



# 上海银行股份有限公司

(股票代码：601229)

## 2020年度报告

二〇二一年四月

## 目 录

重要提示.....	2
释义.....	3
董事长致辞.....	4
行长致辞.....	7
第一章 公司简介.....	10
第二章 会计数据和财务指标概要.....	18
第三章 经营情况讨论与分析.....	22
第四章 重要事项.....	78
第五章 普通股股份变动及股东情况.....	96
第六章 优先股相关情况.....	104
第七章 可转换公司债券相关情况.....	107
第八章 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	110
第九章 公司治理.....	128
第十章 财务报告.....	141
第十一章 备查文件目录.....	142

## 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、本公司董事会六届三次会议于2021年4月23日审议通过了《关于上海银行股份有限公司2020年度报告及摘要的议案》。会议应出席董事18人，实际出席董事17人，薛云奎独立董事委托孙铮独立董事代为出席并就会议议题进行表决。6名监事列席了本次会议。

3、经董事会审议的报告期利润分配预案：以14,206,528,700股普通股为基数，向普通股股东每10股派发现金股利4.00元（含税），共计分配5,682,611.48千元。本预案尚需提交本公司2020年度股东大会审议。

4、本集团按照中国企业会计准则编制的2020年度财务报表已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

5、除特别说明外，本年度报告所载会计数据及财务指标为本集团合并数据，均以人民币列示。“本集团”是指上海银行股份有限公司及其子公司。

6、本公司董事长金煜、行长朱健、副行长兼首席财务官施红敏保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

8、重大风险提示：本公司不存在可预见的重大风险。本公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，本公司已经采取各种措施，管理和控制各类经营风险，具体详见“第三章 经营情况讨论与分析”。

## 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

本公司、上海银行	上海银行股份有限公司
本集团	上海银行股份有限公司及其子公司
上银香港	上海银行（香港）有限公司
上银国际	上银国际有限公司
上银基金	上银基金管理有限公司
尚诚消费金融、尚诚	上海尚诚消费金融股份有限公司
央行、人民银行	中国人民银行
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
国家外汇管理局	外管局
上海银保监局	中国银行保险监督管理委员会上海监管局
上交所	上海证券交易所
上海自贸区	中国（上海）自由贸易试验区
临港新片区、自贸新片区、新片区	中国（上海）自由贸易试验区临港新片区
桑坦德银行	西班牙桑坦德银行有限公司
上海商业银行	上海商业银行有限公司
元	人民币元

## 董事长致辞

2020年是极不平凡的一年。面对疫情冲击的巨大变数和挑战，我们坚持高质量党建引领高质量发展，把稳方向、爬坡过坎，展现毅力、韧劲，全年营业收入和净利润双双实现正增长，资产质量持续良好，在穿越周期波动中保持稳健经营，实现“精品银行”第三轮三年发展规划圆满收官，更加坚定了高质量发展信心。

这一年，我们积极履行社会责任，投身防疫抗疫和脱贫攻坚。我们第一时间捐赠驰援武汉、推出支持防疫抗疫重点举措，落实“六稳”“六保”，实施金融纾困，主动减费让利，支持普惠金融，加大信贷投放，推广无接触式服务，全力促进企业复产、经济复苏。2020年累计投放防疫相关贷款、支小再贷款、普惠信用贷款和阶段性延期还本政策支持工具项下贷款153.44亿元，普惠型小微企业贷款平均投放利率较上年降低70个基点。我们全力投身脱贫攻坚战，扶助云南砚山县结对村脱贫，精准施策、资源配套、层层推进，海派“精准滴灌”让扶贫造血机制在云南的热土上生根发芽，3个结对村、1,058户贫困户全部脱贫摘帽。同时，八年如一日与上海奉贤区结对开展农村综合帮扶工作，保持帮扶平台和造血项目有效运转。未来在乡村振兴的道路上，我们仍将相伴同行，让扶贫成果坠满枝头。

这一年，我们坚持战略引领，坚定战略实施路径，深化转型发展。我们加快公司业务专业化经营体系建设，普惠金融、供应链金融、科创金融、民生金融、绿色金融、跨境金融、投资银行相继发力，成为推动业务增长的重要源泉。普惠型小微企业贷款余额、供应链金融信贷支持余额、民生金融贷款余额、绿色贷款余额分别较上年末增长98.84%、57.39%、124.75%、21.42%；投行业务规模同比增长39.21%；服务科创板及创业板拟上市企业近200家。我们深化零售客户经营，强化培育特色，主动优化消费金融结构，积极对接财富客户需求，专注提升养老金融服务能力，推动信用卡业务经营升级，住房按揭贷款和汽车消费贷款余额分别较上年末增长31.20%和15.95%，财富客户数和客户月日均综合资产均较上年末增长超过25%，养老金融新增服务客户数同比增长12.32%并创近年新高，信用卡累计发卡量突破1,000万张，较好地实现了规模、质量和效益平衡。我们努力夯实高质量发展和未来竞争优势的根基，加强金融科技应用创新和深化风险管理体制改革，着力提升线上化、数字化和智能化经营管理能力，加快建设智能风控管理体系，科技赋能经营管理提质增效成效逐步显现，风险经营和管理能力持续增强。

回首来路，自2012年实施“精品银行”战略以来，我们坚持面向未来、行稳致远，通过实施三轮三年发展规划，上海银行的综合实力、财务表现和影响力显著提升，在专业化经营、精细化管理能力建设上的每一点收获和体会，都将成为下阶段推进高质量发展的宝贵财富。

我们始终坚守战略定力，持续推进结构优化和转型发展，形成较为完善的总分子战略规划和闭环管理体系，建立了良好的战略持续推进能力。我们不断深化经营理念，从综合经营到综合金融服

务、客户经营层层进化，建立了从产品端、服务端向客户端有效传递价值的服务模式，形成专业化经营体系，客户基础持续扩大。我们持续优化组织结构，实施金融同业、风险管理、人力资源、运营管理、信息科技、数据治理、审计监督等多领域改革，进行前中后台各环节精细化改造，逐步建立了轻盈、高效的组织体系。我们深度推进金融和科技的融合发展，加强大数据、人工智能创新应用，建立在线金融服务体系，提升经营、风控、运营等智能化水平，科技创新进一步融入上海银行血液。我们树立“精诚至上、信义立行”的核心价值观，深化企业文化建设，树立问题驱动的工作思维，建立“目标导向、过程管理、责任落实、机制配套”的方法论和工作推进机制，在经营管理中发挥重要作用。

展望未来，“十四五”规划开局、我国开启全面建设社会主义现代化国家新征程、建立“国内大循环、国内国际双循环”新发展格局将带来深远的影响，同时国内金融改革不断深化，金融科技加速发展，银行业将在服务实体经济中努力实现更高质量发展。身处新发展阶段，上海银行经营机构布局全面契合长三角、粤港澳大湾区、京津冀、成渝地区双城经济圈等国家区域发展战略，金融要素市场齐聚，我们享有巨大的市场空间和业务机会。顺势而为，我们将坚持高质量发展、数字化转型、创新发展策略，在融入新格局中深化转型发展。

推进高质量发展。坚持专业化经营，推进公司业务“六大金融”体系建设，加快培育财富管理、养老金融等零售业务专业特色，提升客户服务能力。立足价值创造，进一步推进发展动能向产品、服务和创新驱动转变，持续加大创新投入，丰富拳头产品，完善服务渠道布局与功能，提升市场竞争力。深化智能风控管理体系，提升风险管理效率，打开新的发展空间。

实施更开放的一体化经营。深化客户经营理念，进一步打通银行及集团内部边界，持续完善跨板块、跨币种、跨前中后台、线上线下融合的一体化协同机制，不断增强“一个上行”客户服务能力。紧抓资本市场发展契机，拓宽合作边界，扩大优秀金融同业“朋友圈”，形成更紧密、更具竞争力的合作体，推进投行和商行业务联动，升级财富管理服务，有效把握新的发展机遇。

加快数字化转型引领。金融科技日新月异，我们有足够理由相信，数字化是金融未来的发展方向。我们将以数字化转型为主线，深化数字化思维，全面推进经营管理模式变革，提升客户发展、产品服务、渠道网络实力，进一步完善信息共享、流程畅通、运作高效的管理体系，实现经营策略精确制导，不断提升战略执行的精准度、及时性和全面性。

2021年1月，董事会实施了换届。万建华、管涛、李朝坤、徐建新、沈国权先生任期届满不再担任董事，在此对他们卓有成效的工作表示感谢，同时欢迎李正强、杨德红、陶宏君、肖微、薛云奎先生加入新一届董事会，相信全体董事一定会不辱使命，为上海银行高质量发展持续贡献智慧和力量。

机遇与挑战并存，新冠疫情的影响广泛深远，经济全球化持续面临挑战，外部经营环境仍处于高度复杂性、不确定性中。纵使环境变迁，我们将制心一处，增强紧迫感、责任感，抢抓机遇，中

流击水，奋楫向前，争取高质量发展开局，为实现新一轮规划目标打下坚实基础，以优异的成绩迎接建党100周年。

董事长：金煜

## 行长致辞

2020年，经历百年变局、突发疫情，全国人民众志成城、坚忍不拔，书写了抗疫史诗，展现了中国力量。上海银行主动融入大局，以作为体现担当、以专业创造价值，在与社会共发展、与客户同成长中，实现了稳健发展。年末资产总额和存贷款分别增长10.1%、9.4%、12.9%；年度营业收入和净利润同比增长1.9%、2.9%；资产质量保持优良，三年发展规划圆满收官，“精品银行”建设迈上新台阶。

过去的一年，我们主动作为，在服务大局中体现责任担当。围绕防疫抗疫，我们守护员工健康，保障服务如常，并第一时间携子公司向抗疫一线捐款2,100万元。围绕复工复产和“六稳”“六保”，加大信贷投放，主动减费让利，落实应延尽延，落地央行专项再贷款，承销首批疫情防控债，不遗余力支持客户共渡难关。围绕脱贫攻坚，继续与云南砚山乡村结对，连续对上海奉贤区综合帮扶，积极助力造血。在扶贫的过程中，我们温暖社会，也激励自身，为乡村振兴继续贡献力量。

过去的一年，我们加快转型，在培育特色中提升发展能级。我们牢牢把握实体经济要求，遵循行业发展逻辑，坚持结合自身优势，在细分领域精耕细作，不断增强发展底色。我们立足区位优势，大力支持长三角、粤港澳大湾区、京津冀、成渝地区双城经济圈发展，融入上海“五大中心”建设，在服务国家战略中提升可持续发展能级。积极培育技术优势，探索普惠金融在线服务新模式，打造开放式服务平台及生态，“上行普惠非接触式金融服务”被纳入上海市金融科技创新监管首批试点，普惠金融贷款规模接近翻番，服务客户增加超1.7倍。坚持培育合作优势，与产、学、研各类机构联合探索多方共赢的科创金融模式，已为机构所在区域内超过四分之一科创板上市企业提供金融服务。持续巩固服务优势，“金融+生活”的养老金融、“智慧e疗”服务体系等深入人心，上海地区市场份额保持首位。

过去的一年，我们夯实基础，在管理与创新中实现行稳致远。面对外部形势深刻变化，我们强化风险管控，严守风险底线，确保资产质量平稳；主动适应数字化发展，深化风险体制改革，构建以高效、专业、协同为核心的审批体制，以智能风控为核心的风险管理体系。我们顺应科技发展浪潮，秉持开放的心态，推进科技与业务深度融合，使技术更深融入客户生态链和价值链，优化客户体验；使技术更深融入内部管理，加快转变思维和工作方式，驱动经营效率提升。

我们深知，每一份成绩的取得，都离不开客户的信任、离不开各界的支持，我们诚挚感谢一直以来关心上海银行的合作伙伴和客户朋友，唯有以更专业更智慧的服务、更好更可持续的发展，来回馈社会各方。

一切过往，皆为序章。今年是“两个一百年”的历史交汇之期，也是上海银行新一轮三年发展规划开局之年。立足“精品银行”建设的新阶段，我们将主动适应经济发展形势、科技发展态势，

结合自身禀赋优势，以高质量发展为目标，以数字化转型为主线，以改革创新为手段，持续专注战略，狠抓规划落地，努力实现发展从量变到新的质变。

我们将以客户为中心，进一步提升服务能级。客户是所有商业逻辑的起点，是企业存在的终极意义。客户基础的优劣，终将决定一家银行发展的边界与潜力。我们将紧紧围绕客户体验，将之作为产品设计的核心衡量准则，践行金融为民理念，以高质量综合金融服务，为客户创造价值。将紧密结合不同客群需求，顺应实体经济转型趋势，在普惠金融、科创金融、绿色金融、民生金融等领域继续加快布局，形成更符合产业发展特征、更适应数字化发展趋势的专业经营模式；在财富管理、养老金融等方面持续深耕特色，通过协同发展、转变理念，进一步打开财富管理业务发展空间，更深推动对个人金融服务向财富管理、保值增值转变，通过不断升级适老增值服务体系，帮助老年客户更好融入智慧社会、乐享美好生活。

我们将以数字化为引擎，进一步提升工作效率。当前，科技变革的洪流使我们比以往任何时候都深刻感到数字对思维模式和工作模式的影响。要想更懂市场、更懂客户，要想看得更清、措施更准，要想做得更快、效率更高，就必须以更大力度、更快速度向数字化演进。过程中，我们将坚持面向客户，按照有利于服务客户、有利于创新产品、有利于创造价值的路径，以数字化转型推动客户体验改善；坚持面向员工，为前中后台各岗位提供强大的数字化支撑工具，通过减负增能，更好助推员工展业；坚持面向管理，以数字化分析帮助我们改进管理方式、提升工作效率、加强风险防控、优化经营决策，从而实现更高质量发展。

我们将以一体化为重点，进一步增强发展合力。立足经济发展的新格局、银行业发展的新常态，由客户需求变化、监管要求提高、内部效率提升等因素驱动的跨业务、跨领域工作越来越多，由数字化转型、发展结构调整、体制机制改革产生的创新性、探索性工作越来越多，我们将以一体化思维作为推动自身构建新发展格局、实现高质量发展的重要举措，通过深化内部协同、加强外部开放，着力打破板块壁垒，在业务推进上强化协同、在产品服务上深度整合，以更强的服务合力融入国家和区域发展战略，不断提升服务长三角、粤港澳大湾区、京津冀、成渝地区双城经济圈建设，参与上海“五个中心”、“五大新城”、“五型经济”发展的广度与深度。

我们将以深化改革为抓手，进一步激发前进动力。我们始终认为，改革创新是银行持续高质量发展的关键驱动，是破解发展瓶颈的重要途径，也是释放经营活力的主要抓手。我们将继续根据国企改革工作要求，持续深入实施综合改革，不断健全制度，激发主体活力；持续深化经营管理体制改革，通过强化总行管理合力、打造高效智能的中后台、提升分支行竞争力等，更好驱动发展能级的提升；持续服务国资国企改革，充分发挥金融服务属性，助力属地国企更好做优做强。与此同时，我们将继续深化风险体制改革，进一步增强风险管理与经营能力，高效做好各项风险防控工作，夯实全行发展根基。

知者行之始，行者知之成。在通往“精品银行”建设的道路上，我们将继续以时不我待的紧迫感，知重负重、主动作为，不断诠释和演绎上海银行的精彩，以更高质量发展更好服务大局，以优异的成绩为建党百年献礼。

行长：朱健

## 第一章 公司简介

### 一、公司基本情况

(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）自由贸易试验区银城中路 168 号

**联系电话：**8621-68476988

**传 真：**8621-68476215

**电子信箱：**ir@bosc.cn

(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）自由贸易试验区银城中路 168 号

**邮政编码：**200120

**公司网址：**<http://www.bosc.cn>

**电子信箱：**webmaster@bosc.cn

**总 机：**8621-68475888

**传 真：**8621-68476111

**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>）

**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) 上市证券交易所：**

普通股 A 股：上海证券交易所；证券简称：上海银行；证券代码：601229

优先股：上海证券交易所；证券简称：上银优 1；证券代码：360029

可转换公司债券：上海证券交易所；证券简称：上银转债；证券代码：113042

**(七) 首次注册登记日期：**1996 年 1 月 30 日

**变更注册登记日期：**2019年9月20日

**注册登记机关：**上海市市场监督管理局

**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：**普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

**办公地址：**中国上海市湖滨路 202 号领展企业广场 2 座普华永道中心 11 楼

**签字会计师姓名：**周章、胡亮

**公司聘请的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：**中国上海市静安区新闸路 669 号博华广场 36 层

**签字保荐代表人姓名：**刘登舟、金利成

**持续督导的期间：**2021 年 2 月 10 日至 2022 年 12 月 31 日

（如持续督导期届满尚未完成可转换公司债券全部转股，则延长至可转换公司债券全部转股）

**二、主要业务及经营模式**

本公司注册成立于 1996 年 1 月 30 日，总部位于上海，2016 年 11 月成为上海证券交易所主板上市公司，股票代码 601229。

本公司聚焦“精品银行”的战略愿景，秉持“精诚至上、信义立行”核心价值观，在服务国家战略和地方经济发展中，不断提升专业化经营水平与精细化管理能力。公司业务方面，在致力于为企业客户提供完善的综合金融服务基础上，加快形成“普惠金融、供应链金融、科创金融、民生金融、绿色金融、跨境金融”六大金融体系和商投行联动特色。零售业务方面，通过线上线下融合服务，着力为个人客户提供更便捷、更有温度的金融服务，持续打造财富管理、消费金融、养老金融、基础零售等经营优势。新兴业务方面，完善对不同市场参与者的服务模式，深化同业经营体系建设，优化资产结构，强化交易和代客能力，提升托管市场竞争力。近年来，本公司积极探索数字化转型，完善顶层设计、明确转型路径，在经营管理重点领域推进大数据、人工智能应用，进一步推动客户体验优化、产品服务完善和风控专业能力提升。

报告期内，本公司积极应对新冠肺炎疫情的突发情况、经营环境的重大变化，助力疫情防控和“六稳”“六保”，特别是进一步加大普惠金融、供应链金融拓展力度，推广“上行普惠”线上融资平台。同时，本公司聚焦重点领域，加强风险资产管控，深入推进风险管理体制改革，着力加强智能风控建设，资产质量持续保持优良。

### 三、行业格局、发展情况及趋势

报告期内，面对复杂严峻的国内外环境，我国积极应对新冠肺炎疫情冲击，经济运行稳定恢复，工业生产持续发展，消费、投资稳步回升，出口动能强劲，推进以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局。稳健的货币政策灵活适度、精准导向，统筹推进疫情防控和经济社会发展。金融严监管态势延续，强化引导金融服务实体经济、普惠金融等领域。创新驱动发展战略加快推进，鼓励和规范金融科技发展。

银行业资产负债规模平稳增长，资产质量承压，盈利能力有所弱化，风险抵补能力和流动性水平保持稳定。银行业积极响应政策要求，支持企业复工复产，加强对国家重大战略及新兴产业、普惠小微等领域的布局和投入，不断提升服务实体经济的能力。数字化转型步伐加快，积极应用金融科技提升客户体验和服务效能，同时也促进了行业差异化发展。

### 四、发展战略、投资价值及核心竞争力

**战略愿景：**成为服务专业、品质卓越的“精品银行”。

“精品银行”主要体现在服务、管理、财务和品牌四个方面：

服务上：实现产品精致、服务专业；

管理上：实现管理精细、运行高效；

财务上：实现增长稳健、盈利出众；

品牌上：实现诚信卓越、受人尊敬。

**战略定位：**

围绕建设“精品银行”这一愿景目标，按照“总体形成特色、区域兼顾差异、局部凸显亮点”的指导思想，明确区域定位、客户定位和特色定位。

**区域定位：**扎根上海，精耕细作；立足长三角，做深做透；辐射全国，合理布局；接轨海外，稳步拓展。

**客户定位：**公司业务持续做深大型企业及机构等核心客户，大力拓展中小企业基础客户；零售业务继续巩固养老客户优势，积极拓展财富客户，培育高净值客户。

**特色定位：**致力于成为面向企业客户的综合金融服务提供商；面向城市居民的财富管理和养老金融服务专家；依托上海国际金融中心的金融市场领先交易服务商；依托传统银行优势、独具特色

的在线金融服务提供商。

#### **发展策略：**

**实施数字化转型。**明确线上化、数字化、智能化的数字化转型路径，全面推动各领域产品、服务、销售、管理等的线上化；深化数据管理体系建设，持续打造“掌上行”经营管理数据信息平台；重点推进数字化转型项目，建设智能风控、智能运营、智能销售、智能投顾、智能客服等智能平台。加大大数据、人工智能、云计算、区块链等数字化技术在产品、服务、渠道和管理等方面的研究和应用，自主研发与合作研发相结合，积累和培育核心技术，为客户服务与经营管理赋能。实现金融科技类专利申请数量每年持续上升。以数字化技术为业务赋能，构建公司客户数字化驱动的全流程闭环管理体系，提升零售客户线上拓展与经营能力，推动新兴业务在风控、交易和组合管理等领域数字化模式转变。以中后台为数字化转型重点，强化科技引领，打造一体化的网络金融服务平台，在计划财务、人力资源、风险内控、运营管理等战略配套领域加快智能应用，使中后台成为价值链上的重要一环。

**推进高质量发展。**坚持量的增长与结构优化均衡发展，坚持内涵式与外延式发展并举，夯实资产负债业务发展基础，持续提高存贷款占比；主动服务国家和地方战略，加大在长三角一体化、粤港澳大湾区等重点区域的布局；加大对战略新兴产业、先进制造业、科技创新领域的金融支持，提高新兴业务的中间业务收入贡献。优化发展模式与经营管理方式，实现发展动能由资源驱动向产品、服务和创新驱动转变。强化数字驱动经营管理，加快线上线下融合的一体化客户经营管理体系建设，提高展业效率。加大在科技及人力资源等重点领域的投入。深化风险体制改革，建立以智能风控为核心的风险经营管理体系，提升风险经营能力。

**培育业务特色。**公司业务将紧跟国家战略与区域经济发展方向，建设“普惠金融、供应链金融、科创金融、民生金融、绿色金融、跨境金融”六大金融体系和商投行联动特色；深耕上海，重点发展长三角，打造粤港澳、京津冀、成渝双城联动等区域特色；转变产品、客户、区域、行业等方面的业务经营模式。零售业务将从财富管理、消费金融、养老金融和基础零售四个重点方向突破。财富管理升级线上主动经营策略，搭建财富管理综合平台；消费金融优化资产结构，升级房贷产品，持续深耕汽车金融服务领域，强化消费场景建设；养老金融加快轻型获客工具升级，提升增值服务；基础零售升级代发业务线上化服务能力，提升“薪福家”品牌影响力。新兴业务将聚焦信用债类资产获取，优化资产结构，完善风险机制与资产营销组织机制，对内完善内生联动平台，对外深化同业外生平台建设；巩固货币、债券、外汇、贵金属、衍生品等主要交易商优势地位，并依托交易能力加强代客服务体系的建设；做大细分领域托管规模，加大产品和服务创新，布局基金、保险、社保等市场。

**投资价值及核心竞争力：**

**成熟的战略管理体系。**坚持“精品银行”战略愿景，建立了完整的总、分、子战略规划体系；坚持战略引领，构建了完善的战略闭环管理体系与专业化经营体系；经过三轮发展规划，先后实现了追赶、超越、领先的目标，逐步迈向可持续的高质量发展阶段。

**突出的区位优势。**扎根上海，银政、银企合作深厚，客户、网点基础扎实，主要业务在上海地区市场份额领先，存款贷款规模保持前列；搭建了覆盖长三角、环渤海、珠三角和中西部重点城市的区域经营布局，机构布局与国家区域发展战略相匹配。

**专业化的公司金融服务。**形成普惠金融、供应链金融、科创金融、民生金融、跨境金融、投资银行等服务体系，不断丰富综合金融服务内涵；普惠金融贷款、线上供应链贷款、民生金融贷款等规模均快速增长，投行债务融资工具承销市场份额持续提升；在长三角、粤港澳大湾区、京津冀等重点区域的城市更新、先进制造业、科创产业等重点领域布局完善。

**特色化的零售金融服务。**不断完善消费金融业务模式，汽车消费贷款增量居上海地区第一，信用卡累计发卡量在城商行中率先突破千万张规模，深耕住房金融等传统领域，业务结构不断优化；加速推进财富管理业务转型，近三年核心客户数和客户综合资产（AUM）实现翻番，盈利能力和销售产能持续高速攀升；秉持多年的养老金融专业服务经验，保持上海地区养老金存量客户第一，新获取客户数创近六年新高。

**转型发展的新兴业务。**持续深化金融市场内涵式发展，优化金市资产结构，利差水平居同业前列；聚焦核心交易能力构建及对代客业务的支撑，代客业务规模效益快速增长；推进同业业务改革，同业托管规模增速优于行业水平；加快理财业务转型，非保本理财产品规模位列城商行第一。

**创新的互联网金融服务体系。**建成在线数字化金融开放平台，产品创新不断丰富，覆盖新型支付、结算与现金管理、理财、贷款、跨境五大领域，线上个人客户数保持同业领先，价值创造加快提升；深化开放银行发展模式，大型合作平台全覆盖，服务可触达全国客户；移动渠道成为客户经营主渠道，个人手机银行蝉联中国金融认证中心（CFCA）最佳个人手机银行奖项。

**完善协同的集团经营布局。**上银香港、上银国际、上银基金业务稳步发展，尚诚消费金融稳健发展，集团内资源整合加强。依托上银香港、沪港台“上海银行”、西班牙桑坦德银行合作及上海自贸区分行，构建全方位的跨境业务服务平台。

**不断提升的数字化转型能力。**确立了数字化转型的战略主线，数据驱动的理念持续强化；科技资源投入加大，科技人才队伍不断充实，敏捷的科技开发与组织模式创新建立；搭建“掌上行”经营管理数据信息平台，经营管理量化水平提升；人工智能、大数据等新技术在客户经营、风险控制与特色业务领域的应用不断深化。

**扎实的风险量化管理基础。**风险管理工具、流程、监督和约束机制不断完善，信用风险、市场风险、操作风险管理等系统建设完善，大数据分析应用加强，风险预警能力提高；资产质量保持良好水平。

## 五、2021年度经营计划

展望 2021 年，世界经济复苏仍有不确定性，国内经济总体向好，金融供给侧改革将持续深化，货币政策总体稳健，并更加强调灵活适度、精准导向，推动商业银行进一步回归主业，合理控制实体经济综合融资成本；同时，2020 年疫情影响下的资产质量压力可能将在 2021 年进一步显现。总体而言，外部经济金融形势变化向商业银行经营提出更高要求，同时，宏观经济增长和结构调整中亦蕴藏着业务机会。

2021 年，是本集团新一轮发展规划（2021-2023 年）的开局之年。本集团将顺应国家宏观战略方向，把握市场变化中的机会，围绕建设“精品银行”战略愿景，有效推进本轮发展规划落地。以数字化转型为主线，聚焦关键领域，加快改革创新，推动高质量发展，构建场景化、批量化的数字获客和业务拓展模式，夯实基础客户，丰富拳头产品，建立全渠道服务能力，夯实主要业务领域优势，有效提升综合实力、品牌价值及市场竞争力。深化风险管理体制改革，构建智能风控为核心的一体化、全流程风险管理体系，实现各项业务稳健发展、资产质量总体可控、经营业绩稳健增长。

## 六、可能面对的风险

2021 年，世界经济受新冠肺炎疫情影响仍存有很大的不确定性，国内经济总体向好，延续恢复性增长态势，但仍处于恢复巩固的阶段。由于国内外经济环境的不确定性，商业银行面临的金融风险防控形势依然严峻，房地产金融化泡沫化倾向、高风险影子银行、互联网金融风险等潜在风险隐患，可能推动信用违约风险的上升、不良资产处置力度的加大、阶段性流动性风险压力的上升，并可能存在相互交织的合规风险及声誉风险。本集团将持续践行“以客户为中心、以市场为导向”的理念，完善风险防范的长效管理机制，毫不松懈地监控和化解风险，确保经营发展总体稳健，资产质量整体可控。

## 七、评级及奖项

### （一）评级

穆迪投资者服务公司授予本公司“Baa2”的长期发行人和长期存款评级，以及“Prime-2”短期发行人和短期存款评级，评级展望稳定。

### （二）奖项

报告期内，本公司在国内外机构组织的评选活动中荣获诸多荣誉与奖项，其中：

1. 英国《银行家》杂志联合独立品牌评估机构 Brand Finance 发布“2020 年全球银行品牌价值 500 强”榜单，本公司名列全球排名第 83 位。
2. 英国《银行家》杂志发布“全球银行 1000 强”排名，本公司按一级资本排名第 73 位。

3. 在《亚洲银行家》杂志举办的“2020 年度中国奖项计划”评选中，本公司荣获“中国最佳养老金融服务”奖项；在“2020 年度国际零售金融服务卓越大奖”评选中，本公司荣获“亚太、中东和非洲地区最佳进步零售银行”、“中国最佳进步零售银行”奖项。在《亚洲银行家》杂志举办的“2020 年度亚洲银行家——全球财富与社会奖项计划”评选活动中，本公司荣获“中国最佳私人财富慈善服务奖”。

4. 在《亚洲私人银行家》杂志“中国财富奖”评选中，本公司荣获“2019 年度中国最佳私人银行”奖项。

5. 上海市人民政府表彰 2019 年度上海金融创新奖获奖项目，本公司“智能风控—魔镜项目”荣获金融创新成果奖三等奖。

6. 上海市科学技术委员会召开 2021 年科技金融工作会议并进行表彰，本公司荣获“2020 年度上海科技金融合作银行先进奖”。

7. 在上海市委网络安全和信息化委员会办公室主办的 2020 年 ISG 网络安全技能竞赛“观安杯”管理运维赛中，本公司荣获银行总行组一等奖。

8. 在中国人民银行举办的“2019 年度银行科技发展奖”评选中，本公司“运营风险智能管控项目”荣获三等奖。

9. 在中国外汇交易中心组织的银行间外汇市场评优中，本公司荣获 2019 年度“银行间外汇市场最大进步综合做市机构”、“银行间外汇市场最大进步远掉做市机构”、“银行间外汇市场最佳外币对会员”、“银行间外汇市场最佳外币对衍生品会员”、“银行间外汇市场最佳技术服务支持机构”、“银行间外汇市场最佳数据信息服务支持机构”、“银行间外币货币市场最佳外币拆借会员”、“银行间外币货币市场最佳外币同业存款会员”等奖项。

10. 在中央国债登记结算有限责任公司 2020 年度中债成员综合评定中，本公司荣获“结算 100 强-优秀自营商”、“债券业务进步奖-资产托管业务”、“担保品业务杰出机构”。

11. 在全国银行间同业拆借中心组织的银行间本币市场评优中，本公司荣获 2020 年度银行间本币市场“核心交易商”、“优秀货币市场交易商”、“优秀衍生品市场交易商”、“优秀同业存单发行人”、“优秀 CFETS 同业存款参与机构”、“市场创新奖”、“交易机制创新奖（X-Swap）”等奖项。

12. 在中国金融认证中心（CFCA）组织的“2020 中国电子银行金榜奖”评选中，本公司荣获“最佳个人手机银行奖”。

13. 中国企业联合会、中国企业家协会发布“2020 中国企业 500 强榜单”和“2020 中国服务业企业 500 强榜单”，本公司分别位列第 220 名和第 89 名。在上海市企业联合会、上海市企业家协会、上海市经济团体联合会和解放日报联合主办的“2020 上海百强企业发布会”上，本公司位列 2020 年上海企业 100 强第 23 名和 2020 年上海服务业企业 100 强第 12 名。

14. 在上海市银行同业公会 2020 年“上海银行同业·年度奖项”评选活动中，本公司荣获“上海银行业普惠金融服务突出贡献奖”、“上海银行业科技金融服务奖”、“上海银行业银团贷款最佳机构奖”等奖项。本公司“担保基金批次线上快贷”荣获“上海银行业普惠金融服务创新奖”，“‘上行 e 链’在线供应链金融服务平台”荣获“上海银行业年度创新奖”。

15. 在《中国银行业》杂志社主办的“2020 年中国银行业金融科技应用成果大赛”中，本公司“‘上行 e 链’在线供应链金融服务平台”荣获最佳应用成果奖二等奖，“‘在线赋强公证’平台”荣获最佳技术创新奖三等奖。

16. 在中国证券报举办的第八届金牛资产管理发展论坛暨 2019 年度“金牛理财产品”颁奖典礼上，本公司荣获“2019 年度金牛理财银行”称号。在中国证券报主办的“2020 中国银行业理财发展论坛暨第一届中国银行业理财金牛奖颁奖典礼”上，本公司“‘净享利’系列开放式理财产品（1 年）”荣获“银行理财产品金牛奖”。

17. 在上海证券报举办的第十一届“金理财”奖评选中，本公司荣获“2020 年度城商行理财卓越奖”。

18. 在证券时报主办的“2020（第二届）中国区银行业天玑奖”评选中，本公司荣获“2020 年度城商行”和“2020 年度科创企业服务银行”奖项，本公司“净享利系列开放式理财产品”荣获“2020 年度净值型理财产品”。

19. 在中国基金报主办的“英华奖”评选中，本公司荣获“2019 年度最佳基金销售银行”奖项。

20. 在每日经济新闻主办的“2020 中国金鼎奖荣誉盛典”中，本公司荣获“2020 年度支持地方经济发展特别贡献奖”和“2020 年度卓越信用卡”奖项。在每日经济新闻主办的“2020 第十届中国上市公司口碑榜”评选中，本公司荣获“最具社会责任上市公司”奖项。

21. 在第一财经主办的“2020 年金融价值榜”中，本公司荣获“年度城商行 Top10”奖项。

22. 在中国经营报和中经未来主办的 2020 中国企业竞争力年会周上，本公司荣获“2020 卓越竞争力供应链金融银行”奖项。

23. 在经济观察报主办的“观察家金融峰会暨 2019-2020 年度卓越金融企业盛典”上，本公司荣获“年度卓越供应链金融创新银行”奖项。

24. 在“第五届亚太财富论坛”金臻奖评选中，本公司荣获“2020 年度最佳中国财富管理银行”荣誉。

25. 在《金融电子化》杂志社主办的“2020 中国金融科技年会暨第十一届金融科技及服务优秀创新奖颁奖典礼”上，本公司“资产池项目”荣获“2020 年度金融科技创新突出贡献奖——开发创新贡献奖”。

26. 在北京大学社会调查研究中心和智联招聘联合举办的评选活动中，本公司荣获“2020 中国年度最佳雇主”。

## 第二章 会计数据和财务指标概要

### 一、近三年主要会计数据和财务指标

#### (一) 主要会计数据

单位：人民币千元

经营业绩	2020 年	2019 年	变化	2018 年
利息净收入	36,394,280	31,763,989	14.58%	31,107,569
手续费及佣金净收入	5,608,546	5,123,819	9.46%	4,808,799
其他非利息净收入	8,743,297	12,912,484	-32.29%	7,971,454
营业收入	50,746,123	49,800,292	1.90%	43,887,822
业务及管理费	9,607,345	9,948,556	-3.43%	9,006,391
信用减值损失	18,273,733	17,149,101	6.56%	不适用
资产减值损失	不适用	不适用	不适用	15,331,901
营业利润	22,321,379	22,230,413	0.41%	19,084,319
利润总额	22,409,929	22,377,089	0.15%	19,251,872
净利润	20,914,871	20,332,859	2.86%	18,067,835
归属于母公司股东的净利润	20,885,062	20,297,588	2.89%	18,034,040
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	20,765,701	20,159,407	3.01%	17,887,207
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	12,471,951	-7,932,395	不适用	-21,732,994
<b>每股计（人民币元/股）</b>				
基本每股收益	1.40	1.36	2.94%	1.20
稀释每股收益	1.40	1.36	2.94%	1.20
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.39	1.35	2.96%	1.19
每股经营活动产生的现金流量净额	0.88	-0.56	不适用	-1.53
<b>资产负债</b>	<b>2020 年 12 月 31 日</b>	<b>2019 年 12 月 31 日</b>	<b>变化</b>	<b>2018 年 12 月 31 日</b>
资产总额	2,462,144,021	2,237,081,943	10.06%	2,027,772,399
客户贷款和垫款总额	1,098,124,072	972,504,678	12.92%	850,695,655
公司贷款和垫款	664,649,509	583,798,130	13.85%	534,269,554
个人贷款和垫款	348,944,523	321,778,839	8.44%	276,821,216
票据贴现	84,530,040	66,927,709	26.30%	39,604,885
贷款应计利息	3,412,230	3,706,345	-7.94%	不适用

以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-39,477,226	-34,990,396	不适用	-32,335,459
负债总额	2,271,205,002	2,059,855,312	10.26%	1,866,003,791
存款总额	1,297,175,690	1,186,071,412	9.37%	1,042,489,605
公司存款	972,715,421	894,275,533	8.77%	812,176,365
个人存款	324,460,269	291,795,879	11.19%	230,313,240
存款应计利息	18,549,177	17,480,140	6.12%	不适用
股东权益	190,939,019	177,226,631	7.74%	161,768,608
归属于母公司股东的净资产	190,397,890	176,708,612	7.75%	161,276,549
归属于母公司普通股股东的净资产	170,440,720	156,751,442	8.73%	141,319,379
股本	14,206,529	14,206,529	-	10,928,099
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (人民币元/股)	12.00	11.03	8.79%	9.95
资本净额	228,943,394	219,243,258	4.42%	186,679,181
风险加权资产	1,780,854,796	1,584,413,590	12.40%	1,435,652,196

注：

1、每股收益和加权平均净资产收益率根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（证监会公告〔2010〕2号）计算。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，于2020年12月发放优先股股息人民币10.40亿元，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”扣除优先股股息、“归属于母公司普通股股东的净资产”和“归属于母公司普通股股东的平均净资产”扣除了优先股。

2、根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》（财会〔2021〕2号）规定，本集团自2020年年报起对信用卡分期收入进行了重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入，并重述比较期数据，与利息净收入、非利息净收入、手续费及佣金净收入相关财务指标相应重述。

## （二）主要财务指标

盈利能力指标	2020年	2019年	增减 (个百分点)	2018年
平均资产收益率	0.89%	0.95%	-0.06	0.94%
归属于母公司普通股股东的 加权平均净资产收益率	12.09%	12.94%	-0.85	12.67%
扣除非经常性损益后 加权平均净资产收益率	12.02%	12.84%	-0.82	12.56%
净利差	1.94%	1.98%	-0.04	1.84%

净息差	1.82%	1.78%	0.04	1.81%
加权风险资产收益率	1.24%	1.34%	-0.10	1.38%
利息净收入占营业收入百分比	71.72%	63.78%	7.94	70.88%
非利息净收入占营业收入百分比	28.28%	36.22%	-7.94	29.12%
手续费及佣金净收入占营业收入百分比	11.05%	10.29%	0.76	10.96%
成本收入比	18.93%	19.98%	-1.05	20.52%
<b>资本充足指标</b>	<b>2020年12月31日</b>	<b>2019年12月31日</b>	<b>增减 (个百分点)</b>	<b>2018年12月31日</b>
核心一级资本充足率	9.34%	9.66%	-0.32	9.83%
一级资本充足率	10.46%	10.92%	-0.46	11.22%
资本充足率	12.86%	13.84%	-0.98	13.00%
<b>资产质量指标</b>	<b>2020年12月31日</b>	<b>2019年12月31日</b>	<b>增减 (个百分点)</b>	<b>2018年12月31日</b>
不良贷款率	1.22%	1.16%	0.06	1.14%
拨备覆盖率	321.38%	337.15%	-15.77	332.95%
贷款拨备率	3.92%	3.90%	0.02	3.80%

## 二、分季度主要财务数据

单位：人民币千元

	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	13,085,767	12,326,015	12,123,729	13,210,612
归属于母公司股东的净利润	5,237,204	5,894,038	3,920,667	5,833,153
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,213,574	5,836,476	3,878,907	5,836,744
经营活动产生的现金流量净额	35,598,090	35,986,756	-56,416,065	-2,696,830

## 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	2020年	2019年	2018年
银行卡滞纳金收入	143,978	110,817	91,043
补贴收入	86,329	66,764	42,998
清理挂账收入	68	68	42
其他资产处置净支出	-1,786	-7,756	-8,958

非经常性损益项目	2020年	2019年	2018年
诉讼及违约赔偿收入	-4,727	96,338	62,509
固定资产处置净（损失）/收入	-6,007	-8,485	-6,867
捐赠支出	-40,782	-34,432	-12,412
其他损益	-8,196	-18,359	35,329
以上有关项目对税务的影响	-47,857	-64,340	-55,742
<b>非经常性损益项目净额</b>	<b>121,020</b>	<b>140,615</b>	<b>147,942</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）计算。

#### 四、根据监管要求披露的其他财务信息

项目	标准值	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
流动性比例（本外币）	≥25%	67.50%	61.59%	44.17%
流动性比例（人民币）	≥25%	66.35%	59.27%	43.40%
流动性比例（外币折人民币）	≥25%	89.36%	116.05%	54.98%
存贷比		83.21%	81.89%	81.61%
单一最大客户贷款比率	≤10%	6.42%	8.56%	7.84%
最大十家客户贷款比率	≤50%	30.23%	32.38%	31.76%
正常类贷款迁徙率		3.37%	2.08%	2.36%
关注类贷款迁徙率		22.18%	61.91%	57.02%
次级类贷款迁徙率		81.21%	96.90%	98.12%
可疑类贷款迁徙率		91.94%	14.64%	11.10%

注：1、存贷比为监管法人口径；

2、单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额/资本净额，

最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额合计/资本净额。

#### 五、主要资产发生重大变化情况的说明

详见“第三章 经营情况讨论与分析”中的“资产负债表分析”。

## 第三章 经营情况讨论与分析

### 一、总体经营情况分析

2020年，本集团坚持“精品银行”战略引领，积极应对新冠肺炎疫情后经济金融形势变化，主动响应国家宏观政策导向，积极减费让利，加大对实体经济服务力度，持续推动业务转型和结构调整，提升专业化经营能力，强化风险管控和不良化解，全面推进三年发展规划（2018-2020年）收官，经营业绩稳健增长。

#### （一）各项业务稳步增长，资产负债结构持续优化

报告期末，本集团资产总额24,621.44亿元，较上年末增长10.06%。聚焦主责主业，积极支持服务实体经济，加大普惠金融、供应链金融、科创金融、民生金融、住房按揭贷款等领域信贷投放，优化信贷结构。报告期末，本集团客户贷款和垫款总额10,981.24亿元，较上年末增长12.92%，占资产总额比重44.60%，较上年末提高1.13个百分点。

强化产品驱动、客户经营和综合化金融服务，带动存款稳步增长。报告期末，本集团存款总额12,971.76亿元，较上年末增长9.37%，占负债总额比重57.11%。

#### （二）经营业绩稳健增长，营收和盈利趋势转好

本集团在积极让利实体经济，降低新投放贷款利率、减免部分服务收费的同时，加快各项业务推进和资产负债结构调整，提升贷款、以摊余成本计量的金融资产等生息资产占比，稳定息差水平。报告期内，净息差1.82%，同比提高0.04个百分点；把握债券市场、资本市场等发展机遇，加大代客理财、代销基金、投资银行等中间业务拓展，助力经营业绩实现稳健增长。报告期内，本集团实现营业收入507.46亿元，同比增长1.90%，其中，利息净收入为363.94亿元，同比增长14.58%；手续费及佣金净收入为56.09亿元，同比增长9.46%；实现归属于母公司股东的净利润208.85亿元，同比增长2.89%。从趋势看，2020年第四季度营业收入同比、环比均增长较快，增幅分别为10.84%、8.96%，带动全年营业收入、归属于母公司股东的净利润实现稳健增长，扭转2020年前三季度下降态势。

#### （三）资产质量保持良好，拨备覆盖水平充足

本集团积极应对复杂多变的外部形势，全面提升风险经营管理能力，聚焦重点领域，加强大额授信管控，加大清收化解力度，较好缓释风险，有效应对疫情冲击带来的不良暴露压力，资产质量总体保持稳定运行。

报告期末，本集团不良贷款率1.22%，与2020年第三季度末持平，较上年末上升0.06个百分点；拨备覆盖率321.38%，较上年末下降15.77个百分点，保持行业较好水平；贷款拨备率3.92%，较上

年末提高0.02个百分点；逾期客户贷款和垫款占比1.60%，较上年末下降0.05个百分点；逾期不良比130.86%，较上年末下降11.54个百分点，较2020年6月末下降49.70个百分点。

#### （四）加强资本管理和补充，各级资本水平充足

报告期内，本集团持续加强资本管理，强化激励约束，优化业务结构，提升资本使用效率；增强前瞻性预测分析和规划，积极推进可转债发行。报告期末，本集团资本充足率为 12.86%，一级资本充足率为 10.46%，核心一级资本充足率为 9.34%，符合监管要求和本集团资本规划管理目标。

## 二、财务报表分析

### （一）利润表分析

报告期内，本集团实现净利润 209.15 亿元，同比增长 5.82 亿元，增幅 2.86%，下表列出本集团主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2020 年	2019 年	变化
利息净收入	36,394,280	31,763,989	14.58%
非利息净收入	14,351,843	18,036,303	-20.43%
手续费及佣金净收入	5,608,546	5,123,819	9.46%
其他非利息净收入	8,743,297	12,912,484	-32.29%
营业收入	50,746,123	49,800,292	1.90%
减：营业支出	28,424,744	27,569,879	3.10%
其中：税金及附加	543,217	470,956	15.34%
业务及管理费	9,607,345	9,948,556	-3.43%
信用减值损失	18,273,733	17,149,101	6.56%
其他业务支出	449	1,266	-64.53%
营业利润	22,321,379	22,230,413	0.41%
加：营业外收支净额	88,550	146,676	-39.63%
利润总额	22,409,929	22,377,089	0.15%
减：所得税费用	1,495,058	2,044,230	-26.86%
净利润	20,914,871	20,332,859	2.86%
其中：归属于母公司股东的净利润	20,885,062	20,297,588	2.89%
少数股东损益	29,809	35,271	-15.49%

## 营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 507.46 亿元，同比增长 9.46 亿元，增幅 1.90%。其中，利息净收入同比增长 46.30 亿元，增幅 14.58%；手续费及佣金净收入同比增长 4.85 亿元，增幅 9.46%；其他非利息净收入同比下降 41.69 亿元，降幅 32.29%。本集团营业收入主要项目的金额、占比及变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	2020 年		2019 年		变化
	金额	占比	金额	占比	
<b>利息净收入</b>	<b>36,394,280</b>	<b>71.72%</b>	<b>31,763,989</b>	<b>63.78%</b>	<b>14.58%</b>
发放贷款和垫款利息收入	51,493,629	61.17%	49,683,458	62.06%	3.64%
债务工具投资利息收入	23,799,001	28.27%	21,490,170	26.84%	10.74%
拆出资金利息收入	6,177,877	7.34%	5,643,127	7.05%	9.48%
存放中央银行款项利息收入	1,929,244	2.29%	1,939,006	2.42%	-0.50%
买入返售金融资产利息收入	500,231	0.59%	935,345	1.17%	-46.52%
存放同业及其他金融机构款项利息收入	184,986	0.22%	236,295	0.30%	-21.71%
其他利息收入	101,023	0.12%	127,074	0.16%	-20.50%
<b>利息收入小计</b>	<b>84,185,991</b>	<b>100.00%</b>	<b>80,054,475</b>	<b>100.00%</b>	<b>5.16%</b>
吸收存款利息支出	26,584,144	55.63%	24,381,445	50.49%	9.03%
同业及其他金融机构存放款项利息支出	9,438,256	19.75%	11,243,188	23.28%	-16.05%
已发行债务证券利息支出	5,378,986	11.26%	5,723,275	11.85%	-6.02%
向中央银行借款利息支出	3,138,919	6.57%	2,966,704	6.14%	5.80%
卖出回购金融资产款利息支出	1,622,001	3.39%	1,621,494	3.36%	0.03%
拆入资金利息支出	1,589,616	3.33%	2,327,250	4.82%	-31.70%
其他利息支出	39,789	0.08%	27,130	0.06%	46.66%
<b>利息支出小计</b>	<b>47,791,711</b>	<b>100.00%</b>	<b>48,290,486</b>	<b>100.00%</b>	<b>-1.03%</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>5,608,546</b>	<b>11.05%</b>	<b>5,123,819</b>	<b>10.29%</b>	<b>9.46%</b>
<b>其他非利息净收入</b>	<b>8,743,297</b>	<b>17.23%</b>	<b>12,912,484</b>	<b>25.93%</b>	<b>-32.29%</b>
<b>营业收入</b>	<b>50,746,123</b>	<b>100.00%</b>	<b>49,800,292</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.90%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

## 1、利息净收入

### (1) 生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

报告期内，本集团净息差为1.82%，同比提高0.04个百分点；净利差为1.94%，同比下降0.04个百分点。本集团调整资产负债结构，压降以公允价值计量的金融资产等非生息资产规模，提高生息资产占资产总额比重，使得净息差表现好于净利差。

本集团积极落实减费让利的监管导向和有关政策，让利实体经济、降低贷款定价。报告期内，发放贷款和垫款平均收益率为5.06%，同比下降0.42个百分点。其中，公司贷款和垫款、个人贷款和垫款、票据贴现平均收益率分别下降0.28个百分点、0.49个百分点、0.69个百分点。分期限看，一般贷款(不含票据贴现及信用卡)中，短期贷款、中长期贷款平均收益率分别为4.99%、5.38%。

报告期内，吸收存款平均付息率为2.15%，同比改善0.04个百分点。本集团兼顾市场竞争和满足客户需要，把握市场利率变化趋势，平衡存款规模、结构与定价，重点加强结构性存款和中长期存款的管理，存款付息成本整体有所改善。

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、平均收益率/平均付息率情况。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	2020年			2019年		
	平均余额	利息收入/ 利息支出	平均收益率/ 平均付息率	平均余额	利息收入/ 利息支出	平均收益率/ 平均付息率
<b>资产</b>						
发放贷款和垫款	1,017,697,612	51,493,629	5.06%	907,170,062	49,683,458	5.48%
公司贷款和垫款	612,609,694	28,548,344	4.66%	565,101,072	27,927,491	4.94%
个人贷款和垫款	322,071,397	20,731,144	6.44%	287,278,500	19,914,277	6.93%
票据贴现	83,016,521	2,214,141	2.67%	54,790,490	1,841,690	3.36%
债务工具投资	626,657,160	23,799,001	3.80%	552,322,312	21,490,170	3.89%
存放中央银行款项	135,167,423	1,929,244	1.43%	132,920,904	1,939,006	1.46%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	196,516,277	6,362,863	3.24%	158,459,847	5,879,422	3.71%
买入返售金融资产	27,311,113	500,231	1.83%	33,316,925	935,345	2.81%
其他	-	101,023	-	-	127,074	-
<b>总生息资产</b>	<b>2,003,349,585</b>	<b>84,185,991</b>	<b>4.20%</b>	<b>1,784,190,050</b>	<b>80,054,475</b>	<b>4.49%</b>
<b>负债</b>						
吸收存款	1,234,411,513	26,584,144	2.15%	1,115,843,501	24,381,445	2.19%
公司活期存款	372,877,462	2,817,098	0.76%	334,338,992	2,244,875	0.67%
公司定期存款	546,216,667	15,839,088	2.90%	520,032,873	15,887,380	3.06%

项目	2020 年			2019 年		
	平均余额	利息收入/ 利息支出	平均收益率/ 平均付息率	平均余额	利息收入/ 利息支出	平均收益率/ 平均付息率
个人活期存款	81,615,734	246,159	0.30%	70,728,180	193,772	0.27%
个人定期存款	233,701,650	7,681,799	3.29%	190,743,456	6,055,418	3.17%
同业及其他金融机构存放 和拆入款项	505,638,033	11,027,872	2.18%	476,224,048	13,570,438	2.85%
已发行债务证券	190,360,598	5,378,986	2.83%	179,566,457	5,723,275	3.19%
卖出回购金融资产款	82,787,229	1,622,001	1.96%	65,015,811	1,621,494	2.49%
向中央银行借款	99,213,890	3,138,919	3.16%	88,986,068	2,966,704	3.33%
其他	-	39,789	-	-	27,130	-
<b>总计息负债</b>	<b>2,112,411,263</b>	<b>47,791,711</b>	<b>2.26%</b>	<b>1,925,635,885</b>	<b>48,290,486</b>	<b>2.51%</b>
<b>利息净收入</b>	-	<b>36,394,280</b>	-	-	<b>31,763,989</b>	-
<b>净利差</b>	-	-	<b>1.94%</b>	-	-	<b>1.98%</b>
<b>净息差</b>	-	-	<b>1.82%</b>	-	-	<b>1.78%</b>

## (2) 利息收入和利息支出变动分析

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；由于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

2020年与2019年对比			
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	5,592,491	-3,782,320	1,810,171
债务工具投资	2,823,067	-514,236	2,308,831
存放中央银行款项	32,065	-41,827	-9,762
存放和拆放同业及其他金 融机构款项	1,232,203	-748,762	483,441
买入返售金融资产	-110,003	-325,111	-435,114
其他	-	-	-26,051
<b>利息收入变化</b>	<b>9,569,823</b>	<b>-5,412,256</b>	<b>4,131,516</b>
<b>负债</b>			
吸收存款	2,553,467	-350,768	2,202,699

2020年与2019年对比			
项目	规模因素	利率因素	利息收支变动
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	641,514	-3,184,080	-2,542,566
已发行债务证券	305,008	-649,297	-344,289
卖出回购金融资产款	348,185	-347,678	507
向中央银行借款	323,587	-151,372	172,215
其他	-	-	12,659
<b>利息支出变化</b>	<b>4,171,761</b>	<b>-4,683,195</b>	<b>-498,775</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>5,398,062</b>	<b>-729,061</b>	<b>4,630,291</b>

## 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 56.09 亿元，同比增长 4.85 亿元，增幅 9.46%。

其中，实现代理手续费收入 27.78 亿元，同比增长 23.32%，主要是积极顺应资管新规净值化转型，新老产品平稳衔接，理财规模稳步增长，带来相应手续费收入增长，同时及时把握资本市场发展机遇，提高权益产品的引入比重，推动基金代销规模高速增长，代销手续费收入相应快速增长；实现结算与清算手续费收入 2.22 亿元，同比增长 17.81%，主要是信用证业务收入增加；托管及其他受托业务佣金收入为 5.38 亿元，同比有所下降，主要是主动调整同业业务结构，在扩大同业托管规模的同时有序压降私募托管；其他手续费及佣金收入同比下降主要是调整与第三方机构合作模式，相关手续费收入减少。

单位：人民币千元

项目	2020年	2019年	变化
代理手续费收入	2,778,275	2,252,967	23.32%
顾问和咨询费收入	1,438,557	1,386,539	3.75%
信用承诺手续费收入	709,380	676,937	4.79%
托管及其他受托业务佣金收入	538,364	689,953	-21.97%
银行卡手续费收入	498,080	528,959	-5.84%
结算与清算手续费收入	222,261	188,664	17.81%
电子银行手续费收入	107,370	99,708	7.68%
其他	46,675	141,248	-66.96%
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>6,338,962</b>	<b>5,964,975</b>	<b>6.27%</b>
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>730,416</b>	<b>841,156</b>	<b>-13.17%</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>5,608,546</b>	<b>5,123,819</b>	<b>9.46%</b>

## (2) 其他非利息净收入

报告期内，本集团实现其他非利息净收入 87.43 亿元，同比减少 41.69 亿元，降幅 32.29%。其中，投资净收益 80.67 亿元，同比下降 27.16%，主要是持续推进资产结构调整，增加生息类资产配置，压降同业理财、货币基金等部分交易性金融资产规模，同时受市场利率下行影响，交易性金融资产收益率明显下行，收益下降；汇兑净损失 8.25 亿元，主要由于货币互换业务成本上升。

单位：人民币千元

项目	2020 年	2019 年	变化
其他收益	86,329	66,764	29.30%
投资净收益	8,066,980	11,075,168	-27.16%
公允价值变动净收益/（损失）	1,363,876	1,363,173	0.05%
汇兑净收益/（损失）	-824,509	306,655	-368.87%
其他业务收入	56,624	109,209	-48.15%
资产处置收益/（损失）	-6,003	-8,485	不适用
<b>其他非利息净收入</b>	<b>8,743,297</b>	<b>12,912,484</b>	<b>-32.29%</b>

## 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 96.07 亿元，同比减少 3.41 亿元，降幅 3.43%。

本集团以价值创造和数字化转型为导向，服务战略发展重点，持续加大对零售业务、普惠金融、供应链金融、科创金融、金融科技等重点领域的投入，同步推进成本精细化管理，加强财务预算动因分析，持续优化成本结构，完善预算管理体系。受疫情影响，资产购置进度放缓，差旅活动和网点运营支出减少。

单位：人民币千元

项目	2020 年	2019 年	变化
员工成本	6,103,899	5,973,933	2.18%
物业及设备支出	1,580,616	1,735,718	-8.94%
其他办公及行政费用	1,922,830	2,238,905	-14.12%
<b>业务及管理费</b>	<b>9,607,345</b>	<b>9,948,556</b>	<b>-3.43%</b>
<b>成本收入比</b>	<b>18.93%</b>	<b>19.98%</b>	<b>下降1.05个百分点</b>

### (2) 信用减值损失

报告期内，本集团计提信用减值损失 182.74 亿元，同比增长 11.25 亿元，增幅 6.56%，主要由于本集团贷款规模增长及前瞻性考虑疫情对实体经济的影响，审慎足额增加风险抵补。

单位：人民币千元

项目	2020年	2019年	变化
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	16,315,735	11,544,916	41.32%
预计负债	996,625	3,661,234	-72.78%
拆出资金	680,077	114,627	493.30%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	642,512	1,324,056	-51.47%
买入返售金融资产	55,770	-1,050,137	不适用
其他资产	38,045	165,951	-77.07%
存放同业及其他金融机构款项	18,035	22,261	-18.98%
存放中央银行款项	200	-3	不适用
其他债权投资	-72,055	-29,308	不适用
债权投资	-401,211	1,395,504	-128.75%
<b>信用减值损失</b>	<b>18,273,733</b>	<b>17,149,101</b>	<b>6.56%</b>

#### 4、所得税费用

报告期内，本集团发生所得税费用 14.95 亿元，同比减少 5.49 亿元，降幅 26.86%，主要由于国债利息收入等免税收入增加。

单位：人民币千元

项目	2020年	2019年	变化
当年所得税	4,010,112	5,755,386	-30.32%
递延所得税	-2,515,054	-3,711,156	不适用
<b>所得税费用</b>	<b>1,495,058</b>	<b>2,044,230</b>	<b>-26.86%</b>

## (二) 资产负债表分析

### 1、资产

报告期末，本集团资产总额为 24,621.44 亿元，较上年末增长 2,250.62 亿元，增幅 10.06%。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
客户贷款和垫款总额	1,098,124,072	44.60%	972,504,678	43.47%
贷款应计利息	3,412,230	0.14%	3,706,345	0.16%
减：以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-39,477,226	-1.60%	-34,990,396	-1.56%

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>1,062,059,076</b>	<b>43.14%</b>	<b>941,220,627</b>	<b>42.07%</b>
金融投资 <sup>注1</sup>	972,447,955	39.50%	917,941,717	41.03%
现金及存放中央银行款项	146,443,545	5.95%	140,256,924	6.27%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	202,505,803	8.22%	184,657,611	8.25%
买入返售金融资产	1,181,125	0.05%	2,267,055	0.10%
长期股权投资	446,235	0.02%	422,778	0.02%
其他 <sup>注2</sup>	77,060,282	3.13%	50,315,231	2.25%
<b>资产总额</b>	<b>2,462,144,021</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,237,081,943</b>	<b>100.00%</b>

注：

- 1、包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资；
- 2、包括衍生金融资产、固定资产、无形资产、递延所得税资产及其他资产；
- 3、尾差为四舍五入原因造成。

### (1) 客户贷款和垫款

报告期末，本集团客户贷款和垫款总额 10,981.24 亿元，较上年末增长 12.92%，占资产总额比重 44.60%，较上年末提高 1.13 个百分点。其中，公司贷款和垫款余额 6,646.50 亿元，较上年末增长 13.85%，占客户贷款和垫款总额的比例为 60.52%，较上年末提高 0.49 个百分点；个人贷款和垫款余额 3,489.45 亿元，较上年末增长 8.44%，占客户贷款和垫款总额的比例为 31.78%。

客户贷款和垫款情况详见本章“二、财务报表分析（五）贷款质量分析”。

### (2) 金融投资

报告期末，本集团金融投资余额 9,724.48 亿元，较上年末增长 545.06 亿元，增幅 5.94%。其中，债权投资 6,401.64 亿元，同比增长 798.55 亿元，主要是加大对实体企业债券发行融资需求的支持力度，在风险可控前提下提升企业债券投资规模；交易性金融资产 3,095.68 亿元，同比下降 84.88 亿元，主要是持续推进资产结构调整，压降同业理财、货币基金规模；其他债权投资 221.39 亿元，同比下降 169.22 亿元，主要是同业存单投资规模减少。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	309,567,532	31.83%	318,055,345	34.65%
债权投资	640,164,298	65.83%	560,309,534	61.04%
其他债权投资	22,139,448	2.28%	39,061,464	4.25%

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
其他权益工具投资	576,677	0.06%	515,374	0.06%
<b>金融投资</b>	<b>972,447,955</b>	<b>100.00%</b>	<b>917,941,717</b>	<b>100.00%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

## (2.1) 交易性金融资产

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	4,795,015	1.55%	1,921,254	0.60%
政策性银行债券	3,829,358	1.24%	532,900	0.17%
金融债券	7,702,215	2.49%	4,625,103	1.45%
企业债券	29,002,260	9.37%	13,556,138	4.26%
资产支持证券	921,549	0.30%	316,438	0.10%
基金投资	150,023,818	48.46%	167,258,952	52.59%
同业存单	2,356,338	0.76%	1,280,818	0.40%
股权投资	995,573	0.32%	664,301	0.21%
理财产品	56,939,294	18.39%	83,351,708	26.21%
资金信托计划及资产管理计划	53,002,112	17.12%	44,547,733	14.01%
<b>交易性金融资产</b>	<b>309,567,532</b>	<b>100.00%</b>	<b>318,055,345</b>	<b>100.00%</b>

## (2.2) 债权投资

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	376,980,725	58.89%	363,548,058	64.88%
政策性银行债券	16,787,820	2.62%	18,326,420	3.27%
金融债券	28,697,257	4.48%	20,724,959	3.70%
企业债券	90,588,136	14.15%	33,676,191	6.01%
资产支持证券	10,982,768	1.72%	7,675,599	1.37%
同业存单	-	-	1,497,398	0.27%
标准化票据	138,029	0.02%	-	-

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
证券收益凭证投资	8,600,000	1.34%	2,667,289	0.48%
资金信托计划及资产管理计划	104,041,409	16.25%	111,313,933	19.87%
<b>债权投资余额</b>	<b>636,816,144</b>	<b>99.48%</b>	<b>559,429,847</b>	<b>99.84%</b>
应计利息	8,507,063	1.33%	6,436,587	1.15%
减：预期信用减值准备	-5,158,909	-0.81%	-5,556,900	-0.99%
<b>债权投资净额</b>	<b>640,164,298</b>	<b>100.00%</b>	<b>560,309,534</b>	<b>100.00%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

### (2.3) 其他债权投资

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	3,087,453	13.95%	3,201,671	8.20%
政策性银行债券	1,530,466	6.91%	4,750,588	12.16%
金融债券	8,170,025	36.90%	11,429,306	29.26%
企业债券	8,534,157	38.55%	9,156,321	23.44%
资产支持证券	509,296	2.30%	418,470	1.07%
同业存单	-	-	9,676,866	24.77%
<b>小计</b>	<b>21,831,397</b>	<b>98.61%</b>	<b>38,633,222</b>	<b>98.90%</b>
应计利息	308,051	1.39%	428,242	1.10%
<b>其他债权投资</b>	<b>22,139,448</b>	<b>100.00%</b>	<b>39,061,464</b>	<b>100.00%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

### (2.4) 其他权益工具投资

报告期末，本集团其他权益工具投资为非上市公司股权投资和部分抵债股权，账面价值为 5.77 亿元，较上年末增长 0.61 亿元，增幅 11.89%，主要由于抵债股权增加。

## (2.5) 按发行主体分类的债券投资

单位：人民币千元

类别	2020年12月31日
政府债券	384,863,193
政策性银行债券	22,147,644
商业银行债券及非银金融机构债券	44,569,497
其他机构债券	140,538,166
<b>债券投资总额</b>	<b>592,118,500</b>

## (2.6) 所持前十大面值金融债券情况

单位：人民币千元

债券名称	面值	票面年利率	到期日	减值准备
2016年政策性金融债券	4,940,000	2.96%	2021-7-27	-
2016年非银金融机构债券	2,480,868	3.25%	2021-11-29	1,951.11
2016年政策性金融债券	2,220,000	2.96%	2021-2-18	-
2016年政策性金融债券	2,140,000	2.92%	2021-11-1	-
2020年非银金融机构债券	2,000,000	3.40%	2021-1-15	5,279.53
2020年非银金融机构债券	2,000,000	3.35%	2021-1-22	5,275.49
2018年商业银行债券	1,500,000	4.80%	2028-1-22	1,778.15
2020年政策性金融债券	1,350,000	3.09%	2030-6-18	-
2016年政策性金融债券	1,170,000	3.10%	2021-3-11	-
2016年商业银行债券	1,044,576	2.45%	2021-10-20	615.47

## (2.7) 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
申联国际投资有限公司	288,044	16.50%	331,368	29,050	其他权益工具投资
中国银联股份有限公司	63,727	1.71%	63,727	9,000	其他权益工具投资
城市商业银行资金清算中心	600	1.94%	600	-	其他权益工具投资
中国光大银行股份有限公司	18,000	0.03%	67,591	3,625	交易性金融资产
国家绿色发展基金股份有限公司	200,000	2.26%	200,000	-	交易性金融资产
<b>合计</b>	<b>570,371</b>	<b>-</b>	<b>663,286</b>	<b>41,675</b>	

注：

- 1、国家绿色发展基金股份有限公司注册资本为 885 亿元，本公司认缴出资比例为 2.2599%。截至 2020 年末，实际出资 2 亿元；
- 2、上述股权投资已包含在“（2.1）交易性金融资产”和“（2.4）其他权益工具投资”中。

### （3）长期股权投资

详见财务报告附注五、11及本章“四、业务综述（六）主要控股参股公司”。

### （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，详见财务报告附注六。

## 2、负债

报告期末，本集团负债总额为 22,712.05 亿元，较上年末增长 2,113.50 亿元，增幅 10.26%。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
吸收存款	1,315,724,867	57.93%	1,203,551,552	58.43%
同业及其他金融机构存放款项	435,178,191	19.16%	394,617,512	19.16%
向中央银行借款	126,839,546	5.58%	93,181,724	4.52%
拆入资金	75,128,408	3.31%	74,165,011	3.60%
交易性金融负债	88,544	0.01%	400,427	0.02%
卖出回购金融资产款	75,928,688	3.34%	63,349,665	3.07%
已发行债务证券	189,639,810	8.35%	190,712,382	9.26%
其他	52,676,948	2.32%	39,877,039	1.94%
<b>负债总额</b>	<b>2,271,205,002</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,059,855,312</b>	<b>100.00%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

### 吸收存款

本集团聚焦核心存款拓展，加强产品、渠道和客户营销的深度融合，实现存款稳健增长。报告期末，本集团吸收存款余额为 13,157.25 亿元，较上年末增长 1,121.73 亿元，增幅 9.32%。

本集团活期存款余额占存款总额的比例为 40.83%，较上年末提高 2.78 个百分点。其中，公司活期存款占公司存款余额比例为 45.67%，较上年末提高 3.20 个百分点。零售活期存款占个人存款余额比例为 26.33%，较上年末提高 1.83 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
<b>公司存款</b>	<b>972,715,421</b>	<b>73.93%</b>	<b>894,275,533</b>	<b>74.30%</b>	<b>812,176,365</b>	<b>77.91%</b>
活期存款	444,230,977	33.76%	379,806,059	31.56%	352,752,013	33.84%
定期存款	528,484,444	40.17%	514,469,474	42.75%	459,424,352	44.07%
<b>个人存款</b>	<b>324,460,269</b>	<b>24.66%</b>	<b>291,795,879</b>	<b>24.24%</b>	<b>230,313,240</b>	<b>22.09%</b>
活期存款	85,414,814	6.49%	71,466,129	5.93%	63,939,526	6.13%
定期存款	239,045,455	18.17%	220,329,750	18.31%	166,373,714	15.96%
<b>存款总额</b>	<b>1,297,175,690</b>	<b>98.59%</b>	<b>1,186,071,412</b>	<b>98.55%</b>	<b>1,042,489,605</b>	<b>100.00%</b>
存款应计利息	18,549,177	1.41%	17,480,140	1.45%	不适用	不适用
吸收存款	1,315,724,867	100.00%	1,203,551,552	100.00%	1,042,489,605	100.00%

注：尾差为四舍五入原因造成。

### 3、股东权益

报告期末，本集团股东权益为 1,909.39 亿元，较上年末增长 137.12 亿元，增幅 7.74%。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	变化
股本	14,206,529	14,206,529	-
其他权益工具	19,957,170	19,957,170	-
资本公积	22,052,934	22,052,934	-
其他综合收益	3,376,745	3,849,918	-12.29%
盈余公积	42,256,088	36,273,686	16.49%
一般风险准备	31,581,062	28,434,363	11.07%
未分配利润	56,967,362	51,934,012	9.69%
<b>归属于母公司股东权益</b>	<b>190,397,890</b>	<b>176,708,612</b>	<b>7.75%</b>
少数股东权益	541,129	518,019	4.46%
<b>股东权益</b>	<b>190,939,019</b>	<b>177,226,631</b>	<b>7.74%</b>

#### 4、截至报告期末主要资产受限情况

截至报告期末，本集团不存在主要资产受限情况。

#### (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 124.72 亿元，同比增长 204.04 亿元，主要由于向中央银行借款增加、拆出资金净增加额下降等原因导致经营活动现金流入增加、流出减少。

投资活动产生的现金流量净额为 41.17 亿元，同比增长 236.53 亿元，主要由于收回投资收到的现金增加。

筹资活动产生的现金流量净额为-131.92 亿元，同比减少 24.17 亿元，主要由于发行债务证券收到的现金减少。

#### (四) 比较式会计报表中变化幅度超过30%以上项目及原因

单位：人民币千元

项目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	较上年末增减	变动的主要原因
衍生金融资产	29,640,218	16,443,915	80.25%	货币互换合约估值变动影响
买入返售金融资产	1,181,125	2,267,055	-47.90%	买入返售金融资产减少
其他债权投资	22,139,448	39,061,464	-43.32%	同业存单投资减少
其他资产	24,672,790	14,024,086	75.93%	待清算款项等增加
向中央银行借款	126,839,546	93,181,724	36.12%	向中央银行借款增加
交易性金融负债	88,544	400,427	-77.89%	融券卖出业务减少
衍生金融负债	31,470,699	16,690,672	88.55%	货币互换合约估值变动影响
应交税费	3,749,750	5,516,021	-32.02%	企业所得税预缴金额增加
其他负债	4,270,887	6,117,750	-30.19%	待清算款项等减少
项目	2020年	2019年	较上年 同期增减	变动的主要原因
汇兑净收益/(损失)	-824,509	306,655	-368.87%	货币互换业务成本上升等影响
其他业务收入	56,624	109,209	-48.15%	租金收入减少
其他业务成本	-449	-1,266	-64.53%	其他业务成本减少
其他综合收益的税后净额	-473,173	1,409,140	-133.58%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具估值和减值计提减少

### （五）贷款质量分析

报告期内，宏观经济形势复杂多变，叠加新冠肺炎疫情影响，存在诸多不确定性。本集团积极应对，持续完善资产质量管控机制，夯实信贷基础管理，加强大额授信及重点区域、重点行业、重点客户风险防控，提升风险经营管理能力，资产质量整体保持稳定。

#### 1、按五级分类划分的贷款分布情况

报告期内，受突发疫情加剧经济下行压力的影响，部分企业面临生产经营困难、还款能力下降等，不良贷款率较上年末略微上升。报告期末，不良贷款率 1.22%，本集团已采取有效措施，积极应对，遏制新增风险暴露并加大不良化解处置力度，资产质量整体保持相对平稳。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		较上年末 变化	2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比		金额	占比
<b>正常贷款</b>	<b>1,084,722,875</b>	<b>98.78%</b>	<b>961,251,527</b>	<b>98.84%</b>	<b>123,471,348</b>	<b>840,983,958</b>	<b>98.86%</b>
正常类	1,063,737,461	96.87%	942,971,903	96.96%	120,765,558	825,151,433	97.00%
关注类	20,985,414	1.91%	18,279,624	1.88%	2,705,790	15,832,525	1.86%
<b>不良贷款</b>	<b>13,401,197</b>	<b>1.22%</b>	<b>11,253,151</b>	<b>1.16%</b>	<b>2,148,046</b>	<b>9,711,697</b>	<b>1.14%</b>
次级类	5,913,373	0.54%	3,169,614	0.33%	2,743,759	3,984,305	0.47%
可疑类	3,213,466	0.29%	7,287,294	0.75%	-4,073,828	4,879,587	0.57%
损失类	4,274,357	0.39%	796,243	0.08%	3,478,114	847,805	0.10%
<b>客户贷款和 垫款总额</b>	<b>1,098,124,072</b>	<b>100.00%</b>	<b>972,504,678</b>	<b>100.00%</b>	<b>125,619,394</b>	<b>850,695,655</b>	<b>100.00%</b>
<b>贷款和垫款 减值准备</b>	<b>43,069,082</b>	<b>-</b>	<b>37,939,740</b>	<b>-</b>	<b>5,129,342</b>	<b>32,335,459</b>	<b>-</b>
<b>不良贷款率</b>	<b>1.22%</b>		<b>1.16%</b>		上升 0.06 个百分点	<b>1.14%</b>	
<b>拨备覆盖率</b>	<b>321.38%</b>		<b>337.15%</b>		下降 15.77 个百分点	<b>332.95%</b>	
<b>贷款拨备率</b>	<b>3.92%</b>		<b>3.90%</b>		上升 0.02 个百分点	<b>3.80%</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

报告期末，本集团公司贷款和垫款余额 6,646.50 亿元，较上年末增长 13.85%，占客户贷款和垫款总额的比例为 60.52%，较上年末提高 0.49 个百分点；个人贷款和垫款余额 3,489.45 亿元，较上年末增长 8.44%，占客户贷款和垫款总额的比例为 31.78%，较上年末下降 1.31 个百分点。

本集团持续优化公司信贷结构，强化大额授信风险管控，严控不良贷款新增，主动提前应对潜在风险；压降存量不良，加大不良化解处置力度，公司信贷资产质量稳步改善。报告期末，本集团公司贷款和垫款不良率 1.43%，较上年末下降 0.01 个百分点。

受宏观经济形势复杂多变、共债风险上升等外部因素，叠加新冠肺炎疫情影响，个人贷款资产质量短期波动。本集团聚焦客群质量管控，从模型准入、客群优化、阈值管控、清收化解、联动监测、优选合作方等六方面建立全流程管控体系，在收益覆盖风险的基础上，确保个人消费贷款健康有序发展。报告期末，本集团个人贷款和垫款不良率为 1.12%，较上年末略有上升，较 2020 年 6 月末下降 0.11 个百分点。其中，个人消费贷款不良率 1.87%，较上年末有所上升，较 2020 年 6 月末下降 0.02 个百分点。从时序结构看，2020 年上半年受疫情影响，催收能力受限，消费贷款逾期发生额增长，并在 2020 年第二季度生成不良，自下半年起，单月不良新增逐月下降，9 月起不良贷款余额呈下降趋势，已逐步趋于稳定。

本集团重点支持一、二线城市刚性及改善性购房融资需求，报告期末，住房按揭贷款不良率 0.14%，较上年末下降 0.02 个百分点，资产质量继续保持优良。

受疫情影响，2020 年上半年信用卡贷款投放减缓导致规模负增长，信用卡贷款不良率上升，下半年随着贷款规模稳步回升以及持续强化逾期贷款清收化解，资产质量稳定可控。报告期末，信用卡贷款不良率 1.74%，较上年末略上升，较 2020 年 6 月末下降 0.10 个百分点，优于行业平均水平。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日				2019 年 12 月 31 日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
公司贷款和垫款	664,649,509	60.52%	9,472,583	1.43%	583,798,130	60.03%	8,412,596	1.44%
票据贴现	84,530,040	7.70%	15,055	0.02%	66,927,709	6.88%	23,157	0.03%
个人贷款和垫款	348,944,523	31.78%	3,913,558	1.12%	321,778,839	33.09%	2,817,398	0.88%
其中：个人消费贷款	158,368,774	14.42%	2,965,819	1.87%	175,058,957	18.00%	2,005,661	1.15%
住房按揭贷款	123,866,278	11.28%	176,836	0.14%	94,450,382	9.71%	146,621	0.16%
个人经营性贷款	32,261,045	2.94%	171,752	0.53%	18,747,397	1.93%	119,620	0.64%
信用卡	34,448,426	3.14%	599,152	1.74%	33,522,102	3.45%	545,496	1.63%
客户贷款和垫款总额	1,098,124,072	100.00%	13,401,197	1.22%	972,504,678	100.00%	11,253,151	1.16%

注：尾差为四舍五入原因造成。

### 3、按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

本集团始终坚持服务实体经济原则，紧跟国家重大战略规划，突出服务实体经济重点领域和关键环节，重点支持关系民生、符合国家产业政策和结构调整升级导向的行业，支持科创企业、制造业等高质量发展；服务先进制造业和现代服务业深度融合；支持新基建和传统基建行业，积极介入重点区域的基础设施建设和公共消费领域相关项目；严格落实“房住不炒”政策精神及房地产行业

调控政策。报告期内，贷款主要投向租赁和商务服务业，制造业，水利、环境和公共设施管理业、批发和零售业等行业，其中，租赁和商务服务业投向，水利、环境和公共设施管理业投向的贷款余额占比分别较上年末提高 1.80 个百分点、0.95 个百分点；房地产业投向的贷款余额占比较上年末下降 1.61 个百分点。

本集团加大对重点行业、重点客户监测力度，实施分类管理，通过滚动排摸、持续督导、大额管控、定期监测、预警退出、灵活保全、加快处置等多措并举，化解预期风险。批发和零售业，文化、体育和娱乐业，制造业贷款资产质量有所改善，报告期末，不良贷款率分别较上年末下降 4.14 个百分点、1.15 个百分点和 0.93 个百分点。

受宏观经济下行影响，建筑业及交通运输、仓储和邮政业不良贷款率略有上升；受房地产调控政策持续加码、收紧等影响，个别项目施工和租售进度未达预期，还款能力有所下降，导致房地产业不良贷款率有所波动。本集团对房地产行业坚持“确保合规、总体从紧、严格准入、好中选优、平衡收益”二十字方针，落实差异化管控政策，分类管理、严格准入、定期沟通、联防联控、细化刚性标准、做实主动退出，强化风险化解处置，整体风险可控。2021 年将进一步提高准入门槛、优化结构、稳健经营。

单位：人民币千元

行业	2020 年 12 月 31 日				2019 年 12 月 31 日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
租赁和商务服务业	177,227,523	16.14%	678,285	0.38%	139,439,435	14.34%	355,750	0.26%
房地产业	156,694,699	14.27%	3,746,791	2.39%	154,391,365	15.88%	153,798	0.10%
制造业	76,581,299	6.97%	586,691	0.77%	75,886,752	7.80%	1,286,312	1.70%
批发和零售业	56,566,157	5.15%	3,754,548	6.64%	51,370,308	5.28%	5,537,716	10.78%
水利、环境和公共设施管理业	62,933,589	5.73%	50,000	0.08%	46,455,697	4.78%	0	0.00%
建筑业	27,554,164	2.51%	393,186	1.43%	21,500,402	2.21%	242,955	1.13%
金融业	25,250,718	2.30%	0	0.00%	21,951,036	2.26%	278,680	1.27%
信息传输、软件和信息技术服务业	21,696,116	1.98%	55,504	0.26%	17,736,281	1.82%	47,874	0.27%
交通运输、仓储和邮政业	14,865,635	1.35%	58,370	0.39%	10,104,445	1.04%	9,413	0.09%
文化、体育和娱乐业	9,025,019	0.82%	45,489	0.50%	12,398,525	1.27%	204,298	1.65%
其他	36,254,590	3.30%	103,720	0.29%	32,563,884	3.35%	295,800	0.91%
<b>公司贷款和垫款</b>	<b>664,649,509</b>	<b>60.52%</b>	<b>9,472,583</b>	<b>1.43%</b>	<b>583,798,130</b>	<b>60.03%</b>	<b>8,412,596</b>	<b>1.44%</b>
<b>个人贷款和垫款</b>	<b>348,944,523</b>	<b>31.78%</b>	<b>3,913,558</b>	<b>1.12%</b>	<b>321,778,839</b>	<b>33.09%</b>	<b>2,817,398</b>	<b>0.88%</b>
<b>票据贴现</b>	<b>84,530,040</b>	<b>7.70%</b>	<b>15,055</b>	<b>0.02%</b>	<b>66,927,709</b>	<b>6.88%</b>	<b>23,157</b>	<b>0.03%</b>

行业	2020 年 12 月 31 日				2019 年 12 月 31 日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
客户贷款和垫款总额	1,098,124,072	100.00%	13,401,197	1.22%	972,504,678	100.00%	11,253,151	1.16%

注：尾差为四舍五入原因造成。

#### 4、按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

本集团始终坚持深耕上海，助力上海地区新基建及传统基建等重大项目建设，支持国资国企参与“三大重点产业”项目，围绕上海“五个中心”建设和具有世界影响力的现代化国际大都市建设，加大对市区两级优质国有企业、上市公司、细分行业龙头企业的支持。同时，支持国家重大战略规划实施落地和区域经济发展，聚焦长三角、粤港澳大湾区、京津冀等重点区域建设。

报告期末，本集团上海地区、长三角地区（除上海地区）和珠三角地区（含香港）贷款余额居前三位，分别为 4,906.16 亿元、2,675.28 亿元和 2,063.68 亿元，占比分别为 44.68%、24.36%和 18.79%。

本集团坚持适度、审慎、择优的原则，持续加强异地授信管控。报告期末，长三角地区（除上海地区）资产质量持续改善，不良贷款率较上年末下降 0.34 个百分点；受个别对公大额不良及个人消费金融全行业风险叠加新冠肺炎疫情等因素的影响，上海地区、珠三角地区（含香港）、环渤海地区不良率分别较上年末略有上升，各区域授信风险均处于可控范围。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日				2019 年 12 月 31 日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
上海地区	490,615,533	44.68%	9,068,527	1.85%	462,774,073	47.59%	7,773,100	1.68%
长三角地区 (除上海地区)	267,527,990	24.36%	1,303,032	0.49%	204,635,016	21.04%	1,705,742	0.83%
珠三角地区 (含香港)	206,368,406	18.79%	1,688,896	0.82%	173,808,324	17.87%	728,265	0.42%
环渤海地区	96,358,677	8.77%	1,118,020	1.16%	100,241,154	10.31%	883,921	0.88%
中西部地区	37,253,466	3.39%	222,722	0.60%	31,046,111	3.19%	162,124	0.52%
客户贷款和垫款总额	1,098,124,072	100.00%	13,401,197	1.22%	972,504,678	100.00%	11,253,151	1.16%

注：尾差为四舍五入原因造成。

#### 5、按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

本集团根据客户主体资质的不同，实行差异化的担保缓释要求，推进授信业务担保结构持续优化。2020 年上半年，受个人消费金融全行业风险叠加新冠肺炎疫情等因素的影响，信用贷款不良

率较上年末略有上升，自下半年起，个人消费贷款不良新增、不良余额呈下降趋势，已逐步趋于稳定。报告期末，信用贷款不良率为 0.98%，较 2020 年 6 月末下降 0.39 个百分点；保证贷款资产质量持续大幅改善，报告期末，保证贷款不良率为 1.40%，较上年末下降 1.60 个百分点；受房地产调控政策持续加码、收紧等影响，个别对公房地产业务新增不良，抵押贷款不良率略有上升，本集团通过强化全流程风险管控，整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日				2019 年 12 月 31 日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
信用贷款	383,921,648	34.96%	3,751,940	0.98%	297,944,940	30.64%	2,681,745	0.90%
保证贷款	201,795,360	18.38%	2,817,537	1.40%	183,535,200	18.87%	5,497,884	3.00%
抵押贷款	355,965,387	32.42%	6,156,888	1.73%	310,308,416	31.91%	2,637,672	0.85%
质押贷款	156,441,677	14.25%	674,832	0.43%	180,716,122	18.58%	435,850	0.24%
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>1,098,124,072</b>	<b>100.00%</b>	<b>13,401,197</b>	<b>1.22%</b>	<b>972,504,678</b>	<b>100.00%</b>	<b>11,253,151</b>	<b>1.16%</b>

## 6、前十名贷款客户情况

报告期末，本集团单一最大客户贷款余额 147.07 亿元，占资本净额的比例 6.42%，占客户贷款和垫款总额比例为 1.34%；前十大客户贷款总额 692.12 亿元，占资本净额的比例 30.23%，占客户贷款和垫款总额比例为 6.30%，符合监管要求。

单位：人民币千元

客户名称	2020 年 12 月 31 日余额	占资本净额比例	占客户贷款和垫款总额比例
客户 A	14,706,622	6.42%	1.34%
客户 B	10,772,264	4.71%	0.98%
客户 C	8,111,841	3.54%	0.74%
客户 D	7,415,000	3.24%	0.68%
客户 E	6,330,000	2.76%	0.58%
客户 F	6,060,000	2.65%	0.55%
客户 G	4,200,000	1.83%	0.38%
客户 H	4,191,000	1.83%	0.38%
客户 I	3,750,000	1.64%	0.34%
客户 J	3,675,500	1.61%	0.33%
<b>合计</b>	<b>69,212,227</b>	<b>30.23%</b>	<b>6.30%</b>

## 7、逾期、重组贷款情况

本集团加大对逾期贷款“控新增、压存量”的管控力度，持续夯实资产质量，压降存量逾欠，滚动排查与重点个案逐户督导结合，推进存量逾欠压降；严控新增逾欠，对大额风险客户还本付息落实情况逐户跟踪，强化风险预警和主动退出，严控非预期风险暴露。

报告期末，本集团逾期客户贷款和垫款占比 1.60%，较上年末下降 0.05 个百分点；逾期不良比 130.86%，较上年末下降 11.54 个百分点，较 2020 年 6 月末下降 49.70 个百分点。逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 110.80%，较 2020 年 6 月末下降 1.16 个百分点，逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 105.87%，主要由于个别大额逾期业务纳入债委会统一管理。本集团严格遵照债委会一致行动原则，加强与债委会和管理人沟通，共同推进重整事宜，上述相关业务已按审慎原则充分计提减值准备，整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
逾期 1 天至 90 天（含）	3,349,780	0.31%	6,532,166	0.67%
逾期 90 天至 1 年（含）	10,514,531	0.96%	4,459,376	0.46%
逾期 1 年至 3 年（含）	3,526,254	0.32%	4,974,567	0.51%
逾期 3 年以上	146,752	0.01%	57,972	0.01%
<b>逾期客户贷款和垫款</b>	<b>17,537,317</b>	<b>1.60%</b>	<b>16,024,081</b>	<b>1.65%</b>
<b>已重组客户贷款和垫款</b>	<b>1,009,017</b>	<b>0.09%</b>	<b>880,323</b>	<b>0.09%</b>
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>1,098,124,072</b>	<b>-</b>	<b>972,504,678</b>	<b>-</b>

## 8、抵债资产及减值准备计提情况

报告期末，本集团抵债资产金额 5.17 亿元，包括股权及信托受益权。

单位：人民币千元

类别	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债资产	517,495	0	365,440	0
其中：股权	443,275	0	290,975	0
信托收益权	74,220	0	74,465	0

### 9、贷款和垫款减值准备变动情况

本集团自 2019 年 1 月 1 日起正式实施新金融工具准则，建立金融资产减值计量体系，开发预期信用损失模型。以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性的调整，充足计提信用风险损失准备。

本集团坚持审慎原则，持续加大不良处置化解力度，应核尽核，足额计提贷款和垫款减值准备。截至报告期末，本集团贷款和垫款减值准备余额为 430.69 亿元，较上年末增长 51.29 亿元。

单位：人民币千元

项目	2020 年	2019 年
期初余额	37,939,740	32,446,204
本期计提/转回	16,958,247	12,868,972
已减值贷款和垫款折现回拨 <sup>注</sup>	-71,567	-96,805
收回已核销贷款	825,818	1,403,439
期内核销/处置	-12,519,079	-8,686,368
汇率变动	-64,077	4,298
期末余额	43,069,082	37,939,740

注：指随着时间的推移，已减值的贷款随现值增加摊余成本。

### （六）资本充足率

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
核心一级资本：	166,910,634	153,570,207	141,408,461
实收资本可计入部分	14,206,529	14,206,529	10,928,099
资本公积可计入部分	21,724,903	22,307,843	25,717,981
盈余公积	42,256,088	36,273,686	30,969,554
一般风险准备	31,581,062	28,434,363	25,804,758
未分配利润	56,967,362	51,934,012	47,658,150
少数股东资本可计入部分	115,327	97,765	89,082
其他	59,363	316,009	240,837
其他一级资本：	19,972,548	19,970,205	19,969,048
其他一级资本工具及溢价	19,957,170	19,957,170	19,957,170
少数股东资本可计入部分	15,378	13,035	11,878
二级资本：	42,625,815	46,262,390	25,656,091

项目	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
二级资本工具及其溢价可计入金额	22,000,000	28,000,000	9,000,000
超额贷款损失准备	20,595,061	18,236,319	16,632,336
少数股东资本可计入部分	30,754	26,071	23,755
<b>资本总额</b>	<b>229,508,997</b>	<b>219,802,802</b>	<b>187,033,600</b>
扣除:	-565,603	-559,544	-354,419
核心一级资本扣除项目	-565,603	-559,544	-354,419
<b>核心一级资本净额</b>	<b>166,345,031</b>	<b>153,010,663</b>	<b>141,054,042</b>
<b>一级资本净额</b>	<b>186,317,579</b>	<b>172,980,868</b>	<b>161,023,090</b>
<b>资本净额</b>	<b>228,943,394</b>	<b>219,243,258</b>	<b>186,679,181</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>1,780,854,796</b>	<b>1,584,413,590</b>	<b>1,435,652,196</b>
信用风险加权资产	1,668,199,904	1,477,141,845	1,347,219,234
市场风险加权资产	22,433,870	28,150,428	18,529,771
操作风险加权资产	90,221,022	79,121,318	69,903,192
<b>信用风险资产组合缓释后风险暴露余额</b>	<b>2,399,144,912</b>	<b>2,192,428,061</b>	<b>1,949,637,789</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>9.34%</b>	<b>9.66%</b>	<b>9.83%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>10.46%</b>	<b>10.92%</b>	<b>11.22%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>12.86%</b>	<b>13.84%</b>	<b>13.00%</b>

注:

- 1、本集团根据《商业银行资本管理办法（试行）》的相关要求，采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产，资本管理情况详见在上海证券交易所网站(<http://www.sse.com.cn>)披露的《上海银行 2020 年度资本充足率报告》；
- 2、尾差为四舍五入原因造成。

### （七）杠杆率

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日	2020年9月30日	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日
一级资本净额	186,317,579	181,321,769	178,341,333	178,057,677	172,980,868
调整后的表内外资产余额	2,725,473,525	2,708,509,083	2,666,944,326	2,551,244,701	2,498,852,929
杠杆率	6.84%	6.69%	6.69%	6.98%	6.92%

**(八) 流动性覆盖率**

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	232,373,451
未来 30 天现金净流出量	142,109,031
流动性覆盖率	163.52%

**(九) 净稳定资金比例**

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日
可用的稳定资金	1,322,161,310	1,293,931,761
所需的稳定资金	1,218,715,144	1,193,323,604
净稳定资金比例	108.49%	108.43%

**(十) 应收利息增减变动及其坏账准备的提取情况****1、应收利息增减变动情况**

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 12 月 31 日
应收利息	11,667,586	84,185,991	-82,404,976	13,448,601

**2、应收利息坏账准备的提取情况**

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	变化
应收利息减值准备	260,218	243,267	16,951

**(十一) 重要会计估计及判断**

本集团在编制财务报表时，根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，作出会计判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。未来的实际情况可能与这些判断、估计和假设不同，本集团进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。详见财务报告附注二、30。

## (十二) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
信贷承诺	295,590,498	236,645,387
其中：未使用的信用卡额度	81,299,186	51,456,275
不可撤销的贷款承诺	36,209,569	33,457,156
融资性保函	30,479,424	40,315,390
非融资性保函	20,025,127	13,858,450
银行承兑汇票	114,524,038	90,103,934
即期信用证	1,482,054	1,790,293
远期信用证	11,558,291	5,663,889
保理	12,809	-
经营租赁承诺	1,808,255	1,604,586
资本性支出承诺	943,974	484,695

## 三、经营中关注的重点问题

## (一) 关于营业收入

报告期内，本集团实现营业收入507.46亿元，同比增长9.46亿元，增幅1.90%。

从营业收入结构看，利息净收入同比增长46.30亿元，增幅14.58%。本集团积极落实减费让利的监管导向和有关政策，让利实体经济，虽然对营业收入表现有一定影响，但通过加快业务发展，调整资产负债结构，提升贷款和以摊余成本计量的金融资产配置比例，带动全年生息资产日均增长12.28%，支撑利息净收入增长；其他非利息净收入同比减少41.69亿元，主要是对应上述资产结构调整，压降同业理财、货币基金等交易性金融资产规模，同时受市场利率下行和汇率波动影响，相关资产整体收益等同比减少；手续费及佣金净收入同比增长4.85亿元，增幅9.46%，本集团把握债券市场、资本市场等发展机遇，加大代客理财、代销基金、投资银行等中间业务拓展。

从趋势看，2020年第四季度营业收入同比、环比均增长较快，增幅分别为10.84%、8.96%，带动全年营业收入实现稳健增长，扭转了2020年前三季度略有下降的态势。

展望2021年，本公司将加快推进各项业务发展，持续优化资产配置结构，提升贷款和以摊余成本计量的金融资产占比，加强定价和存款结构管理，契合市场利率变化趋势，做好配置节奏和期限结构安排，通过资产规模增长、结构优化、定价管理对冲息差收窄对营收的影响；同时，抓住资本市场、债券市场等发展机遇，加快相关领域中间业务拓展、带动手续费及佣金收入增长，总体预判2021年营业收入将延续较好的增长态势。

## （二）关于净息差

报告期内，本集团净息差为1.82%，同比提高0.04个百分点；净利差为1.94%，同比下降0.04个百分点。本集团调整资产负债结构，压降以公允价值计量的金融资产等非生息资产规模，提高生息资产占资产总额比重，使得净息差表现好于净利差。

报告期内，央行加强逆周期调节力度，灵活调整货币政策，市场利率先降后升；同时深入推进LPR改革，通过LPR向信贷市场传导，引导金融机构减费让利。本集团积极落实监管导向和有关政策，降低贷款定价，贷款平均收益率同比下降0.42个百分点；存款端兼顾市场竞争和满足客户需要，平衡存款规模、结构和定价，重点加强结构性存款、中长期存款管控，存款平均付息率略有改善，同比下降0.04个百分点。同业业务着重调整资产结构，加大信用债、同业借款等配置，压降以公允价值计量的金融资产；把握市场利率趋势，在2020年上半年利率中枢大幅下行趋势中拉长同业负债期限，在下半年利率反弹后加快资产配置，负债成本降幅快于资产收益降幅，部分对冲贷款收益率下行对息差的影响。

展望未来，货币政策回归常态，保持货币供应量和社会融资规模增速同名义经济增速基本匹配，更强调精准调控，市场利率可能在一定区间内波动，但资产负债重定价不同步，资产平均收益率可能延续下行趋势，而负债端由于市场利率回升，付息成本有一定上行，净息差和净利差可能进一步收窄。本集团将落实宏观调控政策，持续回归主业经营，提升存贷款占比，加强形势研判，平衡规模增长、结构调整与定价管理，顺应市场利率变化趋势，把握业务节奏和期限结构安排，保持合理的息差水平。

## （三）关于存款业务

本集团坚持“存款立行”，加强核心存款拓展，加快转变存款组织方式，优化负债业务结构，实现了存款总量增长和结构管理的基本平衡。报告期末，本集团存款总额为12,971.76亿元，较上年末增长9.37%。其中，活期存款余额占存款总额的比例为40.83%，较上年末提高2.78个百分点。

公司存款方面，聚焦客户体验，运用“上行e链”、“上行普惠”、“上行资产池”、财资一体化平台、“上银智汇+”线上国际结算系统等特色产品和高效便捷的业务服务，提升重点领域、重点区域的客户服务能力和客户覆盖率，带动一般存款增长；兼顾市场竞争和满足客户需要，适度发展结构性存款、压降结存占比。报告期末，本集团公司存款余额9,727.15亿元，较上年末增长8.77%，其中，活期存款占比为45.67%，较上年末提高3.20个百分点；市场份额保持较好水平，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。

零售存款方面，围绕“获客-活客”的发展路径，梳理“场景获客、激活交易、优化配置”触点，构建代发业务、养老金融业务、社保卡重点项目等跨条线联动机制，持续提升获客效能；深化数据驱动，构建多维度客户分析体系，强化场景和线上应用，形成差异化经营策略，探索基础客户促活经营；以提升客户体验为目标，夯实存款类、账户及交易类产品功能，流程持续优化，驱动存

款稳步增长；同时加强对中长期存款管控，结合市场利率变化、动态调整定价策略。报告期末，本集团个人存款余额3,244.60亿元，较上年末增长11.19%。其中，活期存款占比为26.33%，较上年末提高1.83个百分点。

下阶段，本公司将加强交易型产品营销力度，研究创新细分市场合作模式，建立重点客户、重点项目营销管理体系，带动低成本核心存款稳步增长；立足区域优势，聚焦代发、养老金融、三方托管等重点客群拓展，以数字化驱动客户全生命周期经营，打造手机银行+美好生活双APP线上经营阵地，以多元场景和数字化经营提升用户粘性和价值，提升零售客户资产留存。

#### （四）关于资产质量

报告期内，本集团资产质量保持良好，拨备覆盖水平充足。积极应对复杂多变的经济形势，全面提升风险经营管理能力，以数据分析、模型监测、系统机控为抓手，搭建“量化管理+预警监督+流程机控”的风险管理新模式，构建金融科技助力下的风险管控平台，强化资产质量管控，保障资产质量稳定运行。报告期末，本集团不良贷款率 1.22%，与 2020 年 9 月末持平，较上年末略有上升。拨备覆盖率 321.38%，较上年末下降 15.77 个百分点，保持行业较好水平；贷款拨备率 3.92%，较上年末提高 0.02 个百分点；逾期客户贷款和垫款占比 1.60%，较上年末下降 0.05 个百分点；逾期不良比 130.86%，较上年末下降 11.54 个百分点，较 2020 年 6 月末下降 49.70 个百分点。

持续强化大额授信风险管控，建立大额授信管控工具、机制，严控增量，加强早期预警管理，主动提前对潜在风险资产采取管控措施；压降存量，秉承“早谋划、早启动、早化解、早处置”原则，针对大额重点风险项目，“一户一策”，加大化解处置力度，有效缓释不良新增压力。报告期末，本集团公司贷款和垫款不良率 1.43%，较上年末下降 0.01 个百分点。

加大对重点行业、重点客户监测力度，实施分类管理，准入端强化企业资质、区域投向、项目类型的把控，贷后端强化授信后跟踪和风险管控。本集团批发和零售业，文化、体育和娱乐业，制造业贷款资产质量有所改善，报告期末，不良贷款率分别较上年末下降 4.14 个百分点、1.15 个百分点和 0.93 个百分点。

持续推进量化工具开发和运用，优化非零售评级模型，启动零售内评模型验证和优化，健全押品估值管理体系。持续升级风险管理工具，优化对公信贷风险管理信息系统功能，推进征信二代系统建设，上线风险预警、到期管理等 9 项功能模块，提供贷后监测数据支持，推动零售催收系统上线，支持零售贷后触发式风险管控与早期针对性催收。搭建统一风险资讯查询平台和风险数据集市，支持信贷决策和风险经营。

不断加大不良资产处置力度，拓宽处置渠道，根据财政部的核销制度，应核尽核；运用科技赋能，开发资产保全管理系统，提升智能化水平。严格执行“账销、案存、权在”原则，强化已核销资产债权追索，持续提升已核销资产管理工作的精细化程度。

### 消费信贷类业务风险管控

面对消费金融全行业风险整体上升的形势，本集团秉持审慎的风险偏好、稳健的风险策略，坚持价值客户导向，积极关注外部风险趋势变化。围绕自主能力提升，强化科技赋能，深化风险模型管理建设，主动强化全流程的实质风险防控；持续加强新户准入管理，优化客群筛选和反欺诈防控，完善多头、欺诈核身识别；不断推进信贷流程创新，动态调整业务和风控策略，加快调整优化客群结构。强化风险处置应对能力，加快零售信贷催收布局，提升催收管理的AI智能催收技术的应用，不断加强自主催收，完善风险监测、分析、预警和处置机制，强化准入、授信、经营、贷后的闭环管理。

报告期末，本集团个人消费贷款不良率1.87%，较上年末有所上升，较2020年6月末下降0.02个百分点。从时序结构看，2020年上半年受疫情影响，催收能力受限，消费贷款逾期发生额增长，并在2020年第二季度生成不良，自下半年起，单月不良新增逐月下降，9月起不良贷款余额呈下降趋势，已逐步趋于稳定。信用卡贷款不良率1.74%，较上年末略有上升，较2020年6月末下降0.10个百分点，优于行业平均水平。受疫情影响，2020年上半年信用卡贷款投放减缓导致规模负增长，推升信用卡贷款不良率，下半年随着贷款规模稳步回升以及持续强化逾期贷款清收化解，资产质量稳定可控。

2020年以来，监管部门陆续出台《商业银行互联网贷款管理暂行办法》等一系列制度规定。本公司合规开展消费信贷业务，并结合新政策和管理细则，不断推动业务转型，提升风控能力。下阶段，本公司零售信贷业务将持续优化信贷结构，重点提升中长期贷款配置，在场景融合基础上，强化自营贷款发展及客户深度经营。

### 房地产授信业务风险管控

本公司坚持贯彻“房住不炒”原则，全面落实稳地价、稳房价、稳预期的宏观调控政策和长效机制要求，主动应对经济环境变化，坚持“确保合规、总体从紧、严格准入、好中选优、平衡收益”二十字方针，进一步提高房地产准入门槛，加强房地产贷款集中度管理，保持房地产业务健康有序发展。在客户上，深耕全国百强房地产企业、区域性龙头企业等专业品牌房企；在业态上，优先支持刚需类住宅开发贷款、保障房、旧改和城市更新项目；区域上，聚焦经营机构所在的一二线城市。报告期末，房地产业投向的贷款余额占比较上年末下降1.61个百分点。

在“三道红线”和“银行业房地产贷款集中度管理”政策下，房地产整体融资增速将受到限制，企业分化亦会有所加大。2021年，本公司将严格实施房地产集中度管理要求，密切关注房地产企业“三道红线”，聚焦“优质客户”、“优质业务”，继续优化结构，稳健经营，推进房地产业务平稳健康发展。

### （五）关于资本管理和资本规划

报告期内，本集团根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》和《上海银行2020-2022年资本管理规划》的要求，优化经济资本管理体系，完善资本占用和资本回报考核的激励约束机制，促进提升资本使用效率；做好内部资本充足评估，有效控制各类风险及资本水平与经营发展相匹配；持续完善资本补充机制，坚持内源性资本补充基础地位，增强外部资本补充前瞻性，优化资本结构，保持稳健的资本充足水平。

报告期末，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率分别为9.34%、10.46%、12.86%，符合监管要求和本集团资本规划管理目标。与上年末相比，略有所下降，主要是响应宏观政策导向，加大对实体经济融资支持，贷款等资产增长较快。

为确保资本充足水平持续稳健，本公司于2021年1月25日公开发行人民币200亿元A股可转换公司债券，于2021年2月10日在上海证券交易所挂牌交易，简称“上银转债”，代码“113042”。

本集团将持续加强资本激励约束管理，完善内源性资本补充机制，做好资本规划和滚动预测，确保资本充足水平支持未来业务发展和资产结构调整。

### （六）关于金融科技

报告期内，本公司把握数字化技术发展趋势，紧跟大数据、人工智能等前沿技术应用，持续加强金融科技人才队伍建设，不断加大金融科技投入，提升创新引领力度，推进金融科技创新顶层设计，打造开放融合的创新生态，夯实数据及技术中台能力，助力数字化转型沿着“线上化、数字化、智能化”不断演进，提升数字化经营管理效能，赋能金融主业高质量发展。报告期末，金融科技人员 842 人，较上年末增长 19.26%，占员工总数的 6.51%；报告期内，金融科技投入 15.49 亿元，同比增长 8.09%，占本公司营业收入的 3.14%，其中资本化投入 4.78 亿元，用于创新性研究与应用的科技投入 2.93 亿元。成立创新推进工作小组，统筹推进金融科技创新，设置金融科技创新专项资金，推动金融服务、业务流程、经营管理的数字化转型发展。

持续打造线上化服务体系，赋能全渠道客户服务能力提升。一是聚焦互联网金融、供应链金融，健全场景化开放互联能力，基于微服务架构重构互联网金融服务平台，报告期末，对外开放逾 500 个 OpenAPI 金融服务接口，服务互联网客户数近 3,900 万，建成在线供应链金融服务平台，为中小企业提供“非接触式”全流程线上化供应链金融服务，线上供应链信贷支持余额 141.02 亿元，同比增长 101.89%。二是打造公司业务线上化服务能力，投产“上银智汇+”线上国际结算系统，新签约 2,249 户企业客户；投产资产池服务平台，实现入池资产、融资流程、风险控制、融资服务的数字化管理，“上行资产池”入池客户 568 户。三是运用视频交互、人脸识别和 5G 等技术，打造云网点远程服务能力，通过视频交互方式为客户提供全新的服务体验，在杭州分行 12 家支行投产上线 29 个业务场景，服务覆盖超过 60%的零售业务。四是基于“上行 e 事通”移动应用，打造线上

化运营能力，优化“云掌柜”，支持客户经理随时随地为客户提供贴身服务，开通“运营助手”，支持运营管理人员随时掌握网点运行情况，实现精准化运营资源调度。

加快数字化智能化建设及应用，提升全行智能化水平，赋能数字化转型目标达成。以“业务价值创造”为目标，有序推进 AI 中台能力的规划及建设，共计完成 4,000 多个衍生特征、上百种实体关系及 3,600 多个问答对等 AI 资产沉淀，实现 AI 资产的共享复用和流水线组装，推进 AI 服务从“小作坊”走向“工业化生产”，在营销、客服、风控、运营等领域不断推进 AI 技术的应用，全行智能化水平得到极大提升。一是智能营销方面，运用机器学习、深度学习等技术，建立存款、理财产品及卡产品拉新、留存、促活等精准营销模型，报告期内，实现存款及理财新增余额 246.77 亿元，净提升 30.42 亿元；信用卡分期营销模型助力信用卡分期业务开展。二是智能客服方面，投产基于自然语言处理（NLP）等技术的智能外呼机器人，实现每月自动外呼约 10 万通话量，微信渠道智能机器人问题解决率及自助分流率均达到 95%以上。三是智能风控方面，运用知识图谱、联邦学习、深度学习等技术，研发社区分团、图查询、关系深挖等风控模型，应用于信用卡、互联网金融等业务领域，持续提升智能风控及团伙反欺诈能力。四是智能运营方面，广泛运用图像文字识别技术，实现财报、标准证照及业务凭证在内的 20 多种影像资料自动识别录入，企业客户财报的平均录入时间由 60 分钟缩减至约 10 分钟，有效提升集中作业的效能；采用 RPA（机器人流程自动化）提升运营操作能效，截至报告期末，累计 50 多个业务流程实现 RPA 机器人自动化操作，单个流程处理效率平均提升 83.33%。

运用金融科技赋能金融主业数字化转型发展，报告期内，本公司在前三轮发展规划有效推进的基础上，制定了数据与信息科技三年发展规划（2021-2023 年），将围绕新一轮发展规划数字化转型发展主线，秉持“全面融合、数据驱动、创新引领、安全高效”的信息科技建设目标，继续加大数据与信息科技建设力度，赋能经营管理提质增效。

## 四、业务综述

### （一）批发金融业务

本公司持续深耕以上海为主的长三角一体化、粤港澳大湾区、京津冀等重点区域，升级普惠金融、供应链金融、科创金融、民生金融、绿色金融、跨境金融“六大金融”服务体系，建设商投行联动特色，构建一体化经营体系，深化客户经营，优化业务结构，聚焦数字化转型，创新线上化产品，市场竞争力持续增强。

疫情期间，本公司全力支持疫情防控，率先对接政府部门并推出专项信贷额度，第一时间响应并发布“全力支持疫情防控 保障实体经济平稳健康发展20条落实措施”，主动减费让利，切实降低企业融资成本，为防疫物资进口企业开通跨境汇款绿色通道，保障特殊时期金融服务畅通，联合上海市台办专项提供人民币20亿元授信额度以支持受疫情影响的台资企业。截至报告期末，本公司

累计投放防疫相关贷款28.08亿元，累计投放支小再贷款、普惠信用贷款和阶段性延期还本政策支持工具项下贷款125.36亿元。

报告期内，批发金融业务营业收入351.81亿元，占本集团营业收入比例为69.33%，其中，利息净收入228.00亿元，同比增长20.35%，占本集团利息净收入比例为62.65%，同比提高3.00个百分点；手续费及佣金净收入40.88亿元，同比增长5.91%，占本集团手续费及佣金净收入比例为72.89%；税前利润181.30亿元，同比增长6.46%，占本集团税前利润比例为80.90%，同比提高4.80个百分点。

报告期末，公司客户24.10万户，较上年末增加15,826户，增幅7.03%。公司存款余额9,578.70亿元，较上年末增长8.76%，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。公司活期存款余额4,417.30亿元，占比46.12%，较上年末提高3.21个百分点。公司贷款和垫款余额6,455.08亿元，较上年末增长13.87%。报告期内，实现中间业务收入38.90亿元，同比增长6.23%。

### 普惠金融

本公司全力推进普惠业务数字化转型，以“标准化、平台化、线上化、集中化”理念引领业务发展，在积极践行社会责任的同时强化普惠金融专业化发展，不断探索普惠业务新模式，着力打造可持续发展的普惠金融发展模式。

本公司充分利用分支机构区位优势，整合各方优势力量及资源，与政府、担保机构、园区等第三方合作机构对接，构建“上海银行+”合作生态体系，为更多小微企业提供全方位金融服务。银政方面，本公司加强与政府及各委办局合作，对接政府产业政策，整合区域资源，实现协同发展。银担方面，本公司加强与上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心合作，累计为小微企业提供担保基金担保贷款超过百亿元，位列合作银行首位。疫情期间，本公司首家推出担保基金贷款的无还本续贷业务，并成为线上“园区贷”首家合作银行。

加强金融科技运用，丰富普惠金融内涵，线上线下并举，持续扩大普惠金融覆盖面。本公司于2020年正式推出“上行普惠非接触式金融服务”，为小微企业提供基于移动端的“非接触式”金融服务，实现办理渠道线上化、金融服务移动化、风险控制智能化、审批运营标准化，该项目正式被纳入上海市金融科技创新监管试点。积极与供应链、产业链核心企业合作，将普惠金融嵌入交易场景形成立体化业务拓展渠道，充分运用“大数据+人工智能”技术，开展自动化风险筛查，提升主动风险管理能力。

全力推进普惠金融增量扩面、提质降本。报告期内，普惠型小微企业贷款投放金额506.27亿元，同比增长112.23%；平均投放利率为4.90%，低于上年平均定价水平70个基点。报告期末，普惠型小微企业贷款余额471.84亿元，较上年末增长98.84%；普惠型小微企业贷款客户61,124户。本公司持续推进小微金融专营机构建设，不断提升小微企业服务质效。报告期末，小微持牌专营机构4家。

## 供应链金融

本公司深耕实体经济产业链场景，聚焦大基建、高端制造、医药等重点行业，以金融科技带动产品创新，推出“上行e链”、“上行资产池”等拳头产品，构建打造产业链“端到端”金融服务生态。通过与重点央企、国资企业和“新势力”民营企业等核心企业开展合作，累计服务企业5,009户，较上年末增长256.01%，其中，线上供应链累计服务客户数4,114户，较上年末增长287.38%。

加大“数字化”转型力度，创新线上产品，重塑业务流程。一是积极应用大数据、人工智能、云计算等金融科技手段，打通上行普惠APP、现金管理平台、企业网银及微信小程序等多个渠道，致力于为客户提供“线上化、智能化”的金融服务；同时，结合核心企业交易信息与工商、司法等第三方公开数据建立风控模型，完善中小企业客户画像，提升主动风险管控能力。二是持续提升“上行e链”在线服务效能，通过与核心企业系统直连提高数据交互及业务受理效率，完成渠道前端业务流程整合，进一步提升客户体验，为产业链上企业提供“一站式”的应收账款转让、融资申请等服务；根据核心企业个性化需求制定服务方案，与核心企业共建产业生态，实现产融深度融合。三是于2020年6月推出线上化产品“上行资产池”，帮助企业进行在线资产管理、获得银行表内外融资支持。“上行资产池”推出半年多来，资产池项目签约客户568户，入池资产199.85亿元，融资余额191.57亿元。

报告期内，供应链金融投放金额560.87亿元，同口径同比增长47.56%，其中线上供应链金融业务累计投放235.75亿元，同比增长246.84%；报告期末，围绕产业链核心、对上下游企业供应链金融信贷支持余额463.00亿元，同口径较上年末增长57.39%，其中线上供应链信贷支持余额141.02亿元，较上年末增长101.89%。通过供应链金融业务满足产业链中小企业用款需求，实现普惠服务“精准滴灌”，通过供应链金融带动普惠金融贷款余额43.12亿元，较上年末增长400.81%；惠及的普惠金融贷款客户数2,206户，同比增长372.38%。

## 科创金融

本公司积极贯彻国家创新驱动战略，主动融入上海建设具有全球影响力科创中心重大战略，深化产、学、研、政府机构合作，以联合创新中心、科创金融实验室等创新模式，从产品、机制等方面推动科创金融服务向外延伸，加快培育科创金融特色。报告期内，科技型企业贷款投放金额1,118.14亿元；报告期末，科技型企业贷款余额911.21亿元，较上年末增长7.40%；科技型企业贷款客户1,439户，较上年末增长34.61%。

开放合作，探索科创服务新模式，整合优势资源培育专业能力。通过“科创金融创新实验室”、“联合创新中心”、“长三角科创企业服务平台”等创新载体，加快推动产品创新；积极参与上海市政府牵头的各类金融产品推进，作为“科创企业上市贷”、“高企贷”、“科创贷”等业务首批合作银行，与上海市经信委、科委等机构深入合作，上述业务规模合计150多亿元；与集成电路产业重点企业集团、研究院所联合设立的业内首家科创金融实验室，已初步形成“一套体系、一个专家库、一组特色金融产品”，借助技术专家委员会及投资专家委员会专业指导，推广“研发贷”、

“科创债”等创新产品，并逐步向高端制造、生物医药等更广的领域延伸。与张江、漕河泾等园区深入业务合作，开展知识产权质押融资等特色业务，2020年知识产权质押登记金额为7.24亿元，在上海市同业机构中排名第一。

开拓创新，结合科创板上市公司综合金融服务需求，推出涵盖“培育扶持、上市冲刺、上市服务”的一揽子服务方案，持续完善涵盖科创贷款、产业链服务、现金管理、投贷联动等方面的产品体系，已为所辖地区内超过四分之一的科创板上市企业提供综合金融服务，服务覆盖面逐步扩大；升级“科创企业上市服务中心”，继续拓宽各板块中拟上市和已上市科创企业的服务广度和深度，设立专营科创企业服务团队，深入开展优质科创企业的培育和上市扶持等工作。截至报告期末，本公司服务科创板及创业板拟上市企业近200家，科创板募集资金专项账户落地数辖内名列前茅。

### 民生金融

本公司持续深耕区域特色，提高服务能级，全力参与区域经济发展建设，聚焦医疗、教育等民生领域改革发展重点，积极支持区内旧区改造、城市更新、新型城镇化、保障房等重大项目，将银行专业服务与区域高质量发展相结合，致力于打造有温度的“民生金融”服务体系。报告期内，民生金融贷款投放金额488.42亿元，同比增长207.43%。报告期末，民生金融贷款余额655.20亿元，较上年末增长124.75%。

报告期内，本公司作为上海市年度重点民生项目——医疗付费“一件事”首批3家试点银行之一，率先推出银行卡绑定无感支付、“信用就医”专项额度等创新服务产品，与上海市111家医院达成医疗付费“一件事”整体合作，居同业第一；响应疫情以来上海地区互联网医院发展需求，及时推出互联网医疗配套在线金融服务体系，与瑞金、仁济、九院等大型三甲医院的互联网医院和徐汇“汇家医”、闵行“捷医”等区域互联网医院平台建立线上支付结算合作体系，报告期内新增合作公立医院数量创近年来新高。

紧跟教育综合改革要求，充分整合本地金融机构的资源优势，与市、区教育局主管部门及大型教育集团、知名学校开展全面合作，创新推出覆盖财经素养、科创、艺术、小语种等多领域的“上银智学”综合素养特色课程体系，打造教育机构专属的便捷融资、线上学费管理、智慧校园、师生个人等金融服务体系，助力教育机构长期、全面发展。

加快提升长三角区域经营能力，覆盖基础设施、政务服务、医疗、教育、养老、物业、旧区改造等重点领域。报告期内，本公司主动对接长三角一体化国家战略，加入长三角“百企合作联盟”，融入国资国企区域协调发展机制；聚焦区域内产业协同和交通一体化，与长三角投资公司（上海）、上海联合产权交易所等机构达成战略合作；积极支持上海自贸区临港新片区建设，落实本公司新片区建设三年行动计划，聚焦集成电路、生物医药、人工智能等重点产业，持续推进自贸区临港新片区高质量发展；牵头组建2020年度上海市首个市级旧改银团贷款项目，主动对接上海市政府工作重点及重大民生工程；发布园区特色服务方案，助力区域招商引资，支持重点产业园区建设；报告

期内，本公司上海地区维修资金托管业务的新增市场份额超60%，累计为超过2,400个小区提供房屋维修资金管理服务。

### 绿色金融

本公司将支持绿色城市建设作为重要发展目标之一，围绕“30·60”碳达峰、碳中和目标，聚焦大气治理、新能源、轨道交通、绿色建筑、绿色农业等绿色城市建设重点领域，加强绿色金融创新，持续推进绿色信贷发展，在促进经济社会与资源环境协调发展实现自身可持续发展。报告期末，绿色贷款余额107.87亿元，同口径较上年末增长21.42%。

报告期内，本公司发布《上海银行绿色金融行动方案》，设立200亿元专项信贷额度，将绿色金融服务范围进一步延伸，聚焦绿色信贷、绿色债券、供应链金融、科创金融、跨境贸易、现金管理等领域，为企业提供“绿色金融+”一站式综合金融服务，为绿色产业注入新的发展动力；作为首批投资方之一参与投资国家绿色发展基金20亿元，并建立绿色产业储备项目库，促进与国家绿色发展基金的投资联动合作；与上海市工商联签订支持绿色产业发展战略合作协议，并与上海市环保产业协会、上海绿色工业和产业发展促进会等组织共同成立“上海市企业绿色发展联盟”；围绕“十四五”规划引领，通过全行绿色金融机制体制、绿色识别专业化体系搭建，全面构建绿色金融专业化、数字化管理体系，放眼“碳中和”战略目标，全面提升绿色产业服务能级。

### 跨境金融

本公司以“科技赋能”为契机，坚持以客为本，立足产品创新，发挥内外部资源禀赋，在服务实体便利化、联动业务一体化等方面不断开拓，全方位支持客户发展跨境业务。报告期末，自贸分账核算单元项下累计已开立自由贸易账户6,966户，较上年末增长5.31%；外汇企业日均存款144.77亿美元，同比增长16.15%；报告期内，实现国际结算量1,547.28亿美元，同比增长3.82%。

报告期内，本公司以线上化、数字化、智能化为引领，积极推进跨境业务数字化转型。2020年9月下旬，“上银智汇+”线上国际结算系统全新升级，实现跨境业务全覆盖。其中，闪电开证、挂单结汇、自助托收、汇款一键确认等一批智能化线上产品，有效地提升了服务效率、扩大了服务半径、优化了客户体验。截至报告期末，“上银智汇+”新签约2,249户企业客户，渠道完成业务1万余笔，交易金额48.08亿美元，日均处理效率提升60%，成为业务增长的新引擎。

持续以自贸新片区金融服务创新为抓手，推进服务便利化，支持跨境贸易新业态，有效服务实体经济。积极参与自贸新片区对于新型国际贸易、资产跨境转让等业务试点。加速对接跨境电商等贸易新业态客户，创新在线服务模式，丰富结算渠道、提高结算效率、降低业务成本。报告期内，为贸易新业态客户完成近10亿美元的跨境收款业务。有效推进外汇、跨境人民币各项便利化政策落地，为34家企业办理资本项目收入支付便利化业务共计2,530笔，累计金额5.97亿美元，在上海地区名列前茅。

通过多元协同，深入推进联动业务一体化。提升集团内联动业务管理效能，围绕集团重点客户协同境外子公司打造“商行+投行”特色，提供一体化综合金融服务，有效提升客户粘性。加强与香港上海商业银行、台湾上海商业储蓄银行的战略合作平台建设，聚焦长三角一体化和粤港澳大湾区建设，融资业务量稳步增长。与战略合作股东西班牙桑坦德银行前、中、后台多维度深入合作，通过互荐机制累计落地客户近 500 户，为“走进来”客户提供了本地化、定制化的一揽子金融服务。

### 商投行联动

本公司优化投行业务经营管理体系，丰富承销业务产品线，加快银团、并购业务发展及结构调整，实现了投行业务规模快速增长。报告期内，本公司实现投行业务规模 2,407.53 亿元，同比增长 39.21%。

积极开展商投行联动，与头部券商逐步建立长期、稳定的客户和业务合作关系，围绕辖内优质拟上市企业培育和服务、已上市企业再融资支持等方面做好深度协同和综合化服务提升；与国内主要头部 VC、PE 机构建立合作，覆盖超过 400 家的股权投资机构，为市场主流投资机构的被投资企业提供综合金融服务，支持和服务优质科创企业。

快速响应市场变化和客户需求，持续推动疫情防控债、绿色债券、创投债、双创债、扶贫债、信用风险缓释凭证等创新产品多点落地。发行全国首批疫情防控债务融资工具 7 笔，规模合计 60 亿元，包括银行间市场单笔发行规模最大疫情防控债；积极推进创投类债券产品，落地银行间市场全国首单国企混改专项中期票据、上海地区首单创投企业中期票据，助力上海市国资国企多元化改革及上海科创金融中心建设；创新民营企业服务产品，成功发行市场首单民营科技中小企业专项知识产权资产支持票据、市场首笔高新技术企业知识产权债权融资计划，为民营企业持续创设信用风险缓释凭证。报告期内，债务融资工具承销规模 1,791.09 亿元，同比增长 52.95%，市场份额上升 3 位至第 15 位；债权融资计划市场份额排名第 7 位；理财直融工具市场份额排名第 3 位。

积极开展辖内城市建设、服务民生、重点产业支持等领域的银团业务，报告期末，人民币银团贷款余额 778.44 亿元，较上年末增长 19.61%。此外，本公司积极服务辖内实体经济发展和优质上市公司相关的产业并购业务，助力产业升级和国企改革，落地多项产业并购项目。

### 金融市场及金融同业业务

本公司深化金市同业经营体系改革，聚焦提升“组合管理能力、核心交易能力”两大能力为聚焦，深化客户经营、提升投资交易能力、优化业务结构、加快转型步伐，有效应对内外部市场环境变化，实现各项业务稳健发展。

深化同业客户专业化经营，提升客户经营深度和效率。围绕银行、证券、保险、基金等客群，构建以价值创造为导向，分类营销、分层经营的同业客户专业化经营体系。着力打造重点客群特色化经营平台，深耕长三角、粤港澳大湾区、成渝地区双城经济圈三大重点区域，完善中小银行合作平台；紧抓资本市场发展机遇，深化与头部券商战略合作，推进深度资源共享和双向赋能，打造资

本市场客群合作平台。以投资和代销业务，驱动基金客群资产托管与低成本负债业务增长。提高一体化经营水平，强化同业客户与公司与投行、零售与财富管理等业务的一体化经营，提升客户综合价值贡献。报告期末，总分行级重点客户的平均产品合作数 9.94 个，同比增长 23.33%。加强数字化经营能力，以同业 CRM 系统为支撑，构建同业客户数字化综合视图，提升端到端营销及服务能力。

主动应对疫情形势变化，着力提升金融市场资产负债组合管理能力。通过持续提高策略精准性、加快结构调整步伐、强化组合管理数字化支撑，提高资产负债运作水平。一是聚焦配置策略精准性。在上半年利率中枢大幅下行趋势下严格控制资产配置久期，并主动拉长同业负债期限，新增负债期限同比提升 0.27 年，全年负债付息率同比降低 59 个基点；同时把握下半年利率趋势反弹后的资产配置时机，资产配置平均期限较上半年拉长 1.03 年，资产收益率较上半年增长 70 个基点。二是加快资产业务结构调整。本公司回归本源、支持实体经济，围绕普惠金融、供应链金融、科创金融等特色领域，加大对重点区域核心客户的投融资支持，企业客户债券融资规模 671.87 亿元，同比增长 162.03%。三是提升组合管理数字化支撑。通过系统建设及数据集市搭建，拓展资产负债规模、期限、利率及约束条件分析维度，提升数据应用系统功能，借助系统提高策略实施、跟踪、评估、修正过程管理效率，深入赋能资产负债配置管理，为组合管理提供数字化支撑，资产负债利差 152 个基点，同比提升 8 个基点。

聚焦核心交易能力提升与转化，增强市场竞争力与影响力。一是深化核心交易能力。坚持策略先行，通过不断挖掘债券、外汇及黄金品种的定价逻辑体系，搭建跨品种、跨市场、跨期限的核心策略库。作为银行间市场核心交易机构，本公司注重提升交易业务市场影响力，保持 SHIBOR 报价行、银行间市场债券做市商、债券通做市商、利率互换做市商、利率债及政金债承销团成员、外汇市场综合做市商等主要业务资质。以数字化赋能交易，推动金融科技和交易的深度融合。报告期内，本公司上线量化做市系统实现债券及衍生品做市报价及交易自动化，提高做市效率；同时依托数字化建设，构建“市场因子跟踪、交易策略触发、策略回测评价”的交易策略数字化闭环管理机制。二是强化交易对代客业务的支撑。本公司持续从产品和客户两个维度，强化核心交易能力向代客业务的传导输出，提升对客户服务能级。产品方面，构建了覆盖汇率、利率和贵金属共计 29 类避险产品，紧跟市场机会拓展利率期权、利率互换等利率类代客产品，丰富企业客户利率风险管理工具；客户方面，形成以降成本、提收益、套期保值等特征为代表的客户服务方案，针对融资类、存款类、结算类等不同客群的需求特征与市场变化推进动态营销。报告期内，代客交易量同比增长 22.41%，代客业务收入同比增长 31.34%，代客业务客户数同比增长 73.77%。

### 资产管理业务

本公司顺应市场与监管环境变化，加快丰富产品布局，积极优化投资结构，提升投资管理能力，强化风险支撑，在满足客户多样化投资需求的同时，实现理财业务稳健发展。报告期末，理财产品存续规模 3,822.20 亿元，较上年末增长 773.95 亿元（仅指非保本理财口径），增幅 25.39%，产

品规模位列城商行第一。报告期内，为客户实现收益 116.38 亿元；实现理财中间业务收入 16.09 亿元，同比增长 22.54%。

围绕财富管理战略布局，以客户理财需求为中心，持续提升客户服务能力，加快健全产品体系。基于客户分层分类分析，深度洞察零售客户需求，丰富固收可投资资产类别及策略，推进中高阶产品布局，打造涵盖现金管理、固收、混合的多元化产品线，满足各类客群对不同风险-收益产品的投资需求，助力零售客户规模及财富管理资产规模双提升。报告期末，零售理财客户数 61.57 万户，较上年末增长 9.97%，理财业务对零售客户综合资产（AUM）的增量贡献为 46.46%。

主动应对市场环境变化带来的外部冲击，积极提升理财投资管理能力。根据对经济基本面、宏观政策的研究预判，以大类资产配置策略为引领，结合产品收益和风险目标，抓住资产轮动机遇，推动资产结构优化。围绕服务实体经济，深化在本公司特色业务领域的资产经营，不断拓展资产获取的视野和能力。债券投资方面，结合流动性与利率研究，强化信用风险研究和把控，加强债券市场风险管理，有序拓展信用债投资。报告期末，债券投资规模在理财资产中占比较上年末提高 12.73 个百分点。非标准化债权投资方面，合规、稳妥地满足实体企业融资需求，非标准化债权投资规模占比同口径较上年末下降 17 个百分点。在权益类资产投资方面，搭建权益择时配置研究框架，不断丰富权益投资策略，报告期末权益类资产投资规模较上年末增长 20.97%。报告期内，已到期理财产品均达到或超过业绩比较基准。

根据理财业务转型要求，不断健全与各类资产相适应的投前、投中及投后风险管理机制，深化理财业务风险管理体系建设。在明确理财资金投资偏好的基础上，加强理财投资风险标准的导向作用；建设信用债投资内部评级体系，建立风险预警机制，引进系统管理工具，提高风险管理效能；关注市场风险与流动性风险，开展理财产品压力测试，强化风险计量与监测。

持续落实过渡期转型计划，平稳推进老产品压降，细化转型策略，着力提升净值型产品规模。报告期末，本公司保本理财规模已清零，净值型产品规模占理财产品比例 74.79%，较上年末提高 12.22 个百分点。统筹安排老产品存量非标债权资产处置，按计划消化非标债权投资。同时，根据监管规定，按照理财子公司独立经营的要求，积极推动组织架构设计、人才储备、系统建设等前期准备，有序推进理财子公司筹建申报工作。

### 资产托管业务

本公司顺应市场发展趋势和监管导向，持续深化业务转型，把握市场热点，积极拓展公募基金、银行理财、保险、资产证券化四大重点细分市场，大力提升同业托管经营能力。报告期末，本公司资产托管业务规模 21,328.01 亿元，较上年末增长 19.30%，市场排名提升 1 位；其中，同业机构托管规模 13,059.43 亿元，较上年末增长 21.16%，增速高于行业平均 14 个百分点，特别是公募基金托管规模较上年末增长 118.92%，保险托管规模较上年末增长 54.96%；同业托管客户合作数量 324 户，较上年末增长 16.97%。

持续探索并积极推进托管产品创新,成功实现上海单市场和深圳跨市场等 ETF 公募基金托管落地;全面上线新一代托管业务系统,进一步提高托管业务的自动化程度和运营效能,改善客户体验。报告期内,本公司托管业务转型,主动调整业务结构,实现资产托管业务收入 4.87 亿元。

## (二) 零售金融业务

报告期内,本公司围绕零售“重中之重”战略定位,积极服务国家战略和区域经济,把握居民对美好生活向往的新趋势和新需求,注重金融科技赋能。消费金融主动调优业务结构,强化风险经营管理;财富管理紧抓市场机遇,业务发展不断提速;养老金融加快数字化转型,保持业务领先优势;全力支持抗击疫情,推出“零售业务防控疫情服务民生 11 条举措”,全力做好因疫情影响的各类个人客户金融服务。荣获《亚洲银行家》“亚太、中东和非洲地区最佳进步零售银行”奖和“中国最佳进步零售银行”奖。

报告期内,零售金融业务营业收入 149.68 亿元,同比增长 7.32%,占本集团营业收入比例为 29.50%,同比提高 1.49 个百分点。其中,利息净收入 135.95 亿元,同比增长 6.11%,占本集团利息净收入比例为 37.35%;手续费及佣金净收入 13.51 亿元,占本集团手续费及佣金净收入比例为 24.08%。税前利润 40.13 亿元,同比减少 22.36%。零售金融业务营业收入增长而税前利润下滑的主要原因是出于审慎考虑,主动计提信用减值损失。

报告期末,零售客户 1,815.79 万户,较上年末同口径增长 12.75%;管理零售客户综合资产(AUM) 7,491.17 亿元,较上年末增长 17.80%;个人存款余额 3,234.23 亿元,较上年末增长 11.22%;个人贷款和垫款余额 3,478.88 亿元,较上年末增长 8.43%,占贷款总额 32.27%;个人贷款和垫款收益率 6.48%,较上年末下降 0.45 个百分点。

### 消费金融

受新冠肺炎疫情影响,叠加国内宏观经济低位运行,居民消费需求短期收缩,零售信贷业务规模增长受限,本公司立足零售信贷高质量可持续发展,主动调优业务结构,加大中长期贷款配置,平衡好规模、收益和质量。

稳步发展住房按揭业务,贯彻落实国家房地产宏观调控政策,坚持“房住不炒”定位前提下,立足区位优势,服务民生,引导住房按揭业务良性发展,支持对经营机构所在地一、二线城市居民自住和改善购房合理需求,拓展优质稳定的中长期信贷资产。积极推动专业分工、集中运营和科技赋能,依托金融科技与智能风控,重塑住房按揭贷款业务全流程,有效提高风险管理能力与业务办理时效,全面提升住房按揭贷款产品服务能力。报告期末,住房按揭贷款余额 1,238.53 亿元,占个人贷款和垫款余额比例为 35.60%,较上年末提高 6.18 个百分点。住房按揭贷款不良率 0.14%,较上年末下降 0.02 个百分点。

加大在明确用途场景下居民消费融资需求的支持力度。报告期末,消费贷款余额 1,581.09 亿元,占个人贷款和垫款比例为 45.45%,较上年末下降 9.01 个百分点。主要原因是,一方面疫情叠

加宏观经济低位运行，居民消费需求受到抑制，另一方面把握消费信贷市场由增量转向存量市场的发展趋势、遵循监管导向，主动调优信贷和客群结构。积极响应稳定和扩大汽车消费的政策导向，持续深耕汽车金融服务领域，加强与国内自主品牌及优质合资品牌龙头企业合作，加快发展汽车消费信贷业务。报告期内，汽车消费贷款投放金额 304.69 亿元，同比增长 16.43%。报告期末，汽车消费贷款余额 400.97 亿元，较上年末增长 15.95%。针对疫情后居民非接触行为习惯转变，加强与场景结合，不断优化在线信贷产品“信义贷”，拓展信义贷在 PAD、手机、微信银行等移动渠道，提升审批时效和客户体验，强化客户生命周期内持续经营。有序推进互联网贷款业务转型，强化业务风险和全流程管控，业务基本保持稳定。

受宏观经济下行和新冠肺炎疫情影响，消费信贷行业整体不良有所上升，零售信贷资产质量管理难度加大，本公司持续完善以数字化转型和智能风控为核心的零售风控体系，落实互联网贷款新规要求，主动收紧高风险业务与高风险客户信贷投放，遏制存量客群共债风险增长。积极化解因企业停工停产、催收成本上升、居民还款能力变动以及延迟还款等不利因素造成的不良上升影响。加大数字化工具和手段运用，重点强化资金流向监控和用途管理。2020 年下半年消费贷款不良生成呈逐月下降趋势，较上半年减少近 30%，不良上升趋势得到有效抑制。报告期末，个人贷款和垫款不良率 1.12%，较 2020 年 6 月末下降 0.11 个百分点。

### 信用卡

本公司坚持创新驱动和数字化转型，推动信用卡业务结构优化与经营升级，实现业务平稳健康发展。获客能力转型升级，围绕目标客群，新上市哈啰出行联名卡、年轻无界主题卡等 8 款信用卡产品；强化线上线下营销阵地建设，拓展多入口营销布局，提升获客有效性。报告期内，信用卡获客 165.28 万户，同比增长 18.69%；其中，通过美团等线上联盟渠道获客超百万户。报告期末，本公司信用卡累计发卡 1,090.23 万张，较上年末增长 21.47%，在城商行中率先实现发卡突破千万张。

深化客户经营和区域市场布局，持续升级信用卡营销活动，聚焦餐饮、商圈和出行三大板块，以轻餐饮、绿色出行活动为特色，加快都市生活圈品牌布局，推出“周三美饮”、“周五美好生活”等系列品牌营销活动；充分顺应疫情下消费模式的转变，深度融合美团等头部电商平台生活消费场景，集中上线支付宝、微信等移动支付消费优惠活动，发挥线上金融业务优势，提升在线服务便捷性；契合上海“五五购物节”和“夜生活节”等区域性消费提振政策，聚焦美食美饮、移动支付、生活服务、汽车家装和交通出行等领域，开展丰富多彩的促消费活动，助力居民消费复苏和需求释放。报告期末，信用卡贷款余额 344.49 亿元，较上年末增长 2.76%。报告期内，实现信用卡交易额 1,335.83 亿元，同比增长 4.74%；信用卡分期交易额同比增长 15.19%。

受国内宏观经济低位运行、行业外部风险传导输入及新冠肺炎疫情的叠加冲击，信用卡行业整体资产质量承压。本公司秉持审慎的风险偏好和稳健的经营策略，主动因势而变，完善风险管控体系，提升全流程风险管理能力，信用卡资产质量保持稳定。报告期末，信用卡贷款不良率 1.74%，较上年末上升 0.11 个百分点，较 2020 年 6 月末下降 0.10 个百分点，不良率优于行业平均水平。

## 财富管理

本公司把握客户金融行为在疫情背景下加速线上化的趋势，加快推动财富管理业务的深化转型，以分层分类经营为轴心，着力构建多层次、全渠道的客户服务，打造多品类、立体化的产品矩阵。

聚焦财富客户经营，强化“贵宾白金-财富星钻-私行黑金”的分层策略，围绕客户生命周期的资产配置需求，加快推动财富管理业务的深化转型，持续提升“上银财富”品牌价值。报告期末，管理月日均 AUM 30 万元、100 万元、800 万元及以上客户数分别为 61.39 万户、15.14 万户、4,411 户，分别较上年末增长 17.70%、25.91%、17.16%；前述客户月日均 AUM 分别为 6,079.65 亿元、3,643.43 亿元、755.13 亿元，分别较上年末增长 21.63%、25.02%、16.47%。其中，月日均 AUM 100 万元及以上客户数和 AUM 较 2017 年末实现翻番。报告期内，实现财富管理中间业务收入 11.52 亿元，同比增长 21.48%。

构建数字化基础客户促动经营体系，基于客户分层的洞察分析，开展双卡联动、定期存款、理财等精准营销，借助人工智能提升客户体验和服务效率，客户价值贡献不断提升。报告期内，新增有效借记卡客户 52.92 万户，带动 AUM 500.76 亿元，贡献 AUM 增量的 44.24%。升级代发业务流程，实现代发业务线上一体化流程办理，不断丰富“薪福家”品牌和权益内涵，报告期内，新增代发工资客户 36.30 万户，同比增长 30.43%，带动 AUM 199.22 亿元，分别贡献 AUM 增量和零售活期存款增量的 17.60% 和 23.69%。发挥服务网点优势，积极推动上海市新版社保卡换发工作，报告期末，累计受理 232.37 万户申领，市场份额上升 2 位，在排名 11 家申办行中位列第 3 位；报告期内新版社保卡获客 93.2 万户，新增排名 11 家申办行第 2 位。

以理财为主体，基金、保险为两翼，践行“金融为民”的价值理念，发挥财富管理的普惠作用；聚焦优秀非公募产品价值洼地，构筑起覆盖固收、FOF（基金投基金）、TOF（信托投基金）的定制品牌线，满足合格投资者的资产配置需要。报告期末，个人非保本理财产品余额 3,503.03 亿元，同比增长 26.22%；代理非货币公募基金销售规模 220.45 亿元，同比增长 179.10 亿元；代理转型保险销售规模 12.18 亿元，同比增长 20.01%。其中，基金业务积极拥抱资本市场机遇，布局权益基金市场，专业甄选头部伙伴、优质产品，报告期内重点优选产品平均收益率 74.06%，超过同期上证指数涨幅 60.19 个百分点，在全市场主动管理权益类基金中排名前 1/4；保险业务，顺应监管产品转型要求，践行“保险姓保、回归本源”，重点布局更高保障的终身寿险产品，报告期内销售规模增长 17 倍，在市场形成较好口碑。

以“用户视角”完善交易流程，持续升级财富销售平台，不断优化数字展业工具，提升客户服务体验。报告期内，本公司推出非公募手机银行专区，实现所有资管计划的线上化销售，基金业务线上化交易率近 100%，保险业务线上投保率显著提升至 76.99%。疫情期间，本公司加速推动数字化进程，迅速开启一系列的客户服务“云升级”：推出 7\*24 的“云空间”营销平台，打破服务的时间、空间界限；优化升级“云掌柜”，大幅提升展业效率，助力高效的客户拓展和服务；上线“云客厅”线上活动直播平台，汇集教育、健康、投资等多领域优质资源。

## 养老金融

本公司始终坚持将养老金融作为特色业务定位，专注为老服务能力提升，运用金融科技手段，提升大数据分析能力和系统工具支撑能力，打造贴近客户的养老金融服务体系，践行“安心养老，精致生活”的养老金融服务理念，提升客户满意度和忠诚度。报告期末，养老金客户 159.45 万户，始终保持上海地区养老金存量客户第一；养老金客户综合资产 3,473.04 亿元，较上年末增长 20.73%，占本公司零售客户综合资产比例为 46.36%，较上年末提高 1.12 个百分点。

以用户思维推进工具创新、流程优化，提高获客效能，刷新获客新高度。结合养老金融获客场景，创建领先的获客工具，简化获客流程，实现简单、便捷的客户体验。报告期内，养老金新获客数同比增长 12.32%，新获取客户数创近六年新高。

创新养老金融专属产品，提高养老代发客户资金留存率。借助多维度数据分析，精准触达客户，提高产品持有率；优化线上渠道客户体验，实现发卡+养老代发的全线上办理，升级手机银行美好生活，主打“安全、简单、好用”三大理念，提升客户渠道活跃度。报告期末，养老金客户储蓄存款 1,702.55 亿元，较上年末增长 25.39%，占本公司零售客户储蓄存款比例为 53.67%，较上年末提高 1.02 个百分点。

从养老客户“生活需求”+“社交需求”出发，丰富增值服务内容及活动形式，构建面向50岁以上客户的生态活动体系；从权益品类、服务流程、客户互动三大方面，升级“十全十美”增值服务体系，通过优质服务体验提升长期获客、粘客效能。报告期内，累计养老金代发2,380.98万笔，同比增长2.29%。

### （三）网络金融业务

报告期内，本公司互联网金融线上获客和业务规模持续快速增长。聚焦平台连接与业务创新能力建设，本公司以金融科技应用赋能各类场景与生态客户需求解决方案，深化数字化开放银行建设，有效推动互联网金融产品创新，为对公、零售客群服务的数字化转型和一体化经营提供基础支撑。报告期末，线上个人客户 3,885.83 万户，较上年末增长 884.90 万户，增幅 29.49%，保持同业领先；年度活跃客户 990.04 万户，较上年末增长 171.07 万户，增幅 20.89%；互联网金融业务带动的日均存款余额 493.99 亿元，较上年末增长 179.53 亿元，增幅 57.09%；互联网小微贷款余额 141.02 亿元，较上年末增长 42.96 亿元，增幅 43.81%；报告期内，互联网业务交易金额 61,309.47 亿元，同比增长 27,997.92 亿元，增幅 84.05%；带动的中间业务收入 14.47 亿元，同比增长 2.48 亿元，增幅 20.68%。

持续丰富互联网金融核心产品体系。科技引领拓展核心产品宽度，面向产业链供应链生态、中小微企业推出“非接触式金融服务”，疫情之下更安全、便捷、高效地为客户提供普惠融资服务，报告期末累计为 6,254 家中小微企业提供“非接”便捷融资服务，较上年末增长 236.78%；积极响应国家政策号召，联合中国银联推出全线上开立、使用的支付产品“旅行通卡”，在外籍人士境内

移动支付服务上扩大领先优势，报告期末，本公司服务的日韩籍境外人士数超 5.11 万名；围绕灵活就业、数字化交通等新业态特征，面向“长尾客群”发行专属电子银行卡，践行普惠金融。场景深耕提升核心产品厚度，围绕平台型客群商业模式及服务生态，细化、深挖在线资金管理场景应用需求，形成针对 B2C/B2B 电商、供应链金融、货运物流、财富销售、购房交易、交通新业态等行业智能收款分账、便捷资金管理等解决方案。报告期内，本公司互联网金融核心产品特色、市场竞争力进一步提升，“上行普惠非接触式金融服务”成功入选上海市金融科技创新监管试点首批创新应用。

加快建设互联网金融数字化开放平台。扩大互联网生态合作“朋友圈”，报告期末开放银行对接合作伙伴 315 家，基本实现与国内互联网行业流量平台、财富销售以及通信、共享出行、第三方支付等特色行业头部机构的合作生态搭建；加大银行服务对外开放力度，基于合作平台场景及客群特征，开放输出的产品服务超过 30 类，涵盖底层账户、支付结算、资金管理、财富管理、产业融资、跨境收付等基础金融服务；丰富开放合作对接形式，在原有 API、SDK 基础上新增 H5、API+H5 等灵活组合形式，对接效率及体验度加快提升。报告期内，本公司通过与合作伙伴的联合营销、共同运营，互联网金融业务规模快速扩张，开放银行内涵与品牌知名度进一步提升。

坚持深化金融科技赋能对客户服务。将生物识别、数字证书、大数据分析等成熟技术有效整合、嵌入至供应链生态、中小微企业经营等融资服务流程中，结合移动银行为普惠金融客群提供便捷触达的金融服务；创新推出“在线赋强公证平台”，保障在线贷款场景借款人贷款意愿的真实性；深化大数据在客户智能经营领域的应用，通过智能经营平台的客户洞察及智能策略，对细分客群开展精准营销；持续推进区块链、人工智能等技术在线上业务场景中的创新应用。报告期内，本公司聚焦客户汇款、理财、社保、出行等刚需场景开展基于大数据的智能营销，新增转化 13.21 万线上客户为本公司 I 类借记卡或信用卡客户；报告期末，累计转化 I 类借记卡或信用卡客户超过 46.01 万户，转化客户的管理零售客户综合资产（AUM）92.05 亿元，信用卡贷款余额 15.64 亿元。

#### （四）信息技术及研发

报告期内，本公司积极应对新冠肺炎疫情影响，持续深化科技业务融合工作机制，运用科技手段，加快业务产品推成出新，加强 IT 基础设施建设，坚守安全生产底线，赋能经营管理高质量发展。

运用科技手段快速应对新冠疫情。面对突如其来的新冠肺炎疫情，本公司快速升级 VPN（虚拟专用网络）远程办公网络，在风险可控的前提下，以最小化权限原则为超过 5,000 人开通远程访问权限，满足疫情期间远程办公需要，高峰时超过 1,000 人同时通过 VPN 网络进行远程办公，确保生产经营不间断。快速搭建专用于支撑远程软件开发的 VPN 网络系统及远程视频系统，支撑软件开发人员通过远程方式复工复产，保障信息化建设工作持续开展，快速开通云网点、远程开户等非接触式金融服务，以科技的手段助力客户远程获得金融服务，有效保障金融服务安全稳定有序。

坚持以变求进不断提升科技能力。本公司始终秉持融合协同的信息科技建设管理思路，把科技业务融合管理机制扩大到公司业务、零售业务、金融市场等业务领域，形成从需求提出到产品投放的全流程协同管理机制，需求预处理时效同比提升超 50%，报告期内，组建 27 个敏捷小团队，通过“小步快跑”持续迭代，提高快速反应能力，业务产品交付能力得到明显提升，报告期内完成信息系统变更投产 4,017 次，交付效率同比提升 19.52%。报告期内，“上银智汇+”线上国际结算系统、资产池服务平台、云网点、上行 e 事通、数据湖等信息系统及知识图谱、联邦学习、NLP（自然语言处理）、OCR（光学字符识别）、人脸识别、RPA（机器人流程自动化）等技术平台陆续建成投产，为数字化转型发展不断注入新的动力。

提升自动化运维能力，确保生产运营平稳有序。一是通过引入开源工具，对操作系统、数据库、中间件等信息进行自动化采集，实现自动化主动巡检，及时发现并排除生产隐患；信息系统批量作业自动化率达到 99.03%，月度版本软件变更自动化率达 40%，同比提升 13 个百分点，自动化运维能力持续提升。二是报告期内完成 21 套系统的同城灾备和 17 套系统的异地灾备建设，开展 12 套信息系统灾备实战切换演练，业务连续性管理能力持续提升。三是基于十大运维数据主题和 200 个运维数据标准，形成 65 套运维监控电子看板，可视化运维能力明显提升，利用 AI 技术打造智能化监控能力，AI 事件告警有效率超过 88%。

### （五）渠道建设

本公司以“客户、产品、渠道”线上线下一体化经营为理念，着力打造“端到端”优质服务体验的线上渠道，持续优化物理网点布局及业态形象，提升线上与线下渠道客户数字化、智能化经营能力与价值贡献。

#### 在线渠道

手机银行渠道方面，个人手机银行深化以“简·智”为内涵的移动服务体验，基于客户洞察，提供面向消费、养老、财富、代发等客群的个性化服务。以“端到端”数字化思维重塑客户旅程，完成理财、基金、信用卡分期等数十项旅程优化；围绕线上线下场景联动，网点存取款、存款证明、业务填单等场景支持 APP 扫码办理及在线跟踪；围绕线上智能销售场景，推出私募理财、资管计划、同业理财产品代销等产品，推出明星理财、首发基金、基金宝典等线上场景化销售模式。企业手机银行推出“上银智汇+”线上国际结算系统、资产池等移动金融产品，为公司业务、跨境业务板块业务发展提供了有力支撑。报告期末，个人手机银行客户 691.08 万户，较上年末增长 118.66 万户，增幅 20.73%，手机银行产品销售占比 72.50%，较上年末提高 8.88 个百分点，已成为零售客户访问、交易和销售的主渠道；微信银行客户 375.31 万户，较上年末增长 30.5 万户，增幅 8.84%；企业手机银行客户 9.61 万户，较上年末增长 1.31 万户，增幅 15.92%；企业微信银行关注客户 6.33 万户，较上年末增长 1.70 万户，增幅 36.72%。报告期内，本公司荣获中国金融认证中心“2020 年 CFCA 最佳个人手机银行奖”。

网上银行渠道方面，个人网银渠道持续丰富存款、理财、贷款品种，新增心意存、理财非公募产品、T+1 纯债类净值型理财、普惠金融宅即贷等全新产品，提供理财差异化手续费、理财对账单、银保通快速对接保险公司、消息中心等服务。企业网银持续丰富产品服务，推出资产池业务、跨境业务、代发业务在线签约等金融产品，并推出企业信用报告查询、电子签章管理、代发红包等衍生产品。报告期末，个人网银客户 461.06 万户，较上年末增长 13.99 万户，增幅 3.13%；企业网银客户月活 9.77 万户，较上年末增长 8,393 户，增幅 9.40%；企业网银月均结算交易量 124.89 万笔，较上年末增长 3.29 万笔，增幅 2.71%。

### 网点经营

机构布局不断优化。积极服务国家战略和区域经济，主动对接长三角一体化、京津冀协同发展和粤港澳大湾区建设发展，结合服务实体经济，持续优化分支机构布局，深圳前海分行获批开业；聚焦人口导入、产业聚集的新兴区域，积极优化调整网点布局，报告期内新设、迁址、撤并分支机构 27 家，其中长三角地区 15 家。

机构经营能级不断提升。本公司积极推进分支机构经营体制改革，在上海地区将 4 家网点定位由路支行提升为经营性支行，在苏州、南京、宁波、杭州等 4 个长三角中心城市的 9 个行政区和北京、天津、深圳、成都等 4 个城市 5 个行政区域提升原有分支机构经营定位，增配营销和服务人员、完善经营目标体系，优化考核激励机制、提高对接和服务区域经济的能级与层级，相关地区市场份额持续提升。

网点智能化水平不断提高。网点业态形象和服务体验持续改进，累计建成 148 家新业态网点，本公司已有 98% 的服务网点向客户提供智能柜员机服务；网点智能服务持续优化，全新推出医保缴费等特色便民服务、丰富定期存单办理渠道，并加大智能柜员机存单柜投放力度，更好满足中老年客户需求，报告期内，网点约 70% 个人业务已通过智能柜员机由客户自助快捷办理；持续优化网点业务流程，推出企业客户本外币一体化开户服务，为个人客户提供常规业务一键签约服务，通过业务预填、人脸识别、扫码办理等，23 项主要业务支持无介质办理，大幅提升网点无纸化、线上化、自动化、智能化水平。

单位：人民币千元

地区	机构名称	地址	机构数量	员工数(人)	资产规模(千元)
上海地区	总行	中国(上海)自由贸易试验区银城中路 168 号	10	2,983	1,732,977,490
	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	434	
	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	26	
	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	1,096	

地区	机构名称	地址	机构数量	员工数(人)	资产规模(千元)
	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	1,294	
	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	1,418	
	浦东分行	中国(上海)自由贸易试验区张杨路699号	27	732	
	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	280	
长三角地区 (除上海地区)	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	10	481	28,456,713
	南京分行	江苏省南京市玄武区北京东路22号	12	680	94,974,498
	杭州分行	浙江省杭州市江干区新业路200号	12	571	68,753,252
	苏州分行	江苏省苏州市工业园区苏州时代广场23幢	10	437	81,727,315
珠三角地区	深圳分行	深圳市福田区彩田路与笋岗西路东北侧深业上城(南区)二期101、1101至1701	18	903	251,919,995
环渤海地区	北京分行	北京市朝阳区建国门外大街丙12号1层、8层、9层、10层	14	832	220,185,089
	天津分行	天津市河西区乐园道36、38号一至四层	11	386	37,844,283
中西部地区	成都分行	四川省成都市武侯区航空路1号2幢	9	379	47,484,253
抵销数			-	-	-136,596,281
<b>合计</b>			<b>324</b>	<b>12,932</b>	<b>2,427,726,607</b>

注：1、分支机构不含子公司；

2、含劳务派遣人员。

## 客服中心

本公司坚持以客户为中心，以新一代客服系统上线为契机加快数据基础建设和应用，通过客户体验、数字经营、智能应用多轮驱动，服务质效进一步提升。

围绕服务为本，聚焦客户痛点优化服务旅程，深化高端、重点战略客群分层分类服务，实施专项服务团队及流程，重点客群服务能力持续提升；升级体验管理，建立客户体验综合指数，建立从客户回访到体验提升的闭环管理机制，构建客户体验数字化管理新模式。

深化业务融合，拓展远程主动服务与经营项目，发挥集约化、数字化服务优势，开展重点目标客群的综合化、漏斗式经营，获客成功率提高2个百分点，各类获客数同比增长68.19%；投产上线智能外呼机器人，开启人机协同新服务模式，日均触达长尾客群约3,000户。

推进科技赋能，重塑新一代客服中心系统，实现全渠道系统接入、门户登录和路由配置的“三个统一”，具备IVR（互动式语音应答）场景化自定义配置能力和实时数据监测能力，全力提高服务效能；积极推动服务线上化、智能化，在线客服实现智能文本全覆盖质检，机器人问题识别率、

解决率大幅提升，不断强化远程服务能力。

报告期末，全渠道服务总量首次突破 1,500 万通，同比提升 13.11%，其中在线服务量同比提升 45.63%，在线智能机器人服务占比 94.01%；语音客服服务水平 82.04%，同比提升 4.38 个百分点。报告期内，2020 年中国银行业 300 人以下客服中心综合评估中入围前十，并获得“综合能力”等全部三项服务能力认证。

## （六）主要控股参股公司

### 1、上海银行（香港）有限公司和上银国际有限公司

上海银行（香港）有限公司于 2013 年 6 月开业，是本公司全资子公司，为集团内首家境外机构，注册资本等值 40 亿港元。利用其身处香港国际金融中心的地域及资源优势，上银香港积极发挥集团整体合力，为境内“走出去”和香港本地企业提供优质跨境综合金融服务。报告期末，上银香港总资产为 387.13 亿港元，净资产为 52.76 亿港元，存款余额为 138.19 亿港元，贷款余额为 201.20 亿港元。报告期内，实现净利润 2.33 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，注册资本 7.80 亿港元，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，上银国际总资产为 104.45 亿港元，净资产为 12.41 亿港元。报告期内，实现净利润 1.78 亿港元。

### 2、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 2.70 亿元，持股比例 90%，为其第一大股东。上银基金以“成为具有鲜明品牌形象、承担社会责任的精品基金管理公司”为战略愿景，回归公募主业，抓住市场机遇加速推进产品发行，总管理资产规模 1,031.62 亿元，其中非货币公募管理规模 525.28 亿元，较上年末增长 67%，业务结构得到优化。报告期内，上银基金进一步夯实投研体系，有序布局量化、FoF 等新业务，形成“4+1”的投研格局。通过优异的投资管理业绩和贴心专业的客户服务，进一步提升品牌价值，个人、机构客户数量大幅增长。报告期末，上银基金管理有限公司总资产为 13.61 亿元，净资产为 10.72 亿元，报告期内实现净利润 1.10 亿元，收入结构得到优化，公募管理费收入、净利润实现“双升”。

### 3、上海闵行上银村镇银行股份有限公司

上海闵行上银村镇银行股份有限公司成立于 2011 年，注册资本 2.5 亿元，立足支农支小，围绕小微企业信贷、科创金融服务等，面向实体经济，践行普惠金融，稳步推进业务发展。报告期末，上海闵行上银村镇银行股份有限公司总资产为 37.63 亿元，净资产为 3.55 亿元。报告期内实现净利润 2,007.08 万元。

#### 4、浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司

浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司成立于 2011 年，注册资本 1 亿元，坚持稳健经营，积极开展走村入户工作，助力民营小微企业发展。报告期末，浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司总资产为 4.01 亿元，净资产为 0.88 亿元。报告期内实现净利润 804.79 万元。

#### 5、江苏江宁上银村镇银行股份有限公司

江苏江宁上银村镇银行股份有限公司成立于 2012 年，注册资本 2 亿元，下沉业务重心，落实“百行进万企”升级扩面行动，积极推进普惠金融。报告期末，江苏江宁上银村镇银行股份有限公司总资产为 4.06 亿元，净资产为 2.33 亿元。报告期内实现净利润 56.53 万元。

#### 6、崇州上银村镇银行股份有限公司

崇州上银村镇银行股份有限公司成立于 2012 年，注册资本 1.3 亿元，扎根区域经济，持续以“整村授信”为突破点，探索支农支小服务新模式。报告期末，崇州上银村镇银行股份有限公司总资产为 7.35 亿元，净资产为 1.76 亿元。报告期内实现净利润 754.06 万元。

#### 7、上海尚诚消费金融股份有限公司

2017 年 8 月，本公司与携程旅游网络技术（上海）有限公司等公司联合出资成立上海尚诚消费金融股份有限公司，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%，为其第一大股东。成立至今，尚诚立足金融科技与商旅特色消费金融场景，坚持稳健合规、风险审慎、创新发展的经营指导思想，积极践行普惠金融，多元化发展能力持续增强，业务规模稳定增长，客户基础壮大，全流程风险把控能力及科技自主应用能力稳步提高。报告期末，上海尚诚消费金融股份有限公司总资产为 126.40 亿元，贷款余额为 121.24 亿元，净资产为 10.80 亿元。报告期内实现净利润 0.12 亿元。

#### （七）理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

详见“四、业务综述”。

#### （八）推出创新业务品种情况

详见“四、业务综述”。

### 五、各类风险和风险管理情况

#### （一）全面风险管理

本公司建立全面风险管理体系，风险管理类别涵盖至本公司经营中面临的信用、市场、流动性、操作、声誉、战略、信息科技、洗钱、国别、法律、合规等主要风险。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。

报告期内，本公司坚持风险管理与经营并重，抓好全口径信用风险管控，完善风险管理工具、流程和机制，提升风险量化管理能力，着手搭建金融科技助力下的风险管控平台。

坚决打好防范化解金融风险攻坚战。把握政策导向和外部环境变化，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线，持续开展乱象整治“回头看”，关注机制性问题的根源整改。落实上海市国资委“防范化解重大风险”工作，根据非业务领域和业务领域特点，分别明确“五项基本工作机制”，持续开展“防风险”重点领域排查，对风险事项逐项形成应对预案。

围绕“服务实体经济”推进业务结构调整。动态调整房地产、异地授信等管控政策，着力拓展普惠金融、供应链金融、科创金融、民生金融等实体经济领域信贷投放。报告期末，本集团客户贷款和垫款总额占资产总额比重为44.60%，较上年末提高1.13个百分点。本公司普惠型小微企业贷款余额471.84亿元，较上年末增长234.55亿元，增幅98.84%；供应链信贷支持余额463.00亿元，较上年末增长57.39%；科技型企业贷款余额911.21亿元，较上年末增长62.81亿元，增幅7.40%；民生金融贷款余额655.20亿元，较上年末增长124.75%。

各类风险可控。面对外部经济环境的深化转型及新冠肺炎疫情带来的挑战，授信主体信用风险加大，金融同业普遍面临资产质量下行压力。通过实施大额授信风险分类管控，聚焦重点风险领域分类施策，深化主动退出与风险预警联动，加大风险化解处置力度等一系列措施，本公司资产质量经受住考验，总体保持稳定。报告期末，本集团不良贷款率1.22%，拨备覆盖率321.38%。同时，在市场和业务模式快速变化中，通过细化限额管理、建设量化工具、加强资产负债主动管理等精细化管理措施，实现了各大类风险的平稳可控。流动性主要指标呈现改善趋势，操作风险和市场风险主要指标表现平稳。

搭建大数据风控平台和量化工具。把握金融科技趋势，从数据、模型、系统、应用四个维度做好提升量化风险管理能力的支撑，为数字化转型打好基础。大数据风控方面，投产“魔镜”大数据风控平台，涵盖行内外二十余个数据源，运用OCR识别配合各类文本NLP解析与语义分析技术，结合内外部数据中关键信息的提取，实现跨领域数据挖掘、分析与建模。系统支撑方面，建设并投产大额风险暴露、交易员通讯语言分析等系统，完善优化市场风险前中后一体化系统（STP）、信贷风险管理系统（CRMS）等功能。模型开发方面，优化非零售评级模型，开发信用债评级模型，开展零售内评模型验证和优化，应用于客户准入退出、授信审批、信贷授权、限额管理、经济资本考核和减值计量等方面。

## （二）信用风险

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

本公司面对复杂多变的外部经营环境，加大信用风险的管控和风险化解力度。强化底线思维和刚性约束，严把准入关口，实施重点风险领域名单制准入，动态调控审批授权。聚焦大额授信资产

质量管控，强化重点机构、重点业务风险缓释，大额授信管控体系有效运作，线上化推进取得突破，贷后管理能力有所提升，资产质量稳定运行。

报告期末，本集团不良贷款率 1.22%，较上年末上升 0.06 个百分点，关注类贷款占比 1.91%，较上年末上升 0.03 个百分点，均保持同业较低水平；逾期客户贷款和垫款占比 1.60%，较上年末下降 0.05 个百分点。逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 105.87%，逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 110.80%；贷款拨备率 3.92%，较上年末提升 0.02 个百分点，拨备覆盖率 321.38%，风险抵补能力保持充足。

严格执行外部监管底线要求，落实内部风险政策和风险制度，强化合规经营底线。夯实信贷基础管理，通过完善体制、机制、制度、系统等，强化审批、放款、授信后管理等关键环节规范执行。

深化信贷结构的调整。加强授信政策导向作用，明确调整目标。支持基建与新基建业务，深耕上海，支持国资国企参与上海市三大产业建设；积极对接国家战略，持续加大对长三角、粤港澳大湾区、京津冀等战略重点区域支持力度。支持实体经济和供应链国内替代的融资需求。支持普惠小微企业，落实中小微企业复工复产信贷支持力度，加大对短期受疫情影响但长期向好的行业帮扶力度。坚决贯彻落实“房住不炒”政策要求。加强风险集中领域管理与防控，促进业务转型，加强结构优化。

强化大额授信风险暴露管控。本集团严格控制大额授信风险，建立大额风险暴露监测管理体系，积极推进大额风险暴露系统建设，有效识别、计量、监测和防控大额风险。加强大额授信客户管理，审慎准入大额授信客户，对存量大额授信客户分类施策。报告期末，本集团最大非同业单一客户、最大非同业一组关联客户、最大同业单一客户、最大同业集团客户风险暴露占一级资本净额比例均符合监管要求。

确保资产质量稳定运行。为消减疫情影响，稳控信用风险，开展年内授信到期偿付风险排摸，掌握风险底数，制定缓释方案；建立总行级大额风险客户管控标准，开展大额现场走访，多方化解；推进平台贷资产质量全流程管控方案；聚焦客群质量管控，建立全流程管控体系，缓释风险压力；强化清收化解处置，“一户一策”，加大现金清收力度；加快逾欠贷款诉讼进程，应诉尽诉、应核尽核。

推进授信管理线上化。开发上线对公债项自动评级系统，开发风险预警、到期管理等 9 项功能模块，推动零售催收系统上线，持续优化贷后管理系统，资产保全管理系统二期投产试运行，对接零售不良资产，贷款业务资产保全线上化基本覆盖。

### （三）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格）的不利变动，而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。本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。

报告期内，本公司秉持稳健的市场风险偏好，紧盯国际国内金融市场变化，增强压力测试，应对极端市场波动风险，总体市场风险控制在管理目标之内。基于市场变化量化指标，制定市场风险限额，并根据中台市场风险管理要求和香港当地监管要求，将已落地的前中后一体化（STP）系统推广至上银香港应用；对照新监管政策和规则，检视内部制度适用性，修订账簿分类管理办法以匹配新金融工具准则三分类划分。

### 1、利率风险

利率风险是指利率水平、期限错配等要素发生不利变动导致金融工具和头寸整体收益和市值遭受损失的风险。

#### （1）交易账簿

本集团对于交易账簿利率风险管理覆盖相关业务条线、产品类型和交易策略，在整体交易账簿止损限额和VaR限额下，对利率风险产品设置头寸、利率敏感度、止损等限额，并每日进行风险监控，确保业务经营活动在限额范围之内。

#### （2）银行账簿

本集团银行账簿利率风险管理采用重定价缺口、利息净收入敏感度、机构净值敏感度等指标，通过情景模拟、压力测试等分析方法来识别和计量。在整体重定价缺口、利息净收入敏感度、机构净值敏感度整体限额下，对各主要业务条线设置分解限额，保证整体限额的落地执行。报告期内，银行账簿利率风险限额指标持续保持在管理目标以内。

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

单位：人民币千元

利息净收入敏感性		
利率变动（基点）	2020年12月31日	2019年12月31日
+100	(1,243,871)	(1,519,936)
-100	1,243,871	1,519,936

单位：人民币千元

权益敏感性		
利率变动（基点）	2020年12月31日	2019年12月31日
+100	(397,755)	(449,980)
-100	416,023	454,659

## 2、汇率风险

汇率风险是指外汇自营性债券、外汇存拆放业务及其他外汇交易业务所产生的货币风险以及存贷款货币错配所产生的货币风险。本集团业务经营以人民币为主，外汇敞口占总资产比重不高，管理层按照风险限额密切监控风险敞口以进行汇率风险管理。

### (1) 交易账簿

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

### (2) 银行账簿

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

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

单位：人民币千元

净利润及权益敏感性		
汇率变动	2020年12月31日	2019年12月31日
对人民币升值100基点	(5,940)	9,373
对人民币贬值100基点	5,940	(9,373)

### (四) 流动性风险

流动性风险是指商业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。引起流动性风险的事件或因素包括：存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人延期支付、资产负债结构不匹配、资产变现困难、经营损失、衍生品交易风险和附属机构相关风险等。

报告期内，央行继续实施稳健中性的货币政策，阶段性加大逆周期调节，有效应对疫情影响，通过定向降准、延期还本、信用贷款直达货币工具及开展中期借贷便利（MLF）等操作提供中长期流动性，市场流动性总体保持合理充裕。本公司坚持稳健的流动性管理策略，建立和完善流动性风险管理体系。根据监管要求、外部宏观经营环境和业务发展情况等制定流动性风险管理政策，在确保流动性安全的前提下，有效平衡流动性、安全性和效益性。密切关注宏观经济金融形势，提高监测频率和前瞻性预测分析，确保流动性风险及时有效识别、计量、监控和报告；加强资产负债匹配管理，平抑期限错配风险，保持合理备付水平，畅通市场融资渠道，整体流动性状况保持平稳。完善流动性风险应急计划，定期开展流动性风险压力测试和应急演练，有效防控流动性风险。

报告期末，本公司流动性风险压力测试结果达标，各项流动性风险监管指标均满足监管要求，流动性风险始终处于可控范围。其中，本集团净稳定资金比例为108.49%，基本保持稳定；流动性比率为67.50%，流动性覆盖率为163.52%，分别较上年末提升5.91个百分点、33.87个百分点；本公司流动性匹配率115.27%，较上年末提升6.63个百分点。

### （五）操作风险

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，业务中断和信息科技系统故障事件，执行、交割和流程管理事件。

本公司建设操作风险、内控案防、合规管理、检查整改、非现场监测、员工行为管理的“六合一”操作风险与内控合规管理（GRC）系统，实现操作风险管理三大工具线上管理和应用，支持总分支行操作风险及内控合规三道防线之间的协同管理。

夯实操作风险评估监测的线上化管理，对操作风险与控制矩阵、关键风险指标进行重检，对28个重点业务流程开展操作风险与控制自评，对129个关键风险指标进行预警监测，实现操作风险损失事件的信息报送、线索派发、事件更新、质量核验和统计分析的系统管控。推进操作风险重点领域的检查督导，推动“百日行动”及飞行检查等重点领域风险的现场排查，并结合产品信息、资金流向等数据分析进行模型预警，形成现场检查与非现场监测相结合的重点领域风险排查机制。推动检查整改线上化，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。推进运营操作风险管控方式转型，重点推广线上监测方式运用，全年新增运营风控模型90个，落实监管要求，新建内部账户监测机制，覆盖3类重点科目，通过后台集中、模型监测方式治理屡查屡犯问题，以非现场方式为主的数字化运营风控体系初具雏形。推进灾备场所建设，形成三点互为备份的灾备场地，并针对疫情的特殊情况，制定专门的应急预案，确保本公司业务安全持续运行；报告期内共开展62场业务连续性演练，重点针对外包商服务中断、疫情防控等场景演练，同时增加了对分行业务连续性管理的现场检查。

### （六）声誉风险

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

本公司认真贯彻落实监管机构对商业银行声誉风险管理的各项要求，持续坚持“预防为主、全员有责”的声誉风险管理理念，推进声誉风险的全流程管理和常态化建设，将声誉风险管理意识渗

透至经营管理各环节，持续推进声誉风险管理体制机制建设，提升声誉风险防范与应对能力，维护本公司声誉和社会形象。

报告期内，本公司加强声誉风险事前、事中、事后的全流程管理，及早发现，快速应对声誉风险；强化信息沟通与联动处置，结合金融知识普及、金融消费者权益保护等工作协同开展声誉风险管理；制定科学考核指标，强化考核约束，确保声誉风险管理举措有效落地；加强舆情监测，密切关注舆情动态，妥善应对负面舆情，同时加强与主流媒体沟通，建设健康向上、良性互动的媒体关系；开展企业形象建设，组织推进一系列主题宣传活动，提升品牌影响力。报告期内，本公司声誉风险形势整体平稳。

### （七）战略风险

战略风险是指商业银行在经营发展过程中整体遭受损失的不确定性。

本公司建立了较为健全的战略风险管理组织架构，推进三年发展规划（2018-2020年）及各条线、分行发展规划实施，形成总、分、子战略规划体系，建立战略管理与经营计划、资源配置、风险管理等相配套的管理体系。全面加强战略实施的动态跟踪和定期评估，加强对外部经济形势、监管政策以及重点业务的策略研究，强化各条线、分行的战略实施举措，引导考核机制、资源配置对金融科技、特色业务等战略重点的支持。

报告期内，本公司产品竞争力和服务水平提升，量化管理程度与数字化思维明显提高，财务指标表现良好，企业品牌及形象有效展现，符合“精品银行”建设的战略预期。报告期内，本公司谋划新一轮三年发展规划。新一轮规划期，本公司将以数字化转型为主线，构建场景化、批量化的数字获客和业务拓展模式，形成更具前瞻性、精准度、高效率的战略管理能力，通过智能平台构建、一体化经营体系的完善、产品与服务的创新，推动银行高质量发展，提升可持续发展能力，保障战略目标达成。

### （八）信息科技风险

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

本公司信息科技风险管理工作结合战略目标及监管要求，优化信息科技风险评估、监测管理体系，运用系统工具开展科技风险评估检查线上化管理，建立系统性的检查方案执行、整改跟踪、措施优化的闭环管理机制；扩展科技风险指标监测范围，重点覆盖信息安全管理领域，有效防范互联网攻击等信息安全风险事件；开展重点领域科技风险排查，重点聚焦网络安全、互联网应用开发、科技运维领域的检查问题整改和机制优化；对重要外包厂商和非驻场集中外包进行全面风险评估检查，同时优化行内开发资源配置，提升自主研发管理能力。

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，未发生重大突发故障，顺利完成疫情防控、全国两会、进博会等重要时期的生产安全及网络安全保障工作。本公司不断推动“两地三中心”建设和应用系统高可用性技改，立足移动化、数据化运维，加快推动向智能运营转型，打造高可用性运维体系，保证全年安全生产质量要求。优化配置管理流程，建设新配置管理系统，进一步拓展配置管理覆盖的范围与深度，满足日益精细化的运维管理需要。加快推进数字化转型和应用，打造经营管理数字化转型的驱动引擎，健全企业级数据资产管理能力，加速推进智能技术与业务场景深度融合。坚持信息安全全方位管控和以数据为核心的安全策略，全年信息安全事态平稳。逐步建立针对未知威胁动态的、主动的安全监测与防御体系，加大安全纵深防护广度，建立全方位的安全态势感知和预警体系。积极应对各种突发风险，加强关键应用渗透测试和安全扫描，持续开展信息系统等级保护，加强生产运行技术管控，稳步提升网络安全风险监测、应急处置及风险防范能力。

### （九）洗钱风险

洗钱风险是指商业银行在开展业务和经营管理过程中可能被违法犯罪活动利用所面临的洗钱、恐怖融资和扩散融资、逃税等风险，以及随之可能带来的声誉风险和法律风险，并导致客户流失、业务损失和财务损失。

本公司遵照“风险为本”原则，持续健全与本公司发展战略、风险偏好、经营规模与结构相适应的洗钱风险管理体系，建立组织健全、结构完整、职责明确的洗钱风险管理架构，搭建层次清晰、相互协调、有效配合的工作机制，制定科学、清晰、可行的洗钱风险管理策略、政策和程序，严格履行反洗钱法定义务。

本公司按照监管规定，完善反洗钱制度体系，制定《上海银行洗钱风险突发事件应急管理办法》、修订《上海银行客户洗钱风险评估及分类管理办法》、制定和修订《上海银行个人电子银行业务操作规程》等34项业务制度，健全高风险业务领域洗钱风险防控机制。科技赋能洗钱风险管控提质增效，启动反洗钱系统可疑规则模型优化及人工智能可疑监测项目，提升可疑案例预警的有效性。可疑案例预警精准度提升70.51%；围绕数据治理、名单监测、模型预警、接口规范等四大领域，进一步优化各业务系统机控功能。总分行协同，对照年度目标全面深入、分类施策推进客户身份基本信息治理，加强客户洗钱风险全流程管控。深化防线联动及自查自纠，滚动实施反洗钱检查、审计及考核问责，促进各级机构提升自主管理能力和执制有效性。开展集中授课、知识竞赛、移动课堂等常态化内部培训，厚植全员底线思维；全渠道践行反洗钱宣传义务，积极营造良好的金融环境。报告期内，本公司洗钱风险管理体系运行平稳，洗钱风险整体可控。

### （十）国别风险

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

本公司将国别风险纳入全面风险管理体系，根据外部评级、经济情况、对外贸易活跃程度等因素，进行国别风险评级，制定国别风险限额，统计国别风险敞口，并按监管要求计提准备金。

报告期内，本公司整体国别风险管理情况良好，业务发展遵循国别风险管理政策和限额要求，国别风险总体水平较低，敞口国家评级保持平稳，国别风险整体平稳可控。

### （十一）法律风险

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

报告期内，本公司聚焦数字化转型，强化识别、防范和化解业务经营过程中法律风险的能力。本公司加强民事诉讼案件及律师统筹管理；根据民法典等法律法规及监管规定变化情况推进法律风险管理及法治文化建设工作，保障各项业务依法合规稳健开展。

### （十二）合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

报告期内，本公司将“聚焦重点违规问题和管理薄弱环节、提升合规经营和风险管理能力”纳入年度管理层重点工作，聚焦重点领域，加强专项管理，不断完善制度建设，夯实管理基础，提升合规风险管理的主动性与协同性。

在制度建设方面，本公司修订《上海银行股份有限公司合规政策》，完善集团层面合规管理机制，明确各司其职、分层管控的矩阵式管理架构，强化各层级履职尽责，进一步夯实合规管理基础。本公司已形成常态化的制度评估与梳理机制，报告期内重点推进完善外规内化工作机制，制定修订各类规章制度180余部，提升制度完整性和有效性。

在管理机制方面，本公司重点针对薄弱领域开展专项合规风险排查，聚焦重点强化专项整治，提高问题整改的针对性、有效性。面对复杂的经济金融形势变化，强化对员工的行为管理，切实落实案件防控工作，定期开展员工异常行为排查，完善内部责任追究管理架构和工作机制。同时，梳

理完善合规考核方案，科学设置考核指标和评价体系，注重对内控合规管理成效的评价，通过激励约束机制引导各层级合规经营。

在合规文化方面，本公司建立了覆盖各层级，形式多样、内容丰富的合规培训体系，在各条线上岗证或业务培训课程中设置制度流程、政策解读、合规销售、内控案防等培训内容，重点强化关键岗位合规课程，持续开展职业操守教育。报告期内，本公司滚动开展覆盖全员的合规和案件警示教育，通过总结分析典型事例，做到以案释法、警钟长鸣；着力打造“法律合规大讲堂”、“法律合规在线课堂”等品牌培训项目，针对发展热点、业务难点、合规疑点组织开展专题培训，形成独具特色的系列培训课程，提升培训覆盖面和影响力。

## 第四章 重要事项

### 一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

#### (一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

根据《公司章程》的规定，本公司可以采取现金或股份方式分配股利，可进行中期分红。本公司的利润分配应重视对投资者的合理投资回报，利润分配政策应保持连续性和稳定性。

本公司董事会在拟定分配方案时应当听取有关各方的意见，独立董事应当就利润分配方案发表明确意见。独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。利润分配方案形成决议后提交股东大会审议。

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

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

- 1、资本充足率已低于监管标准，或预期实施现金分红后当年末资本充足率将低于监管标准的情况；
- 2、已计提准备金未达到财政部门规定要求的情况；
- 3、法律、法规规定的其他限制进行利润分配的情况；
- 4、其他本公司认为实施现金分红可能影响股东长期利益的情况。

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

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

#### (二) 2020年度利润分配预案

根据本公司经审计的按照中国企业会计准则编制的财务报表，本公司2020年度实现净利润20,504,448千元，扣除优先股股息1,040,000千元后，可供普通股股东分配的当年利润为19,464,448千元。拟定2020年度利润分配预案如下：

- 1、按税后利润的10%提取法定盈余公积金，计2,050,445千元；

2、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）规定，提取一般准备，计3,000,000千元，提取后一般准备余额达到34,330,000千元；

3、按税后利润的20%提取任意盈余公积金，计4,100,890千元；

4、以14,206,528,700股普通股为基数，向普通股股东每10股派发现金股利4.00元（含税），共计分配5,682,611.48千元；

5、结余未分配利润4,630,501.52千元，结转到下一年度。

本公司拟分配的现金分红方案主要是基于如下考虑：一是受疫情影响，世界经济复苏进程存在不确定性，外部经济金融形势变化对商业银行经营提出更高要求，商业银行需要进一步提高风险抵御能力；二是金融监管部门持续强化审慎监管，商业银行面临更严格的资本监管要求；三是本公司正在加快推进转型发展，留存的未分配利润主要用于推进转型战略和发展规划的实施，优化和调整业务结构，不断增强风险抵御能力，提升服务实体经济质效，支持本公司长期可持续发展。综上，本公司年度现金分红方案是在盈利和资本充足率满足本公司持续经营和长远发展要求的前提下，兼顾投资者分享公司经营发展成果、获取合理投资回报的要求，为股东提供持续、稳定、合理的投资回报，同时保持稳健持续的分红政策。

本公司全体独立董事认为本公司2020年度利润分配预案符合中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》等相关法律、法规关于利润分配的规定和《公司章程》规定，保持了稳健持续的分红政策，满足本公司持续经营和长远发展要求，又兼顾了投资者分享公司经营成果、获取合理投资回报等要求，同意2020年度利润分配预案，并同意提交股东大会审议。

本公司现金分红政策的制定及执行情况符合《公司章程》的规定及股东大会决议，分红标准和比例清晰明确，决策程序和机制完备，中小股东可通过参加股东大会并行使表决权、对业务经营活动提出建议或质询等方式充分表达意见和诉求，其合法权益得到维护。

### （三）公司近三年的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位：人民币千元

分红年度	每10股送红股数（股）	每10股派息数（元，含税）	每10股转增数（股）	现金分红的数额（含税）	分红年度合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润的比例
2020	-	4	-	5,682,611.48	19,845,062	28.63%
2019	-	4	-	5,682,611.48	19,257,588	29.51%
2018	-	4.5	3	4,917,644.55	16,994,040	28.94%

## 二、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内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	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	若锁定期(自本公司A股股票在证券交易所上市之日起三十六个月)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%。	2019年11月16日至2021年11月15日	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	若锁定期(自本公司A股股票在证券交易所上市之日起三十六个月)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。	2019年11月16日至2021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
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)	若锁定期(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)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。	2019年11月16日至2021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
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

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	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	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

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
再融资所作承诺	其他	本公司董事、高级管理人员	<p>根据中国证监会相关规定，本公司就非公开发行优先股事项和公开发行A股可转换公司债券事项可能导致的即期回报被摊薄制订了拟采取的填补措施，包括强化资本管理、合理配置资源；深化改革创新、推动业务发展模式转变；加强风险管理、确保资产质量稳定；注重股东回报、实行持续稳定的利润分配政策。</p> <p>同时，本公司董事、高级管理人员就确保本公司填补回报措施的切实履行作出了如下承诺：（一）承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害本公司利益。（二）承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束。（三）承诺不动用本公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动。（四）承诺由董事会或提名与薪酬委员会制定的薪酬制度与本公司填补回报措施的执行情况相挂钩。（五）若本公司后续推出股权激励计划，承诺拟公布的本公司股权激励的行权条件与本公司填补回报措施的执行情况相挂钩。</p>	任职期间	是
其他承诺	股份限售	本公司高级管理人员	<p>于2019年8月29日至30日期间，以自有资金增持的上海银行股票，自买入之日起锁定两年；于2020年8月27日至28日期间，以自有资金增持的上海银行股票，自买入之日起锁定两年。</p>	自买入之日起两年	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		

### 三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

报告期内，本公司无控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

#### 四、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

财政部于2017年修订《企业会计准则第14号—收入》，要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自2018年1月1日起施行；其他境内上市企业，自2020年1月1日起施行。本公司董事会五届十二次会议审议通过了《关于上海银行股份有限公司会计政策变更的议案》，详见本公司在上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《上海银行股份有限公司关于会计政策变更的公告》（编号：临2019-048）。本公司于2020年1月1日执行上述修订后的会计准则，该准则实施对本公司收入确认方式未发生重大变化，对财务报表影响不重大。

#### 五、聘任会计师事务所和保荐人的情况

鉴于本公司连续聘用毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）提供审计服务已届满8年，经2019年度股东大会审议通过，本公司聘任普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）担任本公司2020年度外部审计机构，聘期至2020年度股东大会结束时止，提供年度财务报告审计、半年度财务报告审阅、季度财务报告商定程序、年度内控审计及标书约定的增值服务等，合计费用为人民币518万元，其中内部控制审计费用为人民币65万元。本公司2020年度财务报表审计报告签字的注册会计师为周章、胡亮。

本公司聘请国泰君安证券股份有限公司担任本公司公开发行可转换公司债券的保荐机构，保荐和承销费用为人民币3,000万元，国泰君安证券股份有限公司于2021年1月将扣除保荐和承销费用后的剩余募集资金汇入本公司。

#### 六、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本集团无重大诉讼、仲裁事项。

本集团在日常经营过程中涉及若干法律诉讼。报告期末，本集团存在标的金额人民币1,000万元以上（含）的作为被告（含被申请人）未取得生效终审判决的诉讼、仲裁案件9件，标的金额11.10亿元。预计不会对本集团财务或经营结果构成重大不利影响。

#### 七、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、第一大股东未发生被有权机关调查、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的情况，未受到中国证监会的立案调查、行政处罚、市场禁入、认定为不适当人选和证券交易所的公开谴责，未受到其他行政管理部門对本公司经营产生重大影响的处罚。

## 八、公司及其第一大股东的诚信状况

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

## 九、公司股权激励计划、员工持股计划在报告期内的实施情况

报告期内，本公司未实施股权激励计划、员工持股计划。

## 十、关联交易事项

### （一）关联交易综述

本公司已根据中国银保监会、中国证监会和上海证券交易所等机构的监管要求，制定了关联交易管理制度，规范管理流程。报告期内，本公司持续完善关联交易管理机制，根据要求分别确定银保监规则关联方名单以及证监规则关联方名单，并结合关联法人及关联自然人变动情况及时更新。

本公司银保监规则关联法人的组成主要为：本公司主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人，以及内部人及其亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人及其他组织；关联自然人的组成主要为：本公司内部人及其近亲属，以及主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人中的自然人。

本公司证监规则关联法人的组成主要为：持有本公司5%以上股份的法人或其他组织，以及关联自然人直接或者间接控制的，或者由关联自然人担任董事、高级管理人员的除本公司及控股子公司以外的法人或其他组织，以及过去或未来十二个月内曾经有前述情形的法人或其他组织；关联自然人的组成主要为：本公司董事、监事和高级管理人员及关系密切的家庭成员，以及过去或未来十二个月内，曾经具有前述情形的自然人。

报告期内，本公司关联交易均遵循一般商业交易规则，交易定价不优于同类信用等级非关联方业务定价，体现了关联交易价格公允性，未发生利益输送及损害股东利益的情况。本公司关联交易均属正常业务范围，对公司财务状况和经营成果不构成重大影响。

### （二）重大关联交易

根据监管要求，本公司股东大会负责对与证监规则关联方发生的金额占最近一期净资产5%以上的关联交易进行审议；董事会负责对与银保监规则关联方发生的金额占上季末资本净额1%以上，或发生后与该关联方所在集团的交易余额占上季末资本净额5%以上，以及与证监规则关联方发生的金额占最近一期经审计净资产1%以上、但不足最近一期经审计净资产5%的关联交易事项进行审议。

报告期内，本公司未发生需提交股东大会审议的关联交易；发生22笔应当提交董事会审议的关联交易，本公司均已依法进行审议并及时披露。具体情况如下：

(1) 经本公司董事会五届十三次会议审议通过，同意给予上海华力集成电路制造有限公司不超过等值人民币10亿元授信额度，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2020-005）。报告期末，该公司非本公司股东。

(2) 经本公司董事会五届十三次会议审议通过，同意对上海和辉光电有限公司等值人民币20.8亿元项目贷款担保方式进行适度调整，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2020-005）。报告期末，该公司非本公司股东。

(3) 经本公司董事会五届十三次会议审议通过，同意给予中国船舶重工集团有限公司不超过等值人民币120亿元授信额度，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2020-005）。报告期末，该公司非本公司股东。

(4) 经本公司董事会五届十三次会议审议通过，同意给予中船重工物资贸易集团有限公司等5户企业合并管控不超过等值人民币30亿元授信额度，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2020-005）。报告期末，上述5户均非本公司股东。

(5) 经本公司董事会五届十六次临时会议审议通过，同意对上海尚诚消费金融股份有限公司人民币60亿元授信额度的授信品种进行适度调整，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2020-011）。报告期末，该公司非本公司股东。

(6) 经本公司董事会五届十四次会议审议通过，同意给予西班牙桑坦德银行有限公司授信额度等值人民币45.6亿元，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2020-016）。报告期末，该公司为本公司主要股东，持股情况详见“第五章 普通股股份变动及股东情况”。

(7) 经本公司董事会五届十四次会议审议通过，同意给予兴业证券股份有限公司人民币91亿元授信额度，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2020-016）。报告期末，该公司非本公司股东。

(8) 经本公司董事会五届十四次会议审议通过，同意给予华鑫证券有限责任公司人民币10亿元授信额度，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2020-016）。报告期末，该公司非本公司股东。

(9) 经本公司董事会五届十四次会议审议通过，同意给予中国国际金融股份有限公司人民币115亿元综合授信额度，以及人民币1.5亿元非授信额度；同意给予中国中金财富证券有限公司人民币70亿元授信额度，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2020-016）。报告期末，中国国际金融股份有限公司为本公司股东，期初持股数405,280股，占本公司股本总额0.003%，期末持股数为153,400股，占本公司股本总额0.001%；中国中金财富证券有限公司为本公司股东，期初未持有股份，期末持股数为32,700股，占本公司股本总额0.0002%。

(10) 经本公司董事会五届十四次会议审议通过，同意投资由上海浦东发展银行股份有限公司作为管理人发行的理财产品共计投资额度人民币70亿元，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2020-016）。报告期末，该公司非本公司股东。

(11) 经本公司董事会五届十四次会议审议通过，同意给予中船重工物资贸易集团有限公司等6户企业综合授信额度不超过人民币130.8亿元，给予中国船舶工业集团有限公司授信额度不超过人民币100亿元，给予中船财务有限责任公司同业授信额度不超过人民币20亿元，给予中船重工财务有限责任公司同业授信额度不超过人民币16亿元，给予中船工业成套物流有限公司反向保理额度不超过人民币10亿元，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2020-016）。报告期末，上述10户企业均非本公司股东。

(12) 经本公司董事会五届十九次临时会议审议通过，同意对上海和辉光电有限公司等值人民币20.8亿元固定资产银团贷款利率进行适度调整，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2020-028）。报告期末，该公司非本公司股东。

(13) 经本公司董事会五届十九次临时会议审议通过，同意对上海华力集成电路制造有限公司不超过等值人民币10亿元授信额度项下贷款利率进行适度调整，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2020-028）。报告期末，该公司非本公司股东。

(14) 经本公司董事会五届十九次临时会议审议通过，同意给予上海电气集团股份有限公司不超过等值人民币60亿元授信额度，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2020-028）。报告期末，该公司非本公司股东。

(15) 经本公司董事会五届十五次会议审议通过，同意给予上海国际港务（集团）股份有限公司不超过人民币60亿元授信额度，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2020-038）。报告期末，该公司为本公司主要股东，持股情况详见“第五章 普通股股份变动及股东情况”。

(16) 经本公司董事会五届十五次会议审议通过，同意对给予上海和辉光电股份有限公司等值人民币20.8亿元固定资产银团贷款的利率进行适度调整，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2020-038）。报告期末，该公司非本公司股东。

(17) 经本公司董事会五届十五次会议审议通过，同意对与中船重工物资贸易集团有限公司原综合授信项下敞口额度安排等事项进行调整，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2020-038）。报告期末，该公司非本公司股东。

(18) 经本公司董事会五届十五次会议审议通过，同意给予中国船舶工业贸易有限公司综合授信额度不超过等值人民币5亿元，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2020-038）。报告期末，该公司非本公司股东。

(19) 经本公司董事会五届二十二次临时会议审议通过，同意与中国国际金融股份有限公司发生不超过人民币120万元财务顾问服务费，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2020-048）。报告期末，该公司为本公司股东，期初持股数405,280股，占本公司股本总额0.003%；期末持股数为153,400股，占本公司股本总额0.001%。

(20) 经本公司董事会五届二十二次临时会议审议通过，同意给予张家港润安钢铁贸易有限公司资产池融资额度不超过人民币2亿元，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2020-048）。报告期末，该公司非本公司股东。

(21) 经本公司董事会五届二十二次临时会议审议通过，同意给予张家港玖沙钢铁贸易有限公司资产池融资额度不超过人民币3亿元，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2020-048）。报告期末，该公司非本公司股东。

(22) 经本公司董事会五届二十五次临时会议审议通过，同意对上海华力集成电路制造有限公司等值人民币20亿元授信额度中的银团贷款利率进行适度调整，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2020-066）。报告期末，该公司非本公司股东。

### （三）其他关联交易

本公司关联交易总体情况、主要股东及其关联方与本公司发生的交易情况详见财务报表附注中关联交易部分，上述主要股东的关联方包括主要股东的控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人和最终受益人。

报告期末，本公司与银保监规则关联法人发生的授信类关联交易余额为人民币281.48亿元，扣除保证金后净额为人民币281.05亿元。对单个关联方的授信余额未超过资本净额10%，对单个关联法人所在集团的授信余额未超过资本净额15%，全部关联方授信余额未超过资本净额50%，各项指标符合中国银保监会对关联交易集中度管理的要求。报告期内，本公司与银保监规则关联法人发生的非授信类关联交易总额为人民币1.77亿元。

本公司与关联自然人发生的关联交易类型主要为个人贷款业务、个人信用卡业务，均为授信类业务。报告期末，本公司与银保监规则关联自然人发生的关联交易授信余额及风险敞口均为人民币5.59亿元，与证监规则关联自然人发生的关联交易授信余额及风险敞口均为人民币0.38亿元。

## 十一、重大合同及其履行情况

### （一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无应披露的重大托管、承包、租赁事项。

### （二）担保情况

报告期内，本公司除中国人民银行和中国银保监会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）重大委托理财事项

报告期内，本公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

#### （四）其他重大合同、重大非股权投资

1、2020年5月29日，本公司与中民外滩房地产开发有限公司签订绿地外滩中心T2办公楼项目购房协议，购置位于上海市黄浦区小东门街道616、735街坊外滩项目J地块T2幢房产，办公物业建筑面积52,897.45平方米，总价款48.54亿元（最终交易价格待权属实测报告出具后按实调整），该房产将用于本公司办公用途。详见本公司在上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《上海银行股份有限公司关于购置房产的公告》（编号：临2020-024）。

2020年12月25日，本公司与中民外滩房地产开发有限公司签订绿地外滩中心T2办公楼项目增购补充协议，增加T2幢房产办公物业购置，增购建筑面积3,440平方米，总价款3.03亿元（最终交易价格待权属实测报告出具后按实调整），该房产将主要用于本公司营业网点用途。

本次购置房产是本公司战略发展的需要，有助于提高办公效率、优化资源配置，促进本公司长期持续稳定发展。截至报告期末，本公司已根据购房协议和增购补充协议约定支付款项46.11亿元。

2、2020年7月，本公司签署《国家绿色发展基金股份有限公司发起人协议》，出资人民币20亿元参与投资绿色发展基金公司，自绿色发展基金公司注册成立之日起分五年实缴到位。根据该协议，本公司认缴出资占比2.2599%。本次投资是本公司根据国家加快发展绿色金融的重大决策部署，结合业务发展规划作出的主动布局，是本公司支持绿色产业发展、提升绿色金融供给服务能力的具体实践，对于本公司提升绿色金融服务专业化水平、推动绿色金融业务发展具有重要意义。详见本公司在上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《上海银行股份有限公司关于对外投资的公告》（编号：临2020-031）。

## 十二、履行社会责任的工作情况

### （一）支持防疫抗疫和复工复产的情况

本公司积极履行国有金融企业社会责任，将做好疫情防控、复工复产和落实“六稳”“六保”任务作为工作主线之一。成立新冠肺炎疫情疫情防控工作领导小组、工作小组，加强组织领导与统筹管理，在做好自身防疫工作、确保金融服务稳定有序的同时，加大对防疫抗疫、实体经济的支持力度。

疫情发生后，本公司迅速响应，第一时间携子公司向抗疫一线捐款2,100万元。与此同时，充分发挥金融机构优势，设立专项信贷额度和应急物资生产企业资金专项额度，开通绿色通道，提供高效金融服务，支持防疫物资紧急生产和进口。顺应社会需求加大贷款投放力度，累计投放公司贷款4,529亿元，同比多投843亿元。主动响应资金汇兑需求，加急为上海市疾控中心办理防疫物资采购款项支付，配合上海市医保局、医保中心紧急提前拨付医保基金。

积极对接人民银行再贷款支持政策，再贷款投放量在上海地区同业处于领先地位；积极落实人民银行直达实体经济货币政策工具。截至报告期末，本公司累计投放防疫相关贷款28.08亿元，累计投放支小再贷款、普惠信用贷款和阶段性延期还本政策支持工具项下贷款125.36亿元。

细化落实支持措施，推出公司业务“全力支持疫情防控 保障实体经济平稳健康发展20条落实措施”，加大贷款投放力度，特别是大力发展普惠金融，普惠型小微企业贷款增速98.84%，“上行普惠非接触式金融服务”创新纳入上海市金融科技创新监管试点，对抗击疫情和受疫情影响较大的行业以及中小微企业给予优惠利率。推出“零售业务防控疫情服务民生11条举措”，依托自身渠道和场景优势，积极参与上海市“五五购物节”活动，促进市民消费，提升市场活力。推出风险管理支持疫情防控、推进服务保障20条措施，加大金融纾困力度，落实信用修复机制。

本公司疫情防控工作得到社会各界肯定，部分分支机构在当地国资委系统、金融系统中荣获组织疫情防控、复工复产特色工作品牌、先进集体等荣誉称号。

## （二）精准扶贫情况

**精准扶贫规划：**根据中央及上海市推进东西部扶贫协作与对口支援工作精神，2018年-2020年，本公司与云南文山壮族苗族自治州砚山县的阿猛镇阿绞村、稼依镇落太邑村、阿舍乡阿吉村3个行政村结对开展“百企帮百村”结对精准扶贫工作。本公司将此项工作视为助力脱贫攻坚战的重要任务，更看作一家有情怀、有温度、知感恩、懂回馈的金融国企履行社会责任、树立企业形象的内在需要。在总行党委统一领导下，聚全行之力真情投入精准扶贫。结合自身特色禀赋，汇聚多方资源力量，适应扶贫区域实际，创新完善扶贫工作模式，走扶贫到扶智、扶志的道路，帮助贫困地区建立造血机制，脱真贫、真脱贫。

**精准扶贫概要及阶段性进展情况：**2018年-2020年为期3年的一轮结对期间，本公司共计捐赠帮扶资金500万元，其中，2020年当年共计捐赠80万元。本轮500万元捐赠资金中，300万元用于发展产业，200万元支持基础设施建设，并组织开展党建联建、志愿助学、爱心募捐、消费扶贫等丰富的帮扶活动。资金捐赠后，本公司持续联系砚山县政府、各结对村及其所在乡镇跟进了解，确认项目扎实推进。

结对精准扶贫伊始，3个村均为深度贫困村；至本轮结对期末，3个村全部脱贫摘帽，且均实现100%无贫困户。本公司精准扶贫工作荣获中国银行业协会评选的“全国银行业助力脱贫攻坚优秀组织案例”。

2020年11月，本公司与结对村签订新一轮为期2年（2021-2022年）的帮扶框架协议，助力结对村精准脱贫与乡村振兴有序衔接。

**体系化推进精准扶贫工作。**本公司构建完整的工作体系推进精准扶贫，以用一针一线的“绣花”功夫把精准扶贫工作体系的每一个事项扎实落地。组织架构上，总分支行联动。总行会同文山州、砚山县及三村所在的乡（镇），围绕“带人、带物、带产业、转观念、转村貌”扶贫目标，精细谋划扶贫方案，持续联系跟进了解实施进展、资金使用情况、问题困难等。市南分行组织下辖相关支行与三个结对行政村密切沟通；方案设计上，每个村的扶贫资金使用方案都包含基础设施改善和产业发展两部分。既有“托底保障”，也有“助力造血”，帮助实现高质量可持续脱贫；资源统筹上，

除了捐赠资金，也发动义卖、爱心募捐，合理使用工会经费等，也包括信息、渠道、合作客户等优势资源整合；工作参与上，党建联建、志愿结对等促扶贫与扶志扶智结合，带动全行更广泛参与。

**助力改善基础条件补齐短板。**对照“两不愁、三保障”（不愁吃、不愁穿，义务教育、基本医疗和住房安全有保障）要求，本公司积极助力结对地区改善基础条件。2020年捐赠80万元，为3个结对村设立公益性岗位帮助脱贫不稳定户、边缘易致贫户增收，建设补短板项目。具体包括：阿吉村设公益岗位10个，安排补短板项目垃圾池6个、排水沟安装涵管126米、畜禽网围栏980米。落太邑村设公益岗位20个，安排补短板项目拆除危房60间、购置垃圾桶20个、硬化道路555平方米、建垃圾焚烧池2个。阿绞村设公益岗位10个，安排补短板项目改造村内活动场所500平方米、建垃圾收集池50平方米、增加垃圾箱2个、新建村小组活动室100平方米、修建公厕1间、修建牲畜圈舍57间、住房面积补足和危房修缮4户。

**一村一策精准助推产业发展。**本公司帮助结对村因地制宜探索特色产业发展道路。3个结对村用本公司产业发展专项捐赠资金，在地方政府鼓励引导下，“一村一策”发展产业，带动脱贫增收。本公司的这部分捐赠资金均形成各行政村的村集体资产，采取不同模式获得收益，收益资金用于滚动壮大村集体经济和扶助建档立卡贫困户。本公司持续追踪关心捐赠资金所支持的相关产业。2020年，稼依镇落太邑村257亩软籽石榴种植项目收获800斤，牛羊养殖项目出售20头牛、40只羊；阿舍乡阿吉村养蜂项目收获1,430斤并全部售出，养牛项目出售21头；阿猛镇阿绞村蔬菜项目售出蔬菜500吨。此外，本公司在上行快线APP上开设扶贫专区开展专项营销，针对达标客户设立客户权益引导购买贫困地区农特产品。

**消费扶贫助力脱贫攻坚。**本公司积极贯彻落实深化消费扶贫行动助力决战决胜脱贫攻坚要求，总行扶贫工作组专题研究确定消费扶贫落实方案，各相关部门和经营单位积极响应，购买包括砚山县在内的上海对口帮扶地区特色农产品。本公司各直属工会结合慰问品采购等进行扶贫产品采购和发放。此外，相关业务部门、经营单位等也结合需要积极采购助农产品，上行快线APP扶贫专区开展相关扶贫产品专项营销，食堂适当采购蔬菜等扶贫产品，部分干部员工也自发参与购买扶贫产品，凝心聚力为消费扶贫贡献一份力量。期间，对内对外的宣传动员营造了助力脱贫攻坚的浓厚氛围，带动更多人积极参与。

**青年志愿结对助学智志双扶。**总行团委组织动员青年力量开展“上银情·砚山梦”结对助学帮扶活动，智志双扶，守护贫困学子学以致用、改变命运改变家乡的心志。青年志愿者及其所在团组织与砚山县61名家庭困难的在校学生结成帮扶对子。以“1名帮扶对象+1名结对人+1个党团组织”工作模式，确保每名帮扶对象有专人对接、有组织保障。逾1,600人参与年度助学金筹集，为结对助学的学生提供每年每人1,000元、共计6.1万元助学金。囊萤照读，扶志赋能，结合学生具体学习阶段挑选并赠送字帖和名著篇书籍，鼓励他们“写好字、读好书、做好人”；爱心书信，交流引导，每季度通信，鼓励结对学生提升学习能力、坚定学习信心，树立远大志向；开展“牵手同成长，

点亮微心愿”活动，征集并实现孩子们的微心愿；帮助砚山的学校设立爱心图书角，完成3,000多册图书募集，为阿绞小学每间教室设立图书角。

**党建联建带动激发内生动力。**本公司下辖市南分行统一组织、下辖三家支行党支部与三个结对行政村党支部继续共建，通过沟通交流关心结对村农户生活困难，为相关扶贫产业经营提供建议。3家支行党支部与结对村基层党组织领路人、农村致富带头人现场交流，激发脱贫内生动力。一些村民搬入新房，却没有基本装修、基础家具、室内厨卫，部分甚至没有门窗，亟待添置家具、被褥、衣物、厨具、餐具等必需品。为此，分支行党员持续关心结对村农户生活困难，带着爱心对特困家庭逐户走访，连续两年通过爱心义卖、募捐等筹资合计20余万元用于解决部分贫困农户生活困难，如为其添置家具、餐桌、餐椅、被褥、衣物，购买电饭煲、电磁炉、碗柜等生活物资，提升村民生活质量，增强幸福感获得感。

#### 本公司精准扶贫工作情况统计：

单位：人民币千元

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：资金	313,264.80
二、分项投入	
产业发展脱贫	
产业扶贫项目投入金额	5,000.00
教育脱贫	
其中：资助贫困学生投入金额	124.80
社会扶贫	
其中：东西部扶贫协作投入金额	800.00
定点扶贫工作投入金额	500.00
扶贫公益基金	650.00
金融精准扶贫贷款余额	306,190.00
其中：建档立卡贫困人口贷款余额	248,760.00
产业精准扶贫贷款余额	57,430.00
三、所获奖项（内容、级别）	
荣获中国银行业协会“全国银行业助力脱贫攻坚优秀组织典型案例”	

**后续精准扶贫计划：**合力实现脱贫目标之后，本公司与结对村签订新一轮2年帮扶框架协议，将继续助力结对村继续发展，与乡村振兴有序衔接。在新一轮结对帮扶中，本公司将贯彻落实好上级部门要求，履行企业社会责任，继续助力结对村巩固拓展脱贫攻坚成果、实现乡村振兴。将与帮

扶地区充分沟通实际需求和措施可行性，针对结对村实现脱贫之后仍存在的薄弱环节，充分运用好上一轮结对过程中所积累的工作经验，继续多维度体系化推动帮扶工作。一是继续帮助产业振兴和补齐基础短板，以壮大村集体资产、帮助村民劳动增收，并进一步实现村庄功能提升，建设美丽乡村。二是整合资源创新模式，推动助农消费走向市场化。努力推动结对地区产品变商品，连通社会大市场，并引导员工积极参与消费助农。三是通过党建联建、青年助学活动等，带动结对地区思想转变、观念转变。

### （三）消费者权益保护情况

本公司高度重视消费者权益保护工作，将其纳入公司治理、企业文化建设和经营发展战略，不断深化消保全流程体系建设。

夯实制度机制建设。在总行相关职能部门和各分行及辖属支行、网点均设立消保联系人或消保专岗，建立起“横向联动、纵向传导、专人专岗”的消费者权益保护队伍。制定及修订《上海银行消费者权益保护管理办法》《上海银行消费投诉处理管理规程》《上海银行消费者权益保护审查工作规程》《上海银行金融知识宣传教育管理规程》等多项制度性文件，形成“纲领性文件+多项管理机制”配套的消保制度体系保障。

深化消保全流程管控。事前贯彻“预防为先”理念，进行消保独立评审，将消保基础性要点规范化地纳入产品引入、开发和设计等各个重要环节，实现“消保前置”。事中持续推进双录新系统建设，完成双录监控项目在网点的推广，积极探索人工智能在双录质检中的运用，推动事中管控向数字化、智能化转型，保障消费者在购买金融产品和服务过程中的知情权和自主选择权。事后积极贯彻落实投诉分类要求，持续推进投诉处理线上化，强化消费投诉处理，积极运用第三方多元调解化解银客矛盾；建立产品售后评估机制，基于“客户之声”平台从一线听取客户心声，对产品和服务进行反馈、完善、改进的闭环管理，强化溯源改进，提升客户体验。

根据中国人民银行、中国银保监会《银行业金融机构金融消费者投诉统计分类及编码行业应用实施工作手册》要求及相关定义，报告期内本公司消费者投诉诉求 48,411 件（其中投诉纠纷 3,075 件），全年投诉办结率 99.99%。从业务类型看，涉及银行卡类、个人金融信息以及债务催收相关投诉占比较高；从地区分布看，上海地区受理量较高。

积极开展宣教活动。开展日常宣教及“3·15 金融消费者权益日”“普及金融知识万里行”“金融知识进万家”等专题宣教活动，建立线上线下相结合的立体宣传体系，注重发挥网点阵地作用，不断扩宽与主流媒体合作，结合“进校园、进社区、进企业”等公益性形式，持续加深金融知识普及力度，构建与消费者之间和谐共赢的金融消费关系。

有关2020年度社会责任履行情况详见本公司在上海证券交易所网站(<http://www.sse.com.cn>)披露的《上海银行股份有限公司2020年度社会责任报告》。

### 十三、其他重大事项

#### （一）公开发行A股可转换公司债券

详见“第七章 可转换公司债券相关情况”。

#### （二）赎回2015年二级资本债券

2020年5月，经上海银保监局批准，本公司全额赎回了“上海银行股份有限公司2015年二级资本债券”（以下简称“15上海银行二级”）。

“15上海银行二级”于2015年5月发行完毕，发行规模为人民币50亿元，票面利率为5.32%，10年期品种；设有发行人赎回选择权，发行人可在本期债券第5个计息年度的最后一日（2020年5月11日），按面值全部赎回本期债券。详见本公司于2020年5月12日在上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《上海银行股份有限公司关于赎回二级资本债券的公告》（编号：临2020-022）。

## 第五章 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

	报告期初		报告期内变动			报告期末	
	数量	比例	限售股解禁	其他	小计	数量	比例
<b>一、有限售条件股份</b>	<b>944,746,421</b>	<b>6.65%</b>	<b>-442,072,753</b>	-	<b>-442,072,753</b>	<b>502,673,668</b>	<b>3.54%</b>
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	215,114,647	1.51%	-215,114,647	-	-215,114,647	-	-
3、其他内资持股	610,385,374	4.30%	-107,711,706	-	-107,711,706	502,673,668	3.54%
其中：境内法人持股	-	-	-	491,076	491,076	491,076	-
境内自然人持股	610,385,374	4.30%	-107,711,706	-491,076	-108,202,782	502,182,592	3.53%
4、外资持股	119,246,400	0.84%	-119,246,400	-	-119,246,400	-	-
其中：境外法人持股	119,246,400	0.84%	-119,246,400	-	-119,246,400	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、无限售条件股份</b>	<b>13,261,782,279</b>	<b>93.35%</b>	<b>442,072,753</b>	-	<b>442,072,753</b>	<b>13,703,855,032</b>	<b>96.46%</b>
1、人民币普通股	13,261,782,279	93.35%	442,072,753	-	442,072,753	13,703,855,032	96.46%
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>14,206,528,700</b>	<b>100.00%</b>	-	-	-	<b>14,206,528,700</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

2020年6月10日，本公司有334,361,047股限售股上市流通。本次上市流通的限售股为上海国际港务（集团）股份有限公司和西班牙桑坦德银行有限公司参与本公司第五次增资扩股时，承诺自相关工商变更登记完成之日起5年内不转让的限售股。

2020年11月16日，本公司有107,711,706股限售股上市流通。本次上市流通的限售股为本公司首次公开发行A股股票前，持有本公司股票的时任高级管理人员和其他持有内部职工股超过5万股的自然人股东持有的内部职工股，限售期为自本公司股票在证券交易所上市交易之日起，转让锁定期不低于3年，锁定期满后，每年可出售该部分股份的数量不超过持有该等股份总数的15%，

5 年内不超过持有该等股份总数的 50%。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、普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

无。

### (二) 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	期初限售股数	报告期内解除限售股数	报告期内增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期		
上海国际港务(集团)股份有限公司	215,114,647	215,114,647	0	0	第五次增资扩股	2020年6月10日		
西班牙桑坦德银行有限公司	119,246,400	119,246,400	0	0	第五次增资扩股	2020年6月10日		
本公司首次公开发行 A 股股票前时任高级管理人员和其他持有内部职工股超过 5 万股的自然人股东	610,385,374	107,711,706	107,711,706	0	502,673,668	首次公开发行	2020年11月16日	
		107,711,707	0	0			107,711,707	2021年11月16日
		35,911,243	0	0			35,911,243	2022年11月16日
		359,050,718	0	0			359,050,718	2024年11月16日

## 二、证券发行与上市情况

### (一) 截至报告期内证券发行情况

详见“第七章 可转换公司债券相关情况”。

### (二) 普通股股份总数、股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

详见本章“普通股股份变动情况说明”。

### (三) 现存的内部职工股情况

截至报告期末，本公司有限售条件流通股中，内部职工股股份数量为 502,673,668 股。

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量（股）
-	-	502,673,668
现存的内部职工股情况的说明	本公司有限售条件流通股中，内部职工股股份数量为 502,673,668 股，主要通过以下三种方式取得股份：1、本公司合并重组前认购；2、本公司 1999 年第一次增资扩股时取得；3、因遗产继承、司法拍卖等原因受让股份。	

## 三、股东情况

## (一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	135,171
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	121,268
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0

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

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	质押 或 冻结 情况	股东性质	股份种类
上海联和投资有限公司	119,376,542	2,085,100,328	14.68%	-	-	国有法人	人民币普通股
上海国际港务（集团）股份有限公司	-	1,178,744,443	8.30%	-	-	国有法人	人民币普通股
西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.)	-	929,137,290	6.54%	-	-	境外法人	人民币普通股
TCL 科技集团股份有限公司	88,082,178	817,892,166	5.76%	-	-	境内非国有 法人	人民币普通股
中国建银投资有限责任公司	-	687,322,763	4.84%	-	-	国有法人	人民币普通股
中船国际贸易有限公司	-	579,764,799	4.08%	-	-	国有法人	人民币普通股
中国平安人寿保险股份有限公司 - 万能一个险万能	-	495,270,716	3.49%	-	-	其他	人民币普通股
上海商业银行有限公司	-	426,211,240	3.00%	-	-	境外法人	人民币普通股
香港中央结算有限公司	-114,840,730	297,006,052	2.09%	-	未知	境外法人	人民币普通股
上海市静安区财政局	-	290,856,868	2.05%	-	-	国家	人民币普通股

注：

- 1、报告期末，前十名普通股股东与前十名无限售条件流通股股东及其持股情况一致；
- 2、报告期末，前十大股东名单与期初一一致，部分前十大股东因增、减持股份引起持股变动；
- 3、西班牙桑坦德银行有限公司（BANCO SANTANDER, S. A.）持有本公司股份 929,137,290 股，占本公司总股本 6.54%，其中 8,479,370 股份代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本 0.06%；
- 4、上海商业银行有限公司持有本公司股份 426,211,240 股，占本公司总股本 3.00%，其中 42,635,320 股份代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本 0.30%；
- 5、香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股票的机构，其中包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。香港中央结算有限公司所持本公司股份，包括代理西

班牙桑坦德银行有限公司、上海商业银行有限公司分别持有 8,479,370 股和 42,635,320 股本公司股份；

6、本公司未知上述股东之间的关联关系或是否属于一致行动人。

### （三）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	持有的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	本公司 IPO 时持有内部职工股 50 万股的 39 名自然人股东	828,100	177,450	2021/11/16	-	自持股锁定期满后，每年可出售股份的数量不得超过原持有内部职工股股份总数的 15%，5 年内不得超过持有该等股份总数的 50%。
			59,150	2022/11/16	-	
			591,500	2024/11/16	-	
上述股东关联关系或一致行动的说明		本公司未知上述股东之间的关联关系或是否属于一致行动人。				

注：截至报告期末，上述 39 位自然人股东各自持有本公司 828,100 股有限售条件流通股，排名并列第一，该等股份根据《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金〔2010〕97 号）的有关规定进行锁定。

## 四、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

1、**上海联和投资有限公司**。截至报告期末，上海联和投资有限公司持有本公司 2,085,100,328 股普通股，占本公司总股本 14.68%，为本公司第一大股东。经上海联和投资有限公司提名，叶峻先生、应晓明先生担任本公司董事。上海联和投资有限公司成立于 1994 年 9 月，注册资本人民币 100 亿元，法定代表人秦健，统一社会信用代码 9131000013223401XX，经营范围：对重要基础设施建设项目、企业技术改造、高科技、金融服务、农业、房地产及其他产业发展项目的投资业务，咨询代理，代购代销业务，信息研究和人才培养业务。上海联和投资有限公司的控股股东及实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海联和投资有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，上海联和投资有限公司的关联方还包括上海联和资产管理有限公司、上海联和物业发展有限公司、上海联和信息传播有限公司等。截至报告期末，上海联和投资有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 14.93% 的股份，不存在出质本公司股份的情况。

2、**上海国际港务（集团）股份有限公司**。截至报告期末，上海国际港务（集团）股份有限公司持有本公司 1,178,744,443 股普通股，占本公司总股本 8.30%。经上海国际港务（集团）股份有限

公司提名，顾金山先生担任本公司董事。上海国际港务（集团）股份有限公司成立于1988年10月，注册资本人民币231.74亿元，法定代表人顾金山，统一社会信用代码913100001322075806，经营范围：国内外货物（含集装箱）装卸（含过驳）、储存、中转和水陆运输；集装箱拆拼箱、清洗、修理、制造和租赁；国际航运、仓储、保管、加工、配送及物流信息管理；为国际旅客提供候船和上下船舶设施和服务；船舶引水、拖带，船务代理，货运代理；为船舶提供燃物料、生活品供应等船舶港口服务；港口设施租赁；港口信息、技术咨询服务；港口码头建设、管理和经营；港口起重设备、搬运机械、机电设备及配件的批发及进出口。上海国际港务（集团）股份有限公司的控股股东、实际控制人、最终受益人为上海市国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，上海国际港务（集团）股份有限公司的关联方还包括上海港复兴船务有限公司、上海港湾实业有限公司、上海港技术劳务有限公司等。截至报告期末，上海国际港务（集团）股份有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司8.33%的股份，不存在出质本公司股份的情况。

**3、西班牙桑坦德银行有限公司（BANCO SANTANDER, S.A.）。**截至报告期末，西班牙桑坦德银行有限公司持有本公司929,137,290股普通股，占本公司总股本6.54%。经西班牙桑坦德银行有限公司提名，孔旭洪先生担任本公司董事。西班牙桑坦德银行有限公司成立于1857年3月，注册资本86.7亿欧元，法定代表人Ana Botin，经营范围：消费信贷、抵押贷款、租赁融资、保理、共同基金、养老基金、保险、商业信贷、投资银行服务、结构性融资以及并购咨询业务。西班牙桑坦德银行有限公司无控股股东和实际控制人，最终受益人为西班牙桑坦德银行有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，西班牙桑坦德银行有限公司的关联方还包括瑞福德汽车金融有限公司、北银消费金融有限公司等。截至报告期末，西班牙桑坦德银行有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司6.54%的股份，其中8,479,370股代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本的0.06%，不存在出质本公司股份的情况。

**4、TCL科技集团股份有限公司。**截至报告期末，TCL科技集团股份有限公司持有本公司817,892,166股普通股，占本公司总股本5.76%。经TCL科技集团股份有限公司提名，杜娟女士担任本公司董事。TCL科技集团股份有限公司成立于1982年3月，注册资本人民币140.31亿元，法定代表人李东生，统一社会信用代码91441300195971850Y，经营范围：研究、开发、生产、销售：半导体、电子产品及通讯设备、新型光电、液晶显示器件，货物或技术进出口（国家禁止或涉及行政审批的货物和技术进出口除外），创业投资业务及创业投资咨询，为创业企业提供创业管理服务，参与发起创业投资机构与投资管理顾问机构，不动产租赁，提供信息系统服务，提供会务服务，提供电子计算机技术服务和电子产品技术开发服务，软件产品的开发及销售，专利转让，代理报关服务，提供顾问服务，支付结算。TCL科技集团股份有限公司无控股股东和实际控制人，最终受益人为TCL科技集团股份有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，TCL科技集团股份有限公司的关联方还包括TCL电子控股有限公司、TCL华星光电技术有限公司、翰林汇信息产业股份有限

公司等。截至报告期末，TCL科技集团股份有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司5.78%股份，不存在出质本公司股份的情况。

## （二）其他主要股东情况

**1、中国建银投资有限责任公司。**截至报告期末，中国建银投资有限责任公司持有本公司687,322,763股普通股，占本公司总股本4.84%。经中国建银投资有限责任公司提名，庄喆先生担任本公司董事。中国建银投资有限责任公司成立于1986年6月，注册资本人民币206.92亿元，法定代表人董弢，统一社会信用代码911100007109328650，经营范围：投资与投资管理、资产管理与处置、企业管理、房地产租赁、咨询。中国建银投资有限责任公司控股股东为中央汇金投资有限责任公司，实际控制人及最终受益人为财政部。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，中国建银投资有限责任公司的关联方还包括建投投资有限责任公司、中建投信托股份有限公司、中建投租赁股份有限公司等。截至报告期末，中国建银投资有限责任公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司4.84%股份，不存在出质本公司股份的情况。

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

注：2019年10月25日，按照国务院国有资产监督管理委员会《关于中国船舶工业集团有限公司和中国船舶重工集团有限公司重组的通知》（国资发改革〔2019〕100号），经国务院批准，同意中国船舶工业集团有限公司和中国船舶重工集团有限公司实施联合重组，新设中国船舶集团有限公司，由国务院国有资产监督管理委员会履行出资人职责，中国船舶工业集团有限公司和中国船舶重工集团有限公司整体划入中国船舶集团有限公司。截至报告期末，中国船舶工业集团有限公司和中国船舶重工集团有限公司尚未完成无偿划转工商变更登记手续。

**3、上海商业银行有限公司。**截至报告期末，上海商业银行有限公司持有本公司426,211,240股普通股，占本公司总股本3.00%。经上海商业银行有限公司提名，郭锡志先生担任本公司董事。上海商业银行有限公司成立于1950年11月，注册资本20亿港元，法定代表人郭锡志，经营范围：提供在香港、美国、英国及中国的银行业务及银行业有关的财务服务。上海商业银行有限公司控股股东为Krinein Company、Shanghai United International Investment Ltd.、Empresa Invesiones

Generales, S. A. 和 Wells Fargo Bank, N. A.，实际控制人和最终受益人为上海商业储蓄银行股份有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，上海商业银行有限公司的关联方还包括上海商业银行（代理人）有限公司、上海商业银行信托有限公司、上商期货有限公司等。截至报告期末，上海商业银行有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司3.00%的股份，其中42,635,320股代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本的0.30%，不存在出质本公司股份的情况。

**4、上海市黄浦区国有资产总公司。**截至报告期末，上海市黄浦区国有资产总公司持有本公司275,340,146股普通股，占本公司总股本1.94%。经上海市黄浦区国有资产总公司和上海卢湾财政投资公司向本公司联合提名，甘湘南女士担任本公司董事。上海市黄浦区国有资产总公司成立于1993年12月，注册资本人民币15.05亿元，法定代表人黄建荣，统一社会信用代码913101016302010773，经营范围：参与资产投资、控股、资产调剂及参股租赁。国有资产的授权及委托业务，金融投资信息领域的技术咨询和技术服务。上海市黄浦区国有资产总公司无控股股东，实际控制人为上海市黄浦区国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海市黄浦区财政局。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，上海市黄浦区国有资产总公司的关联方还包括上海市黄浦第四房屋征收服务事务有限公司、上海黄浦区房地产前期开发有限公司、上海卢湾财政投资公司等。截至报告期末，上海市黄浦区国有资产总公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司3.00%的股份，不存在出质本公司股份的情况。

**5、上海卢湾财政投资公司。**截至报告期末，上海卢湾财政投资公司持有本公司151,041,717股普通股，占本公司总股本1.06%。经上海卢湾财政投资公司和上海市黄浦区国有资产总公司向本公司联合提名，甘湘南女士担任本公司董事。上海卢湾财政投资公司成立于1992年7月，注册资本人民币1.5亿元，法定代表人郑小灿，统一社会信用代码91310101132524105U，经营范围：提供金融投资咨询、金属材料、建筑材料、照相器材、日用百货。上海卢湾财政投资公司的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，最终受益人为上海卢湾财政投资公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，上海卢湾财政投资公司的关联方还包括上海卢湾国有资产经营有限公司、上海市黄浦区国有资产总公司等。截至报告期末，上海卢湾财政投资公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司3.00%的股份，不存在出质本公司股份的情况。

## 五、其他事项

根据中国证券登记结算有限责任公司提供的股东名册显示：截至报告期末，中信国安有限公司持有本公司股份255,409,700股，持股比例为1.80%，其中255,409,694股被质押，255,409,700股被司法冻结；一名自然人股东持有本公司股份250,017股，持股比例0.002%，股份被质押冻结。报告期内，一名自然人股东持有本公司股份701,780股，持股比例0.005%，股份被质押冻结，其中所持本公司701,605股股份于2020年12月被司法拍卖。

## 第六章 优先股相关情况

### 一、截至报告期末近三年优先股的发行与上市情况

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	终止上市日期
360029	上银优 1	2017 年 12 月 19 日	100	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)	23
年度报告披露日前上一月末优先股股东总数(户)	26

#### (二) 截至报告期末前十名优先股股东(含并列)持股情况表

单位:股

前十名优先股股东持股情况						
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
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
长江养老保险—中国银行—中国太平洋人寿保险股份有限公司	-	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	8,500,000	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	其他
天津银行股份有限公司—港湾财富封闭净值型系列理财产品	14,980,000	14,980,000	7.49%	人民币优先股	-	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他

前十名优先股股东持股情况						
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
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
江苏省国际信托有限责任公司—江苏信托·民生财富单一资金信托	-	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是否存在关联关系或属于一致行动人的说明			根据公开信息，本公司初步判断江苏银行股份有限公司—聚宝财富溢融、江苏省国际信托有限责任公司—江苏信托·民生财富单一资金信托存在关联关系；中国平安人寿保险股份有限公司—万能—个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司—分红—个险分红存在关联关系；上海国际港务（集团）股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司存在关联关系。除此之外，本公司未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间的关联关系或是否属于一致行动人。			

### 三、优先股利润分配情况

#### （一）利润分配政策

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

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

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

#### （二）报告期内优先股利润分配情况

根据股东大会决议及授权，经本公司董事会五届十六次会议审议通过，本公司于 2020 年 12 月 21 日派发优先股股息，符合相关分配条件和分配程序。本次发放金额按照上银优 1 票面股息率 5.20% 计算，每股发放现金股息人民币 5.20 元（含税），合计派发人民币 10.40 亿元（含税）。

**(三) 近三年优先股利润分配情况**

单位：人民币亿元

年度	股息发放日	分配金额 (含税)	分配年度归属于母公司 股东的净利润	占归属于母公司股东的 净利润的比例
2020 年	2020 年 12 月 21 日	10.40	208.85	4.98%
2019 年	2019 年 12 月 19 日	10.40	202.98	5.12%
2018 年	2018 年 12 月 19 日	10.40	180.34	5.77%

**四、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。

**五、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。

**六、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》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会〔2017〕14 号）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。

## 第七章 可转换公司债券相关情况

### 一、可转债发行情况

债券代码	债券简称	发行日期	到期日期	发行价格(元)	票面利率	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	转股起止日期
113042	上银转债	2021年1月25日	2027年1月24日	100	第一年为0.30% 第二年为0.80% 第三年为1.50% 第四年为2.80% 第五年为3.50% 第六年为4.00%	2亿张	2021年2月10日	2亿张	2021年7月29日至2027年1月24日

2019年12月12日，本公司2019年第一次临时股东大会审议通过《关于上海银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券方案的提案》等相关提案，拟公开发行总额不超过人民币200亿元（含200亿元）A股可转换公司债券（以下简称“本次发行”）。2020年12月2日，本公司2020年第二次临时股东大会审议通过关于延长本次发行决议有效期及授权有效期的提案。

2019年12月10日，上海市国有资产监督管理委员会出具了《关于上海银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券有关问题的批复》（沪国资委产权〔2019〕352号），同意本公司本次公开发行A股可转债事项。2020年5月12日，中国银保监会上海监管局出具了《上海银保监局关于同意上海银行公开发行A股可转换公司债券的批复》（沪银保监复〔2020〕229号），同意本公司公开发行不超过人民币200亿元（含200亿元）的A股可转换公司债券。2020年11月21日，中国证监会出具了《关于核准上海银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可〔2020〕3172号），核准本公司向社会公开发行面值总额200亿元可转换公司债券，期限6年。

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

详见本公司在上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的相关公告。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
本公司公开发行总额不超过人民币200亿元A股可转换公司债券	2020年12月1日、2021年1月21日、 2021年1月29日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )

## 二、截至本次可转债初始登记日前十名持有人及担保人情况

“上银转债”完成发行后，本公司于 2021 年 2 月 2 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司完成证券登记。

可转债初始登记日持有人数（户）	6,408,529	
本公司可转债的担保人	无	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	持有数量（元）	持有比例
上海联和投资有限公司	2,933,736,000	14.67%
TCL 科技集团股份有限公司	1,150,774,000	5.75%
中国建银投资有限责任公司	970,336,000	4.85%
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险—万能	696,846,000	3.48%
国泰君安证券股份有限公司	576,137,000	2.88%
上海汇鑫投资经营有限公司	380,459,000	1.90%
国泰君安证券股份有限公司 <sup>注</sup>	54,836,000	0.27%
中国工商银行股份有限公司—中证上海国企交易型开放式指数证券投资基金	43,416,000	0.22%
中国工商银行股份有限公司企业年金计划—中国建设银行股份有限公司	29,241,000	0.15%
中国建设银行股份有限公司—上证 180 交易型开放式指数证券投资基金	27,856,000	0.14%

注：第 7 大持有人为国泰君安证券信用账户持有。

## 三、报告期转债变动情况

“上银转债”转股期的起止日期为 2021 年 7 月 29 日至 2027 年 1 月 24 日。截至本报告披露日，“上银转债”尚未进入转股期。

## 四、转股价格历次调整情况

根据《上海银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在本次可转债发行后，当本公司出现因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使本公司股份发生变化及派送现金股利等情况时，本公司将相应调整转股价格。截至本报告披露日，“上银转债”不存在转股价格调整的情况。

## 五、公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

根据《上市公司证券发行管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定，本公司委托信用评级机构上海新世纪资信评估投资服务有限公司（以下简称“新世纪”）为 2021 年 1 月发行的“上银转债”进行了信用评级，新世纪出具了《上海银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公

司债券信用评级报告》，评级结果：本公司主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定，“上银转债”的信用等级为 AAA。本公司各方面经营情况稳定，资产结构合理，负债情况无明显变化，资信情况良好。本公司未来年度还债的现金来源主要包括本公司业务正常经营所获得的收入、现金流入和流动资产变现等。

## 第八章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、现任董事、监事、高级管理人员

姓名	职务	性别	出生年份	任期起止日期	期初持股数(股)	期末持股数(股)	报告期内股份增减变动量(股)	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
金煜	董事长	男	1965	2015.6-换届	-	-	-	95.15	否
朱健	副董事长、行长	男	1971	2020.10-换届	-	-	-	32.62	否
施红敏	执行董事	男	1968	2018.10-换届	57,000	122,000	65,000	89.21	否
	副行长			2016.7-换届					
	首席财务官			2012.8-换届					
叶峻	非执行董事	男	1972	2009.7-换届	-	-	-	-	是
应晓明	非执行董事	男	1968	2015.9-换届	-	-	-	-	是
顾金山	非执行董事	男	1962	2020.1-换届	-	-	-	-	是
孔旭洪	非执行董事	男	1959	2018.10-换届	-	-	-	-	是
杜娟	非执行董事	女	1970	2019.10-换届	-	-	-	-	是
陶宏君	非执行董事	男	1972	2021.3-换届	-	-	-	-	是
庄喆	非执行董事	男	1972	2017.8-换届	-	-	-	-	是
郭锡志	非执行董事	男	1953	2009.7-换届	-	-	-	-	是
甘湘南	非执行董事	女	1970	2017.12-换届	-	-	-	-	是
李正强	独立董事	男	1964	2021.4-换届	-	-	-	-	是
杨德红	独立董事	男	1966	2021.3-换届	-	-	-	-	是
孙铮	独立董事	男	1957	2017.8-换届	-	-	-	30.00	是
肖微	独立董事	男	1960	2021.3-换届	-	-	-	-	是
薛云奎	独立董事	男	1964	2021.3-换届	-	-	-	-	是
龚方雄	独立董事	男	1964	2017.8-换届	-	-	-	30.00	是
贾锐军	监事会主席	男	1964	2020.9-换届	-	-	-	32.40	否
葛明	外部监事	男	1951	2017.6-换届	-	-	-	30.00	是
袁志刚	外部监事	男	1958	2017.6-换届	-	-	-	30.00	是
汤伟军	外部监事	男	1970	2021.1-换届	-	-	-	-	否
林利群	职工监事	男	1964	2020.2-换届	-	-	-	220.05	否
张磊	职工监事	男	1972	2020.12-换届	-	-	-	148.87	否

姓名	职务	性别	出生年份	任期起止日期	期初持股数(股)	期末持股数(股)	报告期内股份增减变动量(股)	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
黄涛	副行长	男	1971	2016.7-换届	57,000	123,000	66,000	89.21	否
胡德斌	副行长	男	1968	2016.7-换届	53,616	117,616	64,000	85.19	否
	首席信息官			2021.3-换届					
汪明	副行长	男	1975	2018.8-换届	116,550	176,550	60,000	89.21	否
崔庆军	副行长	男	1972	2018.8-换届	20,000	79,000	59,000	85.19	否
李晓红	董事会秘书	女	1969	2010.12-换届	20,000	40,000	20,000	133.68	否

- 1、董事和高级管理人员的任期从上海银保监局核准其任职资格之日起算；监事的任期从其获职工代表大会或股东大会选举通过之日起算；
- 2、金煜先生于2011年10月起担任本公司执行董事；朱健先生于2020年10月起担任本公司执行董事；
- 3、2021年1月28日，本公司2021年第一次临时股东大会选举金煜先生、朱健先生、施红敏先生为第六届董事会执行董事，叶峻先生、应晓明先生、顾金山先生、孔旭洪先生、杜娟女士、陶宏君先生、庄喆先生、郭锡志先生、甘湘南女士为第六届董事会非执行董事，李正强先生、杨德红先生、孙铮先生、肖微先生、薛云奎先生、龚方雄先生为第六届董事会独立董事；选举贾锐军先生为第六届监事会股东监事，葛明先生、袁志刚先生、汤伟军先生为第六届监事会外部监事；2021年1月27日，本公司第五届第三次职工代表大会选举林利群先生、张磊先生为第六届监事会职工监事；上海银保监局于2021年3月核准陶宏君先生本公司董事的任职资格，核准杨德红先生、肖微先生、薛云奎先生本公司独立董事的任职资格；于2021年4月核准李正强先生本公司独立董事的任职资格。根据本公司董事会六届一次会议决议，自新任独立董事任职资格核准后，原独立董事万建华先生、管涛先生、徐建新先生、沈国权先生不再担任本公司独立董事及相关董事会专门委员会职务；
- 4、2021年1月28日，本公司董事会六届一次会议选举金煜先生为董事长、朱健先生为副董事长；聘任朱健先生为行长，施红敏先生、黄涛先生、胡德斌先生、汪明先生、崔庆军先生为副行长，李晓红女士为董事会秘书，施红敏先生兼任首席财务官，胡德斌先生兼任首席信息官，任期与第六届董事会任期一致。上海银保监局于2021年3月核准胡德斌先生首席信息官的任职资格；
- 5、独立董事、外部监事报酬按照股东大会审议通过的津贴方案执行；其他在本公司领薪的董事、监事和高级管理人员税前报酬总额包括报告期内从本公司领取的归属于本年度的薪酬以及社会保险、住房公积金、企业年金、补充医疗保险的单位缴存部分；
- 6、本公司执行董事、监事会主席和高级管理人员2020年度的最终薪酬尚待主管部门的确认，其余部分待确认之后再行披露；
- 7、报告期内，董事、高级管理人员以自有资金从二级市场买入本公司A股股票，股份相应变动。

## 二、离任董事、监事、高级管理人员

姓名	离任前职务	性别	出生年份	任期起止日期	期初持股数(股)	期末持股数(股)	报告期内股份增减变动量(股)	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
胡友联	副董事长、行长	男	1962	2016.3-2020.8	235,719	304,719	69,000	64.64	否
李朝坤	非执行董事	男	1965	2015.9-2021.1	26,000	26,000	-	-	是
万建华	独立董事	男	1956	2015.9-2021.4	-	-	-	30.00	是
管涛	独立董事	男	1970	2017.8-2021.3	-	-	-	30.00	是
徐建新	独立董事	男	1955	2015.9-2021.3	-	-	-	30.00	是
沈国权	独立董事	男	1965	2017.8-2021.3	-	-	-	30.00	是
冯雪飞	职工监事	女	1973	2017.4-2020.2	56,824	56,824	-	-	否
张宏彪	职工监事	男	1968	2020.2-2020.12	158,730	134,920	-23,810	192.62	否

注：

- 1、独立董事、外部监事报酬按照股东大会审议通过的津贴方案执行；其他在本公司领薪的董事、监事和高级管理人员税前报酬总额包括报告期内从本公司领取的归属于本年度的薪酬以及社会保险、住房公积金、企业年金、补充医疗保险的单位缴存部分；
- 2、胡友联先生于2020年8月辞去本公司副董事长、行长职务，上述薪酬为其2020年1-8月从本公司获得的归属于本年度的税前报酬总额，其2020年度的最终薪酬尚待主管部门的确认，其余部分待确认之后再行披露；
- 3、报告期内，董事以自有资金从二级市场买入本公司A股股票，股份相应变动；监事股份变动系二级市场交易。

## 三、董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职或兼职情况

### (一) 董事

金煜：男，1965年2月出生，毕业于复旦大学金融学专业，经济学博士，正高级经济师。现任上海银行党委书记、董事长，申联国际投资公司董事，上海商业银行董事。曾任中国建设银行上海市分行国际业务部总经理、营业部总经理、副行长，中国建设银行新加坡分行总经理，中国建设银行国际业务部总经理，上海银行党委书记、副董事长、行长，上银基金管理有限公司董事长，上海银行（香港）有限公司董事长。

朱健：男，1971年6月出生，毕业于复旦大学国际关系专业，法学硕士，上海交通大学高级管理人员工商管理硕士。现任上海银行党委副书记、副董事长、行长。曾任中国证监会上海证管办信息调研处副处长，中国证监会上海监管局信息调研处副处长、处长，中国证监会上海监管局办公

室主任、机构二处处长，中国证监会上海监管局党委委员、局长助理、副局长，国泰君安证券股份有限公司党委委员、副总裁。

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

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

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

顾金山：男，1962 年 1 月出生，毕业于同济大学道路工程专业，工学学士，上海交通大学高级管理人员工商管理硕士，教授级高级工程师。现任上海银行非执行董事，上海国际港务（集团）股份有限公司党委书记、董事长，上海港国际客运中心开发有限公司董事长，上海港航股权投资有限公司副董事长，上海同盛投资（集团）有限公司党委书记、执行董事。曾任上海市市政工程研究院院长、党委副书记，上海市建委建设规划处处长、建设规划和科教处处长，上海市水务局副局长，上海市城市建设投资开发总公司副总经理，上海市水务局（上海市海洋局）局长、党组书记，上海市建设交通工作党委副书记，上海市住房和城乡建设管理委员会主任，上海市政府副秘书长。

孔旭洪：男，1959 年 9 月出生，毕业于香港中文大学金融信息系统专业，工商管理硕士，香港会计师公会及英国 ACCA 会计师公会资深会员。现任上海银行非执行董事，西班牙桑坦德集团执行副总裁及亚太区首席执行官、西班牙桑坦德银行有限公司香港分行行长等职务。曾任所罗门兄弟香港有限公司固定收益产品销售部副总裁，美林（亚太）有限公司董事总经理、美林集团亚太区域

资本市场及货币与期货业务总裁、环球财富及投资管理业务环太平洋区总裁、环球财富管理委员会成员、美林亚太区执行委员会委员，卡普拉投资管理（亚洲）有限公司亚太区（日本除外）总裁、亚太区投资委员会主席，西班牙桑坦德银行有限公司董事总经理、全球企业银行及资本市场部亚太地区总裁。

杜娟：女，1970 年 5 月出生，毕业于中南财经政法大学投资经济管理专业，长江商学院高级管理人员工商管理硕士。现任上海银行非执行董事，TCL 科技集团股份有限公司执行董事、首席运营官兼任首席财务官等职务。曾任职于中国建设银行惠州市分行，历任 TCL 集团结算中心总经理，TCL 集团财务有限公司总经理，TCL 金融控股集团（广州）有限公司总裁、董事长，TCL 集团副总裁等职务。

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

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

郭锡志：男，1953 年 5 月出生，毕业于新法书院金融研究专业，大学专科，英国银行学会及香港银行学会资深银行专业会士。现任上海银行非执行董事，上海商业银行副董事长、常务董事兼行政总裁及集团内其他公司董事（包括香港人寿保险有限公司、银联控股有限公司、德和保险顾问（香港）有限公司等），香港银行学会董事兼荣誉秘书、行政及财务委员会主席，伟新教育基金有限公司董事，当值律师服务执行委员会委员和 Global Bankers Program-Advisory Board 委员等职务。曾任上海商业银行美国纽约分行、旧金山分行、洛杉矶分行及英国伦敦分行经理，上海商业银行副总经理兼分行管理处主管、总经理，上海银行监事，香港银行家会所董事等职务。

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

李正强：男，1964 年 4 月出生，毕业于北京大学光华管理学院国民经济专业，经济学博士，高级经济师。现任上海银行独立董事，对外经济贸易大学国际经济贸易学院研究员，光大永明资产管理股份有限公司独立董事，辽宁省粮食发展集团有限责任公司外部董事等职务。曾任中国证监会机构监管部副处长、处长，中国证监会基金监管部副主任、主任，中国银河证券股份有限公司党委书记，中国金融期货交易所副总经理，大连商品交易所总经理、党委书记、理事长。

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

孙铮：男，1957 年 12 月出生，毕业于上海财经大学会计学专业，经济学博士，教授，中国注册会计师，享受国务院政府特殊津贴。现任上海银行独立董事，上海财经大学学术委员会主任委员，中国会计学会副会长，财政部会计标准战略委员会委员，上海农村商业银行股份有限公司独立董事，兴业证券股份有限公司独立董事，中粮资本控股股份有限公司独立董事等职务。曾任上海财经大学会计学系副主任、主任，上海财经大学校长助理，上海财经大学副校长，申能股份有限公司独立董事，上海浦东发展银行股份有限公司独立董事，上海强生控股股份有限公司独立董事，财政部会计准则委员会委员，全国工商管理专业学位研究生教育指导委员会委员，国务院学位委员会学科评议组（工商管理学科）成员。

肖微：男，1960 年 12 月出生，毕业于中国社会科学院研究生院法学系国际经济法专业，法学硕士，美国哥伦比亚大学法律硕士。现任上海银行独立董事，君合律师事务所党委副书记、创始合伙人、管委会委员，国务院国有资产监督管理委员会法律顾问，中华人民共和国工业和信息化部顾问，北京市委法律专家库成员等职务。曾任中国法律事务中心海南办事处主任、律师，中国证监会第四届、第五届发行审核委员会委员，中国证监会上市公司重大重组审核委员会委员，中华海外联谊会第二届理事，深圳市广聚能源股份有限公司独立董事，中欧基金管理有限公司独立董事，中国太平洋保险（集团）股份有限公司独立董事，烟台张裕葡萄酒股份有限公司独立董事，武汉钢铁股份有限公司独立董事，华夏银行股份有限公司独立董事，中国国际法学会理事，北京市仲裁委员会仲裁员，中国国际经济贸易仲裁委员会金融专业仲裁员等职务。

薛云奎：男，1964 年 2 月出生，毕业于西南大学，博士研究生，上海财经大学会计学博士后，教授，中国注册会计师。现任上海银行独立董事，长江商学院会计学教授，美的集团股份有限公司独立董事，大连万达商业管理集团股份有限公司独立董事，欧冶云商股份有限公司独立董事，海创药业股份有限公司独立董事等职务。曾任上海财经大学会计学院副院长、博士生导师，上海国家会

计学院副院长，长江商学院副院长，中国会计教授会秘书长，财政部国家会计学院教学指导委员会副主任委员，上海申通地铁股份有限公司独立董事，重庆太极实业(集团)股份有限公司独立董事，上海宝信软件股份有限公司独立董事等职务。

龚方雄：男，1964年2月出生，毕业于宾夕法尼亚大学沃顿商学院金融经济学专业，博士。现任上海银行独立董事，第一前海金融有限公司董事长，前海开源基金管理有限公司董事，玖富数科科技集团有限责任公司独立董事等职务。曾任纽约联邦储备银行经济学家，美国银行首席策略师、全球货币及利率市场策略部联席主管，摩根大通中国区研究部主管、首席市场策略师、首席大中华区经济学家及摩根大通亚洲新兴市场投资战略联席主管，摩根大通亚太区董事总经理、中国综合公司/企业投融资主席及摩根大通中国投资银行副主席，摩根大通亚太区董事总经理、中国投资银行主席。

## （二）监事

贾锐军：男，1964年7月出生，毕业于同济大学工业管理工程专业，工商管理硕士。现任上海银行监事会主席。曾任上海虹桥国际机场股份有限公司董事会秘书、证券事务部部长，上海国际机场股份有限公司虹桥候机楼管理分公司党委副书记、总经理，上海机场集团虹桥国际机场公司党委委员、副总经理，上海国际机场股份有限公司党委副书记、总经理、董事，上海机场(集团)有限公司党委委员、副总裁，上海国际机场股份有限公司党委书记、董事长。

葛明：男，1951年9月出生，毕业于财政部财政科学研究所(现中国财政科学研究院)西方会计专业，硕士，高级会计师，中国注册会计师。现任上海银行外部监事，北京华明富龙财会咨询有限公司总经理，分众传媒信息技术股份有限公司独立董事，亚信科技(中国)有限公司独立董事，安道麦股份有限公司独立董事，苏州银行股份有限公司外部监事。曾任安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)管理合伙人、主任会计师，安永华明会计师事务所董事长，顺风国际清洁能源有限公司独立董事，上海振华重工(集团)股份有限公司独立董事等职务。

袁志刚：男，1958年1月出生，毕业于法国社会科学高等研究院经济学专业，博士，教育部长江学者特聘教授，博士生导师，享受国务院政府特殊津贴。现任上海银行外部监事，复旦大学经济学院教授，复旦大学就业与社会保障研究中心主任，上海市人民政府决策咨询研究基地袁志刚工作室首席专家，上海市决策咨询委员会委员，上海浦东发展银行股份有限公司独立董事，融创中国控股有限公司独立董事。曾任复旦大学经济学系系主任，复旦大学经济学院院长，宁波富达股份有限公司独立非执行董事，交银施罗德基金管理有限公司独立非执行董事，中建投信托有限责任公司独立非执行董事。

汤伟军：男，1970年11月出生，毕业于华东政法大学法学专业，法学学士。现任上海银行外部监事。曾任上海市委办公厅秘书处秘书(副处级)、调研员(正处级)，上海虹桥经济技术开发区联合发展有限公司党委副书记、总经理、董事，上海地产闵虹(集团)有限公司党委书记、纪委

书记、副总经理，上海闵行联合发展有限公司董事长，上海房地（集团）有限公司党委副书记、总经理。

林利群：男，1964 年 8 月出生，毕业于中欧国际工商学院工商管理专业，工商管理硕士，高级经济师。现任上海银行职工监事、上海银行深圳分行党委书记、上海银行（香港）有限公司董事、上银国际有限公司董事。曾任中国工商银行深圳市分行副行长、上海银行深圳分行行长。

张磊：男，1972 年 12 月出生，毕业于上海交通大学工商管理专业，工商管理硕士，经济师。现任上海银行职工监事、上海银行党委宣传部部长、党委办公室主任、办公室主任。曾任上海银行审计部总经理助理、公司业务部贷后管理部总经理，上海银行浦西分行党委委员、副行长，上海银行办公室副主任、副主任（主持工作）。

### （三）高级管理人员

朱健：现任上海银行党委副书记、副董事长、行长。参见董事简历。

施红敏：现任上海银行党委副书记、执行董事、副行长兼首席财务官。参见董事简历。

黄涛：男，1971 年 8 月出生，毕业于英国牛津大学工商管理专业，工商管理硕士。现任上海银行党委委员、副行长，上海银行（香港）有限公司董事长，上银国际有限公司董事长，中联国际投资公司董事。曾任中国建设银行风险管理部总经理助理，中国建设银行（亚洲）股份有限公司高级副总裁、董事会秘书、替任行政总裁、执行董事兼执行副总裁，中国建设银行（澳门）股份有限公司董事，昆士兰联保保险公司董事，中国建设银行风险管理部副总经理，上海银行首席风险官兼北京分行党委书记，上海商业银行替任董事。

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

汪明：男，1975 年 4 月出生，毕业于复旦大学世界经济专业，经济学学士。现任上海银行党委委员、副行长、浦西分行党委书记，上银基金管理有限公司董事长。曾任上海银行公司金融部副总经理、公司金融部副总经理兼重点客户部总经理，上海银行北京分行党委委员、纪委书记、副行长，上海银行同业金融部副总经理、公司业务部总经理，上海银行浦西分行党委书记、行长。

崔庆军：男，1972 年 2 月出生，毕业于苏州大学企业管理专业，管理学博士，正高级经济师。现任上海银行党委委员、副行长、工会主席。曾任中国建设银行苏州分行党委宣传与群工部副部长兼团委书记、党委组织部部长、人力资源部总经理，中国建设银行苏州分行吴中支行、相城支行党委书记、行长，中国建设银行信用卡中心南宁运行中心主任，上海银行苏州分行党委书记、行长。

李晓红：女，1969 年 12 月出生，毕业于吉林大学法学理论专业，法学博士。现任上海银行党委委员、董事会秘书，上海银行（香港）有限公司董事，上银国际有限公司董事。曾任中国证监会

办公厅秘书处副处级秘书、正处级秘书、发行审核委员会工作处处长，上海市金融服务办公室主任助理（挂职）。

#### 四、股东单位派驻的董事在股东单位任职情况

姓名	任职的股东单位名称	担任的职务	任期起始日期
叶 峻	上海联和投资有限公司	党委副书记	2019. 2
		董事	2018. 1
		总经理	2018. 5
应晓明	上海联和投资有限公司	副总经济师	2014. 11
		资产财务部经理	2015. 7
		职工监事	2018. 1
顾金山	上海国际港务（集团）股份有限公司	党委书记	2019. 5
		董事长	2019. 7
孔旭洪	西班牙桑坦德银行有限公司	集团执行副总裁	2016. 7
		集团亚太区首席执行官	2015. 7
		香港分行行长	2017. 9
杜 娟	TCL 科技集团股份有限公司	执行董事	2018. 3
		首席运营官	2018. 3
		首席财务官	2019. 1
陶宏君	中国船舶集团投资有限公司	党委书记、董事长	2020. 8
庄 喆	中国建银投资有限责任公司	党委委员、副总裁	2021. 1
郭锡志	上海商业银行有限公司	副董事长	2020. 3
		常务董事兼行政总裁	2007. 10
甘湘南	上海黄浦投资控股（集团）有限公司	董事	2017. 12
		副总经理	2017. 3

#### 五、在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	担任的职务
金 煜	申联国际投资公司	董事
	上海商业银行有限公司	董事
施红敏	中国银联股份有限公司	董事
	上海尚诚消费金融股份有限公司	董事长
叶 峻	上海市信息投资股份有限公司	监事长

姓名	其他单位名称	担任的职务
	上海联创创业投资有限公司	董事长
	上海紫竹高新区（集团）有限公司	副董事长
	上海联和金融信息服务有限公司	董事长
	中美联泰大都会人寿保险有限公司	董事长
	上海宣泰医药科技股份有限公司	董事长
	上海兆芯集成电路有限公司	董事长
	上海众新信息科技有限公司	董事长
	上海联彤网络通讯技术有限公司	董事长
	上海矽睿科技有限公司	董事长
	上海联和资产管理有限公司	执行董事、总经理
	上海联新投资管理有限公司	董事
	上海联升投资管理有限公司	董事
	上海新京南金属制品有限公司	董事长
	上海矽睿半导体技术有限公司	董事长
	上海和品信息科技有限公司	执行董事
	上海华虹宏力半导体制造有限公司	董事
	上海晶淬电子科技有限公司	执行董事
	北京兆芯电子科技有限公司	董事长
	武汉兆芯集成电路有限公司	执行董事
	西安兆芯集成电路有限公司	执行董事
	上海正赛联创业投资管理有限公司	监事
	上海正赛联创业投资有限公司	监事
	格兰菲智能科技有限公司	董事
应晓明	上海艾普强粒子设备有限公司	董事
	上海中科深江电动车辆有限公司	监事
	上海兆芯集成电路有限公司	董事
	中美联泰大都会人寿保险有限公司	董事
	上海众新信息科技有限公司	董事
	上海市信息投资股份有限公司	董事
	上海宣泰医药科技股份有限公司	董事
	上海和辉光电股份有限公司	监事
	上海数字世纪网络有限公司	监事

姓名	其他单位名称	担任的职务
	上海晶淬电子科技有限公司	监事
	北京兆芯电子科技有限公司	董事
	上海宣泰海门药业有限公司	董事
	上海和兰透平动力技术有限公司	董事
顾金山	上海港国际客运中心开发有限公司	董事长
	上海港航股权投资有限公司	副董事长
	上海同盛投资（集团）有限公司	党委书记、执行董事
孔旭洪	Academy Marina (ABC) Limited	董事
	Academy Sea Limited	董事
	Academy Star Limited	董事
	Academy Sun Limited	董事
	Great Bloom (China) Limited	董事
	江西宏隆食品有限公司	董事
陶宏君	中船重工商业保理有限公司	执行董事
	中船重工典当有限公司	执行董事
	海盛产业投资基金管理（江苏）有限公司	董事长
	中船重工科技投资发展有限公司	董事长
	中船投资发展有限公司	执行董事
	中国船舶重工集团资本控股有限公司	执行董事
	中船资本控股（天津）有限公司	执行董事
	中船重工资产经营管理有限公司	执行董事
	中船重工深圳股权投资基金管理有限公司	执行董事
	中国船舶重工集团投资有限公司	执行董事
	光大中船新能源产业投资基金管理有限公司	副董事长
	中船重工典当（上海）有限公司	执行董事
	中船投资发展（上海）有限公司	执行董事
杜娟	TCL 华星光电技术有限公司	董事
	TCL 科技集团财务有限公司	董事
	TCL 金服控股（广州）集团有限公司	董事长、总经理
	深圳倜享企业管理科技有限公司	董事长
	格创东智（深圳）科技有限公司	执行董事
	格创东智科技有限公司	董事长

姓名	其他单位名称	担任的职务
	TCL 科技产业园（深圳）有限公司	董事
	TCL 科技产业园有限公司	董事
	深圳市华星光电半导体显示技术有限公司	董事
	TCL 实业控股股份有限公司	董事
	科天智慧云（广州）信息科技有限公司	董事长
	翰林汇信息产业股份有限公司	董事长
	深圳 TCL 房地产有限公司	董事
	广州科天视畅信息科技有限公司	董事长
	深圳聚采供应链科技有限公司	董事长
	惠州启创为来股权投资有限公司	执行董事
	惠州砺达天成股权投资有限公司	总经理
	惠州市东旭智岳股权投资管理有限公司	董事
	郭锡志	上海商业银行信托有限公司
香港银行学会		董事兼荣誉秘书、行政及财务委员会主席
海光物业管理有限公司		董事
银联信托有限公司		董事
上商期货有限公司		董事
Infinite Financial Solutions Limited		董事
上海商业银行（代理人）有限公司		董事
Shacom Property (CA) Inc.		董事
Shacom Property (NY) Inc.		董事
德和保险顾问（香港）有限公司		董事
上银证券有限公司		董事
银和再保险有限公司		董事
香港人寿保险有限公司		董事
伟新教育基金有限公司		董事
银联控股有限公司		董事
宝丰保险（香港）有限公司		董事
银联通宝有限公司		董事
JETCO Systems Limited		董事
联丰亨人寿保险股份有限公司		董事
银联金融有限公司		董事

姓名	其他单位名称	担任的职务
	当值律师服务执行委员会	委员
	Global Bankers Program-Advisory Board	委员
	香港华商银行公会有限公司	董事
	香港金融业志同会有限公司	会董
	金融学院（香港）	会员
甘湘南	上海黄浦引导资金股权投资有限公司	董事、副总经理
	上海新黄浦实业集团股份有限公司	董事
	上海汇通源投资管理有限公司	董事长
李正强	对外经济贸易大学	国际经济贸易学院研究员
	光大永明资产管理股份有限公司	独立董事
	辽宁省粮食发展集团有限责任公司	外部董事
杨德红	上海道禾长期投资管理有限公司	董事长、总经理
	上海禾同企业管理有限公司	董事长、总经理
孙 铮	上海财经大学学术委员会	主任委员
	中国会计学会	副会长
	财政部会计标准战略委员会	委员
	上海农村商业银行股份有限公司	独立董事
	兴业证券股份有限公司	独立董事
	中粮资本控股股份有限公司	独立董事
	上海晒凯企业管理咨询事务所	法定代表人
	上海财大软件股份有限公司	董事
肖 微	北京市君合律师事务所	党委副书记、创始合伙人、管委会委员
	国务院国有资产监督管理委员会	法律顾问
	中华人民共和国工业和信息化部	顾问
	北京市委法律专家库	成员
	北京市东城区	法律专家
薛云奎	长江商学院	会计学教授
	美的集团股份有限公司	独立董事
	大连万达商业管理集团股份有限公司	独立董事
	欧冶云商股份有限公司	独立董事
	海创药业股份有限公司	独立董事
	上海头水商务咨询有限公司	执行董事

姓名	其他单位名称	担任的职务
	深圳市华佗资本管理有限公司	监事
	上海财大软件股份有限公司	董事
	上海吉洛美生物医疗科技有限公司	董事
龚方雄	第一前海金融有限公司	董事长
	前海开源基金管理有限公司	董事
	玖富数科科技集团有限责任公司	独立董事
	上海鸿畴企业管理咨询有限公司	总经理、执行董事
葛 明	北京华明富龙财会咨询有限公司	总经理
	分众传媒信息技术股份有限公司	独立董事
	亚信科技（中国）有限公司	独立董事
	安道麦股份有限公司	独立董事
	苏州银行股份有限公司	外部监事
袁志刚	复旦大学经济学院	教授
	复旦大学就业与社会保障研究中心	主任
	上海市人民政府决策咨询研究基地袁志刚工作室	首席专家
	上海市决策咨询委员会	委员
	上海浦东发展银行股份有限公司	独立董事
	融创中国控股有限公司	独立董事
林利群	上海银行（香港）有限公司	董事
	上银国际有限公司	董事
黄 涛	上海银行（香港）有限公司	董事长
	上银国际有限公司	董事长
	申联国际投资公司	董事
胡德斌	城银清算服务有限责任公司	董事
汪 明	上银基金管理有限公司	董事长
李晓红	上海银行（香港）有限公司	董事
	上银国际有限公司	董事

## 六、董事、监事、高级管理人员报酬情况

<b>董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序</b>	本公司法定代表人、监事会主席薪酬由上级主管部门审核确定；独立董事、外部监事津贴分别由董事会、监事会审议，并提交股东大会审议通过后执行；非执行董事在本公司不领薪；职工监事根据本公司员工薪酬管理相关制度领取；高级管理人员的薪酬根据经董事会审议通过的考核结果及高级管理人员、职业经理人考核与薪酬管理办法确定。
<b>董事、监事、高级管理人员报酬确定依据</b>	本公司法定代表人、监事会主席薪酬分配标准由主管部门根据国有企业领导人员薪酬管理相关制度及年度考核结果核定；独立董事和外部监事按照股东大会审议通过的津贴方案执行；职工监事薪酬根据本公司员工绩效考核与薪酬管理相关制度执行；本公司发薪的其他董事、监事、高级管理人员薪酬按照董事会审议通过的考核与薪酬分配方案，结合考核结果执行。
<b>董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况</b>	报告期内，董事、监事、高级管理人员报酬实际支付情况见本章一、二。
<b>报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计</b>	报告期内，公司董事、监事和高级管理人员从本公司获得的归属于本年度的报酬合计为1,598.04万元。根据国家有关部门的规定，本公司执行董事、监事会主席和高级管理人员2020年度的最终薪酬总额尚待主管部门确认，但预计未确认的薪酬不会对本集团及本公司2020年度的财务报表产生重大影响。

## 七、董事、监事及高级管理人员变动情况

日期	姓名	变动情形	变动原因
2020年1月	顾金山	经2019年第一次临时股东大会选举担任本公司非执行董事，并经上海银保监局核准	股东大会选举
2020年2月	冯雪飞	辞任本公司职工监事	工作变动
	林利群	经第四届职工代表大会第八次联席会议选举担任本公司职工监事	职工代表大会选举
	张宏彪		
2020年8月	胡友联	辞任本公司副董事长、行长	工作变动
2020年9月	贾锐军	经2020年第一次临时股东大会选举担任本公司股东监事，并经监事会2020年第四次临时会议选举担任本公司监事会主席	股东大会选举
2020年10月	朱健	经2020年第一次临时股东大会选举担任本公司执行董事，经董事会五届二十二次临时会议选举担任本公司副董事长，并经上海银保监局核准	股东大会选举
		经董事会五届二十一次临时会议聘任为本公司行长，并经上海银保监局核准	董事会聘任
2020年12月	张宏彪	辞任本公司职工监事	工作变动

日期	姓名	变动情形	变动原因
	张磊	经第五届第二次职工代表大会选举担任本公司职工监事	职工代表大会选举
2021年1月	汤伟军	经2021年第一次临时股东大会选举担任本公司外部监事	监事会换届
2021年1月	李朝坤	不再担任本公司非执行董事	董事会换届
2021年3月	管涛	不再担任本公司独立董事	
	徐建新		
	沈国权		
2021年4月	万建华		
2021年3月	陶宏君	经2021年第一次临时股东大会选举担任本公司非执行董事，并经上海银保监局核准	董事会换届
	杨德红	经2021年第一次临时股东大会选举担任本公司独立董事，并经上海银保监局核准	
	肖微		
	薛云奎		
2021年4月	李正强		
2021年3月	胡德斌	经董事会六届一次会议聘任为本公司首席信息官，并经上海银保监局核准	董事会聘任

## 八、现任及离任董事、监事和高级管理人员近三年受证券监管机构处罚的情况

近三年无受证券监管机构处罚的情况。

## 九、母公司及主要子公司的员工情况

### （一）员工情况

截至报告期末，本集团共有在职员工 13,365 人（含劳务派遣人员），其中母公司 12,932 人，子公司 433 人。

单位：人

母公司	12,932
员工专业构成	
批发金融业务	2,728
零售金融业务	2,721
风险内控	1,001
信息科技	842
营业网点	1,977
运营管理	1,639

管理支持及其他	2,024
员工教育程度	
研究生及以上	2,359
大学本科	8,494
大专	1,589
中专及以下	490
子公司	433
合计	13,365

注：

- 1、大专、中专及以下教育程度员工主要为劳务派遣人员；
- 2、母公司及子公司当年办理退休手续员工82人。

## （二）员工薪酬政策

报告期内，本公司薪酬政策保持基本稳定。本公司按照公司治理要求，建立健全薪酬管理架构，明确相关主体职责边界，完善薪酬政策决策机制。本公司董事会对薪酬管理承担最终责任，董事会提名与薪酬委员会负责审议有关薪酬制度和政策。高级管理层负责组织实施董事会薪酬管理相关决议。人力资源部、计划财务部、审计部等职能部门根据职责分工负责具体薪酬管理事项的落实和监督工作。

本公司根据工资与效益联动机制，结合《商业银行稳健薪酬监管指引》规定的风险成本控制指标对薪酬的约束标准，综合考虑劳动生产率、人工成本投入产出率、职工工资水平市场对标等情况，以及政府职能部门发布的工资增长指导线，合理确定年度工资总额支出。本公司工资总额管理实施方案、年度工资总额预算及清算情况按规定报上级主管部门备案。报告期内，本集团归属于母公司股东的净利润同比增长2.89%。报告期末，本集团资本充足率12.86%，不良贷款率1.22%，拨备覆盖率321.38%，杠杆率6.84%，各项风险成本控制指标达到控制要求。本公司严格遵守监管机构各项风险管理相关政策制度的规定，推进落实最新监管要求。本公司积极履行社会责任，并按年发布社会责任报告。本集团根据工效联动机制及经济、风险和社会责任指标完成情况，合理安排年度全部职工工资总额支出。

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

本公司对部分重要岗位员工实施绩效薪酬的延期支付制度，进一步健全长期风险的问责和追索

机制，使报酬递延与风险递延的期限相匹配，促进本公司稳健经营和可持续发展。

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

### **（三）员工培训计划**

本公司围绕本轮发展规划执行和中心工作推进，聚焦干部创新管理和数字化领导力提升、专业人才数字化和业务复合能力提升、青年员工通用和专业能力提升，分类开展强化培训，通过完善培训渠道建设、创新培训模式等，进一步提升培训效能和精准度，为实现本公司发展规划目标提供坚实的智力支持和人才保障。

## 第九章 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

报告期内，本公司按照《公司法》《证券法》《商业银行法》等有关法律法规的规定和中国银保监会、中国证监会的监管要求，修订完善《公司章程》，完善公司治理运行机制。

本公司股东按照《公司章程》规定享有权利并履行义务，未发现股东违反《公司章程》规定滥用权利损害本公司、其他股东和债权人利益的情况。本公司依法合规召集、召开股东大会，保障股东尤其是中小股东享有平等地位并能够充分行使权利。

董事会向股东大会负责，承担经营管理最终责任，依法依规履行职责，在公司治理、战略管理、资本管理、对外投资、机构建设、股权管理、激励约束、全面风险管理、内控合规管理和企业文化建设等方面发挥重要作用，积极承担社会责任。

监事会认真落实监管规定，完善监督内容和监督机制，积极履行对财务、风险管理、内控管理以及董事和高级管理人员履职的监督职责，客观、公正地提出意见和建议，促进本公司进一步完善公司治理，加强经营管理，保持持续稳健发展。

高级管理层主动应对新冠肺炎疫情冲击等挑战，统筹疫情防控和经营管理，落实稳保责任，加快转型发展，加强特色培育，加强风险管控，推进金融科技和业务融合，在克服疫情不利影响过程中，有力有序推进全年各项工作，实现发展规划顺利收官。

本公司的公司治理实际状况与中国银保监会、中国证监会发布的有关公司治理的规范性文件不存在重大差异。

### 二、股东大会

#### （一）股东大会基本情况

股东大会是本公司的权力机构，由全体股东组成。本公司严格按照《公司章程》《股东大会议事规则》等要求召集、召开股东大会，保证股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东能够充分行使自己的权利。

#### （二）股东大会召开情况

报告期内，本公司召开3次股东大会，审议了董事会工作报告、监事会工作报告、财务预决算、利润分配方案、董监事履职评价、聘请外部审计机构、前次募集资金使用情况报告、修订《上海银行股份有限公司章程》及其附件、选举董监事、延长公开发行A股可转换公司债券决议有效期及授权有效期等14项提案，听取了独立董事年度述职报告和年度关联交易管理执行情况报告。股东大会

严格遵守《公司章程》等有关规定，保证了股东参会和行使表决权，并由律师出具法律意见书。股东大会决议公告刊登于上海证券交易所网站和本公司网站。

召开日期	会议届次	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2020年6月12日	2019年度股东大会	www.sse.com.cn	2020年6月13日
2020年9月25日	2020年第一次临时股东大会	www.sse.com.cn	2020年9月26日
2020年12月2日	2020年第二次临时股东大会	www.sse.com.cn	2020年12月3日

### 三、董事会

#### （一）董事会基本情况

报告期内，本公司各位董事忠实、勤勉、专业、高效地履行职责，主动了解本公司经营发展情况，认真审议各项议题，以审慎、严谨、负责的态度行使表决权，促进董事会不断提高决策科学性和有效性。董事会遵守法律法规和本公司章程规定，科学审慎决策，报告期内共召开 16 次会议，审议、听取、审阅了 110 项议案和报告。董事会贯彻落实国家宏观政策和监管要求，支持防疫抗疫和复工复产，围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革等三项任务，持续完善公司治理和战略管理，推进专业化经营和精细化管理，强化全面风险管理，深化企业文化建设，积极践行企业社会责任，保障利益相关者利益，促进本公司稳健经营和可持续发展。

#### （二）董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内，本公司董事会执行股东大会决议事项，实施股东大会审议通过的 2019 年度利润分配方案、聘请 2020 年度外部审计机构、推进可转债发行工作、审议实施优先股股息发放方案等，各项股东大会决议得到有效实施和推进。

#### （三）董事会的组成

截至本报告披露日，本公司董事会共有董事 18 名，其中执行董事 3 名，即金煜先生、朱健先生和施红敏先生；非执行董事 9 名，即叶峻先生、应晓明先生、顾金山先生、孔旭洪先生、杜娟女士、陶宏君先生、庄喆先生、郭锡志先生和甘湘南女士；独立董事 6 名，即李正强先生、杨德红先生、孙铮先生、肖微先生、薛云奎先生和龚方雄先生。

#### （四）董事会的会议召开情况

召开日期	会议届次	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2020年1月17日	五届十三次会议	www.sse.com.cn	2020年1月18日
2020年1月27日	五届十五次临时会议	www.sse.com.cn	2020年2月3日
2020年3月20日	五届十六次临时会议	www.sse.com.cn	2020年3月21日

召开日期	会议届次	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2020年4月9日	五届十七次临时会议	www.sse.com.cn	2020年4月10日
2020年4月24日	五届十四次会议	www.sse.com.cn	2020年4月25日
2020年4月28日	五届十八次临时会议	www.sse.com.cn	2020年4月29日
2020年6月12日	五届十九次临时会议	www.sse.com.cn	2020年6月13日
2020年8月7日	五届二十次临时会议	www.sse.com.cn	2020年8月8日
2020年8月21日	五届十五次会议	www.sse.com.cn	2020年8月22日
2020年9月8日	五届二十一次临时会议	www.sse.com.cn	2020年9月9日
2020年9月25日	五届二十二次临时会议	www.sse.com.cn	2020年9月26日
2020年10月23日	五届十六次会议	www.sse.com.cn	2020年10月24日
2020年11月16日	五届二十三次临时会议	www.sse.com.cn	2020年11月17日
2020年11月26日	五届二十四次临时会议	www.sse.com.cn	2020年11月27日
2020年12月15日	五届二十五次临时会议	www.sse.com.cn	2020年12月16日
2020年12月29日	五届二十六次临时会议	www.sse.com.cn	2020年12月30日

报告期内召开董事会会议次数	16
其中：现场会议次数	9
通讯方式召开会议次数	7
现场结合通讯方式召开会议次数	/

#### 四、董事履行职责情况

##### (一) 董事参加董事会和股东大会的出席情况

姓名	是否是独立董事	参加董事会情况					参加股东大会情况
		报告期内应参加董事会会议次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	出席股东大会会议次数/任职期间会议次数
金煜	否	16	16	7	0	-	3/3
朱健	否	5	5	7	0	-	0/1
施红敏	否	16	16	7	0	-	3/3
叶峻	否	16	16	7	0	-	2/3
应晓明	否	16	16	7	0	-	1/3
顾金山	否	14	11	7	3	-	0/3
孔旭洪	否	16	15	7	1	-	0/3

姓名	是否是 独立董事	参加董事会情况					参加股东大会 情况
		报告期内应 参加董事 会议次数	亲自 出席次数	以通讯方式 参加次数	委托 出席次数	缺席次数	出席股东大会 会议次数/ 任职期间会议 次数
杜娟	否	16	14	7	2	-	0/3
庄喆	否	16	16	7	0	-	1/3
郭锡志	否	16	15	7	1	-	0/3
甘湘南	否	16	16	7	0	-	3/3
孙铮	是	16	16	7	0	-	3/3
龚方雄	是	16	16	7	0	-	1/3
<b>离任董事</b>							
李朝坤	否	16	13	7	3	-	0/3
万建华	是	16	15	7	1	-	0/3
管涛	是	16	16	7	0	-	1/3
徐建新	是	16	16	7	0	-	3/3
沈国权	是	16	14	7	2	-	3/3

注：

- 1、朱健先生于2020年10月起担任本公司执行董事；
- 2、“亲自出席次数”包括现场出席和通过视频、电话方式参加会议；
- 3、除疫情影响和特殊原因外，各位董事均能积极参加股东大会、董事会及董事会专门委员会会议；部分因故无法亲自出席董事会会议的董事，均能在会前认真审阅议案、表达审议意见，并按照本公司章程规定，委托其他董事代为出席会议并行使表决权。

## （二）独立董事履职情况

报告期内，独立董事积极维护存款人、本公司股东特别是中小股东及金融消费者的利益，报告本职及兼职、关联关系及变动等情况，深入了解本公司经营管理及重大事项进展情况，持续关注监管政策变化，积极参加行内行外各项培训，提升履职能力，对本公司对外担保、关联交易事项、提名董事候选人、高管选聘和薪酬考核、董事会换届选举、利润分配预案、会计政策变更、聘请外部审计机构、内部控制评价报告、优先股股息发放方案等事项发表客观、独立的意见，有效提升董事会科学决策能力，为推动本公司完善公司治理、提升经营管理水平等方面做出积极贡献。

## 五、董事会专门委员会

本公司董事会下设战略、关联交易控制、风险管理与消费者权益保护、审计、提名与薪酬委员会等5个专门委员会。

### （一）董事会战略委员会

截至本报告披露日，董事会战略委员会成员由12名董事组成，包括：执行董事金煜先生（主任委员）、朱健先生、施红敏先生，非执行董事叶峻先生、顾金山先生、陶宏君先生、庄喆先生、郭锡志先生、甘湘南女士和独立董事李正强先生、杨德红先生、龚方雄先生。

董事会战略委员会的主要职责包括：拟订本公司经营管理目标和中长期发展战略；对重大投资方案进行研究并提出建议；定期评估战略规划执行情况；监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况；法律、法规、规章、本公司股票上市地监管机构及证券交易所和本公司章程规定的及董事会授权的其他事项。

报告期内，董事会战略委员会召开2次会议，审议和听取5项议题。深化战略执行情况评估，聚焦重点攻关领域，明确实施路径，强化战略推进力度；研究年度经营计划，加强与战略规划衔接，检查经营计划完成情况，推进经营计划实施和战略规划收官；立足高质量发展，完善经营管理策略，提升特色经营、转型发展能力；加快推进数字化转型，加强科技和业务深度融合；加强对外投资管理，研究投资参股国家绿色发展基金事宜；完善机构布局，开设深圳前海分行，对接长三角一体化和粤港澳大湾区国家战略，进一步规划布局；持续加强资本管理，推进可转债发行，提升资本支持；把握内外形势变化，谋划制定新一轮发展规划。

### （二）董事会关联交易控制委员会

截至本报告披露日，董事会关联交易控制委员会由5名董事组成，包括：独立董事肖微先生（主任委员）、孙铮先生、龚方雄先生，执行董事施红敏先生和非执行董事应晓明先生。

董事会关联交易控制委员会的主要职责包括：审核本公司的关联交易管理办法，监督本公司关联交易管理体系的建立和完善；依据有关法律法规确认本公司关联方，向董事会和监事会报告，并及时向本公司相关工作人员公布确认的关联方；审核关联交易管理制度的年度执行情况以及关联交易情况专项报告，并提交董事会审议；审查需经董事会或股东大会审议的关联交易，提交董事会审议，并根据有关法律法规及监管要求，将相关关联交易在董事会或股东大会批准之日起十个工作日内报告监事会或监管机构；依据有关法律法规接受关联交易备案；审核关联交易公告；法律、法规、规章、本公司股票上市地监管机构及证券交易所和本公司章程规定的及董事会授权的其他事项。

报告期内，董事会关联交易控制委员会召开8次会议，审议和听取31项议题。委员会按照中国银保监会、中国证监会等监管规定和上海证券交易所相关规则指引，认真履行关联交易管理职责，进一步优化委员会工作机制，持续完善关联交易管理手段，不断强化关联方名单管理，认真落实关联交易审批和信息披露制度，促进本公司关联交易规范运作，有效控制关联交易风险。

### （三）董事会风险管理与消费者权益保护委员会

截至本报告披露日，董事会风险管理与消费者权益保护委员会由5名董事组成，包括：独立董事杨德红先生（主任委员），执行董事朱健先生和非执行董事叶峻先生、孔旭洪先生、杜娟女士。

董事会风险管理与消费者权益保护委员会的主要职责包括：根据本公司总体战略，审核和修订本公司风险战略、风险偏好和风险管理基本政策，对其实施情况和效果进行监督和评价，并向董事会提出建议；对本公司高级管理层全面风险控制情况进行监督，并督促采取必要措施识别、计量、监测和控制各类风险；监督本公司风险管理决策体系的有效性，对本公司风险管理的组织架构、风险管理制度体系进行评价，并提出改善意见和建议；根据相关监管规定，审议或听取全面风险管理及各类重要风险管理报告，定期对本公司风险政策、管理状况及风险承受能力进行评估，提出完善风险管理和内部控制的意见；组织指导案防工作；审议本公司消费者权益保护工作的战略、政策和目标；定期听取本公司消费者权益保护工作开展情况的报告及相关议案，并就相关工作向董事会提出建议；监督、评价本公司消费者权益保护工作的全面性、及时性、有效性及高级管理层相关履职情况；董事会授权的其他事项。

报告期内，董事会风险管理与消费者权益保护委员会召开6次会议，审议、听取和审阅了21项议题、报告。委员会指导实施风险管理体制深化改革，推进构建以智能风控为核心的风险管理体系。完善风险偏好评估机制，结合内外部环境变化和本公司战略实施，评估修订风险偏好方案，指导制定授信政策，动态调整各类风险限额，强化政策传导和限额管控；结合监管规定，应对市场变化挑战，修订完善流动性风险管理办法以及应急管理、限额管理、压力测试等办法，制定市场风险模型验证办法，制定流动性风险、市场风险压力测试方案，完善大类风险管理体系；持续推进新资本协议项目实施和成果应用，强化系统工具应用，提升全面风险管理能力；定期实施各大类风险状况监测评估，把握风险现状，强化重点领域风险管控，推进结构优化，保障资产质量稳定；修订合规政策，完善合规风险管理架构和管理机制，制定案件防控工作并指导实施，定期实施合规风险管理评估、从业人员行为评估，推进提升合规管理有效性；对消费者权益保护工作进行规划及指导，推进消费者权益保护工作开展情况纳入公司治理评价，定期听取消费者权益保护工作报告，研究消费者权益保护审计报告，督促消费者权益保护工作计划有效执行。

### （四）董事会审计委员会

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

董事会审计委员会的主要职责包括：监督及评估外部审计工作，向董事会提出聘请或更换外部审计机构的建议；指导内部审计工作，审批年度内部审计计划，审议内部审计质量自我评价报告，评估内部审计工作结果，审阅内部审计工作报告，督促重大问题整改；协调管理层、内部审计及相关部门与外部审计机构之间的沟通；检查风险及合规状况、会计政策、财务报告程序和财务状况，

审核财务信息及其披露，负责年度审计工作，并就审计后财务报告信息的真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议；监督及评估内部控制，审阅内部控制自我评价报告、外部审计机构出具的内部控制审计报告，评估内部控制评价和审计结果；法律、法规、规章、本公司股票上市地监管机构及证券交易所和本公司章程规定的及董事会授予的其他事项。

报告期内，董事会审计委员会召开6次会议，审议和听取28项议题。委员会强化外审机构聘用管理，持续监督外审工作，就审计范围、审计计划、审计重点、关键事项、审计发现进行充分沟通，推动外审机构提高效率和质量；组织实施外审评估，促进两任审计机构工作衔接和沟通，保障外部审计工作稳定性和连续性；加大对内审工作的指导，审议内部审计工作计划，定期听取内部审计情况报告，督促各阶段工作计划实施和重大问题整改，推动内审工作质效提升；加强内控监督和评估，促进持续稳健经营，审阅内部控制自我评价报告，听取外部审计机构对内控审计的汇报，督促内控缺陷整改；认真审核定期报告和财务信息，就财务报告的真实性和完整性发表专业意见；持续关注企业会计准则变更影响，审议关于会计政策变更的议案，推进新租赁准则实施相关准备工作。

#### （五）董事会提名与薪酬委员会

截至本报告披露日，董事会提名与薪酬委员会由5名董事组成，包括：独立董事孙铮先生（主任委员）、李正强先生、薛云奎先生和非执行董事叶峻先生、顾金山先生。

董事会提名与薪酬委员会的主要职责包括：负责根据本公司自身规模和业务状况，对董事会人数及构成向董事会提出合理建议；拟定董事和高级管理人员的选任标准和程序，对董事和高级管理人员人选的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议；遴选合格的董事人选和高级管理人员人选；研究董事和高级管理人员考核的标准，进行考核并提出建议；负责审核本公司薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理人员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案的建议，并监督方案的实施；法律、法规、规章、本公司股票上市地监管机构及证券交易所和本公司章程规定的及董事会授权的其他事项。

报告期内，董事会提名与薪酬委员会召开7次会议，审议和听取12项议题。委员会组织实施高级管理人员和职业经理人2019年度和2017-2019年任期考核工作，绩效考评指标覆盖合规经营类、风险管理类、经营效益类、发展转型类、社会责任类指标，且合规经营类和风险管理类指标权重明显高于其他类指标，各类考核指标完成较好。考核结果经董事会、监事会审议通过，本公司各位高级管理人员2019年度和2017-2019年任期考核等级均为优秀，薪酬水平与考核结果挂钩。2020年度高级管理人员和职业经理人考核工作尚待完成后报董事会审议。委员会深化职业经理人管理，修订备案高级管理人员管理办法和领导人员薪酬管理办法，经董事会审议通过后实施，进一步深化职业经理人薪酬制度改革，规范选拔任用、考核评价、薪酬激励和管理监督，明确备案高级管理人员在职务设置、任职资格、选拔任用、考核薪酬、管理监督和调整退出等方面的执行规范，进一步

完善本公司高级管理人员管理体制和领导人员薪酬管理机制。董事会审议通过的高级管理人员考核方案、薪酬办法有关决议和议案均已向监管机构备案。委员会亦在推进董事会换届工作、董事履职评价、董事任职资格初步审核、薪酬管理制度执行监督等方面积极发挥作用。

## 六、监事会

### （一）监事会基本情况

报告期内，本公司各位监事积极参加监事会的监督活动，认真审阅和审议各项议题，客观独立地发表意见，诚信忠实，依法履职，勤勉尽职。监事会严格遵守法律法规和公司章程，忠实履行监督职责。报告期内共召开11次会议，审议和听取28项议题，加强财务、风险、内控等重点领域监督，强化董事、监事和高级管理人员的履职监督，持续提升监督质效，助推本公司持续稳健发展。

### （二）监事会的组成

截至本报告披露日，本公司监事会共有监事6名，其中股东监事（监事会主席）1名，即贾锐军先生；外部监事3名，即葛明先生、袁志刚先生和汤伟军先生；职工监事2名，即林利群先生和张磊先生。

### （三）监事会发现公司存在风险的说明

报告期内，监事会对监督审议事项无异议。

### （四）外部监事工作情况

报告期内，本公司外部监事勤勉履行监督职责，客观、公正地发表独立意见，积极维护本公司整体利益，为推动本公司强化风险内控管理、提升公司治理水平发挥积极作用。

### （五）监事会就有关事项发表的独立意见

#### 1、公司依法运作情况

报告期内，本公司董事会和高级管理层坚持依法合规经营，决策程序符合法律、法规及《公司章程》的有关规定，董事会成员、高级管理层成员勤勉忠实地履行职责，未发现其履职行为有违反法律法规或损害公司利益的情形。

#### 2、公司财务情况

报告期内，本公司定期报告的编制和审议程序符合法律、法规、规章和《公司章程》，报告内容真实、准确、完整地反映了公司经营管理和财务状况。

#### 3、公司募集资金使用情况

报告期内，本公司募集资金使用与募集说明书承诺的用途一致。

#### 4、关联交易情况

报告期内，本公司发生关联交易时，严格遵循有关规定履行关联交易审批程序，交易过程充分体现公平原则，未发现损害股东权益及公司利益的情况。

#### 5、股东大会决议执行情况

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的报告和议案没有异议，董事会认真执行了股东大会的决议。

#### 6、信息披露制度实施情况

报告期内，本公司遵照监管要求履行信息披露义务，认真执行信息披露管理制度，及时公平地披露信息，信息披露真实、准确、完整。

除以上事项外，监事会对报告期内其他审议事项无异议。

### 七、监事会专门委员会

#### （一）监事会监督委员会

截至本报告披露日，监事会监督委员会由4名监事组成，包括：外部监事袁志刚先生（主任委员）、葛明先生、汤伟军先生和职工监事林利群先生。

监事会监督委员会的主要职责包括：拟订对本公司财务活动的监督方案并实施相关检查；监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本公司实际的发展战略；对本公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查。

报告期内，监事会监督委员会召开1次会议，审议1项议题。委员会严格落实监管要求，围绕本公司战略实施与重点任务推进，持续完善监督体系，强化监督力度，积极发挥监督职能作用。

#### （二）监事会提名委员会

截至本报告披露日，监事会提名委员会由3名监事组成，包括：外部监事葛明先生（主任委员）、袁志刚先生和职工监事张磊先生。

监事会提名委员会的主要职责包括：拟订监事的选任程序和标准，对监事候选人的任职资格进行初步审核，并向监事会提出建议；对董事的选聘程序进行监督；对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价并向监事会报告；对本公司薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督。

报告期内，监事会提名委员会召开4次会议，审议和听取7项议题。委员会严格开展监事候选人任职资格和条件的初步审查，持续深化对公司治理各主体的履职评价，进一步强化薪酬管理监督，不断提升监督效能。

## 八、报告期内对高级管理人员的考评机制及激励机制的建立、实施情况

本公司已基本建立与现代金融企业制度相匹配的内部激励约束机制。按照《上海银行高级管理人员考核方案》《上海银行领导人员薪酬管理办法》《上海银行职业经理人考核及薪酬分配办法》《上海银行备案高级管理人员管理办法》等，董事会组织开展对职业经理人、高级管理人员的考核工作，通过考核评价加强监督，确保激励与约束的科学性，年度薪酬水平与考核结果挂钩。经上级主管部门确认，本公司法定代表人2017-2019年任期经营业绩考核结果为优秀。经董事会审议通过，各位高级管理人员2019年度和2017-2019年任期考核等级均为优秀。本公司已建立员工绩效薪酬延期支付和追索扣回机制，薪酬支付期限与相应业务的风险持续时期相匹配，且已覆盖全体高级管理人员。本公司定期对现有激励约束机制执行情况进行后评估，并不断加以完善。

## 九、内部控制

本公司构建了以股东大会为权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、高级管理层为执行机构的现代公司治理架构，形成各司其职、相互制衡的公司治理机制。同时，明确了内控管理牵头职能部门、内部审计部门、业务部门和经营单位的职责，形成了分工合理、报告关系清晰的内部控制管理架构和良好的内部控制环境。在此基础上建立了涵盖风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督等要素的较为完备的内部控制体系，并持续深化完善。

在风险识别与评估方面，本公司依照内部控制的总体目标和全面风险管理的需要，建立了覆盖各个业务领域和渗透到业务活动全过程的风险控制矩阵，涵盖公司层面、业务流程层面、信息科技层面，涉及 111 个关键流程、638 个环节、1,206 个关键风险点、2,351 个控制点。报告期内，本公司依托操作风险与内控管理系统有序开展了总分行层面的内部控制测试。

在内部控制措施方面，本公司持续推进各项业务和管理事项的制度规范、授权管理及系统控制。不断完善由基本规章、具体规章、操作规章三个层级组成的规章制度体系，建立了涵盖信贷业务、柜面业务、资金业务、中间业务、财务会计、信息系统等各个方面的内部控制制度，报告期末总行层面有各类规章制度 1,700 余项。报告期内，本公司聚焦战略发展、年度重点工作、监管规制内化、新产品制度等重点领域开展制度建设，并定期开展制度评估与梳理，及时更新完善制度体系，提升制度完整性、合理性和有效性。以业务发展需要、审批效率提升、监管要求落实为导向，科学制定年度授权方案，并结合风险管理体制改革和组织架构变化动态调整授权，确保授权连续性、有效性。持续推进各类业务管理系统建设，加强对业务流程的系统管控，提升业务风险监测预警自动化水平。

在信息交流与反馈方面，本公司建立了较为完备的信息交流和反馈机制，明确各类报告和信息传递路线，通过公文、会议、办公自动化系统、企业内部网站等多种渠道保证内外部信息传递的准确性、及时性，确保董事会、监事会、高级管理层及时掌握各类经营、风险信息以及影响决策的外部市场、政策信息。同时，通过内控合规培训、法律合规风险提示、制度流程梳理发布、内控案防教育宣讲等多种形式，持续向员工传递内外部风险、内控、合规和法律知识等信息。在信息披露方

面，本公司认真执行信息披露事务管理制度，遵循真实、准确、完整、及时、公平原则做好信息披露，按照规定程序编制、审议和披露定期报告、临时报告，组织开展内幕信息知情人登记；董事和董事会、监事和监事会、高级管理层、各相关职能部门或单位、各相关方根据规定履行职责。

在监督评价与纠正方面，本公司建立了内控评价、内控考核体系并按计划实施评价考核，结合监管要求和内部重点管控领域开展监督检查和内部审计，依托操作风险与内控合规管理系统将检查管理、问题整改监督、违规积分三个模块联动对接，对检查发现问题与整改情况进行记录及跟踪，实现“检查管理-发现问题-整改优化-违规积分”的闭环管理。

## 十、内部控制自我评价报告

本公司董事会审议通过了《上海银行股份有限公司 2020 年度内部控制评价报告》。报告具体内容详见本公司在上海证券交易所网站 (<http://www.sse.com.cn>) 披露的相关公告。

## 十一、内部控制审计报告的相关情况说明

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司 2020 年 12 月 31 日财务报告相关内部控制的有效性进行了审计，并出具了《上海银行股份有限公司内部控制审计报告》。报告具体内容详见本公司在上海证券交易所网站 (<http://www.sse.com.cn>) 披露的相关公告。

## 十二、内部审计

本公司建立独立垂直的内部审计管理体系。内部审计部门在董事会审计委员会的指导下开展工作，内部审计章程由董事会批准执行，本公司年度审计计划经董事会审计委员会审议通过后实施。内部审计计划实施和审计工作开展情况按季向董事会审计委员会汇报，按年度向董事会、监事会报告。本公司审计工作的开展独立于业务经营、风险管理和内控合规，确保了审计的独立性和客观性。

报告期内，本公司着眼“精品银行”建设全局，以审计价值提升为目标，修订内审章程、制定内审三年发展规划（2021-2023 年）、构建以经营管理为导向的内审闭环管理机制，进一步完善内审体制机制，不断提升审计服务战略的能力，内审在本公司加强风险管理、完善内部控制和实现高质量发展中发挥着积极促进作用。

本公司持续加强对重点业务、重要风险领域的监督力度，对理财业务、科技外包、贷后管理、零售信贷管理系统等实施专项审计；对监管关注的消费者权益保护、反洗钱、关联交易、征信管理等开展审计，持续关注信用风险、操作风险、科技风险、流动性风险等重点风险领域。同时，进一步强化对问题整改的监督评价，逐步建立并完善“对账销号、跟踪服务、整改验证、考核挂钩、定期报告”全流程审计整改工作机制，在提升专业化经营和精细化管理水平方面发挥了积极作用。

### 十三、信息披露和内幕信息管理

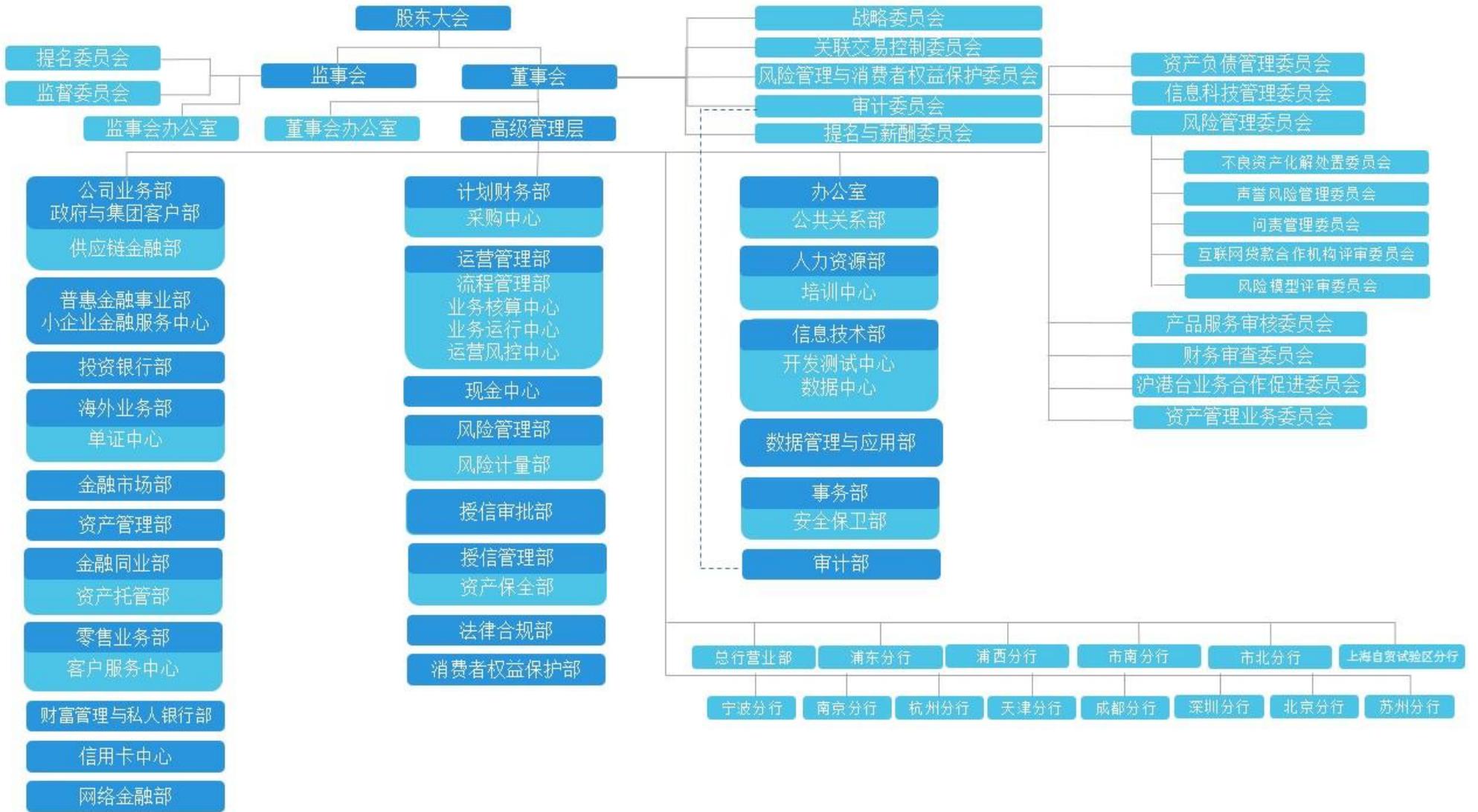
本公司持续推进信息披露管理机制建设，遵循真实、准确、完整、及时、公平的原则，依法合规地编制和披露定期报告及各项临时报告，不断提升信息披露管理水平。本公司于中国证监会指定的报刊《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）上披露相关信息。为规范本公司内幕信息及知情人管理，根据中国证监会等监管机构的规定和要求，本公司制定内幕信息知情人登记管理办法。自上市以来，本公司不断强化内幕信息管理，提升内幕信息知情人保密及合规意识，严格控制内幕信息知情人范围，组织开展内幕信息知情人登记。报告期内，在上海证券交易所对上市公司信息披露工作的年度考核评价中，本公司获得 A 类评价。

### 十四、投资者关系管理

本公司重视投资者关系管理工作，不断提升信息披露水平，将信息披露与投资者关系活动有机融合，传递公司战略和投资价值。本公司坚持以积极、开放的态度，开展形式多样的投资者关系活动，拓宽与投资者沟通交流的途径，逐步构建起具有上海银行自身特色的多层次投资者关系管理体系，形成业绩说明会、路演、机构投资者调研、券商策略会、上市公司集体接待日活动、上证 e 互动、官网留言板、投资者热线、IR 邮箱等多种交流沟通渠道。

报告期内，本公司召开年度业绩说明会，董事长和行长等高级管理人员出席；主动前往北京、深圳和上海开展机构投资者路演交流活动 18 场；积极参加券商策略会并组织召开数十场线上投资者调研，与机构投资者就本公司的业务亮点、经营管理、业绩增长等方面进行一对一或一对多的沟通交流，参与投资者 300 余人次；通过线上线下方式，及时跟进、响应和反馈市场关切，完善经营策略，将本公司可持续、高质量发展内化于对利益相关方利益的关切，构建价值创造共同体。

## 十五、组织架构图



## 第十章 财务报告

本公司 2020 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，注册会计师周章、胡亮签字，出具了标准无保留意见审计报告。审计报告和财务报告全文见附件。

## 第十一章 备查文件目录

- 一、载有董事长、行长、副行长兼首席财务官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计报告原件。
- 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。

上海银行股份有限公司董事会

2021 年 4 月 23 日

## 上海银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员 关于 2020 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、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2020 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 2020 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 2020 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

3、我们认为，本公司 2020 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。

2021 年 4 月 23 日

董事、监事、高级管理人员签名：

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表及审计报告

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 9
合并及银行资产负债表	1 - 2
合并及银行利润表	3 - 4
合并及银行现金流量表	5 - 6
合并股东权益变动表	7 - 8
银行股东权益变动表	9 - 10
财务报表附注	11 - 176

## 审计报告

普华永道中天审字(2021)第 10123 号  
(第一页, 共九页)

上海银行股份有限公司全体股东:

### 一、 审计意见

#### (一) 我们审计的内容

我们审计了上海银行股份有限公司(以下简称“上海银行”)的财务报表, 包括 2020 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2020 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

#### (二) 我们的意见

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了上海银行 2020 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2020 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于上海银行, 并履行了职业道德方面的其他责任。

### 三、 关键审计事项

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

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用减值准备计量
- (二) 结构化主体的合并评估

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一)以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用减值准备计量</p> <p>请参见财务报表附注二(6)、二(9.1.2)、二(30.1)、五(6)、五(8)、八(1)、十三(1.3)、十三(1.4.1)。</p> <p>于 2020 年 12 月 31 日,上海银行合并资产负债表中以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额(含应计利息)为人民币 11,015 亿元,预期信用减值准备为人民币 395 亿元;金融投资中的债权投资总额(含应计利息)为人民币 6,453 亿元,预期信用减值准备为人民币 52 亿元;信贷承诺总额为人民币 2,956 亿元,预期信用减值准备为人民币 46 亿元。</p>	<p>我们了解了上海银行与以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用减值准备的内部控制和评估流程,并通过考虑估计的不确定性的程度和其他固有风险因素的水平,评估了重大错报的固有风险。</p> <p>为了对上海银行以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用损失相关内部控制进行评估,我们针对以下环节进行了测试,主要包括:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 预期信用损失模型管理,包括模型方法论的选择、审批及应用;</li></ol>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一)以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用减值准备计量(续)</p> <p>上海银行通过评估以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的信用风险自初始确认后是否显著增加,运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于阶段一、阶段二、阶段三中采用组合计提预期信用减值准备的以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和全部信贷承诺,管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。</p> <p>对于阶段三中采用单项计提预期信用减值准备的以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款以及金融投资中的债权投资,管理层通过预测未来与该等资产相关的现金流,评估损失准备。</p>	<p>2. 管理层重大判断和假设相关的内部控制,包括组合划分、模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断,以及前瞻性计量的评估和审批;</p> <p>3. 模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制;</p> <p>4. 阶段三中采用单项计提预期信用减值准备的以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款以及金融投资中的债权投资的未来现金流预测和现值计算相关的内部控制;</p> <p>5. 预期信用损失计量相关的信息系统内部控制。</p> <p>我们执行了实质性程序,主要包括:</p> <p>1. 根据资产的风险特征,我们评估了组合划分的合理性。通过与监管指引及行业实践比较,我们评估了不同组合的预期信用损失模型方法论的合理性,抽样检查了模型的运算,以测试模型是否恰当反映了管理层编写的模型方法论;</p>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一)以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用减值准备计量(续)</p> <p>预期信用损失模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括:</p> <p>(1) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合, 选择恰当的模型, 并确定计量相关的关键参数;</p> <p>(2) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准;</p> <p>(3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用; 及</p> <p>(4) 对于阶段三中采用单项计提预期信用减值准备的以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资的未来现金流预测。</p> <p>上海银行就预期信用损失计量建立了相关的管理流程和控制机制。</p>	<p>2. 我们抽样检查了模型计量所使用的关键输入数据, 包括历史数据和计量数据, 以评估其准确性和完整性。我们通过与行业实践比较, 利用历史数据, 评估了违约损失率的合理性;</p> <p>3. 通过对比上一年度预期违约概率和实际违约率以执行回溯测试, 并评估回溯测试结果对模型的影响;</p> <p>4. 基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素, 我们抽样评估了管理层就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值资产判断标准应用的恰当性;</p> <p>5. 对于前瞻性计量, 我们采用统计学方法评估了管理层经济指标选取及其与信用风险组合相关性的分析情况, 通过对比可获得的第三方机构预测值, 评估了经济指标预测值的合理性。同时, 我们对经济场景权重进行了敏感性测试;</p>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一)以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用减值准备计量(续)</p> <p>上海银行的预期信用损失计量, 使用了复杂的模型, 运用参数和数据, 并涉及重大管理层判断和假设。同时, 由于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的合同敞口, 以及相关预期信用减值准备金额重大, 因此我们在审计过程中将其确定为关键审计事项。</p>	<p>6. 对于阶段三中采用单项计提预期信用减值准备的以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款以及金融投资中的债权投资, 我们抽样检查了管理层基于借款人、被投资人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值和其他已获得信息得出的未来现金流预测及折现率而计算的减值准备。</p> <p>基于我们所执行的程序, 管理层在预期信用损失评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。</p>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(二)结构化主体的合并评估</p> <p>请参见财务报表附注二(30.4)、六(3)、六(4)。</p> <p>上海银行管理或投资若干结构化主体。于 2020 年 12 月 31 日,上海银行已合并的结构化主体资产账面价值为人民币 91 亿元;上海银行投资的未合并的结构化主体账面价值为人民币 3,744 亿元;发起及管理的未合并非保本理财产品为人民币 3,822 亿元,基金及资产管理计划为人民币 1,031 亿元。</p> <p>判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断,包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获得的可变回报以及上海银行影响从结构化主体中获取可变回报的能力。</p> <p>考虑到管理层对结构化主体的合并评估涉及重大判断,且结构化主体数量较多,我们在审计过程中将其确定为关键审计事项。</p>	<p>我们了解、评估并测试了上海银行与结构化主体合并相关的内部控制设计及运行的有效性。</p> <p>此外,我们抽样检查了上海银行管理或投资的结构化主体的支持性文件,通过实施以下审计程序评估上海银行对结构化主体是否构成控制:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 分析业务架构,检查相关合同条款并评估上海银行是否享有主导该结构化主体相关活动的权力;</li> <li>2. 检查了结构化主体合同中涉及可变回报的条款,包括管理或投资合同中与上海银行报酬相关的管理费率、结构化主体投资标的和投资者的合同收益率,并与管理层评估中使用的信息进行核对;</li> <li>3. 我们抽样重新计算了上海银行在结构化主体中所获得的可变回报的量级及可变动性;</li> <li>4. 基于对上海银行主导结构化主体相关活动的权力,享有的可变回报以及影响可变回报能力的分析,我们评估了上海银行行使决策权的身份是主要责任人还是代理人,并将评估结果与管理层的评估结果进行比较。</li> </ol> <p>基于我们所执行的程序,管理层对结构化主体的合并评估是可接受的。</p>

#### 四、 其他信息

上海银行管理层对其他信息负责。其他信息包括上海银行 2020 年年度报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

结合我们对财务报表的审计, 我们的责任是阅读其他信息, 在此过程中, 考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作, 如果我们确定其他信息存在重大错报, 我们应当报告该事实。在这方面, 我们无任何事项需要报告。

#### 五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督上海银行的财务报告过程。

#### 六、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

## 六、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险; 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能对上海银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致上海银行不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六) 就上海银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

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

## 六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

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

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

---

周 章  
(项目合伙人)

中国·上海市  
2021年4月23日

注册会计师

---

胡 亮

# 上海银行股份有限公司

## 2020年12月31日合并及银行资产负债表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、1	146,443,545	140,256,924	145,378,461	139,918,277
存放同业及其他金融机构 款项	五、2	14,483,200	14,558,543	9,712,843	12,563,747
拆出资金	五、3	188,022,603	170,099,068	188,368,490	169,890,228
衍生金融资产	五、4	29,640,218	16,443,915	29,601,083	16,416,060
买入返售金融资产	五、5	1,181,125	2,267,055	-	1,027,744
发放贷款和垫款	五、6	1,062,059,076	941,220,627	1,042,260,996	923,582,328
金融投资：					
-交易性金融资产	五、7	309,567,532	318,055,345	300,313,964	317,085,696
-债权投资	五、8	640,164,298	560,309,534	639,881,277	558,859,522
-其他债权投资	五、9	22,139,448	39,061,464	15,052,448	31,415,354
-其他权益工具投资	五、10	576,677	515,374	546,677	485,374
长期股权投资	五、11	446,235	422,778	4,281,034	4,275,721
控制结构化主体投资		-	-	5,999,999	-
固定资产	五、12	5,863,562	5,566,000	5,791,863	5,491,358
无形资产	五、13	756,584	743,640	738,597	730,085
递延所得税资产	五、14	16,127,128	13,537,590	16,028,435	13,437,315
其他资产	五、15	24,672,790	14,024,086	23,770,440	13,669,428
<b>资产总计</b>		<b>2,462,144,021</b>	<b>2,237,081,943</b>	<b>2,427,726,607</b>	<b>2,208,848,237</b>

后附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

## 2020年12月31日合并及银行资产负债表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<b>负债</b>					
向中央银行借款		126,839,546	93,181,724	126,687,940	93,111,665
同业及其他金融机构存放 款项	五、17	435,178,191	394,617,512	436,909,658	395,416,037
拆入资金	五、18	75,128,408	74,165,011	69,177,563	69,328,714
交易性金融负债	五、19	88,544	400,427	-	300,120
衍生金融负债	五、4	31,470,699	16,690,672	31,371,330	16,669,858
卖出回购金融资产款	五、20	75,928,688	63,349,665	74,080,106	62,856,131
吸收存款	五、21	1,315,724,867	1,203,551,552	1,299,779,917	1,188,933,181
应付职工薪酬	五、22	5,021,691	4,384,435	4,853,100	4,222,330
应交税费	五、23	3,749,750	5,516,021	3,691,552	5,415,291
预计负债	五、24	8,163,533	7,168,161	8,074,786	7,125,801
已发行债务证券	五、25	189,639,810	190,712,382	180,542,438	184,881,796
递延所得税负债	五、14	388	-	-	-
其他负债	五、26	4,270,887	6,117,750	4,178,070	5,758,327
<b>负债合计</b>		<b>2,271,205,002</b>	<b>2,059,855,312</b>	<b>2,239,346,460</b>	<b>2,034,019,251</b>
<b>股东权益</b>					
股本	五、27	14,206,529	14,206,529	14,206,529	14,206,529
其他权益工具	五、28	19,957,170	19,957,170	19,957,170	19,957,170
资本公积	五、29	22,052,934	22,052,934	22,051,459	22,051,459
其他综合收益	五、30	3,376,745	3,849,918	3,222,082	3,452,758
盈余公积	五、31	42,256,088	36,273,686	42,256,088	36,273,686
一般风险准备	五、32	31,581,062	28,434,363	31,330,000	28,330,000
未分配利润	五、33	56,967,362	51,934,012	55,356,819	50,557,384
归属于母公司股东权益 合计		<b>190,397,890</b>	<b>176,708,612</b>	<b>188,380,147</b>	<b>174,828,986</b>
少数股东权益		541,129	518,019	-	-
<b>股东权益合计</b>		<b>190,939,019</b>	<b>177,226,631</b>	<b>188,380,147</b>	<b>174,828,986</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>2,462,144,021</b>	<b>2,237,081,943</b>	<b>2,427,726,607</b>	<b>2,208,848,237</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2021年4月23日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：

行长：

副行长兼首席财务官：

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度合并及银行利润表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
利息收入		84,185,991	80,054,475	82,905,916	78,712,849
利息支出		(47,791,711)	(48,290,486)	(47,263,584)	(47,630,696)
利息净收入	五、34	<u>36,394,280</u>	<u>31,763,989</u>	<u>35,642,332</u>	<u>31,082,153</u>
手续费及佣金收入		6,338,962	5,964,975	6,076,431	5,659,021
手续费及佣金支出		(730,416)	(841,156)	(712,421)	(824,920)
手续费及佣金净收入	五、35	<u>5,608,546</u>	<u>5,123,819</u>	<u>5,364,010</u>	<u>4,834,101</u>
投资净收益	五、36	8,066,980	11,075,168	7,809,991	10,931,763
-处置以摊余成本计量的 金融资产损益		(2,157)	-	-	-
其他收益		86,329	66,764	62,929	31,951
公允价值变动净收益	五、37	1,363,876	1,363,173	1,328,589	1,300,557
汇兑净收益/(损失)		(824,509)	306,655	(909,700)	300,683
其他业务收入		56,624	109,209	59,600	111,094
资产处置损失		(6,003)	(8,485)	(6,350)	(8,485)
营业收入		<u>50,746,123</u>	<u>49,800,292</u>	<u>49,351,401</u>	<u>48,583,817</u>
税金及附加		(543,217)	(470,956)	(540,740)	(468,867)
业务及管理费	五、38	(9,607,345)	(9,948,556)	(9,164,064)	(9,515,878)
信用减值损失	五、39	(18,273,733)	(17,149,101)	(17,805,084)	(16,855,484)
其他业务成本		(449)	(1,266)	(441)	(1,263)
营业支出		<u>(28,424,744)</u>	<u>(27,569,879)</u>	<u>(27,510,329)</u>	<u>(26,841,492)</u>
营业利润		<u>22,321,379</u>	<u>22,230,413</u>	<u>21,841,072</u>	<u>21,742,325</u>
加：营业外收入		184,338	240,460	184,255	240,339
减：营业外支出		(95,788)	(93,784)	(85,581)	(93,206)
利润总额		<u>22,409,929</u>	<u>22,377,089</u>	<u>21,939,746</u>	<u>21,889,458</u>
减：所得税费用	五、40	(1,495,058)	(2,044,230)	(1,435,298)	(1,948,117)
净利润		<u>20,914,871</u>	<u>20,332,859</u>	<u>20,504,448</u>	<u>19,941,341</u>
按经营持续性分类：					
-持续经营净利润		<u>20,914,871</u>	<u>20,332,859</u>	<u>20,504,448</u>	<u>19,941,341</u>
按所有权归属分类：					
-归属于母公司股东的净利润		20,885,062	20,297,588	20,504,448	19,941,341
-少数股东损益		<u>29,809</u>	<u>35,271</u>	-	-

后附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

## 2020 年度合并及银行利润表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
其他综合收益的税后净额	五、30	(473,173)	1,409,140	(230,676)	1,136,750
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(473,173)	1,409,140	(230,676)	1,136,750
不能重分类进损益的其他综合收益：					
-其他权益工具投资公允价值变动		(73,063)	(73,664)	(73,063)	(73,664)
将重分类进损益的其他综合收益：					
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		(509,877)	112,883	(497,953)	(66,987)
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		366,413	1,294,749	340,340	1,277,401
-外币财务报表折算差额		(256,646)	75,172	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
<b>综合收益总额</b>		<b>20,441,698</b>	<b>21,741,999</b>	<b>20,273,772</b>	<b>21,078,091</b>
归属于母公司股东的综合收益总额		20,411,889	21,706,728	20,273,772	21,078,091
归属于少数股东的综合收益总额		29,809	35,271	-	-
基本和稀释每股收益(人民币元)		1.40	1.36		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2021 年 4 月 23 日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：

行长：

副行长兼首席财务官：

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度合并及银行现金流量表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
<b>经营活动产生的现金流量</b>					
存放同业及其他金融机构款 项净减少额		2,349,354	1,763,767	2,351,354	1,838,767
买入返售金融资产净减少额		-	11,905,626	-	4,999,500
向中央银行借款净增加额		33,642,647	-	33,568,681	-
同业及其他金融机构存放 款项净增加额		40,287,679	23,885,684	41,219,940	23,931,078
拆入资金净增加额		1,354,330	5,301,961	232,124	4,103,241
交易性金融负债净增加额		-	398,725	-	298,418
卖出回购金融资产款净增 加额		12,594,310	2,189,601	11,179,902	1,697,433
客户存款净增加额		111,106,615	143,657,209	109,729,052	140,562,800
收取的利息		60,233,083	60,276,971	59,384,355	58,414,781
收取的手续费及佣金		6,339,404	7,931,476	5,774,660	7,607,165
收到其他与经营活动有关的 现金		1,870,730	3,944,801	1,828,043	3,566,058
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>269,778,152</b>	<b>261,255,821</b>	<b>265,268,111</b>	<b>247,019,241</b>
存放中央银行款项净增加额		(3,415,815)	(2,891,079)	(2,636,893)	(2,909,233)
拆出资金净增加额		(20,347,319)	(63,621,350)	(20,532,531)	(63,088,813)
客户贷款及垫款净增加额		(139,076,427)	(132,273,512)	(136,391,899)	(133,186,035)
为交易目的而持有的金融资 产净增加额		(26,200,852)	(5,092)	(18,170,089)	(52,129)
交易性金融负债净减少额		(310,181)	-	(298,418)	-
向中央银行借款净减少额		-	(10,772,000)	-	(10,732,000)
支付的利息		(41,355,890)	(38,871,189)	(40,892,415)	(38,400,793)
支付的手续费及佣金		(1,268,134)	(779,394)	(947,927)	(763,158)
支付给职工以及为职工支付 的现金		(5,565,421)	(5,387,088)	(5,273,992)	(5,096,655)
支付的各项税费		(9,927,503)	(8,534,332)	(9,884,972)	(8,376,758)
支付其他与经营活动有关的 现金		(9,838,659)	(6,053,180)	(8,875,139)	(5,710,901)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(257,306,201)</b>	<b>(269,188,216)</b>	<b>(243,904,275)</b>	<b>(268,316,475)</b>
<b>经营活动产生的现金流量 净额</b>	五、 41.1	<b>12,471,951</b>	<b>(7,932,395)</b>	<b>21,363,836</b>	<b>(21,297,234)</b>

后附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

## 2020 年度合并及银行现金流量表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
<b>投资活动产生的现金流量：</b>					
收回投资收到的现金		641,826,148	525,578,230	633,870,055	524,991,389
取得投资收益收到的现金		29,975,651	33,558,016	28,723,332	33,361,593
处置长期资产收回的现金		7,014	7,000	7,598	7,000
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>671,808,813</b>	<b>559,143,246</b>	<b>662,600,985</b>	<b>558,359,982</b>
投资支付的现金		(666,563,996)	(577,937,546)	(665,721,936)	(564,310,893)
购建长期资产支付的现金		(1,128,188)	(741,746)	(1,118,570)	(731,163)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(667,692,184)</b>	<b>(578,679,292)</b>	<b>(666,840,506)</b>	<b>(565,042,056)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>4,116,629</b>	<b>(19,536,046)</b>	<b>(4,239,521)</b>	<b>(6,682,074)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量：</b>					
发行债务证券收到的现金		634,253,113	834,936,294	626,540,000	832,874,773
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>634,253,113</b>	<b>834,936,294</b>	<b>626,540,000</b>	<b>832,874,773</b>
偿还发行债务证券本金支付的现金		(635,158,945)	(833,592,527)	(630,708,097)	(829,177,536)
偿付发行债务证券利息支付的现金		(5,545,726)	(6,192,116)	(5,374,493)	(6,040,964)
分配股利支付的现金		(6,740,473)	(5,926,265)	(6,733,774)	(5,917,606)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(647,445,144)</b>	<b>(845,710,908)</b>	<b>(642,816,364)</b>	<b>(841,136,106)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(13,192,031)</b>	<b>(10,774,614)</b>	<b>(16,276,364)</b>	<b>(8,261,333)</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(734,682)	150,304	(536,334)	109,771
<b>现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>	五、41.2	<b>2,661,867</b>	<b>(38,092,751)</b>	<b>311,617</b>	<b>(36,130,870)</b>
加：年初现金及现金等价物余额		47,309,014	85,401,765	45,071,409	81,202,279
<b>年末现金及现金等价物余额</b>	五、41.3	<b>49,970,881</b>	<b>47,309,014</b>	<b>45,383,026</b>	<b>45,071,409</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2021 年 4 月 23 日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：

行长：

副行长兼首席财务官：

# 上海银行股份有限公司

## 2020年度合并股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 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
2020年1月1日余额		14,206,529	19,957,170	22,052,934	3,849,918	36,273,686	28,434,363	51,934,012	176,708,612	518,019	177,226,631
本年增减变动											
1.综合收益总额											
净利润		-	-	-	-	-	-	20,885,062	20,885,062	29,809	20,914,871
其他综合收益		-	-	-	(473,173)	-	-	-	(473,173)	-	(473,173)
2.利润分配											
提取盈余公积	五、31	-	-	-	-	5,982,402	-	(5,982,402)	-	-	-
提取一般风险准备	五、32	-	-	-	-	-	3,146,699	(3,146,699)	-	-	-
对股东的分配	五、33	-	-	-	-	-	-	(6,722,611)	(6,722,611)	(6,699)	(6,729,310)
2020年12月31日											
余额		14,206,529	19,957,170	22,052,934	3,376,745	42,256,088	31,581,062	56,967,362	190,397,890	541,129	190,939,019

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2021年4月23日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：

行长：

副行长兼首席财务官：

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 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 12 月 31 日											
余额		10,928,099	19,957,170	25,331,364	627,454	30,969,554	25,804,758	47,658,150	161,276,549	492,059	161,768,608
会计政策变更		-	-	-	1,813,324	-	-	(2,130,344)	(317,020)	(652)	(317,672)
2019 年 1 月 1 日余额		10,928,099	19,957,170	25,331,364	2,440,778	30,969,554	25,804,758	45,527,806	160,959,529	491,407	161,450,936
本年增减变动											
1.综合收益总额											
净利润		-	-	-	-	-	-	20,297,588	20,297,588	35,271	20,332,859
其他综合收益		-	-	-	1,409,140	-	-	-	1,409,140	-	1,409,140
2.利润分配											
提取盈余公积	五、31	-	-	-	-	5,304,132	-	(5,304,132)	-	-	-
提取一般风险准备	五、32	-	-	-	-	-	2,629,605	(2,629,605)	-	-	-
对股东的分配	五、33	-	-	-	-	-	-	(5,957,645)	(5,957,645)	(8,659)	(5,966,304)
3.股东权益内部结转											
资本公积转增股本		3,278,430	-	(3,278,430)	-	-	-	-	-	-	-
2019 年 12 月 31 日											
余额		14,206,529	19,957,170	22,052,934	3,849,918	36,273,686	28,434,363	51,934,012	176,708,612	518,019	177,226,631

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2021 年 4 月 23 日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：

行长：

副行长兼首席财务官：

# 上海银行股份有限公司

## 2020年度银行股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

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
2020年1月1日余额		14,206,529	19,957,170	22,051,459	3,452,758	36,273,686	28,330,000	50,557,384	174,828,986
本年增减变动									
1.综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	20,504,448	20,504,448
其他综合收益		-	-	-	(230,676)	-	-	-	(230,676)
2.利润分配									
提取盈余公积	五、31	-	-	-	-	5,982,402	-	(5,982,402)	-
提取一般风险准备	五、32	-	-	-	-	-	3,000,000	(3,000,000)	-
对股东的分配	五、33	-	-	-	-	-	-	(6,722,611)	(6,722,611)
2020年12月31日余额		14,206,529	19,957,170	22,051,459	3,222,082	42,256,088	31,330,000	55,356,819	188,380,147

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2021年4月23日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：

行长：

副行长兼首席财务官：

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度银行股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

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 12 月 31 日余额		10,928,099	19,957,170	25,329,889	499,252	30,969,554	25,630,000	46,612,576	159,926,540
会计政策变更		-	-	-	1,816,756	-	-	(2,034,756)	(218,000)
2019 年 1 月 1 日余额		10,928,099	19,957,170	25,329,889	2,316,008	30,969,554	25,630,000	44,577,820	159,708,540
本年增减变动									
1.综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	19,941,341	19,941,341
其他综合收益		-	-	-	1,136,750	-	-	-	1,136,750
2.利润分配									
提取盈余公积	五、31	-	-	-	-	5,304,132	-	(5,304,132)	-
提取一般风险准备	五、32	-	-	-	-	-	2,700,000	(2,700,000)	-
对股东的分配	五、33	-	-	-	-	-	-	(5,957,645)	(5,957,645)
3.股东权益内部结转									
资本公积转增股本		3,278,430	-	(3,278,430)	-	-	-	-	-
2019 年 12 月 31 日余额		14,206,529	19,957,170	22,051,459	3,452,758	36,273,686	28,330,000	50,557,384	174,828,986

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2021 年 4 月 23 日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：

行长：

副行长兼首席财务官：

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 一 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“央行”)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，本行获得央行批准，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。

本行于 2016 年 11 月首次公开发行人民币普通股(A 股)60,045 万股，并在上海证券交易所上市交易。本行 A 股股票股份代号为 601229。

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”)的主要经营范围为：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；经中国银行业监督管理机构、中国人民银行和国家外汇管理局等监管机构批准的其他业务。

本年纳入合并范围的主要子公司详见附注六、1

### 二 主要会计政策和会计估计

#### 1 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制、以及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 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

#### 2 遵循企业会计准则的声明

本集团 2020 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2020 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2020 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 3 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 4 记账本位币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。本行的部分子公司采用本行记账本位币以外的货币作为记账本位币，在编制本财务报表时，这些子公司的外币财务报表按照附注二、8 进行了折算。

#### 5 企业合并

##### 5.1 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)，按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

##### 5.2 非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 6 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及本行控制的子公司。

子公司是指可以被本集团控制的主体(包括结构化主体)。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变动报酬，并且有能力利用对被投资方的权力影响其报酬。本集团在获得子公司控制权当日合并子公司，并在丧失控制权当日将其终止合并入账。

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权力没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是代理人还是主要责任人。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行事，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行事，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

在编制合并财务报表时，子公司与本银行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本银行的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益总额中不属于本银行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。本银行向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司股东的净利润；子公司向本银行出售资产所发生的未实现内部交易损益，按本银行对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本银行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 7 现金及现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可随时支取的存放中央银行超额存款准备金、期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

#### 8 外币折算

##### 8.1 外币交易

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为记账本位币。其他汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

汇兑及汇率产品净收益/(损失)包括与外汇业务相关的汇差收入、外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

编制财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，列入股东权益“其他综合收益”项目；处置境外经营时，计入处置当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

##### 8.2 外币财务报表的折算

境外经营的资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目中除“未分配利润”及“其他综合收益中的外币财务报表折算差额”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。境外经营的利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，计入其他综合收益。境外经营的现金流量项目，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具

#### 初始确认与计量

当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。以常规方式买卖金融资产，于交易日进行确认。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

于初始确认时，本集团按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用，例如手续费和佣金。以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入损益。初始确认后，对于以摊余成本计量的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，立即确认预期信用损失准备并计入损益。

当金融资产和金融负债初始确认时的公允价值与交易价格不同时，本集团按以下方式确认该差额：

- (i) 如果该公允价值是依据相同资产或负债在活跃市场的报价确定(即第一层次输入值)，或基于仅使用可观察市场数据的估值技术确定，那么该差额计入损益。
- (ii) 在其他情况下，本集团将该差额进行递延，且逐项确定首日损益递延后确认损益的时点。该差额可以递延在金融工具的存续期内摊销，或递延至能够使用可观察市场数据确定该工具的公允价值为止，或者也可以在金融工具结算时实现损益。

#### 公允价值的确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。对于存在活跃市场的金融工具，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和上市公司比较法等。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具(续)

##### 计量方法

##### 摊余成本和实际利率

摊余成本是指金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果：扣除已偿还的本金；加上或减去采用实际利率法将初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；扣除损失准备(仅适用于金融资产)。

实际利率，是指将金融资产或金融负债整个预期存续期间的估计未来现金流量折现为该金融资产账面总额(即，扣除损失准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用，例如贷款发放费。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，本集团根据该金融资产的摊余成本(而非账面总额)计算经信用调整的实际利率，并且在估计未来现金流量时将预期信用损失的影响纳入考虑。

当本集团调整未来现金流量估计值时，金融资产或金融负债的账面价值按照新的现金流量估计和原实际利率折现后的结果进行调整，变动计入损益。

#### 9.1 金融资产

##### 9.1.1 分类及后续计量

本集团按以下计量类别对其金融资产进行分类：

- 以公允价值计量且其变动计入损益；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；或
- 以摊余成本计量

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具(续)

##### 9.1 金融资产(续)

##### 9.1.1 分类及后续计量(续)

债务和权益工具的分类要求如下：

##### (a) 债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如贷款、政府债券和公司债券、以及在无追索保理安排下向客户购买的应收账款。

债务工具的分类与后续计量取决于：本集团管理该资产的业务模式及该资产的现金流量特征。

**业务模式：**业务模式反映了本集团如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说，本集团的目标是仅为收取资产的合同现金流量，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用(例如，以交易为目的持有金融资产)，那么该组金融资产的业务模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入损益。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式。

**合同现金流是否仅为对本金和利息的支付：**如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符，即，利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入损益。

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

**以摊余成本计量：**如果管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该资产按照摊余成本计量。该资产的账面价值按照所确认和计量的预期信用损失准备进行调整，分别按照业务类别列报于“现金及存放中央银行款项”、“存放同业及其他金融机构款项”、“拆出资金”、“买入返售金融资产”、“发放贷款与垫款”及“债权投资”。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具(续)

##### 9.1 金融资产(续)

##### 9.1.1 分类及后续计量(续)

###### (a) 债务工具(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，分别按照业务类别列报于“发放贷款与垫款”及“其他债权投资”。该金融资产摊余成本的相关的减值利得或损失、利息收入及外汇利得或损失计入损益，除此以外，账面价值的变动均计入其他综合收益。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益，并确认为“投资收益”。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

以公允价值计量且其变动计入损益：不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益标准的资产，以公允价值计量且其变动计入损益，分别按照业务类别列报于“发放贷款与垫款”及“交易性金融资产”。对于后续以公允价值计量且其变动计入损益的债务投资产生的利得或损失，这些资产的期间损失或利得计入损益，并在损益表中列报为“投资收益”和“公允价值变动损益”。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为对本金和利息支付时，将其作为一个整体进行分析。

当且仅当债务工具投资的业务模式发生变化时，本集团对其进行重分类，且在变化发生后的第一个报告期间开始时进行该重分类。本集团预计这类变化非常罕见，且在本年并未发生。

###### (b) 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具；即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具，例如普通股。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具(续)

##### 9.1 金融资产(续)

##### 9.1.1 分类及后续计量(续)

##### (b) 权益工具(续)

本集团的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入损益，列报于“交易性金融资产”，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。本集团对上述指定的政策为，将不以交易性为目的的权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益，列报于“其他权益工具投资”。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(包括处置时)。作为投资回报的股利收入在本集团同时符合下列条件时，确认股利收入并计入当期损益：**(1)**本集团收取股利的权利已经确立；**(2)**与股利相关的经济利益很有可能流入本集团；**(3)**股利的金额能够可靠计量。

以公允价值计量且其变动计入损益的权益工具投资对应的利得和损失计入损益表中的“投资收益”和“公允价值变动损益”。

##### 9.1.2 减值

对于摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具资产，以及贷款承诺和财务担保合同，本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本集团在每个报告日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各项要素：

- 通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币的时间价值；及
- 在报告日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理及有依据的信息。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十三、1。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### 9.1 金融资产(续)

##### 9.1.2 减值(续)

###### 核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

##### 9.1.3 贷款合同修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本集团在进行评估时考虑的因素包括：

- 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额。
- 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化。
- 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限。
- 贷款利率出现重大变化。
- 贷款币种发生改变。
- 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### 9.1 金融资产(续)

##### 9.1.3 贷款合同修改(续)

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总额时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

##### 9.1.4 除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且(i)本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬；或(ii)本集团既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且本集团并未保留对该资产的控制，则本集团终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中，本集团保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬。在这种情况下，如果本集团满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：

- 只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；
- 禁止出售或抵押该金融资产；且
- 有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品(股票或债券)，由于本集团将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险及报酬，因此并不符合终止确认的要求。对于某些本集团保留次级权益的证券化交易，由于同样的原因，也不符合终止确认的要求。

当本集团已经转移收取现金流量的合同权利，既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映本集团保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的公允价值。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具(续)

##### 9.1 金融资产(续)

##### 9.1.5 资产证券化

本集团在经营活动中，通过将部分金融资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券，将金融资产证券化。本集团持有部分或全部次级资产支持证券，次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本集团作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归本集团及其他次级资产支持证券持有者所有。本集团根据在被转让金融资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；
- 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具(续)

##### 9.2 金融负债

###### 9.2.1 分类及后续计量

在当期和以前期间，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的负债，但以下情况除外：

以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债：该分类适用于衍生工具(列报于“衍生金融负债”)。对于指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。但如果上述方式会产生或扩大会计错配，那么源于自身信用风险的公允价值变动也计入损益。

由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量(参见附注二、9.1.4)“除合同修改以外的终止确认”。

财务担保合同和贷款承诺(参见附注二、9.3)

###### 9.2.2 终止确认

当合同义务解除时(如偿付、合同取消或者到期)，本集团终止确认相关金融负债

本集团与债务工具的初始借款人交换存在实质性差异的合同，或者对原有合同条款作出的实质性修改，作为原金融负债义务解除进行终止确认的会计处理，并同时确认一项新的金融负债。如果修改后的现金流量(包括收付的费用净值)按照原始实际利率折现的现值，与原金融负债剩余现金流折现现值存在 10% 或以上的差异，则认为合同条款已发生实质性变化。此外，本集团在分析合同条款是否发生实质性变化时也考虑定性因素，如金融负债的币种或利率的变化、附加的转股权，以及对借款人约束的条款发生的变化。如果本集团将一项合同的交换或修改作为合同义务解除且终止确认相关金融负债，那么相关的成本或费用作为解除合同义务的利得或损失进行确认。如果本集团并未将一项合同的交换或修改作为合同义务解除，那么本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融负债的账面总额，并将修改利得或损失计入损益。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具(续)

##### 9.2 金融负债(续)

##### 9.2.3 权益工具

权益工具指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产的剩余利益的合同。

当且仅当同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

- 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方、或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
- 将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，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；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的权益工具以已收到款项的公允价值扣除直接发行费用后的余额确认。

##### 9.3 财务担保合同和贷款承诺

根据合同约定，当特定的债务人无法偿债时，财务担保合同的签发人必须向持有人补偿相关损失。财务担保合同包括向银行、其他金融机构等单位提供的贷款、账户透支或其他银行业务提供的担保。

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

- 按照附注二、9.1.2 中的方式计算的损失准备金额；
- 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》相关规定所确认的累计摊销后的余额。

本集团提供的贷款承诺按照附注二、9.1.2 中的方式计算的损失准备金额进行计量。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### 9.4 衍生工具

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生工具的公允价值为正反映为资产，为负反映为负债。

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可转换债券中的转股权。对于主合同是金融资产的混合合同，本集团对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：

- 嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；
- 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；且
- 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入损益。

本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

#### 9.5 金融资产和金融负债的抵消

当本集团对已确认金融资产和金融负债具有当前可执行的法定抵销权，且本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在合并财务状况表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在合并财务状况表内分别列示，不予相互抵销。该法定权利不能取决于未来事件，而是必须在正常经营过程中以及在本集团或交易对手发生违约、失去偿付能力或破产时可执行。

## 10 长期股权投资

长期股权投资包括：本行对子公司的长期股权投资；本集团对合营企业和联营企业的长期股权投资。

子公司为本行能够对其实施控制的被投资单位。合营企业为本集团通过单独主体达成，能够与其他方实施共同控制，且基于法律形式、合同条款及其他事实与情况仅对其净资产享有权利的合营安排。联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后合并；对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 10 长期股权投资(续)

##### 10.1 投资成本确定

同一控制下企业合并形成的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为投资成本；非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按发行权益性证券的公允价值确认为初始投资成本。

##### 10.2 后续计量及损益确认方法

采用成本法核算的长期股权投资，按照初始投资成本计量，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算的长期股权投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 10 长期股权投资(续)

##### 10.3 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过本集团及分享控制权的其他参与方一致同意后才能决策。

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

##### 10.4 长期股权投资减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

#### 11 固定资产

固定资产指本行为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

##### 11.1 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、家具及电子设备、运输工具等。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

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

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 11 固定资产(续)

##### 11.2 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-30 年	5%	3.17%~4.75%
家具及电子设备	3-10 年	5%	9.5%~31.67%
运输工具	5 年	5%	19%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

##### 11.3 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

#### 12 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二、15)。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 13 无形资产

无形资产包括土地使用权、计算机软件及其他，以成本计量。

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋及建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

##### 13.1 各类无形资产的摊销年限分别为：

类别	摊销年限
土地使用权	20-50 年
计算机软件	3-5 年
其他	10-20 年

##### 13.2 无形资产减值

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二、15)。

#### 14 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本年和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

#### 15 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试；尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入资产减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 15 长期资产减值(续)

本集团在每一个资产负债表日核查固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、长期待摊费用及长期股权投资等是否存在减值迹象，存在减值迹象的，进行减值测试，估计可收回金额；尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入资产减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

#### 16 附回购条件的资产转让

##### 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

##### 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 17 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

#### 17.1 短期薪酬

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

#### 17.2 离职后福利 - 设定提存计划

- 本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算；

- 根据《企业年金试行办法》(劳动和社会保障部令第 20 号)的有关规定，本集团职工参加的经董事会批准并报送劳动保障行政部门的企业年金计划。企业年金的缴费金额按年金计划方案计算；

- 本行境外子公司符合资格的职工参加当地的福利供款计划。本行境外子公司按照当地政府机构的规定为职工作出供款。

本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

#### 17.3 辞退福利

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

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 17 职工薪酬(续)

##### 17.4 其他长期职工福利

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

#### 18 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

向本银行优先股股东分配的优先股股息，在该等股息获本行董事会批准的期间内于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

#### 19 预计负债及或有负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

或有负债指由过去的事项引起而可能需要本集团承担的义务。由于该等义务发生的机会由某些不能由本集团完全控制的事件决定，或是由于该等义务的经济利益的流出并不能可靠地计量，因此该等义务不被确认。当上述不能由本集团完全控制的事件发生或该等义务的经济利益的流出能够可靠地计量时，则将其确认为预计负债。

#### 20 其他权益工具

本集团发行的优先股不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；同时，若本集团将来触发强制转股条件，则该等优先股为须用自身权益工具结算的非衍生金融工具，但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。本集团将发行的优先股分类为权益工具，发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 21 利息收入和支出

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

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

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

### 22 手续费及佣金收入

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入。对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。

本集团将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延，作为对实际利率的调整；如果本行在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 23 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

本集团将与收益相关的政府补助，若用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；若用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

#### 24 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

##### 24.1 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

##### 24.2 递延所得税

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

二 主要会计政策和会计估计(续)

24 所得税(续)

24.3 递延所得税(续)

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。但与商誉的初始确认有关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产和负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

本集团确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

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

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

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

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 25 受托及代理业务

本集团仅收取手续费，不承担与受托及代理理财资产相关的主要风险。受托及代理业务在资产负债表表外核算。

### 26 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

#### 26.1 作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

#### 26.2 作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

对于由新冠肺炎疫情直接引发且仅针对 2021 年 6 月 30 日之前的租金减免，本集团选择采用简化方法，在减免期间将减免金额计入当期损益。

### 27 抵债资产

债权人受让的金融资产按公允价值进行初始计量，受让的非金融资产按成本进行初始计量。资产负债表日，非金融资产的抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

对于持有的抵债资产，本集团采用多种方式予以处置。抵债资产原则上不得自用，确因经营管理需要将抵债资产转为自用的，视同新购固定资产进行管理。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产减值准备的，同时结转减值准备。

本集团的抵债资产主要为信托受益权、股权等。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 28 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：**(1)** 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(2)** 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；**(3)** 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

分部之间收入和费用都会进行抵消。与各分部直接相关的收入和费用在决定分部业绩时加以考虑。

本集团有如下分部：批发金融业务、零售金融业务、其他业务。

### 29 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

### 30 重要会计估计和判断

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

#### 30.1 预期信用损失

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。附注十三、1 具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术，也披露了预期信用损失对这些因素的变动的敏感性。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；及
- 阶段三公司贷款及垫款、金融投资中的债权投资的未来现金流预测；

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十三、1

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 30 重要会计估计和判断(续)

#### 30.2 金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本集团使用了估值技术(例如现金流贴现模型)计算其公允价值。估值技术尽可能地使用可观测数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率和期权波动率等，但是管理层仍需要对如信用风险(包括交易双方)、市场波动及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

集团通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映财务报告日的市场情况。

#### 30.3 所得税和递延所得税

在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对新税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税以及应交税费的金额产生影响。

#### 30.4 合并结构化主体

对于本集团管理或者投资的结构化主体，本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是主要责任人。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 30 重要会计估计和判断(续)

##### 30.5 金融资产的终止确认

本集团的金融资产转让包括贷款转让和卖出回购金融资产。在判断金融资产转让的交易是否符合金融资产终止确认的过程中，需评估本集团是否已将收取金融资产现金流量的权利转移给了另一方，或满足“过手”的要求将合同现金流转移至另一方，金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬是否转移，以及是否放弃了对被转移金融资产的控制。

### 三 重要会计政策变更

#### 1 收入

财政部于 2017 年对《企业会计准则第 14 号—收入》进行了修订，本集团决定从 2020 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新收入准则。此修订的采用对本集团和本行的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

#### 2 新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理

财政部于 2020 年颁布了《关于印发<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>的通知》(财会[2020]10 号)，对于与承租人就现有租赁合同达成的由新冠肺炎疫情直接引发的 2021 年 6 月 30 日之前的应付租赁付款额的减让、减让后的租赁对价较减让前减少或与之基本相等、且租赁合同的其他条款和条件无重大变化的，允许采用上述通知中的简化方法进行处理。本集团已采用上述通知编制 2020 年度财务报表，对本集团及本公司财务报表的影响不重大。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 四 税项

本集团在中国内地的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

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%-13% 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%
企业所得税	应纳税所得额的 16.5%-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。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注

#### 1 现金及存放中央银行款项

注	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
库存现金	1,962,242	1,713,428	1,947,327	1,700,995
存放境内中央银行款项				
-法定存款准备金 (i)	123,418,146	120,206,218	123,201,766	119,971,813
-超额存款准备金 (ii)	19,416,162	16,887,314	19,379,218	16,799,828
-外汇风险准备金 (iii)	561,414	407,610	561,414	407,610
-财政性存款	229,336	976,193	229,328	976,192
存放境外中央银行款项 (iv)	796,940	4,217	-	-
合计	<u>146,384,240</u>	<u>140,194,980</u>	<u>145,319,053</u>	<u>139,856,438</u>
应计利息	59,495	61,945	59,408	61,839
减：预期信用减值准备 五、16	<u>(190)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
账面价值	<u>146,443,545</u>	<u>140,256,924</u>	<u>145,378,461</u>	<u>139,918,277</u>

(i) 本集团按规定向央行缴存法定存款准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。于 2020 年 12 月 31 日，本行的人民币存款准备金缴存比率为 10%(2019 年 12 月 31 日：10%)，外币存款准备金缴存比率为 5%(2019 年 12 月 31 日：5%)。

(ii) 超额存款准备金指存放于央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央行发布的相关通知按照代客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香港金融管理局用作资金清算用途的资金。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 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

附注	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	5,846,360	6,179,310	4,821,072	4,942,726
- 其他金融机构	2,476,400	3,616,643	2,454,794	3,597,016
中国境外				
- 银行	6,222,000	4,813,121	2,495,515	4,073,916
合计	14,544,760	14,609,074	9,771,381	12,613,658
应计利息	17,968	10,994	14,922	7,410
减：预期信用减值准备 五、16	(79,528)	(61,525)	(73,460)	(57,321)
账面价值	14,483,200	14,558,543	9,712,843	12,563,747

#### 3 拆出资金

按机构类型及所在地区分析

附注	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	1,377,851	2,998,234	1,377,851	2,998,234
- 其他金融机构	186,662,675	161,685,725	186,662,742	161,685,788
中国境外				
- 银行	797,872	4,184,219	1,142,513	3,970,217
- 其他金融机构	-	1,044,794	-	1,044,794
合计	188,838,398	169,912,972	189,183,106	169,699,033
应计利息	344,317	666,173	344,848	670,499
减：预期信用减值准备 五、16	(1,160,112)	(480,077)	(1,159,464)	(479,304)
账面价值	188,022,603	170,099,068	188,368,490	169,890,228

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 4 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团

2020 年 12 月 31 日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
-货币远期及互换	946,618,854	23,540,715	(25,032,362)
-汇率期权	17,254,675	239,739	(236,661)
-货币利率互换	7,194,459	471,565	(65,406)
-货币期货	17,000	-	(1,135)
利率衍生工具	1,337,919,938	4,919,063	(5,141,969)
商品衍生工具	38,738,615	469,136	(990,307)
其他衍生工具	449,500	-	(2,859)
合计	<u>2,348,193,041</u>	<u>29,640,218</u>	<u>(31,470,699)</u>

2019 年 12 月 31 日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
-货币远期及互换	1,705,945,693	11,161,738	(11,247,424)
-汇率期权	25,848,318	187,450	(220,984)
-货币利率互换	8,960,969	102,753	(60,645)
-货币期货	87,066	-	(1,105)
利率衍生工具	1,368,699,074	4,697,769	(4,868,645)
商品衍生工具	10,340,421	294,205	(289,609)
其他衍生工具	299,850	-	(2,260)
合计	<u>3,120,181,391</u>	<u>16,443,915</u>	<u>(16,690,672)</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 4 衍生金融资产及衍生金融负债(续)

本行

2020 年 12 月 31 日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
-货币远期及互换	942,740,693	23,514,690	(24,965,658)
-汇率期权	17,254,675	239,739	(236,661)
-货币利率互换	7,194,459	471,565	(65,406)
利率衍生工具	1,336,617,278	4,905,953	(5,110,439)
商品衍生工具	38,738,615	469,136	(990,307)
其他衍生工具	449,500	-	(2,859)
合计	<u>2,342,995,220</u>	<u>29,601,083</u>	<u>(31,371,330)</u>

2019 年 12 月 31 日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
-货币远期及互换	1,700,139,963	11,141,211	(11,229,945)
-汇率期权	25,848,318	187,450	(220,984)
-货币利率互换	8,960,969	102,753	(60,645)
利率衍生工具	1,367,418,424	4,690,441	(4,866,415)
商品衍生工具	10,340,421	294,205	(289,609)
其他衍生工具	299,850	-	(2,260)
合计	<u>3,113,007,945</u>	<u>16,416,060</u>	<u>(16,669,858)</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。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 5 买入返售金融资产

##### 5.1 按买入返售的担保物类型分析

附注	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
同业存单	-	1,030,030	-	1,030,030
股权	1,288,400	1,288,400	-	-
合计	1,288,400	2,318,430	-	1,030,030
应计利息	-	130	-	130
减：预期信用减值准备 五、16	(107,275)	(51,505)	-	(2,416)
账面价值	1,181,125	2,267,055	-	1,027,744

##### 5.2 按交易对手类型及所在地区分析

附注	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
中国境内				
-其他金融机构	1,288,400	2,318,430	-	1,030,030
合计	1,288,400	2,318,430	-	1,030,030
应计利息	-	130	-	130
减：预期信用减值准备 五、16	(107,275)	(51,505)	-	(2,416)
账面价值	1,181,125	2,267,055	-	1,027,744

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款

##### 6.1 按计量方式分析

注	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量	(i) 1,013,704,186	905,473,512	993,473,538	887,607,358
-以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益	(ii) 84,339,964	66,716,053	84,339,964	66,716,053
-以公允价值计量且其 变动计入当期损益	(iii) 79,922	315,113	79,922	315,113
贷款和垫款总额	<u>1,098,124,072</u>	<u>972,504,678</u>	<u>1,077,893,424</u>	<u>954,638,524</u>
应计利息	3,412,230	3,706,345	3,342,714	3,593,855
减：预期信用减值准备				
-以摊余成本计量的 发放贷款和 垫款	五、16 (39,477,226)	(34,990,396)	(38,975,142)	(34,650,051)
账面价值	<u>1,062,059,076</u>	<u>941,220,627</u>	<u>1,042,260,996</u>	<u>923,582,328</u>

##### (i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	664,584,974	583,483,017	645,443,515	566,582,863
个人贷款和垫款				
-个人消费贷款	158,368,774	175,058,957	158,108,581	174,706,383
-住房按揭贷款	123,866,278	94,450,383	123,853,321	94,403,029
-信用卡	34,448,426	33,522,102	34,448,426	33,522,102
-个人经营性贷款	32,261,045	18,747,397	31,478,051	18,198,919
票据贴现	<u>174,689</u>	<u>211,656</u>	<u>141,644</u>	<u>194,062</u>
以摊余成本计量的贷款和 垫款总额	<u>1,013,704,186</u>	<u>905,473,512</u>	<u>993,473,538</u>	<u>887,607,358</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

##### 6.1 按计量方式分析(续)

##### (ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
票据贴现	<u>84,339,964</u>	<u>66,716,053</u>	<u>84,339,964</u>	<u>66,716,053</u>

##### (iii) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	64,535	315,113	64,535	315,113
票据贴现	<u>15,387</u>	-	<u>15,387</u>	-
合计	<u>79,922</u>	<u>315,113</u>	<u>79,922</u>	<u>315,113</u>

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。

##### 6.2 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
抵押贷款	355,965,387	310,308,416	354,682,371	308,960,131
信用贷款	383,921,648	297,944,940	377,987,223	294,134,054
质押贷款	156,441,677	180,716,122	155,357,036	178,473,022
保证贷款	<u>201,795,360</u>	<u>183,535,200</u>	<u>189,866,794</u>	<u>173,071,317</u>
贷款和垫款总额	<u>1,098,124,072</u>	<u>972,504,678</u>	<u>1,077,893,424</u>	<u>954,638,524</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2020年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

##### 6.3 按客户行业分布情况分析

	本集团				本行			
	2020年12月31日		2019年12月31日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	177,227,523	16.14	139,439,435	14.34	175,112,643	16.25	137,790,273	14.43
房地产业	156,694,699	14.27	154,391,365	15.89	152,413,769	14.14	150,228,390	15.73
制造业	76,581,299	6.97	75,886,752	7.80	74,347,212	6.90	74,251,163	7.78
批发和零售业	56,566,157	5.15	51,370,308	5.28	55,312,311	5.13	50,267,318	5.27
水利、环境和公共设施管理业	62,933,589	5.73	46,455,697	4.78	62,908,589	5.84	46,402,297	4.86
建筑业	27,554,164	2.51	21,500,402	2.21	27,101,356	2.51	21,216,929	2.22
金融业	25,250,718	2.30	21,951,036	2.26	18,753,466	1.74	15,524,414	1.63
信息传输、软件和信息技术服务业	21,696,116	1.98	17,736,281	1.82	21,618,491	2.01	17,685,727	1.85
交通运输、仓储和邮政业	14,865,635	1.35	10,104,445	1.04	14,149,411	1.31	9,718,745	1.02
文化、体育和娱乐业	9,025,019	0.82	12,398,525	1.27	9,025,019	0.84	12,302,676	1.29
农、林、牧、渔业	4,844,335	0.44	5,112,044	0.53	4,813,337	0.45	5,062,594	0.53
其他	31,410,255	2.86	27,451,840	2.81	29,952,446	2.78	26,447,450	2.77
公司贷款和垫款小计	664,649,509	60.52	583,798,130	60.03	645,508,050	59.90	566,897,976	59.38
个人贷款和垫款	348,944,523	31.78	321,778,839	33.09	347,888,379	32.26	320,830,433	33.61
票据贴现	84,530,040	7.70	66,927,709	6.88	84,496,995	7.84	66,910,115	7.01
合计	1,098,124,072	100.00	972,504,678	100.00	1,077,893,424	100.00	954,638,524	100.00

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 按地区分布情况分析

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
上海地区	490,615,533	462,774,073	488,540,413	460,918,890
长三角地区(除上海地区)	267,527,990	204,635,016	267,064,484	204,206,171
珠三角地区(含香港)	206,368,406	173,808,324	189,021,602	158,519,430
环渤海地区	96,358,677	100,241,154	96,358,677	100,241,154
中西部地区	37,253,466	31,046,111	36,908,248	30,752,879
贷款和垫款总额	<u>1,098,124,072</u>	<u>972,504,678</u>	<u>1,077,893,424</u>	<u>954,638,524</u>

6.5 已逾期贷款(未含应计利息)按担保方式及逾期期限分析

本集团

	2020 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	2,259,892	4,363,852	339,065	26,560	6,989,369
保证贷款	253,368	1,518,132	1,298,483	52,819	3,122,802
抵押贷款	832,320	3,323,046	1,715,379	60,314	5,931,059
质押贷款	4,200	1,309,501	173,327	7,059	1,494,087
合计	<u>3,349,780</u>	<u>10,514,531</u>	<u>3,526,254</u>	<u>146,752</u>	<u>17,537,317</u>

	2019 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	2,901,496	2,366,420	287,960	-	5,555,876
保证贷款	364,977	1,104,068	3,640,189	36,547	5,145,781
抵押贷款	2,276,997	915,880	715,615	21,425	3,929,917
质押贷款	988,696	73,008	330,803	-	1,392,507
合计	<u>6,532,166</u>	<u>4,459,376</u>	<u>4,974,567</u>	<u>57,972</u>	<u>16,024,081</u>

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 已逾期贷款(未含应计利息)按担保方式及逾期期限分析(续)

本行

	2020 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	2,259,742	4,199,949	338,504	26,560	6,824,755
保证贷款	247,624	1,255,548	1,298,396	51,293	2,852,861
抵押贷款	827,066	3,313,088	1,704,481	60,314	5,904,949
质押贷款	-	1,309,501	173,327	7,059	1,489,887
合计	<u>3,334,432</u>	<u>10,078,086</u>	<u>3,514,708</u>	<u>145,226</u>	<u>17,072,452</u>

	2019 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	2,900,811	2,365,662	287,950	-	5,554,423
保证贷款	336,190	1,102,785	3,628,905	36,547	5,104,427
抵押贷款	2,276,607	903,505	714,039	21,425	3,915,576
质押贷款	988,696	73,008	330,803	-	1,392,507
合计	<u>6,502,304</u>	<u>4,444,960</u>	<u>4,961,697</u>	<u>57,972</u>	<u>15,966,933</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。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.6 预期信用减值准备变动情况

6.6.1 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用减值准备变动

本集团

	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	15,478,393	8,610,442	10,901,561	34,990,396
本年转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	840,380	(840,380)	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	(393,602)	-	393,602	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	(504,563)	504,563	-
本年净增加/(减少) <sup>(注 1)</sup>	2,946,247	(1,921,676)	(1,175,478)	(150,907)
重新计量	(1,742,214)	4,062,733	14,146,123	16,466,642
本年转销	-	-	(12,519,079)	(12,519,079)
收回原核销贷款和垫款	-	-	825,818	825,818
其他变动	77,699	41,579	(254,922)	(135,644)
年末余额	<u>17,206,903</u>	<u>9,448,135</u>	<u>12,822,188</u>	<u>39,477,226</u>
	2019 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	16,451,326	6,259,579	8,110,011	30,820,916
本年转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	255,920	(255,920)	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	(41,503)	-	41,503	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,257,762)	1,257,762	-
本年计提/(转回)	(1,194,695)	3,863,402	8,876,209	11,544,916
本年转销	-	-	(8,686,368)	(8,686,368)
收回原核销贷款和垫款	-	-	1,403,439	1,403,439
其他变动	7,345	1,143	(100,995)	(92,507)
年末余额	<u>15,478,393</u>	<u>8,610,442</u>	<u>10,901,561</u>	<u>34,990,396</u>

注 1：本年因购买、源生或除转让核销外的终止确认而导致的变动。



上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.6 预期信用减值准备变动情况(续)

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

本集团及本行

	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	2,919,215	8,130	21,999	2,949,344
本年转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	-	-	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	(39,137)	-	39,137	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本年净增加/(减少)	46,820	(7,846)	-	38,974
重新计量	266	-	603,272	603,538
年末余额	2,927,164	284	664,408	3,591,856
	2019 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,600,105	25,183	-	1,625,288
本年转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	(677)	677	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	(381)	-	381	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本年(转回)/计提	1,320,168	(17,730)	21,618	1,324,056
年末余额	2,919,215	8,130	21,999	2,949,344

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

##### 6.7 已重组的贷款和垫款(未含应计利息)

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
已重组的贷款和垫款	<u>1,009,017</u>	<u>880,323</u>	<u>996,679</u>	<u>849,112</u>

已重组贷款为借款人无法按照合同约定正常还款的不良贷款，银行通过评估借款人的授信风险后，采取修改或重新制定偿还方案，调整授信合同条款从而减少或避免损失的贷款。

#### 7 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
政府债券	4,795,015	1,921,254	4,681,842	1,578,866
政策性银行债券	3,829,358	532,900	265,672	532,900
金融债券	7,702,215	4,625,103	3,359,828	3,387,637
企业债券	29,002,260	13,556,138	27,134,660	12,969,932
资产支持证券	921,549	316,438	585,140	316,438
基金投资	150,023,818	167,258,952	149,753,016	167,275,189
同业存单	2,356,338	1,280,818	2,356,338	1,280,818
股权投资	995,573	664,301	559,884	365,680
理财产品	56,939,294	83,351,708	56,939,294	83,351,708
资金信托计划及资产管理计划	<u>53,002,112</u>	<u>44,547,733</u>	<u>54,678,290</u>	<u>46,026,528</u>
合计	<u>309,567,532</u>	<u>318,055,345</u>	<u>300,313,964</u>	<u>317,085,696</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 8 债权投资

##### 8.1 按产品类型分析

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
政府债券	376,980,725	363,548,058	376,980,725	363,548,058
政策性银行债券	16,787,820	18,326,420	16,787,820	18,249,419
金融债券	28,697,257	20,724,959	28,697,257	19,958,233
企业债券	90,588,136	33,676,191	89,101,194	31,606,766
资产支持证券	10,982,768	7,675,599	10,982,768	7,675,599
同业存单	-	1,497,398	-	1,497,398
标准化票据	138,029	-	138,029	-
证券收益凭证投资	8,600,000	2,667,289	8,600,000	2,667,289
资金信托计划及资产管理计划	104,041,409	111,313,933	105,329,809	112,811,291
债权投资余额	<u>636,816,144</u>	<u>559,429,847</u>	<u>636,617,602</u>	<u>558,014,053</u>
应计利息	8,507,063	6,436,587	8,487,576	6,403,136
减：预期信用减值准备	<u>(5,158,909)</u>	<u>(5,556,900)</u>	<u>(5,223,901)</u>	<u>(5,557,667)</u>
债权投资净额	<u>640,164,298</u>	<u>560,309,534</u>	<u>639,881,277</u>	<u>558,859,522</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 8 债权投资(续)

#### 8.2 债权投资预期信用减值准备变动情况

本集团

	2020 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	1,999,708	828,297	2,728,895	5,556,900
本年转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	83,359	(83,359)	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	(217)	-	217	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	(89,690)	89,690	-
本年净增加/(减少) <sup>(注1)</sup>	(26,450)	(311,893)	(123,717)	(462,060)
重新计量	(86,243)	186,453	(39,361)	60,849
其他变动	3,220	-	-	3,220
年末余额	<u>1,973,377</u>	<u>529,808</u>	<u>2,655,724</u>	<u>5,158,909</u>
	2019 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,404,342	1,068,284	1,805,659	4,278,285
本年转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	(42,481)	42,481	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	(137)	-	137	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	(307,102)	307,102	-
本年计提/(转回)	637,984	24,634	732,886	1,395,504
本年转销	-	-	(116,889)	(116,889)
年末余额	<u>1,999,708</u>	<u>828,297</u>	<u>2,728,895</u>	<u>5,556,900</u>

注 1：本年因购买、源生或除转让核销外的终止确认而导致的变动。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 8 债权投资(续)

#### 8.2 债权投资预期信用减值准备变动情况(续)

本行

	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,951,386	877,386	2,728,895	5,557,667
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	83,359	(83,359)	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(217)	-	217	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(89,690)	89,690	-
本年净增加/(减少)	(7,188)	(253,707)	(123,717)	(384,612)
重新计量	(96,246)	186,453	(39,361)	50,846
年末余额	<u>1,931,094</u>	<u>637,083</u>	<u>2,655,724</u>	<u>5,223,901</u>
	2019 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,441,302	1,975,888	1,805,659	5,222,849
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(42,481)	42,481	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(137)	-	137	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(307,102)	307,102	-
本年计提/(转回)	552,702	(833,881)	732,886	451,707
本年转销	-	-	(116,889)	(116,889)
年末余额	<u>1,951,386</u>	<u>877,386</u>	<u>2,728,895</u>	<u>5,557,667</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 9 其他债权投资

##### 9.1 按产品类型分析

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
政府债券	3,087,453	3,201,671	2,701,595	2,140,974
政策性银行债券	1,530,466	4,750,588	1,530,466	4,750,588
金融债券	8,170,025	11,429,306	6,464,565	9,050,440
企业债券	8,534,157	9,156,321	3,625,407	4,942,864
同业存单	-	9,676,866	-	9,676,866
资产支持证券	509,296	418,470	509,296	268,470
资金信托计划及资产管理计划	-	-	-	199,431
小计	<u>21,831,397</u>	<u>38,633,222</u>	<u>14,831,329</u>	<u>31,029,633</u>
应计利息	<u>308,051</u>	<u>428,242</u>	<u>221,119</u>	<u>385,721</u>
合计	<u>22,139,448</u>	<u>39,061,464</u>	<u>15,052,448</u>	<u>31,415,354</u>

##### 9.2 其他债权投资公允价值分析

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
公允价值	22,139,448	39,061,464	15,052,448	31,415,354
成本	22,030,655	39,000,824	14,996,929	31,417,562
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	108,793	60,640	55,519	(2,208)
预期信用减值准备	(172,139)	(329,655)	(112,257)	(300,982)

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 9 其他债权投资(续)

##### 9.3 其他债权投资预期信用减值准备变动情况:

本集团

	2020 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	82,916	-	246,739	329,655
本年转移	-	-	-	-
本年净增加/(减少)	37,915	-	-	37,915
重新计量	9,675	-	(119,645)	(109,970)
本年转销	-	-	(85,461)	(85,461)
年末余额	<u>130,506</u>	<u>-</u>	<u>41,633</u>	<u>172,139</u>

	2019 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	97,449	-	261,514	358,963
本年转移	-	-	-	-
本年计提/(转回)	(14,533)	-	(14,775)	(29,308)
年末余额	<u>82,916</u>	<u>-</u>	<u>246,739</u>	<u>329,655</u>

本行

	2020 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	54,243	-	246,739	300,982
本年转移	-	-	-	-
本年净增加/(减少)	6,225	-	-	6,225
重新计量	10,156	-	(119,645)	(109,489)
本年转销	-	-	(85,461)	(85,461)
年末余额	<u>70,624</u>	<u>-</u>	<u>41,633</u>	<u>112,257</u>

	2019 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	86,123	-	261,514	347,637
本年转移	-	-	-	-
本年计提/(转回)	(31,880)	-	(14,775)	(46,655)
年末余额	<u>54,243</u>	<u>-</u>	<u>246,739</u>	<u>300,982</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 10 其他权益工具投资

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
股权投资	<u>576,677</u>	<u>515,374</u>	<u>546,677</u>	<u>485,374</u>

#### 其他权益工具投资公允价值分析

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
成本	541,092	382,371	511,092	352,371
公允价值	576,677	515,374	546,677	485,374
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	35,585	133,003	35,585	133,003

#### 11 长期股权投资

##### 本集团

	注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	(i)	442,935	422,778
对合营企业的投资	(i)	<u>3,300</u>	<u>-</u>
合计		<u>446,235</u>	<u>422,778</u>

##### 本行

		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	(ii)	410,310	404,997
对子公司的投资	(iii)	<u>3,870,724</u>	<u>3,870,724</u>
合计		<u>4,281,034</u>	<u>4,275,721</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 11 长期股权投资(续)

(i) 本集团对联营企业及合营企业的长期股权投资变动情况分析如下：

被投资单位	2020 年度						减值准备 年末余额
	年初余额	追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资收益	宣告发放 现金股利	年末余额	
上海上康银创投资管理有限公司(以下简称“上康银创”)	17,581	-	-	34,844	(20,000)	32,425	-
上海尚诚消费金融股份有限公司(以下简称“尚诚金融”)	404,997	-	-	5,313	-	410,310	-
上银众合亨泰投资(深圳)合伙企业(有限合伙)(以下简称“众合亨泰”)	100	-	-	-	-	100	-
上银众拓联建投资(深圳)合伙企业(有限合伙)(以下简称“众拓联建”)	100	-	-	-	-	100	-
深能上银绿色能源(深圳)有限公司(以下简称“深能上银”)	-	3,300	-	-	-	3,300	-
合计	422,778	3,300	-	40,157	(20,000)	446,235	-

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

11 长期股权投资(续)

(i) 本集团对联营企业及合营企业的长期股权投资变动情况分析如下(续):

被投资单位	2019 年度					减值准备 年末余额
	年初余额	追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资收益	年末余额	
上康银创	19,521	-	-	(1,940)	17,581	-
尚诚金融	382,399	-	-	22,598	404,997	-
上银壹号(横琴)股权投资基金合伙企业(有限合伙)(以下简称“上银壹号”)	100	-	(100)	-	-	-
众合亨泰	100	-	-	-	100	-
众拓联建	-	100	-	-	100	-
合计	402,120	100	(100)	20,658	422,778	-

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 11 长期股权投资(续)

(ii) 本行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	2020 年度				
	年初余额	追加投资	权益法下确认 的投资收益	年末余额	减值准备 年末余额
尚诚金融	404,997	-	5,313	410,310	-

被投资单位	2019 年度				
	年初余额	追加投资	权益法下确认 的投资收益	年末余额	减值准备 年末余额
尚诚金融	382,399	-	22,598	404,997	-

本集团及本行联营企业及合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：

被投资单位	2020 年度			
	年初余额	追加投资	年末余额	减值准备 年末余额
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	-

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 11 长期股权投资(续)

(iii) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下(续):

被投资单位	2019 年度			减值准备 年末余额
	年初余额	追加投资	年末余额	
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	<u>3,870,724</u>	<u>-</u>	<u>3,870,724</u>	<u>-</u>

本行子公司的相关信息参见附注六、1。

#### 12 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	在建工程	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本					
2020 年 1 月 1 日	7,338,137	72,162	2,426,039	102,494	9,938,832
本年增加	-	473,786	176,259	7,204	657,249
本年减少	(21,385)	(2,994)	(163,523)	(7,689)	(195,591)
2020 年 12 月 31 日	<u>7,316,752</u>	<u>542,954</u>	<u>2,438,775</u>	<u>102,009</u>	<u>10,400,490</u>
累计折旧					
2020 年 1 月 1 日	(2,453,754)	-	(1,834,587)	(84,491)	(4,372,832)
本年计提	(160,629)	-	(169,004)	(4,798)	(334,431)
本年减少	9,146	-	153,995	7,194	170,335
2020 年 12 月 31 日	<u>(2,605,237)</u>	<u>-</u>	<u>(1,849,596)</u>	<u>(82,095)</u>	<u>(4,536,928)</u>
账面价值					
2020 年 1 月 1 日	<u>4,884,383</u>	<u>72,162</u>	<u>591,452</u>	<u>18,003</u>	<u>5,566,000</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>4,711,515</u>	<u>542,954</u>	<u>589,179</u>	<u>19,914</u>	<u>5,863,562</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 12 固定资产(续)

本集团(续)

	房屋及 建筑物	在建工程	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本					
2019 年 1 月 1 日	7,336,663	70,993	2,394,875	107,719	9,910,250
本年增加	11,473	15,022	209,055	5,004	240,554
本年减少	(9,999)	(13,853)	(177,891)	(10,229)	(211,972)
2019 年 12 月 31 日	<u>7,338,137</u>	<u>72,162</u>	<u>2,426,039</u>	<u>102,494</u>	<u>9,938,832</u>
累计折旧					
2019 年 1 月 1 日	(2,219,519)	-	(1,822,429)	(88,631)	(4,130,579)
本年计提	(238,496)	-	(180,813)	(5,578)	(424,887)
本年减少	4,261	-	168,655	9,718	182,634
2019 年 12 月 31 日	<u>(2,453,754)</u>	<u>-</u>	<u>(1,834,587)</u>	<u>(84,491)</u>	<u>(4,372,832)</u>
账面价值					
2019 年 1 月 1 日	<u>5,117,144</u>	<u>70,993</u>	<u>572,446</u>	<u>19,088</u>	<u>5,779,671</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>4,884,383</u>	<u>72,162</u>	<u>591,452</u>	<u>18,003</u>	<u>5,566,000</u>
本行					
	房屋及 建筑物	在建工程	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本					
2020 年 1 月 1 日	7,249,632	72,162	2,383,089	95,538	9,800,421
本年增加	-	473,786	173,244	7,204	654,234
本年减少	(21,385)	(2,994)	(161,801)	(6,709)	(192,889)
2020 年 12 月 31 日	<u>7,228,247</u>	<u>542,954</u>	<u>2,394,532</u>	<u>96,033</u>	<u>10,261,766</u>
累计折旧					
2020 年 1 月 1 日	(2,431,547)	-	(1,798,125)	(79,391)	(4,309,063)
本年计提	(157,261)	-	(165,796)	(4,485)	(327,542)
本年减少	9,146	-	151,183	6,373	166,702
2020 年 12 月 31 日	<u>(2,579,662)</u>	<u>-</u>	<u>(1,812,738)</u>	<u>(77,503)</u>	<u>(4,469,903)</u>
账面价值					
2020 年 1 月 1 日	<u>4,818,085</u>	<u>72,162</u>	<u>584,964</u>	<u>16,147</u>	<u>5,491,358</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>4,648,585</u>	<u>542,954</u>	<u>581,794</u>	<u>18,530</u>	<u>5,791,863</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 12 固定资产(续)

本行(续)

	房屋及 建筑物	在建工程	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本					
2019 年 1 月 1 日	7,248,158	70,993	2,354,539	101,469	9,775,159
本年增加	11,473	15,022	206,441	4,298	237,234
本年减少	(9,999)	(13,853)	(177,891)	(10,229)	(211,972)
2019 年 12 月 31 日	<u>7,249,632</u>	<u>72,162</u>	<u>2,383,089</u>	<u>95,538</u>	<u>9,800,421</u>
累计折旧					
2019 年 1 月 1 日	(2,200,641)	-	(1,790,267)	(84,131)	(4,075,039)
本年计提	(235,167)	-	(176,513)	(4,978)	(416,658)
本年减少	4,261	-	168,655	9,718	182,634
2019 年 12 月 31 日	<u>(2,431,547)</u>	<u>-</u>	<u>(1,798,125)</u>	<u>(79,391)</u>	<u>(4,309,063)</u>
账面价值					
2019 年 1 月 1 日	<u>5,047,517</u>	<u>70,993</u>	<u>564,272</u>	<u>17,338</u>	<u>5,700,120</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>4,818,085</u>	<u>72,162</u>	<u>584,964</u>	<u>16,147</u>	<u>5,491,358</u>

于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本行用于经营租赁租出的房屋及建筑物账面价值为人民币 4.04 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 4.94 亿元)。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本行无重大金额的暂时闲置资产(2019 年 12 月 31 日：无)。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本行账面价值约为人民币 0.99 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中(2019 年 12 月 31 日：人民币 1.03 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。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 13 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2020 年 1 月 1 日	288,831	1,580,542	5,625	1,874,998
本年增加	12,239	174,951	-	187,190
2020 年 12 月 31 日	<u>301,070</u>	<u>1,755,493</u>	<u>5,625</u>	<u>2,062,188</u>
累计摊销				
2020 年 1 月 1 日	(101,454)	(1,027,572)	(2,332)	(1,131,358)
本年摊销	(6,453)	(167,621)	(172)	(174,246)
2020 年 12 月 31 日	<u>(107,907)</u>	<u>(1,195,193)</u>	<u>(2,504)</u>	<u>(1,305,604)</u>
账面价值				
2020 年 1 月 1 日	<u>187,377</u>	<u>552,970</u>	<u>3,293</u>	<u>743,640</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>193,163</u>	<u>560,300</u>	<u>3,121</u>	<u>756,584</u>
土地				
	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2019 年 1 月 1 日	278,832	1,120,118	5,625	1,404,575
本年增加	9,999	460,424	-	470,423
2019 年 12 月 31 日	<u>288,831</u>	<u>1,580,542</u>	<u>5,625</u>	<u>1,874,998</u>
累计摊销				
2019 年 1 月 1 日	(91,273)	(775,099)	(2,060)	(868,432)
本年摊销	(10,181)	(252,473)	(272)	(262,926)
2019 年 12 月 31 日	<u>(101,454)</u>	<u>(1,027,572)</u>	<u>(2,332)</u>	<u>(1,131,358)</u>
账面价值				
2019 年 1 月 1 日	<u>187,559</u>	<u>345,019</u>	<u>3,565</u>	<u>536,143</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>187,377</u>	<u>552,970</u>	<u>3,293</u>	<u>743,640</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 13 无形资产(续)

本行

	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2020 年 1 月 1 日	288,831	1,548,801	3,985	1,841,617
本年增加	12,239	167,510	-	179,749
2020 年 12 月 31 日	<u>301,070</u>	<u>1,716,311</u>	<u>3,985</u>	<u>2,021,366</u>
累计摊销				
2020 年 1 月 1 日	(101,454)	(1,007,746)	(2,332)	(1,111,532)
本年摊销	(6,453)	(164,612)	(172)	(171,237)
2020 年 12 月 31 日	<u>(107,907)</u>	<u>(1,172,358)</u>	<u>(2,504)</u>	<u>(1,282,769)</u>
账面价值				
2020 年 1 月 1 日	<u>187,377</u>	<u>541,055</u>	<u>1,653</u>	<u>730,085</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>193,163</u>	<u>543,953</u>	<u>1,481</u>	<u>738,597</u>
土地				
	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2019 年 1 月 1 日	278,832	1,094,130	3,985	1,376,947
本年增加	9,999	454,671	-	464,670
2019 年 12 月 31 日	<u>288,831</u>	<u>1,548,801</u>	<u>3,985</u>	<u>1,841,617</u>
累计摊销				
2019 年 1 月 1 日	(91,273)	(759,925)	(2,060)	(853,258)
本年摊销	(10,181)	(247,821)	(272)	(258,274)
2019 年 12 月 31 日	<u>(101,454)</u>	<u>(1,007,746)</u>	<u>(2,332)</u>	<u>(1,111,532)</u>
账面价值				
2019 年 1 月 1 日	<u>187,559</u>	<u>334,205</u>	<u>1,925</u>	<u>523,689</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>187,377</u>	<u>541,055</u>	<u>1,653</u>	<u>730,085</u>

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

14 递延所得税资产和负债

14.1 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债

本集团

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	59,500,884	14,849,771	49,905,063	12,457,697
应付职工薪酬	4,858,377	1,213,343	4,255,031	1,060,163
预提费用	318,500	79,625	471,276	117,819
以公允价值计 量且其变动 计入其他综 合收益的金 融资产的公 允价值变动	491,445	122,861	-	-
其他 (i)	193,429	46,393	165,210	41,068
小计	<u>65,362,635</u>	<u>16,311,993</u>	<u>54,796,580</u>	<u>13,676,747</u>
递延所得税负债				
以公允价值计 量且其变动 计入当期损 益的金融资 产的公允价 值变动	(729,068)	(177,682)	(362,079)	(90,520)
以公允价值计 量且其变动 计入其他综 合收益的金 融资产的公 允价值变动	(45,885)	(7,571)	(216,004)	(48,637)
小计	<u>(774,953)</u>	<u>(185,253)</u>	<u>(578,083)</u>	<u>(139,157)</u>
净额	<u>64,587,682</u>	<u>16,126,740</u>	<u>54,218,497</u>	<u>13,537,590</u>

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

- (i) 其他主要包括长期待摊费用、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。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 14 递延所得税资产和负债(续)

##### 14.2 递延所得税资产和递延所得税负债的变动

本集团

	2020 年度			年末余额
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	
递延税项				
-资产减值准备	12,457,697	2,501,784	(109,710)	14,849,771
-应付职工薪酬	1,060,163	153,180	-	1,213,343
-预提费用	117,819	(38,194)	-	79,625
-公允价值变动	(139,157)	(107,041)	183,806	(62,392)
-其他	41,068	5,325	-	46,393
净额	<u>13,537,590</u>	<u>2,515,054</u>	<u>74,096</u>	<u>16,126,740</u>
	2019 年度			年末余额
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	
递延税项				
-资产减值准备	9,045,127	3,412,570	-	12,457,697
-应付职工薪酬	885,037	175,126	-	1,060,163
-预提费用	-	117,819	-	117,819
-公允价值变动	(186,436)	6,340	40,939	(139,157)
-其他	41,767	(699)	-	41,068
净额	<u>9,785,495</u>	<u>3,711,156</u>	<u>40,939</u>	<u>13,537,590</u>

##### 14.3 递延所得税资产和递延所得税负债的抵消

2020 年 12 月 31 日，本集团抵销的递延所得税负债为人民币 184,865 千元(2019 年 12 月 31 日：139,157 千元)。

根据对未来经营的预期，本集团认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异，因此确认相关递延所得税资产。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 15 其他资产

注	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收资金清算款	10,811,891	6,974,758	10,279,940	6,974,758
预付款项 (i)	4,903,645	505,309	4,883,117	500,782
贵金属	4,210,164	3,048,232	4,210,164	3,048,232
应收款项	2,284,648	1,989,352	2,054,804	1,665,800
应收利息	799,477	357,170	799,420	357,040
保证金	684,984	278,404	580,227	278,272
长期待摊费用	329,754	323,632	324,747	313,912
其他	875,344	740,061	679,604	546,190
合计	<u>24,899,907</u>	<u>14,216,918</u>	<u>23,812,023</u>	<u>13,684,986</u>
减：预期信用减值准备 五、16	<u>(227,117)</u>	<u>(192,832)</u>	<u>(41,583)</u>	<u>(15,558)</u>
账面价值	<u>24,672,790</u>	<u>14,024,086</u>	<u>23,770,440</u>	<u>13,669,428</u>

(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。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

16 资产减值准备

本集团

减值资产项目	附注	2020 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年核销/ 处置	本年收回 已核销资产	折现回拨	汇率变动	2020 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款 项	五、1	1	200	-	-	-	(11)	190
存放同业及其他金融机 构款项	五、2	61,525	18,035	-	-	-	(32)	79,528
拆出资金	五、3	480,077	680,077	-	-	-	(42)	1,160,112
买入返售金融资产	五、5	51,505	55,770	-	-	-	-	107,275
发放贷款和垫款								
-以摊余成本计量	五、6	34,990,396	16,315,735	(12,519,079)	825,818	(71,567)	(64,077)	39,477,226
-以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益	五、6	2,949,344	642,512	-	-	-	-	3,591,856
债权投资	五、8	5,556,900	(401,211)	-	-	-	3,220	5,158,909
其他债权投资	五、9	329,655	(72,055)	(85,461)	-	-	-	172,139
其他资产	五、15	192,832	38,045	(6,864)	2,932	-	172	227,117
合计		44,612,235	17,277,108	(12,611,404)	828,750	(71,567)	(60,770)	49,974,352

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

16 资产减值准备(续)

本集团(续)

减值资产项目	附注	2019 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年转销 及其他	2019 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行 款项	五、1	4	(3)	-	1
存放同业及其他金融 机构款项	五、2	39,264	22,261	-	61,525
拆出资金	五、3	365,450	114,627	-	480,077
买入返售金融资产	五、5	1,101,642	(1,050,137)	-	51,505
发放贷款和垫款					
-以摊余成本计量	五、6	30,820,916	11,544,916	(7,375,436)	34,990,396
-以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益	五、6	1,625,288	1,324,056	-	2,949,344
债权投资	五、8	4,278,285	1,395,504	(116,889)	5,556,900
其他债权投资	五、9	358,963	(29,308)	-	329,655
其他资产	五、15	39,011	165,951	(12,130)	192,832
合计		<u>38,628,823</u>	<u>13,487,867</u>	<u>(7,504,455)</u>	<u>44,612,235</u>

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

16 资产减值准备(续)

本行

减值资产项目	附注	2020 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年核销/ 处置	本年收回 已核销资产	折现回拨	汇率变动	2020 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机 构款项	五、2	57,321	16,139	-	-	-	-	73,460
拆出资金	五、3	479,304	680,160	-	-	-	-	1,159,464
买入返售金融资产	五、5	2,416	(2,416)	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款								
-以摊余成本计量	五、6	34,650,051	15,926,993	(12,334,566)	811,132	(71,567)	(6,901)	38,975,142
-以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益	五、6	2,949,344	642,512	-	-	-	-	3,591,856
债权投资	五、8	5,557,667	(333,766)	-	-	-	-	5,223,901
其他债权投资	五、9	300,982	(103,264)	(85,461)	-	-	-	112,257
其他资产	五、15	15,558	29,741	(6,864)	2,932	-	216	41,583
合计		44,012,643	16,856,099	(12,426,891)	814,064	(71,567)	(6,685)	49,177,663

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 16 资产减值准备(续)

本行(续)

减值资产项目	附注	2019 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年转销 及其他	2019 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融					
机构款项	五、2	36,399	20,922	-	57,321
拆出资金	五、3	363,383	115,921	-	479,304
买入返售金融资产	五、5	194,038	(191,622)	-	2,416
发放贷款和垫款					
-以摊余成本计量	五、6	30,416,873	11,523,558	(7,290,380)	34,650,051
-以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益	五、6	1,625,288	1,324,056	-	2,949,344
债权投资	五、8	5,222,849	451,707	(116,889)	5,557,667
其他债权投资	五、9	347,637	(46,655)	-	300,982
其他资产	五、15	11,293	4,265	-	15,558
合计		<u>38,217,760</u>	<u>13,202,152</u>	<u>(7,407,269)</u>	<u>44,012,643</u>

#### 17 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		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
中国境内				
-银行	111,081,693	121,380,131	112,508,551	122,078,693
-其他金融机构	318,763,693	218,637,264	319,065,794	218,735,362
中国境外				
-银行	3,296,327	52,836,639	3,296,326	52,836,676
小计	<u>433,141,713</u>	<u>392,854,034</u>	<u>434,870,671</u>	<u>393,650,731</u>
应计利息	<u>2,036,478</u>	<u>1,763,478</u>	<u>2,038,987</u>	<u>1,765,306</u>
合计	<u>435,178,191</u>	<u>394,617,512</u>	<u>436,909,658</u>	<u>395,416,037</u>

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

18 拆入资金

按机构类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
中国境内				
-银行	44,571,319	31,504,695	44,125,460	31,156,345
-其他金融机构	300,000	-	300,000	-
中国境外				
-银行	30,102,678	42,229,539	24,609,159	37,759,285
小计	<u>74,973,997</u>	<u>73,734,234</u>	<u>69,034,619</u>	<u>68,915,630</u>
应计利息	<u>154,411</u>	<u>430,777</u>	<u>142,944</u>	<u>413,084</u>
合计	<u>75,128,408</u>	<u>74,165,011</u>	<u>69,177,563</u>	<u>69,328,714</u>

19 交易性金融负债

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
交易性金融负债				
-债券卖空	-	300,120	-	300,120
指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损 益的金融负债	<u>88,544</u>	<u>100,307</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>88,544</u>	<u>400,427</u>	<u>-</u>	<u>300,120</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 20 卖出回购金融资产款

##### 20.1 按卖出回购的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
政府债券	28,382,000	33,524,500	28,382,000	33,524,500
商业汇票	34,466,449	21,950,385	34,466,449	21,950,385
政策性银行债券	13,067,234	7,354,320	11,219,000	7,354,320
商业银行及其他金融机 构债券	-	276,382	-	-
企业债券	-	215,786	-	-
小计	<u>75,915,683</u>	<u>63,321,373</u>	<u>74,067,449</u>	<u>62,829,205</u>
应计利息	<u>13,005</u>	<u>28,292</u>	<u>12,657</u>	<u>26,926</u>
合计	<u>75,928,688</u>	<u>63,349,665</u>	<u>74,080,106</u>	<u>62,856,131</u>

##### 20.2 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
中国境内				
-银行	36,000,330	40,310,989	34,152,096	40,310,989
-其他	39,915,353	22,518,216	39,915,353	22,518,216
中国境外				
-银行	-	492,168	-	-
小计	<u>75,915,683</u>	<u>63,321,373</u>	<u>74,067,449</u>	<u>62,829,205</u>
应计利息	<u>13,005</u>	<u>28,292</u>	<u>12,657</u>	<u>26,926</u>
合计	<u>75,928,688</u>	<u>63,349,665</u>	<u>74,080,106</u>	<u>62,856,131</u>

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

21 吸收存款

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
活期存款				
-公司客户	444,230,977	379,806,059	441,729,504	377,855,501
-个人客户	85,414,814	71,466,129	85,309,100	71,369,554
小计	<u>529,645,791</u>	<u>451,272,188</u>	<u>527,038,604</u>	<u>449,225,055</u>
定期存款(含通知存款)				
-公司客户	528,484,444	514,469,474	516,140,782	502,893,767
-个人客户	239,045,455	220,329,750	238,113,791	219,447,640
小计	<u>767,529,899</u>	<u>734,799,224</u>	<u>754,254,573</u>	<u>722,341,407</u>
应计利息	<u>18,549,177</u>	<u>17,480,140</u>	<u>18,486,740</u>	<u>17,366,719</u>
合计	<u>1,315,724,867</u>	<u>1,203,551,552</u>	<u>1,299,779,917</u>	<u>1,188,933,181</u>

22 应付职工薪酬

		本集团		本行	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
短期薪酬	(i)	3,720,075	3,202,180	3,557,792	3,043,521
离职后福利-设定提存计划	(ii)	-	-	-	-
辞退福利		492	877	492	877
其他长期职工福利	(iii)	1,301,124	1,181,378	1,294,816	1,177,932
小计		<u>5,021,691</u>	<u>4,384,435</u>	<u>4,853,100</u>	<u>4,222,330</u>

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

22 应付职工薪酬(续)

(i) 短期薪酬

	本集团			
	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	3,182,226	4,389,585	(3,869,506)	3,702,305
职工福利费	-	157,380	(157,380)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	187,707	(187,707)	-
- 工伤保险费	-	654	(654)	-
- 生育保险费	-	16,034	(16,034)	-
住房公积金	-	301,263	(301,263)	-
工会经费和职工教育经费	15,327	90,142	(89,313)	16,156
其他	4,627	270,327	(273,340)	1,614
合计	<u>3,202,180</u>	<u>5,413,092</u>	<u>(4,895,197)</u>	<u>3,720,075</u>

	本集团			
	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	2,577,387	4,063,992	(3,459,153)	3,182,226
职工福利费	-	192,189	(192,189)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	203,460	(203,460)	-
- 工伤保险费	-	3,037	(3,037)	-
- 生育保险费	-	18,972	(18,972)	-
住房公积金	-	261,843	(261,843)	-
工会经费和职工教育经费	14,153	85,655	(84,481)	15,327
其他	1,142	239,330	(235,845)	4,627
合计	<u>2,592,682</u>	<u>5,068,478</u>	<u>(4,458,980)</u>	<u>3,202,180</u>

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

22 应付职工薪酬(续)

(i) 短期薪酬(续)

	本行			
	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	3,029,681	4,131,941	(3,618,112)	3,543,510
职工福利费	-	151,909	(151,909)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	183,414	(183,414)	-
- 工伤保险费	-	643	(643)	-
- 生育保险费	-	15,685	(15,685)	-
住房公积金	-	294,005	(294,005)	-
工会经费和职工教育经费	13,840	87,283	(86,841)	14,282
其他	-	257,199	(257,199)	-
合计	<u>3,043,521</u>	<u>5,122,079</u>	<u>(4,607,808)</u>	<u>3,557,792</u>

	本行			
	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	2,577,691	3,804,655	(3,352,665)	3,029,681
职工福利费	-	187,577	(187,577)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	199,103	(199,103)	-
- 工伤保险费	-	2,950	(2,950)	-
- 生育保险费	-	18,554	(18,554)	-
住房公积金	-	255,713	(255,713)	-
工会经费和职工教育经费	14,153	84,269	(84,582)	13,840
其他	1,142	229,755	(230,897)	-
合计	<u>2,592,986</u>	<u>4,782,576</u>	<u>(4,332,041)</u>	<u>3,043,521</u>

(ii) 离职后福利-设定提存计划

	本集团			
	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
基本养老保险费	-	69,519	(69,519)	-
失业保险费	-	1,766	(1,766)	-
企业年金	-	199,378	(199,378)	-
合计	<u>-</u>	<u>270,663</u>	<u>(270,663)</u>	<u>-</u>

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

22 应付职工薪酬(续)

(ii) 离职后福利-设定提存计划(续)

	本集团			
	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
基本养老保险费	-	353,346	(353,346)	-
失业保险费	-	10,270	(10,270)	-
企业年金	-	183,779	(183,779)	-
其他	-	718	(718)	-
合计	-	548,113	(548,113)	-

	本行			
	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
基本养老保险费	-	68,360	(68,360)	-
失业保险费	-	1,737	(1,737)	-
企业年金	-	198,749	(198,749)	-
合计	-	268,846	(268,846)	-

	本行			
	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
基本养老保险费	-	345,211	(345,211)	-
失业保险费	-	10,042	(10,042)	-
企业年金	-	183,095	(183,095)	-
合计	-	538,348	(538,348)	-

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 22 应付职工薪酬(续)

##### (iii) 其他长期职工福利

本集团				
	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
递延薪酬	1,181,377	420,248	(300,501)	1,301,124

本集团				
	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
递延薪酬	1,061,803	357,580	(238,005)	1,181,378

本行				
	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
递延薪酬	1,177,932	415,163	(298,279)	1,294,816

本行				
	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
递延薪酬	1,061,499	353,583	(237,150)	1,177,932

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

本集团应付职工薪酬中无属于拖欠性质的余额。

#### 23 应交税费

注	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应交企业所得税	2,798,933	4,491,637	2,745,948	4,397,341
应交增值税及附加	943,353	1,015,569	939,831	1,012,198
应交其他税费 (i)	7,464	8,815	5,773	5,752
合计	3,749,750	5,516,021	3,691,552	5,415,291

(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。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 24 预计负债

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
表外业务预期信用 减值准备	8,083,962	7,168,161	8,074,786	7,125,801
未决诉讼损失	79,571	-	-	-
合计	<u>8,163,533</u>	<u>7,168,161</u>	<u>8,074,786</u>	<u>7,125,801</u>

#### 25 已发行债务证券

注	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
已发行同业存单	(i) 150,241,414	149,411,386	150,241,414	149,411,386
应付次级债券及二级 资本债券	(ii) 29,997,881	34,996,006	29,997,881	34,996,006
已发行其他美元债券	(iii) 6,508,071	3,464,067	-	-
存款证	(iv) 2,522,551	2,304,290	-	-
应计利息	369,893	536,633	303,143	474,404
合计	<u>189,639,810</u>	<u>190,712,382</u>	<u>180,542,438</u>	<u>184,881,796</u>

已发行债务证券(未含应计利息)变动情况分析如下:

本集团

注	2020 年度				
	2020 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	2020 年 12 月 31 日
已发行同业存单	(i) 149,411,386	626,540,000	(625,400,000)	(309,972)	150,241,414
应付次级债券及 二级资本债券	(ii) 34,996,006	-	(5,000,000)	1,875	29,997,881
已发行其他美元 债券	(iii) 3,464,067	3,244,089	-	(200,085)	6,508,071
存款证	(iv) 2,304,290	4,469,024	(3,819,180)	(431,583)	2,522,551
合计	<u>190,175,749</u>	<u>634,253,113</u>	<u>(634,219,180)</u>	<u>(939,765)</u>	<u>189,269,917</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 25 已发行债务证券(续)

已发行债务证券(未含应计利息)变动情况分析如下(续):

本集团(续)

注	2019 年度				2019 年 12 月 31 日
	2019 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	
已发行同业存单	(i) 166,365,370	817,210,000	(834,400,000)	236,016	149,411,386
应付次级债券及 二级资本债券	(ii) 14,992,736	20,000,000	-	3,270	34,996,006
已发行其他美元 债券	(iii) 3,425,033	-	-	39,034	3,464,067
存款证	(iv) 4,592,391	2,089,588	(4,414,991)	37,302	2,304,290
合计	<u>189,375,530</u>	<u>839,299,588</u>	<u>(838,814,991)</u>	<u>315,622</u>	<u>190,175,749</u>

本行

注	2020 年度				2020 年 12 月 31 日
	2020 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	
已发行同业存单	(i) 149,411,386	626,540,000	(625,400,000)	(309,972)	150,241,414
应付次级债券及 二级资本债券	(ii) 34,996,006	-	(5,000,000)	1,875	29,997,881
合计	<u>184,407,392</u>	<u>626,540,000</u>	<u>(630,400,000)</u>	<u>(308,097)</u>	<u>180,239,295</u>

注	2019 年度				2019 年 12 月 31 日
	2019 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	
已发行同业存单	(i) 166,365,370	817,210,000	(834,400,000)	236,016	149,411,386
应付次级债券及 二级资本债券	(ii) 14,992,736	20,000,000	-	3,270	34,996,006
合计	<u>181,358,106</u>	<u>837,210,000</u>	<u>(834,400,000)</u>	<u>239,286</u>	<u>184,407,392</u>

- (i) 于 2020 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 96 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.62%至 3.37%(于 2019 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 84 笔，最长期限为 366 天，利率区间为 2.81%至 3.30%)。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 25 已发行债务证券(续)

(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	2020 年 12 月 31 日	2019 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)	4,997,881	4,996,791
于 2025 年 5 月到期的固定利率二级资本债券	(c)	-	4,999,215
于 2029 年 11 月到期的固定利率二级资本债券	(d)	20,000,000	20,000,000
合计		<u>29,997,881</u>	<u>34,996,006</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 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。本集团已在 2020 年 5 月行使赎回权。

(d) 于 2019 年 11 月 8 日，本集团在银行间市场公开发行 10 年期的固定利率二级资本债券人民币 200 亿元，票面利率为 4.18%。本集团有权在有监管机构批准的前提下，于 2024 年 11 月 12 日按面值全部赎回该债券。

(iii) 本集团发行的美元债均由上银香港于新加坡交易所公开发行。于 2020 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的美元债共 2 笔，最长期限为 1,104 天，利率区间为 1.250% 到 3.125%(于 2019 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的美元债共 1 笔，最长期限为 1,104 天，利率为 3.125%)。

(iv) 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 2020 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 11 笔，最长期限为 730 天，利率区间为 0.52%到 1.12%(于 2019 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 6 笔，最长期限为 1,095 天，利率区间为 1.16%到 3.29%)。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 26 其他负债

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付资金清算款	1,651,286	3,125,573	1,650,583	3,121,149
预提费用	464,659	471,275	441,401	471,274
递延收益	457,864	437,578	455,193	423,510
久悬未取款	409,902	469,232	409,141	468,364
应付股利	221,298	232,461	221,298	232,461
应付长期资产采购款	202,777	158,780	202,777	158,780
代收代付款项	174,932	348,814	174,932	348,523
其他	688,169	874,037	622,745	534,266
合计	<u>4,270,887</u>	<u>6,117,750</u>	<u>4,178,070</u>	<u>5,758,327</u>

#### 27 股本

本集团及本行

	2019 年 12 月 31 日	本年资本公积 转增股本	2020 年 12 月 31 日
境内上市人民币普通股(A 股)	<u>14,206,529</u>	<u>-</u>	<u>14,206,529</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 28 其他权益工具

##### 28.1 年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						<u>(42,830)</u>			
账面价值						<u>19,957,170</u>			

##### 28.2 主要条款

###### 28.2.1 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。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 28 其他权益工具(续)

##### 28.2 主要条款(续)

##### 28.2.2 股息发放条件

在确保本行资本状况满足商业银行资本监管要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向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。

##### 28.2.3 股息制动机制

本行决定取消优先股股息支付的，应在付息日前至少十个工作日通知优先股股东。如本行全部或部分取消本次优先股的派息，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。

##### 28.2.4 清偿顺序及清算方法

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

##### 28.2.5 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的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。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 28 其他权益工具(续)

##### 28.2 主要条款(续)

##### 28.2.5 强制转股条件(续)

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。

##### 28.2.6 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。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 28 其他权益工具(续)

##### 28.3 年末发行在外的优先股变动情况表:

发行在外的金融工具

	年初		本年增加		年末	
	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

##### 28.4 归属于权益工具持有者的相关信息

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益	190,397,890	176,708,612
-归属于母公司普通股持有者的权益	170,440,720	156,751,442
-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	541,129	518,019
-归属于普通股少数股东的权益	541,129	518,019
-归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

29 资本公积

本集团

	2020 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少(i)	2020 年 12 月 31 日余额
股本溢价	22,051,459	-	-	22,051,459
其它资本公积	1,475	-	-	1,475
合计	<u>22,052,934</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22,052,934</u>

	2019 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少(i)	2019 年 12 月 31 日余额
股本溢价	25,329,889	-	(3,278,430)	22,051,459
其它资本公积	1,475	-	-	1,475
合计	<u>25,331,364</u>	<u>-</u>	<u>(3,278,430)</u>	<u>22,052,934</u>

本行

	2020 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日余额
股本溢价	<u>22,051,459</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22,051,459</u>

	2019 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少(i)	2019 年 12 月 31 日余额
股本溢价	<u>25,329,889</u>	<u>-</u>	<u>(3,278,430)</u>	<u>22,051,459</u>

(i) 本行于 2019 年 6 月 14 日通过 2018 年度股东大会决议，决定按照 2018 年末总股本 10,928,099,000 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 32.78 亿元。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

30 其他综合收益

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额				
不能重分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	(97,418)	(98,219)	(97,418)	(98,219)
减：所得税影响	24,355	24,555	24,355	24,555
小计	(73,063)	(73,664)	(73,063)	(73,664)
将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(452,465)	314,467	(478,576)	114,768
减：前期计入其他综合收益当年转入损益	(311,197)	(247,276)	(270,822)	(250,739)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	570,457	1,324,057	539,248	1,324,056
外币财务报表折算差额	(256,646)	75,172	-	-
减：所得税影响	49,741	16,384	52,537	22,329
小计	(400,110)	1,482,804	(157,613)	1,210,414
归属于母公司股东的其他综合收益年末余额	(473,173)	1,409,140	(230,676)	1,136,750
归属于少数股东的其他综合收益年末余额	-	-	-	-
其他综合收益的税后净额合计	(473,173)	1,409,140	(230,676)	1,136,750

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 31 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2019 年 1 月 1 日	11,220,850	19,748,704	30,969,554
利润分配	<u>1,768,044</u>	<u>3,536,088</u>	<u>5,304,132</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>12,988,894</u>	<u>23,284,792</u>	<u>36,273,686</u>
2020 年 1 月 1 日	12,988,894	23,284,792	36,273,686
利润分配	<u>1,994,134</u>	<u>3,988,268</u>	<u>5,982,402</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>14,983,028</u>	<u>27,273,060</u>	<u>42,256,088</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 2018 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 2019 年 6 月 14 日和 2020 年 6 月 12 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，按照上一年度净利润的 20% 提取任意盈余公积。

#### 32 一般风险准备

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
年初余额	28,434,363	25,804,758	28,330,000	25,630,000
利润分配	<u>3,146,699</u>	<u>2,629,605</u>	<u>3,000,000</u>	<u>2,700,000</u>
年末余额	<u>31,581,062</u>	<u>28,434,363</u>	<u>31,330,000</u>	<u>28,330,000</u>

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

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

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 33 未分配利润

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
上年末未分配利润	51,934,012	47,658,150	50,557,384	46,612,576
会计政策变更	-	(2,130,344)	-	(2,034,756)
年初未分配利润	51,934,012	45,527,806	50,557,384	44,577,820
加：本年归属于母公司股东的净利润	20,885,062	20,297,588	20,504,448	19,941,341
减：提取盈余公积	(5,982,402)	(5,304,132)	(5,982,402)	(5,304,132)
提取一般风险准备金	(3,146,699)	(2,629,605)	(3,000,000)	(2,700,000)
普通股现金股利分配	(5,682,611)	(5,957,645)	(5,682,611)	(5,957,645)
优先股股利分配	(1,040,000)	-	(1,040,000)	-
年末未分配利润	56,967,362	51,934,012	55,356,819	50,557,384

(1) 根据本行于 2020 年 6 月 12 日通过的 2019 年度股东大会决议，决定利润分配的方案如下：

- 按 2019 年税后利润的 10%提取法定盈余公积；
- 按 2019 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 30 亿元；
- 以 2019 年末普通股总股本 14,206,528,700 股为基数，向普通股股东每 10 股派发现金股利 4.00 元(含税)，合计分配 56.83 亿元。

(2) 根据 2021 年 4 月 23 日董事会决议，董事会提议本行向普通股股东派发现金股利，以 14,206,528,700 股普通股为基数，向普通股股东每 10 股派发现金股利 4.00 元（含税），共计分配 5,682,611.48 千元，上述提议尚待股东大会批准。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 34 利息净收入

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
发放贷款和垫款				
-公司贷款	28,548,344	27,927,491	27,908,256	27,119,049
-个人贷款	20,731,144	19,914,277	20,670,087	19,853,777
-票据贴现	2,214,141	1,841,690	2,213,391	1,841,069
债务工具投资	23,799,001	21,490,170	23,327,919	21,281,807
拆出资金	6,177,877	5,643,127	6,180,910	5,628,624
存放中央银行款项	1,929,244	1,939,006	1,925,954	1,934,503
买入返售金融资产	500,231	935,345	414,280	721,845
存放同业及其他金融机构 款项	184,986	236,295	165,928	213,233
其他	101,023	127,074	99,191	118,942
利息收入	<u>84,185,991</u>	<u>80,054,475</u>	<u>82,905,916</u>	<u>78,712,849</u>
吸收存款				
-公司客户	(18,656,186)	(18,132,255)	(18,442,518)	(17,826,883)
-个人客户	(7,927,958)	(6,249,190)	(7,899,593)	(6,231,563)
同业及其他金融机构存放 款项	(9,438,256)	(11,243,188)	(9,452,389)	(11,262,807)
已发行债务证券	(5,378,986)	(5,723,275)	(5,203,232)	(5,507,533)
向中央银行借款	(3,138,919)	(2,966,704)	(3,136,368)	(2,963,977)
卖出回购金融资产款	(1,622,001)	(1,621,494)	(1,609,086)	(1,619,243)
拆入资金	(1,589,616)	(2,327,250)	(1,508,432)	(2,203,857)
其他	(39,789)	(27,130)	(11,966)	(14,833)
利息支出	<u>(47,791,711)</u>	<u>(48,290,486)</u>	<u>(47,263,584)</u>	<u>(47,630,696)</u>
利息净收入	<u>36,394,280</u>	<u>31,763,989</u>	<u>35,642,332</u>	<u>31,082,153</u>

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

35 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
代理手续费收入	2,778,275	2,252,967	2,646,881	2,113,197
顾问和咨询费收入	1,438,557	1,386,539	1,310,148	1,223,480
信用承诺手续费收入	709,380	676,937	709,380	676,937
托管及其他受托业务佣金收入	538,364	689,953	538,226	689,764
银行卡手续费收入	498,080	528,959	498,080	528,959
结算与清算手续费收入	222,261	188,664	220,165	187,311
电子银行手续费收入	107,370	99,708	107,370	99,708
其他	46,675	141,248	46,181	139,665
手续费及佣金收入	<u>6,338,962</u>	<u>5,964,975</u>	<u>6,076,431</u>	<u>5,659,021</u>
委托代办手续费支出	(218,633)	(161,111)	(218,203)	(161,111)
结算手续费支出	(201,322)	(229,457)	(199,862)	(229,348)
银行卡手续费支出	(152,766)	(196,325)	(152,715)	(196,311)
其他	(157,695)	(254,263)	(141,641)	(238,150)
手续费及佣金支出	<u>(730,416)</u>	<u>(841,156)</u>	<u>(712,421)</u>	<u>(824,920)</u>
手续费及佣金净收入	<u>5,608,546</u>	<u>5,123,819</u>	<u>5,364,010</u>	<u>4,834,101</u>

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

36 投资净收益

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
金融工具持有期间的损益				
-交易性金融工具	5,388,836	6,595,694	5,209,476	6,581,433
-其他权益工具投资	-	38,364	-	38,364
-以公允价值计量且其变动 计入当期损益的发放 贷款和垫款	5,292	-	5,292	-
处置金融工具的损益				
-交易性金融工具	2,693,959	3,991,571	2,689,587	3,869,114
-贵金属	(359,290)	319,258	(359,290)	319,258
-以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	82,612	128,904	82,612	128,904
-以公允价值计量且其变动 计入当期损益的发放 贷款和垫款	7	-	7	-
-债权投资	(2,157)	-	-	-
-其他债权投资	143,124	89,064	102,749	75,180
-衍生金融工具	73,208	(108,345)	67,212	(110,929)
-其他	1,232	-	1,232	-
权益法核算的长期股权投资 收益	40,157	20,658	5,313	22,598
成本法核算的长期股权投资 股利收入	-	-	5,801	7,841
合计	8,066,980	11,075,168	7,809,991	10,931,763

37 公允价值变动净收益

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
交易性金融工具	1,311,764	1,004,755	1,251,970	938,451
贵金属	324,554	483,479	324,554	483,479
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的发放贷款和 垫款	2,119	(8,582)	2,119	(8,582)
衍生金融工具	(274,561)	(116,479)	(250,054)	(112,791)
合计	1,363,876	1,363,173	1,328,589	1,300,557

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 38 业务及管理费

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
员工成本				
-短期薪酬	5,413,092	5,068,478	5,122,079	4,782,576
-离职后福利-设定提存计划	270,663	548,113	268,846	538,348
-辞退福利	(104)	(238)	(104)	(238)
-其他长期职工福利	420,248	357,580	415,163	353,583
小计	6,103,899	5,973,933	5,805,984	5,674,269
物业及设备支出				
-租赁及物业管理费	880,553	826,631	840,443	781,348
-折旧和摊销	608,784	803,118	592,950	785,583
-水电费	69,817	83,003	68,320	81,333
-其他	21,462	22,966	21,204	22,666
小计	1,580,616	1,735,718	1,522,917	1,670,930
其他办公及行政费用	1,922,830	2,238,905	1,835,163	2,170,679
合计	9,607,345	9,948,556	9,164,064	9,515,878

#### 39 信用减值损失

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	16,315,735	11,544,916	15,926,993	11,523,558
预计负债	996,625	3,661,234	948,985	3,653,332
拆出资金	680,077	114,627	680,160	115,921
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	642,512	1,324,056	642,512	1,324,056
其他资产	38,045	165,951	29,741	4,265
买入返售金融资产	55,770	(1,050,137)	(2,416)	(191,622)
存放同业及其他金融机构款项	18,035	22,261	16,139	20,922
存放中央银行款项	200	(3)	-	-
其他债权投资	(72,055)	(29,308)	(103,264)	(46,655)
债权投资	(401,211)	1,395,504	(333,766)	451,707
合计	18,273,733	17,149,101	17,805,084	16,855,484

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 40 所得税费用

##### 40.1 所得税费用

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
当期所得税	4,010,112	5,755,386	3,949,526	5,628,726
递延所得税	(2,515,054)	(3,711,156)	(2,514,228)	(3,680,609)
合计	<u>1,495,058</u>	<u>2,044,230</u>	<u>1,435,298</u>	<u>1,948,117</u>

##### 40.2 所得税费用与会计利润的关系

注	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
利润总额	22,409,929	22,377,089	21,939,746	21,889,458
按照适用所得税率 25% 计算的所得税	5,602,482	5,594,272	5,484,937	5,472,365
子公司适用不同税率的影响	(16,751)	(27,822)	-	-
非应税收入的影响 (i)	(4,210,965)	(3,908,137)	(4,166,677)	(3,906,612)
不可抵扣的费用和损失的影响 (ii)	189,876	374,860	182,472	370,030
以前年度调整	(69,584)	11,057	(65,434)	12,334
所得税费用	<u>1,495,058</u>	<u>2,044,230</u>	<u>1,435,298</u>	<u>1,948,117</u>

(i) 主要包括国债利息收入、地方政府债券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、不可抵扣的捐赠支出和不可抵扣的信用减值损失等。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 41 现金流量表附注

##### 41.1 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
净利润	20,914,871	20,332,859	20,504,448	19,941,341
加/(减)：				
信用减值损失	18,273,733	17,149,101	17,805,084	16,855,484
折旧和摊销	608,784	803,118	592,950	785,583
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产损失	6,003	8,485	6,350	8,485
公允价值变动净损益	(1,363,876)	(1,363,173)	(1,328,589)	(1,300,557)
汇兑净收益/(损失)	1,410,811	1,326,662	1,496,002	1,322,591
投资净损失/(收益)	(7,938,636)	(10,321,946)	(7,690,684)	(10,323,819)
债务工具投资利息收入	(23,799,001)	(21,490,170)	(23,327,919)	(21,281,807)
发行债务证券利息支出	5,378,986	5,723,275	5,203,232	5,507,533
递延税款	(2,515,054)	(3,711,156)	(2,514,228)	(3,680,609)
经营性应收项目的增加	(195,330,991)	(186,228,565)	(183,578,766)	(193,971,093)
经营性应付项目的增加	196,826,321	169,839,115	194,195,956	164,839,634
经营活动产生的现金流量 净额	<u>12,471,951</u>	<u>(7,932,395)</u>	<u>21,363,836</u>	<u>(21,297,234)</u>

##### 41.2 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
现金及现金等价物的年末 余额	49,970,881	47,309,014	45,383,026	45,071,409
现金及现金等价物的年初 余额	<u>(47,309,014)</u>	<u>(85,401,765)</u>	<u>(45,071,409)</u>	<u>(81,202,279)</u>
现金及现金等价物净增加 /(减少)额	<u>2,661,867</u>	<u>(38,092,751)</u>	<u>311,617</u>	<u>(36,130,870)</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 41 现金流量表附注(续)

##### 41.3 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
库存现金	1,962,242	1,713,428	1,947,327	1,700,995
存放中央银行非限制性款项 原到期日不超过三个月的 存放同业及其他金融机 构款项	19,416,162	16,891,531	19,379,218	16,799,828
原到期日不超过三个月的 拆出资金	13,452,760	11,167,720	8,871,382	9,362,305
原到期日不超过三个月的 买入返售金融资产	15,139,717	16,506,305	15,185,099	16,178,251
	-	1,030,030	-	1,030,030
现金及现金等价物的年末 余额	<u>49,970,881</u>	<u>47,309,014</u>	<u>45,383,026</u>	<u>45,071,409</u>

### 六 在其他主体中的权益

#### 1 在子公司中的权益

##### 1.1 本集团的构成

##### 1.1.1 通过非同一控制下企业合并直接持有的主要子公司：

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
上银香港(iii)	100%	100%	40 亿港元	香港 2013 年 6 月 7 日	商业银行

##### 1.1.2 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

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 六 在其他主体中的权益(续)

#### 1 在子公司中的权益(续)

##### 1.1 本集团的构成(续)

- (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。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 六 在其他主体中的权益(续)

#### 1 在子公司中的权益(续)

##### 1.1 本集团的构成(续)

##### 1.1.3 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
上银国际有限公司(以下简称“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
上银国际融资有限公司	100%	100%	1000 万港元	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%	1000 万港元	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
BOSCI (BVI) Limited	100%	100%	1 美元	英属维尔京群岛 2020 年 5 月 28 日	融资业务

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 六 在其他主体中的权益(续)

#### 2 在联营企业及合营企业中的权益

项目	本集团	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
联营企业		
-不重要的联营企业	442,935	422,778
合营企业		
-不重要的合营企业	3,300	-
合计	<u>446,235</u>	<u>422,778</u>

#### 2.1 不重要联营企业及合营企业的基本情况

企业名称	直接 持股比例	业务性质	注册 注册资本	主要 经营地	注册地	对本集团活动 是否具有战略性
上康银创	40.00%	资产管理	人民币 0.5 亿元	上海	上海	否
尚诚金融	38.00%	消费金融	人民币 10 亿元	上海	上海	否
众合亨泰	0.34%	创业投资	人民币 2,910 万元	深圳	深圳	否
众拓联建	0.01%	创业投资	人民币 67,810 万元	深圳	深圳	否
深能上银	33.00%	能源生产 与供应	人民币 2,000 万元	深圳	深圳	否

#### 2.2 本集团不重要联营企业及合营企业的汇总财务信息

	本集团	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
投资账面价值合计	<u>446,235</u>	<u>422,778</u>
	本集团	
	2020 年度	2019 年度
下列各项按持股比例计算的金额		
-净利润	40,157	20,658
-其他综合收益	-	-
-综合收益总额	<u>40,157</u>	<u>20,658</u>

六 在其他主体中的权益(续)

3 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

纳入合并财务报表范围的结构化主体：

纳入合并范围的结构化主体主要为本集团作为主要责任人发行、管理并投资的基金、理财产品和信托计划，该等基金、理财产品和信托计划 2020 年 12 月 31 日账面价值为人民币 91 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 283 亿元)。

本集团根据 2020 年度财务报告附注二、30.4 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，主要包括资金信托计划及资产管理计划、理财产品、资产支持证券及基金投资。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、4。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 六 在其他主体中的权益(续)

#### 4 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

##### 4.1 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息：

本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体，包括本集团直接持有的第三方机构发起设立的资金信托计划及资产管理计划、理财产品、基金投资及资产支持证券，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。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并报表范围。本集团在未纳入合并报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

##### 4.2 在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

截至 2020 年 12 月 31 日，本集团在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	2020 年 12 月 31 日				主要收益类型
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	最大损失风险敞口	
资金信托计划及资产管理计划	53,002,112	101,917,771	-	154,919,883	投资收益、利息收入
理财产品	56,939,294	-	-	56,939,294	投资收益
基金投资	150,023,818	-	-	150,023,818	投资收益
资产支持证券	921,549	11,059,008	510,671	12,491,228	投资收益、其他综合收益、利息收入
合计	<u>260,886,773</u>	<u>112,976,779</u>	<u>510,671</u>	<u>374,374,223</u>	

本集团无法从公开市场信息获取上述未纳入合并范围的结构化主体的总体规模。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 六 在其他主体中的权益(续)

#### 4 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

##### 4.2 在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益(续)

截至 2019 年 12 月 31 日，本集团在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	2019 年 12 月 31 日				主要收益 类型
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	最大损失 风险敞口	
资金信托计划 及资产管理 计划	44,547,733	107,204,470	-	151,752,203	投资收益、 利息收入
理财产品	83,351,708	-	-	83,351,708	投资收益
基金投资	167,258,952	-	-	167,258,952	投资收益
资产支持证券	316,438	7,751,169	268,640	8,336,247	投资收益、 其他综合收益、 利息收入
合计	<u>295,474,831</u>	<u>114,955,639</u>	<u>268,640</u>	<u>410,699,110</u>	

本集团无法从公开市场信息获取上述未纳入合并范围的结构化主体的总体规模。

本年末资金信托计划及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摊余成本或公允价值。本年末理财产品的最大损失敞口为其在资产负债表日的公允价值。本年末资产支持证券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。本年末基金投资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。

##### 4.3 在本集团作为发起人但未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

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

根据上述认定依据，本集团作为发起人的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品、投资基金和资金信托计划及资产管理计划。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 六 在其他主体中的权益(续)

#### 4 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

##### 4.3 在本集团作为发起人但未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益(续)

本集团发行的非保本理财产品，该结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益主要包括通过管理这些结构化主体收取管理费收入。截至 2020 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品规模余额为人民币 3,822 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 3,048 亿元)。2020 年度，本集团已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 1,030 亿元(2019 年度：人民币 1,169 亿元)，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 4.40 亿元(2019 年度：人民币 2.60 亿元)。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团无向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金(2019 年 12 月 31 日：人民币 79.58 亿元)。2020 年度，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 99.49 亿元(2019 年度：人民币 139.59 亿元)。

本集团发行的投资基金和资产管理计划，是指截至 2020 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的投资基金和资产管理计划规模余额为人民币 1,031 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 922 亿元)。2020 年度，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(2019 年度：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)。

### 七 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转移给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转移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，相关金融资产转移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。

卖出回购金融资产款披露详见附注五、20。2020 年度，本集团无通过资产证券化交易、对外转让和债券借出交易的方式转移金融资产(2019 年度：人民币 29 亿元)。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 七 金融资产转移(续)

#### 1 已转移但未整体终止确认的金融资产(续)

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。

债权投资	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券借出交易		
已转移金融资产账面价值	-	2,960,783

#### 2 终止确认的金融资产

2020 年度，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 2.16 亿元。其中本集团向结构化主体转让的信贷资产人民币 2.16 亿元，均终止确认。

#### 3 继续涉入的金融资产

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 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。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 八 承诺及或有事项(续)

#### 1 信贷承诺(续)

本集团

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
未使用的信用卡额度	81,299,186	51,456,275
不可撤销的贷款承诺		
-原到期日 1 年以内	142,590	138,027
-原到期日 1 年以上(含 1 年)	36,066,979	33,319,129
银行承兑汇票	114,524,038	90,103,934
保函		
-融资性保函	30,479,424	40,315,390
-非融资性保函	20,025,127	13,858,450
信用证		
-即期信用证	1,482,054	1,790,293
-远期信用证	11,558,291	5,663,889
保理	12,809	-
合计	<u>295,590,498</u>	<u>236,645,387</u>

#### 2 信用风险加权金额

本集团

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
信用承诺的信用风险加权金额	<u>156,216,212</u>	<u>142,943,809</u>

信用承诺的信用风险加权金额依据《商业银行资本管理办法(试行)》的要求计算确定。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 八 承诺及或有事项(续)

#### 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：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	635,958	572,073
1 年至 2 年(含 2 年)	443,313	428,515
2 年至 3 年(含 3 年)	314,799	273,395
3 年至 5 年(含 5 年)	327,620	260,621
5 年以上	86,565	69,982
合计	<u>1,808,255</u>	<u>1,604,586</u>

#### 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：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
已签约未支付	<u>659,084</u>	<u>185,163</u>
已授权但未订约	<u>284,890</u>	<u>299,532</u>

#### 5 债券承销及兑付承诺

本集团于资产负债表日未到期的债券承销承诺如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
定向工具	720,000	-
资产支持证券	<u>500,000</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,220,000</u>	<u>-</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 八 承诺及或有事项(续)

#### 5 债券承销及兑付承诺(续)

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央行有关规则计算，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出售但未到期的国债的兑付承诺如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
兑付义务	<u>7,183,586</u>	<u>7,560,019</u>

#### 6 未决诉讼和纠纷

于 2020 年 12 月 31 日，本集团作为被起诉方的未决诉讼及纠纷，涉及索偿总额人民币 12.77 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 12.10 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、24)。本集团认为这些负债的计提是充分且合理的。

### 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

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
委托贷款	<u>100,881,233</u>	<u>137,544,480</u>
委托贷款资金	<u>100,881,233</u>	<u>137,544,480</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 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(未含应计利息)列报为向中央银行借款、卖出回购金融资产款、吸收存款、交易性金融负债。

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
向中央银行借款	125,022,000	92,170,000	125,022,000	92,100,000
卖出回购金融资产款	75,915,683	63,321,373	74,067,449	62,829,205
吸收存款	52,504,560	47,437,200	52,504,560	47,437,200
交易性金融负债	-	100,307	-	-
合计	<u>253,442,243</u>	<u>203,028,880</u>	<u>251,594,009</u>	<u>202,366,405</u>

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行。

#### 1.1 担保物的账面价值(未含应计利息)按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
证券				
-政府债券	228,667,382	193,158,032	228,667,382	193,158,032
-政策性银行债券	13,040,126	7,701,566	11,651,342	7,394,893
-企业债券	-	408,368	-	70,539
小计	<u>241,707,508</u>	<u>201,267,966</u>	<u>240,318,724</u>	<u>200,623,464</u>
发放贷款和垫款				
-票据贴现	34,242,565	22,008,726	34,242,565	22,008,726
-贷款	-	135,870	-	-
合计	<u>275,950,073</u>	<u>223,412,562</u>	<u>274,561,289</u>	<u>222,632,190</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十 担保物信息(续)

#### 1 作为担保物的资产(续)

##### 1.2 担保物的账面价值(未含应计利息)按资产项目分类

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	34,242,565	22,144,596	34,242,565	22,008,726
交易性金融资产	1,388,784	100,307	-	-
债权投资	240,318,724	199,700,115	240,318,724	199,700,114
其他债权投资	-	1,467,544	-	923,350
合计	<u>275,950,073</u>	<u>223,412,562</u>	<u>274,561,289</u>	<u>222,632,190</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	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
上海联和投资有限公司(以下简称“联和投资”)	14.68%	13.84%
上海国际港务(集团)股份有限公司(以下简称“上港集团”)	8.30%	8.30%
西班牙桑坦德银行有限公司(以下简称“桑坦德银行”)	6.54%	6.54%
TCL 科技集团股份有限公司(以下简称“TCL 科技”)	5.76%	5.14%
中国建银投资有限责任公司	4.84%	4.84%
中船国际贸易有限公司	4.08%	4.08%
上海商业银行有限公司	3.00%	3.00%
上海市黄浦区国有资产总公司	1.94%	1.94%
上海卢湾财政投资公司	1.06%	1.06%

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十一 关联方关系及其交易(续)

#### 1 本集团主要股东于报告期内持股比例变化情况(续)

以上公司中除根据企业会计准则和《上市公司信息披露管理办法》识别的主要股东外，也包括根据原银监会于 2018 年 1 月 5 日颁布的《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定识别的主要股东。

根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，商业银行主要股东是指持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东。重大影响包括但不限于向商业银行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响商业银行的财务和经营管理决策等。

#### 2 本集团主要股东概况

公司名称	法定代表人	注册地	2020 年 12 月 31 日 注册资本
联和投资	秦健	上海	人民币 100 亿元
上港集团	顾金山	上海	人民币 231.74 亿元
桑坦德银行	Ana Botin	西班牙 桑坦德	欧元 86.7 亿元
TCL 科技	李东生	广东	人民币 140.31 亿元
中国建银投资有限责任 公司	董轶	北京	人民币 206.92 亿元
中船国际贸易有限公司	李洪涛	上海	人民币 43.9 亿元
上海商业银行有限公司	郭锡志	香港	港币 20 亿元
上海市黄浦区国有资产 总公司	黄建荣	上海	人民币 15.05 亿元
上海卢湾财政投资公司	郑小灿	上海	人民币 1.5 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、房地产及其它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。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十一 关联方关系及其交易(续)

#### 2 本集团主要股东概况(续)

主营业务详情如下(续):

**桑坦德银行：**主要从事消费信贷、抵押贷款、租赁融资、保理、共同基金、养老基金、保险、商业信贷、投资银行服务、结构性融资以及并购咨询业务。

**TCL 科技：**主要从事研究、开发、生产、销售：半导体、电子产品及通讯设备、新型光电、液晶显示器件，货物或技术进出口（国家禁止或涉及行政审批的货物和技术进出口除外），创业投资业务及创业投资咨询，为创业企业提供创业管理服务，参与发起创业投资机构与投资管理顾问机构，不动产租赁，提供信息系统服务，提供会务服务，提供电子计算机技术服务和电子产品技术开发服务，软件产品的开发及销售，专利转让，代理报关服务，提供顾问服务，支付结算。

**中国建银投资有限责任公司：**主要从事投资与投资管理、资产管理与处置、企业管理、房地产租赁、咨询。

**中船国际贸易有限公司：**主要从事自营和代理各类商品及技术的进出口业务，经营进料加工和“三来一补”业务，经营对销贸易和转口贸易；国内贸易。

**上海商业银行有限公司：**主要从事提供在香港、美国、英国及中国的银行业务及银行业有关的财务服务。

**上海市黄浦区国有资产总公司：**主要从事参与资产投资、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。

**上海卢湾财政投资公司：**主要从事提供金融投资咨询、金属材料、建筑材料、照相器材、日用百货。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十一 关联方关系及其交易(续)

#### 3 关联方交易

本集团与关联方于 2020 年度进行的重大交易的金额如下：

	联和投资及其关联方	上港集团及其关联方	桑坦德银行及其关联方	TCL 科技及其关联方	其他主要股东及其关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有同类交易金额/余额的比例
利息收入	45,713	8,280	35,370	-	152,490	90,559	18,704	351,116	0.42%
利息支出	(102,549)	(68,869)	(716)	(3)	(577,126)	(501,618)	(11,499)	(1,262,380)	2.64%
手续费及佣金收入	2,693	1,343	3	7	43,097	10,577	266	57,986	0.91%
手续费及佣金支出	(7,145)	-	-	-	(1,007)	(8,906)	-	(17,058)	2.34%
投资净收益	-	-	-	-	14,800	(42,397)	-	(27,597)	0.34%
公允价值变动净收益/(损失)	-	-	-	-	5,081	(383,875)	-	(378,794)	27.77%
汇兑净收益/(损失)	3,592	3,544	28,965	-	3,251	(389,353)	-	(350,001)	42.45%
其他综合收益的税后净额	-	-	-	-	(731)	(79,099)	-	(79,830)	16.87%
支付优先股股利	-	-	-	-	-	(26,000)	-	(26,000)	2.50%

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十一 关联方关系及其交易(续)

#### 3 关联方交易(续)

本集团与关联方于 2020 年 12 月 31 日的重大往来款项余额如下：

	联和投资及其关联方	上港集团及其关联方	桑坦德银行及其关联方	TCL 科技及其关联方	其他主要股东及其关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有同类交易金额/余额的比例
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	987,807	413,448	-	1,401,255	9.68%
拆出资金	-	-	1,193,789	-	-	900,000	-	2,093,789	1.11%
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,298,503	-	1,298,503	4.38%
发放贷款和垫款	1,823,921	-	-	-	1,840,888	105,550	711,234	4,481,593	0.42%
金融投资：									
-交易性金融资产	182,863	2,490,588	-	-	2,018,964	1,251,083	-	5,943,498	1.92%
-债权投资	447,822	298,331	-	-	3,268,694	1,004,730	-	5,019,577	0.78%
-其他债权投资	-	34,141	-	-	187,466	1,635,482	-	1,857,089	8.39%
-其他权益工具投资	-	-	-	-	331,368	63,727	-	395,095	68.51%
长期股权投资	-	-	-	-	-	446,235	-	446,235	100.00%
其他资产	-	-	-	-	-	1,293,585	-	1,293,585	5.24%
同业及其他金融机构存放款项	(3)	(85,846)	(198,320)	(1)	(11,735,423)	(10,129,934)	-	(22,149,527)	5.09%
拆入资金	-	(300,000)	-	-	-	(1,601,565)	-	(1,901,565)	2.53%
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(1,837,873)	-	(1,837,873)	5.84%
吸收存款	(7,587,541)	(3,895,015)	-	(21,501)	(4,020,464)	(14,681,711)	(347,801)	(30,554,033)	2.32%
其他权益工具	-	-	-	-	-	(500,000)	-	(500,000)	2.51%

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十一 关联方关系及其交易(续)

#### 3 关联方交易(续)

本集团与关联方于 2020 年 12 月 31 日的重大表外项目余额如下：

	联和投资及其关联方	上港集团及其关联方	桑坦德银行及其关联方	TCL 科技及其关联方	其他主要股东及其关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有同类交易金额/余额的比例
贷款承诺	2,725,405	-	-	-	-	-	-	2,725,405	7.53%
保函	19,058	-	-	-	2,604	-	-	21,662	0.04%
信用证	40,548	-	-	-	-	-	-	40,548	0.31%
由关联方提供担保的贷款余额	1,432,058	34,508	17,919	-	1,309,488	1,840,809	-	4,634,782	0.70%
委托贷款	3,532,111	9,420,000	-	-	270,472	-	-	13,222,583	13.11%
委托贷款资金	3,545,612	8,970,000	-	-	883,972	-	-	13,399,584	13.28%
银行承兑汇票	-	-	-	-	346,513	-	-	346,513	0.30%

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十一 关联方关系及其交易(续)

#### 3 关联方交易(续)

本集团与关联方 2019 年度进行的重大交易的金额如下：

	联和投资及其关联方	上港集团及其关联方	桑坦德银行及其关联方	TCL 科技及其关联方	其他主要股东及关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有同类交易金额/余额的比例
利息收入	22,560	24,928	46,496	-	31,535	186,170	5,090	316,779	0.40%
利息支出	(25,050)	(20,264)	(354)	(3)	(57,937)	(128,866)	(1,226)	(233,700)	0.48%
手续费及佣金收入	707	9	1	4	19,660	2,878	7	23,266	0.39%
手续费及佣金支出	(10,841)	-	-	-	-	(3,689)	-	(14,530)	1.73%
投资净收益	-	14,603	-	-	15,715	108,774	-	139,092	1.26%
公允价值变动净收益/(损失)	-	(4,959)	-	-	9,690	(153,229)	-	(148,498)	10.89%
汇兑净收益/(损失)	-	5,637	7,172	-	-	1,097	-	13,906	4.53%
其他业务收入	34	-	-	-	1	51	4	90	0.08%
其他综合收益的税后净额	-	-	-	-	803	(66,658)	-	(65,855)	4.67%
支付优先股股利	-	(52,000)	-	-	-	(52,000)	-	(104,000)	10.00%

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十一 关联方关系及其交易(续)

#### 3 关联方交易(续)

本集团与关联方进行于 2019 年 12 月 31 日的重大往来款项余额如下：

	联和投资及其关联方	上港集团及其关联方	桑坦德银行及其关联方	TCL 科技及其关联方	其他主要股东及关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易金额/余额的比例
存放同业及其他金融机构									
款项	-	-	4,074	-	964,351	30,674	-	999,099	6.86%
拆出资金	-	-	1,444,522	-	-	1,705,250	-	3,149,772	1.85%
衍生金融资产	-	26,280	89,451	-	5,719	1,072,876	-	1,194,326	7.26%
发放贷款和垫款	656,874	500,683	-	-	379,515	2,738,293	119,986	4,395,351	0.47%
金融投资：									
-交易性金融资产	-	644,286	-	-	1,005,899	2,114,309	-	3,764,494	1.18%
-债权投资	-	-	-	-	102,131	-	-	102,131	0.02%
-其他债权投资	-	-	-	-	106,328	1,738,679	-	1,845,007	4.72%
-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	484,774	-	484,774	94.06%
长期股权投资	-	-	-	-	-	422,778	-	422,778	100%
其他资产	-	-	-	-	-	1,365,551	-	1,365,551	9.74%
同业及其他金融机构存									
放款项	-	-	(175,684)	(2)	(2,446,872)	(1,747,347)	-	(4,369,905)	1.11%
拆入资金	-	-	-	-	-	(488,608)	-	(488,608)	0.66%
衍生金融负债	-	(9,966)	(83,778)	-	(1,343)	(1,237,379)	-	(1,332,466)	7.98%
吸收存款	(4,329,249)	(2,772,661)	-	(65)	(1,251,337)	(17,332,647)	(84,233)	(25,770,192)	2.14%
其他权益工具	-	(1,000,000)	-	-	-	(1,000,000)	-	(2,000,000)	10.02%

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十一 关联方关系及其交易(续)

#### 3 关联方交易(续)

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(续):

	联和投资及其关联方	上港集团及其关联方	桑坦德银行及其关联方	TCL 科技及其关联方	其他主要股东及关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有同类交易金额/余额的比例
贷款承诺	3,288,599	-	-	-	-	-	-	3,288,599	9.83%
保函	106,608	800	-	-	2,604	1,432,086	-	1,542,098	2.85%
信用证	259,266	-	-	-	-	549,190	-	808,456	10.85%
由关联方提供担保的贷款余额	271,198	500,000	-	-	279,021	125,000	-	1,175,219	0.17%
委托贷款	2,684,686	8,440,000	-	-	-	-	-	11,124,686	8.09%
委托贷款资金	2,708,187	8,440,000	-	-	-	-	-	11,148,187	8.11%
银行承兑汇票	-	-	-	-	325,000	239,261	-	564,261	0.63%

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十一 关联方关系及其交易(续)

#### 3 关联方交易(续)

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。

本集团同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》及原银监会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和《商业银行股权管理暂行办法》确定本集团的关联方。

#### 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

	2020 年度	2019 年度
支付关键管理人员薪酬	<u>15,980</u>	<u>23,731</u>

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 2020 年度的最终薪酬总额尚待国家有关部门最终确认，但预计未确认的薪酬不会对本集团及本行 2020 年度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：

	2020 年度	2019 年度
利息收入	35,579	20,420
利息支出	(35,576)	(19,652)
手续费及佣金收入	7,596	2,717
投资净收益	5,801	7,841
其他业务收入	3,536	3,483

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十一 关联方关系及其交易(续)

#### 5 本行与子公司之间的交易(续)

于资产负债表日重大往来款项的余额如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	1,711,405	50,660
拆出资金	1,143,242	2,096,079
其他资产	5,831	262
同业及其他金融机构存放款项	(1,731,601)	(798,513)
吸收存款	(9,468)	(25,363)
其他负债	(4,676)	(589)
保函	4,394,371	5,696,559

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

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

#### 批发金融业务

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

#### 零售金融业务

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

#### 其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

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。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十二 分部报告(续)

#### 1 经营分部利润、资产及负债

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。

本集团

	2020 年度			
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	合计
对外利息净收入	23,590,699	12,804,043	(462)	36,394,280
分部间利息净收入/(支出)	(790,960)	790,960	-	-
利息净收入	22,799,739	13,595,003	(462)	36,394,280
手续费及佣金收入	4,443,781	1,725,188	169,993	6,338,962
手续费及佣金支出	(355,744)	(374,672)	-	(730,416)
手续费及佣金净收入	4,088,037	1,350,516	169,993	5,608,546
投资净收益	7,821,356	-	245,624	8,066,980
其他收益	-	-	86,329	86,329
公允价值变动净收益/(损失)	1,319,256	-	44,620	1,363,876
汇兑净收益/(损失)	(847,277)	22,768	-	(824,509)
其他业务收入	322	-	56,302	56,624
资产处置损失	4	-	(6,007)	(6,003)
营业收入合计	35,181,437	14,968,287	596,399	50,746,123
税金及附加	(318,825)	(223,220)	(1,172)	(543,217)
业务及管理费	(5,638,537)	(3,800,630)	(168,178)	(9,607,345)
信用减值损失	(11,104,572)	(7,083,839)	(85,322)	(18,273,733)
其他业务成本	(441)	-	(8)	(449)
营业支出合计	(17,062,375)	(11,107,689)	(254,680)	(28,424,744)
营业利润	18,119,062	3,860,598	341,719	22,321,379

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十二 分部报告(续)

#### 1 经营分部利润、资产及负债(续)

本集团(续)

	2020 年度			合计
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	
营业利润	18,119,062	3,860,598	341,719	22,321,379
加：营业外收入	14,492	169,735	111	184,338
减：营业外支出	(3,896)	(16,998)	(74,894)	(95,788)
利润总额	18,129,658	4,013,335	266,936	22,409,929
总资产	2,103,299,738	348,979,303	9,864,980	2,462,144,021
总负债	1,928,011,228	342,685,447	508,327	2,271,205,002
其他分部信息：				
信贷承诺	214,439,459	81,151,039	-	295,590,498
折旧及摊销	(558,885)	(20,067)	(29,832)	(608,784)
资本性支出	(1,035,715)	(37,188)	(55,285)	(1,128,188)

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十二 分部报告(续)

#### 1 经营分部利润、资产及负债(续)

本集团(续)

	2019 年度			合计
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	
对外利息净收入	17,997,065	13,759,643	7,281	31,763,989
分部间利息净收入/(支出)	947,639	(947,639)	-	-
利息净收入	18,944,704	12,812,004	7,281	31,763,989
手续费及佣金收入	4,276,184	1,537,231	151,560	5,964,975
手续费及佣金支出	(416,332)	(424,824)	-	(841,156)
手续费及佣金净收入	3,859,852	1,112,407	151,560	5,123,819
投资净收益	10,900,298	-	174,870	11,075,168
其他收益	-	-	66,764	66,764
公允价值变动净收益/(损失)	1,285,254	-	77,919	1,363,173
汇兑净收益/(损失)	284,204	22,451	-	306,655
其他业务收入	7,002	-	102,207	109,209
资产处置损失	-	-	(8,485)	(8,485)
营业收入合计	35,281,314	13,946,862	572,116	49,800,292
税金及附加	(299,760)	(169,534)	(1,662)	(470,956)
业务及管理费	(6,067,413)	(3,757,178)	(123,965)	(9,948,556)
信用减值损失	(11,973,663)	(4,982,243)	(193,195)	(17,149,101)
其他业务成本	(1,263)	-	(3)	(1,266)
营业支出合计	(18,342,099)	(8,908,955)	(318,825)	(27,569,879)
营业利润	16,939,215	5,037,907	253,291	22,230,413

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十二 分部报告(续)

#### 1 经营分部利润、资产及负债(续)

本集团(续)

	2019 年度			合计
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	
营业利润	16,939,215	5,037,907	253,291	22,230,413
加：营业外收入	101,447	138,843	170	240,460
减：营业外支出	(11,410)	(7,525)	(74,849)	(93,784)
利润总额	17,029,252	5,169,225	178,612	22,377,089
总资产	1,913,438,679	321,834,630	1,808,634	2,237,081,943
总负债	1,753,757,921	305,841,492	255,899	2,059,855,312
其他分部信息：				
信贷承诺	185,202,722	51,442,665	-	236,645,387
折旧及摊销	(428,133)	(372,291)	(2,694)	(803,118)
资本性支出	(470,653)	(409,265)	(2,962)	(882,880)

### 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年发生的变化，本集团计量和管理风险的目标、政策和程序以及本集团资本管理的情况。

### 十三 风险管理(续)

#### 风险管理体系

本集团董事会承担风险管理的最终责任，负责决定全面风险管理策略及作出重大决策。董事会下设风险管理与消费者权益保护委员会、关联交易控制委员会、审计委员会等专门委员会行使风险管理职能。监事会负责监督检查董事会与高级管理层风险管理职责的履职情况。监事会下设监督委员会，在监事会授权下对董事会、高级管理层风险管理职责履行情况、全面风险管理效果等方面进行监督和评估。高级管理层是本行风险管理的最高执行层，负责推进全行风险管理的战略、政策及措施，实现风险管理的全面覆盖和专业分工，评估全面风险和各类重要风险管理状况并向董事会报告。高级管理层下设风险管理委员会、资产负债管理委员会等专业委员会，组织、协调、审查、决策和督导各项风险管理工作。

本集团专为识别、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。

本集团确立“三道防线”管理体系，建立总行、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，提升二道防线精细化、差异化风险管理能力，加强三道防线审计垂直管理。

本集团建立全面风险管理体系，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、洗钱、国别等主要风险。同时，实施并表风险管理，将集团层面子公司纳入统一风险管理框架。建立涵盖风险识别、评估、计量、监测、报告、缓释和控制在内的各类风险管控流程和机制。对授信业务进行全流程风险管理。

#### 1 信用风险

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

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

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

##### 1.1 信贷业务

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

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

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

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

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

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.1 信贷业务(续)

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

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

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

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

贷款五级分类的基本定义如下：

正常：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。

##### 1.2 资金业务

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

## 十三 风险管理(续)

### 1 信用风险(续)

#### 1.2 资金业务(续)

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

#### 1.3 预期信用损失

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

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

同时，集团通过预警级别对具有特征的资产分为四类，常规预警：出现一项或数项预警信号但不足以影响授信人的正常经营和偿债能力；黄色预警：存在一定风险预警信号但累计效果对授信人正常经营和偿债能力带来一定影响但预计不会有任何损失；橙色预警：风险状况较为突出，直接或一定程度影响授信人正常经营和偿债能力，虽然已出现或可能出现临时性逾期、欠息、但预计恶化的可能性较小；红色预警：突发重大恶性事件已经导致其授信业务逾期、欠息。

##### 1.3.1 阶段划分

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

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

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

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

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

#### 1.3 预期信用损失(续)

#### 1.3.1 阶段划分(续)

##### 信用风险显著增加的判断

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

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

##### 定量标准

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

##### 定性标准

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

##### 上限指标

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

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

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.3 预期信用损失(续)

##### 1.3.1 阶段划分(续)

###### 已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

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

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

###### 定量标准

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

###### 定性标准

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

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

##### 1.3.2 预期信用损失计量的参数

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

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

#### 1.3 预期信用损失(续)

##### 1.3.2 预期信用损失计量的参数(续)

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

##### 1.3.3 预期信用损失中包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析, 识别出与预期信用损失相关的关键经济指标。本集团主要通过回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率的关系, 所使用的外部信息包括宏观经济数据, 政府或监管机构发布的预测信息, 比如: 国内生产总值(GDP)、广义货币(M2)、采购经理人指数(PMI)等宏观指标。

本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测, 提供未来的最佳估计, 并定期检测评估结果。于 2020 年度, 本集团采用统计分析方法, 结合专家判断, 调整了前瞻性经济指标的预测, 同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围, 并确定最终的宏观经济情景及其权重, 与其他经济预测类似, 对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性, 因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

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

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.3 预期信用损失(续)

##### 1.3.3 预期信用损失中包含的前瞻性信息(续)

于 2020 年度，本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括国内生产总值(GDP)、广义货币(M2)、采购经理人指数(PMI)。其中：

- 国内生产总值当季同比增长率：在 2021 年的基准情景下预测值平均约为 8.20%，乐观情景预测值较基准上浮 2.55 个百分点，悲观情景预测值较基准下降 2.55 个百分点。
- 居民消费价格指数同比增长率：在 2021 年的基准情景下预测值平均约为 2.80%，乐观情景预测值较基准上浮 1.27 个百分点，悲观情景预测值较基准下降 1.27 个百分点。
- 采购经理人指数：在 2021 年的基准情景下预测值平均约为 51.11，乐观情景预测值较基准上浮 0.94，悲观情景预测值较基准下降 0.94。

于 2020 年度，本集团在评估预期信用减值损失计量模型中所使用的前瞻性信息时充分考虑了新冠肺炎疫情对宏观经济及银行业冲击的影响

##### 1.3.4 敏感性分析

预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量，三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

于资产负债表日，本集团采用的基准情景权重超过非基准情景权重之和。

假若悲观情景的权重减少 10%，而基准情景的权重增加 10%，则发放贷款和垫款预期信用损失准备将减少人民币 2,643,997 千元，以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资和同业业务的预期信用损失准备将减少人民币 582,504 千元；假若乐观情景的权重减少 10%，而基准情景的权重增加 10%，则发放贷款和垫款预期信用损失准备将增加人民币 1,251,828 千元，以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资和同业业务的预期信用损失准备将增加人民币 201,841 千元。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.3 预期信用损失(续)

##### 1.3.4 敏感性分析(续)

下表列示了假设信用风险发生显著变化，导致阶段二的金融资产及信用承诺全部进入阶段一，本集团及本行确认在资产负债表中的减值准备和预计负债将发生的变化：

	二阶段 ECL
假设阶段二的金融资产及信用承诺全部计入阶段一， 减值准备和预计负债合计金额	4,789,607,091
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	9,413,557,119
差异-金额	(4,623,950,028)
差异-百分比	(49.12%)

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

#### 1.4 最大信用风险敞口

##### 1.4.1 纳入减值评估范围的金融工具

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。截至 2020 年 12 月 31 日，下列金融资产的账面价值即本集团金融资产的最大信用风险敞口：

	2020 年 12 月 31 日							
	账面原值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	146,443,735	-	-	146,443,735	(190)	-	-	(190)
存放同业及其他金融机构款项	14,562,728	-	-	14,562,728	(79,528)	-	-	(79,528)
拆出资金	188,696,715	-	486,000	189,182,715	(801,769)	-	(358,343)	(1,160,112)
买入返售金融资产	-	1,288,400	-	1,288,400	-	(107,275)	-	(107,275)
发放贷款和垫款	926,320,763	73,567,597	17,228,056	1,017,116,416	(17,206,903)	(9,448,135)	(12,822,188)	(39,477,226)
金融投资-债权投资	636,273,859	4,272,235	4,777,113	645,323,207	(1,973,377)	(529,808)	(2,655,724)	(5,158,909)
其他资产	7,638,412	-	-	7,638,412	(227,117)	-	-	(227,117)
小计	1,919,936,212	79,128,232	22,491,169	2,021,555,613	(20,288,884)	(10,085,218)	(15,836,255)	(46,210,357)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	83,516,997	7,912	815,055	84,339,964	(2,927,164)	(284)	(664,408)	(3,591,856)
金融投资-其他债权投资	22,119,118	-	20,330	22,139,448	(130,506)	-	(41,633)	(172,139)
小计	105,636,115	7,912	835,385	106,479,412	(3,057,670)	(284)	(706,041)	(3,763,995)
信贷承诺	288,462,332	6,981,391	146,775	295,590,498	(4,117,460)	(388,894)	(97,933)	(4,604,287)
合计	2,314,034,659	86,117,535	23,473,329	2,423,625,523	(27,464,014)	(10,474,396)	(16,640,229)	(54,578,639)

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

#### 1.4 最大信用风险敞口(续)

#### 1.4.1 纳入减值评估范围的金融工具(续)

截至 2019 年 12 月 31 日，下列金融资产的账面价值即本集团金融资产的最大信用风险敞口：

	2019 年 12 月 31 日							
	账面原值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	140,256,925	-	-	140,256,925	(1)	-	-	(1)
存放同业及其他金融机构款项	14,620,068	-	-	14,620,068	(61,525)	-	-	(61,525)
拆出资金	170,579,145	-	-	170,579,145	(480,077)	-	-	(480,077)
买入返售金融资产	1,030,160	1,288,400	-	2,318,560	(2,416)	(49,089)	-	(51,505)
发放贷款和垫款	802,238,495	93,602,465	13,338,897	909,179,857	(15,478,393)	(8,610,442)	(10,901,561)	(34,990,396)
金融投资-债权投资	554,646,507	7,801,507	3,418,420	565,866,434	(1,999,708)	(828,297)	(2,728,895)	(5,556,900)
其他资产	2,754,016	-	-	2,754,016	(192,832)	-	-	(192,832)
小计	1,686,125,316	102,692,372	16,757,317	1,805,575,005	(18,214,952)	(9,487,828)	(13,630,456)	(41,333,236)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	66,524,660	168,236	23,157	66,716,053	(2,919,215)	(8,130)	(21,999)	(2,949,344)
金融投资-其他债权投资	39,047,966	-	13,498	39,061,464	(82,916)	-	(246,739)	(329,655)
小计	105,572,626	168,236	36,655	105,777,517	(3,002,131)	(8,130)	(268,738)	(3,278,999)
信贷承诺	231,557,132	5,048,011	40,244	236,645,387	(4,704,166)	(364,425)	(29,436)	(5,098,027)
合计	2,023,255,074	107,908,619	16,834,216	2,147,997,909	(25,921,249)	(9,860,383)	(13,928,630)	(49,710,262)

注：以上金融投资-债权投资中，资金信托计划及资产管理计划余额为 1,040 亿元(2019 年 12 月 31 日：1,113 亿元)，其中第三阶段余额为 34 亿元(2019 年 12 月 31 日：26 亿元)，计提减值准备 14 亿元(2019 年 12 月 31 日：20 亿元)。最终投向均为信贷类资产。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.4 最大信用风险敞口(续)

##### 1.4.1 纳入减值评估范围的金融工具(续)

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类，将纳入预期信用损失计量的金融资产区分为“低风险”、“中风险”、“高风险”和“违约”。“低风险”指偿债能力较强，未来发生减值的可能性较低，受外部不利因素影响较小；“中风险”指有一定的偿债能力，但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件，可能使其偿债能力下降；“高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素或未来发生减值的可能性较高；“违约”指符合本集团减值定义的资产。下表对发放贷款和垫款、债权投资的信用风险敞口进行分析：

##### 发放贷款和垫款

本集团	2020 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
低风险	848,588,148	-	-	848,588,148
中风险	161,249,612	44,554,403	-	205,804,015
高风险	-	29,021,106	-	29,021,106
违约	-	-	18,043,111	18,043,111
账面原额	1,009,837,760	73,575,509	18,043,111	1,101,456,380
预期信用减值准备	(17,206,903)	(9,448,135)	(12,822,188)	(39,477,226)
账面价值	992,630,857	64,127,374	5,220,923	1,061,979,154

##### 债权投资

本集团	2020 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
低风险	609,843,524	-	-	609,843,524
中风险	26,430,335	3,373,707	-	29,804,042
高风险	-	898,528	-	898,528
违约	-	-	4,777,113	4,777,113
账面原额	636,273,859	4,272,235	4,777,113	645,323,207
预期信用减值准备	(1,973,377)	(529,808)	(2,655,724)	(5,158,909)
账面价值	634,300,482	3,742,427	2,121,389	640,164,298

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

#### 1.4 最大信用风险敞口(续)

##### 1.4.2 未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产与以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用风险敞口进行了分析：

本集团	2020 年 12 月 31 日	2019 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与以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		
衍生金融工具	(1,830,481)	(246,757)
交易性金融资产		
-债券投资	46,250,397	20,951,833
-同业存单	2,356,338	1,280,818
-基金、信托及资管计划	203,025,930	211,806,685
-理财产品	56,939,294	83,351,708
-股权投资	995,573	664,301
其他权益工具投资	576,677	515,374
合计	<u>308,313,728</u>	<u>318,323,962</u>
本行	2020 年 12 月 31 日	2019 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与以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		
衍生金融工具	(1,770,247)	(253,798)
交易性金融资产		
-债权投资	36,027,142	18,785,773
-同业存单	2,356,338	1,280,818
-基金、信托及资管计划	204,431,306	213,301,717
-理财产品	56,939,294	83,351,708
-股权投资	559,884	365,680
其他权益工具投资	546,677	485,374
合计	<u>299,090,394</u>	<u>317,317,272</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.4 最大信用风险敞口(续)

##### 1.4.2 抵押物及其他信用增级

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本集团以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：债券
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单等
- (iii) 个人贷款：房产、存单等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

本集团密切监控已发生信用减值损失的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团已发生信用减值的金融资产，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

	2020 年 12 月 31 日			
	账面原值	预期信用减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
发放贷款和垫款	18,043,111	(13,486,596)	4,556,515	26,468,490
金融投资				
- 债权投资	4,777,113	(2,655,724)	2,121,389	4,806,846
- 其他债权投资	20,330	(41,633)	20,330	-
已发生信用减值的资产总额	<u>22,840,554</u>	<u>(16,183,953)</u>	<u>6,698,234</u>	<u>31,275,336</u>
	2019 年 12 月 31 日			
	账面原值	预期信用减值准备	账面价值	持有担保品的公允价值
发放贷款和垫款	13,362,054	(10,923,560)	2,438,494	8,576,117
金融投资				
- 债权投资	3,418,420	(2,728,895)	689,525	4,483,821
- 其他债权投资	13,498	(246,739)	13,498	-
已发生信用减值的资产总额	<u>16,793,972</u>	<u>(13,899,194)</u>	<u>3,141,517</u>	<u>13,059,938</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

#### 1.4 最大信用风险敞口(续)

#### 1.4.3 发放贷款和垫款本金变动

本集团

	2020 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	868,763,155	93,770,701	13,362,054	975,895,910
本年转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	(12,856,749)	12,856,749	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	(11,663,758)	-	11,663,758	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	(6,230,796)	6,230,796	-
本年净增加/(减少)	165,595,112	(26,821,145)	(694,418)	138,079,549
本年转销	-	-	(12,519,079)	(12,519,079)
年末余额	<u>1,009,837,760</u>	<u>73,575,509</u>	<u>18,043,111</u>	<u>1,101,456,380</u>

本行

	2020 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	852,427,331	92,649,315	12,840,620	957,917,266
本年转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	(12,563,791)	12,563,791	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	(11,650,025)	-	11,650,025	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	(5,867,076)	5,867,076	-
本年净增加/(减少)	161,969,142	(26,116,280)	(279,346)	135,573,516
本年转销	-	-	(12,334,566)	(12,334,566)
年末余额	<u>990,182,657</u>	<u>73,229,750</u>	<u>17,743,809</u>	<u>1,081,156,216</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

#### 1.4 最大信用风险敞口(续)

#### 1.4.4 债权投资本金变动

本集团

	2020 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	554,646,507	7,801,507	3,418,420	565,866,434
本年转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	411,500	(411,500)	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	(197,983)	-	197,983	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	(998,049)	998,049	-
本年净增加/(减少)	81,413,835	(2,119,723)	162,661	79,456,773
年末余额	636,273,859	4,272,235	4,777,113	645,323,207

本行

	2020 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	551,908,862	9,089,907	3,418,420	564,417,189
本年转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	411,500	(411,500)	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	(197,983)	-	197,983	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	(998,049)	998,049	-
本年净增加/(减少)	82,645,051	(2,119,723)	162,661	80,687,989
年末余额	634,767,430	5,560,635	4,777,113	645,105,178

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.4 最大信用风险敞口(续)

##### 1.4.5 其他债权投资本金变动

本集团

	2020 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	39,047,966	-	13,498	39,061,464
本年转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	-	-	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本年净增加/(减少)	(16,928,848)	-	6,832	(16,922,016)
年末余额	22,119,118	-	20,330	22,139,448

本行

	2020 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	31,401,856	-	13,498	31,415,354
本年转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	-	-	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本年净增加/(减少)	(16,369,738)	-	6,832	(16,362,906)
年末余额	15,032,118	-	20,330	15,052,448

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.5 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、拆出资金及买入返售金融资产。未逾期未发生信用减值的应收同业款项的评级参照央行认可的评级机构的评级。

本集团

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
已发生信用减值		
-无评级	486,000	-
减：预期信用减值准备	(358,343)	-
净额	<u>127,657</u>	<u>-</u>
未逾期未发生信用减值		
-A 至 AAA 级	151,802,074	117,432,403
-无评级	52,383,484	69,408,073
减：预期信用减值准备	(988,572)	(593,107)
净额	<u>203,196,986</u>	<u>186,247,369</u>
应计利息	<u>362,285</u>	<u>677,297</u>
账面价值	<u>203,686,928</u>	<u>186,924,666</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.6 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央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

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
已发生信用减值		
-C 级	720,000	133,498
-无评级	4,039,563	3,296,823
减：预期信用减值准备	<u>(2,655,724)</u>	<u>(2,728,895)</u>
净额	<u>2,103,839</u>	<u>701,426</u>
已逾期未发生信用减值		
-无评级	1,010,000	350,000
减：预期信用减值准备	-	<u>(24,500)</u>
净额	<u>1,010,000</u>	<u>325,500</u>
未逾期未发生信用减值		
-AAA 级	293,223,472	285,186,818
-AA-至 AA+级	47,539,366	23,951,519
-A-至 A+级	11,151,495	12,388,456
-D 至 BBB+级	14,424,041	11,959,894
-无评级	596,224,064	366,031,785
减：预期信用减值准备	<u>(2,503,186)</u>	<u>(2,803,505)</u>
净额	<u>960,059,252</u>	<u>696,714,967</u>
应计利息	<u>8,815,114</u>	<u>6,864,829</u>
账面价值	<u>971,988,205</u>	<u>704,606,722</u>

上述无评级债务工具投资主要包含中国财政部、中央银行、地方政府和政策性银行等市场上信用评级较好的发行人发行的未经独立评级机构评级的投资类和交易类证券、市场上未有公开债项评级的债务融资工具与定向工具。除上述证券外，该类债务工具还包含基金投资、资金信托计划及资产管理计划、证券收益凭证投资等。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.6 债务工具投资的信用风险评级状况(续)

资产管理计划及信托计划按基础资产列示：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
信贷类资产	76,661,429	101,058,893
债券类资产	75,803,813	54,728,308
同业类资产	4,578,279	74,465
合计	<u>157,043,521</u>	<u>155,861,666</u>

##### 1.7 金融资产信用风险集中度

###### 地域集中度

于资产负债表日，本集团持有的金融资产和信贷承诺主要集中于中国境内，发放贷款和垫款的地域集中度详见附注五、6.4。

###### 行业集中度

于资产负债表日，本集团发放贷款和垫款的行业集中度详见附注五、6.3。

#### 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，而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团的市场风险主要来源于参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率和汇率风险。

### 十三 风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

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。董事会及其下设的风险管理与消费者权益保护委员会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审定总体的市场风险管理战略、政策、程序和风险偏好。监事会负责监督董事会和高级管理层的市场风险管理履职情况。高级管理层及其下设的资产负债管理委员会、风险管理与消费者权益保护委员会在董事会的授权下，负责市场风险管理体系的建设，建立分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制，审定市场风险管理的具体制度，建立机制定期审查和监督市场风险管理的政策、程序以及操作规程的执行，及时了解市场风险水平及其管理状况。风险管理部负责本集团市场风险管理体系、体制的建设，制定市场风险偏好及风险限额并提交董事会及高级管理层审批；监控市场风险限额的执行情况，向董事会和高级管理层提交市场风险管理报告。计划财务部、金融市场部、投资银行部等其他部门在职责范围内执行市场风险管理策略。

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汇率风险管理。

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。

本集团对交易账簿组合和银行账簿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。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.1 交易账簿 VaR 分析

交易账簿组合包括汇率、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、监测交易账簿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簿的利率、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%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

	年末	平均值	最大值	最小值
2020 年度	62,172	69,253	148,671	42,865
2019 年度	77,490	80,042	125,769	24,212

### 十三 风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.1 交易账簿 VaR 分析(续)

本集团采用压力测试对交易账户交易账簿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，识别最不利情况。针对金融市场变动，本集团不断调整和完善交易账户交易账簿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交易账簿市值的影响，提高市场风险识别能力。

##### 2.2 利率风险

利率风险是指由于市场利率水平、期限错配要素发生的不利变动所带来的金融工具和头寸整体收益和市值遭受损失的可能性。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。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.2 利率风险(续)

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

	2020 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>						
现金及存放中央 银行款项	2,021,737	144,421,808	-	-	-	146,443,545
存放同业及其他 金融机构款项 /拆出资金	2,989,362	55,814,276	113,637,561	30,064,604	-	202,505,803
买入返售金融资产 发放贷款和垫款 (注(i))	-	1,181,125	-	-	-	1,181,125
金融投资(注(ii))	3,412,230	483,144,262	397,806,871	158,216,506	19,479,207	1,062,059,076
其他金融资产	238,206,813	78,335,500	170,309,269	359,776,614	125,819,759	972,447,955
	43,994,102	-	-	-	-	43,994,102
<b>金融资产合计</b>	<b>290,624,244</b>	<b>762,896,971</b>	<b>681,753,701</b>	<b>548,057,724</b>	<b>145,298,966</b>	<b>2,428,631,606</b>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款 同业及其他金融 机构存放款项 /拆入资金	(1,019,325)	(2,333,526)	(123,486,695)	-	-	(126,839,546)
交易性金融负债 卖出回购金融资 产款	(2,193,398)	(367,883,379)	(138,245,769)	(1,182,156)	(801,897)	(510,306,599)
吸收存款	(88,544)	-	-	-	-	(88,544)
已发行债务证券 其他金融负债	(13,005)	(70,113,445)	(5,802,238)	-	-	(75,928,688)
	(18,549,177)	(749,293,862)	(260,479,630)	(287,402,198)	-	(1,315,724,867)
	(369,893)	(74,339,086)	(83,896,336)	(3,536,614)	(27,497,881)	(189,639,810)
	(35,006,916)	-	-	-	-	(35,006,916)
<b>金融负债合计</b>	<b>(57,240,258)</b>	<b>(1,263,963,298)</b>	<b>(611,910,668)</b>	<b>(292,120,968)</b>	<b>(28,299,778)</b>	<b>(2,253,534,970)</b>
<b>合计</b>	<b>233,383,986</b>	<b>(501,066,327)</b>	<b>69,843,033</b>	<b>255,936,756</b>	<b>116,999,188</b>	<b>175,096,636</b>

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.2 利率风险(续)

本集团(续)

	2019 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>						
现金及存放中央银行款项	2,187,795	138,069,129	-	-	-	140,256,924
存放同业及其他金融机构款项/拆出资金	991,248	85,984,401	73,513,718	24,168,244	-	184,657,611
买入返售金融资产	130	2,266,925	-	-	-	2,267,055
发放贷款和垫款(注(i))	3,706,345	375,731,702	424,006,791	112,275,753	25,500,036	941,220,627
金融投资(注(ii))	220,199,824	65,770,043	139,089,261	369,915,425	122,967,164	917,941,717
其他金融资产	25,850,767	-	-	-	-	25,850,767
<b>金融资产合计</b>	<b>252,936,109</b>	<b>667,822,200</b>	<b>636,609,770</b>	<b>506,359,422</b>	<b>148,467,200</b>	<b>2,212,194,701</b>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	(1,011,724)	(335,000)	(91,835,000)	-	-	(93,181,724)
同业及其他金融机构存放款项/拆入资金	(2,194,255)	(339,536,882)	(127,051,386)	-	-	(468,782,523)
交易性金融负债	(300,120)	(100,307)	-	-	-	(400,427)
卖出回购金融资产款	(28,292)	(60,414,996)	(2,906,377)	-	-	(63,349,665)
吸收存款	(17,480,140)	(654,705,664)	(282,418,224)	(248,947,524)	-	(1,203,551,552)
已发行债务证券	(536,633)	(122,484,197)	(29,231,480)	(5,964,066)	(32,496,006)	(190,712,382)
其他金融负债	(22,110,748)	-	-	-	-	(22,110,748)
<b>金融负债合计</b>	<b>(43,661,912)</b>	<b>(1,177,577,046)</b>	<b>(533,442,467)</b>	<b>(254,911,590)</b>	<b>(32,496,006)</b>	<b>(2,042,089,021)</b>
<b>合计</b>	<b>209,274,197</b>	<b>(509,754,846)</b>	<b>103,167,303</b>	<b>251,447,832</b>	<b>115,971,194</b>	<b>170,105,680</b>

(i) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2020 年 12 月 31 日余额为人民币 31.77 亿元的逾期金额(扣除减值准备)(2019 年 12 月 31 日: 人民币 57.67 亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期 1 天及以上。

(ii) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。以上列示为 3 个月以内的金融投资包括于 2020 年 12 月 31 日余额为人民币 19.64 亿元的逾期金额(扣除减值准备)(2019 年 12 月 31 日: 10.29 亿元)。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.2 利率风险(续)

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的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的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		权益敏感性	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
利率变动(基点)				
+100	(1,243,871)	(1,519,936)	(397,755)	(449,980)
-100	1,243,871	1,519,936	416,023	454,659

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。

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 汇率风险

汇率风险主要包括外汇自营性债券、外汇存拆放业务及其他外汇交易业务所产生的货币风险以及存贷款货币错配所产生的货币风险。

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。本集团交易账簿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。

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。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.3 汇率风险(续)

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2020 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>				
现金及存放中央银行款项	139,116,460	6,451,969	875,116	146,443,545
存放同业及其他金融机构款项/ 拆出资金	191,853,613	8,191,481	2,460,709	202,505,803
买入返售金融资产	1,181,125	-	-	1,181,125
发放贷款和垫款	988,248,747	62,829,428	10,980,901	1,062,059,076
金融投资(注)	931,827,575	39,166,952	1,453,428	972,447,955
其他金融资产	43,138,751	428,580	426,771	43,994,102
<b>金融资产合计</b>	<b>2,295,366,271</b>	<b>117,068,410</b>	<b>16,196,925</b>	<b>2,428,631,606</b>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	(126,839,546)	-	-	(126,839,546)
同业及其他金融机构存放款项/ 拆入资金	(455,183,965)	(53,644,368)	(1,478,266)	(510,306,599)
交易性金融负债	(88,544)	-	-	(88,544)
卖出回购金融资产款	(75,928,688)	-	-	(75,928,688)
吸收存款	(1,201,883,138)	(108,710,880)	(5,130,849)	(1,315,724,867)
已发行债务证券	(180,542,438)	(8,634,717)	(462,655)	(189,639,810)
其他金融负债	(34,466,642)	(532,135)	(8,139)	(35,006,916)
<b>金融负债合计</b>	<b>(2,074,932,961)</b>	<b>(171,522,100)</b>	<b>(7,079,909)</b>	<b>(2,253,534,970)</b>
净头寸	220,433,310	(54,453,690)	9,117,016	175,096,636
信贷承诺	262,820,101	27,167,968	5,602,429	295,590,498
衍生金融工具名义净额	(8,258,403)	12,225,947	(4,830,218)	(862,674)

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.3 汇率风险(续)

本集团(续)

	2019 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>				
现金及存放中央银行款项	134,678,769	5,431,866	146,289	140,256,924
存放同业及其他金融机构款项/ 拆出资金	171,757,948	10,377,358	2,522,305	184,657,611
买入返售金融资产	2,267,055	-	-	2,267,055
发放贷款和垫款	864,621,529	67,358,137	9,240,961	941,220,627
金融投资(注)	872,566,200	42,782,372	2,593,145	917,941,717
其他金融资产	25,526,125	208,568	116,074	25,850,767
<b>金融资产合计</b>	<b>2,071,417,626</b>	<b>126,158,301</b>	<b>14,618,774</b>	<b>2,212,194,701</b>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	(93,181,724)	-	-	(93,181,724)
同业及其他金融机构存放款项/ 拆入资金	(333,446,076)	(133,628,760)	(1,707,687)	(468,782,523)
交易性金融负债	(400,427)	-	-	(400,427)
卖出回购金融资产款	(62,856,132)	(493,533)	-	(63,349,665)
吸收存款	(1,098,050,117)	(100,255,442)	(5,245,993)	(1,203,551,552)
已发行债务证券	(184,881,797)	(5,830,585)	-	(190,712,382)
其他金融负债	(20,975,860)	(898,717)	(236,171)	(22,110,748)
<b>金融负债合计</b>	<b>(1,793,792,133)</b>	<b>(241,107,037)</b>	<b>(7,189,851)</b>	<b>(2,042,089,021)</b>
净头寸	277,625,493	(114,948,736)	7,428,923	170,105,680
信贷承诺	199,274,155	29,010,063	8,361,169	236,645,387
衍生金融工具名义净额	(116,803,974)	121,371,470	(5,146,650)	(579,154)

注 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.3 汇率风险(续)

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	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
汇率变动		
对人民币升值 100 基点	(5,940)	9,373
对人民币贬值 100 基点	5,940	(9,373)

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。

### 十三 风险管理(续)

#### 3 流动性风险

流动性风险是指商业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。

本集团董事会及其专门委员会、高级管理层组成决策体系，负责审核制定流动性风险策略、重要政策、程序等。计划财务部牵头负责流动性风险管理，并与金融市场部、资产管理部等业务部门，风险管理部、董事会办公室、办公室等中后台部门及各分支机构组成执行体系，负责流动性风险管理具体工作。监事会和审计部组成监督体系。上述体系按职责分工分别履行流动性风险管理的决策、执行和监督职能。

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

本集团主要运用如下手段对流动性情况进行监测分析：

- 流动性缺口分析；
- 流动性指标监测及预测安排(包括但不限于流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性比例、流动性缺口率、超额备付率等监管指标和内部管理目标)；
- 压力测试。

在此基础上，本集团建立了流动性风险的定期报告机制，及时向董事会及高级管理层报告流动性风险最新情况。

流动性风险管理的日常管理：紧盯市场，每日切实匡算头寸，保持集团兑付充足；持续监控资产负债现金流期限匹配情况，建立多层次的流动性保障；夯实负债业务基础，保持良好的市场融资能力；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；建立流动性风险预警机制和应急计划，并定期开展应急演练。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 3 流动性风险(续)

##### 3.1 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

	2020 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	124,827,677	21,615,868	-	-	-	-	-	146,443,545
存放同业及其他金融机构款项/拆出资金	-	15,882,749	19,503,416	23,153,034	113,846,860	30,119,744	-	202,505,803
买入返售金融资产	-	-	1,181,125	-	-	-	-	1,181,125
发放贷款和垫款	-	3,176,883	97,392,547	79,145,669	310,847,084	348,438,874	223,058,019	1,062,059,076
金融投资(注)	203,968,066	40,408,983	22,558,977	46,131,045	143,304,284	386,808,924	129,267,676	972,447,955
其他金融资产	-	14,353,884	4,189,218	6,556,941	14,334,520	4,494,542	64,997	43,994,102
金融资产合计	<u>328,795,743</u>	<u>95,438,367</u>	<u>144,825,283</u>	<u>154,986,689</u>	<u>582,332,748</u>	<u>769,862,084</u>	<u>352,390,692</u>	<u>2,428,631,606</u>
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(367,362)	(1,985,069)	(124,487,115)	-	-	(126,839,546)
同业及其他金融机构存放款项/拆入资金	(802,025)	(75,382,121)	(165,626,422)	(128,491,203)	(138,820,151)	(1,184,677)	-	(510,306,599)
交易性金融负债	(88,544)	-	-	-	-	-	-	(88,544)
卖出回购金融资产款	-	-	(56,461,738)	(13,663,720)	(5,803,230)	-	-	(75,928,688)
吸收存款	-	(534,618,496)	(94,740,537)	(127,122,672)	(257,520,802)	(298,908,804)	(2,813,556)	(1,315,724,867)
已发行债务证券	-	-	(24,083,409)	(50,421,104)	(84,040,193)	(3,550,975)	(27,544,129)	(189,639,810)
其他金融负债	-	(3,536,216)	(5,409,861)	(7,344,177)	(14,057,160)	(4,592,713)	(66,789)	(35,006,916)
金融负债合计	<u>(890,569)</u>	<u>(613,536,833)</u>	<u>(346,689,329)</u>	<u>(329,027,945)</u>	<u>(624,728,651)</u>	<u>(308,237,169)</u>	<u>(30,424,474)</u>	<u>(2,253,534,970)</u>
净头寸	327,905,174	(518,098,466)	(201,864,046)	(174,041,256)	(42,395,903)	461,624,915	321,966,218	175,096,636
衍生金融工具名义金额	-	-	388,183,370	368,978,255	935,984,452	651,486,964	3,560,000	2,348,193,041

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 3 流动性风险(续)

##### 3.1 剩余到期日分析(续)

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(续):

本集团(续)

	2019 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	121,590,021	18,666,903	-	-	-	-	-	140,256,924
存放同业及其他金融机构款项/拆出资金	-	13,944,487	57,611,410	15,036,852	73,801,739	24,263,123	-	184,657,611
买入返售金融资产	-	-	2,267,055	-	-	-	-	2,267,055
发放贷款和垫款	-	5,766,916	70,761,627	65,143,677	391,891,315	261,304,319	146,352,773	941,220,627
金融投资(注)	213,334,995	22,883,516	11,701,686	31,111,045	143,783,533	371,373,390	123,753,552	917,941,717
其他金融资产	-	9,406,852	2,282,263	2,934,463	6,630,152	4,544,772	52,265	25,850,767
金融资产合计	<u>334,925,016</u>	<u>70,668,674</u>	<u>144,624,041</u>	<u>114,226,037</u>	<u>616,106,739</u>	<u>661,485,604</u>	<u>270,158,590</u>	<u>2,212,194,701</u>
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(308,936)	(35,029)	(92,837,759)	-	-	(93,181,724)
同业及其他金融机构存放款项/拆入资金	-	(93,050,564)	(178,432,034)	(69,968,614)	(127,331,311)	-	-	(468,782,523)
交易性金融负债	-	(300,120)	-	(100,307)	-	-	-	(400,427)
卖出回购金融资产款	-	-	(51,322,607)	(9,120,681)	(2,906,377)	-	-	(63,349,665)
吸收存款	-	(446,439,788)	(115,425,439)	(110,320,577)	(282,418,224)	(248,947,524)	-	(1,203,551,552)
已发行债务证券	-	-	(72,754,541)	(49,791,885)	(29,705,884)	(5,964,066)	(32,496,006)	(190,712,382)
其他金融负债	-	(5,420,076)	(2,139,328)	(2,948,003)	(6,924,432)	(4,626,378)	(52,531)	(22,110,748)
金融负债合计	<u>-</u>	<u>(545,210,548)</u>	<u>(420,382,885)</u>	<u>(242,285,096)</u>	<u>(542,123,987)</u>	<u>(259,537,968)</u>	<u>(32,548,537)</u>	<u>(2,042,089,021)</u>
净头寸	334,925,016	(474,541,874)	(275,758,844)	(128,059,059)	73,982,752	401,947,636	237,610,053	170,105,680
衍生金融工具名义金额	-	-	515,763,871	480,216,440	1,419,201,461	701,859,619	3,140,000	3,120,181,391

注：金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 3 流动性风险(续)

##### 3.2 未折现合同现金流量分析(续)

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

	2020 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
非衍生金融负债									
向中央银行借款	(126,839,546)	(129,443,547)	-	-	(368,103)	(1,989,835)	(127,085,609)	-	-
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	(510,306,599)	(514,365,414)	(802,025)	(75,944,014)	(166,647,384)	(129,399,120)	(140,338,987)	(1,233,884)	-
交易性金融负债	(88,544)	(88,544)	(88,544)	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(75,928,688)	(76,135,090)	-	-	(56,524,859)	(13,748,550)	(5,861,681)	-	-
吸收存款	(1,315,724,867)	(1,343,618,325)	-	(534,618,496)	(94,775,736)	(127,413,336)	(260,448,386)	(323,473,551)	(2,888,820)
已发行债务证券	(189,639,810)	(202,126,435)	-	-	(24,256,843)	(51,071,229)	(85,516,941)	(3,556,231)	(37,725,191)
其他金融负债	(3,536,216)	(3,536,216)	-	(3,536,216)	-	-	-	-	-
非衍生金融负债合计	<u>(2,222,064,270)</u>	<u>(2,269,313,571)</u>	<u>(890,569)</u>	<u>(614,098,726)</u>	<u>(342,572,925)</u>	<u>(323,622,070)</u>	<u>(619,251,604)</u>	<u>(328,263,666)</u>	<u>(40,614,011)</u>
衍生金融工具									
以全额计算的衍生金融 工具									
-现金流入合计		141,198,732	-	-	44,440,166	34,103,387	58,860,507	3,794,672	-
-现金流出合计		(141,163,831)	-	-	(44,659,127)	(34,076,140)	(58,692,382)	(3,736,182)	-
以净额计算的衍生金融 工具		<u>(1,673,108)</u>	-	-	<u>(1,053,480)</u>	<u>(732,323)</u>	<u>136,285</u>	<u>(22,626)</u>	<u>(964)</u>
衍生金融工具合计		<u>(1,638,207)</u>	-	-	<u>(1,272,441)</u>	<u>(705,076)</u>	<u>304,410</u>	<u>35,864</u>	<u>(964)</u>
信贷承诺		295,590,498	-	89,871,024	15,614,403	42,080,207	88,339,711	35,504,956	24,180,197

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 3 流动性风险(续)

##### 3.2 未折现合同现金流量分析(续)

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(续)。

本集团(续)

	2019 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
非衍生金融负债									
向中央银行借款	(93,181,724)	(95,184,646)	-	-	(309,450)	(35,963)	(94,839,233)	-	-
同业及其他金融机构存 放款项/拆入资金	(468,782,523)	(470,621,265)	-	(93,050,567)	(178,539,613)	(70,168,841)	(128,862,244)	-	-
交易性金融负债	(400,427)	(400,427)	-	(300,120)	-	(100,307)	-	-	-
卖出回购金融资产款	(63,349,665)	(63,595,146)	-	-	(51,413,173)	(9,219,684)	(2,962,289)	-	-
吸收存款	(1,203,551,552)	(1,250,583,592)	-	(464,018,248)	(119,802,687)	(114,508,733)	(293,465,399)	(258,788,525)	-
已发行债务证券	(190,712,382)	(202,135,978)	-	-	(72,853,305)	(50,056,949)	(31,407,086)	(9,780,138)	(38,038,500)
其他金融负债	(5,420,076)	(5,420,076)	-	(5,420,076)	-	-	-	-	-
非衍生金融负债合计	<u>(2,025,398,349)</u>	<u>(2,087,941,130)</u>	-	<u>(562,789,011)</u>	<u>(422,918,228)</u>	<u>(244,090,477)</u>	<u>(551,536,251)</u>	<u>(268,568,663)</u>	<u>(38,038,500)</u>
衍生金融工具									
以全额计算的衍生金融 工具									
-现金流入合计		296,882,796	-	-	135,846,601	49,944,236	104,483,583	6,608,376	-
-现金流出合计		(296,859,160)	-	-	(135,852,761)	(49,929,382)	(104,263,202)	(6,813,815)	-
以净额计算的衍生金融 工具		(586,931)	-	-	149,030	(26,432)	(534,499)	(174,764)	(266)
衍生金融工具合计		<u>(563,295)</u>	-	-	<u>142,870</u>	<u>(11,578)</u>	<u>(314,118)</u>	<u>(380,203)</u>	<u>(266)</u>
信贷承诺		236,645,387	-	55,210,742	17,183,170	22,403,021	88,384,196	35,483,740	17,980,518

### 十三 风险管理(续)

#### 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，就业制度和工作场所安全事件，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等相关的问题。

本集团建立“三道防线”操作风险管理架构。董事会承担监控操作风险管理有效性的最终责任；监事会履行对操作风险管理的监督职责；高级管理层负责执行董事会审定的操作风险管理战略、总体政策及体系。各业务与职能部门和分支机构组成操作风险管理的第一道防线，为操作风险防范的第一责任人；操作风险、内部控制、案件防控等管理推进部门构成操作风险管理第二道防线；审计部为操作风险管理的第三道防线。

本集团基于“三道防线”的管理体系，建立操作风险的识别、评估、监测、控制、缓释和报告的管理流程。建设操作风险管理信息系统，并通过采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，对操作风险进行识别、评估和监测。本集团建立操作风险报告体系，分支机构或总行部门、子公司通过操作风险报告体系及时报告操作风险信息。

本集团结合内部控制相关规定，采取风险规避、降低、转移或承担等风险控制策略，并通过业务连续性管理、外包管理、保险管理等方式实施风险缓释策略，将操作风险损失控制在可接受范围内。

本集团建立操作风险管理考核激励约束机制，亦加强员工违规问责管理，提供员工培训，定期考核员工，以提高员工的履职能力，引导员工树立正确的操作风险管理价值观念和行为规范。

本集团各业务与职能部门负责制定和执行操作风险的内部控制相关规定，包括以下内部控制相关规定，作为操作风险管理的有效手段：

- 对于包括交易的独立授权等其他适当权责分离的要求；
- 对于交易的对账和监督的要求；
- 监管机构的合规要求和其他法律要求；
- 内部控制及管理流程的要求；
- 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缓释措施。

#### 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《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。商业银行在 2018 年底前需达到《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，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，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 2020 年 12 月 31 日及 2019 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。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十四 资本管理(续)

本集团按照《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：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	9.34%	9.66%
一级资本充足率	10.46%	10.92%
资本充足率	12.86%	13.84%
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
股本	14,206,529	14,206,529
资本公积可计入部分(i)	21,724,903	22,307,843
盈余公积	42,256,088	36,273,686
一般风险准备	31,581,062	28,434,363
未分配利润	56,967,362	51,934,012
少数股东资本可计入部分	115,327	97,765
其他(ii)	59,363	316,009
总核心一级资本	166,910,634	153,570,207
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	(561,450)	(554,192)
-依赖未来盈利的由经营亏损引起 的净递延税资产	(2,574)	(3,773)
核心一级资本净额	166,345,031	153,010,663
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	15,378	13,035
一级资本净额	186,317,579	172,980,868
二级资本：		
-二级资本工具及其溢价可计入金额	22,000,000	28,000,000
-超额贷款损失准备	20,595,061	18,236,319
-少数股东资本可计入部分	30,754	26,071
资本净额	228,943,394	219,243,258
风险加权资产总额	1,780,854,796	1,584,413,590

(i) 根据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，资本公积可计入部分包括其他综合收益中可计入部分。

(ii) 其他为外币财务报表折算差额。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十五 金融工具的公允价值

#### 1 公允价值计量

##### 1.1 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年末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。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：

本集团	2020 年 12 月 31 日			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				
衍生金融资产	-	29,640,218	-	29,640,218
发放贷款和垫款				
-以公允价值计量且其变动				
计入当期损益	-	-	79,922	79,922
-以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益	-	62,962,398	21,377,566	84,339,964
交易性金融资产	150,712,259	96,429,113	62,426,160	309,567,532
其他债权投资	133,221	22,006,227	-	22,139,448
其他权益工具投资	-	-	576,677	576,677
持续以公允价值计量的资产				
总额	<u>150,845,480</u>	<u>211,037,956</u>	<u>84,460,325</u>	<u>446,343,761</u>
负债				
交易性金融负债	-	-	(88,544)	(88,544)
衍生金融负债	-	(31,470,699)	-	(31,470,699)
持续以公允价值计量的负债				
总额	<u>-</u>	<u>(31,470,699)</u>	<u>(88,544)</u>	<u>(31,559,243)</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十五 金融工具的公允价值(续)

#### 1 公允价值计量(续)

##### 1.1 公允价值计量的层次(续)

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(续):

本集团	2019 年 12 月 31 日			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				
衍生金融资产	-	16,443,915	-	16,443,915
发放贷款和垫款				
-以公允价值计量且其变动 计入当期损益	-	-	315,113	315,113
-以公允价值计量且其变动 计入当期损益	-	49,928,267	16,787,786	66,716,053
交易性金融资产	167,604,115	66,391,805	84,059,425	318,055,345
其他债权投资	-	39,061,464	-	39,061,464
其他权益工具投资	-	-	515,374	515,374
持续以公允价值计量的资产 总额	<u>167,604,115</u>	<u>171,825,451</u>	<u>101,677,698</u>	<u>441,107,264</u>
负债				
交易性金融负债	-	(300,120)	(100,307)	(400,427)
衍生金融负债	-	(16,690,672)	-	(16,690,672)
持续以公允价值计量的负债 总额	<u>-</u>	<u>(16,990,792)</u>	<u>(100,307)</u>	<u>(17,091,099)</u>

##### 1.2 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。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十五 金融工具的公允价值(续)

#### 1 公允价值计量(续)

##### 1.3 第二层次的公允价值计量

交易性金融资产中的债务工具、其他债权投资中的债券、同业存单及资产支持证券投资、交易性金融负债中的债券卖空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。

交易性金融资产中的资金信托计划及资产管理计划投资，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。

交易性金融资产中的股票，其公允价值没有现行报价的，参照最近的市场报价确定，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。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款主要为银行承兑汇票贴现，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、商品远期和掉期等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以布莱克—斯科尔斯模型为基础的定价模型确定。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。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十五 金融工具的公允价值(续)

#### 1 公允价值计量(续)

##### 1.4 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：

	2020 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)
资产				
发放贷款和垫款	21,457,488	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.50%, 7.13%]
预期收益型理财产品	35,106,606	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.16%, 4.14%]
净值型理财产品	21,832,688	参考最近交易市场法	不适用	不适用
权益工具	347,385	上市公司比较法	流动性折现	20%
			流动性折现、	[0.00%, 10.48%]
权益工具	460,642	参考最近交易市场法	最近融资价格	不适用
权益工具	469,435	现金流量折现法	风险调整折现率	[0.00%, 14.89%]
资金信托计划及资产管理计划	4,497,676	参考最近交易市场法	不适用	不适用
非上市可转换公司债券	288,405	现金流量折现法	风险调整折现率	[12.00%, 15.00%]
负债				
合并结构化主体中其他 份额持有人的权益	(88,544)	注 1	注 1	注 1
	2019 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)
资产				
发放贷款和垫款	17,102,899	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.45%, 7.13%]
理财产品	83,351,708	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.50%, 4.14%]
权益工具	421,047	上市公司比较法	流动性折现	20%
权益工具	482,147	参考最近交易市场法	不适用	不适用
非上市可转换公司债券	319,897	现金流量折现法	风险调整折现率	[11.00%, 12.00%]
负债				
非上市可转换公司债券	(100,307)	现金流量折现法	风险调整折现率	11%

本集团对部分发放贷款和垫款、理财产品、非上市可转换公司债券、非上市权益工具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。

本集团对非上市权益工具采用可比上市公司的市净率来确定其公允价值，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。

本集团对部分权益工具与资金信托计划及资产管理计划等采用最近交易市场法来确定其公允价值。

截至 2020 年 12 月 31 日及 2019 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。

注 1：合并结构化主体中其他份额持有人权益的公允价值是基于结构化主体的净值计算的归属于结构化主体投资人的金额。

# 上海银行股份有限公司

## 2020年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十五 金融工具的公允价值(续)

#### 1 公允价值计量(续)

##### 1.4 第三层次的公允价值计量(续)

持续的第三层次公允价值的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

2020年度

本集团

	年初余额	本年利得或损失总额(注)		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
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
发放贷款和垫款							
-以公允价值计量且其变动计入当期损益	315,113	7,370	-	31,637	(274,198)	79,922	2,119
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	16,787,786	586,223	(5,470)	51,457,393	(47,448,367)	21,377,565	-
交易性金融资产	84,059,425	2,828,924	-	118,949,000	(143,411,189)	62,426,160	191,070
其他权益工具投资	515,374	38,050	(97,418)	158,720	(38,050)	576,676	-
合计	101,677,698	3,460,567	(102,888)	170,596,750	(191,171,804)	84,460,323	193,189

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十五 金融工具的公允价值(续)

#### 1 公允价值计量(续)

#### 1.4 第三层次的公允价值计量(续)

持续的第三层次公允价值的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下(续):

2019 年度

本集团

	年初余额	本年利得或损失总额(注)		购买和结算		年末余额	对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当期未实现利得或损失
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
发放贷款和垫款							
-以公允价值计量且其变动计入当期损益	822,246	25,836	-	273,765	(806,734)	315,113	(8,582)
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	955,117	322,140	88,618	45,894,533	(30,472,622)	16,787,786	-
交易性金融资产	150,542,470	4,627,210	-	174,975,040	(246,085,295)	84,059,425	851,219
其他权益工具投资	613,593	38,364	(98,219)	-	(38,364)	515,374	-
合计	152,933,426	5,013,550	(9,601)	221,143,338	(277,403,015)	101,677,698	842,637
负债							
交易性金融负债	-	(307)	-	(100,000)	-	(100,307)	(307)

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十五 金融工具的公允价值(续)

#### 1 公允价值计量(续)

##### 1.4 第三层次的公允价值计量(续)

注：上述本集团于 2020 年度及 2019 年度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：

	项目	2020 年度 金额
本年计入损益的已实现利得或损失	投资收益	2,869,093
	利息收入	<u>591,474</u>
小计		3,460,567
本年计入损益的未实现利得或损失	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的发放贷款 和垫款公允价值变动	2,119
	交易性金融资产 公允价值变动	<u>191,070</u>
小计		193,189
计入其他综合收益的利得或损失	其他权益工具投资 公允价值变动	(97,418)
	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的发放 贷款和垫款公允价值变动	<u>(5,470)</u>
小计		(102,888)

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十五 金融工具的公允价值(续)

#### 1 公允价值计量(续)

##### 1.4 第三层次的公允价值计量(续)

	项目	2019 年度 金额
本年计入损益的已实现利得或损失	投资收益	3,860,975
	利息收入	<u>309,938</u>
小计		4,170,913
本年计入损益的未实现利得或损失	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的发放贷款 和垫款公允价值变动	(8,582)
	交易性金融资产 公允价值变动	851,219
本年计入损益的未实现利得或损失	交易性金融负债 公允价值变动	<u>(307)</u>
	小计	842,330
计入其他综合收益的利得或损失	其他权益工具投资 公允价值变动	(98,219)
	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的发放 贷款和垫款公允价值变动	<u>88,618</u>
小计		(9,601)

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：

本集团部分发放贷款和垫款、债权投资计划、理财产品、非上市可转换公司债券及非上市人民币票据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 2020 年 12 月 31 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 1657 万元(2019 年 12 月 31 日：减少或增加人民币 1,974 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。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十五 金融工具的公允价值(续)

#### 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 2020 年 12 月 31 日及 2019 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。

	2020 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				
债权投资	498,615,335	149,122,481	647,737,816	640,164,298
金融负债				
已发行债务证券	187,506,298	2,538,031	190,044,329	189,639,810
2019 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				
债权投资	446,902,983	118,677,136	565,580,119	560,309,534
金融负债				
已发行债务证券	189,127,773	2,304,290	191,432,063	190,712,382

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) 债权投资中的部分债券投资和已发行债务证券金融负债中的次级债、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。
- (2) 债权投资中的部分债券投资、资金信托计划及资产管理计划、收益凭证及已发行债务证券金融负债中的存款证在活跃市场中没有报价，因此本集团对该部分债权投资及该部分已发行债务证券金融负债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年末相关债权投资及已发行债务证券金融负债的信用风险调整后的收益率曲线。

# 上海银行股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十六 资产负债表日后事项

#### 1 公开发行可转换公司债券

经本银行董事会五届十二次会议、2019 年第一次临时股东大会审议、董事会五届二十三次临时会议和 2020 年第二次临时股东大会审议批准，并经上海市国有资产监督管理委员会、中国银行保险监督管理委员会上海监管局和中国证监会核准，本银行向社会公开发行面值总额 200 亿元可转换公司债券，共计 2 亿张，发行价格为人民币 100 元/张，募集资金 199.70 亿元，扣除相关发行费用后全部用于补充本银行核心一级资本。上述新增股份于 2021 年 2 月 10 日在上海交易所挂牌交易，债券简称“上银转债”。

#### 2 利润分配方案

本行于 2021 年 4 月 23 日召开董事会，批准了 2020 年度利润分配方案并报年度股东大会审议批准。

### 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，所有金额均以人民币千元列示)

### 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	2020 年度	2019 年度
银行卡滞纳金收入		143,978	110,817
诉讼及违约赔偿收入		(4,727)	96,338
补贴收入		86,329	66,764
清理挂账收入		68	68
其他资产处置净支出		(1,786)	(7,756)
固定资产处置净损失		(6,007)	(8,485)
捐赠支出		(40,782)	(34,432)
其他损益		(8,196)	(18,359)
非经常性损益净额	(1)	168,877	204,955
以上有关项目对税务的影响	(2)	<u>(47,857)</u>	<u>(64,340)</u>
合计		<u>121,020</u>	<u>140,615</u>
其中：			
影响母公司股东净利润的非经常性损益		119,361	138,181
影响少数股东净利润的非经常性损益		1,659	2,434

注：

(1) 上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置损失、营业外收入或营业外支出中核算。

委托他人投资或管理资产的损益、金融资产信用损失准备转回、持有以及处置交易性金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、交易性金融负债和其他债权投资取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入等属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

(2) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，本集团部分处置固定资产损失、处置其他资产损失、非公益性捐赠支出以及包含于其他损益中的赔偿款、违约金及罚金不能在税前列支。

# 上海银行股份有限公司

## 财务报表补充资料

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 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:

	2020 年度	2019 年度
年末普通股加权平均数(千股)	14,206,529	14,206,529
调整后年末普通股加权平均数 (千股)	14,206,529	14,206,529
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	19,845,062	19,257,588
-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)	1.40	1.36
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	19,725,701	19,119,407
-扣除非经常性损益后归属母 公司普通股股东的基本和 稀释每股收益(人民币元)	1.39	1.35

2020 年度及 2019 年度，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。

## 上海银行股份有限公司

### 财务报表补充资料

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 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：

	2020 年度	2019 年度
归属于母公司普通股股东的 年末净资产	170,440,720	156,751,442
归属于母公司普通股股东的 加权净资产	164,116,081	148,876,901
扣除非经常性损益前		
-归属于母公司普通股股东的 净利润	19,845,062	19,257,588
-加权平均净资产收益率	12.09%	12.94%
扣除非经常性损益后		
-归属于母公司普通股股东 净利润	19,725,701	19,119,407
-加权平均净资产收益率	12.02%	12.84%

### 4 薪酬信息

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》、《商业银行资本管理办法（试行）》、《关于市国资委监管企业工资决定机制改革的实施办法》等规定，2020 年度本集团全部职工工资总额支出(含岗位基本工资、津贴、绩效奖金)为人民币 48.09 亿元；报告期内，本公司董事、监事及高级管理人员以外的其他对风险有重要影响岗位员工 3357 人，工资总额支出人民币 18.59 亿元，其中固定薪酬占比不超过 35%，按规定实施绩效薪酬延期支付，延期支付期限三年。报告期内，本公司绩效薪酬追索扣回总额为 1309.36 万元。

### 5 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。

### 6 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。