



# 上海银行股份有限公司

(股票代码: 601229)

## 2017年半年度报告

二〇一七年八月

## 目 录

重要提示.....	3
第一节 释义.....	4
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 公司业务概要.....	10
第四节 经营情况讨论与分析.....	12
第五节 重要事项.....	54
第六节 普通股股份变动及股东情况.....	63
第七节 董事、监事和高级管理人员情况.....	67
第八节 财务报告.....	70
第九节 备查文件目录.....	71

## 重要提示

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

2、本公司董事会五届二次会议于2017年8月25日审议通过了《关于上海银行股份有限公司2017年半年度报告及摘要的议案》。应出席董事17人，实际出席董事13人，庄喆非执行董事委托李朝坤非执行董事、蒋洪执行董事委托金煜董事长、应晓明非执行董事委托叶峻非执行董事、龚方雄独立非执行董事委托管涛独立非执行董事代为出席并表决。本公司4名监事列席了本次会议。

3、本报告期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

4、本公司2017年半年度财务报告未经审计，但经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

5、本半年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，为本集团合并数据，均以人民币列示。“本集团”是指上海银行股份有限公司及其附属公司。

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

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

8、本集团不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

9、本集团不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

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

## 第一节 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

本公司、本行、上海银行	上海银行股份有限公司
本集团	上海银行股份有限公司及其附属公司
上银香港	上海银行（香港）有限公司
上银国际	上银国际有限公司
央行、人民银行	中国人民银行
中国银监会、银监会	中国银行业监督管理委员会
中国证监会、证监会	中国证券监督管理委员会
上交所	上海证券交易所
自贸区	中国（上海）自由贸易试验区
桑坦德银行	西班牙桑坦德银行有限公司
上港集团	上海国际港务（集团）股份有限公司
建银投资公司	中国建银投资有限责任公司
上海商业银行	上海商业银行有限公司
元	人民币元

## 第二节 公司简介和主要财务指标

一、法定中文名称：上海银行股份有限公司（简称：上海银行）

法定英文名称：Bank of Shanghai Co., Ltd.

（简称：Bank of Shanghai，缩写：BOSC）

二、法定代表人：金煜

三、董事会秘书：李晓红

证券事务代表：杜进朝

联系地址：中国上海市浦东新区银城中路 168 号

联系电话：8621-68476988

传真：8621-68476215

电子信箱：ir@bosc.cn

四、注册地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号

办公地址：中国上海市浦东新区银城中路 168 号

邮政编码：200120

国际互联网网址：<http://www.bosc.cn>

电子信箱：webmaster@bosc.cn

总机：8621-68475888

传真：8621-68476215

服务热线：95594

**变更情况简介：**自 2017 年 4 月 24 日起，本公司官方互联网网址变更为 [www.bosc.cn](http://www.bosc.cn)，原官方互联网网址 [www.bankofshanghai.com](http://www.bankofshanghai.com) 仍将继续维持服务；电子信箱变更为 [ir@bosc.cn](mailto:ir@bosc.cn)、[webmaster@bosc.cn](mailto:webmaster@bosc.cn)，原电子信箱地址 [ir@bankofshanghai.com](mailto:ir@bankofshanghai.com)、[webmaster@bankofshanghai.com](mailto:webmaster@bankofshanghai.com) 仍将支持邮件接收。详情请见本公司在上海证券交易所（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）发布的《上海银行股份有限公司关于官方互联网网址及投资者服务电子信箱变更的公告》。

五、选定的信息披露媒体的名称：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》

登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址：

上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）

半年度报告备置地点：本公司董事会办公室、上海证券交易所

#### 六、股票种类：普通股 A 股

股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：上海银行

股票代码：601229

#### 七、首次注册登记日期：1996 年 1 月 30 日

变更注册登记日期：2016 年 12 月 20 日

注册登记机关：上海市工商行政管理局

企业法人营业执照统一社会信用代码：91310000132257510M

#### 八、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所名称：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：中国北京市东长安街 1 号东方广场毕马威大楼 8 层

签字会计师姓名：金乃雯、张晨晨

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构的名称：国泰君安证券股份有限公司

办公地址：中国上海市浦东新区东园路 18 号中国金融信息中心 5 层

签字的保荐代表人的姓名：李鸿、丁颖华

持续督导的期间：2016 年 11 月 16 日至 2018 年 12 月 31 日

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

#### 九、主要财务会计数据和财务指标

##### （一）主要财务会计数据

单位：人民币千元

项目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月	变化
营业收入	15,393,673	17,968,273	-14.33%
归属于母公司股东的净利润	7,795,857	7,315,177	6.57%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	7,742,815	7,261,496	6.63%
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	-71,868,548	94,290,279	-176.22%
利息净收入	9,205,299	13,879,917	-33.68%
手续费及佣金净收入	3,189,649	3,336,255	-4.39%

其他营业收入	44,421	44,063	0.81%
业务及管理费	3,715,395	3,638,581	2.11%
资产减值损失	3,443,194	4,906,232	-29.82%
营业利润	8,051,107	8,777,985	-8.28%
利润总额	8,127,050	8,852,215	-8.19%
净利润	7,806,208	7,334,836	6.43%
基本每股收益（元）	1.00	1.04	-3.85%
稀释每股收益（元）	1.00	1.04	-3.85%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.99	1.03	-3.88%
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	-9.21	13.42	-168.63%
	<b>2017年 6月30日</b>	<b>2016年 12月31日</b>	<b>变化</b>
资产总额	1,711,415,742	1,755,371,102	-2.50%
客户贷款和垫款总额	600,907,916	553,999,300	8.47%
负债总额	1,590,175,394	1,639,152,488	-2.99%
股东权益	121,240,348	116,218,614	4.32%
归属于母公司股东的净资产	120,782,134	115,769,223	4.33%
存款总额	880,752,265	849,073,364	3.73%
资本净额	141,682,083	136,684,201	3.66%
风险加权资产总额	1,057,489,433	1,037,999,210	1.88%
贷款损失准备	-18,088,938	-16,602,775	不适用
股本	6,004,450	6,004,450	0.00%
归属于母公司股东的每股净资产（元）	15.47	14.83	4.32%

注：

- 1、根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》的规定，在资产负债表日至财务报告批准报出日之间发生公积金转增股本，影响发行在外普通股或潜在普通股数量，但不影响所有者权益金额的，应当按调整后的股数重新计算各比较期间的每股收益。本公司实施公积金转增股本发生在资产负债表日至财务报告批准报出日之间，因此各比较期间的归属于上市公司股东的每股净资产和每股经营活动产生的现金流量净额按照调整后股数计算；
- 2、非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告2008年第43号——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》的定义计算。

## (二) 主要财务指标

盈利能力指标	2017年1-6月	2016年1-6月	增减 (个百分点)
年化平均资产收益率	0.90%	0.96%	-0.06
年化加权平均净资产收益率	13.02%	15.26%	-2.24
年化扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	12.92%	15.16%	-2.24
净利差	1.32%	1.73%	-0.41
净利息收益率	1.20%	1.83%	-0.63
年化加权风险资产收益率	1.49%	1.56%	-0.07
成本收入比	24.14%	20.25%	3.89
手续费及佣金净收入占营业收入百分比	20.72%	18.57%	2.15
资本充足指标	2017年6月30日	2016年12月31日	增减 (个百分点)
资本充足率	13.40%	13.17%	0.23
一级资本充足率	11.40%	11.13%	0.27
核心一级资本充足率	11.40%	11.13%	0.27
资产质量指标	2017年6月30日	2016年12月31日	增减 (个百分点)
不良贷款率	1.16%	1.17%	-0.01
拨备覆盖率	259.06%	255.50%	3.56
贷款拨备率	3.01%	3.00%	0.01

## 十、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	2017年1-6月
银行卡滞纳金收入	41,825
补贴收入	20,193
诉讼及违约赔偿收入	3,965
固定资产处置净收益	1,548
其他资产处置净收入	886
抵债资产处置净收入	787
清理挂账收入	6
捐赠支出	-1,497
其他损益	8,230



非经常性损益净额	75,943
以上有关项目对税务的影响	-19,248
<b>非经常性损益项目净额</b>	<b>56,695</b>

## 第三节 公司业务概要

### 一、公司主要业务、经营模式

本公司以“精品银行”为战略愿景，以“精诚至上、信义立行”为核心价值观，持续培育和塑造自身在中小企业、财富管理和养老金融、金融市场、跨境金融、在线金融等领域的经营特色，努力推进专业化经营和精细化管理，不断提升价值创造。

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

报告期内，本公司积极应对监管政策和市场环境的变化，在整体经营难度加大的情况下，围绕发展主线，加快转型，优化结构，夯实管理基础，实现了平稳、健康、有序的发展。在经营上，统筹当前与长远、重点与均衡、业务发展与风险管控、业绩增长和能力提升，以核心业务与核心客户的经营、综合金融服务能力的培育为重点，提升价值创造的驱动力。在管理上，围绕转型发展的支撑，聚焦全口径资产负债管理的完善、资源配置的优化、风险管理体制的深化、企业形象的塑造等重要管理工作，在深层次推进中形成共识、凝聚合力，为全面提升发展能力打下更扎实的基础。

### 二、主要资产发生重大变化情况的说明

本公司主要资产变化情况详见“经营情况讨论与分析——资产负债表分析”。

### 三、核心竞争力分析

本公司坚持以“精品银行”为战略愿景，以“精诚至上，信义立行”为核心价值观，以“提供专业服务、创造恒久价值”为使命，打造出了一支规模适度、结构合理、素养全面、忠诚敬业的干部员工队伍。本公司积极探索出一条与环境变化和战略方向相适应的转型之路，整体发展态势良好。

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

—坚实的客户基础与全面、多层次的分销网络。本公司扎根上海，具有良好的信誉和知名度，拥有一大批优质的客户资源，同时，物理网点以及多层次服务体系遍及全国主要经济区域，形成了长三角、环渤海、珠三角和中西部重点城市的布局框架，且电子银行服务体系较为完备。

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

—聚焦零售业务转型升级，以消费金融发展推动零售资产结构调整，持续打造财富管理专家和

养老金融专家特色。本公司累积了十多年上海地区养老金代发服务的经验，提供“一站式”的养老综合金融服务，具有领先的市场影响力，是我国唯一在养老服务领域同时获得“全国敬老文明号”及“全国敬老模范单位”两项国家级荣誉的商业银行。

—巩固并拓展港台特色业务，重点发展资本项下跨境金融服务，已建立起具有品牌特色的以香港子公司、沪港台三地“上海银行”合作平台为依托的跨境金融服务平台，同时融合战略投资者的全球网络优势，跨境金融服务能力与市场竞争力不断提升。

—完善的综合化经营布局，上银香港、上银基金业务发展良好，各村镇银行业务发展稳健，集团内资源加强整合，协同效应显现，并积极探索通过新设、收购等方式介入消费金融等领域，进一步完善综合化经营平台。

—较好建立了与公司业务发展相匹配的“全面覆盖、全程管控、全员参与”的全面风险管理体系，涵盖各大类风险及各业务流程环节，内部控制管理架构和权责明晰有效，资产质量保持相对稳定。

—实施精细化资本管理，建立基于风险收益比较的资本约束和引导机制以及多维度盈利分析和科学定价体系，逐步完善基于业绩导向的考核机制。

—不断加强信息技术投入与管理，已建设上海张江数据中心、上海石泉同城灾备中心、深圳异地灾备中心的“两地三中心”IT 基础设施布局，具有开发运营高效、数据信息集中、资源利用最大化和成本相对可控等领先优势。

—持续提升的市场地位与品牌影响力。在英国《银行家》2017 年公布的“全球银行 1000 强”排名中，按一级资本和总资产计算，本公司分别位列全球银行业第 85 位和 89 位；多次被《亚洲银行家》杂志评为“中国最佳城市零售银行”。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、经营情况讨论与分析

盈利保持稳定增长。报告期内，本集团归属于母公司股东的净利润77.96亿元，同比增长6.57%；基本每股收益1.00元，同比减少0.04元；归属于母公司股东的每股净资产15.47元，较期初增加0.64元。年化平均资产收益率和年化加权平均净资产收益率分别为0.90%和13.02%。

业务结构持续优化。报告期末，本集团资产总额为17,114.16亿元，较期初下降2.50%。客户贷款和垫款总额6,009.08亿元，较期初增长8.47%，其中，零售贷款占比22.64%，较期初提升1.14个百分点。客户存款余额8,807.52亿元，较期初增长3.73%。报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入31.90亿元，在营业收入中的占比为20.72%，同比提升2.15个百分点。

资产质量小幅改善。报告期末，本集团不良贷款余额69.83亿元，较期初增加4.85亿元，不良贷款率1.16%，较期初下降0.01个百分点；拨备覆盖率259.06%，较期初提高3.56个百分点。

资本充足水平良好。报告期末，本集团资本充足率为13.40%，较期初提高0.23个百分点；核心一级资本充足率为11.40%，较期初提高0.27个百分点。

### 二、报告期内主要经营情况

#### （一）利润表分析

单位：人民币千元

项目	2017年1-6月	2016年1-6月	较上年同期增减
营业收入	15,393,673	17,968,273	-14.33%
其中：利息净收入	9,205,299	13,879,917	-33.68%
非利息净收入	6,188,374	4,088,356	51.37%
税金及附加	175,419	636,054	-72.42%
业务及管理费	3,715,395	3,638,581	2.11%
资产减值损失	3,443,194	4,906,232	-29.82%
其他业务支出	8,558	9,421	-9.16%
营业外收支净额	75,943	74,230	2.31%
利润总额	8,127,050	8,852,215	-8.19%
所得税费用	320,842	1,517,379	-78.86%
净利润	7,806,208	7,334,836	6.43%
少数股东损益	10,351	19,659	-47.35%
归属于母公司股东的净利润	7,795,857	7,315,177	6.57%

报告期内，本集团各项业务平稳健康发展，生息资产规模稳步增长；手续费及佣金净收入占营

业收入比重增长。实现归属于母公司股东的净利润 77.96 亿元，同比增长 6.57%。

## 1、营业收入及营业利润情况

单位：人民币千元

地区	营业收入	营业收入较上年同期增减	营业利润	营业利润较上年同期增减
上海地区	9,874,977	-12.56%	4,245,946	-20.17%
长三角地区（除上海地区）	2,245,157	-31.05%	1,774,040	23.27%
珠三角地区（含香港）	1,848,731	15.39%	1,368,388	31.63%
环渤海地区	1,089,193	-17.49%	658,108	-9.58%
中西部地区	335,615	-32.32%	4,625	-98.17%
<b>合计</b>	<b>15,393,673</b>	<b>-14.33%</b>	<b>8,051,107</b>	<b>-8.28%</b>

## 2、业务收入变动情况

单位：人民币千元

项目	金额	占业务总收入比重	较上年同期增减
债务工具投资收入	13,439,121	38.00%	-11.21%
贷款利息收入	12,443,459	35.19%	-0.55%
拆放同业利息收入	1,479,281	4.18%	15.77%
存放央行利息收入	991,528	2.80%	-2.09%
买入返售利息收入	370,158	1.05%	-6.51%
存放同业及其他金融机构利息收入	221,023	0.63%	-64.09%
手续费及佣金收入	3,363,738	9.51%	-2.83%
其他收入	3,055,199	8.64%	270.20%
<b>合计</b>	<b>35,363,507</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.36%</b>

报告期内，本集团业务收入同比增长 0.36%，主要原因为非利息收入增长大于利息收入减少。非利息收入增长主要体现为投资净收益、汇总净收益增长；利息收入减少主要由于生息资产平均收益率下降。

### 3、利息净收入分析

报告期内，本集团资产和负债项目的平均余额、相关利息收入或利息支出以及平均收益率或平均成本率情况如下：

单位：人民币千元

项目	2017 年 1-6 月			2016 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
<b>资产</b>						
发放贷款和垫款	580,813,960	12,443,459	4.28%	548,508,055	12,512,852	4.56%
债务工具投资	683,344,299	13,439,121	3.93%	670,916,623	15,136,137	4.51%
存放中央银行款项	134,156,687	991,528	1.48%	137,111,867	1,012,685	1.48%
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金（含买入返售金融资产）和其他生息资产	141,607,404	2,126,936	3.00%	157,504,746	2,362,269	3.00%
<b>总生息资产</b>	<b>1,539,922,350</b>	<b>29,001,044</b>	<b>3.77%</b>	<b>1,514,041,291</b>	<b>31,023,943</b>	<b>4.10%</b>
	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率
<b>负债</b>						
吸收存款	851,026,201	7,778,918	1.83%	807,463,924	8,227,164	2.04%
同业及其他金融机构存放、拆入款项（含卖出回购金融资产）和其他计息负债	526,129,872	7,714,274	2.93%	473,851,767	6,179,362	2.61%
已发行债务证券	236,313,294	4,302,553	3.64%	163,861,982	2,737,500	3.34%
<b>总计息负债</b>	<b>1,613,469,367</b>	<b>19,795,745</b>	<b>2.45%</b>	<b>1,445,177,673</b>	<b>17,144,026</b>	<b>2.37%</b>
<b>利息净收入</b>	-	<b>9,205,299</b>	-	-	<b>13,879,917</b>	-
<b>净利差</b>	-	-	<b>1.32%</b>	-	-	<b>1.73%</b>
<b>净利息收益率</b>	-	-	<b>1.20%</b>	-	-	<b>1.83%</b>

报告期内，本集团净利息收益率为 1.20%，同比收窄 63 个基点；净利差为 1.32%，同比收窄 41 个基点，主要是受市场利率变动、“营改增”价税分离以及增加权益工具投资等因素影响。

本集团资产和负债项目的平均余额和平均利率变动对利息收支较 2016 年 1-6 月同期变动的影  
响情况如下：

单位：人民币千元

项目	规模因素	利率因素	利息收支变动
<b>资产</b>			
发放贷款和垫款	736,979	-806,372	-69,393
债务工具投资	280,373	-1,977,389	-1,697,016
存放中央银行款项	-21,827	670	-21,157
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金（含买入返售金融资产）和其他生息资产	-238,429	3,096	-235,333
<b>利息收入变化</b>	<b>757,096</b>	<b>-2,779,995</b>	<b>-2,022,899</b>
<b>负债</b>			
吸收存款	443,852	-892,098	-448,246
同业及其他金融机构存放、拆入款项（含卖出回购金融资产）和其他计息负债	681,743	853,169	1,534,912
已发行债务证券	1,210,381	354,672	1,565,053
<b>利息支出变化</b>	<b>2,335,976</b>	<b>315,743</b>	<b>2,651,719</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>-1,578,880</b>	<b>-3,095,738</b>	<b>-4,674,618</b>

报告期内，本集团吸收存款、发放贷款和垫款的平均余额以及平均付息率或平均收益率情况如  
下：

单位：人民币千元

类别	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
活期对公存款	289,128,935	0.66%	251,976,588	0.71%
定期对公存款	292,629,095	2.75%	303,847,337	2.90%
保证金存款	64,188,430	1.75%	56,028,368	1.56%
活期储蓄存款	58,241,838	0.30%	50,456,588	0.30%
定期储蓄存款	146,837,903	2.94%	145,155,043	3.32%
<b>吸收存款合计</b>	<b>851,026,201</b>	<b>1.83%</b>	<b>807,463,924</b>	<b>2.04%</b>
企业贷款	396,746,468	4.25%	349,119,288	4.72%
零售贷款	124,368,847	5.03%	93,867,247	4.93%
票据贴现	59,698,645	2.98%	105,521,520	3.71%
<b>发放贷款和垫款合计</b>	<b>580,813,960</b>	<b>4.28%</b>	<b>548,508,055</b>	<b>4.56%</b>

报告期内，本集团吸收存款平均付息率 1.83%，同比下降 21 个基点，主要受存款结构改善及重定价影响。本集团各项贷款平均收益率 4.28%，同比下降 28 个基点，主要受“营改增”价税分离影响。

#### 4、手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 31.90 亿元，同比减少 4.39%，主要是由于顾问和咨询费收入下降。

单位：人民币千元

项目	2017年1-6月	2016年1-6月
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>3,363,738</b>	<b>3,461,873</b>
代理手续费收入	936,680	966,406
顾问和咨询费收入	668,958	1,002,190
托管及其他受托业务佣金收入	686,748	672,178
银行卡手续费收入	576,910	373,042
结算与清算手续费收入	85,313	87,307
电子银行手续费收入	12,272	4,048
其他	396,857	356,702
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>174,089</b>	<b>125,618</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>3,189,649</b>	<b>3,336,255</b>

#### 5、其他非利息收益

报告期内，本集团实现投资净收益 40.50 亿元，同比增加 35.99 亿元，主要是由于基金分红收入增加。公允价值变动净收益-37.50 亿元，同比减少 47.21 亿元，主要是由于衍生金融工具公允价值减少。汇兑净收益 26.54 亿元，同比增加 33.69 亿元，主要是由于外币货币性项目净额规模增加及汇率波动影响。

单位：人民币千元

项目	2017年1-6月	2016年1-6月
投资净收益	4,050,170	451,398
公允价值变动净(损失)/收益	-3,750,300	970,735
汇兑净收益/(损失)	2,654,434	-714,095
其他业务收入	44,421	44,063



## 6、业务及管理费

报告期内，本集团发生业务及管理费 37.15 亿元，同比增加 0.77 亿元，增幅 2.11%，主要由于行政费用与员工成本略有增长；成本收入比同比上升 3.89 个百分点，为 24.14%。

单位：人民币千元

项目	2017年1-6月	2016年1-6月
员工成本	2,296,629	2,258,315
物业及设备支出	757,311	771,107
其他办公及行政费用	661,455	609,159
<b>业务及管理费</b>	<b>3,715,395</b>	<b>3,638,581</b>
<b>成本收入比</b>	<b>24.14%</b>	<b>20.25%</b>

## 7、资产减值损失

报告期内，本集团计提资产减值损失 34.43 亿元，同比少计提 14.63 亿元，主要原因是资产质量改善，拨备相应减少。

单位：人民币千元

项目	2017年1-6月	2016年1-6月
发放贷款和垫款	1,949,769	3,293,321
应收款项类投资	1,422,388	1,579,882
可供出售金融资产	29,089	-584
拆出资金	18,872	20,120
持有至到期投资	277	101
其他资产	22,799	13,392
<b>合计</b>	<b>3,443,194</b>	<b>4,906,232</b>

**(二) 资产负债表分析****1、资产**

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
贷款和垫款总额	600,907,916	35.11%	553,999,300	31.56%
贷款减值损失准备	-18,088,938	-1.06%	-16,602,775	-0.95%
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>582,818,978</b>	<b>34.05%</b>	<b>537,396,525</b>	<b>30.61%</b>
投资 <sup>注1</sup>	832,203,032	48.63%	916,155,109	52.19%
现金及存放中央银行款项	135,548,200	7.92%	137,037,351	7.81%
存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）	131,599,167	7.69%	134,927,807	7.69%
应收利息	7,584,360	0.44%	7,354,580	0.42%
长期股权投资	18,791	0.00%	18,423	0.00%
其他 <sup>注2</sup>	21,643,214	1.27%	22,481,307	1.28%
<b>资产总额</b>	<b>1,711,415,742</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,755,371,102</b>	<b>100.00%</b>

注：

- 1、包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、应收款项类投资及持有至到期投资；
- 2、包括衍生金融资产、固定资产、无形资产、递延所得税资产及其他资产。

**(1) 客户贷款和垫款**

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
公司贷款和垫款	409,259,525	68.11%	359,625,050	64.91%
个人贷款和垫款	136,049,910	22.64%	119,098,293	21.50%
票据贴现	55,598,481	9.25%	75,275,957	13.59%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>600,907,916</b>	<b>100.00%</b>	<b>553,999,300</b>	<b>100.00%</b>

报告期内，本集团公司贷款和垫款占比 68.11%，较上年末提高 3.20 个百分点；个人贷款和垫款占比 22.64%，较上年末提高 1.14 个百分点；票据贴现占比 9.25%，较上年末下降 4.34 个百分点。

## (1.1) 按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币千元

项目	2017 年 6 月 30 日			2016 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占总贷款比例	不良贷款率	贷款余额	占总贷款比例	不良贷款率
租赁和商务服务业	83,841,477	13.95%	0.05%	69,027,895	12.46%	0.32%
房地产业	67,143,651	11.17%	0.37%	53,581,874	9.67%	0.47%
制造业	61,723,358	10.27%	3.88%	57,183,789	10.32%	4.42%
批发和零售业	56,957,245	9.48%	4.31%	53,521,651	9.66%	3.85%
公用事业	42,474,216	7.07%	0.12%	35,531,610	6.41%	0.06%
金融业	29,311,750	4.88%	0.00%	28,256,954	5.10%	0.00%
建筑业	18,619,808	3.10%	1.58%	18,631,284	3.36%	1.80%
交通运输、仓储和邮政业	16,078,935	2.68%	1.39%	12,299,716	2.22%	0.21%
农、林、牧、渔业	5,635,839	0.94%	4.31%	4,754,100	0.86%	1.25%
住宿和餐饮业	5,605,594	0.93%	0.06%	6,707,540	1.21%	1.91%
信息传输、软件和信息 技术服务业	5,384,383	0.90%	0.64%	3,350,228	0.62%	0.53%
文化、体育和娱乐业	5,299,722	0.88%	0.13%	6,108,662	1.10%	0.11%
教育及科研	4,449,735	0.74%	0.14%	4,291,234	0.77%	0.16%
其他	6,733,812	1.12%	0.70%	6,378,513	1.15%	0.28%
<b>公司贷款和垫款小计</b>	<b>409,259,525</b>	<b>68.11%</b>	<b>1.48%</b>	<b>359,625,050</b>	<b>64.91%</b>	<b>1.58%</b>
<b>个人贷款和垫款</b>	<b>136,049,910</b>	<b>22.64%</b>	<b>0.66%</b>	<b>119,098,293</b>	<b>21.50%</b>	<b>0.67%</b>
<b>票据贴现</b>	<b>55,598,481</b>	<b>9.25%</b>	<b>0.05%</b>	<b>75,275,957</b>	<b>13.59%</b>	<b>0.04%</b>
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>600,907,916</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.16%</b>	<b>553,999,300</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.17%</b>

报告期内，本集团贷款主要投向租赁和商务服务业、制造业、房地产业、批发和零售业、公用事业等行业，与上年末行业投向基本一致。

## (1.2) 按地区划分的贷款结构

单位：人民币千元

地区分布	2017年6月30日		2016年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
上海地区	262,109,345	43.62%	226,841,887	40.95%
长三角地区（除上海地区）	149,055,236	24.80%	149,091,273	26.91%
珠三角地区（含香港）	108,320,499	18.03%	98,236,848	17.73%
环渤海地区	60,138,956	10.01%	59,799,037	10.79%
中西部地区	21,283,880	3.54%	20,030,255	3.62%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>600,907,916</b>	<b>100.00%</b>	<b>553,999,300</b>	<b>100.00%</b>

报告期间，本集团贷款地区投放分布与上一年相比变化不大。主要投放于上海地区，占比43.62%。上海以外地区主要投放在长三角地区、珠三角地区（含香港）这些经济活跃的区域，合计占比42.83%。

## (1.3) 按担保方式划分的贷款分布情况

单位：人民币千元

担保方式	2017年6月30日		2016年12月31日	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比
信用贷款	139,097,259	23.15%	119,154,203	21.51%
保证贷款	129,167,848	21.50%	109,905,818	19.84%
质押贷款	146,812,341	24.43%	156,829,218	28.31%
抵押贷款	185,830,468	30.92%	168,110,061	30.34%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>600,907,916</b>	<b>100.00%</b>	<b>553,999,300</b>	<b>100.00%</b>

贷款减值准备变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	2017年1-6月	2016年1-6月
期初余额	16,602,775	15,142,379
本期计提	2,829,918	3,872,869
本期转回	-880,149	-579,548
本期收回原核销贷款	375,432	261,893
折现回拨	-53,650	-68,525
本期转销	-774,624	-2,310,961
其他	-10,764	6,297

期末余额	18,088,938	16,324,404
------	------------	------------

贷款损失准备的计提和核销情况的说明：

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

2、报告期内，本集团坚持审慎原则，充分评估宏观经济及调控政策等外部环境变化对信贷资产质量的影响，足额计提贷款和垫款损失准备。报告期末，贷款和垫款减值准备余额为180.89亿元，较期初增加14.86亿元。

#### （1.4）前十名贷款客户情况

单位：人民币千元

客户名称	2017年6月30日	占比
客户 A	6,773,301	1.13%
客户 B	6,750,000	1.12%
客户 C	3,394,996	0.56%
客户 D	3,018,428	0.50%
客户 E	3,000,000	0.50%
客户 F	2,916,217	0.49%
客户 G	2,904,765	0.48%
客户 H	2,800,000	0.47%
客户 I	2,682,920	0.45%
客户 J	2,600,000	0.43%
<b>合计</b>	<b>36,840,626</b>	<b>6.13%</b>

报告期内，本公司加强统一授信管理，控制客户集中度。前十大贷款客户合计贷款余额368.41亿元，占全部贷款总额的6.13%；最大客户贷款余额67.73亿元，占全部贷款总额的1.13%。

## (1.5) 个人贷款结构

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日			2016年12月31日		
	贷款余额	占总贷款比例	不良贷款率	贷款余额	占总贷款比例	不良贷款率
住房按揭贷款	61,424,632	45.15%	0.24%	54,732,624	45.96%	0.44%
个人经营性贷款	16,823,130	12.37%	1.06%	19,506,011	16.38%	0.89%
信用卡	19,568,286	14.38%	1.87%	17,192,774	14.44%	1.75%
个人消费贷款	38,233,862	28.10%	0.55%	27,666,884	23.23%	0.37%
<b>合计</b>	<b>136,049,910</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.66%</b>	<b>119,098,293</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.69%</b>

报告期间，本集团个人贷款主要为住房按揭贷款，占比45.15%；个人经营性贷款和个人消费贷款合计占比40.47%；个人消费贷款占比28.10%，较上年末提高4.87个百分点。

## (2) 买入返售金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
债券	10,594,640	70.26%	12,153,257	63.11%
银行存单	4,083,834	27.09%	6,703,910	34.81%
应收款项	400,000	2.65%	400,000	2.08%
<b>合计</b>	<b>15,078,474</b>	<b>100.00%</b>	<b>19,257,167</b>	<b>100.00%</b>

## (3) 投资

单位：人民币千元

类别	2017年6月30日		2016年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,215,631	0.99%	7,145,338	0.78%
可供出售金融资产	417,182,021	50.13%	432,146,185	47.17%
持有至到期金融资产	260,216,329	31.27%	236,540,182	25.82%
应收款项类投资	146,589,051	17.61%	240,323,404	26.23%
<b>投资总额</b>	<b>832,203,032</b>	<b>100.00%</b>	<b>916,155,109</b>	<b>100.00%</b>

报告期末，本集团投资总额为8,322.03亿元，较期初减少839.52亿元，降幅9.16%。其中，可供出售金融资产和持有至到期金融资产占比提高，应收款项类投资占比下降。

其中，按金融资产性质划分的投资构成情况如下：

单位：人民币千元

类别	2017年6月30日	2016年12月31日
债权投资	615,982,535	771,880,240
权益工具	216,220,497	144,274,869
<b>投资总额</b>	<b>832,203,032</b>	<b>916,155,109</b>

持有的重大政府债券情况如下：

单位：人民币千元

债券种类	年利率	面值	到期时间
2008年	3.62%-4.94%	2,980,000	2018.3-2038.5
2009年	3.09%-4.18%	990,000	2019.6-2039.10
2010年	1.96%-4.08%	10,700,000	2017.7-2060.5
2011年	3.57%-4.50%	7,810,000	2018.3-2041.6
2012年	2.28%-4.10%	7,680,000	2017.8-2032.9
2013年	2.38%-4.97%	16,802,000	2018.1-2043.9
2014年	3.53%-5.90%	33,386,900	2017.7-2044.10
2015年	2.05%-4.29%	86,950,623	2018.3-2035.4
2016年	1.91%-3.54%	76,144,556	2017.8-2026.12
2017年	2.77%-4.44%	11,349,000	2018.1-2027.6
<b>合计</b>		<b>254,793,079</b>	

### (3.1) 以公允价值计量的金融资产

对于有可靠的活跃市场价的金融工具，本集团优先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。对于不存在活跃市场价的金融工具，以公允价值计量的金融资产根据相关证券结算机构估值系统的报价来确定；衍生工具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或定价模型来确定；金融工具公允价值没有现行报价的，参照最近交易的市场报价或市场报价调整后确定，估值方法属于所有重大估值参数采用可观察市场信息的估值技术。当估值参数无法采用可观察市场信息时，采用现金流折现模型或采用可比上市公司的市净率来确定，并对其进行流动性折价调整。

## 与公允价值计量相关的项目

单位：人民币千元

项目	2016年12月31日	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	2017年6月30日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,145,338	-17,416	-	-	8,215,631
可供出售金融资产	432,146,185	-	987,484	-29,089	417,182,021
衍生金融资产	1,361,893	-3,352,111	-	-	1,007,541
衍生金融负债	1,520,235		-	-	1,290,521
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	307,656	-9	-	-	129,487

注：本表不存在必然的勾稽关系。

## (4) 股权投资

## (4.1) 对外股权投资情况

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日	2016年12月31日
对合营公司的投资	-	-
对联营公司的投资	20,000	20,000
其他股权投资	370,371	370,371
<b>合计</b>	<b>390,371</b>	<b>390,371</b>

注：对联营公司的投资是指对上海上康银创投资管理有限公司的投资；其他股权投资包括对申联国际投资有限公司、中国银联股份有限公司、城市商业银行清算中心和光大银行的投资。

## (4.2) 持有非上市金融企业股权情况

单位：人民币千元

所持对象名称	投资成本	持股比例	期末账面值	本期收益	会计核算科目
申联国际投资有限公司	288,044	16.50%	594,398	29,974	可供出售金融资产
城市商业银行清算中心	600	1.94%	600	-	可供出售金融资产
中国银联股份有限公司	63,727	1.71%	63,727	4,000	可供出售金融资产
<b>合计</b>	<b>352,371</b>	-	<b>658,725</b>	<b>33,974</b>	-



#### (4.3) 持有其他上市公司股权情况

单位：人民币千元

证券代码	证券简称	期末持股数量（股）	投资成本	期末账面价值	会计核算科目
601818	光大银行	16,940,000	18,000	68,607	可供出售金融资产

#### (4.4) 主要控股参股公司分析

##### (4.4.1) 村镇银行

报告期末，本公司主发起设立的 4 家村镇银行注册资本共计 6.58 亿元，其中本公司出资 3.35 亿元；4 家村镇银行总资产为 38.27 亿元，存款余额为 28.19 亿元，贷款余额为 25.65 亿元；报告期内实现净利润 1,748.62 万元。

报告期内，村镇银行秉承“稳健经营、特色发展”的思路，夯实管理基础，化解资产风险。努力开拓市场，积极培育自身经营和管理特色，创新探索契合当地经济特点的金融产品和服务模式，支农支小成效显著，发展能力进一步提升。

##### (4.4.2) 上海银行（香港）有限公司

上海银行（香港）有限公司于 2013 年 6 月开业，是本公司全资子公司，为本集团内首家境外机构，利用其身处香港国际金融中心的制度和资源优势，积极发挥集团整体合力，为境内“走出去”和香港本地企业提供优质跨境综合金融服务。报告期末，上海银行（香港）有限公司资产总额为 225.74 亿港元，存款余额为 123.27 亿港元，贷款余额为 131.52 亿港元<sup>注</sup>。报告期内实现税前利润 0.79 亿港元（净利润 0.68 亿港元）<sup>注</sup>。

上银国际有限公司于 2015 年 1 月开业，是上海银行（香港）有限公司在香港设立的全资子公司，目前已获准开展第 1 类（证券交易）、第 4 类（就证券提供意见）、第 6 类（就机构融资提供意见）和第 9 类（提供资产管理）核心投行牌照业务。报告期内，上海银行（香港）有限公司向上银国际有限公司增资 6.9 亿港元，增资后上银国际有限公司注册资本达到 7.8 亿港元。作为集团境外投行平台，上银国际有限公司重点支持本集团客户的跨境投融资业务，通过全面优质的服务进一步提高集团客户的粘性。报告期末，上银国际有限公司资产总额 7.75 亿港元。报告期内实现净利润 0.11 亿港元<sup>注</sup>。

##### (4.4.3) 上银基金管理有限公司

上银基金管理有限公司，成立于 2013 年，注册资本 3 亿元，本公司初始投资金额为 2.7 亿元，持股比例 90%，为其第一大股东。报告期内，上银基金管理有限公司业务稳定发展。截至报告期末，上银基金管理有限公司总资产达到 13.33 亿元、净资产为 8.21 亿元，管理资产规模为 1,476.47 亿

注：上银香港和上银国际的财务数据均为并表口径，且未经审计。

元，实现净利润 0.38 亿元。

#### (4.4.4) 上海尚诚消费金融股份有限公司

2016 年 11 月，本公司收到《中国银监会关于筹建上海尚诚消费金融股份有限公司的批复》（银监复〔2016〕385 号），批准本公司在上海市筹建上海尚诚消费金融股份有限公司。该公司注册资本为 10 亿元，本公司持股比例为 38.0%。2017 年 5 月 26 日，上海尚诚消费金融股份有限公司召开创立大会并于 2017 年 7 月 5 日通过上海银监局的开业现场验收。截至目前，本公司已收到上海银监局关于上海尚诚消费金融股份有限公司的开业批复。上海尚诚消费金融股份有限公司已于 2017 年 8 月 17 日完成工商登记。

#### (4.5) 公司控制的结构化主体情况

纳入本集团合并范围的结构化主体情况及本集团管理或享有权益但未纳入合并范围的结构化主体情况，详见财务报告附注六。

#### (4.6) 持有的金融债券情况

单位：人民币千元

类别	金额
政策性银行金融债券	28,460,848.80
商业银行债券	9,336,013.19
非银金融机构债券	10,479,493.31

其中，面值最大的十只金融债券情况：

单位：人民币千元

债券名称	面值	年利率	到期日	计提减值准备
16 农发 21	5,040,000.00	2.96%	2021-7-27	-
16 国开 06	2,620,000.00	2.96%	2021-2-18	-
16 进出 12	2,140,000.00	2.92%	2021-11-1	-
CMBLEMTN1 LIMITED 3.25	1,898,932.00	3.25%	2021-11-29	-
14 国开 14	1,870,000.00	4.77%	2021-6-9	-
16 农发 11	1,670,000.00	3.10%	2021-3-11	-
14 中电财务 02	1,000,000.00	5.30%	2019-10-17	-
16 农发 17	900,000.00	3.54%	2023-4-22	-
14 国开 03	890,000.00	5.79%	2021-1-14	-

14 进出 30	830,000.00	4.85%	2021-5-13	-
----------	------------	-------	-----------	---

## (5) 应收利息

单位：人民币千元

类别	2017年6月30日	本期增加数额	本期收回数额	2016年12月31日
应收利息	7,584,360	29,001,044	28,771,264	7,354,580

## 2、负债

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
吸收存款	880,752,265	55.39%	849,073,364	51.80%
同业及其他金融机构存放和拆入款项（含卖出回购金融资产）	392,067,543	24.65%	422,738,155	25.79%
已发行债务证券	208,118,627	13.09%	231,080,385	14.10%
其他	109,236,959	6.87%	136,260,584	8.31%
<b>负债总额</b>	<b>1,590,175,394</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,639,152,488</b>	<b>100.00%</b>

## (1) 客户存款

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
<b>公司存款</b>	<b>603,936,959</b>	<b>68.57%</b>	<b>585,708,978</b>	<b>68.98%</b>
活期存款	301,673,558	34.25%	298,863,842	35.20%
定期存款	302,263,401	34.32%	286,845,136	33.78%
<b>个人存款</b>	<b>207,828,750</b>	<b>23.60%</b>	<b>204,770,014</b>	<b>24.12%</b>
活期存款	60,026,577	6.82%	55,967,453	6.59%
定期存款	147,802,173	16.78%	148,802,561	17.53%
保证金存款	68,986,556	7.83%	58,594,372	6.90%
<b>吸收存款总额</b>	<b>880,752,265</b>	<b>100.00%</b>	<b>849,073,364</b>	<b>100.00%</b>

## (2) 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

交易对方	2017年6月30日		2016年12月31日	
	余额	占总额百分比	余额	占总额百分比
银行同业	85,339,728	31.62%	75,835,224	26.89%
其他金融机构	184,554,919	68.38%	206,180,511	73.11%
合计	269,894,647	100.00%	282,015,735	100.00%

## (3) 卖出回购金融资产情况

单位：人民币千元

品种	2017年6月30日		2016年12月31日	
	余额	占总额百分比	余额	占总额百分比
债券	35,976,000	47.18%	46,480,000	50.88%
票据	40,070,453	52.54%	44,657,791	48.89%
其他金融资产业务	213,750	0.28%	213,750	0.23%
合计	76,260,203	100.00%	91,351,541	100.00%

## (4) 应付利息

单位：人民币千元

类别	2017年6月30日	2016年12月31日
应付利息	16,545,300	15,849,413

## 3、股东权益

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日	2016年12月31日	变化
股本	6,004,450	6,004,450	0.00%
资本公积	30,253,538	30,253,538	0.00%
其他综合收益	715,473	496,194	44.19%
盈余公积	26,435,300	22,227,344	18.93%
一般风险准备	25,756,029	21,245,093	21.23%
未分配利润	31,617,344	35,542,604	-11.04%
归属于母公司股东权益	120,782,134	115,769,223	4.33%
少数股东权益	458,214	449,391	1.96%

股东权益合计	121,240,348	116,218,614	4.32%
--------	-------------	-------------	-------

#### 4、银行业信息与数据摘要

##### (1) 资本充足率情况

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日	2016年12月31日
核心一级资本：	120,877,041	115,937,823
实收资本可计入部分	6,004,450	6,004,450
资本公积可计入部分	30,766,943	30,431,980
盈余公积	26,435,300	22,227,344
一般风险准备	25,756,029	21,245,093
未分配利润	31,617,344	35,542,604
少数股东资本可计入部分	94,907	168,600
其他	202,068	317,752
其他一级资本：	12,654	10,603
少数股东资本可计入部分	12,654	10,603
二级资本：	21,131,641	21,128,557
二级资本工具及其溢价可计入金额	10,000,000	11,000,000
超额贷款损失准备	11,106,333	10,104,722
少数股东资本可计入部分	25,308	23,835
<b>资本总额</b>	<b>142,021,336</b>	<b>137,076,983</b>
扣除：	-339,253	-392,782
核心一级资本扣除项目	-339,253	-392,782
<b>核心一级资本净额</b>	<b>120,537,788</b>	<b>115,545,041</b>
<b>一级资本净额</b>	<b>120,550,442</b>	<b>115,555,644</b>
<b>资本净额</b>	<b>141,682,083</b>	<b>136,684,201</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>1,057,489,433</b>	<b>1,037,999,210</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>11.40%</b>	<b>11.13%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>11.40%</b>	<b>11.13%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>13.40%</b>	<b>13.17%</b>

**(2) 杠杆率情况**

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日	2016年12月31日
一级资本净额	120,550,442	115,555,644
调整后的表内外资产余额	1,856,583,389	1,898,546,343
杠杆率水平	6.49%	6.09%

**(三) 现金流量表分析**

报告期内，本集团经营活动使用的现金流量净额为-718.69亿元，同比减少1,661.59亿元，主要是由于卖出回购金融资产款减少、客户贷款及垫款增加、向中央银行借款减少。

投资活动产生的现金流量净额为1,006.42亿元，同比增加2,677.34亿元，主要由于投资支付的现金减少。

筹资活动使用的现金流量净额为-284.79亿元，同比减少980.28亿元，主要是由于偿还发行债务证券本金支付的现金增加。

**(四) 比较式会计报表中变化幅度超过30%以上主要项目及原因**

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日	2016年12月31日	增减	变动的主要原因
应收款项类投资	146,589,051	240,323,404	-39.00%	应收款项类投资减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	129,487	307,656	-57.91%	贵金属和债券卖空减少
其他负债	6,432,754	3,389,978	89.76%	其他负债增加
其他综合收益	715,473	496,194	44.19%	可供出售类金融资产公允价值变动增加
项目	2017年1-6月	2016年1-6月	增减	变动的主要原因
利息净收入	9,205,299	13,879,917	-33.68%	利息收入下降、利息支出增加
手续费及佣金支出	174,089	125,618	38.59%	手续费及佣金支出增加
投资净收益	4,050,170	451,398	797.25%	基金分红收入增加
公允价值变动净(损失)/收益	-3,750,300	970,735	-486.34%	衍生金融工具估值减少
汇兑净收益/(损失)	2,654,434	-714,095	不适用	外币货币性项目净额规模增加及汇率波动影响
税金及附加	175,419	636,054	-72.42%	“营改增”影响

资产减值损失	3,443,194	4,906,232	-29.82%	资产质量改善，拨备减少
营业外支出	5,094	20,072	-74.62%	营业外支出减少
所得税费用	320,842	1,517,379	-78.86%	免税收入占比提高
其他综合收益的税后净额	222,751	-442,226	不适用	报告期内可供出售金融资产公允价值变动形成的利得增加

## （五）贷款质量分析

### 1、按五级分类划分的贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日		2016年12月31日		本报告期末较上年末增减
	金额	占比	金额	占比	
正常类	581,170,317	96.72%	535,550,052	96.67%	8.52%
关注类	12,754,994	2.12%	11,951,195	2.16%	6.73%
次级类	2,293,852	0.38%	1,532,112	0.28%	49.72%
可疑类	3,503,273	0.58%	3,711,337	0.67%	-5.61%
损失类	1,185,480	0.20%	1,254,604	0.23%	-5.51%
客户贷款和垫款总额	<b>600,907,916</b>	100.00%	<b>553,999,300</b>	100.00%	8.47%

注：尾差为四舍五入原因造成。

截至报告期末，按五级分类口径统计，本集团不良贷款余额 69.83 亿元，不良贷款率 1.16%，较上年末下降 0.01 个百分点；关注类贷款 127.55 亿元，占比 2.12%，较上年末下降 0.04 个百分点。本公司高度重视资产质量管控，通过指标管理、滚动排摸、重点督导、定期监测、大额管理、风险经营、灵活保全等措施多管齐下，达到遏制风险新增、加快不良化解、稳定资产质量的目的。

### 2、按业务类型划分的贷款及不良贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日			2016年12月31日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率
公司类贷款和垫款	409,259,525	6,049,381	1.48%	359,625,050	5,675,952	1.58%
个人贷款和垫款	136,049,910	903,695	0.66%	119,098,293	792,572	0.67%
信用卡	19,568,286	366,557	1.87%	17,192,774	279,578	1.63%
房屋抵押贷款	61,424,632	146,340	0.24%	54,732,624	237,921	0.43%
票据贴现	55,598,481	29,529	0.05%	75,275,957	29,529	0.04%

合计	600,907,916	6,982,605	1.16%	553,999,300	6,498,053	1.17%
----	-------------	-----------	-------	-------------	-----------	-------

### 3、贷款投放前十位的行业情况

单位：人民币千元

行业	2017年6月30日				2016年12月31日			
	贷款余额	占贷款总额百分比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占贷款总额百分比	不良贷款余额	不良贷款率
租赁和商务服务业	83,841,477	13.95%	39,958	0.05%	69,027,895	12.46%	223,156	0.32%
房地产业	67,143,651	11.17%	251,443	0.37%	53,581,874	9.67%	251,443	0.47%
制造业	61,723,358	10.27%	2,396,673	3.88%	57,183,789	10.32%	2,524,682	4.42%
批发和零售业	56,957,245	9.48%	2,453,806	4.31%	53,521,651	9.66%	2,058,114	3.85%
公用事业	42,474,216	7.07%	50,552	0.12%	35,531,610	6.41%	20,157	0.06%
金融业	29,311,750	4.88%	0	0.00%	28,256,954	5.10%	0	0.00%
建筑业	18,619,808	3.10%	293,387	1.58%	18,631,284	3.36%	335,793	1.80%
交通运输、仓储和邮政业	16,078,935	2.68%	223,140	1.39%	12,299,716	2.22%	25,560	0.21%
农、林、牧、渔业	5,635,839	0.94%	242,785	4.31%	4,754,100	0.86%	59,400	1.25%
住宿和餐饮业	5,605,594	0.93%	3,400	0.06%	6,707,540	1.21%	128,399	1.91%

### 4、已重组客户贷款和垫款

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
已重组客户贷款和垫款	1,019,544	0.17%	884,737	0.16%

### 5、逾期客户贷款和垫款

单位：人民币千元

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
逾期1天至90天(含)	1,576,136	0.26%	1,525,069	0.28%
逾期90天至1年(含)	2,759,651	0.46%	2,824,964	0.51%
逾期1年至3年(含)	2,962,767	0.49%	2,799,040	0.51%



逾期 3 年以上	215,370	0.04%	84,170	0.02%
<b>合计</b>	<b>7,513,924</b>	<b>1.25%</b>	<b>7,233,243</b>	<b>1.31%</b>

报告期贷款资产增减变动情况的说明：截至报告期末，本集团逾期贷款余额为 75.14 亿元，较上年末增加 2.81 亿元，逾期贷款占比 1.25%，较上年末下降 0.06 个百分点。本集团对逾期贷款维持审慎、严格的分类标准，90 天以上逾期贷款与不良贷款比值从上年末的 0.88 下降为 0.85，资产质量压力持续缓释。

## 6、贷款迁徙率情况

项目	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	0.84%	1.78%	2.40%
关注类贷款迁徙率	22.86%	57.65%	56.92%
次级类贷款迁徙率	74.24%	95.59%	98.73%
可疑类贷款迁徙率	8.85%	20.24%	65.28%

## 7、抵债资产

单位：人民币千元

类别	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
股权	6,500	4,953	32,864	16,807
<b>合计</b>	<b>6,500</b>	<b>4,953</b>	<b>32,864</b>	<b>16,807</b>

### (六) 根据监管要求披露的其他财务信息

项目	标准值	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
流动性比例	≥25%	50.39%	51.92%	39.84%
流动性覆盖率	≥100%	190.39%	152.01%	122.02%
存贷比		68.22%	65.25%	67.68%
单一最大客户贷款比率	≤10%	4.78%	4.25%	6.35%
最大十家客户贷款比率	≤50%	26.00%	24.44%	23.81%

### (七) 重要会计估计及判断

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

确认。具体详见财务报告附注三。

### （八）可能面对的风险

国内外经济环境依然严峻复杂。全球经济仍处于深度调整之中，复杂性、不确定性、不稳定性将进一步凸显。国内经济增长动力未改，结构调整还需深化，区域和行业走势持续分化，困难和风险不容低估。银行业面临的风险环境日益复杂，操作风险、合规风险、信用风险、流动性风险相互交织，从严监管的趋势更加明显，金融去杠杆信号更加明确，对银行的经营管理及风险管理带来了新要求，银行业在防风险和稳增长之间的平衡把握难度加大。银行业要把握好战略与策略、总量与结构、风险与收益、被动适应与主动管理之间的平衡关系，主动把握结构调整的方向，优化金融资源供给，提升实体经济服务质效，优化风险管理体系，提升风险抵御能力。

## 三、业务综述

### （一）公司金融业务

报告期内，本公司坚持以综合金融服务为主线，聚焦核心客户和基础客户价值提升，重点培育交易银行、投资银行、托管银行等对公核心业务的市场竞争力，提升重点行业的专业化经营能力，推动公司金融业务稳步、可持续发展。报告期末，公司客户总数达 20.43 万户，较上年末增加 0.86 万户。

#### 1、对公存贷款

报告期内，本公司通过聚焦对公核心客户和核心业务，深化公司综合金融服务，提升优质客户的贡献度；开展基础客户价值提升工作，拓展新户并巩固存量客户，吸纳低成本、高黏度的企业存款。报告期末，公司存款余额（包括财政性存款）5,913.51 亿元，较上年末增加 169.43 亿元，增幅 2.95%。本公司人民币公司存款余额在上海地区中资商业银行中占比 8.78%，市场份额排名保持上海地区第三。

报告期内，本公司优化信贷资源配置，加强主动经营，建立定向营销机制，提升客户营销的主动性、计划性和针对性，重点支持优质上市公司、经营稳定的央企及大型国有集团的融资需求，加大对健康医疗、文化传媒、教育金融等战略重点行业的支持力度，服务实体经济转型发展。报告期末，公司贷款和垫款余额 3,901.56 亿元，较上年末增长 13.77%。

#### 2、政府与集团

本公司围绕政府职能转变，深化与各地政府机构的业务合作关系，在上海市国库现金管理及社保基金招标投标工作中市场份额为 15%，排名同业第一；新开展上海市住房物业保修金业务托管、商品住房用地交易资金监管、市级非税收入退库业务；新增北京、四川、天津等省市国库现金管理及深圳市社保基金业务。围绕核心集团客户的战略规划和转型发展方向，以综合金融服务为抓手，提供投资银行、交易银行、跨境银行等重点领域的金融服务，契合企业在国资国企改革过程中的各类

金融需求。

本公司不断丰富行业特色产品，提升专业化经营能力。在健康医疗行业，本公司创新自助诊疗支付结算系列产品，上海医联跨院平台交易金额占比约 40%；以创新融资产品支持医保定点民营医院发展，合作份额近 40%。在教育金融方面，本公司为高校提供国际交流、智能校园卡、西班牙语专业建设等特色服务，为民办学校、国际学校及培训机构提供全面综合金融服务。

### 3、小企业金融

本公司围绕“中小企业综合金融服务提供商”的战略定位，对小企业客户实施分层管理、提供分类服务。

对于网点管理的小企业，本公司不断深化“简易客户关系管理”，为小微基础客户提供综合金融服务。报告期末，本公司“结贷一卡通”产品累计发卡 4.08 万张，较上年末净增 0.63 万张，增幅 18.21%。

对于科创小企业，本公司加快产品创新。联合上海市中小微担保基金共同推出了“银税保”、“投贷保”等多项金融产品，为成长型中小企业提供“结算+信贷+政策性贷款担保”的综合金融服务解决方案。

对于产业链小企业，本公司进一步加强与核心企业、重点电商等合作，积极搭建“一圈一链”批量合作平台，参与垂直细分行业产业链建设，实现批量获客，提升小微企业融资效率和客户体验。

### 4、交易银行

报告期内，本公司将互联网思维应用到产品创新和流程优化中，设计“收款易”、条码支付等创新结算服务和线上化保理融资产品，逐步搭建起集支付结算、贸易融资、现金管理、资金监管、财富管理于一体的综合金融服务平台；聚焦核心企业及上下游、要素市场及交易商、第三方数据平台及用户三类目标客群，重点营销健康医疗、先进设备制造、文化旅游等行业的龙头企业以及国资企业集团、电商平台等特定客群，致力于为客户降低交易成本、提高交易效率和资金运作效益。

报告期末，本公司交易银行核心企业数 513 户，较上年末增长 40 户；现金管理客户数 3,041 户，较上年末增长 324 户；交易金额 10,330 亿元，同比增长 26.25%。

### 5、投资银行

投资银行业务以轻资本、平台化和交易型为转型发展方向，主动面向资本市场，融资业务与融智业务并举，全力创新业务及合作模式，逐步打造自身核心竞争力。

在债券融资方面，本公司积极应对市场环境变化，深入挖掘优质客户直接融资需求，成功注册全市场首单上市公司绿色中期票据业务；在权益类业务方面，围绕上市公司和国资国企等优质客户，支持实体经济发展，拓展服务领域；资产证券化业务加快发展，基本覆盖了市场主流的基础资产类型。

报告期内，企业资产证券化发行规模为 23.47 亿元，同比增长 421.56%。

## 6、新型机构

本公司保持资产托管业务稳健发展的同时,大力推进行政管理服务、互联网金融与客户资金监管业务,在业务发展、系统建设、风险管理和市场影响力等方面均取得长足进展。

报告期内,本公司为各类证券公司、基金公司、信托公司、商业银行、保险公司、私募投资机构等客户提供托管综合金融服务,重点拓展自主营销托管产品,推动全行托管规模和收入的提升;紧跟私募行业发展趋势,开展份额登记、估值核算等行政管理服务;研发各类互联网金融与客户资金监管产品,确立互联网存管领先优势,新增多家合作机构。实施托管全流程管理,强化中台控制,有效地防范托管业务风险,切实履行托管人职责。

报告期末,本公司托管规模为 12,727.99 亿元;报告期内实现托管费收入 5.66 亿元。

### (二) 零售金融业务

报告期内,本公司坚持以消费金融、财富管理、养老金融为发展重点,围绕客户需求,以获客和销售为工作主线,不断完善服务体系,提高转型发展能力,取得稳健的业务发展态势。报告期末,本公司零售客户数达到 1,244.18 万户,较上年末增长 4.39%;零售客户综合资产(AUM) 4,124.12 亿元,较上年末增长 3.96%。

#### 1、个人存贷款

以做大基础客群和客户综合资产为着力点,推动个人存款业务规模增长和结构优化。深化公私联动机制,推广综合金融服务,大力拓展代发工资、代收付等批量业务。通过差异化定价政策、产品创新等方式,加强大额存单、理财产品等销售,保持储蓄存款稳定增长。落实中国人民银行个人账户分类管理制度,建立个人分类账户体系及业务应用,满足客户多样化的支付需求。推进网点经营管理标准化,持续提高网点产能与渠道服务质量。报告期末,本公司本外币个人存款余额 2,073.16 亿元,其中储蓄存款 1,787.37 亿元,活期存款占比持续提升。本公司上海地区人民币个人存款余额在中资商业银行中占比 7.54%,排名保持第五。

重点布局发展消费金融,做好定价管理与风险管理,推动零售信贷贡献度整体提升。进一步完善消费信贷产品体系,推出公积金贷、年金贷、房贷客户大额信用贷、高端客户尊信贷等产品。顺应移动互联趋势,携手电商平台开展跨界合作,打造差异化特色产品。支持中高端客户的消费融资需求,加大自营信用贷营销推广,优化申请和提还款全线上操作功能,提升产品竞争力和客户体验。支持居民自住购房融资需求,稳步发展住房贷款业务。报告期末,本公司个人贷款和垫款余额(含信用卡) 1,350.23 亿元,较上年末增长 14.33%。其中,消费贷款(含信用卡)余额占比 42.47%,较上年末提升 4.89 个百分点。

#### 2、个人理财

围绕零售客户及其家庭金融资产的多元化配置需求,加快产品创新与引入,加强销售管理,提升中间业务收入。报告期内,全面上线推广周期型开放式理财产品,推出新户理财产品;深化同业

合作，加快信托及券商集合类产品的引入与销售，丰富投资产品种类；顺应监管指引，推进保险产品结构转型调整。加强零售板块销售管理的实施推进，提升销售过程管理和产出效率。

报告期内，本公司累计实现个人理财产品销售额 6,085.29 亿元，个人理财产品余额 1,691.51 亿元。代理销售基金 104.15 亿元，代理销售保险 47.20 亿元。

### 3、养老金融

大力发展养老金融特色，重点推进品牌获客与精准营销，养老金融业务贡献度进一步提升。报告期内，通过网点拓展及客服外呼方式，结合 MGM 市场营销活动等，推进养老金代发客户营销服务。通过商业智能加强客户行为分析，开展客户分层营销。成为敬老卡联盟单位首批成员，面向养老客户推出专属贵金属及节日理财产品。围绕养老客户生活需求，整合增值服务商户资源，实施增值服务分层，为养老客户提供更优质的服务项目，并强化合作商户拓客。加大线上线下立体式宣传力度，提升品牌影响力。报告期末，本公司养老金客户 155.09 万户，养老金客户资产总额 1,723.60 亿元，较上年末增长 7.29%。

### 4、私人银行

推出以融资业务、资产管理、家族业务、忠诚度管理为核心的私人银行综合金融解决方案体系，打造开放式的产品和服务平台，通过专属质押贷款、信用贷款和抵押贷款，满足私人银行客户融资需求；通过现金管理、理财定制、固定收益、私募基金等产品，满足私人银行客户资产配置和多样化投资需求；通过传承类、高保障类保险及家族信托，满足客户家族财富管理、分配和传承的需求；继续探索慈善型信托、家族基金会等业务领域。

推出私人银行客户专属黑金借记卡，打造精品贵宾权益。延续私人银行人文特色，以“财富之上”为核心服务理念，形成私人银行营销活动品牌，在健康、出行、生活等增值服务之外，与国内顶级商学院品牌联合，举办主题论坛，涵盖宏观投资、财富传承、东方智慧与慈善规划等课题，传递私人银行人文理念。

报告期末，本公司财富管理以上客户为 11,373 户，较上年末增长 5.70%，其中私人银行客户 2,501 户；财富管理以上客户月均资产总额 906.07 亿元，较上年末增长 3.40%，其中私人银行客户月均资产总额 512.41 亿元。在中国银行业协会举办的私人银行业务专业委员会年度评选活动中，荣获“中国最佳区域私人银行奖”；在“财视中国”举办的年度金融科技介甫奖评选活动中，荣获“年度私人银行创新奖”。

### 5、银行卡

推进银行卡新户及交易驱动获客，加强产品创新，提升银行卡服务品质。报告期末，本公司银行卡发卡量 1,452.48 万张；报告期内实现银行卡消费额 635.95 亿元。

报告期内，聚焦信用卡获客能力提升，推出宁波联通卡、光汇云油卡、京东小白卡等新产品，加快拓展线上轻渠道获客，发卡审核效能提升显著；大力发展信用卡分期消费信贷，丰富分期产品体系，完善分期营销模式，优化分期业务结构；着力打造都市消费生活圈，紧贴客户需求深化场景

经营，强化“在一起”品牌传播触达，不断提升客户用卡体验。报告期末，信用卡累计发卡 499.12 万张，较上年末增长 40.51 万张；信用卡贷款余额 195.69 亿元，同比增长 38.78%，资产质量保持稳定。报告期内实现信用卡交易额 389.73 亿元，同比增长 5.14%。

报告期内，积极与优质外部机构合作，进一步丰富借记卡产品线。其中，整合银行和基金公司的资源和产品，与大成基金合作推出“慧成联名卡”及“慧金宝”业务，为客户提供更加深入的综合金融服务；与长江养老发行“长江养老联名卡”，作为年金贷业务的配套产品；发行崇明知青农场联名卡、无锡地铁卡等卡产品。优化借记卡基础功能，上线 II 类户配发借记卡功能。持续开展刷卡消费营销活动，提升借记卡活跃度和交易额。报告期末，本公司借记卡累计发卡 953.36 万张，较上年末增长 33.35 万张。报告期内实现借记卡线下 POS 消费额 256.54 亿元，交易笔数 457.24 万笔，同比上升 6.83%。

### （三）金融市场业务

报告期内，面对复杂多变的国内外经济金融形势，本公司持续推进金融市场业务经营模式与业务结构转型，积极应对市场变化和监管政策调整，动态优化投资与交易策略，强化专业化经营与精细化管理，着力提升研究分析能力、产品创新能力、资金定价能力和交易销售能力，不断提升资金运作收益水平和流动性管理水平，市场地位得到进一步巩固。

市场利率阶段性波动明显，资金价格中枢显著抬升。本公司密切关注宏观经济金融形势，准确把握市场趋势变化，持续加大资产结构调整力度，合理安排资产负债配置节奏，不断推进资产负债配置的精细化程度，在保证盈利为先和流动性风险可控的基础上，实现金融市场资产负债运作水平的良好发展。

银行间市场资金面整体保持紧平衡，部分时点波动加大。本公司积极应对市场流动性变化，加强市场流动性趋势研究预判，把握多个关键时点市场流动性状况，强化流动性管理，审慎安排资金配置及资产负债缺口管理，多元化拓展同业负债来源，确保流动性安全并有效控制资金成本。合理并灵活运用同业拆借、债券回购以及同业存单等多项货币市场工具，货币市场业务成交活跃，有力地保障了本公司的流动性安全。

持续推进同业合作，积极拓展业务渠道，不断扩大交易半径，持续深化与银行、证券、信托、基金、保险、金融资产管理公司等各类交易对手在货币市场、债券市场、衍生品市场、票据市场、黄金市场和外汇市场等业务领域的全面合作。同时优化组合配置策略，实现有质量的稳步增长。报告期内，本公司债券累计结算量 1.92 万亿元，黄金自营交易量 800.87 亿元，外汇交易量 3,081.58 亿美元。报告期内，继续保持公开市场一级交易商、SHIBOR 报价团成员、债券做市商、利率互换双边报价商等重要资格，品牌地位得到进一步稳固和提升。

#### （四）资产管理业务

报告期内，本公司着力提升综合金融服务能力，立足价值创造，完善业务布局，加快业务创新，不断丰富理财产品体系，优化产品结构，满足客户全方位需求。报告期内，本公司累计发行理财产品 941 期，理财销量达 9,186.07 亿元，实现理财业务收入 6.47 亿元。截至报告期末，本公司理财产品余额为 2,885.57 亿元。

报告期内，本公司资产管理业务在各方面发展取得一系列成果：

完成对私中短期非保本封闭式理财产品向周期开放式理财产品转型，提升了产品市场竞争力，同时顺应了理财业务封闭式向开放式转变的监管导向和业务发展规律。报告期末，周期开放式产品余额合计数达 409.87 亿元。

结合市场流动性变化状况及产品端增速放缓的情况，灵活调整配置节奏，把握利率上行机会，调整投资组合。在额度限制内积极开展非标资产投资，加大权益类资产投资，不断推进大类资产多元化布局，提升投资效率，实现风险收益平衡下的优化资产配置。

本公司按照监管要求，积极开展理财业务专项治理自查，确保理财业务稳健合规。着力推进内部控制规章制度建设，强化员工风险内控意识，加强风险管理的工具和系统支持，为不断提高理财业务风险管理能力夯实基础。严格执行交易对手准入管理和额度管理，定期开展信用风险排查，加强信用风险的识别和应对。建立健全理财资产投后风险管控机制，持续开展理财资产投后跟踪，有效应对市场利率和资产价格波动带来的市场风险。

#### （五）港台业务、桑坦德银行战略合作和国际业务

报告期内，本公司利用境内外合作平台优势，创新产品和服务，推进港台特色业务发展。本公司持续深化沪港台“上海银行”战略合作，合作领域涵盖公司金融、零售金融、同业金融、渠道及中后台等；此外，三行在跨境人民币清算、自贸区业务、跨境担保等业务方面搭建了畅通的合作渠道，具备成熟的客户互荐和共同营销机制，为大中华地区和“走出去”客户提供了良好的本地支撑，有效巩固了三行客户的忠诚度。报告期内，本公司进一步巩固和发展与各级政府的合作，积极参与各地台办、台协的各项活动，切实落实与上海市台办、江苏省台办和苏州市台办签订的授信融资支持承诺，助力当地台资企业发展。本公司利用香港子公司——上银香港及上银国际的区位优势，为本公司客户提供跨境结算、融资、发债、IPO、并购及财务咨询等跨境综合金融服务，推动跨境平行贷、跨境投贷通、港股质押等创新产品的落地与推广。

本公司进一步深化与战略投资者桑坦德银行在公司金融、零售金融和中后台管理三大板块的战略合作。通过业务合作、转型项目和培训交流，本公司在公司业务及零售业务方面的综合服务能力得到了进一步提高。本公司与桑坦德银行在跨境银团、融资性保函、账户清算、贸易融资等跨境业务领域开展了深入合作，同时通过国际业务平台（International Desk）与桑坦德银行全球 ID 网络对接，建立客户互荐机制，开展共同营销和客户维护，实现地区优势互补，并加强与专业机构的

合作互荐，支持企业“走出去”和“走进来”发展的金融需求。此外，本公司作为 IBOS 国际银行协会会员，可接受协会内会员银行推荐企业客户，拓宽本公司获客渠道。

报告期末，本公司与 120 个国家和地区的近 1,500 家境内外银行及其分支机构建立代理行关系。报告期内，本公司在继续做好贸易结算及贸易融资服务的同时，以资本项下跨境业务、同业跨境合作以及互联网+跨境业务为重点，推进国际业务的能力提升。本公司结合市场环境 with 政策导向，以自贸区分行、上银香港、上银国际等平台联动为渠道优势，大力发展跨境金融业务，带动中间业务收入 4.36 亿元，同比增幅 26.74%；自贸分账核算单元项下总资产为 307.98 亿元，较上年末增加 1.25 亿元，累计已开立自由贸易账户 5,183 个，较上年末增加 22.59%。本公司积极拓展同业交易对手，着力推进结算清算类、担保类、贸易融资类以及平台联动类等四大类同业跨境产品；本公司通过和互联网企业合作，拓展跨境本外币结算、货币兑换等线上渠道和客户群体，打造“互联网+跨境业务”特色。

## （六）分销渠道

### 1、在线渠道情况

报告期内，本公司以移动端为重点，加快电子银行板块产品创新，不断提升客户体验。个人手机银行新增扫码支付、信用贷签约、保险销售、优惠券、信用卡积分商城、信用卡出行服务等新功能，完成投资、国际汇款、结售汇等重点服务优化；美好生活版手机银行新增专属理财、保险等新功能，完成 UI 改版、投资管理等服务优化；个人网银完成结售汇、交易明细查询、转账限额管理、贵金属交易、个贷还款计划、上银信使管理等服务优化；企业网银新增关税缴纳、e 账户代发、积分通等新功能，完成供应链融资、机具预约取现等服务优化。报告期末，个人手机银行客户数达到 256.26 万户，较上年末增长 17.53%；个人微信银行客户数达到 174.76 万户，较上年末增长 25.38%；个人网银客户数达到 388.50 万户，较上年末增长 5.67%；企业网银客户数达到 14.64 万户，较上年末增长 5.87%；电子银行交易笔数达到 19,350.75 万笔，同比增长 31.39%。

报告期内，本公司直销银行继续推进“互联网+企业+金融”的实践，重点打造在线账户、新型支付结算等核心竞争力，完善及创新 6 大类 12 小类产品，涵盖支付结算、风险控制、在线融资、资产管理等多方面，多项产品如电子联名卡闪付业务等均为国内首创，市场应用效果良好。此外，针对互联网业态中对于金融服务需求的痛点，将各项金融服务融合到大型电商平台、互联网金融平台及大型企业集团等目标市场客户的生态圈中，使金融服务和产业应用紧密结合，从而实现银行、企业及 C 端客户的多赢，并在 50 余家大型平台中得到了成功应用及合作。报告期内，客户保持快速增长态势，直销银行客户 1,089.11 万人，增幅达 36.01%；交易金额累计 777.45 亿元，理财产品销售额 53.32 亿元，贷款累计发放额 35.40 亿元。



## 2、总行及分支机构情况

截至报告期末，本公司共有 313 家分支机构，配置了 630 个自助机具布放点，包括 195 个自助银行中心。本公司总行及分支机构情况如下：

序号	机构名称	地址	机构数量	员工数(人)
1	总行	中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号	1	1,563
2	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	181
3	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	17
4	市南分行	上海市闵行区七莘路 1885 号南主楼 1-3 层	46	1,006
5	浦西分行	上海市徐汇区漕溪北路 595 号 2 号楼 1 层 01-02 室、2 层 01-02 室、3 层 01-02 室、4 层 01-02 室、5 层、6 层	54	1,266
6	市北分行	上海市虹口区大连路 813 号乙、大连路 839 弄 2 号 9 楼、10 楼	77	1,603
7	浦东分行	中国（上海）自由贸易试验区张杨路 699 号	37	756
8	上海自贸试验区分行	中国（上海）自由贸易试验区基隆路 6 号 1-3 层	1	82
9	浦西支行	上海市黄浦区四川中路 261 号	3	306
10	福民支行	上海市黄浦区凤阳路 360 号	3	110
11	白玉支行	上海市徐汇区肇嘉浜路 798 号	4	94
12	宁波分行	浙江省宁波市朝晖路 1、3、5、17 号	9	338
13	南京分行	江苏省南京市玄武区北京东路 22 号	12	509
14	杭州分行	浙江省杭州市江干区新业路 200 号	11	403
15	天津分行	天津市河西区乐园道 36、38 号 1-4 层	12	351
16	成都分行	四川省成都市武侯区航空路 1 号 2 幢	9	301
17	深圳分行	深圳市福田区福华一路 1 号大中华交易广场裙楼一楼东北角部分及交易广场写字间 32 整层、33 层东区 12-16 号房	16	533
18	北京分行	北京市朝阳区建国门外大街丙 12 号 1 层、8 层、9 层、10 层	6	272
19	苏州分行	江苏省苏州市工业园区苏州时代广场 23 幢	10	344
<b>合计</b>			<b>313</b>	<b>10,035</b>

注：分支机构不含子公司。

**(七) 业务分部分析**

本集团的主要业务分部有公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。

单位：人民币千元

项目	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月	
	税前利润	占总额百分比	税前利润	占总额百分比
公司金融业务	3,523,121	43.35%	2,776,460	31.36%
个人金融业务	1,523,944	18.75%	980,069	11.07%
资金业务	3,046,325	37.49%	4,876,810	55.10%
其他	33,660	0.41%	218,876	2.47%
<b>利润总额</b>	<b>8,127,050</b>	<b>100.00%</b>	<b>8,852,215</b>	<b>100.00%</b>

**(八) 地区分部分析****1、按地区分部划分的营业收入情况**

单位：人民币千元

地区	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
上海地区	9,874,977	64.15%	11,293,727	62.86%
上海以外长三角地区	2,245,157	14.58%	3,256,360	18.12%
其他地区	3,273,539	21.27%	3,418,186	19.02%
<b>合计</b>	<b>15,393,673</b>	<b>100.00%</b>	<b>17,968,273</b>	<b>100.00%</b>

**2、按地区分部划分的贷款和垫款情况**

单位：人民币千元

地区	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
上海地区	262,109,345	43.62%	226,841,887	40.95%
上海以外长三角地区	149,055,236	24.80%	149,091,273	26.91%
其他地区	189,743,335	31.58%	178,066,140	32.14%
<b>合计</b>	<b>600,907,916</b>	<b>100.00%</b>	<b>553,999,300</b>	<b>100.00%</b>

### 3、按地区分部划分的存款情况

单位：人民币千元

地区	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
上海地区	652,677,332	74.10%	638,612,261	75.21%
上海以外长三角地区	86,120,784	9.78%	87,225,692	10.27%
其他地区	141,954,149	16.12%	123,235,411	14.52%
合计	880,752,265	100.00%	849,073,364	100.00%

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

#### （一）报告期理财业务的开展和损益情况

本公司开展的理财业务主要是指本公司接受客户委托和授权，按照与客户事先约定的方式进行投资和资产管理，客户按照协议约定承担相应风险、享受相应收益，具体产品包括对私理财产品、对公理财产品等。理财业务具体工作流程主要包括产品创设、产品审批、监管报告和信息登记、产品销售、产品投资管理、存续期管理等。

截至报告期末，理财产品余额为2,885.57亿元，其中纳入表内核算的保本型理财产品余额为481.24亿元，占比16.68%，结构性存款余额为270.47亿元，占比9.37%，未纳入合并范围的非保本理财产品余额为2,133.86亿元，占比73.95%。

#### （二）报告期资产证券化的开展和损益情况

报告期内，本公司作为财务顾问或代理销售机构，共参与发行三单企业资产证券化产品，总发行规模23.47亿元。报告期内，企业资产证券化共实现人民币中间业务收入930.38万元，其中900万元源于当年新发行项目，30.38万元为存量项目贡献。

#### （三）报告期托管业务的开展和损益情况

报告期内，本公司积极开展证券投资基金、基金专户、券商资产管理计划、信托计划、保险资金/保险资产管理计划、银行理财产品、私募投资基金、RQDII/QDII产品、期货资管计划、保险独立监督业务等多项托管业务。

报告期末，本公司托管规模为12,727.99亿元；报告期内实现托管费收入56,604.58万元。

#### （四）报告期信托业务的开展和损益情况

报告期内，本公司未开展信托业务。

### （五）报告期财富管理业务的开展和损益情况

本公司围绕财富的创造、增值、运用、保障全流程配置产品和服务。根据财富管理客群需求，投放信用消费贷款、发行专属理财产品、提供跨境融资服务、协助保险方案规划，并提供包括健康生活等方面的增值服务。积极推广“慧通理财”服务品牌，推出“慧理财·慧X”系列贵宾礼遇服务，陆续开展“慧生活”、“慧出行”、“慧美食”、“慧健康”等客户回馈活动，丰富中高端客户服务特色。

报告期末，本公司管理资产总额30万元以上个人客户31.80万户，较上年末增长7.19%；管理上述客户资产总额2,979.03亿元，较上年末增长6.42%。在证券时报“2017中国财富管理君鼎奖”评选中，本公司“慧通理财”荣获“2017中国城商行理财品牌君鼎奖”。

### 五、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	2017年6月30日	2016年12月31日
信贷承诺	162,908,461	155,211,438
其中：		
未使用的信用卡额度	30,446,505	28,998,044
不可撤销的贷款承诺	19,453,575	15,381,040
银行承兑汇票	58,195,748	66,324,220
开出保函	49,408,664	38,393,413
开出信用证	5,403,969	6,114,721
租赁承诺	1,414,318	1,589,837
资本性支出承诺	608,659	353,147

### 六、报告期各类风险和风险管理情况

#### （一）全面风险管理体系

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

本公司确立“三道防线”风险管理体系，建立了总行、分行业务管理部门“一道防线”直接管

理、风险内控部门“二道防线”再管理和审计监督部门“三道防线”再监督的风险管理三道防线组织体系和岗位职责体系。通过“三道防线”定位，推动一道防线开展自我风险管理，逐步形成风险经营意识和能力。二道防线进一步提升精细化、差异化风险管理能力，与一道防线有效配合。三道防线审计垂直管理，监督和内控职能得到加强。风险管理关口前移的同时，强化第二、三道防线的独立性和有效性。

本公司的全面风险管理体系基本实现风险管理类别和管理范围的全覆盖。风险管理类别已涵盖至经营中面临的信用、操作、市场、流动性、法律、声誉、战略、信息科技等主要风险。同时，实施并表风险管理，将集团层面子公司纳入统一风险管理框架。建立涵盖风险识别、评估、计量、监测、报告、缓释和控制在内的各类风险管控流程和机制。对授信业务“九环节”进行全流程风险管理。

报告期内，本公司围绕战略规划，完善全面风险管理体系，提升风险管控和风险管理力度，有效助推战略转型与发展。强化重点风险领域、业务流程管控，推进风险关口前移，推行清收专营机制，资产质量稳中向好，投向调整有序推进。聚焦操作风险合规管理，严控内控案防阵地，推进市场风险管理体系建设，提升流动性风险精细化管理。夯实业务风险管理基础，优化管理机制、工具及系统，主动应对监管新政和金融新格局的外部形势变化。

报告期内，本公司加快推动新资本协议项目成果应用及基础工具建设，完成零售风险评分卡体系开发，优化非零售评级模型，深化评级结果及RAROC风险定价在授信及授权管理、客户准入/退出、经济资本、限额测算及平衡风险收益中的应用。升级新一代信贷风险管理信息系统，开发优化系统风控功能，推动风险大数据的开发和应用，提升风险管理效率。

## （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本公司的义务或承诺，使本公司可能蒙受损失的风险。本公司信用风险主要来源包括信贷业务、债权类投资资金业务等。

本公司严格遵循中国银监会有关信用风险管理的监管要求，执行既定的战略目标和统一风险偏好，建立信用风险识别、评估、计量、监测、缓释和控制、报告等流程的政策与程序。致力于采取多种措施加强整体信用风险的管理能力，包括执行统一偏好的授信政策、规范信贷审批程序、建立本公司授信业务授权管理体系和授信管理制度、升级风险管理工具和信息系统、监测风险敞口和借款人集中度以及使用抵质押品和其他安排缓释信用风险等。

报告期内，本公司积极应对复杂多变的外部形势，以战略为引领，持续推进业务转型发展。加强全口径的风险管理，进一步提升风险管理的前瞻性，守住风险控制底线，注重风险与收益平衡，保障业务发展质量。一是加强授信偏好传导，制定授信政策，确立信贷结构调整目标，明确投向偏好和底线要求，强化风险定价管理，推动风险收益平衡与资本节约型发展。二是加大授权管控和引导，推动政策落地和结构调整，支持战略重点客户拓展，收紧系统性或行业性风险积聚的业务审批

权限。三是加强资产质量管控，综合采取指标管理、滚动排摸、重点督导、定期监测等多项措施；聚焦大额授信风险管控，完善长效机制建设，防范集中度风险；开展贷后管理能效进阶主题场景活动，提升贷后管理效能。四是加强风险客户主动退出管理，明确退出工作目标，梳理主动退出客户名单，加大退出与预警的联动管理，定期跟踪退出计划执行情况并动态调整退出名单。五是审慎计提拨备，持续提升风险抵补能力。六是积极开展资产保全，深化特营中心建设，实施差异管控、多元处置，推进重大项目清收化解。七是持续推进新资本协议项目实施，优化完善风险计量工具，加强数据治理及系统功能建设，稳步推进新协议项目成果应用力度，落实非零售内部评级、零售评分卡工具开发及分池模型等计量工具在管理决策中的应用，进一步提高精细化风险管理能力。八是完善责任体系建设，推进“事前确责”、强化“履职尽责”、严肃“违规追责”，培育良好风险文化。

### （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，而使本公司表内和表外业务发生损失的风险。本公司的市场风险主要来源于参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率和汇率风险。

本公司的利率风险主要包括来自商业银行生息资产和付息负债头寸的风险。利率风险是本公司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。本公司主要通过风险价值分析（VaR）、利率重定价缺口分析和敏感性分析来管理该风险。

本公司的汇率风险主要包括资金业务的外汇自营性债券、外汇存拆放业务及其他外汇交易业务所产生的汇率风险以及存贷款货币错配所产生的汇率风险。公司业务经营以人民币为主，外汇敞口控制在可接受范围内，本公司管理层按照限额密切监控风险敞口以进行汇率风险管理。

本公司亦承担代客衍生投资组合的市场风险，并通过与同业进行背对背交易对冲该风险。本公司认为来自投资组合中股票价格的市场风险基本可控。

本公司的市场风险管理涵盖识别、计量、监测和控制的整个流程。根据银监会相关法规要求，建立市场风险管理体系。对交易账户组合和银行账户组合的市场风险分别进行监控管理。通过风险价值分析、久期分析、缺口分析、敞口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试分析等风险监控手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理；对金融市场部门设立了以头寸指标、敏感性指标、止损指标为主体的市场风险限额体系，并对市场风险限额的使用情况进行监控；通过对新产品和复杂交易业务中市场风险的审议程序确保新业务的市场风险被及早识别和评估。

## 1、利率风险分析

## (1) 利率风险敞口分析

报告期末本集团的利率风险敞口按预期下一个重定价日的分布情况如下：

单位：人民币千元

2017年 6月30日	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央 银行款项	3,187,796	132,360,404	-	-	-	135,548,200
存放同业及其他 金融机构款项/ 拆出资金	1,466,939	66,322,829	48,730,925	-	-	116,520,693
买入返售金融资 产	-	12,430,130	2,303,614	344,730	-	15,078,474
发放贷款和垫款	-	395,822,762	147,995,724	37,227,222	1,773,270	582,818,978
投资	216,220,497	74,932,232	148,941,317	232,035,399	160,073,587	832,203,032
长期股权投资	18,791	-	-	-	-	18,791
其他金融资产	10,772,898	-	-	-	-	10,772,898
<b>金融资产总计</b>	<b>231,666,921</b>	<b>681,868,357</b>	<b>347,971,580</b>	<b>269,607,351</b>	<b>161,846,857</b>	<b>1,692,961,066</b>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	-	(27,005,500)	(53,105,000)	-	-	(80,110,500)
同业及其他金融 机构存/拆放款 项	-	(237,369,180)	(78,438,060)	(100)	-	(315,807,340)
以公允价值计量 且其变动计入当 期损益的金融负 债	(129,487)	-	-	-	-	(129,487)
卖出回购金融资 产款	-	(75,611,758)	(648,445)	-	-	(76,260,203)
吸收存款	-	(552,302,071)	(222,509,828)	(105,940,366)	-	(880,752,265)
已发行债务证券	-	(113,215,483)	(79,711,950)	(2,703,363)	(12,487,831)	(208,118,627)
其他金融负债	(20,787,873)	-	-	-	-	(20,787,873)
<b>金融负债合计</b>	<b>(20,917,360)</b>	<b>(1,005,503,992)</b>	<b>(434,413,283)</b>	<b>(108,643,829)</b>	<b>(12,487,831)</b>	<b>(1,581,966,295)</b>

假设收益率曲线平行移动100个基点，对本集团资产负债表日后一会计年度的净利润的潜在影响分析如下：

单位：人民币千元

	2017年6月30日	2016年12月31日
收益率曲线向上平移100个基点	(4,785,666)	(2,220,292)
收益率曲线向下平移100个基点	4,785,666	2,220,292

## 2、汇率风险分析

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项	131,360,531	4,056,768	130,901	135,548,200
存/拆放同业及其他金融机构款项	100,922,376	12,174,997	3,423,320	116,520,693
买入返售金融资产	15,078,474	-	-	15,078,474
发放贷款和垫款	519,534,123	54,282,484	9,002,371	582,818,978
投资	805,520,706	25,532,456	1,149,870	832,203,032
长期股权投资	18,791	-	-	18,791
其他金融资产	10,162,936	538,311	71,651	10,772,898
<b>金融资产合计</b>	<b>1,582,597,937</b>	<b>96,585,016</b>	<b>13,778,113</b>	<b>1,692,961,066</b>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	(80,110,500)	-	-	(80,110,500)
同业及其他金融机构存/拆放款项	(201,498,404)	(113,125,457)	(1,183,479)	(315,807,340)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(129,487)	-	-	(129,487)
卖出回购金融资产款	(76,260,203)	-	-	(76,260,203)
吸收存款	(806,537,649)	(69,377,829)	(4,836,787)	(880,752,265)
已发行债务证券	(205,817,511)	(2,301,116)	-	(208,118,627)
其他金融负债	(19,270,822)	(1,292,915)	(224,136)	(20,787,873)
<b>金融负债合计</b>	<b>(1,389,624,576)</b>	<b>(186,097,317)</b>	<b>(6,244,402)</b>	<b>(1,581,966,295)</b>
净头寸	192,973,361	(89,512,301)	7,533,711	110,994,771
信贷承诺	136,559,082	23,821,518	2,527,861	162,908,461
衍生金融工具名义净额	(94,100,918)	97,348,381	(5,216,162)	(1,968,699)



#### （四）操作风险

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

本公司着力健全操作风险管理体系，建立“三道防线”操作风险管理架构。积极推进操作风险与控制自我评估（RCSA）、操作风险关键风险指标（KRI）、操作风险损失数据收集（LDC）等管理工具的运用，建立覆盖本公司的操作风险报告体系，加强识别、评估、计量、监测、控制/缓释及报告的操作风险管理能力。持续识别重点领域的操作风险，开展风险排查和内控优化，提高系统自动化水平，优化业务系统流程和政策制度，严密防范内外部欺诈。重视员工业务素质、案件防范意识、职业道德及合规经营意识的提升，强化重点岗位人员的轮岗轮调、离职离岗管理，强化违规问责。

报告期内，本公司修订了《上海银行操作风险管理指引》，进一步明确操作风险“三道防线”管理体系。建设操作风险与内控协同管理机制，建立统一的风险识别与评估基础，包括评估标准、流程清单、问题清单及风险控制矩阵等，修订了《上海银行操作风险与内部控制矩阵管理办法》、《上海银行操作风险与控制自我评估管理办法》。对操作风险关键风险指标进行重检，修订了《上海银行操作风险关键风险指标管理办法》，提高指标的覆盖面及敏感性。梳理操作风险损失事件收集的标准及流程，制定了《上海银行操作风险损失事件收集管理办法》，开展损失数据收集工作。建设操作风险与合规内控管理信息系统，将操作风险三大工具、与内控评价、检查整改、非现场监测等管理工具相关联，推动数据之间的相互验证、多种工具的管理协同，加强业务的事前预警、事中管理和事后跟踪。开展重点风险领域的专项检查、飞行检查，防范重大操作风险损失事件的发生。制定了《上海银行分行操作风险管理考核办法》，将操作风险管理考核与分支机构的绩效考核相挂钩，建立重大操作风险约谈机制，组织操作风险管理专项培训，下发风险预警提示及案例分析，加强对员工异常行为排查，提高问责力度，提高分支机构操作风险防范意识及管理能力。

#### （五）流动性风险

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

报告期内，本公司秉承安全第一、集中统一、科学应急、事前预防的原则，切实对业务的流动性风险进行充分识别、有效计量、持续监测和有效控制，在保障本公司流动性需求的前提下发挥资金使用效率。认真研究和判断市场利率走势和货币政策方向，加强现金流精细化管理，提高现金流计量的准确性和缺口资金安排的科学性、合理性。充分运用内部资金转移定价等工具，灵活调整资产负债期限结构，优化资产负债期限配置。提高核心负债资产比例，保持良好的市场融资能力，促

进存款稳定持续增长，建立多层次的流动性保障，确保满足本公司流动性的需求。加强新业务、新产品的流动性风险评估和控制。定期开展流动性风险压力测试，完善流动性风险预警机制和应急计划。推进资金头寸管理系统建设，提高流动性风险系统支持水平。

本集团流动性覆盖率情况：

单位：人民币千元

合格优质流动性资产	未来 30 天现金净流出量	流动性覆盖率
208,636,863.80	108,635,702.70	190.39%

## （六）法律风险

法律风险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的；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的；商业银行的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的。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、重大财产损失或声誉损失。

本公司高度重视法律风险防范，建立并完善了包括合同管理、律师管理、诉讼管理等一整套法律风险控制流程，为重点项目专项配备法律团队给予支持，有效揭示项目法律风险，及时提出各类风险缓释措施。加强对外聘律师的统一管理，通过律师选聘集中采购、律师团管理、律师后评估管理等措施，提高外聘律师的服务质量，保障和促进业务稳健发展。

报告期内，面对更加严峻的经济形势，本公司紧紧围绕战略目标和三年发展规划，夯实法律风险管理工作基础，着力提高全行法律风险管理水平和创新能力，保障全行业务稳健发展。本公司通过提高法律服务质量，提升法律风险识别、缓释和化解能力；加强对金融创新业务的研究，防控创新产品法律风险；加强法律事务条线管理，提高法律条线人员专业素质；持续完善全方位法律风险管控体系，避免系统性法律风险的发生。

## （七）声誉风险

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

报告期内，本公司持续完善声誉风险管理机制，开展声誉风险排查，提升声誉风险全流程管理能力；开展声誉风险管理培训，从源头预防和控制声誉风险，确保责任落实到位；加强舆情预案管理，妥善应对舆情事件，防范风险升级；加强新媒体研究，以新核心视觉形象推广为契机组织开展对外宣传，塑造良好的企业形象。报告期内，声誉风险总体稳定，未发生重大声誉事件。

## （八）战略风险

战略风险主要指商业银行在经营发展过程中整体遭受损失的不确定性。本公司建立了由董事会及其战略委员会、高级管理层、总行战略管理职能部门和其他相关职能部门组成的较为完整的战略风险管理的组织架构。

报告期内，本公司全面加强战略管理工作，有效识别及控制战略风险。通过建立形成总、分、子战略规划体系，确保总战略在条线、经营机构层面的有效分解及推进；建立动态跟踪和定期评估机制，保障对规划的全面贯彻执行到位。报告期内，本公司战略风险水平总体平稳可控，战略风险管理能力不断增强。

## （九）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。

报告期内，本公司信息科技风险管理水平总体良好。本公司信息科技风险管理工作结合本公司战略目标及监管要求，持续优化信息科技风险识别评估、监测管理体系，定期针对信息科技风险管理重点风险领域开展风险评估，不断提升对信息科技风险的精细化管理水平。持续落实信息科技风险动态监测指标报送管理和对关键风险指标的监测管理，制定信息科技风险监测管理规范。加强科技外包风险管理，完善外包厂商阶段性评价机制，对重要外包厂商和非驻场集中外包强化风险评估和过程监控。

报告期内，本公司信息系统生产运行总体平稳有序，重要信息系统运行情况正常，未发生非预期的停机事件。建设运维大数据监控管理平台，逐步实现面向应用及业务的实时交易监控；严控进度，有序推进两地三中心建设，落实关键业务应用系统横向扩展和同城双中心部署，按计划开展切换及应急演练工作，确保生产运行安全高效可持续，降低科技风险。同时，本公司建立健全信息安全管理体系，持续加强信息系统安全管控，推动落实开发测试安全管理与执行力度，全面施行全行办公客户端安全管理，有序实施电子银行安全检测评估，持续开展常规月度版本安全检测和漏洞整改加固，积极应对各类风险事件处置，全面提升信息科技风险防范能力。

## （十）国别风险

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务，或使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。本公司国别风险存在于授信、国际资本市场业务、设立境外机构、代理行往来和由境外服务提供商提供的外包服务等经营活动中。

报告期内，本公司将国别风险管理纳入全面风险管理体系，提升国别风险管理能力。根据《上海银行国别风险管理暂行办法》，结合全行总体风险偏好，细化调整风险限额指标体系，制订实施

国别风险限额管理方案。按规定计提了国别风险准备金。

### （十一）新资本协议实施情况

报告期内，本公司稳步推进新资本协议项目实施，根据业务变化情况，及时开发优化风险计量模型，持续落实新资本协议成果在业务营销管理中的应用，为进一步提升风险精细化管理提供支持。

优化完善评级模型，落实评级结果在授信政策、授权管理、客户准入/退出、风险预警、限额测算和压力测试中的应用，实现对信贷业务的全流程管控。开发并验证零售评分卡模型及分池模型，建立完善零售内评体系，针对新型业务开发评分卡计量工具，制定相关业务管理流程，为大零售业务管理决策的标准化、批量化与智能化奠定基础。优化经济资本管理和RAROC计量体系，制定RAROC应用方案，测算差异化客户准入/退出标准，对授信客户开展分层管理，为从综合收益角度提升回报水平奠定基础。持续完善信用风险RWA计量系统建设，开展多维度业务分析，稳步提升资本使用效率。

## 七、报告期内推出创新业务品种情况

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

公司业务板块，推出对公积分宝产品，通过设置积分规则，采取适当的优惠措施，引导客户使用网银结算，实现基础客户数的增加及结算、存款的提升；跨境业务方面，首次与境外电商平台开展支付结算合作，为跨境电商提供多元化的服务，体现本公司“互联网+跨境业务”的特色；托管业务方面，落地首单托管银行核心“三管”（托管、行管、监管）产品落地，与江苏结算开通结算通道，综合为私募机构提供私募产品托管、行政管理服务以及投资文化产权交易所资金监管。

零售业务板块，重点布局发展消费金融，进一步完善消费信贷产品体系，推出公积金贷、年金贷、房贷客户大额信用贷、高端客户尊信贷等产品。顺应移动互联趋势，携手电商平台开展跨界合作，打造差异化特色产品，推出光汇云油信用卡、京东白条信用卡等联名信用卡。支持中高端客户的消费融资需求，加大拳头信贷产品上银信用贷营销推广，优化申请和提还款全线上操作功能，产品竞争力和客户体验明显提升。

资产管理板块，持续推进理财产品创新转型，完成对私中短期非保本封闭式理财产品向周期开放式理财产品转型，提升了产品市场竞争力，同时顺应了理财业务封闭式向开放式转变的监管导向和业务发展规律。

电子银行板块，持续产品创新，推出个人手机银行扫码支付、信用贷签约、保险销售、积分商城、MGM办卡、达标领礼等功能，提升销售服务能力；推出智能出行服务，向客户提供停车、加油、代驾、机场接送、道路救援等生活场景服务。美好生活版手机银行新增专属理财、保险销售、优惠券等功能，贴合老年客户使用习惯，完成全新升级。客户服务中心推出“美好生活养老专线e理财”

服务，打造“理财一键式、养老新方式”创新服务模式。引进智能柜员机ITM，提供大额现金存取、借记卡开卡、电子银行签约、理财销售与风评、密码服务等综合金融服务，推动网点智能化进程；试点热点互动屏，开展数字标牌、热点门户、跨屏互动、超值购、社区外拓、手机探针等智能化应用，强化网点营销服务能力。

在线直销银行板块，通过“互联网+企业+金融”的实践，依托电子账户体系将金融服务融合到大型电商平台、互联网金融平台及大型企业集团等目标市场客户的系统中。同时，开发了e扫码、e快付等创新产品，进一步丰富了直销银行产品服务体系。

## 第五节 重要事项

### 一、公司治理

#### (一) 公司治理的基本状况

报告期内，本公司严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《证券法》、《商业银行公司治理指引》和《上市公司治理准则》等法律法规及相关监管要求，完善公司治理结构和公司治理机制建设，各治理主体在各自权限范围内勤勉尽职、规范运作，推进公司持续合规经营和稳健发展。

#### (二) 股东大会情况简介

报告期内，本公司于 2017 年 6 月 23 日在上海召开 2016 年度股东大会，会议审议通过了 2016 年度董事会工作报告及监事会工作报告、2016 年度财务决算暨 2017 年度财务预算、2016 年度利润分配方案、聘请 2017 年度外部审计机构、非公开发行优先股方案、2017-2019 年资本管理规划、股东回报规划（2017-2019 年）、发行人民币减记型合格二级资本债券、修订公司章程及其附件、董事会换届选举以及监事会换届选举等 20 项提案，听取了独立董事 2016 年度述职报告、2016 年度关联交易管理执行情况报告等 2 项报告。

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的 查询索引	决议刊登的披露日期
2016年度股东大会	2017年6月23日	www.sse.com.cn	2017年6月24日

#### (三) 董事会召开情况

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的 查询索引	决议刊登的披露日期
四届二十次会议	2017年1月13日	www.sse.com.cn	2017年1月14日
四届十三次临时会议	2017年3月28日	www.sse.com.cn	2017年3月29日
四届二十一次会议	2017年4月21日	www.sse.com.cn	2017年4月24日
四届十四次临时会议	2017年4月27日	www.sse.com.cn	2017年4月28日
四届十五次临时会议	2017年5月5日	www.sse.com.cn	2017年5月6日
五届一次会议	2017年6月23日	www.sse.com.cn	2017年6月24日

## (四) 监事会召开情况

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的 查询索引	决议刊登的披露日期
四届十五次会议	2017年2月28日	www.sse.com.cn	2017年3月1日
四届十六次会议	2017年4月11日	www.sse.com.cn	2017年4月12日
四届十七次会议	2017年4月21日	www.sse.com.cn	2017年4月24日
2017年第一次临时会议	2017年4月27日	www.sse.com.cn	2017年4月28日
2017年第二次临时会议	2017年5月5日	www.sse.com.cn	2017年5月6日
五届一次会议	2017年6月23日	www.sse.com.cn	2017年6月24日

## 二、半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

本公司 2017 年中期不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

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

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

			中所认购的股份自本公司相关工商变更登记完成之日起5年内不会转让。		
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	上海国际港务（集团）股份有限公司	自本公司A股股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接在本次发行前已持有的本公司股份，也不由本公司回购上述股份；若锁定期届满后两年内拟减持本公司股份，每年减持股份数量不超过持有股份数量的5%；在本公司第五次增资扩股中所认购的股份自本公司相关工商变更登记完成之日起5年内不会转让。	2016年11月16日至2019年11月15日； 2015年6月10日至2020年6月9日（第五次增资扩股认购部分）	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	中国建银投资有限责任公司	自本公司A股股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接在本次发行前已持有的本公司股份，也不由本公司回购上述股份；中国建银投资有限责任公司在所持本公司股份锁定期届满后两年内可在符合法律法规和中国证监会要求的条件下，以市场价格减持。若中国建银投资有限责任公司未履行有关股份减持的承诺，减持所得收益归本公司所有，如未将违规减持所得收益交付本公司，则本公司有权扣留应付中国建银投资有限责任公司的现金分红中与应交付本公司的违规减持所得收益金额相等的部分。	2016年11月16日至2019年11月15日	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	中船国际贸易有限公司、TCL集团股份有限公司、上海商业银行有限公司、上海市黄浦区国有资产总公司、上海汇鑫投资经营有限公司和中信国安有限公司	自本公司A股股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接在本次发行前已持有的本公司股份，也不由本公司回购上述股份。	2016年11月16日至2019年11月15日	是



与首次公开发行相关的承诺	股份限售	上海徐汇科技创业投资有限公司、上海启润实业有限公司	从第三方处受让的本公司股份,自本公司股东名册就前述股份转让变更之日起三十六个月内,不转让或者委托他人管理该部分股份,也不由本公司回购该部分股份。	自股份转让变更之日起 36 个月内	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	中国商用飞机有限责任公司、上海市闵行资产投资经营有限公司、上海松江城镇建设投资开发有限公司、深圳市绿景房地产开发有限公司、上海振兴粮油公司、上海杨浦粮油食品有限公司、上海佳艺维修技术服务部和上海南升中外企业精品实业有限公司	若自本公司第五次增资扩股工商变更登记日至招股说明书刊登日不超过12个月,则该部分新增股份自本公司第五次增资扩股工商变更登记日起锁定36个月;若自本公司第五次增资扩股工商变更登记日至招股说明书刊登日超过12个月,则该部分新增股份自本公司A股股票上市之日起锁定12个月。	2016年11月16日至2017年11月15日	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本公司董事、监事和高级管理人员	自上市交易之日起1年内不得转让。同时,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。	2016年11月16日至2017年11月15日,或至其离职后满半年之日	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本公司董事和高级管理人员	所持本公司A股股票在锁定期满后两年内减持的,其减持价格不低于发行价;本公司在上海证券交易所上市后6个月内如本公司A股股票连续20个交易日的收盘价均低于发行价,或者上市后6个月期末收盘价低于发行价,持有本公司A股股票的锁定期自动延长6个月。	2016年11月16日至2017年5月15日	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本公司持有内部职工股超过5万股的个人	自本公司股票在证券交易所上市交易之日起,股份转让锁定期不得低于3年,持股锁定期满后,每年可出售股份不得超过持股总数的15%,5年内不得超过持股总数的50%。	2016年11月16日至2024年11月15日	是
与首次公开发行相关的承诺	稳定股价的承诺	上海银行股份有限公司、持股5%以上股东、董事和高级管理人员	本公司A股股票上市后3年内,如本公司A股股票连续20个交易日的收盘价均低于本公司最近一期经审计的每股净资产(本公司最近一期审计基准日后,因派息、送股、资本公积转增股本、股份拆细、增发、配股或缩股	2016年11月16日至2019年11月15日	是

			等事项导致本公司净资产或股份总数发生变化的,则每股净资产相应进行调整),非因不可抗力,则在符合相关法律法规且本公司股份分布符合上市条件的前提下,本公司、持股5%以上的股东、董事和高级管理人员等相关主体将启动稳定本公司股价的相关程序并实施相关措施。具体稳定股价的措施请参看本公司首次公开发行股票招股说明书的相关内容。		
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争的承诺函	上海联和投资有限公司	“本公司现未经营银行业务;除投资上海银行外,未在境内投资其他银行;本公司及所控制的企业今后将不以任何方式(包括但不限于单独经营、通过合资经营或拥有另一公司或企业的股份及其他权益)直接或间接参与任何与上海银行主营业务构成同业竞争的业务或活动。如本公司或所控制的企业获得的商业机会与上海银行的主营业务发生同业竞争或可能发生竞争的,其将立即通知上海银行,并尽力将该商业机会给予上海银行,以确保上海银行及其全体股东利益不受损害。本公司承诺本函对本公司所控制的企业具有同样法律效力,并确保本公司所控制的企业遵守本承诺函。如本公司未能履行上述承诺,本公司将根据有权机关的最终决定或裁定赔偿上海银行由此遭受的损失。”	长期	是
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争的承诺函	上海国际港务(集团)股份有限公司	“ (一) 只要本公司持有上海银行的股票,且本公司按照相关法律、法规及规范性文件(包括上市规则)被视为上海银行的主要股东或主要股东的关联人,本公司承诺本公司自身将不会直接从事商业银行业务。(二) 尽管有上述第(一)条的承诺,本公司及本公司控制的企业可以以任何形式投资经营商业银行业务的企业。(三) 本公司将公平地对待本公司及本公司控制的企业所投资的商业银行,不会将本公司所取得或可能取得	长期	是

			<p>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。”</p>		
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争的承诺函	中国建银投资有限责任公司	<p>“（一）只要本公司持有上海银行的股票，且本公司按照相关法律、法规及规范性文件（包括上市规则）被视为上海银行的主要股东或主要股东的关联人，本公司承诺本公司自身将不会直接从事商业银行业务。（二）尽管有上述第（一）条的承诺，本公司及本公司控制的企业可以以任何形式投资经营商业银行业务的企业。（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</p>	长期	是

			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。”		
承诺是否及时严格履行			是		
如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因			不适用		
如承诺未能及时履行应说明下一步计划			不适用		

#### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

本公司2016年度股东大会审议通过,同意续聘毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)担任本公司2017年度外部审计机构,聘期一年,费用为人民币665万元(其中包括2017年度财务报告审计、半年度审阅以及第一、三季度执行商定程序等费用人民币579万元,以及内控审计费用人民币86万元),该费用包括有关的税费以及差旅、办公、出差补贴等各项杂费。

#### 五、重大诉讼、仲裁事项

报告期内,本公司无重大诉讼、仲裁事项。截至2017年6月30日,本公司存在标的金额超过1,000万元(含)以上的未取得终审判决的诉讼案件总计48件,标的总金额为20.59亿元,其中作为被告未取得终审判决的诉讼案件1件,标的金额为2,835.53万元,系财产损害赔偿纠纷,预计不会对本公司财务或经营结果构成重大不利影响。

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

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

#### 七、报告期内公司及其第一大股东诚信状况的说明

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

## 八、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

报告期内，本公司薪酬政策保持基本稳定，未实施股权激励计划或员工持股计划。本公司薪酬资源配置秉承价值导向和绩效导向的原则。本公司不断完善薪酬管理机制，加大绩效分配指引力度，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了绩效薪酬的延期支付制度，进一步健全了本公司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。

## 九、重大关联交易

报告期内，本公司无金额超过最近一期经审计净资产5%以上的重大关联交易。

## 十、重大合同及其履行情况

### （一）重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无应披露的托管、承包、租赁事项。

### （二）重大担保情况

报告期内，本公司除中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

### （三）其他重大合同

报告期内，本公司无其他重大合同。

## 十一、扶贫工作情况

### （一）精准扶贫规划

本公司积极贯彻落实中共中央、国务院《关于打赢脱贫攻坚战的决定》精神和证监会关于扶贫工作的要求，以及上海市开展对口帮扶工作部署，利用机构布局，与各级地方党委、政府积极对接定向扶贫工作，与对接的贫困地区开展产业、教育等帮扶项目。

### （二）报告期内精准扶贫概要

本公司向上海市奉贤区柘林镇对口帮扶。报告期内，本公司给予奉贤区南胜村、王家圩村帮扶资金31.05万元，用于两村便民项目的建设，并向贫困村民开展慰问工作。本公司成都分行与控股子公司崇州上银村镇银行，联合在四川省崇州市怀远镇天泉社区建立爱心扶贫基地，聘请当地贫困户进行日常管理和种植，增加贫困户劳动收入，农作物产出销售后将专项用于精准扶贫再开发及当地贫困户慰问、帮扶等工作。本公司还积极倡导员工自愿向结对帮扶对象开展帮困助学等活动。

**(三) 报告期内精准扶贫工作情况统计表**

单位：人民币千元

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：资金	350.50
二、分项投入	
其他项目投入金额	350.50

**(四) 后续精准扶贫计划**

本公司将继续加大扶贫工作力度，结合信贷支持，加大扶贫工作机制创新，推广农业产业化经营和技术培训，增强贫困地区、贫困户“造血”功能。

**十二、其他重大事项的说明****(一) 非公开发行优先股**

为进一步提升综合竞争实力，持续推动业务转型，增强持续发展能力和风险抵御能力，本公司拟在境内非公开发行优先股以补充资本。2017年4月21日，本公司董事会四届二十一次会议审议通过非公开发行优先股方案及相关议案，拟发行不超过2亿股（含2亿股）优先股，募资规模不超过人民币200亿元；2017年4月24日，本公司公告本次非公开发行优先股预案；2017年6月23日，本公司2016年度股东大会审议通过非公开发行优先股方案及相关提案。

2017年7月，中国银监会上海监管局批复同意本公司本次非公开发行优先股方案，并核准了本公司修订后的公司章程。本次发行尚需中国证监会核准。

**(二) 发行人民币减记型合格二级资本债券**

本公司董事会四届二十一次会议、2016年度股东大会分别于2017年4月21日和2017年6月23日审议通过本公司发行人民币减记型合格二级资本债券的相关议案。根据《商业银行资本管理办法（试行）》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》、《中国银监会关于商业银行资本工具创新的指导意见》等相关法律、法规的要求，本公司拟发行不超过人民币200亿元（含）的减记型合格二级资本债券，进一步补充二级资本、优化资本结构，促进业务稳健发展。

## 第六节 普通股股份变动及股东情况

### 一、报告期内普通股股份变动情况

单位：股

	变动前		本次变动增减(+, -)					变动后	
	数量	比例	发行 新股	送股	公积金 转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	5,404,000,000	90.00%	-	-	-	-	-	5,404,000,000	90.00%
1、国家持股	337,736,881	5.62%	-	-	-	-	-	337,736,881	5.62%
2、国有法人持股	2,688,765,689	44.78%	-	-	-	-	-	2,688,765,689	44.78%
3、其他内资持股	1,826,257,430	30.42%	-	-	-	-	-	1,826,257,430	30.42%
其中：境内法人持股	906,737,948	15.10%	-	-	-	-	-	906,737,948	15.10%
境内自然人持股	919,519,482	15.31%	-	-	-	-	-	919,519,482	15.31%
4、外资持股	551,240,000	9.18%	-	-	-	-	-	551,240,000	9.18%
其中：境外法人持股	551,240,000	9.18%	-	-	-	-	-	551,240,000	9.18%
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	600,450,000	10.00%	-	-	-	-	-	600,450,000	10.00%
1、人民币普通股	600,450,000	10.00%	-	-	-	-	-	600,450,000	10.00%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	6,004,450,000	100.00%	-	-	-	-	-	6,004,450,000	100.00%

注：尾差为四舍五入原因造成。

### 二、股东情况

#### (一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	182,362
------------------	---------

## (二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称	报告期内 增减	期末持股数量	比例	持有有限售 条件股份数量	质押或冻结 情况		股东 性质
					股份 状态	数 量	
上海联和投资有限公司	-	798,638,319	13.30%	798,638,319	-	-	国有 法人
西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.)	-	389,120,000	6.48%	389,120,000	-	-	境外 法人
上海国际港务(集团)股份有限公司	-	389,120,000	6.48%	389,120,000	-	-	国有 法人
中国建银投资有限责任公司	-	290,499,900	4.84%	290,499,900	-	-	国有 法人
中船国际贸易有限公司	-	245,040,067	4.08%	245,040,067	-	-	国有 法人
TCL 集团股份有限公司	-	201,480,876	3.36%	201,480,876	-	-	境内 非国 有法 人
上海商业银行有限公司	-	162,120,000	2.70%	162,120,000	-	-	境外 法人
中国平安人寿保险股份有限公司一 万能一个险万能	157,758,258	157,758,264	2.63%	-	-	-	境内 非国 有法 人
上海市黄浦区国有资产总公司	-	116,373,688	1.94%	116,373,688	-	-	国有 法人
上海汇鑫投资经营有限公司	-	114,214,547	1.90%	114,214,547	-	-	国有 法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量		股份种类				
中国平安人寿保险股份有限公司一 万能一个险万能	157,758,264		人民币普通股				
中国国际金融香港资产管理有限公司一 客户资金	18,020,090		人民币普通股				
中国工商银行股份有限公司一 中证上海国企交易型开放式指数 证券投资基金	15,665,980		人民币普通股				
中国工商银行一 上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	4,564,700		人民币普通股				
贝莱德(新加坡)有限公司一 ISHARES 安硕富时 A50 中国指数 ETF(交易所)	3,024,140		人民币普通股				



南方东英资产管理有限公司－南方富时中国 A50ETF	2,541,508	人民币普通股
中国建设银行股份有限公司－鹏华中证银行指数分级证券投资基金	2,262,400	人民币普通股
国信证券股份有限公司	1,839,915	人民币普通股
中国建设银行股份有限公司－信诚优胜精选混合型证券投资基金	1,800,000	人民币普通股
中国建设银行－上证 180 交易型开放式指数证券投资基金	1,764,000	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	本公司前十名股东间不存在关联关系或一致行动人。	

## 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	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	上海联和投资有限公司	798,638,319		2019/11/16	-	自股票上市之日起 36 个月内不转让
2	西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S.A.)	389,120,000	338,720,000	2019/11/16	-	自股票上市之日起 36 个月内不转让
			50,400,000	2020/6/10	-	自工商变更登记完成之日起 5 年内不转让
3	上海国际港务(集团)股份有限公司	389,120,000	298,200,876	2019/11/16	-	自股票上市之日起 36 个月内不转让
			90,919,124	2020/6/10	-	自工商变更登记完成之日起 5 年内不转让
4	中国建银投资有限责任公司	290,499,900		2019/11/16	-	自股票上市之日起 36 个月内不转让
5	中船国际贸易有限公司	245,040,067		2019/11/16	-	
6	TCL 集团股份有限公司	201,480,876		2019/11/16	-	
7	上海商业银行有限公司	162,120,000		2019/11/16	-	
8	上海市黄浦区国有资产总公司	116,373,688		2019/11/16	-	
9	上海汇鑫投资经营有限公司	114,214,547		2019/11/16	-	

10	中信国安有限公司	107,950,000	2019/11/16	-	
上述股东关联关系或一致行动的说明		上述股东无关联关系、不属于一致行动人。			

### 三、控股股东及实际控制人变更情况

本公司不存在控股股东或实际控制人，第一大股东为上海联和投资有限公司，报告期内没有发生变更。

## 第七节 董事、监事和高级管理人员情况

### 一、持股变动情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年份	任期起止日期	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量及原因
金煜	董事长、 执行董事	男	1965	2017.6.23-换届	-	-	-
胡友联	副董事长、 执行董事、行长	男	1962	2017.6.23-换届	73,000	73,000	-
蒋洪	执行董事	男	1962	2017.8.3-换届	124,100	124,100	-
	副行长			2017.6.23-换届			
叶峻	非执行董事	男	1972	2017.6.23-换届	-	-	-
应晓明	非执行董事	男	1968	2017.6.23-换届	-	-	-
盛儒焕	非执行董事	男	1964	2017.6.23-换届	-	-	-
陈戍源	非执行董事	男	1956	2017.6.23-换届	-	-	-
庄喆	非执行董事	男	1972	2017.8.3-换届	-	-	-
李朝坤	非执行董事	男	1965	2017.6.23-换届	-	-	-
黄旭斌	非执行董事	男	1965	2017.6.23-换届	-	-	-
郭锡志	非执行董事	男	1953	2017.6.23-换届	-	-	-
万建华	独立非执行董事	男	1956	2017.6.23-换届	-	-	-
管涛	独立非执行董事	男	1970	2017.8.3-换届	-	-	-
孙铮	独立非执行董事	男	1957	2017.8.3-换届	-	-	-
徐建新	独立非执行董事	男	1955	2017.6.23-换届	-	-	-
龚方雄	独立非执行董事	男	1964	2017.8.3-换届	-	-	-
沈国权	独立非执行董事	男	1965	2017.8.3-换届	-	-	-
刘济南	监事会副主席	男	1964	2017.6.23-换届	81,687	81,687	-
袁志刚	外部监事	男	1958	2017.6.23-换届	-	-	-
葛明	外部监事	男	1951	2017.6.23-换届	-	-	-
冯雪飞	职工监事	女	1973	2017.6.23-换届	24,017	24,017	-
李建国	副行长	男	1963	2017.6.23-换届	-	-	-

施红敏	副行长兼 首席财务官	男	1968	2017.6.23-换届	-	-	-
黄涛	副行长	男	1971	2017.6.23-换届	-	-	-
胡德斌	副行长	男	1968	2017.6.23-换届	-	-	-
李晓红	董事会秘书	女	1969	2017.6.23-换届	-	-	-

注：上海银监局于 2017 年 8 月 3 日核准蒋洪先生和庄喆先生本公司董事的任职资格，核准管涛先生、孙铮先生、龚方雄先生和沈国权先生本公司独立董事的任职资格。根据本公司董事会五届一次会议决议，自新任独立董事任职资格核准后，原独立董事陈祥麟先生、程静萍女士和金炳荣先生不再担任本公司独立董事及相关董事会专门委员会职务。

## 二、离任人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数
张伟国	原执行董事、副行长	87,600	87,600
杨金龙	原非执行董事	-	-
李任	原非执行董事	-	-
陈祥麟	原独立非执行董事	-	-
程静萍	原独立非执行董事	-	-
金炳荣	原独立非执行董事	-	-
尹社申	原职工监事	110,887	110,887
傅长禄	原外部监事	-	-
戴国强	原外部监事	438	438

## 三、董事、监事、高级管理人员变动情况

1、2017年6月2日，本公司召开四届二次职工代表大会，选举刘济南先生、冯雪飞女士为本公司第五届监事会职工监事。

2、2017年6月，本公司董事会、监事会完成了换届工作。

2017年6月23日，本公司召开2016年度股东大会，会议选举金煜先生、胡友联先生和蒋洪先生为本公司第五届董事会执行董事；选举叶峻先生、应晓明先生、盛儒焕先生、陈戍源先生、庄喆先生、李朝坤先生、黄旭斌先生和郭锡志先生为本公司第五届董事会非执行董事；选举万建华先生、管涛先生、孙铮先生、徐建新先生、龚方雄先生和沈国权先生为本公司第五届董事会独立非执行董事；选举袁志刚先生和葛明先生为本公司第五届监事会外部监事。

2017年6月23日，本公司召开董事会五届一次会议，选举金煜先生为第五届董事会董事长，胡友联先生为副董事长；聘任胡友联先生为行长，蒋洪先生、李建国先生、施红敏先生、黄涛先生、胡德斌先生为副行长，施红敏先生为首席财务官，李晓红女士为董事会秘书。

2017年6月23日，本公司召开监事会五届一次会议，选举刘济南先生为第五届监事会副主席。

## 第八节 财务报告

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

## 第九节 备查文件目录

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

董事长：



上海银行股份有限公司董事会

2017 年 8 月 25 日

## 上海银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于 2017 年半年度报告的书面确认意见

根据相关规定和要求，作为公司董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2017 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 2017 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 2017 年半年度财务报告未经审计，但已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国注册会计师审阅准则审阅，并出具了无保留意见的审阅报告。

3、我们认为，本公司 2017 年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2017 年 8 月 25 日

董事、高管人员签名：



上海银行股份有限公司

自 2017 年 1 月 1 日  
至 2017 年 6 月 30 日止期间财务报表



KPMG Huazhen LLP  
8th Floor, KPMG Tower  
Oriental Plaza  
1 East Chang An Avenue  
Beijing 100738  
China  
Telephone +86 (10) 8508 5000  
Fax +86 (10) 8518 5111  
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
中国北京  
东长安街1号  
东方广场毕马威大楼8层  
邮政编码：100738  
电话 +86 (10) 8508 5000  
传真 +86 (10) 8518 5111  
网址 kpmg.com/cn



毕马威华振专字第 1700818 号

## 审阅报告

上海银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的上海银行股份有限公司（以下简称“贵行”）中期财务报表，包括 2017 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国北京



金乃雯

金乃雯



张晨晨

张晨晨



日期：2017 年 8 月 25 日

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

	附注	本集团		本行	
		2017年	2016年	2017年	2016年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、1	135,548,200	137,037,351	135,188,568	136,673,595
存放同业及其他金融机构款项	五、2	18,980,680	17,931,224	18,176,806	17,280,322
拆出资金	五、3	97,540,013	97,739,416	92,936,051	93,270,864
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	五、4	8,215,631	7,145,338	7,724,943	6,473,922
衍生金融资产	五、5	1,007,541	1,361,893	1,007,527	1,359,328
买入返售金融资产	五、6	15,078,474	19,257,167	11,789,130	13,690,657
应收利息	五、7	7,584,360	7,354,580	7,476,386	7,230,997
发放贷款和垫款	五、8	582,818,978	537,396,525	562,953,319	519,846,814
可供出售金融资产	五、9	417,182,021	432,146,185	415,232,698	430,504,759
持有至到期投资	五、10	260,216,329	236,540,182	260,014,084	236,540,182
应收款项类投资	五、11	146,589,051	240,323,404	156,176,821	250,816,418
长期股权投资	五、12	18,791	18,423	3,870,724	3,870,724
固定资产	五、13	4,509,375	4,449,419	4,420,259	4,356,886
无形资产	五、14	522,734	579,615	510,387	566,819
递延所得税资产	五、15	5,840,201	5,032,889	5,806,633	4,992,007
其他资产	五、16	9,763,363	11,057,491	9,590,324	10,847,845
资产总计		1,711,415,742	1,755,371,102	1,692,874,660	1,738,322,139

刊载于第 16 页至第 166 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

	附注	本集团		本行	
		2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)	2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		80,110,500	110,590,000	80,000,000	110,500,000
同业及其他金融机构存放款项	五、18	269,894,647	282,015,735	270,173,044	282,326,170
拆入资金	五、19	45,912,693	49,370,879	45,197,781	48,156,575
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	五、20	129,487	307,656	129,487	307,656
衍生金融负债	五、5	1,290,521	1,520,235	1,269,426	1,472,837
卖出回购金融资产款	五、21	76,260,203	91,351,541	76,046,453	91,137,791
吸收存款	五、22	880,752,265	849,073,364	867,251,405	836,964,770
应付职工薪酬	五、23	2,286,347	2,459,595	2,178,144	2,313,810
应交税费	五、24	2,407,941	2,103,423	2,372,096	2,066,726
应付利息	五、25	16,545,300	15,849,413	16,402,176	15,722,175
已发行债务证券	五、26	208,118,627	231,080,385	205,817,511	229,346,179
递延所得税负债	五、15	34,109	40,284	-	-
其他负债	五、27	6,432,754	3,389,978	6,241,540	3,262,215
负债合计		1,590,175,394	1,639,152,488	1,573,079,063	1,623,576,904


刊载于第 16 页至第 166 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。


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

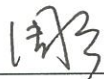
	附注	本集团		本行	
		2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)	2017年 6月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益(续)					
股东权益					
股本	五、28	6,004,450	6,004,450	6,004,450	6,004,450
资本公积	五、29	30,253,538	30,253,538	30,253,538	30,253,538
其他综合收益	五、30	715,473	496,194	420,371	124,620
盈余公积	五、31	26,435,300	22,227,344	26,435,300	22,227,344
一般风险准备	五、32	25,756,029	21,245,093	25,630,000	21,130,000
未分配利润	五、33	31,617,344	35,542,604	31,051,938	35,005,283
归属于母公司股东权益合计		120,782,134	115,769,223	119,795,597	114,745,235
少数股东权益		458,214	449,391	-	-
股东权益合计		121,240,348	116,218,614	119,795,597	114,745,235
负债及股东权益总计		1,711,415,742	1,755,371,102	1,692,874,660	1,738,322,139

此财务报表已于2017年8月25日获董事会批准。

  
金煜  
董事长

  
胡友联  
行长

  
施红敏  
副行长兼首席财务官

  
周宁  
计划财务部总经理



刊载于第16页至第166页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并利润表及利润表  
(金额单位：人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间 (未经审计)	2016年1月 1日至2016年 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间 (未经审计)	2016年1月 1日至2016年 6月30日止期间 (未经审计)
利息收入		29,001,044	31,023,943	28,611,388	30,748,830
利息支出		(19,795,745)	(17,144,026)	(19,641,800)	(17,046,587)
利息净收入	五、34	9,205,299	13,879,917	8,969,588	13,702,243
手续费及佣金收入		3,363,738	3,461,873	3,230,433	3,256,346
手续费及佣金支出		(174,089)	(125,618)	(173,285)	(125,117)
手续费及佣金净收入	五、35	3,189,649	3,336,255	3,057,148	3,131,229
投资净收益	五、36	4,050,170	451,398	4,083,370	432,736
公允价值变动净(损失)/收益	五、37	(3,750,300)	970,735	(3,745,229)	956,133
汇兑净收益/(损失)		2,654,434	(714,095)	2,616,903	(702,941)
其他业务收入		44,421	44,063	42,947	42,583
营业收入		15,393,673	17,968,273	15,024,727	17,561,983
税金及附加		(175,419)	(636,054)	(174,473)	(626,376)
业务及管理费	五、38	(3,715,395)	(3,638,581)	(3,578,320)	(3,503,249)
资产减值损失	五、39	(3,443,194)	(4,906,232)	(3,270,948)	(4,879,035)
其他业务支出		(8,558)	(9,421)	(8,502)	(9,366)
营业支出		(7,342,566)	(9,190,288)	(7,032,243)	(9,018,026)
营业利润		8,051,107	8,777,985	7,992,484	8,543,957
加：营业外收入		81,037	94,302	68,236	80,349
减：营业外支出		(5,094)	(20,072)	(4,720)	(18,822)
利润总额		8,127,050	8,852,215	8,056,000	8,605,484
减：所得税费用	五、40	(320,842)	(1,517,379)	(299,164)	(1,460,642)
净利润		7,806,208	7,334,836	7,756,836	7,144,842

刊载于第 16 页至第 166 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并利润表及利润表(续)  
(金额单位:人民币千元)

	本集团		本行	
	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间 (未经审计)	2016年1月 1日至2016年 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间 (未经审计)	2016年1月 1日至2016年 6月30日止期间 (未经审计)
	附注			
净利润	7,806,208	7,334,836	7,756,836	7,144,842
归属于母公司股东的净利润	7,795,857	7,315,177	7,756,836	7,144,842
少数股东损益	10,351	19,659	-	-
其他综合收益的税后净额	五、30			
归属母公司股东的其他综合收益 的税后净额				
以后将重分类进损益的其他 综合收益:				
可供出售金融资产公允价值 变动损益	334,963	(468,951)	295,751	(385,747)
外币财务报表折算差额	(115,684)	36,093	-	-
归属于少数股东的其他综合收益 的税后净额	3,472	(9,368)	-	-
综合收益总额	8,028,959	6,892,610	8,052,587	6,759,095
归属于母公司股东的 综合收益总额	8,015,136	6,882,319	8,052,587	6,759,095
归属于少数股东的 综合收益总额	13,823	10,291	-	-
基本和稀释每股收益(人民币元)	1.00	1.04		

此财务报表已于2017年8月25日获董事会批准。

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

刊载于第16页至第166页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并现金流量表及现金流量表  
(金额单位：人民币千元)

	本集团		本行	
	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间 (未经审计)	2016年1月 1日至2016年 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间 (未经审计)	2016年1月 1日至2016年 6月30日止期间 (未经审计)
经营活动产生的现金流量：				
存放中央银行净减少额	3,787,608	-	3,865,887	-
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	-	23,124,199	-	16,872,199
拆出资金净减少额	2,587,354	-	2,453,843	-
买入返售金融资产净减少额	2,277,166	9,702,604	-	-
向中央银行借款净增加额	-	23,200,000	-	23,200,000
拆入资金净增加额	-	14,313,133	-	13,724,144
卖出回购金融资产款净增加额	-	54,656,627	-	55,481,627
客户存款净增加额	31,678,901	32,820,146	30,286,635	31,913,743
收取的利息	16,716,311	16,104,708	16,170,808	15,596,617
收取的手续费及佣金	3,524,090	3,458,978	3,390,785	3,253,451
收到其他与经营活动有关的现金	1,921,655	2,700,794	1,734,722	2,629,424
经营活动现金流入小计	62,493,085	180,081,189	57,902,680	162,671,205

刊载于第 16 页至第 166 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



上海银行股份有限公司  
合并现金流量表及现金流量表 (续)  
(金额单位：人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间 (未经审计)	2016年1月 1日至2016年 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间 (未经审计)	2016年1月 1日至2016年 6月30日止期间 (未经审计)
	存放中央银行款项净增加额	-	(978,858)	-
存放同业及其他金融机构 款项净增加额	(3,761,108)	-	(3,749,339)	-
拆出资金净增加额	-	(7,309,495)	-	(7,117,609)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产净增加额	(1,087,700)	(2,547,225)	(1,240,645)	(2,592,345)
客户贷款及垫款净增加额	(48,430,943)	(17,496,152)	(45,974,937)	(15,505,666)
向中央银行借款净减少额	(30,479,500)	-	(30,500,000)	-
同业及其他金融机构存放 款项净减少额	(12,121,088)	(37,633,544)	(12,153,126)	(37,334,708)
拆入资金净减少额	(3,023,444)	-	(2,524,052)	-
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债款项净减少额	(178,178)	(11,243)	(178,178)	(11,243)
卖出回购金融资产款净减少额	(15,091,338)	-	(15,091,338)	-
支付的利息	(13,588,011)	(12,889,080)	(13,453,603)	(12,889,361)
支付的手续费及佣金	(174,089)	(125,618)	(173,285)	(125,117)
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,469,877)	(2,402,519)	(2,343,987)	(2,303,294)
支付的各项税费	(2,751,690)	(3,389,651)	(2,638,972)	(3,295,681)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,204,667)	(1,007,525)	(1,095,075)	(849,645)
经营活动现金流出小计	(134,361,633)	(85,790,910)	(131,116,537)	(83,002,081)
经营活动(使用)/产生的 现金流量净额	五、41(1) (71,868,548)	94,290,279	(73,213,857)	79,669,124

刊载于第 16 页至第 166 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并现金流量表及现金流量表 (续)  
(金额单位：人民币千元)






	本集团		本行	
	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间 (未经审计)	2016年1月 1日至2016年 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间 (未经审计)	2016年1月 1日至2016年 6月30日止期间 (未经审计)
投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	517,685,011	651,272,162	522,095,362	676,371,930
取得投资收益收到的现金	17,755,260	13,603,199	17,924,106	13,861,447
处置长期资产收回的现金	5,169	1,420	5,169	1,420
投资活动现金流入小计	<u>535,445,440</u>	<u>664,876,781</u>	<u>540,024,637</u>	<u>690,234,797</u>
投资支付的现金	(434,478,333)	(831,493,478)	(437,527,281)	(842,328,855)
购建长期资产支付的现金	(325,322)	(475,036)	(321,222)	(453,834)
投资活动现金流出小计	<u>(434,803,655)</u>	<u>(831,968,514)</u>	<u>(437,848,503)</u>	<u>(842,782,689)</u>
投资活动产生/ (使用)的 现金流量净额	<u>100,641,785</u>	<u>(167,091,733)</u>	<u>102,176,134</u>	<u>(152,547,892)</u>
筹资活动产生的现金流量：				
发行债务证券收到的现金	211,703,218	157,874,257	210,012,351	156,479,023
筹资活动现金流入小计	<u>211,703,218</u>	<u>157,874,257</u>	<u>210,012,351</u>	<u>156,479,023</u>
偿还发行债务证券本金支付的现金	(238,461,233)	(86,964,411)	(237,360,000)	(85,500,000)
偿付发行债务证券利息支付的现金	(1,715,590)	(1,328,384)	(1,689,215)	(1,325,899)
分配股利支付的现金	(5,877)	(33,345)	(5,877)	(33,345)
筹资活动现金流出小计	<u>(240,182,700)</u>	<u>(88,326,140)</u>	<u>(239,055,092)</u>	<u>(86,859,244)</u>
筹资活动 (使用) / 产生的 现金流量净额	<u>(28,479,482)</u>	<u>69,548,117</u>	<u>(29,042,741)</u>	<u>69,619,779</u>

刊载于第 16 页至第 166 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并现金流量表及现金流量表 (续)  
(金额单位：人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间 (未经审计)	2016年1月 1日至2016年 6月30日止期间 (未经审计)	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间 (未经审计)	2016年1月 1日至2016年 6月30日止期间 (未经审计)
汇率变动对现金及现金等价物 的影响		(199,448)	177,942	(152,950)	143,007
现金及现金等价物净增加 /(减少)额	五、41(2)	94,307	(3,075,395)	(233,414)	(3,115,982)
加：期初现金及现金等价物余额		83,954,898	102,071,981	79,959,462	97,799,730
期末现金及现金等价物余额	五、41(3)	84,049,205	98,996,586	79,726,048	94,683,748

此财务报表已于 2017 年 8 月 25 日获董事会批准。

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




刊载于第 16 页至第 166 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

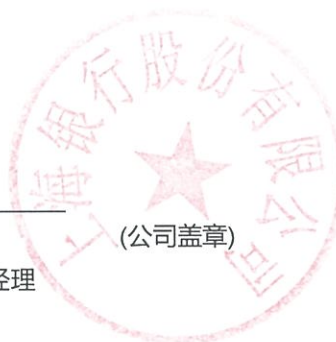
上海银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)  
(金额单位：人民币千元)

本集团

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

此财务报表已于 2017 年 8 月 25 日获董事会批准。

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




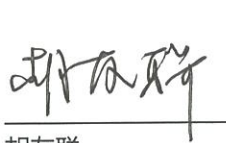


刊载于第 16 页至第 166 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

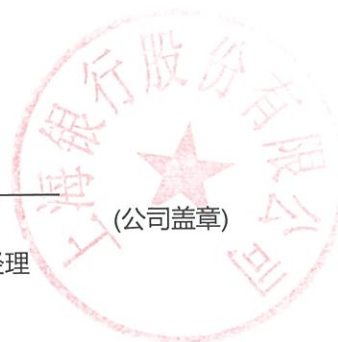
上海银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)  
 (金额单位：人民币千元)

本行

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

此财务报表已于 2017 年 8 月 25 日获董事会批准。

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







刊载于第 16 页至第 166 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
自 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)  
(金额单位：人民币千元)

本集团

	归属于本行的股东权益						少数股东权益	股东权益合计	
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
2016 年 1 月 1 日余额	5,404,000	20,392,698	1,887,024	18,402,914	16,668,113	29,635,749	92,390,498	443,897	92,834,395
本期增减变动									
1. 综合收益总额	-	-	(432,858)	-	-	7,315,177	6,882,319	10,291	6,892,610
2. 利润分配									
- 提取盈余公积	-	-	-	3,824,430	-	(3,824,430)	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	4,551,763	(4,551,763)	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(5,101)	(5,101)
2016 年 6 月 30 日余额	5,404,000	20,392,698	1,454,166	22,227,344	21,219,876	28,574,733	99,272,817	449,087	99,721,904

此财务报表已于 2017 年 8 月 25 日获董事会批准。

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



刊载于第 16 页至第 166 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 自 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)  
 (金额单位：人民币千元)

本行

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2016 年 1 月 1 日余额	5,404,000	20,392,698	1,638,773	18,402,914	16,600,000	29,333,193	91,771,578
本期增减变动							
1. 综合收益总额	-	-	(385,747)	-	-	7,144,842	6,759,095
2. 利润分配				3,824,430		(3,824,430)	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	4,530,000	(4,530,000)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
2016 年 6 月 30 日余额	5,404,000	20,392,698	1,253,026	22,227,344	21,130,000	28,123,605	98,530,673

此财务报表已于 2017 年 8 月 25 日获董事会批准。

  
 金煜  
 董事长

  
 胡友联  
 行长

  
 施红敏  
 副行长兼首席财务官

  
 周宁  
 计划财务部总经理




刊载于第 16 页至第 166 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。


上海银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2016年度(经审计)  
(金额单位:人民币千元)

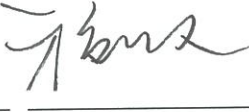
本集团

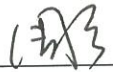
	附注	归属于本行的股东权益						少数股东权益	股东权益合计	
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
2016年1月1日余额		5,404,000	20,392,698	1,887,024	18,402,914	16,668,113	29,635,749	92,390,498	443,897	92,834,395
本年增减变动										
1. 综合收益总额		-	-	(1,390,830)	-	-	14,308,265	12,917,435	10,595	12,928,030
2. 股东投入资本										
- 股东投入的普通股	五、29	600,450	9,860,840	-	-	-	-	10,461,290	-	10,461,290
3. 利润分配										
- 提取盈余公积	五、31	-	-	-	3,824,430	-	(3,824,430)	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、32	-	-	-	-	4,576,980	(4,576,980)	-	-	-
- 对股东的分配	五、33	-	-	-	-	-	-	-	(5,101)	(5,101)
2016年12月31日余额		6,004,450	30,253,538	496,194	22,227,344	21,245,093	35,542,604	115,769,223	449,391	116,218,614

此财务报表已于2017年8月25日获董事会批准。

  
 金煜  
 董事长

  
 胡友联  
 行长

  
 施红敏  
 副行长兼首席财务官

  
 周宁  
 计划财务部总经理



(公司盖章)

刊载于第16页至第166页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



上海银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 2016年度(经审计)  
 (金额单位：人民币千元)

本行

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2016年1月1日余额		5,404,000	20,392,698	1,638,773	18,402,914	16,600,000	29,333,193	91,771,578
本年增减变动								
1. 综合收益总额		-	-	(1,514,153)	-	-	14,026,520	12,512,367
2. 股东投入资本								
- 股东投入的普通股	五、29	600,450	9,860,840	-	-	-	-	10,461,290
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	五、31	-	-	-	3,824,430	-	(3,824,430)	-
- 提取一般风险准备	五、32	-	-	-	-	4,530,000	(4,530,000)	-
2016年12月31日余额		6,004,450	30,253,538	124,620	22,227,344	21,130,000	35,005,283	114,745,235

此财务报表已于2017年8月25日获董事会批准。

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



刊载于第16页至第166页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

一 银行基本情况

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 二 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本财务报表应与本集团 2016 年度财务报表一并阅读。

本集团于 2017 年 6 月 12 日起执行财政部于 2017 年 5 月修订的《企业会计准则第 16 号—政府补助》(以下简称“准则 16 号 (2017)”)。本集团根据准则 16 号 (2017) 的规定,对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助进行了重新梳理,采用未来适用法变更了相关会计政策。采用该准则未对本集团财务状况和经营成果产生重大影响。

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行 2017 年 6 月 30 日的合并财务状况和财务状况以及 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外,本财务报表同时符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

### 三 银行重要会计政策、会计估计

本财务报表所采用的会计政策除上述新修订的企业会计准则以外与编制 2016 年度财务报表的会计政策相一致。

### 四 税项

本行及中国境内子公司适用的主要税种及其税率列示如下:

税种	计缴标准
增值税	按税法规定计算应税收入的 6%计算销项税额,在扣除当期允许抵扣的进项税额后,差额部分为应交增值税。部分销售货物和应税劳务收入按 3% - 17%计算销项税额
营业税	2016 年 5 月 1 日前,按应税营业收入 3% - 5%计征。根据财政部和国家税务总局联合发布的财税[2016] 36 号文,自 2016 年 5 月 1 日起本行及中国境内子公司纳入营业税改征增值税试点范围,由缴纳营业税改为缴纳增值税
城市维护建设税	实际缴纳营业税或应交增值税的 1% - 7%
教育费附加	实际缴纳营业税或应交增值税的 5%
所得税	应纳税所得额的 25%

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

中国境外子公司按当地规定缴纳所得税及其他税费。

五 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

本集团

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
库存现金		1,972,771	1,905,637
存放境内中央银行款项			
- 法定存款准备金	(i)	117,174,590	120,637,845
- 超额存款准备金	(ii)	15,184,695	12,929,076
- 外汇风险准备金	(iii)	960,410	1,427,521
- 财政性存款		252,847	110,089
存放境外中央银行款项	(iv)	2,887	27,183
小计		133,575,429	135,131,714
合计		135,548,200	137,037,351

本行

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
库存现金		1,965,544	1,898,826
存放境内中央银行款项			
- 法定存款准备金	(i)	116,938,234	120,479,768
- 超额存款准备金	(ii)	15,071,533	12,757,391
- 外汇风险准备金	(iii)	960,410	1,427,521
- 财政性存款		252,847	110,089
小计		133,223,024	134,774,769
合计		135,188,568	136,673,595

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

	2017 年 <u>6 月 30 日</u>	2016 年 <u>12 月 31 日</u>
人民币存款缴存比率	8.0% - 14.5%	8.0% - 15.0%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

- (ii) 超额存款准备金指存放于人行用作资金清算用途的资金。
- (iii) 外汇风险准备金是本集团根据人行发布的相关通知缴存的款项。外汇风险准备金依据上月远期售汇签约额的 20%按月计提，冻结期为 1 年。
- (iv) 存放境外中央银行款项是境外子公司存放于境外中央银行用作资金清算用途的资金。

## 2 存放同业及其他金融机构款项

按机构类型及所在地区分析

本集团

	2017 年 <u>6 月 30 日</u>	2016 年 <u>12 月 31 日</u>
中国境内		
- 银行	14,820,652	11,061,695
- 其他金融机构	2,293,375	1,967,804
中国境外		
- 银行	1,866,653	4,901,725
合计	18,980,680	17,931,224

本行

	2017 年 <u>6 月 30 日</u>	2016 年 <u>12 月 31 日</u>
中国境内		
- 银行	14,217,183	10,535,605
- 其他金融机构	2,285,473	1,966,927
中国境外		
- 银行	1,674,150	4,777,790
合计	18,176,806	17,280,322

3 拆出资金

按机构类型及所在地区分析

本集团

	2017 年 <u>6 月 30 日</u>	2016 年 <u>12 月 31 日</u>
	附注	
中国境内		
- 银行	5,047,087	7,055,579
- 其他金融机构	85,155,665	81,192,236
中国境外		
- 银行	6,949,426	9,074,400
- 其他金融机构	423,869	434,363
合计	97,576,047	97,756,578
减：减值准备	五、17 (36,034)	(17,162)
账面价值	97,540,013	97,739,416

本行

	附注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
中国境内			
- 银行		3,373,665	7,521,928
- 其他金融机构		85,162,901	81,192,236
中国境外			
- 银行		4,011,650	4,139,499
- 其他金融机构		423,869	434,363
合计		92,972,085	93,288,026
减：减值准备	五、17	(36,034)	(17,162)
账面价值		92,936,051	93,270,864

于 2017 年 6 月 30 日，本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金余额为人民币 368.09 亿元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 303.05 亿元)。2017 年上半年，本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金的最大敞口为人民币 368.09 亿元 (2016 年：人民币 375.34 亿元)。



4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
交易性债务工具			
- 政府		199,211	469,277
- 政策性银行		477,472	647,885
- 商业银行及其他金融机构		2,605,491	3,314,056
- 其他机构	(i)	4,433,195	2,042,704
小计	(ii)	7,715,369	6,473,922
交易性权益工具			
- 股票	(iii)	215,996	259,688
- 基金	(iv)	274,692	411,728
小计		490,688	671,416
指定以公允价值计量且其变动计入当期 损益债务工具			
- 商业银行及其他金融机构	(ii)	9,574	-
合计		8,215,631	7,145,338

本行

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
交易性债务工具			
- 政府		199,211	469,277
- 政策性银行		477,472	647,885
- 商业银行及其他金融机构		2,605,491	3,314,056
- 其他机构	(i)	4,433,195	2,042,704
小计	(ii)	7,715,369	6,473,922
指定以公允价值计量且其变动计入当期 损益债务工具			
- 商业银行及其他金融机构	(ii)	9,574	-
合计		7,724,943	6,473,922

- (i) 交易性债务工具投资中其他机构发行部分主要为各类境内企业发行的债券。
- (ii) 上述交易性债务工具投资和指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资均为在中国境内银行间债券市场交易的债券及票据。于资产负债表日，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中除有部分如附注、十所示作为担保物外，其余投资均不存在投资变现的重大限制。
- (iii) 上述交易性股票投资均为中国境内发行的上市股票。
- (iv) 上述交易性基金投资均为中国境内发行的非上市基金。

5 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团

2017 年 6 月 30 日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	1,284,253,202	35,792	(54,448)
货币衍生工具	462,976,328	885,149	(1,212,844)
商品衍生工具	11,308,973	86,600	(23,229)
合计	1,758,538,503	1,007,541	(1,290,521)

2016 年 12 月 31 日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	933,945,749	72,654	(89,369)
货币衍生工具	255,886,722	1,180,585	(895,543)
商品衍生工具	29,875,503	108,654	(535,314)
其他衍生工具	10,000	-	(9)
合计	1,219,717,974	1,361,893	(1,520,235)

本行

2017 年 6 月 30 日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	1,284,226,817	35,777	(54,448)
货币衍生工具	462,034,984	885,150	(1,191,749)
商品衍生工具	11,308,973	86,600	(23,229)
合计	1,757,570,774	1,007,527	(1,269,426)

2016 年 12 月 31 日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	933,945,749	72,654	(89,369)
货币衍生工具	254,545,240	1,178,020	(848,145)
商品衍生工具	29,875,503	108,654	(535,314)
其他衍生工具	10,000	-	(9)
合计	1,218,376,492	1,359,328	(1,472,837)

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

6 买入返售金融资产

(1) 按买入返售的担保物类型分析

本集团

	2017 年 <u>6 月 30 日</u>	2016 年 <u>12 月 31 日</u>
证券		
- 中国政府债券	9,293,900	7,200,000
- 银行及其他金融机构债券	1,300,740	4,953,257
	10,594,640	12,153,257
小计	10,594,640	12,153,257
银行存单	4,083,834	6,703,910
应收款项	400,000	400,000
	15,078,474	19,257,167
合计	15,078,474	19,257,167

本行

	2017 年 <u>6 月 30 日</u>	2016 年 <u>12 月 31 日</u>
证券		
- 中国政府债券	9,293,900	7,200,000
- 银行及其他金融机构债券	1,300,740	4,953,257
	10,594,640	12,153,257
小计	10,594,640	12,153,257
银行存单	1,194,490	1,537,400
	11,789,130	13,690,657
合计	11,789,130	13,690,657

(2) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团

	2017 年 <u>6 月 30 日</u>	2016 年 <u>12 月 31 日</u>
中国境内		
- 银行	8,993,900	8,398,000
- 其他	6,084,574	10,859,167
	15,078,474	19,257,167
合计	15,078,474	19,257,167

本行

	2017 年 <u>6 月 30 日</u>	2016 年 <u>12 月 31 日</u>
中国境内		
- 银行	8,993,900	8,398,000
- 其他	2,795,230	5,292,657
	11,789,130	13,690,657
合计	11,789,130	13,690,657

7 应收利息

按产生应收利息的金融资产类别分析

本集团

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
债务工具投资	5,328,259	5,187,946
发放贷款和垫款	1,855,381	1,634,243
拆出资金	208,888	342,768
存放中央银行款项和存放 同业及其他金融机构款项	173,140	153,304
买入返售金融资产	18,692	36,319
合计	<u>7,584,360</u>	<u>7,354,580</u>

本行

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
债务工具投资	5,310,336	5,186,949
发放贷款和垫款	1,786,808	1,556,856
拆出资金	207,469	331,102
存放中央银行款项和存放 同业及其他金融机构款项	170,768	151,922
买入返售金融资产	1,005	4,168
合计	<u>7,476,386</u>	<u>7,230,997</u>

8 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

本集团

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	409,259,525	359,625,050
个人贷款和垫款		
- 住房按揭贷款	61,424,632	54,732,624
- 个人消费贷款	38,233,862	27,666,884
- 信用卡	19,568,286	17,192,774
- 个人经营性贷款	16,823,130	19,506,011
小计	136,049,910	119,098,293
票据贴现	55,598,481	75,275,957
贷款和垫款总额	600,907,916	553,999,300
减：贷款损失准备		
- 按个别方式评估	(4,070,651)	(4,045,852)
- 按组合方式评估	(14,018,287)	(12,556,923)
贷款损失准备	(18,088,938)	(16,602,775)
账面价值	582,818,978	537,396,525



本行

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	390,155,814	342,931,706
个人贷款和垫款		
- 住房按揭贷款	61,412,091	54,723,039
- 个人消费贷款	37,757,058	27,229,729
- 信用卡	19,568,286	17,192,774
- 个人经营性贷款	16,285,404	18,953,871
小计	135,022,839	118,099,413
票据贴现	55,544,877	75,237,980
贷款和垫款总额	580,723,530	536,269,099
减：贷款损失准备		
- 按个别方式评估	(3,853,906)	(3,973,395)
- 按组合方式评估	(13,916,305)	(12,448,890)
贷款损失准备	(17,770,211)	(16,422,285)
账面价值	562,953,319	519,846,814

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

(2) 按担保方式分析

本集团

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
信用贷款	139,097,259	119,154,203
保证贷款	129,167,848	109,905,818
质押贷款	146,812,341	156,829,218
抵押贷款	185,830,468	168,110,061
	<hr/>	<hr/>
贷款和垫款总额	600,907,916	553,999,300
	<hr/>	<hr/>
减：贷款损失准备		
- 按个别方式评估	(4,070,651)	(4,045,852)
- 按组合方式评估	(14,018,287)	(12,556,923)
	<hr/>	<hr/>
贷款损失准备	(18,088,938)	(16,602,775)
	<hr/>	<hr/>
账面价值	582,818,978	537,396,525
	<hr/>	<hr/>

本行

	2017 年 <u>6 月 30 日</u>	2016 年 <u>12 月 31 日</u>
信用贷款	136,096,715	113,556,595
保证贷款	121,114,132	104,024,853
质押贷款	139,199,539	151,863,452
抵押贷款	184,313,144	166,824,199
	580,723,530	536,269,099
减：贷款损失准备		
- 按个别方式评估	(3,853,906)	(3,973,395)
- 按组合方式评估	(13,916,305)	(12,448,890)
	(17,770,211)	(16,422,285)
贷款损失准备	(17,770,211)	(16,422,285)
账面价值	562,953,319	519,846,814

(3) 按客户行业分布情况分析

	2017 年 6 月 30 日				2016 年 12 月 31 日			
	本集团		本行		本集团		本行	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	83,841,477	13.95	80,484,290	13.86	69,027,895	12.46	68,686,895	12.81
房地产业	67,143,651	11.17	64,402,247	11.09	53,581,874	9.67	51,495,141	9.60
制造业	61,723,358	10.27	60,048,769	10.34	57,183,789	10.32	55,308,835	10.31
批发和零售业	56,957,245	9.48	55,182,501	9.50	53,521,651	9.66	51,595,909	9.62
公用事业	42,474,216	7.07	41,751,321	7.19	35,531,610	6.41	34,758,347	6.48
金融业	29,311,750	4.88	24,183,856	4.16	28,256,954	5.10	22,229,925	4.15
建筑业	18,619,808	3.10	17,131,060	2.95	18,631,284	3.36	17,102,311	3.19
交通运输、仓储和邮政业	16,078,935	2.68	15,430,264	2.66	12,299,716	2.22	11,672,577	2.18
农、林、牧、渔业	5,635,839	0.94	5,329,176	0.92	4,754,100	0.86	4,327,733	0.81
住宿和餐饮业	5,605,594	0.93	5,568,294	0.96	6,707,540	1.21	6,670,240	1.24
信息传输、软件和信息技术服务业	5,384,383	0.90	5,295,783	0.91	3,350,228	0.62	3,247,328	0.61
文化、体育和娱乐业	5,299,722	0.88	4,920,156	0.85	6,108,662	1.10	5,718,306	1.07
教育及科研	4,449,735	0.74	4,250,445	0.73	4,291,234	0.77	4,170,532	0.78
其他	6,733,812	1.12	6,177,652	1.06	6,378,513	1.15	5,947,627	1.10
公司贷款和垫款小计	409,259,525	68.11	390,155,814	67.18	359,625,050	64.91	342,931,706	63.95
个人贷款和垫款	136,049,910	22.64	135,022,839	23.26	119,098,293	21.50	118,099,413	22.02
票据贴现	55,598,481	9.25	55,544,877	9.56	75,275,957	13.59	75,237,980	14.03
贷款和垫款总额	600,907,916	100.00	580,723,530	100.00	553,999,300	100.00	536,269,099	100.00
减：贷款损失准备								
- 按个别方式评估	(4,070,651)		(3,853,906)		(4,045,852)		(3,973,395)	
- 按组合方式评估	(14,018,287)		(13,916,305)		(12,556,923)		(12,448,890)	
贷款损失准备	(18,088,938)		(17,770,211)		(16,602,775)		(16,422,285)	
账面价值	582,818,978		562,953,319		537,396,525		519,846,814	

(4) 按地区分布情况分析

	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
上海地区	262,109,345	260,619,749	226,841,887	225,319,943
长三角地区 (除上海地区)	149,055,236	148,321,931	149,091,273	148,315,065
珠三角地区(含香港)	108,320,499	90,700,989	98,236,848	83,180,980
环渤海地区	60,138,956	60,138,956	59,799,037	59,799,037
中西部地区	21,283,880	20,941,905	20,030,255	19,654,074
贷款和垫款总额	600,907,916	580,723,530	553,999,300	536,269,099
减：贷款损失准备				
- 按个别方式评估	(4,070,651)	(3,853,906)	(4,045,852)	(3,973,395)
- 按组合方式评估	(14,018,287)	(13,916,305)	(12,556,923)	(12,448,890)
贷款损失准备	(18,088,938)	(17,770,211)	(16,602,775)	(16,422,285)
账面价值	582,818,978	562,953,319	537,396,525	519,846,814

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

本集团

	2017 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	453,569	709,361	49,171	107	1,212,208
保证贷款	498,572	933,025	1,550,297	98,029	3,079,923
质押贷款	9,430	175,373	125,639	-	310,442
抵押贷款	614,565	941,892	1,237,660	117,234	2,911,351
合计	1,576,136	2,759,651	2,962,767	215,370	7,513,924

2016 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	450,521	392,516	6,812	-	849,849
保证贷款	456,115	1,400,623	1,005,031	1,095	2,862,864
质押贷款	51,677	116,737	138,610	-	307,024
抵押贷款	566,756	915,088	1,648,587	83,075	3,213,506
合计	1,525,069	2,824,964	2,799,040	84,170	7,233,243

本行

2017 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	453,569	708,873	49,171	107	1,211,720
保证贷款	317,624	894,850	1,488,023	98,029	2,798,526
质押贷款	9,430	170,577	125,357	-	305,364
抵押贷款	610,098	905,109	1,170,747	117,234	2,803,188
合计	1,390,721	2,679,409	2,833,298	215,370	7,118,798

2016 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	450,521	392,027	6,812	-	849,360
保证贷款	437,064	1,382,034	951,504	1,095	2,771,697
质押贷款	46,782	116,737	138,328	-	301,847
抵押贷款	561,258	870,477	1,605,028	83,075	3,119,838
合计	1,495,625	2,761,275	2,701,672	84,170	7,042,742

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款。

(6) 贷款和垫款及贷款损失准备分析

本集团

2017 年 6 月 30 日					
按组合方式评估计 提损失准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款(注(i))			已减值贷款和 垫款占贷款和垫款 总额	已减值贷款和 垫款占贷款和垫款 总额的百分比(%)
	按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备	总额		
	按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备	总额		
贷款和垫款总额	593,925,311	903,695	6,078,910	600,907,916	1.16
减：贷款损失准备	(13,233,397)	(784,890)	(4,070,651)	(18,088,938)	
账面价值	580,691,914	118,805	2,008,259	582,818,978	
2016 年 12 月 31 日					
按组合方式评估计 提损失准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款(注(i))			已减值贷款和 垫款占贷款和垫款 总额	已减值贷款和 垫款占贷款和垫款 总额的百分比(%)
	按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备	总额		
	按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备	总额		
贷款和垫款总额	547,501,247	792,572	5,705,481	553,999,300	1.17
减：贷款损失准备	(11,830,337)	(726,586)	(4,045,852)	(16,602,775)	
账面价值	535,670,910	65,986	1,659,629	537,396,525	

本行

2017 年 6 月 30 日					
按组合方式评估计 提损失准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款(注(i))			已减值贷款和 垫款占贷款和垫款 总额	已减值贷款和 垫款占贷款和垫款 总额的百分比(%)
	按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备	总额		
	按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备	总额		
贷款和垫款总额	574,107,669	884,503	5,731,358	580,723,530	1.14
减：贷款损失准备	(13,144,704)	(771,601)	(3,853,906)	(17,770,211)	
账面价值	560,962,965	112,902	1,877,452	562,953,319	
2016 年 12 月 31 日					
按组合方式评估计 提损失准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款(注(i))			已减值贷款和 垫款占贷款和垫款 总额	已减值贷款和 垫款占贷款和垫款 总额的百分比(%)
	按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备	总额		
	按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备	总额		
贷款和垫款总额	529,878,772	775,480	5,614,847	536,269,099	1.19
减：贷款损失准备	(11,732,820)	(716,070)	(3,973,395)	(16,422,285)	
账面价值	518,145,952	59,410	1,641,452	519,846,814	

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

- 个别评估；或
- 组合评估，指同类贷款及垫款组合。

(7) 贷款损失准备变动情况

本集团

	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间			
	已减值贷款和垫款			合计
	按组合方式评估计 提减值准备的 贷款和垫款	按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备	
期初余额	(11,830,337)	(726,586)	(4,045,852)	(16,602,775)
本期计提	(1,410,098)	(107,496)	(1,312,324)	(2,829,918)
本期转回	-	-	880,149	880,149
本期收回原核销贷款	-	(47,056)	(328,376)	(375,432)
折现回拨	-	-	53,650	53,650
本期转销	-	95,860	678,764	774,624
其他	7,038	388	3,338	10,764
期末余额	(13,233,397)	(784,890)	(4,070,651)	(18,088,938)

	2016 年			
	已减值贷款和垫款			合计
	按组合方式评估计 提减值准备的 贷款和垫款	按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备	
年初余额	(10,443,793)	(671,034)	(4,027,552)	(15,142,379)
本年计提	(1,365,513)	(306,046)	(3,943,211)	(5,614,770)
本年转回	-	-	893,025	893,025
本年收回原核销贷款	-	(84,264)	(360,308)	(444,572)
折现回拨	-	-	138,639	138,639
本年转销	-	335,989	3,260,379	3,596,368
其他	(21,031)	(1,231)	(6,824)	(29,086)
年末余额	(11,830,337)	(726,586)	(4,045,852)	(16,602,775)



本行

2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间				
已减值贷款和垫款				
	按组合方式评估计			
	提减值准备的 贷款和垫款	按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备	合计
期初余额	(11,732,820)	(716,070)	(3,973,395)	(16,422,285)
本期计提	(1,418,499)	(104,723)	(1,169,102)	(2,692,324)
本期转回	-	-	880,149	880,149
本期收回原核销贷款	-	(47,056)	(323,875)	(370,931)
折现回拨	-	-	51,613	51,613
本期转销	-	95,860	678,764	774,624
其他	6,615	388	1,940	8,943
期末余额	(13,144,704)	(771,601)	(3,853,906)	(17,770,211)

2016 年				
已减值贷款和垫款				
	按组合方式评估计			
	提减值准备的 贷款和垫款	按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备	合计
年初余额	(10,358,209)	(669,609)	(4,006,607)	(15,034,425)
本年计提	(1,354,462)	(296,955)	(3,852,914)	(5,504,331)
本年转回	-	-	893,025	893,025
本年收回原核销贷款	-	(84,264)	(360,308)	(444,572)
折现回拨	-	-	136,927	136,927
本年转销	-	335,989	3,223,306	3,559,295
其他	(20,149)	(1,231)	(6,824)	(28,204)
年末余额	(11,732,820)	(716,070)	(3,973,395)	(16,422,285)

(8) 已重组的贷款和垫款

本集团

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
已重组的贷款和垫款	1,019,544	884,737

本行

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
已重组的贷款和垫款	1,014,047	884,737

(9) 担保物的公允价值

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

*已减值的发放给公司客户的贷款和垫款担保物于资产负债表日的公允价值*

于 2017 年 6 月 30 日，本集团及本行已减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币 60.79 亿元及人民币 57.31 亿元 (2016 年 12 月 31 日本集团及本行分别为：人民币 57.05 亿元及人民币 56.15 亿元)。其中，本集团及本行担保物涵盖该类贷款部分分别为人民币 31.38 亿元及人民币 30.88 亿元 (2016 年 12 月 31 日本集团及本行：人民币 33.81 亿元及人民币 33.51 亿元)，相应担保物的公允价值如下：

本集团

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	2,875,840	3,491,052
其他资产	556,839	325,427
合计	3,432,679	3,816,479

本行

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	2,811,020	3,472,204
其他资产	543,630	312,218
	3,354,650	3,784,422
合计	3,354,650	3,784,422

*已逾期未减值的发放给公司客户的贷款和垫款担保物于资产负债表日的公允价值*

于 2017 年 6 月 30 日，本集团及本行已逾期未减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币 3.91 亿元及人民币 3.24 亿元 (2016 年 12 月 31 日本集团及本行：人民币 3.70 亿元及人民币 3.00 亿元)。其中，本集团及本行担保物涵盖该类贷款部分分别为人民币 2.49 亿元及人民币 2.11 亿元 (2016 年 12 月 31 日本集团及本行：人民币 1.99 亿元及人民币 1.50 亿元)，相应担保物的公允价值如下：

本集团

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	231,405	210,209
其他资产	36,333	19,306
	267,738	229,515
合计	267,738	229,515

本行

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	190,198	159,773
其他资产	22,984	5,957
	213,182	165,730
合计	213,182	165,730

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

9 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

本集团

		2017 年	2016 年
	注	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
<i>按公允价值列示的债务工具</i>			
<i>(按发行机构列示)</i>			
中国境内			
-政府		2,316,400	16,027,659
-政策性银行		9,175,549	10,921,967
-商业银行及其他金融机构		164,486,883	223,346,550
-其他机构	(i)	15,752,998	25,835,677
中国境外			
-政府		187,367	374,520
-商业银行及其他金融机构		7,427,233	8,276,564
-其他机构	(i)	<u>2,105,782</u>	<u>3,759,795</u>
小计	(ii)/(iii)	<u>201,452,212</u>	<u>288,542,732</u>
<i>权益工具(按计量方式分析)</i>			
中国境内			
-以公允价值计量	(iii)/(iv)	205,088,199	133,302,191
-以成本计量	(v)	94,327	64,327
中国境外			
-以公允价值计量	(iii)	<u>10,547,283</u>	<u>10,236,935</u>
小计		<u>215,729,809</u>	<u>143,603,453</u>
合计		<u><u>417,182,021</u></u>	<u><u>432,146,185</u></u>

本行

		2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
	注		
<i>按公允价值列示的债务工具</i>			
<i>(按发行机构列示)</i>			
中国境内			
-政府		2,296,885	16,027,659
-政策性银行		9,175,549	10,921,967
-商业银行及其他金融机构		162,474,139	223,182,450
-其他机构	(i)	14,547,987	19,007,966
中国境外			
-政府		-	196,819
-商业银行及其他金融机构		5,481,050	6,975,911
-其他机构	(i)	1,895,339	3,464,158
小计	(ii)/(iii)	195,870,949	279,776,930
<i>权益工具(按计量方式分析)</i>			
中国境内			
-以公允价值计量	(iii)/(iv)	207,375,219	139,735,003
-以成本计量	(v)	64,327	64,327
中国境外			
-以公允价值计量	(iii)	11,922,203	10,928,499
小计		219,361,749	150,727,829
合计		415,232,698	430,504,759

(2) 按上市或非上市类型分析

本集团

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
债务工具			
-上市		244,039	896,789
-非上市		201,208,173	287,645,943
小计	(ii)	<u>201,452,212</u>	<u>288,542,732</u>
权益工具			
-上市		68,607	66,235
-非上市	(v)	215,661,202	143,537,218
小计		<u>215,729,809</u>	<u>143,603,453</u>
合计		<u>417,182,021</u>	<u>432,146,185</u>

本行

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
债务工具			
-非上市	(ii)	<u>195,870,949</u>	<u>279,776,930</u>
权益工具			
-上市		68,607	66,235
-非上市	(v)	219,293,142	150,661,594
小计		<u>219,361,749</u>	<u>150,727,829</u>
合计		<u>415,232,698</u>	<u>430,504,759</u>

(3) 可供出售金融资产公允价值分析

本集团

		2017 年 6 月 30 日		
注	<u>可供出售 权益工具</u>	<u>可供出售 债务工具</u>	<u>合计</u>	
权益工具的成本/债务工				
	具的摊余成本	214,603,356	202,390,238	416,993,594
	公允价值	215,635,482	201,452,212	417,087,694
累计计入其他综合收益				
	的公允价值变动金额	1,037,508	(329,557)	707,951
	已计提减值金额 (iii)	(5,382)	(608,469)	(613,851)

本行

		2017 年 6 月 30 日		
注	<u>可供出售 权益工具</u>	<u>可供出售 债务工具</u>	<u>合计</u>	
权益工具的成本/债务工				
	具的摊余成本	218,356,509	196,865,218	415,221,727
	公允价值	219,297,422	195,870,949	415,168,371
累计计入其他综合收益				
	的公允价值变动金额	946,295	(385,800)	560,495
	已计提减值金额 (iii)	(5,382)	(608,469)	(613,851)

本集团

		2016 年 12 月 31 日		
注	<u>可供出售 权益工具</u>	<u>可供出售 债务工具</u>	<u>合计</u>	
权益工具的成本/债务工				
	具的摊余成本	142,793,782	289,058,892	431,852,674
	公允价值	143,539,126	288,542,732	432,081,858
累计计入其他综合收益				
	的公允价值变动金额	751,104	62,842	813,946
	已计提减值金额 (iii)	(5,760)	(579,002)	(584,762)

本行

		2016 年 12 月 31 日		
	注	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具的成本/债务工				
具的摊余成本		150,505,138	280,353,896	430,859,034
公允价值		150,663,502	279,776,930	430,440,432
累计计入其他综合收益				
的公允价值变动金额		164,124	2,036	166,160
已计提减值金额	(iii)	(5,760)	(579,002)	(584,762)

- (i) 可供出售金融资产的债务工具投资中，中国境内及境外其他机构发行的部分主要为各类企业发行的债券。
- (ii) 于资产负债表日，可供出售金融资产的债务工具中除有部分如附注、十所示作为担保物外，其余投资均不存在投资变现的重大限制。
- (iii) 以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，其账面价值已反映确认的减值损失。
- (iv) 可供出售金融资产的权益工具投资中，中国境内以公允价值计量的部分主要为货币基金和债券基金投资及分红型票据资管受益权投资。
- (v) 部分非上市的可供出售权益工具不存在活跃的市场，没有市场报价，其公允价值难以可靠计量，该等可供出售权益工具以成本扣除累计减值准备列示。



10 持有至到期投资

按发行机构类型和所在地区分析

本集团

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
中国境内			
-政府		224,002,013	209,338,909
-商业银行及其他金融机构		26,292,244	22,966,767
-其他机构	(i)	769,993	769,989
中国境外			
-商业银行及其他金融机构		5,986,165	1,647,027
-其他机构	(i)	3,167,828	1,819,127
合计		260,218,243	236,541,819
减：减值准备	五、17	(1,914)	(1,637)
账面价值	(ii)	<u>260,216,329</u>	<u>236,540,182</u>

本行

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
中国境内			
-政府		224,002,013	209,338,909
-商业银行及其他金融机构		26,292,244	22,966,767
-其他机构	(i)	769,993	769,989
中国境外			
-商业银行及其他金融机构		5,986,165	1,647,027
-其他机构	(i)	2,965,583	1,819,127
合计		260,015,998	236,541,819
减：减值准备	五、17	(1,914)	(1,637)
账面价值	(ii)	260,014,084	236,540,182

- (i) 持有至到期投资中，中国境内及境外其他机构发行的部分主要为各类企业发行的债券。
- (ii) 于资产负债表日，持有至到期投资中除有部分如附注、十所示作为担保物外，其余投资均不存在投资变现的重大限制。
- (iii) 于 2017 年 6 月 30 日，本集团持有至到期投资中共有一笔上市流通的债券投资，涉及金额为人民币 2 亿元，本行无上市流通的债券投资 (2016 年 12 月 31 日本集团及本行：无)。

11 应收款项类投资

按发行机构类型和所在地区分析

本集团

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
中国境内			
-政府	(i)	8,390,427	8,137,885
-商业银行	(ii)/(iv)	912,485	15,014
-非银行金融机构	(iii)/(iv)	143,956,955	237,418,933
-其他机构	(v)	100,000	100,000
小计		153,359,867	245,671,832
减：减值准备	五、17	(6,770,816)	(5,348,428)
账面价值	(vi)	146,589,051	240,323,404

本行

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
中国境内			
-政府	(i)	8,390,427	8,137,885
-商业银行	(ii)/(iv)	10,192	15,014
-非银行金融机构	(iii)/(iv)	154,447,018	247,911,947
-其他机构	(v)	100,000	100,000
小计		162,947,637	256,164,846
减：减值准备	五、17	(6,770,816)	(5,348,428)
账面价值	(vi)	156,176,821	250,816,418

- (i) 主要为中国政府发行的凭证式国债、储蓄式国债和地方政府债。
- (ii) 主要为商业银行发行的理财产品。
- (iii) 主要为保险公司设立的资产管理计划、证券公司设立的资产管理计划和发行的收益凭证以及信托公司发行的资产支持证券等。

本集团的部分上述投资由银行及其他金融机构提供信用增级。于 2017 年 6 月 30 日，本集团及本行就所持有的合同本金金额为人民币 18 亿元的结构化主体的受益权投资与境内同业签订了远期出售协议 (2016 年 12 月 31 日：人民币 57 亿元)。上述受益权出售协议的公允价值并不重大。

- (iv) 本集团直接或通过结构化主体投资于相关债务工具并获取固定或可确定的收益，其中通过结构化主体投资的基础资产包括同业存款、债券和信贷资产等。关于本集团通过直接持有投资在相关结构化主体中享有权益的相关信息，参见附注六。
- (v) 中国境内其他机构发行的证券主要为各类企业发行的债务工具。
- (vi) 上述应收款项类投资均为非上市证券。于资产负债表日，应收款项类投资中除有部分如附注、十所示作为担保物外，其余投资均不存在投资变现的重大限制。

## 12 长期股权投资

### 本集团

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	(i)	18,791	18,423

### 本行

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
对子公司的投资	(ii)	3,870,724	3,870,724

(i) 本集团对联营企业的长期股权投资变动情况分析如下：

2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间				
被投资单位	期初余额	权益法 下确认的 投资收益	期末余额	减值准备 期末余额
上海上康银创投资管理 有限公司 (以下简称“上康银创”)	18,423	368	18,791	-
	18,423	368	18,791	-

2016 年				
被投资单位	年初余额	权益法 下确认的 投资损失	年末余额	减值准备 年末余额
上康银创	18,424	(1)	18,423	-
	18,424	(1)	18,423	-

本集团联营企业的相关信息参见附注六、2。

(ii) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下：

2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间				
<u>被投资单位</u>	<u>期初余额</u>	<u>追加投资</u>	<u>期末余额</u>	<u>减值准备</u> <u>期末余额</u>
上海银行(香港)有限公司 (以下简称“上银香港”)	3,279,424	-	3,279,424	-
上银基金管理有限公司 (以下简称“上银基金”)	270,000	-	270,000	-
闵行村镇	102,000	-	102,000	-
江宁村镇	102,000	-	102,000	-
崇州村镇	66,300	-	66,300	-
衢江村镇	51,000	-	51,000	-
合计	3,870,724	-	3,870,724	-
2016 年				
<u>被投资单位</u>	<u>年初余额</u>	<u>追加投资</u>	<u>年末余额</u>	<u>减值准备</u> <u>年末余额</u>
上银香港	1,563,824	1,715,600	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	2,155,124	1,715,600	3,870,724	-

本行子公司的相关信息参见附注六、1。

13 固定资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>电子设备</u>	<u>家具及设备</u>	<u>运输工具</u>	<u>合计</u>
成本						
2017 年 1 月 1 日	5,508,812	56,362	58,636	2,369,877	104,670	8,098,357
本期增加	172,237	48,673	2,096	51,776	2,245	277,027
本期减少	(33)	-	(2,252)	(54,638)	(2,549)	(59,472)
2017 年 6 月 30 日	<u>5,681,016</u>	<u>105,035</u>	<u>58,480</u>	<u>2,367,015</u>	<u>104,366</u>	<u>8,315,912</u>
累计折旧						
2017 年 1 月 1 日	(1,762,848)	-	(45,814)	(1,756,781)	(83,495)	(3,648,938)
本期计提	(96,401)	-	(2,965)	(108,695)	(3,770)	(211,831)
本期处置或报废	31	-	1,981	49,847	2,373	54,232
2017 年 6 月 30 日	<u>(1,859,218)</u>	<u>-</u>	<u>(46,798)</u>	<u>(1,815,629)</u>	<u>(84,892)</u>	<u>(3,806,537)</u>
账面价值						
2017 年 1 月 1 日	<u>3,745,964</u>	<u>56,362</u>	<u>12,822</u>	<u>613,096</u>	<u>21,175</u>	<u>4,449,419</u>
2017 年 6 月 30 日	<u>3,821,798</u>	<u>105,035</u>	<u>11,682</u>	<u>551,386</u>	<u>19,474</u>	<u>4,509,375</u>

上海银行股份有限公司  
自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间财务报表

	房屋及建筑物	在建工程	电子设备	家具及设备	运输工具	合计
<b>成本</b>						
2016 年 1 月 1 日	5,013,909	31,342	59,427	2,262,307	104,725	7,471,710
本年增加	655,440	26,506	5,841	200,535	4,751	893,073
在建工程转入/(转出)	1,486	(1,486)	-	-	-	-
本年减少	(162,023)	-	(6,632)	(92,965)	(4,806)	(266,426)
2016 年 12 月 31 日	5,508,812	56,362	58,636	2,369,877	104,670	8,098,357
<b>累计折旧</b>						
2016 年 1 月 1 日	(1,622,353)	-	(45,144)	(1,552,608)	(78,731)	(3,298,836)
本年计提	(175,421)	-	(6,954)	(285,965)	(9,221)	(477,561)
本年处置或报废	34,926	-	6,284	81,792	4,457	127,459
2016 年 12 月 31 日	(1,762,848)	-	(45,814)	(1,756,781)	(83,495)	(3,648,938)
<b>账面价值</b>						
2016 年 1 月 1 日	3,391,556	31,342	14,283	709,699	25,994	4,172,874
2016 年 12 月 31 日	3,745,964	56,362	12,822	613,096	21,175	4,449,419

于 2017 年 6 月 30 日，本集团用于经营租赁租出的房屋及建筑物账面价值为人民币 3.68 亿元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 3.78 亿元)。

于 2017 年 6 月 30 日，本集团无重大金额的暂时闲置资产 (2016 年 12 月 31 日：无)。

于 2017 年 6 月 30 日，本集团账面价值约为人民币 12.90 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中 (2016 年 12 月 31 日：人民币 14.92 亿元)。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。



14 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本</b>				
2017 年 1 月 1 日	278,832	883,165	8,318	1,170,315
本期增加	-	12,284	-	12,284
2017 年 6 月 30 日	278,832	895,449	8,318	1,182,599
<b>累计摊销</b>				
2017 年 1 月 1 日	(79,465)	(507,465)	(3,770)	(590,700)
本期摊销	(2,952)	(65,649)	(564)	(69,165)
2017 年 6 月 30 日	(82,417)	(573,114)	(4,334)	(659,865)
<b>账面价值</b>				
2017 年 1 月 1 日	199,367	375,700	4,548	579,615
2017 年 6 月 30 日	196,415	322,335	3,984	522,734
	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本</b>				
2016 年 1 月 1 日	278,832	760,853	8,318	1,048,003
本年增加	-	122,312	-	122,312
2016 年 12 月 31 日	278,832	883,165	8,318	1,170,315
<b>累计摊销</b>				
2016 年 1 月 1 日	(73,560)	(391,985)	(2,547)	(468,092)
本年摊销	(5,905)	(115,480)	(1,223)	(122,608)
2016 年 12 月 31 日	(79,465)	(507,465)	(3,770)	(590,700)
<b>账面价值</b>				
2016 年 1 月 1 日	205,272	368,868	5,771	579,911
2016 年 12 月 31 日	199,367	375,700	4,548	579,615

15 递延所得税资产和负债

(1) 按性质分析

本集团

递延所得税资产

2017 年 6 月 30 日					
	可抵扣	递延	应纳税	递延	递延
注	暂时性差异	所得税资产	暂时性差异	所得税负债	税项净额
资产减值准备	19,886,425	4,967,876	-	-	4,967,876
应付职工薪酬	2,180,584	544,647	-	-	544,647
公允价值变动	1,918,884	481,368	(764,824)	(191,206)	290,162
其他	149,071	37,516	-	-	37,516
	<u>24,134,964</u>	<u>6,031,407</u>	<u>(764,824)</u>	<u>(191,206)</u>	<u>5,840,201</u>

递延所得税负债

2017 年 6 月 30 日					
	可抵扣	递延	应纳税	递延	递延
注	暂时性差异	所得税资产	暂时性差异	所得税负债	税项净额
资产减值准备	48,348	12,087	-	-	12,087
公允价值变动	-	-	(184,056)	(46,014)	(46,014)
其他	-	-	(1,103)	(182)	(182)
	<u>48,348</u>	<u>12,087</u>	<u>(185,159)</u>	<u>(46,196)</u>	<u>(34,109)</u>

递延所得税资产

2016 年 12 月 31 日					
	可抵扣	递延	应纳税	递延	递延
注	暂时性差异	所得税资产	暂时性差异	所得税负债	税项净额
资产减值准备	19,858,949	4,960,903	-	-	4,960,903
应付职工薪酬	2,320,044	578,929	-	-	578,929
公允价值变动	111,788	32,795	(2,318,328)	(579,582)	(546,787)
其他	156,800	39,844	-	-	39,844
	<u>22,447,581</u>	<u>5,612,471</u>	<u>(2,318,328)</u>	<u>(579,582)</u>	<u>5,032,889</u>

## 递延所得税负债

2016 年 12 月 31 日					
	可抵扣	递延	应纳税	递延	递延
注	暂时性差异	所得税资产	暂时性差异	所得税负债	税项净额
公允价值变动	-	-	(160,396)	(40,099)	(40,099)
其他	-	-	(1,121)	(185)	(185)
	(i)				
合计	-	-	(161,517)	(40,284)	(40,284)

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

## (2) 递延所得税变动情况

### 本集团

## 递延所得税资产

2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间				
注	期初余额	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	期末余额
递延税项				
-资产减值准备	(i) 4,960,903	6,973	-	4,967,876
-应付职工薪酬	578,929	(34,282)	-	544,647
-公允价值变动	(ii) (546,787)	938,734	(101,785)	290,162
-其他	39,844	(2,328)	-	37,516
净额	5,032,889	909,097	(101,785)	5,840,201

## 递延所得税负债

2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间				
注	期初余额	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	期末余额
递延税项				
-资产减值准备	-	12,087	-	12,087
-公允价值变动	(ii) (40,099)	5,655	(11,570)	(46,014)
-其他	(185)	3	-	(182)
净额	(40,284)	17,745	(11,570)	(34,109)

递延所得税资产

		2016 年			
	注	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
递延税项					
-资产减值准备	(i)	3,506,836	1,454,067	-	4,960,903
-应付职工薪酬		489,199	89,730	-	578,929
-公允价值变动	(ii)	(521,867)	(534,486)	509,566	(546,787)
-其他		30,152	9,692	-	39,844
净额		<u>3,504,320</u>	<u>1,019,003</u>	<u>509,566</u>	<u>5,032,889</u>

递延所得税负债

		2016 年			
	注	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
递延税项					
-公允价值变动	(ii)	(51,360)	-	11,261	(40,099)
-其他		-	(185)	-	(185)
净额		<u>(51,360)</u>	<u>(185)</u>	<u>11,261</u>	<u>(40,284)</u>

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

16 其他资产

本集团

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
贵金属		5,403,548	6,449,094
预付款项	(i)	1,611,788	1,629,047
应收款项		1,535,389	1,329,295
保证金		536,098	830,503
长期待摊费用	(ii)	196,216	242,102
应收资金清算款		136,982	192,627
抵债资产	(iii)	6,500	32,864
其他		370,814	382,461
总额		9,797,335	11,087,993
减：减值准备	(iii) / 五、17	(33,972)	(30,502)
净额		9,763,363	11,057,491

(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。

(ii) 长期待摊费用

本集团

	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期增加	本期摊销	期末余额
租入固定资产改良	212,907	3,823	(56,202)	160,528
其他	29,195	9,048	(2,555)	35,688
合计	242,102	12,871	(58,757)	196,216

	2016 年			
	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
租入固定资产改良	297,106	62,266	(146,465)	212,907
其他	34,171	-	(4,976)	29,195
合计	331,277	62,266	(151,441)	242,102

(iii) 抵债资产为持有的第三方公司股权等，于 2017 年 6 月 30 日本集团为抵债资产计提了人民币 495 万元的减值准备 (2016 年 12 月 31 日：人民币 1,681 万元)。

17 资产减值准备

本集团

减值资产项目	附注	2017 年		本期转回	本期转销 及其他	2017 年 6 月 30 日
		1 月 1 日	本期计提			
拆出资金	五、3	17,162	18,872	-	-	36,034
发放贷款和垫款	五、8	16,602,775	2,829,918	(880,149)	(463,606)	18,088,938
可供出售金融资产	五、9	584,762	29,089	-	-	613,851
持有至到期投资	五、10	1,637	277	-	-	1,914
应收款项类投资	五、11	5,348,428	1,461,341	(38,953)	-	6,770,816
其他资产	五、16	30,502	18,164	(11,853)	(2,841)	33,972
合计		22,585,266	4,357,661	(930,955)	(466,447)	25,545,525

减值资产项目	附注	2016 年		本年转回	本年转销 及其他	2016 年
		1 月 1 日	本年计提			12 月 31 日
拆出资金	五、3	7,470	9,692	-	-	17,162
发放贷款和垫款	五、8	15,142,379	5,614,770	(893,025)	(3,261,349)	16,602,775
可供出售金融资产	五、9	15,985	578,777	(10,000)	-	584,762
持有至到期投资	五、10	-	1,637	-	-	1,637
应收款项类投资	五、11	1,101,022	4,247,406	-	-	5,348,428
其他资产	五、16	3,415	27,087	-	-	30,502
合计		16,270,271	10,479,369	(903,025)	(3,261,349)	22,585,266

### 本行

减值资产项目	附注	2017 年		本期转回	本期转销 及其他	2017 年
		1 月 1 日	本期计提			6 月 30 日
拆出资金	五、3	17,162	18,872	-	-	36,034
发放贷款和垫款	五、8	16,422,285	2,692,324	(880,149)	(464,249)	17,770,211
可供出售金融资产	五、9	584,762	29,089	-	-	613,851
持有至到期投资	五、10	1,637	277	-	-	1,914
应收款项类投资	五、11	5,348,428	1,461,341	(38,953)	-	6,770,816
其他资产	五、16	16,807	-	(11,853)	-	4,954
合计		22,391,081	4,201,903	(930,955)	(464,249)	25,197,780

减值资产项目	附注	2016 年		本年转回	本年转销 及其他	2016 年
		1 月 1 日	本年计提			12 月 31 日
拆出资金	五、3	7,470	9,692	-	-	17,162
发放贷款和垫款	五、8	15,034,425	5,504,331	(893,025)	(3,223,446)	16,422,285
可供出售金融资产	五、9	5,985	578,777	-	-	584,762
持有至到期投资	五、10	-	1,637	-	-	1,637
应收款项类投资	五、11	1,101,022	4,247,406	-	-	5,348,428
其他资产	五、16	3,415	13,392	-	-	16,807
合计		16,152,317	10,355,235	(893,025)	(3,223,446)	22,391,081

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

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
中国境内		
-银行	72,609,624	75,756,343
-其他金融机构	184,554,919	206,180,511
中国境外		
-银行	12,730,104	78,881
合计	269,894,647	282,015,735

本行

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
中国境内		
-银行	72,834,528	75,988,644
-其他金融机构	184,608,411	206,258,644
中国境外		
-银行	12,730,105	78,882
合计	270,173,044	282,326,170



19 拆入资金

按机构类型及所在地区分析

本集团

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
中国境内		
-银行	11,381,259	21,260,124
中国境外		
-银行	34,531,434	28,110,755
合计	<u>45,912,693</u>	<u>49,370,879</u>

本行

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
中国境内		
-银行	11,381,259	21,260,124
中国境外		
-银行	33,816,522	26,896,451
合计	<u>45,197,781</u>	<u>48,156,575</u>

20 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团及本行

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
债券卖空	129,487	307,656

上述金融负债均为交易性金融负债。

21 卖出回购金融资产款

(1) 按卖出回购的担保物类型分析

本集团

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
证券		
-中国政府债券	27,601,000	42,190,000
-政策性银行债券	8,375,000	3,790,000
-企业债券	-	500,000
小计	35,976,000	46,480,000
商业汇票	40,070,453	44,657,791
资产管理计划	213,750	213,750
合计	76,260,203	91,351,541

本行

	2017 年 <u>6 月 30 日</u>	2016 年 <u>12 月 31 日</u>
证券		
-中国政府债券	27,601,000	42,190,000
-政策性银行债券	8,375,000	3,790,000
-企业债券	-	500,000
	35,976,000	46,480,000
小计		
商业汇票	40,070,453	44,657,791
	76,046,453	91,137,791
合计	76,046,453	91,137,791

(2) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团

	2017 年 <u>6 月 30 日</u>	2016 年 <u>12 月 31 日</u>
中国境内		
-银行	65,449,137	57,647,906
-其他	10,811,066	33,703,635
	76,260,203	91,351,541
合计	76,260,203	91,351,541

本行

	2017 年 <u>6 月 30 日</u>	2016 年 <u>12 月 31 日</u>
中国境内		
-银行	65,449,137	57,647,906
-其他	10,597,316	33,489,885
	76,046,453	91,137,791
合计	76,046,453	91,137,791

22 吸收存款

本集团

	2017 年 <u>6 月 30 日</u>	2016 年 <u>12 月 31 日</u>
活期存款		
-公司客户	301,673,558	298,863,842
-个人客户	60,026,577	55,967,453
小计	<u>361,700,135</u>	<u>354,831,295</u>
定期存款 (含通知存款)		
-公司客户	302,263,401	286,845,136
-个人客户	147,802,173	148,802,561
小计	<u>450,065,574</u>	<u>435,647,697</u>
保证金存款	<u>68,986,556</u>	<u>58,594,372</u>
合计	<u><u>880,752,265</u></u>	<u><u>849,073,364</u></u>

本行

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
活期存款		
-公司客户	300,616,054	297,725,165
-个人客户	59,947,792	55,931,706
小计	<u>360,563,846</u>	<u>353,656,871</u>
定期存款(含通知存款)		
-公司客户	290,735,114	276,682,987
-个人客户	147,368,525	148,454,314
小计	<u>438,103,639</u>	<u>425,137,301</u>
保证金存款	<u>68,583,920</u>	<u>58,170,598</u>
合计	<u>867,251,405</u>	<u>836,964,770</u>

## 23 应付职工薪酬

### 本集团

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
短期薪酬	(i)	1,367,291	1,792,396
离职后福利-设定提存计划	(ii)	-	-
辞退福利		4,898	7,117
其他长期职工福利		914,158	660,082
合计	(iii)	<u>2,286,347</u>	<u>2,459,595</u>

### (i) 短期薪酬

	本集团			
	2017 年 1 月 1 日余额	本期发生额	本期支付额	2017 年 6 月 30 日余额
工资、奖金、津贴和补贴	1,778,945	1,380,203	(1,804,402)	1,354,746
职工福利费	-	78,244	(78,244)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	87,413	(87,413)	-
- 工伤保险费	-	1,764	(1,764)	-
- 生育保险费	-	7,943	(7,943)	-
住房公积金	-	106,020	(106,020)	-
工会经费和职工教育经费	13,274	39,817	(41,129)	11,962
其他	177	86,506	(86,100)	583
合计	<u>1,792,396</u>	<u>1,787,910</u>	<u>(2,213,015)</u>	<u>1,367,291</u>

本集团				
	2016 年 1 月			2016 年 12 月
	<u>1 日余额</u>	<u>本年发生额</u>	<u>本年支付额</u>	<u>31 日余额</u>
工资、奖金、津贴和补贴	1,648,185	3,157,412	(3,026,652)	1,778,945
职工福利费	-	170,715	(170,715)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	169,186	(169,186)	-
- 工伤保险费	-	3,059	(3,059)	-
- 生育保险费	-	15,116	(15,116)	-
住房公积金	-	230,404	(230,404)	-
工会经费和职工教育经费	407	71,079	(58,212)	13,274
其他	128	200,627	(200,578)	177
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	1,648,720	4,017,598	(3,873,922)	1,792,396
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(ii) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团				
	2017 年 1 月			2017 年 6 月
	<u>1 日余额</u>	<u>本期发生额</u>	<u>本期支付额</u>	<u>30 日余额</u>
基本养老保险费	-	166,085	(166,085)	-
失业保险费	-	7,449	(7,449)	-
企业年金	-	60,030	(60,030)	-
其他	-	2,970	(2,970)	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	-	236,534	(236,534)	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

本集团				
	2016 年 1 月			2016 年 12 月
	<u>1 日余额</u>	<u>本年发生额</u>	<u>本年支付额</u>	<u>31 日余额</u>
基本养老保险费	-	318,870	(318,870)	-
失业保险费	-	16,752	(16,752)	-
企业年金	-	139,000	(139,000)	-
其他	-	7,305	(7,305)	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	-	481,927	(481,927)	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(iii) 本集团应付职工薪酬中并无属于拖欠性质的余额。

24 应交税费

本集团

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
应交企业所得税		1,794,227	1,943,830
应交增值税及附加		613,695	158,354
应交其他税费	(i)	19	1,239
合计		<u>2,407,941</u>	<u>2,103,423</u>

本行

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
应交企业所得税		1,761,384	1,910,522
应交增值税及附加		610,717	155,269
(预交) / 应交其他税费	(i)	(5)	935
合计		<u>2,372,096</u>	<u>2,066,726</u>

(i) (预交) / 应交其他税费主要为预交或应交的房产税和土地使用税等其他税费。



25 应付利息

按产生应付利息的金融负债类别分析

本集团

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
吸收存款	12,474,689	12,742,158
同业及其他金融机构存放款项	2,082,662	1,779,959
向中央银行借款	1,461,340	745,226
拆入资金	226,230	127,078
已发行债务证券	222,988	378,282
卖出回购金融资产款	77,327	76,393
其他	64	317
	<hr/>	<hr/>
合计	16,545,300	15,849,413
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

本行

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
吸收存款	12,385,573	12,665,306
同业及其他金融机构存放款项	2,078,509	1,779,355
向中央银行借款	1,461,328	745,192
拆入资金	225,748	126,082
已发行债务证券	214,770	359,884
卖出回购金融资产款	36,226	46,039
其他	22	317
	<hr/>	<hr/>
合计	16,402,176	15,722,175
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

## 26 已发行债务证券

### 本集团

2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间						
注	2017 年 1 月				2017 年 6 月	
	1 日余额	本期发行	本期偿还	折溢价摊销	30 日余额	
已发行同业存单	(i)	214,359,983	212,750,000	(237,360,000)	1,079,697	190,829,680
应付次级债券及 二级资本债券	(ii)	14,986,196	-	-	1,635	14,987,831
存款证	(iii)	1,734,206	1,695,475	(1,101,233)	(27,332)	2,301,116
合计		<u>231,080,385</u>	<u>214,445,475</u>	<u>(238,461,233)</u>	<u>1,054,000</u>	<u>208,118,627</u>

2016 年						
注	2016 年 1 月				2016 年 12 月	
	1 日余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	31 日余额	
已发行同业存单	(i)	106,322,329	356,200,000	(246,990,000)	(1,172,346)	214,359,983
应付次级债券及 二级资本债券	(ii)	14,982,926	-	-	3,270	14,986,196
存款证	(iii)	2,634,502	2,084,940	(2,935,968)	(49,268)	1,734,206
合计		<u>123,939,757</u>	<u>358,284,940</u>	<u>(249,925,968)</u>	<u>(1,218,344)</u>	<u>231,080,385</u>

### 本行

2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间						
注	2017 年 1 月				2017 年 6 月	
	1 日余额	本期发行	本期偿还	折溢价摊销	30 日余额	
已发行同业存单	(i)	214,359,983	212,750,000	(237,360,000)	1,079,697	190,829,680
应付次级债券及 二级资本债券	(ii)	14,986,196	-	-	1,635	14,987,831
合计		<u>229,346,179</u>	<u>212,750,000</u>	<u>(237,360,000)</u>	<u>1,081,332</u>	<u>205,817,511</u>

2016 年						
注	2016 年 1 月				2016 年 12 月	
	1 日余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	31 日余额	
已发行同业存单	(i)	106,322,329	356,200,000	(246,990,000)	(1,172,346)	214,359,983
应付次级债券及 二级资本债券	(ii)	14,982,926	-	-	3,270	14,986,196
合计		<u>121,305,255</u>	<u>356,200,000</u>	<u>(246,990,000)</u>	<u>(1,169,076)</u>	<u>229,346,179</u>

- (i) 于 2017 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 140 笔，最长期限为 366 天，利率区间为 3.85%至 5.00% (于 2016 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 175 笔，最长期限为 366 天，利率区间为 2.75%至 4.60%)。
- (ii) 于资产负债表日，本集团及本行发行的应付次级债券和应付二级资本债券情况如下表所示：

	注	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
于 2021 年 5 月到期的 固定利率次级债券	(a)	2,500,000	2,500,000
于 2026 年 5 月到期的 固定利率次级债券	(a)	2,500,000	2,500,000
于 2027 年 12 月到期的 固定利率次级债券	(b)	4,994,066	4,993,521
于 2025 年 5 月到期的 固定利率二级资本债券	(c)	4,993,765	4,992,675
合计		14,987,831	14,986,196

- (a) 于 2011 年 5 月 20 日，本集团在银行间市场公开发行次级债券人民币 50 亿元，包括 10 年期的次级债券人民币 25 亿元和 15 年期的次级债券人民币 25 亿元。10 年期次级债券为固定利率，票面利率为 5.6%；15 年期次级债券为固定利率，票面利率为 5.8%。
- (b) 于 2012 年 12 月 5 日，本集团在银行间市场公开发行 15 年期的固定利率次级债券人民币 50 亿元，票面利率为 5.35%。本集团有权在有监管机构批准的前提下，于 2022 年 12 月 6 日按面值全部赎回该债券。
- (c) 于 2015 年 5 月 7 日，本集团在银行间市场公开发行 10 年期的固定利率二级资本债券人民币 50 亿元，票面利率为 5.32%。本集团有权在有监管机构批准的前提下，于 2020 年 5 月 11 日按面值全部赎回该债券。

- (iii) 本集团发行的存款证均由上银香港于香港市场公开发售。于 2017 年 6 月 30 日，本集团公开发售但尚未到期的存款证共计 11 笔，最长期限为 1095 天，利率区间为 1.64% 到 2.33% (于 2016 年 12 月 31 日，本集团公开发售但尚未到期存款证共计 9 笔，最长期限为 366 天，利率区间为 1.46% 到 1.82%)。

## 27 其他负债

### 本集团

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
应付股利	3,140,909	144,561
应付资金清算款	1,703,197	1,287,212
久悬未取款	274,515	257,803
代收代付款项	237,593	563,330
应付长期资产采购款	136,709	140,260
其他	939,831	996,812
合计	<u>6,432,754</u>	<u>3,389,978</u>

## 28 股本

### 本集团及本行

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
境内上市人民币普通股 (A 股)	<u>6,004,450</u>	<u>6,004,450</u>

29 资本公积

本集团及本行

	2017 年 1 月 1 日余额	本期增加	本期减少	2017 年 6 月 30 日余额
股本溢价	30,253,538	-	-	30,253,538
	2016 年 1 月 1 日余额	本年增加(i)	本年减少	2016 年 12 月 31 日余额
股本溢价	20,392,698	9,860,840	-	30,253,538

- (i) 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。本行每股发行价格为人民币 17.77 元，募集资金总额为人民币 106.70 亿元，扣除为本次股票发行所支付的各项发行后，实际募集资金净额为人民币 104.61 亿元，其中普通股按股票面值人民币 6.00 亿元计入本行股本，股本溢价人民币 98.61 亿元计入本行资本公积。

30 其他综合收益

本集团

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

本行

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

本集团

项目	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间						归属于本行股 东的其他综合 收益期末余额
	归属于本行股 东的其他综合 收益期初余额	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益							
其中：可供出售金融资产公允价值 变动损益	1,769,680	129,064	(762,336)	154,953	(468,951)	(9,368)	1,300,729
外币财务报表折算差额	117,344	36,093	-	-	36,093	-	153,437
合计	1,887,024	165,157	(762,336)	154,953	(432,858)	(9,368)	1,454,166

本行

项目	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间					
	其他综合 收益期初余额	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税影响	税后净额	其他综合 收益期末余额
以后将重分类进损益的其他综合收益						
可供出售金融资产公允价值变动损益	1,638,773	233,077	(747,406)	128,582	(385,747)	1,253,026

本集团

项目	2016 年						归属于本行股 东的其他综合 收益年末余额
	归属于本行股 东的其他综合 收益年初余额	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当年转入损益	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益							
其中：可供出售金融资产公允价值 变动损益	1,769,680	(1,982,015)	(136,254)	520,827	(1,591,238)	(6,204)	178,442
外币财务报表折算差额	117,344	200,408	-	-	200,408	-	317,752
合计	1,887,024	(1,781,607)	(136,254)	520,827	(1,390,830)	(6,204)	496,194

本行

项目	2016 年					其他综合 收益年末余额
	其他综合 收益年初余额	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当年转入损益	减：所得税影响	税后净额	
以后将重分类进损益的其他综合收益						
可供出售金融资产公允价值变动损益	1,638,773	(1,944,527)	(74,344)	504,718	(1,514,153)	124,620



31 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2016 年 1 月 1 日	7,031,970	11,370,944	18,402,914
利润分配	1,274,810	2,549,620	3,824,430
2016 年 12 月 31 日	8,306,780	13,920,564	22,227,344
2017 年 1 月 1 日	8,306,780	13,920,564	22,227,344
利润分配	1,402,652	2,805,304	4,207,956
2017 年 6 月 30 日	9,709,432	16,725,868	26,435,300

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 2016 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 2016 年 4 月 22 日和 2017 年 6 月 23 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。

32 一般风险准备

本集团

	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	<u>2016 年</u>
期 / 年初余额	21,245,093	16,668,113
利润分配	4,510,936	4,576,980
	25,756,029	21,245,093
	25,756,029	21,245,093

本行

	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	<u>2016 年</u>
期 / 年初余额	21,130,000	16,600,000
利润分配	4,500,000	4,530,000
	25,630,000	21,130,000
	25,630,000	21,130,000

根据财政部颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金[2012]20号), 本行原则上应按照不低于风险资产期末余额的 1.5% 计提一般准备。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的其他一般准备。

### 33 利润分配

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

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

(2) 根据本行于 2016 年 4 月 22 日通过的 2015 年度股东大会决议，决定利润分配方案如下：

- 按 2015 年税后利润的 10%提取法定盈余公积；
- 按 2015 年税后利润的 20%提取任意盈余公积；
- 提取一般风险准备人民币 45.3 亿元；以及
- 2015 年度不进行现金股利分配。

34 利息净收入

本集团

	注	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
债务工具投资		13,439,121	15,136,137
发放贷款和垫款			
-公司贷款		8,429,279	8,241,007
-个人贷款		3,126,016	2,312,013
-票据贴现		888,164	1,959,832
拆出资金		1,479,281	1,277,749
存放中央银行款项		991,528	1,012,685
买入返售金融资产		370,158	395,916
存放同业及其他金融机构款项		221,023	615,432
其他		56,474	73,172
利息收入	(i)	29,001,044	31,023,943
吸收存款			
-公司客户		(5,531,430)	(5,742,710)
-个人客户		(2,247,488)	(2,484,454)
已发行债务证券		(4,302,553)	(2,737,500)
同业及其他金融机构存放款项		(4,266,096)	(4,697,732)
向中央银行借款		(1,653,874)	(372,092)
卖出回购金融资产款		(1,221,327)	(696,752)
拆入资金		(525,192)	(323,236)
其他		(47,785)	(89,550)
利息支出		(19,795,745)	(17,144,026)
利息净收入		9,205,299	13,879,917

本行

	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
注		
债务工具投资	13,623,350	15,394,233
发放贷款和垫款		
-公司贷款	8,050,134	8,042,944
-个人贷款	3,094,681	2,284,647
-票据贴现	886,601	1,959,244
拆出资金	1,429,010	1,201,644
存放中央银行款项	989,284	1,010,659
买入返售金融资产	268,228	214,050
存放同业及其他金融机构款项	214,658	568,532
其他	55,442	72,877
利息收入	(i) 28,611,388	30,748,830
吸收存款		
-公司客户	(5,400,789)	(5,672,058)
-个人客户	(2,242,690)	(2,484,281)
已发行债务证券	(4,281,751)	(2,717,607)
同业及其他金融机构存放款项	(4,270,601)	(4,699,040)
向中央银行借款	(1,652,720)	(371,276)
卖出回购金融资产款	(1,221,161)	(696,752)
拆入资金	(524,303)	(316,023)
其他	(47,785)	(89,550)
利息支出	(19,641,800)	(17,046,587)
利息净收入	8,969,588	13,702,243

(i) 利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下：

本集团

	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间	2016年1月 1日至2016年 6月30日止期间
已减值贷款利息收入	53,650	68,525

本行

	2017年1月 1日至2017年 6月30日止期间	2016年1月 1日至2016年 6月30日止期间
已减值贷款利息收入	51,613	68,463

35 手续费及佣金净收入

本集团

	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
代理手续费收入	936,680	966,406
托管及其他受托业务佣金收入	686,748	672,178
顾问和咨询费收入	668,958	1,002,190
银行卡手续费收入	576,910	373,042
结算与清算手续费收入	85,313	87,307
电子银行手续费收入	12,272	4,048
其他	396,857	356,702
	<hr/>	<hr/>
手续费及佣金收入	3,363,738	3,461,873
	<hr/>	<hr/>
银行卡手续费支出	(80,315)	(58,712)
结算手续费支出	(35,322)	(27,515)
委托代办手续费支出	(22,064)	(6,419)
其他	(36,388)	(32,972)
	<hr/>	<hr/>
手续费及佣金支出	(174,089)	(125,618)
	<hr/>	<hr/>
手续费及佣金净收入	3,189,649	3,336,255
	<hr/>	<hr/>

本行

	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
代理手续费收入	840,369	795,150
托管及其他受托业务佣金收入	682,850	672,178
顾问和咨询费收入	640,305	989,805
银行卡手续费收入	576,910	372,520
结算与清算手续费收入	85,048	87,007
电子银行手续费收入	12,272	4,048
其他	392,679	335,638
	3,230,433	3,256,346
银行卡手续费支出	(80,315)	(58,712)
结算手续费支出	(35,214)	(27,344)
委托代办手续费支出	(22,064)	(6,419)
其他	(35,692)	(32,642)
	(173,285)	(125,117)
手续费及佣金净收入	3,057,148	3,131,229



36 投资净收益

本集团

	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
金融工具持有期间的损益		
-股利收入	34,837	33,339
-分红收入	3,081,793	745,029
-其他	(1,077)	967
处置金融工具的损益		
-可供出售金融资产	535,694	20,618
-贵金属	330,723	494,630
-以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	(200,642)	(115,408)
-衍生金融工具	268,474	(727,462)
权益法核算的长期股权投资损益	368	(315)
合计	4,050,170	451,398

本行

	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
金融工具持有期间的损益		
-股利收入	79,207	33,022
-分红收入	3,073,830	741,718
-其他	(1,077)	967
处置金融工具的损益		
-可供出售金融资产	525,858	5,688
-贵金属	330,723	494,630
-以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	(202,022)	(109,065)
-衍生金融工具	276,851	(734,224)
合计	<u>4,083,370</u>	<u>432,736</u>

37 公允价值变动净(损失) / 收益

本集团

	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
衍生金融工具	(3,352,111)	535,111
贵金属	(380,773)	421,663
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	<u>(17,416)</u>	<u>13,961</u>
合计	<u><u>(3,750,300)</u></u>	<u><u>970,735</u></u>

本行

	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
衍生金融工具	(3,374,823)	536,872
贵金属	(380,773)	421,663
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	<u>10,367</u>	<u>(2,402)</u>
合计	<u><u>(3,745,229)</u></u>	<u><u>956,133</u></u>

38 业务及管理费

本集团

	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
员工成本		
-短期薪酬	1,787,910	1,838,068
-离职后福利-设定提存计划	236,534	222,233
-辞退福利	(743)	(596)
-其他长期职工福利	272,928	198,610
	2,296,629	2,258,315
小计	2,296,629	2,258,315
物业及设备支出		
-折旧和摊销	339,753	365,629
-租赁及物业管理费	368,425	352,421
-水电费	39,140	42,451
-其他	9,993	10,606
	757,311	771,107
小计	757,311	771,107
其他办公及行政费用	661,455	609,159
	3,715,395	3,638,581
合计	3,715,395	3,638,581

本行

	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
员工成本		
-短期薪酬	1,705,516	1,773,145
-离职后福利-设定提存计划	230,620	217,979
-辞退福利	(743)	(596)
-其他长期职工福利	272,928	198,610
	2,208,321	2,189,138
小计	2,208,321	2,189,138
物业及设备支出		
-折旧和摊销	331,428	342,166
-租赁及物业管理费	351,255	335,643
-水电费	38,315	41,698
-其他	9,504	10,254
	730,502	729,761
小计	730,502	729,761
其他办公及行政费用	639,497	584,350
	639,497	584,350
合计	3,578,320	3,503,249

39 资产减值损失

本集团

	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
发放贷款和垫款	1,949,769	3,293,321
应收款项类投资	1,422,388	1,579,882
可供出售金融资产	29,089	(584)
拆出资金	18,872	20,120
持有至到期投资	277	101
其他	22,799	13,392
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>3,443,194</u>	<u>4,906,232</u>

本行

	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
发放贷款和垫款	1,812,175	3,266,124
应收款项类投资	1,422,388	1,579,882
可供出售金融资产	29,089	(584)
拆出资金	18,872	20,120
持有至到期投资	277	101
其他	(11,853)	13,392
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>3,270,948</u>	<u>4,879,035</u>

40 所得税费用

(1) 所得税费用

本集团

	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
当期所得税	1,992,931	1,625,628
递延所得税	(926,842)	(109,659)
汇算清缴差异调整	(745,247)	1,410
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>320,842</u>	<u>1,517,379</u>

本行

	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
当期所得税	1,957,559	1,563,676
递延所得税	(913,210)	(103,452)
汇算清缴差异调整	(745,185)	418
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>299,164</u>	<u>1,460,642</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系

本集团

	注	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
利润总额		8,127,050	8,852,215
按照适用所得税率 25%			
计算的所得税		2,031,763	2,213,054
子公司适用不同税率的影响		(5,889)	(6,081)
非应税收入的影响	(i)	(1,742,434)	(705,790)
不可抵扣的费用的影响		19,680	14,786
以前年度调整	(ii)	17,722	1,410
所得税费用		320,842	1,517,379

本行

	注	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
利润总额		8,056,000	8,605,484
按照适用所得税率 25%			
计算的所得税		2,014,000	2,151,371
非应税收入的影响	(i)	(1,748,330)	(702,450)
不可抵扣的费用的影响		15,710	11,303
以前年度调整	(ii)	17,784	418
所得税费用		299,164	1,460,642

(i) 主要包括国债利息收入和免税权益工具投资收益。

(ii) 主要包括超过法定抵扣限额的员工成本、不可抵扣的业务招待费用和不可抵扣的捐赠支出等。



41 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

本集团

	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
净利润	7,806,208	7,334,836
加 / (减)：		
资产减值损失	3,443,194	4,906,232
已减值贷款减值准备的折现回拨	(53,650)	(68,525)
折旧及摊销	339,753	365,629
处置固定资产(收益) / 损失	(1,548)	496
公允价值变动净损失 / (收益)	3,750,300	(970,735)
汇兑净损失 / (收益)	83,764	(141,849)
投资净收益	(3,651,615)	(799,638)
债务工具投资利息收入	(13,354,763)	(15,087,905)
发行债务证券利息支出	4,302,553	2,737,500
递延税款	(926,842)	(109,659)
经营性应收项目的(增加) / 减少	(46,466,177)	7,312,833
经营性应付项目的(减少) / 增加	(27,139,725)	88,811,064
经营活动(使用) / 产生的现金流量净额	<u>(71,868,548)</u>	<u>94,290,279</u>

本行

	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
净利润	7,756,836	7,144,842
加 / (减) :		
资产减值损失	3,270,948	4,879,035
已减值贷款减值准备的折现回拨	(51,613)	(68,463)
折旧及摊销	331,428	342,166
处置固定资产(收益) / 损失	(1,548)	496
公允价值变动净损失 / (收益)	3,745,229	(956,133)
汇兑净损失 / (收益)	152,950	(143,007)
投资净收益	(3,677,818)	(781,395)
债务工具投资利息收入	(13,538,993)	(15,346,001)
发行债务证券利息支出	4,281,751	2,717,607
递延税款	(913,210)	(103,452)
经营性应收项目的增加	(46,478,942)	(6,503,456)
经营性应付项目的(减少) / 增加	(28,090,875)	88,486,885
经营活动(使用) / 产生的现金流量净额	<u>(73,213,857)</u>	<u>79,669,124</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

本集团

	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
现金及现金等价物的期末余额	84,049,205	98,996,586
现金及现金等价物的期初余额	(83,954,898)	(102,071,981)
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	<u>94,307</u>	<u>(3,075,395)</u>

本行

	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
现金及现金等价物的期末余额	79,726,048	94,683,748
现金及现金等价物的期初余额	(79,959,462)	(97,799,730)
	(233,414)	(3,115,982)
现金及现金等价物净减少额	(233,414)	(3,115,982)

(3) 现金及现金等价物分析如下：

本集团

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 6 月 30 日
库存现金	1,972,771	2,027,947
存放中央银行非限制性款项	15,187,582	22,570,171
原到期日不超过三个月的		
存放同业及其他金融机构款项	9,663,701	5,199,696
原到期日不超过三个月的拆出资金	45,436,021	54,737,034
原到期日不超过三个月的		
买入返售金融资产	11,789,130	14,461,738
	84,049,205	98,996,586
现金及现金等价物的期末余额	84,049,205	98,996,586

本行

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 6 月 30 日
库存现金	1,965,544	2,019,546
存放中央银行非限制性款项	15,071,533	22,497,224
原到期日不超过三个月的		
存放同业及其他金融机构款项	8,903,336	4,215,948
原到期日不超过三个月的拆出资金	41,996,505	51,489,292
原到期日不超过三个月的		
买入返售金融资产	11,789,130	14,461,738
现金及现金等价物的期末余额	79,726,048	94,683,748

## 六 在其他主体中的权益

### 1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益

#### 本集团的构成

##### 通过设立方式直接持有的主要子公司：

子公司名称	本行持股比例(i)	本行表决权比例(i)	注册资本	主要经营地、注册地及成立日期	主营业务
上银基金	90%	90%	人民币 3 亿元	上海 2013 年 8 月 30 日	资产管理
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
江宁村镇	51%	51%	人民币 2 亿元	江苏 2012 年 5 月 24 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
闵行村镇	51%	51%	人民币 2.275 亿元	上海 2011 年 2 月 16 日	商业银行

##### 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
上海骏漈投资管理有限公司 (以下简称“骏漈投资”)	90%	100%	人民币 10 万元	上海 2015 年 6 月 3 日	投资管理
上银国际融资有限公司	100%	100%	0.1 亿港元	香港 2016 年 10 月 5 日	公司金融
上银国际证券有限公司	100%	100%	0.1 亿港元	香港 2016 年 10 月 11 日	证券中介
上银国际资产管理有限公司	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(深圳)有限公司	100%	100%	人民币 1 亿元	深圳 2017 年 5 月 27 日	投资咨询

通过非同一控制下企业合并直接持有的主要子公司：

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

纳入合并财务报表范围的结构化主体：

于 2017 年 6 月 30 日，本集团纳入合并范围的结构化主体的净资产总额为人民币 173 亿元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 305 亿元)。本行及其子公司持有上述结构化主体中的权益体现在其各自资产负债表中可供出售金融资产和应收款项类投资的总额分别为人民币 44 亿元和人民币 128 亿元 (2016 年 12 月 31 日：可供出售金融资产和应收款项类投资的总额分别为人民币 78 亿元和人民币 226 亿元)。

本集团根据企业会计准则中所述“控制”的定义和 2016 年度财务报告附注三、4 中列示的控制要素判断本集团是否控制有关被投资企业和结构化主体。本集团主要通过持有被投资企业的股权并行使相应表决权参与被投资企业的经营活动。本集团在判断是否对被投资企业实施控制时，主要评估被投资企业的设立目的、相关活动和决策机制、本集团的表决权比例以及通过表决权及其他权利影响可变回报的能力。通过上述评估，若本集团认为自身对被投资企业实施了控制，则将其纳入合并财务报表范围。

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

- (i) 本行持股比例和本行表决权比例为本行通过投资设立或企业合并直接或间接取得相应子公司控制权后，于资产负债表日直接或间接持有的股份比例和表决权比例。
- (ii) 2013 年 5 月，本行以支付现金方式购买了中国建设银行(亚洲)财务有限公司(以下简称“建银亚洲”)100%的权益。于 2013 年 6 月，建银亚洲更名为上银香港。于 2014 年，本行向上银香港增资 18 亿港元，注册资本由 2 亿港元增加至 20 亿港元。于 2016 年，本行向上银香港增资 20 亿港元，注册资本由 20 亿港元增加至 40 亿港元。

## 2 在联营企业中的权益

项目	本集团	
	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
联营企业		
- 不重要的联营企业	18,791	18,423

### (i) 不重要联营企业的基本情况

企业名称	直接 持股比例	业务性质	注册资本	主要经营地 及注册地	对本集团活动 是否具有战略性
上康银创	40%	资产管理	人民币 0.5 亿元	上海	否

### (ii) 不重要联营企业的汇总财务信息

	本集团	
	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
投资账面价值合计	18,791	18,423

	本集团	
	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
下列各项按持股比例计算的金额		
-净利润	368	(315)
-其他综合收益	-	-
-综合收益总额	368	(315)

### 3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

#### (1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息：

本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体，包括本集团直接持有的第三方机构发起设立的资产管理计划、理财产品、投资基金、债权投资计划及资产支持证券，以及本集团发起设立的非保本理财产品和投资基金。这些结构化主体的目的主要是管理投资者的资产，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。

本集团根据 2016 年度财务报告附注三、4(2)中所述控制的定义和附注六、1 中所述的原则，考虑相关协议以及本集团对结构化主体的投资情况进行判断，未将上述结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。



于 2017 年 6 月 30 日及 2016 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资在上述未纳入合并财务报表范围结构化主体中的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

2017 年 6 月 30 日				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益			合计
	的金融资产	可供出售 金融资产	应收 款项类投资	
资产管理计划	-	13,875,445	129,221,325	143,096,770
理财产品	-	117,983,173	-	117,983,173
投资基金	274,692	202,322,521	-	202,597,213
债权投资计划	-	29,362,225	-	29,362,225
资产支持证券	-	1,937,240	-	1,937,240
合计	274,692	365,480,604	129,221,325	494,976,621

2016 年 12 月 31 日				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益			合计
	的金融资产	可供出售 金融资产	应收 款项类投资	
资产管理计划	-	21,353,755	213,271,605	234,625,360
理财产品	-	171,121,951	-	171,121,951
投资基金	411,728	124,385,790	-	124,797,518
债权投资计划	-	30,092,215	-	30,092,215
资产支持证券	-	4,014,033	-	4,014,033
合计	411,728	350,967,744	213,271,605	564,651,077

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

(2) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益：

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。截至 2017 年 6 月 30 日及 2016 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2017 年 6 月 30 日		
	可供出售	应收	合计
	<u>金融资产</u>	<u>款项类投资</u>	
资产管理计划	13,875,445	129,221,325	143,096,770
理财产品	117,983,173	-	117,983,173
投资基金	198,252,576	-	198,252,576
债权投资计划	29,362,225	-	29,362,225
资产支持证券	1,937,240	-	1,937,240
	361,410,659	129,221,325	490,631,984
合计	361,410,659	129,221,325	490,631,984

	2016 年 12 月 31 日		
	可供出售	应收	合计
	<u>金融资产</u>	<u>款项类投资</u>	
资产管理计划	21,353,755	213,271,605	234,625,360
理财产品	171,121,951	-	171,121,951
投资基金	116,818,114	-	116,818,114
债权投资计划	30,092,215	-	30,092,215
资产支持证券	4,002,406	-	4,002,406
	343,388,441	213,271,605	556,660,046
合计	343,388,441	213,271,605	556,660,046

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

- (3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益：

本集团作为结构化主体发起人的认定依据为：在发起设立结构化主体的过程中，或者组织其他有关各方共同设立结构化主体过程中发挥了重要作用，而且该结构化主体是本集团主要业务活动的延伸，在结构化主体设立后，仍与本集团保持密切的业务往来。

根据上述认定依据，本集团作为发起人的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品、投资基金和资产支持证券。于 2017 年 6 月 30 日，本集团应收管理及其他服务手续费在合并资产负债表中反映的资产项目账面价值为人民币 2.03 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 2.16 亿元)。

截至 2017 年 6 月 30 日及 2016 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资在本集团发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2017 年 6 月 30 日		
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	可供出售 金融资产	合计
投资基金	274,692	4,069,945	4,344,637

2016 年 12 月 31 日

	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	可供出售 金融资产	合计
投资基金	411,728	7,567,676	7,979,404
资产支持证券	-	11,627	11,627
合计	411,728	7,579,303	7,991,031

投资基金和资产支持证券的最大损失敞口为其在资产负债表的公允价值。

截至 2017 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、投资基金及资产支持证券的规模余额为人民币 2,134 亿元、人民币 1,474 亿元及人民币 0 元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 2,267 亿元、人民币 1,929 亿元及人民币 0.12 亿元)。

- (4) 本集团于 2017 年 6 月 30 日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体：

2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间，本集团在该类非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币 2.76 亿元 (2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间：人民币 1.74 亿元)。2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间，本集团已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 2,313 亿元 (2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间：人民币 1,317 亿元)。

2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间，本集团在该类投资基金中赚取的收入金额不重大 (2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间：本集团在该类投资基金中赚取的收入金额不重大)。

## 七 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

### 1 已转移但未整体终止确认的金融资产

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

#### 本集团及本行

	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	持有至 到期投资	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	可供出售 金融资产
债券借出交易				
已转移金融资产账面价值	7,858,833	700,481	1,114,829	121,081

### 2 已整体终止确认但转出方继续涉入已转移金融资产

本集团将信贷资产出售给特殊目的的信托，再由特殊目的的信托向投资者发行资产支持证券。本集团在该业务中持有部分信贷资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了继续涉入。截至 2016 年 12 月 31 日，本集团及本行通过持有部分证券对已证券化信贷资产保留了一定程度的继续涉入，已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币 22.73 亿元，于年末继续确认的资产账面价值为人民币 0.12 亿元，并已划分为可供出售金融资产。截至 2017 年 6 月 30 日，上述已证券化的信贷资产已全部到期，本集团及本行无已整体终止确认但继续涉入的已转移金融资产。

## 八 承诺及或有事项

### 1 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款及信用卡透支额度、财务担保及信用证服务。本集团定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合同时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

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

#### 本集团

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
未使用的信用卡额度	30,446,505	28,998,044
贷款承诺		
-原到期日 1 年以内	423,870	-
-原到期日 1 年以上(含 1 年)	19,029,705	15,381,040
小计	<u>49,900,080</u>	<u>44,379,084</u>
银行承兑汇票	58,195,748	66,324,220
保函	49,408,664	38,393,413
信用证	5,403,969	6,114,721
小计	<u>113,008,381</u>	<u>110,832,354</u>
合计	<u><u>162,908,461</u></u>	<u><u>155,211,438</u></u>

2 信贷风险加权金额

本集团

	2017 年 <u>6 月 30 日</u>	2016 年 <u>12 月 31 日</u>
信贷承诺的信贷风险加权金额	70,640,095	68,922,858

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

3 经营租赁承诺

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

	2017 年 <u>6 月 30 日</u>	2016 年 <u>12 月 31 日</u>
1 年以内 (含 1 年)	493,928	529,709
1 年至 2 年 (含 2 年)	342,624	402,185
2 年至 3 年 (含 3 年)	219,430	248,364
3 年至 5 年 (含 5 年)	217,778	253,337
5 年以上	140,558	156,242
合计	<u>1,414,318</u>	<u>1,589,837</u>

4 资本性承诺

本集团于资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	<u>2017 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2016 年</u> <u>12 月 31 日</u>
已签约未支付	365,436	352,147
已授权但未订约	243,223	1,000

5 债券承销及兑付承诺

(1) 本集团于资产负债表日未到期的债券承销承诺如下：

	<u>2017 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2016 年</u> <u>12 月 31 日</u>
短期融资券	750,000	-
中期票据	600,000	-
合计	1,350,000	-

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

	<u>2017 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2016 年</u> <u>12 月 31 日</u>
兑付义务	6,652,663	5,921,028



## 6 未决诉讼和纠纷

于 2017 年 6 月 30 日，本集团有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷，涉及索偿总额人民币 0.45 亿元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 6.15 亿元)。本集团根据内部律师及外部经办律师的意见，对所涉案件及纠纷的可能损失确认为预计负债 (附注五、27)。本集团认为这些负债的计提是合理且充分的。

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

## 九 委托贷款业务

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

### 本集团

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
委托贷款	251,437,345	253,566,192
委托贷款资金	251,437,345	253,566,192

## 十 担保物信息

### 1 作为担保物的资产

本集团与作为担保物的资产相关的有抵押负债于资产负债表日的账面价值列报为向中央银行借款、卖出回购金融资产款、吸收存款和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

#### 本集团

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
向中央银行借款	80,045,500	110,500,000
卖出回购金融资产款	76,260,203	91,351,541
吸收存款	24,191,910	20,635,000
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	129,487	307,656
合计	<u>180,627,100</u>	<u>222,794,197</u>

#### 本行

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
向中央银行借款	80,000,000	110,500,000
卖出回购金融资产款	76,046,453	91,137,791
吸收存款	24,191,910	20,635,000
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	129,487	307,656
合计	<u>180,367,850</u>	<u>222,580,447</u>

此外，于 2017 年 6 月 30 日，本集团债券借贷业务中借入债券的公允价值为零（2016 年 12 月 31 日：人民币 5.15 亿元）。

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行。

(1) 担保物的账面价值按担保物类别分析

本集团

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
证券		
- 中国政府债券	146,678,984	195,379,861
- 银行及其他金融机构债券	13,600,000	3,790,000
- 企业债券	-	500,000
小计	160,278,984	199,669,861
商业汇票	40,172,504	44,762,519
资产管理计划	432,060	381,330
公司贷款和垫款	48,020	-
合计	200,931,568	244,813,710

本行

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
证券		
- 中国政府债券	146,678,984	195,379,861
- 银行及其他金融机构债券	13,600,000	3,790,000
- 企业债券	-	500,000
小计	160,278,984	199,669,861
商业汇票	40,167,004	44,762,519
合计	200,445,988	244,432,380

(2) 担保物的账面价值按资产项目分类

本集团

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融资产	-	6,420,288
发放贷款和垫款	40,220,524	58,552,519
可供出售金融资产	432,060	16,531,330
持有至到期投资	157,990,312	163,309,573
应收款项类投资	2,288,672	-
	200,931,568	244,813,710
合计	200,931,568	244,813,710

本行

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融资产	-	6,420,288
发放贷款和垫款	40,167,004	58,552,519
可供出售金融资产	-	16,150,000
持有至到期投资	157,990,312	163,309,573
应收款项类投资	2,288,672	-
	200,445,988	244,432,380
合计	200,445,988	244,432,380

2 收到的担保物

本集团按一般商业条款进行买入返售交易和债券借出交易等，并相应持有交易项目下的担保物。于资产负债表日本集团未持有在交易对手未违约的情况下可以直接处置或再抵押的担保物。

## 十一 关联方关系及其交易

### 1 本集团主要股东于报告期内持股比例变化情况

公司名称	对本行的持股比例	
	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
上海联和投资有限公司 (以下简称“联和投资”)	13.30%	13.30%
西班牙桑坦德银行有限公司 (以下简称“桑坦德银行”)	6.48%	6.48%
上海国际港务(集团)股份有限公司 (以下简称“上港集团”)	6.48%	6.48%

## 2 关联方交易

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下：

	联和投资 及其子公司	桑坦德银行 及其子公司	上港集团 及其子公司	关键管理人员任职 的公司(附注 i) (不含以上股东)	其他	合计	占有同类 交易金额 /余额的比例
于 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间进行的重大交易金额如下：							
利息收入	-	604	-	96,826	3,695	101,125	0.35%
利息支出	(7,076)	(1,240)	(12,998)	(213,316)	(6,876)	(241,506)	1.22%
手续费及佣金收入	1	-	2	324	1	328	0.01%
投资净收益	-	-	-	21,215	368	21,583	0.53%
公允价值变动净收益	-	-	-	1,301	-	1,301	0.03%
其他业务收入	-	-	-	22	-	22	0.05%
营业外收入	-	-	-	365	-	365	0.45%
其他综合收益的税后净额	-	-	-	62,132	7,944	70,076	31.46%
于 2017 年 6 月 30 日重大往来款项的余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	1,367	-	708,964	553,148	1,263,479	6.66%
拆出资金	-	169,548	-	800,000	-	969,548	0.99%
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	-	487,844	-	487,844	5.94%
衍生金融资产	-	-	-	6,065	-	6,065	0.60%
应收利息	-	8	-	9,841	266	10,115	0.13%
发放贷款和垫款(附注 ii)	-	-	-	4,275,084	50,000	4,325,084	0.74%
可供出售金融资产	-	-	-	1,894,127	302,299	2,196,426	0.53%
持有至到期投资	-	-	-	203,457	-	203,457	0.08%
长期股权投资	-	-	-	-	18,791	18,791	100.00%

	联和投资 及其子公司	桑坦德银行 及其子公司	上港集团 及其子公司	关键管理 人员任职的 公司(附注 i) (不含以上股东)	其他	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
于 2017 年 6 月 30 日重大往来 款项的余额如下 (续) :							
同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	(10,665,952)	(606,431)	(11,272,383)	4.18%
拆入资金	-	(89,600)	-	(380,330)	-	(469,930)	1.02%
衍生金融负债	-	-	-	(2,732)	-	(2,732)	0.21%
吸收存款	(563,768)	-	(1,771,963)	(6,381,892)	(525,704)	(9,243,327)	1.05%
应付利息	(11,567)	(218)	(3,938)	(150,356)	(1,729)	(167,808)	1.01%
于 2017 年 6 月 30 日的重大 表外项目如下 :							
贷款承诺	-	-	-	360,080	-	360,080	0.72%
保函	-	-	1,600	-	-	1,600	0.00%
信用证	-	-	-	4,578	-	4,578	0.08%
由关联方提供担保的贷款余额	667,362	-	-	886,200	11,711	1,565,273	0.34%
委托贷款	-	-	8,116,000	4,577,500	488	12,693,988	5.05%
委托贷款资金	635,000	-	6,616,000	6,596,000	4,075,000	17,922,000	7.13%

	联和投资 及其子公司	桑坦德银行 及其子公司	上港集团 及其子公司	关键管理 人员任职的 公司(附注 i) (不含以上股东)	其他	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
于 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间进行的重大交易金额如下：							
利息收入	-	5,336	-	92,201	395	97,932	0.32%
利息支出	(5,402)	(19,179)	(8,140)	(113,105)	(362)	(146,188)	0.85%
手续费及佣金收入	1	1	2	5,824	4	5,832	0.17%
投资净收益 / (损失)	-	-	-	8,110	(315)	7,795	1.73%
公允价值变动净收益	-	-	-	(6,317)	-	(6,317)	0.65%
其他业务收入	-	-	-	29	-	29	0.07%
其他综合收益的税后净额	-	-	-	(14,043)	-	(14,043)	3.18%
于 2016 年 12 月 31 日重大往来款项的余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	5,104	-	946,674	-	951,778	5.31%
拆出资金	-	387,349	-	2,095,591	-	2,482,940	2.54%
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	-	291,336	-	291,336	4.08%
衍生金融资产	-	-	-	14,783	-	14,783	1.09%
应收利息	-	1,530	-	41,307	16	42,853	0.58%
发放贷款和垫款(附注 ii)	-	-	-	2,528,356	15,519	2,543,875	0.47%
可供出售金融资产	-	-	-	1,077,669	-	1,077,669	0.25%
长期股权投资	-	-	-	-	18,423	18,423	100.00%



	联和投资 及其子公司	桑坦德银行 及其子公司	上港集团 及其子公司	关键管理 人员任职的 公司(附注 i) (不含以上股东)	其他	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
于 2016 年 12 月 31 日重大往来 款项的余额如下 (续) :							
同业及其他金融机构存放款项	-	(200,665)	-	(18,022,455)	-	(18,223,120)	6.46%
拆入资金	-	(734,839)	-	(1,307,148)	-	(2,041,987)	4.14%
衍生金融负债	-	-	-	(4,806)	-	(4,806)	0.32%
吸收存款	(1,019,541)	-	(1,844,628)	(6,282,823)	(208,316)	(9,355,308)	1.10%
应付利息	(774)	(1,127)	(7,434)	(67,393)	(518)	(77,246)	0.49%
于 2016 年 12 月 31 日的重大 表外项目如下 :							
贷款承诺	-	-	-	622,846	-	622,846	4.05%
保函	-	-	800	100	-	900	0.01%
信用证	-	-	-	130,616	-	130,616	2.14%
由关联方提供担保的贷款余额	698,362	-	-	765,000	1,505	1,464,867	0.34%
委托贷款	-	-	4,458,000	6,568,500	542	11,027,042	4.35%
委托贷款资金	1,284,300	-	4,258,000	6,228,500	-	11,770,800	4.64%

- (i) 关键管理人员任职的公司包括关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或者担任董事、高级管理人员的公司。
- (ii) 于 2017 年 6 月 30 日，上述发放给关联方的贷款和垫款中，无按个别方式评估计提的减值准备 (2016 年 12 月 31 日：无)。

3 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：

	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
支付关键管理人员薪酬	4,649	5,682

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 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间的最终薪酬总额尚待国家有关部门最终确认，但预计未确认的薪酬不会对本集团及本行 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间的财务报表产生重大影响。

4 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：

	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
利息收入	19,832	1,127
手续费及佣金收入	843	803
投资净收益	45,000	-
其他业务收入	669	-
利息支出	(7,853)	(3,026)

于资产负债表日重大往来款项的余额如下：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	50,000	50,000
拆出资金	1,968,898	2,201,157
应收利息	15,908	6,829
其他资产	2,136	1,442
同业及其他金融机构存放款项	(298,425)	(410,019)
拆入资金	-	(672,150)
应付利息	(294)	(1,431)
保函	2,377,079	4,367,670

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。

## 5 与年金计划的交易

本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其他关联交易。

## 十二 分部报告

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

### 公司金融业务

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

### 个人金融业务

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

### 资金业务

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

### 其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

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

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

1 经营分部利润、资产及负债

**本集团**

	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入	3,196,807	878,293	5,129,166	1,033	9,205,299
分部间利息净收入 / (支出)	1,866,014	1,164,332	(3,030,346)	-	-
利息净收入	5,062,821	2,042,625	2,098,820	1,033	9,205,299
手续费及佣金收入	1,923,356	1,054,504	289,696	96,182	3,363,738
手续费及佣金支出	(47,639)	(87,924)	(38,526)	-	(174,089)
手续费及佣金净收入	1,875,717	966,580	251,170	96,182	3,189,649
投资净收益 / (损失)	-	-	4,077,676	(27,506)	4,050,170
公允价值变动净损失	-	-	(3,722,517)	(27,783)	(3,750,300)
汇兑净收益	163,577	454	2,490,403	-	2,654,434
其他业务收入	2,959	1,525	396	39,541	44,421
营业收入合计	7,105,074	3,011,184	5,195,948	81,467	15,393,673
税金及附加	(113,413)	(48,244)	(13,090)	(672)	(175,419)
业务及管理费	(2,057,278)	(1,294,245)	(324,124)	(39,748)	(3,715,395)
资产减值损失	(1,411,142)	(185,683)	(1,811,717)	(34,652)	(3,443,194)
其他业务支出	(5,155)	(2,656)	(692)	(55)	(8,558)
营业支出合计	(3,586,988)	(1,530,828)	(2,149,623)	(75,127)	(7,342,566)
营业利润	3,518,086	1,480,356	3,046,325	6,340	8,051,107
加：营业外收入	6,849	43,972	-	30,216	81,037
减：营业外支出	(1,814)	(384)	-	(2,896)	(5,094)
利润总额	3,523,121	1,523,944	3,046,325	33,660	8,127,050
总资产	431,531,561	139,250,951	1,139,363,746	1,269,484	1,711,415,742
总负债	682,006,827	217,790,476	686,981,793	3,396,298	1,590,175,394
其他分部信息：					
信贷承诺	132,461,956	30,446,505	-	-	162,908,461
折旧及摊销	(187,694)	(101,356)	(49,850)	(853)	(339,753)
资本性支出	(166,939)	(90,147)	(44,337)	(759)	(302,182)

本集团

	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入 / (支出)	5,657,512	(177,676)	8,393,446	6,635	13,879,917
分部间利息净收入 / (支出)	871,819	1,734,528	(2,606,347)	-	-
利息净收入 / (支出)	6,529,331	1,556,852	5,787,099	6,635	13,879,917
手续费及佣金收入	2,076,903	868,868	344,514	171,588	3,461,873
手续费及佣金支出	(29,467)	(54,950)	(41,201)	-	(125,618)
手续费及佣金净收入	2,047,436	813,918	303,313	171,588	3,336,255
投资净收益	-	-	439,498	11,900	451,398
公允价值变动净收益	-	-	954,372	16,363	970,735
汇兑净收益 / (损失)	61,719	16,338	(792,152)	-	(714,095)
其他业务收入	3,713	1,424	864	38,062	44,063
营业收入合计	8,642,199	2,388,532	6,692,994	244,548	17,968,273
营业税金及附加	(305,226)	(85,127)	(237,716)	(7,985)	(636,054)
业务及管理费	(2,152,609)	(1,113,766)	(319,475)	(52,731)	(3,638,581)
资产减值损失	(3,405,012)	(242,962)	(1,258,258)	-	(4,906,232)
其他业务支出	(6,236)	(2,396)	(735)	(54)	(9,421)
营业支出合计	(5,869,083)	(1,444,251)	(1,816,184)	(60,770)	(9,190,288)
营业利润	2,773,116	944,281	4,876,810	183,778	8,777,985
加：营业外收入	12,011	35,838	-	46,453	94,302
减：营业外支出	(8,667)	(50)	-	(11,355)	(20,072)
利润总额	2,776,460	980,069	4,876,810	218,876	8,852,215
总资产	428,461,409	103,841,241	1,084,743,627	1,082,654	1,618,128,931
总负债	650,007,286	188,685,575	679,310,016	404,150	1,518,407,027
其他分部信息：					
信贷承诺	149,046,258	28,941,943	-	-	177,988,201
折旧及摊销	(201,989)	(109,075)	(53,647)	(918)	(365,629)
资本性支出	(236,978)	(127,968)	(62,939)	(1,077)	(428,962)

## 2 地区信息

本集团主要于中国境内经营，本集团除位于上海的总行和分支机构外，还在宁波、南京、杭州、天津、成都、深圳、北京和苏州等地设立了分支机构，并于上海市、浙江省、江苏省和四川省设有子公司。同时，本集团在香港设有子公司。

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

作为管理层报告的用途，本集团以分行及子公司所在地为基准划分为以下地区：

- “上海地区”指位于上海地区的总行和分支机构、闵行村镇、上银基金、上银瑞金、上康银创及骏链投资；
- “长三角地区 (除上海地区)”指本行以下分行及子公司服务的地区：宁波、南京、杭州、苏州、衢江村镇及江宁村镇；
- “珠三角地区 (含香港)”指本行以下分行及子公司服务的地区：深圳、上银香港、上银国际、上银国际融资有限公司、上银国际证券有限公司、上银国际资产管理有限公司、上银国际投资有限公司及上银国际 (深圳) 有限公司；
- “环渤海地区”指本行以下分行服务的地区：北京及天津；及
- “中西部地区”指本行以下分行及子公司服务的地区：成都及崇州村镇。

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

本集团

	营业收入	
	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
上海地区	9,874,977	11,293,727
长三角地区(除上海地区)	2,245,157	3,256,360
珠三角地区(含香港)	1,848,731	1,602,190
环渤海地区	1,089,193	1,320,095
中西部地区	335,615	495,901
	15,393,673	17,968,273
合计	15,393,673	17,968,273

	利润总额	
	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
上海地区	4,308,993	5,382,578
长三角地区(除上海地区)	1,778,259	1,435,860
珠三角地区(含香港)	1,369,021	1,042,684
环渤海地区	662,329	736,493
中西部地区	8,448	254,600
	8,127,050	8,852,215
合计	8,127,050	8,852,215



	总资产	
	2017 年	2016 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
上海地区	1,266,331,981	1,273,385,174
长三角地区(除上海地区)	229,290,354	289,245,261
珠三角地区(含香港)	161,171,450	155,718,085
环渤海地区	153,990,708	155,083,917
中西部地区	31,879,356	41,375,242
抵销	(131,248,107)	(159,436,577)
	<u>1,711,415,742</u>	<u>1,755,371,102</u>
合计	<u>1,711,415,742</u>	<u>1,755,371,102</u>

	总负债	
	2017 年	2016 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
上海地区	1,152,648,855	1,169,859,759
长三角地区(除上海地区)	224,943,595	280,210,192
珠三角地区(含香港)	154,698,490	149,255,337
环渤海地区	153,731,172	155,114,292
中西部地区	31,530,665	40,278,761
抵销	(127,377,383)	(155,565,853)
	<u>1,590,175,394</u>	<u>1,639,152,488</u>
合计	<u>1,590,175,394</u>	<u>1,639,152,488</u>

	信贷承诺	
	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
上海地区	77,468,505	69,871,206
长三角地区(除上海地区)	29,250,821	35,049,140
珠三角地区(含香港)	19,983,469	19,750,347
环渤海地区	31,071,891	25,749,551
中西部地区	5,133,775	4,791,194
合计	162,908,461	155,211,438

### 十三 风险管理

本集团运用金融工具时面对的主要风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

#### *风险管理体系*

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

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

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

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

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

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

## 1 信用风险

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

## 信贷业务

本集团专为识别、评估、监控和管理信贷风险而设计了有效的信贷风险管理的组织架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序。本集团不断完善风险管理体系，优化调整信贷审批流程，于流程上加强对信贷风险的管控，明确贷款审批环节的职能及责任。风险分管行长负责全行风险管理工作，并领导相关部门定期根据国家有关法律法规、货币政策及本集团经营方针，制定一定时期的信贷政策、管理机制，持续开展信贷业务风险管理。

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

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

根据所授予信贷审批权限的不同，本集团各项贷款分别由经授权的审批人员或贷款审批委员会进行审批。这些经授权的审批人员及贷款审批委员会委员一般为来自于本集团公司业务部、零售业务部等业务部门的专业人士。这些专业人士独立于参与贷款调查的客户经理。

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

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

签订信贷协议前，本集团贷款发放人员会审核信贷协议、信用发放条件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银监会相关法规要求，本集团贷款风险分类为每月一次。根据信用风险水平，信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级类、可疑类和损失类贷款被视为已减值贷款。通常当一项或多项客观迹象表明贷款会发生损失时，贷款会被分类为已减值贷款。本集团采用组合计提和单独计提的方法评估贷款损失准备。

贷款五级分类的基本定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

### 资金业务

本集团的资金业务包括投资国债、政府债券、金融机构债券、公司债券以及同业融资、同业投资和票据转贴现等业务，其信用风险主要由金融市场部根据信用风险管理政策、程序及系统执行管控。

本集团主要通过管理交易对手的信贷额度等手段管理资金业务的信用风险。本集团对国内外金融机构授信实施总额度控制，并按业务类别设立分项额度。此外本集团金融市场部亦会与授信管理部、风险管理部等其他部门密切合作，为资金业务建立综合风险监测机制。

#### (1) 最大信用风险敞口

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

(2) 金融资产的信贷质量分析

本集团

2017年6月30日					
	存放 金融机构/ 拆出资金	买入返售 金融资产	发放贷款 和垫款	投资	其他
已减值					
按个别方式					
评估已出现					
减值总额	-	-	6,078,910	1,250,000	-
减值损失准备	-	-	(4,070,651)	(1,103,930)	-
净额	-	-	2,008,259	146,070	-
按组合方式					
评估已出现					
减值总额	-	-	903,695	-	-
减值损失准备	-	-	(784,890)	-	-
净额	-	-	118,805	-	-
已逾期未					
减值总额					
逾期 3 个月					
以内					
(含 3 个月)	-	-	1,160,232	-	-
逾期 3 个月					
以上					
6 个月以内	-	-	25,173	-	-
(含 6 个月)					
逾期 6 个月					
以上	-	-	55,180	-	-
已逾期未					
减值总额	-	-	1,240,585	-	-
减值损失准备	-	-	(215,624)	-	-
净额	-	-	1,024,961	-	-
未逾期未					
减值总额	116,556,727	15,078,474	592,684,726	622,113,734	10,806,870
减值损失准备	(36,034)	-	(13,017,773)	(6,277,269)	(33,972)
净额	116,520,693	15,078,474	579,666,953	615,836,465	10,772,898
账面价值	116,520,693	15,078,474	582,818,978	615,982,535	10,772,898

本集团

2016 年 12 月 31 日					
	存放 金融机构/ 拆出资金	买入返售 金融资产	发放贷款 和垫款	投资	其他
已减值					
按个别方式					
评估已出现					
减值总额	-	-	5,705,481	1,250,000	-
减值损失准备	-	-	(4,045,852)	(1,088,976)	-
净额	-	-	1,659,629	161,024	-
按组合方式					
评估已出现					
减值总额	-	-	792,572	-	-
减值损失准备	-	-	(726,586)	-	-
净额	-	-	65,986	-	-
已逾期未					
减值总额					
逾期 3 个月					
以内					
(含 3 个月)	-	-	1,097,069	435,000	-
逾期 3 个月					
以上					
6 个月以内					
(含 6 个月)	-	-	35,296	-	-
逾期 6 个月					
以上	-	-	18,036	-	-
已逾期未					
减值总额	-	-	1,150,401	435,000	-
减值损失准备	-	-	(222,544)	(68,536)	-
净额	-	-	927,857	366,464	-
未逾期未					
减值总额	115,687,802	19,257,167	546,350,846	776,124,307	11,101,762
减值损失准备	(17,162)	-	(11,607,793)	(4,771,555)	(30,502)
净额	115,670,640	19,257,167	534,743,053	771,352,752	11,071,260
账面价值	115,670,640	19,257,167	537,396,525	771,880,240	11,071,260

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

(3) 应收同业款项交易对手评级分布

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

本集团

	2017 年 <u>6 月 30 日</u>	2016 年 <u>12 月 31 日</u>
未逾期未减值		
-A 至 AAA 级	99,671,170	100,968,214
-B 至 BBB 级	1,045,095	-
-无评级	27,629,592	28,410,245
	128,345,857	129,378,459
小计		
减值损失准备	(36,034)	(17,162)
	128,309,823	129,361,297
账面价值	128,309,823	129,361,297



(4) 债务工具投资的信用风险评级状况

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

*本集团*

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
已减值		
-C 级	300,000	300,000
-无评级	950,000	950,000
	1,250,000	1,250,000
已减值总额	1,250,000	1,250,000
减值损失准备	(1,103,930)	(1,088,976)
	146,070	161,024
净额	146,070	161,024
已逾期未减值		
-无评级	-	435,000
	-	435,000
已逾期未减值总额	-	435,000
减值损失准备	-	(68,536)
	-	366,464
净额	-	366,464
未逾期未减值		
-AAA 级	137,654,045	136,692,523
-AA-至 AA+级	8,888,393	11,981,496
-A-至 A+级	4,773,561	9,811,162
-低于 A 级	3,166,435	5,810,177
-无评级	467,631,300	611,828,949
	622,113,734	776,124,307
未逾期未减值总额	622,113,734	776,124,307
减值损失准备	(6,277,269)	(4,771,555)
	615,836,465	771,352,752
净额	615,836,465	771,352,752
账面价值	615,982,535	771,880,240

## 2 市场风险

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

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

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

本集团的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。

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

(1) 交易账户 VaR 分析

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

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

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

- 在绝大多数情况下，可在 1 个交易日的持有期内进行仓盘套期或出售的假设合理，但在市场流动性长时期不足的情况下，1 个交易日的持有期假设可能不符合实际情况；
- 99% 的置信水平并不反映在这个水准以上可能引起的亏损。在所用的模型内，有 1% 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**

	<u>期 / 年末</u>	<u>平均值</u>	<u>最大值</u>	<u>最小值</u>
2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	40,106	36,278	45,085	16,942
2016 年	42,126	29,611	43,135	13,663

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

(2) 利率风险敞口

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

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

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

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

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

**本集团**

	2017 年 6 月 30 日					合计
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
<b>金融资产</b>						
<b>现金及存放</b>						
中央银行款项	3,187,796	132,360,404	-	-	-	135,548,200
<b>存放同业及其他</b>						
<b>金融机构款项</b>						
拆出资金	1,466,939	66,322,829	48,730,925	-	-	116,520,693
<b>买入返售金融</b>						
<b>资产</b>						
发放贷款和垫款	-	12,430,130	2,303,614	344,730	-	15,078,474
(注 i)	-	395,822,762	147,995,724	37,227,222	1,773,270	582,818,978
投资(注 ii)	216,220,497	74,932,232	148,941,317	232,035,399	160,073,587	832,203,032
长期股权投资	18,791	-	-	-	-	18,791
其他金融资产	10,772,898	-	-	-	-	10,772,898
<b>金融资产合计</b>	<b>231,666,921</b>	<b>681,868,357</b>	<b>347,971,580</b>	<b>269,607,351</b>	<b>161,846,857</b>	<b>1,692,961,066</b>
<b>金融负债</b>						
<b>向中央银行借款</b>						
同业及其他金融	-	(27,005,500)	(53,105,000)	-	-	(80,110,500)
<b>机构存放款项</b>						
拆入资金	-	(237,369,180)	(78,438,060)	(100)	-	(315,807,340)
<b>以公允价值计量</b>						
<b>且其变动计入</b>						
<b>当期损益的</b>						
<b>金融负债</b>						
卖出回购金融	(129,487)	-	-	-	-	(129,487)
<b>资产款</b>						
吸收存款	-	(75,611,758)	(648,445)	-	-	(76,260,203)
已发行债务证券	-	(552,302,071)	(222,509,828)	(105,940,366)	-	(880,752,265)
其他金融负债	-	(113,215,483)	(79,711,950)	(2,703,363)	(12,487,831)	(208,118,627)
其他金融负债	(20,787,873)	-	-	-	-	(20,787,873)
<b>金融负债合计</b>	<b>(20,917,360)</b>	<b>(1,005,503,992)</b>	<b>(434,413,283)</b>	<b>(108,643,829)</b>	<b>(12,487,831)</b>	<b>(1,581,966,295)</b>
	<b>210,749,561</b>	<b>(323,635,635)</b>	<b>(86,441,703)</b>	<b>160,963,522</b>	<b>149,359,026</b>	<b>110,994,771</b>

本集团

	2016 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
<b>金融资产</b>						
<b>现金及存放</b>						
中央银行款项	3,470,035	133,567,316	-	-	-	137,037,351
<b>存放同业及其他</b>						
<b>金融机构款项</b>						
/拆出资金	2,465,274	53,349,788	54,685,229	5,170,349	-	115,670,640
<b>买入返售金融</b>						
<b>资产</b>						
发放贷款和垫款	-	14,755,991	2,252,832	2,248,344	-	19,257,167
(注 i)	-	362,745,058	151,141,130	22,678,893	831,444	537,396,525
投资(注 ii)	144,274,869	142,163,213	235,882,373	227,740,172	166,094,482	916,155,109
长期股权投资	18,423	-	-	-	-	18,423
其他金融资产	11,071,260	-	-	-	-	11,071,260
<b>金融资产合计</b>	<b>161,299,861</b>	<b>706,581,366</b>	<b>443,961,564</b>	<b>257,837,758</b>	<b>166,925,926</b>	<b>1,736,606,475</b>
<b>金融负债</b>						
<b>向中央银行借款</b>						
同业及其他金融	-	(18,020,000)	(92,570,000)	-	-	(110,590,000)
<b>机构存放款项</b>						
/拆入资金	-	(258,358,912)	(72,640,353)	(387,349)	-	(331,386,614)
<b>以公允价值计量</b>						
<b>且其变动计入</b>						
<b>当期损益的</b>						
金融负债	(307,656)	-	-	-	-	(307,656)
<b>卖出回购金融</b>						
<b>资产款</b>						
吸收存款	-	(90,899,746)	(238,045)	(213,750)	-	(91,351,541)
已发行债务证券	-	(566,512,113)	(206,912,002)	(75,649,249)	-	(849,073,364)
其他金融负债	(20,286,475)	-	-	-	-	(20,286,475)
<b>金融负债合计</b>	<b>(20,594,131)</b>	<b>(1,029,100,136)</b>	<b>(493,145,224)</b>	<b>(78,750,348)</b>	<b>(12,486,196)</b>	<b>(1,634,076,035)</b>
	<b>140,705,730</b>	<b>(322,518,770)</b>	<b>(49,183,660)</b>	<b>179,087,410</b>	<b>154,439,730</b>	<b>102,530,440</b>

- (i) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2017 年 6 月 30 日余额为人民币 27.49 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2016 年 12 月 31 日: 人民币 24.32 亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期 1 天及以上。
- (ii) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。以上列示为 3 个月以内的投资包括于 2017 年 6 月 30 日余额为人民币 0.15 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2016 年 12 月 31 日: 人民币 5.27 亿元)。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入及权益的可能影响。下表列示了本集团利息净收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。对利息净收入的影响是指一定利率变动对年末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。对权益的影响是指一定利率变动对年末持有固定利率可供出售金融资产进行重估价所产生的公允价值变动对权益的影响。

*本集团*

	利息净收入敏感性	
	2017 年	2016 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
利率变动 (基点)		
+100	(4,785,666)	(2,220,292)
-100	4,785,666	2,220,292
	权益敏感性	
	2017 年	2016 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
利率变动 (基点)		
+100	(829,724)	(1,103,023)
-100	844,656	1,184,749

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

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

(3) 汇率风险

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

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

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：



本集团

	2017 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	131,360,531	4,056,768	130,901	135,548,200
存放同业及其他				
金融机构款项				
/拆出资金	100,922,376	12,174,997	3,423,320	116,520,693
买入返售金融资产	15,078,474	-	-	15,078,474
发放贷款和垫款	519,534,123	54,282,484	9,002,371	582,818,978
投资(注 i)	805,520,706	25,532,456	1,149,870	832,203,032
长期股权投资	18,791	-	-	18,791
其他金融资产	10,162,936	538,311	71,651	10,772,898
<b>金融资产合计</b>	<b>1,582,597,937</b>	<b>96,585,016</b>	<b>13,778,113</b>	<b>1,692,961,066</b>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	(80,110,500)	-	-	(80,110,500)
同业及其他金融				
机构存放款项				
/拆入资金	(201,498,404)	(113,125,457)	(1,183,479)	(315,807,340)
以公允价值计量且				
其变动计入当期				
损益的金融负债	(129,487)	-	-	(129,487)
卖出回购金融				
资产款	(76,260,203)	-	-	(76,260,203)
吸收存款	(806,537,649)	(69,377,829)	(4,836,787)	(880,752,265)
已发行债务证券	(205,817,511)	(2,301,116)	-	(208,118,627)
其他金融负债	(19,270,822)	(1,292,915)	(224,136)	(20,787,873)
<b>金融负债合计</b>	<b>(1,389,624,576)</b>	<b>(186,097,317)</b>	<b>(6,244,402)</b>	<b>(1,581,966,295)</b>
<b>净头寸</b>	<b>192,973,361</b>	<b>(89,512,301)</b>	<b>7,533,711</b>	<b>110,994,771</b>
<b>信贷承诺</b>	<b>136,559,082</b>	<b>23,821,518</b>	<b>2,527,861</b>	<b>162,908,461</b>
<b>衍生金融工具名义</b>				
净额	(94,100,918)	97,348,381	(5,216,162)	(1,968,699)

本集团

	2016 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	132,913,802	4,017,895	105,654	137,037,351
存放同业及其他				
金融机构款项				
/拆出资金	98,753,911	10,315,716	6,601,013	115,670,640
买入返售金融资产	19,257,167	-	-	19,257,167
发放贷款和垫款	484,217,532	46,181,483	6,997,510	537,396,525
投资(注 i)	886,376,260	28,728,940	1,049,909	916,155,109
长期股权投资	18,423	-	-	18,423
其他金融资产	10,490,467	515,932	64,861	11,071,260
金融资产合计	1,632,027,562	89,759,966	14,818,947	1,736,606,475
金融负债				
向中央银行借款	(110,590,000)	-	-	(110,590,000)
同业及其他金融				
机构存放款项				
/拆入资金	(236,820,245)	(92,102,822)	(2,463,547)	(331,386,614)
以公允价值计量且				
其变动计入当期				
损益的金融负债	(307,656)	-	-	(307,656)
卖出回购金融				
资产款	(91,351,541)	-	-	(91,351,541)
吸收存款	(790,486,993)	(53,629,661)	(4,956,710)	(849,073,364)
已发行债务证券	(229,346,179)	(1,734,206)	-	(231,080,385)
其他金融负债	(19,436,788)	(819,001)	(30,686)	(20,286,475)
金融负债合计	(1,478,339,402)	(148,285,690)	(7,450,943)	(1,634,076,035)
净头寸	153,688,160	(58,525,724)	7,368,004	102,530,440
信贷承诺	138,816,715	14,887,072	1,507,651	155,211,438
衍生金融工具名义				
净额	(62,662,192)	67,284,863	(3,385,736)	1,236,935

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

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

本集团

	净利润及权益敏感性	
	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
汇率变动		
对人民币升值 100 基点	11,229	13,750
对人民币贬值 100 基点	(11,229)	(13,750)

有关的分析基于以下假设：

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

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

### 3 流动性风险

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

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

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

(1) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期还款日的分析：

*本集团*

	2017 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	118,387,847	17,160,353	-	-	-	-	-	135,548,200
存放同业及其他金融机构 款项/拆出资金	-	6,598,842	49,530,908	11,660,018	48,730,925	-	-	116,520,693
买入返售金融资产	-	-	12,035,590	394,540	2,303,614	344,730	-	15,078,474
发放贷款和垫款	-	2,748,870	48,246,461	78,705,933	206,279,124	179,249,555	67,589,035	582,818,978
投资(注 i)	215,729,809	516,758	17,136,047	56,795,160	148,393,349	233,162,996	160,468,913	832,203,032
长期股权投资	18,791	-	-	-	-	-	-	18,791
其他金融资产	-	2,073,389	1,949,958	2,691,229	3,277,472	575,709	205,141	10,772,898
金融资产合计	334,136,447	29,098,212	128,898,964	150,246,880	408,984,484	413,332,990	228,263,089	1,692,961,066

	2017 年 6 月 30 日							
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(14,500,000)	(12,505,500)	(53,105,000)	-		(80,110,500)
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	-	(54,551,036)	(123,558,719)	(59,259,425)	(78,438,060)	(100)	-	(315,807,340)
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	-	-	(129,487)	-	-	-	-	(129,487)
卖出回购金融资产款	-	-	(59,390,060)	(16,221,698)	(648,445)	-	-	(76,260,203)
吸收存款	-	(372,119,059)	(92,580,172)	(87,602,840)	(222,509,828)	(105,940,366)	-	(880,752,265)
已发行债务证券	-	-	(57,293,789)	(55,921,694)	(79,711,950)	(2,703,363)	(12,487,831)	(208,118,627)
其他金融负债	-	(8,179,558)	(2,773,696)	(2,338,467)	(5,565,496)	(1,929,381)	(1,275)	(20,787,873)
金融负债合计	-	(434,849,653)	(350,225,923)	(233,849,624)	(439,978,779)	(110,573,210)	(12,489,106)	(1,581,966,295)
净头寸	334,136,447	(405,751,441)	(221,326,959)	(83,602,744)	(30,994,295)	302,759,780	215,773,983	110,994,771
衍生金融工具名义金额	-	-	262,439,989	283,789,992	1,026,271,942	186,036,580	-	1,758,538,503

本集团

	2016 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	122,175,455	14,861,896	-	-	-	-	-	137,037,351
存放同业及其他金融机构 款项/拆出资金	-	10,019,384	44,701,942	15,735,216	40,043,749	5,170,349	-	115,670,640
买入返售金融资产	-	-	11,948,500	2,807,491	2,252,832	2,248,344	-	19,257,167
发放贷款和垫款	-	2,431,655	60,552,059	60,790,929	216,762,923	134,385,133	62,473,826	537,396,525
投资(注 i)	143,603,453	7,957,001	43,896,014	90,681,196	231,747,946	231,850,566	166,418,933	916,155,109
长期股权投资	18,423	-	-	-	-	-	-	18,423
其他金融资产	-	2,119,848	1,410,844	1,785,057	2,191,807	1,682,646	1,881,058	11,071,260
金融资产合计	265,797,331	37,389,784	162,509,359	171,799,889	492,999,257	375,337,038	230,773,817	1,736,606,475

	2016 年 12 月 31 日							
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(13,000,000)	(5,020,000)	(92,570,000)	-	-	(110,590,000)
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	-	(53,199,142)	(90,220,290)	(114,939,480)	(72,640,353)	(387,349)	-	(331,386,614)
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	-	-	-	(307,656)	-	-	-	(307,656)
卖出回购金融资产款	-	-	(59,531,483)	(31,368,263)	(238,045)	(213,750)	-	(91,351,541)
吸收存款	-	(366,529,941)	(89,061,323)	(109,248,503)	(187,349,337)	(96,884,260)	-	(849,073,364)
已发行债务证券	-	-	(29,312,419)	(65,996,946)	(120,784,824)	(2,500,000)	(12,486,196)	(231,080,385)
其他金融负债	-	(2,850,264)	(2,474,636)	(6,562,594)	(5,881,659)	(2,517,014)	(308)	(20,286,475)
金融负债合计	-	(422,579,347)	(283,600,151)	(333,443,442)	(479,464,218)	(102,502,373)	(12,486,504)	(1,634,076,035)
净头寸	265,797,331	(385,189,563)	(121,090,792)	(161,643,553)	13,535,039	272,834,665	218,287,313	102,530,440
衍生金融工具名义金额	-	-	161,342,210	213,781,066	687,469,214	157,125,484	-	1,219,717,974

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



(2) 未折现合同现金流量分析

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

*本集团*

	2017 年 6 月 30 日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
<b>非衍生金融负债</b>									
向中央银行借款	(80,110,500)	(82,411,871)	-	-	(14,863,598)	(12,834,430)	(54,713,843)	-	-
同业及其他金融机构存放款项									
/拆入资金	(315,807,340)	(319,366,323)	-	(54,551,036)	(124,490,956)	(60,102,726)	(80,221,500)	(105)	-
以公允价值计量且其变动计入当期									
损益的金融负债	(129,487)	(129,487)	-	-	(129,487)	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(76,260,203)	(76,493,168)	-	-	(59,445,172)	(16,233,545)	(814,451)	-	-
吸收存款	(880,752,265)	(902,423,954)	-	(380,675,187)	(95,215,554)	(90,271,721)	(227,876,987)	(108,384,505)	-
已发行债务证券	(208,118,627)	(216,587,554)	-	-	(57,314,821)	(56,066,649)	(81,881,310)	(5,841,774)	(15,483,000)
其他金融负债	(2,952,052)	(2,952,052)	-	(2,900,952)	-	-	-	(51,100)	-
<b>非衍生金融负债合计</b>	<b>(1,564,130,474)</b>	<b>(1,600,364,409)</b>	<b>-</b>	<b>(438,127,175)</b>	<b>(351,459,588)</b>	<b>(235,509,071)</b>	<b>(445,508,091)</b>	<b>(114,277,484)</b>	<b>(15,483,000)</b>
<b>衍生金融工具</b>									
<b>以全额计算的衍生金融工具</b>									
-现金流入合计		455,570,934	-	-	202,789,853	75,763,325	166,054,488	10,963,268	-
-现金流出合计		(457,369,270)	-	-	(202,960,814)	(76,113,797)	(166,922,866)	(11,371,793)	-
<b>以净额计算的衍生金融工具</b>									
		286,345	-	-	13,294	44,346	186,017	42,688	-
<b>衍生金融工具合计</b>		<b>(1,511,991)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(157,667)</b>	<b>(306,126)</b>	<b>(682,361)</b>	<b>(365,837)</b>	<b>-</b>
<b>信贷承诺</b>		<b>162,908,461</b>	<b>-</b>	<b>35,734,176</b>	<b>10,933,472</b>	<b>17,786,068</b>	<b>54,749,357</b>	<b>35,928,796</b>	<b>7,776,592</b>

	2016年12月31日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
<b>非衍生金融负债</b>									
向中央银行借款	(110,590,000)	(113,001,475)	-	-	(13,240,000)	(5,091,800)	(94,669,675)	-	-
同业及其他金融机构存放款项									
/拆入资金	(331,386,614)	(332,843,488)	-	(53,199,142)	(90,313,809)	(115,334,981)	(73,606,717)	(388,839)	-
以公允价值计量且其变动计入当期									
损益的金融负债	(307,656)	(307,656)	-	(307,656)	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(91,351,541)	(91,602,442)	-	-	(59,594,695)	(31,484,836)	(239,707)	(283,204)	-
吸收存款	(849,073,364)	(865,020,058)	-	(373,446,520)	(90,695,025)	(111,263,096)	(190,862,583)	(98,752,834)	-
已发行债务证券	(231,080,385)	(241,428,342)	-	-	(29,344,172)	(66,301,385)	(123,847,285)	(5,774,000)	(16,161,500)
其他金融负债	(2,916,827)	(2,916,827)	-	(2,850,264)	-	-	-	(66,563)	-
<b>非衍生金融负债合计</b>	<b>(1,616,706,387)</b>	<b>(1,647,120,288)</b>	<b>-</b>	<b>(429,803,582)</b>	<b>(283,187,701)</b>	<b>(329,476,098)</b>	<b>(483,225,967)</b>	<b>(105,265,440)</b>	<b>(16,161,500)</b>
<b>衍生金融工具</b>									
<b>以全额计算的衍生金融工具</b>									
-现金流入合计		250,823,883	-	-	91,669,778	56,864,158	91,611,004	10,678,943	-
-现金流出合计		(248,971,461)	-	-	(91,047,054)	(56,056,597)	(90,895,205)	(10,972,605)	-
以净额计算的衍生金融工具		221,448	-	-	16,471	45,497	107,832	51,648	-
<b>衍生金融工具合计</b>		<b>2,073,870</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>639,195</b>	<b>853,058</b>	<b>823,631</b>	<b>(242,014)</b>	<b>-</b>
<b>信贷承诺</b>		<b>155,211,438</b>	<b>-</b>	<b>32,254,279</b>	<b>11,613,347</b>	<b>18,961,153</b>	<b>58,636,719</b>	<b>27,440,689</b>	<b>6,305,251</b>

#### 4 操作风险

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

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

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

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

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

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

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

## 十四 资本管理

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

本集团按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。银监会要求商业银行在 2018 年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求，对于系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于 8.50%，一级资本充足率不得低于 9.50%，资本充足率不得低于 11.50%。对于非系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。于 2017 年 6 月 30 日及 2016 年 12 月 31 日，本集团资本充足率计算结果满足相关监管要求。

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

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

### 资本分配

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

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

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	11.40%	11.13%
一级资本充足率	11.40%	11.13%
资本充足率	13.40%	13.17%
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
股本	6,004,450	6,004,450
资本公积可计入部分	30,766,943	30,431,980
盈余公积	26,435,300	22,227,344
一般风险准备	25,756,029	21,245,093
未分配利润	31,617,344	35,542,604
少数股东资本可计入部分	94,907	168,600
其他(注 i)	202,068	317,752
总核心一级资本	120,877,041	115,937,823
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	(324,081)	(377,793)
- 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	(13,593)	(13,410)
核心一级资本净额	120,537,788	115,545,041
其他一级资本(注 ii)	12,654	10,603
一级资本净额	120,550,442	115,555,644
二级资本：		
- 二级资本工具及其溢价可计入金额	10,000,000	11,000,000
- 超额贷款损失准备	11,106,333	10,104,722
- 少数股东资本可计入部分	25,308	23,835
资本净额	141,682,083	136,684,201
风险加权资产总额	1,057,489,433	1,037,999,210

- (i) 依据银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，其他为外币报表折算差额。
- (ii) 于 2017 年 6 月 30 日及 2016 年 12 月 31 日，本集团其他一级资本为少数股东资本可计入部分。

## 十五 金融工具的公允价值

### 1 公允价值计量

#### (1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至 2017 年 6 月 30 日，本集团非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

2017 年 6 月 30 日

	本集团			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-交易性债务工具投资	-	7,715,369	-	7,715,369
-交易性权益工具投资	470,334	20,354	-	490,688
-指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具	-	9,574	-	9,574
衍生金融资产	-	1,007,541	-	1,007,541
可供出售金融资产				
-债务工具投资	244,039	49,631,178	151,576,995	201,452,212
-权益工具投资	169,105,207	33,285,922	13,244,353	215,635,482
持续以公允价值计量的资产总额	<u>169,819,580</u>	<u>91,669,938</u>	<u>164,821,348</u>	<u>426,310,866</u>
负债				
衍生金融负债	-	(1,290,521)	-	(1,290,521)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的交易性金融负债	-	(129,487)	-	(129,487)
持续以公允价值计量的负债总额	<u>-</u>	<u>(1,420,008)</u>	<u>-</u>	<u>(1,420,008)</u>

2016 年 12 月 31 日

	本集团			合计
	第一层次 公允价值 计量	第二层次 公允价值 计量	第三层次 公允价值 计量	
持续的公允价值 计量				
资产				
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 交易性金融资产				
-债务工具投资	-	6,473,922	-	6,473,922
-权益工具投资	605,202	66,214	-	671,416
衍生金融资产	-	1,361,893	-	1,361,893
可供出售金融资产				
-债务工具投资	-	78,160,705	210,382,027	288,542,732
-权益工具投资	95,301,727	29,146,372	19,091,027	143,539,126
持续以公允价值 计量的资产总额	<u>95,906,929</u>	<u>115,209,106</u>	<u>229,473,054</u>	<u>440,589,089</u>
负债				
衍生金融负债	-	(1,520,235)	-	(1,520,235)
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 交易性金融负债				
	-	(307,656)	-	(307,656)
持续以公允价值 计量的负债总额	<u>-</u>	<u>(1,827,891)</u>	<u>-</u>	<u>(1,827,891)</u>

(2) 第一层次的公允价值计量

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



(3) 第二层次的公允价值计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的交易性金融资产和可供出售金融资产中的债券及同业存单投资是根据相关证券结算机构估值系统的报价来确定。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

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

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

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

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

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

(4) 第三层次的公允价值计量

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

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2017 年 6 月	估值技术	不可观察输入值	范围区间
	30 日的公允价值			(加权平均值)
债权投资计划	29,362,015	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.20% , 7.20%]
理财产品	117,982,331	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.35% , 4.33%]
资产管理计划	14,043,156	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.59% , 4.96%]
票据资管受益权	2,844,830	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.59% , 3.85%]
非上市可供出售 权益工具	589,016	上市公司比较法	流动性折现	20%

	2016 年 12 月	估值技术	不可观察输入	范围区间
	31 日的公允价值			(加权平均值)
债权投资计划	30,092,215	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.30% , 7.50%]
理财产品	171,121,951	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.01% , 4.54%]
资产支持证券	468,416	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.75% , 6.35%]
资产管理计划	21,353,755	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.52% , 5.84%]
票据资管受益权	5,930,922	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.57% , 4.00%]
非上市可供出售 权益工具	505,795	上市公司比较法	流动性折现	20%

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

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

截至 2017 年 6 月 30 日及 2016 年 12 月 31 日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

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

持续的第三层次公允价值的资产的期初余额与期末余额之间的调节信息如下：

自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间

本集团

	本期利得或损失总额			购买和结算		对于期末持有的资产和承担的负债、	
	2017 年 1 月 1 日	计入损益	计入其他 综合收益	购买	结算	2017 年 6 月 30 日	计入损益的当年未 实现利得或损失
资产							
可供出售金融资产							
- 债务工具投资	210,382,027	1,126,042	27,417	5,489,032	(65,447,523)	151,576,995	(29,467)
- 权益工具投资	19,091,027	229,112	320,249	-	(6,396,035)	13,244,353	378
合计	229,473,054	1,355,154	347,666	5,489,032	(71,843,558)	164,821,348	(29,089)

2016 年度

本集团

	本年利得或损失总额			购买和结算		对于年末持有的资产和承担的负债、	
	2016 年 1 月 1 日	计入损益	计入其他 综合收益	购买	结算	2016 年 12 月 31 日	计入损益的当年未 实现利得或损失
资产							
可供出售金融资产							
- 债务工具投资	83,711,517	3,429,226	37,430	241,552,569	(118,348,715)	210,382,027	(579,002)
- 权益工具投资	1,042,746	10,225	(77,165)	18,655,601	(540,380)	19,091,027	10,225
合计	84,754,263	3,439,451	(39,735)	260,208,170	(118,889,095)	229,473,054	(568,777)

注：上述本集团于 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间及 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下：

		2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	
		项目	金额
本期计入损益的			
已实现利得或损失	利息收入		1,093,926
	投资收益		290,317
			1,384,243
本期计入损益的			
未实现利得或损失	资产减值损失		(29,089)
计入其他综合收益的利得 或损失	可供出售金融资产 公允价值变动损益		347,666
		2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间	
		项目	金额
本期计入损益的			
已实现利得或损失	利息收入		1,042,688
计入其他综合收益的利得 或损失	可供出售金融资产 公允价值变动损益		(14,044)

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

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

本集团采用可比上市公司的市净率来确定非上市可供出售权益工具的公允价值，并对其进行流动性折价调整。公允价值计量与流动性呈负相关关系。于 2017 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 2,783 万元 (2016 年 12 月 31 日：减少或增加人民币 2,371 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转换。

3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

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 2017 年 6 月 30 日及 2016 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。

	2017 年 6 月 30 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
<b>金融资产</b>				
持有至到期投资	253,205,924	-	253,205,924	260,216,329
应收款项类投资	8,587,985	137,598,624	146,186,609	146,589,051
	261,793,909	137,598,624	399,392,533	406,805,380
<b>金融负债</b>				
已发行债务证券	203,148,794	2,301,116	205,449,910	208,118,627
	203,148,794	2,301,116	205,449,910	208,118,627

	2016 年 12 月 31 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
<b>金融资产</b>				
持有至到期投资	237,952,259	-	237,952,259	236,540,182
应收款项类投资	9,224,445	230,973,893	240,198,338	240,323,404
	247,176,704	230,973,893	478,150,597	476,863,586
<b>金融负债</b>				
已发行债务证券	227,012,871	1,734,206	228,747,077	231,080,385
	227,012,871	1,734,206	228,747,077	231,080,385

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

- (1) 持有至到期的金融资产、应收款项类投资的债券投资、已发行债务证券金融负债中次级债及二级资本债和已发行同业存单的公允价值是采用相关登记结算机构估值系统的报价，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。对无法获得相关机构报价的，则按现金流折现法估算其公允价值。
- (2) 除债券投资外的应收款项类投资及已发行债务证券金融负债中的存款证在活跃市场中没有报价，因此本集团对该应收款项类投资及已发行债务证券金融负债中的存款证的公允价值根据现金流折现方法进行估算，所采用的折现率为本集团根据报告期末相关应收款项类投资及已发行债务证券金融负债中的存款证的信用风险调整后的收益率曲线。

## 十六 资产负债表日后事项

- 1 根据本行 2017 年 6 月 23 日 2016 年度股东大会审议通过的《关于上海银行股份有限公司 2016 年度利润分配方案的提案》，本行以 2016 年 12 月 31 日总股本 6,004,450,000 股为基数，以资本公积向全体股东按每 10 股转增 3 股，增加注册资本人民币 1,801,335,000 元，变更后的注册资本为人民币 7,805,785,000 元。本次转增股本对象为截止 2017 年 7 月 19 日上海证券交易所收市后，在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的本行全体股东。本行以 2017 年 7 月 19 日为股权登记日，2017 年 7 月 20 日为除权日，完成了本次资本公积转增股本方案的实施。本次转增方案下注册资本的变更仍有待工商登记变更等程序。
- 2 本行已收到银监会上海银监局关于上海尚诚消费金融股份有限公司开业的批复，并于 2017 年 8 月 17 日完成了上海尚诚消费金融股份有限公司的工商登记。上海尚诚消费金融股份有限公司注册资本为人民币 10 亿元，本行持股比例为 38%。

## 十七 比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了重分类。



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

1 非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益 (2008)》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

	注	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
银行卡滞纳金收入		41,825	35,115
补贴收入		20,193	29,131
诉讼及违约赔偿收入		3,965	10,493
固定资产处置净收益 / (损失)		1,548	(496)
其他资产处置净收入 / (支出)		886	(5,944)
抵债资产处置净收入		787	-
清理挂账收入		6	-
捐赠支出		(1,497)	(3,052)
其他损益		8,230	8,983
非经常性损益净额	(1)	75,943	74,230
以上有关项目对税务的影响	(2)	(19,248)	(19,379)
合计		56,695	54,851
其中：			
影响本行股东净利润的非经常性损益		53,042	53,681
影响少数股东净利润的非经常性损益		3,653	1,170

注：

(1) 上述非经常性损益相应应在营业外收入或营业外支出中核算。

委托他人投资或管理资产的损益、单独进行减值测试的贷款损失准备转回、持有以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

(2) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，本集团部分处置固定资产净损失、非公益性捐赠支出以及包含于其他损益中的赔偿款、违约金及罚金不能在税前列支。

## 2 每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) (以下简称“信息披露编报规则第 9 号”) 计算的每股收益如下：

	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
期末普通股加权平均数 (千股)	6,004,450	5,404,000
调整后期末普通股加权平均数 (千股)	7,805,785	7,025,200
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	7,795,857	7,315,177
-归属于母公司普通股股东的基本和 稀释每股收益 (人民币元)	1.00	1.04
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	7,742,815	7,261,496
-扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.99	1.03

根据本行于 2017 年 6 月 23 日批准的 2016 年度股东大会决议，本行以 2016 年 12 月 31 日总股本 6,004,450,000 股为基数，向股权登记日（2017 年 7 月 19 日）在册的全体股东按照每 10 股以资本公积转增 3 股。本次转增实施完成后，本行总股本增至 7,805,785,000 股。根据信息披露编报规则第 9 号的要求，本集团按转增股本后的股数重新计算各比较期间发行在外普通股的加权平均数及每股收益指标。

自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间及自 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间，由于本集团并无任何会有潜在稀释影响的股份，所以基本与稀释每股收益并无差异。

### 3 净资产收益率

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算的净资产收益率如下：

	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止期间	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间
归属于母公司普通股股东的期末净资产	120,782,134	99,272,817
归属于母公司普通股股东的加权净资产	119,776,791	95,831,658
扣除非经常性损益前		
-归属于母公司普通股股东的净利润	7,795,857	7,315,177
-加权平均净资产收益率	6.51%	7.63%
扣除非经常性损益后		
-归属于母公司普通股股东的净利润	7,742,815	7,261,496
-加权平均净资产收益率	6.46%	7.58%

### 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详细信息，参见本行网站 ([www.bosc.cn](http://www.bosc.cn)) “投资者关系——监管资本”栏目。