



# 上海银行股份有限公司

## Bank of Shanghai Co., Ltd.

(股票代码: 601229)

# 2021年度报告

二〇二二年四月

## 重要提示

- 1、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本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、本公司董事会六届十三次会议于2022年4月21日审议通过了《关于上海银行股份有限公司2021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16人，庄喆非执行董事委托叶峻非执行董事，肖微独立董事委托杨德红独立董事代为出席并表决。本公司6名监事列席了本次会议。
- 3、年度利润分配方案：以届时实施权益分派股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每10股派送现金股利4.00元（含税）。上述年度利润分配方案尚需2021年度股东大会审议批准后方可实施。
- 4、本集团按照中国企业会计准则编制的2021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、财务部门负责人张吉光保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 7、前瞻性陈述的风险声明：本年度报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 8、重大风险提示：本公司不存在可预见的重大风险。本公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，本公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见“管理层讨论与分析”章节。

## 目 录

重要提示.....	1
备查文件目录.....	3
释 义.....	4
董事长致辞.....	5
行长致辞.....	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 管理层讨论与分析.....	22
第四章 公司治理.....	83
第五章 环境和社会责任.....	127
第六章 重要事项.....	133
第七章 普通股股份变动及股东情况.....	144
第八章 优先股相关情况.....	152
第九章 债券相关情况.....	155
第十章 财务报告.....	158

## 备查文件目录

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

## 释 义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

本公司、上海银行	上海银行股份有限公司
本集团	上海银行股份有限公司及其子公司
上银香港	上海银行（香港）有限公司
上银国际	上银国际有限公司
上银国际（深圳）	上银国际（深圳）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
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
自贸新片区	中国（上海）自由贸易试验区临港新片区
西班牙桑坦德银行	西班牙桑坦德银行有限公司
上海商业银行	上海商业银行有限公司
《上海银行股份有限公司章程》	《公司章程》
元	人民币元

## 董事长致辞

2021 年我们喜迎中国共产党百年华诞，上海银行开启了新一轮三年发展规划，引领精品银行建设和高质量发展进入新阶段。面对复杂严峻的外部形势，我们沉着应对，坚定不移推进转型发展，取得了较好的经营业绩。全年实现营业收入 562.30 亿元，同比增长 10.81%；归属于母公司股东的净利润 220.42 亿元，同比增长 5.54%；年末不良贷款率 1.25%，拨备覆盖率 301.13%，保持了较好的资产质量和风险抵补水平。

把更多的金融资源配置到重点领域和薄弱环节，是商业银行服务经济转型升级战略的使命和责任。我们深化主责主业，紧扣国家、区域发展战略和实体经济需求，规划布局专业化经营，支持普惠小微企业、新兴产业、绿色生态和民生事业，维护产业链供应链安全稳定，为实体经济融资需求拓宽渠道。一年来，普惠金融、绿色金融、民生金融、科创金融、供应链金融、跨境金融等六大金融和商投行联动快速发展，成为业务增长的强劲动力。年末普惠型贷款、绿色贷款、民生贷款、人民币科技型企业贷款、供应链金融信贷支持余额较上年末分别增长 64.55%、180.07%、53.61%、43.19% 和 38.09%，年度跨境人民币便利化业务、债务融资工具承销业务保持快速发展，绿色债券、碳中和债券及可持续挂钩债券的承销规模列城商行首位。

当前，零售金融以其高成长性和跨越周期波动的特性，正成为我国商业银行拓展市场的新蓝海和业绩稳健增长的新引擎。我们强化自身优势，顺应人民日益增长的美好生活向往和高质量金融服务需求，加快深化财富管理、消费信贷和养老金融等业务特色，持续增强零售金融可持续发展能力。身处财富管理新纪元，我们开启财富管理二次转型，完善财富管理产品和服务体系，引领零售发展动能转换，并完善大财富管理协同机制，带动资产管理、托管业务等形成循环价值链。财富管理客户增长创近年来新高，全年财富管理中收同比增长 32.12%，年末个人理财余额增长 19.33%，同业机构托管规模增长 20.05%。优化消费信贷结构，积极服务民生需求、加强优质中长期贷款配置，年末住房按揭贷款和汽车消费贷款余额在零售贷款占比提升 7.37 个百分点。发挥养老金融优势，深化服务内涵，年末养老金客户人均 AUM 增长 18.90%。

不确定性是商业银行经营环境最显著的特征。我们努力以自身发展的确定性来应对环境的不确定性。一方面，我们加快调整业务结构，推进专业化经营和特色化发展，使增长结构顺应周期发展要求，努力与时代发展同频共振。另一方面，我们将紧紧抓住数字化转型带来的新机遇，持续深化发展模式转变，坚持不懈地夯实发展基础和增强发展能力，平抑短期波动性影响，切实保障稳健增长。

今天，数字化和金融科技日益成为商业银行转型发展的核心驱动力量。我们把数字化转型作为新一轮发展规划主线，引领未来发展。我们将持续深化数据治理，打造数字化管理工具，有序推进前中后台系统智能化应用，加快实现对客户、产品、服务、风控等全方位的精准向导。客户始终是我们战略定位的落脚点。我们把深度理解客户、为客户创造价值作为我们的中心工作，通过深入推进数字化转型，加快实现产品和服务的有效触达、客户的精准营销和主动服务。我们将秉承稳健审慎的风险偏好，加快打造基于数据驱动的全面风险管理体系，推动风险经营理念、管理模式的转型升级，增强风险管理的前瞻性、精准性和主动性，赋能引导业务结构优化、重点领域风险管控、黑名单管理和潜在风险化解处置。

经济社会转型发展和不断深化的金融需求，需要强有力的金融供给支持。我们将持续构建更加开放的一体化经营体系，打通边界，统筹集团内资源禀赋，推动前中后台、线上线下一体化协同，加强业务与科技双向融合，不断丰富金融功能，优化服务和产品组合，实现营销组织方式、管理模式突破，全方位满足客户金融服务需求。同时，我们将持续扩大与金融同业、业务伙伴的合作平台，打通直接融资和间接融资，提升金融服务供给能力，建设更具竞争力的服务生态。

随着新发展理念的深入实践，企业公民意识不断觉醒，更加重视建立与社会、环境的和谐共生关系。我们有责任发挥金融力量，形成表率 and 示范，把 ESG 理念融入公司治理和经营管理，不断深化可持续发展内涵。我们将持续完善治理体系，体现金融企业担当，聚焦绿色信贷、绿色债券、绿色资产证券化、绿色供应链金融、绿色跨境贸易等领域，不断丰富“绿色金融+”产品体系，推进绿色普惠金融发展，加大对绿色产业支持力度，为绿色发展贡献力量。同时，加快建设绿色银行，践行上海银行碳达峰碳中和白皮书；坚持共同富裕理念，支持结对帮扶，巩固脱贫成果，推进乡村振兴；坚持以人为本和价值创造，有效维护股东、客户、员工和利益相关者利益。

2022 年，全球疫情仍在持续，世界经济复苏动能不足，中国经济发展仍面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力。我们将继续深化结构调整和发展转型，攻坚克难，勇毅前行，在不确定性中创造确定性，以精品银行建设新成绩迎接党的二十大胜利召开。

董事长：金煜

## 行长致辞

过去的一年，我们迎接挑战，也汲取向上的力量。我们见证了建党百年、经历着经济转型、感受着市场变化、体验着行业变迁、经受着疫情考验。在改革发展的大潮中，上海银行坚定战略引领，在转型发展中稳步向前。截至 2021 年末，集团存、贷款分别增长 11.81%、11.44%，业务结构在调整中逐步优化；实现营收 562 亿元，同比增长 10.81%；归母净利润超过 220 亿元；不良贷款率 1.25%，拨备覆盖率保持在 300%以上。

近年来，内外部环境变化程度之巨、速度之快，使我们无比深刻地体会到百年变局的意义。

我们正面临发展形势之变：世纪疫情反复、行业格局重构、同业竞争分化，银行经营管理复杂度在提升、需要统筹兼顾的因素在增加；传统经济逐步退出舞台中央，新产业、新动能快速崛起，“微笑曲线”正逐渐被拉平，发展的“无人区”、“深水区”越来越多；科技颠覆了人们的工作生活习惯，客户选择越来越多，服务需求越来越高。这也正促使我们在创新转型上提速奔跑：发展环境的变化推动银行经营理念从以往规模增长转向质量提高；发展模式的变化促使银行探寻新的改革红利，寻求向“第二曲线”跳变；需求行为的变化促使银行更深入地思考自身经营逻辑、优化服务体验，以满足“千人千面”的个性时代。

我们深知自身在变化中的不足：结构转型之路任重道远，房地产等传统行业调整尚在深化推进，新动能培育亟待提速，客户结构、资产结构还有诸多改善空间，需要我们坚定不移地拓展普惠、科创、绿色金融等业务，以转型促发展、向结构要质量；效率与能力建设仍在路上，数字化转型、一体化经营空间很大；风险应对、机构布局、竞争能力提升都在考验我们的智慧。我们也看到不足中蕴藏的跃进空间：国家强盛是我们最大的底气，客户、员工、机构等是我们最宝贵的资源，精品银行战略是我们转型前行的指引。过去一年，我们在结构调整上加大力度，收获了一定成效，也看到了更大机遇。

应对变化之“危”，我们深知惟有主动作为、准确识变、攻坚克难，以自身思维理念、工作模式与服务方式的转变，方能以变应变、顺势而变、借势发力。把握变化之“机”，更需要把握本质、坚守不变之道，方能穿越历史周期，实现基业长青。因为我们坚信，无论风云如何变幻，商业银行作为社会资源配置的重要主体，服务国家战略、支持实体经济的社会责任不会变；作为连接千行百业、千家万户的纽带，以客户为中心、为客户创造价值的终极追求不会变；作为以经营风险为本的机构，平衡安全与盈利、推进稳健发展的核心逻辑不会变。究其本质，我们的“变”是为了更好地服务这些“不变”，为了更好地发现危中之机、化危为机。



正基于此，我们比以往任何时候都更感受到银行发展与国家命运的联结、与实体经济和社会民生的联结。因此，我们将始终坚守商业银行初心，努力在助力国家富强与人民幸福中与客户相伴、与时代同行，培育业务特色、提升服务能级，努力实现精品银行从量变到新的质变。

我们要将发展根基深植于实体经济。百年基业，成于沃土。商业银行无论如何发展，始终要将价值体现在服务国家战略、支持实体经济之中。我们坚持以经济转型方向为指引，坚定推进结构调整。聚焦普惠金融，“上行 e 链”、“小微快贷”正成为越来越多客户的选择，我们将继续连接线上线下，依托标准化、场景化，让普惠金融效率更高、覆盖更广、体验更优。聚焦科创金融，贯彻“智慧金融、专业服务”理念，以开放的理念，连接政府、园区、科研院所，创新产品、载体和模式，提供高于信贷、不止于金融的综合服务。聚焦绿色发展，将绿色融入客户服务和经营流程，构建“绿色金融+”产品服务、环境与社会风险治理、绿色运营及监测三大体系，为绿色产业提供一站式投融资服务，推动“绿树城银”品牌开枝散叶；同时落实自身双碳白皮书与“25-30”双碳目标，当好绿色低碳的实践者、先行者。前期，这些业务已取得积极进展，2021 年普惠贷款余额增长 60%，科创贷款余额增长超 43%，绿色信贷总额增长超 180%。同时，民生金融、供应链金融、跨境金融及商投行联动业务也实现了快速发展。越是发展我们越体会到转型的不易、市场的广阔和客户需求的多样。我们将始终坚定不移，立足经济发展的新格局，从客户出发，打造一体化经营体系，推动前中后台、母子公司、总分支行在业务强化协同、在服务上深度整合，以更高效率提升实体经济服务的质效。

我们要将发展重心融入于人民之中。向阳花木易为春，站在追求共同富裕的时代，我们更清晰地认识到财富管理对每个家庭和个人的意义。过去一年，全行大力发展财富管理的共识更加凝聚，在客户经营、产品创新、机制建设、队伍能力各方面成果逐步绽放，服务客户、规模效益等均实现快速增长。但我们深知，发展财富管理绝非一日之功。我们将秉承“点滴用心、相伴成长”的服务理念，以客户利益为核心，充分发挥开放合作、联动协同优势，探索多元配置、引导价值投资，助力共同富裕目标实现。我们重新审视零售资产发展逻辑，更注重培育自主场景式服务能力，基本摆脱了平台业务发展惯性，逐步打造健康有序的消费金融生态。我们努力作为不负 160 余万养老客户的信任，身为养老金融领域的先行者，将以“安心养老，精致生活”为目标，进一步发挥优势，优化线上与线下渠道，提升服务便捷性；立足老年客户“生活+社交”需求，拓展场景，升级增值服务体系，让老年客户尽享美好生活。

我们要将发展方式构建于数字之上。近年来，我们遵循线上化、数字化、智能化方向，面向客户、面向管理、面向员工，坚定不移推进数字化转型。我们坚持以数字驱动客户经营，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，全面构建客户画像、审视服务体系，多维度推动客户体验改善。着力以数字引领管理提升，搭建“掌上行”平台，通过数字化管理工具，助推管理思维与管理方式改变、提升工作效率、加强风险防控、优化经营决策。加快以数字促进能力建设，通过营造鼓励创新的氛围，更好地培养人才、发现人才。数字化转型已在路上，我们将持续投入和探索，以更大力度、更快速度向数字化演进，以驱动高质量发展不断提速。

我们要将发展质量筑牢在风险底线之上。风险管理能力决定了银行业务发展的空间。我们在发展中始终坚持风险管理与合规经营为本，把牢防范关口，加大化解力度，在确保资产质量稳健的同时，释放更多资源投入到支持实体经济发展、投入到服务供给侧结构性改革中；转变管理方式，借助科技力量，围绕提升风险管理全面性、风险识别及时性、授信后管理有效性，积极推进建设智能风险管理闭环，提高服务地方、服务市民的精准度；强化合规意识，将之作为创新转型、服务经营的底线，切实保护消费者权益，促进业务健康发展。

当前，上海正处在疫情防控的关键时期，各行各业都在经历着深刻的考验。我们相信，每次挑战都是历练与成长，疫情的冲击使我们再次认识到自身发展与实体经济的共命运、能力建设与数字化转型进程的同步。我们将始终不忘初心、立足大局，积极响应企业客户和广大市民的金融服务需求，在共克时艰中展现作为，在履行责任中体现担当，与大家一起静待花开。

道阻且长，行则将至，行而不辍，未来可期。站在新的历史起点，我们不仅是时代变化的见证者、同行者，更是经济社会转型发展的参与者、推动者。我们将始终立足大局、心系客户，以逢山开路、遇水架桥的勇气与智慧，在精品银行建设的道路上逐梦笃行、砥砺前行，不断开创高质量发展的新局面。

行长：朱健

## 第一章 公司简介

一、法定中文名称：上海银行股份有限公司（简称：上海银行）

法定英文名称：Bank of Shanghai Co., Ltd.

（简称：Bank of Shanghai，缩写：BOSC）

二、法定代表人：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@bosco.cn

四、注册及办公地址：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：www.bosco.cn

电子信箱：webmaster@bosco.cn

总 机：8621-68475888

传 真：8621-68476111

服务热线：95594

五、企业法人营业执照统一社会信用代码：91310000132257510M

注册登记机关：上海市市场监督管理局

注册地址历史变更情况：

首次注册登记日期：1996 年 1 月 30 日 注册地址：上海市中山东二路 585 号

变更注册登记日期：2007 年 12 月 5 日 注册地址：上海市浦东新区银城中路 168 号

变更注册登记日期：2016 年 12 月 20 日

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号

最近一次变更注册登记日期：2019年9月20日

**六、披露年度报告的媒体名称及网址：**

《中国证券报》（www.cs.com.cn）

《上海证券报》（www.cnstock.com）

《证券时报》（www.stcn.com）

《证券日报》（www.zqrb.cn）

**披露年度报告的证券交易所网址：**

上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）

**年度报告备置地点：**本公司董事会办公室、上海证券交易所

**七、上市证券交易所：**

普通股 A 股：上海证券交易所 证券简称：上海银行 证券代码：601229

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

**八、会计师事务所：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

**签字会计师的姓名：**周章、胡亮

**九、履行持续督导职责的保荐机构：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闻路 669 号博华广场 36 层

**签字保荐代表人的姓名：**刘登舟、金利成

**持续督导的期间：**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）

**十、公司业务概要**

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

本公司聚焦“精品银行”战略愿景，秉持“精诚至上、信义立行”核心价值观，以提升专业化经营水平与精细化管理能力为抓手，推进高质量发展。公司业务方面，致力于为企业客户提供完善的综合金融服务，加快形成“普惠金融、绿色金融、民生金融、科创金融、供应链金融、跨境金融”和商投行联动的特色，持续推进数字化服务，提高客户触达和服务效率。零售业务方面，通过线上线下融合服务，着力为个人客户提供更便捷、更有温度的金融服务，持续打造养老金融、财富管理、消费金融和基础零售等经营优势。金融市场和同业业务方面，完善对不同市场参与者的服务模式，

深化同业经营体系建设，优化资产结构，强化交易和代客能力，提升托管市场竞争力，积极推进理财子公司筹建工作，提升价值贡献。近年来，本公司积极推进数字化转型，在完善顶层设计、明确转型路径的基础上，完善创新机制，强化数据驱动经营管理能力，着力推动客户体验优化、产品服务完善和风控专业能力提升。

报告期内，本公司积极响应国家宏观政策导向，主动把握市场变化中的发展机遇，大力服务实体经济，持续推进结构调整和业务转型，在夯实资产质量和增强风险抵补能力的同时，推动各项业务较快发展，经营业绩稳健增长，实现新一轮三年发展规划良好开局。

## 十一、发展战略、投资价值和核心竞争力

### 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。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，推动金市同业业务在风控、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，提高金市同业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，加强科技资源投入与专业人才培养，加快线上线下一体化客户经营管理体系建设，提高展业效率。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。**公司业务紧跟国家战略与区域经济发展方向，建设“普惠金融、绿色金融、民生金融、科创金融、供应链金融、跨境金融”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；数字化引领经营，升级产品、客户、区域、行业经营模式。零售业务从养老金融、财富管理、消费金融和基础零售四个重点方向突破。养老金融注重扩大品牌影响力，加快轻型获客工具升级，提升增值服务，始终引领市场；财富管理二次转型，搭建全渠道全方位的服务体系；消费金融加大中长期资产配置，主动调优资产结构；基础零售聚焦获客活客，构建一体化经营体系。金市同业业务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。

### 投资价值和核心竞争力

**成熟的战略管理体系。**坚持“精品银行”战略愿景，形成了完整的总、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，建立战略推进工作机制，保障战略重点落地；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、绿色金融、民生金融、科创金融、供应链金融、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，信用卡累计发卡量居城商行首位，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客户第一。

**转型发展的金市同业业务。**持续深化金融市场内涵式发展，优化金融市场资产结构，利差水平居同业前列；聚焦核心交易能力的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首位。

**创新的网络金融服务体系。**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、贷款和跨境五大领域，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，服务触达全国客户；移动渠道成为客户经营主渠道。

**完善协同的集团经营布局。**上银香港、上银基金、尚诚消费金融稳健发展，上银理财开业，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，可视化管理水平提升；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。

## 十二、国际信用评级

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。

## 十三、荣誉与奖项

在英国《银行家》杂志“2021年度全球银行1000强”榜单中，本公司按一级资本排名第67位，较2020年上升6位。

在上海市人民政府主办的“2020年度上海金融创新奖”评选中，本公司“零售信贷智能反欺诈知识图谱”荣获二等奖。

本公司以首创“专利许可收益权质押融资”新模式入选上海知识产权局、中国人民银行上海分行、中国银行保险监督管理委员会上海监管局、上海市地方金融监督管理局联合评选的“2021年上海知识产权质押融资工作十大典型案例”。

在中国人民银行主办的“2020年度金融科技发展奖”评选中，本公司“‘掌上行’经营管理信息平台项目”荣获三等奖。

在中央国债登记结算有限公司主办的“2021年度中债成员业务发展质量评价”中，本公司荣获“国际化业务卓越贡献机构”“自营结算100强”奖项。

在全国银行间同业拆借中心组织的“2021年度银行间本币市场评优”中，本公司荣获“年度市场影响力奖”“市场创新奖”。

在上海黄金交易所“年度优秀会员单位”评选中，本公司荣获2020年度“金融类优秀会员”“最佳询价交易做市商”“最佳询价交易机构”“最佳定价交易会员”等奖项。

在上海市同业公会举办的“2021年度优秀工作成果选树推广活动”中，本公司荣获“上海银行同业突出贡献机构”“上海银行业科技金融服务突出机构”等奖项。本公司小微快贷系列产品荣获“上海银行业普惠金融服务优秀创新机构”奖，并荣获“上海银行业优秀创新案例”“上海银行业优秀银团贷款业务案例”“上海银行业优秀公关案例”等奖项。

在第十五届上海金融服务实体经济洽谈会举办的“上海金融业助力人民城市建设成果评选”榜单中，本公司荣获“上海人民金融优秀应用场景奖”“金融机构数字化转型奖”。

在第六届亚太财富论坛“金臻奖”评选中，本公司荣获“2021年度最佳中国财富管理银行”奖项。

在中国资产证券化论坛主办的2021第七届中国资产证券化论坛年会上，本公司荣获“年度创新机构奖”“年度新锐交易奖”。

在Wind资讯的最佳投行评选中，本公司荣获“银行间债务融资工具承销商——卓越城商行”“最佳信用债类债券承销商——卓越城商行”奖项。



在普益标准举办的“2021中国资产管理与财富管理行业年度峰会暨‘金誉奖’颁奖典礼”上，本公司荣获“卓越资产管理城市商业银行”，旗下“价值甄选”系列理财产品荣获“优秀固收类理财产品”。

在华夏时报主办的华夏机构投资者年会暨第十五届金蝉奖颁奖典礼上，本公司荣获“2021年度零售银行”奖项。

在《亚洲银行家》杂志举办的“2021年中国奖项计划”评选中，本公司“操作风险与内控合规管理（GRC）系统”荣获“中国年度操作风险技术实施”奖项。

在《亚洲私人银行家》杂志“中国财富奖”评选中，本公司荣获“中国最佳私人银行（城市商业银行组）”奖项。

在国内《银行家》杂志主办的“2021中国金融创新奖”评选中，本公司“华付通”境外人士数字化服务创新案例荣获“十佳金融科技创新奖”。

在证券时报举办的“2021中国银行业天玑奖”评选中，本公司“美好生活”养老服务品牌荣获“2021年度养老金融服务银行天玑奖”，本公司“价值甄选”系列理财荣获“2021年度金质银行理财产品天玑奖”。

在中国证券报主办的“2021中国银行业财富管理论坛暨第二届中国银行业理财金牛奖颁奖典礼”上，本公司旗下惠享系列相关产品荣获“银行理财产品金牛奖”。

在上海证券报主办的“2021上市公司‘金质量’奖”评选中，本公司荣获“金质量·ESG奖”。

在21世纪经济报道主办的“2021中国资产管理年会暨2021（第十四届）[金贝]资产管理竞争力研究荣誉榜评选”中，本公司荣获“2021最佳资产管理城商行”。

在中国网主办的银行业评选中，本公司荣获“2021年度优秀区域性商业银行”奖项。

在中国经营报主办的“2021卓越竞争力中小银行”评选中，本公司荣获“2021卓越竞争力雇主品牌银行”。

在每日经济新闻主办的“2021中国金鼎奖”评选中，本公司荣获“年度卓越信用卡”“年度科技金融奖”。在每日经济新闻主办的“2021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”。

在时代周报主办的“第六届时代金融金桔奖”评选中，本公司荣获“专业服务金融机构奖”。

在《金融电子化》杂志社主办的“2021金融科技应用创新奖”评选中，本公司以基于PAD的厅堂数字化服务新模式荣获“金融业渠道创新突出贡献奖”。在《金融电子化》杂志社和华东师范大学长三角金融科技研究院联合主办的“第二届长三角金融科技创新与应用全球大赛”中，本公司“基于GNN的对公客户信用评级及风险传导研究”荣获“2021中国金融科技·金融机构最佳创新奖”。

在澎湃新闻主办的“2021年度TOP金融榜”评选中，本公司荣获“年度城商行”奖项。

在和讯网主办的2020年财经中国年会暨第十八届财经风云榜银行峰会上，本公司荣获“2020年度杰出零售银行”奖项。

## 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	2021 年	2020 年	变化	2019 年
利息净收入	40,437,503	36,394,280	11.11%	31,763,989
手续费及佣金净收入	9,047,039	5,608,546	61.31%	5,123,819
其他非利息净收入	6,745,362	8,743,297	-22.85%	12,912,484
营业收入	56,229,904	50,746,123	10.81%	49,800,292
业务及管理费	12,098,439	9,607,345	25.93%	9,948,556
信用减值损失	19,966,382	18,273,733	9.26%	17,149,101
营业利润	23,558,009	22,321,379	5.54%	22,230,413
利润总额	23,554,598	22,409,929	5.11%	22,377,089
净利润	22,080,368	20,914,871	5.57%	20,332,859
归属于母公司股东的净利润	22,042,452	20,885,062	5.54%	20,297,588
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	21,996,754	20,765,701	5.93%	20,159,407
经营活动产生的现金流量净额	-11,058,759	12,471,951	-188.67%	-7,932,395
<b>每股计（人民币元/股）</b>				
基本每股收益	1.48	1.40	5.71%	1.36
稀释每股收益	1.35	1.40	-3.57%	1.36
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.48	1.39	6.47%	1.35
每股经营活动产生的现金流量净额	-0.78	0.88	-188.64%	-0.56
<b>资产负债</b>				
	<b>2021 年 12 月 31 日</b>	<b>2020 年 12 月 31 日</b>	<b>变化</b>	<b>2019 年 12 月 31 日</b>
资产总额	2,653,198,679	2,462,144,021	7.76%	2,237,081,943
客户贷款和垫款总额	1,223,747,766	1,098,124,072	11.44%	972,504,678
公司贷款和垫款	733,750,376	664,649,509	10.40%	583,798,130
个人贷款和垫款	389,909,654	348,944,523	11.74%	321,778,839
票据贴现	100,087,736	84,530,040	18.40%	66,927,709
贷款应计利息	3,326,769	3,412,230	-2.50%	3,706,345
以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-43,193,406	-39,477,226	不适用	-34,990,396

负债总额	2,447,430,234	2,271,205,002	7.76%	2,059,855,312
存款总额	1,450,430,492	1,297,175,690	11.81%	1,186,071,412
公司存款	1,065,228,470	972,715,421	9.51%	894,275,533
个人存款	385,202,022	324,460,269	18.72%	291,795,879
存款应计利息	22,535,484	18,549,177	21.49%	17,480,140
股东权益	205,768,445	190,939,019	7.77%	177,226,631
归属于母公司股东的净资产	205,203,632	190,397,890	7.78%	176,708,612
归属于母公司普通股股东的净资产	185,246,462	170,440,720	8.69%	156,751,442
股本	14,206,637	14,206,529	-	14,206,529
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (人民币元/股)	13.04	12.00	8.67%	11.03
资本净额	242,407,425	228,943,394	5.88%	219,243,258
风险加权资产	1,992,814,457	1,780,854,796	11.90%	1,584,413,590

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；
- 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2020年比较期数据，净利差、净息差相应重述。

## （二）主要财务指标

盈利能力指标	2021年	2020年	增减 (个百分点)	2019年
平均资产收益率	0.86%	0.89%	-0.03	0.95%
归属于母公司普通股股东的 加权平均净资产收益率	11.80%	12.09%	-0.29	12.94%
扣除非经常性损益后 加权平均净资产收益率	11.77%	12.02%	-0.25	12.84%
净利差	1.78%	1.94%	-0.16	1.98%
净息差	1.74%	1.82%	-0.08	1.78%
加权风险资产收益率	1.17%	1.24%	-0.07	1.34%
利息净收入占营业收入百分比	71.91%	71.72%	0.19	63.78%
非利息净收入占营业收入百分比	28.09%	28.28%	-0.19	36.22%
手续费及佣金净收入占营业收入 百分比	16.09%	11.05%	5.04	10.29%
成本收入比	21.52%	18.93%	2.59	19.98%

资本充足指标	2021年12月31日	2020年12月31日	增减 (个百分点)	2019年12月31日
核心一级资本充足率	8.95%	9.34%	-0.39	9.66%
一级资本充足率	9.95%	10.46%	-0.51	10.92%
资本充足率	12.16%	12.86%	-0.70	13.84%
资产质量指标	2021年12月31日	2020年12月31日	增减 (个百分点)	2019年12月31日
不良贷款率	1.25%	1.22%	0.03	1.16%
拨备覆盖率	301.13%	321.38%	-20.25	337.15%
贷款拨备率	3.76%	3.92%	-0.16	3.90%

## 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	13,821,572	13,882,984	13,751,360	14,773,988
归属于母公司股东的净利润	5,553,711	6,724,391	4,366,208	5,398,142
归属于母公司股东的扣除 非经常性损益后的净利润	5,552,390	6,700,999	4,369,247	5,374,118
经营活动产生的现金流量净额	-14,440,378	49,539,707	-24,711,232	-21,446,856

## 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	2021年	2020年	2019年
补贴收入	69,671	86,329	66,764
诉讼及违约赔偿收入	14,941	-4,727	96,338
固定资产处置净（损失）/收入	12,755	-6,007	-8,485
清理挂账收入	43	68	68
银行卡滞纳金收入	-	143,978	110,817
其他资产处置净支出	-	-1,786	-7,756
使用权资产终止确认净收入	-128	-	-
捐赠支出	-28,493	-40,782	-34,432
其他损益	10,065	-8,196	-18,359
以上有关项目对税务的影响	-31,705	-47,857	-64,340
<b>非经常性损益项目净额</b>	<b>47,149</b>	<b>121,020</b>	<b>140,615</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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
流动性比例（本外币）	≥25%	77.02%	67.50%	61.59%
流动性比例（人民币）	≥25%	75.47%	66.35%	59.27%
流动性比例（外币折人民币）	≥25%	116.37%	89.36%	116.05%
存贷比	-	83.59%	83.21%	81.89%
单一最大客户贷款比率	≤10%	3.01%	6.42%	8.56%
最大十家客户贷款比率	≤50%	20.44%	30.23%	32.38%
正常类贷款迁徙率	-	2.82%	3.37%	2.08%
关注类贷款迁徙率	-	7.44%	22.18%	61.91%
次级类贷款迁徙率	-	55.83%	81.21%	96.90%
可疑类贷款迁徙率	-	80.27%	91.94%	14.64%

注：

1、存贷比为监管法人口径；

2、单一最大客户贷款比率=单一最大客户贷款余额/资本净额，

最大十家客户贷款比率=最大十家客户贷款余额合计/资本净额。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 一、总体经营情况分析

报告期内，本集团把握国民经济发展带来的机遇，主动顺应国家宏观政策导向，大力服务实体经济，坚持战略引领，推进本轮三年发展规划（2021-2023 年）实施，以数字化转型为主线，以改革创新为手段，聚焦关键领域，深入推进各项业务发展和结构调整，强化专业化经营能力，完善风险管控机制。总体来看，实现了较好的经营业绩，本轮战略规划取得良好开局。

#### （一）经营业绩稳步上升，营收和盈利实现较好增长

报告期内，本集团实现营业收入562.30亿元，同比增长10.81%。其中，利息净收入404.38亿元，同比增长11.11%；非利息收入157.92亿元，同比增长10.04%。实现拨备前利润435.21亿元，同比增长6.97%；实现归属于母公司股东的净利润220.42亿元，同比增长5.54%。从趋势看，营业收入、归属于母公司股东的净利润同比增幅分别较上年提高8.91个百分点、2.65个百分点，经营业绩稳步上升。

#### （二）各项业务发展较快，资产负债结构持续优化

报告期末，本集团资产总额 26,531.99 亿元，较上年末增长 7.76%。持续回归主业经营，加快重点领域信贷投放，报告期末，本集团客户贷款和垫款总额 12,237.48 亿元，较上年末增长 11.44%，占资产总额比重为 46.12%，较上年末提高 1.52 个百分点。坚持存款立行，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 14,504.30 亿元，较上年末增长 11.81%，占负债总额比重为 59.26%，较上年末提高 2.15 个百分点。

#### （三）资产质量保持稳定，整体拨备充足

报告期内，本集团积极应对风险形势变化，不断提升风险经营管理能力，构建金融科技助力下的风险管控平台，推动风险管理数字化转型。持续完善资产质量管控机制，夯实信贷基础管理，加强大额授信以及重点区域、重点行业、重点客户风险防控。报告期末，本集团不良贷款率1.25%，较上年末略升0.03个百分点，但仍保持相对平稳合理水平；合理审慎计提减值准备，报告期末，本集团拨备覆盖率301.13%，整体拨备充足。

#### （四）加强资本管理和资本补充，各级资本水平充足

本集团持续完善资本管理体系，强化激励约束，引导业务结构优化，提升资本使用效率和资本回报；增强前瞻性资本预测和规划，制定资本补充方案，公开发行人民币200亿元A股可转换公司债券，积极推进二级资本债发行。报告期末，本集团资本充足率为12.16%，一级资本充足率为9.95%，核心一级资本充足率为8.95%，各级资本水平充足，均符合监管要求。

## 二、财务报表分析

### （一）利润表分析

报告期内，本集团实现归属于母公司股东的净利润 220.42 亿元，同比增长 11.57 亿元，增幅 5.54%，下表列出本集团主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2021 年	2020 年	变化
利息净收入	40,437,503	36,394,280	11.11%
非利息净收入	15,792,401	14,351,843	10.04%
手续费及佣金净收入	9,047,039	5,608,546	61.31%
其他非利息净收入	6,745,362	8,743,297	-22.85%
营业收入	56,229,904	50,746,123	10.81%
减：营业支出	32,671,895	28,424,744	14.94%
其中：税金及附加	605,199	543,217	11.41%
业务及管理费	12,098,439	9,607,345	25.93%
信用减值损失	19,966,382	18,273,733	9.26%
其他业务支出	1,875	449	317.59%
营业利润	23,558,009	22,321,379	5.54%
加：营业外收支净额	-3,411	88,550	-103.85%
利润总额	23,554,598	22,409,929	5.11%
减：所得税费用	1,474,230	1,495,058	-1.39%
净利润	22,080,368	20,914,871	5.57%
其中：归属于母公司股东的净利润	22,042,452	20,885,062	5.54%
少数股东损益	37,916	29,809	27.20%

### 营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 562.30 亿元，同比增长 54.84 亿元，增幅 10.81%。从收入结构看，实现利息净收入 404.38 亿元，同比增长 40.43 亿元，增幅 11.11%。本集团积极服务实体经济，加快信贷投放，调整同业资产结构、增加以摊余成本计量的金融资产配置，全年生息资产日均同比增长 15.75%，对冲了息差收窄的影响，带动利息净收入增长。实现非利息收入 157.92 亿元，同比增长 14.41 亿元，增幅 10.04%。其中，实现手续费及佣金净收入 90.47 亿元，同比增长 34.38 亿元，增幅 61.31%，主要是把握市场机遇，大力拓展资产管理、财富管理、投资银行等中间业务；手续费及佣金净收入占营业收入的比重为 16.09%，同比提高 5.04 个百分点。实现其他非利息净收入 67.45 亿元，同比减少 19.98 亿元，主要是压降交易性金融资产规模以及市场利率变化共同影响。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	2021 年		2020 年		变化
	金额	占比	金额	占比	
<b>利息净收入</b>	<b>40,437,503</b>	<b>71.91%</b>	<b>36,394,280</b>	<b>71.72%</b>	<b>11.11%</b>
发放贷款和垫款利息收入	55,184,310	59.33%	51,493,629	61.17%	7.17%
债务工具投资利息收入	27,893,646	29.99%	23,799,001	28.27%	17.21%
拆出资金利息收入	7,107,322	7.64%	6,177,877	7.34%	15.04%
存放中央银行款项利息收入	2,057,171	2.21%	1,929,244	2.29%	6.63%
买入返售金融资产利息收入	591,694	0.64%	500,231	0.59%	18.28%
存放同业及其他金融机构款项利息收入	89,674	0.10%	184,986	0.22%	-51.52%
其他利息收入	93,576	0.10%	101,023	0.12%	-7.37%
<b>利息收入小计</b>	<b>93,017,393</b>	<b>100.00%</b>	<b>84,185,991</b>	<b>100.00%</b>	<b>10.49%</b>
吸收存款利息支出	28,458,259	54.12%	26,584,144	55.63%	7.05%
同业及其他金融机构存放款项利息支出	11,928,243	22.69%	9,438,256	19.75%	26.38%
已发行债务证券利息支出	7,353,315	13.99%	5,378,986	11.26%	36.70%
向中央银行借款利息支出	2,956,986	5.62%	3,138,919	6.57%	-5.80%
卖出回购金融资产款利息支出	1,262,513	2.40%	1,622,001	3.39%	-22.16%
拆入资金利息支出	524,700	1.00%	1,589,616	3.33%	-66.99%
租赁负债利息支出	62,860	0.12%	-	-	不适用
其他利息支出	33,014	0.06%	39,789	0.08%	-17.03%
<b>利息支出小计</b>	<b>52,579,890</b>	<b>100.00%</b>	<b>47,791,711</b>	<b>100.00%</b>	<b>10.02%</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>9,047,039</b>	<b>16.09%</b>	<b>5,608,546</b>	<b>11.05%</b>	<b>61.31%</b>
<b>其他非利息净收入</b>	<b>6,745,362</b>	<b>12.00%</b>	<b>8,743,297</b>	<b>17.23%</b>	<b>-22.85%</b>
<b>营业收入</b>	<b>56,229,904</b>	<b>100.00%</b>	<b>50,746,123</b>	<b>100.00%</b>	<b>10.81%</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 1.74%，同比下降 0.08 个百分点，详细分析参见本章“五、经营中关注的重点问题（一）关于净息差”。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	2021 年			2020 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	1,168,779,424	55,184,310	4.72%	1,017,697,612	51,493,629	5.06%
债务工具投资	762,700,877	27,893,646	3.66%	626,657,160	23,799,001	3.80%
存放中央银行款项	144,026,192	2,057,171	1.43%	135,167,423	1,929,244	1.43%
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	215,448,051	7,196,996	3.34%	196,516,277	6,362,863	3.24%
买入返售金融资产	27,981,997	591,694	2.11%	27,311,113	500,231	1.83%
其他	-	93,576	-	-	101,023	-
<b>总生息资产</b>	<b>2,318,936,541</b>	<b>93,017,393</b>	<b>4.01%</b>	<b>2,003,349,585</b>	<b>84,185,991</b>	<b>4.20%</b>
<b>负债</b>						
吸收存款	1,371,583,133	28,458,259	2.07%	1,234,411,513	26,584,144	2.15%
同业及其他金融机构存 放和拆入款项	552,716,802	12,452,943	2.25%	505,638,033	11,027,872	2.18%
已发行债务证券	243,460,583	7,353,315	3.02%	190,360,598	5,378,986	2.83%
卖出回购金融资产款	81,421,149	1,262,513	1.55%	82,787,229	1,622,001	1.96%
向中央银行借款	102,185,984	2,956,986	2.89%	99,213,890	3,138,919	3.16%
租赁负债	1,722,606	62,860	3.65%	不适用	不适用	不适用
其他	-	33,014	-	-	39,789	-
<b>总计息负债</b>	<b>2,353,090,257</b>	<b>52,579,890</b>	<b>2.23%</b>	<b>2,112,411,263</b>	<b>47,791,711</b>	<b>2.26%</b>
<b>利息净收入</b>	-	<b>40,437,503</b>	-	-	<b>36,394,280</b>	-
<b>净利差</b>	-	-	<b>1.78%</b>	-	-	<b>1.94%</b>
<b>净息差</b>	-	-	<b>1.74%</b>	-	-	<b>1.82%</b>

报告期内，本集团发放贷款和垫款平均收益率为 4.72%，同比下降 0.34 个百分点。其中，公司贷款和垫款平均收益率下降 0.25 个百分点，主要是让利实体经济，新投放贷款利率下降、叠加 2020 年 LPR 下降后存量浮动利率贷款重定价效应释放影响；个人贷款和垫款平均收益率下降 0.65 个百分点，主要是调整贷款结构，加快个人住房贷款、个人经营贷等自营贷款投放，管控互联网消费贷影响。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 4.43%、5.02%。

单位：人民币千元

项目	2021 年			2020 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
<b>发放贷款和垫款分品种</b>						
-公司贷款和垫款	731,614,908	32,261,863	4.41%	612,609,694	28,548,344	4.66%
-个人贷款和垫款	359,307,487	20,797,848	5.79%	322,071,397	20,731,144	6.44%
-票据贴现	77,857,029	2,124,599	2.73%	83,016,521	2,214,141	2.67%

报告期内，本集团吸收存款平均付息率为 2.07%，同比下降 0.08 个百分点。统筹做好存款规模增长、结构优化与定价管理的整体平衡，加强结构性存款定价管理，带动公司定期存款平均付息率同比下降 0.21 个百分点；优化存款结构，加大低成本核心存款拓展，活期存款日均余额占吸收存款的比重同比提高 1.18 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2021 年			2020 年		
	平均余额	利息支出	平均付息率	平均余额	利息支出	平均付息率
<b>吸收存款分品种</b>						
公司活期存款	427,426,696	3,607,712	0.84%	372,877,462	2,817,098	0.76%
公司定期存款	589,492,277	15,884,689	2.69%	546,216,667	15,839,088	2.90%
个人活期存款	93,771,776	281,930	0.30%	81,615,734	246,159	0.30%
个人定期存款	260,892,384	8,683,928	3.33%	233,701,650	7,681,799	3.29%

## (2) 利息收入和支出变动分析

单位：人民币千元

2021年与2020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	7,133,378	-3,442,697	3,690,681
债务工具投资	4,975,417	-880,772	4,094,645
存放中央银行款项	126,533	1,394	127,927
存放和拆放同业及其他金融机构款项	632,412	201,721	834,133
买入返售金融资产	14,186	77,277	91,463
其他	-	-	-7,447
<b>利息收入变化</b>	<b>12,881,926</b>	<b>-4,043,077</b>	<b>8,831,402</b>

2021年与2020年对比			
项目	规模因素	利率因素	利息收支变动
<b>负债</b>			
吸收存款	2,846,102	-971,987	1,874,115
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1,060,705	364,366	1,425,071
已发行债务证券	1,603,795	370,534	1,974,329
卖出回购金融资产款	-21,182	-338,306	-359,488
向中央银行借款	86,004	-267,937	-181,933
租赁负债	62,860	-	62,860
其他	-	-	-6,775
<b>利息支出变化</b>	<b>5,638,284</b>	<b>-843,330</b>	<b>4,788,179</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>7,243,642</b>	<b>-3,199,747</b>	<b>4,043,223</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 90.47 亿元，同比增长 34.38 亿元，增幅 61.31%。

其中，实现代理手续费收入 62.82 亿元，同比增长 35.03 亿元，增幅 126.10%，主要是由于理财业务和基金代销业务手续费收入增长，同时，资管新规过渡期结束，存量预期收益型理财产品清零，实现收益带动代理手续费收入增长；实现顾问和咨询费收入 11.78 亿元，同比下降 18.08%，主要是企业并购与重组等专项财务顾问手续费收入减少；实现结算与清算手续费收入 1.98 亿元，同比下降 11.09%，主要是响应央行支付手续费降费政策，相关手续费收入减少；电子银行手续费收入同比增长主要是企业电子银行交易增长驱动；其他手续费收入同比增长主要是外汇汇款业务手续费收入增加。

单位：人民币千元

项目	2021年	2020年	变化
代理手续费收入	6,281,548	2,778,275	126.10%
顾问和咨询费收入	1,178,441	1,438,557	-18.08%
信用承诺手续费收入	689,212	709,380	-2.84%
托管及其他受托业务佣金收入	523,635	538,364	-2.74%
银行卡手续费收入	502,393	498,080	0.87%
结算与清算手续费收入	197,613	222,261	-11.09%
电子银行手续费收入	122,034	107,370	13.66%
其他	87,541	46,675	87.55%

项目	2021年	2020年	变化
手续费及佣金收入	9,582,417	6,338,962	51.17%
手续费及佣金支出	535,378	730,416	-26.70%
手续费及佣金净收入	9,047,039	5,608,546	61.31%

## (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 67.45 亿元，同比减少 19.98 亿元，降幅 22.85%。

其中，投资净收益 75.80 亿元，同比减少 4.87 亿元，公允价值变动净损益-6.63 亿元，同比减少 20.27 亿元，两者下降的主要原因是本集团持续优化资产业务结构，压缩同业理财等交易性金融资产规模，叠加市场收益率总体下行影响；汇兑净损益-3.17 亿元，主要是由于外汇掉期成本减少，同比增长 5.08 亿元。

单位：人民币千元

项目	2021年	2020年	变化
其他收益	69,638	86,329	-19.33%
投资净收益	7,579,868	8,066,980	-6.04%
公允价值变动净损益	-662,686	1,363,876	-148.59%
汇兑净损益	-316,822	-824,509	不适用
其他业务收入	62,737	56,624	10.80%
资产处置损益	12,627	-6,003	不适用
其他非利息净收入	6,745,362	8,743,297	-22.85%

## 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 120.98 亿元，同比增长 24.91 亿元，增幅 25.93%。

其中，员工成本 70.72 亿元，同比增长 9.68 亿元，主要由于 2020 年为应对疫情影响，国家出台了社保减免政策，该政策已于 2020 年底到期，同时本公司加大人力资源投入，报告期内员工人数增加带来人工成本增长；物业及设备支出同比增长，主要由于加大科技投入；其他办公及行政费用同比增长，主要由于业务宣传活动支出增加、银行业监管费恢复征收、存款保险费随存款规模增长而增加等。

单位：人民币千元

项目	2021年	2020年	变化
员工成本	7,071,900	6,103,899	15.86%
物业及设备支出	1,810,150	1,580,616	14.52%

项目	2021 年	2020 年	变化
其他办公及行政费用	3,216,389	1,922,830	67.27%
<b>业务及管理费</b>	<b>12,098,439</b>	<b>9,607,345</b>	<b>25.93%</b>
<b>成本收入比</b>	<b>21.52%</b>	<b>18.93%</b>	<b>上升 2.59 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 199.66 亿元，同比增长 16.93 亿元，增幅 9.26%，持续调整优化业务结构，进一步加大信用减值损失计提和不良资产核销处置力度，合理审慎计提减值准备，整体拨备充足。非信贷方面，受内外部经济形势和企业经营等多因素叠加的影响，个别客户开始显现信用风险，本公司结合项目实际情况，做实资产分类，将相关业务下调至不良，同时加大减值计提力度，增强风险抵补。

单位：人民币千元

项目	2021 年	2020 年	变化
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	10,208,042	16,315,735	-37.43%
债权投资	6,604,899	-401,211	不适用
其他债权投资	1,136,900	-72,055	不适用
预计负债	1,105,930	996,625	10.97%
买入返售金融资产	1,102,387	55,770	1,876.67%
其他资产	605,759	38,045	1,492.22%
存放中央银行款项	-186	200	-193.00%
存放同业及其他金融机构款项	-24,141	18,035	-233.86%
拆出资金	-45,045	680,077	-106.62%
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	-728,163	642,512	-213.33%
<b>信用减值损失</b>	<b>19,966,382</b>	<b>18,273,733</b>	<b>9.26%</b>

## 4、所得税费用

报告期内，本集团发生所得税费用 14.74 亿元，同比减少 0.21 亿元，降幅 1.39%，主要由于免税收入增长。

单位：人民币千元

项目	2021 年	2020 年	变化
当年所得税	5,494,250	4,010,112	37.01%
递延所得税	-4,020,020	-2,515,054	不适用
<b>所得税费用</b>	<b>1,474,230</b>	<b>1,495,058</b>	<b>-1.39%</b>

## （二）资产负债表分析

### 1、资产

报告期末，本集团资产总额为 26,531.99 亿元，较上年末增长 1,910.55 亿元，增幅 7.76%。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
客户贷款和垫款总额	1,223,747,766	46.12%	1,098,124,072	44.60%
贷款应计利息	3,326,769	0.13%	3,412,230	0.14%
减：以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-43,193,406	-1.63%	-39,477,226	-1.60%
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>1,183,881,129</b>	<b>44.62%</b>	<b>1,062,059,076</b>	<b>43.14%</b>
金融投资 <sup>注1</sup>	1,037,846,745	39.12%	972,447,955	39.50%
现金及存放中央银行款项	145,811,315	5.50%	146,443,545	5.95%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	212,295,934	8.00%	202,505,803	8.22%
买入返售金融资产	3,384,426	0.13%	1,181,125	0.05%
长期股权投资	460,059	0.02%	446,235	0.02%
其他 <sup>注2</sup>	69,519,071	2.62%	77,060,282	3.13%
<b>资产总额</b>	<b>2,653,198,679</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,462,144,021</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、使用权资产、无形资产、递延所得税资产及其他资产；
- 3、尾差为四舍五入原因造成。

#### （1）客户贷款和垫款

报告期末，本集团客户贷款和垫款总额 12,237.48 亿元，较上年末增长 11.44%，占资产总额比重为 46.12%，较上年末提高 1.52 个百分点。其中，公司贷款和垫款余额 7,337.50 亿元，较上年末增长 10.40%；个人贷款和垫款余额 3,899.10 亿元，较上年末增长 11.74%。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 10,378.47 亿元，较上年末增长 653.99 亿元，增幅 6.73%。其中，债权投资 7,796.94 亿元，较上年末增长 1,395.29 亿元，增幅 21.80%，主要是加大以摊余成本计量的政策性银行债券、金融债券和企业债券等资产配置力度；交易性金融资产 2,345.65 亿元，较上年末减少 750.03 亿元，降幅 24.23%，主要是持续推进资产结构优化调整，压降同业理财等投

资规模。金融投资信用风险情况详见财务报表附注十三、1.4.1。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	234,564,596	22.60%	309,567,532	31.83%
债权投资	779,693,665	75.13%	640,164,298	65.83%
其他债权投资	22,776,623	2.19%	22,139,448	2.28%
其他权益工具投资	811,861	0.08%	576,677	0.06%
<b>金融投资</b>	<b>1,037,846,745</b>	<b>100.00%</b>	<b>972,447,955</b>	<b>100.00%</b>

### (2.1) 交易性金融资产

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	1,457,654	0.62%	4,795,015	1.55%
政策性银行债券	3,087,723	1.32%	3,829,358	1.24%
金融债券	19,575,801	8.35%	7,702,215	2.49%
企业债券	16,736,350	7.14%	29,002,260	9.37%
资产支持证券	1,907,297	0.81%	921,549	0.30%
基金投资	182,214,754	77.68%	150,023,818	48.46%
同业存单	396,405	0.17%	2,356,338	0.76%
股权投资	1,572,120	0.67%	995,573	0.32%
理财产品	-	-	56,939,294	18.39%
资金信托计划及资产管理计划	7,616,492	3.25%	53,002,112	17.12%
<b>交易性金融资产</b>	<b>234,564,596</b>	<b>100.00%</b>	<b>309,567,532</b>	<b>100.00%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。



## (2.2) 债权投资

报告期内，考虑到内外部经济形势仍有较多的不确定因素，跨行业、跨领域可能形成交叉风险，基于整体风险形势判断，本集团对债权投资审慎计提损失准备，以提升风险抵补能力。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	406,353,288	52.12%	376,980,725	58.89%
政策性银行债券	59,962,596	7.69%	16,787,820	2.62%
金融债券	52,688,986	6.76%	28,697,257	4.48%
企业债券	155,674,634	19.97%	90,588,136	14.15%
资产支持证券	16,153,510	2.07%	10,982,768	1.72%
同业存单	2,242,163	0.29%	-	-
标准化票据	-	-	138,029	0.02%
证券收益凭证投资	12,850,000	1.65%	8,600,000	1.34%
资金信托计划及资产管理计划	72,093,414	9.25%	104,041,409	16.25%
<b>债权投资余额</b>	<b>778,018,591</b>	<b>99.79%</b>	<b>636,816,144</b>	<b>99.48%</b>
应计利息	13,828,317	1.77%	8,507,063	1.33%
减：预期信用减值准备	-12,153,243	-1.56%	-5,158,909	-0.81%
<b>债权投资净额</b>	<b>779,693,665</b>	<b>100.00%</b>	<b>640,164,298</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	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	9,298,057	40.82%	3,087,453	13.95%
政策性银行债券	2,885,420	12.67%	1,530,466	6.91%
金融债券	3,643,899	16.00%	8,170,025	36.90%
企业债券	6,178,972	27.13%	8,534,157	38.55%
资产支持证券	460,864	2.02%	509,296	2.30%
<b>小计</b>	<b>22,467,212</b>	<b>98.64%</b>	<b>21,831,397</b>	<b>98.61%</b>
应计利息	309,411	1.36%	308,051	1.39%
<b>其他债权投资</b>	<b>22,776,623</b>	<b>100.00%</b>	<b>22,139,448</b>	<b>100.00%</b>

**(2.4) 其他权益工具投资**

报告期末，本集团其他权益工具投资账面价值为 8.12 亿元，较上年末增长 2.35 亿元，主要是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资增加。

**(2.5) 按发行主体分类的债券投资**

单位：人民币千元

类别	2021 年 12 月 31 日
政府债券	417,108,999
政策性银行债券	65,935,739
商业银行及非银金融机构债券	75,908,686
其他机构	197,111,627
<b>债券投资总额</b>	<b>756,065,051</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
2021 年非银金融机构债券	5,000,000	4.04%	2022-2-24	13,910
2021 年非银金融机构债券	5,000,000	4.04%	2022-2-25	13,910
2021 年非银金融机构债券	4,000,000	4.04%	2022-2-23	11,128
2021 年非银金融机构债券	3,000,000	4.04%	2022-2-22	8,346
2021 年商业银行债券	1,500,000	2.97%	2024-12-6	1,472
2018 年商业银行债券	1,500,000	4.80%	2028-1-22	-
2020 年政策性银行债券	1,110,000	3.09%	2030-6-18	-
2020 年非银金融机构债券	1,000,000	4.00%	2023-9-7	991
2019 年非银金融机构债券	1,000,000	3.78%	2022-11-6	985
2019 年商业银行债券	1,000,000	3.50%	2022-3-27	1,005

**(3) 长期股权投资**

详见财务报表附注五、11及本章“四、业务综述（八）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，详见财务报表附注六。

## 2、负债

报告期末，本集团负债总额为 24,474.30 亿元，较上年末增长 1,762.25 亿元，增幅 7.76%。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
吸收存款	1,472,965,976	60.18%	1,315,724,867	57.93%
同业及其他金融机构存放款项	504,691,594	20.62%	435,178,191	19.16%
向中央银行借款	31,112,677	1.27%	126,839,546	5.58%
拆入资金	21,880,897	0.89%	75,128,408	3.31%
交易性金融负债	811,328	0.03%	88,544	0.01%
卖出回购金融资产款	107,826,235	4.41%	75,928,688	3.34%
已发行债务证券	273,594,189	11.18%	189,639,810	8.35%
其他 <sup>注</sup>	34,547,338	1.41%	52,676,948	2.32%
<b>负债总额</b>	<b>2,447,430,234</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,271,205,002</b>	<b>100.00%</b>

注：

- 1、包括衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债、递延所得税负债及其他负债；
- 2、尾差为四舍五入原因造成。

根据中国银保监会于 2021 年发布的《商业银行负债质量管理办法》相关要求，本集团建立了与自身负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理体系，将负债质量纳入全面风险管理体系、内部控制体系、负债业务创新管理机制及内部审计范围；明确负债质量管理组织架构，由董事会承担负债质量管理的最终责任，高级管理层承担负债质量的具体管理工作。从负债来源的稳定性、负债结构的多样性、负债与资产匹配的合理性、负债获取的主动性、负债成本的适当性、负债项目的真实性六大方面加强负债质量管理。

报告期末，本集团负债总额稳健增长，负债主要来自吸收存款、同业及其他金融机构存放款项、向中央银行借款、拆入资金、交易性金融负债、卖出回购金融资产款、已发行债务证券等；各项流动性风险监管指标均满足监管要求，其中，本集团净稳定资金比例为 109.26%，流动性比例为 77.02%，流动性覆盖率为 150.51%。报告期内，本集团计息负债平均付息率 2.23%，同比下降 0.03 个百分点。总体来看，本集团负债管理保持在较好水平。

### 吸收存款

本集团坚持“存款立行”，聚焦核心存款拓展，深化数字化转型，强化客户拓展、产品创新、交易驱动，带动存款总量增长。报告期末，本集团存款总额为 14,504.30 亿元，较上年末增长 1,532.55 亿元，增幅 11.81%。存款总额占负债总额比重为 59.26%，较上年末提高 2.15 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
<b>公司存款</b>	<b>1,065,228,470</b>	<b>73.44%</b>	<b>972,715,421</b>	<b>74.99%</b>	<b>894,275,533</b>	<b>75.40%</b>
活期存款	452,783,330	31.22%	444,230,977	34.25%	379,806,059	32.02%
定期存款	612,445,140	42.22%	528,484,444	40.74%	514,469,474	43.38%
<b>个人存款</b>	<b>385,202,022</b>	<b>26.56%</b>	<b>324,460,269</b>	<b>25.01%</b>	<b>291,795,879</b>	<b>24.60%</b>
活期存款	97,764,094	6.74%	85,414,814	6.58%	71,466,129	6.03%
定期存款	287,437,928	19.82%	239,045,455	18.43%	220,329,750	18.58%
<b>存款总额</b>	<b>1,450,430,492</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,297,175,690</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,186,071,412</b>	<b>100.00%</b>
存款应计利息	22,535,484	-	18,549,177	-	17,480,140	-
吸收存款	1,472,965,976	-	1,315,724,867	-	1,203,551,552	-

注：尾差为四舍五入原因造成。

### 3、股东权益

报告期末，本集团股东权益为 2,057.68 亿元，较上年末增长 148.29 亿元，增幅 7.77%，主要是由于报告期内实现净利润、实施利润分配以及发行可转换公司债券等。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	变化
股本	14,206,637	14,206,529	-
其他权益工具	20,323,360	19,957,170	1.83%
资本公积	22,054,000	22,052,934	-
其他综合收益	2,464,957	3,376,745	-27.00%
盈余公积	48,407,423	42,256,088	14.56%
一般风险准备	34,631,100	31,581,062	9.66%
未分配利润	63,116,155	56,967,362	10.79%
<b>归属于母公司股东权益</b>	<b>205,203,632</b>	<b>190,397,890</b>	<b>7.78%</b>
少数股东权益	564,813	541,129	4.38%
<b>股东权益</b>	<b>205,768,445</b>	<b>190,939,019</b>	<b>7.77%</b>

### 4、境外资产情况

适用     不适用

**(三) 现金流量表分析**

报告期内，本集团经营活动产生的现金流量净额为-110.59 亿元，同比减少 235.31 亿元，主要由于向中央银行借款以及拆入资金减少。

投资活动产生的现金流量净额为-516.03 亿元，同比减少 557.20 亿元，主要由于收回投资收到的现金减少。

筹资活动产生的现金流量净额为 694.44 亿元，同比增加 826.36 亿元，主要由于发行债务证券收到的现金增加。

**(四) 比较式会计报表中变化幅度超过30%以上项目及原因**

单位：人民币千元

项目	2021年 12月31日 /2021年	2020年 12月31日 /2020年	较上年末/ 上年增减	变动的主要原因
衍生金融资产	10,891,859	29,640,218	-63.25%	衍生品业务规模下降影响
买入返售金融资产	3,384,426	1,181,125	186.54%	买入返售金融资产增加
其他权益工具投资	811,861	576,677	40.78%	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资增加
无形资产	1,076,045	756,584	42.22%	加大科技投入带来无形资产增加
向中央银行借款	31,112,677	126,839,546	-75.47%	向央行借款减少
拆入资金	21,880,897	75,128,408	-70.88%	拆入资金减少
交易性金融负债	811,328	88,544	816.30%	交易性金融负债增加
衍生金融负债	10,588,715	31,470,699	-66.35%	衍生品业务规模下降影响
卖出回购金融资产款	107,826,235	75,928,688	42.01%	卖出回购金融资产款增加
应交税费	5,099,216	3,749,750	35.99%	应交企业所得税和增值税增加
预计负债	5,623,102	8,163,533	-31.12%	表外业务预期信用减值准备减少
已发行债务证券	273,594,189	189,639,810	44.27%	发行金融债、可转换公司债券等影响
递延所得税负债	8,072	388	1,980.41%	应纳税时间性差异增加
其他负债	5,632,159	4,270,887	31.87%	待支付款项增加
手续费及佣金收入	9,582,417	6,338,962	51.17%	代客理财、代销基金等代理手续费收入增加
公允价值变动净损益	-662,686	1,363,876	-148.59%	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产规模及估值变动影响
汇兑净损益	-316,822	-824,509	不适用	掉期业务成本减少
资产处置损益	12,627	-6,003	不适用	基数较小
其他业务成本	-1,875	-449	不适用	基数较小

项目	2021年 12月31日 /2021年	2020年 12月31日 /2020年	较上年末/ 上年增减	变动的主要原因
营业外收入	79,156	184,338	-57.06%	营业外收入减少
其他综合收益的税后净额	-880,684	-473,173	不适用	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减少

### （五）贷款质量分析

报告期末，本集团客户贷款和垫款总额12,237.48亿元，较上年末增长11.44%。公司贷款方面，着重加大对普惠金融、绿色金融、科创金融等重点领域信贷投放力度；零售贷款方面，着力提升稳定、优质的中长期贷款投放占比，收紧高风险业务与高风险客户信贷投放。报告期内，面对复杂多变的经济形势，本集团不断优化资产质量指标监测体系，持续完善资产质量管控机制，加强大额授信业务以及重点区域、重点行业、重点客户的风险管控，同时不断加大不良资产化解处置力度，牢牢守住风险底线，保持资产质量稳定运行。

#### 1、按五级分类划分的贷款分布情况

本集团一贯秉承审慎风险偏好，坚持从严资产分类的管理策略。报告期末，不良贷款率1.25%，较上年末略升0.03个百分点，主要是受房地产行业风险影响，个别企业面临现金流压力；关注类贷款占比1.65%，较上年末下降0.26个百分点；拨备覆盖率301.13%。整体而言，资产质量保持稳定，拨备覆盖水平充足。

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日		较上年末 变化	2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比		金额	占比
<b>正常贷款</b>	<b>1,208,452,796</b>	<b>98.75%</b>	<b>1,084,722,875</b>	<b>98.78%</b>	<b>123,729,921</b>	<b>961,251,527</b>	<b>98.84%</b>
正常类	1,188,202,271	97.10%	1,063,737,461	96.87%	124,464,810	942,971,903	96.96%
关注类	20,250,525	1.65%	20,985,414	1.91%	-734,889	18,279,624	1.88%
<b>不良贷款</b>	<b>15,294,970</b>	<b>1.25%</b>	<b>13,401,197</b>	<b>1.22%</b>	<b>1,893,773</b>	<b>11,253,151</b>	<b>1.16%</b>
次级类	7,196,180	0.59%	5,913,373	0.54%	1,282,807	3,169,614	0.33%
可疑类	4,564,555	0.37%	3,213,466	0.29%	1,351,089	7,287,294	0.75%
损失类	3,534,235	0.29%	4,274,357	0.39%	-740,122	796,243	0.08%
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>1,223,747,766</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,098,124,072</b>	<b>100.00%</b>	<b>125,623,694</b>	<b>972,504,678</b>	<b>100.00%</b>
<b>贷款和垫款减值准备</b>	<b>46,057,099</b>	<b>-</b>	<b>43,069,082</b>	<b>-</b>	<b>2,988,017</b>	<b>37,939,740</b>	<b>-</b>
<b>不良贷款率</b>	<b>1.25%</b>		<b>1.22%</b>		<b>上升0.03个百分点</b>	<b>1.16%</b>	
<b>拨备覆盖率</b>	<b>301.13%</b>		<b>321.38%</b>		<b>下降20.25个百分点</b>	<b>337.15%</b>	

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		较上年末 变化	2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比		金额	占比
贷款拨备率	3.76%		3.92%		下降 0.16 个百分点	3.90%	

注：尾差为四舍五入原因造成。

## 2、按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

公司贷款方面，本集团积极服务国家战略、对接区域经济发展，不断丰富普惠金融、科创金融、供应链金融信贷服务产品及服务客户范围，支持绿色、循环、低碳经济发展，打造绿色金融特色产品与服务。主动管控资产质量，加强大额授信风险管控，遏制风险新增。报告期末，本集团公司贷款和垫款余额 7,337.50 亿元，较上年末增长 10.40%。公司贷款和垫款不良率 1.67%，较上年末上升 0.24 个百分点，主要受到个别房地产企业风险传导影响。

零售贷款方面，本集团不断满足居民对美好生活向往的新趋势和新需求，立足高质量可持续发展，积极发展住房金融和汽车金融等，加快调优信贷业务结构，加大稳定、优质的零售中长期贷款配置，收紧高风险业务与高风险客户信贷投放，整体资产质量稳中向好。报告期末，本集团个人贷款和垫款余额 3,899.10 亿元，较上年末增长 11.74%。个人贷款和垫款不良余额与不良率实现“双降”，个人贷款和垫款不良余额较上年末下降 22.86%；个人贷款和垫款不良率 0.77%，较上年末下降 0.35 个百分点，其中，个人消费贷款不良率 1.46%，较上年末下降 0.41 个百分点；住房按揭贷款不良率 0.09%，较上年末下降 0.05 个百分点；个人经营性贷款不良率 0.29%，较上年末下降 0.24 个百分点；信用卡贷款不良率 1.65%，较上年末下降 0.09 个百分点，各项业务不良贷款率均呈现下降趋势。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日				2020 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	733,750,376	59.96%	12,261,630	1.67%	664,649,509	60.52%	9,472,583	1.43%
票据贴现	100,087,736	8.18%	14,555	0.01%	84,530,040	7.70%	15,055	0.02%
个人贷款和垫款	389,909,654	31.86%	3,018,786	0.77%	348,944,523	31.78%	3,913,558	1.12%
其中：个人消费贷款	142,138,684	11.62%	2,078,370	1.46%	158,368,774	14.42%	2,965,819	1.87%
住房按揭贷款	156,103,638	12.76%	147,815	0.09%	123,866,278	11.28%	176,836	0.14%
个人经营性贷款	53,006,082	4.33%	155,131	0.29%	32,261,045	2.94%	171,752	0.53%
信用卡	38,661,250	3.16%	637,469	1.65%	34,448,426	3.14%	599,152	1.74%
客户贷款和垫款总额	1,223,747,766	100.00%	15,294,970	1.25%	1,098,124,072	100.00%	13,401,197	1.22%

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，落实房地产长效管理机制。报告期末，租赁和商务服务业，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 1.57 个百分点、1.3 个百分点，房地产业贷款余额占比较上年末下降 1.52 个百分点。

本集团持续加大对重点领域、重点行业、重点客户监测力度，化解预期风险，有效缓释不良新增压力。报告期末，租赁和商务服务业、批发和零售业、建筑业贷款资产质量有所改善，不良贷款率分别较上年末下降 0.18 个百分点、1.85 个百分点和 0.27 个百分点。部分行业经营恢复仍不稳固，受个别对公业务风险暴露影响，房地产业、制造业等行业不良贷款率较上年末有所上升，本集团已持续加强对新增不良业务的风险管控，同时积极落实各项举措加大清收处置力度。受到业务规模占比较小和个别大额业务风险暴露的双重影响，信息传输、软件和信息技术服务业不良贷款率较上年末上升，本集团已充分计提减值准备，整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日				2020 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	216,724,461	17.71%	443,152	0.20%	177,227,523	16.14%	678,285	0.38%
房地产业	156,062,207	12.75%	4,763,926	3.05%	156,694,699	14.27%	3,746,791	2.39%
制造业	57,651,880	4.71%	625,052	1.08%	76,581,299	6.97%	586,691	0.77%
批发和零售业	59,898,812	4.89%	2,870,261	4.79%	56,566,157	5.15%	3,754,548	6.64%
水利、环境和公共设施管理业	86,071,893	7.03%	50,000	0.06%	62,933,589	5.73%	50,000	0.08%
建筑业	35,214,303	2.88%	406,958	1.16%	27,554,164	2.51%	393,186	1.43%
金融业	29,143,766	2.38%	-	0.00%	25,250,718	2.30%	-	0.00%
信息传输、软件和信息技术服务业	21,146,777	1.73%	2,781,517	13.15%	21,696,116	1.98%	55,504	0.26%
交通运输、仓储和邮政业	16,873,448	1.38%	98,099	0.58%	14,865,635	1.35%	58,370	0.39%
文化、体育和娱乐业	9,695,474	0.79%	60,555	0.62%	9,025,019	0.82%	45,489	0.50%
其他	45,267,355	3.70%	162,109	0.36%	36,254,590	3.30%	103,720	0.29%
<b>公司贷款和垫款</b>	<b>733,750,376</b>	<b>59.96%</b>	<b>12,261,630</b>	<b>1.67%</b>	<b>664,649,509</b>	<b>60.52%</b>	<b>9,472,583</b>	<b>1.43%</b>
<b>个人贷款和垫款</b>	<b>389,909,654</b>	<b>31.86%</b>	<b>3,018,786</b>	<b>0.77%</b>	<b>348,944,523</b>	<b>31.78%</b>	<b>3,913,558</b>	<b>1.12%</b>
<b>票据贴现</b>	<b>100,087,736</b>	<b>8.18%</b>	<b>14,555</b>	<b>0.01%</b>	<b>84,530,040</b>	<b>7.70%</b>	<b>15,055</b>	<b>0.02%</b>
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>1,223,747,766</b>	<b>100.00%</b>	<b>15,294,970</b>	<b>1.25%</b>	<b>1,098,124,072</b>	<b>100.00%</b>	<b>13,401,197</b>	<b>1.22%</b>

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，围绕上海“五个中心”建设，支持国资国企改革、新基建项目、旧区及城中村改造、科技创新、跨境贸易等相关业务，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、成渝地区双城经济圈等重点区域建设，推动形成优势互补、高质量发展的区域经济格局。

报告期末，上海地区贷款余额为 6,389.68 亿元，占客户贷款和垫款总额的比例为 52.21%，占比较上年末提高 7.53 个百分点，不良贷款率较上年末下降 0.54 个百分点；长三角地区（除上海地区）贷款余额为 2,791.78 亿元，占客户贷款和垫款总额的比例为 22.81%，不良贷款率较上年末下降 0.05 个百分点，资产质量改善。中西部地区资产质量保持稳定，珠三角地区（含香港）和环渤海地区不良贷款率有所上升，主要受个别对公业务风险暴露的影响，本集团已计提充足的减值准备，各区域信用风险均平稳可控。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日				2020 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	638,967,844	52.21%	8,368,279	1.31%	490,615,533	44.68%	9,068,527	1.85%
长三角地区 (除上海地区)	279,178,465	22.81%	1,229,841	0.44%	267,527,990	24.36%	1,303,032	0.49%
珠三角地区 (含香港)	180,542,167	14.75%	3,953,553	2.19%	206,368,406	18.79%	1,688,896	0.82%
环渤海地区	87,821,445	7.18%	1,496,201	1.70%	96,358,677	8.77%	1,118,020	1.16%
中西部地区	37,237,845	3.04%	247,096	0.66%	37,253,466	3.39%	222,722	0.60%
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>1,223,747,766</b>	<b>100.00%</b>	<b>15,294,970</b>	<b>1.25%</b>	<b>1,098,124,072</b>	<b>100.00%</b>	<b>13,401,197</b>	<b>1.22%</b>

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。报告期末，信用贷款、保证贷款不良率分别较上年末下降 0.38 个百分点、0.35 个百分点。受到个别房地产企业集团层面风险传导的影响，抵押贷款、质押贷款不良率较上年末略有上升。本集团建立风险分层、分类管控机制，强化授信后管理，针对重点风险项目，加大化解处置力度，整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日				2020 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	448,637,633	36.66%	2,693,930	0.60%	383,921,648	34.96%	3,751,940	0.98%
保证贷款	257,899,434	21.07%	2,705,864	1.05%	201,795,360	18.38%	2,817,537	1.40%
质押贷款	117,206,415	9.58%	1,631,915	1.39%	156,441,677	14.25%	674,832	0.43%
抵押贷款	400,004,284	32.69%	8,263,261	2.07%	355,965,387	32.42%	6,156,888	1.73%
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>1,223,747,766</b>	<b>100.00%</b>	<b>15,294,970</b>	<b>1.25%</b>	<b>1,098,124,072</b>	<b>100.00%</b>	<b>13,401,197</b>	<b>1.22%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

## 6、前十名贷款客户情况

本集团进一步加大大额客户集中度管理，动态调控审批授权，积极推动资产结构转型，压降贷款集中度。同时，严格落实监管大额风险暴露管理要求，加强集团关联关系识别；设置大额授信占比指标限额及预警值，按季监测，落实管控。报告期末，本集团单一最大客户贷款余额 73.00 亿元，占资本净额的比例为 3.01%；前十大客户贷款总额 495.39 亿元，占资本净额的比例为 20.44%，较上年末下降 9.79 个百分点。本集团前十大贷款客户与本集团不存在关联关系。

单位：人民币千元

客户名称	2021 年 12 月 31 日余额	占资本净额比例	占客户贷款和垫款总额比例
客户 A	7,300,000	3.01%	0.60%
客户 B	5,592,143	2.31%	0.46%
客户 C	5,340,000	2.20%	0.44%
客户 D	5,234,433	2.16%	0.43%
客户 E	5,198,766	2.14%	0.42%
客户 F	4,371,000	1.80%	0.36%
客户 G	4,171,000	1.72%	0.34%
客户 H	4,150,174	1.71%	0.34%
客户 I	4,139,870	1.71%	0.34%
客户 J	4,041,375	1.67%	0.33%
<b>合计</b>	<b>49,538,762</b>	<b>20.44%</b>	<b>4.05%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

## 7、逾期、重组贷款情况

本集团持续加大对逾期贷款的管控力度，加强对大额风险客户到逾期管理，逐户跟踪还本付息情况，强化风险预警和主动退出，严控非预期风险暴露；同时，积极压降存量逾欠，推进风险化解。

报告期末，本集团逾期客户贷款和垫款占比 2.08%，逾期不良比 166.14%，逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例为 116.27%，逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例为 110.37%，主要是由于北大方正系列大额逾期业务纳入债委会统一管理，遵照债委会一致行动原则，共同推进重整事宜，剔除前述因素，逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例为 91.55%、逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例为 97.45%。目前重整计划经法院裁定批准后，已进入执行阶段，上述相关业务根据重整计划所定现金清偿比例，已按照审慎原则计提足额减值准备。针对新增的逾期贷款，本集团已采取针对性管控措施，并根据客户情况分类制定清收和重组转化方案，积极推进风险化解工作，整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
逾期 1 天至 90 天（含）	8,529,723	0.70%	3,349,780	0.31%
逾期 90 天至 1 年（含）	10,690,399	0.87%	10,514,531	0.96%
逾期 1 年至 3 年（含）	5,901,651	0.48%	3,526,254	0.32%
逾期 3 年以上	289,483	0.02%	146,752	0.01%
<b>逾期客户贷款和垫款</b>	<b>25,411,256</b>	<b>2.08%</b>	<b>17,537,317</b>	<b>1.60%</b>
已重组客户贷款和垫款	1,816,948	0.15%	1,009,017	0.09%
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>1,223,747,766</b>	<b>-</b>	<b>1,098,124,072</b>	<b>-</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

## 8、抵债资产及减值准备计提情况

报告期末，本集团抵债资产余额 5.16 亿元，包括股权及信托收益权。

单位：人民币千元

类别	2021 年 12 月 31 日		2020 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	516,143	0	517,495	0
其中：股权	442,176	0	443,275	0
信托收益权	73,968	0	74,220	0

注：尾差为四舍五入原因造成。

### 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，稳健计提信用风险损失准备。预期信用损失的计量方法反映了无偏的概率加权金额、货币的时间价值、对未来经济状况的合理预测。

本集团积极应对外部形势，聚焦重点领域，前瞻性考虑系统性风险，总体减值损失计提加大，风险抵补能力增强。综合考量外部环境、行业调控及监管要求等因素，调整减值结构，重点加大房地产、融资平台等领域以及非信贷业务减值的计提力度；同时，秉承稳健的拨备计提政策，坚持从严资产分类、充分风险暴露，积极化解风险，加大核销后现金清收力度，审慎计提贷款和垫款减值准备。报告期末，本集团贷款和垫款减值准备余额为460.57亿元，较上年末增长29.88亿元，拨备覆盖水平充足，对风险业务充分抵补。

单位：人民币千元

项目	2021 年	2020 年
期初余额	43,069,082	37,939,740
本期计提	9,479,879	16,958,247
本期转销	-7,754,552	-12,519,079
收回原核销贷款及垫款	1,415,973	825,818
其他变动	-153,283	-135,644
期末余额	46,057,099	43,069,082

### （六）资本充足率

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本：	181,445,480	166,910,634	153,570,207
实收资本可计入部分	14,206,637	14,206,529	14,206,529
资本公积可计入部分	20,643,108	21,724,903	22,307,843
盈余公积	48,407,423	42,256,088	36,273,686
一般风险准备	34,631,100	31,581,062	28,434,363
未分配利润	63,116,155	56,967,362	51,934,012
少数股东资本可计入部分	134,566	115,327	97,765
其他	306,491	59,363	316,009
其他一级资本：	19,975,112	19,972,548	19,970,205
其他一级资本工具及溢价	19,957,170	19,957,170	19,957,170

项目	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
少数股东资本可计入部分	17,942	15,378	13,035
二级资本:	44,132,202	42,625,815	46,262,390
二级资本工具及其溢价可计入金额	21,000,000	22,000,000	28,000,000
超额贷款损失准备	23,096,318	20,595,061	18,236,319
少数股东资本可计入部分	35,884	30,754	26,071
<b>资本总额</b>	<b>245,552,794</b>	<b>229,508,997</b>	<b>219,802,802</b>
扣除:			
核心一级资本扣除项目	-3,145,369	-565,603	-559,544
<b>资本净额</b>	<b>242,407,425</b>	<b>228,943,394</b>	<b>219,243,258</b>
<b>一级资本净额</b>	<b>198,275,223</b>	<b>186,317,579</b>	<b>172,980,868</b>
<b>核心一级资本净额</b>	<b>178,300,111</b>	<b>166,345,031</b>	<b>153,010,663</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>1,992,814,457</b>	<b>1,780,854,796</b>	<b>1,584,413,590</b>
信用风险加权资产	1,870,801,773	1,668,199,904	1,477,141,845
市场风险加权资产	24,074,494	22,433,870	28,150,428
操作风险加权资产	97,938,189	90,221,022	79,121,318
<b>信用风险资产组合缓释后风险暴露余额</b>	<b>2,677,885,084</b>	<b>2,399,144,912</b>	<b>2,192,428,061</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>8.95%</b>	<b>9.34%</b>	<b>9.66%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>9.95%</b>	<b>10.46%</b>	<b>10.92%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>12.16%</b>	<b>12.86%</b>	<b>13.84%</b>

注:

- 1、本集团根据中国银保监会《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（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）和本公司网站（[www.bosc.cn](http://www.bosc.cn)）披露的《上海银行股份有限公司 2021 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	2021年12月31日	2021年9月30日	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日
一级资本净额	198,275,223	195,243,743	193,029,046	192,257,761	186,317,579
调整后的表内外资产	3,056,246,331	3,012,010,260	2,955,561,178	2,830,982,412	2,725,473,525
杠杆率	6.49%	6.48%	6.53%	6.79%	6.84%

**(八) 流动性覆盖率**

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	174,732,113
未来 30 天现金净流出量	116,095,956
流动性覆盖率	150.51%

**(九) 净稳定资金比例**

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日
可用的稳定资金	1,478,384,018	1,461,390,905
所需的稳定资金	1,353,097,204	1,343,088,380
净稳定资金比例	109.26%	108.81%

**(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	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2021 年 12 月 31 日
应收利息	13,448,601	93,017,393	86,572,017	19,893,977

**2、应收利息坏账准备的提取情况**

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	变化
应收利息减值准备	397,783	260,218	137,565

**3、坏账核销程序与政策**

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

**(十一) 重要会计估计及判断**

本集团在编制财务报表时，根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，作出会计判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会对会计政策的应用以及资产、负债、收入和费用的金

额产生影响。未来的实际情况可能与这些判断、估计和假设不同，本集团进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。详见财务报表附注二。

## （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	2021年12月31日	2020年12月31日
信贷承诺	360,035,347	295,590,498
其中：未使用的信用卡额度	68,203,682	81,299,186
不可撤销的贷款承诺	54,761,482	36,209,569
融资性保函	30,776,088	30,479,424
非融资性保函	31,875,264	20,025,127
银行承兑汇票	159,912,405	114,524,038
即期信用证	2,598,630	1,482,054
远期信用证	11,907,796	11,558,291
保理	-	12,809
资本性支出承诺	498,319	943,974

注：2021年12月31日，本集团经营租赁承诺主要由短期租赁和低价值租赁组成，相关金额对本集团影响不重大（2020年12月31日：18.08亿元）。

## 三、经营中关注的重点问题

### （一）关于净息差

报告期内，本集团净息差1.74%，同比下降0.08个百分点。从资产端看，生息资产平均收益率为4.01%，同比下降0.19个百分点。金融机构让利实体经济，新投放贷款利率有所下行，叠加存量贷款、债务工具投资等重定价效应释放，生息资产收益率承压。本集团加强主动应对，持续调整资产结构，加快一般贷款投放，公司贷款和个人贷款合计日均余额占生息资产的比重同比提高0.39个百分点；优化同业资产结构，压降以公允价值计量的金融资产，加大企业债券、政府债券等配置，债务工具投资日均余额占生息资产的比重同比提高1.61个百分点。从负债端看，计息负债平均付息率为2.23%，同比下降0.03个百分点，主要是存款付息成本改善贡献。本集团在稳步拓展存款的同时，加强存款定价和结构管理，强化对成本较高的中长期存款和结构性存款管控，带动存款平均付息率同比下降0.08个百分点；同业负债（含已发行债务凭证）平均付息率同比上升0.09个百分点，主要受上年度市场利率中枢整体较低影响。

展望未来，LPR连续下降，叠加存量资产重定价，生息资产平均收益率将延续下行趋势，净息差仍有收窄压力，本集团将继续回归主业经营，提升存贷款占比，优化同业资产结构，增加以摊余成本计量的金融资产配置；加强定价管理，重点管控成本较高的存款定价，强化对信贷客户的综合

化经营，提升客户综合回报，力争净息差保持在合理水平。

## （二）关于存款业务

本集团坚持“存款立行”，聚焦核心存款拓展，深化数字化转型，强化客户拓展、产品创新、交易驱动，带动存款存款总量增长；同时，加强存款结构和定价管理，重点管控成本较高的结构性存款，动态下调中长期存款定价，实现规模增长和付息率管控的基本平衡。报告期末，本集团存款总额为14,504.30亿元，较上年末增长1,532.55亿元，增幅11.81%，在经营机构所在地区存款市场份额实现提升；报告期内，活期存款日均占吸收存款的比重同比提高1.18个百分点，吸收存款平均付息率同比下降0.08个百分点。

围绕客户资金交易结算需求，充分运用交易型产品，通过现金管理服务平台、资金监管服务平台、资产池、“上银智汇+”线上国结系统等产品，提升对重点领域、重点区域的客户服务能力，带动低成本存款稳步增长。报告期末，本公司人民币公司存款余额9,659.71亿元，较上年末增长1,063.01亿元，增幅12.37%；在上海地区人民币公司存款市场份额8.54%，较上年末提高0.29个百分点。坚持“获客和活客”长期策略，持续深耕业已构建的信用卡、代发、养老金融、财富管理、双卡联动等多元获客体系，丰富客户标签建设和智能营销模型，借助人工智能提升客户体验和经营效率，不断提升新户活跃度和存量客户粘性。个人存款业务连续三年保持高增长态势，报告期末，人民币个人存款余额3,804.06亿元，较上年末增长612.16亿元，增幅19.18%，创历史新高；在上海地区人民币个人存款市场份额8.40%，较上年末提高0.38个百分点。

## （三）关于信贷投放

本集团主动把握国民经济发展和经济结构调整趋势，大力服务实体经济，满足居民消费金融需求，优化信贷结构，加大重点领域信贷投放，信贷业务实现较快发展。报告期末，本集团客户贷款和垫款总额12,237.48亿元，较上年末增长1,256.24亿元，增幅11.44%。

聚焦实体经济服务，重点发力“六大金融”和商投行联动特色领域，加大对普惠金融、供应链金融、绿色金融、科创金融等重点领域信贷投放力度，报告期内，本公司人民币公司贷款投放金额4,999.01亿元，同比增长733.64亿元，增幅17.20%；报告期末，本公司人民币公司贷款和垫款余额6,785.65亿元，较上年末增长906.55亿元，增幅15.42%。加快调优零售信贷业务结构，加大稳定、优质的零售中长期贷款配置，紧盯市场变化，积极发展住房金融和汽车金融等，收紧高风险业务与高风险客户信贷投放，平衡好规模、收益和质量。报告期末，人民币个人贷款和垫款余额3,880.05亿元，较上年末增长401.36亿元，增幅11.54%。报告期内，住房按揭贷款投放金额477.60亿元，同比增长43.90亿元，增幅10.12%；汽车消费贷款投放金额488.33亿元，同比增长183.64亿元，增幅60.27%。报告期末，住房按揭贷款余额和汽车消费贷款余额较上年末增长478.91亿元，增幅29.21%。

2022年，受市场利率下行、疫情反复等影响，有效信贷需求或将下滑，本集团将继续顺应国内



经济发展方式转变趋势，进一步挖掘优质制造业、普惠金融、绿色金融、科创金融等重点领域的信贷需求，做好居民在住房、汽车等领域消费的信贷服务，实现信贷业务稳健发展。

#### （四）关于资产质量

报告期内，本公司积极应对复杂多变的经济形势，以战略规划目标为引领，持续完善资产质量管控机制，积极采取各种措施提升风险防控能力。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，支持重点行业、重点区域和重点客户，从源头上控制资产质量；加强授信后管理，强化早期预警管控，加大对贷款本息的回收预控；加大风险排查力度，及时发现潜在风险资产，提前介入，遏制新增风险暴露；加大化解力度，优化处置结构，运用多种途径化解风险资产，取得良好处置效益，其中，表内外现金清收31.40亿元，同比增长61%，现金清收占比较上年度大幅提高。同时，充分运用市场契机，主动对接资产管理公司，不良资产转让受偿率大幅提升。报告期内，本集团资产质量维持总体平稳趋势，整体拨备充足，对风险业务充分抵补。

从业务来看，零售贷款方面，本公司持续加强风险模型建设及迭代、清退风险账户、批量识别信用风险，实施“集中监测驱动现场管控、专业化团队运营”的高效、精准贷后管理工作，整体资产质量稳中向好。报告期末，个人贷款和垫款不良余额与不良率实现“双降”，分别较上年末下降22.86%和0.35个百分点，各项业务不良贷款率均呈现下降趋势；公司贷款方面，本公司不断加强前瞻性规划和主动管理，强化差异化授信后管理；非信贷方面，主要为金融投资业务，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等，截至报告期末有关业务余额10,378.47亿元。受多因素叠加影响，个别客户开始显现信用风险。本公司结合项目实际情况，做实资产分类，将有关客户信贷类资产管理计划及信托计划下调至不良。截至报告期末，不良类金融投资余额190.14亿元，不良类贷款和金融投资占总资产的1.29%。本公司主要经营地点位于中国经济最发达的长三角、珠三角和环渤海区域，相较于其他地区，上述资产受到经济周期和宏观调控的影响有限。主要的不良资产均有适当的风险缓释措施，如房产、在建工程、土地抵押、项目公司股权质押和/或集团担保，抵押物总体足值。本公司已强化风险管控，完善风险应对及快速处置机制，已对上述不良资产计提充分的减值准备；同时加强清收化解，部分不良资产已在期后清收或签订意向性转让协议，相关业务整体风险可控。

2022年，本公司将动态研判风险形势，做好客户结构与业务结构调整，加强贷投后管理，聚焦大额授信及重点行业、重点领域、重点客户风险管控，制定“一类一策”管控策略，防范遏制风险暴露。继续坚持从严资产分类，足额计提减值准备，通过现金清收、核销、转让等多种途径处置不良资产，力争保持资产质量整体稳定。

#### （五）关于房地产业务

本公司高度重视房地产业务风险管理，坚决贯彻国家宏观审慎政策，落实房地产长效管理机制，按照“总量控制、有保有压”的原则，实施差异化房地产授信政策，保持房地产业务健康、有序发

展。客户方面，结合市场变化及监管政策要求，严格准入管理，聚焦优质战略客户。区域方面，重点支持一、二线核心城市居民合理购房需求以及城市规划良好、具有产业和人口支撑的二级分行所在地相关业务。产品方面，优先支持个人住房按揭贷款，推进住房按揭业务良性循环和健康发展；积极支持销售前景好、去化周期短、可落实项目抵押及资金监管的住宅开发项目，以及政府、政策重点支持的保障性租赁住房开发或经营、保障性住房开发、旧区改造等民生类项目。

面对报告期内房地产市场波动，本公司主动开展房地产业务风险排查，严格落实按工程进度放款，严格审查贷款资金用途；在预售资金管理方面，规范账户开立、销售回笼款资金监测、资金划付审批，防止预售资金挪用。紧密跟踪合作房企的经营情况，加强抵质押物价值贷后重估，积极主动防控房地产业务风险。报告期末，对公房地产业务贷款余额1,560.62亿元，占全部贷款和垫款余额的比例为12.75%，较上年末下降1.52个百分点。受个别项目租售进度未达预期、还款能力有所下降等因素影响，房地产业务不良贷款率有所波动，对公房地产业务贷款不良率3.05%，较上年末上升0.66个百分点。本公司已建立压降敞口、化解退出等一系列应对策略，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。

后续，本公司将在坚持“房住不炒”定位下，按照“控总量、优结构、严准入、强贷后”的方针，加强风险防范和质量管控，推进房地产业务稳健、有序发展。积极支持民生类住宅开发、保障性住房及保障性租赁住房开发、刚需类个人首套住房需求，适度介入优质企业纾困类并购项目，稳健发展住房按揭业务，严格控制经营性现金流无法全覆盖的经营性物业贷款，进一步提升贷后管理，加强项目建设和销售进度管控，落实贷款资金用途及预售资金的封闭管理，强化到期结息管控。同时加快业务结构调整优化，将腾挪的信贷资源向实体产业倾斜，支持科创企业、先进制造业高质量发展，服务先进制造业和现代服务业深度融合。

## （六）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）》《系统重要性银行附加监管规定（试行）》和《上海银行2020-2022年资本管理规划》的要求，持续完善资本管理机制，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，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；坚持内源性资本补充基础地位，增强外部资本补充前瞻性，制定资本补充规划，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8.95%、9.95%、12.16%，符合监管要求；但各级资本充足率较上年末均有所下降，主要是积极服务实体经济融资需求，各项贷款、企业债券等资产增长较快。

本集团于2021年1月25日公开发行人民币200亿元A股可转换公司债券，于2021年2月10日在上海证券交易所进行挂牌交易。同时，前瞻性推进外部资本补充，报告期内，本公司董事会、股东大会审议通过了公开发行二级资本债券的相关议案，根据资本规划及资本补充计划，拟公开发行不超过

人民币200亿元（含200亿元）二级资本债券，募集资金根据适用法律和监管部门的批准，全部用于补充本公司二级资本，确保资本充足水平支持未来业务发展和资产结构调整。

### （七）关于数字化转型

聚焦战略发展目标，以数字化转型战略为指引，以“线上化、数字化、智能化”为路径，全面推进数字化转型发展，构建前中后台一体化的数字化经营管理体系，提升本集团综合实力、品牌价值及市场竞争力。一是全面实施线上化，经营数据不断丰富，夯实高质量发展基础。围绕“以价值创造为导向，以体现管理意图为目标，兼顾用户体验，全面推动各领域产品、服务、销售、管理等的线上化”目标，聚焦流程优化，夯实基础数据，推进各项业务信息线上化。报告期内，累计打通80余项业务线下断点，从模式上变革传统工作内涵，进一步释放生产力，86%的管理信息实现指标化、可视化。大力推进业务流程重塑，聚焦数据信息的全流程贯通，比如对公信贷流程再造，打破固有思维，打通贷前、贷中、贷后线上化流程断点，实现多渠道业务联动和全流程线上一体化管理，有效提升业务效率；零售房贷全流程线上化再造，减少客户经理人工操作，贷款审批耗时从人均15-30天降低至3-12天。二是有序推进数字化，实现“看的全”、“看的透”，精细化管理能力再提升。以“数据驱动，实现管理的及时、透明和信息对称”为目标，推进企业级数据中台建设，构建基础公共数据集市，加速数字化经营管理。报告期内，聚焦客户、贷款、存款、损益等9大业务主题积累数据资产，累计新增指标2,300余项、模型400余个、标签2,100余个；重点打造“掌上行”经营管理平台，实现全行经营异动监测及全流程预警，打造一体化协同管理基座，建成总分行经营管理画像，随时反映各级经营单位的业务发展趋势。三是布局智能化，培育融合创新机制，实现精准赋能。瞄准“提高经营管理的精准性、及时性，实现更好的价值创造，循序渐进实现重点领域的智能化”目标，持续推进智能化布局。报告期内，通过整合内外部数据，建立风险标识，运用知识图谱技术识别资金流向、识别企业担保圈、识别消费行为，提升风险管控智能化水平；打造首个银行间债券AI交易员系统，实现机器人自动报价，自动发单，交易性能较原先提升超35倍；持续扩大RPA（机器人流程自动化）在日常作业流程方面的应用，新增352个RPA流程，节约人力44,000小时以上；加大OCR（光学字符识别）技术应用力度，新增手机银行、财务系统、交易银行等21个应用系统与影像识别平台对接，实现财务报表、标准证照、业务凭证、采购合同、跨境业务申请书等30多种文件类型的自动识别，平均人工替代率超过80%。

## 四、业务综述

### （一）公司业务

报告期内，在新一轮三年发展规划引领下，本公司积极主动服务实体经济，立足区位优势，融入上海“五个中心”建设，持续深耕长三角、粤港澳、京津冀等重点区域，以客户需求为中心，加强内外部协同，建立跨板块、跨前中后台、线上线下融合的一体化经营体系。升级普惠金融、绿色

金融、民生金融、科创金融、供应链金融、跨境金融服务体系，打造商投行联动特色，创新、完善特色产品。持续推动数字化转型，以数据驱动业务分析、经营获客、风险防控，加快业务流程线上化，提高专业化经营能力，持续提升市场竞争力。

人民币公司存贷款年度增量均创近三年历史新高，业务结构更趋优化。报告期末，人民币公司存款余额9,659.71亿元，较上年末增长12.37%，增量突破千亿元。人民币公司贷款和垫款余额6,785.65亿元，较上年末增长15.42%，增量近千亿元；户均贷款3,569.44万元，较上年末下降905.82万元，贷款集中度连续三年下降。

报告期末，公司客户总数25.82万户，较上年末增长7.14%。其中新开户数3.01万户，创近三年新高，贡献日均存款363.79亿元。公司有效客户数年度增量较上一年实现翻番，公司有贷户数较上年末增长57.63%。外汇公司客户数11,720户，较上年末增长23.92%。

报告期内，本公司持续优化和创新交易银行金融产品。全面升级现金管理服务平台，解决企业交易频繁、对账繁琐的支付结算痛点，创新“E企收”系列收款产品。报告期末，现金管理平台归集存款1,081.76亿元，较上年末增长18.70%；服务客户6,861户，较上年末增长13.94%。打造全流程线上资金监管服务平台，聚焦土地出让资金监管、预售房资金监管、培训机构资金监管等重点领域，升级产品功能和体验。报告期末，资金监管业务带动年日均存款292.11亿元，同比增长36.21%，服务客户1,048户，较上年末增长33.34%。

#### 公司业务关键指标（部分）

项目	2021年12月31日	2020年12月31日	变化
公司客户数（万户）	25.82	24.10	7.14%
人民币公司存款余额（亿元）	9,659.71	8,596.70	12.37%
人民币公司贷款和垫款余额（亿元）	6,785.65	5,879.10	15.42%
公司贷款和垫款不良率	1.67%	1.43%	上升0.24个百分点

#### 普惠金融

本公司重点建设“小微快贷”产品体系，强化普惠金融专业化经营能力，不断提升普惠金融服务效率，积极践行社会责任，加快推进普惠金融业务转型发展。

线上线下并举，全力推进普惠增量扩面。加强外部合作，对接政府部门、园区、政府类担保公司、行业协会等渠道，拓展批量获客平台。开展场景金融，加大对小微企业聚集的细分领域研究，在涉农、绿色、商用车等领域推出专属产品或专项方案，拓展普惠服务客群。报告期内，普惠型贷款<sup>1</sup>投放金额696.39亿元，同比增长52.32%。报告期末，普惠型贷款余额721.76亿元，较上年末增长64.55%；普惠型贷款客户数10.82万户，较上年末增长77.60%。

<sup>1</sup> 普惠型贷款包括单户授信在1,000万元以下的小微型企业贷款以及个人经营性贷款。

打造小微快贷产品体系。聚焦小微企业客户需求，打造涵盖担保快贷、抵押快贷、场景快贷、信用快贷的产品体系，通过流程线上化、审批自动化、风控智能化、获客批量化，形成标准化产品服务能力，提升客户体验与作业效能。搭建普惠“轻渠道”服务平台，实现客户自助申请、提款，运用集中作业模式为客户提供一站式服务，提升数字化服务能力。迭代推出担保快贷产品，在同业中首家实现在线缴费、备案、签约提款、解保。报告期内，上海中小微企业政策性融资担保基金项下贷款投放135亿元，累计放款规模排名上海地区同业第一。

加大服务实体经济力度，让利小微企业。践行社会责任，积极运用央行支小再贷款以及小微企业信用贷款、延期还本两项政策工具，加大内部资源支持力度，全力支持小微企业与实体经济发展。报告期内，普惠型贷款平均投放利率为4.85%，低于上年平均定价水平28个基点。报告期末，普惠型小微企业制造业贷款较上年末增长67.92%。

#### “政府+担保+园区+银行”四方合作普惠模式

本公司积极打造小微快贷产品体系，充分运用担保快贷子产品深化“银政”“银园”合作，不断提升小微企业金融服务能效。在上海地区与上海中小微企业政策性融资担保基金合作推进“园区贷”特色批次业务专项产品，由各园区进行客户排摸及推荐，担保基金提供批次担保，区级地方财政为企业提供担保费补贴及额外风险补偿，银行进行快速审查及审批并实现放款，打通“政府+担保+园区+银行”四方合作支持中小微企业融资服务的快速通道。本公司“园区贷”业务通过在线申请、签约、缴费、放款、备案等线上化运行模式，提高了银担业务数字化、线上化服务水平，较传统银担业务大幅缩短了企业获贷时间，有效提升小微企业信贷获得感。

本公司积极对接地方政府产业政策，建立常态化工作机制，搭建小微企业服务平台，成为首批“园区贷”合作银行之一，目前已入围20批园区批次，中标数量位列同业第一。报告期内，本公司“园区贷”业务发放金额超过25亿元，服务客户接近500户，排名上海地区同业第一。

#### 绿色金融

在国家绿色金融发展指导思想和“30·60”碳达峰、碳中和目标的引领下，本公司贯彻绿色发展理念，成立绿色金融推进委员会，推出“绿树城银”金融服务品牌，全面推进绿色金融业务开展。

完善顶层设计和体制机制。本公司设立绿色金融推进委员会，全面推进本公司绿色金融业务的整体规划及实施；搭建制度体系，建立“1+2+N”政策制度框架，保障绿色金融发展；优化环境风险管理体系，在贷前、贷中、贷后三大环节加强绿色项目管理。

拓宽服务渠道，开展绿色金融银政合作。与上海市生态环境局达成战略合作，共同支持上海市绿色产业发展。与上海市经济和信息化委员会、国家开发银行上海分行共同发布“产业绿贷金融创新融资服务试点平台2.0”，并落地平台首单绿色供应链金融业务。

加强产品和服务模式创新。推出“绿色金融行动方案2.0版”，迭代升级“绿色金融+”产品服务体系，形成“绿惠万企”“绿联商投”“绿融全球”“绿享生活”四大产品类别，着重通过境内外、本外币、商投行、公私一体化的联动，为客户及其产业链提供一站式、全方位的绿色投融资服务。

报告期内，绿色贷款投放金额269.95亿元。报告期末，绿色贷款余额302.11亿元，较上年末增长180.07%；绿色债券投资余额93.49亿元，较上年末增长79.55%；绿色贷款客户数512户，较上年末增长184.44%。

#### 迭代升级“绿色金融+”产品服务体系，多项创新业务落地

报告期内，本公司升级“绿色金融+”产品服务体系，形成“绿惠万企”“绿联商投”“绿融全球”“绿享生活”四大产品类别，落地多项“首单”创新业务，为企业提供一站式综合金融服务，持续推进绿色金融发展。

**在“绿惠万企”领域**，本公司注重普惠金融与绿色金融的融合发展，确定了“生态农业、节能服务、绿色交通”三大绿色普惠发展方向，推广惠农贷、合同能源贷、新能源商用车贷产品。同时推出“上行普惠”“上行e链”非接触、无纸化的线上金融服务，依托金融科技赋能，降低操作成本。

**在“绿联商投”领域**，本公司通过商投行联动，提升碳资产融资的多样性及灵活性，为客户在低碳转型、可持续发展中提供“股债贷投”一站式综合金融服务。报告期内，持续推动创新案例落地，2021年3月，成功落地全国首单“碳中和”绿色资产支持商业票据(ABCP)；2021年6月，成功发行全国首支挂钩“碳中和”债券全收益指数的结构性存款产品。报告期内，本公司承销绿色债务融资工具50.75亿元，排名城商行首位；合计投放绿色并购和银团贷款61.47亿元。

**在“绿融全球”领域**，本公司充分利用战略合作平台，通过绿色跨境保函、绿色跨境并购、绿色跨境银团、绿色国际贸易融资等产品，为境内及境外企业提供跨境绿色金融服务。与西班牙桑坦德银行及港台“上海银行”签署绿色金融战略合作备忘录，共同服务境内外绿色金融客户。报告期内，助力发行全国首单区县级金控平台绿色美元债券，定向用于碳中和供应链项目，并获得香港地区有关部门“绿色和可持续金融”官方认证。

**在“绿享生活”领域**，本公司重点布局绿色信贷、绿色主题卡产品和绿色网点，通过产品创新和低碳作业，为广大个人客户提供多种形式的绿色金融产品，满足绿色消费趋势，助力乐享绿色生活。

#### 民生金融

本公司积极参与地方民生服务发展，聚焦城市数字化转型、医疗、教育、城市更新等重点民生领域，持续推进上海“五个新城”建设，致力于打造有温度的“民生金融”服务体系。

积极参与城市数字化转型建设。成为上海市大数据中心战略合作银行、“一网通办”公共支付平台唯一清算银行、上海市政府办公厅首批“智慧政务服务”试点合作银行、上海市文旅局战略合作银行及“智慧景区”首个落地项目的唯一合作银行。

聚焦智慧医疗服务创新。本公司持续打造全流程、线上化的“上银e疗”服务体系，提升患者就医服务体验，服务上海地区公立医院超过 140 家。报告期内，本公司成为年度上海城市数字化转型建设重点项目——“便捷就医服务”专班成员，作为取得上海地区电子医保卡接入资质的唯一一家地方银行，成为上海医疗领域新基建重点项目——瑞金未来医院唯一合作银行。

以创新服务助力教育发展。落实校外培训机构规范管理要求，成为上海市教委培训机构预收学费资金管理改革首批试点合作银行之一；协助校园综合素养教育发展，发起组建上海中小学财经素养教育合作项目联盟，开展金融实践教学、师资队伍培训、财商大赛等活动，首批覆盖超过 50 家优质中小学；为优质教育集团打造教育专属财资一体化平台、智慧学费缴纳等特色金融服务体系，助力教育机构提高运行效率，实现长期发展。

金融赋能城市更新。积极为上海中心城区旧区改造工作提供专项信贷资金支持，累计已参与推进上海市余杭路、金陵东路、新闻路二期等 19 个旧改项目，并开辟绿色通道为居民提供动拆迁资金代发服务。报告期内，本轮上海中心城区旧区改造贷款投放金额 80.82 亿元，同比增长 243.33%，为居民客户提供 39.23 亿元资金代发服务；报告期末，本轮上海中心城区旧区改造贷款余额 125.13 亿元，较上年末增长 155.94%，累计为居民客户提供 153.07 亿元资金代发服务。

积极投入上海“五个新城”建设。本公司在业内最早发布支持上海五个新城“1+3+5”行动计划，以一体化经营思维，统筹推进企业和居民金融服务；围绕五个新城核心区域规划，“一城一策”精准服务，先后参与了南汇新城世界顶尖科学家社区、奉贤新城九棵树未来艺术中心等标志性建筑工程。报告期内，为五个新城内企事业单位提供投融资总额 375.48 亿元，努力实现信贷资源与新城发展的精准匹配。

报告期内，民生金融贷款投放金额 659.27 亿元，同比增长 34.98%。报告期末，民生金融贷款余额 1,006.46 亿元，较上年末增长 53.61%。

## 科创金融

贯彻落实“十四五”规划创新驱动战略发展要求，参照《上海市建设具有全球影响力的科技创新中心“十四五”规划》《上海市先进制造业发展“十四五”规划》等政策指引，加速金融赋能科技创新。

加快科创金融银政企合作平台建设。与上海市科委签订战略合作协议，设立1,000亿元专项资金，着力服务上海“3+6”重点产业发展；与上海交通大学、张江集团联合成立“生命健康联合创新中心”，通过创新载体，重点支持相关领域研发和成果转化项目。

在知识产权质押融资方面创新突破形成特色。落地上海地区专利和商标质押登记金额26.39亿元，报告期内，登记笔数、金额均位居上海地区银行同业首位。落地目前业内最高质押融资评估金额、最高授信金额的知识产权质押融资项目。首创“专利许可收益权质押融资”产品，支持科创企业以知识产权便利融资，专利许可收益权质押融资服务案例入选上海市知识产权局、人民银行上海

分行、上海银保监局、上海市地方金融监管局共同发布的《2021年上海知识产权质押融资工作十大典型案例》。

完善科创信贷产品体系。持续完善涵盖科创企业全生命周期需求的金融产品与服务。报告期内，与上海技术交易所共同创设“上市技易贷”特色产品，通过科技属性模型评估、技术合同额度核定、绿色通道建设等，支持技术交易进场和技术合同融资。发布“科创投联贷”产品，加强一体化经营、集团内联动、商投行联动对于科创金融的支持。

报告期内，人民币科技型企业贷款投放金额1,064.64亿元，同口径同比增长40.02%。报告期末，人民币科技型企业贷款余额747.15亿元，同口径较上年末增长43.19%；科技型企业贷款客户数2,092户，较上年末增长45.38%；服务全国高新技术企业5,000余家，为所经营区域内近三分之一的科创板上市企业提供综合金融服务；服务科创板及创业板拟上市企业近300家。

#### 服务上海市“3+6”重点产业行动方案

本公司聚焦上海“3+6”重点产业发展（集成电路、生物医药、人工智能三大先导产业，电子信息、汽车、高端装备、先进材料、生命健康、时尚消费品六大重点产业），支持重点产业的核心部件和高端产品生产、高端产业集群建设和特色产业园区建设。依托集团化、平台化优势，打造全集团协同、跨业务板块、融合线上线下、联手同业与战略伙伴的一体化服务，提升响应效率和服务价值。

建立“五专机制”，提升专业水平。专项资金方面，“十四五”期间设立1,000亿元专项额度，服务“3+6”重点产业发展；专项政策方面，设置科技型企业专项授信、补贴政策，进一步降低科技型企业的各项成本，实现精准滴灌，支持相关产业发展；专业产品方面，在上市技易贷、科创投联贷等创新产品的基础上，围绕企业新需求，继续推出更加专业更具创新的产品和服务；专业审批方面，在专业化、尽职免责、配套机制等方面不断完善，并为重点产业企业提供绿色通道；专业团队方面，深化特色支行、特色团队的服务模式，扩大科创金融专业队伍。

延伸服务触角，进一步拓宽覆盖面。充分对接产、学、研等资源，建立覆盖集成电路、生物医药、人工智能产业等10个联合创新中心，优化服务流程，解决企业痛点和关键的卡脖子问题；加强与投资机构的合作，推进企业与资本市场深度对接。报告期末，为上海市三大先导产业提供贷款余额173.58亿元，较上年末增长44.65%。

#### 供应链金融

本公司以金融科技带动产品创新，积极推动线上供应链金融发展，打造产业链“端到端”金融服务生态，覆盖从采购、存货到销售、回款等全产业链融资场景，实现线上供应链业务规模、客户数量翻番。

启动“泛核心企业”供应链金融转型。依托交易场景下“数据流、资金流、物流”的信息获取与核心企业协同管理，结合数字化风控手段及线上化便利渠道，拓宽供应链业务覆盖面，扩大服务客群。

丰富“上行e链”供应链金融服务平台内涵和外延。将“上行e链”功能嵌入财资一体化平台，



为核心企业提供线上供应链管理、账户管理、资产管理、支付结算和融资受理等综合金融服务；完善发票在线核验、动产融资统一登记公示系统自动查询登记等功能，提升产品自动化、线上化功能覆盖；上线“上行e票”在线保贴产品，覆盖产业链票据结算客户。

完善资产池产品体系和功能。推出“集团资产池”产品，为集团企业客户提供自有资产统一管理和统筹使用、资产集中管理综合金融服务，满足集团内部不同成员单位的融资需求。完成资产池与跨境业务管理系统对接，实现资产池本外币一体化管理。报告期末，资产池签约客户1,407户，较上年末增长147.71%；入池资产611.03亿元，较上年末增长205.74%；融资余额617.65亿元，较上年末增长222.41%。

组建供应链对公集中服务保障团队。针对线上化批量业务，实时响应系统运维保障，单证审核当日送达当日清，有效提升对公线上业务服务效率。

报告期内，供应链金融信贷投放金额798.18亿元，同比增长42.31%，其中线上供应链信贷投放金额580.81亿元，同比增长146.37%；报告期末，供应链金融信贷支持余额639.35亿元，较上年末增长38.09%，其中线上供应链信贷支持余额322.97亿元，较上年末增长129.02%，占比提高20.06个百分点；线上供应链金融客户数6,054户，同口径较上年末增长115.37%。通过供应链金融，以产业链为路径，为长尾端中小企业提供高效、便利的融资服务，实现普惠金融精准滴灌。报告期末，线上供应链金融带动普惠金融贷款余额92.79亿元，较上年末增长115.19%；惠及普惠金融贷款客户数4,796户，较上年末增长117.41%。

## 跨境金融

本公司聚焦客户跨境贸易和投融资需求，推动一体化经营，注重产品创新和便利化服务，持续提升服务实体经济和支持区域发展能力。

以客户为中心实施本外币一体化经营，以融合产品和线上功能提升服务能级。结合提升支行竞争力，推动在客户管理、产品推进和客户经理营销方面形成本外币一体化经营理念，加快业务转型和结构调整，并不断优化“上银智汇+”线上国际结算系统服务效能，以外币促本币、以线上带线下，提升客户服务体验。报告期内，本公司外汇公司客户数较上年末增长23.92%；结售汇量231.80亿美元，同比增加2.85%；国际结算量1,461.11亿美元，同比减少5.57%。推出本外币资产池、本外币汇率组合等多项融合产品，跨境业务带动本币负债规模近人民币400亿元。“上银智汇+”新增外汇衍生品、意愿结汇等功能，形成国际结算、贸易融资、外汇衍生产品在线渠道全覆盖，报告期内新增签约1,557户企业客户，报告期末“上银智汇+”企业客户数较上年末增长69.23%，跨境业务线上分流率提升12个百分点，客户便利度和内部运营效率均得到提升。

深化境内外联动一体化经营，聚焦重点区域发挥境内外平台资源优势，为客户提供多元化跨境金融服务。持续加强与香港子公司上银香港、上银国际在跨境银团贷款、融资性保函、债券承销和客户推荐等方面协同联动，助力中资企业拓宽境外融资渠道。报告期内，参与服务的企业累计获得

境外融资108亿美元，其中上银国际参与承销104亿美元。发挥与战略伙伴协同效益，依托在大湾区区位优势及跨境合作平台优势，成为首批入围“跨境理财通”试点银行的城商行，为投资者提供更为丰富的财富管理服务。

围绕自贸新片区创新政策，为跨境业务新模式和便利化需求提供金融服务。落地全国首单备证增信项下上海自贸区离岸债券业务，金额为人民币4.7亿元，银行增信模式更有利于企业拓宽融资渠道、降低资金成本。优化业务流程，提升支付结算便利，助力新型国际贸易业务。报告期内，离岸转手买卖收支业务量10.41亿美元，同比增长57.73%；累计支持近10万跨境电商小企业客户实现跨境人民币收款。持续推进外汇、跨境人民币各项便利化政策落地。报告期内，为35家企业办理资本项目收入支付便利化业务近4,000笔，累计金额6.33亿美元；为26家企业办理跨境人民币简化及便利化业务755笔，累计金额人民币596.50亿元。

#### 沪港“上海银行”携手进军“跨境理财通”

2022年1月27日，本公司成功入围“跨境理财通”试点银行，成为获得粤港澳大湾区跨境财富管理业务资格的首批城商行，标志着粤港澳大湾区跨境财富管理业务正式拉开帷幕。

本公司与台湾上海商业储蓄银行、香港上海商业银行的沪港台“上海银行”战略合作已携手并进22年，业务合作不断向纵深推进，形成了独特的战略合作联盟。三家银行携手共进，始终紧跟市场前沿，探索新领域的业务合作。“跨境理财通”业务试点再次彰显三行合力。

从2021年5月“跨境理财通”细则发布开始，本公司与香港上海商业银行在业务流程、目标客户、系统开发、消费者权益保护等方面进行了多轮对接，成功打通了业务开展的双向渠道。立足于粤港澳大湾区完善的机构布局，以客户为中心，沪港“上海银行”在理财产品甄选、交易体验提升及投资者保护等方面达成共识，将继续加大境内外财富管理业务联动，为大湾区居民分散投资风险，提供更为安全的投资渠道、更加多元的投资产品，更好地满足客户综合金融服务需求。

#### 商投行联动

债券承销市场地位持续巩固。债务融资工具业务方面，承销上海市首单股权直投类权益出资型票据；大力推进乡村振兴票据的承销，将脱贫攻坚、乡村振兴的战略部署落到实处；积极服务上海重点国企，为其盘活物业资产，独立主承销20亿元资产支持票据；助力境外企业熊猫债发行，推动我国债券市场的持续对外开放和人民币国际化进程；开拓债券承销品种，成功作为银行副主承销商参与国家发展和改革委员会首单企业债试点业务。报告期内，债务融资工具承销规模为2,469.73亿元，首次突破2,000亿元，同比增长37.89%，市场排名第14位，同比提升1位，其中资产支持票据业务承销规模排名全市场第13位。理财直融工具市场份额排名第5位，获银行业理财登记托管中心“理财直接融资工具优秀发起管理行”称号。

积极拓展产业并购、银团贷款业务。积极拓展辖内产业发展、资本市场和国资国企改革的并购业务，产业并购规模比重同比提高36个百分点。积极推进并购合作圈建设，合作渠道覆盖头部券

商、股权类投资机构、银行同业等机构，拓展获客渠道，已参与多个市场知名并购项目。持续通过银团业务助力辖内城区建设、民生保障和实体经济发展等方面，报告期末，人民币银团贷款余额 871.67 亿元，较上年末增长 11.98%。

加强各类渠道联动，提升服务能级。深入对接交易所、市场主流券商、股权投资机构、银团同业等重要渠道，联动服务各类优质企业客户，持续促进投行活客和获客。进一步拓宽资本市场服务范围，延伸服务链条，包括主板、科创板、创业板和香港市场，涵盖 IPO、定增、可转债等。

## （二）金融市场及金融同业业务

本公司以数字化转型为主线，以深化同业合作平台、资产配置平台、产品供应平台建设为重点，持续深化同业客户专业化经营体系，动态优化资产负债业务结构，着力打造智慧型理财服务专家，全面提升托管业务竞争力，有效应对内外部市场环境变化，不断强化金融服务实体经济力度，实现各项业务高质量发展。

### 金融同业

不断完善分层分类的一体化经营体系，持续深化同业客户专业化经营。报告期末，服务 1,205 户同业客户，其中券商、基金客群的合作覆盖率超 70%；重点客户平均产品合作数 11.71 个，较上年末增长 17.81%；同业活期存款日均余额 1,198.94 亿元，同比增长 36.51%。大力推进商行与投行联动，打造资本市场客群合作平台。紧抓资本市场发展机遇，初步构建券商客户一体化经营框架，推进资源共享和双向赋能。坚持投资、代销双轮驱动，深化与重点基金公司在产品创新、投资研究等领域合作，实现负债、托管双增长。聚焦重点区域经济圈，着力打造银行合作平台。利用银行客群“资产获取”“投资整合”“产品输出”等平台优势，协同推进联合承销、银团贷款、零售代销等业务发展。

### 金融市场

聚焦服务实体经济，持续推进组合管理能力提升。优化资产结构。报告期内，本公司持续加大对重点区域核心客户的投融资支持。通过建立和实施信用债白名单管理机制，着力提升资产获取效率，并有效控制投资风险。报告期内，企业债券投资规模 1,572.84 亿元，同比增长 31.22%，其中非金融企业绿色债券投资规模 41.94 亿元，同比增长 147.16%，有效助力绿色产业发展；严格落实监管要求，压降同业理财投资等同业非标资产规模超 800 亿元。把握配置节奏。报告期内，本公司基于全年“前高后低”的利率走势研判，通过有效刻画合意目标利率曲线，在上半年利率高点完成全年资产配置进度的 65%，债券资产规模较上年末增长 11.39%；把握利率震荡下行的长周期负债配置时机，全年负债平均付息率较上两年平均下降 12 个基点。

聚焦核心交易能力建设，动态优化交易业务结构。强化核心交易能力建设。作为银行间市场核心交易机构，本公司始终保持公开市场一级交易、Shibor报价行、银行间市场现券综合做市商、利率衍生品核心做市商、利率债及政金债承销团成员、外汇市场综合做市商等核心业务资质，首批参与债券南向通业务，并获得代理境外央行债券交易资质；与此同时，坚持策略先行，围绕流动性、信用、期限等关键因子深化多维度交易策略研究，形成联动策略体系，提升交易组合收益，并依托本币程序化交易系统与债券AI交易员系统，实现自动化做市报价、外汇交易中心即时通讯平台（IDEAL）的智能应答及自动发单等功能，大幅提升交易效率。债券交易组合年化收益率4.15%，盈利贡献同比增长24.00%；外汇黄金组合年化收益率8.50%，盈利贡献同比增长20.00%。强化核心交易能力输出。产品方面，主线产品序列全面覆盖汇率、利率和贵金属等重点品种，新增区间收益组合、加强型比例远期等五项创新产品，合计产品组合32类，密切匹配客户降低成本、套期保值等差异化需求；客户方面，聚焦重点客群需求特征分析，通过定制化服务方案持续拓宽客户服务半径，助力客户价值提升。报告期内，代客交易量同比增长89.00%，代客业务收入同比增长34.09%，代客业务新增客户同比增长71.11%。

### 资产托管

本公司积极拓展公募基金、保险、资产证券化等重点领域，大力提升同业托管竞争力。报告期末，保险托管规模较上年末增长74.72%，突破1,200亿元；新发公募基金托管35只，公募基金托管规模突破2,100亿元，较上年末增长40.32%。

报告期末，本公司资产托管业务规模24,773.53亿元，较上年末增长16.15%，其中，同业机构托管规模15,677.83亿元，较上年末增长20.05%，增速高于行业平均水平10个百分点，市场排名提升1位；报告期内，实现资产托管业务收入4.65亿元，其中公募基金托管收入同比增长80.90%。

本公司积极探索托管产品创新，成功落地首单“碳中和”主题银行理财托管、首单“新经济”港股QDII公募基金托管；深化应用新一代托管系统，实现清算流程全线上化，指令处理效率提升超过20%，为客户提供更高效的托管服务。

### 资产管理

实现理财业务稳健发展。规模及客户收益实现较好增长。报告期末，理财产品存续规模4,287.56亿元，较上年末增长465.36亿元，增幅12.18%。报告期内，为客户实现收益144.24亿元，同比增长23.93%。聚焦产品体系建设，重塑产品品牌系列。形成“易”“利”“选”三大品牌体系，在主产品线外通过提供各类专属产品助力特色客群经营。报告期末，个人理财客户数69.20万户，较上年末增长7.63万户。强化投研能力建设。以大类资产配置策略为引领，结合产品收益和风险目标，把握资产轮动机会，推动资产结构优化。建立产品账户管理模型，监控产品管理的收益、波动性、限额等指标，为账户管理提供数字化赋能。债券投资方面，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投资总资产中占比较上年末提高 5.25 个百分点。权益类资产投资方面，把握市场趋势推进涉权益投资，完善涉权益类委托投资管理机制，报告期末权益类资产投资规模较上年末增长 15.15%。

推动资管业务转型升级。根据市场形势及资管业务转型要求，持续完善风控体系。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，保障资管业务合规经营、风险可控。落实资管新规，过渡期结束前提前完成整改。报告期末，不符合资管新规要求的老产品及相关资产全部清零，净值型产品占比达到 100%。

2021 年 7 月，本公司获监管批准筹建理财子公司。2022 年 3 月，上银理财有限责任公司获中国银行保险监督管理委员会上海监管局批准开业。

### 上海银行避险产品服务

本公司立足客户多层次多维度的风险管理需求，持续强化核心交易向代客服务的传导输出，向市场积极传递代客服务理念。这一理念体现于新产品的与时俱进，主线产品序列四大类 32 项产品组合，密切匹配客户降低成本、套期保值的差异化需求；这一理念根植于新客群的扎实经营，服务大型企业客户的同时，更关注中小企业的避险需求，结算类与资本类客户齐驱并进；这一理念内含于新经营的革故鼎新，客户一体化服务机制日益完善。始终以客户需求为中心、以服务实体经济为初心、以专业能力输出为重心，持续发挥作为银行间外汇市场综合做市商、利率互换核心交易商的集中交易优势为客户提供最优报价，通过市场感知为客户指引避险方向，致力于为每一位企业提供最契合、最及时、最专业的服务方案。

报告期内，新增区间收益组合、比例远期等五项避险产品，精细匹配客户风险管理的差异化需求；建立代客多条线联动工作机制，强化跨产品组合管理、客户经营一体化服务水平；举办“企业汇率风险中性管理”等主题代客研讨会、客户沙龙 28 场，定期向企业宣导套期保值理念、市场变动趋势和重点产品优势；梳理外汇、利率和贵金属三大类重点客群需求特征，通过定制化服务方案输出新增客户逾 200 家，避险交易规模超百亿美元。

### （三）零售业务

报告期内，本公司积极服务国家战略、对接区域经济发展，紧扣新一轮三年发展规划主线，加快数字化转型，着力于“迎挑战”“抓机遇”“增客户”“提能力”“夯基础”五方面，不断创新经营打法、提升客户服务、改善业务结构，夯实发展基础，有效对冲经济运行中的不确定性，不断满足居民对美好生活向往的新趋势和新需求，致力成为面向城市居民的财富管理和养老金融服务专家。报告期内，制定并推进实施新一轮零售战略规划，坚持从养老金融、财富管理、消费金融等领域突破，养老金融注重扩大品牌影响力，始终引领市场；财富管理二次转型，搭建全渠道全方位的服务体系；消费金融加大中长期资产配置，主动调优资产结构；基础零售聚焦获客活客，构建一体化经营体系。

本公司围绕“获客和活客”的零售业务长期可持续发展的理念，深耕业已构建的信用卡、代发、养老金融、财富管理、双卡联动等多元获客体系，丰富客户标签建设和智能营销模型，借助人工智能提升客户体验和经营效率，不断提升新户活跃度和存量客户粘性。报告期末，零售客户 1,945.77 万户，较上年末增长 7.16%；管理零售客户综合资产（AUM）9,014.69 亿元，较上年末增长 20.34%。其中，新增代发工资客户 44.34 万户，同比增长 22.15%，带动零售 AUM 198.77 亿元，分别贡献零售 AUM 增量和零售活期存款增量的 14.09%和 25.91%；三方存管客户新增 8.53 万户，同比增长 198.99%。上线“美好生活”APP，推进打造线上经营生态，提升全渠道在金融及非金融场景下的用户体验，报告期末，“美好生活”APP 注册客户 42.80 万户，绑卡率 91.82%。

本公司持续优化零售业务结构。零售信贷领域，加大住房按揭贷款、汽车消费贷款等中长期资产配置力度；持续完善以数字风控和智能风控为核心的零售风控体系，主动收紧高风险业务与高风险客户信贷投放，建设零售智能知识图谱项目，欺诈团伙识别准确度提升 15 个百分点，获上海市政府颁发的“上海金融创新奖二等奖”。报告期末，人民币个人贷款和垫款余额 3,880.05 亿元，较上年末增长 11.54%，其中，住房按揭贷款余额和汽车消费贷款余额较上年末增长 478.91 亿元，占个人贷款和垫款的比重较上年末提高 7.37 个百分点。报告期内，个人贷款和垫款不良额和不良率实现双降。零售负债领域，加快从单一“产品驱动”向“客户驱动、交易驱动、产品驱动”三轮驱动的转型进程，在规模增长的同时优化零售负债结构，促进低成本负债的增长。在获客活客长期策略带动下，个人存款业务连续三年保持高增长态势，报告期末，人民币个人存款余额 3,804.06 亿元，较上年末增长 19.18%，创历史新高。报告期内，本公司在经营机构所在地区的个人存款市场份额均实现提升，其中上海地区人民币个人存款市场份额为 8.40%，较上年末提高 0.38 个百分点。

零售业务关键指标（部分）

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	变化
零售客户数（万户）	1,945.77	1,815.79	7.16%
管理零售客户综合资产（AUM）（亿元）	9,014.69	7,491.17	20.34%
人民币个人存款余额（亿元）	3,804.06	3,191.90	19.18%
人民币个人贷款和垫款余额（亿元）	3,880.05	3,478.69	11.54%
个人贷款和垫款不良率	0.77%	1.12%	下降 0.35 个百分点
养老金客户综合资产（AUM）（亿元）	4,166.11	3,473.04	19.96%

## 养老金融

本公司积极响应国家战略，加强养老服务水平，围绕成为“面向城市居民的养老金融服务专家”持续发力，数字赋能夯实产品服务不断升级，保持养老服务核心竞争力，品牌综合实力和市场地位稳步提升。报告期内，获得证券时报“养老金融服务银行天玑奖”等奖项。报告期末，养老金客户

160.87 万户，保持上海地区养老金客户第一；养老金客户 AUM 4,166.11 亿元，较上年末增长 19.96%，占零售客户 AUM 的比重为 46.21%；养老金客户人均 AUM 25.90 万元，较上年末增长 18.90%。

养老金新获客户屡创新高。升级获客组织体系，持续提升获客渠道的多样性和流程工具的便捷性，借助产品、服务、权益等优势服务推动获客渠道进一步拓展，坚持轻型化、线上化的营销理念，带动获客效率提升。报告期末，养老金新获取客户数创近七年新高，同比增长 26.07%。

适老服务体验持续提升。针对养老客户需求，增强专属产品创新力度，打造面向老年客户的智能服务平台，升级养老金融服务和渠道的便捷性和舒适性，建设权益生态体系，深耕养老金客户全生命周期管理，深度融入养老客户生活场景，跨界整合养老服务供给，满足养老客户生活服务与精神健康需求，增强客群黏性，带动价值提升。

坚持养老民生服务，扩大品牌影响力，发挥服务经验优势，以“请进来”“走出去”的方式，创新服务手段，与政府机构携手扩大服务半径，将本公司美好生活进社区活动与政府乐龄申城 G 生活活动相结合，养老金融品牌吸附力不断提升，报告期内，养老金代发 2,475.53 万笔，同比增长 3.99%。代发笔数始终保持上海地区首位。

#### 公益助老跨越数字鸿沟，乐享“美好生活”

本公司积极响应国家应对人口老龄化工作号召，围绕国务院办公厅《关于切实解决老年人运用智能技术困难实施方案的通知》精神，主动思考面对信息化与老龄化交汇背景下的“新考题”，以“向外借力”+“内驱发力”的多种活动形式和内容，打造公益助老服务圈，积极回应老年人所需所盼，帮助老年人跨越数字鸿沟，乐享“美好生活”。

“向外借力”与政府携手，作为上海地区业内唯一一家银行成员单位，参与市 6 个委办局主办的“乐龄申城 G 生活”志愿服务活动。聚焦出行、就医、亮码、缴费、文娱、办事等智能手机应用场景，以老人教老人的方式为日常到网点办业务的老年客户开展智能手机应用辅导、智能技术运用咨询。

“内驱发力”主动作为，研发老年人易学易懂的培训课程，制作相应的课件、教材等培训资料，深入老年人活动高频场所，以老年人喜闻乐见的方式讲解金融知识，提升金融素养，为有智能技术应用需求的老年人提供手把手咨询讲解、便捷的上门金融服务等，努力打通社区惠民服务“最后一公里”，扩大服务辐射，助力打造区域养老服务特色。

截至报告期内，本公司累计开展近 1,500 场、服务覆盖约 3.5 万名老年人，深入践行上海市“为民办实事”项目精神，传播“大城养老”的服务温度。

#### 财富管理

本公司始终把握财富管理市场广阔发展机遇，推动财富管理业务“二次转型”，聚焦客户多维度、深层次经营，以高质量、全覆盖的产品体系和全渠道、全方位的服务体系为着力点，“三位一体”地推动财富管理综合竞争力不断提升，在资产规模、营收贡献、重点产能等各领域业绩成果逐步“绽放”，“上银财富”的市场品牌影响显著增强。

## 财富管理业务关键指标（部分）

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	变化
月日均 AUM 30 万元及以上客户数（万户）	72.58	61.39	18.23%
月日均 AUM 30 万元及以上客户月日均 AUM（亿元）	7,530.32	6,079.65	23.86%
月日均 AUM 100 万元及以上客户数（万户）	19.44	15.14	28.40%
月日均 AUM 100 万元及以上客户月日均 AUM（亿元）	4,688.90	3,643.43	28.69%
月日均 AUM 800 万元及以上客户数（户）	5,658	4,411	28.27%
月日均 AUM 800 万元及以上客户月日均 AUM（亿元）	933.79	755.13	23.66%
项目	2021 年	2020 年	变化
财富管理中间业务收入（亿元）	15.22	11.52	32.12%

财富管理客群增长创历史新高。完善“白金-财富-私行”客户长效分层服务体系，构建精细化的客户层级迁徙机制，围绕客户一体化经营，推动本集团内客户共享、业务协同、边界融合，在产品供给、金融科技、专业队伍、品牌建设等各领域持续加大配套投入，形成与客户共生共荣的新局面，实现获客、活客的内涵外延式发展。报告期末，管理的月日均 AUM 30 万元、100 万元、800 万元及以上客户数分别为 72.58 万户、19.44 万户、5,658 户，分别较上年末增长 18.23%、28.40%、28.27%；前述客户月日均 AUM 分别为 7,530.32 亿元、4,688.90 亿元、933.79 亿元，分别较上年末增长 23.86%、28.69%、23.66%。报告期内，各个层级客户增长创下近十年来历史新高。

财富管理盈利能力显著攀升。围绕客户资产配置需求，坚持专业投研引领、产品严选优选，升级并丰富财富管理产品线，扩大并深化集团内外合作“生态圈”，在重点创收领域形成突破，财富管理价值贡献更加多元，收入结构更加均衡。报告期内实现财富管理中间收入 15.22 亿元，同比增长 32.12%，财富管理业务已成为零售中收增长的“新引擎”，收入贡献占比较上一年度提升 9.37 个百分点至 44.68%。同时基于“大财富管理”协同推进机制，逐步带动资产管理、托管业务等链条式发展，“1+N”集团化协同效应逐步显现。

特色领域规模扩容提振品牌影响。进一步巩固理财、基金、保险“一体两翼”多元化特色发展格局。公募基金业务，持续深化与头部优质机构的定制合作模式，坚持与投资者共生共赢、陪伴成长，打造公募基金重点产品池，报告期内，非货公募基金销售规模突破 444.59 亿元，同比增长 101.67%，销售规模和保有量均实现“翻番”；本公司在震荡波动市场中，坚持“固收+”中长期产品策略，积极引导价值投资，不断提升股混基金保有规模。根据中国证券投资基金业协会公开数据，报告期末，本公司股混基金保有规模 352.48 亿元，较 2021 年第一季度末增长 66.04%，增速排名银行同业前 1/4 位。保险业务，报告期内，转型期缴保险首期保费规模继续保持增长，同比增幅 16.08%。保险品类不断向医疗健康、养老服务居民保障需求延展：助力构建居民多层次医疗体系建设，本公司积极引入上海市政府“沪惠保”惠民保险业务，丰富客户医保账户保险品种，惠及万余人；加快携手优质健康与养老保障服务合作方，甄选满足客户养老、健康等保障需求的保险产品。



理财业务，顺应资管新规，加快产品转型，同步引入银行理财子产品线，为不同风险偏好投资者搭建起全市场开放式的产品货架，助力实现资管新规产品转型的平稳过渡。报告期末，个人理财客户数 69.20 万户，较上年末增长 7.63 万户；个人理财余额较上年末增长 19.33%，产品净值化率 100%。另外，本公司依托沪港台三地“上海银行”的平台优势，聚焦粤港澳大湾区经济发展和居民跨境投资，在城商行中率先布局“跨境理财通”业务，重点甄选“北向通”投资品种，首批引入业内优秀理财公司及公募基金等 7 家合作机构优质产品，覆盖不同流动性、不同风险偏好客户需求，搭建有吸引力的产品供应池，完善数字渠道交易体验，为有跨境资产配置需求的客户开辟了南北双向投资的新通道。

多渠道融合赋能业务升级。本公司持续关注客户交易体验改善，致力于提供更便捷、更智慧、更专业的服务。坚持移动优先，开拓 PAD 终端等轻型交易渠道，升级基础交易系统，各类财富管理产品线已全部支持线上交易；坚持智慧引领，持续探索线上主动经营，加速优化智能、高效的客户服务模式，依托大数据模型完善客户线上财富旅程；坚持专业经营，线下强化财富管理队伍建设，坚定扩充队伍配置，报告期内财富客户经理队伍人数增长 27.73%；线上优化端到端服务工具，建立全天候、即时性的营销平台，提升专业化经营能力和服务效率。

报告期内，本公司荣获《亚洲私人银行家》“中国最佳私人银行”、亚太财富论坛“最佳中国财富管理银行”等多个奖项。

## 消费金融

本公司立足零售信贷高质量可持续发展，加快调优信贷业务结构，加大稳定、优质的零售中长期贷款配置，紧盯市场变化，积极发展住房金融和汽车金融等，收紧高风险业务与高风险客户信贷投放，平衡好规模、收益和质量。报告期末，个人消费贷款余额 1,419.36 亿元，占个人贷款和垫款比例为 36.51%，较上年末下降 8.94 个百分点。住房按揭贷款余额和汽车消费贷余额较上年末增长 478.91 亿元，占个人贷款和垫款的比重较上年末提高 7.37 个百分点。

稳健发展住房按揭业务，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，立足区位优势和服务民生，结合辖内经营机构所在城市房地产市场变化及监管政策要求，把握重点市场机会，实施“一城一策”区域战略，重点支持一、二线核心城市的居民刚性及改善性的合理购房需求，以及城市规划良好、具有产业和人口支撑的二级分行所在地相关业务，推进住房按揭业务良性循环和健康发展。持续提高专业化经营和精细化管理水平，重塑合作渠道管理机制，强化合作渠道全流程风险管理，推进按揭业务合规经营；推进住房按揭贷款业务全流程线上化建设和运营模式变革落地，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和客户综合服务效能。报告期内，住房按揭贷款投放金额 477.60 亿元，较上年末增幅 10.12%；报告期末，住房按揭贷款余额 1,560.83 亿元，占个人贷款和垫款余额比例为 40.15%，较上年末提高 4.55 个百分点；住房按揭贷款不良率 0.09%，较上年末下降 0.05 个百分点。

持续深耕汽车金融服务领域，积极响应国家双碳战略和扩大汽车消费的政策导向，积极布局绿色信贷领域，加大与新能源造车龙头企业合作，重点定位有厂商背景的汽车金融以及融资租赁公司、头部新能源造车新势力，加速线上化、无纸化等低碳作业模式创新。把握汽车市场销售旺季，依托产品升级提升金融渗透率。汽车贷款投向涵盖新能源汽车、小型乘用车、MPV（多用途汽车）、新型商用及皮卡等各类购车领域。报告期内，汽车消费贷款投放金额 488.33 亿元，同比增长 60.27%；报告期末，汽车消费贷款余额 557.59 亿元，较上年末增长 39.06%，其中，新能源汽车消费贷款余额较上年末增长 159.98%。

加大在明确用途场景下居民消费融资需求的支持力度。积极顺应国家促消费政策，根植细分消费行业，不断优化和打磨在线信贷产品“信义贷”，针对居民非接触行为习惯转变，强化场景对接，积极探索家装消费行业，拓展信义贷在 PAD 银行、手机银行、微信银行等移动渠道功能上线，通过内外部数据和模型决策实现秒级审批，提升线上线下信贷服务体验，强化客户生命周期内持续经营，促进居民合理消费。把握好互联网贷款业务转型和发展关系，落实互联网贷款新规要求，围绕支持发展消费金融、鼓励场景化消费金融、加快发展场景经营融资，进一步聚焦普惠金融和场景金融，专注于具备完整场景数据的综合消费生态，深化存量客户经营，始终坚持自主风控，完备自身核心能力，持续向大众客户提供“小额、短期、分散”的普惠产品服务，互联网贷款规模波动收窄。

## 信用卡

报告期内，本公司积极应对外部形势变化，着力推动信用卡业务结构优化与转型升级，实现业务稳健发展。报告期末，本公司信用卡累计发卡 1,245.18 万张，较上年末增长 14.21%；信用卡贷款余额 386.61 亿元，较上年末增长 12.23%；信用卡贷款不良率 1.65%，较上年末下降 0.09 个百分点。

本公司持续围绕“周三美饮”“周五美好生活日”两大主题打造民生消费类营销活动，不断深化城市生活圈布局，全年聚焦“轻餐、出行、商圈”开展主题营销活动 200 余项，覆盖 5.1 万家门店、45 万客户，积极响应上海市“促进消费扩容提质”暨“五五购物节”等区域性消费提振政策，有力支持地方经济发展。报告期内，实现信用卡交易额 1,445.98 亿元，同比增长 8.24%。

坚持创新驱动和数字化转型，在支持普惠金融、助力长三角区域经济发展、金融科技升级等方面持续发力，打造一系列有特色、接地气的产品。报告期内推出“乐乐茶”“光明随心订”“长三角悠游”等多款联名信用卡产品，得到市场认可；响应绿色发展理念，推出“绿色低碳”主题信用卡产品，丰富“绿色金融+”产品体系，传递低碳环保理念；加快数字化产品创新突破，上线虚拟卡和实体卡“同发、同号”，并率先在年轻无界主题信用卡实现“即申、秒批、即用”；上线“美好生活”APP，融合“生活+金融”线上生态圈，通过移动端平台实现与客户的更多互动，进一步丰富线上消费高频生活场景。

本公司获《每日经济新闻》“2021 中国金鼎奖年度卓越信用卡”、金融数字化发展联盟“年度最佳信用卡用户体验奖”、中国银联“2021 年银联卡推广突出贡献奖”和“2021 年银联卡营销合作卓越奖”等奖项。

#### （四）网络金融业务

报告期内，本公司网络金融线上化服务能力和中台支撑能力显著提升。即时响应客户数字化需求，不断运用金融科技推动服务模式和流程创新，提供更安全、更便捷、更友好的线上金融服务。加快业务中台建设，支撑公司、零售、同业业务，实现一体化经营。打造开放银行平台，统一接口规范、统一接入流程、统一安全策略，实现金融服务对外开放。报告期末，累计为 13,799 家中小微企业提供便捷融资服务，较上年末增长 7,545 户，增幅 120.64%；普惠非接触融资余额 327.41 亿元，较上年增长 186.39 亿元，增幅 132.17%；报告期内，互联网业务交易金额 9.88 万亿元，同比增长 3.75 万亿元，增幅 61.17%。

构建企业线上支付结算服务体系，从客户生产经营管理等场景需求出发，打造“上银 E 企”数字化服务平台，为企业提供全线上资金收、管、付解决方案。顺应产业数字化趋势，深入产业链供应链，帮助企业链接上下游合作伙伴，通过资金与订单的自动匹配，实现自动化对账，帮助企业数字化管理。践行支付为民和服务中小的理念，与 SaaS 服务商联合共建，将银行账户及支付结算能力无缝嵌入中小微企业日常经营管理活动中，为中小微企业降本增效提供便利。同时将上述解决方案在数字中台抽象沉淀，形成可复制、可拓展、快速组装的原子化能力，实现对客户需求的快速响应、敏捷支撑。报告期内，服务企业客户 304 家，交易规模超 5,000 亿元。

持续提升线上支付能力，与支付宝、微信、云闪付等头部支付机构合作，提供一键签约和管理快捷支付的统一入口，为客户提供更加便捷安全的绑卡和支付体验。报告期内，互联网支付交易笔数 7.65 亿笔，同比增长 24.46%；交易金额 3,144.06 亿元，同比增长 70.54%。积极响应中国人民银行数字货币战略布局，建成数字人民币基础服务能力体系，首批间连接入央行数字人民币互联互通平台，并与多家运营机构直连对接，支持数字人民币钱包开立、兑出、兑回、转账、查询等全生命周期服务管理，并在人工智能、新零售等多个行业收款场景落地。

#### （五）金融科技

以高质量发展为目标，全力推进金融科技建设与应用，深化科技与经营管理深度融合，提升客户服务能力及经营管理能级，持续加大金融科技资源投入，打造高效交付能力。报告期末，本公司金融科技人员 1,055 人，占本公司正式员工的比例为 9.05%。报告期内，金融科技投入 18.53 亿元，同比增长 19.63%，占本公司营业收入的 3.36%，其中资本化投入 7.49 亿元，用于创新性研究与应用的科技投入 3.33 亿元。

围绕数字化转型、高质量发展主线，紧跟大数据、人工智能等前沿技术应用，不断推进业务系

统、服务渠道等金融科技产品体系建设，赋能业务高质量发展和客户服务体验提升。重点推进公司、零售、新兴等业务领域产品升级，赋能业务高质量发展。公司业务方面，打通“上银智汇+”线上国际结算系统和“上行资产池”服务平台，形成跨境业务与资产池业务融合发展的新格局；建成投行业务管理系统，实现总、分、支行各层级机构投行业务全线上化管理，填补了投行业务管理的信息化空白；推出“e宅即贷”个人经营贷，通过人机结合实现智能化审批，为客户提供更方便快捷的线上融资服务，完成普惠信贷管理平台再造，实现担保基金线上快贷业务线上化、数字化。零售业务方面，打造面向零售客户、融合“生活+金融”线上生态圈的“美好生活”APP，通过轻渠道线上场景获客经营，连接餐饮、休闲娱乐、精选酒店、品质商城、出行服务、健康医疗等生活服务场景；数字人民币业务系统建成投产，开通餐饮、旅游、二手车交易等消费场景以及工资代发、红包代发等支付场景。金市同业业务方面，重点推进本币做市、代客交易、票据、贵金属、债券、外汇等业务系统的线上化、智能化建设，报告期末，金市同业业务线上化率超过90%；新一代资产托管系统项目建成投产，实现业务线上化办理和自动化运营。不断完善线上渠道、线上客服、远程柜员、智慧厅堂等服务渠道建设，赋能客户服务体验提升。线上渠道建设方面，新一代企业银行APP建成投产，实现企业APP和普惠APP有机融合，为企业客户及普惠客户提供一体化服务体验；基于OPEN API技术的普惠开放金融服务平台建成投产，通过服务和场景融合、金融业务流程重塑，为中小微企业提供轻量级银企支付服务；线上客户服务方面，投产基于NLP（自然语言处理）等技术的智能机器人和智能语音交互平台，提升智能化客户服务能力；远程柜员服务方面，建成基于视频交互、人脸识别和5G等技术的云网点服务体系，完成云网点服务全覆盖，客户可借助自助机具、手机银行、PAD银行等渠道，通过视频方式连线远程柜员办理业务，实现“客户经理多跑腿，客户少走路”；网点厅堂服务方面，打造厅堂PAD移动服务平台，推进“面对面”转变为“肩并肩”服务，助力厅堂向综合化金融服务转型升级。

围绕“全面融合、数据驱动、科技引领、安全高效”的科技基础设施建设目标，推进科技与经营管理深度融合，提升金融科技交付产能，构建可持续发展的金融科技基础设施能力。科技业务深度融合，不断推进科技开发全流程敏捷交付。健全运营、风险等中后台管理部门融合团队，实现客户调研、同业调研、需求编制等融合工作机制全覆盖，建立重点项目跨部门PMO（项目管理办公室）组织和协调工作机制，成立含“业务+信息+数据”人员的重点项目推进工作组织，高效解决项目实施过程中的科技、数据方面的问题和风险，加快重点项目的开发建设。深化数据中台建设，以数据驱动助力经营管理数据透明化，提升数字化经营管理能力。开放160多个标准API数据服务，统一行内外数据服务，提供实时接入能力，提升经营管理数据服务时效，建立数据资产全流程管理及应用机制，打造数据资产配置化及自动化管理能力，实现一键入仓，数据批量入仓效率提升3倍。设立金融科技创新实验室，推进联合创新，提升金融科技创新能力。设立专职金融科技创新实验室，加大前沿技术应用研究力度，通过与高新企业、高等院校、产业联盟合作，设立联合创新实验室，开展金融科技联合创新工作，形成联合科研创新生态。报告期内，在大数据、人工智能、区块链等技

术领域推出创新创意 36 个，落地信用卡营销风控、理财产品销售、企业移动支付、反洗钱反电信诈骗等多个应用场景的创新验证，部分创新应用取得突出成效，如债券AI交易员“小海豚豚”，其交易性能较传统交易提升超 35 倍。发力技术中台建设，打造可持续发展的科技基础平台支撑能力。推出“瑶光”分布式应用开发平台，该平台基于原生应用技术架构体系，实现技术标准、应用架构、研发过程统一和运行维护统一，应用交付周期缩短 20%。报告期末，基于该平台的个人手机银行、数字人民币等 5 个应用系统投产上线，运行稳定；推出“天玑”业务开发平台，基于无代码、低代码特性，业务人员可进行自主开发，试点领域的应用交付周期缩短 70%，需求响应速度提升 90%。

#### 设立金融科技创新实验室

为助力上海建设具有全球竞争力的金融科技中心，加强金融科技研发应用，推动以大数据、人工智能、区块链、云计算、5G 等为代表的金融科技核心技术研发攻关，本公司成立金融科技创新实验室。

本公司将实验室定位为全行金融科技创新的“沙盒”、金融科技发展的“快艇”，将开展新技术的研究试用、业务经营管理与产品合作的新模式，并将组织开展金融科技领域的前瞻性研究，搭建前沿创新应用的内外部交流平台，加强业务融合为重点客户提供更具特色的金融科技服务输出。实验室配置了一系列创新政策，包括设立创新专项预算、专家小组评审机制、灵活的合作模式、专项战略资源奖励、创新项目转化机制等。

通过实验室的建立，本公司将加快在金融科技领域形成创新文化、增强创新活力、提升创新成效、培育发展特色，同时聚焦主业进一步完善创新体系，优化创新流程和机制，赋能金融服务提质增效。

#### （六）渠道建设

本公司始终以客户体验为中心，秉持“客户、产品、渠道”一体化经营理念，打造线上线下融合、全渠道协同的渠道服务体系，通过金融科技和数字化工具应用，不断提升客户体验和服务效能。

##### 线上渠道

个人电子渠道方面，持续提升客户线上服务体验，构建线上线下立体协同的渠道体系，强化线上数字经营能力。着力消除老年客户数字鸿沟，围绕老年客户养老金、财富管理、健康管理、文化娱乐等诉求，将手机银行美好生活版打造为老年客户一站式金融生活服务平台，通过消息提醒、语音服务、客服专线等手段提供简单、安全、好用的线上服务。深化与网点等线下服务场景的连接，践行低碳理念，云网点、云工作室等服务将客户与远程柜员、客户经理在线连接，实现客户足不出户办理业务。深化数据应用，全年智能策略中心累计投放策略 300 余条，累积触达客户 5,000 万人次，客户购买意愿提升 2 倍。报告期末，个人手机银行和“美好生活”APP 月活客户 260.36 万户，较上年末增长 10.58%；产品销售占比 83.84%，较上年末提高 11.34 个百分点。

企业电子渠道方面，积极践行绿色金融理念，加快对公产品线上化体系建设；以客户中心，以数据驱动为手段，着力提升移动渠道服务能效。报告期内，企业电子渠道新增 9 项基础产品、3 项特色服务线上化，累计受理 1.3 亿笔线上交易，减少碳排放量 1.25 万吨。发布企业手机银行 3.0

版本，整合基础服务与普惠服务，疫情当下不断优化迭代非接触式金融服务，切实围绕“移动便捷、服务中小”的理念，累计服务超 1.3 万中小微客户；打造线上渠道客户体验数字化监测平台，持续、科学、体系化地提升交互体验。报告期末，企业手机银行客户 11.73 万户，较上年末增长 22.06%；企业网银月活客户 13.15 万户，较上年末增长 34.59%；报告期内，月均结算交易量 139.27 万笔，较上年月均增长 11.51%。

### 网点经营

机构布局不断优化。围绕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，聚焦人口导入、产业聚集的新兴区域，持续优化分支机构布局，提升品牌影响力和金融延伸服务能力。截至本报告披露日，本公司深汕特别合作区分行和泰州分行获批筹建。

网点服务能力和智能化水平不断提升。报告期内，本公司持续优化网点岗位设置和劳动组合，释放厅堂服务力量，推进网点服务由传统“面对面”柜台服务向“肩并肩”厅堂服务转变，提升到店客户服务能力；加大对网点智能化建设投入，智能柜员机系统全面更新，服务性能及功能覆盖进一步完善；推出智能柜员机叫号服务，提升网点适老服务能力和客户体验；加强网点服务质量监测与改进，优化服务管理、监督检查机制，积极履行社会责任。报告期内，杭州分行营业部、深圳光明支行两家网点新获评中银协“千佳”网点荣誉称号，福民支行获颁上海市绿化市容行业工会“十佳爱心接力站”荣誉称号，天钥桥路支行获得全国总工会 2021 年“最美工会户外劳动者服务站点”称号。

报告期末，本公司共有 335 家分支机构，设有 401 家自助服务点。本公司分支机构情况如下：

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	8	3,090	1,937,298,061
	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	382	
	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	27	
	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	48	1,109	
	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	53	1,279	
	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	76	1,386	
	浦东分行	中国(上海)自由贸易试验区张杨路 699 号	32	792	
	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	14	302	

地区	机构名称	地址	机构数量	员工数(人)	资产规模(千元)
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、95-110 号、112 号	11	473	34,826,667
	南京分行	江苏省南京市北京东路 22 号	12	681	116,884,504
	杭州分行	浙江省杭州市江干区新业路 200 号	12	637	94,930,231
	苏州分行	江苏省苏州工业园区苏州大道西 9 号苏州国际财富广场 1-2 层、3 层 304 室及 30-33 层	10	494	84,757,730
珠三角地区	深圳分行	广东省深圳市福田区彩田路与笋岗西路东北侧深业上城(南区)二期 101、1101 至 1701	19	949	248,312,505
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	18	849	241,280,403
	天津分行	天津市河西区乐园道 36、38 号一至四层	11	365	38,128,101
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	387	44,326,452
抵销数			-	-	-243,927,565
合计			335	13,202	2,596,817,089

注：

- 1、分支机构不含子公司,上述分支结构包含 4 家小微持牌专营机构(杨思路支行、通济路支行、江桥支行、桂林路支行)；
- 2、含劳务派遣人员。

## 客服中心

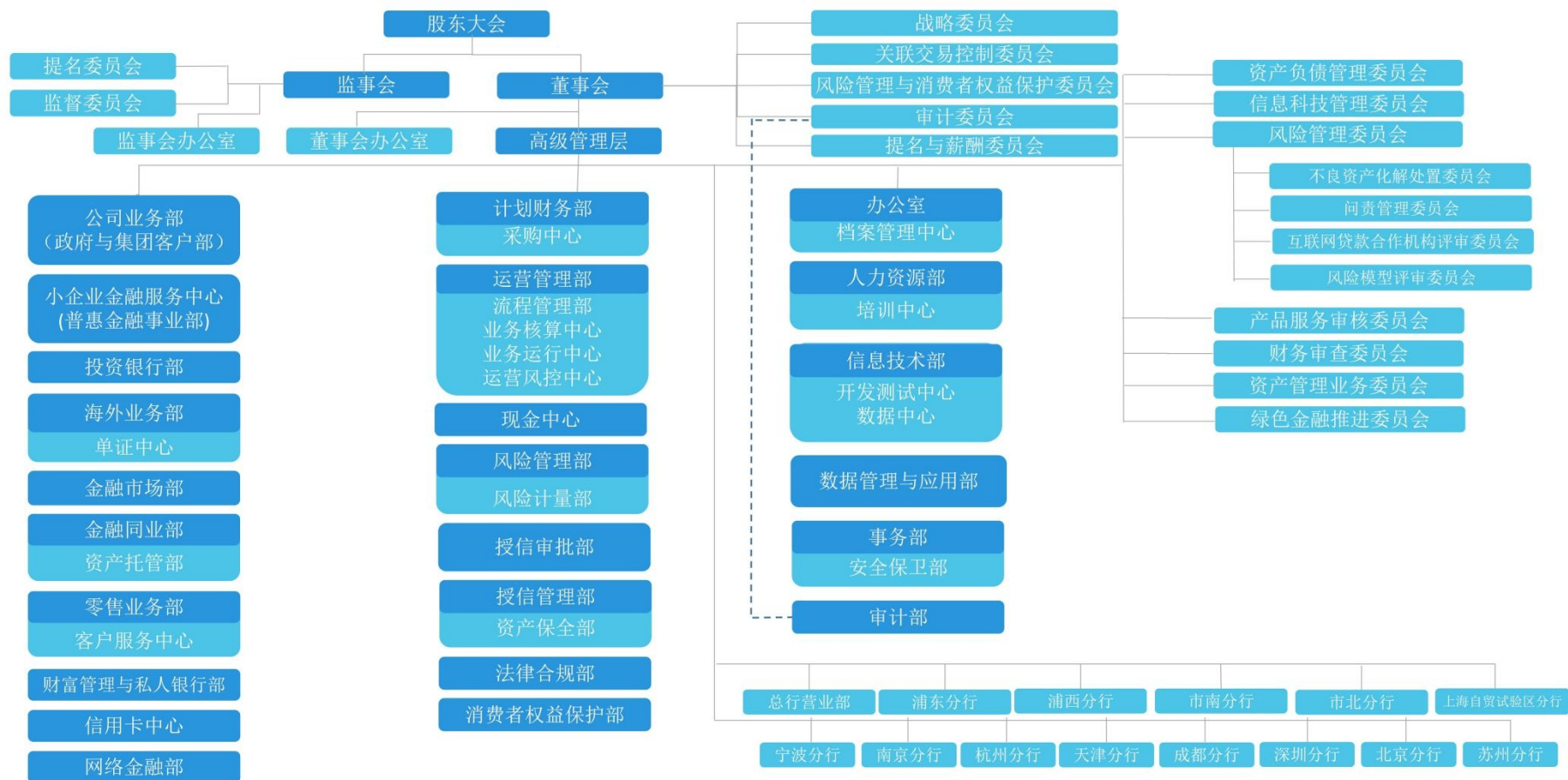
以新一轮数字化转型战略为引领,坚持以客户为中心,全面推进智能客服建设,持续提升服务体验、价值创造和管理能级,致力成为友好、数字、智慧的客户服务中心。

精耕细作全渠道综合业务服务,客户体验升级。在线客服迭代优化,实现听、说、读、写、传等全方位客户交互体验,2.0 版机器人识别准确率已达 98%、分流率达 96%;热线服务功能优化,推出电话预约服务、“居家客服”以及电话、在线互转三大服务,有效解决影响客户体验的堵点和难点问题;特色服务适老优化,细分老年客户四类关怀服务场景,开设一站式敬老服务专线,建立直达人工绿色服务通道,同时提供在线自助指引和定制化外呼服务等专属服务,帮助老年客户跨越“数字鸿沟”。

数智赋能零售一体化经营,服务价值升级。机制创新,试点养老金网格化服销新模式,以远程集约化、数字化管理带动网点获客,试点期内联动获客近 3.5 万户,同比翻番;数策提效,丰富和迭代 7 组数据策略模型,提升营销精准度和过程管理精细度,目标客群平均销售成功率提升 2.2 个百分点;智能增力,拓展智能机器人销售能力和应用场景,日均外呼量提升 4 倍,全年累计外呼量逾 400 万通,智能销售额同比增长 4.6 倍。

报告期内,全渠道服务总量约 1,500 万通,渠道分流成效显著,在线服务量占比近 50%,同比提高 8 个百分点;全渠道接通率 97.85%,全渠道满意度 99.46%。

(七) 组织架构图





## （八）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，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353.32亿港元，净资产48.44亿港元，存款余额140.29亿港元，贷款余额185.46亿港元。

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52.94亿港元，净资产为7.69亿港元。2021年下半年中资海外房地产债券市场波动加剧，上银国际由于资产减值损失增加和处置部分房地产债券，净亏损1.36亿港元，上银香港合并报表净亏损0.89亿港元。

### 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，抓住市场机遇加速推进公募产品发行，报告期末，总管理资产规模1,190.31亿元，较上年末增长15.38%，其中非货币公募管理规模670.23亿元，较上年末增长27.59%，排名较上年末提升1位。报告期内，上银基金进一步夯实投研体系，有序推进FoF等新产品发行，完善并强化“4+1”的投研布局。报告期末，权益和固收产品的三年超额收益率分别位于市场前1/2和1/3分位，通过优异的投资管理业绩和贴心专业的客户服务，实现个人客户数增长77.41%，机构客户数增长41.40%，品牌价值进一步提升，发展基础进一步夯实。报告期末，上银基金总资产为19.10亿元，净资产为11.75亿元，报告期内实现净利润1.47亿元，同比增长33.32%，公募管理费收入同比增长47.03%，业务结构进一步优化。

### 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，围绕“服务地方、服务实体”的主责主业，助推区域经济社会发展，持续加大普惠信贷支持力度。报告期末，上海闵行上银村镇银行股份有限公司总资产为35.52亿元，净资产为3.71亿元。报告期内实现净利润2,886.51万元。

### 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，坚守“支农支小”市场定位，坚持服务下沉，不断提高“三农”“小微”金融服务水平。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 4.54 亿元，净资产为 0.95 亿元。报告期内实现净利润 667.52 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，坚守定位发展，落实三农宣传，努力做好普惠金融工作。报告期末，江苏江宁上银村镇银行股份有限公司总资产为 4.24 亿元，净资产为 2.33 亿元。报告期内实现净利润 58.60 万元。

#### 6、崇州上银村镇银行股份有限公司

崇州上银村镇银行股份有限公司成立于 2012 年，注册资本 1.3 亿元，立足支农支小，推进业务结构调整，持续提升可持续发展能力。报告期末，崇州上银村镇银行股份有限公司总资产为 6.92 亿元，净资产为 1.78 亿元。报告期内实现净利润 864.91 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，尚诚坚持合规、风险、稳健的经营理念，深耕商旅特色消费金融场景，聚焦核心能力建设，发挥金融科技力量，推动普惠金融创新。报告期内，尚诚加强战略引领，强化与股东方的战略联动，体现特色化发展优势，客户基础不断壮大，资产质量处于行业较优水平，可持续性发展基础不断夯实。报告期末，上海尚诚消费金融股份有限公司总资产为 127.27 亿元，贷款余额为 121.99 亿元，净资产为 11.47 亿元，报告期内实现净利润 0.72 亿元。

#### 8、上银理财有限责任公司

2022 年 3 月，上银理财有限责任公司获得中国银行保险监督管理委员会上海监管局批准开业，上银理财为本公司全资子公司，注册资本人民币 30 亿元，其设立是本公司顺应监管提出的商业银行设立独立的理财子公司，通过独立法人公司化运作推动理财业务持续健康发展的要求，并进一步提升本公司理财业务专业性和竞争力的重要举措。上银理财的业务范围为面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；以及经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。结合未来资管行业面临的机遇和挑战，上银理财总体发展战略目标为打造都市居民身边的智慧型理财专家，坚持以客户理财需求为中心，构建中等风险以下产品为主的产品体系；依托大类资产配置和细分资产研究，形成与产品体系相匹配的多资产多策略综合投资能力，成为具有较强市场竞争力的银行资管机构。

## 9、持有其他上市及非上市公司的股权情况

单位：人民币千元

所持对象名称	证券代码简称	初始投资成本	资金来源	持股比例	期末账面值	报告期内投资收益情况	报告期内公允价值变动	会计核算科目
申联国际投资有限公司	-	288,044	自有资金	16.50%	352,260	9,248	20,891	其他权益工具投资
中国银联股份有限公司	-	63,727	自有资金	1.71%	63,727	13,000	0	其他权益工具投资
城市商业银行资金清算中心	-	600	自有资金	1.94%	600	0	0	其他权益工具投资
中国光大银行股份有限公司	601818	18,000	自有资金	0.03%	56,241	3,557	-11,350	交易性金融资产
国家绿色发展基金股份有限公司	-	200,000	自有资金	2.26%	200,000	0	0	交易性金融资产
VISA	V.N	10,413	-	0.0068%	206,410	884	195,997	其他权益工具投资
<b>合计</b>		<b>580,784</b>			<b>879,238</b>	<b>26,689</b>	<b>205,538</b>	

注：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%。

## (九) 子公司管理控制情况

报告期内，本集团按照《商业银行并表管理与监管指引》要求，持续完善集团治理架构，优化子公司管理机制，强化人力资源、财务预算、全面风险管理等重点领域的管理，提高管理的有效性。集团内各子公司立足自身功能定位，进一步发挥集团协同效应，实现集团效益的最大化。

## (十) 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”。

## (十一) 推出创新业务品种情况

详见“四、业务综述”。

## 五、行业情况

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

报告期内，国内经济总体呈现稳定恢复态势，实现较好增长。居民消费潜力不断积累，投资结构优化，制造业、高技术产业投资带动作用明显，出口动能强劲。但同时，我国经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱等压力，外部环境不确定因素较多，经济恢复不均衡、基础尚不牢固，

部分行业和实体企业生产经营面临一定困难。

银行业积极贯彻新发展理念，服务新发展格局的构建，不断加大对实体经济的支持力度，提高服务实体经济质效，有效满足客户的融资需求，加大在普惠、绿色、科创、民生等领域的金融支持力度，助力经济新动能和新增长点的形成。报告期内，我国银行业资产负债稳健增长，盈利能力保持平稳，信贷资产质量基本稳定，风险抵补能力较强。

报告期内，本公司积极响应国家宏观政策导向，主动把握市场变化中的发展机遇，大力服务实体经济，持续推进结构调整和业务转型，在夯实资产质量和增强风险抵补能力的同时，推动各项业务较快发展，经营业绩稳健增长，行业地位进一步提升，在英国《银行家》杂志“2021年度全球银行1000强”榜单中，本公司按一级资本排名第67位，较2020年上升6位。

## （二）新公布的法律、行政法规、部门规章、行业政策对公司所处行业的重大影响

报告期内，新公布的法律、行政法规、部门规章制度主要聚焦提升服务实体经济质效、防范化解金融风险、深化转型发展、完善制度建设等领域，进一步要求银行业回归本源，加强风险处置、妥善应对不良资产反弹，坚决守住不发生系统性金融风险的底线，同时引导商业银行优化资产负债结构，加快数字化转型，完善公司治理体系，切实提高综合金融服务水平，实现高质量发展。

## 六、对未来发展的展望

### （一）行业格局和趋势

未来银行业发展机遇与挑战并存。在全面开启“第二个百年”奋斗目标新征程的历史背景下，“十四五”规划落地实施、经济结构转型加快、新发展格局逐步构建，将为银行业服务实体经济、推进转型发展打开新的空间。但与此同时，疫情有所反复，特别是2022年以来疫情反弹波及多个地区，加大了全年经济增长压力，部分行业和领域风险暴露将进一步加剧，银行业面临的困难和挑战明显增多。监管政策也将重点从更好服务实体经济、防范金融风险两方面引导银行业稳健可持续发展。

从发展趋势看，银行业整体规模增长趋缓，利差趋于收窄，盈利增长也将趋缓。产品与客户服务能力，经营管理效率越来越突出地成为市场竞争的关键因素。疫情进一步催生了线上化、数字化金融服务需求，推动银行业加快数字化转型步伐，应用金融科技不断提升服务实体经济质效和经营管理水平。

本公司坚持“精品银行”战略愿景，保持发展战略的稳定性。结合宏观形势、监管趋势、禀赋优势与科技发展态势，本轮规划（2021-2023年）确定了高质量发展的目标，并从结构优化、效率提升、动能转化、风险可控等维度，加快推进高质量发展。同时，确立了数字化转型的战略主线，明确线上化、数字化、智能化的实施路径，通过数据驱动，不断提升经营管理效率与客户服务水平。

## （二）经营计划

2022 年，本集团将把握国民经济发展及经济结构转型中的机会，围绕建设“精品银行”战略愿景，稳步推进本轮发展规划实施。聚焦关键领域，加快改革创新，深入推进数字化转型；夯实基础客户，丰富产品体系，建立全渠道服务能力；强化主要业务领域优势，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，增强风险经营能力；争取实现较好的经营业绩，保持各项业务稳健发展、结构持续优化，资产质量总体可控，盈利水平稳步提高。

## （三）可能面对的风险

2022 年，国内外宏观经济环境复杂多变，受奥密克戎变异株全球大流行影响，国内规模性疫情与散发疫情交织，疫情防控形势严峻复杂，国内经济发展面临的不确定性增大。本集团将持续践行“以客户为中心、以市场为导向”的理念，既看到我国经济总体运行在合理区间、拥有很强韧性，又高度警惕国际国内环境一些超预期变化，正视和果断应对新挑战，完善风险防范的长效管理机制，坚持稳字当头、稳中求进，进一步提升服务实体经济的质量和效率，推动高质量发展。

## 七、各类风险和风险管理情况

### （一）全面风险管理

本公司已建立全面风险管理体系，风险管理类别涵盖经营中面临的信用、市场、流动性、操作、法律、合规、声誉、战略、洗钱、信息科技、国别等主要风险。建立涵盖风险识别、评估、计量、监测、报告、缓释和控制在内的各类风险管控流程和机制。本公司始终秉承“稳健审慎”的风险偏好，持续完善全面风险管理体系，强化风险研判，动态调整策略，通过风险管理与金融科技的深度融合，提升风险管理的前瞻性、精准性、专业性，打造基于数据驱动的全面风险管理体系。报告期内，本公司面临的风险发展趋势整体平稳、风险基本可控。

### （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。

信用风险仍是本公司面临的主要风险。面对复杂多变的外部经营环境，本公司加大信用风险的管控和风险化解力度。坚持服务实体、分类施策、客户为先、总分结合、刚性约束、坚守底线的总体原则。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。紧抓重点行业、重点区域业务机遇，以高质量信贷业务赋能双循环。坚持服务实体原则，新增资源和存量盘活向实体产业增配，支持科创企业、制造业企业高质量发展，服务先进制造业和现代服务业深度融合。加强重点领域和重点客户风险管控，严控风险，以金融体系内部良性循环促进双循环。持续关注房地产企业资金链风险，加强存量结构调整和风险排查，根据企业内外部风险状

况，动态调整授信安排。强化信用债承销与投资业务风险管理，关注债券集中到期、再融资受阻、区域流动性分化等风险。加强风险交叉传染管理，防范股票、利率、汇率和商品等市场波动风险向信用风险传导造成的偿付能力下降、抵质押品价值贬值等风险。

### （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，市场风险控制在管理目标之内。同时，本公司按日监控业务部门限额执行情况并汇报高级管理层，有效控制业务开展在规定限额之内；修订理财产品评级标准，设定定期回顾机制，将产品净值波动、净值下跌等因素纳入考虑范围，每半年进行重新评级。

#### 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）	2021年12月31日	2020年12月31日
+100	(2,023,231)	(1,243,871)
-100	2,023,231	1,243,871

单位：人民币千元

权益敏感性		
利率变动（基点）	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
+100	(875, 584)	(397, 755)
-100	920, 719	416, 023

## 2、汇率风险

本集团的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风险可承受范围内。报告期内，银行账簿汇率风险持续保持在管理目标之内。

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

单位：人民币千元

净利润及权益敏感性		
汇率变动	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
对人民币升值 100 基点	(7, 230)	(5, 940)
对人民币贬值 100 基点	7, 230	5, 940

## （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，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、外部宏观经济环境和业务发展情况等制定流动性风险管理政策，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，加强前瞻性预测分析及限额管理，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，择机发行中长期债券，优化流动性风险监测指标；保持适度备付水平，畅通市场融资渠道，整体流动性状况保持平稳。定期开展流动性风险压力测试和应急演练，测试结果持续达标，有效防控流动性风险。

报告期末，各项流动性风险监管指标均满足监管要求。其中，本集团净稳定资金比例为109.26%，流动性比例为77.02%，分别较上年末上升0.77个百分点、9.52个百分点；流动性覆盖率为150.51%，继续处于较高水平，本公司流动性匹配率116.94%，较上年末上升1.67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。本公司可能面临的的操作风险损失事件主要包括七大类：内部欺诈，外部欺诈，就业制度和 workplace 安全事件，客户、产品和业务活动事件，实物资产的损坏，业务中断和信息技术系统故障事件，执行、交割和流程管理事件。

报告期内，本公司运用操作风险与内控合规管理系统平台，实现操作风险风险评估、指标监测及损失数据收集等管理线上化，支持操作风险、内控案防、合规管理、检查整改、非现场监测、员工行为管理的协同管理。定期对 111 个操作风险与控制矩阵、128 个关键风险指标进行重检，开展关键风险指标预警监测，对历史操作风险损失事件进行梳理收集。推进操作风险重点领域的检查督导，推动重点风险领域的专项检查 and 突击检查，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。推进非现场模型监测预警，运用内外部数据建设信贷资金流向违规、员工异常行为管理等监测模型，对预警线索逐条排查，及时消除风险隐患。在运营操作风险管控方面，守住底线转变风险检核模式，扩大预警模型和监测模型覆盖，加大非现场检查运用，建立风险回溯和量化评估机制。做好风险源头治理，完成不相容岗位梳理和 39 项系统功能及业务流程优化，上线 19 项风控模型。同时，完成核心系统内部账户监测体系的全面搭建，基本实现对一般内部账户及损益账户的全量覆盖。本公司持续开展针对各类中断场景的演练，报告期内共完成了 60 场业务连续性演练。业务演练方面重点开展了业务灾备场地联合演练，信息系统演练方面首次实施了营业期间的柜面业务处理系统同城灾备切换演练，并在技术上实现“一键切换”。

### （六）法律风险

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

报告期内，本公司以提升风险经营水平为目标，严守风险底线，加强风险研判，践行数字化转型，持续提升法律风险管理效能。完善基础管理制度，优化系统建设，夯实法律风险防控体系；聚



焦重大民诉案件管理，贯彻推行“一案一策”，落实被诉案件扎口管理与统筹监测；探索构建法律人才培养平台，厚植合规文化，保障合规经营。

### （七）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，本公司聚焦重点，坚持问题驱动，健全长效机制，以提升合规管理“工作前瞻性、措施精准性、管控有效性”为核心目标，统筹谋划、多措并举、联动推进，取得了预期成效。优化监管整改工作机制，对监管整改重点领域进行分层分类分析，设置量化管理目标，定期跟进指标变化趋势，将个案整改与完善长效管理机制结合，提升整改工作实效。加强内控合规检查监督，统筹制定年度内控合规检查计划并有序实施，突出对重点领域的专项检查，提升全行合规监测评估能力。同时全行优化检查方式，推进数字化战略，提升检查监督工作中的数据运用能力，不断积累非现场检查经验。不断强化合规管理部门履职，审慎开展新产品合规审查，坚持守正创新。同时加强案防工作统筹联动，整合强化组织领导，严格落实案防各项工作要求，加强重点领域和员工异常行为的监测排查，防患于未然。强化考核与问责约束，细化完善责任追究机制，动态优化内控合规评价方案，科学设计合规评价指标体系，提升考核客观性和透明度。持续推进合规文化建设，重点打造法律合规大讲堂、案件警示教育等培训品牌，并针对新员工、重要岗位等特定人群开展专题培训，提升合规宣导的覆盖面、渗透力和针对性。

### （八）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。

报告期内，本公司认真贯彻落实《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》，修订声誉风险管理办法，内化监管机构对商业银行声誉风险管理的各项要求，强化声誉风险管理制度建设。遵循前瞻性、匹配性、全覆盖和有效性原则，持续推进声誉风险管理常态化建设，将声誉风险管理意识渗透至经营管理各环节，提升声誉风险防范与应对能力。强化声誉风险事前、事中、事后的全流程管理，包括推进关口前移、开展风险排查、对风险隐患实施预案管理、快速处置负面舆情，实施声誉风险考核。加强与主流媒体沟通，建设健康向上、良性互动的媒体关系，并结合自身业务特色开展全媒体融合传播，塑造本公司良好的企业形象。

### （九）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（2021-2023 年）及各条线、分行实施发展规划。已形成总、分、子战略规划体系，构建战略管理与经营计划、资源配置、风险管理等闭环体系。建立战略推进工作机制，加强对经济金融形势、监管趋势、科技发展态势及自身经营的研究分析，加强战略执行的跟踪评估。

报告期内，本公司较好应对外部环境的挑战，战略指标达标情况良好。资产负债结构、收入结构进一步优化，特色培育、客户基础等持续加强，有效管控风险，高质量发展取得成效。

### （十）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。

本公司持续健全与发展战略、风险偏好、经营规模及结构相适应的洗钱风险管理体系，搭建组织健全、结构完整、职责明确的洗钱风险管理架构，建立层次清晰、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。

报告期内，本公司完善反洗钱制度体系，制定《反洗钱信息保密管理实施细则》等 7 项内控制度，建立跨境业务、网金业务、私人银行等业务反洗钱规范，修订相关业务制度，确保重点领域管理和操作环节内嵌反洗钱管理要求。加大科技支撑力度，上线反洗钱可疑规则模型优化三期项目，提高可疑交易监测甄别质量，优化业务系统数据质量及风险预警强控功能，助力风险管控提质增效。加强内部督导及刚性管理，聚焦客户身份识别、客户身份资料及交易记录保存等重点领域，依托三道防线合力开展全面自查项目，有序推动各类现场、非现场、专项检查和审计工作，促进各级机构提升自主管理能力。深入宣导反洗钱合规文化，通过集中授课、在线课堂等形式常态化开展全员培训，积极践行社会宣传义务，营造良好的反洗钱合规工作环境。

### （十一）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，结合监管热点，聚焦金融科技运用于新业态、新技术的伴生风险，优化科技风险管理配套机制，提升三道防线风险管理合力和管理成效。优化科技风险监测管理，强化指标趋势分析和预警管理，完善一、二道防线风险化解、防范的联动管理。开展重点领域科技风险排查，覆盖信息安全、开发管理等关键领域，有效推动检查问题整改。加强科技外包风险管理，对重要外包服务商开展风险检

查，结合监管指引和行内规范要求，识别评估外包风险，确保重要外包项目实施安全可控。

报告期内，本公司信息系统生产运行总体平稳有序，信息安全事态平稳，重要信息系统运行情况正常，未发生重大故障，顺利完成重要时期的生产安全及网络安全保障工作。本公司不断推进关键应用系统的同城双中心双活建设和异地灾备建设，通过持续开展重要系统真实灾备切换，切实提高业务连续性能力。持续推进高效智能运维，智能化监控水平大幅提升。深化研发团队敏捷转型，完善管理机制，构建研发过程的数字化度量体系，进一步提升研发效能，加快产品交付速度，助力全行发展。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。建立全方位的安全态势感知和预警体系，成立安全运营团队，实现7\*24小时安全监控及处置，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，加强生产运行安全技术管控，稳步提升网络安全风险监测、应急处置及风险防范能力。

## （十二）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。

## 第四章 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

#### （一）公司治理情况的整体评价

报告期内，本公司根据法律、法规和监管规定，修订完善《公司章程》，结合自身特点和实际，借鉴同业经验，持续完善公司治理机制并有效运行。

本公司股东按照《公司章程》规定享有权利并履行义务，未发现股东违反《公司章程》规定滥用权利损害本公司、其他股东和债权人利益的情况。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，执行股东大会决议，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、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，推进本公司数字化转型、“精品银行”战略实施，推动积极履行社会责任。

监事会根据法律、法规、监管规定和《公司章程》，忠实履行监督职责，积极开展专项调研和检查，加强对战略、财务、风险、内控以及董事会、高级管理层及其成员履职情况等重点领域监督，着力提升监督实效，与公司治理各方共同推动本公司稳健发展。

高级管理层依法履行职责，落实董事会决议，坚持“精品银行”战略引领，主动应对挑战，推进结构调整，加强风险管控，开展数字化转型、一体化经营等改革创新，经营情况持续稳健，新一轮战略规划实现较好开局。

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）上市公司治理专项行动自查问题整改情况

报告期内，本公司根据《关于开展上市公司治理专项行动的公告》（中国证券监督管理委员会公告〔2020〕69号）要求，对照上市公司治理专项自查清单认真开展自查，未发现需要整改的问题。本公司将持续完善公司治理结构、强化公司治理内生动力、建设公司治理良好生态，夯实高质量、可持续发展基础。

### 二、控股股东、实际控制人情况

本公司无控股股东及实际控制人，第一大股东上海联和投资有限公司及其关联方、一致行动人合并持股比例为 14.93%。本公司坚持独立自主经营，建立有效的风险隔离机制，采取隔离股权、资产、债务、管理、财务、业务和人员等审慎措施，实现与上海联和投资有限公司的各自独立核算和风险承担，切实防范利益冲突和风险传染。

### 三、股东大会情况

#### (一) 股东大会职责

根据《公司章程》，股东大会是本公司的权力机构，由全体股东组成，负责决定公司经营方针和重大投资计划；选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；审议批准董事会的报告；审议批准监事会的报告；审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；对公司增加或减少注册资本作出决议；对发行债券或其他有价证券及上市作出决议；对公司合并、分立、变更公司形式、解散和清算等事项作出决议；修改公司章程；审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；审议股权激励计划和员工持股计划；依照法律规定对收购本公司股份作出决议；对公司聘用、解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；审议批准公司重大对外股权投资及重大资产购置与处置事项；审议批准法律、法规规定的应由股东大会审议的关联交易；审议批准变更募集资金用途事项；审议单独或者合计持有公司有表决权股份总数百分之三以上的股东依法提交的提案；审议监事会对董事包括独立董事履行职责的评价报告；审议监事会对监事包括外部监事履行职责的评价报告；决定或授权董事会决定与公司已发行优先股的相关事项，包括但不限于决定是否派息，以及回购、转换等；审议法律、法规和《公司章程》规定应由股东大会决定的其他事项。

#### (二) 报告期内会议召开情况

会议届次	召开日期	会议地点	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2021年第一次临时股东大会	2021年1月28日	上海市浦东新区东园路18号中国金融信息中心3楼上海厅	www.sse.com.cn	2021年1月29日
2020年度股东大会	2021年5月21日	上海市浦东新区东园路18号中国金融信息中心3楼上海厅	www.sse.com.cn	2021年5月22日
2021年第二次临时股东大会	2021年11月30日	上海市浦东新区东园路18号中国金融信息中心3楼上海厅	www.sse.com.cn	2021年12月1日

#### 会议出席情况及会议决议

出席本公司 2021 年第一次临时股东大会的股东和代理人共计 57 人，董事 8 人、监事 3 人，董事会秘书出席会议，北京市金杜律师事务所上海分所对股东大会进行见证。会议审议通过董事会换届选举、监事会换届选举等 2 项提案。本次股东大会提案均为普通决议事项，均获得超过出席会议的有表决权股份总数的半数通过。

出席本公司 2020 年度股东大会的股东和代理人共计 98 人，董事 11 人、监事 5 人，董事会秘书出席会议，部分高级管理人员列席会议，北京市金杜律师事务所上海分所对股东大会进行见证。

会议审议通过董事会工作报告、监事会工作报告、财务预决算、利润分配方案、董事履职评价报告、监事履职评价报告、高级管理人员履职评价报告、聘请外部审计机构等 8 项提案。本次股东大会提案均为普通决议事项，均获得超过出席会议的有表决权股份总数的半数通过。除审议前述提案外，会议还听取了独立董事述职报告和关联交易管理执行情况报告。

出席本公司 2021 年第二次临时股东大会的股东和代理人共计 52 人，董事 6 人、监事 4 人，董事会秘书出席会议，全体高级管理人员列席会议，北京市金杜律师事务所上海分所对股东大会进行见证。会议审议通过选举董事、修订公司章程及其附件、发行人民币减记型合格二级资本债券等 3 项提案。本次股东会有 2 项特别决议提案，均获得超过出席会议的有表决权股份总数的三分之二以上通过；1 项普通决议事项，获得超过出席会议的有表决股份总数的半数通过。

#### 四、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	-	-	-	103.01	否
朱健	副董事长、行长	男	1971	2020.10-换届	-	120,000	120,000	112.12	否
施红敏	执行董事	男	1968	2018.10-换届	122,000	222,000	100,000	103.32	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
黎健	非执行董事	女	1972	2022.1-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	-	-	-	20.00	是
杨德红	独立董事	男	1966	2021.3-换届	-	-	-	22.50	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	-	-	-	22.50	是
薛云奎	独立董事	男	1964	2021.3-换届	-	-	-	22.50	是

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
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	-	-	-	103.01	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	-	-	-	382.02	否
张磊	职工监事	男	1972	2020.12-换届	-	-	-	301.41	否
胡德斌	副行长	男	1968	2016.7-换届	117,616	214,616	97,000	98.95	否
	首席信息官			2021.3-换届					
汪明	副行长	男	1975	2018.8-换届	176,550	263,550	87,000	103.37	否
崔庆军	副行长	男	1972	2018.8-换届	79,000	160,000	81,000	98.99	否
李晓红	董事会秘书	女	1969	2010.12-换届	40,000	60,000	20,000	143.60	否

注：

- 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；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；2021年11月30日，本公司2021年第二次临时股东大会选举黎健女士为第六届董事会非执行董事，上海银保监局于2022年1月核准黎健女士本公司董事的任职资格；
- 4、2021年1月28日，本公司2021年第一次临时股东大会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；2021年1月28日，本公司监事会六届一次会议选举贾锐军先生为监事会主席；
- 5、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；2021年11月30日，本公司董事会六届九次会议聘任朱守元先生为业务总监、周宁女士为人力资源总监，任期与第六届董事会任期一致，上海银保监局于2022年4月核准朱守元先生本公司业务总监、周宁女士人力资源总监的任职资格；

- 6、2022年3月2日，本公司董事会六届十一次会议审议通过龚方雄先生辞任独立董事的议案。龚方雄先生因个人原因，辞去本公司独立董事、董事会战略委员会委员及董事会关联交易控制委员会委员职务。鉴于龚方雄先生的辞任将导致董事会中独立董事人数低于董事会成员的三分之一，根据《公司法》《上市公司独立董事规则》和《公司章程》等相关规定，龚方雄先生的辞任将自本公司召开股东大会选举产生新任独立董事填补其空缺且新任独立董事任职资格获监管机构核准后生效。在此期间，龚方雄先生将按照法律法规和《公司章程》等相关规定，继续履行独立董事及在董事会战略委员会和董事会关联交易控制委员会中的职责；
- 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；
- 8、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；
- 9、本公司执行董事、监事会主席和高级管理人员2021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；
- 10、本公司部分非执行董事、独立董事、外部监事因在其他法人或组织单位董事、高级管理人员，而使该法人或组织成为本公司关联方。除上述情形外，报告期内本公司董事、监事、高级管理人员均未在本公司关联方获取报酬。

## 五、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
杜娟	非执行董事	女	1970	2019.10-2021.10	-	-	-	-	是
李朝坤	非执行董事	男	1965	2015.9-2021.1	26,000	-	-26,000	-	否
万建华	独立董事	男	1956	2015.9-2021.4	-	-	-	10.00	是
管涛	独立董事	男	1970	2017.8-2021.3	-	-	-	7.50	是
徐建新	独立董事	男	1955	2015.9-2021.3	-	-	-	7.50	是
沈国权	独立董事	男	1965	2015.9-2021.3	-	-	-	7.50	是



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
黄涛	副行长	男	1971	2016.7-2021.10	123,000	223,000	100,000	94.30	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、黄涛先生于2021年10月辞去本公司副行长职务，上述薪酬为其报告期内从本公司获得的归属于本年度的税前报酬总额，其2021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，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；董事股份变动系二级市场交易；
- 4、本公司非执行董事、独立董事因在其他法人或组织单位董事、高级管理人员，而使该法人或组织成为本公司关联方。除上述情形外，报告期内本公司董事、监事、高级管理人员均未在本公司关联方获取报酬。

## 六、现任董事、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。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组长，中国建设银行计划财务部政策制度处高级经理，中国建设银行上海市分行第一支行副行长，中国建设银行信用卡中心会计结算部高级经理，中国建设银行信用卡中心党委委员、总经理助

理、副总经理，上银基金管理有限公司董事，上海尚诚消费金融股份有限公司董事长。

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、总经理，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首席财务官、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。

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

科技集团财务有限公司副总经理、总经理。

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、执行董事、副总裁。曾任中国建设银行河南省分行办公室副主任、主任，中国建设银行郑州铁路分行行长、党委书记，中国建银投资有限责任公司金信信托托管组副总经理，中国建银投资有限责任公司企业管理部副总经理（主持工作），中国建银投资有限责任公司长期股权投资部总经理，中投科信科技股份有限公司董事长、党委书记，建投控股有限责任公司董事长、党委书记，中国建银投资有限责任公司总裁助理。

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，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，财政部会计标准战略委员会委员。

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，珠海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，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，中国旅游集团中免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，中国平安保险（集团）股份有限公司独立董事，分众传媒信息技术股份有限公司独立董事。

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等职务。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）有限公司董事长、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。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。

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

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

周宁：女，1969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，高级经济师。现任上海银行人力资源总监、党委组织部部长、人力资源部总经理。曾任中国建设银行上海市分行嘉定支行行长助理、副行长，上海银行风险管理部副总经理，上海银行审计部副总经理（主持工作）、总经理，上海银行计划财务部总经理，上海尚诚消费金融股份有限公司董事。

## 七、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	首席财务官	2021. 5
		职工监事	2018. 1
		资产财务部经理	2015. 7
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
黎 健	TCL 科技集团股份有限公司	副总裁	2019. 1
		首席财务官	2021. 8
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、执行董事、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

## 八、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
叶 峻	上海市信息投资股份有限公司	监事长
	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、总经理
	上海众新信息科技有限公司	董事长

姓名	其他单位名称	担任的职务
	上海联彤网络通讯技术有限公司	董事长、总经理
	上海矽睿科技股份有限公司	董事长
	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
	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	执行董事
	辽宁兆芯集成电路有限公司	董事长
	西安兆芯集成电路有限公司	执行董事
	格兰菲智能科技有限公司	董事
	华虹半导体有限公司	非执行董事
应晓明	上海联和资产有限公司	执行董事、总经理
	上海艾普强粒子设备有限公司	董事
	上海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	监事会主席
	上海晶淬电子科技有限公司	监事
	江苏宣泰药业有限公司	董事
上海和兰透平动力技术有限公司	监事	
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



姓名	其他单位名称	担任的职务
	Great Bloom (China) Limited	董事
	江西宏隆食品有限公司	董事
黎 健	TCL 科技集团财务有限公司	董事长
	广州德邻咨询顾问有限公司	执行董事兼总经理
	惠州市合志众成投资有限公司	执行董事,
	TCL 金服控股(广州)集团有限公司	董事长
	广州智科普惠融资担保有限公司	董事长
	TCL 融资租赁(珠海)有限公司	董事长
	TCL 商业保理(深圳)有限公司	董事长
	简单汇信息科技(广州)有限公司	董事长
	惠州市仲恺 TCL 智融科技小额贷款股份有限公司	董事长, 董事
	TCL 金融服务(广州)有限公司	执行董事兼总经理
	广州 TCL 互联网小额贷款有限公司	董事长
	深圳前海启航供应链管理有限公司	董事
	湖北消费金融股份有限公司	董事
	TCL 金融科技(深圳)有限公司	董事
	简单汇信息科技(惠州)有限公司	董事
	智汇信远商业(惠州)有限公司	董事
	TCL Finance (Hong Kong) Co., Limited	董事、合规主任
	亚太石油(香港)有限公司	董事
	惠州仲恺高新区恺建投资开发有限公司	总经理
	深圳 TCL 房地产有限公司	董事
陶宏君	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
	中船投资发展(上海)有限公司	执行董事
	天津中船建信海工投资管理有限公司	执行董事
	国家军民融合产业投资基金有限责任公司	监事
	国华军民融合产业发展基金管理有限公司	监事
	北京航天科工信息产业投资基金(有限合伙)	投委会委员

姓名	其他单位名称	担任的职务
	中船感知海洋无锡产业基金（有限合伙）	投委会主任
	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	执行董事
	中船重工资产经营管理有限公司	执行董事
	中船重工典当（上海）有限公司	执行董事
	大连中船源通典当有限公司	董事长
	北京央企投资协会	副会长
郭锡志	上海商业银行信托有限公司	董事
	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
	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
	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

姓名	其他单位名称	担任的职务
	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
	上海道禾志医私募基金管理有限公司	执行董事
	上海志医企业发展有限公司	执行董事
	华东建筑集团股份有限公司	独立董事
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
	上海市会计学会	副会长
	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
	上海晖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
	中国东方航空股份有限公司	独立董事
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
	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
	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
	上海吉洛美生物医药科技有限公司	董事
	珠海万达商业管理集团股份有限公司	独立董事
龚方雄	第一前海金融有限公司	董事长

姓名	其他单位名称	担任的职务
	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
	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
	中国旅游集团中免股份有限公司	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	董事长
	上银国际有限公司	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	董事长
朱守元	上银国际（深圳）有限公司	董事长

### 九、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>	<p>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。</p>
----------------------------	--

<b>董事、监事、高级管理人员报酬的确定依据</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（其中上级主管部门外派监事按照上级主管部门有关规定执行）；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、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四、五。
<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1,884.1万元。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2021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2021年度的财务报表产生重大影响。

#### 十、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
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	
2021年3月	管涛	不再担任本公司独立董事	董事会换届
	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
2021年10月	杜娟	辞任本公司非执行董事	工作变动
2021年10月	黄涛	辞任本公司副行长	工作变动

日期	姓名	变动情形	变动原因
2022 年 1 月	黎 健	经 2021 年第二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
2022 年 4 月	朱守元	经董事会六届九次会议聘任为本公司业务总监，并经上海银保监局核准	董事会聘任
2022 年 4 月	周 宁	经董事会六届九次会议聘任为本公司人力资源总监，并经上海银保监局核准	董事会聘任

## 十一、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。

## 十二、董事会

### （一）董事会职责

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

## （二）董事会人员构成

截至本报告披露日，本公司董事会共有董事 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、黎健女士、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。

## （三）董事会工作情况

董事会遵守法律、法规和《公司章程》规定，科学审慎决策，报告期内共召开 9 次会议，审议、听取和审阅了 113 项议案和报告。董事会贯彻落实国家宏观政策和监管要求，强化战略管理和内外经营形势研判，以数字化转型为主线制定新一轮战略规划，提升专业化经营和精细化管理能力，并持续完善公司治理，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高质量、可持续发展。

## （四）董事会会议召开情况

召开日期	会议届次	会议决议	决议刊登的披露日期
2021年1月28日	六届一次会议	审议通过《关于选举上海银行股份有限公司第六届董事会董事长的议案》《关于选举上海银行股份有限公司第六届董事会副董事长的议案》《关于推选上海银行股份有限公司第六届董事会专门委员会组成人员的议案》《关于聘任上海银行股份有限公司行长的议案》《关于确定上海银行股份有限公司第六届董事会各专门委员会主任委员的议案》《关于聘任上海银行股份有限公司副行长的议案》《关于聘任上海银行股份有限公司首席财务官、首席信息官的议案》《关于聘任上海银行股份有限公司董事会秘书的议案》《关于委任上海银行股份有限公司证券事务代表的议案》《关于制订〈上海银行三年发展规划（2021-2023年）〉的议案》《关于上海银行2021年度经营计划的议案》《关于〈上海银行“十四五”创新专题报告〉的议案》《关于上海银行2021年度分行发展规划的议案》《关于制订2021年度流动性风险压力测试方案的议案》《关于与融信通达（天津）商业保理有限公司关联交易的议案》《关于与上海银行（香港）有限公司及其子公司上银国际有限公司关联交易的议案》，听取《关于上海银行2020年度工作回顾暨2021年度工作要点的报告》《上海银行2020年度内部审计工作总结和2021年度审计计划》《关于上海银行2020年绩效考核与薪酬管理专项审计的报告》《关于上海银行2020年关联交易管理专项审计的报告》	2021年1月29日

召开日期	会议届次	会议决议	决议刊登的披露日期
2021年4月9日	六届二次会议	审议通过《关于修订〈上海银行股份有限公司风险偏好陈述书〉的议案》《关于上海银行股份有限公司2021年度市场风险限额方案的议案》《关于上海银行股份有限公司2021年度流动性风险限额方案的议案》《关于上海银行股份有限公司2021年度国别风险限额方案的议案》《关于上海银行股份有限公司2021年度市场风险压力测试方案的议案》《关于〈上海银行股份有限公司2020年度并表管理报告〉的议案》《关于〈上海银行股份有限公司2020年度内部资本充足评估报告〉的议案》《关于〈上海银行股份有限公司2020年度合规风险管理自我评估报告〉的议案》《上海银行消费者权益保护2020年度工作总结和2021年度工作计划》《关于向尚诚消费金融公司增资有关事宜的议案》	2021年4月10日
2021年4月23日	六届三次会议	审议通过《上海银行股份有限公司2020年度董事会工作报告》《关于上海银行股份有限公司2020年度报告及摘要的议案》《关于上海银行股份有限公司2020年度社会责任报告的议案》《关于上海银行股份有限公司2020年度资本充足率报告的议案》《关于上海银行股份有限公司2020年度财务决算暨2021年度财务预算的议案》《关于上海银行股份有限公司2020年度利润分配预案的议案》《关于上海银行股份有限公司2020年度董事履职情况的评价报告》《关于聘请2021年度外部审计机构的议案》《关于上海银行股份有限公司2020年度内部控制评价报告的议案》《关于〈上海银行股份有限公司2020年度全面风险管理报告〉的议案》《关于制订〈上海银行互联网贷款管理暂行办法〉的议案》《关于上海银行股份有限公司2020年度主要股东履约情况的评估报告》《关于与西南证券股份有限公司关联交易的议案》《关于与上海浦东发展银行股份有限公司关联交易的议案》《关于与上海尚诚消费金融股份有限公司关联交易的议案》《关于提请召开上海银行股份有限公司2020年度股东大会的议案》，听取《上海银行股份有限公司2020年度独立董事述职报告》《关于上海银行2020年度互联网贷款业务开展情况的评估报告》《关于上海银行股份有限公司2020年度关联交易管理执行情况的报告》	2021年4月24日
2021年4月29日	六届四次会议	审议通过《关于上海银行股份有限公司2021年第一季度报告的议案》	2021年4月30日
2021年5月21日	六届五次会议	审议通过《关于风险资产处置方案的议案》《关于捐赠支持奉贤农村综合帮扶的议案》	2021年5月22日
2021年8月10日	六届六次会议	审议通过《关于上海银行股份有限公司2021年上半年资本充足率报告的议案》	2021年8月11日



召开日期	会议届次	会议决议	决议刊登的披露日期
2021年8月19日	六届七次会议	审议通过《关于上海银行股份有限公司2021年半年度报告及摘要的议案》《关于进一步深化职业经理人薪酬制度改革实施方案的议案》《关于制订〈上海银行股份有限公司高级管理人员考核办法〉的议案》《关于2020年度高级管理人员考核结果的议案》《关于〈上海银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集资金存放与实际使用情况专项报告〉的议案》《关于制订理财产品销售重要策略和相关制度的议案》《关于披露上海银行2020年全球系统重要性评估指标的议案》《关于〈上海银行股份有限公司2021年上半年合规风险管理自我评估报告〉的议案》《关于与上海华虹（集团）有限公司关联交易的议案》《关于聘任财务部门负责人的议案》《关于上海银行业务连续性管理专项审计报告》，听取《关于上海银行2021年上半年经营管理情况及下半年主要工作安排的报告》《关于2020年度监管意见及其整改落实计划的报告》《关于上海银行衍生品业务专项审计报告》	2021年8月20日
2021年10月27日	六届八次会议	审议通过《关于上海银行股份有限公司2021年第三季度报告的议案》《关于上海银行股份有限公司优先股股息发放方案的议案》《关于上海银行股份有限公司发行人民币减记型合格二级资本债券的议案》《关于修订〈上海银行股份有限公司章程〉及其附件的议案》《关于完善董事会对董事履职评价制度的议案》《关于修订〈上海银行股份有限公司信息披露事务管理制度〉的议案》《关于修订〈上海银行股份有限公司内幕信息知情人登记管理办法〉的议案》《关于黄涛先生辞任上海银行股份有限公司副行长的议案》《关于上海银行股份有限公司董事变更的议案》《关于增选董事会风险管理与消费者权益保护委员会委员的议案》《关于〈上海银行股份有限公司绿色信贷发展情况报告〉的议案》《关于与上银国际（深圳）有限公司关联交易的议案》《关于提请召开上海银行股份有限公司2021年第二次临时股东大会的议案》《关于与上海和辉光电股份有限公司关联交易的议案》，听取《关于上海银行2021年3季度经营管理情况的报告》《关于上海银行2021年度信息科技重点工作情况的报告》《关于上海银行市场风险管理专项审计报告》	2021年10月28日

召开日期	会议届次	会议决议	决议刊登的披露日期
2021年11月30日	六届九次会议	审议通过《关于制订〈恢复计划〉与〈处置计划〉的议案》《关于修订〈对外股权投资管理办法〉的议案》《关于制订〈问责管理办法〉的议案》《关于修订〈员工违反规章制度处理规定〉的议案》《关于修订〈外包管理办法〉的议案》《关于修订〈信息科技外包管理办法〉的议案》《关于修订〈声誉风险管理办法〉的议案》《关于调整董事会专门委员会组成人员的议案》《关于聘任业务总监、人力资源总监的议案》《关于与申万宏源证券有限公司关联交易的议案》，听取《关于资产管理部暨理财业务专项审计的报告》	2021年12月1日

报告期内召开董事会会议次数	9
其中：现场会议次数	6
书面传签会议方式召开会议次数	3
现场结合书面传签会议方式召开会议次数	0

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

## （五）董事履行职责情况

### 1、董事出席董事会和股东大会的情况

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	书面传签会议方式参加次数	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	9	8	3	1	0	2/3
朱健	否	9	9	3	0	0	3/3
施红敏	否	9	8	3	1	0	3/3
叶峻	否	9	9	3	0	0	3/3
应晓明	否	9	9	3	0	0	3/3
顾金山	否	9	8	3	1	0	0/3
孔旭洪	否	9	9	3	0	0	0/3
陶宏君	否	8	8	3	0	0	1/3
庄喆	否	9	8	3	1	0	0/3
郭锡志	否	9	9	3	0	0	0/3
甘湘南	否	9	9	3	0	0	3/3
李正强	是	7	7	2	0	0	0/2

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	书面传签会 议方式参加 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
杨德红	是	8	8	3	0	0	0/2
孙 铮	是	9	9	3	0	0	3/3
肖 微	是	8	8	3	0	0	1/2
薛云奎	是	8	7	3	1	0	1/2
龚方雄	是	9	9	3	0	0	1/3
<b>离任董事</b>							
万建华	是	2	2	1	0	0	0/1
管 涛	是	1	1	0	0	0	0/1
徐建新	是	1	1	0	0	0	0/1
沈国权	是	1	1	0	0	0	1/1
杜 娟	否	7	6	3	1	0	0/2

注：

- 1、陶宏君先生于 2021 年 3 月起担任本公司非执行董事；杨德红先生、肖微先生、薛云奎先生于 2021 年 3 月起担任本公司独立董事；李正强先生于 2021 年 4 月起担任本公司独立董事。
- 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。

## 2、董事工作情况

报告期内，各位董事能够以本公司的最佳利益行事，保守本公司秘密，关注可能损害本公司利益的事项，及时向董事会报告并推动相关工作；能够投入足够的时间和精力参与本公司事务，及时了解经营管理和风险状况，参加董事会及其专门委员会会议，对提交董事会审议的事项认真研究并作出审慎判断；能够持续提升自身专业水平，立足董事会职责定位，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，推动董事会科学决策；能够坚持高标准的职业道德准则，不受主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责，推动本公司公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任；能够遵守法律法规、监管规定及本公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动和监督本公司守法合规经营。各位董事坚持高质量发展理念，推进本公司持续完善公司治理和战略管理、深化全面风险管理和转型发展、积极履行社会责任，为本公司稳健经营和取得新一轮规划良好开局发挥了重要作用。报告期内，各位董事未对本公司本年度的董事会议案及其他非董事会议案事项提出反对意见。各位董事提出多项意见

和建议，全部得到本公司采纳或回应。

### 十三、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 6 次会议，审议和听取 15 项议题。委员会拟订新一轮战略规划，明确以数字化转型为主线，完善战略指标体系，推动高质量发展；同步推进分子战略规划制订实施，完善战略规划体系，强化战略传导。研究论证年度经营计划，有效衔接战略规划，推进规划实施；定期检查经营计划完成情况，强化执行管理；完善经营管理策略，培育特色业务体系，强化一体化经营；推进实施数字化转型的重点项目，提升经营管理效率；强化绿色金融布局，推进可持续发展；完善对外投资管理制度，研究论证对外投资项目；完善机构布局，推进深汕特别合作区分行、泰州分行筹建，完善长三角和粤港澳大湾区等国家战略区域布局；持续加强资本管理，成功推进可转债发行，提升转型发展支持。

#### 会议召开情况

召开日期	会议名称	会议议题
2021 年 1 月 28 日	董事会战略委员会 六届一次会议	1、听取《关于上海银行 2020 年度工作回顾暨 2021 年度工作要点的报告》； 2、审议《关于制订〈上海银行三年发展规划（2021-2023 年）〉的议案》； 3、审议《关于上海银行 2021 年度经营计划的议案》； 4、审议《关于〈上海银行“十四五”创新专题报告〉的议案》。
2021 年 4 月 9 日	董事会战略委员会 六届二次会议	审议《关于向尚诚消费金融公司增资有关事宜的议案》。
2021 年 4 月 23 日	董事会战略委员会 六届三次会议	1、审议《上海银行董事会战略委员会 2020 年度工作总结和 2021 年度工作计划》；

召开日期	会议名称	会议议题
		2、审议《关于上海银行股份有限公司 2020 年度财务决算暨 2021 年度财务预算的议案》； 3、听取《关于〈上海银行三年发展规划（2018-2020 年）〉执行情况的评估报告》。
2021 年 8 月 19 日	董事会战略委员会六届四次会议	1、听取《关于上海银行 2021 年上半年经营管理情况及下半年主要工作安排的报告》； 2、听取《关于〈上海银行三年发展规划（2021-2023 年）〉2021 年上半年执行情况的评估报告》； 3、听取《关于建设数据驱动的全面风险管理体系项目的报告》。
2021 年 10 月 27 日	董事会战略委员会六届五次会议	1、听取《关于上海银行 2021 年 3 季度经营管理情况的报告》； 2、审议《关于〈上海银行股份有限公司绿色信贷发展情况报告〉的议案》。
2021 年 11 月 30 日	董事会战略委员会六届六次会议	审议《关于修订〈对外股权投资管理办法〉的议案》。

## （二）董事会关联交易控制委员会

截至本报告披露日，董事会关联交易控制委员会成员由 5 名董事组成，包括：独立董事肖微先生（主任委员）、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 6 次会议，审议和听取 19 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。

### 会议召开情况

召开日期	会议名称	会议议题
2021 年 1 月 28 日	董事会关联交易控制委员会六届一次会议	1、审议《关于选举上海银行第六届董事会关联交易控制委员会主任委员的议案》； 2、审议《上海银行董事会关联交易控制委员会 2020 年度工作

召开日期	会议名称	会议议题
		总结暨 2021 年度工作计划》； 3、审议《关于确认上海银行关联方名单的议案》； 4、审议《关于部分线上小额业务采取关联交易事后批量备案的议案》； 5、审议《关于与融信通达（天津）商业保理有限公司关联交易的议案》； 6、审议《关于与上海银行（香港）有限公司及其子公司上银国际有限公司关联交易的议案》； 7、听取《关于上海银行 2020 年关联交易管理专项审计报告》。
2021 年 4 月 9 日	董事会关联交易控制委员会六届二次会议	审议《关于我行对尚诚消费金融公司增资的议案》。
2021 年 4 月 23 日	董事会关联交易控制委员会六届三次会议	1、审议《关于确认上海银行关联方名单的议案》； 2、审议《关于上海银行 2020 年度关联交易管理执行情况的报告》； 3、审议《关于与西南证券股份有限公司关联交易的议案》； 4、审议《关于与上海浦东发展银行股份有限公司关联交易的议案》； 5、审议《关于与上海尚诚消费金融股份有限公司关联交易的议案》。
2021 年 8 月 19 日	董事会关联交易控制委员会六届四次会议	1、审议《关于确认上海银行关联方名单的议案》； 2、审议《关于与上海华虹（集团）有限公司关联交易的议案》。
2021 年 10 月 27 日	董事会关联交易控制委员会六届五次会议	1、审议《关于确认上海银行关联方名单的议案》； 2、审议《关于与上银国际（深圳）有限公司关联交易的议案》； 3、审议《关于与上海和辉光电股份有限公司关联交易的议案》。
2021 年 11 月 30 日	董事会关联交易控制委员会六届六次会议	审议《关于与申万宏源证券有限公司关联交易的议案》。

### （三）董事会风险管理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 6 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，非执行董事叶峻先生、孔旭洪先生、黎健女士和独立董事肖微先生。

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 7 次会议，审议、听取和审阅了 35 项议题和报告。委员会指导审核新一轮风险管理与内部控制分战略规划、消保战略规划；结合战略规划实施和内外部环境变化，评估设定风险偏好，动态调整各类风险限额、压力测试方案，指导制定授信政策，强化政策传导、压力测试管理、限额管理；根据监管规定，制订或修订互联网贷款管理、声誉风险管理、外包管理、问责管理等办法，完善全面风险管理制度体系；持续推进智能风险体系建设和新资本协议项目实施及成果应用，提升风险管理效能；强化各大类风险监测评估，把握风险现状，针对性实施风险管理举措，保障稳健发展；推进监管发现问题整改工作机制建设，定期跟踪整改进展，推进发现问题长效整改；制定案防工作计划并指导实施，实施合规风险管理评估、从业人员行为评估，提升合规管理有效性；强化消保工作指导，推进消保全流程管控机制建设，定期听取消保工作报告，研究消保专项审计报告，督促消保工作计划有效执行。

#### 会议召开情况

召开日期	会议名称	会议议题
2021 年 1 月 28 日	董事会风险管理与消费者权益保护委员会六届一次会议	1、审议《关于选举上海银行第六届董事会风险管理与消费者权益保护委员会主任委员的议案》； 2、审议《关于制订〈上海银行风险管理与内部控制三年发展规划（2021-2023 年）〉的议案》； 3、审议《关于新一轮消费者权益保护战略制订情况的议案》； 4、审议《关于制订 2021 年度流动性风险压力测试方案的议案》； 5、听取《关于上海银行 2020 年消费者权益保护工作专项审计报告》； 6、审阅《关于监管发现问题 2020 年四季度整改情况的报告》。
2021 年 4 月 9 日	董事会风险管理与消费者权益保护委员会六届二次会议	1、审议《关于修订〈上海银行股份有限公司风险偏好陈述书〉的议案》； 2、审议《关于上海银行股份有限公司 2021 年度市场风险限额方案的议案》； 3、审议《关于上海银行股份有限公司 2021 年度流动性风险限额方案的议案》；

召开日期	会议名称	会议议题
		4、审议《关于上海银行股份有限公司 2021 年度国别风险限额方案的议案》； 5、审议《关于上海银行股份有限公司 2021 年度市场风险压力测试方案的议案》； 6、审议《关于〈上海银行股份有限公司 2020 年度合规风险管理自我评估报告〉的议案》； 7、审议《上海银行消费者权益保护 2020 年度工作总结和 2021 年度工作计划》； 8、审阅《上海银行 2020 年度内部评级模型验证报告》； 9、审阅《上海银行 2021 年授信政策》； 10、审阅《上海银行 2020 年度从业人员行为评估报告》； 11、审阅《上海银行 2020 年度反洗钱和反恐怖融资工作报告》。
2021 年 4 月 23 日	董事会风险管理与消费者权益保护委员会六届三次会议	1、审议《上海银行董事会风险管理与消费者权益保护委员会 2020 年度工作总结和 2021 年度工作计划》； 2、审议《关于〈上海银行股份有限公司 2020 年度全面风险管理报告〉的议案》； 3、审议《关于制订〈上海银行互联网贷款管理暂行办法〉的议案》； 4、听取《关于上海银行 2020 年度互联网贷款业务开展情况的评估报告》； 5、审议《上海银行 2020 年度案防工作总结和 2021 年度案防工作计划》； 6、审阅《关于监管发现问题 2021 年一季度整改情况的报告》。
2021 年 5 月 21 日	董事会风险管理与消费者权益保护委员会六届四次会议	审议《关于风险资产处置方案的议案》。
2021 年 8 月 19 日	董事会风险管理与消费者权益保护委员会六届五次会议	1、听取《上海银行 2021 年上半年各主要大类风险管理报告》； 2、审议《关于〈上海银行股份有限公司 2021 年上半年合规风险管理自我评估报告〉的议案》； 3、听取《上海银行消费者权益保护 2021 年上半年工作总结和下半年工作计划》； 4、审阅《关于监管发现问题 2021 年二季度整改情况的报告》。
2021 年 10 月 27 日	董事会风险管理与消费者权益保护委员会六届六次会议	1、听取《关于监管发现问题 2021 年三季度整改情况的报告》； 2、审阅《关于上海以外地区分行经营发展与管理情况的报告》。
2021 年 11 月 30 日	董事会风险管理与消费	1、审议《关于制订〈问责管理办法〉的议案》；



召开日期	会议名称	会议议题
	者权益保护委员会六届七次会议	2、审议《关于修订〈员工违反规章制度处理规定〉的议案》； 3、审议《关于修订〈外包管理办法〉的议案》； 4、审议《关于修订〈信息科技外包管理办法〉的议案》； 5、审议《关于修订〈声誉风险管理办法〉的议案》。

#### （四）董事会审计委员会

截至本报告披露日，董事会审计委员会由5名董事组成，包括：独立董事薛云奎先生（主任委员）、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26项议题。董事会换届后，组建新一届审计委员会，有效发挥监督及决策建议职能，为董事会科学决策提供建议。委员会加强外审评估与监督，对审计时间安排、关键审计事项、内控测试计划、重要审计发现等进行充分沟通，推动外审机构提高效率和质量；组织实施外审机构评估，审阅外审机构年度工作总结报告，审核审计费用，明确工作要求，提出续聘建议；加大对内审工作的指导，审议内审发展规划、年度总结计划、内审质量自我评估报告，推动完善内审管理准则，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，持续关注上海银行内部控制制度设计的适当性；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；持续关注重点领域业务贷款风险情况，强化风险预警，审慎评估资产质量变化情况，确保会计信息结果公允。

## 会议召开情况

召开日期	会议名称	会议议题
2021 年 1 月 28 日	董事会审计委员会六届一次会议	<ol style="list-style-type: none"> <li>1、审议《关于选举上海银行第六届董事会审计委员会主任委员的议案》；</li> <li>2、审议《上海银行 2020 年内部审计质量自我评价报告》；</li> <li>3、听取《关于上海银行 2020 年关联交易管理专项审计的报告》；</li> <li>4、听取《关于上海银行 2020 年消费者权益保护工作专项审计的报告》；</li> <li>5、听取《关于上海银行 2020 年绩效考核与薪酬管理专项审计的报告》；</li> <li>6、审议《关于制订〈上海银行内部审计三年发展规划（2021-2023 年）〉的议案》；</li> <li>7、审议《上海银行 2020 年度内部审计工作总结和 2021 年度审计计划》；</li> <li>8、审议《上海银行董事会审计委员会 2020 年度工作总结及 2021 年度工作计划》；</li> <li>9、审议《关于披露上海银行董事会审计委员会 2020 年度履职情况报告的议案》；</li> <li>10、审议《关于审计部主要负责人 2020 年度考核结果的议案》。</li> </ol>
2021 年 4 月 23 日	董事会审计委员会六届二次会议	<ol style="list-style-type: none"> <li>1、审议《关于上海银行股份有限公司 2020 年度报告及摘要的议案》；</li> <li>2、审议《关于上海银行股份有限公司 2020 年度内部控制评价报告的议案》；</li> <li>3、听取《关于上海银行 2021 年一季度内部审计情况的报告》；</li> <li>4、审议《关于聘请 2021 年度外部审计机构的议案》。</li> </ol>
2021 年 4 月 29 日	董事会审计委员会六届三次会议	<ol style="list-style-type: none"> <li>1、审议《关于上海银行股份有限公司 2021 年第一季度报告的议案》；</li> <li>2、审议《关于制订上海银行内部审计档案等内审准则的议案》。</li> </ol>
2021 年 8 月 19 日	董事会审计委员会六届四次会议	<ol style="list-style-type: none"> <li>1、审议《关于上海银行股份有限公司 2021 年半年度报告及摘要的议案》；</li> <li>2、听取《关于 2020 年度审计管理建议及整改计划的报告》；</li> <li>3、审议《关于上海银行业务连续性管理专项审计的报告》；</li> <li>4、听取《关于上海银行衍生品业务专项审计的报告》；</li> <li>5、听取《关于上海银行 2021 年上半年内部审计情况和下半年审计工作计划的报告》。</li> </ol>

召开日期	会议名称	会议议题
2021 年 10 月 27 日	董事会审计委员会六届五次会议	1、审议《关于上海银行股份有限公司 2021 年第三季度报告的议案》； 2、审议《关于上海银行股份有限公司 2021 年度外部审计计划的议案》； 3、听取《关于上海银行 2021 年三季度内部审计情况的报告》； 4、听取《关于上海银行市场风险管理专项审计的报告》。
2021 年 11 月 30 日	董事会审计委员会六届六次会议	听取《关于资产管理部暨理财业务专项审计的报告》

### （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 5 次会议，审议和听取 19 项议题。组建新一届董事会提名与薪酬委员会，各位委员充分发挥专业知识和优势，为董事会科学决策提供建议。委员会组织实施高级管理人员和职业经理人 2020 年度考核工作，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 2020 年度考核等级均为优秀，薪酬水平与考核结果挂钩。2021 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。委员会完善董事会对董事履职评价机制，拟定董事会对董事履职评价实施办法，进一步明确和细化了董事履职评价内容、评价维度和关注重点、评价方法、评价结果等重要内容，提交董事会审议通过；优化高级管理人员考核办法和薪酬制度，优化考核管理，统一考核导向，完善激励约束机制，进一步强调市场对标，扩大薪酬浮动区间，明确退出管理等要求，推进董事会换届；董事会审议通过的高级管理人员考核、薪酬办法有关决议和议案均已向监管机构备案。委员会亦在加强考核和薪酬管理执行情况监督等方面积极发挥作用。

### 会议召开情况

召开日期	会议名称	会议议题
2021 年 1 月 28 日	董事会提名与薪酬委员会六届一次会议	1、审议《关于选举上海银行第六届董事会提名与薪酬委员会主任委员的议案》； 2、审议《关于提名上海银行行长的议案》； 3、审议《关于提名上海银行副行长的议案》； 4、审议《关于提名上海银行首席财务官、首席信息官的议案》； 5、审议《关于提名上海银行董事会秘书的议案》； 6、审议《关于上海银行证券事务代表委任的议案》； 7、审议《上海银行董事会提名与薪酬委员会 2020 年度工作总结和 2021 年度工作计划》； 8、听取《关于上海银行 2020 年绩效考核与薪酬管理专项审计的报告》。
2021 年 4 月 23 日	董事会提名与薪酬委员会六届二次会议	1、审议《关于上海银行股份有限公司 2020 年度董事履职情况的评价报告》； 2、听取《上海银行股份有限公司 2020 年度独立董事述职报告》。
2021 年 8 月 19 日	董事会提名与薪酬委员会六届三次会议	1、审议《关于进一步深化职业经理人薪酬制度改革实施方案的议案》； 2、审议《关于制订〈上海银行股份有限公司高级管理人员考核办法〉的议案》； 3、审议《关于 2020 年度高级管理人员考核定级建议的议案》； 4、审议《关于聘任财务部门负责人的议案》； 5、听取《关于上海银行薪酬管理制度及 2020 年度执行情况的报告》。
2021 年 10 月 27 日	董事会提名与薪酬委员会六届四次会议	1、审议《关于黄涛先生辞任上海银行股份有限公司副行长的议案》； 2、审议《关于提名上海银行股份有限公司董事候选人的议案》； 3、审议《关于完善董事会对董事履职评价制度的议案》。
2021 年 11 月 30 日	董事会提名与薪酬委员会六届五次会议	审议《关于提名业务总监、人力资源总监的议案》。

### 十四、信息披露

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（www.sse.com.cn）上披露相关信息。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，根据《中华人民共和国证券法》，中国证监会《上市公司信息披露管理办法》《关

于上市公司内幕信息知情人登记管理制度的规定》，中国银保监会《银行保险机构公司治理准则》，以及《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司内幕信息知情人报送指引》等法律法规、交易所规则指引以及《公司章程》的相关规定，修订《上海银行股份有限公司信息披露事务管理制度》《上海银行股份有限公司内幕信息知情人登记管理办法》，及时将外规内化，夯实信息披露管理基础。

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。

## 十五、投资者关系管理

本公司坚持以投资者为中心，巩固具有上海银行自身特色的多层次投资者关系管理体系，创新沟通形式，充分利用网络直播、电话会议等方式持续加强与资本市场沟通，围绕境内外投资者与分析师关注的战略规划、业务亮点、经营管理、财务表现等方面，全面、深入地介绍公司发展的逻辑与策略，回应投资者关切。

报告期内，本公司通过视频直播方式举办 2020 年度暨 2021 年第一季度业绩说明会，全体高级管理人员出席会议并一一详细解答投资者及分析师关注的问题；参加 2021 年上海辖区上市公司集体接待日暨中报业绩说明会活动，充分利用网络传播平台，与广大投资者取得了较好的沟通效果；积极参加券商策略会并组织接待机构投资者来访及电话调研；及时处理上证 e 互动、投资者热线、IR 邮箱等投资者沟通诉求；优化官网投资者关系板块，新增投资者保护、投资者互动及投资者留言栏目，保护中小投资者权益，有效满足了境内外机构及中小投资者的沟通需求。

## 十六、监事会

### （一）监事会职责

根据《公司章程》，监事会是本公司的内部监督机构，对股东大会负责，负责对董事会编制的定期报告进行审核并提出书面审核意见；对本公司的利润分配方案进行审议，并对利润分配方案的合规性、合理性发表意见；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；定期对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；监督董事会、高级管理层履行职责情况，包括履行有关资本管理职责的情况；监督董事、高级管理人员的尽职情况；对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；对董事的选聘程序进行监督；要求董事、高级管理人员纠正其损害本公司利益的行为；检查、监督本公司的财务活动；对本公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；对违反法律、法规、《公司章程》或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免建议或依法提起诉讼；提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时，召集和主持股东大会；向股东大会提出提案；提议召开董事会临时会议；发现本公司经营情况异常，可以进行调查；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；定期与中国银行业监督管理机构沟通本公司情况等。

## （二）监事会人员构成

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 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）监事会工作情况

报告期内，本公司监事会依据法律法规、监管规章和《公司章程》的要求，聚焦公司落实国家决策部署、推进发展战略实施与转型发展、防范化解金融风险等方面，坚持问题导向、目标导向、结果导向，持续完善监督工作体系和监督方式，着力提升监督成效，推动本公司高质量发展。报告期内，共召开 6 次会议，审议、听取和审阅了 53 项议题，提出多项富有建设性的意见和建议；制定或修订监事会工作制度 5 项，增强监督工作的独立性、权威性和有效性；开展专题调研、检查和督查 5 次，促进本公司执行力和经营管理能力提升。

报告期内，各位监事忠实守信、独立自主履行监督职权，以本公司最佳利益行事，勤勉敬业开展监督工作，切实维护本公司利益、股东利益和其他利益相关者利益，为促进本公司持续健康发展发挥了积极作用。

## （四）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。

## （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、公允地反映了公司经营管理成果和财务状况。

### 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、内部控制评价报告审议情况

报告期内，本公司不断加强完善内部控制，监事会对本公司2021年度内部控制评价报告没有异议。

#### 6、股东大会决议执行情况

报告期内，董事会认真执行了股东大会的决议，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。

#### 7、信息披露制度实施情况

报告期内，本公司认真执行信息披露管理制度，履行信息披露义务，未发现信息披露中存在违法违规的行为。

除以上事项外，监事会对报告期内其他审议事项无异议。

### （六）监事工作情况

报告期内，各位监事能够遵守法律法规、监管规定及《公司章程》，严格规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责；能够投入足够的时间和精力参与各项监督工作，按时出席监事会及其专门委员会会议，参加股东大会、列席董事会会议和高级管理层会议，勤勉履行监督职责；能够深度研讨和充分审议监事会会议资料，客观公正地发表意见，恰当行使表决权；能够立足监督定位，坚持客观公正、独立审慎的原则，持续完善监事会监督工作体系和监督方式，增强监督工作的独立性和有效性；能够持续了解公司治理、战略实施与日常经营状况，主动关注监管部门对本公司的评价意见及检查发现问题的整改情况，与董事、高级管理人员保持良好沟通，充分依托自身丰富经验和专业能力，为本公司稳健发展提出富有建设性的意见和建议，推动支持本公司高质量发展。

报告期内，各位监事未对本公司本年度的监事会议案及其他非监事会议案事项提出反对意见。各位监事在会议及闭会期间提出多项意见和建议，全部得到本公司采纳或回应。

## 十七、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：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3次会议，审议、听取和审阅了10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，加强对战略、财务、风险管理与内部控制、监管要求落实情况的常态化监督，深化落实监督职责；落实银行业公司治理监管要求，持续扩大监督领域，加强过程监督，将合规内控、金融创新、数据治理等纳入监督范畴，提升监督内容的全面性；针对与本公司稳健发展密切相关的重点，充分酝酿、审慎确定监事会调研、检查和督查课题，深入了解分行发展机遇与风险控制、重大授信风险化解处置、集团化管理及子公司监事会建设、巡察发现问题整改等情况，实施精准监督，加强监督协同，促进本公司经营管理提质增效。

## （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：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2次会议，审议6项议题。委员会围绕本公司公司治理各主体的年度工作履职情况，持续强化对董事会、高级管理层贯彻执行国家宏观经济政策情况、落实股东大会决议以及高级管理层执行总行党委、董事会决策部署等情况的监督；全面落实监管新规，完善监事会履职评价制度体系，研究构建履职评价指标体系，优化履职评价流程，增强履职评价工作的客观性、全面性与有效性。综合运用自评互评、工作述职、日常监督等评价方式，独立、客观地开展2020年度履职评价工作；加强评价结果的分析运用，针对被评价人应重点关注或期待改进的工作提出履职建议，推动各方治理主体依法履职。

## 十八、高级管理人员

### （一）高级管理人员职责

根据《公司章程》，本公司高级管理人员包括行长、副行长、首席官、董事会秘书、总监等，行长对董事会负责，其他高级管理人员协助行长工作。行长负责主持本公司的经营管理工作，组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；组织拟定和实施本公司年度综合经营计划和投资方案；拟订本公司内部管理机构设置方案；拟订本公司的基本管理制度；制定本公司的具体规章；提请董事会决定聘任或解聘副行长、首席官、总监等高级管理人员；决定聘任或者解聘除应由董事会聘任或者解聘以外的本公司内部各职能部门及分支机构负责人；授权其他高级管理人员，以及内部各职能部门、分支机构负责人从事经营管理活动；审批除法律、法规规定应由股东大会、董事会审议外的关联交易；本公司发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向中国银行业监督管理机构和董事会、监事会报告；负责组织领导本公司内部控制的日常运行；提议召开董事会临时会议等。



董事会秘书还负责公司股东大会和董事会会议的筹备、文件保管以及公司股东资料管理，办理信息披露事务等事宜。

## （二）高级管理人员构成

截至本报告披露日，本公司共有8名高级管理人员：朱健行长、施红敏副行长兼首席财务官、胡德斌副行长兼首席信息官、汪明副行长、崔庆军副行长、李晓红董事会秘书、朱守元业务总监和周宁人力资源总监。

## 十九、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13,661人（含劳务派遣人员），其中母公司13,202人，子公司459人。

单位：人

<b>母公司</b>	<b>13,202</b>
员工专业构成	
批发金融业务	2,799
零售金融业务	2,717
风险内控	958
金融科技	1,055
营业网点	1,954
运营管理	1,687
管理支持及其他	2,032
员工教育程度	
研究生及以上	2,617
大学本科	8,634
大专	1,493
中专及以下	458
<b>子公司</b>	<b>459</b>
<b>合计</b>	<b>13,661</b>

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88人。

## 金融科技人员情况表

单位：人

母公司金融科技人员的数量	1,055
金融科技人员占母公司正式员工的比例	9.05%
<b>学历结构</b>	
类别	人数
博士研究生	4
硕士研究生	489
本科	552
专科	9
高中及以下	1
<b>年龄结构</b>	
类别	人数
30岁以下（不含30岁）	556
30-40岁（含30岁，不含40岁）	313
40-50岁（含40岁，不含50岁）	154
50-60岁（含50岁，不含60岁）	32
60岁及以上	0

**（二）薪酬制度和政策**

报告期内，本公司薪酬政策保持基本稳定。本公司按照公司治理要求，建立健全薪酬管理架构，明确相关主体职责边界，完善薪酬政策决策机制。本公司董事会对薪酬管理承担最终责任，董事会提名与薪酬委员会负责审议有关薪酬制度和政策。监事会对薪酬管理政策制度执行情况进行监督。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5.54%。报告期末，本集团资本充足率12.16%，不良贷款率1.25%，拨备覆盖率301.13%，杠杆率6.49%，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

本公司围绕新一轮战略规划执行、数字化转型和一体化经营工作推进，以提升全行干部员工队伍整体的管理能力、专业能力和数字化能力为核心，构建扁平化、开放化、赋能化的培训体系，分层分类开展针对性培训，进一步提升培训效能和精准度，为新形势下推进高质量可持续发展提供人才保障。

## 二十、利润分配

### （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）2021年度利润分配方案

根据经审计的按照中国企业会计准则编制的本公司财务报表，本公司 2021 年度实现净利润 21,922,092 千元，扣除优先股股息 1,040,000 千元后（含税，已于 2021 年 12 月 20 日发放），可供普通股股东分配的当年利润为 20,882,092 千元。拟定 2021 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 2,192,209 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 37,330,000 千元；
- 3、按税后利润的 20%提取任意盈余公积金，计 4,384,418 千元；
- 4、以届时实施权益分派股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利 4.00 元（含税）；
- 5、结余未分配利润结转到下一年度。

本公司利润分配预案主要是基于如下考虑：一是金融监管部门持续强化宏观审慎监管，2021 年发布了《系统重要性银行附加监管规定（试行）》，对商业银行提出了更严格的资本监管要求；二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；三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，兼顾投资者分享本公司经营发展成果、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 2021 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 2021 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）公司近三年利润分配情况

单位：人民币千元

分红年度	每10股送红股数(股)	每10股派息数(元,含税)	每10股转增数(股)	现金分红的数额(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
2021	-	4	-	5,682,654.84	21,002,452	27.06%
2020	-	4	-	5,682,611.48	19,845,062	28.63%
2019	-	4	-	5,682,611.48	19,257,588	29.51%

注：由于本公司发行的可转债处于转股期，实际派发的现金分红的数额将根据届时实施权益分派股权登记日登记的普通股总股份数最终确定。

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

本公司已基本建立与现代金融企业制度相匹配的内部激励约束机制。按照《上海银行高级管理人员考核方案》《上海银行领导人员薪酬管理办法》《上海银行股份有限公司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》，董事会组织开展对职业经理人、高级管理人员的考核工作，通过考核评价加强监督，确保激励与约束的科学性，年度薪酬水平与考核结果挂钩。经董事会审议通过，各位高级管理人员 2020 年度考核等级均为优秀。本公司已建立员工绩效薪酬延期支付和追索扣回机制，薪酬支付期限与相应业务的风险持续时期相匹配，且已覆盖全体高级管理人员。本公司定期对现有激励约束机制执行情况进行后评估，并不断加以完善。

### 二十二、内部控制

#### （一）内部控制制度建设及实施情况

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

本公司重视内部控制制度建设，持续关注外部法律法规、监管政策变化，结合内部经营管理需要，及时完善内部控制制度，优化业务、管理流程，使内部控制制度体系更加完整、合理、有效。本公司内部控制制度体系由基本规章、具体规章、操作规章三个层级组成，涵盖了公司治理、内控合规、风险管理、运营管理、人力资源、资金财务、信息科技管理等各项经营管理工作，以及信贷业务、柜面业务、资金业务、中间业务等各类业务产品。报告期内，本公司聚焦战略发展和年度重点工作，结合监管规制变化和 product 创新等开展制度建设，如补充完善了理财销售、个人客户金融信息管理、消费者权益保护等制度；调整优化了反洗钱交易报告、信息保密等制度规范；细化制定了关联交易管理方面的操作规程等，进一步发挥内控制度对稳健合规经营的引领和规范作用。

本公司通过三道防线联动的检查监督体系，强化内部控制制度的有效执行。业务管理部门和各级经营机构组织开展本条线本机构的内控合规检查，及时发现制度执行中的偏差问题；风险合规部门依托风险控制矩阵定期开展风险监测和评估，关注并揭示业务流程和管理机制方面的缺陷，并对制度执行情况开展监督检查；内部审计部门对内部控制的充分性和有效性进行审计，及时报告审计发现的问题。同时，本公司已建立了问题整改落实的闭环管理机制，报告期内持续完善三道防线协同工作机制，强化重点领域机制性整改和屡查屡犯顽疾整治，发挥管理合力，有序推进整改跟踪及持续监督。

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

## （二）内部控制自我评价报告

本公司董事会审议通过了《上海银行股份有限公司 2021 年度内部控制评价报告》。报告具体内容详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

## （三）内部控制审计报告的相关情况说明

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司 2021 年 12 月 31 日财务报告相关内部控制的有效性进行了审计，并出具了《上海银行股份有限公司内部控制审计报告》。报告具体内容详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

是否披露内部控制审计报告	是
内部控制审计报告意见类型	本公司于 2021 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

## 二十三、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批准后实施。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，按半年度向公司党委报告，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，本公司根据新一轮发展规划（2021-2023 年），围绕“防风险、促经营管理”、“数字审计转型”两条主线，聚焦主责主业，以审计价值提升为目标，进一步升级职能定位、赋能金融科技、完善整改工作闭环，内审切实发挥“自我免疫机制”作用，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起到积极促进作用。

本公司持续加强重点领域审计监督，聚焦关键重点，开展效益评价；突出风险防控监督，加大对强监管业务的审计力度，实施供应链金融、反洗钱、网络金融、业务连续性等专项审计，持续关注信用风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险等重点风险领域。同时，持续完善“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，不断优化可持续长效整改工作举措，持续促进内审更好地服务于管理，在本公司提升专业化经营和精细化管理水平方面发挥积极作用。

## 第五章 环境和社会责任

### 一、报告期内因环境问题受到行政处罚的情况

报告期内，本公司未发生因环境问题受到行政处罚的情况。

### 二、保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

在新一轮三年发展规划（2021-2023 年）中，本公司将绿色金融作为重要发展战略之一。全面升级绿色金融服务，不断完善环境风险管理体系，以发展绿色金融为要，以实现自身绿色低碳转型为基，在全行上下推行绿色发展理念，践行低碳化运营，在促进经济社会与资源环境协调发展过程中，实现自身可持续发展，履行社会责任。

#### （一）加大政策支持，完善环境风险管理体系

为贯彻国家绿色发展的政策导向，把握新形势下绿色金融业务发展机会，2021 年本公司进一步加大对于绿色金融的政策支持力度。在授信政策方面，支持环保、节能、清洁能源、绿色交通、绿色建筑等领域的绿色项目和绿色企业发展，支持碳密集型行业企业的减排活动。此外，本公司高度关注客户或项目的环境、社会和治理风险情况，对环境、社会和治理表现不达标的客户，严格限制对其授信或投资。对于违反国家产业政策、环保政策或本公司授信政策的客户或项目，不予授信或投资。

为有效识别、评估、管理和控制授信业务过程中的环境、社会与治理风险，本公司在绿色业务拓展过程中，严格进行贷前-贷中-贷后全流程审查：

贷前严格落实尽职调查的要求，重点关注客户或项目在建设、生产、经营活动中可能给环境带来的危害及相关风险，包括与能耗、污染、安全等有关的环境风险。

贷中审批环节对贷前调查、评估的结果进行评审、认定，审核是否符合本公司绿色信贷准入要求、是否为授信政策禁止介入的客户或业务。

贷后环节，充分利用金融科技手段，密切监控绿色资产资金流向；定期检查借款人的绿色信用记录、项目风险预警等数据；监测各类环境相关处罚，实现对环境风险动态监测，健全风险综合评估体系。

报告期内，本公司进行了气候风险压力测试，评估碳达峰碳中和目标转型对信贷资产的潜在影响。测试结果表明，火电、钢铁、水泥三个行业在压力情景下，信用风险整体可控，资本充足率均未出现明显下降。



## （二）运用金融科技，通过电子化服务践行绿色理念

本公司大力推进网点智能化建设，持续丰富自助渠道功能，将自助渠道金融服务与社交、生活相连接，上海地区 ITM(智能柜员机)与上海市一网通办政务服务实施对接，首批 100 家网点将支持社保、医保、公积金、文体教育查询等共 56 项政务服务事项，通过整体提升金融服务能力和生活服务能力，客户将享受到更加便捷高效的“一站式”体验，有效减少多次出行带来的碳排放。报告期内，ITM（智能柜员机）受理客户自助办理的开卡、转账、信息修改、理财风评、电子银行签约等免填单、无纸化业务累计达到 301 万笔，按每笔业务填单、回单各 1 张计，共可节约逾 600 万张纸张。

在面向企业的电子化业务中，本公司积极推广“上行普惠”非接触金融服务，依托系统智能识别采集信息、优化业务办理流程，客户可线上操作、签署电子协议，极大节省了客户的出行成本。截至目前“上行普惠”签约用户数为 6,276 户、累计开展业务 71,131 笔，按照每位客户节约 50 张纸、每笔业务节约 3 张纸测算，共可节约逾 53 万张纸。

## （三）开展绿色运营，当好绿色低碳的践行者、先行者、推动者

本公司高度重视贯彻国家“双碳”总体部署，积极投身于上海国际绿色金融枢纽建设，处理好发展和减排、整体和局部、长远目标和短期目标的关系，以实现自身运行绿色低碳转型为基，推进全行节能减排低碳运行。

**以战略为纲。**服务于战略配套，打造“绿树城银”品牌，2021 年 11 月，本公司发布银行业金融机构首部双碳白皮书《上海银行碳达峰碳中和白皮书》，以绿色运营、绿色行为、绿色采购、绿色价值四轮驱动，并制定了自身运营层面 2025 年碳达峰、2030 年碳中和的目标，为银行业开展自身绿色低碳发展提供上海银行方案。

**抓试点破局。**本公司坚持先行先试，改革创新、以点带面，落实白皮书阶段性工作任务，推进绿色转型。在加强绿色运营上，探索数据中心 PUE 下降的路径，实施 2 台冷冻机房离心机组定频改变频改造，年节约约 45 万度，完成了园区光伏发电改造的前期准备工作。在引导绿色行为上，建立经营单位碳配额管理机制，搭建员工碳核算积分应用平台。

**从细处入手。**结合全国低碳日及节能宣传周活动，开展节能减排宣传教育，通过在全行范围内开展“六用”“四减”，即用电子名片、用楼梯、用直饮水、用绿色出行、用一控一开关、用自带水杯，减少灯光浪费、减少现场会议、减少办公耗材使用、减少空调能耗，以及推进共享打印、云打印、食堂光盘行动、垃圾分类等绿色低碳办公方式与绿色健康生活方式，强化全员低碳意识。

### 上海银行碳达峰碳中和白皮书

2021 年 11 月，本公司发布银行业金融机构首个双碳白皮书《上海银行碳达峰碳中和白皮书》。本公司从国家层面、地方层面、监管层面、自身战略层面等“四个层面”把握双碳战略方向。以把握金融特质、企业特质“两个基点”确立双碳总体目标。通过对标国家有关规定，结合金融行业实际，强化自身节能降碳等“三个结合”制定具体量化目标；树立以发展绿色金融为要，以实现自身绿色低碳转型为基，统筹发展和减排、整体和局部、长远目标和短期目标，实现自身减排与外部碳汇平衡、投入与产出平衡，强化双碳闭环管理工作体系等“四个角度”确定双碳工作任务。

坚持统筹谋划、精准推进、广泛参与、数字赋能，强化绿色运营、绿色行为、绿色采购、绿色价值等“四轮驱动”。在绿色运营上，对标高标准、结合传统改良，加强新建与技改项目建设，促进运营方式系统性变革，实现减耗降碳；在绿色行为上，加强企业行为、员工行为两方面的引导，促进办公生活方式的系统性变革，培育绿色低碳文化；在绿色采购上，从引导供应链绿色低碳、参与要素链绿色低碳两个层面，参与全社会低碳行动；在绿色价值上，开展先行先试，主动参与碳核算课题研究、示范案例创建等，深化环境信息披露，提升上海银行绿色品牌的影响力。

从组织保障、传导体系、计量标准、数字赋能等搭建配套机制，完善闭环管理工作体系，在组织保障上，成立绿色金融业务推进委员会，全面推进体制机制建设；在传导体系上，从加强环境风险管理与引导绿色行为两个角度，开展环境风险管理体系建设、员工低碳行为的激励机制等建设；在计量标准上，探索搭建可量化、可监测、可考核的“双碳”指标统计体系，建立碳排放、碳足迹、碳积分计量标准；在数字赋能上，建设“双碳”数据平台，实现数字化、精细化、动态化管理。

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

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司 2021 年度社会责任报告进行鉴证并出具独立鉴证报告。

本公司被纳入中证 ECPI ESG 可持续发展 40 指数、上证 180 ESG 基准指数、上证 180 碳效率指数、沪深 300 绿色领先股票指数、沪深 300 ESG 基准指数、沪深 300 碳中和指数和上证社会责任指数等环境和社会责任相关指数。

报告期末，本公司 Wind ESG 评级连续四期为 A 级，根据 2022 年 3 月 Wind 公布的最新 ESG 综合得分，本公司位列全国金融机构第 30 位、银行业第 10 位。

## 四、履行社会责任的工作情况

### （一）支持经济恢复发展和防疫抗疫的情况

本公司继续围绕做好自身疫情防控和提升疫情防控金融服务能力，积极履行国有金融企业社会责任，主动参与疫情防控、复工复产和六稳六保工作，运用央行再贷款以及信用贷、延期还本两项政策工具支持小微企业，报告期内累计投放各类支小再贷款、普惠信用贷和阶段性延期还本政策工具项下贷款 276.0 亿元，支持各类经营主体 9,132 户。积极落实党中央、国务院关于金融机构减费让利、惠企利民的工作部署，本公司已提供 59 项免费服务项目，长期执行差异化收费减免机制，报告期内共计减免费用 6.2 亿元。

此外，近期本公司持续推动金融支持防疫抗疫，通过“上行 e 链”在线供应链金融平台，助力生鲜电商平台资金流、供应链顺畅运转，加大对中小供应商的金融支持力度。

### （二）巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

本公司积极履行社会责任，关注新形势下巩固脱贫攻坚成果、全面推进乡村振兴工作，汇聚全行之力，从金融支持、“输血”与“造血”并举、消费帮扶、党建联建等多方面入手，持续参与东西部协助、助力对口帮扶地区（上海市奉贤区、云南省砚山县）全面实现乡村振兴。

#### 1、对云南砚山“百企帮百村”结对帮扶

2018-2020年，本公司与云南省文山苗族自治州砚山县阿猛镇阿绞村、稼依镇落太邑村、阿舍乡阿吉村结对，助力3个曾经的深度贫困村全部脱贫。在此基础上，本公司下属3家支行与3个结对村续签为期2年的帮扶框架协议（2021-2022年），继续为乡村振兴贡献力量。

捐赠资金帮助产业振兴，补齐基础短板。报告期内，本公司完成对砚山县结对村2021年度的250万元资金捐赠，其中96万元用于帮助结对村产业振兴，帮助培育“一村一业”，形成了阿绞村蔬菜基地、落太邑村软籽石榴、阿吉村商品牛养殖等“造血”项目；154万元用于投入乡村建设项目，完成3个村卫生室和小学设施提升、饮水和节能路灯工程、村集体超市等项目建设，切实改善结对村人居环境、基础设施和公共服务。

开展消费帮扶，助力产销联通。本公司持续深化消费帮扶工作，在员工福利和食堂采购等方面将上海市东西部协作和对口支援地区消费帮扶产品纳入。报告期内，本公司各级工会采购超1,000万元云南产品、采购砚山县蜂蜜1万余瓶。与此同时，本公司积极协调各方力推砚山黄牛肉纳入光明集团下辖农产品平台供货源，砚山软籽石榴也实现产销联通，为今后砚山农特产品稳定销售、实现大市场大平台大流通奠定了基础。

深化助学圆梦，突出精准关爱。本报告期内，本公司继续开展青年志愿活动，助力乡村学子成长成才。做好“1+1+1”上银情·砚山梦结对助学活动，持续与砚山结对学子通信交流；开展图书募集活动，募集绘本童书5,300本供给砚山3家幼儿园；探索青年志愿者录制线上课程，组织录制小小财商、趣味英语、安全常识等课程，帮助乡村教师丰富课堂教学资料，拓展砚山青少年视野。在

践行智志双扶的同时，激发员工投入帮扶事业、履行社会责任的热情，深植企业文化，激励干部员工。

加强党建联建，为群众办实事。本公司3家支行党支部与3个结对村积极开展党建联建，今年以来进一步发挥党建领航作用，围绕“共建一个党建文化阵地”、“开展一次线上党史学习活动”、“为结对村群众办理一件实事”等主题，推动银-村基层党组织联建走向深入，增强基层组织战斗力、筑牢支部精神堡垒、提升群众获得感。

## 2、对口奉贤农村综合帮扶

本公司对口帮扶奉贤区开展上海市2018-2022年新一轮农村综合帮扶，以增强“造血”能力为重要抓手，每年捐赠500万用于“造血”项目百村系列帮扶平台建设。同时，本公司积极拓展综合金融服务助力奉贤区域发展，并带动基层党组织与柘林镇开展“结对百镇千村，助推乡村振兴”行动，加大消费帮扶，提升帮扶成效。

提升造血功能，落实精准帮扶。报告期内，根据实际需要，本公司将2021-2022年两年共计1,000万元帮扶捐赠资金一次性捐赠完毕，支持奉贤区“造血”项目百村系列帮扶平台建设。本轮帮扶五年期间，本公司共计捐赠2,500万元资金，依托各帮扶方共建的“造血”项目四个百村系列帮扶平台，奉贤94个经济薄弱村每村账面经营资产增加约1,300万元。同时2021年农民享受的收益分红总额达到了1.22亿元，人均分红249元。

强化党建联建，引领综合帮扶。本公司切实发挥党建引领作用，将城乡党组织结对帮扶与农村综合帮扶工作有机融合。报告期内，总行办公室党支部、市南分行直属第一党支部、奉贤支行党支部分别与奉贤区柘林镇南胜村党总支、兴园村党总支、王家圩村党总支继续深化结对共建。总分支行3个基层党组织定期联系走访，对结对村病困党员和村民进行关爱慰问，并通过开展线上党史知识竞赛、帮助建设村内宣传阵地等，互相促进、共同发展。自2019年本公司与柘林镇结对三年来，已累计开展各类科普知识宣讲和培训75场，慰问病困群众362人次，支持结对村生活驿站、农创中心、睦邻点等民生项目建设6项。

加大消费帮扶，提升帮扶成效。本公司积极响应上海市农村综合帮扶工作领导小组办公室倡议，联合工会、食堂、重要客户，动员组织购买奉贤特色农产品。2019至2021年，每到7、8月份，本公司采购奉贤的黄桃、蜜梨等特色农产品均超1万斤。

发挥金融优势，助力区域发展。本公司与奉贤区各级政府深入合作，持续加大金融资源投入，对接上海“五个新城”建设规划，加强主动服务，进一步加大区内重点项目信贷投入，支持区内科技型、拟上市企业，提高中小企业扶持力度，为奉贤新城建设提供高质量金融支持。

## 3、后续对口帮扶工作计划

2022年是实施“十四五”规划承上启下之年，也是乡村振兴全面展开的关键之年，本公司将深入贯彻中央经济工作会议、中央农村工作会议精神，立足新发展阶段，履行企业社会责任，倾全行之力协助乡村振兴工作，将与帮扶地区充分沟通，结合帮扶县和结对村的特色，深入挖掘其潜在

动能，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，壮大村集体资产、帮助村民增收，并进一步提升农村人居环境和公共设施，建设美丽乡村；二是整合资源创新模式，加大消费帮扶，引导本公司员工和客户从流通端、消费端积极参与消费助农，助力结对区农业加速“三品一标”进程；三是开展党建联建、青年助学活动等。

### （三）消费者权益保护情况

报告期内，本公司贯彻“以客户为中心”思想，持续落实监管政策要求，提高消费者权益保护工作站位，推进消保工作深入开展。

夯实消费者权益保护体系建设。本公司根据监管新规和工作实践，修订本公司消保管理办法、个人金融信息管理办法、专区双录工作规程、消保审查工作规程等，完善本公司消保制度；同步从消保角度推动业务制度及格式文本修订，明确管理职责要求。优化消保考核指标，夯实消保管理架构，巩固提升各级消保力量，建立穿透式管理的组织基础。

落实全流程体系闭环管理要求。事前贯彻“预防为先”理念，通过消保审查及时发现预防可能存在的消保风险，将消保意识向业务前端传导。事中充分运用科技手段，推广网点双录监控系统，建立场景化精准检查模型，提高技防能力和管控效率；统一操作规范及网点营销宣传要求，强化案例警示培训，提升一线消保意识和能力。事后强化消费投诉统一管理，梳理问题成因，制定完善措施并逐一推动溯源改进；细化分支机构投诉处理流程，积极运用三方调解等多元化解途径，纠纷化解取得显著成效。

促进消费者金融知识素养提升。本公司积极开展各类金融知识普及活动，在充分发挥网点阵地作用、落实日常宣教的基础上，组织策划“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，积极探索线上渠道宣传，针对不同消费群体针对性部署宣教内容，实现金融知识的精准投放；融入红色金融史教育等内容，丰富金融宣教内涵，积极履行宣传教育的社会责任和义务。

有关 2021 年度社会责任履行情况及消费者权益保护情况的具体内容详见本公司在上海证券交易所网（www.sse.com.cn）披露的《上海银行股份有限公司 2021 年度社会责任报告》。

## 第六章 重要事项

### 一、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	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%。	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	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。	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	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价。	股票锁定期满后两年内	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本公司持有内部职工股超过5万股的个人	自本公司股票在证券交易所上市交易之日起,股份转让锁定期不得低于3年,持股锁定期满后,每年可出售股份不得超过持股总数的15%,5年内不得超过持股总数的50%。	2016年11月16日至2024年11月15日	是

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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有限履行期限
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	是否有限履行期限
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	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；于2021年8月31日至9月1日期间，以自有资金增持的上海银行股票，自买入之日起锁定两年。	自买入之日起两年	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				

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

已达到  未达到  不适用

(二) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

适用  不适用

## 二、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

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

## 三、聘任会计师事务所和保荐人的情况

经2020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2021年度外部审计机构，聘期至2021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2021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。

境内会计师事务所名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	518 万元
境内会计师事务所审计服务的连续年限	2 年
境外会计师事务所名称	无
境外会计师事务所报酬	无
境外会计师事务所审计服务的连续年限	无

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	普华永道中天会计师事务所 （特殊普通合伙）	65 万元
财务顾问	无	无
保荐人	国泰君安证券股份有限公司	3,000 万元

#### 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

会计政策变更的分析说明，详见财务报表附注三。

#### 五、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10件，标的金额15.66亿元。预计不会对本集团财务或经营结果构成重大不利影响。

#### 六、公司及董事、监事、高级管理人员、第一大股东涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

报告期内，本公司未发生被依法立案调查、刑事处罚的情形，未受到中国证监会立案调查、行政处罚或采取其他行政监管措施，未受到证券交易所纪律处分，也未受到其他有权机构对本公司经营产生重大影响的处罚。

公司第一大股东、董事、监事、高级管理人员未发生被依法采取强制措施、刑事处罚的情形，未被中国证监会立案调查、行政处罚或采取其他行政监管措施，未受到证券交易所纪律处分，也未发生被有权机关采取强制措施而影响其履行职责的其他情况。

#### 七、公司及第一大股东的诚信状况

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

#### 八、关联交易事项

##### (一) 关联交易综述

本公司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，根据要求分别制定银保监规则关联方名单以及证监规则关联方名单，并结合关联方变动的实际情况及时更新。

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其关系密切的家庭成员，以及过去十二个月内曾经具有前述情形的自然人。

报告期内，本公司关联交易均遵循一般商业交易规则，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、金额占最近一期经审计净资产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 10 笔应当提交董事会审议的关联交易，本公司均已经进行了及时披露。具体情况如下：

1、经本公司董事会六届一次会议审议通过，同意给予融信通达（天津）商业保理有限公司不超过人民币50亿元授信额度，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2021-012）。报告期末，该公司非本公司股东。

2、经本公司董事会六届一次会议审议通过，同意给予上海银行（香港）有限公司等值人民币116亿元授信额度；同意给予上银国际有限公司等值人民币13亿元授信额度，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2021-012）。报告期末，上述2家公司为本公司控股公司，非本公司股东。

3、经本公司董事会五届十一次会议审议通过，同意向上海尚诚消费金融股份有限公司增资人民币3.8亿元；经本公司董事会六届二次会议审议通过，同意向上海尚诚消费金融股份有限公司增资人民币3.8亿元并调整增资后的持股比例，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2021-020）。报告期末，该公司为本公司参股公司，非本公司股东。

4、经本公司董事会六届三次会议审议通过，同意给予西南证券股份有限公司人民币50亿元授信额度，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2021-026）。报告期末，西南证券股份有限公司为本公司股东，期初持股数12股，占本公司股本总额0.00%，期末持股数及占本公司股本总额的比例未发生变化。

5、经本公司董事会六届三次会议审议通过，同意给予上海浦东发展银行股份有限公司人民币71亿元授信额度，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2021-026）。报告期末，该公司非本公司股东。

6、经本公司董事会六届三次会议审议通过，同意给予上海尚诚消费金融股份有限公司人民币60亿元授信额度，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2021-026）。报告期末，该公司为本公司

司参股公司，非本公司股东。

7、经本公司董事会六届七次会议审议通过，同意给予上海华虹（集团）有限公司不超过人民币20亿元授信额度，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2021-043）。报告期末，该公司非本公司股东。

8、经本公司董事会六届八次会议审议通过，同意将相关理财产品所持有的资产转让给上银国际（深圳）有限公司，转让价款为人民币1.41亿元，相关内容详见本公司临时公告。（编号：临2021-051）。报告期末，该公司为本公司控股公司，非本公司股东。

9、经本公司董事会六届八次会议审议通过，同意给予上海和辉光电股份有限公司不超过人民币30亿元授信额度，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2021-051）。报告期末，该公司非本公司股东。

10、经本公司董事会六届九次会议审议通过，同意给予申万宏源证券有限公司不超过人民币31亿元授信额度，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2021-060）。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292.64亿元，扣除保证金后净额为人民币291.82亿元。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4.41亿元。

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授信类关联交易余额及风险敞口均为人民币5.91亿元，与证监规则关联自然人发生的授信类关联交易余额及风险敞口均为人民币0.32亿元。

本公司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规定。

#### 与存在关联关系的财务公司、公司控股的财务公司与关联方之间的关联交易

报告期内，本公司未在关联人财务公司存款或向其获取贷款，本公司无控股的财务公司。

## 九、重大合同及其履行情况

### （一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无应披露的重大托管、承包、租赁事项。

### （二）担保情况

报告期内，本公司除中国人民银行和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，不存在违反法律、行政法规和中国证监会规定的对外担保决议程序订立担保合同情况。

### （三）重大委托理财事项

报告期内，本公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

### （四）其他重大合同

报告期内，本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

## 十、重大投资、重大资产和股权出售

### （一）重大的股权投资

适用 不适用

### （二）重大的非股权投资

截至本报告披露日，本公司购置的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（该房产主要用于本公司办公及营业网点用途）已经竣工验收合格，办公物业实测建筑面积 57,837.95 平方米，暂定交易总价款 52.89 亿元（最终交易总价待产权车位交易价格确定、双方结算完毕后按实调整，不含税费等）。截至本报告披露日，本公司已根据相关购置协议及补充协议约定支付款项 52.02 亿元。

### （三）以公允价值计量的金融资产

报告期末，本集团公允价值的计量方法及采用公允价值计量的项目详见财务报表附注十五、金融工具的公允价值。

### （四）重大资产和股权出售

报告期内，未发生重大固定资产和股权出售。

## 十一、其他重大事项

### （一）公开发行A股可转换公司债券

详见“第九章 债券相关情况”。

### （二）发行金融债券

2021年8月，本公司在全国银行间债券市场发行人民币300亿元的金融债券（以下简称“本次债券”），为3年期固定利率品种，票面利率为3.03%。依据适用法律和监管部门的批准，本次债券募集资金用于满足本公司资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，促进业务稳健发展。

### （三）上银理财有限责任公司获批筹建及开业

2021年8月，本公司收到《中国银保监会关于筹建上银理财有限责任公司的批复》（银保监复〔2021〕601号），中国银行保险监督管理委员会同意本公司筹建上银理财有限责任公司。2021年末，开业必备事项落实到位，具备独立运营条件，本公司向监管机构正式递交开业申请。2022年3月，本公司收到《上海银保监局关于上银理财有限责任公司开业的批复》（沪银保监复〔2022〕132号），中国银行保险监督管理委员会上海监管局批准本公司全资子公司上银理财有限责任公司开业。

详见本公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《上海银行股份有限公司关于上银理财有限责任公司获准筹建的公告》（编号：临2021-039）、《上海银行股份有限公司关于全资子公司上银理财有限责任公司获准开业的公告》（临2022-011）。



## 第七章 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	可转债转股	小计	数量	比例
<b>一、有限售条件股份</b>	502,673,668	3.54%	-107,711,707	-	-107,711,707	394,961,961	2.78%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	502,673,668	3.54%	-107,711,707	-	-107,711,707	394,961,961	2.78%
其中：境内法人持股	491,076	0.00%	-105,095	-	-105,095	385,981	0.00%
境内自然人持股	502,182,592	3.53%	-107,606,612	-	-107,606,612	394,575,980	2.78%
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、无限售条件股份</b>	13,703,855,032	96.46%	107,711,707	108,393	107,820,100	13,811,675,132	97.22%
1、人民币普通股	13,703,855,032	96.46%	107,711,707	108,393	107,820,100	13,811,675,132	97.22%
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>	14,206,528,700	100.00%	-	108,393	108,393	14,206,637,093	100.00%

#### 普通股股份变动情况说明

2021年11月16日，本公司有107,711,707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。

自2021年7月29日起，本公司发行的“上银转债”可转换为公司A股普通股股票，截至2021年12月31日，累计转股股数为108,393股；截至2022年3月31日，累计转股股数为120,143股。

因此，本公司股份总数相应增加。

## （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
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 万股的自然人股东等 <sup>注</sup>		107,711,707	107,711,707	0		0	首次公开发行	2021 年 11 月 16 日
	502,673,668	35,911,243	0	0	394,961,961	35,911,243		2022 年 11 月 16 日
		359,050,718	0	0		359,050,718		2024 年 11 月 16 日

注：报告期内解除限售股股东中包含一户境内法人股东，所持股份系通过司法拍卖承接的内部职工股，承接后限售期不变。

## 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“第九章 债券相关情况”。

### （二）普通股股份总数、股东结构变动、公司资产和负债结构的变动情况

详见本章“普通股股份变动情况”和“第三章 管理层讨论分析”。

### （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 394,961,961 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）
-	-	394,961,961
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 394,961,961 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）	129,933
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	136,949
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

前十名普通股股东持股情况							
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例	持有有限售条件股份数	质押、标记或冻结情况	股东性质	股份种类
上海联和投资有限公司	-	2,085,100,328	14.68%	-	-	国有法人	人民币普通股
上海国际港务（集团）股份有限公司	-	1,178,744,443	8.30%	-	-	国有法人	人民币普通股
西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.)	-	929,137,290	6.54%	-	-	境外法人	人民币普通股
TCL 科技集团股份有限公司	-	817,892,166	5.76%	-	-	境内非国有法人	人民币普通股
中国建银投资有限责任公司	-	687,322,763	4.84%	-	-	国有法人	人民币普通股
中船国际贸易有限公司	-	579,764,799	4.08%	-	-	国有法人	人民币普通股
上海商业银行有限公司	-	426,211,240	3.00%	-	-	境外法人	人民币普通股
中国平安人寿保险股份有限公司 - 万能 - 一个险万能	-95,650,094	399,620,622	2.81%	-	-	其他	人民币普通股
香港中央结算有限公司	74,982,894	371,988,946	2.62%	-	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
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	不适用						

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致，部分前十大股东因增、减持股份引起持股变动和持股比例排名变化；
- 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。

#### 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	650,650	59,150	2022/11/16	-	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%。
			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 650,650 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）的有关规定锁定。

#### 四、主要股东情况

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

本公司无控股股东和实际控制人。截至报告期末，本公司第一大股东上海联和投资有限公司及其关联方、一致行动人合并持股比例为 14.93%。

##### （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。根据银保监会有关规定，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）股份有限公司无控股股东，实际控制人、最终受益人为上海市国有资产监督管理委员会。根据银保监会有关规定，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8.34%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。根据银保监会有关规定，西班牙桑坦德银行有限公司的关联方还包括瑞福德汽车金融有限公司、北银消费金融有限公司等。截至报告期末，西班牙桑坦德银行有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司6.54%的股份，其中8,479,370股代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本的0.06%，不存在出质本公司股份的情况。

**4、TCL科技集团股份有限公司。**截至报告期末，TCL科技集团股份有限公司持有本公司817,892,166股普通股，占本公司总股本5.76%。经TCL科技集团股份有限公司提名，黎健女士担任本公司董事。TCL科技集团股份有限公司成立于1982年3月，注册资本人民币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。根据银保监会有关规定，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。根据银保监会有关规定，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4.98%股份，不存在出质本公司股份的情况。

2、**中船国际贸易有限公司**。截至报告期末，中船国际贸易有限公司持有本公司579,764,799股普通股，占本公司总股本4.08%。经中船国际贸易有限公司提名，陶宏君先生担任本公司董事。中船国际贸易有限公司成立于2001年5月，注册资本人民币43.9亿元，法定代表人吴爱军，统一社会信用代码91310115703424416U，经营范围：自营和代理各类商品及技术的进出口业务，经营进料加工和“三来一补”业务，经营对销贸易和转口贸易；国内贸易。中船国际贸易有限公司控股股东为中船投资发展有限公司，实际控制人及最终受益人为国务院国有资产监督管理委员会。根据银保监会有关规定，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。

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。2021年10月21日，上述重组已完成工商变更登记手续。

**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 Inversiones 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。根据银保监会有关规定，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、上海企顺建创资产经营有限公司（原上海市黄浦区国有资产总公司）。**截至报告期末，上海企顺建创资产经营有限公司持有本公司275,340,146股普通股，占本公司总股本1.94%。经上海企顺建创资产经营有限公司和上海卢湾财政投资有限公司向本公司联合提名，甘湘南女士担任本公司董事。上海企顺建创资产经营有限公司成立于1993年12月，注册资本人民币15.05亿元，法定代表人高聪，统一社会信用代码913101016302010773，经营范围：参与资产投资、控股、资产调剂及参股租赁。国有资产的授权及委托业务，金融投资信息领域的技术咨询和技术服务。上海企顺建创资产经营有限公司控股股东及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。根据银保监会有关规定，上海企顺建创资产经营有限公司的关联方还包括上海市黄浦第四房屋征收服务事务所有限公司、上海黄浦区房地产前期开发有限公司、上海卢湾财政投资有限公司等。截至报告期末，上海企顺建创资产经营有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司3.00%的股份，不存在出质本公司股份的情况。

2021年12月30日，公司名称由“上海市黄浦区国有资产总公司”变更为“上海企顺建创资产经营有限公司”。

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

海企顺建创资产经营有限公司等。截至报告期末，上海卢湾财政投资有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司3.00%的股份，不存在出质本公司股份的情况。

2021年12月31日，公司名称由“上海卢湾财政投资公司”变更为“上海卢湾财政投资有限公司”。

## 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，本公司股东质押股份涉及冻结情况为：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。



## 第八章 优先股相关情况

### 一、截至报告期末近3年优先股的发行与上市情况

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	终止上市日期
360029	上银优1	2017年12月19日	100	5.20%	2亿股	2018年1月12日	2亿股	-
募集资金使用进展及变更情况			报告期内无变更。					

### 二、优先股股东情况

#### (一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	28
年度报告披露日前上一月末优先股股东总数(户)	28

#### (二) 截至报告期末前十名优先股股东持股情况表

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
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资1号集合资金信托计划	25,000,000	25,000,000	12.50%	人民币优先股	-	其他
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	-	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	-	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	其他
天津银行股份有限公司—港湾财富封闭净值型系列理财产品	-	14,980,000	7.49%	人民币优先股	-	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	-	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
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
建信信托有限责任公司—恒鑫安泰债券投资集合资金信托计划	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优3号集合资产管理计划	10,000,000	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量			不适用			
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明			根据公开信息，本公司初步判断中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红存在关联关系；上海国际港务（集团）股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司存在关联关系；中船国际贸易有限公司、天津银行股份有限公司存在关联关系，天津银行股份有限公司—港湾财富封闭净值型系列理财产品由天津银行股份有限公司管理。除此之外，本公司未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间的关联关系或是否属于一致行动人。			

### 三、优先股利润分配的情况

#### （一）利润分配政策

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

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

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

**(二) 报告期内优先股利润分配情况**

根据股东大会决议及授权，经本公司董事会六届八次会议审议通过，本公司于 2021 年 12 月 20 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
2021 年	2021 年 12 月 20 日	10.40	220.42	4.72%
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%

**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。

## 第九章 债券相关情况

### 一、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股可转换公司债券事项。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，用于支持本公司业务发展，在可转债转股后按照相关监管要求用于补充本公司核心一级资本。

详见本公司在上海证券交易所网站（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 (www.sse.com.cn)

**(二) 截至报告期末前十名持有人及担保人情况**

截至报告期末可转债持有人数（户）	159,364	
本公司可转债的担保人	无	
<b>前十名可转债持有人名称</b>	<b>持有数量（元）</b>	<b>持有比例</b>
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	2,605,095,000	13.03%
登记结算系统债券回购质押专用账户（招商银行股份有限公司）	1,582,598,000	7.91%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	1,446,435,000	7.23%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国民生银行股份有限公司）	1,375,901,000	6.88%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	1,113,262,000	5.57%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	1,012,098,000	5.06%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中信银行）	566,566,000	2.83%
登记结算系统债券回购质押专用账户（交通银行）	492,676,000	2.46%
登记结算系统债券回购质押专用账户（光大证券股份有限公司）	483,560,000	2.42%
登记结算系统债券回购质押专用账户（上海浦东发展银行）	443,294,000	2.22%

**(三) 报告期转债变动情况**

单位：人民币元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
上银转债	20,000,000,000	1,153,000	-	-	19,998,847,000

**报告期转债累计转股情况**

可转换公司债券名称	上银转债
报告期转股额（元）	1,153,000
报告期转股数（股）	108,393
累计转股数（股）	108,393
累计转股数占转股前公司已发行股份总数	0.00076%
尚未转股额（元）	19,998,847,000
未转股转债占转债发行总量比例	99.99424%

**(四) 转股价格历次调整情况**

本公司于 2021 年 7 月 6 日实施了 2020 年度 A 股普通股利润分配。根据《上海银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在本公司可转债发行后，当本公司出现因派送现金股利使本公司股东权益发生变化时，本公司将相应调整可转债转股价格。为此，本次利润分配实施后，上银转债的初始转股价格自 2021 年 7 月 6 日（除息日）起，由人民

币 11.03 元/股调整为人民币 10.63 元/股。

转股价格调整情况见下表：

转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体及网站	转股价格调整说明
2021 年 7 月 6 日	10.63 元/股	2021 年 6 月 30 日	《中国证券报》（www.cs.com.cn） 《上海证券报》（www.cnstock.com） 《证券时报》（www.stcn.com） 《证券日报》（www.zqrb.cn） 上海证券交易所网站（www.sse.com.cn） 本公司网站（www.bosc.cn）	因实施 2020 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格
截至报告期末最新转股价格				10.63 元/股

#### （五）公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

根据《上市公司证券发行管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定，本公司委托信用评级机构上海新世纪资信评估投资服务有限公司（以下简称“新世纪”）为 2021 年 1 月发行的“上银转债”进行了信用评级，新世纪出具了《上海银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券信用评级报告》，评级结果：本公司主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定，“上银转债”的信用等级为 AAA。新世纪于 2021 年 6 月 23 日对本次可转债进行了跟踪评级，主体信用等级维持 AAA，评级展望维持稳定，“上银转债”的信用等级维持 AAA。本次评级结果较前次没有变化。

本公司经营情况稳定，有关负债情况详见财务报表及附注。本公司未来年度还债的现金来源主要包括本公司业务正常经营所获得的收入、现金流入和流动资产变现等。

#### （六）转债其他情况说明

为保护本次可转债持有人的权益，根据《中华人民共和国证券法》《可转换公司债券管理办法》等相关规定，本公司与国泰君安证券股份有限公司（以下简称“国泰君安”）签订了《上海银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券之受托管理协议》，国泰君安作为本次可转债的受托管理人。

## 二、其他债券相关情况

截至报告期末，本集团已发行债务证券详见财务报表附注五、26。

## 第十章 财务报告

本公司 2021 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，并出具了标准无保留意见审计报告。财务报告全文见附件。

## 上海银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员 关于 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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、本公司 2021 年度报告的编制和审核程序符合有关法律、行政法规和监管规定。

4、我们保证，2021 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。

2022 年 4 月 21 日

董事、监事、高管人员签名：



上海银行股份有限公司

2021年度财务报表及审计报告

上海银行股份有限公司

2021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 - 192
财务报表补充资料	1 - 3

## 审计报告

普华永道中天审字(2022)第10010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2021年12月31日的合并及银行资产负债表, 2021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2021年12月31日的合并及银行财务状况以及2021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(9.1.2)、二(31.1)、五(6)、五(8)、五(17)、十三(1.3)、十三(1.4.1)。</p> <p>于2021年12月31日,上海银行合并资产负债表中以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额(含应计利息)为人民币11,270亿元,预期信用减值准备为人民币432亿元;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为人民币999亿元,预期信用减值准备为29亿元;金融投资中的债权投资总额(含应计利息)为人民币7,918亿元,预期信用减值准备为人民币122亿元;信贷承诺总额为人民币3,600亿元,预期信用减值准备为人民币44亿元。</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>

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>	<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> <li>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;</li> <li>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;</li> <li>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;</li> <li>5. 预期信用损失计量相关的信息系统内部控制。</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>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>我们执行了实质性程序, 主要包括:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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;</li> <li>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;</li> <li>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;</li> <li>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;</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>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> <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(31.4)、六(3)、六(4)。</p> <p>上海银行管理或投资若干结构化主体。于2021年12月31日, 上海银行已合并的结构化主体账面价值为人民币970亿元; 上海银行投资的未合并的结构化主体账面价值为人民币2,742亿元; 发起及管理的未合并非保本理财产品为人民币4,288亿元, 基金及资产管理计划为人民币1,184亿元。</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. 我们检查了上海银行对结构化主体业务架构的分析, 重新检查相关合同条款以评估上海银行对是否享有主导该结构化主体相关活动的权力的判断是否准确;</li> <li>2. 我们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等, 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, 并与上海银行在评估是否需要合并结构化主体时的计算结果相核对;</li> <li>4. 我们检查了上海银行对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, 并评估上海银行对其行使决策权的身份是主要责任人还是代理人的判断是否准确。</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2021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  
2022年4月21日

注册会计师

---

胡 亮

# 上海银行股份有限公司

## 2021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	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行 款项	五、1	145,811,315	146,443,545	145,472,984	145,378,461
存放同业及其他金融 机构款项	五、2	13,437,278	14,483,200	10,517,768	9,712,843
拆出资金	五、3	198,858,656	188,022,603	198,487,054	188,368,490
衍生金融资产	五、4	10,891,859	29,640,218	10,846,562	29,601,083
买入返售金融资产	五、5	3,384,426	1,181,125	3,091,057	-
发放贷款和垫款	五、6	1,183,881,129	1,062,059,076	1,165,512,492	1,042,260,996
金融投资：					
- 交易性金融资产	五、7	234,564,596	309,567,532	213,945,790	300,313,964
- 债权投资	五、8	779,693,665	640,164,298	758,969,717	639,881,277
- 其他债权投资	五、9	22,776,623	22,139,448	16,539,975	15,052,448
- 其他权益工具 投资	五、10	811,861	576,677	771,462	546,677
长期股权投资	五、11	460,059	446,235	4,306,441	4,281,034
控制结构化主体投资	六、3	-	-	11,801,109	5,999,999
固定资产	五、12	5,904,160	5,863,562	5,833,346	5,791,863
使用权资产	五、13	1,807,158	不适用	1,748,410	不适用
无形资产	五、14	1,076,045	756,584	1,031,625	738,597
递延所得税资产	五、15	20,375,598	16,127,128	20,170,255	16,028,435
其他资产	五、16	29,464,251	24,672,790	27,771,042	23,770,440
<b>资产总计</b>		<b>2,653,198,679</b>	<b>2,462,144,021</b>	<b>2,596,817,089</b>	<b>2,427,726,607</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

## 2021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	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
<b>负债</b>					
向中央银行借款		31,112,677	126,839,546	31,007,218	126,687,940
同业及其他金融机构					
存放款项	五、18	504,691,594	435,178,191	504,710,500	436,909,658
拆入资金	五、19	21,880,897	75,128,408	19,298,753	69,177,563
交易性金融负债	五、20	811,328	88,544	-	-
衍生金融负债	五、4	10,588,715	31,470,699	10,570,450	31,371,330
卖出回购金融资产款	五、21	107,826,235	75,928,688	82,615,128	74,080,106
吸收存款	五、22	1,472,965,976	1,315,724,867	1,457,383,836	1,299,779,917
应付职工薪酬	五、23	5,869,226	5,021,691	5,723,557	4,853,100
应交税费	五、24	5,099,216	3,749,750	5,022,901	3,691,552
预计负债	五、25	5,623,102	8,163,533	5,530,374	8,074,786
租赁负债	五、13	1,726,848	不适用	1,671,809	不适用
已发行债务证券	五、26	273,594,189	189,639,810	264,298,068	180,542,438
递延所得税负债	五、15	8,072	388	-	-
其他负债	五、27	5,632,159	4,270,887	5,406,654	4,178,070
<b>负债合计</b>		<b>2,447,430,234</b>	<b>2,271,205,002</b>	<b>2,393,239,248</b>	<b>2,239,346,460</b>
<b>股东权益</b>					
股本	五、28	14,206,637	14,206,529	14,206,637	14,206,529
其他权益工具	五、29	20,323,360	19,957,170	20,323,360	19,957,170
资本公积	五、30	22,054,000	22,052,934	22,052,525	22,051,459
其他综合收益	五、31	2,464,957	3,376,745	2,822,606	3,222,082
盈余公积	五、32	48,407,423	42,256,088	48,407,423	42,256,088
一般风险准备	五、33	34,631,100	31,581,062	34,330,000	31,330,000
未分配利润	五、34	63,116,155	56,967,362	61,435,290	55,356,819
归属于母公司股东权益					
合计		205,203,632	190,397,890	203,577,841	188,380,147
少数股东权益		564,813	541,129	-	-
<b>股东权益合计</b>		<b>205,768,445</b>	<b>190,939,019</b>	<b>203,577,841</b>	<b>188,380,147</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>2,653,198,679</b>	<b>2,462,144,021</b>	<b>2,596,817,089</b>	<b>2,427,726,607</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2022年4月21日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：金煜      行长：朱健      副行长兼首席财务官：施红敏      财务部门负责人：张吉光

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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	
		2021年度	2020年度	2021年度	2020年度
利息收入		93,017,393	84,185,991	91,664,785	82,905,916
利息支出		(52,579,890)	(47,791,711)	(51,962,455)	(47,263,584)
利息净收入	五、35	40,437,503	36,394,280	39,702,330	35,642,332
手续费及佣金收入		9,582,417	6,338,962	9,236,281	6,076,431
手续费及佣金支出		(535,378)	(730,416)	(520,400)	(712,421)
手续费及佣金净收入	五、36	9,047,039	5,608,546	8,715,881	5,364,010
投资净收益	五、37	7,579,868	8,066,980	7,521,508	7,809,991
- 处置以摊余成本计量的金融资产损益		9,360	(2,157)	3,415	-
其他收益		69,638	86,329	60,698	62,929
公允价值变动净损益	五、38	(662,686)	1,363,876	(541,906)	1,328,589
汇兑净损益		(316,822)	(824,509)	(370,756)	(909,700)
其他业务收入		62,737	56,624	65,893	59,600
资产处置损益		12,627	(6,003)	12,620	(6,350)
营业收入		56,229,904	50,746,123	55,166,268	49,351,401
税金及附加		(605,199)	(543,217)	(602,372)	(540,740)
业务及管理费	五、39	(12,098,439)	(9,607,345)	(11,649,249)	(9,164,064)
信用减值损失	五、40	(19,966,382)	(18,273,733)	(19,575,553)	(17,805,084)
其他业务成本		(1,875)	(449)	(747)	(441)
营业支出		(32,671,895)	(28,424,744)	(31,827,921)	(27,510,329)
营业利润		23,558,009	22,321,379	23,338,347	21,841,072
加：营业外收入		79,156	184,338	78,659	184,255
减：营业外支出		(82,567)	(95,788)	(82,456)	(85,581)
利润总额		23,554,598	22,409,929	23,334,550	21,939,746
减：所得税费用	五、41	(1,474,230)	(1,495,058)	(1,412,458)	(1,435,298)
净利润		22,080,368	20,914,871	21,922,092	20,504,448
按经营持续性分类：					
- 持续经营净利润		22,080,368	20,914,871	21,922,092	20,504,448
按所有权归属分类：					
- 归属于母公司股东的净利润		22,042,452	20,885,062	21,922,092	20,504,448
- 少数股东损益		37,916	29,809	-	-

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

## 2021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	
		2021年度	2020年度	2021年度	2020年度
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净损益		237,803	(73,063)	230,784	(73,063)
将重分类进损益的其他综合收益：					
- 权益法下可转损益的其他综合损失		(1,921)	-	(1,921)	-
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动损失		(1,286,949)	(509,877)	(833,610)	(497,953)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用减值损失		288,666	366,413	235,596	340,340
- 外币财务报表折算差额		(119,062)	(256,646)	-	-
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	五、31	(881,463)	(473,173)	(369,151)	(230,676)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	五、31	779	-	-	-
其他综合收益的税后净额		(880,684)	(473,173)	(369,151)	(230,676)
综合收益总额		21,199,684	20,441,698	21,552,941	20,273,772
归属于母公司股东的综合收益总额		21,160,989	20,411,889	21,552,941	20,273,772
归属于少数股东的综合收益总额		38,695	29,809	-	-
基本每股收益(人民币元)	五、42	1.48	1.40		
稀释每股收益(人民币元)	五、42	1.35	1.40		

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2022年4月21日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：金煜      行长：朱健      副行长兼首席财务官：施红敏      财务部门负责人：张吉光

# 上海银行股份有限公司

## 2021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	
		2021年度	2020年度	2021年度	2020年度
<b>经营活动产生的现金流量</b>					
存放中央银行款项净减少额		11,121,384	-	10,374,842	-
向中央银行借款净增加额		-	33,642,647	-	33,568,681
存放同业及其他金融机构款项净减少额		-	2,349,354	-	2,351,354
同业及其他金融机构存放款项净增加额		69,991,244	40,287,679	68,280,947	41,219,940
拆入资金净增加额		-	1,354,330	-	232,124
为交易目的而持有的金融资产净减少额		9,834,727	-	21,133,890	-
交易性金融负债净增加额		722,784	-	-	-
卖出回购金融资产款净增加额		31,889,508	12,594,310	8,539,110	11,179,902
客户存款净增加额		153,254,802	111,106,615	153,600,957	109,729,052
收取的利息		68,433,789	60,233,083	67,712,818	59,384,355
收取的手续费及佣金		10,286,147	6,339,404	9,940,011	5,774,660
收到其他与经营活动有关的现金		965,832	1,870,730	680,518	1,828,043
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>356,500,217</b>	<b>269,778,152</b>	<b>340,263,093</b>	<b>265,268,111</b>
<b>存放同业及其他金融机构</b>					
款项净减少额		(805,311)	-	(657,114)	-
存放中央银行款项净增加额		-	(3,415,815)	-	(2,636,893)
拆出资金净增加额		(16,023,339)	(20,347,319)	(16,870,509)	(20,532,531)
拆入资金净减少额		(53,155,038)	-	(49,795,558)	-
客户贷款及垫款净增加额		(133,673,054)	(139,076,427)	(134,788,425)	(136,391,899)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(26,200,852)	-	(18,170,089)
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		(95,005,897)	-	(94,959,774)	-
支付的利息		(42,486,370)	(41,355,890)	(42,300,753)	(40,892,415)
支付的手续费及佣金		(684,013)	(1,268,134)	(669,035)	(947,927)
支付给职工以及为职工支付的现金		(6,290,773)	(5,565,421)	(5,971,239)	(5,273,992)
支付的各项税费		(9,335,470)	(9,927,503)	(9,192,377)	(9,884,972)
支付其他与经营活动有关的现金		(10,099,711)	(9,838,659)	(9,476,437)	(8,875,139)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(367,558,976)</b>	<b>(257,306,201)</b>	<b>(364,681,221)</b>	<b>(243,904,275)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	五、43.1	<b>(11,058,759)</b>	<b>12,471,951</b>	<b>(24,418,128)</b>	<b>21,363,836</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

## 2021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	
		2021年度	2020年度	2021年度	2020年度
<b>投资活动产生的现金流量：</b>					
收回投资收到的现金		361,216,324	641,826,148	349,464,883	633,870,055
取得投资收益收到的现金		29,072,972	29,975,651	30,477,281	28,723,332
处置长期资产收回的现金		19,757	7,014	19,247	7,598
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>390,309,053</b>	<b>671,808,813</b>	<b>379,961,411</b>	<b>662,600,985</b>
投资支付的现金		(440,953,729)	(666,563,996)	(417,451,200)	(665,721,936)
购建长期资产支付的现金		(958,547)	(1,128,188)	(921,047)	(1,118,570)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(441,912,276)</b>	<b>(667,692,184)</b>	<b>(418,372,247)</b>	<b>(666,840,506)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(51,603,223)</b>	<b>4,116,629</b>	<b>(38,410,836)</b>	<b>(4,239,521)</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		839,978,157	634,253,113	832,282,302	626,540,000
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>839,978,157</b>	<b>634,253,113</b>	<b>832,282,302</b>	<b>626,540,000</b>
偿还发行债务证券本金支付的现金		(756,380,448)	(635,158,945)	(748,936,092)	(630,708,097)
偿付发行债务证券利息支付的现金		(6,629,281)	(5,545,726)	(6,134,113)	(5,374,493)
偿还租赁负债支付的现金		(784,068)	-	(750,185)	-
分配股利支付的现金		(6,740,795)	(6,740,473)	(6,725,784)	(6,733,774)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(770,534,592)</b>	<b>(647,445,144)</b>	<b>(762,546,174)</b>	<b>(642,816,364)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>69,443,565</b>	<b>(13,192,031)</b>	<b>69,736,128</b>	<b>(16,276,364)</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(273,931)	(734,682)	(190,595)	(536,334)
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	五、43.2	<b>6,507,652</b>	<b>2,661,867</b>	<b>6,716,569</b>	<b>311,617</b>
加：年初现金及现金等价物余额		49,970,881	47,309,014	45,383,026	45,071,409
<b>年末现金及现金等价物余额</b>	五、43.3	<b>56,478,533</b>	<b>49,970,881</b>	<b>52,099,595</b>	<b>45,383,026</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2022年4月21日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：金煜      行长：朱健      副行长兼首席财务官：施红敏      财务部门负责人：张吉光

# 上海银行股份有限公司

## 2021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
2021年1月1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
本年增减变动											
1.综合收益总额											
净利润		-	-	-	-	-	-	22,042,452	22,042,452	37,916	22,080,368
其他综合收益		-	-	-	(881,463)	-	-	-	(881,463)	779	(880,684)
2.股东投入资本											
发行可转换公司债券所增加的权益		-	366,205	-	-	-	-	-	366,205	-	366,205
3.利润分配											
提取盈余公积	五、32	-	-	-	-	6,151,335	-	(6,151,335)	-	-	-
提取一般风险准备	五、33	-	-	-	-	-	3,050,038	(3,050,038)	-	-	-
对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	-	(6,722,611)	(6,722,611)	(15,011)	(6,737,622)
4.其他		108	(15)	1,066	(30,325)	-	-	30,325	1,159	-	1,159
2021年12月31日余额		14,206,637	20,323,360	22,054,000	2,464,957	48,407,423	34,631,100	63,116,155	205,203,632	564,813	205,768,445

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2022年4月21日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：金煜

行长：朱健

副行长兼首席财务官：施红敏

财务部门负责人：张吉光

# 上海银行股份有限公司

## 2021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
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、32	-	-	-	-	5,982,402	-	(5,982,402)	-	-	-
提取一般风险准备	五、33	-	-	-	-	-	3,146,699	(3,146,699)	-	-	-
对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	-	(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。

# 上海银行股份有限公司

## 2021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
2021年1月1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
本年增减变动										
1.综合收益总额										
	净利润		-	-	-	-	-	-	21,922,092	21,922,092
	其他综合收益		-	-	-	(369,151)	-	-	-	(369,151)
2.股东投入资本										
	发行可转换公司债券 所增加的权益		-	366,205	-	-	-	-	-	366,205
3.利润分配										
	提取盈余公积	五、32	-	-	-	-	6,151,335	-	(6,151,335)	-
	提取一般风险准备	五、33	-	-	-	-	-	3,000,000	(3,000,000)	-
	对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	-	(6,722,611)	(6,722,611)
4.其他			108	(15)	1,066	(30,325)	-	-	30,325	1,159
2021年12月31日余额			14,206,637	20,323,360	22,052,525	2,822,606	48,407,423	34,330,000	61,435,290	203,577,841

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2022年4月21日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：金煜

行长：朱健

副行长兼首席财务官：施红敏

财务部门负责人：张吉光

# 上海银行股份有限公司

## 2021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
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、32		-	-	-	-	5,982,402	-	(5,982,402)	-
提取一般风险准备	五、33		-	-	-	-	-	3,000,000	(3,000,000)	-
对股东的分配	五、34		-	-	-	-	-	-	(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。

# 上海银行股份有限公司

## 2021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，中国内地不包括香港特别行政区(以下简称“香港”)、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；从事基金募集、基金销售、资产管理业务；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；经原银监会、央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2021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2021年12月31日的合并及银行财务状况以及2021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

## 2021 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。

## 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

## 2021 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。

#### 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。

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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

##### 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(即第二层次输入值)，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

## 2021 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

## 2021 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

## 2021 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“投资净收益”和“公允价值变动净损益”。

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

## 2021 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“投资净收益”和“公允价值变动净损益”。

##### 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

## 2021 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。

#### 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。

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

###### 9.2.1 分类及后续计量(续)

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

## 2021 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中的方式计算的预期信用损失金额；
- 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中的方式计算的预期信用损失金额进行计量。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。

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

##### 9.4 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销

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

## 2021 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

## 2021 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

## 2021 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%	9.50%~31.67%
运输工具	5年	5%	19.00%

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

## 2021 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

##### 13.1 无形资产确认及初始计量

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。

##### 13.2 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

##### 13.3 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

## 2021 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

## 2021 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。

### 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。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 23 政府补助(续)

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。

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。

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

#### 24 所得税(续)

##### 24.2 递延所得税(续)

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。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

## 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

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

#### 本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本集团的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、机器设备及运输工具等。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，除新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外，本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

#### 26 租赁(续)

##### 本集团作为承租人(续)

对于由新冠肺炎疫情直接引发且仅针对 2022 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。

##### 本集团作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

##### 经营租赁

本集团经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。本集团将按销售额的一定比例确定的可变租金在实际发生时计入租金收入。

#### 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。



# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

#### 28 可转换公司债券

可转换公司债券包括负债部分和权益部分。负债组成部分体现了支付固定本息义务，被分类为负债并在初始确认时按照未嵌入可转换期权的同类债券的市场利率计算其公允价值，并采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。权益组成部分体现了将负债转换成普通股的嵌入期权，按照可转换公司债券的整体发行所得与其负债组成部分的差额计入所有者权益。所有直接的交易费用按照负债和权益组成部分占发行所得的比例分摊。

当可转换公司债券转换为股票时，按转换的股数与股票面值计算的金额转换为股本，可转换公司债券的相关组成部分的账面余额与上述股本之间的差额，计入资本公积股本溢价。

#### 29 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。

#### 30 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或共同控制的，构成关联方。

#### 31 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。

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

#### 31 重要会计估计和判断(续)

##### 31.1 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、信贷承诺，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、1.3 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、1.3

##### 31.2 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。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 31 重要会计估计和判断(续)

#### 31.3 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。

#### 31.4 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。

#### 31.5 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。

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

### 三 重要会计政策变更

#### 1 租赁

财政部于2018年颁布了修订后的《企业会计准则第21号——租赁》(以下简称“新租赁准则”)，本集团已采用上述准则编制2021年度财务报表。修订后新租赁准则对本集团及本公司报表的影响列示如下：

本集团于2021年1月1日首次执行新租赁准则，根据相关规定，本集团对于首次执行日前已存在的合同选择不再重新评估。本集团对于该准则的累积影响数调整2021年年初财务报表相关项目金额，2020年度的比较财务报表未重列。

(1) 会计政策变更的内容和原因	受影响的 报表项目	影响金额	
		2021年1月1日	
		本集团	本行
在首次执行日，本集团根据 2021 年 1 月 1 日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债，假设使用权资产等于租赁负债，并根据预付租金进行必要调整。	使用权资产	1,887,357	1,853,235
	租赁负债	1,766,606	1,734,452
	其他资产	(156,948)	(154,980)
	其他负债	(36,197)	(36,197)

注：其他资产为预付租金，其他负债为预提费用。

对于在首次执行新租赁准则前已存在的短期和低价值的租赁，本集团采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。

于2021年1月1日，本集团在计量租赁负债时，对于具有相似特征的租赁合同采用同一折现率，所采用的增量借款利率的加权平均值为3.41%。

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

### 三 重要会计政策变更(续)

#### 1 租赁(续)

- (2) 于 2021 年 1 月 1 日，原租赁准则下披露的尚未支付的最低经营租赁付款额调整为新租赁准则下确认的租赁负债的调节表如下：

	本集团	本行
于 2020 年 12 月 31 日披露未来最低经营租赁付款额	1,808,255	1,774,226
减：采用简化方式处理的租赁合同付款额	(8,933)	(8,933)
采用初次适用日承租人的租赁负债合同总额	1,799,322	1,765,293
按增量借款利率折现计算的上述最低经营租赁付款额的现值	1,766,606	1,734,452
于 2021 年 1 月 1 日确认的租赁负债	1,766,606	1,734,452

- (3) 受新租赁准则影响的具体会计政策如下：

- (i) 2021 年，本集团适用的租赁的会计政策详见附注二、26。

- (ii) 2020 年，本集团适用的原租赁准则如下：

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。

#### 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。

#### 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。

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

### 三 重要会计政策变更(续)

#### 2 基准利率改革导致金融资产或金融负债合同现金流量的确定基础发生变更的会计处理

财政部于 2021 年 1 月颁布了《企业会计准则解释第 14 号》(财会[2021]11 号)，主要明确了基准利率改革导致金融资产或金融负债合同现金流量的确定基础发生变更的会计处理、基准利率改革导致的租赁变更的会计处理及相关披露要求。该解释自 2021 年 1 月 1 日起施行。该解释对本集团财务报表无重大影响。

#### 3 新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理

财政部于 2021 年颁布了《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>的适用范围通知》(财会[2021]9 号)，对于与出租人就现有租赁合同达成的由新冠肺炎疫情直接引发的 2022 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。该通知对本集团财务报表无重大影响。

### 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：

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	3%、6%、13%
	应纳税增值额(简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算)	3%
城市维护建设税	缴纳的增值税税额	1%-7%
教育费附加	缴纳的增值税税额	5%

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

## 2021 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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
库存现金	1,864,809	1,962,242	1,856,244	1,947,327
存放境内中央银行款项				
- 法定存款准备金 (i)	113,667,121	123,418,146	113,476,164	123,201,766
- 超额存款准备金 (ii)	30,007,920	19,416,162	29,945,018	19,379,218
- 外汇风险准备金 (iii)	-	561,414	-	561,414
- 财政性存款	141,545	229,336	141,502	229,328
存放境外中央银行款项 (iv)	75,786	796,940	-	-
合计	<u>145,757,181</u>	<u>146,384,240</u>	<u>145,418,928</u>	<u>145,319,053</u>
应计利息	54,135	59,495	54,056	59,408
减：预期信用减值准备 五、17	(1)	(190)	-	-
账面价值	<u>145,811,315</u>	<u>146,443,545</u>	<u>145,472,984</u>	<u>145,378,461</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。在报告期间，本集团及本行具体缴存比例为：

	本集团及本行 2021 年 12 月 31 日	本集团及本行 2020 年 12 月 31 日
人民币	8.0%	10.0%
外币	<u>9.0%</u>	<u>5.0%</u>

(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。根据银发[2020]237 号《中国人民银行关于调整外汇风险准备金政策的通知》之要求，自 2020 年 10 月 12 日起，本行将远期售汇业务的外汇风险准备金率调整为零。2020 年 10 月 9 日及之前发生的相关业务仍按照《中国人民银行关于调整外汇风险准备金政策的通知》(银发[2018]190 号)的规定交存外汇风险准备金。

(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

## 2021 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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	7,998,142	5,846,360	6,470,310	4,821,072
- 其他	1,532,064	2,476,400	1,521,070	2,454,794
中国境外				
- 银行	3,948,420	6,222,000	2,564,066	2,495,515
合计	13,478,626	14,544,760	10,555,446	9,771,381
应计利息	14,037	17,968	11,538	14,922
减：预期信用减值准备 五、17	(55,385)	(79,528)	(49,216)	(73,460)
账面价值	13,437,278	14,483,200	10,517,768	9,712,843

#### 3 拆出资金

按机构类型及所在地区分析

附注	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	-	1,377,851	-	1,377,851
- 其他金融机构	197,853,033	186,662,675	197,853,103	186,662,742
中国境外				
- 银行	1,519,169	797,872	1,146,425	1,142,513
合计	199,372,202	188,838,398	198,999,528	189,183,106
应计利息	601,504	344,317	602,041	344,848
减：预期信用减值准备 五、17	(1,115,050)	(1,160,112)	(1,114,515)	(1,159,464)
账面价值	198,858,656	188,022,603	198,487,054	188,368,490



上海银行股份有限公司

2021 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

2021 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	907,222,500	6,657,285	(6,375,740)
- 汇率期权	21,656,469	119,770	(163,724)
- 货币利率互换	4,530,908	186,300	(75,457)
- 货币期货	108,274	-	(125)
利率衍生工具	1,292,021,152	3,813,943	(3,887,945)
商品衍生工具	20,920,043	114,561	(84,664)
其他衍生工具	299,225	-	(1,060)
合计	<u>2,246,758,571</u>	<u>10,891,859</u>	<u>(10,588,715)</u>

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>

上海银行股份有限公司

2021 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

2021 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	903,689,867	6,616,218	(6,368,858)
- 汇率期权	21,656,469	119,770	(163,724)
- 货币利率互换	4,530,908	186,300	(75,457)
利率衍生工具	1,290,973,255	3,809,713	(3,876,687)
商品衍生工具	20,920,043	114,561	(84,664)
其他衍生工具	299,225	-	(1,060)
合计	<u>2,242,069,767</u>	<u>10,846,562</u>	<u>(10,570,450)</u>

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>

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

## 2021 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 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中国境内				
- 证券公司	2,200,000	-	2,200,000	-
- 银行	600,000	-	600,000	-
- 基金及资管计划	505,319	-	300,000	-
- 其他	1,288,400	1,288,400	-	-
合计	4,593,719	1,288,400	3,100,000	-
应计利息	369	-	172	-
减：预期信用减值准备 五、17	(1,209,662)	(107,275)	(9,115)	-
账面价值	3,384,426	1,181,125	3,091,057	-

##### 5.2 按买入返售的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券	1,705,319	-	1,500,000	-
同业存单	1,600,000	-	1,600,000	-
其他	1,288,400	1,288,400	-	-
合计	4,593,719	1,288,400	3,100,000	-
应计利息	369	-	172	-
减：预期信用减值准备 五、17	(1,209,662)	(107,275)	(9,115)	-
账面价值	3,384,426	1,181,125	3,091,057	-

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	(i) 1,123,689,489	1,013,704,186	1,105,017,499	993,473,538
- 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益	(ii) 99,913,712	84,339,964	99,913,712	84,339,964
- 以公允价值计量且其 变动计入当期损益	(iii) 144,565	79,922	144,565	79,922
贷款和垫款总额	<u>1,223,747,766</u>	<u>1,098,124,072</u>	<u>1,205,075,776</u>	<u>1,077,893,424</u>
应计利息	3,326,769	3,412,230	3,296,339	3,342,714
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、17 (43,193,406)	(39,477,226)	(42,859,623)	(38,975,142)
账面价值	<u>1,183,881,129</u>	<u>1,062,059,076</u>	<u>1,165,512,492</u>	<u>1,042,260,996</u>

##### (i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	733,722,026	664,584,974	716,217,085	645,443,515
个人贷款和垫款				
- 个人消费贷款	142,138,684	158,368,774	141,936,389	158,108,581
- 住房按揭贷款	156,103,638	123,866,278	156,083,208	123,853,321
- 信用卡	38,661,250	34,448,426	38,661,250	34,448,426
- 个人经营性贷款	53,006,082	32,261,045	52,069,778	31,478,051
票据贴现	57,809	174,689	49,789	141,644
以摊余成本计量的贷款和垫款 总额	<u>1,123,689,489</u>	<u>1,013,704,186</u>	<u>1,105,017,499</u>	<u>993,473,538</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
票据贴现	99,913,712	84,339,964	99,913,712	84,339,964

##### (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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	28,350	64,535	28,350	64,535
票据贴现	116,215	15,387	116,215	15,387
合计	144,565	79,922	144,565	79,922

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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信用贷款	448,637,633	383,921,648	442,849,986	377,987,223
抵押贷款	400,004,284	355,965,387	398,464,713	354,682,371
保证贷款	257,899,434	201,795,360	247,210,826	189,866,794
质押贷款	117,206,415	156,441,677	116,550,251	155,357,036
贷款和垫款总额	1,223,747,766	1,098,124,072	1,205,075,776	1,077,893,424

# 上海银行股份有限公司

## 2021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 按借款人行业分布情况分析

	本集团				本行			
	2021年12月31日		2020年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	216,724,461	17.71	177,227,523	16.14	214,569,842	17.82	175,112,643	16.25
房地产业	156,062,207	12.75	156,694,699	14.27	152,926,044	12.69	152,413,769	14.14
制造业	57,651,880	4.71	76,581,299	6.97	54,989,931	4.56	74,347,212	6.90
批发和零售业	59,898,812	4.89	56,566,157	5.15	58,733,190	4.87	55,312,311	5.13
水利、环境和公共设施管理业	86,071,893	7.03	62,933,589	5.73	85,834,130	7.12	62,908,589	5.84
建筑业	35,214,303	2.88	27,554,164	2.51	34,678,096	2.88	27,101,356	2.51
金融业	29,143,766	2.38	25,250,718	2.30	24,499,467	2.03	18,753,466	1.74
信息传输、软件和信息技术服务业	21,146,777	1.73	21,696,116	1.98	20,840,893	1.73	21,618,491	2.01
交通运输、仓储和邮政业	16,873,448	1.38	14,865,635	1.35	16,316,254	1.35	14,149,411	1.31
文化、体育和娱乐业	9,695,474	0.79	9,025,019	0.82	9,684,974	0.80	9,025,019	0.84
农、林、牧、渔业	6,488,902	0.53	4,844,335	0.44	6,466,852	0.54	4,813,337	0.45
其他	38,778,453	3.18	31,410,255	2.86	36,705,762	3.05	29,952,446	2.78
公司贷款和垫款小计	<u>733,750,376</u>	<u>59.96</u>	<u>664,649,509</u>	<u>60.52</u>	<u>716,245,435</u>	<u>59.44</u>	<u>645,508,050</u>	<u>59.90</u>
个人贷款和垫款	389,909,654	31.86	348,944,523	31.78	388,750,625	32.26	347,888,379	32.26
票据贴现	100,087,736	8.18	84,530,040	7.70	100,079,716	8.30	84,496,995	7.84
合计	<u>1,223,747,766</u>	<u>100.00</u>	<u>1,098,124,072</u>	<u>100.00</u>	<u>1,205,075,776</u>	<u>100.00</u>	<u>1,077,893,424</u>	<u>100.00</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
上海地区	638,967,844	490,615,533	636,550,679	488,540,413
长三角地区(除上海地区)	279,178,465	267,527,990	278,682,597	267,064,484
珠三角地区(含香港)	180,542,167	206,368,406	165,139,360	189,021,602
环渤海地区	87,821,445	96,358,677	87,821,445	96,358,677
中西部地区	37,237,845	37,253,466	36,881,695	36,908,248
贷款和垫款总额	<u>1,223,747,766</u>	<u>1,098,124,072</u>	<u>1,205,075,776</u>	<u>1,077,893,424</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

	2021 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	2,538,024	2,153,014	1,113,205	124,823	5,929,066
保证贷款	805,511	1,337,174	2,818,075	105,259	5,066,019
抵押贷款	4,036,520	5,762,149	1,843,328	55,796	11,697,793
质押贷款	1,149,668	1,438,062	127,043	3,605	2,718,378
合计	<u>8,529,723</u>	<u>10,690,399</u>	<u>5,901,651</u>	<u>289,483</u>	<u>25,411,256</u>

	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>

上海银行股份有限公司

2021 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

	2021 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	2,537,525	2,152,122	1,112,069	124,823	5,926,539
保证贷款	570,442	1,334,428	2,817,358	105,252	4,827,480
抵押贷款	4,034,849	5,760,011	1,831,468	55,399	11,681,727
质押贷款	1,149,668	1,438,062	122,843	3,605	2,714,178
合计	8,292,484	10,684,623	5,883,738	289,079	25,149,924

	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	3,334,432	10,078,086	3,514,708	145,226	17,072,452

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

2021 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 发放贷款和垫款本金变动

本集团

	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,009,837,760	73,575,509	18,043,111	1,101,456,380
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(34,847,997)	34,847,997	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(6,859,449)	-	6,859,449	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(5,038,913)	5,038,913	-
本年净增加/(减少)	162,270,025	(29,183,645)	(1,274,211)	131,812,169
本年转销	-	-	(7,754,552)	(7,754,552)
收回原核销贷款	-	-	1,415,973	1,415,973
年末余额	<u>1,130,400,339</u>	<u>74,200,948</u>	<u>22,328,683</u>	<u>1,226,929,970</u>

本集团

	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
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)	(1,520,236)	137,253,731
本年转销	-	-	(12,519,079)	(12,519,079)
收回原核销贷款	-	-	825,818	825,818
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>

上海银行股份有限公司

2021 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 发放贷款和垫款本金变动(续)

本行

	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	990,182,657	73,229,750	17,743,809	1,081,156,216
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(34,577,307)	34,577,307	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(6,852,829)	-	6,852,829	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(4,630,977)	4,630,977	-
本年净增加/(减少)	163,411,311	(29,180,536)	(1,256,007)	132,974,768
本年转销	-	-	(7,308,848)	(7,308,848)
收回原核销贷款	-	-	1,405,414	1,405,414
年末余额	<u>1,112,163,832</u>	<u>73,995,544</u>	<u>22,068,174</u>	<u>1,208,227,550</u>

本行

	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
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)	(1,090,478)	134,762,384
本年转销	-	-	(12,334,566)	(12,334,566)
收回原核销贷款	-	-	811,132	811,132
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

## 2021 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 预期信用减值准备变动情况

#### 6.7.1 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

	2021 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	17,206,903	9,448,135	12,822,188	39,477,226
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(348,090)	348,090	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(12,562)	-	12,562	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,823,203)	1,823,203	-
本年净增加/(减少) <sup>(注)</sup>	1,003,996	(1,970,549)	(333,641)	(1,300,194)
重新计量	(1,576,513)	6,185,564	6,899,185	11,508,236
本年转销	-	-	(7,754,552)	(7,754,552)
收回原核销贷款和垫款	-	-	1,415,973	1,415,973
其他变动	(57,547)	(43,099)	(52,637)	(153,283)
年末余额	16,216,187	12,144,938	14,832,281	43,193,406
	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)</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	17,206,903	9,448,135	12,822,188	39,477,226

注：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

## 2021 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 预期信用减值准备变动情况(续)

#### 6.7.1 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(续)

本行

	2021 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	16,974,726	9,425,584	12,574,832	38,975,142
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(342,818)	342,818	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(12,440)	-	12,440	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,803,147)	1,803,147	-
本年净增加	993,059	(1,968,450)	(332,621)	(1,308,012)
重新计量	(1,555,223)	6,133,537	6,640,342	11,218,656
本年转销	-	-	(7,308,848)	(7,308,848)
收回原核销贷款和垫款	-	-	1,405,414	1,405,414
其他变动	(45,849)	(34,636)	(42,244)	(122,729)
年末余额	<u>16,011,455</u>	<u>12,095,706</u>	<u>14,752,462</u>	<u>42,859,623</u>
	2020 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	15,184,088	8,590,951	10,875,012	34,650,051
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	842,001	(842,001)	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(301,044)	-	301,044	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(472,161)	472,161	-
本年净增加/(减少)	2,858,306	(1,918,451)	(1,155,715)	(215,860)
重新计量	(1,721,358)	4,042,868	13,821,343	16,142,853
本年转销	-	-	(12,334,566)	(12,334,566)
收回原核销贷款和垫款	-	-	811,132	811,132
其他变动	112,733	24,378	(215,579)	(78,468)
年末余额	<u>16,974,726</u>	<u>9,425,584</u>	<u>12,574,832</u>	<u>38,975,142</u>

上海银行股份有限公司

2021 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 预期信用减值准备变动情况(续)

6.7.2 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

	2021 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	2,927,164	284	664,408	3,591,856
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	-	-	-	-
本年净减少	(757,993)	(284)	-	(758,277)
重新计量	-	-	30,114	30,114
年末余额	2,169,171	-	694,522	2,863,693
	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

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

##### 6.8 已重组的贷款和垫款(未含应计利息)

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已重组的贷款和垫款	<u>1,816,948</u>	<u>1,009,017</u>	<u>1,582,265</u>	<u>996,679</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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
政府债券	1,457,654	4,795,015	1,376,963	4,681,842
政策性银行债券	3,087,723	3,829,358	852,048	265,672
金融债券	19,575,801	7,702,215	3,375,479	3,359,828
企业债券	16,736,350	29,002,260	10,050,160	27,134,660
资产支持证券	1,907,297	921,549	1,140,417	585,140
基金投资	182,214,754	150,023,818	172,266,545	149,753,016
同业存单	396,405	2,356,338	-	2,356,338
理财产品	-	56,939,294	-	56,939,294
资金信托计划及资产管理计划	7,616,492	53,002,112	24,334,227	54,678,290
股权投资	1,572,120	995,573	549,951	559,884
合计	<u>234,564,596</u>	<u>309,567,532</u>	<u>213,945,790</u>	<u>300,313,964</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
政府债券	406,353,288	376,980,725	405,965,366	376,980,725
政策性银行债券	59,962,596	16,787,820	2,672,760	16,787,820
金融债券	52,688,986	28,697,257	37,888,981	28,697,257
企业债券	155,674,634	90,588,136	144,808,498	89,101,194
资产支持证券	16,153,510	10,982,768	14,299,840	10,982,768
同业存单	2,242,163	-	-	-
标准化票据	-	138,029	-	138,029
证券收益凭证投资	12,850,000	8,600,000	12,850,000	8,600,000
资金信托计划及资产管理计划	72,093,414	104,041,409	141,279,381	105,329,809
小计	<u>778,018,591</u>	<u>636,816,144</u>	<u>759,764,826</u>	<u>636,617,602</u>
应计利息	13,828,317	8,507,063	12,294,367	8,487,576
减：预期信用减值准备	<u>(12,153,243)</u>	<u>(5,158,909)</u>	<u>(13,089,476)</u>	<u>(5,223,901)</u>
债权投资净额	<u>779,693,665</u>	<u>640,164,298</u>	<u>758,969,717</u>	<u>639,881,277</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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 债权投资本金变动

本集团

	2021 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	636,273,859	4,272,235	4,777,113	645,323,207
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(1,336,339)	1,336,339	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(11,002,563)	-	11,002,563	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(2,798,379)	2,798,379	-
本年净增加/(减少)	146,187,650	(464,547)	1,224,334	146,947,437
本年转销	-	-	(423,736)	(423,736)
年末余额	<u>770,122,607</u>	<u>2,345,648</u>	<u>19,378,653</u>	<u>791,846,908</u>

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)	<u>81,413,835</u>	<u>(2,119,723)</u>	<u>162,661</u>	<u>79,456,773</u>
年末余额	<u>636,273,859</u>	<u>4,272,235</u>	<u>4,777,113</u>	<u>645,323,207</u>



# 上海银行股份有限公司

## 2021 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 债权投资本金变动(续)

本行

	2021 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	634,767,430	5,560,635	4,777,113	645,105,178
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(1,231,729)	1,231,729	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(10,637,131)	-	10,637,131	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(4,077,115)	4,077,115	-
本年净增加/(减少)	126,612,225	(471,929)	1,237,455	127,377,751
本年转销	-	-	(423,736)	(423,736)
年末余额	<u>749,510,795</u>	<u>2,243,320</u>	<u>20,305,078</u>	<u>772,059,193</u>

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)	<u>82,645,051</u>	<u>(2,119,723)</u>	<u>162,661</u>	<u>80,687,989</u>
年末余额	<u>634,767,430</u>	<u>5,560,635</u>	<u>4,777,113</u>	<u>645,105,178</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

#### 8.3 债权投资预期信用减值准备变动情况

本集团

	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,973,377	529,808	2,655,724	5,158,909
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(25,506)	25,506	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(75,061)	-	75,061	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(146,185)	146,185	-
本年净增加/(减少) <sup>(注1)</sup>	(116,145)	(50,242)	499,931	333,544
重新计量	38,311	220,450	6,825,765	7,084,526
本年转销	-	-	(423,736)	(423,736)
年末余额	<u>1,794,976</u>	<u>579,337</u>	<u>9,778,930</u>	<u>12,153,243</u>
	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
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>

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

2021 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)

8.3 债权投资预期信用减值准备变动情况(续)

本行

	2021 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	1,931,094	637,083	2,655,724	5,223,901
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(25,506)	25,506	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(65,397)	-	65,397	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(253,460)	253,460	-
本年净增加/(减少)	(97,790)	(52,672)	500,056	349,594
重新计量	45,819	203,097	7,690,801	7,939,717
本年核销	-	-	(423,736)	(423,736)
年末余额	<u>1,788,220</u>	<u>559,554</u>	<u>10,741,702</u>	<u>13,089,476</u>
	2020 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
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>

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
政府债券	9,298,057	3,087,453	8,462,622	2,701,595
政策性银行债券	2,885,420	1,530,466	2,885,420	1,530,466
金融债券	3,643,899	8,170,025	2,081,148	6,464,565
企业债券	6,178,972	8,534,157	2,425,749	3,625,407
资产支持证券	460,864	509,296	460,864	509,296
小计	<u>22,467,212</u>	<u>21,831,397</u>	<u>16,315,803</u>	<u>14,831,329</u>
应计利息	<u>309,411</u>	<u>308,051</u>	<u>224,172</u>	<u>221,119</u>
合计	<u>22,776,623</u>	<u>22,139,448</u>	<u>16,539,975</u>	<u>15,052,448</u>

##### 9.2 其他债权投资公允价值分析

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
公允价值	22,776,623	22,139,448	16,539,975	15,052,448
成本	24,143,068	22,030,655	17,417,688	14,996,929
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	(1,366,445)	108,793	(877,713)	55,519
预期信用减值准备	(1,265,318)	(172,139)	(1,154,548)	(112,257)

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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 其他债权投资公允价值变动

##### 本集团

	2021 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	22,119,118	-	20,330	22,139,448
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(22,703)	22,703	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(2,013,745)	-	2,013,745	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本年净增加/(减少)	2,409,587	(5,381)	(1,723,310)	680,896
本年转销	-	-	(43,721)	(43,721)
年末余额	<u>22,492,257</u>	<u>17,322</u>	<u>267,044</u>	<u>22,776,623</u>

##### 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)	-	92,293	(16,836,555)
本年转销	-	-	(85,461)	(85,461)
年末余额	<u>22,119,118</u>	<u>-</u>	<u>20,330</u>	<u>22,139,448</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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 其他债权投资公允价值变动(续)

本行

	2021 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	15,032,118	-	20,330	15,052,448
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	(1,990,121)	-	1,990,121	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本年净增加/(减少)	3,254,557	-	(1,723,309)	1,531,248
本年转销	-	-	(43,721)	(43,721)
年末余额	16,296,554	-	243,421	16,539,975

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)	-	92,293	(16,277,445)
本年转销	-	-	(85,461)	(85,461)
年末余额	15,032,118	-	20,330	15,052,448

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

#### 9.4 其他债权投资预期信用减值准备变动情况

本集团

	2021 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	130,506	-	41,633	172,139
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(252)	252	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(10,356)	-	10,356	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本年净增加/(减少)	(26,200)	(196)	-	(26,396)
重新计量	(2,921)	10,382	1,155,835	1,163,296
本年转销	-	-	(43,721)	(43,721)
年末余额	90,777	10,438	1,164,103	1,265,318

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	130,506	-	41,633	172,139

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

#### 9.4 其他债权投资预期信用减值准备变动情况(续)

本行

	2021 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	70,624	-	41,633	112,257
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	(10,356)	-	10,356	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本年净减少	(11,115)	-	-	(11,115)
重新计量	(43)	-	1,097,170	1,097,127
本年转销	-	-	(43,721)	(43,721)
年末余额	49,110	-	1,105,438	1,154,548

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	70,624	-	41,633	112,257



上海银行股份有限公司

2021 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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
股权投资	<u>811,861</u>	<u>576,677</u>	<u>771,462</u>	<u>546,677</u>

其他权益工具投资公允价值分析

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
成本	498,598	541,092	468,598	511,092
公允价值	811,861	576,677	771,462	546,677
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	<u>313,263</u>	<u>35,585</u>	<u>302,864</u>	<u>35,585</u>

11 长期股权投资

本集团

	注	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	(i)	456,446	442,935
对合营企业的投资	(i)	<u>3,613</u>	<u>3,300</u>
合计		<u>460,059</u>	<u>446,235</u>

本行

		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	(ii)	435,717	410,310
对子公司的投资	(iii)	<u>3,870,724</u>	<u>3,870,724</u>
合计		<u>4,306,441</u>	<u>4,281,034</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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	2021 年度							
	年初余额	追加投资	减少投资	权益法下 确认的投 资收益	权益法下确 认的其他综 合收益	宣告发放 现金股利	年末余额	减值准备 年末余额
上海尚诚消费金融股份有限公司 (以下简称“尚诚金融”)	410,310	-	-	27,328	(1,921)	-	435,717	-
上海上康银创投资管理有限公司 (以下简称“上康银创”)	32,425	-	-	112	-	(12,000)	20,537	-
深能上银绿色能源(深圳)有限公司 (以下简称“深能上银”)	3,300	-	-	313	-	-	3,613	-
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	-	-	(8)	-	-	92	-
合计	446,235	-	-	27,745	(1,921)	(12,000)	460,059	-

上海银行股份有限公司

2021 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	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

2021 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	2021 年度					减值准备 年末余额
	年初余额	追加投资	权益法下 确认的投 资收益	权益法下确 认的其他综 合收益	年末余额	
尚诚金融	410,310	-	27,328	(1,921)	435,717	-

被投资单位	2020 年度				减值准备 年末余额
	年初余额	追加投资	权益法下确认 的投资收益	年末余额	
尚诚金融	404,997	-	5,313	410,310	-

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	2021 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	3,870,724	-	3,870,724	-

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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	2020 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					
2021 年 1 月 1 日	7,316,752	542,954	2,438,775	102,009	10,400,490
本年增加	55,117	86,890	299,232	5,248	446,487
本年减少	(3,671)	-	(129,926)	(7,997)	(141,594)
2021 年 12 月 31 日	<u>7,368,198</u>	<u>629,844</u>	<u>2,608,081</u>	<u>99,260</u>	<u>10,705,383</u>
累计折旧					
2021 年 1 月 1 日	(2,605,237)	-	(1,849,596)	(82,095)	(4,536,928)
本年计提	(212,715)	-	(180,538)	(5,506)	(398,759)
本年减少	3,414	-	123,754	7,296	134,464
2021 年 12 月 31 日	<u>(2,814,538)</u>	<u>-</u>	<u>(1,906,380)</u>	<u>(80,305)</u>	<u>(4,801,223)</u>
账面价值					
2021 年 1 月 1 日	<u>4,711,515</u>	<u>542,954</u>	<u>589,179</u>	<u>19,914</u>	<u>5,863,562</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>4,553,660</u>	<u>629,844</u>	<u>701,701</u>	<u>18,955</u>	<u>5,904,160</u>

上海银行股份有限公司

2021 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					
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>

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					
2021 年 1 月 1 日	7,228,247	542,954	2,394,532	96,033	10,261,766
本年增加	55,117	86,890	293,715	4,998	440,720
本年减少	(3,671)	-	(129,798)	(7,680)	(141,149)
2021 年 12 月 31 日	<u>7,279,693</u>	<u>629,844</u>	<u>2,558,449</u>	<u>93,351</u>	<u>10,561,337</u>
累计折旧					
2021 年 1 月 1 日	(2,579,662)	-	(1,812,738)	(77,503)	(4,469,903)
本年计提	(209,445)	-	(178,177)	(4,988)	(392,610)
本年减少	3,414	-	123,812	7,296	134,522
2021 年 12 月 31 日	<u>(2,785,693)</u>	<u>-</u>	<u>(1,867,103)</u>	<u>(75,195)</u>	<u>(4,727,991)</u>
账面价值					
2021 年 1 月 1 日	<u>4,648,585</u>	<u>542,954</u>	<u>581,794</u>	<u>18,530</u>	<u>5,791,863</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>4,494,000</u>	<u>629,844</u>	<u>691,346</u>	<u>18,156</u>	<u>5,833,346</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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					
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>

于 2021 年 12 月 31 日，本集团及本行账面价值约为人民币 0.94 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中(2020 年 12 月 31 日：人民币 0.99 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

2021 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 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	合计
成本				
2020 年 12 月 31 日	-	-	-	-
会计政策变更	1,843,575	43,676	106	1,887,357
2021 年 1 月 1 日	1,843,575	43,676	106	1,887,357
本年增加	687,215	3,363	801	691,379
本年减少	(13,131)	-	-	(13,131)
2021 年 12 月 31 日	2,517,659	47,039	907	2,565,605
累计折旧				
2021 年 1 月 1 日	-	-	-	-
本年增加	(731,052)	(30,182)	(415)	(761,649)
本年减少	3,202	-	-	3,202
2021 年 12 月 31 日	(727,850)	(30,182)	(415)	(758,447)
账面价值				
2021 年 1 月 1 日	1,843,575	43,676	106	1,887,357
2021 年 12 月 31 日	1,789,809	16,857	492	1,807,158

本行

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	合计
成本				
2020 年 12 月 31 日	-	-	-	-
会计政策变更	1,810,021	43,108	106	1,853,235
2021 年 1 月 1 日	1,810,021	43,108	106	1,853,235
本年增加	631,311	3,379	801	635,491
本年减少	(12,234)	-	-	(12,234)
2021 年 12 月 31 日	2,429,098	46,487	907	2,476,492
累计折旧				
2021 年 1 月 1 日	-	-	-	-
本年增加	(699,988)	(30,013)	(415)	(730,416)
本年减少	2,334	-	-	2,334
2021 年 12 月 31 日	(697,654)	(30,013)	(415)	(728,082)
账面价值				
2021 年 1 月 1 日	1,810,021	43,108	106	1,853,235
2021 年 12 月 31 日	1,731,444	16,474	492	1,748,410



# 上海银行股份有限公司

## 2021 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 使用权资产(续)

- (1) 于 2021 年 12 月 31 日，本集团租赁负债余额为人民币 17.27 亿元。
- (2) 于 2021 年 12 月 31 日，本集团已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为人民币 0.98 亿元。

#### 14 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2021 年 1 月 1 日	301,070	1,755,493	5,625	2,062,188
本年增加	-	583,041	-	583,041
2021 年 12 月 31 日	<u>301,070</u>	<u>2,338,534</u>	<u>5,625</u>	<u>2,645,229</u>
累计摊销				
2021 年 1 月 1 日	(107,907)	(1,195,193)	(2,504)	(1,305,604)
本年摊销	(6,471)	(256,912)	(197)	(263,580)
2021 年 12 月 31 日	<u>(114,378)</u>	<u>(1,452,105)</u>	<u>(2,701)</u>	<u>(1,569,184)</u>
账面价值				
2021 年 1 月 1 日	<u>193,163</u>	<u>560,300</u>	<u>3,121</u>	<u>756,584</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>186,692</u>	<u>886,429</u>	<u>2,924</u>	<u>1,076,045</u>
	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>

上海银行股份有限公司

2021 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 无形资产(续)

本行

	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2021 年 1 月 1 日	301,070	1,716,311	3,985	2,021,366
本年增加	-	551,308	-	551,308
2021 年 12 月 31 日	<u>301,070</u>	<u>2,267,619</u>	<u>3,985</u>	<u>2,572,674</u>
累计摊销				
2021 年 1 月 1 日	(107,907)	(1,172,358)	(2,504)	(1,282,769)
本年摊销	(6,471)	(251,651)	(158)	(258,280)
2021 年 12 月 31 日	<u>(114,378)</u>	<u>(1,424,009)</u>	<u>(2,662)</u>	<u>(1,541,049)</u>
账面价值				
2021 年 1 月 1 日	<u>193,163</u>	<u>543,953</u>	<u>1,481</u>	<u>738,597</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>186,692</u>	<u>843,610</u>	<u>1,323</u>	<u>1,031,625</u>
	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>

上海银行股份有限公司

2021 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 递延所得税资产和负债

15.1 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债

本集团

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 注 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	73,510,811	18,355,917	59,500,884	14,849,771
应付职工薪酬	5,725,412	1,430,500	4,858,377	1,213,343
预提费用	424,940	106,235	318,500	79,625
以公允价值计 量且其变动 计入其他综 合收益的金 融资产的公 允价值变动	1,825,740	414,778	491,445	122,861
其他 (i)	1,208,256	278,539	193,429	46,393
小计	82,695,159	20,585,969	65,362,635	16,311,993
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	(855,033)	(210,394)	(729,068)	(177,682)
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	(32,196)	(8,049)	(45,885)	(7,571)
小计	(887,229)	(218,443)	(774,953)	(185,253)
净额	81,807,930	20,367,526	64,587,682	16,126,740

上海银行股份有限公司

2021 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 递延所得税资产和负债(续)

15.1 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债(续)

本行

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 注 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	73,103,485	18,275,871	59,016,984	14,754,246
应付职工薪酬	5,709,106	1,427,277	4,838,818	1,209,704
预提费用	424,939	106,235	318,501	79,625
以公允价值计 量且其变动 计入其他综 合收益的金 融资产的公 允价值变动	1,335,647	333,912	491,445	122,861
其他 (i)	923,286	230,821	123,122	30,781
小计	81,496,463	20,374,116	64,788,870	16,197,217
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	(815,443)	(203,861)	(675,128)	(168,782)
小计	(815,443)	(203,861)	(675,128)	(168,782)
净额	80,681,020	20,170,255	64,113,742	16,028,435

本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) 其他主要包括可转换公司债券利息收入、租赁产生的可抵扣暂时性差异。

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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 递延所得税资产和负债(续)

##### 15.2 递延所得税资产和递延所得税负债的变动

本集团

	2021 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	14,849,771	3,582,496	(76,350)	18,355,917
- 应付职工薪酬	1,213,343	217,157	-	1,430,500
- 预提费用	79,625	26,610	-	106,235
- 公允价值变动	(62,392)	(38,389)	297,116	196,335
- 其他	46,393	232,146	-	278,539
净额	<u>16,126,740</u>	<u>4,020,020</u>	<u>220,766</u>	<u>20,367,526</u>

	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>

本行

	2021 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	14,754,246	3,600,157	(78,532)	18,275,871
- 应付职工薪酬	1,209,704	217,573	-	1,427,277
- 预提费用	79,625	26,610	-	106,235
- 公允价值变动	(45,921)	(35,078)	211,050	130,051
- 其他	30,781	200,040	-	230,821
净额	<u>16,028,435</u>	<u>4,009,302</u>	<u>132,518</u>	<u>20,170,255</u>

上海银行股份有限公司

2021 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 递延所得税资产和负债(续)

15.2 递延所得税资产和递延所得税负债的变动(续)

本行(续)

	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	12,364,044	2,503,649	(113,447)	14,754,246
- 应付职工薪酬	1,052,122	157,582	-	1,209,704
- 预提费用	117,819	(38,194)	-	79,625
- 公允价值变动	(114,776)	(121,484)	190,339	(45,921)
- 其他	18,106	12,675	-	30,781
净额	<u>13,437,315</u>	<u>2,514,228</u>	<u>76,892</u>	<u>16,028,435</u>

15.3 递延所得税资产和递延所得税负债的抵消

2021 年 12 月 31 日，本集团抵销的递延所得税负债为人民币 210,371 千元 (2020 年 12 月 31 日：184,865 千元)。

本集团抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	互抵金额	抵销后余额	互抵金额	抵销后余额
递延所得税资产	(210,371)	20,375,598	(184,865)	16,127,128
递延所得税负债	210,371	(8,072)	184,865	(388)

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

## 2021 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 其他资产

注	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收资金清算款	18,097,313	10,811,891	16,577,042	10,279,940
预付款项 (i)	5,205,572	4,903,645	5,188,051	4,883,117
应收款项	3,506,399	2,284,648	3,344,637	2,054,804
贵金属	1,785,945	4,210,164	1,785,945	4,210,164
应收利息	1,759,435	799,477	1,759,419	799,420
长期待摊费用	358,023	329,754	357,503	324,747
保证金	210,185	684,984	169,982	580,227
其他	364,121	875,344	340,893	679,604
合计	<u>31,286,993</u>	<u>24,899,907</u>	<u>29,523,472</u>	<u>23,812,023</u>
减：预期信用减值准备 五、17	<u>(1,822,742)</u>	<u>(227,117)</u>	<u>(1,752,430)</u>	<u>(41,583)</u>
账面价值	<u>29,464,251</u>	<u>24,672,790</u>	<u>27,771,042</u>	<u>23,770,440</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

## 2021 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)

#### 17 预期信用减值准备

##### 本集团

减值资产项目	附注	2021 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年转入/ (转出)	本年核销/ 处置	本年收回 已核销资产	折现回拨	汇率变动	2021 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	五、1	190	(186)	-	-	-	-	(3)	1
存放同业及其他金融机构款项	五、2	79,528	(24,141)	-	-	-	-	(2)	55,385
拆出资金	五、3	1,160,112	(45,045)	-	-	-	-	(17)	1,115,050
买入返售金融资产	五、5	107,275	1,102,387	-	-	-	-	-	1,209,662
发放贷款和垫款									
- 以摊余成本计量	五、6	39,477,226	10,208,042		(7,754,552)	1,415,973	(120,312)	(32,971)	43,193,406
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	五、6	3,591,856	(728,163)	-	-	-	-	-	2,863,693
债权投资	五、8	5,158,909	6,604,899	744,900	(423,736)	-	-	68,271	12,153,243
其他债权投资	五、9	172,139	1,136,900	-	(43,721)	-	-	-	1,265,318
其他资产	五、16	227,117	605,759	2,906,151	(1,927,483)	12,376	-	(1,178)	1,822,742
合计		<u>49,974,352</u>	<u>18,860,452</u>	<u>3,651,051</u>	<u>(10,149,492)</u>	<u>1,428,349</u>	<u>(120,312)</u>	<u>34,100</u>	<u>63,678,500</u>



上海银行股份有限公司

2021 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)

17 预期信用减值准备(续)

本集团(续)

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、16	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

## 2021 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)

#### 17 预期信用减值准备(续)

本行

减值资产项目	附注	2021 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年转入	本年核销/ 处置	本年收回 已核销资产	折现回拨	汇率变动	2021 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	五、2	73,460	(24,244)	-	-	-	-	-	49,216
拆出资金	五、3	1,159,464	(44,949)	-	-	-	-	-	1,114,515
买入返售金融资产	五、5	-	9,115	-	-	-	-	-	9,115
发放贷款和垫款									
- 以摊余成本计量	五、6	38,975,142	9,910,644	-	(7,308,848)	1,405,414	(120,312)	(2,417)	42,859,623
- 以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益	五、6	3,591,856	(728,163)	-	-	-	-	-	2,863,693
债权投资	五、8	5,223,901	7,544,411	744,900	(423,736)	-	-	-	13,089,476
其他债权投资	五、9	112,257	1,086,012	-	(43,721)	-	-	-	1,154,548
其他资产	五、16	41,583	716,087	2,906,151	(1,927,483)	12,376	-	3,716	1,752,430
合计		<u>49,177,663</u>	<u>18,468,913</u>	<u>3,651,051</u>	<u>(9,703,788)</u>	<u>1,417,790</u>	<u>(120,312)</u>	<u>1,299</u>	<u>62,892,616</u>

上海银行股份有限公司

2021 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)

17 预期信用减值准备(续)

本行(续)

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、16	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

2021 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 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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	68,217,353	111,081,693	68,236,014	112,508,551
- 其他金融机构	434,904,022	318,763,693	434,904,022	319,065,794
中国境外				
- 银行	11,582	3,296,327	11,582	3,296,326
小计	503,132,957	433,141,713	503,151,618	434,870,671
应计利息	1,558,637	2,036,478	1,558,882	2,038,987
合计	504,691,594	435,178,191	504,710,500	436,909,658

19 拆入资金

按机构类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	14,052,983	44,571,319	13,165,957	44,125,460
- 其他金融机构	-	300,000	-	300,000
中国境外金融机构	7,793,051	30,102,678	6,100,179	24,609,159
小计	21,846,034	74,973,997	19,266,136	69,034,619
应计利息	34,863	154,411	32,617	142,944
合计	21,880,897	75,128,408	19,298,753	69,177,563

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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 交易性金融负债

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
合并的结构化主体第三方基金持有人份额	811,328	88,544	-	-
合计	811,328	88,544	-	-

#### 21 卖出回购金融资产款

##### 21.1 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	76,191,769	36,000,330	59,106,046	34,152,096
- 中国人民银行	21,500,513	39,915,353	21,500,513	39,915,353
- 其他	5,821,025	-	2,000,000	-
中国境外				
- 银行	3,048,510	-	-	-
- 其他	1,243,374	-	-	-
小计	107,805,191	75,915,683	82,606,559	74,067,449
应计利息	21,044	13,005	8,569	12,657
合计	107,826,235	75,928,688	82,615,128	74,080,106

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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 卖出回购金融资产款(续)

##### 21.2 按卖出回购的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
政府债券	45,360,000	28,382,000	45,360,000	28,382,000
商业汇票	37,246,559	34,466,449	37,246,559	34,466,449
政策性银行债券	17,674,828	13,067,234	-	11,219,000
商业银行及其他金融机 构债券	3,815,454	-	-	-
企业债券	3,708,350	-	-	-
小计	<u>107,805,191</u>	<u>75,915,683</u>	<u>82,606,559</u>	<u>74,067,449</u>
应计利息	<u>21,044</u>	<u>13,005</u>	<u>8,569</u>	<u>12,657</u>
合计	<u>107,826,235</u>	<u>75,928,688</u>	<u>82,615,128</u>	<u>74,080,106</u>

#### 22 吸收存款

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	452,783,330	444,230,977	450,558,201	441,729,504
- 个人客户	97,764,094	85,414,814	97,653,086	85,309,100
小计	<u>550,547,424</u>	<u>529,645,791</u>	<u>548,211,287</u>	<u>527,038,604</u>
定期存款(含通知 存款)				
- 公司客户	612,445,140	528,484,444	600,356,271	516,140,782
- 个人客户	287,437,928	239,045,455	286,326,576	238,113,791
小计	<u>899,883,068</u>	<u>767,529,899</u>	<u>886,682,847</u>	<u>754,254,573</u>
应计利息	<u>22,535,484</u>	<u>18,549,177</u>	<u>22,489,702</u>	<u>18,486,740</u>
合计	<u>1,472,965,976</u>	<u>1,315,724,867</u>	<u>1,457,383,836</u>	<u>1,299,779,917</u>

上海银行股份有限公司

2021 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)

23 应付职工薪酬

注	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
短期薪酬 (i)	4,475,142	3,720,075	4,336,778	3,557,792
离职后福利-设定提 存计划 (ii)	-	-	-	-
辞退福利	212	492	212	492
其他长期职工福利 (iii)	1,393,872	1,301,124	1,386,567	1,294,816
小计	<u>5,869,226</u>	<u>5,021,691</u>	<u>5,723,557</u>	<u>4,853,100</u>

(i) 短期薪酬

	本集团			
	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	3,702,305	4,676,204	(3,922,559)	4,455,950
职工福利费	-	152,014	(151,961)	53
社会保险费	-	-	-	-
- 医疗保险费	-	279,928	(279,928)	-
- 工伤保险费	-	4,979	(4,979)	-
- 生育保险费	-	4,054	(4,054)	-
住房公积金	-	343,286	(343,286)	-
工会经费和职工教育经费	16,156	97,000	(96,805)	16,351
其他	1,614	322,158	(320,984)	2,788
合计	<u>3,720,075</u>	<u>5,879,623</u>	<u>(5,124,556)</u>	<u>4,475,142</u>

	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>

上海银行股份有限公司

2021 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)

23 应付职工薪酬(续)

(i) 短期薪酬(续)

	本行			
	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	3,543,510	4,437,190	(3,658,373)	4,322,327
职工福利费	-	146,143	(146,143)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	273,008	(273,008)	-
- 工伤保险费	-	3,933	(3,933)	-
- 生育保险费	-	4,537	(4,537)	-
住房公积金	-	334,973	(334,973)	-
工会经费和职工教育经费	14,282	94,054	(93,885)	14,451
其他	-	308,432	(308,432)	-
合计	<u>3,557,792</u>	<u>5,602,270</u>	<u>(4,823,284)</u>	<u>4,336,778</u>

	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>

(ii) 离职后福利-设定提存计划

	本集团			
	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
基本养老保险费	-	395,068	(395,068)	-
失业保险费	-	11,889	(11,889)	-
企业年金	-	217,259	(217,259)	-
合计	<u>-</u>	<u>624,216</u>	<u>(624,216)</u>	<u>-</u>



上海银行股份有限公司

2021 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)

23 应付职工薪酬(续)

(ii) 离职后福利-设定提存计划(续)

	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	-	270,663	(270,663)	-
	本行			
	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
基本养老保险费	-	384,987	(384,987)	-
失业保险费	-	11,599	(11,599)	-
企业年金	-	216,622	(216,622)	-
合计	-	613,208	(613,208)	-
	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)	-

上海银行股份有限公司

2021 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)

23 应付职工薪酬(续)

(iii) 其他长期职工福利

	本集团			
	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
递延薪酬	1,301,124	568,129	(475,381)	1,393,872

	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

	本行			
	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
递延薪酬	1,294,816	559,878	(468,127)	1,386,567

	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。

24 应交税费

	注	本集团		本行	
		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应交企业所得税		3,834,478	2,798,933	3,764,170	2,745,948
应交增值税及附加		1,244,864	943,353	1,241,629	939,831
应交其他税费	(i)	19,874	7,464	17,102	5,773
合计		5,099,216	3,749,750	5,022,901	3,691,552

(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

2021 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 预计负债

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
表外业务预期信用				
减值准备	5,538,608	8,083,962	5,530,374	8,074,786
未决诉讼损失	79,571	79,571	-	-
其他	4,923	-	-	-
合计	<u>5,623,102</u>	<u>8,163,533</u>	<u>5,530,374</u>	<u>8,074,786</u>

26 已发行债务证券

注	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已发行同业存单	(i) 185,977,105	150,241,414	185,977,105	150,241,414
金融债券	(ii) 29,998,432	-	29,998,432	-
应付次级债券及二级 资本债券	(iii) 27,497,408	29,997,881	27,497,408	29,997,881
可转换公司债券	(iv) 19,660,748	-	19,660,748	-
存款证	(v) 6,110,012	2,522,551	-	-
已发行美元债券	(vi) 3,172,109	6,508,071	-	-
应计利息	1,178,375	369,893	1,164,375	303,143
合计	<u>273,594,189</u>	<u>189,639,810</u>	<u>264,298,068</u>	<u>180,542,438</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	2021 年度				
	2021 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	2021 年 12 月 31 日
已发行同业存单	(i) 150,241,414	782,317,885	(751,180,000)	4,597,806	185,977,105
金融债券	(ii) -	29,998,180	-	252	29,998,432
应付次级债券及 二级资本债券	(iii) 29,997,881	-	(2,500,000)	(473)	27,497,408
可转换公司债券	(iv) -	19,600,031	(850)	61,567	19,660,748
存款证	(v) 2,522,551	7,695,855	(4,085,608)	(22,786)	6,110,012
已发行美元债券	(vi) 6,508,071	-	(3,166,547)	(169,415)	3,172,109
合计	<u>189,269,917</u>	<u>839,611,951</u>	<u>(760,933,005)</u>	<u>4,466,951</u>	<u>272,415,814</u>

上海银行股份有限公司

2021 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 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	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	(iii) 34,996,006	-	(5,000,000)	1,875	29,997,881
已发行美元债券	(vi) 3,464,067	3,244,089	-	(200,085)	6,508,071
存款证	(v) 2,304,290	4,469,024	(3,819,180)	(431,583)	2,522,551
合计	190,175,749	634,253,113	(634,219,180)	(939,765)	189,269,917

本行

注	2021 年度				
	2021 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	2021 年 12 月 31 日
已发行同业存单	(i) 150,241,414	782,317,885	(751,180,000)	4,597,806	185,977,105
金融债券	(ii) -	29,998,180	-	252	29,998,432
应付次级债券及 二级资本债券	(iii) 29,997,881	-	(2,500,000)	(473)	27,497,408
可转换公司债券	(iv) -	19,600,031	(850)	61,567	19,660,748
合计	180,239,295	831,916,096	(753,680,850)	4,659,152	263,133,693

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	(iii) 34,996,006	-	(5,000,000)	1,875	29,997,881
合计	184,407,392	626,540,000	(630,400,000)	(308,097)	180,239,295

- (i) 于 2021 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发发行但尚未到期的同业存单共计 64 笔，最长期限为 184 天，利率区间为 2.50%至 2.90%(于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发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%)。

上海银行股份有限公司

2021 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 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金融债情况如下表所示：

	注	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
于 2024 年 8 月到期的固 定利率金融债券	(a)	<u>29,998,432</u>	<u>-</u>
合计		<u>29,998,432</u>	<u>-</u>

(a) 于 2021 年 8 月 20 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 300 亿元，票面利率为 3.03%。

(iii) 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	2021 年 12 月 31 日	2020 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
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)	4,998,971	4,997,881
于 2029 年 11 月到期的 固定利率二级资本债券	(c)	<u>19,998,437</u>	<u>20,000,000</u>
合计		<u>27,497,408</u>	<u>29,997,881</u>

(a) 于 2011 年 5 月 20 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行次级债券人民币 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%，本集团已于 2021 年 5 月 21 日按面值全部赎回该债券；15 年期次级债券为固定利率，票面利率为 5.8%。

## 上海银行股份有限公司

### 2021 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 已发行债务证券(续)

(iii) 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(续)：

(b) 于 2012 年 12 月 5 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行 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 2019 年 11 月 8 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行 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。

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

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

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

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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 已发行债务证券(续)

- (iv) 本银行 2021 年 5 月 21 日召开的 2020 年年度股东大会审议通过了本银行 2020 年度利润分配方案，决定向普通股股东每 10 股派发现金股利人民币 4.00 元(含税)。因本银行 2020 年度利润分配，根据中国证券监督管理委员会关于可转债发行的有关规定以及《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》，转股价格调整为人民币 10.63 元/股，调整后的转股价格自 2021 年 7 月 6 日(除息日)起生效。截至 2021 年度，发生可转债转为 A 股普通股共计 108,393 股。

可转债列示如下：

	负债成分	权益成分	合计
可转债发行金额	19,633,175	366,825	20,000,000
直接发行费用	<u>(33,144)</u>	<u>(620)</u>	<u>(33,764)</u>
于发行日余额	19,600,031	366,205	19,966,236
本年利息调整	61,567	-	61,567
本年转股	<u>(850)</u>	<u>(15)</u>	<u>(865)</u>
于 2021 年 12 月 31 日余额	<u>19,660,748</u>	<u>366,190</u>	<u>20,026,938</u>

- (v) 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 2021 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 23 笔，最长期限为 730 天，利率区间为 0.31%到 0.73%(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%)。
- (vi) 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 2021 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的美元债共 1 笔，期限为 1,095 天，利率为 1.25%(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%)。

上海银行股份有限公司

2021 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)

27 其他负债

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付资金清算款	1,691,160	1,651,286	1,582,687	1,650,583
预提费用	1,145,528	464,659	1,140,521	441,401
递延收益	712,217	457,864	663,083	455,193
久悬未取款	563,063	409,902	561,861	409,141
应付长期资产采购款	292,304	202,777	292,304	202,777
代收代付款项	281,890	174,932	281,890	174,932
应付股利	218,125	221,298	218,125	221,298
其他	727,872	688,169	666,183	622,745
合计	<u>5,632,159</u>	<u>4,270,887</u>	<u>5,406,654</u>	<u>4,178,070</u>

28 股本

本集团及本行

	2020 年 12 月 31 日	本期可转债 转增股本	2021 年 12 月 31 日
境内上市人民币普通股(A 股)	<u>14,206,529</u>	<u>108</u>	<u>14,206,637</u>

29 其他权益工具

本集团及本行

	附注	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
优先股		19,957,170	19,957,170
可转换公司债券权益成分	五、26(iv)	<u>366,190</u>	<u>-</u>
合计		<u>20,323,360</u>	<u>19,957,170</u>



# 上海银行股份有限公司

## 2021 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 其他权益工具(续)

##### 29.1 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>			

##### 29.2 优先股主要条款

###### 29.2.1 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

## 2021 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 其他权益工具(续)

##### 29.2 优先股主要条款(续)

##### 29.2.2 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。

##### 29.2.3 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。

##### 29.2.4 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。

##### 29.2.5 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

## 2021 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 其他权益工具(续)

##### 29.2 优先股主要条款(续)

##### 29.2.5 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。

##### 29.2.6 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

2021 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 其他权益工具(续)

29.3 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

29.4 归属于权益工具持有者的相关信息

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益	205,203,632	190,397,890
- 归属于母公司普通股持有者的权益	185,246,462	170,440,720
- 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	564,813	541,129
- 归属于普通股少数股东的权益	564,813	541,129
- 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

## 2021 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 资本公积

##### 本集团

	2021 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日余额
股本溢价	22,051,459	1,066	-	22,052,525
其它资本公积	1,475	-	-	1,475
合计	<u>22,052,934</u>	<u>1,066</u>	<u>-</u>	<u>22,054,000</u>

	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	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>

##### 本行

	2021 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日余额
股本溢价	<u>22,051,459</u>	<u>1,066</u>	<u>-</u>	<u>22,052,525</u>
	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>

上海银行股份有限公司

2021 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 其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益				利润表中其他综合收益				
	2020年 12月31日	税后归属 于母公司	其他综合 收益转留 存收益	2021年 12月31日	所得税前 发生额	减：其他 综合收益 本年转出	减：所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归属 于少数 股东
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	26,689	237,803	(30,325)	234,167	308,002	-	(69,420)	237,803	779
将重分类进损益的其他综合收益									
权益法下可转损益的其他综合收益	-	(1,921)	-	(1,921)	(1,921)	-	-	(1,921)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的债务工具公允价值变动	(354,720)	(1,286,949)	-	(1,641,669)	(1,624,678)	(28,807)	366,536	(1,286,949)	-
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	3,645,413	288,666	-	3,934,079	408,737	(43,721)	(76,350)	288,666	-
外币财务报表折算差额	59,363	(119,062)	-	(59,699)	(119,062)	-	-	(119,062)	-
	<u>3,376,745</u>	<u>(881,463)</u>	<u>(30,325)</u>	<u>2,464,957</u>	<u>(1,028,922)</u>	<u>(72,528)</u>	<u>220,766</u>	<u>(881,463)</u>	<u>779</u>

上海银行股份有限公司

2021 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 其他综合收益(续)

本集团

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	2019年 12月31日	税后归属于 母公司	2020年 12月31日	所得税前 发生额	减：其他综 合收益 本年转出	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
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	99,752	(73,063)	26,689	(97,418)	-	24,355	(73,063)	-
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	155,157	(509,877)	(354,720)	(452,465)	(225,736)	168,324	(509,877)	-
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	3,279,000	366,413	3,645,413	570,457	(85,461)	(118,583)	366,413	-
外币财务报表折算差额	316,009	(256,646)	59,363	(256,646)	-	-	(256,646)	-
	<b>3,849,918</b>	<b>(473,173)</b>	<b>3,376,745</b>	<b>(236,072)</b>	<b>(311,197)</b>	<b>74,096</b>	<b>(473,173)</b>	<b>-</b>

上海银行股份有限公司

2021 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 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	2020年 12月31日	税后归属 于本行	其他综合 收益转 留存收益	2021年 12月31日	所得税前 发生额	减：其他综 合收益 本年转出	减：所得税 费用	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	26,689	230,784	(30,325)	227,148	297,604	-	(66,820)	230,784
将重分类进损益的其他综合收益								
权益法下可转损益的其他综合收益	-	(1,921)	-	(1,921)	(1,921)	-	-	(1,921)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的债务工具公允价值变动	(395,273)	(833,610)	-	(1,228,883)	(952,619)	(158,861)	277,870	(833,610)
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	3,590,666	235,596	-	3,826,262	357,849	(43,721)	(78,532)	235,596
	<u>3,222,082</u>	<u>(369,151)</u>	<u>(30,325)</u>	<u>2,822,606</u>	<u>(299,087)</u>	<u>(202,582)</u>	<u>132,518</u>	<u>(369,151)</u>



上海银行股份有限公司

2021 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 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益			
	2019年 12月31日	税后归属于 本行	2020年 12月31日	所得税前发 生额	减：其他综 合收益 本年转出	减：所得税 费用	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	99,752	(73,063)	26,689	(97,418)	-	24,355	(73,063)
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	102,680	(497,953)	(395,273)	(478,576)	(185,361)	165,984	(497,953)
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	3,250,326	340,340	3,590,666	539,248	(85,461)	(113,447)	340,340
	<u>3,452,758</u>	<u>(230,676)</u>	<u>3,222,082</u>	<u>(36,746)</u>	<u>(270,822)</u>	<u>76,892</u>	<u>(230,676)</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

#### 32 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2020 年 1 月 1 日	12,988,894	23,284,792	36,273,686
本年提取	<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>
本年提取	<u>2,050,445</u>	<u>4,100,890</u>	<u>6,151,335</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>17,033,473</u>	<u>31,373,950</u>	<u>48,407,423</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 2020 年 6 月 12 日和 2021 年 5 月 21 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。

#### 33 一般风险准备

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
年初余额	31,581,062	28,434,363	31,330,000	28,330,000
本年提取	<u>3,050,038</u>	<u>3,146,699</u>	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>
年末余额	<u>34,631,100</u>	<u>31,581,062</u>	<u>34,330,000</u>	<u>31,330,000</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

2021 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 未分配利润

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
上年末未分配利润	56,967,362	51,934,012	55,356,819	50,557,384
加：本年归属于母公司股东的净利润	22,042,452	20,885,062	21,922,092	20,504,448
其他综合收益转入	30,325	-	30,325	-
减：提取盈余公积	(6,151,335)	(5,982,402)	(6,151,335)	(5,982,402)
提取一般风险准备金	(3,050,038)	(3,146,699)	(3,000,000)	(3,000,000)
普通股现金股利分配	(5,682,611)	(5,682,611)	(5,682,611)	(5,682,611)
优先股股利分配	(1,040,000)	(1,040,000)	(1,040,000)	(1,040,000)
年末未分配利润	<u>63,116,155</u>	<u>56,967,362</u>	<u>61,435,290</u>	<u>55,356,819</u>

(1) 根据本行于 2021 年 5 月 21 日通过的 2020 年度股东大会决议，决定利润分配的方案如下：

- 按 2020 年税后利润的 10%提取法定盈余公积；
- 按 2020 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 2020 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 5,682,611.48 千元。

(2) 根据 2022 年 4 月 21 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，以届时实施权益分派股权登记日普通股总股本为基数，向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利 4.00 元（含税），上述提议尚待股东大会批准。

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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 利息净收入

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	32,261,863	28,548,344	31,767,378	27,908,256
- 个人贷款	20,797,848	20,731,144	20,731,157	20,670,087
- 票据贴现	2,124,599	2,214,141	2,124,079	2,213,391
债务工具投资*	27,893,646	23,799,001	27,219,287	23,327,919
拆出资金	7,107,322	6,177,877	7,107,211	6,180,910
存放中央银行款项	2,057,171	1,929,244	2,053,443	1,925,954
买入返售金融资产	591,694	500,231	510,834	414,280
存放同业及其他金融机构 款项	89,674	184,986	75,996	165,928
其他	93,576	101,023	75,400	99,191
利息收入	<u>93,017,393</u>	<u>84,185,991</u>	<u>91,664,785</u>	<u>82,905,916</u>
吸收存款				
- 公司客户	(19,492,401)	(18,656,186)	(19,380,363)	(18,442,518)
- 个人客户	(8,965,858)	(7,927,958)	(8,927,307)	(7,899,593)
同业及其他金融机构存放 款项	(11,928,243)	(9,438,256)	(11,947,906)	(9,452,389)
已发行债务证券	(7,353,315)	(5,378,986)	(6,910,897)	(5,203,232)
向中央银行借款	(2,956,986)	(3,138,919)	(2,954,668)	(3,136,368)
卖出回购金融资产款	(1,262,513)	(1,622,001)	(1,261,293)	(1,609,086)
拆入资金	(524,700)	(1,589,616)	(504,281)	(1,508,432)
租赁负债	(62,860)	-	(61,951)	-
其他	(33,014)	(39,789)	(13,789)	(11,966)
利息支出	<u>(52,579,890)</u>	<u>(47,791,711)</u>	<u>(51,962,455)</u>	<u>(47,263,584)</u>
利息净收入	<u>40,437,503</u>	<u>36,394,280</u>	<u>39,702,330</u>	<u>35,642,332</u>

注：债务工具投资包括债权投资和其他债权投资。

上海银行股份有限公司

2021 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 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
代理手续费收入	6,281,548	2,778,275	6,096,515	2,646,881
顾问和咨询费收入	1,178,441	1,438,557	1,040,720	1,310,148
信用承诺手续费收入	689,212	709,380	689,212	709,380
托管及其他受托业务佣金收入	523,635	538,364	523,625	538,226
银行卡手续费收入	502,393	498,080	502,393	498,080
结算与清算手续费收入	197,613	222,261	197,236	220,165
电子银行手续费收入	122,034	107,370	122,034	107,370
其他	87,541	46,675	64,546	46,181
手续费及佣金收入	<u>9,582,417</u>	<u>6,338,962</u>	<u>9,236,281</u>	<u>6,076,431</u>
手续费及佣金支出	<u>(535,378)</u>	<u>(730,416)</u>	<u>(520,400)</u>	<u>(712,421)</u>
手续费及佣金净收入	<u>9,047,039</u>	<u>5,608,546</u>	<u>8,715,881</u>	<u>5,364,010</u>

上海银行股份有限公司

2021 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)

37 投资净收益

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
交易性金融工具	7,051,559	8,082,795	6,813,237	7,899,063
贵金属	935,446	(359,290)	935,446	(359,290)
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	138,382	82,612	138,382	82,612
其他债权投资	(109,575)	143,124	20,479	102,749
衍生金融工具	(505,137)	73,208	(501,402)	67,212
权益法核算的长期股权投资	27,745	40,157	27,328	5,313
其他权益工具投资	25,806	-	25,806	-
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	4,568	5,299	4,568	5,299
债权投资	9,360	(2,157)	3,415	-
成本法核算的长期股权投资	-	-	54,249	5,801
其他	1,714	1,232	-	1,232
合计	<u>7,579,868</u>	<u>8,066,980</u>	<u>7,521,508</u>	<u>7,809,991</u>

38 公允价值变动净损益

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
交易性金融工具	(444,209)	1,311,764	(312,368)	1,251,970
贵金属	(1,000,028)	324,554	(1,000,028)	324,554
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	3,752	2,119	3,752	2,119
衍生金融工具	<u>777,799</u>	<u>(274,561)</u>	<u>766,738</u>	<u>(250,054)</u>
合计	<u>(662,686)</u>	<u>1,363,876</u>	<u>(541,906)</u>	<u>1,328,589</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

#### 39 业务及管理费

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
员工成本				
- 短期薪酬	5,879,623	5,413,092	5,602,270	5,122,079
- 离职后福利-设定提存计划	624,216	270,663	613,208	268,846
- 辞退福利	(68)	(104)	(68)	(104)
- 其他长期职工福利	568,129	420,248	559,878	415,163
小计	7,071,900	6,103,899	6,775,288	5,805,984
物业及设备支出				
- 租赁及物业管理费	191,593	880,553	189,019	840,443
- 折旧和摊销	1,520,050	608,784	1,483,940	592,950
- 水电费	76,472	69,817	74,861	68,320
- 其他	22,035	21,462	21,816	21,204
小计	1,810,150	1,580,616	1,769,636	1,522,917
其他办公及行政费用	3,216,389	1,922,830	3,104,325	1,835,163
合计	12,098,439	9,607,345	11,649,249	9,164,064

#### 40 信用减值损失

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	10,208,042	16,315,735	9,910,644	15,926,993
预计负债	1,105,930	996,625	1,106,640	948,985
拆出资金	(45,045)	680,077	(44,949)	680,160
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	(728,163)	642,512	(728,163)	642,512
其他资产	605,759	38,045	716,087	29,741
买入返售金融资产	1,102,387	55,770	9,115	(2,416)
存放同业及其他金融机构款项	(24,141)	18,035	(24,244)	16,139
存放中央银行款项	(186)	200	-	-
其他债权投资	1,136,900	(72,055)	1,086,012	(103,264)
债权投资	6,604,899	(401,211)	7,544,411	(333,766)
合计	19,966,382	18,273,733	19,575,553	17,805,084

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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 所得税费用

##### 41.1 所得税费用

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
当期所得税	5,494,250	4,010,112	5,421,760	3,949,526
递延所得税	(4,020,020)	(2,515,054)	(4,009,302)	(2,514,228)
合计	<u>1,474,230</u>	<u>1,495,058</u>	<u>1,412,458</u>	<u>1,435,298</u>

##### 41.2 所得税费用与会计利润的关系

注	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
利润总额	23,554,598	22,409,929	23,334,550	21,939,746
按照适用所得税率 25% 计算的所得税	5,888,650	5,602,482	5,833,638	5,484,937
子公司适用不同税率的影响	25,877	(16,751)	-	-
非应税收入的影响 (i)	(4,505,705)	(4,210,965)	(4,480,385)	(4,166,677)
不可抵扣的费用和损失的影响 (ii)	65,303	189,876	58,978	182,472
以前年度调整	105	(69,584)	227	(65,434)
所得税费用	<u>1,474,230</u>	<u>1,495,058</u>	<u>1,412,458</u>	<u>1,435,298</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

2021 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)

42 每股收益

42.1 基本每股收益

基本每股收益是以年度内本行股东享有净利润除以本年内普通股的加权平均数计算。

本集团

	2021 年度	2020 年度
归属于母公司股东的净利润	22,042,452	20,885,062
减：当期已分配优先股股利	(1,040,000)	(1,040,000)
归属于本行普通股股东的净利润	21,002,452	19,845,062
普通股加权平均数(千股)	14,206,558	14,206,529
基本每股收益(人民币元)	1.48	1.40

42.2 稀释每股收益

稀释每股收益是以本行于 2021 年 1 月 25 日公开发行人民币 200 亿元 A 股可转换公司债券均在发行时转换为普通股为假设，以调整可转换公司债券当期利息费用后归属于本行普通股股东的当年净利润除以调整后的当年发行在外普通股加权平均数计算。

本集团

	2021 年度	2020 年度
归属于本行普通股股东的净利润	21,002,452	19,845,062
加：当期可转换公司债券的利息费用(税后)	505,677	-
当期用于计算稀释每股收益的净利润	21,508,129	19,845,062
普通股加权平均数(千股)	14,206,558	14,206,529
加：假设可转换公司债券均在发行时转换为普通股的股数加权平均数	1,724,650	-
当期用于计算稀释每股收益的普通股加权平均数(千股)	15,931,208	14,206,529
稀释每股收益(人民币元)	1.35	1.40

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

#### 43 现金流量表附注

##### 43.1 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
净利润	22,080,368	20,914,871	21,922,092	20,504,448
加/(减)：				
信用减值损失	19,966,382	18,273,733	19,575,553	17,805,084
折旧和摊销	1,520,050	608,784	1,483,940	592,950
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产损失	(12,627)	6,003	(12,620)	6,350
公允价值变动净损益	662,686	(1,363,876)	541,906	(1,328,589)
汇兑净损益	(1,223,399)	1,410,811	(1,203,332)	1,496,002
投资净收益/(损失)	(6,319,555)	(7,938,636)	(6,499,517)	(7,690,684)
债务工具投资利息收入	(27,893,646)	(23,799,001)	(27,219,287)	(23,327,919)
发行债务证券利息支出	7,353,315	5,378,986	6,910,897	5,203,232
租赁负债利息支出	62,860	不适用	61,951	不适用
递延税款	(4,020,020)	(2,515,054)	(4,009,302)	(2,514,228)
经营性应收项目的增加	(137,036,243)	(195,330,991)	(127,618,461)	(183,578,766)
经营性应付项目的增加	113,801,070	196,826,321	91,648,052	194,195,956
经营活动产生的现金流量 净额	<u>(11,058,759)</u>	<u>12,471,951</u>	<u>(24,418,128)</u>	<u>21,363,836</u>

##### 43.2 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	2021 年度	2020 年度	2021 年度	2020 年度
现金及现金等价物的年末 余额	56,478,533	49,970,881	52,099,595	45,383,026
现金及现金等价物的年初 余额	<u>(49,970,881)</u>	<u>(47,309,014)</u>	<u>(45,383,026)</u>	<u>(45,071,409)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>6,507,652</u>	<u>2,661,867</u>	<u>6,716,569</u>	<u>311,617</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

#### 43 现金流量表附注(续)

##### 43.3 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
库存现金	1,864,809	1,962,242	1,856,244	1,947,327
存放中央银行非限制性款项	30,007,920	19,416,162	29,945,018	19,379,218
原到期日不超过三个月的 存放同业及其他金融机 构款项	11,581,315	13,452,760	8,998,333	8,871,382
原到期日不超过三个月的 拆出资金	9,719,170	15,139,717	8,200,000	15,185,099
原到期日不超过三个月的 买入返售金融资产	3,305,319	-	3,100,000	-
现金及现金等价物的年末 余额	<u>56,478,533</u>	<u>49,970,881</u>	<u>52,099,595</u>	<u>45,383,026</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(ii)	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(iii)	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

## 2021 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)

##### 1.1.2 通过设立方式直接持有的主要子公司(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) 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。
- (iii) 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。

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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
上银国际金融产品公司(原名：上银国际融资有限公司)	100%	100%	1,000 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%	1,000 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
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
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

2021 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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
联营企业		
- 不重要的联营企业	456,446	442,935
合营企业		
- 不重要的合营企业	3,613	3,300
合计	<u>460,059</u>	<u>446,235</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 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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
投资账面价值合计	<u>460,059</u>	<u>446,235</u>

	本集团	
	2021 年度	2020 年度
下列各项按持股比例计算的 金额		
- 净利润	27,745	40,157
- 其他综合收益	(1,921)	-
- 综合收益总额	<u>25,824</u>	<u>40,157</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

#### 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、资管计划和信托计划，该等基金、资管计划和信托计划 2021 年 12 月 31 日账面价值为人民币 970.49 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 91.33 亿元)。

本集团根据 2021 年度财务报告附注二、31.4 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

## 2021 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 2021 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：

	2021 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	7,616,492	65,784,355	-	73,400,847	投资收益、利息收入
基金投资	182,214,754	-	-	182,214,754	投资收益
资产支持证券	1,907,297	16,196,306	460,864	18,564,467	投资收益、其他综合收益、利息收入
合计	<u>191,738,543</u>	<u>81,980,661</u>	<u>460,864</u>	<u>274,180,068</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

## 2021 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 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。

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

## 2021 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 2021 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 4,287.55 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 3,822.20 亿元)，本集团在非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币 50.10 亿元(2020 年度：人民币 4.40 亿元)。

于 2021 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(2020 年 12 月 31 日：无)。2021 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零(2020 年度：人民币 99.49 亿元)。

2020 年 7 月，监管部门宣布将《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》过渡期延长至 2021 年末，鼓励采取新产品承接、市场化转让、回表等多种方式有序处置存量资产。本集团于 2020 年度及 2021 年度将部分发行的非保本理财产品存量资产计入本行金融投资。本集团根据监管要求，务实高效、积极有序地推进产品净值化、存量处置等工作，努力实现理财业务的平稳过渡和稳健发展。

本集团发行的投资基金和资产管理计划，是指截至 2021 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 1,184.46 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 1,030.68 亿元)。2021 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 0.43 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)。

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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

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。

#### 1 已转移但未整体终止确认的金融资产

卖出回购金融资产款披露详见附注五、21。2021 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但未整体终止确认的金融资产(2020 年度：无)。

#### 2 终止确认的金融资产

2021 年度，本集团直接向第三方转让信贷资产原值人民币 42.37 亿元(2020 年度：2.16 亿元)，其中，向结构化主体转让的信贷资产为零 (2020 年度：2.16 亿元)。

#### 3 继续涉入的金融资产

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团及本行无已整体终止确认但继续涉入的已转移金融资产。

### 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

2021 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

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
未使用的信用卡额度	68,203,682	81,299,186
不可无条件撤销的贷款承诺		
- 原到期日 1 年以内	12,764	142,590
- 原到期日 1 年以上(含 1 年)	54,748,718	36,066,979
银行承兑汇票	159,912,405	114,524,038
保函		
- 融资性保函	30,776,088	30,479,424
- 非融资性保函	31,875,264	20,025,127
信用证		
- 即期信用证	2,598,630	1,482,054
- 远期信用证	11,907,796	11,558,291
保理	-	12,809
合计	360,035,347	295,590,498

2 信用风险加权金额

本集团

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信用承诺的信用风险加权金额	<u>221,889,736</u>	<u>156,216,212</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

## 2021 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
1 年以内(含 1 年)	635,958
1 年至 2 年(含 2 年)	443,313
2 年至 3 年(含 3 年)	314,799
3 年至 5 年(含 5 年)	327,620
5 年以上	<u>86,565</u>
合计	<u>1,808,255</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：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已签约未支付	<u>340,588</u>	<u>659,084</u>
已授权但未订约	<u>157,731</u>	<u>284,890</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：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
定向工具	500,000	720,000
资产支持证券	<u>-</u>	<u>500,000</u>
合计	<u>500,000</u>	<u>1,220,000</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
兑付义务	<u>8,592,551</u>	<u>7,183,586</u>

#### 6 未决诉讼和纠纷

于 2021 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 18.16 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 12.77 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、25)。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

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
委托贷款	<u>93,627,876</u>	<u>100,881,233</u>
委托贷款资金	<u>93,627,876</u>	<u>100,881,233</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
向中央银行借款	28,620,078	125,022,000	28,594,329	125,022,000
卖出回购金融资产款	107,805,191	75,915,683	82,606,559	74,067,449
吸收存款	88,512,330	52,504,560	88,512,330	52,504,560
合计	<u>224,937,599</u>	<u>253,442,243</u>	<u>199,713,218</u>	<u>251,594,009</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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
证券				
- 政府债券	183,005,596	228,667,382	183,005,596	228,667,382
- 政策性银行债券	18,564,924	13,040,126	-	11,651,342
- 企业债券	4,060,769	-	58,824	-
- 金融债券	4,313,279	-	-	-
小计	<u>209,944,568</u>	<u>241,707,508</u>	<u>183,064,420</u>	<u>240,318,724</u>
发放贷款和垫款				
- 票据贴现	36,998,095	34,242,565	36,998,095	34,242,565
- 贷款	39,700	-	-	-
合计	<u>246,982,363</u>	<u>275,950,073</u>	<u>220,062,515</u>	<u>274,561,289</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	37,037,795	34,242,565	36,998,095	34,242,565
交易性金融资产	3,436,682	1,388,784	-	-
债权投资	<u>206,507,886</u>	<u>240,318,724</u>	<u>183,064,420</u>	<u>240,318,724</u>
合计	<u>246,982,363</u>	<u>275,950,073</u>	<u>220,062,515</u>	<u>274,561,289</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

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。

#### 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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 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%	14.68%
上海国际港务(集团)股份有限公司(以下简称“上港集团”)	8.30%	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%	5.76%
中国建银投资有限责任公司	4.84%	4.84%
中船国际贸易有限公司	4.08%	4.08%
上海商业银行有限公司	3.00%	3.00%
上海企顺建创资产经营有限公司	1.94%	1.94%
上海卢湾财政投资有限公司	1.06%	1.06%



# 上海银行股份有限公司

## 2021 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	2021 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	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	吴爱军	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
上海企顺建创资产经营有限公司	高聪	上海	人民币 15.05 亿元
上海卢湾财政投资有限公司	林晓东	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

## 2021 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。

**上海企顺建创资产经营有限公司：**2021 年 12 月 30 日，上海市黄浦区国有资产总公司更名为上海企顺建创资产经营有限公司。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。

**上海卢湾财政投资有限公司：**2021 年 12 月 31 日，上海卢湾财政投资公司更名为上海卢湾财政投资有限公司。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

## 2021 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 2021 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	94,940	20	42,696	-	132,552	111,315	20,724	402,247	0.43%
利息支出	(131,831)	(58,144)	(1,541)	(79)	(563,636)	(622,945)	(12,020)	(1,390,196)	2.64%
手续费及佣金收入	7,351	484	3	21	28,154	17,289	5,166	58,468	0.61%
手续费及佣金支出	(1,847)	-	-	-	(37)	(12,183)	-	(14,067)	2.63%
投资净收益/(损失)	(96)	-	-	-	103,163	(73,962)	-	29,105	0.38%
公允价值变动净损益	-	-	-	-	11,993	79,049	-	91,042	13.74%
汇兑净损益	1,848	499	(29,844)	-	32,163	842,929	62	847,657	267.55%
其他综合收益的税后净额	-	-	-	-	15,890	1,815	-	17,705	2.01%

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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 2021 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	-	-	-	-	533,524	528,063	-	1,061,587	7.90%
拆出资金	-	-	800,000	-	-	818,452	-	1,618,452	0.81%
衍生金融资产	-	-	51,805	-	86,409	313,010	-	451,224	4.14%
发放贷款和垫款	2,698,264	-	-	-	2,198,184	695,275	459,522	6,051,245	0.51%
金融投资：									
- 交易性金融资产	-	-	-	-	3,739,637	3,461,596	-	7,201,233	3.07%
- 债权投资	448,485	-	-	-	1,603,494	3,212,841	-	5,264,820	0.68%
- 其他债权投资	-	-	-	-	94,959	1,029,269	-	1,124,228	4.94%
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	352,260	63,727	-	415,987	51.24%
长期股权投资	-	-	-	-	-	460,059	-	460,059	100.00%
其他资产	-	-	-	-	-	371	-	371	0.00%
同业及其他金融机构存 放款项	-	(400,677)	(154,084)	-	(20,268,027)	(16,035,351)	-	(36,858,139)	7.30%
拆入资金	-	-	-	-	-	(476,640)	-	(476,640)	2.18%
衍生金融负债	-	-	(47,011)	-	(59,799)	(343,518)	-	(450,328)	4.25%
吸收存款	(7,637,350)	(5,652,070)	-	(55,108)	(6,057,905)	(18,117,961)	(479,266)	(37,999,660)	2.58%
其他权益工具	-	-	-	-	-	(5,000)	-	(5,000)	0.02%
已发行债务证券	-	-	-	-	-	(502,369)	-	(502,369)	0.18%

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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 2021 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	占有关同类 交易金额/余 额的比例
贷款承诺	68,423	-	-	-	-	-	141,724	210,147	0.38%
保函	1,060,125	-	-	-	-	-	-	1,060,125	1.69%
信用证	397	-	-	-	-	-	-	397	0.00%
由关联方提供担保的贷 款余额	2,277,280	300,000	-	135,000	1,391,167	3,828,296	-	7,931,743	1.29%
委托贷款	3,830,240	10,030,000	-	-	210,472	-	-	14,070,712	15.03%
委托贷款资金	4,013,741	8,930,000	-	315,000	339,525	-	-	13,598,266	14.52%
银行承兑汇票	-	-	-	-	150,000	48,701	-	198,701	0.12%

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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/(损失)	-	-	-	-	14,800	(42,397)	-	(27,597)	0.34%
公允价值变动净损益	-	-	-	-	5,081	(383,875)	-	(378,794)	27.77%
汇兑净损益	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

## 2021 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

## 2021 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

## 2021 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。

#### 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

	2021 年度	2020 年度
支付关键管理人员薪酬	<u>18,841</u>	<u>15,980</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 2021 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 2021 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：

	2021 年度	2020 年度
利息收入	3,680	35,579
利息支出	(19,758)	(35,576)
手续费及佣金收入	18,456	7,596
投资净收益/(损失)	(81,461)	5,801
其他业务收入	3,891	3,536

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	-	1,711,405
拆出资金	1,147,024	1,143,242
其他资产	13,300	5,831
同业及其他金融机构存放款项	(489,605)	(1,731,601)
吸收存款	(11,559)	(9,468)
其他负债	(70)	(4,676)
保函	3,598,552	4,394,371

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。

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

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。

#### 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

	2021 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	28,616,653	11,803,440	17,410	40,437,503
分部间利息净收入/(支出)	(555,444)	555,444	-	-
利息净收入	28,061,209	12,358,884	17,410	40,437,503
手续费及佣金收入	7,247,749	2,115,989	218,679	9,582,417
手续费及佣金支出	(355,699)	(179,679)	-	(535,378)
手续费及佣金净收入	6,892,050	1,936,310	218,679	9,047,039
投资净收益	7,395,546	-	184,322	7,579,868
其他收益	-	-	69,638	69,638
公允价值变动净损益	(525,854)	-	(136,832)	(662,686)
汇兑净损益	(322,414)	5,592	-	(316,822)
其他业务收入	304	-	62,433	62,737
资产处置损益	(124)	-	12,751	12,627
营业收入合计	41,500,717	14,300,786	428,401	56,229,904
税金及附加	(395,611)	(208,201)	(1,387)	(605,199)
业务及管理费	(7,271,560)	(4,633,773)	(193,106)	(12,098,439)
信用减值损失	(16,759,197)	(3,286,628)	79,443	(19,966,382)
其他业务成本	(746)	-	(1,129)	(1,875)
营业支出合计	(24,427,114)	(8,128,602)	(116,179)	(32,671,895)
营业利润	17,073,603	6,172,184	312,222	23,558,009

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

	2021 年度			合计
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	
营业利润	17,073,603	6,172,184	312,222	23,558,009
加：营业外收入	47,892	30,745	519	79,156
减：营业外支出	(592)	(1,666)	(80,309)	(82,567)
利润总额	17,120,903	6,201,263	232,432	23,554,598
总资产	2,237,376,209	398,418,587	17,403,883	2,653,198,679
总负债	(2,035,466,384)	(411,566,706)	(397,144)	(2,447,430,234)
其他分部信息：				
信贷承诺	291,831,967	68,203,380	-	360,035,347
折旧及摊销	(763,850)	(755,650)	(550)	(1,520,050)
资本性支出	(808,319)	(143,941)	(6,287)	(958,547)

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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	
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
公允价值变动净损益	1,319,256	-	44,620	1,363,876
汇兑净损益	(847,277)	22,768	-	(824,509)
其他业务收入	322	-	56,302	56,624
资产处置损益	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

## 2021 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)

### 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。

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.2 资金业务

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

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

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

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

##### 信用风险显著增加的判断

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

## 2021 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。

### 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

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

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

##### 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)、居民价格消费指数(CPI)、采购经理人指数(PMI)等宏观指标。

本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测，提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。于 2021 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。

### 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)

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

于 2021 年度，本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括国内生产总值(GDP)、居民消费价格指数(CPI)、采购经理人指数(PMI)。其中：

- 国内生产总值当季同比增长率：在 2022 年的预测值范围为 4.60%-5.50%。
- 居民消费价格指数同比增长率：在 2022 年的预测值范围为 2.30%-2.65%。
- 采购经理人指数：在 2022 年的预测值范围为 48.70-50.50。

于 2021 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。

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

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 430,191 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 189,604 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 824,480 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 173,575 千元。

下表列示了假设信用风险未发生显著变化，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	7,129,189
于资产负债表中确认的阶段二减值准备和预计负债合	
计金额	12,662,858
差异-金额	(5,533,669)
差异-百分比	(43.70%)

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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 2021 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：

	2021 年 12 月 31 日							
	账面原值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	75,786	-	-	75,786	(1)	-	-	(1)
存放同业及其他金融机构款项	13,492,663	-	-	13,492,663	(55,385)	-	-	(55,385)
拆出资金	199,673,707	299,999	-	199,973,706	(981,479)	(133,571)	-	(1,115,050)
买入返售金融资产	3,305,688	-	1,288,400	4,594,088	(9,115)	-	(1,200,547)	(1,209,662)
发放贷款和垫款	1,030,604,323	74,200,948	22,210,987	1,127,016,258	(16,216,187)	(12,144,938)	(14,832,281)	(43,193,406)
金融投资-债权投资	770,122,607	2,345,648	19,378,653	791,846,908	(1,794,976)	(579,337)	(9,778,930)	(12,153,243)
其他金融资产	15,230,218	-	-	15,230,218	(1,822,742)	-	-	(1,822,742)
小计	2,032,504,992	76,846,595	42,878,040	2,152,229,627	(20,879,885)	(12,857,846)	(25,811,758)	(59,549,489)
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	99,796,016	-	117,696	99,913,712	(2,169,171)	-	(694,522)	(2,863,693)
金融投资-其他债权投资	22,492,257	17,322	267,044	22,776,623	(90,777)	(10,438)	(1,164,103)	(1,265,318)
小计	122,288,273	17,322	384,740	122,690,335	(2,259,948)	(10,438)	(1,858,625)	(4,129,011)
信贷承诺	354,748,523	5,125,134	161,690	360,035,347	(3,863,084)	(438,373)	(111,164)	(4,412,621)
合计	2,509,541,788	81,989,051	43,424,470	2,634,955,309	(27,002,917)	(13,306,657)	(27,781,547)	(68,091,121)



# 上海银行股份有限公司

## 2021 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 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								
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)
其他金融资产	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)

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 721 亿元(2020 年 12 月 31 日：1,040 亿元)，其中信贷类资产 443 亿元，减值准备 98 亿元(2020 年 12 月 31 日：766 亿元，减值准备 35 亿元)，第三阶段信贷类资产余额 171 亿元(2020 年 12 月 31 日：34 亿元)，第三阶段信贷类资产计提减值准备 85 亿元(2020 年 12 月 31 日：14 亿元)。

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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	2021 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	964,793,368	-	-	964,793,368
中风险	165,606,971	69,937,145	-	235,544,116
高风险	-	4,263,803	-	4,263,803
违约	-	-	22,328,683	22,328,683
账面原值	1,130,400,339	74,200,948	22,328,683	1,226,929,970
预期信用减值准备	(16,216,187)	(12,144,938)	(14,832,281)	(43,193,406)
账面价值	1,114,184,152	62,056,010	7,496,402	1,183,736,564

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
账面原值	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

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

#### 债权投资

本集团	2021 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	568,059,090	-	-	568,059,090
中风险	202,063,517	2,243,321	-	204,306,838
高风险	-	102,327	-	102,327
违约	-	-	19,378,653	19,378,653
账面原值	770,122,607	2,345,648	19,378,653	791,846,908
预期信用减值准备	(1,794,976)	(579,337)	(9,778,930)	(12,153,243)
账面价值	768,327,631	1,766,311	9,599,723	779,693,665

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
账面原值	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

## 2021 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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
衍生金融工具	10,891,859	29,640,218
交易性金融资产	234,564,596	309,567,532
其他权益工具投资	811,861	576,677
合计	<u>246,268,316</u>	<u>339,784,427</u>
本行	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
衍生金融工具	10,846,562	29,601,083
交易性金融资产	213,945,790	300,313,964
其他权益工具投资	771,462	546,677
合计	<u>225,563,814</u>	<u>330,461,724</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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 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 2021 年 12 月 31 日及 2020 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：

	2021 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	22,328,683	(15,526,803)	6,801,880	33,212,639
金融投资				
- 债权投资	19,378,653	(9,778,930)	9,599,723	21,617,752
- 其他债权投资	267,044	(1,164,103)	267,044	-
已发生信用减值的 资产总额	<u>41,974,380</u>	<u>(26,469,836)</u>	<u>16,668,647</u>	<u>54,830,391</u>
	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>

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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 债务工具投资的信用风险评级状况

交易性资产

资产管理计划及信托计划按基础资产列示：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券类资产	-	49,423,833
同业类资产	7,451,189	3,578,279
其他	165,303	-
合计	<u>7,616,492</u>	<u>53,002,112</u>

债券投资

资产管理计划及信托计划按基础资产列示：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信贷类资产	44,313,414	76,661,429
债券类资产	24,530,000	26,379,980
同业类资产	3,250,000	1,000,000
合计	<u>72,093,414</u>	<u>104,041,409</u>

##### 1.6 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。

### 十三 风险管理(续)

#### 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。

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

## 2021 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
2021 年度	<u>18,855</u>	<u>41,767</u>	<u>65,850</u>	<u>16,960</u>
2020 年度	<u>62,172</u>	<u>69,253</u>	<u>148,671</u>	<u>42,865</u>



### 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，识别最不利的情况。针对金融市场变动，本集团不断调整和完善交易账户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因素预测未来本集团资金变动趋势，以研究本集团对利率风险的承受力。

利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动，也产生于因中国人民银行利率政策调整。于 2013 年 7 月 20 日，中国人民银行取消了人民币贷款的基准利率下限，允许金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平。于 2015 年 10 月 24 日，中国人民银行取消了存款的基准利率上限。于 2019 年明确提出将贷款市场报价利率(LPR)作为贷款的新定价基准。本集团依据中国人民银行公布的存款基准利率经营其大部分国内存款业务，依据 LPR 经营其大部分国内贷款业务。

本集团高度重视基准利率改革事宜，成立专项工作小组，负责推进本集团基准利率改革工作的落地与实施。目前各项工作正在按进度要求推进。根据基准利率改革的总体时间安排，2021 年 12 月 31 日英镑、欧元、瑞士法郎和日元 LIBOR，以及一周和两个月期的美元 LIBOR 将率先停止报价或失去代表性。本集团挂钩以上期限币种 LIBOR 的业务规模较小，基准转换方式对利率风险影响总体可控，对经营实质性影响程度较低。

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。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；

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

(iv) 建立人民币存贷款利率授权体系；及

(v) 推进资产负债管理和内部资金转移定价系统，综合运用各类工具调节利率风险敞口。

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

#### 本集团

	2021 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	10,186,748	135,624,567	-	-	-	145,811,315
存放同业及其他金融机构款项/拆出资金	615,541	81,557,176	113,019,547	17,103,670	-	212,295,934
买入返售金融资产	369	3,296,204	87,853	-	-	3,384,426
发放贷款和垫款(注(i))	3,326,769	415,945,363	505,209,379	230,229,879	29,169,739	1,183,881,129
金融投资(注(ii))	211,416,847	79,939,353	177,553,309	390,805,929	178,131,307	1,037,846,745
其他金融资产	34,428,394	-	-	-	-	34,428,394
<b>金融资产合计</b>	<b>259,974,668</b>	<b>716,362,663</b>	<b>795,870,088</b>	<b>638,139,478</b>	<b>207,301,046</b>	<b>2,617,647,943</b>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	(298,353)	(2,887,338)	(27,926,986)	-	-	(31,112,677)
同业及其他金融机构存放款项/拆入资金	(1,593,500)	(387,152,852)	(136,934,475)	(636,903)	(254,761)	(526,572,491)
交易性金融负债	(811,328)	-	-	-	-	(811,328)
卖出回购金融资产款	(2,796,737)	(98,083,626)	(6,945,872)	-	-	(107,826,235)
吸收存款	(22,535,484)	(762,650,300)	(356,381,043)	(331,399,149)	-	(1,472,965,976)
已发行债务证券	(1,178,375)	(143,171,172)	(48,915,945)	(35,670,541)	(44,658,156)	(273,594,189)
其他金融负债	(15,230,682)	-	-	-	-	(15,230,682)
<b>金融负债合计</b>	<b>(44,444,459)</b>	<b>(1,393,945,288)</b>	<b>(577,104,321)</b>	<b>(367,706,593)</b>	<b>(44,912,917)</b>	<b>(2,428,113,578)</b>
<b>合计</b>	<b>215,530,209</b>	<b>(677,582,625)</b>	<b>218,765,767</b>	<b>270,432,885</b>	<b>162,388,129</b>	<b>189,534,365</b>

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

	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	-	1,181,125	-	-	-	1,181,125
发放贷款和垫款(注(i))	3,412,230	483,144,262	397,806,871	158,216,506	19,479,207	1,062,059,076
金融投资(注(ii))	238,206,813	78,335,500	170,309,269	359,776,614	125,819,759	972,447,955
其他金融资产	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	(1,019,325)	(2,333,526)	(123,486,695)	-	-	(126,839,546)
同业及其他金融机构存放款项/拆入资金	(2,193,398)	(367,883,379)	(138,245,769)	(1,182,156)	(801,897)	(510,306,599)
交易性金融负债	(88,544)	-	-	-	-	(88,544)
卖出回购金融资产款	(13,005)	(70,113,445)	(5,802,238)	-	-	(75,928,688)
吸收存款	(18,549,177)	(749,293,862)	(260,479,630)	(287,402,198)	-	(1,315,724,867)
已发行债券/证券	(369,893)	(74,339,086)	(83,896,336)	(3,536,614)	(27,497,881)	(189,639,810)
其他金融负债	(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>

- (i) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2021 年 12 月 31 日余额为人民币 106.93 亿元的逾期金额(扣除减值准备)(2020 年 12 月 31 日: 人民币 31.77 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 2021 年 12 月 31 日余额为人民币 2.71 亿元的逾期金额(扣除减值准备)(2020 年 12 月 31 日: 19.64 亿元)。

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
利率变动(基点)				
+100	(2,023,231)	(1,243,871)	(875,584)	(397,755)
-100	2,023,231	1,243,871	920,719	416,023

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。

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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

	2021 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	137,554,703	8,000,161	256,451	145,811,315
存放同业及其他金融机构 款项/拆出资金	203,812,429	6,139,975	2,343,530	212,295,934
买入返售金融资产	3,384,426	-	-	3,384,426
发放贷款和垫款	1,131,426,291	38,403,331	14,051,507	1,183,881,129
金融投资(注)	989,418,334	46,383,651	2,044,760	1,037,846,745
其他金融资产	33,198,233	1,192,893	37,268	34,428,394
<b>金融资产合计</b>	<b>2,498,794,416</b>	<b>100,120,011</b>	<b>18,733,516</b>	<b>2,617,647,943</b>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	(31,112,677)	-	-	(31,112,677)
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	(508,699,577)	(16,887,697)	(985,217)	(526,572,491)
交易性金融负债	(811,328)	-	-	(811,328)
卖出回购金融资产款	(103,531,390)	(4,294,845)	-	(107,826,235)
吸收存款	(1,373,036,517)	(93,486,207)	(6,443,252)	(1,472,965,976)
已发行债务证券	(264,298,068)	(9,009,091)	(287,030)	(273,594,189)
其他金融负债	(15,015,016)	(191,645)	(24,021)	(15,230,682)
<b>金融负债合计</b>	<b>(2,296,504,573)</b>	<b>(123,869,485)</b>	<b>(7,739,520)</b>	<b>(2,428,113,578)</b>
净头寸	202,289,843	(23,749,474)	10,993,996	189,534,365
信贷承诺	322,975,161	29,662,787	7,397,399	360,035,347
衍生金融工具名义净额	(6,270,871)	8,579,366	(1,961,638)	346,857

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

	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)

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

## 2021 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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
汇率变动		
对人民币升值 100 基点	(7,230)	(5,940)
对人民币贬值 100 基点	7,230	5,940

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

## 2021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

	2021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	113,785,151	32,026,164	-	-	-	-	-	145,811,315
存放同业及其他金融机构款项/拆出资金	-	12,897,114	25,359,118	43,519,686	113,364,310	17,155,706	-	212,295,934
买入返售金融资产	-	-	3,296,573	-	87,853	-	-	3,384,426
发放贷款和垫款	-	10,693,174	96,733,014	82,797,918	325,966,106	416,070,796	251,620,121	1,183,881,129
金融投资(注)	192,061,668	7,055,889	13,815,216	46,759,880	136,777,766	450,304,172	191,072,154	1,037,846,745
其他金融资产	-	23,536,535	1,926,304	1,760,266	3,784,266	3,347,927	73,096	34,428,394
金融资产合计	305,846,819	86,208,876	141,130,225	174,837,750	579,980,301	886,878,601	442,765,371	2,617,647,943
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(1,410,262)	(1,504,985)	(28,197,430)	-	-	(31,112,677)
同业及其他金融机构存放款项/拆入资金	(33)	(126,278,896)	(192,366,439)	(69,694,549)	(137,339,787)	(637,595)	(255,192)	(526,572,491)
交易性金融负债	(811,328)	-	-	-	-	-	-	(811,328)
卖出回购金融资产款	-	(2,777,557)	(88,752,614)	(9,349,471)	(6,946,593)	-	-	(107,826,235)
吸收存款	-	(557,623,808)	(132,322,327)	(108,147,721)	(344,412,080)	(330,460,040)	-	(1,472,965,976)
已发行债务证券	-	-	(55,805,369)	(87,999,895)	(49,118,807)	(35,814,348)	(44,855,770)	(273,594,189)
其他金融负债	-	(4,641,967)	(1,748,046)	(1,754,345)	(3,691,126)	(3,320,562)	(74,636)	(15,230,682)
金融负债合计	(811,361)	(691,322,228)	(472,405,057)	(278,450,966)	(569,705,823)	(370,232,545)	(45,185,598)	(2,428,113,578)
净头寸	305,035,458	(605,113,352)	(331,274,832)	(103,613,216)	10,274,478	516,646,056	397,579,773	189,534,365
衍生金融工具名义金额	-	-	455,195,431	365,539,155	974,961,440	448,342,545	2,720,000	2,246,758,571

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

	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	328,795,743	95,438,367	144,825,283	154,986,689	582,332,748	769,862,084	352,390,692	2,428,631,606
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	-	(537,432,052)	(94,740,537)	(127,122,672)	(257,520,802)	(298,908,804)	-	(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	(890,569)	(616,350,389)	(346,689,329)	(329,027,945)	(624,728,651)	(308,237,169)	(27,610,918)	(2,253,534,970)
净头寸	327,905,174	(520,912,022)	(201,864,046)	(174,041,256)	(42,395,903)	461,624,915	324,779,774	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

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

## 2021 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

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

	2021 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	(31,112,677)	(31,500,574)	-	-	(1,412,002)	(1,508,461)	(28,580,111)	-	-
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	(526,572,491)	(528,092,082)	(33)	(126,278,896)	(192,579,036)	(69,994,019)	(138,577,947)	(662,151)	-
交易性金融负债	(811,328)	(811,328)	(811,328)	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(107,826,235)	(107,839,450)	(2,777,557)	-	(88,765,829)	(9,349,471)	(6,946,593)	-	-
吸收存款	(1,472,965,976)	(1,502,739,758)	-	(557,623,808)	(132,371,304)	(108,492,276)	(348,521,732)	(355,730,638)	-
已发行债务证券	(273,594,189)	(291,178,787)	-	-	(56,112,954)	(88,769,863)	(49,821,829)	(40,608,800)	(55,865,341)
其他金融负债	(4,641,967)	(4,641,967)	-	(4,641,967)	-	-	-	-	-
非衍生金融负债合计	<u>(2,417,524,863)</u>	<u>(2,466,803,946)</u>	<u>(3,588,918)</u>	<u>(688,544,671)</u>	<u>(471,241,125)</u>	<u>(278,114,090)</u>	<u>(572,448,212)</u>	<u>(397,001,589)</u>	<u>(55,865,341)</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		138,627,638	-	-	35,696,714	31,425,651	63,568,111	7,937,162	-
- 现金流出合计		(138,412,703)	-	-	(35,612,054)	(31,454,984)	(63,431,023)	(7,914,642)	-
以净额计算的衍生金融 工具		105,224	-	-	47,132	16,126	(1,504)	44,372	(902)
衍生金融工具合计		<u>320,159</u>	-	-	<u>131,792</u>	<u>(13,207)</u>	<u>135,584</u>	<u>66,892</u>	<u>(902)</u>
信贷承诺		360,035,347	-	80,784,099	17,351,421	36,296,576	139,503,600	55,664,199	30,435,452

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

	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)	(326,850,158)	-
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>(331,640,273)</u>	<u>(37,725,191)</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

### 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 workplaces 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 2021 年 12 月 31 日及 2020 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

## 2021 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：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	<u>8.95%</u>	<u>9.34%</u>
一级资本充足率	<u>9.95%</u>	<u>10.46%</u>
资本充足率	<u>12.16%</u>	<u>12.86%</u>
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
股本	14,206,637	14,206,529
资本公积可计入部分(i)	20,643,108	21,724,903
盈余公积	48,407,423	42,256,088
一般风险准备	34,631,100	31,581,062
未分配利润	63,116,155	56,967,362
少数股东资本可计入部分	134,566	115,327
其他(ii)	306,491	59,363
总核心一级资本	<u>181,445,480</u>	<u>166,910,634</u>
核心一级资本调整项目：		
- 商誉扣减与之相关的递延负债后的净额	(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负债后的净额	(887,283)	(561,450)
- 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	(2,052)	(2,574)
- 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产应扣除金额	(2,254,455)	-
核心一级资本净额	<u>178,300,111</u>	<u>166,345,031</u>
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	17,942	15,378
一级资本净额	<u>198,275,223</u>	<u>186,317,579</u>
二级资本：		
- 二级资本工具及其溢价可计入金额	21,000,000	22,000,000
- 超额贷款损失准备	23,096,318	20,595,061
- 少数股东资本可计入部分	35,884	30,754
资本净额	<u>242,407,425</u>	<u>228,943,394</u>
风险加权资产总额	<u>1,992,814,457</u>	<u>1,780,854,796</u>

(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) 其他为可转换公司债券权益成分及外币财务报表折算差额。



# 上海银行股份有限公司

## 2021 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	2021 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	-	10,891,859	-	10,891,859
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其 变动计入当期损益	-	-	144,565	144,565
- 以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益	-	86,244,422	13,669,290	99,913,712
交易性金融资产	182,872,170	42,934,306	8,758,120	234,564,596
其他债权投资	-	22,776,623	-	22,776,623
其他权益工具投资	-	-	811,861	811,861
持续以公允价值计量的 资产总额	<u>182,872,170</u>	<u>162,847,210</u>	<u>23,383,836</u>	<u>369,103,216</u>
负债				
交易性金融负债	-	-	(811,328)	(811,328)
衍生金融负债	-	(10,588,715)	-	(10,588,715)
持续以公允价值计量的 负债总额	<u>-</u>	<u>(10,588,715)</u>	<u>(811,328)</u>	<u>(11,400,043)</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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	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(注 1)	-	-	(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>

##### 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

## 2021 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

## 2021 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：

	2021 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	13,813,855	现金流量折现法	风险调整折现率	[1.30%, 6.65%]
权益工具	368,968	上市公司比较法	流动性折现	[16.00%, 40.00%]
权益工具	672,697	参考最近交易市场法	流动性折现、 最近融资价格	[0.00%, 2.79%]、 不适用
权益工具	466,379	现金流量折现法	风险调整折现率	[0.00%, 15.00%]
资产收益权	230,597	现金流量折现法	风险调整折现率	[12.00%, 15.00%]
资金信托计划及资产管理计划	7,598,327	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	233,013	现金流量折现法	风险调整折现率	[12.00%, 15.00%]
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%
权益工具	460,642	参考最近交易市场法	流动性折现、 最近融资价格	[0.00%, 10.48%]、 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%]

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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)

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 2021 年 12 月 31 日及 2020 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

2021 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：

2021 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	公允价值变动损益
		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	79,922	5,670	-	143,495	(84,522)	144,565	3,752
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	21,377,566	(324,183)	(65,210)	27,844,457	(35,163,340)	13,669,290	-
交易性金融资产	62,426,160	1,099,383	-	9,621,650	(64,389,073)	8,758,120	(731,596)
其他权益工具投资	576,677	22,248	277,678	10,413	(75,155)	811,861	-
合计	84,460,325	803,118	212,468	37,620,015	(99,712,090)	23,383,836	(727,844)

上海银行股份有限公司

2021 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):

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	公允价值变动损益
		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	(47,448,366)	21,377,566	-
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	(38,049)	576,677	-
合计	101,677,698	3,460,567	(102,888)	170,596,750	(191,171,802)	84,460,325	193,189

# 上海银行股份有限公司

## 2021 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 2021 年度及 2020 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	2021 年度 金额
本年计入损益的已实现利得或损失	投资收益	1,125,383
	利息收入	<u>(322,265)</u>
小计		803,118
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	3,752
	交易性金融资产 公允价值变动	<u>(731,596)</u>
小计		(727,844)
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	277,678
	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>(65,210)</u>
小计		212,468



# 上海银行股份有限公司

## 2021 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	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)

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 2021 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 1,651 万元(2020 年 12 月 31 日：减少或增加人民币 1,657 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

## 2021 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 2021 年 12 月 31 日及 2020 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。

	2021 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	657,021,969	130,952,880	787,974,849	779,693,665
金融负债				
已发行债务证券	267,897,162	6,111,165	274,008,327	273,594,189
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

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

## 2021 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 利润分配方案

本行于 2022 年 4 月 21 日召开董事会，批准了 2021 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	2021 年度	2020 年度
银行卡滞纳金收入		-	143,978
诉讼及违约赔偿收入		14,941	(4,727)
补贴收入		69,671	86,329
清理挂账收入		43	68
其他资产处置净损益		-	(1,786)
使用权资产终止确认净收入		(128)	-
固定资产处置净损益		12,755	(6,007)
捐赠支出		(28,493)	(40,782)
其他损益		10,065	(8,196)
非经常性损益净额	(1)	78,854	168,877
以上有关项目对税务的影响	(2)	(31,705)	(47,857)
合计		<u>47,149</u>	<u>121,020</u>
其中：			
影响母公司股东净利润的非经常性损益		45,698	119,361
影响少数股东净利润的非经常性损益		1,451	1,659

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:

	2021 年度	2020 年度
年末普通股加权平均数(千股)	14,206,558	14,206,529
调整后年末普通股加权平均数 (千股)	14,206,558	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	21,002,452	19,845,062
- 归属于母公司普通股股东的 基本每股收益(人民币元)	1.48	1.40
- 归属于母公司普通股股东的 稀释每股收益(人民币元)	1.35	1.40
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	20,956,754	19,725,701
- 扣除非经常性损益后归属母 公司普通股股东的基本每 股收益(人民币元)	1.48	1.39
- 扣除非经常性损益后归属母 公司普通股股东的稀释每 股收益(人民币元)	1.35	1.39

## 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：

	2021 年度	2020 年度
归属于母公司普通股股东的 年末净资产	185,246,462	170,440,720
归属于母公司普通股股东的 加权净资产	178,001,346	164,116,081
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的 净利润	21,002,452	19,845,062
- 加权平均净资产收益率	11.80%	12.09%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东 净利润	20,956,754	19,725,701
- 加权平均净资产收益率	11.77%	12.02%

#### 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，2021 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 52.44 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 3,526 人，工资总额支出人民币 19.77 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 875.02 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。