的衍生金融工具</b>									
-现金流入合计		434,370,265	-	-	89,089,038	137,813,260	199,775,486	7,692,481	-
-现金流出合计		(432,095,296)	-	-	(88,706,176)	(137,127,275)	(198,908,714)	(7,353,131)	-
<b>以净额计算的衍生金融工具</b>		<b>317,049</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36,631</b>	<b>106,268</b>	<b>29,840</b>	<b>143,781</b>	<b>529</b>
<b>衍生金融工具合计</b>		<b>2,592,018</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>419,493</b>	<b>792,253</b>	<b>896,612</b>	<b>483,131</b>	<b>529</b>
<b>信贷承诺</b>		<b>174,576,308</b>	<b>-</b>	<b>36,807,355</b>	<b>10,581,403</b>	<b>23,665,091</b>	<b>50,761,710</b>	<b>43,057,387</b>	<b>9,703,362</b>

本集团

	2017年12月31日								
	账面价值	未折现现金流	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年至5年	5年以上
<b>非衍生金融负债</b>									
向中央银行借款	(81,605,000)	(84,187,772)	-	-	(15,457,000)	(7,252,960)	(61,477,812)	-	-
同业及其他金融机构存放款项									
/拆入资金	(380,455,357)	(384,686,487)	-	(73,307,831)	(161,836,492)	(46,827,728)	(102,597,711)	-	(116,725)
卖出回购金融资产款	(78,573,169)	(79,336,147)	-	-	(60,302,455)	(14,134,480)	(4,899,212)	-	-
吸收存款	(923,585,324)	(942,698,451)	-	(402,007,948)	(106,294,544)	(118,938,522)	(206,715,251)	(108,742,186)	-
已发行债务证券	(168,148,078)	(175,870,669)	-	-	(88,640,000)	(57,092,263)	(8,826,222)	(5,829,184)	(15,483,000)
其他金融负债	(2,312,790)	(2,312,790)	-	(2,260,581)	-	-	-	(52,209)	-
<b>非衍生金融负债合计</b>	<b>(1,634,679,718)</b>	<b>(1,669,092,316)</b>	<b>-</b>	<b>(477,576,360)</b>	<b>(432,530,491)</b>	<b>(244,245,953)</b>	<b>(384,516,208)</b>	<b>(114,623,579)</b>	<b>(15,599,725)</b>
<b>衍生金融工具</b>									
<b>以全额计算的衍生金融工具</b>									
- 现金流入合计		384,545,945	-	-	86,575,535	75,694,926	212,622,934	9,652,550	-
- 现金流出合计		(388,013,107)	-	-	(87,386,408)	(76,397,182)	(214,792,543)	(9,436,974)	-
<b>以净额计算的衍生金融工具</b>		<b>260,468</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26,090</b>	<b>50,268</b>	<b>121,521</b>	<b>62,408</b>	<b>181</b>
<b>衍生金融工具合计</b>		<b>(3,206,694)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(784,783)</b>	<b>(651,988)</b>	<b>(2,048,088)</b>	<b>277,984</b>	<b>181</b>
<b>信贷承诺</b>		<b>158,963,399</b>	<b>-</b>	<b>38,295,734</b>	<b>9,134,585</b>	<b>20,452,755</b>	<b>44,594,861</b>	<b>37,454,074</b>	<b>9,031,390</b>

#### 4 操作风险

操作风险指由于不完善或无效的内部控制程序、员工或信息系统相关因素及外界事件带来的风险。

本集团面对的操作风险主要包括内部欺诈、外部欺诈、财产损坏、营业中断或信息科技系统故障以及交易执行、交割及业务流程等相关的问题。本集团基于“三道防线”操作风险管理体系，运用操作风险与控制自我评估 (RCSA)、操作风险关键风险指标 (KRI)、操作风险损失数据收集 (LDC) 等管理工具，识别、评估、计量、监测、控制/缓释及报告全行操作风险。

本集团采用流程分析法按照过往数据及操作经验识别操作风险，识别可能有操作风险的业务领域，找出可能的风险因素及相关风险信号，及确定控制相关风险的重要要素。

本集团建立自下而上的操作风险报告体系，负责分行或部门通过操作风险报告体系及时报告有关重大操作风险。操作风险报告体系可通过收集损失数据及识别损失分布找出操作风险控制的不足之处，并可用于核实 RCSA 的结果，从而评估 RCSA 的质量。

本集团亦加强员工管理以重点提高操作风险管理。本集团提供各类员工培训，包括为新员工提供职前指导及为全体员工提供持续操作合规培训等，并就培训要求定期考核员工。本集团员工手册及各项内部政策与规定载有为避免财务损失及保持声誉而设的规则。本集团亦为若干关键岗位制定强制轮岗政策。

每个业务部门负责设计和执行操作风险的相关控制。同时，本集团在以下方面制订了相关规定以辅助操作风险的管理：

- 对于包括交易的独立授权等其他适当权责分离的要求；
- 对于交易的核对和监督的要求；
- 监管机构的合规要求和其他法律要求；
- 控制及流程的记录；
- 对于定期分析所面临的操作风险、控制的充分性及处理已辨识风险流程的要求；
- 对于上报操作损失和提出相关补救措施的要求；
- 制定应急计划的要求；
- 培训和职业化发展的机制；
- 道德标准和商业标准；及
- 包括保险等有效的风险转移措施。

## 十四 资本管理

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。本集团的资本管理和分配的政策由董事会定期审核。

本集团按照原银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。原银监会要求商业银行在2018年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求,对于系统重要性银行,原银监会要求其核心一级资本充足率不得低于8.50%,一级资本充足率不得低于9.50%,资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行,原银监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%,一级资本充足率不得低于8.50%,资本充足率不得低于10.50%。于2018年6月30日及2017年12月31日,本集团资本充足率计算结果满足相关监管要求。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率,以保持稳固的资本基础,在持续满足监管要求的同时,支持业务健康发展。

本集团以内源性资本补充为主,通过合理运用各类资本补充工具,以增强资本实力、拓宽资本补充渠道、优化资本结构和提高资本质量。

### 资本分配

风险调整资本回报率最大化是厘定资本如何分配于本集团内部特定业务或活动的主要准则。每项业务或活动所获配的资本额主要是基于监管资本确定,但在某些情况下,监管规定并不能充分反映各种活动所附带的不同风险。在此情况下,资本需求可以根据不同业务的风险特征进行调整。

本集团按照原银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
核心一级资本充足率	10.07%	10.69%
一级资本充足率	11.59%	12.37%
资本充足率	13.44%	14.33%
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
股本	7,805,785	7,805,785
资本公积可计入部分	28,030,860	27,833,570
盈余公积	30,969,554	26,435,300
一般风险准备	25,793,876	25,780,256
未分配利润	40,046,739	39,125,759
少数股东资本可计入部分	84,959	85,511
其他(注 i)	88,759	47,296
总核心一级资本	132,820,532	127,113,477
核心一级资本调整项目：		
- 商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额	(1,579)	(1,579)
- 其他无形资产(不含土地使用权)		
扣减与之相关的递延税负债后的净额	(291,756)	(314,321)
- 依赖未来盈利的由经营亏损引起的		
净递延税资产	(16,471)	(16,471)
核心一级资本净额	132,510,726	126,781,106
其他一级资本：		
- 其他一级资本工具及溢价	19,957,170	19,957,170
- 少数股东资本可计入部分	11,328	11,401
一级资本净额	152,479,224	146,749,677
二级资本：		
- 二级资本工具及其溢价可计入金额	9,000,000	10,000,000
- 超额贷款损失准备	15,257,350	13,186,788
- 少数股东资本可计入部分	22,656	22,803
资本净额	176,759,230	169,959,268
风险加权资产总额	1,315,557,854	1,185,925,725

- (i) 依据原银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》的规定,其他为外币报表折算差额。

## 十五 金融工具的公允价值

### 1 公允价值计量

#### (1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至2018年6月30日,本集团非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下:

第一层次输入值: 在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价;

第二层次输入值: 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值;

第三层次输入值: 相关资产或负债的不可观察输入值。



下表按公允价值三个层次列示了本集团以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的账面价值：

2018年6月30日

	本集团			合计
	第一层次 公允价值 计量	第二层次 公允价值 计量	第三层次 公允价值 计量	
持续的公允价值 计量				
资产				
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产				
- 交易性债务工具 投资	-	15,841,775	-	15,841,775
- 交易性权益工具 投资	421,429	822	-	422,251
衍生金融资产	-	2,484,718	-	2,484,718
可供出售金融资产				
- 债务工具投资	-	52,032,742	126,147,010	178,179,752
- 权益工具投资	162,430,340	45,226,389	482,022	208,138,751
持续以公允价值 计量的资产总额	162,851,769	115,586,446	126,629,032	405,067,247
负债				
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融负债				
- 交易性金融负债	(141)	-	-	(141)
衍生金融负债	-	(993,939)	-	(993,939)
持续以公允价值 计量的负债总额	(141)	(993,939)	-	(994,080)

2017年12月31日

	本集团			合计
	第一层次 公允价值 计量	第二层次 公允价值 计量	第三层次 公允价值 计量	
持续的公允价值 计量				
资产				
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融资产				
- 交易性债务工具 投资	-	11,083,337	-	11,083,337
- 交易性权益工具 投资	460,617	493	-	461,110
- 指定以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 债务工具	-	9,790	-	9,790
衍生金融资产	-	839,088	-	839,088
可供出售金融资产				
- 债务工具投资	-	50,862,334	159,708,428	210,570,762
- 权益工具投资	170,404,583	39,129,678	485,463	210,019,724
持续以公允价值 计量的资产总额	<u>170,865,200</u>	<u>101,924,720</u>	<u>160,193,891</u>	<u>432,983,811</u>
负债				
衍生金融负债	-	(1,359,342)	-	(1,359,342)
持续以公允价值 计量的负债总额	<u>-</u>	<u>(1,359,342)</u>	<u>-</u>	<u>(1,359,342)</u>

(2) 第一层次的公允价值计量

对于有可靠的活跃市场 (如经授权的证券交易所或交易活跃的开放式基金管理人) 报价的, 采用资产负债表日前最后一个交易日活跃市场的收盘价或赎回价作为公允价值。

(3) 第二层次的公允价值计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具和可供出售金融资产中的债券、同业存单及部分资产支持证券投资是根据相关证券结算机构估值系统的报价来确定。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中的权益性投资主要为股票，其公允价值没有现行报价的，参照最近交易的市场报价确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具为信用联结票据，其公允价值采用未来的预期现金流量折现确定，所涉及的所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

衍生金融工具中的外汇远期和掉期、货币利率互换、利率掉期、商品远期和掉期的公允价值采用对合约未来预期的应收及应付金额折现并计算合约净现值的方法来确定。所使用的折现率取自相应货币的市场利率曲线，汇率和商品价格采用相关交易市场的系统报价。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

衍生金融工具中的外汇期权公允价值采用布莱克—斯科尔斯期权定价模型确定。所用的利率取自相应货币的市场利率曲线，汇率和波动率采用相关外汇交易市场的系统报价。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

可供出售金融资产中的权益性投资主要为资产管理计划投资，其公允价值根据相关结构化主体所持有的金融资产或承担的金融负债的公允价值经调整后确定。金融资产和金融负债没有现行报价的，参照最近交易的市场报价调整后确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

(4) 第三层次的公允价值计量

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2018年6月30日的 公允价值	估值技术	不可观察 输入值	范围区间 (加权平均值)
债权投资计划	25,404,284	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.30% , 7.50%]
理财产品	100,742,726	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.87% , 5.68%]
非上市可供出售 权益工具	482,022	上市公司比较法	流动性折现	20%
	2017年12月31日的 公允价值	估值技术	不可观察 输入值	范围区间 (加权平均值)
债权投资计划	26,771,549	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.30% , 7.50%]
理财产品	132,936,879	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.80% , 5.62%]
非上市可供出售 权益工具	485,463	上市公司比较法	流动性折现	20%

本集团对部分债权投资计划、理财产品及资产管理计划采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值，所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括风险调整折现率等。

本集团对非上市可供出售权益工具采用可比上市公司的市净率来确定非上市可供出售权益工具的公允价值，并对其进行流动性折价调整。上述模型中的流动性折价调整均为不可观察的输入值。

截至2018年6月30日及2017年12月31日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

以上假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础，然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

持续的第三层次公允价值的资产的期 / 年初余额与期 / 年末余额之间的调节信息如下：

自2018年1月1日至2018年6月30日止期间

**本集团**

	本期利得或损失总额			购买和结算		期末余额	对于期末持有的资产和承担的负债， 计入损益的当年未实现利得或损失
	期初余额	计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
可供出售金融资产							
- 债务工具投资	159,708,428	2,534,796	-	108,300,000	(144,396,214)	126,147,010	(43,484)
- 权益工具投资	485,463	46,202	(49,643)	-	-	482,022	46,202
合计	160,193,891	2,580,998	(49,643)	108,300,000	(144,396,214)	126,629,032	2,718

2017年

本集团

	本年利得或损失总额			购买和结算		年末余额	对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得或损失
	年初余额	计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
可供出售金融资产							
- 债务工具投资	210,382,027	3,693,241	(37,430)	138,392,378	(192,721,788)	159,708,428	72,831
- 权益工具投资	19,091,027	356,303	133,685	-	(19,095,552)	485,463	(83,648)
	<u>229,473,054</u>	<u>4,049,544</u>	<u>96,255</u>	<u>138,392,378</u>	<u>(211,817,340)</u>	<u>160,193,891</u>	<u>(10,817)</u>
合计	<u>229,473,054</u>	<u>4,049,544</u>	<u>96,255</u>	<u>138,392,378</u>	<u>(211,817,340)</u>	<u>160,193,891</u>	<u>(10,817)</u>

本集团第三层次公允价值的金融工具于自2018年1月1日至2018年6月30日止期间及自2017年1月1日至2017年6月30日止期间确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下：

2018年1月1日至 2018年6月30日止期间		
	项目	金额
本期计入损益的		
已实现利得或损失	利息收入	2,578,280
合计		2,578,280
本期计入损益的		
未实现利得或损失	资产减值损失转回	2,718
计入其他综合收益的利得 或损失	可供出售金融资产 公允价值变动损益	(49,643)
2017年1月1日至 2017年6月30日止期间		
	项目	金额
本期计入损益的		
已实现利得或损失	利息收入	1,093,926
	投资收益	290,317
合计		1,384,243
本期计入损益的		
未实现利得或损失	资产减值损失	(29,089)
计入其他综合收益的利得 或损失	可供出售金融资产 公允价值变动损益	347,666

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

本集团部分债权投资计划及理财产品的公允价值是将与上述资产相关的预计现金流量通过风险调整折现率进行折现确定的。所使用的折现率已经根据交易对手信用风险进行了调整。公允价值计量与风险调整折现率呈负相关关系。

本集团采用可比上市公司的市净率来确定非上市可供出售权益工具的公允价值，并对其进行流动性折价调整。公允价值计量与流动性折价呈负相关关系。于2018年6月30日，假设其他变量保持不变，流动性折价每增加或减少5%，本集团的其他综合收益分别减少或增加人民币2,462万元（2017年12月31日：减少或增加人民币2,703万元）。

2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

4 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团于2018年6月30日及2017年12月31日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2018年6月30日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
<b>金融资产</b>				
持有至到期投资	274,346,679	-	274,346,679	278,918,983
应收款项类投资	8,665,944	122,428,563	131,094,507	131,400,820
合计	<u>283,012,623</u>	<u>122,428,563</u>	<u>405,441,186</u>	<u>410,319,803</u>
<b>金融负债</b>				
已发行债务证券	<u>203,014,839</u>	<u>3,500,822</u>	<u>206,515,661</u>	<u>206,975,818</u>



	2017年12月31日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
持有至到期投资	254,348,922	-	254,348,922	264,262,868
应收款项类投资	8,532,869	127,730,446	136,263,315	136,701,386
合计	262,881,791	127,730,446	390,612,237	400,964,254
金融负债				
已发行债务证券	164,265,862	2,522,889	166,788,751	168,148,078

对于上述不以公允价值计量的金融资产和金融负债，本集团按下述方法来决定其公允价值：

- (1) 持有至到期的金融资产、应收款项类投资的债券投资和已发行债务证券金融负债中次级债、二级资本债、已发行同业存单和公开发行的美元债券的公允价值是采用相关登记结算机构估值系统的报价，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。对无法获得相关机构报价的，则按现金流折现法估算其公允价值。
- (2) 除债券投资外的应收款项类投资及已发行债务证券金融负债中的存款证和非公开发行的美元债券在活跃市场中没有报价，因此本集团对该应收款项类投资及已发行债务证券金融负债中的存款证的公允价值根据现金流折现方法进行估算，所采用的折现率为本集团根据报告期末相关应收款项类投资及已发行债务证券金融负债中的存款证和其他美元债券的信用风险调整后的收益率曲线。

## 十六 资产负债表日后事项

本行于2018年6月22日召开2017年度股东大会，审议通过《关于上海银行股份有限公司2017年度利润分配方案的提案》，本行以2017年12月31日总股本7,805,785,000股为基数，以资本公积向全体股东按每10股转增4股，增加注册资本人民币3,122,314,000元，变更后的注册资本为人民币10,928,099,000元。本次转增股本对象为截止2018年7月16日上海证券交易所收市后，在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的本行全体股东。本行以2018年7月16日为股权登记日，2017年7月17日为除权日，完成了本次资本公积转增股本方案的实施。本次转增方案下注册资本的变更仍有待工商登记变更等程序。

## 十七 比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了重分类。

上海银行股份有限公司  
财务报表补充资料  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1 非经常性损益

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(2008)》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

注	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
银行卡滞纳金收入	44,422	41,825
诉讼及违约赔偿收入	22,385	3,965
补贴收入	5,291	20,193
其他资产处置净收入	434	886
抵债资产处置净收入	45	787
清理挂账收入	6	6
固定资产处置净(损失)/收入	(1,114)	1,548
捐赠支出	(360)	(1,497)
其他损益	10,555	8,230
非经常性损益净额	(1) 81,664	75,943
以上有关项目对税务的影响	(2) (21,047)	(19,248)
合计	60,617	56,695
其中：		
影响母公司股东净利润的非经常性损益	60,458	53,042
影响少数股东净利润的非经常性损益	159	3,653

注：

- (1) 上述非经常性损益相应地在资产处置(损失) / 收益、其他收益、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、单独进行减值测试的贷款损失准备转回、持有以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入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净损失、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 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：

	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
期末普通股加权平均数(千股)	7,805,785	6,004,450
调整后期末普通股加权平均数(千股)	10,928,099	10,928,099
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	9,371,747	7,795,857
- 归属于母公司普通股股东的基本和 稀释每股收益(人民币元)	0.86	0.71
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	9,311,289	7,742,815
- 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的基本和稀释每股收益(人民币元)	0.85	0.71

根据本行于2018年6月22日批准的2017年度股东大会决议，本行以2017年年度利润分配及转增股本方案实施前的总股本7,805,785,000股为基数，向股权登记日在册的全体股东按照每股以资本公积转增0.4股。本次转增实施完成后，本行总股本增至10,928,099,000股。根据信息披露编报规则第9号的要求，本集团按转增股本后的股数重新计算各比较期间发行在外普通股的加权平均数及每股收益指标。

自2018年1月1日至2018年6月30日止期间及自2017年1月1日至2017年6月30日止期间，由于本集团并无任何会有潜在稀释影响的股份，所以基本与稀释每股收益并无差异。

### 3 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：

	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间
归属于母公司普通股股东的期末净资产	132,735,573	120,782,134
归属于母公司普通股股东的加权净资产	131,832,479	119,776,791
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	9,371,747	7,795,857
- 加权平均净资产收益率	7.11%	6.51%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	9,311,289	7,742,815
- 加权平均净资产收益率	7.06%	6.46%

### 4 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。

### 5 监管资本

关于本集团监管资本的信息，参见本行网站 ([www.bosc.cn](http://www.bosc.cn)) “投资者关系——监管资本”栏目。