



上海银行  
Bank of Shanghai

智慧金融·专业服务

# 上海银行股份有限公司

(股票代码: 601229)

## 2022年半年度报告

二〇二二年八月

## 重要提示

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

2、本公司董事会六届十八次会议于2022年8月25日审议通过了《关于2022年半年度报告及摘要的议案》。应出席董事18人，实际出席董事17人，顾金山非执行董事委托甘湘南非执行董事代为出席并就会议议题进行表决。本公司5名监事列席了本次会议。

3、本报告期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

4、本公司2022年半年度财务报告未经审计，但经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

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

6、本公司董事长金煜、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半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

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

## 目 录

重要提示.....	1
目 录.....	2
备查文件目录.....	3
释 义.....	4
第一章 公司简介.....	5
第二章 会计数据和财务指标概要.....	9
第三章 管理层讨论与分析.....	13
一、总体经营情况分析.....	13
二、财务报表分析.....	14
三、经营中关注的重点问题.....	36
四、业务综述.....	42
五、可能面对的风险.....	63
六、各类风险和风险管理情况.....	63
第四章 公司治理.....	71
第五章 环境和社会责任.....	88
第六章 重要事项.....	93
第七章 普通股股份变动及股东情况.....	102
第八章 优先股相关情况.....	111
第九章 债券相关情况.....	113
第十章 财务报告.....	116

## 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阅报告原件。
- 3、报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

## 释 义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

本公司、上海银行	上海银行股份有限公司
本集团	上海银行股份有限公司及其子公司
上银香港	上海银行（香港）有限公司
上银国际	上银国际有限公司
上银国际（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
上银理财	上银理财有限责任公司
尚诚消费金融、尚诚	上海尚诚消费金融股份有限公司
央行、人民银行	中国人民银行
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
《公司章程》	《上海银行股份有限公司章程》
元	人民币元

## 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@bosc.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.bosc.cn

电子信箱：webmaster@bosc.cn

总 机：8621-68475888

传 真：8621-68476111

服务热线：95594

五、企业法人营业执照统一社会信用代码：91310000132257510M

注册登记机关：上海市市场监督管理局

注册地址历史变更情况：

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

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

变更注册登记日期：2016 年 12 月 20 日

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号

最近一次变更注册登记日期：2019年9月20日

**六、披露半年度报告的媒体名称及网址：**

《中国证券报》(www.cs.com.cn)

《上海证券报》(www.cnstock.com)

《证券时报》(www.stcn.com)

《证券日报》(www.zqrb.cn)

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

**半年度报告备置地点：**本公司董事会办公室、上海证券交易所

**七、上市证券交易所：**

普通股 A 股：上海证券交易所 证券简称：上海银行 证券代码：601229

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、所属行业发展情况、主要业务、经营模式、市场地位和主要的业绩驱动因素**

**（一）行业发展情况**

报告期内，受新冠肺炎疫情和地缘冲突等诸多不确定性因素冲击，我国经济下行压力加大，经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，部分市场主体出现一定程度的经营困难。银行业全力做好疫情防控和支持复工复产金融服务工作，聚焦重点领域、薄弱环节，持续加大对小微企业、受疫情影响程度较深行业的金融支持力度，保障实体经济有序恢复生产。报告期内，我国银行业资产负债保持增长，信贷资产质量和盈利能力基本稳定，风险抵补能力较为充足。

本公司积极应对新冠肺炎疫情反弹、经营环境的重大变化，围绕稳中求进基调，顺应宏观经济结构调整趋势，持续加大对普惠金融、绿色金融、民生金融、科创金融、供应链金融、跨境金融等领域的支持力度，在服务实体经济中优化自身业务结构，夯实转型发展基础，实现规模效益有效增

长，保持行业地位稳定。

## （二）主要业务及经营模式

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

本公司聚焦“精品银行”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。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，提升托管业务市场竞争力，积极推进理财子公司筹建及开业，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，主动应对疫情影响、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。

## （三）市场地位

本公司是首批纳入 MSCI 新兴市场指数，并纳入沪深 300 等指数的上市公司。在英国《银行家》杂志“2022 年全球银行 1000 强”榜单中，本公司按一级资本排名第 68 位；按总资产排名第 76 位，较 2021 年上升 6 位。

## （四）主要业绩驱动因素

报告期内，本公司加快特色领域信贷投放，着力扩大生息资产规模；加强定价管理，保持净利息收入稳定；严控资产质量，不良贷款率总体保持稳定，信用减值损失维持合理水平；盈利能力保持稳健，业绩情况总体符合银行业发展状况。

## 十一、投资价值及核心竞争力

**成熟的战略管理体系。**坚持“精品银行”战略愿景，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、绿色金融贷款、科技型企业贷款、线上供应链信贷支持等规模快速增长；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领先，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，盈利能力和销售产能持续提升；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居城商行领先。

**创新的网络金融服务体系。**深化开放银行发展模式，以标准化平台提升对外合作效能，建成数字中台，为线上产品与服务的解构、整合高效赋能，公司、零售等线上化服务更加便捷、智能，交易量快速提升。打造“简·智”的电子渠道，快速升级迭代，形成“客户、产品、渠道”一体化经营的、全渠道协同的服务体系。

**完善协同的集团经营布局。**上银香港、上银国际、上银基金业务稳步发展，尚诚消费金融稳健发展，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”经营信息展示与数据驱动管理平台，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。

## 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	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	变化	2020 年 1-6 月
利息净收入	20,229,354	19,138,091	5.70%	17,664,311
手续费及佣金净收入	3,491,540	4,290,570	-18.62%	3,071,344
其他非利息净收入	4,220,768	4,275,895	-1.29%	4,676,127
营业收入	27,941,662	27,704,556	0.86%	25,411,782
业务及管理费	5,237,758	5,145,211	1.80%	4,376,578
信用减值损失	8,789,260	8,743,052	0.53%	8,578,676
营业利润	13,646,549	13,525,985	0.89%	12,189,579
利润总额	13,654,182	13,534,876	0.88%	12,255,369
净利润	12,693,556	12,297,354	3.22%	11,148,126
归属于母公司股东的净利润	12,674,306	12,278,102	3.23%	11,131,242
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	12,648,977	12,253,389	3.23%	11,050,050
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	37,886,069	35,099,329	7.94%	71,584,846
<b>每股计（人民币元/股）</b>				
基本每股收益	0.89	0.86	3.49%	0.78
稀释每股收益	0.80	0.80	0.00%	0.78
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.89	0.86	3.49%	0.78
每股经营活动产生的现金流量净额	2.67	2.47	8.10%	5.04
<b>资产负债</b>				
	<b>2022 年 6 月 30 日</b>	<b>2021 年 12 月 31 日</b>	<b>变化</b>	<b>2020 年 12 月 31 日</b>
资产总额	2,814,652,578	2,653,198,679	6.09%	2,462,144,021
客户贷款和垫款总额	1,277,476,380	1,223,747,766	4.39%	1,098,124,072
公司贷款和垫款	779,788,637	733,750,376	6.27%	664,649,509
个人贷款和垫款	384,252,969	389,909,654	-1.45%	348,944,523
票据贴现	113,434,774	100,087,736	13.34%	84,530,040
贷款应计利息	4,008,216	3,326,769	20.48%	3,412,230

以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-45,654,262	-43,193,406	5.70%	-39,477,226
负债总额	2,602,477,696	2,447,430,234	6.34%	2,271,205,002
存款总额	1,552,722,211	1,450,430,492	7.05%	1,297,175,690
公司存款	1,118,434,750	1,065,228,470	4.99%	972,715,421
个人存款	434,287,461	385,202,022	12.74%	324,460,269
存款应计利息	24,714,310	22,535,484	9.67%	18,549,177
股东权益	212,174,882	205,768,445	3.11%	190,939,019
归属于母公司股东的净资产	211,597,542	205,203,632	3.12%	190,397,890
归属于母公司普通股股东的净资产	191,640,372	185,246,462	3.45%	170,440,720
股本	14,206,656	14,206,637	0.00%	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）	13.49	13.04	3.45%	12.00
资本净额	246,917,738	242,407,425	1.86%	228,943,394
风险加权资产	2,050,754,111	1,992,814,457	2.91%	1,780,854,796

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，并重述各比较期数据，净利差、净息差相应重述。

## （二）主要财务指标

盈利能力指标	2022年1-6月	2021年1-6月	增减 (个百分点)	2020年1-6月
年化平均资产收益率	0.93%	0.97%	-0.04	0.96%
年化归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	13.26%	13.93%	-0.67	13.69%
年化扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	13.22%	13.90%	-0.68	13.59%
净利差	1.67%	1.81%	-0.14	1.95%
净息差	1.66%	1.73%	-0.07	1.82%
年化加权风险资产收益率	1.25%	1.32%	-0.07	1.37%
利息净收入占营业收入百分比	72.40%	69.08%	3.32	69.51%
非利息净收入占营业收入百分比	27.60%	30.92%	-3.32	30.49%
手续费及佣金净收入占营业收入百分比	12.50%	15.49%	-2.99	12.09%
成本收入比	18.75%	18.57%	0.18	17.22%

资本充足指标	2022年6月30日	2021年12月31日	增减 (个百分点)	2020年12月31日
核心一级资本充足率	8.93%	8.95%	-0.02	9.34%
一级资本充足率	9.90%	9.95%	-0.05	10.46%
资本充足率	12.04%	12.16%	-0.12	12.86%
资产质量指标	2022年6月30日	2021年12月31日	增减 (个百分点)	2020年12月31日
不良贷款率	1.25%	1.25%	-	1.22%
拨备覆盖率	302.24%	301.13%	1.11	321.38%
贷款拨备率	3.77%	3.76%	0.01	3.92%

## 二、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2022年1-6月	2021年1-6月
补贴收入	25,370	31,126
诉讼及违约赔偿收入	9,743	7,440
清理挂账损失	-4	0
使用权资产终止确认净损失	-4	0
固定资产处置净损失	-152	-1,838
捐赠支出	-15,030	-13,500
其他损益	13,930	14,948
以上有关项目对税务的影响	-8,928	-13,088
<b>非经常性损益项目净额</b>	<b>24,925</b>	<b>25,088</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。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明：

委托他人投资或管理资产的损益、金融资产信用损失准备转回、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。

## 三、根据监管要求披露的其他财务信息

项目	标准值	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
流动性比例（本外币）	≥25%	71.90%	77.02%	67.50%
流动性比例（人民币）	≥25%	68.15%	75.47%	66.35%
流动性比例（外币折人民币）	≥25%	152.36%	116.37%	89.36%
存贷比	-	80.87%	83.59%	83.21%
单一最大客户贷款比率	≤10%	2.49%	3.01%	6.42%
最大十家客户贷款比率	≤50%	21.11%	20.44%	30.23%
正常类贷款迁徙率	-	1.03%	2.82%	3.37%
关注类贷款迁徙率	-	15.12%	7.44%	22.18%
次级类贷款迁徙率	-	20.30%	55.83%	81.21%
可疑类贷款迁徙率	-	6.77%	80.27%	91.94%

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，受国际形势变化、新冠肺炎疫情反复等影响，我国宏观经济增长承压，银行业经营面临挑战，尤其是 4、5 月份上海地区实施静态管理，对本集团经营带来一定影响。本集团积极应对，统筹防疫抗疫和复工复产，攻坚克难，保持战略定力，推进自身转型发展和结构调整，深化数字化转型，提高金融科技支撑，完善风险管理机制，强化风险形势应对，努力降低疫情对经营业绩的影响。报告期内，本集团经营业绩总体稳健，资产质量保持基本稳定。

#### （一）资产负债规模持续增长，经营业绩总体稳健

报告期内，国内新一轮疫情爆发，特别是上海地区静态管理期间，线下业务停滞，市场利率下行，叠加各项金融让利实体经济政策，对主要业务规模增长、贷款定价、净息差以及手续费及佣金收入等产生一定影响。

本集团建立疫情应对机制，聚焦服务实体经济发展，紧抓防疫抗疫、复工复产、宏观经济稳增长中的业务机会，加快普惠金融、绿色金融、科创金融、供应链金融、防疫贷款等重点领域信贷投放；坚持“存款立行”，加强产品和交易驱动，深化数字化转型，充分运用线上化产品，满足客户交易需求，夯实客户基础，带动存款稳步增长。报告期末，本集团资产总额 28,146.53 亿元，较上年末增长 6.09%。其中，客户贷款和垫款总额 12,774.76 亿元，较上年末增长 4.39%，占资产总额比重为 45.39%，较上年末略降 0.73 个百分点；存款总额 15,527.22 亿元，较上年末增长 7.05%，占负债总额比重为 59.66%，较上年末提高 0.40 个百分点。

报告期内，本集团实现营业收入 279.42 亿元，同比增长 0.86%。其中，利息净收入同比增长 5.70%，主要是生息资产日均规模增长带动，净息差同比下降 0.07 个百分点；非利息收入同比下降 9.97%。实现归属于母公司股东的净利润 126.74 亿元，同比增长 3.23%；基本每股收益 0.89 元，同比增长 3.49%；报告期末，归属于母公司普通股股东的每股净资产 13.49 元，较上年末增长 3.45%。

#### （二）资产质量基本稳定，资本充足水平符合监管要求

报告期内，本集团持续优化资产质量指标监测体系，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，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。报告期末，本集团不良贷款率 1.25%，与上年末持平；拨备覆盖率 302.24%，较上年末提高 1.11 个百分点，风险拨备水平充足。

本集团统筹做好资本占用与资本补充的管理，强化资本占用的激励和约束，引导优化业务结构，提升资本使用效率和资本回报；增强前瞻性预测分析和资本规划，推进人民币 200 亿元二级资本债发行，支持各项业务可持续发展。报告期末，本集团资本充足率 12.04%，一级资本充足率 9.90%，核心一级资本充足率 8.93%，均符合监管要求。

## 二、财务报表分析

### 报告期主要子公司股权变动导致合并范围变化

2022 年 3 月，本公司全资控股子公司上银理财有限责任公司正式成立，上银理财有限责任公司纳入合并范围。

### （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 126.74 亿元，同比增长 3.23%，下表列出本集团主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	变化
利息净收入	20,229,354	19,138,091	5.70%
非利息净收入	7,712,308	8,566,465	-9.97%
手续费及佣金净收入	3,491,540	4,290,570	-18.62%
其他非利息净收入	4,220,768	4,275,895	-1.29%
营业收入	27,941,662	27,704,556	0.86%
减：营业支出	14,295,113	14,178,571	0.82%
其中：税金及附加	267,975	289,283	-7.37%
业务及管理费	5,237,758	5,145,211	1.80%
信用减值损失	8,789,260	8,743,052	0.53%
其他业务支出	120	1,025	-88.29%
营业利润	13,646,549	13,525,985	0.89%
加：营业外收支净额	7,633	8,891	-14.15%
利润总额	13,654,182	13,534,876	0.88%
减：所得税费用	960,626	1,237,522	-22.38%
净利润	12,693,556	12,297,354	3.22%
其中：归属于母公司股东的净利润	12,674,306	12,278,102	3.23%
少数股东损益	19,250	19,252	-0.01%

### 营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 279.42 亿元，同比增长 2.37 亿元，增幅 0.86%。从收入结构看，实现利息净收入 202.29 亿元，同比增长 10.91 亿元，增幅 5.70%，源于本集团积极服务实体经济，加快重点领域信贷投放，增加同业投资中生息资产的配置，带动利息净收入增长；实现手续费及佣金净收入 34.92 亿元，同比减少 7.99 亿元，降幅 18.62%，主要受上年基数较高影响；实现

其他非利息净收入 42.21 亿元，同比减少 0.55 亿元，降幅 1.29%。本集团营业收入主要项目的金额、占比及变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月		变化
	金额	占比	金额	占比	
<b>利息净收入</b>	<b>20,229,354</b>	<b>72.40%</b>	<b>19,138,091</b>	<b>69.08%</b>	<b>5.70%</b>
发放贷款和垫款利息收入	28,429,003	60.31%	27,061,502	60.61%	5.05%
债务工具投资利息收入	13,811,284	29.30%	12,628,082	28.28%	9.37%
拆出资金利息收入	3,512,357	7.45%	3,552,718	7.96%	-1.14%
存放中央银行款项利息收入	909,292	1.93%	1,016,403	2.28%	-10.54%
买入返售金融资产利息收入	337,286	0.72%	254,495	0.57%	32.53%
存放同业及其他金融机构款项利息收入	55,858	0.12%	54,183	0.12%	3.09%
其他利息收入	84,099	0.18%	81,464	0.18%	3.23%
<b>利息收入小计</b>	<b>47,139,179</b>	<b>100.00%</b>	<b>44,648,847</b>	<b>100.00%</b>	<b>5.58%</b>
吸收存款利息支出	15,422,614	57.31%	13,500,402	52.92%	14.24%
同业及其他金融机构存放款项利息支出	5,535,080	20.57%	5,925,422	23.23%	-6.59%
已发行债务证券利息支出	4,105,864	15.26%	3,337,524	13.08%	23.02%
向中央银行借款利息支出	875,310	3.25%	1,829,641	7.17%	-52.16%
卖出回购金融资产款利息支出	641,404	2.38%	532,382	2.09%	20.48%
拆入资金利息支出	282,129	1.05%	337,774	1.32%	-16.47%
租赁负债	31,398	0.12%	31,151	0.12%	0.79%
其他利息支出	16,026	0.06%	16,460	0.06%	-2.64%
<b>利息支出小计</b>	<b>26,909,825</b>	<b>100.00%</b>	<b>25,510,756</b>	<b>100.00%</b>	<b>5.48%</b>
手续费及佣金净收入	3,491,540	12.50%	4,290,570	15.49%	-18.62%
其他非利息净收入	4,220,768	15.11%	4,275,895	15.43%	-1.29%
<b>营业收入</b>	<b>27,941,662</b>	<b>100.00%</b>	<b>27,704,556</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.86%</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

下表列出本集团资产负债项目平均余额、利息收入/利息支出、年化平均收益率/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。



报告期内，本集团净息差为1.66%，同比下降0.07个百分点，详细分析参见本章“三、经营中关注的重点问题（一）关于净息差”。

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均余额	利息收入/ 利息支出	年化 平均收益率/ 平均付息率	平均余额	利息收入/ 利息支出	年化 平均收益率/ 平均付息率
<b>资产</b>						
发放贷款和垫款	1,244,140,713	28,429,003	4.57%	1,139,378,097	27,061,502	4.75%
债务工具投资	814,496,679	13,811,284	3.39%	684,876,319	12,628,082	3.69%
存放中央银行款项	131,845,000	909,292	1.38%	143,583,334	1,016,403	1.42%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	215,364,263	3,568,215	3.31%	216,193,047	3,606,901	3.34%
买入返售金融资产	38,532,171	337,286	1.75%	24,453,006	254,495	2.08%
其他	-	84,099	-	-	81,464	-
<b>总生息资产</b>	<b>2,444,378,826</b>	<b>47,139,179</b>	<b>3.86%</b>	<b>2,208,483,803</b>	<b>44,648,847</b>	<b>4.04%</b>
<b>负债</b>						
吸收存款	1,463,833,705	15,422,614	2.11%	1,333,959,087	13,500,402	2.02%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	545,991,924	5,817,209	2.13%	541,935,990	6,263,196	2.31%
已发行债务证券	282,774,286	4,105,864	2.90%	227,941,253	3,337,524	2.93%
卖出回购金融资产款	97,522,401	641,404	1.32%	54,407,321	532,382	1.96%
向中央银行借款	65,896,105	875,310	2.66%	126,042,219	1,829,641	2.90%
租赁负债	1,646,045	31,398	3.81%	1,711,748	31,151	3.64%
其他	-	16,026	-	-	16,460	-
<b>总计息负债</b>	<b>2,457,664,466</b>	<b>26,909,825</b>	<b>2.19%</b>	<b>2,285,997,618</b>	<b>25,510,756</b>	<b>2.23%</b>
<b>利息净收入</b>	-	<b>20,229,354</b>	-	-	<b>19,138,091</b>	-
<b>净利差</b>	-	-	<b>1.67%</b>	-	-	<b>1.81%</b>
<b>净息差</b>	-	-	<b>1.66%</b>	-	-	<b>1.73%</b>

报告期内，本集团发放贷款和垫款平均收益率为4.57%，同比下降0.18个百分点。其中，公司贷款和垫款平均收益率下降0.03个百分点，一方面是本集团主动降低对实体经济特别是小微企业的融资成本，与此同时，加强贷款定价的精细化管理，力争贷款定价降幅基本可控。个人贷款和垫款平均收益率下降0.25个百分点，主要是受疫情等因素影响，收益较高的消费类贷款规模下降。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4.26%、

4.98%。

从资产结构看，虽然发放贷款和垫款平均收益率同比下降，但收益率水平仍高于同业资产，6月份上海地区复工复产后，本集团紧抓企业及居民信贷需求恢复的时机，加大公司贷款、个人贷款的拓展，努力提高一般贷款在生息资产中的占比，为后续生息资产收益率表现夯实基础。

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率	平均余额	利息收入	年化平均收益率
<b>发放贷款和垫款分品种</b>						
-公司贷款和垫款	759,006,269	16,450,464	4.33%	717,061,030	15,649,049	4.36%
-个人贷款和垫款	377,889,115	10,800,171	5.72%	348,569,376	10,403,735	5.97%
-票据贴现	107,245,329	1,178,368	2.20%	73,747,691	1,008,718	2.74%

报告期内，本集团吸收存款平均付息率为2.11%，同比上升0.09个百分点，主要是企业和居民理财意识增强，存款逐步呈现定期化、理财化特征，活期存款日均占比略有下降。从计息负债结构看，存款付息率水平低于同业负债（含已发行债务证券及卖出回购金融资产款），本集团统筹做好存款拓展和付息率管理的平衡，存款规模实现较快增长，存款日均占总计息负债的比重同比提高1.21个百分点，对改善计息负债平均付息率有一定正向贡献。

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均余额	利息支出	年化平均付息率	平均余额	利息支出	年化平均付息率
<b>吸收存款分品种</b>						
公司活期存款	404,192,814	1,698,767	0.84%	429,131,009	1,636,774	0.76%
公司定期存款	646,144,559	8,576,168	2.65%	566,206,785	7,597,661	2.68%
个人活期存款	111,392,746	165,704	0.30%	88,765,393	142,460	0.32%
个人定期存款	302,103,586	4,981,975	3.30%	249,855,900	4,123,507	3.30%

## (2) 利息收入和支出变动分析

报告期内，本集团利息净收入同比增长 10.91 亿元，其中，规模因素带动利息净收入增加 29.30 亿元，利率因素影响利息净收入减少 18.41 亿元，其他因素增加利息净收入 0.02 亿元。

单位：人民币千元

2022年1-6月与2021年1-6月对比			
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	2,393,858	-1,026,357	1,367,501
债务工具投资	2,197,951	-1,014,749	1,183,202
存放中央银行款项	-80,955	-26,156	-107,111
存放和拆放同业及其他金融机构款项	-13,732	-24,954	-38,686
买入返售金融资产	123,240	-40,449	82,791
其他	-	-	2,635
<b>利息收入变化</b>	<b>4,620,362</b>	<b>-2,132,665</b>	<b>2,490,332</b>
<b>负债</b>			
吸收存款	1,368,329	553,883	1,922,212
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	43,213	-489,200	-445,987
已发行债务证券	796,172	-27,832	768,340
卖出回购金融资产款	283,568	-174,546	109,022
向中央银行借款	-798,932	-155,399	-954,331
租赁负债	-1,253	1,500	247
其他	-	-	-434
<b>利息支出变化</b>	<b>1,691,097</b>	<b>-291,594</b>	<b>1,399,069</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>2,929,265</b>	<b>-1,841,071</b>	<b>1,091,263</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34.92亿元，同比减少7.99亿元，降幅18.62%。

其中，实现代理手续费收入 19.94 亿元，同比减少 5.91 亿元，降幅 22.87%，主要是由于上年同期根据资管新规要求，存量预期收益型理财产品集中清盘实现的代客理财产品投资管理收入大幅增加，抬高上年基数；实现顾问和咨询费收入 4.59 亿元，同比减少 3.89 亿元，降幅 45.85%，主要是由于银团贷款业务及财务顾问类业务收入下降；实现信用承诺手续费收入 5.10 亿元，同比增

长 1.23 亿元，增幅 31.87%，主要是支持优质企业跨境融资和走出去，为客户提供跨境综合金融服务，带动收入增长。

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	变化
代理手续费收入	1,994,048	2,585,324	-22.87%
顾问和咨询费收入	459,459	848,463	-45.85%
信用承诺手续费收入	509,571	386,415	31.87%
托管及其他受托业务佣金收入	267,339	260,949	2.45%
银行卡手续费收入	225,437	257,232	-12.36%
结算与清算手续费收入	123,130	114,964	7.10%
电子银行手续费收入	45,931	37,369	22.91%
其他	76,507	47,495	61.08%
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>3,701,422</b>	<b>4,538,211</b>	<b>-18.44%</b>
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>209,882</b>	<b>247,641</b>	<b>-15.25%</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>3,491,540</b>	<b>4,290,570</b>	<b>-18.62%</b>

## (2) 其他非利息净收入

报告期内，本集团实现其他非利息净收入 42.21 亿元，同比减少 0.55 亿元，降幅 1.29%。

其中，投资净收益 40.35 亿元，公允价值变动净损益-3.02 亿元，汇兑损益 4.42 亿元，这三项损益高度关联，合计 41.76 亿元，同比下降 0.42 亿元，降幅 1.00%。

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	变化
其他收益	26,376	31,126	-15.26%
投资净收益	4,035,116	3,384,653	19.22%
公允价值变动净收益/（损失）	-301,513	1,101,842	-127.36%
汇兑净收益/（损失）	442,492	-268,214	不适用
其他业务收入	18,453	28,329	-34.86%
资产处置收益/（损失）	-156	-1,841	不适用
<b>其他非利息净收入</b>	<b>4,220,768</b>	<b>4,275,895</b>	<b>-1.29%</b>

## 3、营业支出

### (1) 业务及管理费

报告期内，本集团发生业务及管理费 52.38 亿元，同比增长 0.93 亿元，增幅 1.80%。

其中，员工成本同比增长主要由于员工社保和公积金缴费基数增长；物业及设备支出同比增长，

主要由于加大科技投入，相关资产折旧摊销费用增长；其他办公及行政费用同比下降，主要受上半年疫情影响，相关支出减少。

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	变化
员工成本	3,387,309	3,204,538	5.70%
物业及设备支出	939,831	875,043	7.40%
其他办公及行政费用	910,618	1,065,630	-14.55%
<b>业务及管理费</b>	<b>5,237,758</b>	<b>5,145,211</b>	<b>1.80%</b>
<b>成本收入比</b>	<b>18.75%</b>	<b>18.57%</b>	<b>上升0.18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 87.89 亿元，同比增长 0.46 亿元，增幅 0.53%。

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	变化
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	5,785,537	5,920,177	-2.27%
预计负债	198,163	938,728	-78.89%
拆出资金	-130,951	-15,224	不适用
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	-349,018	-1,494,204	不适用
其他资产	-27,385	28,533	-195.98%
买入返售金融资产	314,292	116,869	168.93%
存放同业及其他金融机构款项	4,610	13,480	-65.80%
存放中央银行款项	7	-187	不适用
其他债权投资	266,683	27,713	862.30%
债权投资	2,727,322	3,207,167	-14.96%
<b>信用减值损失</b>	<b>8,789,260</b>	<b>8,743,052</b>	<b>0.53%</b>

## 4、所得税费用

报告期内，本集团发生所得税费用 9.61 亿元，同比减少 2.77 亿元，降幅 22.38%，主要由于免税收入增长。

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	变化
当期所得税	2,931,083	2,297,394	27.58%
递延所得税	-1,970,457	-1,059,872	不适用

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	变化
所得税费用	960,626	1,237,522	-22.38%

## （二）资产负债表分析

### 1、资产

报告期末，本集团资产总额为 28,146.53 亿元，较上年末增长 1,614.54 亿元，增幅 6.09%。

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
客户贷款和垫款总额	1,277,476,380	45.39%	1,223,747,766	46.12%
贷款应计利息	4,008,216	0.14%	3,326,769	0.13%
减：以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-45,654,262	-1.62%	-43,193,406	-1.63%
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>1,235,830,334</b>	<b>43.91%</b>	<b>1,183,881,129</b>	<b>44.62%</b>
金融投资 <sup>注1</sup>	1,113,521,055	39.56%	1,037,846,745	39.12%
现金及存放中央银行款项	148,010,611	5.26%	145,811,315	5.50%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	217,620,442	7.73%	212,295,934	8.00%
买入返售金融资产	26,396,213	0.94%	3,384,426	0.13%
长期股权投资	479,181	0.02%	460,059	0.02%
其他 <sup>注2</sup>	72,794,742	2.59%	69,519,071	2.62%
<b>资产总额</b>	<b>2,814,652,578</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,653,198,679</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 12,774.76 亿元，较上年末增长 4.39%，占资产总额比重为 45.39%，较上年末略降 0.73 个百分点。其中，公司贷款和垫款余额 7,797.89 亿元，较上年末增长 6.27%；个人贷款和垫款余额 3,842.53 亿元，较上年末下降 1.45%。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 11,135.21 亿元，较上年末增长 756.74 亿元，增幅 7.29%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	283,502,535	25.46%	234,564,596	22.60%
债权投资	771,939,423	69.32%	779,693,665	75.13%
其他债权投资	57,261,910	5.14%	22,776,623	2.19%
其他权益工具投资	817,187	0.07%	811,861	0.08%
<b>金融投资</b>	<b>1,113,521,055</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,037,846,745</b>	<b>100.00%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

### (2.1) 交易性金融资产

报告期末，交易性金融资产 2,835.03 亿元，较上年末增长 489.38 亿元，增幅 20.86%，主要是基金、金融债券等投资规模上升。

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	1,976,036	0.70%	1,457,654	0.62%
政策性银行债券	4,373,232	1.54%	3,087,723	1.32%
金融债券	28,183,593	9.94%	19,575,801	8.35%
同业存单	6,645,778	2.34%	396,405	0.17%
企业债券	17,781,489	6.27%	16,736,350	7.14%
资产支持证券	2,246,714	0.79%	1,907,297	0.81%
基金投资	214,972,423	75.83%	182,214,754	77.68%
资金信托计划及资产管理计划	5,696,001	2.01%	7,616,492	3.25%
股权投资及其他	1,627,269	0.57%	1,572,120	0.67%
<b>交易性金融资产</b>	<b>283,502,535</b>	<b>100.00%</b>	<b>234,564,596</b>	<b>100.00%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

## (2.2) 债权投资

报告期末，本集团债权投资 7,719.39 亿元，较上年末下降 77.54 亿元，主要是金融债券和资金信托计划投资规模减少。

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	419,242,980	54.31%	406,353,288	52.12%
政策性银行债券	56,900,551	7.37%	59,962,596	7.69%
央行票据	61,054	0.01%	-	-
金融债券	37,581,197	4.87%	52,688,986	6.76%
同业存单	5,052,049	0.65%	2,242,163	0.29%
企业债券	171,216,070	22.18%	155,674,634	19.97%
资产支持证券	14,749,902	1.91%	16,153,510	2.07%
证券收益凭证投资	12,700,000	1.65%	12,850,000	1.65%
资金信托计划及资产管理计划	57,635,511	7.47%	72,093,414	9.25%
<b>债权投资余额</b>	<b>775,139,314</b>	<b>100.41%</b>	<b>778,018,591</b>	<b>99.79%</b>
应计利息	11,092,597	1.44%	13,828,317	1.77%
减：预期信用减值准备	-14,292,488	-1.85%	-12,153,243	-1.56%
<b>债权投资净额</b>	<b>771,939,423</b>	<b>100.00%</b>	<b>779,693,665</b>	<b>100.00%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

## (2.3) 其他债权投资

报告期末，其他债权投资 572.62 亿元，较上年末增长 344.85 亿元，增幅 151.41%，主要是政府债券及同业存单投资规模上升。

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	20,082,353	35.07%	9,298,057	40.82%
政策性银行债券	8,303,855	14.50%	2,885,420	12.67%
央行票据	200,359	0.35%	-	-
金融债券	1,739,769	3.04%	3,643,899	16.00%
企业债券	4,315,537	7.54%	6,178,972	27.13%
资产支持证券	489,722	0.86%	460,864	2.02%
同业存单	21,747,980	37.98%	-	-



项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
小计	56,879,575	99.33%	22,467,212	98.64%
应计利息	382,335	0.67%	309,411	1.36%
其他债权投资	57,261,910	100.00%	22,776,623	100.00%

#### (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 8.17 亿元，较上年末增长 0.05 亿元，主要是股权投资公允价值有所上升。

#### (2.5) 按发行主体分类的债券投资

单位：人民币千元

类别	2022 年 6 月 30 日
政府债券	441,301,369
政策性银行债券	69,577,638
央行票据	261,413
商业银行及非银金融机构债券	67,504,559
其他机构	210,799,434
<b>债券投资总额</b>	<b>789,444,413</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
2022 年政策性银行债券	2,370,000	3.00%	2032-1-17	0
2022 年政策性银行债券	2,050,000	2.59%	2025-3-17	0
2018 年商业银行债券	1,500,000	4.80%	2028-1-22	-
2021 年商业银行债券	1,500,000	2.97%	2024-12-6	1,725
2020 年政策性银行债券	1,360,000	3.34%	2025-7-14	0
2018 年商业银行债券	1,000,000	4.90%	2028-3-23	-
2018 年非银金融机构债券	1,000,000	5.10%	2028-3-23	1,147
2019 年商业银行债券	1,000,000	3.78%	2022-11-6	1,159
2020 年商业银行债券	1,000,000	4.00%	2023-9-7	1,168
2016 年政策性银行债券	650,000	3.24%	2023-2-25	0

### (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 26,024.78 亿元，较上年末增长 1,550.47 亿元，增幅 6.34%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
吸收存款	1,577,436,521	60.61%	1,472,965,976	60.18%
同业及其他金融机构存放款项	473,006,195	18.18%	504,691,594	20.62%
向中央银行借款	81,150,807	3.12%	31,112,677	1.27%
拆入资金	41,860,175	1.61%	21,880,897	0.89%
交易性金融负债	1,284,074	0.05%	811,328	0.03%
卖出回购金融资产款	100,551,470	3.86%	107,826,235	4.41%
已发行债务证券	281,258,859	10.81%	273,594,189	11.18%
其他 <sup>注</sup>	45,929,595	1.76%	34,547,338	1.41%
<b>负债总额</b>	<b>2,602,477,696</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,447,430,234</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。

### 吸收存款

报告期内，本集团深化数字化转型，积极应对疫情，支持复工复产，充分运用线上化产品，为企业和居民提供便捷的线上化金融服务，提升客户服务能力，带动存款稳步增长。报告期末，本集团存款总额为 15,527.22 亿元，较上年末增长 1,022.92 亿元，增幅 7.05%。存款总额占负债总额比重为 59.66%，较上年末提高 0.40 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
<b>公司存款</b>	<b>1,118,434,750</b>	<b>72.03%</b>	<b>1,065,228,470</b>	<b>73.44%</b>
活期存款	463,169,682	29.83%	452,783,330	31.22%
定期存款	655,265,068	42.20%	612,445,140	42.22%
<b>个人存款</b>	<b>434,287,461</b>	<b>27.97%</b>	<b>385,202,022</b>	<b>26.56%</b>
活期存款	118,840,865	7.65%	97,764,094	6.74%
定期存款	315,446,596	20.32%	287,437,928	19.82%
<b>存款总额</b>	<b>1,552,722,211</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,450,430,492</b>	<b>100.00%</b>
存款应计利息	24,714,310	-	22,535,484	-
吸收存款	1,577,436,521	-	1,472,965,976	-

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 2,121.75 亿元，较上年末增长 64.06 亿元，增幅 3.11%，主要是由于报告期内实现净利润、实施利润分配等。

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	变化
股本	14,206,656	14,206,637	0.00%
其他权益工具	20,323,356	20,323,360	0.00%
资本公积	22,054,190	22,054,000	0.00%
其他综合收益	1,867,018	2,464,957	-24.26%
盈余公积	54,984,050	48,407,423	13.59%
一般风险准备	37,686,141	34,631,100	8.82%
未分配利润	60,476,131	63,116,155	-4.18%
<b>归属于母公司股东权益</b>	<b>211,597,542</b>	<b>205,203,632</b>	<b>3.12%</b>
少数股东权益	577,340	564,813	2.22%
<b>股东权益</b>	<b>212,174,882</b>	<b>205,768,445</b>	<b>3.11%</b>

### 4、境外资产情况

□适用 不适用

### 5、截至报告期末主要资产受限情况

□适用 不适用

### （三）现金流量表分析

报告期内，本集团经营活动产生的现金流量净额为 378.86 亿元，同比增长 27.87 亿元，主要由于向中央银行借款以及拆入资金增加。

投资活动产生的现金流量净额为-448.06 亿元，同比增长 78.89 亿元，主要由于投资支付的现金减少。

筹资活动产生的现金流量净额为 27.36 亿元，同比减少 427.11 亿元，主要由于发行债务证券收到的现金减少。

### （四）比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目及原因

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日 /2022 年 1-6 月	2021 年 12 月 31 日 /2021 年 1-6 月	较上年末/ 上年同期 增减	变动的主要原因
存放同业及其他金融机构款项	20,437,216	13,437,278	52.09%	存放境内非银金融机构及境外银行机构款项增加
买入返售金融资产	26,396,213	3,384,426	679.93%	买入返售金融资产增加
其他债权投资	57,261,910	22,776,623	151.41%	同业存单及政府债券投资规模增加
固定资产	9,757,720	5,904,160	65.27%	固定资产投资增加
向中央银行借款	81,150,807	31,112,677	160.83%	向中央银行借款增加
拆入资金	41,860,175	21,880,897	91.31%	拆入资金增加
交易性金融负债	1,284,074	811,328	58.27%	交易性金融负债增加
递延所得税负债	1,792	8,072	-77.80%	应纳税时间性差异减少
其他负债	18,553,877	5,632,159	229.43%	应付股利和待清算款项增加
公允价值变动净损益	-301,513	1,101,842	-127.36%	投资收益、公允价值变动损益和汇兑损益三者高度关联，合计同比基本持平
汇兑净损益	442,492	-268,214	不适用	
其他业务收入	18,453	28,329	-34.86%	其他业务收入下降
资产处置损益	-156	-1,841	不适用	基数较小
其他业务成本	-120	-1,025	不适用	基数较小
其他综合收益的税后净额	-597,939	-1,097,480	不适用	计提的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减少

### （五）贷款质量分析

报告期内，面对复杂的外部形势，本集团积极响应政策号召，建立应急保障机制，切实落实金融纾困政策。持续运用政策工具，有针对性地支持实体经济抵御疫情带来的短期冲击。持续完善资

产质量管控机制，加强重点领域风险管控，强化到逾期管理，通过前瞻性、联动管控等方式主动压降逾期，坚守风险底线，资产质量整体平稳运行。

### 1、按五级分类划分的贷款分布情况

报告期内，本集团坚持从严资产分类，加大风险遏制与不良贷款化解力度，资产质量整体保持稳定。报告期末，不良贷款率 1.25%，与上年末持平；拨备覆盖率 302.24%，较上年末提高 1.11 个百分点，风险拨备保持充足。

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		较上年末 变化	2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比		金额	占比
<b>正常贷款</b>	<b>1,261,538,874</b>	<b>98.75%</b>	<b>1,208,452,796</b>	<b>98.75%</b>	<b>53,086,078</b>	<b>1,084,722,875</b>	<b>98.78%</b>
正常类	1,240,269,326	97.09%	1,188,202,271	97.10%	52,067,055	1,063,737,461	96.87%
关注类	21,269,549	1.66%	20,250,525	1.65%	1,019,024	20,985,414	1.91%
<b>不良贷款</b>	<b>15,937,506</b>	<b>1.25%</b>	<b>15,294,970</b>	<b>1.25%</b>	<b>642,536</b>	<b>13,401,197</b>	<b>1.22%</b>
次级类	6,460,105	0.51%	7,196,180	0.59%	-736,075	5,913,373	0.54%
可疑类	7,038,802	0.55%	4,564,555	0.37%	2,474,247	3,213,466	0.29%
损失类	2,438,599	0.19%	3,534,235	0.29%	-1,095,636	4,274,357	0.39%
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>1,277,476,380</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,223,747,766</b>	<b>100.00%</b>	<b>53,728,614</b>	<b>1,098,124,072</b>	<b>100.00%</b>
<b>贷款和垫款减值准备</b>	<b>48,168,937</b>	<b>-</b>	<b>46,057,099</b>	<b>-</b>	<b>2,111,838</b>	<b>43,069,082</b>	<b>-</b>
<b>不良贷款率</b>	<b>1.25%</b>		<b>1.25%</b>		<b>-</b>	<b>1.22%</b>	
<b>拨备覆盖率</b>	<b>302.24%</b>		<b>301.13%</b>		<b>上升 1.11 个百分点</b>	<b>321.38%</b>	
<b>贷款拨备率</b>	<b>3.77%</b>		<b>3.76%</b>		<b>上升 0.01 个百分点</b>	<b>3.92%</b>	

注：尾差为四舍五入原因造成。

### 2、按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

公司贷款方面，本集团加强大额授信风险管控，跨前主动管控资产质量，有效遏制风险新增。公司贷款及垫款不良余额 121.83 亿元，较上年末下降 0.64%；公司贷款及垫款不良贷款率 1.56%，较上年末下降 0.11 个百分点，实现“双降”。

零售贷款方面，个人贷款和垫款不良率 0.97%，较上年末略升 0.20 个百分点，主要受国内疫情点状散发影响，对个体工商户经营及居民还款能力造成一定影响，零售贷款风险呈现阶段性上升压力。其中，个人消费贷款不良率 2.11%，信用卡贷款不良率 1.94%，主要受疫情影响，贷款规模较上年末有所下降，不良余额同步上升，推升不良率较上年末略有上升；住房按揭贷款不良率 0.14%，

个人经营性贷款不良率0.42%，系属地化催收受到疫情影响，力度减弱，逾期下迁不良压力加大所致。从下半年来看，零售贷款的不良生成态势逐步趋稳，本集团将继续聚焦价值客户经营，深化客群和资产结构调整，进一步完善风险管控措施，夯实拨备抵补能力，努力保持零售贷款资产质量相对稳定。

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日				2021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	779,788,637	61.04%	12,182,677	1.56%	733,750,376	59.96%	12,261,630	1.67%
票据贴现	113,434,774	8.88%	14,555	0.01%	100,087,736	8.18%	14,555	0.01%
个人贷款和垫款	384,252,969	30.08%	3,740,275	0.97%	389,909,654	31.86%	3,018,786	0.77%
其中：个人消费贷款	117,968,359	9.23%	2,494,525	2.11%	142,138,684	11.62%	2,078,370	1.46%
住房按揭贷款	160,555,699	12.57%	231,153	0.14%	156,103,638	12.76%	147,815	0.09%
个人经营性贷款	68,026,820	5.33%	283,728	0.42%	53,006,082	4.33%	155,131	0.29%
信用卡	37,702,091	2.95%	730,869	1.94%	38,661,250	3.16%	637,469	1.65%
客户贷款和垫款总额	1,277,476,380	100.00%	15,937,506	1.25%	1,223,747,766	100.00%	15,294,970	1.25%

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

本集团积极主动服务实体经济，报告期末，制造业及水利、环境和公共设施管理业投向的贷款余额较上年末分别增长 23.35%、16.12%，占比分别提高 0.86 个百分点、0.79 个百分点；进一步优化结构，房地产业贷款余额较上年末减少 12.86%，占比下降 2.11 个百分点。

本集团聚焦重点行业，持续加大监测力度，化解预期风险，有效缓释不良新增压力。报告期末，房地产业、制造业、批发和零售业贷款资产质量均有所改善，不良贷款率较上年末分别下降 0.16 个百分点、0.26 个百分点和 0.06 个百分点。受到上半年疫情及房地产行业风险传导影响，租赁和商务服务业、建筑业、文化体育娱乐业不良贷款率较上年末略有上升。本集团已落实差异化的管控政策，强化风险化解处置，充分计提减值准备，整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日				2021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	218,847,238	17.13%	538,675	0.25%	216,724,461	17.71%	443,152	0.20%
房地产业	135,986,076	10.64%	3,936,644	2.89%	156,062,207	12.75%	4,763,926	3.05%
制造业	71,111,886	5.57%	584,956	0.82%	57,651,880	4.71%	625,052	1.08%

项目	2022年6月30日				2021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
批发和零售业	65,256,333	5.11%	3,087,246	4.73%	59,898,812	4.89%	2,870,261	4.79%
水利、环境和公共设施管理业	99,945,824	7.82%	50,000	0.05%	86,071,893	7.03%	50,000	0.06%
建筑业	40,379,447	3.16%	557,357	1.38%	35,214,303	2.88%	406,958	1.16%
金融业	32,646,840	2.56%	-	0.00%	29,143,766	2.38%	-	0.00%
信息传输、软件和信息技术服务业	26,191,430	2.05%	2,940,709	11.23%	21,146,777	1.73%	2,781,517	13.15%
交通运输、仓储和邮政业	18,225,387	1.43%	96,595	0.53%	16,873,448	1.38%	98,099	0.58%
文化、体育和娱乐业	9,349,604	0.73%	210,730	2.25%	9,695,474	0.79%	60,555	0.62%
其他	61,848,572	4.84%	179,765	0.29%	45,267,355	3.70%	162,109	0.36%
<b>公司贷款和垫款小计</b>	<b>779,788,637</b>	<b>61.04%</b>	<b>12,182,677</b>	<b>1.56%</b>	<b>733,750,376</b>	<b>59.96%</b>	<b>12,261,630</b>	<b>1.67%</b>
<b>个人贷款和垫款</b>	<b>384,252,969</b>	<b>30.08%</b>	<b>3,740,275</b>	<b>0.97%</b>	<b>389,909,654</b>	<b>31.86%</b>	<b>3,018,786</b>	<b>0.77%</b>
<b>票据贴现</b>	<b>113,434,774</b>	<b>8.88%</b>	<b>14,555</b>	<b>0.01%</b>	<b>100,087,736</b>	<b>8.18%</b>	<b>14,555</b>	<b>0.01%</b>
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>1,277,476,380</b>	<b>100.00%</b>	<b>15,937,506</b>	<b>1.25%</b>	<b>1,223,747,766</b>	<b>100.00%</b>	<b>15,294,970</b>	<b>1.25%</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

本集团始终立足区位优势，坚持深耕上海，不断加大对长三角、粤港澳、京津冀等重点区域的支持力度。报告期末，上海地区、长三角地区（除上海地区）、环渤海地区、中西部地区不良贷款率分别较上年末下降 0.11 个百分点、0.04 个百分点、0.07 个百分点、0.27 个百分点，资产质量得到改善；受到上半年疫情及房地产行业风险传导影响，珠三角地区（含香港）不良贷款率有所上升，本集团已计提相应的减值准备，各区域信用风险整体可控。

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日				2021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	563,799,610	44.13%	8,283,000	1.47%	560,161,927	45.77%	8,869,096	1.58%
长三角地区 (除上海地区)	370,442,349	29.00%	1,000,603	0.27%	327,732,561	26.78%	1,014,308	0.31%
珠三角地区 (含香港)	204,919,522	16.04%	5,231,291	2.55%	201,984,387	16.51%	3,843,138	1.90%
环渤海地区	95,146,614	7.45%	1,342,055	1.41%	93,810,322	7.67%	1,384,535	1.48%
中西部地区	43,168,285	3.38%	80,558	0.19%	40,058,569	3.27%	183,893	0.46%

项目	2022年6月30日				2021年12月31日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
客户贷款和垫款总额	1,277,476,380	100.00%	15,937,506	1.25%	1,223,747,766	100.00%	15,294,970	1.25%

注：1、本公司按照经营机构所在地划分贷款地区分布，并相应调整了比较期列示；

2、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。针对重点风险项目，强化早期预警管控的同时加快化解处置。报告期末，保证贷款、抵押贷款不良率分别较上年末下降 0.24 个百分点、0.18 个百分点。受到上半年疫情及房地产行业风险传导因素的影响，信用贷款、质押贷款不良率较上年末有所上升。本集团已制定针对性分层分类管控措施，加强授信后管理，加大风险化解力度，整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日				2021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	489,328,427	38.30%	3,304,513	0.68%	448,637,633	36.66%	2,693,930	0.60%
保证贷款	275,461,064	21.56%	2,238,558	0.81%	257,899,434	21.07%	2,705,864	1.05%
质押贷款	116,793,392	9.14%	2,931,626	2.51%	117,206,415	9.58%	1,631,915	1.39%
抵押贷款	395,893,497	30.99%	7,462,809	1.89%	400,004,284	32.69%	8,263,261	2.07%
客户贷款和垫款总额	1,277,476,380	100.00%	15,937,506	1.25%	1,223,747,766	100.00%	15,294,970	1.25%

注：尾差为四舍五入原因造成。

### 6、前十名贷款客户情况

本集团持续强化大额风险业务管控，依托行内系统、行外信息渠道持续开展风险监测，建立单笔业务、单一客户、单一集团授信等多维度集中度管控体系。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。报告期末，本集团单一最大客户贷款余额 61.53 亿元，占资本净额的比例为 2.49%；前十大客户贷款总额 521.22 亿元，占资本净额的比例为 21.11%。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	2022年6月30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	6,153,233	2.49%	0.48%
客户 B	6,089,789	2.47%	0.48%



客户名称	2022 年 6 月 30 日余额	占资本净额比例	占客户贷款和垫款总额比例
客户 C	6,050,000	2.45%	0.47%
客户 D	5,964,943	2.42%	0.47%
客户 E	5,330,000	2.16%	0.42%
客户 F	4,996,718	2.02%	0.39%
客户 G	4,828,541	1.96%	0.38%
客户 H	4,431,537	1.79%	0.35%
客户 I	4,213,860	1.71%	0.33%
客户 J	4,063,281	1.65%	0.32%
<b>合计</b>	<b>52,121,902</b>	<b>21.11%</b>	<b>4.08%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

### 7、逾期、重组贷款情况

本集团对逾期客户贷款和垫款持续“控新增、压存量”，加强授信业务到逾期主动管理，强化风险预警和主动退出，严防非预期风险暴露。同时，做好重点领域客户的风险化解工作，加大“压逾清息”和化解处置力度，双管齐下管控授信业务实质违约风险。

报告期末，逾期客户贷款和垫款余额较上年末减少 17.03 亿元，占客户贷款和垫款总额的比例为 1.86%，较上年末下降 0.22 个百分点；逾期不良比 148.76%，较上年末下降 17.38 个百分点；逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 117.68%，逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 111.12%，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。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。

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
逾期 1 天至 90 天（含）	5,999,449	0.47%	8,529,723	0.70%
逾期 90 天至 1 年（含）	11,155,111	0.87%	10,690,399	0.87%
逾期 1 年至 3 年（含）	6,201,744	0.49%	5,901,651	0.48%
逾期 3 年以上	352,249	0.03%	289,483	0.02%
<b>逾期客户贷款和垫款</b>	<b>23,708,553</b>	<b>1.86%</b>	<b>25,411,256</b>	<b>2.08%</b>
<b>已重组客户贷款和垫款</b>	<b>1,016,329</b>	<b>0.08%</b>	<b>1,816,948</b>	<b>0.15%</b>
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>1,277,476,380</b>	-	<b>1,223,747,766</b>	-

### 8、抵债资产及减值准备计提情况

报告期末，本集团抵债资产余额5亿元，包括股权及信托收益权。

单位：人民币千元

类别	2022年6月30日		2021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	500,146	0	516,143	0
其中：股权	426,178	0	442,176	0
信托收益权	73,968	0	73,968	0

### 9、贷款和垫款减值准备变动情况

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

本集团秉持稳健的计提拨备管理策略，坚持从严资产分类、充分风险暴露，积极化解风险，审慎计提贷款和垫款减值准备。截至报告期末，本集团贷款和垫款减值准备余额为 481.69 亿元，较上年末增长 21.12 亿元，风险抵补能力较强。

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月
期初余额	46,057,099
本期计提/转回	5,436,519
本期转销	-3,866,051
收回原核销贷款及垫款	615,776
其他变动	-74,406
期末余额	48,168,937

### (六) 资本充足率

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
核心一级资本：	187,903,968	181,445,480	166,910,634
实收资本可计入部分	14,206,656	14,206,637	14,206,529
资本公积可计入部分	19,968,865	20,643,108	21,724,903
盈余公积	54,984,050	48,407,423	42,256,088

项目	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
一般风险准备	37,686,141	34,631,100	31,581,062
未分配利润	60,476,131	63,116,155	56,967,362
少数股东资本可计入部分	132,568	134,566	115,327
其他	449,557	306,491	59,363
其他一级资本:	19,974,846	19,975,112	19,972,548
其他一级资本工具及溢价	19,957,170	19,957,170	19,957,170
少数股东资本可计入部分	17,676	17,942	15,378
二级资本:	43,814,979	44,132,202	42,625,815
二级资本工具及其溢价可计入金额	20,000,000	21,000,000	22,000,000
超额贷款损失准备	23,779,627	23,096,318	20,595,061
少数股东资本可计入部分	35,352	35,884	30,754
<b>资本总额</b>	<b>251,693,793</b>	<b>245,552,794</b>	<b>229,508,997</b>
扣除:			
核心一级资本扣除项目	-4,776,055	-3,145,369	-565,603
<b>资本净额</b>	<b>246,917,738</b>	<b>242,407,425</b>	<b>228,943,394</b>
<b>一级资本净额</b>	<b>203,102,759</b>	<b>198,275,223</b>	<b>186,317,579</b>
<b>核心一级资本净额</b>	<b>183,127,913</b>	<b>178,300,111</b>	<b>166,345,031</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>2,050,754,111</b>	<b>1,992,814,457</b>	<b>1,780,854,796</b>
信用风险加权资产	1,926,149,755	1,870,801,773	1,668,199,904
市场风险加权资产	26,666,168	24,074,494	22,433,870
操作风险加权资产	97,938,189	97,938,189	90,221,022
<b>信用风险资产组合缓释后风险暴露余额</b>	<b>2,830,231,060</b>	<b>2,677,885,084</b>	<b>2,399,144,912</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>8.93%</b>	<b>8.95%</b>	<b>9.34%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>9.90%</b>	<b>9.95%</b>	<b>10.46%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>12.04%</b>	<b>12.16%</b>	<b>12.86%</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本公司网站披露的《上海银行股份有限公司 2022 年上半年资本充足率报告》；
- 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	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日	2021年9月30日
一级资本净额	203,102,759	203,014,514	198,275,223	195,243,743
调整后的表内外资产余额	3,290,726,796	3,186,943,353	3,056,246,331	3,012,010,260
杠杆率	6.17%	6.37%	6.49%	6.48%

## (八) 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日
合格优质流动性资产	219,021,004
未来30天现金净流出量	143,253,284
流动性覆盖率	152.89%

## (九) 净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日
可用的稳定资金	1,562,710,884	1,533,098,343	1,478,384,018
所需的稳定资金	1,424,139,893	1,392,853,528	1,353,097,204
净稳定资金比例	109.73%	110.07%	109.26%

## (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	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年6月30日
应收利息	19,893,977	47,139,179	48,975,315	18,057,841

## 2、应收利息坏账准备的提取情况

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日	变化
应收利息减值准备	315,329	397,783	-82,453

注：尾差为四舍五入原因造成。

### 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）》及《上海银行呆账核销管理办法》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。详见财务报表附注三。

#### （十二）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
信贷承诺	434,789,376	360,035,347
其中：未使用的信用卡额度	70,144,616	68,203,682
不可无条件撤销的贷款承诺	46,935,423	54,761,482
银行承兑汇票	222,151,924	159,912,405
融资性保函	39,901,617	30,776,088
非融资性保函	37,361,516	31,875,264
即期信用证	2,282,681	2,598,630
远期信用证	16,010,352	11,907,796
保理	1,247	-
资本性支出承诺	354,266	498,319

### 三、经营中关注的重点问题

#### （一）关于净息差

报告期内，受国际形势变化、新冠肺炎疫情反复等影响，我国宏观经济增长承压，央行货币政策灵活适度，强化逆周期调节，深化金融供给侧结构性改革，促进稳定宏观经济大盘。市场流动性合理充裕，4月份全面降准；通过货币政策总量和结构双重工具，支持实体经济发展；发挥贷款市场报价利率（LPR）改革能效，1年期和5年期以上LPR稳步下行，推动金融机构向实体经济让利。

报告期内，本集团生息资产平均收益率为3.86%，同比下降0.18个百分点。受国内外疫情反弹影响，有效信贷不足、居民消费受到抑制，公司贷款增长放缓，个人消费类贷款有所下降，同时，

市场利率下行、监管强化减费让利政策导向，生息资产收益率承压。本集团顺应宏观政策导向，降低实体经济特别是小微企业的融资成本，与此同时，加强贷款定价精细化管理，紧抓复工复产后经济复苏中的业务机会，加快一般贷款拓展力度，力争生息资产平均收益率保持合理水平。从负债端看，计息负债平均付息率为2.19%，同比下降0.04个百分点。从结构看，吸收存款平均付息率2.11%，虽然同比上升0.09个百分点，但仍低于同业负债（含已发行债务证券及卖出回购金融资产款），且吸收存款日均余额增长较快，占计息负债比重同比提高1.21个百分点，结构改善对降低计息负债平均付息率有一定贡献；同业负债（含已发行债务证券及卖出回购金融资产款）平均付息率同比下降0.18个百分点，主要是把握市场利率较低的波段，加大同业负债吸纳、适当拉长期限，平衡同业负债成本和流动性指标。报告期内，净息差为1.66%，同比下降0.07个百分点，下降幅度慢于净利差，主要来自资产结构调整，压降以公允价值计量的金融资产，加大以摊余成本计量的债券投资等生息资产配置，债务工具投资日均余额占生息资产的比重同比提高2.31个百分点。

展望未来，央行货币政策稳健适度，保持货币供应量和社会融资规模增速同名义经济增速基本匹配，市场流动性合理充裕，健全市场化利率形成和传导机制，推动商业银行合理投放贷款、降低实体经济融资成本。总体预判，信贷市场利率可能继续下降，生息资产平均收益率下行压力依然较大；市场利率中枢低位波动，随着监管加强存款利率管理，中长期存款成本略有下降，负债成本改善可部分对冲资产收益率下行的影响，净息差将略有收窄。本集团将继续回归主业经营，加快一般存贷款业务拓展，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，力争净息差保持在合理区间。

## （二）关于存款业务

报告期内，本集团积极应对疫情影响，加强产品和交易驱动，深化数字化转型，充分运用线上化产品，为企业和居民提供便捷的线上化金融服务，增强客户粘性，夯实客户基础；在疫情趋稳后，第一时间复工复产，满足客户交易、提款等各类需求，带动存款稳步增长。报告期末，本集团存款总额为15,527.22亿元，较上年末增长1,022.92亿元，增幅7.05%；存款总额占负债总额比重为59.66%，较上年末提高0.40个百分点。

面对财政支出力度加大、省级财政存款下降等压力，围绕客户资金交易结算需求，充分运用线上化交易型产品，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+”线上国际结算等产品，提升客户服务能力。报告期末，本公司人民币公司存款余额10,390.77亿元，较上年末增长7.57%；坚持获客活客策略，持续打磨重点产品和重点渠道，上线代发“薪福家”2.0升级产品，持续深化手机银行和“美好生活”APP线上经营阵地生态建设，实现交易量和活跃度的突破，以客户获取和经营带动低成本个人存款增长，报告期末，本公司人民币个人存款余额4,288.19亿元，较上年末增长12.73%，其中，人民币个人活期存款余额1,167.09亿元，较上年末增长21.79%，占人民币个人存款余额的比重较上年末提高2.02个百分点。

### （三）关于信贷投放

报告期内，本集团统筹做好疫情防控和信贷业务拓展，将支持宏观经济增长和自身业务发展紧密衔接，加快防疫抗疫、复工复产、稳增长等领域信贷投放，支持居民消费金融需求。报告期末，本集团客户贷款和垫款总额12,774.76亿元，较上年末增长537.28亿元，增幅4.39%。

积极服务长三角、粤港澳、京津冀等重点区域经济发展，主动对接上海“五个新城”建设规划，围绕普惠金融、绿色金融、科创金融、供应链金融、制造业贷款等重点领域，加大信贷投放力度，优化房地产贷款结构。报告期末，公司贷款和垫款余额7,797.89亿元，较上年末增长6.27%；其中，本公司普惠金融、绿色金融、科创金融、供应链金融、制造业贷款等分别较上年末增长21.70%、96.93%、19.51%、13.34%、24.76%；响应国家促进消费升级、加强新市民服务等政策，创新优化消费金融产品，助力居民消费持续复苏，尤其加大新能源汽车消费、新市民消费信贷等重点领域信贷支持，服务居民合理购房需求，推进住房按揭稳健发展，全力保障民生金融服务，逐步恢复规模增长，持续完善以数字风控和智能风控为核心的零售风控体系，有效管控风险客户投放。报告期末，个人贷款和垫款余额3,842.53亿元，较上年末有所下降，主要是受国内疫情点状散发及监管政策影响消费贷款规模下降。从趋势看，6月份复工复产后，本公司个人贷款和垫款余额较5月末增长83.81亿元，呈现逐步恢复态势。

### （四）关于资产质量

报告期内，本集团面对复杂多变的经济形势叠加突发疫情影响，持续开展资产质量研判分析，提高风险管控的主动性、前瞻性和预见性。加强对房地产、政府融资平台等重点领域的风险防范，不断强化授信后管理能力，加强预警监测，及时发现潜在风险资产，早期干预，遏制新增风险暴露。全力推进不良资产处置，灵活运用现金清收、核销、转让等化解途径，提升处置效益，其中，表内外现金清收占比较去年同期有所提高。坚持从严资产分类、足额计提减值准备，真实反映资产质量，坚持不良化解与新增管控并重，总体保持资产质量稳定。

公司贷款方面，主动管控资产质量，优化完善贷后管理，有效管控客户实质风险，拓展预警管理深度，加强早期风险管控，切实发挥风险预警“防范于未然”的作用；继续加强大额授信风险管控，实施差异化授信后管理，不断遏制风险新增。报告期末，公司贷款和垫款不良余额与不良率实现“双降”，公司贷款和垫款不良余额较上年末减少0.79亿元，降幅0.64%；公司贷款和垫款不良率1.56%，较上年末下降0.11个百分点。

零售贷款方面，上半年受到国内疫情点状散发影响，对个体工商户经营及居民还款能力均造成一定影响，零售贷款风险呈现阶段性上升压力。报告期末，个人贷款和垫款不良率0.97%，较上年末略升0.20个百分点。本集团持续调优产品结构和渠道结构，推进风险全流程管控体系建设，有效抵御疫情影响，努力保持资产质量平稳。

非信贷方面，报告期末金融投资业务余额11,135.21亿元，其中，不良类业务余额204.72亿元。不良类贷款和金融投资占总资产比例与上年末持平。本集团已强化风险管控，完善风险应对处置机制，同时加强清收化解，相关业务整体风险可控。

下半年，本集团将继续加大对重点风险领域的管控力度，持续落实对大额授信客户的风险监测，稳妥有序推动存量不良资产处置，充分审慎计提拨备，持续提升风险抵御能力，力争全年保持资产质量整体稳定。

### （五）关于房地产业务

本集团严格贯彻落实中央经济金融政策，结合外部市场变化，动态调整授信策略。客户上，实施更清晰高效的准入机制，选择经营稳健、财务健康、融资渠道较为通畅的“优质客户”，优选区域市场、财务稳健的区域龙头房企客户。区域上，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经营机构所在地业务。产品上，积极支持保障性租赁住房项目，支持刚需类、改善类住宅开发项目，鼓励开展优质企业参与的纾困类优质项目并购贷款，严格控制出租率低、租金收入不足以覆盖贷款本息的经营性物业贷款、去化率低的商办类地产开发项目，推进对公房地产业务稳健、有序发展。报告期末，对公房地产业贷款余额1,359.86亿元，占全部贷款及垫款余额的比例为10.64%，较上年末下降2.11个百分点。

报告期内，受疫情影响，部分房企面临现金流压力。本集团切实加强房地产业务的风险防控，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，对风险房企做实主动退出的风险预案，逐户制定压降方案，加大不良资产处置力度，充分计提拨备。报告期末，对公房地产业不良贷款率为2.89%，下降0.16个百分点，整体风险保持平稳。

后续，本集团将继续聚焦房地产授信业务关键环节，在提还款进度、资金流向监测、审批条件落实、到期结息操作等方面细化管控要求，持续跟踪房企经营情况，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。同时，加快业务结构调整优化，更好满足实体经济有效融资需求。

### （六）关于疫情影响及应对举措

报告期内，新冠肺炎疫情反弹，特别是4、5月份上海地区静态管理，对本集团整体经营和资产质量产生一定影响。其中，信贷需求疲弱、线下业务操作延缓甚至停滞等对合意资产拓展、中间业务等影响较为明显，LPR下行、叠加金融机构对实体经济减费让利政策，本集团信贷规模增长放缓，信贷投放利率整体下降，净息差有所收窄，手续费及佣金收入增长压力较大。信用风险暴露增加、静态管理期间风险资产清收处置延缓，不良贷款率和逾期不良比承压。

面对疫情影响，本集团建立了全面应对机制，全力支持疫情防控，助力企业复工复产，率先推出千亿专项信贷额度，第一时间响应并发布《上海银行普惠金融支持疫情防控行动方案》18条、《关于支持上海地区防疫抗疫、复工复产的金融服务工作方案》30条、《上海银行支持疫情防控和经济



社会发展的金融服务工作方案》25条等工作措施。将无还本续贷客户范围扩大至中型企业，对因受疫情影响的企业不抽贷、断贷、压贷，对暂时流动资金周转困难的企业实施延期还本付息，做到“应贷尽贷、应延尽延、能减则减、能免则免”。建立多项绿色通道，提高服务效率，建立应急机制，解决疫情封控期间客户无法正常办理银行业务的难题，保障特殊时期服务不断、秩序不乱，提升实体经济金融服务的便捷性和可得性。上海地区复工复产后，积极对接各级委办局、工商联、协会、商会等，搭建复工复产推介平台，加大中小微企业纾困支持力度。报告期内，已投放防疫抗疫、复工复产专项投融资额度484.54亿元；无还本续及延期还本付息惠及客户3,528户。

疫情防控期间主动提供助老服务，助力美好生活。加大养老客户关爱。在本公司“95594”客服热线前置“敬老专线”菜单、首播直接提示代发养老金情况，第一时间帮助老年客户获取最关心信息，同时首次应用智能机器人主动外呼提示有临柜偏好的老年客户减少外出聚集，提供暖心服务。举办近百场线上云沙龙、携手政府推进关爱银龄行动、倡议行员志愿者提供阵地服务，帮助养老客户学会利用手机解决生活急需，提高养老服务标准和服务质量。报告期内，养老金代发1,153.74万笔，保持上海地区首位。坚持践行金融为民理念，强化疫情期间责任担当。全力保障民生金融服务，针对因感染新型冠状病毒住院治疗或隔离、因疫情防控需要隔离观察导致无法按时还款，或受疫情影响暂时失去收入来源的客户及抗疫工作者中有个人贷款的客户，提供特别金融关怀服务，包括延期还款、减免延期还款期间产生的罚息复利等。产品供给上，在上海等受疫情影响较大地区，推出针对疫情防控工作人员的专属消费贷款产品，提供优惠贷款利率，用实际行动支持抗击疫情，打造有温度的金融服务。多措并举加强客户金融服务保障。在上海地区静态管理前期已开启同城两地同步办公模式，保障业务运营不中断、金融服务不打烊；疫情期间开通金融服务绿色通道，为参与抗疫一线的特定客群提供延期还款服务，针对受疫情影响暂时失去收入来源的客户提供延期还款、费用减免、暂缓催收等服务。截至报告期末，已累计向2.81万户一线疫情防控人员和1.61万户受困群体提供信用卡延期还款服务。

针对部分企业和个人客户出现临时性资金周转困难，本集团制定贷款利息“延、减、免”以及延期还本相关操作方案并推进实施，减轻疫情造成的临时性还本付息压力；同时强化到逾期管理，构建日常管理、前瞻性管理、联动管理三大方式，加大催收力度，严控计划外逾欠新增；通过各项应急保障和风险管控措施的多管齐下，确保了资产质量平稳运行。报告期末，本集团不良贷款率维持稳定、逾期不良比较上年末有所下降。

### （七）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8.93%、9.90%、12.04%，分别较上年末下降0.02个百分点、0.05个百分点、0.12个百分点，主要是服务实体经济发展，各项贷款、企业债券等规模增加带动风险加权资产增长，各级资本充足率均符合监管要求。

本集团前瞻性推进外部资本补充，加快人民币200亿元（含200亿元）二级资本债券发行工作。报告期内收到《上海银保监局关于同意上海银行发行二级资本债券的批复》，并于2022年7月6日完成二级资本债券发行。募集资金根据适用法律和监管部门的批准，全部用于补充二级资本，确保资本充足水平支持未来业务可持续发展，更好地服务实体经济。

#### （八）关于数字化转型

本集团沿着“线上化、数字化、智能化”数字化转型实施路径，全面推进各领域产品、服务、销售、管理的线上化、数字化和智能化，不断提升数字化转型能力。

不断深化线上化，丰富经营数据，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，大力推进各项业务流程重塑，不断提升业务效率，例如基于电子签章、人脸识别等数字技术再造担保基金线上快贷业务流程，打通客户、银行、担保中心、电子认证中心之间的流程断点，企业客户可在线签署借款合同、在线担保备案、在线提用贷款，享受“无接触式融资服务”，“担保基金线上快贷”将企业获得贷款资金的时间最快缩短至30分钟以内；基于大数据、人工智能等技术重塑“e宅即贷”业务流程，打通尽职调查、贷前风控、合同签订等流程环节，实现“一站式”业务办理，从授信申请到放款的时间提升6倍。

有序推进数字化，实现“看得清、看得透、管得好”。“掌上行”经营信息展示与数据驱动管理平台应用持续深化，管理内容范围覆盖总、分、支各级管理岗位，联动各类管理系统，基本形成自上而下一体化管理新模式，不断提升内部管理效率。该数字化转型案例也入选了中国上市公司协会《上市公司数字化转型典型案例》。本集团持续加强企业级数据中台建设，聚焦客户、贷款、存款、损益等9大业务主题积累数据资产，较上年末新增指标2,700余项、模型150余个、标签2,000余个，强化经营管理过程信息的完善。经营方面，充分运用内外部数据，在客户体验、获客、活客方面不断探索优化。如：运用园区、产业链等信息，有效串联起上下游供应链服务场景和园区金融服务场景，建立了总分行一体化的商机池和营销线索推送，构建场景化、批量化的获客活客与业务扩展能力。同时，高度重视客户体验，设定了操作中断率、响应时效、反馈解决等客户线上旅程监测指标，始终将客户体验作为产品设计的首要考量。积极推动开户流程、放款流程优化，大幅缩短客户等待用时，通过数字化管理工具，实现产品营销和客户服务流程标准化。

加速布局智能化，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，持续推进智能平台建设，加快前中后台价值链各环节智能应用，推进精准赋能。智能营销方面，基于模型的零售智能营销带动获客、活客能力提升，零售模型营销客户

综合资产（AUM）同比提升 120%以上。智能客服方面，持续升级 AI 交易员能力，交易询价效率由 3 分钟缩短至即时响应；投产基于语音机器人的智能客服平台，语音机器人自动服务率超过 90%。智能运营方面，新增 446 个 RPA(机器人流程自动化)流程，较上年末增长 52%，节约人力 30,000 小时以上；OCR(光学字符识别)平台对接应用系统逾 35 个，平均人工替代率超过 80%。智能风控方面，建立黑名单、集团关系、关联交易、违规资金流向等风控模型，实现全流程智能风险监测；投产基于 NLP（自然语言处理）的授信审批意见识别模型，对授信审批意见进行智能化检查和复核，快速发现并有针对性地进行风险管理，提升精准风控能力。

#### 四、业务综述

##### （一）公司业务

报告期内，本公司各经营机构所处区域均不同程度受到疫情影响，特别是上海地区全域静态管理，社会经济活动受到较大影响。本公司坚持党中央国务院“稳字当头、稳中求进”的指导要求，全面贯彻落实上海市人民政府及各上级机构的工作部署，坚持“人民至上”，践行“人民城市人民建，人民城市为人民”重要理念，全力支持防疫抗疫、复工复产金融服务工作。疫情期间，本公司先后颁布《上海银行普惠金融支持疫情防控行动方案》18 条、《关于支持上海地区防疫抗疫、复工复产的金融服务工作方案》30 条、《上海银行支持疫情防控和经济社会发展的金融服务工作方案》25 条等工作措施，设立 1,000 亿元防疫抗疫、复工复产专项信贷额度。此外，本公司主动对接各级政府机构、产业园区、行业协会，与上海市工商联等机构合作搭建服务中小企业的平台，积极与各类市场主体主动沟通联系，实时了解企业实际困难与诉求，第一时间提供合适的金融解决方案，坚持“应贷尽贷、应延尽延、能减则减、能免则免”，多措并举为各类市场主体纾困解忧，全力支持经济社会恢复和发展。报告期末，本公司已投放防疫抗疫、复工复产专项投融资额度 484.54 亿元，其中 100 亿元普惠企业防疫抗疫专项信贷额度、100 亿元大中型企业防疫抗疫专项信贷额度均已投放过半。

主动应对疫情冲击，推动资产业务结构转型。报告期内，本公司按照党中央“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”的要求，切实落实金融支持疫情防控和经济社会发展的政策措施，积极应对疫情带来的挑战，主动了解、快速响应客户需求，注重金融服务实体经济质效，支持企业防疫抗疫、复工复产。持续融入上海“三大任务”、“一大平台”建设，服务上海“南北转型”战略，深耕长三角、粤港澳、京津冀等重点区域，助力城市发展，服务区域经济，服务国家发展大局。报告期末，公司贷款和垫款余额 7,609.93 亿元，较上年末增长 447.48 亿元，增幅 6.25%。积极发挥金融畅通国民经济循环的作用，加大信贷支持，稳定产业链供应链，服务民生保障，巩固经济恢复基础，同时实现本公司业务结构优化，促进高质量发展。报告期末，绿色金融、科创金融、制造业贷款余额占公司贷款和垫款余额的比重分别较上年末增长 3.60、1.52、1.34 个百分点。坚持“房住不炒”定位，主动优化对公房地产业务总量和结构，积极支持高能级城市刚需和改善型住房开发、

城市更新、旧区改造和保障性住房建设，适度调整房地产贷款集中度水平，推动房地产贷款业务稳健、有序发展。报告期末，房地产业贷款余额 1,322.53 亿元，占公司贷款和垫款比重为 17.38%，较上年末下降 3.97 个百分点。大力拓展中小微企业客户，从严控制大额授信，报告期末，户均贷款 3,620.09 万元，同口径较上年末下降 132.61 万元，贷款集中度连续三年下降。

本公司高度重视客群培养，通过不断创新改进产品，加强客户分层分类经营。对集团型客户服务方面，从客户资金集中管理需求出发，持续打磨现金管理服务产品，报告期内，启动第四代现金管理平台建设项目，从系统架构、服务功能、用户体验等方面全面升级跨银行现金管理、跨境现金池、营运资金管理、集团投融资管理、银企直联等功能，助力客户提升跨银行、多区域资金统筹运作能力，从而降低财务成本、提高资金效益，提高客户合作黏度，带动负债增长。报告期末，现金管理平台归集存款 1,320.60 亿元，较上年末增长 13.38%；服务客户 4,974 户，较上年末增长 12.00%。对中小企业等基础客户服务方面，本公司重点改善各类流程及产品的功能和体验，优化开户流程，完善企业网银等线上化服务渠道，提供电子签约、税费代缴、社保代缴、代扣公用事业费、代发工资等基础结算类产品与服务，融入客户经营，为客户提供便捷的金融及结算服务，力争成为主要结算行。报告期末，公司客户总数 26.61 万户，较上年末增长 3.08%。

公司业务关键指标（部分）

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	变化
公司客户数（万户）	26.61	25.82	3.08%
公司存款余额（亿元）	11,027.93	10,509.14	4.94%
公司贷款和垫款余额（亿元）	7,609.93	7,162.45	6.25%
普惠金融贷款（亿元）	878.41	721.76	21.70%
绿色金融贷款（亿元）	594.94	302.11	96.93%
科创金融贷款（亿元）	1,040.74	870.86	19.51%
制造业贷款（亿元）	686.07	549.90	24.76%
房地产业贷款（亿元）	1,322.53	1,529.26	-13.52%

注：

- 1、不同业务贷款余额存在重叠；
- 2、普惠金融贷款含个人经营贷；
- 3、尾差为四舍五入原因造成。

### 普惠金融

本公司持续建设“小微快贷”产品体系，加速小微快贷产品体系数字化升级；推出多项快速触达客户金融服务，让更多小微企业便利化获得金融资源；开展金融支持小微企业纾困工作，积极践行社会责任，将普惠金融服务落到实处。

持续建设“小微快贷”产品体系，加快推进小微快贷系统开发与产品建设。持续做好抵押快贷优化迭代，完成“e宅即贷2.0”升级上线；加快推进小微快贷统一申请入口及信用快贷系统开发建设；推动产品新模式建设，积极探索主动授信，丰富业务场景。报告期内，普惠型贷款投放金额445.62亿元，同比增长48.40%；报告期末，普惠型贷款客户数15.25万户，较上年末增长40.96%；普惠型贷款余额878.41亿元，较上年末增长21.70%。

应用金融科技，高效触达普惠客户。整合已有普惠金融产品，推出“小微企业金融服务云超市”，为小微企业提供高效线上金融服务，截至报告期末，共发放贷款81.69亿元，签发电子保函71.48亿元。在上海市首创推出“担保基金线上快贷”，成为同业中唯一支持线上办理担保基金贷款业务的银行，该项创新以电子签章、人脸识别等数字化手段让企业享受“无接触式融资服务”，企业可在线签署借款合同、在线缴纳担保费、在线提用贷款、在线担保备案等。“担保基金线上快贷”将企业获得贷款资金的时间最快缩短至30分钟以内，有效缓解企业特殊时期生产经营的资金周转压力。

依托政策支持，积极开展金融支持小微企业纾困工作。积极参与上海银保监局“无缝续贷”试点，将无还本续贷客户范围扩大至中型企业，对普惠企业无还本续贷适度放宽标准，以产品、服务为核心，不断优化健全普惠金融发展长效机制，为更多困难的市场主体“输血”助力。

## 绿色金融

在符合国家绿色金融发展指导思想和“30·60”双碳目标的引领下，本公司持续贯彻落实中央“双碳”工作决策部署，积极服务于上海国际绿色金融枢纽建设，将绿色金融作为实施战略转型、实现高质量发展的重要方向。

加快完善绿色金融体制机制。在总分行层面设立绿色金融部，强化组织保障。完善信息披露机制，首次编制《环境信息披露报告》并向社会公众披露。多渠道开展银政合作。与上海市经济和信息化委员会签署十四五期间《上海市工业绿色低碳发展金融合作备忘录》，提供等值总额100亿元人民币的融资额度，支持绿色低碳产业发展。

加大清洁能源、节能环保领域支持力度。通过本外币、商投行一体化的综合金融服务，服务光伏、风电等行业内的优质龙头企业及上市公司。针对成长型企业，主动优化产品结构、审批流程，匹配客户的金融服务需求，形成合同能源管理贷款、知识产权质押贷款、绿色供应链等适用于企业生命周期特征的产品服务方案。

持续推进绿色金融产品创新。报告期内，落地本公司首单集团车险贷业务，围绕互联网出行平台自营新能源网约车购买商业保险场景，利用本公司账簿体系，为互联网出行平台各地子公司提供商业保险线上融资及支付服务。债券业务方面，落地全国首单绿色新能源汽车租赁资产支持票据（ABN）、长三角地区首单风电设备制造企业绿色债券和上海地区交通运输类首单“绿色+防疫”双用途债券。

报告期内，绿色贷款投放金额 354.49 亿元，同比增长 245.41%。当年新承销绿色债务融资工具 47.05 亿元，排名城商行首位。报告期末，绿色贷款客户数 1,127 户，较上年末增长 120.12%；绿色贷款余额 594.94 亿元，较上年末增长 96.93%；绿色债券投资余额 108.43 亿元，较上年末增长 15.98%。

### 民生金融

本公司积极参与地方民生服务发展，以城市数字化转型为重点，全力支持医疗、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。作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，于报告期内承办上海“随申码”应用创新大赛，助力“一网通办”服务创新推广，并协助上海市文旅局完成“智慧景区”首个落地项目——东方明珠上线运行。

聚焦智慧医疗服务创新。本公司作为上海市便捷就医数字化转型专班成员，持续完善全流程、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，成为上海公立医院数字人民币应用专班成员，与瑞金医院共同完成上海首个市级医院全面数字人民币支付应用的服务落地。

创新服务助力教育发展。积极支持区域优质教育资源发展，与上海市多个区教育局基金会达成整体合作，开展师资队伍建设、综合素养教育等特色项目实施；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；聚焦赋能优质教育集团发展、日常运行增效、师生服务体验升级等国际化教育机构重点需求，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。

积极服务上海市旧区改造（城市更新）工作，助力改善居民居住环境。报告期内，为本轮上海中心城区旧区改造投放贷款 19.21 亿元；报告期末，本轮上海中心城区旧区改造贷款余额 140.63 亿元，累计为 1.1 万户居民提供 170.19 亿元资金代发服务。

报告期末，民生金融贷款余额 938.10 亿元。

### 科创金融

本公司加强一体化经营、集团内联动对于科创金融投贷业务的支持推进，深化重点产品服务体系，加速金融赋能上海本土科技型企业，支持各地战略新兴产业发展。

积极响应国家政策，聚焦优质科技型企业服务，积极支持先进制造业、战略新兴等重点领域。制定服务“专精特新”“高新技术”企业专项方案，建立企业服务“快车道”。与上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心共同推出“科创专新贷”产品，重点支持专精特新企业发展，助力科创企业发挥补链强链重要作用。升级研发资金贷款方案，服务制造业企业的技术改造升级，满足

制造业企业中长期资金需求。扩大知识产权质押融资服务覆盖面，业务规模保持上海地区同业首位。

优化服务、加强科创企业上市服务中心建设。本公司持续开展对优质拟上市和上市科创企业的金融服务，承销落地全国首单通信行业科创票据，报告期内，承销科创票据规模 11.60 亿元，引导市场资金更加有效地参与产业升级，精准服务科创企业融资需求。

围绕科创企业成长各个阶段，加快产品创新。迭代升级研发资金贷款、投贷联动认股权（期权宝）等创新产品和服务方案，为更多高成长性企业提供股债融合支持；与上海技术交易所探索优化“上市技易贷”产品，旨在为企业提供集成技术合同登记、交易鉴证、税收减免等一站式服务。

报告期内，科技型企业贷款投放金额 613.95 亿元，同比增长 35.17%。报告期末，科技型企业贷款客户数 2,772 户，较上年末增长 583 户，服务覆盖上海地区近四成专精特新企业和近三成高新技术企业，以及超半数的百强硬核科技企业；科技型企业贷款余额 1,040.74 亿元，较上年末增长 19.51%。

### 供应链金融

本公司积极履行金融支持实体经济责任，以数字化转型为新动力，坚持打造全产业链的场景化线上供应链金融产品体系，推进普惠金融精准滴灌，推动线上供应链业务规模、服务客户数稳步提升。

以线上供应链践行金融支持抗疫和复工复产。报告期内，“上行 e 链”线上供应链平台为关系民生保障、集中收治建设、物流运输、生产制造等核心企业上下游企业提供“无接触、高效率”的在线融资服务；推动“泛核心企业”供应链金融，依托产业链物流、信息流、资金流等“三流”信息协同管控和数字化风险监控体系，更大范围覆盖产业链上中小企业。报告期末，线上供应链金融客户数 9,933 户，较上年末增长 64.07%。推进资产池业务发展，扩大客群覆盖，报告期末，资产池签约客户数 1,799 户，较上年末增长 27.86%；入池资产 1,033.45 亿元，较上年末增长 69.13%；资产池融资余额 1,055.76 亿元，较上年末增长 438.11 亿元。

供应链金融线上化趋势明显，线上供应链信贷投放占比超八成。报告期内，供应链金融信贷投放金额 399.44 亿元，同比增长 28.15%，其中线上供应链信贷投放金额 323.88 亿元，同比增长 62.31%，占整体供应链金融信贷投放比例为 81.08%，线上供应链信贷投放占比较上年末提高近 10 个百分点；报告期末，供应链金融信贷支持余额 724.61 亿元，较上年末增长 13.34%，其中线上供应链信贷支持余额 416.37 亿元，同口径较上年末增长 28.92%，占供应链金融信贷支持余额的比重为 57.46%，线上供应链信贷余额占比较上年末提高 7 个百分点；报告期末，通过线上供应链金融带动普惠金融贷款余额 143.22 亿元，同口径较上年末增长 54.35%；惠及普惠金融贷款客户数 8,198 户，较上年末增长 70.93%。

## 跨境金融

本公司聚焦客户跨境贸易和投融资需求,积极响应政府“稳外贸”政策,推动业务线上化、便利化,深化集团一体化经营,持续提升对实体经济的跨境金融服务能力。

聚焦跨境投融资,服务实体经济。继续运用跨境融资产品服务企业客户各类投融资需求,协助企业运用境内外资源开展跨境展业和融资,同时在中小微企业跨境融资方面深化政保银企四方合作,推出“信保贷”“外贸微贷”“衍生品小额免保授信”等外贸 e 贷系列产品,简化业务流程,便利客户融资和汇率管理,满足外向型实体经济的不同场景需求。报告期末,外币贷款余额较上年末增长 16.43%。

聚焦线上化功能,服务中小外贸客户。报告期内持续完善“上银智汇+”线上国际结算产品功能,已覆盖汇款、单证、结售汇、衍生品、贸易融资等跨境业务全链条。通过线上化渠道、自动化处理提升国际业务服务效率和客户体验,持续增加国际业务活跃客户数量。报告期内线上客户数较去年同期增长 86.75%,客户线上分流率同比提高 19 个百分点。线上受理国际业务超过 4.15 万笔,交易金额同比增长 26.03%。

聚焦境内外联动,提升客户服务能力。持续发挥集团一体化资源优势,聚焦粤港澳大湾区发展机遇和集团优质客户,与上银香港、上银国际形成联动服务模式,为企业提供一体化跨境投融资解决方案。报告期内,协助重点客户获得境外融资 38.08 亿美元。持续夯实跨境战略联盟,探索绿色金融合作模式。2022 年 4 月,本公司与西班牙桑坦德银行签署了新一轮战略合作协议,内容涵盖公司金融、金融市场、科技创新等领域,并将重点围绕绿色金融、跨境支付方面开展合作。

聚焦便利化服务,扩大政策覆盖范围。积极实施各类便利化政策,支持优质企业简化流程,便利企业资金结算和跨境融资,落实人民币优先原则。报告期内,为 45 家企业办理外汇及跨境人民币各项简化和便利化业务 8,987 笔,累计金额折人民币约 266.54 亿元。

## 商投行联动

报告期内,本公司承销业务规模 947.93 亿元,其中债务融资工具(含 ABN)规模 867.45 亿元,全市场排名第 18 位。从客群结构来看,本公司一方面重点服务辖内高评级优质客户,主体评级 AA+ 及以上客户数量及规模占比分别为 89.69%、91.09%;另一方面积极服务产业类客户,相关客户数量及规模占比分别为 60.82%、73.89%。

持续开展业务创新,积极助力企业复工复产。成功落地多家上海地区民营企业资产支持票据项目;落地上海地区交通运输类首单“绿色+防疫”双用途债券,积极助力抗疫复工复产;落地乡村振兴票据,服务农村现代化建设,支持农村经济发展。坚持深耕重点区域市场,联动集团内子公司与合作伙伴,推出公司债、企业债、美元债等多元债券融资服务。推出“中债民企债券融资支持工具”并成功创设全市场首批试点,为民营企业发债配套创设信用保护工具,优化市场参与者风险配置。



多措并举加快发展产业并购，聚焦国资国企改革、资本市场、园区科创重点领域；围绕产业链整合、员工激励，开展产品创新，服务产业升级和资源优化配置；优化管理机制及授权，提升服务效能，加快发展产业并购。报告期内，产业并购贷款投放金额占比超过 75%。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。

加强渠道联动，打造投融撮合平台。以客户需求为中心，提升多产品服务能力和多渠道资金组织能力；深入对接头部股权投资基金、大型企业产业投资部门、证券、保险、信托、金融租赁和融资租赁等各类合作伙伴，打造合作圈，提升投融撮合能力。

## （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，主动应对国内疫情扰动下的市场环境变化，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

聚焦同业客户经营机制及经营策略体系优化，持续推进同业客户分层分类的专业化经营。强化资本市场客群特色打造，加强与优质券商客户的商投行联动与资产协同，加深与重点基金公司在财富管理、托管、负债等领域的合作，推进资源共享及双向赋能。报告期末，券商、基金客群的合作覆盖率 79.92%，较上年末提高近 5 个百分点；带动同业活期负债增长，同业活期存款日均规模 1,461.66 亿元，较上年末增长 21.91%。聚焦一体化经营，与公司、零售条线及集团子公司开展投融资联动、表内外联动、本外币联动，提升“大同业平台”辐射能级。报告期末，实现重点客户平均产品合作数 12.25 个，较上年末增长 4.62%。数字化赋能营销，实现同业客户经营线上化闭环管理，提升同业客户端到端的全旅程服务能力。

### 金融市场

聚焦组合管理能力提升，推进资产结构优化。把握配置节奏。报告期内，本公司基于上半年利率维持低位震荡的判断，利率低点控制资产投放久期，把握长长期限同业负债配置机会，上半年同业负债付息率同比下降 22 个基点；在 3 月及 6 月利率反弹窗口加快推进各类债券资产配置力度，占上半年配置资产总规模比重为 72.25%，通过抢抓市场配置节奏维稳利差水平。优化资产结构。加大实体企业客户的投融资支持力度，积极推进企业复工复产。通过搭建企业债可投库管理机制，持续提升投资准入与资产获取效率，有效管控投资风险。报告期末，企业债券投资规模 1,728.35 亿元，较上年末增长 9.89%，其中非金融企业绿色债券投资规模 66.62 亿元，较上年末增长 58.85%，支持上海地区疫情防控与复工复产的企业债券投资规模 60.94 亿元。

聚焦核心交易能力建设，提升交易业务贡献。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、债券借贷报价商、债券通做市商、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。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 AI 交易员系统，实现债券与利率互换产品自动化做市报价、外汇交易中心即时通讯平台（IDEAL）的智能应答以及自动发单等功能，大幅提升交易效率。报告期内，债券交易组合年化收益率 4.44%，较去年同期提高 29 个基点，外汇黄金组合盈利同比增长 68.00%。强化核心交易能力输出。产品方面，以客户需求为中心，丰富产品种类、优化业务流程，满足客户差异化需求；客户方面，围绕风险中性要求和行业特征，进行多渠道客户避险宣传与定制化方案设计，持续拓宽客户服务半径。报告期内，代客业务新增客户同比增长 186.07%，代客交易量同比增长 36.50%，代客业务收入同比增长 28.06%。

### 资产托管

本公司聚焦公募基金、保险等重点领域，克服疫情影响，及时启动应急预案，高效调配资源，确保托管业务连续运营；强化主动营销、优化托管服务，持续提升托管业务核心竞争力。报告期末，基金托管规模 5,536.60 亿元，较上年末增长 10.16%，其中公募基金托管规模 2,291.93 亿元，较上年末增长 5.91%，新发公募基金托管 17 只，位列城商行首位。保险托管规模 1,443.18 亿元，较上年末增长 14.49%。

报告期末，资产托管业务规模 25,287.35 亿元，较上年末增长 2.07%，其中同业托管规模 16,233.18 亿元，较上年末增长 3.54%。报告期内，实现资产托管业务收入 2.33 亿元，其中，公募基金托管收入同比增长 47.64%，占资产托管业务收入的比重为 38.11%，同比增长 13.36 个百分点。

本公司持续推进托管产品创新，成功引进首单政策性金融债 ETF 基金、首单混合估值基金及多只 ESG 主题基金；积极推进托管客户端系统建设，成功上线托管网银 2.0 版本，进一步提升客户体验。

### 资产管理

立足理财业务转型发展，围绕客户需求，推动理财业务稳健发展。报告期末，理财产品存续规模为 4,302.23 亿元，自理财子公司筹建以来，实现了规模的正向增长，理财子公司自主发行产品和母行原存量产品合计较上年末增长 14.67 亿元，增幅 0.34%；报告期内，为客户实现收益 72.49 亿元，同比增长 25.57%。

持续优化产品结构，完善产品线，推动理财业务平稳开展。上半年有序推进现金管理型产品整改，增加新产品供给，满足客户投资需要；围绕客群经营加快产品线的研发与布局，提高市场竞争力。

完善以大类资产配置为核心的投研体系建设，提升主动管理能力。通过准确预判经济所处的货币信用周期阶段，结合风险及账户管理模型，适时调整大类资产配置方向和比例，准确把握市场机会，调整资产久期，基本实现目标收益。报告期内，理财产品净值表现平稳，在上半年理财市场出现较大面积破净的情况下，本公司已到期产品均未破净，实现收益基本达到或高于业绩比较基准。

#### 上银理财稳步开业运营

2022年3月4日，本公司全资子公司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，并于2022年3月15日完成工商登记，正式开业运营。上银理财的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。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。

上银理财开业以来，顺应监管要求及客户需求，快速完成各项展业准备工作，2022年4月26日发行面向个人及公司客户的首款理财产品“双周利”，标志着上银理财正式扬帆起航。

### （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，主动把握经营机构所在地居民对美好生活向往的新趋势和新需求，围绕“获客和活客”的零售业务长期可持续发展的理念，紧扣新一轮数字化转型战略，从养老金融、财富管理、消费金融等领域突破，致力成为面向城市居民的财富管理和养老金融服务专家。作为扎根上海的城市商业银行，同心战“疫”，用“五心”行动服务市民，推出多项个人金融服务便利措施，打造有温度的金融服务。

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，以客户为中心，持续打磨重点产品和重点渠道，上线代发“薪福家”2.0升级产品，发布个人手机银行7.0，“美好生活”APP持续深化线上经营阵地生态建设，完成美食、出行、商城、缴费等线上场景布局，实现了交易量和活跃度的突破。报告期末，零售客户1,993.02万户，较上年末增长2.43%；管理零售客户综合资产（AUM）9,472.21亿元，较上年末增长5.08%；新增代发工资客户18.66万户，带动零售AUM和零售活期存款增长，分别贡献零售AUM增量和零售活期存款增量的22.87%和23.21%。

持续优化零售业务结构。零售负债领域，坚持获客活客策略，在稳步拓展规模同时，提升定价管理精细化水平，推动低成本负债增长，报告期末，人民币个人存款余额4,288.19亿元，较上年末增长12.73%，其中，人民币个人活期存款余额1,167.09亿元，较上年末增长21.79%，占人民币个人存款余额的比重较上年末提高2.02个百分点，个人存款付息率较上年末下降1个基点。零售信贷领域，积极应对疫情影响，持续完善以数字风控和智能风控为核心的零售风控体系，有效管控风险客户投放，加快优质资产投放，全力保障民生金融服务。上半年，受经济波动、消费乏力、叠

加疫情影响等多重不利因素，特别是上海地区全域静态管理，零售信贷投放有所收缩，同时本公司持续优化资产结构，报告期末，个人贷款和垫款余额 3,831.06 亿元。

坚持践行金融为民理念，强化疫情期间责任担当。疫情期间开通金融服务绿色通道，针对因感染新冠肺炎住院治疗或隔离、因疫情防控需要隔离观察导致无法按时还款，或受疫情影响暂时失去收入来源的客户及抗疫工作者，提供特别金融关怀服务，包括个人贷款和信用卡延期还款、费用减免、暂缓催收等服务。全力保障民生金融服务，产品供给上，在上海等受疫情影响较大地区，推出针对疫情防控工作人员的专属消费贷款产品，提供优惠贷款利率；加大对老年客户关爱，在本公司“95594”客服热线前置“敬老专线”菜单、首次应用智能机器人主动外呼提示老年客户减少外出聚集，携手政府推进关爱银龄行动、倡议行员志愿者提供阵地服务等暖心服务。

零售业务关键指标（部分）

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	变化
零售客户数（万户）	1,993.02	1,945.77	2.43%
管理零售客户综合资产（AUM）（亿元）	9,472.21	9,014.69	5.08%
人民币个人存款余额（亿元）	4,288.19	3,804.06	12.73%
人民币个人活期存款余额（亿元）	1,167.09	958.30	21.79%
个人贷款和垫款余额（亿元）	3,831.06	3,887.51	-1.45%

### 养老金融

本公司坚持“面向城市居民的养老金融服务专家”战略目标，积极响应国家应对人口老龄化发展要求，践行为老服务社会责任。围绕养老金融“获客活客”持续夯实基础，整合内外部资源，塑造更有温度的养老金融品牌。试点养老金获客全流程线上模式，实现疫情期间准退休客户足不出户即可办理，报告期内，累计获客 2 万户，同比提升 30%。报告期末，养老金客户 160.60 万户，保持上海地区养老金客户份额第一；养老金客户个人存款 2,272.04 亿元，较上年末增长 13.23%。养老金客户 AUM 4,433.16 亿元，较上年末增长 6.41%，占零售客户 AUM 的比重为 46.80%，较上年末提高 0.59 个百分点；养老金客户人均 AUM 27.60 万元，较上年末增长 6.56%。

完善为老服务体系。研究养老客户个性化需求，丰富专属产品，升级“十全十美”增值服务，打造客户成长体系，加大线上渠道布局，为客户提供方便快捷的服务，助力养老客户贡献稳步提升。提升养老获客效能。加大获客力度，以客户转化为基础，不断扩大获客阵地，围绕场景生态不断渗透，坚实客群基础，从流程、效率、工具不断改进，通过数字化、线上化手段，组织推进主动营销、实时营销，完善获客方式的多样性，持续迭代升级多套养老金数据模型，结合网格化获客模式全面推广联动网点提升获客效率，落地成功率提高 0.5 个百分点。报告期内，养老金代发 1,153.74 万笔，保持上海地区首位。

## 财富管理

本公司把握财富管理业务发展趋势，大力发展财富管理战略业务，始终坚持以客户为中心，立足于多样化、个性化的投资需求，不断升级丰富全品类产品货架，同时聚焦数字化转型的发展蓝海，以金融科技引擎驱动财富管理提质增效，为客户提供更专业、更优质的资产配置服务，提升客户财富管理获得感的同时，带动“上银财富”品牌影响力与竞争力持续攀升。

财富管理业务关键指标（部分）

项目	2022年6月30日	2021年12月31日	变化
月日均 AUM 30 万元及以上客户数（万户）	76.59	72.58	5.52%
月日均 AUM 30 万元及以上客户月日均 AUM（亿元）	7,899.72	7,530.32	4.91%
月日均 AUM 100 万元及以上客户数（万户）	20.62	19.44	6.07%
月日均 AUM 100 万元及以上客户月日均 AUM（亿元）	4,892.87	4,688.90	4.35%
项目	2022年1-6月	2021年1-6月	变化
财富管理中间业务收入（亿元）	7.86	7.61	3.29%

聚焦财富管理客群精细化经营，围绕中高端客户分层经营体系，依托“客户-产品-渠道”的全链路一体化综合经营，以客户需求驱动的数字化经营思维，构筑起“线上+线下”多渠道的客户服务矩阵，精准匹配客户多元化财富管理需求；围绕“拓新-留存-促活-回归”的客户全生命周期闭环管理，打造各层级客户资产持续向上的跃迁通道，陪伴客户共同成长。上海地区静态管理期间，秉承“我想给你更好的”服务宗旨，启动财富管理“云服务”，通过整合各类服务资源，满足广大市民居家金融投资和美好生活需求。报告期末，月日均 AUM 30 万元及以上的客户 76.59 万户，月日均 AUM 为 7,899.72 亿元，分别同比增长 13.00%和 12.93%，其中月日均 AUM 100 万元及以上的战略重点客户 20.62 万户，月日均 AUM 为 4,892.87 亿元，分别同比增长 15.65%和 12.86%。

聚焦财富管理业务高质量发展，将财富管理业务打造成为本公司手续费及佣金收入增长的“第二曲线”。持续强化产品获客活客深层经营，面对一季度投资市场震荡和二季度上海地区较长时间静态管理的严峻考验，本公司把握住年初营销旺季及复工复产黄金窗口，始终以客户为中心，洞悉资产配置需求，顺势调整重点产品策略，持续优化财富管理中间业务收入（简称“中收”）结构，保持可持续发展的韧劲，财富管理中收同比实现增长，尤其是6月复工复产后，财富管理中收环比进一步提速。报告期末，实现财富管理中收 7.86 亿元，同比逆势增长 3.29%。

“一体两翼”重点创收领域优势持续显现。代理个人保险业务，一方面积极响应金融为民的民生保障需求，迅速引入上海城市定制型商业补充医疗保险“沪惠保”2022 版产品，助力居民多层次医疗保障体系构建和民生医疗保障手段丰富，报告期内，本公司“沪惠保”投保客户数超 2.5 万户，投保人数较去年同期扩大一倍；另一方面主动拓宽优质保险合作机构，持续引入稀缺产品资源，

重点关注交易体验改善，尤其是疫情期间迅速优化线上投保流程，复工复产后及时推出远程双录模式，提供更惠民、更便捷的线上保险保障服务。报告期内，代理个人保险业务销售规模 22.49 亿元，同比增长 13.25%，规模的持续扩大带动业务收入的显著增长，实现代理个人保险销售收入 1.59 亿元，同比增长 18.61%。代理个人公募基金业务，以客户利益为核心，在震荡市场采取更灵活的产品策略，精准洞察客户对低波动、高流动产品的稳健配置需求，加大固收+、同业存单指数基金等市场热点产品的引入和推荐，助力客户疫情封控期间的资产配置；同时持续传导长期价值投资理念，积极开展鸿运当“投”营销活动，坚持引导客户以定投方式分批布局权益市场，分享经济成长红利。报告期内，实现非货币公募基金销量 156.56 亿元，实现股混基金保有规模 366.66 亿元，较上年末增长 4.02%，在今年市场整体回调背景下，连续两个季度保持正增长。代理个人理财业务，持续发挥理财 AUM 稳定器功能，联动集团内外协同合作优势，牢牢把握本公司理财子公司开业契机，积极引入全市场理财子公司拳头产品，完善契合客户不同风险偏好的优质产品系列，进一步搭建稳健配置的开放式产品平台。报告期末，个人理财时点余额 4,175.84 亿元，环比一季度末增长 30.45 亿元，代理个人理财销售收入 4.63 亿元，同比增长 24.02%；作为最早布局“跨境理财通”业务的城商行，报告期内成功落地“北向通”理财交易和“南向通”账户开立，为粤港澳大湾区居民打通专业、高效、便利的全球资产配置服务渠道，同时在开放市场的政策红利加持下，提前布局跨境财富管理的“蓝海”。

#### 推出上银财富系列在线服务 实现“360度”客户云陪伴

疫情期间，本公司依托“上银财富直播间”线上平台，不间断地推出“权威面对面”、“不要停！”在线服务等多个系列客户活动，其中，“不要停！”系列聚焦客户“足不出户”的宅家生活，以更加“短、频、快、准、精”的方式，实现“360度”客户云陪伴。

本公司第一时间迅速集结不同领域的学者、专家，推出涵盖健康管理、运动养生、亲子关系、精致生活等多个场景的在线直播，以“健康不要停！名医有话说”“运动不要停！私教到您家”“教育不要停！名师来支招”“文化不要停！行家来分享”四个子系列，串联起客户衣食住行的居家生活，切实解决居民日常困扰，满足客户“财富之上”的多元需求。疫情期间，“不要停！”在线服务累计覆盖近 4 万人次，向客户传递知识、力量与温度，体现国资国企金融向善的力量，履行助力民生的使命担当和社会责任。

#### 消费金融

在疫情对市场需求造成抑制背景下，本公司立足零售信贷高质量可持续发展，加大重点领域信贷支持，加快优质资产投放，逐步恢复规模增长，有效防范风险。

服务居民合理购房需求，立足区位优势，推进住房按揭稳健发展。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，提升产品竞争力、加快重点区域市场发展，实现业务长期可持续发展。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，继续实施“一城一策”区域战略，重点支持一、二线核心城市居民刚性及改善性的合理购房需求。加强渠道建设，积极推

进与各地执业信誉良好、经营管理规范的中介渠道合作，提升与其中交易领先的头部渠道合作紧密度；深化与经营稳健的开发商集团在各地优质住宅项目的合作。不断健全集渠道管理、客户管理、业绩管理、流程控制、外部机构信息交互等为一体的全流程管理系统建设内容，细化过程管理的颗粒度、提升住房按揭贷款产品服务质效。本公司经营机构所在地主要为一、二线城市，住房按揭业务发展良好，资产质量稳定。报告期末，住房按揭贷款余额 1,605.42 亿元，较上年末增长 2.86%。报告期内，上海地区住房按揭贷款增量位列中资银行第一。

创新优化消费金融产品，助力居民消费持续复苏。积极响应国家促进消费升级、加强新市民金融服务等政策号召，基于更为轻便的线上小程序渠道，通过内外部数据和模型决策实现秒级审批，升级在线信贷产品“信义贷”。报告期内，累计服务 4.77 万线上客户，累计授信额度 10.74 亿元。持续深耕汽车金融服务领域，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。报告期内，新能源汽车消费贷款投放金额 5.03 亿元，同比增长 197.63%；报告期末，新能源汽车消费贷款余额 10.98 亿元，较上年末增长 41.13%，带动个人汽车消费贷款余额达 502.06 亿元。后续，本公司将持续围绕消费和经营两大主旋律，以“场景化”思维助推消费金融及经营融资，赋能普惠金融和场景金融，持续向大众客户提供“小额、短期、分散”的普惠产品服务。

### 信用卡

报告期内，受上海等地区疫情影响，信用卡业务发展增速有所放缓，随着疫情后复工复产，业务已恢复至稳健增长态势。截至报告期末，本公司信用卡累计发卡 1,298.31 万张，较上年末增长 4.27%；信用卡贷款余额 377.02 亿元，较上年末略降；报告期内，信用卡交易额 691.98 亿元，同比略降。

积极研究监管《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》对信用卡行业和本公司业务发展的影响，对照监管要求推进业务规范管理，不断提升服务质效，更好地保护金融消费者合法权益，按照新发展理念，努力推进信用卡业务高质量发展。

加快推进信用卡业务数字化转型，持续提升线上化服务能力和智能化运营效能，有效支持疫情期间金融服务平稳运营。优化发卡和分期业务线上化申办流程，推进审批作业智能化应用，提升高效便捷的服务体验，信用卡无纸化申请占比达到 99%，数字信用卡产品覆盖率超过 90%，汽车分期实时审批率同比提高 16 个百分点。

紧抓消费复苏时机，推出促消费“组合拳”，加大营销资源投入，提升客户活跃和消费增长。以“在一起·上海·相逢”为主题，推出轻餐美饮、公交出行、商圈消费满减等系列活动，助力申城消费回暖，推出“清凉一夏、集♥享好礼”品牌大促活动和“狂欢盛宴，嗨购 618”移动支付活动，线上线下联动促进客户活跃和消费增长；以汽车和家装等消费领域为重点，推出“无‘油’无

虑”新能源车分期、“美好生活·指日可‘贷’”家装分期等系列营销活动，以多重优惠减费让利支持民生大宗消费。2022年6月信用卡交易额同比和环比均实现正增长，汽车和家装等大宗商品专项分期交易额环比增长170.35%，同比增长14.74%。

#### （四）网络金融

报告期内，本公司持续夯实中台能力，通过一体化平台能力建设赋能线上化服务，为企业收、管、付、融等业务场景提供线上服务支撑。报告期末，累计为18,796家中小微企业提供便捷融资服务，较上年末增长4,997户，增幅36.21%；普惠非接触融资余额432.69亿元，较上年末增长105.28亿元，增幅32.15%。

持续升级开放银行对接模式，从定制化向标准化转型，实现对外服务统一接口规范、统一接入流程、统一安全策略、统一运营管理、统一运维监控；搭建“信义签”在线存证中台，通过数字证书加密、区块链等技术保证数字合同签订过程的安全性和可靠性，报告期末累计为16.38万客户提供合同在线签约。

加快完善和丰富线上支付结算服务能力，新增线上聚合收款服务，推出对公支付在线签约功能，便捷企业客户支付体验。报告期内，网络支付交易笔数36,693.51万笔，同比增长8.14%；交易金额2,336.70亿元，同比增长76.12%。持续深化数字人民币试点工作，不断丰富场景应用，积极推动数字人民币在人工智能、新零售、医疗、数据交易等场景落地，成为支持上海地区三甲医院数字人民币支付的首家2.5层合作银行，联合上海数据交易所完成业内首笔数字人民币支付数据产品交易。

#### （五）金融科技

报告期内，本公司深化“全面融合、科技引领”金融科技战略，围绕“商业思维、统筹规划、科技创新、数据驱动、管理规范、执行高效”等金融科技能力建设目标，重塑并形成“一部三中心”金融科技组织架构，完善“科技+业务+数据”“总行+分行”“母行+子公司”全方位、多层次融合的科技治理体系，不断加强网络安全、信息安全、外包风险、业务连续性管理能力，加大金融科技对数字化转型和公司高质量发展的拉动力。

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，不断推进业务产品创新和客户服务体验提升，赋能业务高质量发展。

公司业务方面，投产基于物联网的交易银行融资服务体系，运用物联网技术远程监控、掌握牧场情况，基于监控数据信息为牧场提供活物抵押融资服务，多元化融资服务模式，上线集中运营功能，为客户提供7\*24小时在线服务，快速响应客户融资需求；投产基于人脸识别、云视频等数字技术的全线上对公开户功能，围绕“表单线上填写、单人远程核实、后台集中审核”设计目标，实现客户预约、资料录入、尽职调查、意愿核实、开户操作等流程环节全线上办理，为客户提供无接



触式开户服务。

零售业务方面，基于 AI 线上身份核验技术的零售车贷小程序上线投产，运用“一句话”语音识别、语义匹配、人脸活体检测等 AI 能力，通过个性化语音交互和人脸识别进行 AI 面核，实现车贷全流程线上办理；基于大数据以及开放互联等技术，不断丰富线上零售消费信贷产品线，推出长安新车贷、网商直投贷、易鑫附加贷、美团生意贷等金融产品，满足客户日益增长的金融服务需求；投产基于大数据的信用卡汽车分期服务，实现汽车消费分期实时审批；投产基于电子签名技术的信用卡申请服务，信用卡发卡申请无纸化率为 99%。

资产管理业务方面，建成投产理财子公司资产管理、债券评级、财务管理、减值估值、办公管理、监管报送、反洗钱等信息系统，为理财子公司开门营业奠定了坚实基础，助力理财子公司业务发展。

渠道建设方面，新一代手机银行建成投产，基于大数据实现千人千面客户画像，构建集云网点、数字员工、在线客服于一体的协同服务体系，为客户提供个性化、综合化服务；云网点开通基于语音、视频等技术的远程服务，客户可通过 ITM 连接远程柜员获得语音、视频等“线上面对面”操作指导，为客户提供高质量、有温度的服务，用户体验显著提升。

不断推进远程运营、业务中台、数据中台等科技基础设施建设，构建安全高效、可持续发展的金融科技基础能力。面对突如其来的新冠疫情，迅速扩容网络带宽、云桌面、虚拟化服务，构建安全高效的远程运营基础设施环境，将金融科技团队一分为二，以“业务同城双活、人员同城双活”为指导，推行“人员备份、数据备份、业务备份”等运营保障措施，确保业务连续不中断；充分发挥金融科技的力量，快速推出急速转账、薪福家、担保基金线上快贷、远程开户等“疫”线产品，助力创新开展“云网点”“云服务”“云超市”“云沙龙”“云进企”系列金融服务，保障金融稳定、传递金融温度。着力推进中台能力建设，基于“瑶光”平台开发的凭证中心、鉴权中心、协同中心等业务中台相继建成投产，为客户提供一站式鉴权认证、实时业务凭证、跨渠道协同等服务，助力客户服务体验提升。发力数据接入、数据开发、数据服务、数据安全等数据中台能力建设，数据中台接入 26 个实时数据源，开放 360 个实时数据标签、255 个标准 API 数据服务，以数据驱动客户营销、风险控制、经营管理数字化、实时化，助力数字化转型发展。

#### 推出“瑶光”分布式应用开发平台

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，推进新一代数字化转型，本公司自主研发并正式推出“瑶光”分布式应用开发平台，该平台基于新一代微服务、云原生技术架构体系，是快速提升自主研发能力的利器。

瑶光平台的应用，有力地促进了敏捷开发模式的快速发展，助力应用开发实现端到端、全流程、在线高效协同和资源精确匹配。基于瑶光平台基座设计并开发的应用系统，具有云原生特质，可依据交易量负载，实现处理能力的动态伸缩，满足互联网时代下高并发、高吞吐的海量交易处理要求和业务连续性要求。

瑶光平台已应用于电子渠道(界面设计)、支付结算(交易处理)、产品中台(流程处理)等不同领域、不同特点的信息系统的开发，均取得良好效果。截至报告期末，用瑶光平台开发的企业手机银行 app、个人手机银行 app、基础服务中台、产品交付中台、数字人民币等信息系统已投入

生产，系统运行良好，基于瑶光平台的开发交付效率较传统开发工具提升超过 20%。

本公司将进一步加快“瑶光”平台的研发和推广应用，通过瑶光平台的建设和自身能力迭代，培育自主研发的企业文化，培养一批云原生领域的技术专家，不断完善云原生领域的技术规范，大幅提升自主研发能力和应用交付效率，打造可持续发展的金融科技基础能力。

## （六）渠道建设

### 线上渠道

个人电子渠道方面，发布个人手机银行 7.0，在服务个性、界面友好、交互智能等方面全面升级。UI 全面焕新，以客户为中心端到端重塑重点服务旅程，聚焦客户核心诉求重塑页面布局；建成数字化运营体系，通过客户行为监测找准客户旅程断点并针对性优化，优化后旅程转化提升 1 倍；推出 AI 数字员工，将虚拟现实、自然语言处理等技术相结合，为客户提供 7\*24 小时不间断智能语音互动服务；创新场景金融，打造家庭银行场景，推出上行宝宝服务，打造孩子专属存钱罐。同时，在疫情期间大力推广“云网点”服务，通过远程视频连接柜员，在线“面对面”为客户办理网点服务，受理解决客户互联网医院绑卡、延期还款等诉求，“云网点”累计服务客户超 8 万户。报告期末，个人手机银行和“美好生活”APP 月活客户 253.91 万户，较去年同期增长 4.74%；产品销售占比 87.10%，较去年同期增长 8.93 个百分点。

企业电子渠道方面，积极响应客户诉求，持续推进服务流程线上化建设，助力企业复工复产。疫情期间快速升级企业电子渠道产品，通过“云服务”开辟线上绿色通道，保障业务不间断，企业网银征信查询授权、在线签约、在线提额等应急服务累计交易 1,492 笔，上行普惠非接触式服务支撑中小微企业线上融资，累计发放贷款 115.22 亿元。以数据驱动，总分联动精准定位客户需求，着力重点产品线上化建设及关键旅程体验优化，报告期内，企业电子渠道新增投融资、跨境金融等领域 7 项产品，完善 15 项基础服务，实现 10 项关键交易体验升级。报告期末，企业网银客户 22.13 万户，较上年末增长 1.48%；企业手机银行月活客户 12,418 户，较上年末增长 11.29%。

### 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。报告期内，本公司深汕特别合作区分行开业。

网点智能化服务能力不断提升。报告期内，本公司持续加大网点智能化建设投入，启动网点智能柜员机硬件设备更新换代，重点围绕老年客户服务需求升级完善智能柜员机系统，网点智能化适老服务能力和到店客户服务体验进一步提升。

报告期末，本公司共有 337 家分支机构，设有 396 家自助服务点。本公司分支机构情况如下：

单位：人民币千元

地区	机构名称	地址	机构数量	员工数(人)	资产规模
上海地区	总行	中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号	9	3,026	2,023,345,527
	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	367	
	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	1,119	
	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	1,265	
	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	1,368	
	浦东分行	中国（上海）自由贸易试验区张杨路 699 号	32	782	
	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	299	
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	449	41,115,896
	南京分行	江苏省南京市北京东路 22 号	12	674	130,287,296
	杭州分行	浙江省杭州市江干区新业路 200 号	12	690	103,900,394
	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	514	105,631,717
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	20	924	266,749,199
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	856	198,186,896
	天津分行	天津市河西区乐园道 36、38 号一至四层	11	363	33,702,741
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	410	55,806,952
抵销数			-	-	-202,453,550
<b>合计</b>			<b>337</b>	<b>13,133</b>	<b>2,756,273,068</b>

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。

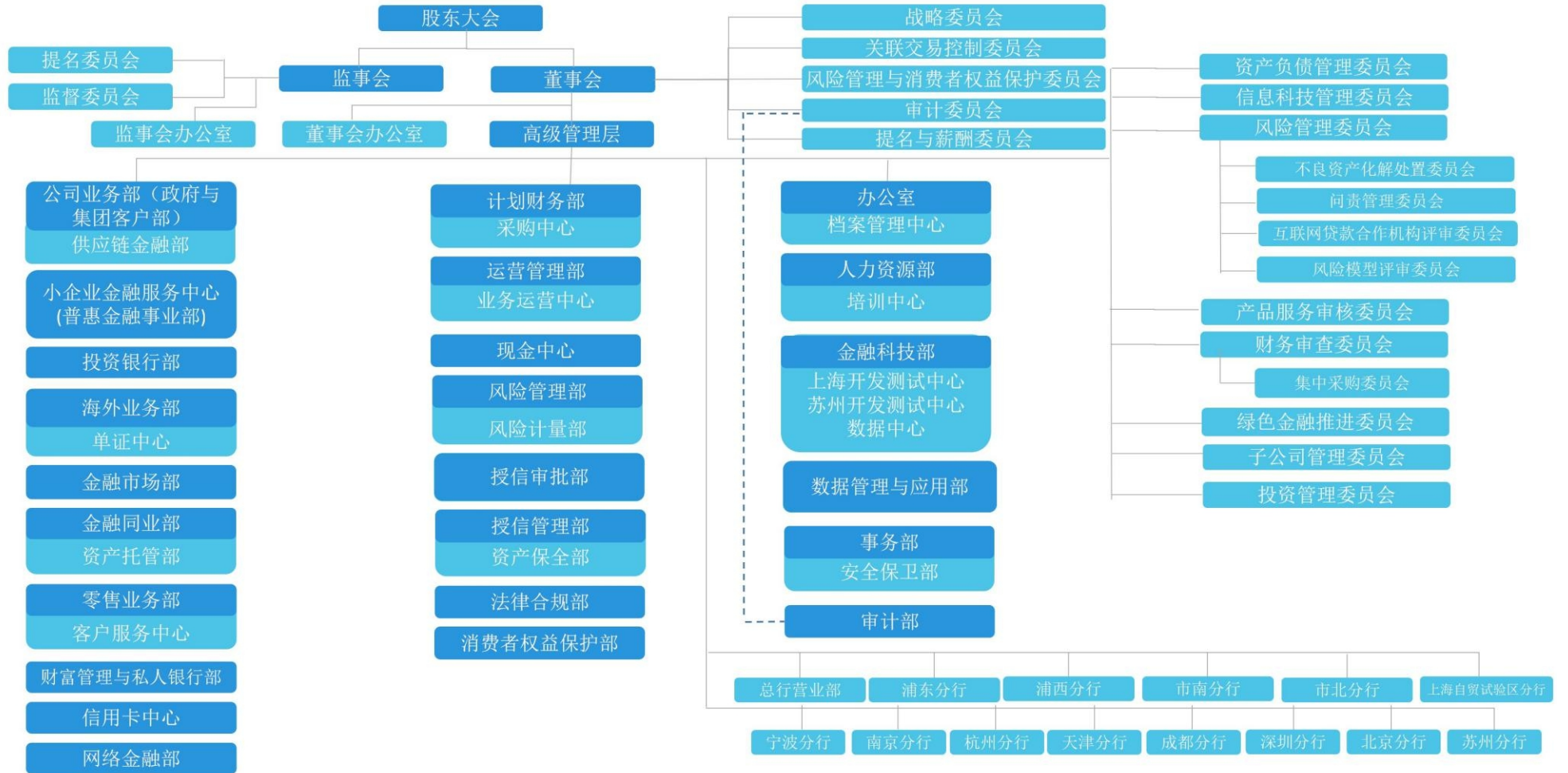
### 客服中心

本公司坚持以客户为中心，在疫情挑战中把握机遇，持续推进数智客服建设，提升远程服务和价值创造。

全力以赴保障疫情期间远程服务的速度和温度。实施“同城双地现场服务+居家客服”双线运行策略，保障远程人工服务稳定畅通；开辟疫情绿色服务，上线抗疫“关心专线”，在客服热线、手机银行、微信银行布设专属化人工和机器人服务，快速解决客户各类疫情相关问题。

报告期内，全渠道服务总量约 656 万通，渠道分流成效显著，在线服务量占比近 49%，同比提升 3 个百分点。

(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，上银香港积极发挥集团整体合力，为境内“走出去”和香港本地企业提供优质跨境综合金融服务。报告期末，上银香港总资产 352.21 亿港元，净资产 42.68 亿港元，存款余额 153.92 亿港元，贷款余额 188.01 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 47.30 亿港元，净资产 2.62 亿港元。报告期内，由于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和处置部分房地产债券亏损，净亏损 1.50 亿港元，上银香港合并报表净亏损 1.14 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，抓住市场机遇稳步推进公募产品发行，管理资产规模 1,328.12 亿元，较上年末增长 11.28%，其中非货币公募管理规模 758.01 亿元，较上年末增长 13.10%，业务结构得到优化。报告期内，上银基金进一步强化投研体系建设，有序推进 FoF、固收、权益等新产品发行，同时为满足客户个性化投资需求发行多只不同风格专户产品，完善并强化权益、固收、量化、FOF 及专户的“4+1”投研布局。上半年，上银基金固收三年期综合业绩位列行业约前 12%；两只权益代表产品上银新兴价值和上银鑫达过去 5 年业绩排名均位于同类产品前 1/4。通过较好的投资管理业绩和贴心专业的客户服务，进一步提升品牌价值，非货规模排名 49/153，较上年末上升 4 名。报告期末，上银基金总资产为 19.81 亿元，净资产为 12.49 亿元，报告期内实现净利润 0.74 亿元，管理费收入实现较好增长，管理费收入在营业收入中占比稳步提升，营收质量得到持续改善。

### **3、上海闵行上银村镇银行股份有限公司**

上海闵行上银村镇银行股份有限公司成立于 2011 年，注册资本 2.5 亿元，立足当地经济特色，坚持支农支小定位，践行普惠金融使命。报告期末，上海闵行上银村镇银行股份有限公司总资产为 33.23 亿元，净资产为 3.75 亿元。报告期内实现净利润 1,683.70 万元。

### **4、浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司**

浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司成立于 2011 年，注册资本 1 亿元，坚持支农支小定

位，持续下沉业务重心，支持农户、普惠型小微企业发展。报告期末，浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司总资产为 5.12 亿元，净资产为 0.97 亿元。报告期内实现净利润 201.61 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，坚持“做小做散”，推进增户扩面，持续推进普惠金融业务。报告期末，江苏江宁上银村镇银行股份有限公司总资产为 3.46 亿元，净资产为 2.34 亿元。报告期内实现净利润 58.19 万元。

#### 6、崇州上银村镇银行股份有限公司

崇州上银村镇银行股份有限公司成立于 2012 年，注册资本 1.3 亿元，扎根区域经济，围绕涉农和小微，提升农村金融服务水平。报告期末，崇州上银村镇银行股份有限公司总资产为 6.60 亿元，净资产为 1.81 亿元。报告期内实现净利润 310.59 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，尚诚积极应对疫情挑战，全力做好优质资产组织工作，不断提高风险管理水平，严守资产质量生命线，全面落实受疫情影响消费者权益保护工作，科技赋能普惠金融可持续发展，资产质量处于行业较优。报告期末，尚诚总资产为 119.59 亿元，净资产为 11.96 亿元，贷款余额为 118.35 亿元，报告期内实现净利润 0.50 亿元。

#### 8、上银理财有限责任公司

上银理财有限责任公司于 2022 年 3 月开业，为本公司全资子公司，注册资本 30 亿元。上银理财前身为本公司资产管理部，经营范围包括面向不特定社会公众及合格投资者发行理财产品、对受托的投资者财产进行投资和管理、理财顾问和咨询服务、以及监管机构批准的其他业务。报告期末，上银理财总资产为 33.90 亿元，净资产为 32.92 亿元，报告期内实现营业收入 4.10 亿元，净利润 2.92 亿元。

## 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%	375,474	9,569	23,214	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	0	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%	50,989	3,405	-5,251	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	10,943	-	0.0068%	204,452	522	-1,957	其他权益工具投资
<b>合计</b>		<b>581,314</b>			<b>895,242</b>	<b>13,496</b>	<b>16,006</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) 理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

详见本章“四、业务综述”。

## (十) 推出创新业务品种情况

详见本章“四、业务综述”。

## 五、可能面对的风险

2022年上半年，受地缘冲突、奥密克戎变异毒株引发的疫情反复等因素影响，全球经济增长放缓、通胀高位运行，外部形势更趋复杂。国内经济在需求收缩、供给冲击、预期转弱的压力下和疫情反复的影响下，经济恢复基础尚需稳固，结构性通胀压力可能增大。但总的来看，我国经济长期向好的基本面没有变化，经济保持较强韧性，本集团将持续践行“以客户为中心、以市场为导向”的理念，坚持稳字当头、稳中求进，进一步提升服务实体经济质效，推动高质量发展。

## 六、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。建立了涵盖风险识别、评估、计量、



监测、报告、缓释和控制在内的各类风险管控流程和机制。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。

本公司始终秉承“稳健审慎”的风险偏好，强化风险研判，加快数字化转型进程，全面推动风险管理与金融科技深度融合，优化授信全流程管理体系，释放风险管理效能，积极做好新监管规划实施准备，培育数字化风险经营管理能力，打造基于数据驱动的全面风险管理体系。

## （二）信用风险

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

信用风险是本公司面临的主要风险。面对复杂多变的外部经营环境，本公司加大信用风险的管控和风险化解力度。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。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。推进房地产总量和结构双重管控，严守银政合作合规红线，注重加工制造、商贸流通领域等差异化管理。深化客户比选，筛选优势企业，实施名单制管理。严守合规底线，主动规避明确禁入的投向领域、高风险特征客户、高风险业务；加强集团客户统一授信管理；审慎识别控制各类融资套利行为。同时，严格落实预期信用损失管理办法，优化预期信用损失前瞻模型，提升风险管理的前瞻性。

加强重点领域和重点客户风险管控。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，结合监管要求动态调整授信安排。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；加强债券发行业务管控，合规审慎开展信用债包销业务，严禁参与结构化发行。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。提升跨区域、跨市场、跨行业交叉金融风险防范化解能力。加强疫情对境内外授信客户资产质量影响研判，落实普惠小微延期还本付息等纾困政策，合理区分受疫情影响阶段性困难企业和实质性风险企业，监测贷款真实风险状况。

## （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；按日监控业务部门限额执行情况，有效控制业务开展在规定限额之内。

### 1、利率风险

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

受损失的风险。

(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）	2022年6月30日	2021年12月31日
+100	(452, 952)	(2, 023, 231)
-100	452, 952	2, 023, 231

单位：人民币千元

权益敏感性		
利率变动（基点）	2022年6月30日	2021年12月31日
+100	(1, 679, 175)	(875, 584)
-100	1, 823, 098	920, 719

## 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，外汇敞口占资产总额比重不高，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	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
对人民币升值 100 基点	22,321	(7,230)
对人民币贬值 100 基点	(22,321)	7,230

#### （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，持续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，在确保流动性风险安全的前提下，有效平衡流动性、安全性和效益性。密切关注宏观经济金融形势，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，畅通市场融资渠道，推进债券发行进度，关键流动性风险监测指标显著改善，保持合理备付水平，提高备付金收益，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，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，本集团流动性比例为71.90%，继续保持较高水平；流动性覆盖率为152.89%，较上年末提升2.38个百分点；净稳定资金比例为109.73%，较上年末提升0.47个百分点。本公司流动性匹配率120.76%，较上年末提升3.82个百分点。

#### （五）操作风险

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

报告期内，本公司在围绕新监管规制要求落地的基础上，进一步统筹操作风险闭环管理，夯实数据基础，运用综合数据分析，推动操作风险预警监测平台的建设。根据新监管规制要求研究新标

准法资本计量的落地标准，推动历史损失数据的清理，优化操作风险损失信息的识别、收集和处理标准。实现风险与控制自评估、关键风险指标监测、损失数据收集操作风险管理三大工具的线上化管理。完善操作风险管理基础数据库，涵盖业务流程清单、风险点与控制措施矩阵、关键风险指标、操作风险损失事件、问题及整改信息、预警模型监测等数据。完善操作风险模型监测预警流程，结合内外部大数据开发预警模型，对资金流向不合规或员工异常行为等进行风险预警。运营操作风险管控方面，严守风险底线，加强模型建设，增补电信诈骗和虚拟货币监测模型、内部账户异常监测模型、利率设置监测模型。加大对分支机构非现场检查力度，组织存款利率设置、损益类账户手工记账、即开即销存单、客户敏感信息查询管理等非现场排查，加大事后排查的频次和范围。业务连续性方面，面对疫情快速响应，启动业务连续性应急预案，通过启用备用场地、人员驻场等方式确保重要业务的持续对外服务。重点开展核心系统等重要信息系统集群同城灾备切换演练，确保同城灾备环境的可用性和重要业务应急处置方案的有效性。

#### （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，紧扣关键环节，聚焦重点领域，强化闭环管控，着力提升法律风险管理效能。健全法律风险防控体系，推进数字化转型，提升法律风险数据运用能力；强化重大民诉案件管理，夯实主体责任，加强案件风险预警和研判；持续推进法治文化建设，打造“法律合规大讲堂”“以案释法”等培训品牌，深植合规文化，助力战略推进。

#### （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，本公司根据战略规划和经营管理目标，结合监管关注，明确年度合规管理工作重点，持续推进强化合规管理。以问题驱动为抓手，将规章制度专项清理及案防数字化能力提升纳入风险与合规板块年度攻坚克难重点项目范围，从合规风险识别和监测的重点难点入手，完善管理机制，夯实制度基础，强化数字化监测，提高管理针对性。确定全年合规风险管理重点领域，对授信业务、反洗钱管理、关联交易管理、数据治理、消费者权益保护、征信管理六个方面的合规经营现状和薄弱环节进行重点剖析，形成机制性改进措施并持续推进落实。进一步完善合规经营考核体系，强化问责管理，充分发挥激励约束机制的引导作用。全方位多层次推进合规文化建设，持续滚动开展全员普适性合规培训和警示教育，对关键岗位、风险高发领域、新业务新制度重点开展专题培训，强

化内部员工合规意识，同时针对广大金融消费者开展法律合规和风险防范知识宣导，充分发挥新媒体渠道优势加强宣传引导，切实履行社会责任。

#### （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。

本公司认真贯彻落实监管机构对商业银行声誉风险管理的各项要求，遵循前瞻性、匹配性、全覆盖和有效性原则，坚持“预防为主、全员有责”的声誉风险管理理念，推进声誉风险的全流程管理和常态化建设，将声誉风险管理意识渗透至经营管理各环节，持续推进声誉风险管理体制机制建设，提升声誉风险防范与应对能力，维护本公司声誉和社会形象。

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

#### （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，以攻坚克难、数字化转型等重点项目推进战略目标达成。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。

本公司持续健全与本公司发展战略、风险偏好、经营规模与结构相适应的洗钱风险管理体系，建立组织健全、结构完整、职责明确的洗钱风险管理架构，搭建层次清晰、相互协调、有效配合的

工作机制，制定科学、清晰、可行的洗钱风险管理策略、政策和程序，严格履行反洗钱法定义务。

报告期内，本公司完善反洗钱制度体系，启动大额交易和可疑交易报告管理办法等反洗钱内控制度修订工作，完善相关业务制度，确保重点领域管理和操作环节内嵌反洗钱管理要求。增强科技支撑，优化客户洗钱风险评级模型，启动反洗钱综合管理系统建设、反洗钱可疑交易监测模型优化等项目，赋能洗钱风险管控提质增效。加大资源投入，开展机构洗钱风险自评估工作，有效运用评估结果，夯实反洗钱工作基础。深入宣导合规文化，通过现场授课、线上课堂方式开展专题培训，覆盖本公司董事、监事、高级管理人员及员工；开展“洗钱罪典型案例”“防范洗钱风险，助力疫情防控”等4期线上主题宣传，在集团范围内开展《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》解读，积极营造良好金融环境。

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

报告期内，本公司信息系统生产运行总体平稳有序，信息安全事态平稳，重要信息系统运行情况正常，圆满完成重要时期的生产安全及网络安全保障工作。疫情封控期间，落实防疫决策部署，实施“业务同城双活，人员同城双地”模式，为业务连续性提供坚实保障。本公司持续推进基础设施云建设，已初步建立基础设施云配套运维体系，推进新应用和存量应用上云。推进高效智能运维建设，加大智能监控推广力度。夯实自主研发能力建设，推进原创性技术应用建设，持续推广敏捷研发管理模式，不断赋能业务高质量发展。规范信息科技外包风险管理，明确网络安全管控责任及要求。推进集团子公司信息科技管理机制及体系建设，统一信息科技风险偏好，强化指导监督作用。持续完善信息科技内控管理体系与机制，与二、三道防线联动补位，构建多层次、立体化的内控检查体系。积极开展各种风险检查排查工作，聚焦重点风险领域问题，逐项突破。持续推进安全运营体系建设，坚持运营与建设同步实施，提高互联网的安全防护能力，加强关键应用渗透测试和安全扫描，开展网络安全风险排查，夯实网络安全技术管控，强化应用系统内生安全及风险防范能力。

### （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，结合自身特点和实际，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。本公司大股东、主要股东资质情况总体良好，具备较好的资本补充能力，能够履行承诺事项、落实《公司章程》或协议条款，遵守法律法规、监管规定。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、机构建设、股权管理、全面风险管理、内控合规管理、数据治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和新一轮规划实施，推动积极履行社会责任。

监事会以广大股东利益和公司整体利益为重，依法合规运行，有效履行各项监督职权和义务，积极开展各项日常监督和重点领域的专项调研、督查，形成了较为完善的监督体系，为本公司业务稳健发展、强化风险控制、完善公司治理结构发挥了积极的促进作用。

高级管理层依法履行职责，落实董事会决议，坚持战略引领，积极应对挑战特别是突发疫情影响，合力攻坚克难，加快转型发展，推进业务结构调整，强化一体化经营，推进数字化转型，加强风险管控，经营管理工作有序推进，整体经营表现平稳。

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

### 二、股东大会情况

#### （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年度股东大会	2022年6月17日	上海市浦东新区世纪大道1239号 世纪大都会2号楼16层	www.sse.com.cn	2022年6月18日

## 会议出席情况及会议决议

出席本公司 2021 年度股东大会的股东和代理人共计 120 人，董事 12 人、监事 6 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、董事薪酬管理办法、监事薪酬管理办法、选举董事等 11 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。

## 三、董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职或兼职情况

### （一）董事

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

朱健：男，1971 年 6 月出生，毕业于复旦大学国际关系专业，法学硕士，上海交通大学高级管理人员工商管理硕士。现任上海银行党委副书记、副董事长、行长。曾任中国证监会上海证管办信息调研处副处长，中国证监会上海监管局信息调研处副处长、处长，中国证监会上海监管局办公室主任、机构二处处长，中国证监会上海监管局党委委员、局长助理、副局长，国泰君安证券股份有限公司党委委员、副总裁。

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

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。现任上海银行非执行董事，TCL科技集团股份有限公司首席财务官（CFO），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学专业，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，国民养老保险股份有限公司独立董事等职务。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党委副书记、副总经理，上海爱建股份有限公司党委副书记、总经理，国泰君安证券股份有限公司党委副书记、总裁，国泰君安证券股份有限公司党委书记、董事长。

孙铮：男，1957 年 12 月出生，毕业于上海财经大学会计专业，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，上海汽车集团股份有限公司独立董事等职务。曾任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，中粮资本控股有限公司独立董事，财政部会计准则委员会委员等职务。

肖微：男，1960 年 12 月出生，毕业于中国社会科学院研究生院法学系国际经济法专业，法学硕士，美国哥伦比亚大学法律硕士。现任上海银行独立董事，君合律师事务所党委副书记、创始合伙人、管委会委员，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，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，前海开源基金管理有限公司董事。

## （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，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。

#### 四、股东单位派驻的董事在股东单位任职情况

姓名	任职的股东单位名称	担任的职务	任期起始日期
叶峻	上海联和投资有限公司	党委副书记	2019.2
		董事	2018.1
		总经理	2018.5
应晓明	上海联和投资有限公司	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	首席财务官	2021.8
		副总裁	2019.1
陶宏君	中国船舶集团投资有限公司	党委书记、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

#### 五、在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	担任的职务
金煜	申联国际投资公司	董事
	上海商业银行有限公司	董事
施红敏	中国银联股份有限公司	董事
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
	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

姓名	其他单位名称	担任的职务
	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
	辽宁兆芯电子科技有限公司	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
	上海商业银行有限公司	董事
	申联国际投资公司	董事长
应晓明	上海联和资产管理有限公司	执行董事、总经理
	上海艾普强粒子设备有限公司	董事
	上海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	董事
	联和东海信息技术有限公司	董事
	上海联和日环能源科技有限公司	监事
顾金山	上海港国际客运中心开发有限公司	董事长



姓名	其他单位名称	担任的职务
	上海港航股权投资有限公司	副董事长
	上海同盛投资（集团）有限公司	党委书记、执行董事
孔旭洪	Academy Marina (ABC) Limited	董事
	Academy Sea Limited	董事
	Academy Star Limited	董事
	Academy Sun Limited	董事
	Great Bloom (China) Limited	董事
	江西宏隆食品有限公司	董事
黎健	TCL 科技集团财务有限公司	董事长
	惠州市合志众成投资有限公司	执行董事
	TCL 融资租赁（珠海）有限公司	董事长
	湖北消费金融股份有限公司	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
	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
	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
	北京航天科工信息产业投资基金（有限合伙）	投委会委员
	中船感知海洋无锡产业基金（有限合伙）	投委会主任
	海盛产业投资基金管理（江苏）有限公司	执行董事
	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

姓名	其他单位名称	担任的职务
	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
	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
	国民养老保险股份有限公司	独立董事
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
	浙江道禾长期私募基金管理有限公司	董事长
孙 铮	上海财经大学	学术委员会主任委员

姓名	其他单位名称	担任的职务
	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
	上海汽车集团股份有限公司	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
	上海吉洛美生物医疗科技有限公司	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
	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
	Aquila Acquisition Corporation	独立董事
	方雄资本国际有限公司	董事
	方雄国际控股有限公司	董事
	第一前海信贷有限公司	董事
	First Seafront GAF SPC	董事
	前海开源国际(香港)有限公司	董事
	第一前海国际资本有限公司	董事
	First Seafront Management Ltd.	董事

姓名	其他单位名称	担任的职务
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

## 六、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
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

## 七、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

报告期末，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

报告期内，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 7 次会议，审议、听取和审阅了 65 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部经营形势研判，推进新一轮规划实施攻坚，深化战略推进机制，深入推进数字化转型，提升专业化经营和精细化管理能力，强化全面风险管理，并持续深化公司治理和企业文化建设，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。

各位董事坚持忠实、勤勉地履行职责，持续提升自身专业水平，推动董事会科学决策，维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任，遵守法律法规、监管规定及《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，为本公司稳健经营和高质量、可持续发展发挥了重要作用。

#### （四）独立董事工作情况

报告期内，本公司 6 名独立董事积极参加各项培训，持续提升履职能力，强化与各方的沟通，深入了解公司经营情况，认真审阅会议相关材料，在充分了解情况的基础上对关联交易事项、利润分配预案、聘请外部审计机构、内部控制评价报告、董事薪酬管理办法、董事变更、对外担保等事项发表了独立、客观、审慎的意见，切实维护本公司、中小股东和金融消费者的合法权益，促进本公司战略实施，积极为本公司发展做出贡献。

### 八、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

报告期末，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，监事会积极探索和创新工作方式方法，拓宽履职渠道，深化监督影响，扎实做好履职尽责、财务活动、风险管理和内部控制等方面的监督工作，切实发挥监事会在公司治理中的重要作用。报告期内，共召开 4 次会议，审议、听取和审阅了 33 项议题，提出多项富有建设性的意见和建议；制定监事薪酬管理办法，健全激励约束机制，促进监事勤勉履职。

各位监事依法合规、勤勉忠实履行监督职责，积极参加各项监督工作，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）外部监事工作情况

报告期内，本公司3名外部监事能够按照相关法律法规、监管规定及《公司章程》的要求，主动、有效、独立地履行监督职责，维护本公司整体利益，为本公司公司治理优化和监事会监督机制的完善作出积极贡献。在履职过程中，外部监事通过列席股东大会、董事会会议、高级管理层会议，出席监事会会议，主动了解本公司经营管理状况和战略执行情况，参与重大事项的研究和审议，依托自身丰富经验和专业能力，发表专业意见和建议，推动支持本公司高质量发展。担任监事会专门委员会主任委员的外部监事，能够根据监事会授权职责，有效开展专门委员会的各项工作，为监事会履行监督职责提供有力支持。

### 九、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

报告期末，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、利润分配预案、资本公积金转增股本预案

本公司 2022 年不进行中期利润分配或资本公积金转增股本。

## 十一、薪酬制度

报告期内，本公司薪酬政策保持基本稳定。本公司按照公司治理要求，建立健全薪酬管理架构，明确相关主体职责边界，完善薪酬政策决策机制。本公司董事会对薪酬管理承担最终责任，董事会提名与薪酬委员会负责审核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。报告期末，董事会提名与薪酬委员会由5名董事组成，包括：独立董事孙铮先生（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。

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。

本公司员工薪酬由岗位工资、津贴、绩效奖金和福利四部分组成，其中岗位工资和津贴等固定薪酬在工资总额中占比不超过35%。本公司薪酬资源配置秉承价值导向和绩效导向的原则，确保员工年度总现金收入与其价值创造贡献度和实际绩效表现相匹配。本公司建立了由经济效益、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。

## 十二、股权激励计划、员工持股计划在报告期内的实施情况

报告期内，本公司未实施股权激励计划、员工持股计划等激励措施。



## 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

2022 年为本公司落实双碳白皮书的首个完整年。2022 年上半年，本公司全面推动绿色运营、绿色行为、绿色采购、绿色价值“四轮驱动”，落实“四个结合”与“一个提升”：

**标准与先行相衔接，创建张江零碳示范园区。**作为张江园区零碳园区创建工作的重要任务之一，启动本公司首个分布式光伏发电项目建设，该项目技术上采用了目前较先进的单晶双面光伏组件，发电量比常规组件增加 10%，是周边同业园区中第一个使用该技术的项目。年内项目投运后可提供年均 71 万度的绿色电力，每年减排二氧化碳 298 吨，推动园区优化能源结构，并为其他办公大楼建设绿色能源项目积累经验。

#### 参与两项标准制定

2022 年二季度，由本公司作为唯一一家金融机构参与起草的《零碳园区创建与评价技术规范》（T/SEESA010-2022）、《零碳数据中心创建与评价技术规范》（T/SEESA013-2022）相继发布实施。两项标准的出台对各类产业园区、数据中心开展绿色低碳创建工作，实现碳中和发展目标发挥指导和引领作用。本公司先行先试，推动张江园区率先创建零碳园区。

**绿色与服务相融合，探索绿色网点建设。**制定《上海银行绿色网点建设标准》，开展绿色内涵、“大建设”理念、建立 3 类绿色网点、分阶段验收评审模式“四个探索”，围绕网点建设、运营、服务的整个过程，建立可量化的全要素绿色网点建设标准，形成绿色达标网点、绿色提升网点、绿色示范网点梯度化试点方案。推进“绿色金融+绿色网点”双轮驱动，开展绿色网点建设试点，促进环境、能效、品质、业务、降本增效竞争能力“五项提升”。

**碳足迹与绿色行为相并轨，开展网点碳积分试点。**从可复制推广的角度出发，统筹考虑业务发展、碳排放核算、网点硬件设备条件、人员配置等因素，选取具有代表性的综合性网点开展试点，指导试点网点探索如何降碳耗、获取更多碳积分的同时，与绿色金融产品推广相结合，将绿色低碳管理融入员工办公生活、绿色网点运营、网点竞争力提升。

**碳减排与环境管理相促进，探索制定环境信息核算管理规程。**建立环境信息核算管理机制，体现三个特点，突出“全”，除资源消耗外，将防治行为、废物排放等环境影响纳入管理内容，建立四级指标体系。突出“细”，建立统计、检查、考核、披露、审计全流程管理，加强闭环管理。突出“活”，每年动态优化、细化年度量化指标项目，并建立相关配套工作举措。经外部专家论证，该规程结构清晰，内容完整，体现本公司管理特点，具有较强的可操作性，在环境信息统计与核算方面，在同业中具有较强的前瞻性、示范性和引领性。

**结合双碳工作，提升服务全行竞争力。**“全国节能宣传周”期间，积极营造全行节能降碳浓厚氛围，重点推进“四个结合”，即节能宣传与零碳园区创建等重点项目启动相联合，与参与上海市“绿色低碳新赛道”、各经营单位属地“节能宣传”市民线上答题等官方活动相结合，与网点碳积分试点等年度双碳重点工作相结合，与推广合同能源贷业务等促进经营发展相结合。

#### 倡导共享理念，试点共享工位

为提高员工异地开会等场景的工作效率，保证工作连续性，在总行大厦试点共享工位，并在行内办公软件 e 事通开通预约功能，进一步推广与践行共享理念。

### 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、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、上证 380ESG 领先指数和上证社会责任指数等环境和社会责任相关指数。

本公司引入第三方专业机构，试点开展能源审计工作，对能源利用的全过程开展检验、核查和分析评价，找到能源使用过程中的薄弱环节，挖掘节能降碳潜力，精准施策，提高能源使用效率。能源审计已纳入本公司环境信息核算管理体系，并在张江园区开展试点。

### 四、履行社会责任的工作情况

#### （一）防疫抗疫和支持复工复产的情况

报告期内，国内疫情持续反复，上海地区疫情形势一度较为严峻。本公司立足大局、主动作为，深入贯彻党中央、国务院、上海市委市政府决策部署，在做好自身疫情防控工作的同时，全力以赴为防疫抗疫和经济恢复重振提供金融服务支持。

积极履行社会责任，主动参与防疫抗疫。本轮疫情发生后，第一时间捐赠款项和筹集物资，价值 1,600 余万元，专项用于上海全市防疫物资采购、慰问支持抗疫医护等。聚焦抗击疫情，为相关企业开辟绿色通道，紧急驰援方舱医院、集中隔离收治点建设。同时，组织员工积极参与支援社区一线防疫抗疫，疫情期间上海地区员工累计志愿服务近 14,000 人次。

实施专项行动方案，全力支持实体经济。主动对接国家和地方政策，发布专项金融服务方案，设立 1,000 亿元专项投融资额度，推出力度更大的无还本续贷、延期支付利息、减费让利等措施。报告期内，专项投融资额度已投放 484.54 亿元；为企业减免支付手续费逾 1,500 万元。同时，与上海市工商联、国资委举办多场专项推介会，支持市区两级国资企业发展，为中小企业纾困解难。

加强金融服务关怀，切实保障社会民生。急市民所急、解市民所难，为老年客户、抗疫人员、

受困群体等提供专属金融服务。静态管理期间，配合上海市社保做好养老金发放，配合上海市医保局做好医保资金清算服务，为相关企业保障薪酬发放；为抗疫人员提供专属消费贷款产品，设立 10 亿元专项额度并提供利率优惠；为 2.81 万疫情防控人员、1.61 万受困群体信用卡延期还款服务。从 2022 年 6 月 1 日上海全面恢复全市正常生产生活秩序起，上海地区逾七成网点于 2 天内恢复营业，一周内实现“应开尽开”，尽全力满足前期积累并集中释放的客户需求。

依托金融科技力量，确保服务连续高效。近年来，本公司加快数字化转型和线上化布局，确保将不间断服务高效触达客户。整合普惠金融产品，推出“小微企业金融服务云超市”，为企业提供高效线上服务，累计为近 8,000 户企业线上发放贷款 81.69 亿元、签发电子保函 71.48 亿元；打造在线“云网点”，累计服务客户超 8 万户。

## （二）巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

报告期内，本公司持续对云南砚山开展“百企帮百村”精准帮扶、对上海市奉贤区开展农村综合帮扶，助力结对地区夯实发展基础，稳步提升发展水平。

### 1、云南砚山“百企帮百村”结对帮扶

排定项目筑牢帮扶之基。初步排定乡村教育、医疗、产业发展、基础设施等帮扶项目，继续强化产业帮扶，支持结对村“一村一业”发展。在帮扶项目中融入“绿色低碳”发展理念，增加节能路灯项目帮扶，促进结对村资源集约节约循环利用，推动乡村振兴绿色发展。

消费帮扶助力产业发展。持续开展消费帮扶工作，在职工福利、食堂供应中积极采购上海市东西部协作结对的云南省产品，特别是向结对村所在的云南砚山县倾斜。举办云南特色现代农产品展销活动，宣传发动干部员工参与消费帮扶，并协助砚山县特色产品对接电商平台。

志愿服务突出双向赋能。持续开展青年志愿活动，体现精准关爱、突出双向赋能。以“1 名帮扶对象+1 名结对人+1 个党、团组织”的工作模式，继续开展“上银情·砚山梦”结对助学。在践行智志双扶的同时，通过组织互动实践、分享帮扶故事等方式，引导员工继承艰苦奋斗、笃行不怠的优良作风，强化投身公益事业、履行社会责任的国企担当。

党建联建激发思想内生动力。在本公司党委的统一部署下，相关基层党组织与砚山县结对村党组织深化开展党建联建，通过线上与结对村村民充分交流互动，既注重“转思维”，共同学习乡村振兴成功案例经验，积极为结对村产业经营发展提供建议、拓宽思路，又注重“办实事”，主动关心和解决村民生活中的实际困难，交流防疫防控工作经验，推动“银-村”基层党组织联建持续走深走实。

### 2、奉贤农村综合帮扶

本公司对口上海市奉贤区开展 2018-2022 年新一轮农村综合帮扶。2022 年，继续加大对奉贤区的金融支持力度，助力区域经济恢复重振。

金融支持赋能区域发展。积极对接奉贤区委办局、经济园区、村委等各个层面，支持奉贤区防疫抗疫、复工复产工作，主动加大金融资源投入，提升减费让利力度，对受疫情影响的企业做到“应

续尽续”“应延尽延”，助力区域经济加快恢复和重振。

消费帮扶促进产销畅通。根据奉贤区水果时令，组织各级工会定向采购特色农产品，发动号召员工主动消费，助力奉贤区农产品产销畅通，形成农村发展的“新引擎”。

党建联建助力乡村振兴。在本公司党委的统一部署下，相关基层党组织与奉贤柘林镇结对村党组织做深做实党建联建。报告期内，基层党组织定期联系走访，对结对村病困党员、村民进行关爱慰问。委派青年党员担任驻村指导员，通过搭建“田头一社区”农产品销售渠道、开展金融知识讲座等方式，为乡村振兴提供助力。

### （三）消费者权益保护情况

面对外部环境的不断变化和消保理念的持续深化，本公司始终贯彻“以客户为中心”思想，秉持“点滴用心 相伴成长”的服务理念，以切实维护消费者权益为出发点，不断加强消保工作力度，保障客户权益。

深化消保统筹管理，建立穿透式组织基础。本公司以持续深化消保法规落地为抓手，建立“横向到边，纵向到底”的工作机制，夯实统筹基础管理，推进各项消保举措执行到位；提高消保评价的考核权重，同步优化考核项目和评价标准，在全面覆盖的基础上明确重点导向，引导主体责任进一步落实；厘清各层级消保职责和管理要求，为各层级消保履职提供规范依据和指导，确保消保理念从顶层设计至基层执行的传导力度不衰减。

健全全流程闭环管理，推进重点环节创新突破。事前环节紧抓消保重心前置，以“应审尽审”为目标，全面覆盖面向消费者的各类产品和服务，同时聚焦重点问题加大审查力度，将消保理念和风险控制嵌入业务前端；同时推进审查线上化模块开发，以期强化消保审查的信息检索和数据统计，提升审查规范性。事中环节通过科技赋能提升管控质效，启动智能双录质检项目的试点推广，建立优化场景化精准检查模型，通过技防手段提高管理和检查精准度；指导网点岗位消保职能落地，强化一线现场管理，促进销售行为合规；面向销售及管理人员持续开展警示教育，提升消保合规意识；对消保条线加强专业培训，提升督导能力。事后环节进一步压实主体责任、加强基础管理，定期开展投诉情况分析，及时掌握问题、溯源改进；制定投诉管理数据规范，完善投诉处理系统，提高投诉数据质量和价值；针对重点领域组织专项排查，跨前一步做好风险管控和应对。

强化消费者权益保障举措，构建和谐银客关系。本公司在上海地区静态管理期间建立客诉联动处理机制，业务连续性岗位员工长时间驻守办公场地，确保特殊时期客户诉求的快速响应和妥善解决；复工复产后，面对消费者业务需求集中释放、网点客流量大的复杂形势，号召各级员工支援一线，重点关注网点服务质效，在人员统筹调配、机具现金配套、网点消杀防控、客户服务关爱等方面强化管理举措、积极有效应对，全力保障金融服务“不断档”、满足消费者各类金融需求。积极开展金融知识普及教育，制定全年宣教工作方案，落实常态化公众宣教，策划组织“3·15 教育宣传周”“普及金融知识万里行”“普及金融知识 守住‘钱袋子’”等多项集中性宣教活动，线上

线下多渠道促进消费者金融素养和风险意识提高。

## 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	本公司时任董事、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	本公司时任董事和高级管理人员	所持本公司A股股票在锁定期满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价。	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	本公司时任高级管理人员及持有内部职工股超过5万股的个人	自本公司股票在证券交易所上市交易之日起，股份转让锁定期不得低于3年，持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数的15%，5年内不得超过持股总数的50%。	2016年11月16日至2024年11月15日	是
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争的承诺函	上海联和投资有限公司	“本公司现未经营银行业务；除投资上海银行外，未在境内投资其他银行；本公司及所控制的企业今后将不以任何方式（包括但不限于单独经营、通过合资经营或拥有另一公司或企业的股份及其他权益）直接或间接参与任何与上海银行主营业务构成同业竞争的业务或活动。如本公司或所控制的企业获得的商业机会与上海银行的主营业务发生同业竞争或可能发生竞争的，其将立即通知上海银行，并尽力将该商业机会给予上海银行，以确保上海银行及其全体股东利益不受损害。本公司承诺本函对本公司所控制的企业具有同样法律效力，并确保本公司所控制的企业遵守本承诺函。如本公司未能履行上述承诺，本公司将根据有权机关的最终决定或裁定赔偿上海银行由此遭受的损失。”	长期	是

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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有限履行期限
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；于2022年5月5日，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2021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2022年度外部审计机构, 聘期至2022年度股东大会结束时止, 提供年度财务报表审计、半年度财务报表审阅、季度财务报表商定程序、年度内控审计及标书约定的增值服务等, 合计费用为人民币518万元, 其中内部控制审计费用为人民币65万元。

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, 持续督导的期间为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)。

## 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(含仲裁)。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)未取得终审裁决的诉讼(含仲裁)案件11件, 标的金额15.44亿元, 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、中国证监会等机构的监管要求和上海证券交易所相关规则指引，制定了关联交易管理制度，规范管理流程。报告期内，本公司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。同时，本公司密切关注监管动态，对照中国银保监会、上海证券交易所新发布的关联交易管理要求，及时开展差距分析，按照“依法合规、分类施策”的原则细化制定推进方案，在过渡期内平稳有序推进关联交易新规落地。

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，内部人及其亲属控制或可施加重大影响的法人及非法人组织，以及本公司控制或施加重大影响的法人或非法人组织；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及控制的其他主体以外的法人或者其他组织，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审议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。董事会负责审议与银保监规则单个关联方之间单笔交易金额达到上季末资本净额1%以上，或累计达到上季末资本净额5%以上以及其后每次累计达到上季末资本净额1%以上的关联交易；与银保监规则关联方签订的统一交易协议；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。

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 4 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、经公司董事会六届十三次会议审议通过，同意给予中国船舶集团物资有限公司授信额度不超过人民币 70 亿元，给予中船财务有限责任公司授信额度不超过人民币 20 亿元，给予张家港润安钢铁贸易有限公司授信额度不超过人民币 2 亿元，给予张家港玖沙钢铁贸易有限公司授信额度不超过人民币 3 亿元，相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2022-015）。报告期末，上述 4 户均非本公司股东。

2、经公司董事会六届十三次会议审议通过，同意给予中国国际金融股份有限公司授信额度不超过人民币 129.5 亿元，给予中国中金财富证券有限公司授信额度不超过人民币 58.19 亿元，给予中金香港金融 2016 年 MTN 有限公司授信额度不超过美元 1 亿元，相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2022-015）。报告期末，上述 3 户均非本公司股东。

3、经公司董事会六届十三次会议审议通过，同意给予西班牙桑坦德银行有限公司授信额度不超过等值人民币 41.6 亿元，相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2022-020）。报告期末，该公司为本公司主要股东，持股情况详见“第七章 普通股股份变动及股东情况”。

4、经公司董事会六届十三次会议审议通过，同意与上银理财有限责任公司签订《理财产品代理销售协议（统一交易协议）》，协议项下销售服务费预计不超过人民币 213 亿元，签订《理财产品托管协议（统一交易协议）》，协议项下托管费收入预计不超过人民币 5 亿元，相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2022-015）。该公司为本公司控股子公司，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 230.06 亿元，扣除保证金后净额为人民币 228.77 亿元，与证监规则关联法人发生的授信类关联交易余额为人民币 140.45 亿元。报告期内，本公司与银保监规则关联法人发生的资产转移类和服务类关联交易总额为人民币 5.20 亿元，与证监规则关联法人发生的服务类关联交易总额为人民币 1.01 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 4.56 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 0.25 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。

## 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

本公司于 2022 年 3 月获得中国银保监会上海监管局关于本公司全资子公司上银理财有限责任公司开业的批复。有关详情，请参阅“十一、其他重大事项（二）”。

### （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，包含产权车位）已经竣工验收合格并交付本公司，且产权车位已经满足双方确定的签署《出售合同》的条件，根据产权车位的数量和交易价格，现暂定交易总价款 52.95 亿元（最终交易总价待双方结算完毕后按实调整）。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 52.48 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

适用 不适用

## 十一、其他重大事项

### （一）发行人民币减记型合格二级资本债券

2022年6月14日，本公司收到《上海银保监局关于同意上海银行发行二级资本债券的批复》（沪银保监复〔2022〕224号），并于2022年6月28日向人民银行报备。2022年7月6日，本公司完成二级资本债券发行。

详见本公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《关于二级资本债券获得上海银保监局批准的公告》（临2022-033）和《关于二级资本债券发行完毕的公告》（临2022-040）。

### （二）上银理财有限责任公司获批开业

2022年3月4日，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。2022年3月15日，上银理财完成工商登记，正式开业，注册资本30亿元。本公司原资产管理部理财业务由上银理财承接开展。

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	可转债转股	小计	数量	比例
<b>一、有限售条件股份</b>	<b>394,961,961</b>	<b>2.78%</b>	-	-	<b>394,961,961</b>	<b>2.78%</b>
1、国家持股	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	394,961,961	2.78%	-	-	394,961,961	2.78%
其中：境内法人持股	385,981	0.00%	-	-	385,981	0.00%
境内自然人持股	394,575,980	2.78%	-	-	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>	<b>13,811,675,132</b>	<b>97.22%</b>	<b>18,895</b>	<b>18,895</b>	<b>13,811,694,027</b>	<b>97.22%</b>
1、人民币普通股	13,811,675,132	97.22%	18,895	18,895	13,811,694,027	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>	<b>14,206,637,093</b>	<b>100.00%</b>	<b>18,895</b>	<b>18,895</b>	<b>14,206,655,988</b>	<b>100.00%</b>

#### 普通股股份变动情况说明

自 2021 年 7 月 29 日起，本公司发行的“上银转债”可转换为公司 A 股普通股股票，截至 2022 年 6 月 30 日，累计转股股数为 127,288 股。其中，自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日转股股数为 18,895 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	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	394,961,961	35,911,243	0	0	394,961,961	35,911,243	首次公开发行	2022 年 11 月 16 日
		359,050,718				359,050,718		2024 年 11 月 16 日

注：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) 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
<b>现存的内部职工股情况的说明</b>	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）	139,849
截至报告期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
香港中央结算有限公司	122,781,813	494,770,759	3.48%	-	未知	境外法人	人民币普通股
上海商业银行有限公司	-	426,211,240	3.00%	-	-	境外法人	人民币普通股
上海市静安区财政局	-	290,856,868	2.05%	-	-	国家	人民币普通股
上海企顺建创资产经营有限公司	-	275,340,146	1.94%	-	-	国有法人	人民币普通股

注：

- 1、报告期末，前十名普通股股东与前十名无限售条件流通股股东及其持股情况一致；
- 2、报告期内，部分前十名普通股股东因增、减持股份引起持股变动和持股比例排名变化；报告期末，上海企顺建创资产经营有限公司新进入前十名，中国平安人寿保险股份有限公司一万个险方能退出前十名；
- 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，上述股东不存在委托、受托或放弃表决权的情况。

## (三) 前十名有限售条件流通股股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	股东名称	持有的有限售条件 股份数量		有限售条件股份可上市 交易情况		限售条件
				可上市交易 时间	新增可 上市交易 股份数量	
1	本公司 IPO 时持有内部职工股 50 万股的 39 名自然人股东	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	-	

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）有关规定锁定；
- 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。

## 四、现任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

姓名	职务	期初持股数（股）	期末持股数（股）
金煜	董事长	-	-
朱健	副董事长、行长	120,000	243,000
施红敏	执行董事、副行长兼首席财务官	222,000	332,000
叶峻	非执行董事	-	-
应晓明	非执行董事	-	-
顾金山	非执行董事	-	-
孔旭洪	非执行董事	-	-
黎健	非执行董事	-	-
陶宏君	非执行董事	-	-
庄喆	非执行董事	-	-
郭锡志	非执行董事	-	-
甘湘南	非执行董事	-	-
李正强	独立董事	-	-
杨德红	独立董事	-	-
孙铮	独立董事	-	-
肖微	独立董事	-	-

姓名	职务	期初持股数（股）	期末持股数（股）
薛云奎	独立董事	-	-
龚方雄	独立董事	-	-
贾锐军	监事会主席	-	-
葛明	外部监事	-	-
袁志刚	外部监事	-	-
汤伟军	外部监事	-	-
林利群	职工监事	-	-
张磊	职工监事	-	-
胡德斌	副行长兼首席信息官	214,616	324,616
汪明	副行长	263,550	365,550
崔庆军	副行长	160,000	260,000
李晓红	董事会秘书	60,000	80,000
朱守元	业务总监	-	-
周宁	人力资源总监	66,497	66,497

注：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。

## 五、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232.79亿元，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20亿元港元，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。**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。

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

## 六、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;一名自然人股东持有本公司股份205,898股,

持股比例0.001%，股份全部被质押冻结。

## 第八章 优先股相关情况

### 一、截至报告期末近三年优先股的发行与上市情况

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

### 二、优先股股东情况

#### (一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	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	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
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



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
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	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-个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红存在关联关系；上海国际港务（集团）股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司存在关联关系；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、优先股赎回或转换情况

报告期内，本公司未发生优先股赎回或转换。

### 四、优先股表决权恢复情况

报告期内，本公司未发生优先股表决权恢复事项。

### 五、对优先股采取的会计政策及理由

本公司依据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（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) 可转换公司债券发行情况

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

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）	129,897	
本公司可转债的担保人	无	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	持有数量（元）	持有比例
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	2,782,295,000	13.91%
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）	1,516,466,000	7.58%
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）	1,301,667,000	6.51%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	1,180,550,000	5.90%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	975,257,000	4.88%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	893,862,000	4.47%
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（中信银行）	462,422,000	2.31%
登记结算系统债券回购质押专用账户（交通银行）	418,838,000	2.09%
上海汽车集团财务有限责任公司	416,174,000	2.08%

## (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	19,998,847,000	201,000	-	-	19,998,646,000

## 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）	201,000
报告期转股数（股）	18,895
累计转股数（股）	127,288
累计转股数占转股前公司已发行股份总数	0.00090%
尚未转股额（元）	19,998,646,000
未转股转债占转债发行总量比例	99.99323%

## (四) 转股价格历次调整情况

本公司于 2022 年 7 月 8 日实施了 2021 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 2022 年 7 月 8 日（除息日）起，由人民币 10.63 元/股调整为人民币 10.23 元/股。

转股价格历次调整情况见下表：

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
2022 年 7 月 8 日	10.23 元/股	2021 年 7 月 2 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 2021 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格
截至本报告披露日最新转股价格				10.23 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 2022 年 6 月 17 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。

## 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

本报告期财务报告未经审计，但经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具了审阅报告。财务报告全文见附件。

## 上海银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员 关于 2022 年半年度报告的书面确认意见

根据相关规定和要求，作为公司董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2022 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1、本公司严格按照中国企业会计准则及相关制度规范运作，本公司 2022 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、本公司 2022 年半年度财务报告未经审计，但经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

3、本公司 2022 年半年度报告的编制和审核程序符合有关法律、行政法规和监管规定。

4、我们保证，2022 年半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2022 年 8 月 25 日

董事、监事、高级管理人员签名：

上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间  
中期财务报表及审阅报告

上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
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 - 159
财务报表补充资料	1 - 3



## 审阅报告

普华永道中天阅字(2022)第 0034 号

上海银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的上海银行股份有限公司(以下简称“上海银行”)的中期财务报表，包括 2022 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表、合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是上海银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

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

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

中国·上海市  
2022年8月25日

注册会计师

---

胡 亮

# 上海银行股份有限公司

## 2022年6月30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	
		2022年 6月30日 未经审计	2021年 12月31日 经审计	2022年 6月30日 未经审计	2021年 12月31日 经审计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、1	148,010,611	145,811,315	147,170,816	145,472,984
存放同业及其他金融机构 款项	五、2	20,437,216	13,437,278	18,662,312	10,517,768
拆出资金	五、3	197,183,226	198,858,656	199,230,721	198,487,054
衍生金融资产	五、4	11,388,287	10,891,859	11,348,753	10,846,562
买入返售金融资产	五、5	26,396,213	3,384,426	25,982,992	3,091,057
发放贷款和垫款	五、6	1,235,830,334	1,183,881,129	1,216,317,154	1,165,512,492
金融投资：					
- 交易性金融资产	五、7	283,502,535	234,564,596	252,307,988	213,945,790
- 债权投资	五、8	771,939,423	779,693,665	750,295,525	758,969,717
- 其他债权投资	五、9	57,261,910	22,776,623	50,514,510	16,539,975
- 其他权益工具投资	五、10	817,187	811,861	776,788	771,462
长期股权投资	五、11	479,181	460,059	7,325,384	4,306,441
控制结构化主体投资	六、3	-	-	16,801,109	11,801,109
固定资产	五、12	9,757,720	5,904,160	9,689,466	5,833,346
使用权资产	五、13	1,766,387	1,807,158	1,708,061	1,748,410
无形资产	五、14	1,187,396	1,076,045	1,138,582	1,031,625
递延所得税资产	五、15	22,466,224	20,375,598	22,169,821	20,170,255
其他资产	五、16	26,228,728	29,464,251	24,833,086	27,771,042
<b>资产总计</b>		<b><u>2,814,652,578</u></b>	<b><u>2,653,198,679</u></b>	<b><u>2,756,273,068</u></b>	<b><u>2,596,817,089</u></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

2022年6月30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	
		2022年 6月30日 未经审计	2021年 12月31日 经审计	2022年 6月30日 未经审计	2021年 12月31日 经审计
<b>负债</b>					
向中央银行借款		81,150,807	31,112,677	81,061,321	31,007,218
同业及其他金融机构存放 款项	五、18	473,006,195	504,691,594	476,326,713	504,710,500
拆入资金	五、19	41,860,175	21,880,897	38,329,837	19,298,753
交易性金融负债	五、20	1,284,074	811,328	645,959	-
衍生金融负债	五、4	10,407,620	10,588,715	10,320,992	10,570,450
卖出回购金融资产款	五、21	100,551,470	107,826,235	69,645,019	82,615,128
吸收存款	五、22	1,577,436,521	1,472,965,976	1,560,441,486	1,457,383,836
应付职工薪酬	五、23	5,499,382	5,869,226	5,383,947	5,723,557
应交税费	五、24	3,994,953	5,099,216	3,823,991	5,022,901
预计负债	五、25	5,784,267	5,623,102	5,732,786	5,530,374
已发行债务证券	五、26	281,258,859	273,594,189	274,968,464	264,298,068
租赁负债	五、13	1,687,704	1,726,848	1,631,901	1,671,809
递延所得税负债	五、15	1,792	8,072	-	-
其他负债	五、27	18,553,877	5,632,159	18,036,942	5,406,654
<b>负债合计</b>		<b>2,602,477,696</b>	<b>2,447,430,234</b>	<b>2,546,349,358</b>	<b>2,393,239,248</b>
<b>股东权益</b>					
股本	五、28	14,206,656	14,206,637	14,206,656	14,206,637
其他权益工具	五、29	20,323,356	20,323,360	20,323,356	20,323,360
资本公积	五、30	22,054,190	22,054,000	22,052,715	22,052,525
其他综合收益	五、31	1,867,018	2,464,957	2,668,417	2,822,606
盈余公积	五、32	54,984,050	48,407,423	54,984,050	48,407,423
一般风险准备	五、33	37,686,141	34,631,100	37,330,000	34,330,000
未分配利润	五、34	60,476,131	63,116,155	58,358,516	61,435,290
归属于母公司股东权益 合计		<b>211,597,542</b>	<b>205,203,632</b>	<b>209,923,710</b>	<b>203,577,841</b>
少数股东权益		<b>577,340</b>	<b>564,813</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>股东权益合计</b>		<b>212,174,882</b>	<b>205,768,445</b>	<b>209,923,710</b>	<b>203,577,841</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>2,814,652,578</b>	<b>2,653,198,679</b>	<b>2,756,273,068</b>	<b>2,596,817,089</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8月25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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期合并及银行利润表

(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	
		截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计
利息收入		47,139,179	44,648,847	46,673,366	44,112,270
利息支出		(26,909,825)	(25,510,756)	(26,555,533)	(25,369,267)
利息净收入	五、35	20,229,354	19,138,091	20,117,833	18,743,003
手续费及佣金收入		3,701,422	4,538,211	3,483,916	4,390,003
手续费及佣金支出		(209,882)	(247,641)	(587,943)	(239,517)
手续费及佣金净收入	五、36	3,491,540	4,290,570	2,895,973	4,150,486
投资净收益	五、37	4,035,116	3,384,653	3,798,740	3,266,373
- 处置以摊余成本计量的金融资产损益		219,845	-	219,845	-
其他收益		26,376	31,126	23,721	29,802
公允价值变动净损益	五、38	(301,513)	1,101,842	(325,707)	1,206,637
汇兑净损益		442,492	(268,214)	410,565	(288,622)
其他业务收入		18,453	28,329	18,555	29,553
资产处置损失		(156)	(1,841)	(156)	(1,838)
营业收入		27,941,662	27,704,556	26,939,524	27,135,394
税金及附加		(267,975)	(289,283)	(263,469)	(288,276)
业务及管理费	五、39	(5,237,758)	(5,145,211)	(5,017,890)	(4,918,223)
信用减值损失	五、40	(8,789,260)	(8,743,052)	(8,659,273)	(8,659,533)
其他业务成本		(120)	(1,025)	(120)	(517)
营业支出		(14,295,113)	(14,178,571)	(13,940,752)	(13,866,549)
营业利润		13,646,549	13,525,985	12,998,772	13,268,845
加：营业外收入		28,305	37,347	28,296	37,311
减：营业外支出		(20,672)	(28,456)	(18,663)	(28,456)
利润总额		13,654,182	13,534,876	13,008,405	13,277,700
减：所得税费用	五、41	(960,626)	(1,237,522)	(825,890)	(1,186,173)
净利润		12,693,556	12,297,354	12,182,515	12,091,527
按经营持续性分类：					
- 持续经营净利润		12,693,556	12,297,354	12,182,515	12,091,527
按所有权归属分类：					
- 归属于母公司股东的净利润		12,674,306	12,278,102	12,182,515	12,091,527
- 少数股东损益		19,250	19,252	-	-

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

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期合并及银行利润表(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	
		截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计
其他综合收益的税后净额	五、31	(597,939)	(1,097,480)	(154,189)	(934,079)
归属于母公司股东的其他 综合收益的税后净额		(597,939)	(1,097,794)	(154,189)	(934,079)
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		3,597	244,461	3,597	241,636
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)
-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		(687,503)	(160,517)	(59,121)	(25,449)
-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		(57,103)	(1,127,927)	(98,665)	(1,148,345)
-外币财务报表折算差额		143,070	(51,890)	-	-
归属于少数股东的其他综 合收益的税后净额		-	314	-	-
<b>综合收益总额</b>		<b>12,095,617</b>	<b>11,199,874</b>	<b>12,028,326</b>	<b>11,157,448</b>
归属于母公司股东的综合 收益总额		12,076,367	11,180,308	12,028,326	11,157,448
归属于少数股东的综合收 益总额		19,250	19,566	-	-
基本每股收益(人民币元)	五、42	0.89	0.86		
稀释每股收益(人民币元)	五、42	0.80	0.80		

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 8 月 25 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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期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	
		截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计
<b>经营活动产生的现金流量</b>					
向中央银行借款净增加额		49,801,084	84,812	49,817,048	58,775
同业及其他金融机构存放 款项净增加额		-	33,621,454	-	32,816,070
拆入资金净增加额		19,922,927	-	18,986,373	-
拆出资金净减少额		-	6,337,753	-	6,039,979
为交易目的而持有的金融 资产净减少额		-	10,723,449	-	5,830,677
交易性金融负债净增加额		473,389	425,652	646,602	-
客户存款净增加额		102,291,719	122,433,504	100,910,731	123,609,392
收取的利息		34,547,563	34,029,070	34,227,617	32,766,096
收取的手续费及佣金		4,156,063	4,843,064	3,938,557	4,681,175
收到其他与经营活动有关的 现金		4,763,867	1,134,072	3,041,448	964,283
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>215,956,612</b>	<b>213,632,830</b>	<b>211,568,376</b>	<b>206,766,447</b>
存放中央银行款项净增加额		(2,131,621)	(11,657,618)	(1,596,264)	(12,374,991)
存放同业及其他金融机构款 项净增加额		(2,970,423)	(248,000)	(3,087,495)	(100,001)
拆出资金净增加额		(3,810,562)	-	(4,471,212)	-
拆入资金净减少额		-	(30,901,454)	-	(28,024,581)
客户贷款及垫款净增加额		(57,341,547)	(89,953,198)	(56,067,154)	(89,992,314)
为交易目的而持有的金融资 产净增加额		(14,360,618)	-	(3,705,632)	-
同业及其他金融机构存放款 项净减少额		(31,617,238)	-	(28,326,411)	-
卖出回购金融资产款净减少 额		(7,268,085)	(10,976,975)	(12,964,334)	(11,507,525)
买入返售金融资产净增加额		(25,630,399)	-	(25,217,379)	-
支付的利息		(20,376,641)	(19,924,140)	(20,317,144)	(19,743,108)
支付的手续费及佣金		(361,547)	(429,799)	(739,608)	(407,994)
支付给职工以及为职工支付 的现金		(4,004,339)	(3,656,414)	(3,819,106)	(3,461,306)
支付的各项税费		(6,243,459)	(5,128,878)	(6,116,704)	(5,137,026)
支付其他与经营活动有关的 现金		(1,954,064)	(5,657,025)	(1,749,281)	(5,327,979)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(178,070,543)</b>	<b>(178,533,501)</b>	<b>(168,177,724)</b>	<b>(176,076,825)</b>
经营活动产生的现金流量 净额	五、 43.1	37,886,069	35,099,329	43,390,652	30,689,622

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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期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	
		截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计
<b>投资活动产生的现金流量：</b>					
收回投资收到的现金		177,682,028	274,858,686	171,600,545	266,245,603
取得投资收益收到的现金		19,874,959	13,547,287	18,201,244	14,499,845
处置长期资产收回的现金		109	1,725	109	1,728
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>197,557,096</b>	<b>288,407,698</b>	<b>189,801,898</b>	<b>280,747,176</b>
投资支付的现金		(241,967,717)	(340,829,445)	(240,340,008)	(326,401,137)
购建长期资产支付的现金		(395,352)	(273,551)	(386,094)	(250,278)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(242,363,069)</b>	<b>(341,102,996)</b>	<b>(240,726,102)</b>	<b>(326,651,415)</b>
<b>投资活动产生的现金流量 净额</b>		<b>(44,805,973)</b>	<b>(52,695,298)</b>	<b>(50,924,204)</b>	<b>(45,904,239)</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		325,127,060	401,677,729	322,730,000	396,730,011
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>325,127,060</b>	<b>401,677,729</b>	<b>322,730,000</b>	<b>396,730,011</b>
偿还发行债务证券本金支付的 现金		(319,246,089)	(353,215,905)	(313,400,000)	(348,783,775)
偿付发行债务证券利息支付 的现金		(2,794,101)	(2,486,787)	(2,502,741)	(2,289,608)
偿还租赁负债支付的现金		(347,358)	(521,678)	(328,071)	(503,252)
分配股利支付的现金		(3,234)	(6,299)	(3,234)	(10,548)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(322,390,782)</b>	<b>(356,230,669)</b>	<b>(316,234,046)</b>	<b>(351,587,183)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量 净额</b>		<b>2,736,278</b>	<b>45,447,060</b>	<b>6,495,954</b>	<b>45,142,828</b>
汇率变动对现金及现金等价 物的影响		456,499	(217,563)	331,464	(131,062)
<b>五、 现金及现金等价物净增加额</b>	<b>43.2</b>	<b>(3,727,127)</b>	<b>27,633,528</b>	<b>(706,134)</b>	<b>29,797,149</b>
加：期初现金及现金等价物 余额		56,478,533	49,970,881	52,099,595	45,383,026
<b>五、 期末现金及现金等价物余额</b>	<b>43.3</b>	<b>52,751,406</b>	<b>77,604,409</b>	<b>51,393,461</b>	<b>75,180,175</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 8 月 25 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

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期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
2022 年 1 月 1 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
本期增减变动											
1.综合收益总额											
净利润		-	-	-	-	-	-	12,674,306	12,674,306	19,250	12,693,556
其他综合收益		-	-	-	(597,939)	-	-	-	(597,939)	-	(597,939)
2.股东投入资本											
发行可转换公司债券所增加的权益	五、29	19	(4)	190	-	-	-	-	205	-	205
3.利润分配											
提取盈余公积	五、32	-	-	-	-	6,576,627	-	(6,576,627)	-	-	-
提取一般风险准备	五、33	-	-	-	-	-	3,055,041	(3,055,041)	-	-	-
对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	-	(5,682,662)	(5,682,662)	(6,723)	(5,689,385)
2022 年 6 月 30 日余额		14,206,656	20,323,356	22,054,190	1,867,018	54,984,050	37,686,141	60,476,131	211,597,542	577,340	212,174,882

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 8 月 25 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

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期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
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
本期增减变动											
1.综合收益总额											
净利润		-	-	-	-	-	-	12,278,102	12,278,102	19,252	12,297,354
其他综合收益		-	-	-	(1,097,794)	-	-	-	(1,097,794)	314	(1,097,480)
2.股东投入资本											
发行可转换公司债券所增加的权益	五、29	-	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	-	-	-	-	-	3,028,731	(3,028,731)	-	-	-
对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	-	(5,682,611)	(5,682,611)	(15,011)	(5,697,622)
2021 年 6 月 30 日余额		14,206,529	20,323,375	22,052,934	2,278,951	48,407,423	34,609,793	54,382,787	196,261,792	545,684	196,807,476

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 8 月 25 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

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期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
2022 年 1 月 1 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
本期增减变动									
1.综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	12,182,515	12,182,515
其他综合收益		-	-	-	(154,189)	-	-	-	(154,189)
2.股东投入资本									
发行可转换公司债									
券所增加的权益	五、29	19	(4)	190	-	-	-	-	205
3.利润分配									
提取盈余公积	五、32	-	-	-	-	6,576,627	-	(6,576,627)	-
提取一般风险准备	五、33	-	-	-	-	-	3,000,000	(3,000,000)	-
对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	-	(5,682,662)	(5,682,662)
2022 年 6 月 30 日余额		14,206,656	20,323,356	22,052,715	2,668,417	54,984,050	37,330,000	58,358,516	209,923,710

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 8 月 25 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

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期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
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
本期增减变动									
1.综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	12,091,527	12,091,527
其他综合收益		-	-	-	(934,079)	-	-	-	(934,079)
2.股东投入资本									
发行可转换公司债 券所增加的权益	五、29	-	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	-	-	-	-	-	-	(5,682,611)	(5,682,611)
2021 年 6 月 30 日余额		14,206,529	20,323,375	22,051,459	2,288,003	48,407,423	34,330,000	52,614,400	194,221,189

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 8 月 25 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

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 一 银行基本情况

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

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

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

本行及子公司(以下合称“本集团”)的主要经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事基金募集、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。

本期纳入合并范围的主要子公司详见附注六、1

本财务报表已于 2022 年 8 月 25 日由本行董事会批准报出。

### 二 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。

本中期财务报表按照《企业会计准则第 32 号-中期财务报告》和中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号-半年度报告的内容与格式》(2021 年修订)的披露规定进行列报和披露。本财务报表应与本集团 2021 年度财务报表一并阅读，本财务报表所采用的会计政策与本集团编制 2021 年度财务报表所采用会计政策一致。

本财务报表以持续经营为基础编制。

## 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 三 主要会计政策和会计估计

本未经审计的中期财务报表所采用的会计政策与集团编制 2021 年度财务报表所采用的会计政策一致。

### 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)	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

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

	附注	本集团		本行	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金		1,711,521	1,864,809	1,705,660	1,856,244
存放境内中央银行款项					
- 法定存款准备金	(i)	114,983,829	113,667,121	114,786,103	113,476,164
- 超额存款准备金	(ii)	30,231,946	30,007,920	30,200,156	29,945,018
- 财政性存款		427,839	141,545	427,827	141,502
存放境外中央银行款项	(iii)	604,405	75,786	-	-
合计		<u>147,959,540</u>	<u>145,757,181</u>	<u>147,119,746</u>	<u>145,418,928</u>
应计利息		51,079	54,135	51,070	54,056
减：预期信用减值准备	五、17	(8)	(1)	-	-
账面价值		<u>148,010,611</u>	<u>145,811,315</u>	<u>147,170,816</u>	<u>145,472,984</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，本行在中国内地法定存款准备金的缴存比率为：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
人民币	7.75%	8.00%
外币	8.00%	9.00%

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金的缴存比率按中国人民银行相应规定执行。

(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) 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

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	9,107,142	7,998,142	8,153,873	6,470,310
- 其他金融机构	4,628,565	1,532,064	4,611,581	1,521,070
中国境外				
- 银行	6,757,046	3,948,420	5,949,628	2,564,066
合计	20,492,753	13,478,626	18,715,082	10,555,446
应计利息	3,976	14,037	1,071	11,538
减：预期信用减值准备 五、17	(59,513)	(55,385)	(53,841)	(49,216)
账面价值	20,437,216	13,437,278	18,662,312	10,517,768

#### 3 拆出资金

按机构类型及所在地区分析

附注	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	1,271,783	-	1,271,783	-
- 其他金融机构	193,478,345	197,853,033	193,478,416	197,853,103
中国境外				
- 银行	2,911,932	1,519,169	4,953,258	1,146,425
合计	197,662,060	199,372,202	199,703,457	198,999,528
应计利息	505,279	601,504	511,190	602,041
减：预期信用减值准备 五、17	(984,113)	(1,115,050)	(983,926)	(1,114,515)
账面价值	197,183,226	198,858,656	199,230,721	198,487,054

# 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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

2022 年 6 月 30 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	851,896,284	7,897,002	(6,897,191)
- 汇率期权	25,734,158	180,613	(239,208)
- 货币利率互换	4,488,606	75,134	(64,838)
- 货币期货	113,791	194	-
利率衍生工具	1,211,265,559	3,140,274	(3,159,353)
商品衍生工具	24,653,283	92,871	(46,938)
其他衍生工具	150,000	2,199	(92)
合计	<u>2,118,301,681</u>	<u>11,388,287</u>	<u>(10,407,620)</u>

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>



# 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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

2022 年 6 月 30 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	842,365,683	7,869,790	(6,810,851)
- 汇率期权	25,734,158	180,613	(239,208)
- 货币利率互换	4,488,606	75,134	(64,838)
利率衍生工具	1,210,365,167	3,128,146	(3,159,065)
商品衍生工具	24,653,283	92,871	(46,938)
其他衍生工具	150,000	2,199	(92)
合计	<u>2,107,756,897</u>	<u>11,348,753</u>	<u>(10,320,992)</u>

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>

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

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

附注	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内				
- 基金及资管计划	16,935,283	505,319	16,726,663	300,000
- 证券公司	6,460,000	2,200,000	6,460,000	2,200,000
- 理财产品	2,030,716	-	2,030,716	-
- 银行	999,400	600,000	999,400	600,000
- 其他	1,492,800	1,288,400	-	-
合计	<u>27,918,199</u>	<u>4,593,719</u>	<u>26,216,779</u>	<u>3,100,000</u>
应计利息	1,968	369	1,767	172
减：预期信用减值准备 五、17	<u>(1,523,954)</u>	<u>(1,209,662)</u>	<u>(235,554)</u>	<u>(9,115)</u>
账面价值	<u>26,396,213</u>	<u>3,384,426</u>	<u>25,982,992</u>	<u>3,091,057</u>

##### 5.2 按买入返售的担保物类型分析

附注	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券	21,599,083	1,705,319	21,186,063	1,500,000
同业存单	5,030,716	1,600,000	5,030,716	1,600,000
其他	1,288,400	1,288,400	-	-
合计	<u>27,918,199</u>	<u>4,593,719</u>	<u>26,216,779</u>	<u>3,100,000</u>
应计利息	1,968	369	1,767	172
减：预期信用减值准备 五、17	<u>(1,523,954)</u>	<u>(1,209,662)</u>	<u>(235,554)</u>	<u>(9,115)</u>
账面价值	<u>26,396,213</u>	<u>3,384,426</u>	<u>25,982,992</u>	<u>3,091,057</u>

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

附注	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	(i) 1,164,015,363	1,123,689,489	1,144,072,449	1,105,017,499
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(ii) 113,350,228	99,913,712	113,350,228	99,913,712
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益	(iii) 110,789	144,565	110,789	144,565
贷款和垫款总额	<u>1,277,476,380</u>	<u>1,223,747,766</u>	<u>1,257,533,466</u>	<u>1,205,075,776</u>
应计利息	4,008,216	3,326,769	3,966,034	3,296,339
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 (45,654,262)	(43,193,406)	(45,182,346)	(42,859,623)
账面价值	<u>1,235,830,334</u>	<u>1,183,881,129</u>	<u>1,216,317,154</u>	<u>1,165,512,492</u>

##### (i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	779,762,285	733,722,026	760,966,622	716,217,085
个人贷款和垫款				
- 个人消费贷款	117,968,359	142,138,684	117,783,203	141,936,389
- 住房按揭贷款	160,555,699	156,103,638	160,542,422	156,083,208
- 信用卡	37,702,091	38,661,250	37,702,091	38,661,250
- 个人经营性贷款	68,026,820	53,006,082	67,078,002	52,069,778
票据贴现	109	57,809	109	49,789
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	<u>1,164,015,363</u>	<u>1,123,689,489</u>	<u>1,144,072,449</u>	<u>1,105,017,499</u>

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
票据贴现	<u>113,350,228</u>	<u>99,913,712</u>	<u>113,350,228</u>	<u>99,913,712</u>

##### (iii) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	26,352	28,350	26,352	28,350
票据贴现	<u>84,437</u>	<u>116,215</u>	<u>84,437</u>	<u>116,215</u>
合计	<u>110,789</u>	<u>144,565</u>	<u>110,789</u>	<u>144,565</u>

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

##### 6.2 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
抵押贷款	395,893,497	400,004,284	394,279,371	398,464,713
信用贷款	489,328,427	448,637,633	482,906,490	442,849,986
质押贷款	116,793,392	117,206,415	116,115,475	116,550,251
保证贷款	<u>275,461,064</u>	<u>257,899,434</u>	<u>264,232,130</u>	<u>247,210,826</u>
贷款和垫款总额	<u>1,277,476,380</u>	<u>1,223,747,766</u>	<u>1,257,533,466</u>	<u>1,205,075,776</u>

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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			
	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	218,847,238	17.13	216,724,461	17.71	216,323,557	17.20	214,569,842	17.82
房地产业	135,986,076	10.64	156,062,207	12.75	132,253,488	10.52	152,926,044	12.69
水利、环境和公共设施管理业	99,945,824	7.82	86,071,893	7.03	99,689,242	7.93	85,834,130	7.12
制造业	71,111,886	5.57	57,651,880	4.71	68,606,802	5.46	54,989,931	4.56
批发和零售业	65,256,333	5.11	59,898,812	4.89	63,607,692	5.06	58,733,190	4.87
建筑业	40,379,447	3.16	35,214,303	2.88	40,093,602	3.19	34,678,096	2.88
金融业	32,646,840	2.56	29,143,766	2.38	27,637,065	2.20	24,499,467	2.03
信息传输、软件和信息技术服务业	26,191,430	2.05	21,146,777	1.73	25,880,358	2.06	20,840,893	1.73
交通运输、仓储和邮政业	18,225,387	1.43	16,873,448	1.38	17,882,349	1.42	16,316,254	1.35
农、林、牧、渔业	9,471,965	0.74	6,488,902	0.53	9,454,577	0.75	6,466,852	0.54
文化、体育和娱乐业	9,349,604	0.73	9,695,474	0.79	9,307,108	0.74	9,684,974	0.80
其他	52,376,607	4.10	38,778,453	3.18	50,257,134	3.99	36,705,762	3.05
公司贷款和垫款小计	779,788,637	61.04	733,750,376	59.96	760,992,974	60.52	716,245,435	59.44
个人贷款和垫款	384,252,969	30.08	389,909,654	31.86	383,105,718	30.46	388,750,625	32.26
票据贴现	113,434,774	8.88	100,087,736	8.18	113,434,774	9.02	100,079,716	8.30
合计	1,277,476,380	100.00	1,223,747,766	100.00	1,257,533,466	100.00	1,205,075,776	100.00

上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
上海地区*	563,799,610	560,161,927	561,110,266	557,744,762
长三角地区(除上海地区)	370,442,349	327,732,561	369,920,272	327,236,693
珠三角地区(含香港)	204,919,522	201,984,387	188,504,888	186,581,580
环渤海地区	95,146,614	93,810,322	95,146,614	93,810,322
中西部地区	43,168,285	40,058,569	42,851,426	39,702,419
贷款和垫款总额	<u>1,277,476,380</u>	<u>1,223,747,766</u>	<u>1,257,533,466</u>	<u>1,205,075,776</u>

\*本公司按照经营机构所在地划分贷款地区分布, 并相应调整了比较期列示。

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

	2022 年 6 月 30 日				
	逾期 3 个月以 内(含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	2,592,836	2,702,876	1,137,932	145,290	6,578,934
保证贷款	492,663	823,414	3,213,938	89,485	4,619,500
抵押贷款	2,728,880	5,146,989	1,758,674	117,474	9,752,017
质押贷款	185,070	2,481,832	91,200	-	2,758,102
合计	<u>5,999,449</u>	<u>11,155,111</u>	<u>6,201,744</u>	<u>352,249</u>	<u>23,708,553</u>

	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>

上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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

	2022 年 6 月 30 日				合计
	逾期 3 个月以 内(含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	2,591,823	2,701,820	1,136,429	145,290	6,575,362
保证贷款	492,283	484,137	3,213,150	89,478	4,279,048
抵押贷款	2,723,409	5,146,184	1,754,932	109,955	9,734,480
质押贷款	185,070	2,481,232	87,000	-	2,753,302
合计	<u>5,992,585</u>	<u>10,813,373</u>	<u>6,191,511</u>	<u>344,723</u>	<u>23,342,192</u>
	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	<u>8,292,484</u>	<u>10,684,623</u>	<u>5,883,738</u>	<u>289,079</u>	<u>25,149,924</u>

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款。

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	1,130,400,339	74,200,948	22,328,683	1,226,929,970
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(27,217,240)	27,217,240	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(1,403,465)	-	1,403,465	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,671,531)	1,671,531	-
本期净增加/(减少)	76,222,529	(15,164,930)	(1,660,445)	59,397,154
本期转销	-	-	(3,866,051)	(3,866,051)
收回原核销贷款	-	-	615,776	615,776
期末余额	<u>1,178,002,163</u>	<u>84,581,727</u>	<u>20,492,959</u>	<u>1,283,076,849</u>

###### 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>



上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	1,112,163,832	73,995,544	22,068,174	1,208,227,550
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段 转移净额	(27,219,496)	27,219,496	-	-
- 第一阶段与第三阶段 转移净额	(1,394,925)	-	1,394,925	-
- 第二阶段与第三阶段 转移净额	-	(1,671,916)	1,671,916	-
本期净增加/(减少)	74,972,856	(15,107,200)	(1,747,419)	58,118,237
本期转销	-	-	(3,866,051)	(3,866,051)
收回原核销贷款	-	-	612,017	612,017
期末余额	<u>1,158,522,267</u>	<u>84,435,924</u>	<u>20,133,562</u>	<u>1,263,091,753</u>

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>

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	16,216,187	12,144,938	14,832,281	43,193,406
本期转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	(328,955)	328,955	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	(41,620)	-	41,620	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	196,923	(196,923)	-
本期净增加/(减少) <sup>(注 1)</sup>	763,884	(2,128,278)	(21,221)	(1,385,615)
重新计量	(86,433)	4,016,860	3,240,725	7,171,152
本期转销	-	-	(3,866,051)	(3,866,051)
收回原核销贷款和垫款	-	-	615,776	615,776
其他变动	(26,885)	(23,690)	(23,831)	(74,406)
期末余额	16,496,178	14,535,708	14,622,376	45,654,262
	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
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 1)</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

注 1: 本期因购买、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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	16,011,455	12,095,706	14,752,462	42,859,623
本期转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	(329,174)	329,174	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	(41,417)	-	41,417	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	195,932	(195,932)	-
本期净增加/(减少)	745,341	(2,108,902)	(124,686)	(1,488,247)
重新计量	(101,200)	4,013,537	3,235,165	7,147,502
本期转销	-	-	(3,866,051)	(3,866,051)
收回原核销贷款和垫款	-	-	612,017	612,017
其他变动	(29,680)	(26,474)	(26,344)	(82,498)
期末余额	16,255,325	14,498,973	14,428,048	45,182,346
	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
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/(减少)	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	16,011,455	12,095,706	14,752,462	42,859,623

上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	2,169,171	-	694,522	2,863,693
本期转移				
- 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	-	-	-	-
本期净减少	(175,700)	-	-	(175,700)
重新计量	(170,711)	-	(2,607)	(173,318)
期末余额	1,822,760	-	691,915	2,514,675
	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
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

# 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
已重组的贷款和垫款	<u>1,016,329</u>	<u>1,816,948</u>	<u>793,994</u>	<u>1,582,265</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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
政府债券	1,976,036	1,457,654	1,824,193	1,376,963
政策性银行债券	4,373,232	3,087,723	1,625,086	852,048
金融债券	28,183,593	19,575,801	3,086,830	3,375,479
同业存单	6,645,778	396,405	6,236,802	-
企业债券	17,781,489	16,736,350	10,590,142	10,050,160
资产支持证券	2,246,714	1,907,297	877,687	1,140,417
基金投资	214,972,423	182,214,754	204,246,965	172,266,545
资金信托计划及资产管理计划	5,696,001	7,616,492	23,275,649	24,334,227
股权投资及其他	<u>1,627,269</u>	<u>1,572,120</u>	<u>544,634</u>	<u>549,951</u>
合计	<u>283,502,535</u>	<u>234,564,596</u>	<u>252,307,988</u>	<u>213,945,790</u>

# 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
政府债券	419,242,980	406,353,288	418,352,650	405,965,366
政策性银行债券	56,900,551	59,962,596	2,052,073	2,672,760
央行票据	61,054	-	61,054	-
金融债券	37,581,197	52,688,986	20,633,649	37,888,981
同业存单	5,052,049	2,242,163	3,236,950	-
证券收益凭证投资	12,700,000	12,850,000	12,700,000	12,850,000
企业债券	171,216,070	155,674,634	160,893,086	144,808,498
资产支持证券	14,749,902	16,153,510	13,462,564	14,299,840
资金信托计划及资产管理计划	57,635,511	72,093,414	123,085,527	141,279,381
小计	<u>775,139,314</u>	<u>778,018,591</u>	<u>754,477,553</u>	<u>759,764,826</u>
应计利息	11,092,597	13,828,317	11,104,306	12,294,367
减：预期信用减值准备 五、17	<u>(14,292,488)</u>	<u>(12,153,243)</u>	<u>(15,286,334)</u>	<u>(13,089,476)</u>
债权投资净额	<u>771,939,423</u>	<u>779,693,665</u>	<u>750,295,525</u>	<u>758,969,717</u>

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	770,122,607	2,345,648	19,378,653	791,846,908
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(420,442)	420,442	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(1,745,835)	-	1,745,835	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本期净减少	(3,152,934)	(106,793)	(1,763,499)	(5,023,226)
本期转销	-	-	(591,771)	(591,771)
期末余额	<u>764,803,396</u>	<u>2,659,297</u>	<u>18,769,218</u>	<u>786,231,911</u>

###### 本集团

	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
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>

上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	749,510,795	2,243,320	20,305,078	772,059,193
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(330,000)	330,000	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(1,745,835)	-	1,745,835	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本期净减少	(3,909,710)	(196,103)	(1,779,750)	(5,885,563)
本期转销	-	-	(591,771)	(591,771)
期末余额	<u>743,525,250</u>	<u>2,377,217</u>	<u>19,679,392</u>	<u>765,581,859</u>

本行

	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
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>



# 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	1,794,976	579,337	9,778,930	12,153,243
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(3,636)	3,636	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(15,462)	-	15,462	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本期净增加/(减少)	(38,375)	25,355	-	(13,020)
重新计量	36,220	594,152	2,109,970	2,740,342
本年转销	-	-	(591,771)	(591,771)
其他变动	-	-	3,694	3,694
期末余额	<u>1,773,723</u>	<u>1,202,480</u>	<u>11,316,285</u>	<u>14,292,488</u>
	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>

注 1: 本期因购买、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

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	1,788,220	559,554	10,741,702	13,089,476
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(2,402)	2,402	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(15,462)	-	15,462	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本期净增加/(减少)	(106,711)	5,982	-	(100,729)
重新计量	101,682	592,830	2,198,595	2,893,107
本年转销	-	-	(591,771)	(591,771)
其他变动	-	-	(3,749)	(3,749)
期末余额	<u>1,765,327</u>	<u>1,160,768</u>	<u>12,360,239</u>	<u>15,286,334</u>
	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
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) <sup>(注 1)</sup>	(97,790)	(52,672)	500,056	349,594
重新计量	45,819	203,097	7,690,801	7,939,717
本年转销	-	-	(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>

注 1: 本期因购买、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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
政府债券	20,082,353	9,298,057	17,597,814	8,462,622
政策性银行债券	8,303,855	2,885,420	8,303,854	2,885,420
央行票据	200,359	-	200,359	-
金融债券	1,739,769	3,643,899	525,690	2,081,148
同业存单	21,747,980	-	21,747,980	-
企业债券	4,315,537	6,178,972	1,351,478	2,425,749
资产支持证券	489,722	460,864	489,722	460,864
小计	<u>56,879,575</u>	<u>22,467,212</u>	<u>50,216,897</u>	<u>16,315,803</u>
应计利息	<u>382,335</u>	<u>309,411</u>	<u>297,613</u>	<u>224,172</u>
合计	<u>57,261,910</u>	<u>22,776,623</u>	<u>50,514,510</u>	<u>16,539,975</u>

#### 9.2 其他债权投资公允价值分析

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
公允价值	57,261,910	22,776,623	50,514,510	16,539,975
成本	59,669,032	24,143,068	51,724,352	17,417,688
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	(2,407,122)	(1,366,445)	(1,209,842)	(877,713)
预期信用减值准备	(1,529,457)	(1,265,318)	(1,372,013)	(1,154,548)

# 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	22,492,257	17,322	267,044	22,776,623
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(201,736)	201,736	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(8,181)	-	8,181	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,539)	1,539	-
本期净增加/(减少)	34,698,491	(124,393)	(88,811)	34,485,287
本期转销	-	-	-	-
期末余额	<u>56,980,831</u>	<u>93,126</u>	<u>187,953</u>	<u>57,261,910</u>

本集团

	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
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>

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	16,296,554	-	243,421	16,539,975
本期转移				
- 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	-	-	-	-
本期净增加/(减少)	34,097,471	-	(122,936)	33,974,535
本期转销	-	-	-	-
期末余额	50,394,025	-	120,485	50,514,510

本行

	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
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

# 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	90,777	10,438	1,164,103	1,265,318
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(3,103)	3,103	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(717)	-	717	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(3,171)	3,171	-
本期净增加/(减少)	74,092	(4,335)	-	69,757
重新计量	14,457	43,271	139,198	196,926
本期转销	-	-	-	-
其他变动	-	-	(2,544)	(2,544)
期末余额	175,506	49,306	1,304,645	1,529,457
	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
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

# 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	49,110	-	1,105,438	1,154,548
本期转移				
- 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	-	-	-	-
本期净增加/(减少)	94,164	-	-	94,164
重新计量	1,655	-	124,190	125,845
本期转销	-	-	-	-
其他变动	-	-	(2,544)	(2,544)
期末余额	144,929	-	1,227,084	1,372,013
	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
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	-	-	-	-
本年净增加/(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

# 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
股权投资	<u>817,187</u>	<u>811,861</u>	<u>776,788</u>	<u>771,462</u>

其他权益工具投资公允价值分析

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
成本	499,129	498,598	469,128	468,598
公允价值	817,187	811,861	776,788	771,462
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	<u>318,058</u>	<u>313,263</u>	<u>307,660</u>	<u>302,864</u>

### 11 长期股权投资

本集团

	注释	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	(i)	475,431	456,446
对合营企业的投资	(i)	<u>3,750</u>	<u>3,613</u>
合计		<u>479,181</u>	<u>460,059</u>

本行

		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	(ii)	454,660	435,717
对子公司的投资	(iii)	<u>6,870,724</u>	<u>3,870,724</u>
合计		<u>7,325,384</u>	<u>4,306,441</u>



# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间					
	期初余额	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	期末余额	减值准备 期末余额
上海尚诚消费金融股份有限公司(以下简称“尚诚金融”)	435,717	18,943	-	-	454,660	-
上海上康银创投资管理有限公司(以下简称“上康银创”)	20,537	42	-	-	20,579	-
深能上银绿色能源(深圳)有限公司(以下简称“深能上银”)	3,613	137	-	-	3,750	-
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”)	92	-	-	-	92	-
合计	460,059	19,122	-	-	479,181	-

上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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	2021 年度					减值准备 期末余额
	年初余额	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	
尚诚金融	410,310	27,328	(1,921)	-	435,717	-
上康银创	32,425	112	-	(12,000)	20,537	-
深能上银	3,300	313	-	-	3,613	-
众合亨泰	100	-	-	-	100	-
众拓联建	100	(8)	-	-	92	-
合计	<u>446,235</u>	<u>27,745</u>	<u>(1,921)</u>	<u>(12,000)</u>	<u>460,059</u>	<u>-</u>

# 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间					
	期初余额	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	期末余额	减值准备 期末余额
尚诚金融	435,717	-	18,943	-	454,660	-

被投资单位	2021 年度					
	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	减值准备 年末余额
尚诚金融	410,310	-	27,328	(1,921)	435,717	-

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	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	期初余额	追加投资	期末余额	减值准备 期末余额
上海银行(香港)有限公司(以下简称“上银香港”)	3,279,424	-	3,279,424	-
上银基金管理有限公司(以下简称“上银基金”)	270,000	-	270,000	-
闵行上银村镇银行股份有限公司(以下简称“闵行村镇”)	102,000	-	102,000	-
江苏江宁上银村镇银行股份有限公司(以下简称“江宁村镇”)	102,000	-	102,000	-
崇州上银村镇银行股份有限公司(以下简称“崇州村镇”)	66,300	-	66,300	-
浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司(以下简称“衢江村镇”)	51,000	-	51,000	-
上银理财有限责任公司(以下简称“上银理财”)	-	3,000,000	3,000,000	-
合计	3,870,724	3,000,000	6,870,724	-

# 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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	2021 年度			减值准备 年末余额
	年初余额	追加投资	年末余额	
上银香港	3,279,424	-	3,279,424	-
上银基金	270,000	-	270,000	-
闵行村镇	102,000	-	102,000	-
江宁村镇	102,000	-	102,000	-
崇州村镇	66,300	-	66,300	-
衢江村镇	51,000	-	51,000	-
合计	3,870,724	-	3,870,724	-

本行子公司的相关信息参见附注六、1。

### 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					
2022 年 1 月 1 日	7,368,198	629,844	2,608,081	99,260	10,705,383
本期增加	-	4,019,103	40,060	3,015	4,062,178
本期减少	-	-	(7,717)	(2,098)	(9,815)
2022 年 6 月 30 日	7,368,198	4,648,947	2,640,424	100,177	14,757,746
累计折旧					
2022 年 1 月 1 日	(2,814,538)	-	(1,906,380)	(80,305)	(4,801,223)
本期计提	(105,446)	-	(100,153)	(2,754)	(208,353)
本期减少	-	-	7,614	1,936	9,550
2022 年 6 月 30 日	(2,919,984)	-	(1,998,919)	(81,123)	(5,000,026)
账面价值					
2022 年 1 月 1 日	4,553,660	629,844	701,701	18,955	5,904,160
2022 年 6 月 30 日	4,448,214	4,648,947	641,505	19,054	9,757,720

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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					
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>
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					
2022 年 1 月 1 日	7,279,693	629,844	2,558,449	93,351	10,561,337
本期增加	-	4,019,103	39,273	3,004	4,061,380
本期减少	-	-	(7,608)	(2,036)	(9,644)
2022 年 6 月 30 日	<u>7,279,693</u>	<u>4,648,947</u>	<u>2,590,114</u>	<u>94,319</u>	<u>14,613,073</u>
累计折旧					
2022 年 1 月 1 日	(2,785,693)	-	(1,867,103)	(75,195)	(4,727,991)
本期计提	(103,782)	-	(98,673)	(2,540)	(204,995)
本期减少	-	-	7,443	1,936	9,379
2022 年 6 月 30 日	<u>(2,889,475)</u>	<u>-</u>	<u>(1,958,333)</u>	<u>(75,799)</u>	<u>(4,923,607)</u>
账面价值					
2022 年 1 月 1 日	<u>4,494,000</u>	<u>629,844</u>	<u>691,346</u>	<u>18,156</u>	<u>5,833,346</u>
2022 年 6 月 30 日	<u>4,390,218</u>	<u>4,648,947</u>	<u>631,781</u>	<u>18,520</u>	<u>9,689,466</u>

上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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					
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>

于 2022 年 6 月 30 日，本集团及本行账面价值约为人民币 0.69 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中(2021 年 12 月 31 日：人民币 0.94 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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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				
2022 年 1 月 1 日	2,517,659	47,039	907	2,565,605
本期增加	352,171	768	-	352,939
本期减少	(19,192)	(291)	-	(19,483)
2022 年 6 月 30 日	<u>2,850,638</u>	<u>47,516</u>	<u>907</u>	<u>2,899,061</u>
累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(727,850)	(30,182)	(415)	(758,447)
本期增加	(375,541)	(15,498)	(199)	(391,238)
本期减少	16,895	116	-	17,011
2022 年 6 月 30 日	<u>(1,086,496)</u>	<u>(45,564)</u>	<u>(614)</u>	<u>(1,132,674)</u>
账面价值				
2022 年 1 月 1 日	<u>1,789,809</u>	<u>16,857</u>	<u>492</u>	<u>1,807,158</u>
2022 年 6 月 30 日	<u>1,764,142</u>	<u>1,952</u>	<u>293</u>	<u>1,766,387</u>

本集团

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	合计
成本				
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	<u>2,517,659</u>	<u>47,039</u>	<u>907</u>	<u>2,565,605</u>
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	<u>(727,850)</u>	<u>(30,182)</u>	<u>(415)</u>	<u>(758,447)</u>
账面价值				
2021 年 1 月 1 日	<u>1,843,575</u>	<u>43,676</u>	<u>106</u>	<u>1,887,357</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>1,789,809</u>	<u>16,857</u>	<u>492</u>	<u>1,807,158</u>

# 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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)

本行

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	合计
成本				
2022 年 1 月 1 日	2,429,098	46,487	907	2,476,492
本期增加	333,138	-	-	333,138
本期减少	(18,470)	-	-	(18,470)
2022 年 6 月 30 日	<u>2,743,766</u>	<u>46,487</u>	<u>907</u>	<u>2,791,160</u>
累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(697,654)	(30,013)	(415)	(728,082)
本期增加	(355,586)	(15,405)	(199)	(371,190)
本期减少	16,173	-	-	16,173
2022 年 6 月 30 日	<u>(1,037,067)</u>	<u>(45,418)</u>	<u>(614)</u>	<u>(1,083,099)</u>
账面价值				
2022 年 1 月 1 日	<u>1,731,444</u>	<u>16,474</u>	<u>492</u>	<u>1,748,410</u>
2022 年 6 月 30 日	<u>1,706,699</u>	<u>1,069</u>	<u>293</u>	<u>1,708,061</u>

本行

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	合计
成本				
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	<u>2,429,098</u>	<u>46,487</u>	<u>907</u>	<u>2,476,492</u>
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	<u>(697,654)</u>	<u>(30,013)</u>	<u>(415)</u>	<u>(728,082)</u>
账面价值				
2021 年 1 月 1 日	<u>1,810,021</u>	<u>43,108</u>	<u>106</u>	<u>1,853,235</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>1,731,444</u>	<u>16,474</u>	<u>492</u>	<u>1,748,410</u>

- (1) 于 2022 年 6 月 30 日, 本集团租赁负债余额为人民币 16.88 亿元。(2021 年 12 月 31 日: 17.27 亿元)
- (2) 于 2022 年 6 月 30 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 0.44 亿元。(2021 年 12 月 31 日: 0.98 亿元)



# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

本集团

	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2022 年 1 月 1 日	301,070	2,338,534	5,625	2,645,229
本期增加	-	271,530	-	271,530
2022 年 6 月 30 日	<u>301,070</u>	<u>2,610,064</u>	<u>5,625</u>	<u>2,916,759</u>
累计摊销				
2022 年 1 月 1 日	(114,378)	(1,452,105)	(2,701)	(1,569,184)
本期摊销	(3,236)	(156,366)	(577)	(160,179)
2022 年 6 月 30 日	<u>(117,614)</u>	<u>(1,608,471)</u>	<u>(3,278)</u>	<u>(1,729,363)</u>
账面价值				
2022 年 1 月 1 日	<u>186,692</u>	<u>886,429</u>	<u>2,924</u>	<u>1,076,045</u>
2022 年 6 月 30 日	<u>183,456</u>	<u>1,001,593</u>	<u>2,347</u>	<u>1,187,396</u>
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>

上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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				
2022 年 1 月 1 日	301,070	2,267,619	3,985	2,572,674
本期增加	-	263,070	-	263,070
2022 年 6 月 30 日	<u>301,070</u>	<u>2,530,689</u>	<u>3,985</u>	<u>2,835,744</u>
累计摊销				
2022 年 1 月 1 日	(114,378)	(1,424,009)	(2,662)	(1,541,049)
本期摊销	(3,236)	(152,319)	(558)	(156,113)
2022 年 6 月 30 日	<u>(117,614)</u>	<u>(1,576,328)</u>	<u>(3,220)</u>	<u>(1,697,162)</u>
账面价值				
2022 年 1 月 1 日	<u>186,692</u>	<u>843,610</u>	<u>1,323</u>	<u>1,031,625</u>
2022 年 6 月 30 日	<u>183,456</u>	<u>954,361</u>	<u>765</u>	<u>1,138,582</u>
	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>

上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

注 释	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	81,751,890	20,410,346	73,510,811	18,355,917
应付职工薪酬	5,381,545	1,344,973	5,725,412	1,430,500
预提费用	594,508	148,627	424,940	106,235
以公允价值计 量且其变动 计入其他综 合收益的金 融资产的公 允价值变动	2,421,262	519,331	1,825,740	414,778
其他 (i)	1,717,444	368,722	1,208,256	278,539
小计	91,866,649	22,791,999	82,695,159	20,585,969
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	(1,334,830)	(327,567)	(855,033)	(210,394)
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)
小计	(1,334,830)	(327,567)	(887,229)	(218,443)
净额	90,531,819	22,464,432	81,807,930	20,367,526

# 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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

注 释	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	81,290,171	20,322,542	73,103,485	18,275,871
应付职工薪酬	5,370,694	1,342,674	5,709,106	1,427,277
预提费用	594,508	148,627	424,939	106,235
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	1,409,679	352,420	1,335,647	333,912
其他 (i)	1,269,650	317,413	923,286	230,821
小计	89,934,702	22,483,676	81,496,463	20,374,116
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	(1,255,418)	(313,855)	(815,443)	(203,861)
小计	(1,255,418)	(313,855)	(815,443)	(203,861)
净额	88,679,284	22,169,821	80,681,020	20,170,255

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

上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			期末余额
	期初余额	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	
递延税项				
- 资产减值准备	18,355,917	2,026,630	27,799	20,410,346
- 应付职工薪酬	1,430,500	(85,527)	-	1,344,973
- 预提费用	106,235	42,392	-	148,627
- 公允价值变动	196,335	(103,221)	98,650	191,764
- 其他	278,539	90,183	-	368,722
净额	20,367,526	1,970,457	126,449	22,464,432

	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	16,126,740	4,020,020	220,766	20,367,526

本行

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			期末余额
	期初余额	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	
递延税项				
- 资产减值准备	18,275,871	2,013,783	32,888	20,322,542
- 应付职工薪酬	1,427,277	(84,603)	-	1,342,674
- 预提费用	106,235	42,392	-	148,627
- 公允价值变动	130,051	(109,994)	18,508	38,565
- 其他	230,821	86,592	-	317,413
净额	20,170,255	1,948,170	51,396	22,169,821

上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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)

	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>

15.3 递延所得税资产和递延所得税负债的抵消

2022 年 6 月 30 日，本集团抵销的递延所得税负债为人民币 325,775 千元 (2021 年 12 月 31 日：210,371 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：

	2022 年 6 月 30 日		2021 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	(325,775)	22,466,224	(210,371)	20,375,598
递延所得税负债	325,775	(1,792)	210,371	(8,072)

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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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

	注释	本集团		本行	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
应收资金清算款		18,752,414	18,097,313	17,626,396	16,577,042
应收款项及预付款项	(i)	5,592,234	9,076,092	5,376,491	8,873,581
应收利息		2,012,391	1,759,435	2,012,361	1,759,419
贵金属		1,113,815	1,785,945	1,113,815	1,785,945
长期待摊费用		338,999	358,023	338,715	357,503
保证金		219,716	210,185	158,220	169,982
合计		<u>28,029,569</u>	<u>31,286,993</u>	<u>26,625,998</u>	<u>29,523,472</u>
减：预期信用减值准备 五、17		<u>(1,800,841)</u>	<u>(1,822,742)</u>	<u>(1,792,912)</u>	<u>(1,752,430)</u>
账面价值		<u>26,228,728</u>	<u>29,464,251</u>	<u>24,833,086</u>	<u>27,771,042</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

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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	2022 年 1 月 1 日	本期计提/ (转回)	本期转入/ (转出)	本期核销/ 处置	本期收回 已核销资产	折现回拨	汇率变动	2022 年 6 月 30 日
现金及存放中央银行款项	五、1	1	7	-	-	-	-	-	8
存放同业及其他金融机构款项	五、2	55,385	4,610	-	-	-	-	(482)	59,513
拆出资金	五、3	1,115,050	(130,951)	-	-	-	-	14	984,113
买入返售金融资产	五、5	1,209,662	314,292	-	-	-	-	-	1,523,954
发放贷款和垫款									
- 以摊余成本计量	五、6	43,193,406	5,785,537	-	(3,866,051)	615,776	(91,407)	17,001	45,654,262
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益	五、6	2,863,693	(349,018)	-	-	-	-	-	2,514,675
债权投资	五、8	12,153,243	2,727,322	-	(591,771)	-	-	3,694	14,292,488
其他债权投资	五、9	1,265,318	266,683	-	-	-	-	(2,544)	1,529,457
其他资产	五、16	1,822,742	(27,385)	366	(380)	2,226	-	3,272	1,800,841
合计		<u>63,678,500</u>	<u>8,591,097</u>	<u>366</u>	<u>(4,458,202)</u>	<u>618,002</u>	<u>(91,407)</u>	<u>20,955</u>	<u>68,359,311</u>



上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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	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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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	2022 年 1 月 1 日	本期计提/ (转回)	本期转入 (转出)	本期核销/ 处置	本期收回 已核销资产	折现回拨	汇率变动	2022 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融机构款项	五、2	49,216	4,625	-	-	-	-	-	53,841
拆出资金	五、3	1,114,515	(130,589)	-	-	-	-	-	983,926
买入返售金融资产	五、5	9,115	226,439	-	-	-	-	-	235,554
发放贷款和垫款									
- 以摊余成本计量	五、6	42,859,623	5,659,255	-	(3,866,051)	612,017	(85,967)	3,469	45,182,346
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	五、6	2,863,693	(349,018)	-	-	-	-	-	2,514,675
债权投资	五、8	13,089,476	2,792,378	-	(591,771)	-	-	(3,749)	15,286,334
其他债权投资	五、9	1,154,548	220,009	-	-	-	-	(2,544)	1,372,013
其他资产	五、16	1,752,430	33,762	-	(380)	2,226	-	4,874	1,792,912
合计		<u>62,892,616</u>	<u>8,456,861</u>	<u>-</u>	<u>(4,458,202)</u>	<u>614,243</u>	<u>(85,967)</u>	<u>2,050</u>	<u>67,421,601</u>

上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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	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
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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	114,652,609	68,217,353	115,202,297	68,236,014
- 其他金融机构	356,291,885	434,904,022	359,602,364	434,904,022
中国境外				
- 银行	571,225	11,582	20,546	11,582
小计	471,515,719	503,132,957	474,825,207	503,151,618
应计利息	1,490,476	1,558,637	1,501,506	1,558,882
合计	473,006,195	504,691,594	476,326,713	504,710,500

### 19 拆入资金

按机构类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内银行	31,943,251	14,052,983	31,243,720	13,165,957
中国境外金融机构	9,834,225	7,793,051	7,017,304	6,100,179
小计	41,777,476	21,846,034	38,261,024	19,266,136
应计利息	82,699	34,863	68,813	32,617
合计	41,860,175	21,880,897	38,329,837	19,298,753

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券卖空	645,959	-	645,959	-
合并的结构化主体第三方基金持有人份额	638,115	811,328	-	-
合计	1,284,074	811,328	645,959	-

#### 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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	71,115,957	76,191,769	52,255,068	59,106,046
- 中国人民银行	17,387,157	21,500,513	17,387,157	21,500,513
- 其他	5,117,363	5,821,025	-	2,000,000
中国境外				
- 银行	5,132,300	3,048,510	-	-
- 证券公司	1,784,329	1,243,374	-	-
小计	100,537,106	107,805,191	69,642,225	82,606,559
应计利息	14,364	21,044	2,794	8,569
合计	100,551,470	107,826,235	69,645,019	82,615,128

##### 21.2 按卖出回购的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
政府债券	36,751,973	45,360,000	32,749,900	45,360,000
商业汇票	36,892,325	37,246,559	36,892,325	37,246,559
政策性银行债券	17,251,692	17,674,828	-	-
商业银行及其他金融机构债券	7,152,492	3,815,454	-	-
企业债券	2,278,569	3,708,350	-	-
资产支持证券	210,055	-	-	-
小计	100,537,106	107,805,191	69,642,225	82,606,559
应计利息	14,364	21,044	2,794	8,569
合计	100,551,470	107,826,235	69,645,019	82,615,128

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 22 吸收存款

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	463,169,682	452,783,330	461,480,292	450,558,201
- 个人客户	118,840,865	97,764,094	118,736,886	97,653,086
小计	582,010,547	550,547,424	580,217,178	548,211,287
定期存款(含通知存款)				
- 公司客户	655,265,068	612,445,140	641,312,308	600,356,271
- 个人客户	315,446,596	287,437,928	314,275,379	286,326,576
小计	970,711,664	899,883,068	955,587,687	886,682,847
应计利息	24,714,310	22,535,484	24,636,621	22,489,702
合计	1,577,436,521	1,472,965,976	1,560,441,486	1,457,383,836

#### 23 应付职工薪酬

	注释	本集团		本行	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬	(i)	3,969,041	4,475,142	3,862,882	4,336,778
离职后福利-设定提存计划	(ii)	441	-	-	-
辞退福利		75	212	75	212
其他长期职工福利	(iii)	1,529,825	1,393,872	1,520,990	1,386,567
小计		5,499,382	5,869,226	5,383,947	5,723,557

上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

	本集团			
	2022 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	4,455,950	1,889,338	(2,392,911)	3,952,377
职工福利费	53	56,087	(56,090)	50
社会保险费				
- 医疗保险费	-	155,837	(155,556)	281
- 工伤保险费	-	2,317	(2,313)	4
- 生育保险费	-	1,755	(1,755)	-
住房公积金	-	179,152	(179,152)	-
工会经费和职工教育经费	16,351	56,704	(57,929)	15,126
其他	2,788	153,726	(155,311)	1,203
合计	<u>4,475,142</u>	<u>2,494,916</u>	<u>(3,001,017)</u>	<u>3,969,041</u>

	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>

上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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			
	2022 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	4,322,327	1,768,236	(2,240,934)	3,849,629
职工福利费	-	53,294	(53,294)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	151,840	(151,840)	-
- 工伤保险费	-	1,520	(1,520)	-
- 生育保险费	-	2,239	(2,239)	-
住房公积金	-	174,007	(174,007)	-
工会经费和职工教育经费	14,451	55,341	(56,539)	13,253
其他	-	146,600	(146,600)	-
合计	<u>4,336,778</u>	<u>2,353,077</u>	<u>(2,826,973)</u>	<u>3,862,882</u>

	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>

(ii) 离职后福利-设定提存计划

	本集团			
	2022 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
基本养老保险费	-	226,037	(225,610)	427
失业保险费	-	6,754	(6,740)	14
企业年金	-	110,120	(110,120)	-
合计	<u>-</u>	<u>342,911</u>	<u>(342,470)</u>	<u>441</u>



上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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			
	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	-	624,216	(624,216)	-

	本行			
	2022 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
基本养老保险费	-	219,309	(219,309)	-
失业保险费	-	6,556	(6,556)	-
企业年金	-	109,953	(109,953)	-
合计	-	335,818	(335,818)	-

	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)	-

# 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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			
	2022 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
递延薪酬	1,393,872	549,397	(413,444)	1,529,825

	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

	本行			
	2022 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
递延薪酬	1,386,567	543,330	(408,907)	1,520,990

	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

注释	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
应交企业所得税	2,856,493	3,834,478	2,698,243	3,764,170
应交增值税及附加	1,127,336	1,244,864	1,115,815	1,241,629
应交其他税费 (i)	11,124	19,874	9,933	17,102
合计	3,994,953	5,099,216	3,823,991	5,022,901

(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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
表外业务预期信用 减值准备	5,737,019	5,538,608	5,732,786	5,530,374
未决诉讼及其他	47,248	84,494	-	-
合计	<u>5,784,267</u>	<u>5,623,102</u>	<u>5,732,786</u>	<u>5,530,374</u>

26 已发行债务证券

注释	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
已发行同业存单 (i)	195,415,651	185,977,105	195,415,651	185,977,105
金融债券 (ii)	29,998,736	29,998,432	29,998,736	29,998,432
次级债券及二级资本 债券 (iii)	27,498,052	27,497,408	27,498,052	27,497,408
可转换公司债券 (iv)	19,693,294	19,660,748	19,693,294	19,660,748
已发行其他美元债券 (v)	3,337,230	3,172,109	-	-
存款证 (vi)	2,932,931	6,110,012	-	-
应计利息	2,382,965	1,178,375	2,362,731	1,164,375
合计	<u>281,258,859</u>	<u>273,594,189</u>	<u>274,968,464</u>	<u>264,298,068</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

注释	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间				
	2022 年 1 月 1 日	本期发行	本期偿还/ 本期转换	折溢价摊销	2022 年 6 月 30 日
已发行同业存单 (i)	185,977,105	322,730,000	(313,400,000)	108,546	195,415,651
金融债券 (ii)	29,998,432	-	-	304	29,998,736
次级债券及二级 资本债券 (iii)	27,497,408	-	-	644	27,498,052
可转换公司债券 (iv)	19,660,748	-	(205)	32,751	19,693,294
已发行其他美元 债券 (v)	3,172,109	-	-	165,121	3,337,230
存款证 (vi)	6,110,012	2,397,060	(5,846,089)	271,948	2,932,931
合计	<u>272,415,814</u>	<u>325,127,060</u>	<u>(319,246,294)</u>	<u>579,314</u>	<u>278,875,894</u>

上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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)

注释	2021 年度					2021 年 12 月 31 日
	2021 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还/ 本年转换	折溢价摊销		
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
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
已发行其他美元 债券 (v)	6,508,071	-	(3,166,547)	(169,415)		3,172,109
存款证 (vi)	2,522,551	7,695,855	(4,085,608)	(22,786)		6,110,012
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>

本行

注释	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间					2022 年 6 月 30 日
	2022 年 1 月 1 日	本期发行	本期偿还/ 本期转换	折溢价摊销		
已发行同业存单 (i)	185,977,105	322,730,000	(313,400,000)	108,546		195,415,651
金融债券 (ii)	29,998,432	-	-	304		29,998,736
次级债券及二级 资本债券 (iii)	27,497,408	-	-	644		27,498,052
可转换公司债券 (iv)	19,660,748	-	(205)	32,751		19,693,294
合计	<u>263,133,693</u>	<u>322,730,000</u>	<u>(313,400,205)</u>	<u>142,245</u>		<u>272,605,733</u>

注释	2021 年度					2021 年 12 月 31 日
	2021 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还/ 本年转换	折溢价摊销		
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
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	<u>180,239,295</u>	<u>831,916,096</u>	<u>(753,680,850)</u>	<u>4,659,152</u>		<u>263,133,693</u>

- (i) 于 2022 年 6 月 30 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 69 笔，最长期限为 273 天，利率区间为 1.75%至 2.58%(于 2021 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 64 笔，最长期限为 184 天，利率区间为 2.50%至 2.90%)。

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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：

	注释	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
于 2024 年 8 月到期的固定利率金融债券	(a)	<u>29,998,736</u>	<u>29,998,432</u>
合计		<u>29,998,736</u>	<u>29,998,432</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：

	注释	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
于 2026 年 5 月到期的固定利率次级债券	(a)	2,500,000	2,500,000
于 2027 年 12 月到期的固定利率次级债券	(b)	4,999,516	4,998,971
于 2029 年 11 月到期的固定利率二级资本债券	(c)	<u>19,998,536</u>	<u>19,998,437</u>
合计		<u>27,498,052</u>	<u>27,497,408</u>

(a) 于 2011 年 5 月 20 日，本集团在银行间市场公开发行次级债券人民币 50 亿元，包括 10 年期的次级债券人民币 25 亿元和 15 年期的次级债券人民币 25 亿元。10 年期次级债券为固定利率，票面利率 5.6%，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%。

(b) 于 2012 年 12 月 5 日，本集团在银行间市场公开发行 15 年期的固定利率次级债券人民币 50 亿元，票面利率为 5.35%。本集团有权在有监管机构批准的前提下，于 2022 年 12 月 6 日按面值全部赎回该债券。

(c) 于 2019 年 11 月 8 日，本集团在银行间市场公开发行 10 年期的固定利率二级资本债券人民币 200 亿元，票面利率为 4.18%。本集团有权在有监管机构批准的前提下，于 2024 年 11 月 12 日按面值全部赎回该债券。

五 财务报表主要项目附注(续)

26 已发行债务证券(续)

- (iv) 经监管机构的批准，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

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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) 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，发生可转债转为 A 股普通股共计 127,288 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>(619)</u>	<u>(33,763)</u>
于发行日余额	19,600,031	366,206	19,966,237
年初累计利息调整	61,567	-	61,567
年初累计转股金额	<u>(850)</u>	<u>(16)</u>	<u>(866)</u>
于 2021 年 12 月 31 日余额	19,660,748	366,190	20,026,938
本期利息调整	32,751	-	32,751
本期转股金额	<u>(205)</u>	<u>(4)</u>	<u>(209)</u>
于 2022 年 6 月 30 日余额	<u>19,693,294</u>	<u>366,186</u>	<u>20,059,480</u>

- (v) 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人。于 2022 年 6 月 30 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 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%)。
- (vi) 本集团发行的存款证均由上银香港于香港市场公开发行人。于 2022 年 6 月 30 日，集团公开发行但尚未到期的存款证共计 10 笔，最长期限为 364 天，利率区间为 0.66%到 3.41%(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%)。

# 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
应付资金清算款	8,846,434	1,691,160	8,727,883	1,582,687
应付股利	5,910,103	218,125	5,897,553	218,125
预提费用	777,537	1,145,528	770,627	1,140,521
久悬未取款	637,178	563,063	612,222	561,861
递延收益	613,380	712,217	581,224	663,083
代收代付款项	382,250	281,890	382,250	281,890
应付长期资产采购款	296,948	292,304	296,948	292,304
其他	1,090,047	727,872	768,235	666,183
合计	<u>18,553,877</u>	<u>5,632,159</u>	<u>18,036,942</u>	<u>5,406,654</u>

### 28 股本

本集团及本行

	2021 年 12 月 31 日	可转债转股 转增股本	2022 年 6 月 30 日
境内上市人民币普通股(A 股)	<u>14,206,637</u>	<u>19</u>	<u>14,206,656</u>

### 29 其他权益工具

本集团及本行

	附注	2022 年 6 月 30 日	2021 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>366,186</u>	<u>366,190</u>
合计		<u>20,323,356</u>	<u>20,323,360</u>



## 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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 期末发行在外的优先股情况表

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

## 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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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 期末发行在外的优先股变动情况表:

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

##### 29.4 归属于权益工具持有者的相关信息

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益	211,597,542	205,203,632
- 归属于母公司普通股持有者的权益	191,640,372	185,246,462
- 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	577,340	564,813
- 归属于普通股少数股东的权益	577,340	564,813
- 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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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

	2022 年 1 月 1 日余额	可转债转股转增 资本公积	本期减少	2022 年 6 月 30 日余额
股本溢价	22,052,525	190	-	22,052,715
其它资本公积	1,475	-	-	1,475
合计	<u>22,054,000</u>	<u>190</u>	<u>-</u>	<u>22,054,190</u>

	2021 年 1 月 1 日余额	可转债转股转增 资本公积	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>

本行

	2022 年 1 月 1 日余额	可转债转股转增 资本公积	本期减少	2022 年 6 月 30 日余额
股本溢价	<u>22,052,525</u>	<u>190</u>	<u>-</u>	<u>22,052,715</u>

	2021 年 1 月 1 日余额	可转债转股转增 资本公积	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>

上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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				
	2021年 12月31日	税后归属 于母公司	其他综合 收益转留 存收益	2022年 6月30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	234,167	3,597	-	237,764	4,796	-	(1,199)	3,597	-
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)	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具公允价值变动	(1,641,669)	(687,503)	-	(2,329,172)	(600,574)	(186,778)	99,849	(687,503)	-
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	3,934,079	(57,103)	-	3,876,976	(82,335)	(2,567)	27,799	(57,103)	-
外币财务报表折算差额	(59,699)	143,070	-	83,371	143,070	-	-	143,070	-
	<u>2,464,957</u>	<u>(597,939)</u>	<u>-</u>	<u>1,867,018</u>	<u>(535,043)</u>	<u>(189,345)</u>	<u>126,449</u>	<u>(597,939)</u>	<u>-</u>

上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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(续)

	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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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				
	2021年 12月31日	税后归属 于本行	其他综合 收益转 留存收益	2022年 6月30日	所得税前 发生额	减：其他综 合收益 本期转出	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	227,148	3,597	-	230,745	4,796	-	(1,199)	3,597
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)	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具公允价值变动	(1,228,883)	(59,121)	-	(1,288,004)	80,240	(159,068)	19,707	(59,121)
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	3,826,262	(98,665)	-	3,727,597	(129,009)	(2,544)	32,888	(98,665)
	<u>2,822,606</u>	<u>(154,189)</u>	<u>-</u>	<u>2,668,417</u>	<u>(43,973)</u>	<u>(161,612)</u>	<u>51,396</u>	<u>(154,189)</u>



上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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(续)

	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

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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
2021 年 1 月 1 日	14,983,028	27,273,060	42,256,088
利润分配	<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>
2022 年 1 月 1 日	17,033,473	31,373,950	48,407,423
利润分配	<u>2,192,209</u>	<u>4,384,418</u>	<u>6,576,627</u>
2022 年 6 月 30 日	<u>19,225,682</u>	<u>35,758,368</u>	<u>54,984,050</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 2022 年 6 月 17 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	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	2021 年度	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	2021 年度
期/年初余额	34,631,100	31,581,062	34,330,000	31,330,000
本期/年提取	<u>3,055,041</u>	<u>3,050,038</u>	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>
期/年末余额	<u>37,686,141</u>	<u>34,631,100</u>	<u>37,330,000</u>	<u>34,330,000</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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	2021 年度	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	2021 年度
期/年初未分配利润	63,116,155	56,967,362	61,435,290	55,356,819
加：本期/年归属于母公司 股东的净利润	12,674,306	22,042,452	12,182,515	21,922,092
其他综合收益转入	-	30,325	-	30,325
减：提取盈余公积	(6,576,627)	(6,151,335)	(6,576,627)	(6,151,335)
提取一般风险准备金	(3,055,041)	(3,050,038)	(3,000,000)	(3,000,000)
普通股现金股利分配	(5,682,662)	(5,682,611)	(5,682,662)	(5,682,611)
优先股股利分配	-	(1,040,000)	-	(1,040,000)
期/年末未分配利润	<u>60,476,131</u>	<u>63,116,155</u>	<u>58,358,516</u>	<u>61,435,290</u>

根据本行于 2022 年 6 月 17 日通过的 2021 年度股东大会决议，决定利润分配的方案如下：

- 按 2021 年税后利润的 10%提取法定盈余公积；
- 按 2021 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 2021 年末普通股总股本 14,206,655,988 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 5,682,662.40 千元。

上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	16,450,464	15,649,049	16,191,525	15,381,420
- 个人贷款	10,800,171	10,403,735	10,765,859	10,371,668
- 票据贴现	1,178,368	1,008,718	1,178,322	1,008,397
债务工具投资*	13,811,284	12,628,082	13,685,985	12,447,147
拆出资金	3,512,357	3,552,718	3,518,128	3,553,473
存放中央银行款项	909,292	1,016,403	907,728	1,014,524
买入返售金融资产	337,286	254,495	297,188	214,397
存放同业及其他金融机构 款项	55,858	54,183	47,685	40,388
其他	84,099	81,464	80,946	80,856
利息收入	<u>47,139,179</u>	<u>44,648,847</u>	<u>46,673,366</u>	<u>44,112,270</u>
吸收存款				
- 公司客户	(10,274,935)	(9,234,435)	(10,208,120)	(9,199,731)
- 个人客户	(5,147,679)	(4,265,967)	(5,126,536)	(4,247,416)
同业及其他金融机构存放 款项	(5,535,080)	(5,925,422)	(5,560,650)	(5,938,403)
已发行债务证券	(4,105,864)	(3,337,524)	(3,843,342)	(3,290,015)
向中央银行借款	(875,310)	(1,829,641)	(874,737)	(1,828,173)
卖出回购金融资产款	(641,404)	(532,382)	(641,402)	(532,302)
拆入资金	(282,129)	(337,774)	(260,716)	(296,453)
租赁负债	(31,398)	(31,151)	(30,973)	(30,764)
其他	(16,026)	(16,460)	(9,057)	(6,010)
利息支出	<u>(26,909,825)</u>	<u>(25,510,756)</u>	<u>(26,555,533)</u>	<u>(25,369,267)</u>
利息净收入	<u>20,229,354</u>	<u>19,138,091</u>	<u>20,117,833</u>	<u>18,743,003</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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
代理手续费收入	1,994,048	2,585,324	1,879,402	2,500,175
顾问和咨询费收入	459,459	848,463	378,250	794,839
信用承诺手续费收入	509,571	386,415	509,571	386,415
托管及其他受托业务佣金收入	267,339	260,949	252,833	260,949
银行卡手续费收入	225,437	257,232	225,437	257,232
结算与清算手续费收入	123,130	114,964	123,102	114,880
电子银行手续费收入	45,931	37,369	45,931	37,369
其他	76,507	47,495	69,390	38,144
手续费及佣金收入	<u>3,701,422</u>	<u>4,538,211</u>	<u>3,483,916</u>	<u>4,390,003</u>
手续费及佣金支出	<u>(209,882)</u>	<u>(247,641)</u>	<u>(587,943)</u>	<u>(239,517)</u>
手续费及佣金净收入	<u>3,491,540</u>	<u>4,290,570</u>	<u>2,895,973</u>	<u>4,150,486</u>

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
交易性金融工具	3,590,266	3,549,321	3,340,848	3,385,510
贵金属	121,166	132,423	121,166	132,423
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	94,295	41,652	94,295	41,652
其他债权投资	59,066	15,787	64,773	5,408
衍生金融工具	(80,732)	(375,001)	(79,089)	(373,030)
权益法核算的长期股权投资	19,122	8,663	18,943	8,353
其他权益工具投资	10,181	9,417	10,181	9,417
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的发放贷款和 垫款	1,951	2,391	1,951	2,391
债权投资	219,801	-	219,845	-
成本法核算的长期股权投资	-	-	5,827	54,249
合计	<u>4,035,116</u>	<u>3,384,653</u>	<u>3,798,740</u>	<u>3,266,373</u>

#### 38 公允价值变动净损益

	本集团		本行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
交易性金融工具	(372,601)	722,944	(378,169)	833,281
贵金属	(8,578)	(301,597)	(8,578)	(301,597)
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	(183)	877	(183)	877
衍生金融工具	79,849	679,618	61,223	674,076
合计	<u>(301,513)</u>	<u>1,101,842</u>	<u>(325,707)</u>	<u>1,206,637</u>

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
员工成本				
- 短期薪酬	2,494,916	2,466,816	2,353,077	2,321,665
- 离职后福利-设定提存 计划	342,911	283,854	335,818	278,575
- 辞退福利	85	-	85	(62)
- 其他长期职工福利	549,397	453,868	543,330	446,203
小计	3,387,309	3,204,538	3,232,310	3,046,381
物业及设备支出				
- 租赁及物业管理费	92,376	93,188	85,060	87,284
- 折旧和摊销	809,183	739,992	789,382	722,121
- 水电费	31,981	33,570	31,274	32,888
- 其他	6,291	8,293	6,230	8,193
小计	939,831	875,043	911,946	850,486
其他办公及行政费用	910,618	1,065,630	873,634	1,021,356
合计	5,237,758	5,145,211	5,017,890	4,918,223

#### 40 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款	5,785,537	5,920,177	5,659,255	5,787,990
预计负债	198,163	938,728	202,412	970,531
拆出资金	(130,951)	(15,224)	(130,589)	(14,857)
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	(349,018)	(1,494,204)	(349,018)	(1,494,204)
其他资产	(27,385)	28,533	33,762	42,879
买入返售金融资产	314,292	116,869	226,439	77,944
存放同业及其他金融机构 款项	4,610	13,480	4,625	13,511
存放中央银行款项	7	(187)	-	-
其他债权投资	266,683	27,713	220,009	6,797
债权投资	2,727,322	3,207,167	2,792,378	3,268,942
合计	8,789,260	8,743,052	8,659,273	8,659,533

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
当期所得税	2,931,083	2,297,394	2,774,060	2,261,311
递延所得税	(1,970,457)	(1,059,872)	(1,948,170)	(1,075,138)
合计	<u>960,626</u>	<u>1,237,522</u>	<u>825,890</u>	<u>1,186,173</u>

##### 41.2 所得税费用与会计利润的关系

	注释	本集团		本行	
		截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
利润总额		13,654,182	13,534,876	13,008,405	13,277,700
按照适用所得税率 25% 计算的所得税		3,413,546	3,383,719	3,252,101	3,319,425
子公司适用不同税率的 影响		40,957	(10,460)	-	-
非应税收入的影响	(i)	(2,444,966)	(2,149,045)	(2,383,225)	(2,136,789)
不可抵扣的费用和损失 的影响	(ii)	21,969	34,057	19,697	24,165
以前年度调整		(70,880)	(20,749)	(62,683)	(20,628)
所得税费用		<u>960,626</u>	<u>1,237,522</u>	<u>825,890</u>	<u>1,186,173</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

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注 (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	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
归属于母公司股东的净利润	12,674,306	12,278,102
减：当期已分配优先股股利	-	-
归属于本行普通股股东的净利润	12,674,306	12,278,102
普通股加权平均数(千股)	14,206,645	14,206,529
基本每股收益(人民币元)	0.89	0.86

##### 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	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
归属于本行普通股股东的净利润	12,674,306	12,278,102
加：当期可转换公司债券的利息费用(税后)	274,665	229,538
当期用于计算稀释每股收益的的净利润	12,948,971	12,507,640
普通股加权平均数(千股)	14,206,645	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	1,881,352	1,511,031
当期用于计算稀释每股收益的的普通股加权平均数(千股)	16,087,997	15,717,560
稀释每股收益(人民币元)	0.80	0.80

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
净利润	12,693,556	12,297,354	12,182,515	12,091,527
加/(减)：				
信用减值损失	8,789,260	8,743,052	8,659,273	8,659,533
已减值贷款减值准备的折 现回拨	(91,407)	(52,004)	(85,967)	(52,004)
折旧和摊销	809,183	739,992	789,382	722,121
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产损失	156	1,841	156	1,838
公允价值变动净损益	301,513	(1,101,842)	325,707	(1,206,637)
汇兑净收益	(1,002,717)	(1,198,376)	(997,447)	(1,230,938)
投资净收益	(3,539,621)	(3,231,396)	(3,537,202)	(3,276,927)
债务工具投资利息收入	(13,811,284)	(12,628,082)	(13,685,985)	(12,447,147)
发行债务证券利息支出	4,105,864	3,337,524	3,843,342	3,290,015
租赁负债利息支出	31,398	31,151	30,973	30,764
递延税款	(1,970,457)	(1,059,872)	(1,948,170)	(1,075,138)
经营性应收项目的增加	(110,523,146)	(91,188,536)	(98,932,613)	(97,400,767)
经营性应付项目的增加	142,093,771	120,408,523	136,746,688	122,583,382
经营活动产生的现金流量 净额	37,886,069	35,099,329	43,390,652	30,689,622

##### 43.2 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
现金及现金等价物的期末 余额	52,751,406	77,604,409	51,393,461	75,180,175
现金及现金等价物的期初 余额	(56,478,533)	(49,970,881)	(52,099,595)	(45,383,026)
现金及现金等价物净增加额	(3,727,127)	27,633,528	(706,134)	29,797,149

# 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金	1,711,521	1,864,809	1,705,660	1,856,244
存放中央银行非限制性款项 原到期日不超过三个月的 存放同业及其他金融机 构款项	30,231,946	30,007,920	30,200,156	29,945,018
原到期日不超过三个月的 拆出资金	15,625,019	11,581,315	14,070,474	8,998,333
原到期日不超过三个月的 买入返售金融资产	4,183,520	9,719,170	4,417,771	8,200,000
	999,400	3,305,319	999,400	3,100,000
现金及现金等价物的期/年 末余额	<u>52,751,406</u>	<u>56,478,533</u>	<u>51,393,461</u>	<u>52,099,595</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
上银理财(iv)	100%	100%	人民币 30 亿元	上海 2022 年 3 月 15 日	资产管理

## 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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。
- (iv) 2022 年 3 月，中国银行保险监督管理委员会上海监督局(以下简称“上海银保监局”)批准本行全资子公司上银理财开业。上银理财注册资本为 30 亿元，本集团持股比例 100%，上银理财主要从事面向不特定社会公众公开发行理财产品、面向合格投资者非公开发行理财产品、理财顾问和咨询服务等相关业务。

## 上海银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
联营企业		
- 不重要的联营企业	475,431	456,446
合营企业		
- 不重要的合营企业	3,750	3,613
合计	<u>479,181</u>	<u>460,059</u>

#### 2.1 不重要联营企业及合营企业的基本情况

企业名称	直接 持股比例	业务性质	注册 注册资本	主要 经营地	注册地	对本集团活动 是否具有战略性
上康银创	40.00%	资产管理	人民币 0.5 亿元	上海	上海	否
尚诚金融	38.00%	消费金融	人民币 10 亿元	上海	上海	否
众合亨泰	0.34%	创业投资	人民币 2,910 万元	深圳	深圳	否
众拓联建	0.01%	创业投资	人民币 67,810 万元	深圳	深圳	否
深能上银	33.00%	能源生产 与供应	人民币 2,000 万元	深圳	深圳	否

#### 2.2 本集团不重要联营企业及合营企业的汇总财务信息

	本集团	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
投资账面价值合计	<u>479,181</u>	<u>460,059</u>
	本集团	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
下列各项按持股比例计算的金额		
- 净利润	19,122	8,663
- 其他综合收益	-	(1,921)
- 综合收益总额	<u>19,122</u>	<u>6,742</u>

六 在其他主体中的权益(续)

3 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

纳入合并财务报表范围的结构化主体：

纳入合并范围的结构化主体主要为本集团作为主要责任人发行、管理并投资的基金、资管计划和信托计划，该等基金、资管计划和信托计划 2022 年 6 月 30 日资产账面价值为人民币 1,004.22 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 970.49 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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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 2022 年 6 月 30 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：

	2022 年 6 月 30 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	5,696,001	48,805,593	-	54,501,594	投资收益、利息收入
基金投资	214,972,423	-	-	214,972,423	投资收益
资产支持证券	2,246,714	14,760,067	491,085	17,497,866	投资收益、其他综合收益、利息收入
合计	<u>222,915,138</u>	<u>63,565,660</u>	<u>491,085</u>	<u>286,971,883</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

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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 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。

本期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。本期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。本期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。本期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。

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 2022 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品规模余额为人民币 4,312.38 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 4,287.55 亿元)。截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，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 13.17 亿元(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 19.23 亿元)。

于 2022 年 6 月 30 日，本集团无向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金(2021 年 12 月 31 日：无)。截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，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(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间：零)。

本集团发行的投资基金和资产管理计划，是指截至 2022 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的投资基金和资产管理计划规模余额为人民币 1,323.20 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 1,184.46 亿元)。截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团在该类资产管理计划及投资基金中赚取的手续费及佣金收入为人民币 0.40 亿元(截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 0.93 亿元)。

## 上海银行股份有限公司

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

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

债权投资	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券借出交易 已转移金融资产账面价值	<u>100,665</u>	<u>-</u>

### 2 终止确认的金融资产

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团直接向第三方转让信贷资产原值人民币 18.98 亿元(2021 年度：42.37 亿元)。截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团无向结构化主体转让的信贷资产(2021 年度：无)。

### 3 继续涉入的金融资产

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 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。

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

#### 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约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

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

本集团

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
未使用的信用卡额度	70,144,616	68,203,682
不可无条件撤销的贷款承诺		
- 原到期日 1 年以内	451,238	12,764
- 原到期日 1 年以上(含 1 年)	46,484,185	54,748,718
银行承兑汇票	222,151,924	159,912,405
保函		
- 融资性保函	39,901,617	30,776,088
- 非融资性保函	37,361,516	31,875,264
信用证		
- 即期信用证	2,282,681	2,598,630
- 远期信用证	16,010,352	11,907,796
保理	1,247	-
合计	<u>434,789,376</u>	<u>360,035,347</u>

#### 2 信用风险加权金额

本集团

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
信用承诺的信用风险加权金额	266,097,713	221,889,736

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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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 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:

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
已签约未支付	<u>239,764</u>	<u>340,588</u>
已授权但未订约	<u>114,502</u>	<u>157,731</u>

#### 4 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:

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
超短期融资券	5,145,000	-
定向工具	<u>-</u>	<u>500,000</u>
合计	<u>5,145,000</u>	<u>500,000</u>

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:

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
兑付义务	<u>7,074,135</u>	<u>8,592,551</u>

#### 5 未决诉讼和纠纷

于 2022 年 6 月 30 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 18.15 亿元(2021 年 12 月 31 日: 人民币 18.16 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。

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 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

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
委托贷款	<u>79,070,596</u>	<u>93,627,876</u>
委托贷款资金	<u>79,070,596</u>	<u>93,627,876</u>

### 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。

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
向中央银行借款	78,838,095	28,620,078	78,781,846	28,594,329
卖出回购金融资产款	100,537,106	107,805,191	69,642,225	82,606,559
吸收存款	<u>85,787,140</u>	<u>88,512,330</u>	<u>85,787,140</u>	<u>88,512,330</u>
合计	<u>265,162,341</u>	<u>224,937,599</u>	<u>234,211,211</u>	<u>199,713,218</u>

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行。

# 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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)

#### 1.1 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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
证券				
- 政府债券	222,484,977	183,005,596	222,484,977	183,005,596
- 政策性银行债券	19,887,215	18,564,924	-	-
- 企业债券	4,354,159	4,060,769	-	58,824
- 金融债券	9,124,783	4,313,279	-	-
- 资产支持证券	247,100	-	-	-
小计	<u>256,098,234</u>	<u>209,944,568</u>	<u>222,484,977</u>	<u>183,064,420</u>
发放贷款和垫款				
- 票据贴现	36,686,351	36,998,095	36,686,351	36,998,095
- 贷款	85,600	39,700	-	-
合计	<u>292,870,185</u>	<u>246,982,363</u>	<u>259,171,328</u>	<u>220,062,515</u>

#### 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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	36,771,951	37,037,795	36,686,351	36,998,095
交易性金融资产	4,002,073	3,436,682	-	-
债权投资	<u>252,096,161</u>	<u>206,507,886</u>	<u>222,484,977</u>	<u>183,064,420</u>
合计	<u>292,870,185</u>	<u>246,982,363</u>	<u>259,171,328</u>	<u>220,062,515</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。

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 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%
上海卢湾财政投资公司	1.06%	1.06%

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。



# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

公司名称	法定代表人	注册地	2022 年 6 月 30 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 232.79 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	李洪涛	上海	人民币 43.9 亿元
上海商业银行有限公司	郭锡志	香港	港币 20 亿元
上海企顺建创资产经营 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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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: 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: 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

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

本集团与关联方截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间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	59,536	4,992	22,848	-	104,322	55,861	8,422	255,981	0.54%
利息支出	(53,771)	(45,773)	(1,404)	(29)	(226,985)	(188,551)	(6,045)	(522,558)	1.94%
手续费及佣金收入	2,540	752	2	6	17,647	1,382	2,697	25,026	0.68%
手续费及佣金支出	-	-	-	-	(10)	(5,495)	-	(5,505)	2.62%
投资净损益	-	(2,499)	-	-	8,728	(25,935)	-	(19,706)	0.49%
公允价值变动净损益	-	2,788	-	-	419	25,401	-	28,608	9.49%
汇兑净收益	522	(167,967)	-	-	6	128,461	29	(38,949)	8.80%
其他综合收益的税后净额	-	(3,939)	-	-	17,189	(1,815)	-	11,435	1.91%

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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 2022 年 6 月 30 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	-	-	11,173	-	409,155	31,395	-	451,723	2.21%
拆出资金	-	-	500,000	-	-	600,000	-	1,100,000	0.56%
衍生金融资产	-	376,574	30,667	-	381	494,823	-	902,445	7.92%
发放贷款和垫款	2,906,796	-	-	-	2,666,000	711,150	335,637	6,619,583	0.54%
金融投资：									
- 交易性金融资产	-	-	-	-	3,804,152	301,829	-	4,105,981	1.45%
- 债权投资	679,897	-	-	-	1,076,607	2,284,073	-	4,040,577	0.52%
- 其他债权投资	-	33,468	-	-	107,097	-	-	140,565	0.25%
- 其他权益工具投资	-	50,989	-	-	375,474	63,727	-	490,190	59.99%
长期股权投资	-	-	-	-	-	479,181	-	479,181	100.00%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(222,413)	-	(7,177,144)	(2,871,134)	-	(10,270,691)	2.17%
拆入资金	-	-	-	-	-	(1,110,000)	-	(1,110,000)	2.65%
衍生金融负债	-	(440,198)	(31,650)	-	(1,262)	(381,239)	-	(854,349)	8.21%
吸收存款	(5,503,451)	(4,138,719)	-	(40,602)	(5,933,895)	(23,470,337)	(476,148)	(39,563,152)	2.51%
其他权益工具	-	(33,620)	-	-	-	(5,000)	-	(38,620)	0.19%
已发行债务证券	-	(417,718)	-	-	-	(325,313)	-	(743,031)	0.26%

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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 2022 年 6 月 30 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	71,909	-	-	-	-	-	122,091	194,000	0.41%
保函	1,028,945	-	-	-	-	-	-	1,028,945	1.33%
由关联方提供担保的贷款余额	2,150,505	-	9,744	193,000	1,953,123	2,045,000	-	6,351,372	1.18%
委托贷款	3,929,541	6,943,000	-	210,000	13,500	-	-	11,096,041	15.23%
委托贷款资金	3,751,040	8,043,000	-	-	-	-	-	11,794,040	16.18%
银行承兑汇票	-	-	-	-	95,345	-	-	95,345	0.04%

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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)

本集团与关联方截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间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	47,404	5,382	23,344	-	79,469	48,995	9,496	214,090	0.48%
利息支出	(73,217)	(25,132)	(336)	(23)	(252,784)	(286,587)	(5,503)	(643,582)	2.52%
手续费及佣金收入	4,970	354	1	9	13,975	10,902	2,009	32,220	0.71%
手续费及佣金支出	-	-	-	-	1	4,222	-	4,223	1.71%
投资净损益	(96)	275	-	-	91,583	170,693	-	262,455	7.75%
公允价值变动净损益	2,759	11,779	-	-	3,157	68,736	-	86,431	7.84%
汇兑净收益	754	190	-	-	21,874	170,282	25	193,125	72.00%
营业外收入	-	-	-	-	-	-	4	4	0.01%
其他综合收益的税后净额	-	-	-	-	(112)	63,314	-	63,202	5.76%

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十一 关联方关系及其交易(续)

#### 3 关联方交易(续)

本集团与关联方进行于 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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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

	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
支付关键管理人员薪酬	7,868	7,628

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，该等关键管理人员截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间的最终薪酬总额尚待国家有关部门最终确认，但预计未确认的薪酬不会对本集团及本行截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间的财务报表产生重大影响。

### 5 本行与子公司之间的交易

于报告期内进行的重大交易金额如下：

	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
利息收入	10,093	1,970
利息支出	(25,570)	(13,004)
手续费及佣金收入	11,288	7,774
其他业务收入	1,477	1,741

## 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
拆出资金	2,951,198	1,147,024
其他资产	19,274	13,300
同业及其他金融机构存放款项	(3,872,219)	(489,605)
吸收存款	(10,979)	(11,559)
其他负债	(71)	(70)
保函	3,788,244	3,598,552

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

#### 6 与年金计划的交易

本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其他关联交易。

### 十二 分部报告

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

#### 批发金融业务

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

#### 零售金融业务

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

#### 其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十二 分部报告(续)

#### 1 经营分部利润、资产及负债

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

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

本集团

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	合计
对外利息净收入	14,638,197	5,588,162	2,995	20,229,354
分部间利息净收入/(支出)	(1,014,893)	1,014,893	-	-
利息净收入	13,623,304	6,603,055	2,995	20,229,354
手续费及佣金收入	2,287,306	957,914	456,202	3,701,422
手续费及佣金支出	(44,681)	(165,201)	-	(209,882)
手续费及佣金净收入	2,242,625	792,713	456,202	3,491,540
投资净收益	4,007,755	-	27,361	4,035,116
其他收益	-	-	26,376	26,376
公允价值变动净损益	(276,110)	-	(25,403)	(301,513)
汇兑净损益	439,815	2,677	-	442,492
其他业务收入	36	-	18,417	18,453
资产处置损失	(4)	-	(152)	(156)
营业收入合计	20,037,421	7,398,445	505,796	27,941,662
税金及附加	(171,936)	(92,352)	(3,687)	(267,975)
业务及管理费	(3,167,470)	(1,964,604)	(105,684)	(5,237,758)
信用减值损失	(6,461,857)	(2,352,770)	25,367	(8,789,260)
其他业务成本	(120)	-	-	(120)
营业支出合计	(9,801,383)	(4,409,726)	(84,004)	(14,295,113)
营业利润	10,236,038	2,988,719	421,792	13,646,549

# 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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)

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	
营业利润	10,236,038	2,988,719	421,792	13,646,549
加：营业外收入	18,779	9,516	10	28,305
减：营业外支出	(469)	(2,029)	(18,174)	(20,672)
利润总额	10,254,348	2,996,206	403,628	13,654,182
总资产	2,408,744,773	392,748,083	13,159,722	2,814,652,578
总负债	(2,139,296,171)	(456,941,605)	(6,239,920)	(2,602,477,696)
其他分部信息：				
信贷承诺	364,645,055	70,144,321	-	434,789,376
折旧及摊销	(411,328)	(393,822)	(4,033)	(809,183)
资本性支出	(441,001)	(71,947)	(2,416)	(515,364)

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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)

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间			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	13,009,467	6,121,227	7,397	19,138,091
分部间利息净收入/(支出)	(165,622)	165,622	-	-
利息净收入	12,843,845	6,286,849	7,397	19,138,091
手续费及佣金收入	3,371,213	1,075,303	91,695	4,538,211
手续费及佣金支出	(152,808)	(94,833)	-	(247,641)
手续费及佣金净收入	3,218,405	980,470	91,695	4,290,570
投资净收益	3,238,816	-	145,837	3,384,653
其他收益	-	-	31,126	31,126
公允价值变动净损益	1,212,043	-	(110,201)	1,101,842
汇兑净损益	(270,747)	2,533	-	(268,214)
其他业务收入	222	-	28,107	28,329
资产处置损失	-	-	(1,841)	(1,841)
营业收入合计	20,242,584	7,269,852	192,120	27,704,556
税金及附加	(182,964)	(105,769)	(550)	(289,283)
业务及管理费	(3,119,853)	(1,933,098)	(92,260)	(5,145,211)
信用减值损失	(6,783,706)	(1,962,982)	3,636	(8,743,052)
其他业务成本	(517)	-	(508)	(1,025)
营业支出合计	(10,087,040)	(4,001,849)	(89,682)	(14,178,571)
营业利润	10,155,544	3,268,003	102,438	13,525,985

## 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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)

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	
营业利润	10,155,544	3,268,003	102,438	13,525,985
加: 营业外收入	28,074	9,235	38	37,347
减: 营业外支出	(4)	(107)	(28,345)	(28,456)
利润总额	10,183,614	3,277,131	74,131	13,534,876
总资产	2,245,270,887	370,727,497	12,365,036	2,628,363,420
总负债	(2,053,185,038)	(370,478,803)	(7,892,103)	(2,431,555,944)
其他分部信息:				
信贷承诺	242,873,126	89,996,934	-	332,870,060
折旧及摊销	(516,207)	(223,498)	(287)	(739,992)
资本性支出	(190,825)	(82,620)	(106)	(273,551)

### 十三 风险管理

本集团运用金融工具时面对的主要风险如下:

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

### 十三 风险管理(续)

#### 风险管理体系

本集团董事会承担风险管理的最终责任，负责决定全面风险管理策略及作出重大决策。董事会下设风险管理与消费者权益保护委员会、关联交易控制委员会、审计委员会等专门委员会行使风险管理职能。监事会负责监督检查董事会与高级管理层风险管理职责的履职情况。监事会下设监督委员会，在监事会授权下对董事会、高级管理层风险管理职责履行情况、全面风险管理效果等方面进行监督和评估。高级管理层是本行风险管理的最高执行层，负责推进全行风险管理的战略、政策及措施，实现风险管理的全面覆盖和专业分工，评估全面风险和各类重要风险管理状况并向董事会报告。高级管理层下设风险管理委员会、资产负债管理委员会等专业委员会，组织、协调、审查、决策和督导各项风险管理工作。

本集团专为识别、评估、监测、控制和报告风险而设计了全面风险管理体系和流程。本集团风险分管行长负责全面风险管理的具体工作。本集团定期评估风险管理政策和体系，并根据市场环境、产品以及服务的变化进行修订。

本集团确立“三道防线”管理体系，建立总行、分行业务管理部门“一道防线”直接管理、风险内控部门“二道防线”再管理和审计监督部门“三道防线”再监督的风险管理三道防线组织体系和岗位职责体系。通过“三道防线”定位，推动一道防线开展自我风险管理，提升二道防线精细化、差异化风险管理能力，加强三道防线审计垂直管理。

本集团建立全面风险管理体系，基本实现风险管理类别和管理范围的全覆盖。风险管理类别已涵盖本公司经营中面临的信用、市场、操作、流动性、法律、声誉、战略、信息科技、洗钱、国别等主要风险。同时，实施并表风险管理，将集团层面子公司纳入统一风险管理框架。建立涵盖风险识别、评估、计量、监测、报告、缓释和控制在内的各类风险管控流程和机制。对授信业务进行全流程风险管理。

#### 1 信用风险

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

## 十三 风险管理(续)

### 1 信用风险(续)

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

#### 1.1 信贷业务

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

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

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

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

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



### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.1 信贷业务(续)

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

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

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

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

贷款五级分类的基本定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

##### 1.2 资金业务

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

## 十三 风险管理(续)

### 1 信用风险(续)

#### 1.2 资金业务(续)

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

#### 1.3 预期信用损失

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

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

同时, 集团通过预警级别对具有特征的资产分为四类, 常规预警: 出现一项或数项预警信号但不足以影响授信人的正常经营和偿债能力; 黄色预警: 存在一定风险预警信号但累计效果对授信人正常经营和偿债能力带来一定影响但预计不会有任何损失; 橙色预警: 风险状况较为突出, 直接或一定程度影响授信人正常经营和偿债能力, 虽然已出现或可能出现临时性逾期、欠息、但预计恶化的可能性较小; 红色预警: 突发重大恶性事件已经导致其授信业务逾期、欠息。

##### 1.3.1 阶段划分

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

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

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

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

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

#### 1.3 预期信用损失(续)

##### 1.3.1 阶段划分(续)

##### 信用风险显著增加的判断

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

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

##### 定量标准

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

##### 定性标准

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

##### 上限指标

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

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

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

#### 1.3 预期信用损失(续)

##### 1.3.1 阶段划分(续)

###### 已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

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

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

###### 定量标准

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

###### 定性标准

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

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

##### 1.3.2 预期信用损失计量的参数

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

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

#### 1.3 预期信用损失(续)

##### 1.3.2 预期信用损失计量的参数(续)

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

##### 1.3.3 预期信用损失中包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标。本集团主要通过回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率的关系，所使用的外部信息包括宏观经济数据，政府或监管机构发布的预测信息，比如：国内生产总值(GDP)、广义货币(M2)、采购经理人指数(PMI)等宏观指标。

本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测，提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团采用统计分析方法，结合专家判断，同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围，并确定最终的宏观经济情景及其权重，与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

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

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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 2022 年 6 月 30 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：

	2022 年 6 月 30 日							
	账面原值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	604,405	-	-	604,405	(8)	-	-	(8)
存放同业及其他金融机构款项	20,496,729	-	-	20,496,729	(59,513)	-	-	(59,513)
拆出资金	197,979,607	187,732	-	198,167,339	(979,744)	(4,369)	-	(984,113)
买入返售金融资产	26,631,767	-	1,288,400	27,920,167	(235,554)	-	(1,288,400)	(1,523,954)
发放贷款和垫款	1,063,748,893	84,581,727	19,692,959	1,168,023,579	(16,496,178)	(14,535,708)	(14,622,376)	(45,654,262)
金融投资-债权投资	764,803,396	2,659,297	18,769,218	786,231,911	(1,773,723)	(1,202,480)	(11,316,285)	(14,292,488)
其他金融资产	6,353,286	-	-	6,353,286	(1,800,841)	-	-	(1,800,841)
小计	2,080,618,083	87,428,756	39,750,577	2,207,797,416	(21,345,561)	(15,742,557)	(27,227,061)	(64,315,179)
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	114,253,270	-	800,000	115,053,270	(1,822,760)	-	(691,915)	(2,514,675)
金融投资-其他债权投资	57,660,212	303,760	1,519,361	59,483,333	(175,506)	(49,306)	(1,304,645)	(1,529,457)
小计	171,913,482	303,760	2,319,361	174,536,603	(1,998,266)	(49,306)	(1,996,560)	(4,044,132)
信贷承诺	425,707,351	8,735,198	346,827	434,789,376	(3,987,126)	(516,746)	(63,162)	(4,567,034)
合计	2,678,238,916	96,467,714	42,416,765	2,817,123,395	(27,330,953)	(16,308,609)	(29,286,783)	(72,926,345)

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 576 亿元(2021 年 12 月 31 日：721 亿元)，其中信贷类资产 409 亿元，减值准备 97 亿元(2021 年 12 月 31 日：443 亿元，减值准备 98 亿元)，第三阶段信贷类资产余额为 162 亿元(2021 年 12 月 31 日：171 亿元)，第三阶段信贷类资产计提减值准备 91 亿元(2021 年 12 月 31 日：85 亿元)。

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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 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	199,660,212	313,494	-	199,973,706	(1,085,542)	(29,508)	-	(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	2,032,491,497	76,860,090	42,878,040	2,152,229,627	(20,983,948)	(12,753,783)	(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	2,509,528,293	82,002,546	43,424,470	2,634,955,309	(27,106,980)	(13,202,594)	(27,781,547)	(68,091,121)

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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	2022 年 6 月 30 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	1,011,442,387	-	-	1,011,442,387
中风险	165,539,038	70,302,684	-	235,841,722
高风险	-	14,279,043	-	14,279,043
违约	-	-	19,810,655	19,810,655
账面原值	1,176,981,425	84,581,727	19,810,655	1,281,373,807
预期信用减值准备	(16,496,178)	(14,535,708)	(14,622,376)	(45,654,262)
账面价值	1,160,485,247	70,046,019	5,188,279	1,235,719,545

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



# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

2022 年 6 月 30 日

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
低风险	256,361,681	-	-	256,361,681
中风险	508,441,715	2,551,623	-	510,993,338
高风险	-	107,674	-	107,674
违约	-	-	18,769,218	18,769,218
账面原值	764,803,396	2,659,297	18,769,218	786,231,911
预期信用减值准备	(1,773,723)	(1,202,480)	(11,316,285)	(14,292,488)
账面价值	763,029,673	1,456,817	7,452,933	771,939,423

本集团

2021 年 12 月 31 日

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	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

# 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
衍生金融工具	11,388,287	10,891,859
交易性金融资产	283,502,535	234,564,596
其他权益工具投资	817,187	811,861
合计	<u>295,708,009</u>	<u>246,268,316</u>
本行	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
衍生金融工具	11,348,753	10,846,562
交易性金融资产	252,307,988	213,945,790
其他权益工具投资	776,788	771,462
合计	<u>264,433,529</u>	<u>225,563,814</u>

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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 2022 年 6 月 30 日及 2021 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：

	2022 年 6 月 30 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	20,492,959	(15,314,291)	5,178,668	29,909,184
金融投资				
- 债权投资	18,769,218	(11,316,285)	7,452,933	19,534,779
- 其他债权投资	1,519,361	(1,304,645)	214,716	-
已发生信用减值的 资产总额	<u>40,781,538</u>	<u>(27,935,221)</u>	<u>12,846,317</u>	<u>49,443,963</u>
	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>

# 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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

交易性金融资产

资产管理计划及信托计划按基础资产列示：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
同业类资产	5,530,804	7,451,189
其他	165,197	165,303
合计	<u>5,696,001</u>	<u>7,616,492</u>

债权投资

资产管理计划及信托计划按基础资产列示：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
信贷类资产	40,935,511	44,313,414
债券类资产	13,800,000	24,530,000
同业类资产	2,900,000	3,250,000
合计	<u>57,635,511</u>	<u>72,093,414</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。

## 2 市场风险

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

### 十三 风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

本集团的市场风险管理涵盖识别、计量、监测和控制的整个流程。本集团根据原银监会相关法规要求，建立市场风险管理体系。董事会及其下设的风险管理与消费者权益保护委员会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审定总体的市场风险管理战略、政策、程序和风险偏好。监事会负责监督董事会和高级管理层的市场风险管理履职情况。高级管理层及其下设的资产负债管理委员会、风险管理与消费者权益保护委员会在董事会的授权下，负责市场风险管理体系的建设，建立分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制，审定市场风险管理的具体制度，建立机制定期审查和监督市场风险管理的政策、程序以及操作规程的执行，及时了解市场风险水平及其管理状况。风险管理部负责本集团市场风险管理体系、体制的建设，制定市场风险偏好及风险限额并提交董事会及高级管理层审批；监控市场风险限额的执行情况，向董事会和高级管理层提交市场风险管理报告。计划财务部、金融市场部、投资银行部等其他部门在职责范围内执行市场风险管理策略。

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

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

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

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

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

	期末	平均值	最大值	最小值
截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间	28,940	29,811	45,137	14,218
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	54,756	49,745	60,850	29,750

### 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，截至 2022 年 6 月 30 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 已停止报价或失去代表性，2023 年 6 月 30 日之后所有剩余期限美元利率终止报价。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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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

	2022 年 6 月 30 日					合计
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央 银行款项	7,480,016	140,530,595	-	-	-	148,010,611
存放同业及其他 金融机构款项						
/拆出资金	509,255	81,261,882	124,206,950	11,642,355	-	217,620,442
买入返售金融资产	1,968	26,394,245	-	-	-	26,396,213
发放贷款和垫款	4,008,216	574,845,721	454,317,130	176,353,646	26,305,621	1,235,830,334
金融投资	242,170,481	86,847,916	207,091,867	362,235,383	215,175,408	1,113,521,055
其他金融资产	35,417,589	-	-	-	-	35,417,589
金融资产合计	<u>289,587,525</u>	<u>909,880,359</u>	<u>785,615,947</u>	<u>550,231,384</u>	<u>241,481,029</u>	<u>2,776,796,244</u>
金融负债						
向中央银行借款	(567,004)	(4,133,492)	(76,450,311)	-	-	(81,150,807)
同业及其他金融 机构存放款项						
/拆入资金	(1,573,175)	(272,224,383)	(240,801,068)	-	(267,744)	(514,866,370)
交易性金融负债	(1,284,074)	-	-	-	-	(1,284,074)
卖出回购金融资 产款	(3,611,087)	(93,086,385)	(3,853,998)	-	-	(100,551,470)
吸收存款	(24,714,310)	(747,104,603)	(459,574,590)	(346,043,018)	-	(1,577,436,521)
已发行债务证券	(2,382,965)	(137,240,392)	(61,108,190)	(55,529,260)	(24,998,052)	(281,258,859)
其他金融负债	(22,361,788)	-	-	-	-	(22,361,788)
金融负债合计	<u>(56,494,403)</u>	<u>(1,253,789,255)</u>	<u>(841,788,157)</u>	<u>(401,572,278)</u>	<u>(25,265,796)</u>	<u>(2,578,909,889)</u>
合计	<u>233,093,122</u>	<u>(343,908,896)</u>	<u>(56,172,210)</u>	<u>148,659,106</u>	<u>216,215,233</u>	<u>197,886,355</u>



# 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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)

	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	3,326,769	415,945,363	505,209,379	230,229,879	29,169,739	1,183,881,129
金融投资	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

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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期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期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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
利率变动(基点)				
+100	(452,952)	(2,023,231)	(1,679,175)	(875,584)
-100	452,952	2,023,231	1,823,098	920,719

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析反映一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算的利息净收入及权益的影响，基于以下假设：

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

### 十三 风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.3 汇率风险

汇率风险主要包括外汇自营性债券、外汇存拆放业务及其他外汇交易业务所产生的货币风险以及存贷款货币错配所产生的货币风险。

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

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

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，并未考虑本集团及本行有可能采取的致力于消除外汇敞口对净利润及权益带来不利影响的措施，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

# 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

## 十三 风险管理(续)

### 2 市场风险(续)

#### 2.3 汇率风险(续)

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下:

本集团

	2022 年 6 月 30 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项	142,063,976	5,220,073	726,562	148,010,611
存放同业及其他金融机构款项/ 拆出资金	205,045,243	11,725,682	849,517	217,620,442
买入返售金融资产	26,396,213	-	-	26,396,213
发放贷款和垫款	1,173,434,399	43,267,657	19,128,278	1,235,830,334
金融投资(注)	1,052,746,441	56,945,742	3,828,872	1,113,521,055
其他金融资产	34,571,870	789,726	55,993	35,417,589
<b>金融资产合计</b>	<b>2,634,258,142</b>	<b>117,948,880</b>	<b>24,589,222</b>	<b>2,776,796,244</b>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	(81,150,807)	-	-	(81,150,807)
同业及其他金融机构存放款项/ 拆入资金	(490,917,650)	(16,987,766)	(6,960,954)	(514,866,370)
交易性金融负债	(1,284,074)	-	-	(1,284,074)
卖出回购金融资产款	(93,628,344)	(6,923,126)	-	(100,551,470)
吸收存款	(1,496,991,704)	(72,896,480)	(7,548,337)	(1,577,436,521)
已发行债务证券	(276,253,885)	(5,004,974)	-	(281,258,859)
其他金融负债	(21,281,231)	(996,857)	(83,700)	(22,361,788)
<b>金融负债合计</b>	<b>(2,461,507,695)</b>	<b>(102,809,203)</b>	<b>(14,592,991)</b>	<b>(2,578,909,889)</b>
净头寸	172,750,447	15,139,677	9,996,231	197,886,355
信贷承诺	390,904,578	37,571,052	6,313,746	434,789,376
衍生金融工具名义净额	6,163,341	(6,025,783)	810,980	948,538

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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)

	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	
金融资产				
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
金融资产合计	<u>2,498,794,416</u>	<u>100,120,011</u>	<u>18,733,516</u>	<u>2,617,647,943</u>
金融负债				
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)
金融负债合计	<u>(2,296,504,573)</u>	<u>(123,869,485)</u>	<u>(7,739,520)</u>	<u>(2,428,113,578)</u>
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

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

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
汇率变动		
对人民币升值 100 基点	22,321	(7,230)
对人民币贬值 100 基点	(22,321)	7,230

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

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

	2022 年 6 月 30 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	115,627,081	32,383,530	-	-	-	-	-	148,010,611
存放同业及其他金融机构款项/拆出资金	-	20,248,257	25,069,316	36,104,612	124,525,953	11,672,304	-	217,620,442
买入返售金融资产	-	-	26,396,213	-	-	-	-	26,396,213
发放贷款和垫款	-	9,675,790	98,123,064	80,754,539	373,117,346	405,970,616	268,188,979	1,235,830,334
金融投资(注)	222,847,066	7,612,721	27,018,419	41,122,075	167,854,114	419,781,768	227,284,892	1,113,521,055
其他金融资产	-	24,029,302	1,489,496	2,092,630	5,011,828	2,699,599	94,734	35,417,589
金融资产合计	<u>338,474,147</u>	<u>93,949,600</u>	<u>178,096,508</u>	<u>160,073,856</u>	<u>670,509,241</u>	<u>840,124,287</u>	<u>495,568,605</u>	<u>2,776,796,244</u>
金融负债								
向中央银行借款	-	(31,618)	(567,759)	(3,593,183)	(76,958,247)	-	-	(81,150,807)
同业及其他金融机构存放款项/拆入资金	-	(98,735,634)	(149,122,536)	(25,461,260)	(241,546,940)	-	-	(514,866,370)
交易性金融负债	(638,115)	(645,959)	-	-	-	-	-	(1,284,074)
卖出回购金融资产款	-	(3,598,665)	(83,312,279)	(9,786,373)	(3,854,153)	-	-	(100,551,470)
吸收存款	-	(592,227,364)	(141,980,926)	(100,058,081)	(403,869,753)	(339,300,397)	-	(1,577,436,521)
已发行债务证券	-	-	(70,024,403)	(68,415,709)	(61,622,413)	(55,981,619)	(25,214,715)	(281,258,859)
其他金融负债	-	(11,954,168)	(1,287,164)	(1,275,557)	(5,105,931)	(2,643,743)	(95,225)	(22,361,788)
金融负债合计	<u>(638,115)</u>	<u>(707,193,408)</u>	<u>(446,295,067)</u>	<u>(208,590,163)</u>	<u>(792,957,437)</u>	<u>(397,925,759)</u>	<u>(25,309,940)</u>	<u>(2,578,909,889)</u>
净头寸	337,836,032	(613,243,808)	(268,198,559)	(48,516,307)	(122,448,196)	442,198,528	470,258,665	197,886,355
衍生金融工具名义金额	-	-	369,203,330	324,828,282	909,215,479	487,328,630	27,725,960	2,118,301,681



# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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)

	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

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

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

	2022 年 6 月 30 日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	(81,150,807)	(83,523,856)	-	(30,540)	(566,050)	(3,604,801)	(79,322,465)	-	-
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	(514,866,370)	(517,845,015)	-	(98,735,152)	(149,229,492)	(25,504,460)	(244,375,911)	-	-
交易性金融负债	(1,284,074)	(1,284,074)	(638,115)	(645,959)	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(100,551,470)	(100,554,756)	-	(3,598,665)	(83,315,565)	(9,786,373)	(3,854,153)	-	-
吸收存款	(1,577,436,521)	(1,607,992,105)	-	(592,227,364)	(142,131,290)	(100,412,130)	(409,797,955)	(363,423,366)	-
已发行债务证券	(281,258,859)	(294,142,328)	-	-	(69,685,839)	(68,991,782)	(62,774,339)	(64,914,868)	(27,775,500)
其他金融负债	(11,954,168)	(11,954,168)	-	(11,954,168)	-	-	-	-	-
非衍生金融负债合计	<u>(2,568,502,269)</u>	<u>(2,617,296,302)</u>	<u>(638,115)</u>	<u>(707,191,848)</u>	<u>(444,928,236)</u>	<u>(208,299,546)</u>	<u>(800,124,823)</u>	<u>(428,338,234)</u>	<u>(27,775,500)</u>
衍生金融工具									
以全额计算的衍生金融 工具									
-现金流入合计		145,137,672	-	-	38,269,620	20,261,700	63,122,017	23,482,287	2,048
-现金流出合计		(145,565,708)	-	-	(38,283,747)	(19,997,049)	(63,472,894)	(23,809,976)	(2,042)
以净额计算的衍生金融 工具		<u>701,227</u>	-	-	<u>184,394</u>	<u>548,772</u>	<u>(211,241)</u>	<u>179,799</u>	<u>(497)</u>
衍生金融工具合计		<u>273,191</u>	-	-	<u>170,267</u>	<u>813,423</u>	<u>(562,118)</u>	<u>(147,890)</u>	<u>(491)</u>
信贷承诺		434,789,376	-	83,201,334	23,273,745	35,760,670	216,002,241	45,741,491	30,809,895

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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)

	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

### 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 2022 年 6 月 30 日及 2021 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

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	8.93%	8.95%
一级资本充足率	9.90%	9.95%
资本充足率	12.04%	12.16%
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
股本	14,206,656	14,206,637
资本公积可计入部分(i)	19,968,865	20,643,108
盈余公积	54,984,050	48,407,423
一般风险准备	37,686,141	34,631,100
未分配利润	60,476,131	63,116,155
少数股东资本可计入部分	132,568	134,566
其他(ii)	449,557	306,491
总核心一级资本	187,903,968	181,445,480
核心一级资本调整项目：		
- 商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额	(1,579)	(1,579)
- 其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税负债后的净额	(996,562)	(887,283)
- 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	(1,552)	(2,052)
- 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产应扣除金额	(3,776,362)	(2,254,455)
核心一级资本净额	183,127,913	178,300,111
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	17,676	17,942
一级资本净额	203,102,759	198,275,223
二级资本：		
-二级资本工具及其溢价可计入金额	20,000,000	21,000,000
-超额贷款损失准备	23,779,627	23,096,318
-少数股东资本可计入部分	35,352	35,884
资本净额	246,917,738	242,407,425
风险加权资产总额	2,050,754,112	1,992,814,457

(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

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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期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	2022 年 6 月 30 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	-	11,388,287	-	11,388,287
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益	-	-	110,789	110,789
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	-	93,912,859	19,437,369	113,350,228
交易性金融资产	215,653,772	61,126,743	6,722,020	283,502,535
其他债权投资	-	57,261,910	-	57,261,910
其他权益工具投资	204,453	-	612,734	817,187
持续以公允价值计量的资产 总额	<u>215,858,225</u>	<u>223,689,799</u>	<u>26,882,912</u>	<u>466,430,936</u>
负债				
交易性金融负债	-	-	(1,284,074)	(1,284,074)
衍生金融负债	-	(10,407,620)	-	(10,407,620)
持续以公允价值计量的负债 总额	<u>-</u>	<u>(10,407,620)</u>	<u>(1,284,074)</u>	<u>(11,691,694)</u>

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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(续)	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>

##### 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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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：

	2022 年 6 月 30 日 的公允价值	估值技术	不可观察 输入值	范围区间 (加权平均值)
资产				
发放贷款和垫款	19,548,158	现金流量折现法	风险调整折现率	[0.55%,6.45%]
权益工具	408,092	上市公司比较法	流动性折现	[0.00%, 40.00%]
			流动性折现、	[0.00%, 0.80%]、
权益工具	447,443	参考最近交易市场法	最近融资价格	不适用
权益工具	473,208	现金流量折现法	风险调整折现率	[0.00%,15.00%]
资产收益权	148,098	现金流量折现法	风险调整折现率	[12.00%, 15.00%]
资产收益权	99,933	参考最近交易市场法	不适用	不适用
资金信托计划及资产管理计划	5,674,995	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	82,985	现金流量折现法	风险调整折现率	[12.00% ,15.00%]
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%]
			流动性折现、	[0.00%,2.79%]、
权益工具	672,697	参考最近交易市场法	最近融资价格	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%]

## 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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。

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 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。

上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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期初余额与期末余额之间的调节信息如下：

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间

本集团

	本期利得或损失总额(注)			购买和结算		转出第三层次	期末余额	对于期末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得或损失
	期初余额	计入损益	计入其他综合收益	购买	结算			
资产								
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	325	-	54,910	(89,011)	-	110,789	(183)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	13,669,290	(219,593)	49,940	29,901,963	(23,964,231)	-	19,437,369	-
交易性金融资产	8,758,120	83,800	-	130,100	(2,250,000)	-	6,722,020	76,831
其他权益工具投资	811,861	10,181	7,283	-	(10,182)	(206,409)	612,734	-
合计	<u>23,383,836</u>	<u>(125,287)</u>	<u>57,223</u>	<u>30,086,973</u>	<u>(26,313,424)</u>	<u>(206,409)</u>	<u>26,882,912</u>	<u>76,648</u>

# 上海银行股份有限公司

## 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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):

2021 年度

本集团(续)

	年初余额	本年利得或损失总额(注)		购买和结算		年末余额	对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得或损失
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
发放贷款和垫款							
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益	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

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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：上述本集团于截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间及截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下：

	项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 金额
本期计入损益的已实现利得或损失	投资收益 利息收入	93,798 <u>(219,085)</u>
小计		(125,287)
本期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 交易性金融资产 公允价值变动	    <u>76,831</u>
小计		76,648
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 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>49,940</u>
小计		57,223

# 上海银行股份有限公司

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注  
(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	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 金额
本期计入损益的已实现利得或损失	投资收益 利息收入	1,052,320 <u>155,880</u>
小计		1,208,200
本期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 交易性金融资产 公允价值变动	877 <u>(29,998)</u>
小计		(29,121)
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 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	326,366 <u>(33,591)</u>
小计		292,775

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

本集团部分发放贷款和垫款、债权投资计划、理财产品、非上市可转换公司债券及非上市人民币票据的公允价值是将与上述资产相关的预计现金流量通过风险调整折现率进行折现确定的。所使用的折现率已经根据交易对手信用风险进行了调整。公允价值计量与风险调整折现率呈负相关关系。

本集团采用可比上市公司的市净率来确定非上市权益工具的公允价值，并对其进行流动性折价调整。公允价值计量与流动性折价呈负相关关系。于 2022 年 6 月 30 日，假设其他变量保持不变，流动性折价每增加或减少 5%，本集团的其他综合收益分别减少或增加人民币 2,347 万元(2021 年 12 月 31 日：减少或增加人民币 1,651 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

### 截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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 2022 年 6 月 30 日及 2021 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。

	2022 年 6 月 30 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	690,100,455	94,277,205	784,377,660	771,939,423
金融负债				
已发行债务证券	279,704,736	2,973,632	282,678,368	281,258,859
	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

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期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。

#### 十六 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	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
诉讼及违约赔偿收入		9,743	7,440
补贴收入		25,370	31,126
固定资产处置净损失		(152)	(1,838)
捐赠支出		(15,030)	(13,500)
其他损益		13,930	14,948
清理挂账损失		(4)	-
使用权资产终止确认净损失		(4)	-
非经常性损益净额	(1)	33,853	38,176
以上有关项目对税务的影响	(2)	(8,928)	(13,088)
合计		<u>24,925</u>	<u>25,088</u>
其中：			
影响母公司股东净利润的非经常性损益		25,329	24,713
影响少数股东净利润的非经常性损益		(404)	375

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:

	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
期末普通股加权平均数(千股)	14,206,645	14,206,529
调整后期末普通股加权平均数 (千股)	16,087,997	15,717,560
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	12,674,306	12,278,102
- 归属于母公司普通股股东的 基本每股收益(人民币元)	0.89	0.86
- 归属于母公司普通股股东的 稀释每股收益(人民币元)	0.80	0.80
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	12,648,977	12,253,389
- 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)	0.89	0.86
- 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)	0.80	0.79

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

# 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：

	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于母公司普通股股东的加 权净资产	191,284,729	176,336,045
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的 净利润	12,674,306	12,278,102
- 加权平均净资产收益率	6.63%	6.96%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东净 利润	12,648,977	12,253,389
- 加权平均净资产收益率	6.61%	6.95%

### 4 杠杆率信息

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

### 5 监管资本

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