



上海银行股份有限公司

(股票代码：601229)

2020年半年度报告

二〇二〇年八月

目 录

重要提示.....	3
释义.....	4
第一章 公司简介.....	5
第二章 会计数据和财务指标概要.....	8
第三章 经营情况讨论与分析.....	12
第四章 重要事项.....	61
第五章 普通股股份变动及股东情况.....	74
第六章 优先股相关情况.....	81
第七章 董事、监事和高级管理人员情况.....	84
第八章 财务报告.....	86
第九章 备查文件目录.....	87

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、本公司董事会五届十五次会议于2020年8月21日审议通过了《关于上海银行股份有限公司2020年半年度报告及摘要的议案》。会议应出席董事18人，实际出席董事18人。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2020年半年度财务报告未经审计，但经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

5、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保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

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

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

本公司、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
上银基金	上银基金管理有限公司
尚诚消费金融、尚诚	上海尚诚消费金融股份有限公司
央行、人民银行	中国人民银行
中国银保监会、银保监会	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会、证监会	中国证券监督管理委员会
上海银保监局	中国银行保险监督管理委员会上海监管局
上交所	上海证券交易所
上海自贸区、自贸区	中国（上海）自由贸易试验区
临港新片区、新片区	中国（上海）自由贸易试验区临港新片区
桑坦德银行	西班牙桑坦德银行有限公司
上海商业银行	上海商业银行有限公司
元	人民币元

第一章 公司简介

一、公司简介

(一) **法定中文名称：**上海银行股份有限公司（简称：上海银行）

法定英文名称：Bank of Shanghai Co., Ltd.

（简称：Bank of Shanghai，缩写：BOSC）

(二) **法定代表人：**金煜

(三) **董事会秘书：**李晓红

证券事务代表：杜进朝

联系地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号

联系电话：8621-68476988

传 真：8621-68476215

电子信箱：ir@bosc.cn

(四) **注册地址：**中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号

邮政编码：200120

国际互联网网址：<http://www.bosc.cn>

电子信箱：webmaster@bosc.cn

总 机：8621-68475888

传 真：8621-68476111

服务热线：95594

(五) **选定的信息披露媒体的名称：**

《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》

登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址：

上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）

半年度报告备置地点：本公司董事会办公室、上海证券交易所

(六) 股票种类：普通股 A 股

股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：上海银行

股票代码：601229

股票种类：优先股

股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：上银优 1

股票代码：360029

(七) 首次注册登记日期：1996 年 1 月 30 日

变更注册登记日期：2019 年 9 月 20 日

注册登记机关：上海市市场监督管理局

企业法人营业执照统一社会信用代码：91310000132257510M

(八) 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所名称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

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

签字会计师姓名：周章、胡亮

公司普通股和优先股股份的托管机构：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

办公地址：中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 3 楼

二、主要业务及经营模式

本公司注册成立于 1996 年 1 月 30 日，总部位于上海，于 2016 年 11 月 16 日在上海证券交易所主板上市，股票代码 601229。

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，通过推进专业化经营和精细化管理，着力为企业客户提供集普惠金融、供应链金融、科创金融、民生金融、跨境金融、投资银行、金融市场交易等全方位的综合金融服务，为个人客户提供消费金融、财富管理、养老金融、信用卡等线上线下融合的金融服务。近年来，本公司把握金融科技趋势，推动科技赋能客户体验优化、产品服务升级、服务渠道拓展、风控能力提升等，不断满足企业和个人客户日趋多样化的金融服务需求。

报告期内，本公司主动应对外部环境变化，积极履行金融企业社会责任，全力做好支持防疫抗疫、

复工复产和稳企业保就业工作，深化服务实体经济和社会民生。加大信贷支持力度，通过“上行 e 链”为核心的供应链金融体系等，加快普惠金融贷款投放，帮助受疫情影响的小微企业纾困；提升线上线下一相融合的服务，大力推广无接触服务，较好地保障了客户的日常金融服务需求。同时，本公司聚焦重点领域风险管控，动态调整风险管控策略，着力推进智能风控，上半年继续保持良好的资产质量水平，各类风险平稳可控。

三、核心竞争力

成熟的战略管理体系。传承“精品银行”战略愿景，深入推进“零售重中之重”战略，开展数字化转型探索；建立了完整的总、分、子战略规划体系；坚持战略引领，构建了完善的战略闭环管理体系与专业化经营体系，有效推动战略落地。

持续增强的综合实力。资产规模、盈利水平持续提升，人均创利、资产质量指标居同业先进水平，资本实力持续增强。

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

综合化的公司金融服务。形成普惠金融、供应链金融、科创金融、民生金融、跨境金融、投资银行等“六大金融”服务体系；在长三角、粤港澳大湾区、京津冀等重点区域的城市更新、先进制造业、科创产业等重点领域完善布局。

特色化的零售金融服务。持续打造消费金融特色，突出自营零售信贷发展，业务结构不断优化；持续打造财富管理专家特色，核心客户数和客户资产持续提升；秉持多年的养老金融专业服务经验，保持养老金客户上海地区市场份额领先。

快速发展的互联网金融服务体系。互联网金融加快生态融合，产品覆盖新型支付、结算与现金管理、理财、贷款、跨境五大业务创新领域，线上客户规模保持同业领先。

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

不断提升的数字化转型能力。数字化转型的顶层设计搭建成形，数字化思维培育深植，科技资源投入加大，敏捷的科技开发与组织模式创新建立，人工智能、大数据等新技术在客户营销与服务、风险控制与特色业务领域的应用不断深化。

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

第二章 会计数据和财务指标概要

一、主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：人民币千元

经营业绩	2020年1-6月	2019年1-6月	本报告期较上年同期增减	2018年1-6月
利息净收入	17,046,696	14,293,675	19.26%	12,764,512
手续费及佣金净收入	3,688,959	3,404,260	8.36%	3,120,772
其他营业收入	4,676,127	7,452,650	-37.26%	3,864,534
营业收入	25,411,782	25,150,585	1.04%	19,749,818
业务及管理费	4,376,578	4,613,373	-5.13%	4,002,081
信用减值损失	8,578,676	8,306,100	3.28%	不适用
资产减值损失	不适用	不适用	不适用	5,619,128
营业利润	12,189,579	12,004,756	1.54%	9,929,881
利润总额	12,255,369	12,068,558	1.55%	10,007,323
净利润	11,148,126	10,739,685	3.80%	9,388,824
归属于母公司股东的净利润	11,131,242	10,713,567	3.90%	9,371,747
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	11,050,050	10,647,854	3.78%	9,311,289
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	71,584,846	51,028,508	40.28%	-79,780,074
每股计(人民币元/股)				
基本每股收益	0.78	0.75	4.00%	0.66
稀释每股收益	0.78	0.75	4.00%	0.66
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.78	0.75	4.00%	0.66
每股经营活动产生的现金流量净额	5.04	3.59	40.28%	-5.62
资产负债	2020年 6月30日	2019年 12月31日	本报告期末较上年末 增减	2018年 12月31日
资产总额	2,388,229,360	2,237,081,943	6.76%	2,027,772,399
客户贷款和垫款总额	1,028,865,086	972,504,678	5.80%	850,695,655

公司贷款和垫款	612,050,298	583,798,130	4.84%	534,269,554
个人贷款和垫款	323,824,793	321,778,839	0.64%	276,821,216
票据贴现	92,989,995	66,927,709	38.94%	39,604,885
贷款应计利息	4,260,039	3,706,345	14.94%	不适用
以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-36,847,331	-34,990,396	5.31%	-32,335,459
负债总额	2,205,052,909	2,059,855,312	7.05%	1,866,003,791
存款总额	1,284,108,320	1,186,071,412	8.27%	1,042,489,605
公司存款	965,009,231	894,275,533	7.91%	812,176,365
个人存款	319,099,089	291,795,879	9.36%	230,313,240
存款应计利息	17,573,817	17,480,140	0.54%	不适用
股东权益	183,176,451	177,226,631	3.36%	161,768,608
归属于母公司股东的净资产	182,648,247	176,708,612	3.36%	161,276,549
归属于母公司普通股股东的净资产	162,691,077	156,751,442	3.79%	141,319,379
股本	14,206,529	14,206,529	-	10,928,099
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (人民币元/股)	11.45	11.03	3.81%	9.95
资本净额	219,551,060	219,243,258	0.14%	186,679,181
风险加权资产	1,658,285,515	1,584,413,590	4.66%	1,435,652,196

注：每股收益和加权平均净资产收益率根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算。本公司于2017年12月非公开发行票面金额为人民币200亿元的非累积优先股，本期无发放优先股股息，因此在计算每股收益、每股净资产和加权平均净资产收益率时，“归属于母公司普通股股东的净利润”无需扣除优先股股息，“归属于母公司普通股股东的平均净资产”和“归属于母公司普通股股东的净资产”扣除了优先股。

（二）主要财务指标

盈利能力指标	2020年1-6月	2019年1-6月	本报告期较上年同期增减 (个百分点)	2018年1-6月
年化平均资产收益率	0.96%	1.02%	-0.06	1.00%
年化归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	13.69%	14.62%	-0.93	14.22%
年化扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	13.59%	14.52%	-0.93	14.12%
净利差	1.92%	1.93%	-0.01	1.62%
净息差	1.77%	1.69%	0.08	1.55%

盈利能力指标	2020年1-6月	2019年1-6月	本报告期较上年同期增减 (个百分点)	2018年1-6月
年化加权风险资产收益率	1.37%	1.45%	-0.08	1.50%
利息净收入占营业收入百分比	67.08%	56.83%	10.25	64.63%
非利息净收入占营业收入百分比	32.92%	43.17%	-10.25	35.37%
手续费及佣金净收入占营业收入百分比	14.52%	13.54%	0.98	15.80%
成本收入比	17.22%	18.34%	-1.12	20.26%
资本充足率指标	2020年6月30日	2019年12月31日	本报告期末较上年末增减 (个百分点)	2018年12月31日
核心一级资本充足率	9.55%	9.66%	-0.11	9.83%
一级资本充足率	10.75%	10.92%	-0.17	11.22%
资本充足率	13.24%	13.84%	-0.60	13.00%
资产质量指标	2020年6月30日	2019年12月31日	本报告期末较上年末增减 (个百分点)	2018年12月31日
不良贷款率	1.19%	1.16%	0.03	1.14%
拨备覆盖率	330.61%	337.15%	-6.54	332.95%
贷款拨备率	3.92%	3.90%	0.02	3.80%

二、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2020年1-6月
银行卡滞纳金收入	84,654
补贴收入	47,179
诉讼及违约赔偿收入	6,215
清理挂账收入	24
其他损益	6,120
固定资产处置净损失	-32
其他资产处置净支出	-1,804
捐赠支出	-29,419
非经常性损益净额	112,937
以上有关项目对税务的影响	-29,430
非经常性损益项目净额	83,507

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》（证监会公告〔2008〕43 号）规定计算。

三、根据监管要求披露的其他财务信息

项目	标准值	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流动性比例（本外币）	≥25%	88.64%	61.59%	44.17%
流动性比例（人民币）	≥25%	88.80%	59.27%	43.40%
流动性比例（外币折人民币）	≥25%	89.89%	116.05%	54.98%
存贷比		79.24%	81.89%	81.61%
单一最大客户贷款比例	≤10%	9.65%	8.56%	7.84%
最大十家客户贷款比例	≤50%	33.72%	32.38%	31.76%
正常类贷款迁徙率		1.40%	2.08%	2.36%
关注类贷款迁徙率		16.03%	61.91%	57.02%
次级类贷款迁徙率		56.73%	96.90%	98.12%
可疑类贷款迁徙率		92.69%	14.64%	11.10%

注：1、存贷比为监管法人口径；

2、单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额/资本净额，

最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额合计/资本净额。

四、主要资产发生重大变化情况的说明

本公司主要资产变化情况详见“经营情况讨论与分析—资产负债表分析”。

第三章 经营情况讨论与分析

一、总体经营情况分析

报告期内，面对新冠肺炎疫情的严重冲击，在党中央坚强领导下，全国上下统筹推进疫情防控和经济社会发展成效持续显现，经济发展逐步回归正轨。本集团坚持战略引领，响应宏观政策导向，加大对实体经济支持力度，积极减费让利，并把握市场变化趋势中的机会，加快业务转型和结构调整，深化专业化经营，强化金融领域科技运用，加强风险形势应对，完善风险防范化解机制，全面推进本轮三年发展规划收官，经营业绩实现稳健增长。

（一）经营业绩稳健，盈利保持可持续增长

报告期内，本集团归属于母公司股东的净利润为 111.31 亿元，同比增长 3.90%。实现营业收入 254.12 亿元，同比增长 1.04%，主要得益于资产负债规模增长、结构优化，以及代客理财、代销基金、债券承销等手续费及佣金收入增长。

报告期内，基本每股收益为 0.78 元，同比增长 4.00%；年化加权平均净资产收益率为 13.69%，同比下降 0.93 个百分点；报告期末，归属于母公司普通股股东的每股净资产为 11.45 元，较上年末增长 3.81%。

（二）各项业务实现较快发展，结构持续优化

报告期末，本集团资产总额为 23,882.29 亿元，较上年末增长 6.76%。持续强化主业经营，全力支持疫情防控，加大重点领域信贷投放支持，报告期末，客户贷款和垫款总额为 10,288.65 亿元，较上年末增长 5.80%。其中，普惠金融、供应链金融、民生金融等贷款增长较快，信贷结构持续优化。聚焦核心存款拓展，加强产品、渠道和客户营销的深度融合，实现存款稳健增长，报告期末，存款总额为 12,841.08 亿元，较上年末增长 8.27%，存款总额占负债总额比重为 58.23%，较上年末提高 0.65 个百分点。

（三）资产质量总体平稳，拨备覆盖水平稳健

报告期末，本集团不良贷款率为 1.19%，较上年末上升 0.03 个百分点；拨备覆盖率为 330.61%，较上年末下降 6.54 个百分点；贷款拨备率为 3.92%，较上年末提高 0.02 个百分点。在疫情背景下，本集团积极应对风险形势变化，持续完善资产质量管控机制，加强大额授信以及重点区域、重点行业、重点客户风险防控，资产质量波动幅度在可控范围内，继续保持同业先进水平。

（四）完善资本管理与资本补充机制，各级资本水平充足

报告期内，本集团持续优化资本管理体系，完善激励约束机制，引导业务结构优化，提升资本使用效率；加强资本前瞻性预测分析和补充规划，积极推进外部资本补充。报告期末，本集团资本充足率为 13.24%，一级资本充足率为 10.75%，核心一级资本充足率为 9.55%，资本充足水平合规稳健。

二、财务报表分析

（一）利润表分析

报告期内，本集团实现净利润 111.48 亿元，同比增长 4.08 亿元，增幅 3.80%，下表列出本集团主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	变化
利息净收入	17,046,696	14,293,675	19.26%
非利息净收入	8,365,086	10,856,910	-22.95%
手续费及佣金净收入	3,688,959	3,404,260	8.36%
其他非利息净收入	4,676,127	7,452,650	-37.26%
营业收入	25,411,782	25,150,585	1.04%
减：营业支出	13,222,203	13,145,829	0.58%
其中：税金及附加	266,803	225,731	18.20%
业务及管理费	4,376,578	4,613,373	-5.13%
信用减值损失	8,578,676	8,306,100	3.28%
其他业务支出	146	625	-76.64%
营业利润	12,189,579	12,004,756	1.54%
加：营业外收支净额	65,790	63,802	3.12%
利润总额	12,255,369	12,068,558	1.55%
减：所得税费用	1,107,243	1,328,873	-16.68%
净利润	11,148,126	10,739,685	3.80%
其中：归属于母公司股东的净利润	11,131,242	10,713,567	3.90%
少数股东损益	16,884	26,118	-35.35%

本集团营业收入主要项目的金额、占比及变动情况如下：

报告期内，本集团实现营业收入 254.12 亿元，同比增长 2.61 亿元，增幅 1.04%，其中利息净收入同比增长 27.53 亿元，增幅 19.26%，手续费及佣金净收入同比增长 2.85 亿元，增幅 8.36%，其他非利息净收入同比下降 27.77 亿元，降幅 37.26%。

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月		2019 年 1-6 月		变化
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	17,046,696	67.08%	14,293,675	56.83%	19.26%

项目	2020 年 1-6 月		2019 年 1-6 月		变化
	金额	占比	金额	占比	
发放贷款和垫款利息收入	24,962,148	60.99%	23,172,516	61.39%	7.72%
债务工具投资利息收入	11,556,086	28.23%	10,249,776	27.15%	12.74%
拆出资金利息收入	3,058,651	7.47%	2,692,913	7.13%	13.58%
存放中央银行款项利息收入	942,792	2.30%	938,258	2.49%	0.48%
买入返售金融资产利息收入	251,436	0.61%	495,103	1.31%	-49.22%
存放同业及其他金融机构款项利息收入	118,345	0.29%	136,438	0.36%	-13.26%
其他利息收入	39,831	0.10%	63,603	0.17%	-37.38%
利息收入小计	40,929,289	100.00%	37,748,607	100.00%	8.43%
吸收存款利息支出	13,251,496	55.49%	11,552,873	49.26%	14.70%
同业及其他金融机构存放款项利息支出	4,938,058	20.68%	5,587,390	23.82%	-11.62%
已发行债务证券利息支出	2,709,222	11.34%	2,810,011	11.98%	-3.59%
向中央银行借款利息支出	1,526,975	6.39%	1,468,797	6.26%	3.96%
卖出回购金融资产款利息支出	856,619	3.59%	755,799	3.22%	13.34%
拆入资金利息支出	580,290	2.43%	1,267,358	5.40%	-54.21%
其他利息支出	19,933	0.08%	12,704	0.05%	56.90%
利息支出小计	23,882,593	100.00%	23,454,932	100.00%	1.82%
手续费及佣金净收入	3,688,959	14.52%	3,404,260	13.54%	8.36%
其他非利息净收入	4,676,127	18.40%	7,452,650	29.63%	-37.26%
营业收入	25,411,782	100.00%	25,150,585	100.00%	1.04%

注：尾差为四舍五入原因造成。

1、利息净收入

(1) 生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

报告期内，本集团净息差为 1.77%，同比提高 0.08 个百分点；净利差为 1.92%，同比下降 0.01 个百分点，净息差和净利差整体上保持相对稳定。其中，由于资产结构调整，生息资产占总资产比重提高，对净息差表现有一定正向贡献，详细分析见经营中关注的重点问题“关于净息差”。

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

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月			2019 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入/ 利息支出	年化 平均收益率/ 平均付息率	平均余额	利息收入/ 利息支出	年化 平均收益率/ 平均付息率
资产						
发放贷款和垫款	972,335,701	24,962,148	5.13%	858,611,314	23,172,516	5.40%
公司贷款和垫款	596,231,638	14,275,850	4.79%	547,171,285	13,510,036	4.94%
个人贷款和垫款	300,254,261	9,634,599	6.42%	262,239,259	8,792,722	6.71%
票据贴现	75,849,802	1,051,699	2.77%	49,200,770	869,758	3.54%
债务工具投资	604,615,874	11,556,086	3.82%	528,275,954	10,249,776	3.88%
存放中央银行款项	133,524,288	942,792	1.41%	129,233,612	938,258	1.45%
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	189,574,491	3,176,996	3.35%	147,948,633	2,829,351	3.82%
买入返售金融资产	31,136,070	251,436	1.62%	31,504,822	495,103	3.14%
其他	-	39,831	-	-	63,603	-
总生息资产	1,931,186,424	40,929,289	4.24%	1,695,574,335	37,748,607	4.45%
负债						
吸收存款	1,193,961,066	13,251,496	2.22%	1,069,153,426	11,552,873	2.16%
公司活期存款	348,547,971	1,220,250	0.70%	324,844,597	1,063,803	0.65%
公司定期存款	540,727,360	8,184,933	3.03%	499,040,724	7,648,792	3.07%
个人活期存款	78,998,495	118,569	0.30%	69,247,939	104,931	0.30%
个人定期存款	225,687,240	3,727,744	3.30%	176,020,166	2,735,347	3.11%
同业及其他金融机构 存放和拆入款项	494,855,479	5,518,348	2.23%	478,673,409	6,854,748	2.86%
已发行债务证券	186,026,829	2,709,222	2.91%	167,137,248	2,810,011	3.36%
卖出回购金融资产款	89,294,679	856,619	1.92%	59,975,036	755,799	2.52%
向中央银行借款	93,260,730	1,526,975	3.27%	88,742,552	1,468,797	3.31%
其他	-	19,933	-	-	12,704	-
总计息负债	2,057,398,783	23,882,593	2.32%	1,863,681,671	23,454,932	2.52%
利息净收入	-	17,046,696	-	-	14,293,675	-
净利差	-	-	1.92%	-	-	1.93%
净息差	-	-	1.77%	-	-	1.69%

报告期内，本集团加大对实体经济支持力度，落实降低实体经济融资成本监管导向和有关政策，加大减费让利，积极履行社会责任。本集团发放贷款和垫款平均收益率为 5.13%，同比下降 0.27 个百分点。其中，公司贷款和垫款、个人贷款和垫款、票据贴现平均收益率分别下降 0.15 个百分点、0.29 个百分点、0.77 个百分点。分期限看，一般贷款（不含票据贴现及信用卡）中短期贷款、中长期贷款平均收益率分别为 5.07%、5.48%。

报告期内，本集团吸收存款平均付息率为 2.22%，同比上升 0.06 个百分点。在利率下行背景下，本集团兼顾市场竞争和满足客户需要，平衡存款结构与定价管理，存款付息率变动总体可控。

（2）利息收入和支出变动分析

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

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月与2019年1-6月对比		
	规模因素	利率因素	利息收支变动
资产			
发放贷款和垫款	2,919,573	-1,129,941	1,789,632
债务工具投资	1,459,093	-152,783	1,306,310
存放中央银行款项	30,296	-25,762	4,534
存放和拆放同业及其他金融机构款项	697,590	-349,945	347,645
买入返售金融资产	-2,978	-240,689	-243,667
其他	-	-	-23,772
利息收入变化	5,103,574	-1,899,120	3,180,682
负债			
吸收存款	1,385,211	313,412	1,698,623
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	180,453	-1,516,853	-1,336,400
已发行债务证券	275,100	-375,889	-100,789
卖出回购金融资产款	281,268	-180,448	100,820
向中央银行借款	73,977	-15,799	58,178
其他	-	-	7,229
利息支出变化	2,196,009	-1,775,577	427,661

	2020年1-6月与2019年1-6月对比		
项目	规模因素	利率因素	利息收支变动
利息净收入变化	2,907,565	-123,543	2,753,021

2、非利息净收入

(1) 手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入36.89亿元，同比增长8.36%，主要是由于代客理财、代销基金、债券承销等手续费及佣金收入增长。

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	变化
代理手续费收入	1,358,083	956,807	41.94%
银行卡手续费收入	910,427	995,513	-8.55%
顾问和咨询费收入	855,028	843,959	1.31%
托管及其他受托业务佣金收入	288,652	347,444	-16.92%
结算与清算手续费收入	131,505	102,056	28.86%
电子银行手续费收入	32,429	21,849	48.42%
其他	442,728	486,066	-8.92%
手续费及佣金收入	4,018,852	3,753,694	7.06%
手续费及佣金支出	329,893	349,434	-5.59%
手续费及佣金净收入	3,688,959	3,404,260	8.36%

(2) 其他非利息净收入

报告期内，本集团实现其他非利息净收入46.76亿元，同比减少27.77亿元，降幅37.26%，主要是2019年以来，本公司持续推进资产结构调整，增加生息类债券资产配置替代部分交易性金融资产，伴随上半年交易性金融资产市场重定价收益率下行，交易性金融资产日均投资规模及收益率较上年同期下降，叠加5月以来市场利率扰动因素，导致投资收益和资产估值损益同比下降。

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	变化
其他收益	47,179	29,561	59.60%
投资净收益	5,026,385	5,926,999	-15.20%
公允价值变动净收益/（损失）	-276,120	1,559,064	-117.71%
汇兑净收益/（损失）	-146,999	-133,394	不适用

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	变化
其他业务收入	25,714	70,697	-63.63%
资产处置损失	-32	-277	不适用
其他非利息净收入	4,676,127	7,452,650	-37.26%

3、营业支出

(1) 业务及管理费

报告期内，本集团发生业务及管理费43.77亿元，同比减少2.37亿元，降幅5.13%，主要是受疫情影响，费用开支进度有所放缓。成本收入比为17.22%，同比下降1.12个百分点。

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	变化
员工成本	2,868,469	2,924,006	-1.90%
物业及设备支出	739,947	775,521	-4.59%
其他办公及行政费用	768,162	913,846	-15.94%
业务及管理费	4,376,578	4,613,373	-5.13%
成本收入比	17.22%	18.34%	下降1.12个百分点

(2) 信用减值损失

报告期内，本集团计提信用减值损失85.79亿元，同比增长2.73亿元，增幅3.28%，主要是由于发放贷款和垫款、买入返售金融资产规模增长，信用减值损失相应增加。

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	变化
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	7,753,180	6,895,801	12.43%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	579,424	370,732	56.29%
买入返售金融资产	398,868	-861,581	不适用
债权投资	239,067	1,117,830	-78.61%
其他债权投资	33,791	-56,550	不适用
存放中央银行款项	195	-2	不适用
其他资产	6,941	4,067	70.67%
存放同业及其他金融机构款项	-2,386	28,298	-108.43%
拆出资金	-103,014	187,155	-155.04%
预计负债	-327,390	620,350	-152.78%

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	变化
信用减值损失	8,578,676	8,306,100	3.28%

4、所得税费用

报告期内，本集团发生所得税费用11.07亿元，同比减少2.22亿元，降幅16.68%，主要是由于免税收入增加。

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	变化
当期所得税	1,988,648	2,581,956	-22.98%
递延所得税	-881,405	-1,253,083	不适用
所得税费用	1,107,243	1,328,873	-16.68%

(二) 资产负债表分析

1、资产

报告期末，本集团资产总额为23,882.29亿元，较上年末增长1,511.47亿元，增幅6.76%。

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
客户贷款和垫款总额	1,028,865,086	43.08%	972,504,678	43.47%
贷款应计利息	4,260,039	0.18%	3,706,345	0.16%
减：以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-36,847,331	-1.54%	-34,990,396	-1.56%
发放贷款和垫款	996,277,794	41.72%	941,220,627	42.07%
金融投资 ^{注1}	962,489,237	40.30%	917,941,717	41.03%
现金及存放中央银行款项	164,340,124	6.88%	140,256,924	6.27%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	178,158,084	7.46%	184,657,611	8.26%
买入返售金融资产	26,498,212	1.11%	2,267,055	0.10%
长期股权投资	428,152	0.02%	422,778	0.02%
其他 ^{注2}	60,037,757	2.51%	50,315,231	2.25%
资产总额	2,388,229,360	100.00%	2,237,081,943	100.00%

注：1、包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资；

2、包括衍生金融资产、固定资产、无形资产、递延所得税资产及其他资产。

(1) 客户贷款和垫款

报告期末，本集团客户贷款和垫款总额 10,288.65 亿元，较上年末增长 5.80%。其中，公司贷款和垫款余额 6,120.50 亿元，较上年末增长 4.84%。个人贷款和垫款余额 3,238.25 亿元，较上年末增长 0.64%。

本集团积极把握逆周期刺激政策带来的发展机遇，坚持服务实体、服务小微、服务民生，加大疫情防控、普惠金融贷款投放，助力企业复工复产。围绕国家重大战略和区域经济发展，推出“上行资产池”、“上行普惠”在线金融服务平台等线上产品及服务平台，带动公司贷款规模增长；立足零售信贷可持续高质量发展，主动应对，推动消费金融业务回归本源，稳步发展住房按揭贷款业务，加快全流程风险经营能力建设，加强共债风险防控，基于大数据应用和科技赋能持续推进智能风控建设，加大智能催收等技术应用，强化贷后管理，实现规模、收益和质量的良好平衡。

本集团客户贷款和垫款情况详见“贷款质量分析”。

(2) 金融投资

报告期末，本集团金融投资余额 9,624.89 亿元，较上年末增长 445.48 亿元，增幅 4.85%。

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	345,858,456	35.93%	318,055,345	34.65%
债权投资	576,404,541	59.89%	560,309,534	61.04%
其他债权投资	39,780,209	4.13%	39,061,464	4.25%
其他权益工具投资	446,031	0.05%	515,374	0.06%
金融投资	962,489,237	100.00%	917,941,717	100.00%

(2.1) 交易性金融资产

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
基金投资	166,181,176	48.05%	211,732,221	66.57%
理财产品	84,700,165	24.49%	83,351,708	26.21%
资金信托计划及资产管理计划	51,082,078	14.77%	74,465	0.02%
企业债券	30,468,103	8.81%	13,207,503	4.15%

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
金融债券	4,289,457	1.24%	4,625,103	1.45%
政策性银行债券	3,393,722	0.98%	532,900	0.17%
同业存单	2,826,076	0.82%	1,280,818	0.40%
政府债券	1,701,967	0.49%	1,921,254	0.60%
股权投资	681,901	0.20%	664,307	0.21%
资产支持证券	533,811	0.15%	316,438	0.10%
其他	-	-	348,628	0.11%
交易性金融资产	345,858,456	100.00%	318,055,345	100.00%

(2.2) 债权投资

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	372,755,258	64.67%	363,548,059	64.88%
资金信托计划及资产管理计划	94,312,423	16.36%	113,981,221	20.34%
企业债券	59,586,946	10.34%	33,456,191	5.97%
金融债券	18,677,666	3.24%	21,180,959	3.78%
政策性银行债券	17,072,914	2.96%	18,326,420	3.27%
资产支持证券	8,295,473	1.44%	7,439,599	1.33%
证券收益凭证投资	3,650,000	0.63%	-	-
同业存单	148,535	0.03%	1,497,398	0.27%
债权投资余额	574,499,215	99.67%	559,429,847	99.84%
应计利息	7,701,293	1.34%	6,436,587	1.15%
减：预期信用减值准备	-5,795,967	-1.01%	-5,556,900	-0.99%
债权投资净额	576,404,541	100.00%	560,309,534	100.00%

(2.3) 其他债权投资

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业债券	11,166,988	28.07%	9,264,887	23.72%
金融债券	11,002,747	27.66%	11,470,740	29.37%
同业存单	8,313,491	20.90%	9,676,866	24.77%
政府债券	4,992,229	12.55%	3,201,671	8.20%
政策性银行债券	3,699,963	9.30%	4,750,588	12.16%
资产支持证券	242,305	0.61%	268,470	0.69%
小计	39,417,723	99.09%	38,633,222	98.90%
应计利息	362,486	0.91%	428,242	1.10%
其他债权投资	39,780,209	100.00%	39,061,464	100.00%

(2.4) 其他权益工具投资

报告期末，本集团其他权益工具投资为非上市公司股权投资，账面价值为 4.46 亿元，较上年末下降 0.69 亿元，降幅 13.45%，主要是部分股权估值下降。

(2.5) 按发行主体分类的债券投资

单位：人民币千元

类别	2020年6月30日
政府债券	379,449,454
政策性银行债券	24,166,599
商业银行债券及非银金融机构债券	33,969,870
其他机构	110,293,626
债券投资总额	547,879,549

(2.6) 所持前十大面值金融债券情况

单位：人民币千元

债券名称	面值	票面年利率	到期日	减值准备
2016年政策性金融债	4,940,000	2.96%	2021-7-27	-
2016年非银金融机构债券	2,687,611	3.25%	2021-11-29	3,034.14

债券名称	面值	票面年利率	到期日	减值准备
2016 年政策性金融债	2,220,000	2.96%	2021-2-18	-
2016 年政策性金融债	2,140,000	2.92%	2021-11-1	-
2016 年政策性金融债	1,670,000	3.10%	2021-3-11	-
2018 年商业银行债券	1,500,000	4.80%	2028-1-22	710.92
2016 年商业银行债券	1,131,626	2.45%	2021-10-20	682.20
2018 年商业银行债券	1,000,000	4.90%	2028-3-23	470.80
2018 年非银金融机构债券	1,000,000	5.10%	2028-3-23	377.91
2019 年商业银行债券	1,000,000	3.50%	2022-3-27	290.62

(3) 投资情况

(3.1) 对联营企业的投资

对联营企业的投资主要是指对上海尚诚消费金融股份有限公司、上海上康银创投资管理有限公司的投资。详见财务报告附注五、11。

(3.2) 其他股权投资情况

单位：人民币千元

所持对象名称	投资成本	持股比例	期末账面值	本期收益	会计核算科目
申联国际投资有限公司	288,044	16.50%	351,704	31,479	其他权益工具投资
中国银联股份有限公司	63,727	1.71%	63,727	-	
城市商业银行资金清算中心	600	1.94%	600	-	
中国光大银行股份有限公司	18,000	0.03%	60,645	3,625	交易性金融资产
合计	370,371	-	476,676	35,105	

注：1、上述股权投资已包含在“（2）金融投资”中；

2、尾差为四舍五入原因造成。

(4) 公司控制的结构化主体情况

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

2、负债

报告期末，本集团负债总额为22,050.53亿元，较上年末增长1,451.98亿元，增幅7.05%。

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日		2019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	1,301,682,137	59.03%	1,203,551,552	58.43%
同业及其他金融机构存放款项	417,925,894	18.95%	394,617,512	19.16%
向中央银行借款	97,800,245	4.44%	93,181,724	4.52%
拆入资金	79,263,225	3.59%	74,165,011	3.60%
交易性金融负债	0	0.00%	400,427	0.02%
卖出回购金融资产款	71,939,402	3.26%	63,349,665	3.08%
已发行债务证券	177,937,706	8.07%	190,712,382	9.26%
其他 ^注	58,504,300	2.65%	39,877,039	1.94%
负债总额	2,205,052,909	100.00%	2,059,855,312	100.00%

注：1、包括衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债及其他负债；

2、尾差为四舍五入原因造成。

(1) 吸收存款

报告期末，本集团吸收存款余额为13,016.82亿元，较上年末增加981.31亿元，增幅8.15%。本集团聚焦核心存款拓展，加强产品、渠道和客户营销的深度融合，实现存款稳健增长，存款总额占负债总额比重为58.23%，较上年末提高0.65个百分点。

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
公司存款	965,009,231	74.14%	894,275,533	74.30%
活期存款	396,221,939	30.44%	379,806,059	31.56%
定期存款	568,787,292	43.70%	514,469,474	42.75%
个人存款	319,099,089	24.51%	291,795,879	24.24%
活期存款	80,880,011	6.21%	71,466,129	5.94%
定期存款	238,219,078	18.30%	220,329,750	18.31%
存款总额	1,284,108,320	98.65%	1,186,071,412	98.55%
存款应计利息	17,573,817	1.35%	17,480,140	1.45%
吸收存款	1,301,682,137	100.00%	1,203,551,552	100.00%

注：尾差为四舍五入原因造成。

3、股东权益

报告期末，本集团股东权益为1,831.76亿元，较上年末增长59.50亿元，增幅3.36%，主要是由于报告期内实现净利润和利润分配。

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	变化
股本	14,206,529	14,206,529	-
其他权益工具	19,957,170	19,957,170	-
资本公积	22,052,934	22,052,934	-
其他综合收益	4,340,922	3,849,918	12.75%
盈余公积	42,256,088	36,273,686	16.49%
一般风险准备	31,453,761	28,434,363	10.62%
未分配利润	48,380,843	51,934,012	-6.84%
归属于母公司股东权益	182,648,247	176,708,612	3.36%
少数股东权益	528,204	518,019	1.97%
股东权益	183,176,451	177,226,631	3.36%

4、截至报告期末主要资产受限情况

截至报告期末，不存在主要资产受限情况。

（三）现金流量表分析

报告期内，本集团经营活动产生的现金流量净额为715.85亿元，较上年同期增加205.56亿元，主要是由于客户贷款及垫款净增加额同比下降导致经营活动现金流出减少。

投资活动产生的现金流量净额为-76.65亿元，较上年同期增加109.49亿元，主要是由于投资支付的现金减少。

筹资活动产生的现金流量净额为-154.94亿元，较上年同期增加300.24亿元，主要是由于偿还发行债务证券本金支付的现金减少。

（四）比较式会计报表中变化幅度超过30%以上项目及原因

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	较上年末增减	变动的主要原因
买入返售金融资产	26,498,212	2,267,055	1,068.84%	买入返售金融资产增加
其他资产	21,410,701	14,024,086	52.67%	待清算款项等增加

项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	较上年末增减	变动的主要原因
交易性金融负债	-	400,427	-100.00%	融券卖出业务减少
应交税费	3,627,177	5,516,021	-34.24%	汇算清缴完成, 应交所得税减少
其他负债	26,369,800	6,117,750	331.04%	应付股利增加
项目	2020年1-6月	2019年1-6月	较上年同期 增减	变动的主要原因
其他收益	47,179	29,561	59.60%	政府补助增加
公允价值变动净收益/(损失)	-276,120	1,559,064	-117.71%	交易性金融工具估值变动影响
其他业务收入	25,714	70,697	-63.63%	其他业务收入减少
资产处置损失	-32	-277	不适用	固定资产处置损失减少
其他业务成本	-146	-625	不适用	其他业务成本减少
少数股东损益	16,884	26,118	-35.35%	子公司盈利减少

(五) 贷款质量分析

2020年, 宏观经济形势愈发复杂多变, 叠加新冠肺炎疫情影响, 本集团积极应对, 持续提升主动应对能力, 加强风险趋势研判, 强化授信准入管理, 优化信贷业务结构, 不断强化资产质量管控。坚持战略引领, 通过考核激励、实时监测、滚动排摸、实施预警退出和灵活保全的全流程管控, 确保整体资产质量处于同业先进水平。

1、按五级分类划分的贷款分布情况

报告期内, 本集团加大风险遏制与不良化解力度, 在疫情背景下, 强化风险排摸, 提早应对处置, 资产质量波动幅度在可控范围内。报告期末, 本集团不良贷款率为 1.19%, 虽较上年末略微上升, 但仍保持相对平稳, 处于低位区间, 继续保持上市银行先进水平。

单位: 人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日		变化
	金额	占比	金额	占比	
正常贷款	1,016,652,388	98.81%	961,251,527	98.84%	55,400,861
正常类	996,603,704	96.86%	942,971,903	96.96%	53,631,801
关注类	20,048,684	1.95%	18,279,624	1.88%	1,769,060
不良贷款	12,212,698	1.19%	11,253,151	1.16%	959,547
次级类	4,936,280	0.48%	3,169,614	0.33%	1,766,666
可疑类	2,088,730	0.20%	7,287,294	0.75%	-5,198,564
损失类	5,187,688	0.50%	796,243	0.08%	4,391,445

项目	2020年6月30日		2019年12月31日		变化
	金额	占比	金额	占比	
客户贷款和垫款总额	1,028,865,086	100.00%	972,504,678	100.00%	56,360,408
贷款和垫款减值准备	40,376,099	-	37,939,740	-	2,436,359
不良贷款率		1.19%		1.16%	上升0.03个百分点
拨备覆盖率		330.61%		337.15%	下降6.54个百分点
贷款拨备率		3.92%		3.90%	上升0.02个百分点

注：尾差为四舍五入原因造成。

2、按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

报告期末，本集团公司贷款和垫款余额 6,120.50 亿元，较上年末增长 4.84%，个人贷款和垫款余额 3,238.25 亿元，较上年末增长 0.64%。

本集团持续优化对公信贷结构，强化大额授信风险管控，严控不良新增，主动提前应对潜在风险；压降存量不良，综合运用清收、核销、转让等手段加大不良化解处置力度，确保了对公信贷资产质量稳步改善。报告期末，本集团公司贷款和垫款不良率 1.34%，较上年末下降 0.1 个百分点。

受到国际国内经济金融形势复杂多变、共债风险上升等外部因素，叠加新冠肺炎疫情影响，个人贷款资产质量短期波动。本集团积极关注外部风险趋势变化，聚焦客群质量管控，从模型准入、客群优化、阈值管控、清收化解、联动监测、优选合作方等六方面建立全流程管控体系，同时调整准入政策、优化产品结构、升级风控技防能力、建设自营催收团队，在收益覆盖风险的基础上，确保个人贷款健康有序发展。报告期末，本集团个人贷款和垫款不良率 1.23%，其中个人消费贷款不良率 1.89%。从时序结构看，受疫情影响，上半年消费贷款处于风险释放期，资产质量承压，但从长期看，不良生成态势逐步趋稳；住房按揭贷款不良率 0.15%，较上年末下降 0.01 个百分点，本集团重点支持一、二线城市刚性及改善性购房融资需求，资产质量继续保持优良；信用卡贷款不良率 1.84%，低于行业平均，受疫情影响，信用卡贷款投放减缓导致规模负增长，推升不良率，下半年随着贷款规模稳步回升，持续强化逾期贷款清收化解，预判资产质量稳定可控。

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日				2019年12月31日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
公司贷款和垫款	612,050,298	59.49%	8,194,693	1.34%	583,798,130	60.03%	8,412,596	1.44%
票据贴现	92,989,995	9.04%	22,727	0.02%	66,927,709	6.88%	23,157	0.03%
个人贷款和垫款	323,824,793	31.47%	3,995,278	1.23%	321,778,839	33.09%	2,817,398	0.88%
其中：个人消费贷款	161,095,609	15.66%	3,037,927	1.89%	175,058,957	18.00%	2,005,661	1.15%

项目	2020年6月30日				2019年12月31日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
住房按揭贷款	105,107,931	10.22%	158,604	0.15%	94,450,382	9.71%	146,621	0.16%
个人经营性贷款	24,205,342	2.35%	184,511	0.76%	18,747,397	1.93%	119,620	0.64%
信用卡	33,415,911	3.25%	614,236	1.84%	33,522,102	3.45%	545,496	1.63%
客户贷款和垫款总额	1,028,865,086	100.00%	12,212,698	1.19%	972,504,678	100.00	11,253,151	1.16%

注：尾差为四舍五入原因造成。

3、按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

本集团紧跟国家重大战略规划，支持实体经济发展，重点支持关系民生及符合国家产业政策、结构调整升级导向的行业，积极向战略性新兴产业、科创、先进制造业、现代服务业等行业投放资源。支持新基建和传统基建行业，积极介入重点区域的基础设施建设和公共消费领域相关项目。落实国家“房住不炒”定位及房地产行业调控政策，坚持“确保合规、总体从紧、严格准入、好中选优、平衡收益”的授信原则。报告期末，本集团水利、环境和公共设施管理业投向，交通运输、仓储和邮政业投向的贷款余额占比分别较上年末增长0.33个百分点、0.20个百分点。房地产业投向的贷款余额较上年末减少55.25亿元，占比较上年末下降1.42个百分点。

本集团对存量授信进行严密监测预警，实施分类管理。通过化解处置存量大额不良贷款，制造业贷款资产质量稳定向好，批发和零售业整体资产质量持续改善。报告期末，制造业、批发和零售业不良贷款率分别较上年末下降0.56个百分点、0.87个百分点。受宏观经济下行或个别对公大额新增不良影响，建筑业及交通运输、仓储和邮政业不良贷款率略有波动。本集团已落实差异化管控政策，强化风险化解处置，整体风险可控。

单位：人民币千元

行业	2020年6月30日				2019年12月31日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
租赁和商务服务业	161,370,160	15.68%	441,243	0.27%	139,439,435	14.34%	355,750	0.26%
房地产业	148,866,472	14.47%	636,541	0.43%	154,391,365	15.89%	153,798	0.10%
制造业	71,369,616	6.94%	810,455	1.14%	75,886,752	7.80%	1,286,312	1.70%
批发和零售业	53,652,652	5.21%	5,314,706	9.91%	51,370,308	5.28%	5,537,716	10.78%
水利、环境和公共设施管理业	52,543,913	5.11%	50,000	0.10%	46,455,697	4.78%	0	0.00%
建筑业	25,388,001	2.47%	385,388	1.52%	21,500,402	2.21%	242,955	1.13%
金融业	20,886,444	2.03%	0	0.00%	21,951,036	2.26%	278,680	1.27%

行业	2020年6月30日				2019年12月31日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
信息传输、软件和信息技术服务业	18,721,549	1.82%	33,276	0.18%	17,736,281	1.82%	47,874	0.27%
交通运输、仓储和邮政业	12,755,338	1.24%	58,825	0.46%	10,104,445	1.04%	9,413	0.09%
文化、体育和娱乐业	9,361,310	0.91%	204,788	2.19%	12,398,525	1.27%	204,298	1.65%
其他	37,134,843	3.61%	259,471	0.70%	32,563,884	3.35%	295,800	0.91%
公司贷款和垫款	612,050,298	59.49%	8,194,693	1.34%	583,798,130	60.03%	8,412,596	1.44%
个人贷款和垫款	323,824,793	31.47%	3,995,278	1.23%	321,778,839	33.09%	2,817,398	0.88%
票据贴现	92,989,995	9.04%	22,727	0.02%	66,927,709	6.88%	23,157	0.03%
客户贷款和垫款总额	1,028,865,086	100.00%	12,212,698	1.19%	972,504,678	100.00%	11,253,151	1.16%

注：尾差为四舍五入原因造成。

4、按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

报告期末，本集团上海地区、长三角地区（除上海地区）和珠三角地区（含香港）贷款余额居前三位，分别为 4,620.79 亿元、2,384.56 亿元和 1,919.68 亿元，占比分别为 44.91%、23.18%和 18.66%。

本集团坚持以市场需求为导向，立足于服务实体经济，支持国家重大战略规划实施落地和区域经济发展，聚焦长三角、粤港澳大湾区、京津冀等重点区域建设。同时，坚持适度、审慎、择优的原则，持续加强异地授信管控。报告期末，中西部地区资产质量保持稳定，长三角地区（除上海地区）不良贷款率较上年末下降 0.39 个百分点；受个别对公大额不良及个人消费金融全行业风险叠加新冠肺炎疫情等因素的影响，上海地区、珠三角地区（含香港）、环渤海地区不良率分别较上年末略有上升，各区域授信风险均处于可控范围。

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日				2019年12月31日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
上海地区	462,079,193	44.91%	8,395,101	1.82%	462,774,073	47.59%	7,773,100	1.68%
长三角地区 (除上海地区)	238,455,885	23.18%	1,056,944	0.44%	204,635,016	21.04%	1,705,742	0.83%
珠三角地区 (含香港)	191,968,409	18.66%	1,455,955	0.76%	173,808,324	17.87%	728,265	0.42%
环渤海地区	106,151,612	10.32%	1,147,232	1.08%	100,241,154	10.31%	883,921	0.88%

项目	2020年6月30日				2019年12月31日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
中西部地区	30,209,987	2.94%	157,466	0.52%	31,046,111	3.19%	162,124	0.52%
客户贷款和垫款总额	1,028,865,086	100.00%	12,212,698	1.19%	972,504,678	100.00%	11,253,151	1.16%

注：尾差为四舍五入原因造成。

5、按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

本集团结合客户主体资质的不同，实行差异化担保缓释要求，推进授信业务担保结构持续优化。报告期末，本集团信用贷款占比 29.20%，较上年末下降 1.44 个百分点；抵押贷款占比 52.51%，较上年末提高 2.02 个百分点。

报告期末，质押贷款和保证贷款资产质量持续改善，受个别对公新增不良影响，抵押贷款不良率略有上升；受个人消费金融全行业风险叠加新冠肺炎疫情等因素的影响，信用贷款不良率同步上升。本集团通过强化全流程风险管控，整体风险可控。

单位：人民币千元

担保方式	2020年6月30日				2019年12月31日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
信用贷款	300,466,427	29.20%	4,101,559	1.37%	297,944,940	30.64%	2,681,745	0.90%
保证贷款	188,219,414	18.29%	4,611,815	2.45%	183,535,200	18.87%	5,497,884	3.00%
抵押贷款	321,073,405	31.21%	2,995,923	0.93%	310,308,416	31.91%	2,637,672	0.85%
质押贷款	219,105,840	21.30%	503,401	0.23%	180,716,122	18.58%	435,850	0.24%
客户贷款和垫款总额	1,028,865,086	100.00%	12,212,698	1.19%	972,504,678	100.00%	11,253,151	1.16%

6、前十大贷款客户情况

报告期末，单一最大客户贷款余额 211.85 亿元，占资本净额的比例为 9.65%，占贷款总额的比例为 2.06%；前十大客户贷款总额 740.30 亿元，占资本净额的比例为 33.72%，占贷款总额的比例为 7.20%，符合监管要求。

本集团加强统一授信管理，控制客户集中度，健全大额风险暴露管理机制，明确大额风险暴露的定义、计算规则、日常监测与风险防范和各机构的管理职责，对非同业单一客户、一组非同业关联客户、同业单一客户或集团客户、中央交易对手等设定限额管控。

单位：人民币千元

客户名称	2020年6月30日贷款余额	占资本净额比例	占贷款总额比例
客户 A	21,185,149	9.65%	2.06%
客户 B	10,750,445	4.90%	1.04%
客户 C	7,233,000	3.29%	0.70%
客户 D	6,920,000	3.15%	0.67%
客户 E	6,640,000	3.02%	0.65%
客户 F	4,692,711	2.14%	0.46%
客户 G	4,683,449	2.13%	0.46%
客户 H	4,200,000	1.91%	0.41%
客户 I	4,050,000	1.84%	0.39%
客户 J	3,675,500	1.67%	0.36%
合计	74,030,255	33.72%	7.20%

注：尾差为四舍五入原因造成。

7、逾期、重组贷款情况

本集团加大对逾期贷款“控新增、压存量”的管控力度，持续夯实资产质量，一是严控新增逾欠，加强风险监测和排摸梳理力度，强化风险预警和主动退出，严控非预期风险暴露；二是压降存量逾欠，推进重点行、重点业务风险缓释化解，制定一户一策方案，管控授信业务实质违约。

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
逾期1天至90天(含)	10,039,091	0.98%	6,532,166	0.67%
逾期90天至1年(含)	7,725,089	0.75%	4,459,376	0.46%
逾期1年至3年(含)	4,178,108	0.41%	4,974,567	0.51%
逾期3年以上	109,226	0.01%	57,972	0.01%
逾期客户贷款和垫款	22,051,514	2.14%	16,024,081	1.65%
已重组客户贷款和垫款	1,018,281	0.10%	880,323	0.09%
客户贷款和垫款总额	1,028,865,086	-	972,504,678	-

注：报告期末，逾期90天以上贷款余额与不良贷款比例98.36%，逾期60天以上贷款余额与不良贷款比例111.96%。

8、抵债资产及减值准备计提情况

报告期末，本集团抵债资产金额3.66亿元，包括股权及信托受益权。

单位：人民币千元

类别	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债资产	365,700	0	365,440	0
其中：股权	291,480	0	290,975	0
信托收益权	74,220	0	74,465	0

9、贷款和垫款减值准备变动情况

本集团坚持审慎原则，持续加快不良处置化解力度，应核尽核，足额计提贷款和垫款减值准备。报告期末，贷款和垫款减值准备余额为 403.76 亿元，较上年末增加 24.36 亿元。

单位：人民币千元

项目	2020 年 1-6 月
期初余额	37,939,740
本期（转回）/计提	8,332,604
本期转销	-6,220,474
收回原核销贷款及垫款	402,265
其他变动	-78,036
期末余额	40,376,099

（六）资本充足率

单位：人民币千元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
核心一级资本：	158,894,962	153,570,207	141,408,461
实收资本	14,206,529	14,206,529	10,928,099
资本公积可计入部分	22,102,831	22,307,843	25,717,981
盈余公积	42,256,088	36,273,686	30,969,554
一般风险准备	31,453,761	28,434,363	25,804,758
未分配利润	48,380,843	51,934,012	47,658,150
少数股东资本可计入部分	96,099	97,765	89,082
其他	398,811	316,009	240,837
其他一级资本：	19,969,983	19,970,205	19,969,048
其他一级资本工具及溢价	19,957,170	19,957,170	19,957,170

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
少数股东资本可计入部分	12,813	13,035	11,878
二级资本:	41,209,727	46,262,390	25,656,091
二级资本工具及其溢价可计入金额	22,000,000	28,000,000	9,000,000
超额贷款损失准备	19,184,100	18,236,319	16,632,336
少数股东资本可计入部分	25,627	26,071	23,755
资本总额	220,074,672	219,802,802	187,033,600
扣除:	-523,612	-559,544	-354,419
核心一级资本扣除项目	-523,612	-559,544	-354,419
核心一级资本净额	158,371,350	153,010,663	141,054,042
一级资本净额	178,341,333	172,980,868	161,023,090
资本净额	219,551,060	219,243,258	186,679,181
风险加权资产	1,658,285,515	1,584,413,590	1,435,652,196
信用风险加权资产	1,553,912,089	1,477,141,845	1,347,219,234
市场风险加权资产	25,252,109	28,150,428	18,529,771
操作风险加权资产	79,121,318	79,121,318	69,903,192
信用风险资产组合缓释后风险暴露余额	2,301,405,323	2,192,428,061	1,949,637,789
核心一级资本充足率	9.55%	9.66%	9.83%
一级资本充足率	10.75%	10.92%	11.22%
资本充足率	13.24%	13.84%	13.00%

注:

1、本集团根据中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》的相关要求,采用权重法计量信用风险加权资产,采用标准法计量市场风险加权资产,采用基本指标法计量操作风险加权资产,资本管理情况详见在本公司网站披露的《上海银行2020年上半年资本充足率报告》;

2、尾差为四舍五入原因造成。

(七) 杠杆率

单位:人民币千元

项目	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日	2019年9月30日
一级资本净额	178,341,333	178,057,677	172,980,868	170,076,114
调整后的表内外资产余额	2,666,944,326	2,551,244,701	2,498,852,929	2,436,367,494
杠杆率	6.69%	6.98%	6.92%	6.98%

(八) 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日	2020年3月31日
合格优质流动性资产	240,978,029	269,761,574
未来30天现金净流出量	135,192,174	154,027,142
流动性覆盖率	178.25%	175.14%

(九) 净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日	2020年3月31日
可用的稳定资金	1,231,084,160	1,180,214,662
所需的稳定资金	1,127,640,372	1,103,862,641
净稳定资金比例	109.17%	106.92%

(十) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
信贷承诺	272,207,002	236,645,387
其中：未使用的信用卡额度	61,613,742	51,456,275
不可撤销的贷款承诺	34,854,398	33,457,156
融资性保函	29,945,700	40,315,390
非融资性保函	18,003,899	13,858,450
银行承兑汇票	116,948,517	90,103,934
即期信用证	1,856,077	1,790,293
远期信用证	8,984,669	5,663,889
经营租赁承诺	1,690,075	1,604,586
资本性支出承诺	1,076,753	484,695

三、经营中关注的重点问题**(一) 关于净息差**

报告期内，本集团净息差为1.77%，同比提高0.08个百分点；净利差为1.92%，同比下降0.01个百分点。净息差和净利差整体上保持相对稳定，其中，由于资产负债结构调整，生息资产占资产

总额比重提高，对净息差表现有一定正向贡献。

报告期内，市场流动性保持合理充裕，利率中枢下行，并通过LPR向信贷市场传导。本集团加大对实体经济支持力度，积极履行社会责任，降低信贷投放利率，贷款平均收益率同比下降；存款端兼顾市场竞争和满足客户需要，做好存款结构和定价的平衡，存款付息率上升总体可控。通过持续调整优化结构，存款占负债总额的占比有所提高，部分缓和了存贷利差收窄的影响。同业资产收益率和同业负债付息率随市场利率下行而下降，其中负债成本下降更显著，同业业务利差扩宽，帮助稳定整体净息差和净利差。

展望下半年，宏观政策调控更强调结构性，市场利率或由单边下行转为区间震荡，信贷利率可能进一步下行，同时重定价效应持续释放，银行业净息差和净利差进一步收窄压力加大。本集团将在落实宏观调控政策的同时，加强形势研判，做好业务规模、结构与定价的平衡，把握业务节奏和期限结构，保持合理的息差水平。

（二）关于成本收入比

报告期内，本集团成本收入比为17.22%，同比下降1.12个百分点；业务及管理费43.77亿元，同比减少2.37亿元，降幅5.13%。其中，员工成本、物业及设备支出、其他办公及行政费用分别同比下降1.90%、4.59%、15.94%；营业收入同比增长1.04%，高于业务及管理费增幅6.17个百分点。

以价值创造为导向，服务于全行战略发展重点，保持财务资源投入的连续性的同时，实施分类管理，有保有压。持续加大对零售业务、普惠金融、科创金融、信息科技等重点领域的投入；主动优化网点布局提升能效的同时加强营业办公场所的面积和装修标准管理。受疫情影响，报告期内资产购置进度放缓，网点运营部分支出减少。

（三）关于存款业务

报告期末，本公司存款总额为12,704.22亿元，较上年末增长8.44%。

公司存款余额9,521.26亿元，较上年末增长8.10%。报告期内，本公司综合运用“上行e链”、“上行普惠”在线金融服务平台、流动性管理平台等特色产品，加强对长三角、粤港澳大湾区、京津冀等区域优质客户的综合金融服务，提升客户粘性，带动交易资金沉淀；积极构建多渠道、线上化的获客模式，精耕细作重点区域，深入产业园区建设发展，提升基础客户批量获取能力，拓宽稳定的一般存款来源。

个人存款余额3,182.97亿元，较上年末增长9.45%。报告期内，本公司遵循以客户为中心的揽储路径，加大代发、双卡联动营销，积极培育零售队伍专业化外拓营销与服务经营能力，提升基础客群获取效率。同时，依托数据驱动的客户促活和线上经营策略，加大对财富管理、养老金、信用卡等重点目标客群的精准营销和资产配置，有效提高客户资金留存，推动个人负债业务克服疫情

影响，实现较好发展。

下阶段，本公司将坚定推进数字化转型，以科技赋能，结合宏观经济形势变化，进一步拓宽存款来源，加快产品创新，提升获客能力，带动资金沉淀。公司业务方面，将升级“上行资产池”、“上行e链”等线上供应链金融服务平台等拳头产品，以产品的组合运用增强客户合作黏度，带动稳定的低成本负债业务增长；积极支持区域经济发展，健全客户营销管理体系，批量获取优质客户，不断提升客户服务的覆盖面，夯实可持续的高质量发展基础。零售业务方面，将结合客户金融行为非接触式需求，加速财富管理经营模式线上化转型，加大产品创新和场景应用，大数据助力构建数字化经营体系，基于养老金、信用卡、代发、个贷等细分客群洞察分析，丰富客户标签画像建设，以客户价值的持续提升带动个人存款不断增长。

（四）关于贷款业务

报告期末，本公司客户贷款和垫款总额为 10,096.65 亿元，较上年末增长 5.76%。

公司贷款和垫款余额 5,938.20 亿元，较上年末增长 4.75%。报告期内，本公司积极把握逆周期刺激政策带来的发展机遇，坚持服务实体、服务小微、服务民生，加大疫情防控、普惠金融贷款投放，助力企业复工复产。围绕国家重大战略和区域经济发展，推出“上行资产池”、“上行普惠”在线金融服务平台等线上产品及服务平台，带动公司贷款规模增长。

个人贷款和垫款余额 3,228.89 亿元，较上年末增长 0.64%。报告期内，受新冠肺炎疫情对消费金融行业的影响，个人贷款增长承压，本公司立足零售信贷可持续高质量发展，主动应对，推动消费金融业务回归本源，稳步发展住房按揭贷款业务，加快全流程风险经营能力建设，加强共债风险防控，基于大数据应用和科技赋能持续推进智能风控建设，加大智能催收等技术应用，强化贷后管理，实现规模、收益和质量的良好平衡。

下阶段，全球经济增长放缓带来外部环境的不确定性增加，市场有效融资需求承压，本公司将积极把握货币、财政等宏观政策，优化信贷资产投放策略。一是积极把握政策机遇，加大对绿色金融、科创金融、新旧基建等重点领域、重点项目的信贷支持力度，持续提升服务实体经济的深度和广度；二是打磨拳头产品，以普惠金融、供应链金融、跨境金融等特色业务为抓手，提升专业化经营水平和优质资产获取能力。三是紧抓后疫情时期居民消费需求的不断反弹和释放，围绕汽车、在线消费等领域，加强与头部场景合作机构合作，强化科技赋能、全流程管控，支持居民合理自主购房需求，不断优化业务结构，实现零售信贷持续高质量发展。

（五）关于资产质量

报告期内，本集团积极应对宏观经济形势变化，采取多种措施提升风险防控能力，借助大数据、系统化、技术性工具的运用，充分发挥科技力量在风险管理中的作用，强化资产质量管控，确保全

行资产质量稳定运行。一是强化动态排摸和量化压力测试, 准确掌握全行授信风险底数, 精准施策, 分类管控, 防范非预期风险; 二是强化大额授信管控, 聚焦重点区域、重点产品、重点客户, 绘制风险矩阵, 管控和压退风险隐患业务, 遏制新增风险暴露; 三是强化不良和风险业务压降与化解处置, 强化目标导向, 实施名单制, 落实一户一策管控方案, 提升清收处置成效; 四是强化科技支撑, 提升科技赋能风控水平, 综合运用行内“魔镜”、“授信管理平台”等系统平台, 全景展现风险状况, 提升风险管理效率。

报告期末, 本集团不良贷款率 1.19%, 虽较上年末略有上升, 但仍保持相对平稳, 处于低位区间, 继续保持上市银行先进水平。逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 98.36%, 处于合理稳定区间内, 资产质量的真实性和准确性得以持续体现, 整体授信资产质量保持平稳。

(六) 关于资本管理和资本规划

报告期内, 本公司根据中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》和《上海银行 2020-2022 年资本管理规划》的要求, 优化经济资本管理体系, 完善资本激励约束机制, 促进提升资本使用效率; 做好内部资本充足评估, 有效控制各类风险及资本水平与经营发展相匹配; 持续完善资本补充机制, 坚持内源性资本补充基础地位, 增强外部资本补充前瞻性, 优化资本结构, 保持稳健的资本充足水平。报告期末, 本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率分别为 9.55%、10.75%、13.24%。

本公司持续推进公开发行不超过人民币 200 亿元(含 200 亿元)A 股可转换公司债券相关工作, 募集资金在扣除发行费用后, 将用于支持未来业务发展, 在可转债转股后按照相关监管要求用于补充本公司核心一级资本。本次公开发行 A 股可转换公司债券方案已经上海银保监局核准, 尚需获得中国证券监督管理委员会等监管机构核准后方可实施, 并以监管机构最终核准的方案为准。

(七) 关于金融科技创新应用

报告期内, 本公司坚持金融科技创新引领, 聚焦提升获客能力、提高经营能力和风控能力的“一体两翼”金融科技创新战略, 运用数字化思维, 营造全员创新生态。报告期内, 本公司设置金融科技创新专项资金, 优化金融科技创新流程, 推动金融科技创新高阶规划, 绘制金融科技创新蓝图, 统筹推进金融科技创新全流程管理, 倡导全员创新意识, 联合金融科技企业及同业, 深化金融科技创新应用, 加大金融科技赋能业务发展。

投产操作全线上、流程标准化、风控智能化、资产全覆盖的资产池平台, 为中小企业提供流动资金贷款、小时贷等灵活便捷的融资贷款服务。运用大数据及人工智能技术, 建立获取新客户、活跃存量客户、金融产品营销等智能模型, 应用于存款、理财产品的精准销售。报告期内, 通过智能化营销方式实现存款及理财新增余额 101.70 亿元, 贡献占比 32.60%。构建云网点服务体系, 运用

生物识别核实客户身份，有效提升网点操作风险防控水平；通过云网点模式重组柜员资源，实现柜员服务的集约化经营。

升级智能化金融服务体系，赋能金融服务线上化触达客户。采用不可篡改的电子存证技术，通过“法院+公证+金融机构”的数字化对接，创新打造金融机构与司法机构跨界合作的“在线赋强公证平台”，全面提升在线金融服务能力，为客户提供“零接触”在线贷款产品。运用 AI OCR（智能光学字符识别）、大数据等技术，实现企业开户单据智能识别及在线预审，为小微企业提供线上开户及网点预约服务。

四、业务综述

（一）批发金融业务

报告期内，本公司积极践行服务实体经济的经营理念，紧跟国家战略布局与区域经济发展方向，发挥机构资源禀赋，深耕以上海为主的长三角、粤港澳大湾区、京津冀等重点区域，升级普惠金融、供应链金融、科创金融、民生金融、跨境金融、投资银行等“六大金融”服务体系，推出绿色金融服务方案，提升优质资产和低成本负债获取能力。深化客户经营，优化业务结构，强化风险管控，推动数字化转型，创新线上化产品，实现各项业务稳健发展。同时，本公司全力支持疫情防控及企业复工复产，率先对接政府部门并推出专项信贷额度，出台防控疫情和保障实体经济平稳发展“20条举措”，主动减费让利，切实降低企业融资成本，防疫再贷款投放规模为上海地区三家法人银行首位。

报告期末，公司存款余额 9,521.26 亿元，较上年末增长 8.10%；公司贷款和垫款余额 5,938.20 亿元，较上年末增长 4.75%；公司贷款和垫款不良率 1.10%，较上年末下降 0.18 个百分点。报告期内，实现中间业务收入 21.81 亿元，同比增长 19.38%。下半年，本公司将继续深化数字化转型，完善客户经营管理体系建设，打磨升级“上行普惠”、“上行 e 链”、“上行资产池”、“跨境线上化平台”等拳头产品，搭建数字化风控体系，培育专业人才，推进公司业务持续高质量发展。

报告期内，批发金融业务营业收入 179.05 亿元，占本集团营业收入比例为 70.46%，其中，利息净收入 110.22 亿元，同比增长 23.91%，占本集团利息净收入比例为 64.66%；手续费及佣金净收入 23.27 亿元，同比增长 18.30%，占本集团手续费及佣金净收入比例为 63.08%；税前利润 110.29 亿元，同比增长 17.53%，占本集团税前利润比例为 89.99%。

1、公司客户

本公司立足国家经济社会大局，积极响应党中央、国务院和地方政府引导金融机构向企业合理让利等政策要求，切实贯彻国家六稳六保政策，积极落实金融支持稳企业保就业工作要求，通过发放疫情防控优惠贷款及支小再贷款、实施中小微企业贷款延期还本付息、推出服务收费减免政策、加大对普惠金融、供应链金融、科创金融等重点领域内企业信贷支持补贴力度等一系列措施，降低

实体经济综合成本，助力企业复工复产。报告期末，累计投放防疫相关贷款 28.08 亿元，累计投放支小再贷款、阶段性延期还本和普惠信用贷款政策支持工具项下贷款共 28.25 亿元。深化上海市城市建设和服务，助力区域招商引资，支持重点产业园区建设，提升在医疗、教育、物业、旧改等方面的业务覆盖面，服务长三角生态绿色一体化发展示范区、上海自贸试验区、上海虹桥国际开放枢纽等重点区域、重大项目建设。优化上行 e 链平台功能，推出全流程线上化的资产池业务；创新“研发贷”等产品，升级科创金融服务，为所辖地域内超过四分之一的科创板上市企业提供服务。首批投资参与国家绿色发展基金，发布绿色金融行动方案，助力绿色产业、绿色城市发展。

坚持“客户为中心”的经营理念，深入推进“六大金融”服务体系，围绕数字化转型和智能化升级，通过服务流程重塑、创新线上化金融产品，构建多渠道、线上化获客模式，持续扩大客户基础。报告期末，公司客户累计 23.01 万户，其中，有效客户数 10.05 万户。普惠金融贷款客户（银保监口径）38,739 户，较上年末增长 16,362 户，增幅 73.12%。线上供应链金融贷款客户数 2,510 户，较上年末增长 1,448 户，增幅 136.35%。科技型企业贷款客户 1,253 户，较上年末增长 184 户，增幅 17.21%。跨境业务企业客户近 1 万户，自贸分账核算单元项下累计已开立自由贸易账户 6,725 户，较上年末增长 110 户，较上年末增长 1.66%。

2、普惠金融

本公司坚持将服务小微作为战略重点，继续以线上化、平台化、标准化、集中化为发展方向，围绕产品体系、获客渠道、服务流程、队伍建设等方面，推动普惠金融业务可持续发展。积极响应央行支小再贷款、稳企业保就业等系列政策，全力支持小微企业复工复产，保障实体经济平稳健康发展。创新推出普惠金融数据类产品，整合、运用行内外风险大数据，开展量化模型分析，实现大数据增信。通过运用“大数据+人工智能”技术，持续完善客户画像，开展自动化风险筛查，提升主动风险管理能力。紧密围绕客户需求，建设“上行普惠”在线金融服务平台，丰富服务渠道，优化客户体验，为小微企业提供覆盖注册、开户、贷款、理财、结算等功能的全流程线上化综合金融服务。本公司将持续丰富“上行普惠”产品体系，打造数据驱动、纯线上化的上行普惠业务平台，打磨轻型、便捷的业务流程，以极简高效的用户体验，推动普惠金融业务发展再上新台阶。

报告期内，普惠金融贷款投放金额 229.93 亿元，同比增长 128.10 亿元，增幅 125.80%。报告期末，普惠金融贷款余额（银保监口径）352.20 亿元，较上年末增长 114.90 亿元，增幅 48.42%。

3、供应链金融

本公司以客户为中心，深耕产业场景服务，引入金融科技手段，搭建流程线上化、管理自动化、模式标准化、渠道移动化的线上供应链金融产品体系。持续推进重点行业拓展，聚焦高端制造、医疗医药、建筑施工、数字消费等重点行业，深化供应链金融服务，拓宽普惠金融服务覆盖。完善线上供应链服务平台，完成“上行 e 链”线上供应链金融服务平台与“上行普惠”系统功能融合，提升客户服务能级；推出全流程在线“上行资产池”产品，为企业经营交易过程中收取的各类票据和

自身其他资产提供便捷的融资、托收、管理等综合金融服务。强化金融科技赋能，进一步加强大数据、人工智能等技术应用，优化及推广线上供应链产品，丰富“非接触式服务”方式保障疫情期间金融服务，持续推进供应链金融“数字化、线上化”转型，走通线上供应链金融助力普惠金融发展的道路。本公司将以科技创新引领产品创新，围绕产业链和客户交易全生命周期，丰富“上行 e 链”、“上行资产池”等拳头产品服务场景和服务模式，深化品牌特色，持续提升普惠金融服务能级。

报告期末，本公司围绕产业链核心、对上下游企业供应链金融信贷支持余额 328.31 亿元，同口径下较上年末增长 34.13 亿元，增幅 11.60%；同口径下投放金额 210.16 亿元。通过线上供应链金融带动普惠金融贷款余额较上年末增长 184.85%，惠及的普惠金融贷款客户数较上年末增长 1,029 户，线上供应链助力普惠金融成效显著。

4、科创金融

本公司积极贯彻国家创新驱动战略，主动服务上海建设具有全球影响力科创中心，以专业化的服务，聚焦集成电路、生物医药、人工智能等重点行业，助推科创企业高质量发展。

产品方面，以“覆盖企业全生命周期服务”为目标，围绕科创贷款、服务咨询、现金管理、产业链服务、投贷联动等五个维度打造科创产品体系。搭建“海创 e 家”投融资交流服务平台，为科技型企业、股权投资机构提供一站式开户、支付结算、投融资等综合金融服务。创新推出研发贷产品，聚焦企业研究开发、技术成果转化阶段的资金需求。针对已上市及有上市计划的科技型企业，通过科创板上市服务中心设计专属服务方案。客户方面，结合园区金融开展批量获客，从源头提升高新技术企业服务覆盖面。深化与张江集团、上海交通大学、中国科学院、上海市科学技术委员会、自贸区临港新片区管理委员会等一系列产、学、研、政府机构合作，探索以联合创新中心、科创金融实验室等创新模式，依托创新服务载体，共享客户资源，加速促进科创成果转化。本公司将继续依托创新服务载体，紧密联结科创板、创业板市场，以科创金融融合绿色发展理念，支持新兴产业发展。

报告期末，科技型企业贷款余额 869.36 亿元，较上年末增长 2.47%。

5、民生金融

本公司立足上海市场，加快提升长三角区域经营能力，致力于打造“民生金融”服务体系，覆盖基础设施、政务服务、医疗、教育、养老、物业、旧区改造等重点领域。深耕上海市场，启动“助力区域招商引资”专项行动计划，在配套地块开发、基础设施建设、助力企业落户等方面为地方政府机构提供全方位的综合金融服务，成为北外滩招商引资系列活动的独家合作银行。作为上海市信用就医服务首批试点银行之一，参与 2020 年上海市政府实事工程—医疗付费“一件事”项目，通过创新信用就医、无感支付等便捷就医服务，实现首批试点医院服务覆盖率近 50%；本公司是上海智慧医疗服务时间最长、服务医院数量最多的银行之一，首创全流程“刷脸就医”、智能住院服务机器人等多项就医便民服务。结合疫情影响下医疗改革产生的服务创新需求，升级打造融合线上+

线下、服务医院+患者的“上银 e 疗”服务生态圈，服务 138 家上海地区的公立医院。与上海市教委共同推动教育对外开放、民办教育发展、教育信息化建设等重点工作，落地实施“留学上海认同卡”、上海市民办中小学财经素养教育等项目，初步打造面向国际学校、优质民办学校等目标客户的特色综合服务体系。为超 2,400 个小区提供房屋维修资金管理服务，报告期内维修资金托管业务的新增市场份额占比超 60%。主动对接上海市政府工作重点及重大民生工程，牵头组建 2020 年度上海市首个市级旧改银团贷款项目。紧跟国家战略，深入服务长三角一体化发展，主动服务长三角生态绿色一体化发展示范区、上海自贸试验区新片区、上海虹桥国际开放枢纽等重点区域建设，聚焦区域一体化重大项目、区域产业转型升级、区域同业合作等领域不断提升专业服务能力。本公司将继续聚焦国家重大战略和重点项目，助力经济转型；围绕城市健康医疗、教育、住房等民生领域重要环节，精准发力，切实提升民生金融服务的供给能力。

报告期内，民生金融贷款投放金额 219.25 亿元，同比增长 50.45%。报告期末，民生金融贷款余额 458.57 亿元，较上年末增长 57.30%。

6、跨境金融

本公司积极响应国家对金融机构支持“稳外贸”的要求，通过内外部合作平台，全力支持企业复工复产。加大支持自贸区及新片区建设、长三角一体化建设力度，在稳定外贸、跨境便利、平台联动等方面持续发挥优势，为客户提供个性化、高质量的跨境金融服务，在疫情影响下的复杂经济环境中，保持良好的发展态势。一是支持疫情防控，稳外贸促发展。加大对外贸企业外向型经济金融支持，全力支持民营企业复工复产，联合上海市台办推出“支持台资企业复工复产专项纾困授信服务方案”，专项提供人民币 20 亿元授信额度支持受疫情影响的台资企业。针对疫情防控物资材料进口需求，开通跨境汇款应急绿色通道，减免汇款手续费，保障特殊时期金融服务畅通。报告期内，已为相关企业办理紧急付汇 92 笔，支持价值 2,148.75 万美元的防疫物资进口。二是把握政策机遇，开展各类跨境创新业务试点，推广资本项目便利化及贸易外汇收支便利化。报告期末，已为 22 家企业办理了资本项目收入支付便利化业务，共计 1,505 笔，累计金额 3.61 亿美元。三是持续加强与上银香港、上银国际在债券承销、跨境银团贷款、香港本地融资等方面协同联动，带动跨境业务快速发展。在境外发债市场，主动研判国际市场走势，发挥集团在港机构优势，报告期内助力优质客户深度参与境外资本市场。与香港上海商业银行、台湾上海商业储蓄银行及西班牙桑坦德银行的前、中、后台多维度深入合作，通过互荐机制累计落地客户 1,224 户，为“走进来”客户提供了本地化、定制化的一揽子金融服务。本公司将依托线上化平台，升级数字化、智能化的跨境金融服务；深耕区域经济，为央企、地方国企、优质民企等提供境内外平台联动的一揽子产品服务。

报告期末，外汇企业日均存款 130.80 亿美元，同比增长 10.78%；报告期内，实现跨境中间业务收入 5.70 亿元，同比增长 3.64%。

7、投资银行

本公司聚焦优质对公客户，提供投资银行专业服务，强化价值创造。持续推动创投中期票据、并购票据等债券创新产品多点落地。积极履行社会责任，针对防疫企业发行全国首批疫情防控债务融资工具、债权融资计划和理财直接融资工具，累计发行金额 103.80 亿元，承销份额 67.80 亿元；推进股债结合产品，落地实施上海地区首单创投企业中期票据。积极推进产业类并购业务，坚持服务实体经济，聚焦市场热点并购领域，上半年产业类并购业务参与度稳步提升，并购业务数同比翻番。加强同业合作，通过银团方式积极参与地方经济发展和民生建设，重点服务本公司所在区域的城市更新、高技术产业转型升级等项目，报告期内，人民币银团业务规模同比增长 14.60%。持续完善科创板和创业板企业综合金融服务方案，提升上市全流程服务，为所辖地域内超过四分之一的科创板上市企业提供服务。加快投资银行业务数字化转型，完善投资银行风险内控机制，在机构、制度及人员等方面加大建设，提升投资银行业务的后续管理、风险内控能力。本公司将聚焦投行业务与公司业务的协同联动，丰富服务模式，扩大服务覆盖面，更好的支持实体经济个性化、多样化的金融服务需求。

报告期内，债务融资工具承销规模快速增长，承销金额 909.48 亿元，同比增长 61.12%。

8、金融市场及金融同业

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

深化同业客户专业化经营，提升客户经营的深度和效率。一是提升客户经营深度。完善同业客户分类营销、分层经营的工作体系，聚焦银行、证券、基金等重点客群精准营销，有效提升同业客户综合价值贡献。报告期末，总分行级重点客户数量较上年末提升了 10%；同业活期存款日均 888.78 亿元，同比增长 6.31%。二是推进集约化经营，提升经营效率。以业务准入和授信发起为切口，提升客户营销层级，提升对客户端到端的服务能力，提升业务落地效率。

主动应对疫情形势变化，着力提升资产负债管理能力。通过持续提高策略精准性、加快结构调整步伐、强化组合管理数字化支撑，提高资产负债运作水平。一是聚焦配置策略精准性，在上半年利率中枢大幅下行趋势下严格控制资产配置久期，把握利率反弹后的同业及债券资产配置机会；同时在利率低位时点，主动拉长同业负债期限，新增负债期限同比提升 0.27 年，负债付息率同比降低 63 个基点。二是加快资产业务结构调整，回归本源、支持实体经济，围绕普惠金融、供应链金融、科创金融等特色领域，加大对长三角、粤港澳大湾区、京津冀等重点区域核心客户的投融资支持，企业客户债券融资规模 294.59 亿元，同比增长 269.41%。三是提升组合管理数字化支撑。通过系统建设和数据集市搭建，拓展资产负债规模、期限、利率及约束条件分析维度，提升数据应用系统功能，借助系统提高策略实施、跟踪、评估、修正过程管理效率，深入赋能资产负债配置管理，

为组合管理提供数字化支撑，资产负债利差同比提升 22 个基点。

聚焦核心交易能力提升与转化，增强市场竞争力与影响力。一是深化核心交易能力。坚持策略先行，通过不断挖掘债券、外汇及黄金品种的定价逻辑体系，搭建跨品种、跨市场、跨期限的核心策略库。报告期内，债券交易年化收益率同比提高 11 个基点。作为银行间市场核心交易机构，继续保持银行间市场债券做市商、债券通做市商、利率互换做市商、利率债及政金债承销团成员等主要业务资质，持续提升交易业务市场影响力。报告期内，荣获中国外汇交易中心评选的 2019 年度“核心交易商”、“优秀货币市场交易商”、“优秀债券市场交易商”、“优秀衍生品市场交易商”、“对外开放贡献奖”、“最大进步综合做市机构奖”、“最大进步远掉做市机构奖”、“最佳外币对会员奖”等多个奖项。持续保持主要市场交易活跃度，债券结算总量 8.10 万亿元，同比增长 21.86%；利率互换交易量 5,797 亿元，同比增长 1.45%，外汇交易量 4.31 万亿元，同比增长 4.03%；贵金属交易量 1,839.27 亿元，同比增长 41.50%。二是强化交易对代客的支撑。从产品、客户两个方面，提升代客业务对客户的服务能级。产品方面，构建覆盖汇率、利率、黄金的多币种、全品类避险产品组合，创新日历远期组合、双币种存款等多项代客产品；客户方面，对客户现有融资类、存款类、结算类等存量业务进行分类挖掘，形成以降成本、提收益、套期保值等典型特征为代表的客户画像体系。报告期内，代客交易量同比增长 11.98%，代客业务客户数同比增长 66.67%，代客业务中间业务收入同比增长 68.56%。

9、资产托管

本公司持续推进托管业务向同业客户转型，加大对各类金融机构的托管营销和业务服务，聚焦公募基金、银行理财、保险产品、资产证券化四大细分市场，实现托管规模较上年末合计增长 10.98%。积极关注市场热点，通过产品创新、流程优化、服务增效，成功引入 ETF 交易型开放式指数基金、现金管理类保险资管计划等创新类产品托管业务，为各类金融机构提供更专业、更高效的托管服务。加快托管业务数字化建设，稳步推进新一代托管系统建设，上线托管网银等指令电子化功能，全面提高托管业务运营自动化程度和业务效率。

报告期末，本公司资产托管业务规模 19,088.53 亿元，较上年末增长 6.77%；其中，同业托管规模 11,537.98 亿元，较上年末增长 7.13%。报告期内，实现资产托管业务收入 2.62 亿元。

10、资产管理

本公司顺应市场与监管环境变化，加快完善理财产品体系，积极提升主动管理能力，优化资产结构，强化风险管理支撑，持续推进理财业务发展转型。报告期末，理财产品存续规模 3,624.49 亿元。其中，非保本理财产品存续规模 3,409.34 亿元，较上年末增长 11.85%；保本理财产品存续规模 215.15 亿元，较上年末下降 12.63%。在理财登记托管中心报备的净值型产品规模 2,328.45 亿元，较上年末增长 22.08%，占非保本理财产品的 68.30%，较上年末提高 5.73 个百分点。报告期内，实现理财中间业务收入 7.87 亿元，较上年同期增长 73.73%。

以客户需求为中心,加快健全产品体系,不断提升客群经营能力。一是围绕财富管理战略布局,深挖零售客户需求,不断夯实涵盖稳健、平衡、成长和进取四个层级的“金字塔”型产品体系,加快构建与产品体系相匹配的“固收+”核心策略,加大具有高价值回报属性的中高阶产品投放,丰富各层级客户对不同风险-收益定位产品的配置选择,助力零售客户规模及财富管理综合资产规模双提升。报告期末,零售理财客户数较上年末增长 6.35%;零售渠道理财产品规模占比 90.15%,较上年末提高 0.08 个百分点;理财业务对零售客户综合资产(AUM)的增量贡献为 50.25%,较上年末提高 4.29 个百分点。二是融合数字科技提升客群经营能力,以大数据应用为基础开展新户拓展及重点客群专项营销,显著提高客户需求与产品的匹配度。报告期内,累计拓展零售理财新户 7.62 万户;报告期末,零售理财客户综合资产(AUM)较上年末增长 13.40%,其中代发工资、养老及财富三类客群综合资产(AUM)分别较上年末增长 13.40%、11.27%和 12.06%。

以服务实体为宗旨,增强主动管理能力,不断优化资产结构。一是积极对接国家和区域发展战略,围绕普惠金融、供应链金融、科创金融等特色领域,持续引导理财资金流向实体经济,加强对公司客户综合金融服务支撑。报告期末,理财对公司客户融资规模 1,038.69 亿元,较上年末增长 15.68%。二是着力完善以大类资产配置为核心的研究框架,在服务实体中进一步提升主动管理能力,优化资产结构。在标准化债权方面,通过加强市场利率和流动性跟踪,强化信用研究支撑,不断提升债券的投资交易能级。报告期末,非保本理财产品中债券投资规模 2,693.78 亿元,在理财资产中的占比较上年末提高 5.41 个百分点。在非标债权方面,合规、审慎开展业务,非标债权投资占非保本理财产品的比例为 13.84%。在权益资产方面,夯实 FOF(基金中基金)投研基础,把握权益市场机遇,加强与优秀持牌金融机构合作,合理拓展权益投资策略,权益类资产余额为 119.07 亿元,较上年末增长 9.52%。

以保障理财业务合规稳健经营为目标,持续完善风控体系,强化风险管控能力。根据理财业务转型要求,不断健全与各类资产相适应的投前、投中及投后风险管理机制,深化理财业务风险管理体系建设。一是在明确理财资金投资偏好的基础上,加强理财投资风险标准的导向作用。二是提升风险识别与管控能力,探索优化信用风险审批机制,建设信用债投资内部评级体系,引进系统管理工具,提高管理效能。三是关注市场风险,开展理财产品压力测试,强化风险计量与监测能力。四是完善理财业务制度体系,梳理改善业务流程,有效防范业务操作风险。

积极推进发展转型,有序开展理财子公司筹建申报。继续落实过渡期转型计划,稳妥通过自然到期、缩量续接等方式压降老产品。统筹安排非标债权资产与新老产品发行计划的平稳衔接;通过协商退出、市场转让、发行符合新规要求的产品对接等方式,合理有序消化期限较长的非标债权投资。根据监管规定,按照理财子公司独立经营的要求,积极推动组织架构设计、人才储备、系统建设等前期准备,有序推进理财子公司筹建申报工作,筹建事宜尚待监管部门批准。

（二）零售金融业务

报告期内，本公司积极应对新冠肺炎疫情影响，保障人民群众日常金融服务需求，快速响应国家复工复产复业号召和服务民生促进消费的政策导向，发挥经营机构区位优势禀赋，主动把握疫情期间居民对美好生活向往的新趋势和新需求，加速消费金融、财富管理、养老金融等三大战略特色业务的线上化进程，以科技赋能不断驱动零售业务持续高质量发展和价值创造。

报告期末，零售客户数 1,705.45 万户，同口径较上年末增长 5.90%；管理零售客户综合资产（AUM）6,949.83 亿元，较上年末增长 9.29%；个人存款余额 3,182.97 亿元，较上年末增长 9.45%；个人贷款和垫款余额 3,228.89 亿元，较上年末增长 0.64%；个人贷款和垫款收益率 6.59%；个人贷款和垫款不良率 1.24%。

报告期内，零售金融业务营业收入 73.30 亿元，同比增长 8.58%，占本集团营业收入比例为 28.84%，同比提高 2 个百分点。其中，利息净收入 60.21 亿元，同比增长 11.62%，占本集团利息净收入比例为 35.32%；手续费及佣金净收入 12.95 亿元，占本集团手续费及佣金净收入比例为 35.11%；税前利润 11.50 亿元，占本集团税前利润比例为 9.38%。

1、消费金融

主动应对新冠肺炎疫情，立足零售信贷持续高质量发展，多措并举，推动消费金融回归本源，加快全流程风险经营能力建设，着重加强共债风险防控，加大智能催收等技术应用，强化贷后管理。零售信贷业务结构更加均衡稳健，实现规模、收益和质量的良好平衡。

全力支持抗击疫情，加大个人贷款助企纾困力度，做实疫情期间个人贷款金融便利服务，开通在线服务渠道，推出息费减免、征信维护、延期还款、降低贷款利率等多项信贷便利政策和服务。报告期内，累计向 1.4 万名客户提供金融服务便利。

发挥互联网金融业务先发优势，支持居民日常消费融资需求。围绕汽车、在线消费等领域，加强与头部场景合作机构合作，强化科技赋能和全流程管控，持续深化产品创新，加快存量互联网客户的对接和经营。针对居民不断增长的线上消费需求，不断丰富和优化在线信贷产品“信义贷”的产品流程、渠道和场景，拓展信义贷在 PAD、手机、微信银行等移动渠道的升级，提高审批时效和客户体验，持续完善客户和产品差异化定价模型。

贯彻落实国家房地产相关政策，稳步发展住房按揭贷款业务。支持居民自住和改善购房需求，因城施策，围绕客户体验，依托系统赋能和数字化应用，重塑住房按揭贷款业务全流程，打造支撑业务受理、影像处理、审查审批、签约担保、放款支付、贷后服务等全流程作业的系统模块及功能，实现影像流、大数据辅助决策、流程化管理，全面提升住房按揭贷款产品竞争力。

主动应对风险挑战，基于大数据应用和科技赋能持续推进智能风控建设。受宏观经济下行及新冠肺炎疫情影响，零售信贷资产质量管理难度加大。本公司加大智能风控及大数据技术的深度应用，持续加强准入管理，聚焦共债客群的风险识别和反欺诈管理，加快优化客群结构，主动收紧高风险

业务与高风险客户信贷投放，遏制存量客群共债风险增长；加强贷后催收管理，不断完善和加强自主催收，提升 AI 智能催收技术的应用，并持续完善风险监测、分析、预警和处置机制，加强闭环管理。

报告期末，消费贷款余额 1,607.60 亿元，占个人贷款和垫款比例为 49.79%，较上年末下降 4.66 个百分点；住房按揭贷款余额 1,050.94 亿元，较上年末增长 11.32%，占个人贷款和垫款余额比例为 32.55%，较上年末提高 3.13 个百分点。

2、财富管理

本公司把握客户金融行为在疫情背景下加速线上化的趋势，主动提速财富管理经营模式转型，以分层分类经营为轴心，以线上化经营和大类资产配置为导向，以数字化工具为驱动，构筑全渠道线上线下一体化的运营服务体系。

聚焦财富客户经营，遵循“优化配置、线上引流、精准营销”的脉络，以高端借记卡为介质，优化分层分类的客户金融及非金融体系，开展差异化、定制化的分层产品创设，升级增值权益体系，推出线上服务平台和活动平台，进一步提升“上银财富”的品牌影响力和客户渗透度；借助金融科技及数字营销，持续提升客户需求的精准识别及金融方案的专业提供，促进业务高效运转，不断升级客户综合金融服务体验。

聚焦基础客户经营，升级代发业务流程，实现代发业务线上一体化流程办理，不断丰富薪福家品牌和权益内涵，构建代发客户存款、理财、贷款、增值服务等全方位一体化的综合金融服务平台；发挥服务网点优势，积极推动上海市新版社保卡换发工作，报告期内累计受理 177.43 万人申领；深化金融科技赋能业务，大数据助力构建数字化经营体系，面向信用卡、养老金、代发、个贷等客群，推进客户标签画像建设，基于细分客群洞察分析，开展双卡联动、定期存款、理财等精准营销，客户价值贡献持续提升。

聚焦产品创新，积极融入长三角一体化战略，发行“长三角”主题借记卡；面向医护、警察等抗疫一线行业，推出“白衣天使”、“人民卫士”等主题借记卡；注重客户配置体验提升和结构优化，推动代销业务全面发展，建立优质头部机构的常态化合作机制，不断拓宽净值化产品线；加速重点产品、业务流程的线上化进程，整合“大销售”系统建设，丰富并完善线上销售的产品线，打造更便捷、更流畅、更完整的客户体验动线。报告期内，各类投资产品线上化程度提升显著，其中，代理销售保险产品线上化程度同比提高 39 个百分点。

报告期末，管理月日均综合资产 100 万元及以上财富客户 136,102 户，较上年末增长 13.22%；前述客户月日均综合资产 3,275.25 亿元，较上年末增长 12.39%；管理月日均综合资产 800 万元及以上私行客户 4,098 户，较上年末增长 8.84%；前述客户月日均综合资产 695.76 亿元，较上年末增长 7.31%；个人非保本理财产品余额 3,091.77 亿元，较上年末增长 11.41%。报告期内，代理销售非货币类公募基金产品规模增长明显，同比增长 587.66%；代理销售转型保险产品规模同比增长

62.82%。

3、养老金融

本公司积极做好疫情防控期间养老客户服务工作，以自动化、数字化创新业务流程，引导养老客户金融行为向非接触式、线上化转移，升级产品服务内涵，增强养老金融品牌综合实力，提升获客效能，深耕客户经营，实现养老金融市场地位稳步提升。

践行社会责任，始终坚持养老金融“服务民生、奉献社会”的宗旨，疫情期间围绕“一升一降”，即提升老年客户线上服务渠道使用率和降低前往网点的主观意愿，联合内外部媒体多方位、多角度开展防疫宣传，多举措保障养老客户安全分流，确保对养老客户的金融服务安全有序开展。

提升获客和经营效能，构建适应新形势下的获客模式，评估疫情影响，调整获客策略，围绕客户体验提升，通过关键点优化不断推出二维码、PAD等外拓获客新工具，开发和应用数据营销、智能营销、实时营销等新技术、新工具开展内部存量客户的深层次营销；围绕养老客户生命周期，完善符合养老客户风险偏好的专属产品体系、线上渠道产品布局及智能精准营销策略，依托20年深厚的养老金融服务经验和丰富的为老服务数据，持续优化数据模型，助力养老客户综合资产稳步提升。

打造“十全十美”养老金融增值服务品牌，结合线上化和老龄化趋势，致力于满足养老客户生活、服务、健康及精神需求，完善养老服务生态圈建设，加强养老客户线上消费行为分析，洞察养老客户消费偏好，改进服务模式，不断优化交互体验，进一步提升品牌服务能力。

报告期末，养老金客户158.23万户，较上年末增长0.54万户，上海地区养老金存量客户位列第一；养老金客户综合资产(AUM)3,175.69亿元，较上年末增长10.39%，占零售客户综合资产(AUM)45.69%，较上年末提高0.45个百分点。报告期内，养老金代发超过1,120万笔。

4、信用卡

立足区位优势，把握疫情后居民消费需求的不断反弹和释放，加快从获客驱动向交易驱动转变，推动重点地区的属地化、区域化经营，强化风险管理，优化业务结构，稳步向“成为首家迈入千万级发卡行的城商行”的战略目标迈进。

持续围绕有效获客，推出多种信用卡产品及家装分期金融服务；深化互联网平台合作，报告期内，线上渠道获客近53万户，同比增长260%。

稳步推进客户经营，深化交易驱动策略布局，契合后疫情时期消费复苏新动向，积极响应“五五购物节”、“夜生活节”等国家促消费活动，聚焦美食美饮、生活服务、汽车金融、家装金融等消费领域，推出系列营销活动；加大营销投入，集中上线微信、京东、苏宁、美团等移动支付平台支付优惠活动，加速都市消费生活圈建设，聚焦服务创新与便民服务，针对远程点单、自营外卖等新兴消费模式上线专项优惠活动，助力居民消费。

报告期末，信用卡累计发卡986.33万张，较上年末增长9.89%；信用卡贷款余额334.16亿元；

信用卡贷款不良率 1.84%。报告期内，信用卡交易额 635.09 亿元，同比增长 4.42%。

（三）互联网金融业务

报告期内，本公司深化金融科技创新应用，互联网金融业务保持快速发展。围绕“核心客户”和“核心产品”，持续创新与丰富线上特色产品与服务，推进与各类互联网流量平台在“存、贷、汇”等领域开放银行合作，着力完善数字化电子渠道与线上客户经营体系。报告期末，线上个人客户 3,544.12 万户，较上年末增长 543.19 万户，增幅 18.10%；年度活跃客户数 609.73 万户，同比增长 142.51%；互联网日均存款余额 397.02 亿元，较上年末增长 26.25%；互联网中小微贷款余额 123.87 亿元，较上年末增长 26.32%；报告期内，互联网业务交易额 2.55 万亿元，同比增长 56.44%；互联网中间业务收入 7.57 亿元，同比增长 27.96%。

以科技引领金融服务转变，本公司依托数字化互联网金融开放平台，打造“非接触的金融服务”，金融和科技结合力度持续加强。以科技拓展金融服务广度，将银行线上存、贷、汇服务集成至互联网高流量入口，在新冠肺炎疫情之下，更安全、更便捷触达广大客群。金融科技赋能产品与服务创新，在线理财方面，建成银行理财子公司代销平台，涵盖市场已有理财子公司类活期、固收类产品种类；在线贷款方面，创新“在线赋强公证平台”，保障借款人的线上贷款真实意愿，促进诚实守信贷，践行普惠金融；新型支付方面，持续创新金融账户应用，围绕灵活就业、高速交通等场景及客群特征，推出面向“长尾客群”专属电子银行卡；结算与现金管理方面，形成 B2C 电商、B2B 平台、保理、供应链金融平台、物流平台、交易所等六大类资金管理解决方案；在线跨境方面，为大型集团企业外派员工创新全线上、低成本、秒级到账的薪资跨境汇入服务。报告期内，与核心客户成功落地多个项目合作，涵盖主要核心产品，加快生态融合。

（四）信息技术及研发

报告期内，本公司围绕“运营智慧安全、开发友好高效、技术创新引领”信息科技战略目标，积极应对新冠肺炎疫情影响，运用科技手段，构建智能运营及居家办公相结合的科技支撑体系，快速打造智能化运营体系，为远程运营提供强力支撑，实现生产运营不间断、金融服务不掉线。

新冠肺炎疫情期间，本公司快速升级 VPN（虚拟专用网络）远程办公网络，在风险可控的前提下，以最小化权限原则开通信息系统的远程访问权限，满足本公司疫情期间远程办公需要，实现生产经营不间断。快速搭建一套专用于支撑远程软件开发的 VPN 网络系统，支撑软件工作人员通过远程访问方式复工复产，开展信息系统建设和优化工作，不断提升生产运行连续性。

不断完善智能化运维建设，持续赋能科技运营管理，完成 AIOps（基于算法的 IT 运维）智能监控告警平台，运用机器学习算法模型，对海量运维数据进行实时分析，实现故障智能检测发现，提升监控告警的准确性及有效性。基于人脸识别技术健全统一生物识别能力，对办理业务的客户身

份信息加强核查，识别异常，通过联防联控解决信息不对称问题，助力强化风险识别及防控水平。推出“上行 e 事通”移动应用，为客户经理提供移动化操作平台，支持客户经理随时随地为客户提供贴身服务，助力提升客户体验；为运营管理人员开通移动运营助手，支持对网点客户排队情况、自助机具运行情况进行远程智能监控，实现精准化运营资源调度，降低运营成本。

以“数据驱动”为宗旨，有序推进数据中台规划与建设。基于分布式架构，完成 PB 级企业数据湖基础设施建设，运用流计算、图计算、内存计算等引擎技术对实时数据进行加工，提升数据计算和应用能力，为实时反欺诈和实时营销奠定技术基础；持续推进数据治理工作，通过反洗钱专项治理，针对高风险存量账户进行数据分析、跟踪整改，中止高风险账户进行交易，有效防范反洗钱风险；建立数据质量检核与修复的闭环管理机制，实现对 169 个重点数据项的迭代治理。

（五）渠道建设

报告期内，本公司围绕“线上移动优先、线下能级提升”发展思路，以客户为中心，推进数字化线上渠道建设，持续改进物理网点布局与业态形象，通过数字化精准营销及线上线下协同经营，提升线上线下渠道客户数字化经营能力与价值贡献。

1、线上渠道

手机银行渠道方面，个人手机银行主动经营转型继续深化，更好支撑获客及客户经营。报告期内，发布手机银行 6.0 版本，基于数据集市和智能策略运用，打造面向财富管理、信用卡、老年客户的专属版本，个性化、精准化服务能级进一步提升；运用“端到端”数字化思维重塑客户投融资旅程，全新上线投资和借款频道，为客户提供资金、账户、产品实时一览的全方位投融资体验；以科技手段促进线上线下协同经营，推出客户经理云工作室、柜面服务扫码预办理等新功能，线上服务促进经营质效提升。企业手机银行聚焦服务创新与普惠便民，基于数字化平台及新技术应用，支持中小微企业在线办理供应链融资业务，支撑普惠金融发展。报告期末，个人手机银行客户 624.45 万户，较上年末增长 9.09%；微信银行客户 359.80 万户，较上年末增长 4.35%；企业手机银行客户数 8.75 万户，较上年末增长 5.55%；企业微信银行关注客户数 5.20 万户，较上年末增长 12.31%。报告期内，个人手机银行实现产品销售金额 1.28 万亿元，同比增长 48.70%；个人手机银行产品销售占比 67.10%，较上年末提高 3.48 个百分点。

网银渠道方面，个人网银持续丰富理财、基金、保险、存款品种，并在理财、信用卡、贷款等场景中实现与手机银行的交易协同。企业网银持续推进企业业务线上化，推出资产池、企业信用报告查询、电子签章管理、万通收付业务等新产品。报告期末，个人网银客户 453.62 万户，较上年末增长 1.47%；报告期内，企业网银客户月活 8.90 万户，企业网银月均结算交易量 115.65 万笔。

2、网点经营

围绕国家战略、地区经济发展、客户金融服务需求不断优化分支机构布局；持续推进网点业态

重塑和形象提升，力求打造“智慧、专业、温馨、高品质”的网点渠道形象；持续深化网点转型，以客户为中心，优化网点经营管理目标体系，完善从总行到分行、支行、网点、销售队伍、专业团队以及线上渠道的策略协同。网点渠道智能化水平不断提升，报告期末，本公司在 306 家网点布放新型智能柜员机，提供大额现金存取、开卡激活、电子银行签约、账户查询、转账汇款、理财销售、定期存款、密码服务、公共事业缴费、信用卡面签激活等综合金融服务，网点服务效率进一步提升。

报告期末，本公司共有 318 家分支机构，设有 415 家自助服务点。本公司分支机构情况如下：

地区	机构名称	地址	机构数量	员工数(人)	资产规模(千元)
上海地区	总行	中国(上海)自由贸易试验区银城中路 168 号	10	2,832	1,662,195,473
	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	477	
	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	23	
	市南分行	上海市闵行区园文路 28 号 101-103、105-108、126、132、2 楼局部、23 楼、25 楼、26 楼、27 楼	46	1,066	
	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	1,289	
	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	1,438	
	浦东分行	中国(上海)自由贸易试验区张杨路 699 号	27	689	
	上海自贸试验区分行	中国(上海)自由贸易试验区长清北路 53 号中铝大厦南楼大堂部分、南楼 6 层	12	252	
长三角地区 (除上海地区)	宁波分行	浙江省宁波高新区扬帆广场 74 号、80 号、90 号、92 号、93 号、95-110 号、112 号	10	468	28,658,445
	南京分行	江苏省南京市玄武区北京东路 22 号	12	651	89,073,993
	杭州分行	浙江省杭州市江干区新业路 200 号	12	576	59,637,353
	苏州分行	江苏省苏州市工业园区苏州时代广场 23 幢	9	410	75,697,247
珠三角地区	深圳分行	深圳市福田区彩田路与笋岗西路东北侧深业上城(南区)二期 101、1101 至 1701	16	816	229,427,190
环渤海地区	北京分行	北京市朝阳区建国门外大街丙 12 号 1 层、8 层、9 层、10 层	10	714	231,765,284
	天津分行	天津市河西区乐园道 36、38 号一至四层	12	377	30,500,283
中西部地区	成都分行	四川省成都市武侯区航空路 1 号 2 幢	9	393	41,593,616
抵销数			-	-	-93,397,441
合计			318	12,471	2,355,151,443

注：1、分支机构不含子公司；

2、员工数含劳务派遣人员；

3、2020 年 8 月，本公司收到《深圳银保监局关于上海银行深圳前海分行开业的批复》（深银保监复〔2020〕

315号)，同意本公司深圳前海分行开业。2020年8月18日，深圳前海分行正式开业。

3、客服中心

本公司始终坚守“服务为本”初心，凝心聚力，克服疫情突发影响，形成线上线下联动服务，同时开设电话银行 e 理财疫情服务专线，为客户提供 7x24 小时暖心服务，保障客户金融服务有序平稳。加速推进客户体验管理，建立综合体验指数，运用智能文本建模分析、挖掘客户问题，推进客户体验数字化闭环管理机制建设。立足客户视角重塑服务旅程，以数据驱动的细分客群策略再造电话银行 IVR（互动式语音应答）菜单，为客户提供更高效、更专业的服务。大力推动服务线上化、智能化，实现智能机器人服务覆盖所有线上入口，大幅提升机器人识别率和解决率，在线服务和智能机器人服务占比显著上升。

报告期内，全渠道服务总量 719.88 万通，同比提高 4.65%；其中在线服务量同比提高 38.95%，在线智能机器人服务占比达 92.76%。

（六）主要控股参股公司

1、上海银行（香港）有限公司和上银国际有限公司

上海银行（香港）有限公司于 2013 年 6 月开业，是本公司全资子公司，为集团内首家境外机构，注册资本等值 40 亿港元，利用其身处香港国际金融中心的地域及资源优势，积极发挥集团整体合力，为境内“走出去”和香港本地企业提供优质跨境综合金融服务。报告期末，上银香港总资产为 365.43 亿港元，净资产为 51.23 亿港元，存款余额为 116.21 亿港元，贷款余额为 178.09 亿港元。报告期内，实现净利润 1.22 亿港元。

上银国际有限公司于 2015 年 1 月开业，是上海银行（香港）有限公司在香港设立的全资子公司，注册资本 7.80 亿港元，目前已获准开展第 1 类（证券交易）、第 4 类（就证券提供意见）、第 6 类（就机构融资提供意见）和第 9 类（提供资产管理）核心投行牌照业务。作为集团境外投行平台，上银国际重点支持本集团客户的跨境投融资业务。报告期末，上银国际总资产为 86.05 亿港元，净资产为 10.89 亿港元。报告期内，实现净利润 0.96 亿港元。

2、上银基金管理有限公司

上银基金管理有限公司成立于 2013 年，注册资本 3 亿元，本公司投资金额为 2.70 亿元，持股比例 90%，为其第一大股东。上银基金管理有限公司确立“合规为轴，双轮驱动”的发展策略，深化合规底线要求，着力推动投研、营销“双轮”齐头并进，努力成为具有鲜明品牌形象、承担社会责任的精品基金管理公司。报告期内，上银基金管理有限公司制定了 2020-2022 年三年战略发展规划并有序落实，围绕公募业务战略重点，夯实投资研究实力，加快产品发行速度以及量化等新业务的拓展，进一步深化集团协同合作。报告期末，上银基金管理有限公司总资产为 11.35 亿元，净资产为 10.08 亿元，管理资产规模为 775.64 亿元，其中非货币公募业务规模 271.42 亿元。报告期内，

实现净利润 0.49 亿元。

3、上海闵行上银村镇银行股份有限公司

上海闵行上银村镇银行股份有限公司成立于 2011 年，注册资本 2.5 亿元，立足支农支小，围绕小微企业信贷、科创金融等，稳步推进业务发展。报告期末，上海闵行上银村镇银行股份有限公司总资产为 26.55 亿元，净资产为 3.47 亿元。报告期内，实现净利润 1,218.44 万元。

4、浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司

浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司成立于 2011 年，注册资本 1 亿元，围绕支农支小，推进走村入户，积极支持民营经济发展。报告期末，浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司总资产为 3.86 亿元，净资产为 0.86 亿元。报告期内，实现净利润 583.42 万元。

5、江苏江宁上银村镇银行股份有限公司

江苏江宁上银村镇银行股份有限公司成立于 2012 年，注册资本 2 亿元，立足区域经济，坚持业务下沉，积极推进普惠金融工作。报告期末，江苏江宁上银村镇银行股份有限公司总资产为 4.20 亿元，净资产为 2.33 亿元。报告期内，实现净利润 120.88 万元。

6、崇州上银村镇银行股份有限公司

崇州上银村镇银行股份有限公司成立于 2012 年，注册资本 1.3 亿元，扎根区域经济，重点推进“整村授信”，探索支农支小服务新模式。报告期末，崇州上银村镇银行股份有限公司总资产为 6.84 亿元，净资产为 1.73 亿元。报告期内，实现净利润 415.46 万元。

7、上海尚诚消费金融股份有限公司

上海尚诚消费金融股份有限公司成立于 2017 年 8 月，注册资本 10 亿元，本公司投资金额为 3.8 亿元，持股比例为 38%，为其第一大股东。成立至今，尚诚消费金融积极践行普惠金融，秉持“创新、稳健、效益、质量”的经营理念，立足特色发展，依托携程商旅平台，深耕商旅场景，持续推进携程场景产品、尚诚自有产品“双品牌战略”实施。报告期内，尚诚消费金融积极履行社会责任，切实加强普惠金融、民生保障和疫情防控服务支持，以消费金融业务助力实体企业复工复产。同时，积极做好风险应对准备，主动预判风险趋势，动态调整资产结构，迭代优化风险策略，夯实发展基础，持续为客户提供线上个人消费类金融服务。报告期末，尚诚消费金融总资产为 123.43 亿元，净资产为 10.70 亿元，贷款余额为 122.01 亿元。报告期内，实现净利润 255.64 万元。

（七）理财业务、资产证券化、托管、财富管理等业务的开展和损益情况

具体参见“业务综述”。

（八）推出创新业务品种情况

具体参见“业务综述”。

五、各类风险和风险管理情况

（一）全面风险管理

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

报告期内，本公司以发展战略为引领，坚持稳健的风险偏好，完善风险管理工具、流程和机制，运用智能风控加强刚性管控，加大政策的差异化引导，支持疫情影响下复工复产，主动管控大额授信风险，聚焦重点风险领域，夯实风险管理基础，提升风险经营管理能力。

一是运用智能风控系统平台，加强刚性管控。降风险，运用对公魔镜智能风控平台，部署客户风险筛查规则，实施刚性机控；抓机遇，运用大数据分析，提供主动营销客户清单，支持优质客户筛选；提效率，引入对授信客户的财务报告、证照及合同的 OCR（光学字符识别）功能，支持授信资料自动识别及系统录入。运用对公信贷管理系统，对超额授信风险进行模型监测，并嵌入审批流程提示风险。

二是严守风险底线，加大政策的差异化引导，支持业务发展。服务实体经济，深化客户比选；细化分类管理，优化业务结构；强化刚性约束，加强集团统一授信管理，压降大额授信集中度；防范风险暴露及外部风险传染，严控重点领域审批权限，并结合当前形势调控重点领域投向。信贷资源配置向普惠小微企业倾斜，加大普惠小微信用贷款投放力度。

三是支持疫情影响下的复工复产。对受疫情影响的重点行业和重点领域开展风险监测，动态调整风险应对机制。实施差异化经济资本策略，对防疫重点支持行业、短期受疫情影响但长期向好行业进行适度倾斜。落实中小微企业复工复产信贷支持政策，对符合条件、流动性暂时有困难的普惠小微企业贷款，按照“应延尽延”的要求实施阶段性延期还本付息政策，支持企业复工复产。

四是严控大额授信风险。明确风险监测、缓释及处置管理工具，规范企业信用类、同业信用类业务风险监测方式及关注点，实施风险分层应对管理。强化重点业务、重点机构检查及分类管理，提升化解处置效率。强化零售平台贷质量管控，优化零售平台贷重点产品客群质量，从模型准入、存量优化、阈值管控、清收化解、联动监测、合作方选择等方面形成管控措施，遏制逾欠、增强缓释。

五是聚焦重点风险领域管控，从管理机制、规章制度、业务流程、信息系统等方面突破管理瓶颈。集团统一授信方面，推动统一授信下关联关系识别认定、集团限额和统一授信额度管理及全口径风险管理。授信审批条件落实方面，建设贷后审批条件落实的跟踪管理和督导约束机制。零售信贷资金流向方面，建设事前支付监控、事后流向跟踪等机控方式。理财销售方面，加强理财销售双录执行的考核约束。账户管理方面，建设账户开立、变更、销户信息报备及对账管理的机控管理。

（二）信用风险

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

报告期内，本公司面对复杂多变的外部经营环境，加大信用风险的管控和风险化解力度。强化底线思维和刚性约束，严把准入关口，实施重点风险领域名单制准入，动态调控审批授权。主动管控资产质量，实施大额授信“聚焦、分层、协同、联动”管理，开展重点领域风险排摸，强化风险预警和主动退出管理，加大不良化解处置力度，确保资产质量平稳可控。

一是响应国家宏观政策引导，支持疫情防控，推进金融服务保障。信贷资源配置向普惠小微企业倾斜，加大普惠小微信用贷款投放力度，对受疫情影响且符合条件的普惠小微贷款，按照“应延尽延”的要求实施阶段性延期还本付息政策。加大对健康医疗和医药制造业、教育业、物流业、旅游业等短期受疫情影响但长期向好行业的帮扶力度。

二是持续优化信贷结构。加强授信政策导向作用，明确调整目标，深化客户分类施策，加大对实体经济的支持，深耕上海市场，聚焦长三角、粤港澳大湾区、京津冀等重点区域建设，积极介入重点区域的新基建和传统基建及公共消费领域相关项目，支持供应链国内替代的融资需求。运用总量控制、白名单管理、系统刚性控制等手段，持续加强对产能过剩行业、异地授信等重点领域的管控，促进信贷结构调整优化。

三是健全大额风险暴露管理机制，明确大额风险暴露的定义、计算规则、日常监测与风险防范和各机构的管理职责，对非同业单一客户、一组非同业关联客户、同业单一客户或集团客户、中央交易对手等设定限额管控。推进大额风险暴露系统项目建设，为大额风险暴露管理计量数据、风险缓释信息管理和风险暴露抵扣计算提供系统支撑。

四是强化大额授信质量管控，推进全口径信用风险管控机制和大额授信风险管理手册的落地实施，开展大额授信风险排摸，通过“一对一”评估风险，形成风险画像，精准施策，防控大额授信的非预期风险。强化零售平台贷管控，优化零售平台贷重点产品客群质量，从模型准入、存量优化、阈值管控、清收化解、联动监测、合作方选择等方面形成管控措施，遏制逾欠、增强缓释。强化清收化解处置，早谋划、早启动、早化解、早处置，清收化解取得阶段性成效，重点个案处置和诉讼取得突破，有效平衡资产质量风险压力。

五是实现对公信贷管理系统对授信客户风险限额的模型测算，并嵌入审批流程自动提示风险。优化对公信贷管理系统的电子合同功能，实现合同填报、审核、防伪和文本打印的线上流程管控。运用押品管理信息系统，实现押品定期重估的线上管理，并对押品风险进行动态监测与风险提示。落地“授信管理智能化提升项目”，优化贷后管理业务流程，规范线上贷后管理动作，推进零售催收管理项目、资产保全项目等系统二期建设。

（三）市场风险

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

报告期内，本公司秉持稳健的市场风险偏好，紧盯国际国内金融市场的变化，积极采取措施应对极端市场波动的风险，总体市场风险控制在管理目标之内。同时，建设前中后一体化（STP）系统二期项目，推动前中后管理功能在上银香港的应用，扩展系统产品种类以支持金融市场业务未来发展。

1、利率风险

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

（1）交易账簿

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

（2）银行账簿

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

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

单位：人民币千元

利息净收入敏感性		
利率变动（基点）	2020年6月30日	2019年12月31日
+100	-987,746	-1,519,936
-100	987,746	1,519,936

单位：人民币千元

权益敏感性		
利率变动（基点）	2020年6月30日	2019年12月31日
+100	-451,032	-449,980
-100	460,649	454,659

2、汇率风险

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

（1）交易账簿

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

（2）银行账簿

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

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

单位：人民币千元

净利润及权益敏感性		
汇率变动	2020年6月30日	2019年12月31日
对人民币升值 100 基点	7,037	9,373
对人民币贬值 100 基点	-7,037	-9,373

（四）流动性风险

流动性风险是指商业银行无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。引起流动性风险的事件或因素包括：存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人延期支付、资产负债结构不匹配、资产变现困难、经营损失、衍生品交易风险和附属机构相关风险等。

报告期内，为应对疫情，央行加强逆周期调节，通过定向降准、再贷款及其他创新货币工具提供中长期流动性，市场流动性保持合理充裕。本公司坚持稳健审慎的流动性管理策略，建立科学、完善的流动性风险管理体系，进一步优化流动性风险偏好及限额体系，完善报告机制。密切关注外

部经济金融形势变化，加强流动性分析预判，优化资产负债结构，合理摆布现金流缺口，保持流动性风险监管指标稳健合规，优化流动性风险相关管理系统功能，提高应用水平，加强前瞻性主动管理，有效提升流动性风险指标。积极拓展各项资金来源，推进债券发行，保持合理备付水平，畅通市场融资渠道，建立多层次的流动性保障，整体流动性状况保持平稳。按季开展流动性风险压力测试，测试结果显示在压力情景下，本公司流动性风险始终处于可控范围。

报告期末，本集团流动性比率为88.64%、流动性覆盖率为178.25%，本公司流动性匹配率为117.41%，分别较上年末提升27.05个百分点、48.59个百分点、8.77个百分点；本集团净稳定资金比例为109.17%，与上年末基本持平，各监管指标均符合监管要求。

（五）操作风险

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

本公司建设操作风险、内控合规、检查整改、非现场监测、员工行为管理“五合一”的操作风险与内控合规管理系统，实现操作风险、内控管理、合规管理、运营风控、员工行为管理的协同管理。一是对操作风险三大工具进行重检，对操作风险与内部控制矩阵、关键风险指标进行更新，优化操作风险损失事件收集流程。二是开展百日行动大检查，对公司业务、零售业务、海外业务、金融同业、风险管理、运营管理、员工管理、综合管理、信息技术等重点风险领域开展风险排查，并运用模型监测、远程监控、线上核查等非现场方式，与现场检查相结合，覆盖各分支机构，将问题整改与违规积分管理联动，推动自查自纠。三是夯实“包干、排查、监测、报告和追责”五项机制管理，推动落实包干会议、员工家访谈话，并推动员工管理的线上化，支持远程监控管理。四是推进网点运营操作风险管控模式转变。以运营风险监控模型建设为抓手，扩大线上监测范围，提高监测时效。试点非现场运营检查，以后台数据集中分析的方式补充或替代现场检查，满足疫情防控期间和智能化运营风险管控需要。五是针对疫情，扩充灾备场地和配套设备，满足金融市场、金融同业业务灾备场地办公需求。制定演练计划，开展公共卫生事件运营中断场景的专项演练。启动业务连续性管理系统建设，确保业务连续性管理质量和效率。报告期内，本公司操作风险管理体系运行平稳，操作风险整体可控。

（六）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。

本公司加强舆情监测，密切关注与本公司相关的舆情及其发展趋势，妥善应对舆情事件，维护本公司声誉。推进关口前移，开展声誉风险排查，及时掌握各类声誉隐患，积极采取措施防范风险升级。加强媒体沟通，密切媒体关系，建立常态化的良性互动机制。推进企业形象建设，组织开展系列主题宣传活动，提升本公司品牌形象。报告期内，本公司声誉风险形势整体平稳。

（七）战略风险

战略风险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。

本公司建立了较为健全的战略风险管理组织架构，推进三年发展规划（2018-2020 年）及各条线、分行发展规划实施，形成了总、分、子战略规划体系，建立战略管理与经营计划、资源配置、风险管理等相配套的管理体系。全面加强战略实施的动态跟踪和定期评估，加强对外部经济形势、监管政策以及重点业务的策略研究，强化各条线、分行的战略实施举措，引导考核机制、资源配置对金融科技、特色业务等战略重点的支持。报告期内，本公司有效应对复杂严峻的外部形势，财务指标表现良好。在积极推进本轮规划收官工作的同时，启动新一轮三年发展规划（2021-2023 年）的编制工作。

（八）信息科技风险

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

本公司根据监管要求，结合战略目标开展信息科技风险管理，持续优化信息科技风险评估、监测管理体系，运用系统工具开展科技风险评估检查线上化管理，建立系统性的检查方案执行、整改跟踪、措施优化的闭环管理机制；扩展科技风险指标监测范围，重点覆盖信息安全管理领域，有效防范互联网攻击等信息安全风险事件；开展重点领域科技风险排查，重点聚焦数据安全、重大科技项目过程管理，健全问题整改管理机制；优化开发资源配置，确保重要系统自主研发比例管控。

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，未发生重大突发故障，顺利完成疫情防控和全国两会等重要时期的生产安全及网络安全保障工作。在疫情防控期间，运用远程办公系统确保行务运作效率，加强网点设备保障，确保业务连续性灾备场地正常运行，采用远程支持和现场值班相结合的方式，确保信息系统平稳运行。不断推进关键应用系统的同城双中心双活建设、异地灾备建设，持续开展重要系统切换演练，保障应急处置响应。持续完善智能化运维，梳理整合运维数据资产，建立运维数据标准体系，完成数据分层架构设计，推进数据中台转型。坚持信息安全全方位管控和以数据为核心的安全策略，信息安全事态平稳。持续落实新一轮安全技术架构规划，完善数据安全管理体系，搭建信息安全防控技术平台。持续推进安全运营体系建设，积极应对各种突发风险，加强关键应用渗透测试和安全扫描，开展网络安全演练，夯实生

产运行技术管控，部署网络安全风险监测工具，有效防范外部攻击风险。持续完善信息科技外包管理体系，加大对外包供应商财务及运行状态风险监控，修订风险应对预案，做实科技外包风险精细化管理。

（九）洗钱风险

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

本公司落实监管规定，持续加强洗钱风险管理体系建设。健全洗钱风险管理政策程序，制定和修订客户洗钱风险评估及突发事件应急管理 2 项制度，完善 13 项业务制度，精准施策管控风险。加快打造客户身份识别全流程机控框架，增强系统强控及模型预警在数据治理、名单及交易监测、接口规范等方面运用，赋能风险管控提质增效。凝聚总分协作合力，全力推进自然人客户身份信息治理。深化内部监督管理，有效实施反洗钱检查、审计及考核，提升各级机构执制有效性，筑牢洗钱风险管理闭环。全渠道持续开展疫情防控专题培训及社会宣导，提升各层级、各条线员工合规风险意识、专业素养和履职能力，增强社会公众风险防范意识，共同营造良好金融环境。报告期内，本公司洗钱风险管理体系运行平稳，洗钱风险整体可控。

（十）国别风险

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

本公司将国别风险纳入全面风险管理体系，根据外部评级、经济情况、对外贸易活跃程度等因素，进行国别风险评级，制定国别风险限额，按监管要求计提准备金。报告期内，本公司整体国别风险管理情况良好，业务发展遵循国别风险管理政策和限额要求，国别风险总体水平较低，敞口国家评级保持平稳，国别风险整体平稳可控。

（十一）法律风险

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

制裁、重大财务损失或声誉损失。

报告期内，本公司持续健全与银行发展战略、风险偏好、经营规模与结构相适应的法律风险防控体系，强化识别、防范和化解业务经营过程中法律风险的能力。本公司建立重大民事诉讼案件案情分析会商机制，加强重大民事诉讼案件统筹管理和过程管控。优化法律风险管理系统架构，增强系统信息交互，提升数字化风险防控水平。加强疫情防控期间外部形势变化对商业银行影响的研判及应对，保障各项业务稳健开展。

（十二）合规风险

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

报告期内，本公司聚焦违规重点问题和管理薄弱环节，持续提升合规经营和风险管理能力。通过开展合规风险相关排查，主动发现重点领域问题，及时优化机制并开展个案整改，持续提升合规管理实效。通过优化合规考核体系，逐步提高合规考核权重，激发合规经营内生动力。开展处罚案例培训、警示教育等活动，持续营造合规文化氛围。

六、可能面对的风险

面对新冠肺炎疫情带来的冲击和损失，在国际贸易保护主义势头上升、世界经济低迷、全球市场萎缩的外部环境下，国内经济运行依托于国内大循环、国内国际双循环相互促进的新发展格局，呈现恢复性增长和复苏态势，商业银行整体运行稳健、风险可控，服务实体经济能力不断提升。同时，商业银行面对的潜在风险和挑战仍然突出，需在合理增长的基础上守住风险底线，前瞻性地防控信用风险，防范不良资产的大幅反弹；做好稳企业保就业的金融支持，防范资金违规流向楼市股市、影子银行和交叉金融业务的违法违规行为，确保信贷资金平稳投向实体经济；加大金融科技的运用，加强风险数据和风险模型管理，促进互联网贷款稳健发展，确保资产质量整体可控。

第四章 重要事项

一、股东大会情况简介

2020年6月12日，本公司召开2019年度股东大会，审议通过2019年度董事会工作报告及监事会工作报告、2019年度财务决算暨2020年度财务预算、2019年度利润分配方案、2019年度董事及监事履职情况的评价报告、聘请2020年度外部审计机构、前次募集资金使用情况报告、修订《公司章程》及其附件、修订股东大会对董事会授权方案等10项提案，听取了2019年度独立董事述职报告和关联交易管理执行情况的报告。股东大会遵守《公司章程》等有关规定，保证股东参会和行使表决权，并由律师出具法律意见书。股东大会决议公告刊登于上海证券交易所网站和本公司网站。

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
2019年度股东大会	2020年6月12日	www.sse.com.cn	2020年6月13日

二、普通股利润分配或资本公积金转增预案

本公司2020年不进行中期利润分配和资本公积金转增股本。

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履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	上海联和投资有限公司	若锁定期（自本公司A股股票在证券交易所上市之日起三十六个月）届满后两年内拟减持本公司股份，每年减持股份数量不超过持有股份数量的10%。	2019年11月16日至2021年11月15日	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	上海国际港务（集团）股份有限公司	若锁定期（自本公司A股股票在证券交易所上市之日起三十六个月）届满后两年内拟减持本公司股份，每年减持股份数量不超过持有股份数量的5%；在本公司第五次增资扩股中所认购的股份自本公司相关工商变更登记完成之日起5年内不会转让。	2019年11月16日至2021年11月15日； 2015年6月10日至2020年6月9日（第五次增资扩股认购部分）	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	西班牙桑坦德银行有限公司（BANCO SANTANDER, S. A.）	若锁定期（自本公司首次公开发行A股股票并在证券交易所上市交易之日起三年）届满后两年内减持所持股份，减	2019年11月16日至2021年11月15日； 2015年6月10日至	是

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限
			持价格不低于以下两者中的较低者：首次公开发行股票的发行价和上海银行届时最近一期经审计的合并报表中所载的每股净资产；在本公司第五次增资扩股中所认购的股份自本公司相关工商变更登记完成之日起5年内不会转让。	2020年6月9日（第五次增资扩股认购部分）	
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本公司董事、监事和高级管理人员	在任职期间每年转让的股份不得超过其持有的本公司股份总数的25%，离职后半年以内不转让其持有的本公司股份。	就任时确定的任期内和任期届满后6个月内；离职后满半年之日	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本公司董事和高级管理人员	所持本公司A股股票在锁定期满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价。	股票锁定期满后两年内	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本公司持有内部职工股超过5万股的个人	自本公司股票在证券交易所上市交易之日起，股份转让锁定期不得低于3年，持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数的15%，5年内不得超过持股总数的50%。	2016年11月16日至2024年11月15日	是
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争的承诺函	上海联和投资有限公司	“本公司现未经营银行业务；除投资上海银行外，未在境内投资其他银行；本公司及所控制的企业今后将不以任何方式（包括但不限于单独经营、通过合资经营或拥有另一公司或企业的股份及其他权益）直接或间接参与任何与上海银行主营业务构成同业竞争的业务或活动。如本公司或所控制的企业获得的商业机会与上海银行的主营业务发生同业竞争或可能发生竞争的，其将立即通知上海银行，并尽力将该商业机会给予上海银行，以确保上海银行及其全体股东利益不受损害。本公司承诺本函对本公司所控制的企业具有同样法律效力，并确保本公司所控制的企业遵守本承诺函。如本公司未能履行上述承诺，本公司将根据有权机关的最终决定或裁定赔偿上海银行由此遭受的损失。”	长期	是

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

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

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
其他承诺	股份限售	本公司高级管理人员	于2019年8月29日至30日期间，以自有资金增持的上海银行股票，自买入之日起锁定两年。	自买入之日起两年	是
承诺是否及时严格履行			是		
如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因			不适用		
如承诺未能及时履行应说明下一步计划			不适用		

四、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

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

五、控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

报告期内，无控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况。

六、聘任、解聘会计师事务所情况

经2019年度股东大会审议通过，本公司聘任普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）担任本公司2020年度外部审计机构，聘期至2020年度股东大会结束时止。

七、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本集团无重大诉讼、仲裁事项。

本集团在日常经营过程中涉及若干法律诉讼。报告期末，本集团存在标的金额人民币 1,000 万元以上（含）的作为被告（含被申请人）未取得生效终审判决的诉讼、仲裁案件 15 件，标的金额 17 亿元。预计不会对本集团财务或经营结果构成重大不利影响。

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

报告期内，本公司及董事、监事、高级管理人员、第一大股东未发生被有权机关调查，被司法

机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任的情况，未受到中国证监会的立案调查、行政处罚、市场禁入、认定为不适当人选和证券交易所公开谴责，未受到其他行政管理部门对本公司经营产生重大影响的处罚。

九、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。

十、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

报告期内，本公司未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

十一、关联交易事项

（一）关联交易综述

本公司已按照中国银保监会、中国证监会和上海证券交易所等机构的监管要求，制定了关联交易管理制度，规范管理流程。报告期内，本公司持续完善关联交易管理机制，根据要求分别制定中国银保监会（以下简称“银保监会”）规则关联方名单以及中国证监会（以下简称“证监会”）规则关联方名单，并结合关联法人及关联自然人变动的实际情况及时更新。

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

本公司证监会规则关联法人的组成主要为：持有本公司5%以上股份的法人或其他组织，以及关联自然人直接或者间接控制的，或者由关联自然人担任董事、高级管理人员的除本公司及控股子公司以外的法人或其他组织，以及过去十二个月内曾经有前述情形的法人或其他组织；关联自然人的组成主要为：本公司董事、监事和高级管理人员及关系密切的家庭成员，以及过去十二个月内，曾经具有前述情形的自然人。

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

（二）重大关联交易

根据监管要求，本公司股东大会负责对与证监会、上海证券交易所规则关联方发生的金额占最

近一期净资产5%以上的关联交易进行审议；董事会负责对与银保监会规则关联方发生的金额占本公司上季末资本净额1%以上，或发生后与该关联方所在集团的交易余额占上季末资本净额5%以上，以及与证监会、上海证券交易所规则关联方发生的金额占最近一期经审计净资产1%以上，但不足本公司最近一期经审计净资产5%的关联交易事项进行审议。报告期内，本公司未发生需提交股东大会审议的关联交易；发生14笔应当提交董事会审议的关联交易，本公司已进行了及时披露。具体情况如下：

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

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

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

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

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

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

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

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

9、经本公司董事会五届十四次会议审议通过，同意给予中国国际金融股份有限公司人民币115亿元综合授信额度，以及人民币1.5亿元非授信额度；同意给予中国中金财富证券有限公司人民币

70亿元授信额度，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2020-016）。报告期初，中国国际金融股份有限公司为本公司股东，持股数为405,280股，占本公司股本总额0.0029%；报告期末，中国国际金融股份有限公司和中国中金财富证券有限公司均为本公司股东，持股数分别为15,200股、35,000股，分别占本公司股本总额0.0001%、0.0002%。

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

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

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

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

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

（三）其他关联交易

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

截至报告期末，本公司与银保监会规则关联法人发生的授信类关联交易余额为人民币281.15亿元，扣除保证金后净额为人民币280.56亿元。对单个关联方的授信余额未超过资本净额10%，对单个关联法人所在集团的授信余额未超过资本净额15%，全部关联方授信余额未超过资本净额50%，各项指标符合中国银保监会对关联交易集中度管理的要求。报告期内，本公司与银保监会规则关联法人发生的非授信类关联交易总额为人民币0.76亿元。

截至报告期末，本公司与中国银保监会规则关联自然人发生的授信余额及风险敞口为人民币 5.30 亿元，与中国证监会、上海证券交易所规则关联自然人发生的授信余额及风险敞口为人民币 2,437 万元。

十二、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无应披露的重大托管、承包、租赁事项。

（二）担保情况

报告期内，本公司除中国人民银行和中国银保监会批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。

（三）重大委托理财事项

报告期内，本公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

（四）其他重大合同

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

截至报告期末，本公司已根据购房协议约定支付款项43.39亿元。

十三、履行社会责任情况

（一）支持防疫抗疫和复工复产的情况

新冠肺炎疫情发生后，本公司宣布通过上海慈善基金会捐赠人民币2,000万元，用于湖北武汉急需疫情防控物资采购，支援上海援鄂医疗队所需设备、药品等，以及上海本地疫情防控一线医护人员保险等，支持疫情防控工作。同时，成立“支持稳企业保就业”工作领导小组，并设立分支机构专门服务团队，以确保行动快、力度大、效果实。

设立专项信贷额度，全力支持疫情防控。本公司第一时间紧急动员，采取多项措施，在做好自身防疫、确保一方平安的同时，主动对接贯彻国家各项决策部署，全力投入、精准施策、快速行动，

设立专项信贷额度，启动防疫贷款的投放工作。

主动对接央行再贷款、财政贴息贷款等政策。主动对接央行再贷款政策和各级委办局、重点园区，及时获取受疫情影响的小微企业名单，开展定向支持。与此同时，积极发挥财政贴息对防疫相关生产经营活动的撬动作用，对疫情防控重点企业落实好财政支持政策，对抗疫和受疫情影响较大的行业与中小微企业实施优惠利率。

发挥好金融纾困作用。围绕有效解决企业实际困难，加强对贷款到期企业的政策宣传，通过展期、无还本续贷、年审制等方式，提供多种解决方案，做到应延尽延。对受疫情影响的个人金融诉求，包括个人贷款和信用卡贷款等，酌情安排延期还款、减免利息费用、提供信用修复。

（二）精准扶贫情况

精准扶贫规划：

打好脱贫攻坚战是全面建成小康社会的三大攻坚战之一。本公司坚决贯彻落实党中央、国务院关于脱贫攻坚的决策部署，将精准扶贫工作作为履行社会责任的重要内容，总行党委挂帅、聚全行之力真情投入、精准着力，加大精准扶贫支持力度，结合自身布局和特色，汇聚多方扶贫资源和力量，适应扶贫区域实际，创新完善扶贫工作模式，开展产业扶贫、定点扶贫、教育扶贫、社会扶贫、金融扶贫等针对性项目，走扶贫到扶智、扶志的道路，帮助贫困地区建立造血机制，做好脱真贫、真脱贫。

精准扶贫概要及阶段性进展情况：

按照上海市国资委“百企帮百村”结对精准扶贫工作部署，本公司与云南文山苗族自治州砚山县贫困程度较深的 3 个村——阿猛镇阿绞村、稼依镇落太邑村、阿舍乡阿吉村，结对精准扶贫。2018 年，本公司开始精准扶贫结对时，前述三个村均为深度贫困村；2019 年末，三个村已全部脱贫摘帽，且均实现 100%无贫困户。报告期内，本公司捐赠 500 万元用于对奉贤区农村综合帮扶，将持续关注捐赠资金的区级帮扶平台及其造血项目的进展和成效。

构建完整的精准扶贫工作体系。组织架构上，分支机构联动、密切联系结对方；方案设计上，形成从发展产业到带动消费的闭环，产业扶贫、消费扶贫注重实效；资源统筹上，涵盖捐赠、义卖、爱心募捐等；工作参与上，更有党建联建、志愿结对等，全行上下广泛参与、扶志扶智，履行社会责任。此外，积极开展扶贫工作的内外部宣传，凝聚全体干部员工及社会各界对扶贫工作的共识，争取更大范围参与。

总分支联动，密切联系结对方。本公司会同云南文山州、砚山县及三村所在的乡（镇）精细谋划扶贫工作年度整体安排；持续联系县政府、县扶贫局、各乡镇，跟进了解项目具体实施进展、资金使用情况、实施中的问题困难等。组织分支机构与三个结对村密切沟通，了解村民在“不愁吃、不愁穿，义务教育、基本医疗和住房安全有保障”基本线方面的困难，为生活困难人员解难题。分

支机构联动密切联系的过程中，全程关注已捐赠资金的使用及推进情况，帮助解决问题和困难。

帮助形成从产业到消费的闭环。2019年，本公司已会同结对方“一村一策”形成扶贫产业，各村用本公司捐赠资金形成集体资产，在地方政府指导下与龙头企业（合作社）合作，发展水果和蔬菜种植、养牛养蜂等产业项目，当年投入、当年产生收益。报告期内，本公司继续助其产销对接，针对以往捐赠资金投入产业项目所产出的产品，积极组织对接采购，并在本公司线上平台“上行快线”开设扶贫专区开展结对地区农产品专项营销。同时，本公司积极参与并扩大消费扶贫范围，认真落实党中央、上海市委、上海市政府和上海市委关于助力脱贫攻坚工作的部署要求，聚焦消费扶贫工作，研究消费扶贫落实方案，通过多方面安排采购扶贫产品特别是结对地区农副产品等，支持消费扶贫。

捐赠和义卖、爱心募捐等资源统筹。报告期内，本公司研究部署下一阶段扶贫工作推进落实，已与云南文山州砚山县共商确定2020年度80万元捐赠资金的使用安排，并完成捐赠手续。本公司年度捐赠资金精准用于3个结对行政村，每村资金使用安排分为两部分，一是对村内安排公益性岗位进行岗位补贴，二是针对各村基础设施短板问题，用于村内活动场所、垃圾焚烧池建设、排水沟等补短板项目建设。同时，将通过爱心义卖、募捐等形式筹资帮助困难村民提升生活质量。

党建联建、志愿结对，扶贫与扶志扶智结合。开展与3个结对村的党建联建活动，与基层党组织领路人、农村致富带头人现场交流，激发脱贫内生动力。总行团委在上年度完成梳理造册、落实61名帮扶对象结对工作，建立“1名帮扶对象+1名结对人+1个党团组织”志愿结对工作模式的基础上，继续组织“一人一档”持续跟踪，每季度保持结对沟通，联系人及所在党团组织共同参与筹集年度助学金。

精准扶贫工作情况统计：

单位：人民币千元

指标	数量及开展情况
一、总体情况	
资金	451,943.20
二、分项投入	
产业发展脱贫	
产业扶贫项目个数（个）	1
产业扶贫项目投入金额	5,000.00
教育脱贫	
其中：改善贫困地区教育资源投入金额	100.00
社会扶贫	
东西部扶贫协作投入金额	800.00
定点扶贫工作投入金额	400.00
扶贫公益基金	100.00
其他项目	

指标	数量及开展情况
其中：投入金额	445,543.20

注：表中“其他项目”投入金额主要包括金融精准扶贫贷款。

后续精准扶贫计划：

2020年是脱贫攻坚战决战收官之年，本公司将在党委统一领导下，保持工作延续性，持续体系化推进“百企帮百村”结对精准扶贫工作，既帮助解决当前困难，也着眼于可持续脱贫，巩固拓展脱贫攻坚成果。精准扶贫是本公司履行社会责任的重要举措，也是推进企业文化建设、加强干部员工教育的重要载体。在本轮帮扶收官之际，本公司将与帮扶对象共同巩固拓展脱贫攻坚成果；梳理总结体系化经验，为扶贫帮困工作形成示范；结合企业文化建设，研究推动扶贫帮困工作常态化、长效化。

（三）消费者权益保护情况

本公司高度重视消费者权益保护工作，将消费者权益保护纳入公司治理、企业文化建设和经营发展战略层面，保障横向跨部门协同效率与纵向工作传导推进。根据相关监管规定和指导意见，推进消费者权益保护全流程体系建设。

本公司将消费者权益保护关口前移，事前环节实施消保独立评审，建立标准化、规范性评审流程，将金融营销宣传纳入审查范畴，在产品和服务上线前落实保护消费者权益相关规定；事中环节强化双录管理，建立分级检查、实时监控等管理机制，疫情期间制定了“先行自助引导、全程佩戴口罩、事后电话回访”三步走双录特殊流程，将风险控制与防疫安全并重；事后环节健全“分类统计、分级预警、分层处理”投诉管理，完善系统建设、规范处理流程、鼓励多元化解，妥善处理各类消费投诉。搭建客户之声诉求管理平台，站在客户角度、了解客户需求，形成体系化机制，加强问题分析与溯源改进，以用户思维提升金融服务。

本公司积极开展金融知识宣传教育，线上结合疫情实际，基于客群特色对不同普及对象运用多元化非接触式宣传方式，线下结合业务因势利导做好阵地化宣传，增强个人客户信息保护相关知识宣导，持续提升金融消费者风险责任意识。

十四、其他重大事项

（一）公开发行A股可转换公司债券

2020年5月，本公司收到《上海银保监局关于同意上海银行公开发行A股可转换公司债券的批复》（沪银保监复〔2020〕229号），上海银保监局同意本公司在境内A股证券市场公开发行可转换公司债券不超过人民币200亿元（含200亿元）。2020年6月29日，中国证监会对本公司公开发行可转换公司债券申请文件出具《中国证监会行政许可项目审查一次反馈意见通知书》（201231号）（以下简称“反馈意见”）。本公司及相关中介机构对反馈意见进行了研究及核查，于2020

年 7 月 18 日将反馈意见回复予以公开披露。本次公开发行 A 股可转换公司债券方案尚需获得中国证券监督管理委员会等监管机构核准后方可实施。

（二）赎回2015年二级资本债券

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

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

（三）投资参股国家绿色发展基金

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

第五章 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股份变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

单位：股

	报告期初		报告期内变动		报告期末	
	数量	比例	限售股解禁	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	944,746,421	6.65%	-334,361,047	-334,361,047	610,385,374	4.30%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	215,114,647	1.51%	-215,114,647	-215,114,647	-	-
3、其他内资持股	610,385,374	4.30%	-	-	610,385,374	4.30%
其中：境内法人持股	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	610,385,374	4.30%	-	-	610,385,374	4.30%
4、外资持股	119,246,400	0.84%	-119,246,400	-119,246,400	-	-
其中：境外法人持股	119,246,400	0.84%	-119,246,400	-119,246,400	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	13,261,782,279	93.35%	334,361,047	334,361,047	13,596,143,326	95.70%
1、人民币普通股	13,261,782,279	93.35%	334,361,047	334,361,047	13,596,143,326	95.70%
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	14,206,528,700	100.00%	-	-	14,206,528,700	100.00%

1、普通股股份变动情况说明

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

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

不适用。

(二) 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	期初 限售股数	报告期内 解除限售股数	报告期内 增加限售股数	期末 限售股数	限售原因	解除限售日期
上海国际港务（集团）股份有限公司	215,114,647	215,114,647	-	-	第五次增资扩股	2020年6月10日
西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.)	119,246,400	119,246,400	-	-	第五次增资扩股	2020年6月10日

二、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	129,624
截至报告期末的普通股股东总数及表决权恢复的优先股股东总数（户）	-

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

单位：股

前十名普通股股东持股情况						
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例	持有有限售 条件股份数	质押或 冻结情况	股东性质
上海联和投资有限公司	119,376,542	2,085,100,328	14.68%	-	-	国有法人
上海国际港务（集团）股份有限公司	-	1,178,744,443	8.30%	-	-	国有法人
西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.)	-	929,137,290	6.54%	-	-	境外法人
TCL 科技集团股份有限公司	62,576,867	792,386,855	5.58%	-	-	境内非国有法人
中国建银投资有限责任公司	-	687,322,763	4.84%	-	-	国有法人
中船国际贸易有限公司	-	579,764,799	4.08%	-	-	国有法人
中国平安人寿保险股份有限公司 - 一万能一个险万能	-	495,270,716	3.49%	-	-	其他
上海商业银行有限公司	-	426,211,240	3.00%	-	-	境外法人
香港中央结算有限公司	-61,380,854	350,465,928	2.47%	-	未知	境外法人
上海市静安区财政局	-	290,856,868	2.05%	-	-	国家

前十名无限售条件流通股股东持股情况		
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	
上海联和投资有限公司	2,085,100,328	人民币普通股
上海国际港务(集团)股份有限公司	1,178,744,443	人民币普通股
西班牙桑坦德银行有限公司(BANCO SANTANDER, S. A.)	929,137,290	人民币普通股
TCL 科技集团股份有限公司	792,386,855	人民币普通股
中国建银投资有限责任公司	687,322,763	人民币普通股
中船国际贸易有限公司	579,764,799	人民币普通股
中国平安人寿保险股份有限公司-万能-一个险-万能	495,270,716	人民币普通股
上海商业银行有限公司	426,211,240	人民币普通股
香港中央结算有限公司	350,465,928	人民币普通股
上海市静安区财政局	290,856,868	人民币普通股

注：

- 1、报告期末，前十大股东名单与期初一致，部分前十大股东因增、减持股份引起持股变动；
- 2、西班牙桑坦德银行有限公司(BANCO SANTANDER, S. A.)持有本公司股份 929,137,290 股，占本公司总股本 6.54%，其中 8,479,370 股份代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本 0.06%；
- 3、上海商业银行有限公司持有本公司股份 426,211,240 股，占本公司总股本 3.00%，其中 42,635,320 股份代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本 0.30%；
- 4、香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股票的机构，其中包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。香港中央结算有限公司所持本公司股份，包括代理西班牙桑坦德银行有限公司、上海商业银行有限公司分别持有 8,479,370 股和 42,635,320 股本公司股份；
- 5、本公司未知上述股东之间的关联关系或是否属于一致行动人。

前十名有限售条件流通股股东持股数量及限售条件

单位：股

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	
本公司 IPO 时持有内部职工股 50 万股的 39 名自然人股东	1,005,550	177,450	2020/11/16	-	自持股锁定期满后，每年可出售股份的数量不得超过原持有内部职工股股份总数的 15%，5 年内不得超过持有该等股份总数的 50%。
		177,450	2021/11/16	-	
		59,150	2022/11/16	-	
		591,500	2024/11/16	-	
上述股东关联关系或一致行动的说明	本公司未知上述股东之间的关联关系或是否属于一致行动人。				

注：截至报告期末，上述 39 位自然人股东各自持有本公司 1,005,550 股有限售条件流通股，排名并列第一，该等股份根据《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金〔2010〕97号）的有关规定进行锁定。

三、主要股东情况

本公司不存在控股股东或实际控制人，第一大股东为上海联和投资有限公司。

（一）持有本公司股份5%以上的股东情况

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

2、**上海国际港务（集团）股份有限公司**。截至报告期末，上海国际港务（集团）股份有限公司持有本公司1,178,744,443股普通股，占本公司总股本8.30%。经上海国际港务（集团）股份有限公司提名，顾金山先生担任本公司董事。上海国际港务（集团）股份有限公司成立于1988年10月，注册资本人民币231.74亿元，法定代表人顾金山，统一社会信用代码913100001322075806，经营范围：国内外货物（含集装箱）装卸（含过驳）、储存、中转和水陆运输；集装箱拆拼箱、清洗、修理、制造和租赁；国际航运、仓储、保管、加工、配送及物流信息管理；为国际旅客提供候船和上下船舶设施和服务；船舶引水、拖带，船务代理，货运代理；为船舶提供燃物料、生活品供应等船舶港口服务；港口设施租赁；港口信息、技术咨询服务；港口码头建设、管理和经营；港口起重设备、搬运机械、机电设备及配件的批发及进出口。上海国际港务（集团）股份有限公司的控股股东、实际控制人、最终受益人为上海市国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，上海国际港务（集团）股份有限公司的关联方还包括上海港复兴船务有限公司、上海港湾实业有限公司、上海港技术劳务有限公司等。截至报告期末，上海国际港务（集团）股份有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司8.33%的股份，不存在出质本公司股份的情况。

3、**西班牙桑坦德银行有限公司（BANCO SANTANDER, S.A.）**。截至报告期末，西班牙桑坦德银行有限公司持有本公司929,137,290股普通股，占本公司总股本6.54%。经西班牙桑坦德银行有限公司提名，孔旭洪先生担任本公司董事。西班牙桑坦德银行有限公司成立于1857年3月，注册资本81亿欧元，法定代表人Ana Botin，经营范围：消费信贷、抵押贷款、租赁融资、保理、共同基金、

养老基金、保险、商业信贷、投资银行服务、结构性融资以及并购咨询业务。西班牙桑坦德银行有限公司无控股股东和实际控制人，最终受益人为西班牙桑坦德银行有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，西班牙桑坦德银行有限公司的关联方还包括瑞福德汽车金融有限公司、北银消费金融有限公司等。截至报告期末，西班牙桑坦德银行有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司6.54%的股份，其中8,479,370股代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本的0.06%，不存在出质本公司股份的情况。

4、TCL科技集团股份有限公司。截至报告期末，TCL科技集团股份有限公司持有本公司792,386,855股普通股，占本公司总股本5.58%。经TCL科技集团股份有限公司提名，杜娟女士担任本公司董事。TCL科技集团股份有限公司成立于1982年3月，注册资本人民币135.28亿元，法定代表人李东生，统一社会信用代码91441300195971850Y，经营范围：研究、开发、生产、销售：半导体、电子产品及通讯设备、新型光电、液晶显示器件，货物或技术进出口（国家禁止或涉及行政审批的货物和技术进出口除外），创业投资业务及创业投资咨询，为创业企业提供创业管理服务，参与发起创业投资机构与投资管理顾问机构，不动产租赁，提供信息系统服务，提供会务服务，提供电子计算机技术服务和电子产品技术开发服务，软件产品的开发及销售，专利转让，代理报关服务，提供顾问服务，支付结算。TCL科技集团股份有限公司无控股股东和实际控制人，最终受益人为TCL科技集团股份有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，TCL科技集团股份有限公司的关联方还包括TCL电子控股有限公司、TCL华星光电技术有限公司、翰林汇信息产业股份有限公司等。截至报告期末，TCL科技集团股份有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司5.58%股份，不存在出质本公司股份的情况。

（二）其他主要股东情况

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

2、中船国际贸易有限公司。截至报告期末，中船国际贸易有限公司持有本公司579,764,799股普通股，占本公司总股本4.08%。经中船国际贸易有限公司提名，李朝坤先生担任本公司董事。

中船国际贸易有限公司成立于2001年5月，注册资本人民币43.9亿元，法定代表人李洪涛，统一社会信用代码91310115703424416U，经营范围：自营和代理各类商品及技术的进出口业务，经营进料加工和“三来一补”业务，经营对销贸易和转口贸易；国内贸易。中船国际贸易有限公司控股股东为中船投资发展有限公司，实际控制人及最终受益人为国务院国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，中船国际贸易有限公司的关联方还包括中国船舶工业集团有限公司、上海江南实业有限公司、中船财务有限责任公司等。截至报告期末，中船国际贸易有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司4.9998%股份，不存在出质本公司股份的情况。

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

3、上海商业银行有限公司。截至报告期末，上海商业银行有限公司持有本公司426,211,240股普通股，占本公司总股本3.00%。经上海商业银行有限公司提名，郭锡志先生担任本公司董事。上海商业银行有限公司成立于1950年11月，注册资本20亿港元，法定代表人郭锡志，经营范围：提供在香港、美国、英国及中国的银行业务及银行业有关的财务服务。上海商业银行有限公司控股股东为Krinein Company、Shanghai United International Investment Ltd.、Empresa Inversiones Generales, S. A. 和Wells Fargo Bank, N. A.，实际控制人和最终受益人为上海商业储蓄银行股份有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，上海商业银行有限公司的关联方还包括上海商业银行（代理人）有限公司、上海商业银行信托有限公司、上商期货有限公司等。截至报告期末，上海商业银行有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司3.00%的股份，其中42,635,320股代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本的0.30%，不存在出质本公司股份的情况。

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

务所有限公司、上海黄浦区房地产前期开发有限公司、上海卢湾财政投资公司等。截至报告期末，上海市黄浦区国有资产总公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司3.00%的股份，不存在出质本公司股份的情况。

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

四、其他事项

根据中国证券登记结算有限责任公司提供的股东名册显示：截至报告期末，中信国安有限公司持有本公司股份255,409,700股，持股比例为1.80%，其中255,409,694股被质押，255,409,700股被司法冻结；两名自然人股东分别持有本公司股份701,780股、294,135股，持股比例分别为0.005%、0.002%，股份被质押冻结。

第六章 优先股相关情况

一、截至报告期末近三年优先股的发行与上市情况

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

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	23
------------------	----

(二) 截至报告期末前十名优先股股东(含并列)持股情况表

单位: 股

前十名优先股股东持股情况						
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例	所持股份类别	质押或冻结情况	股东性质
江苏银行股份有限公司-聚宝财富溢融	-	30,500,000	15.25%	人民币优先股	-	其他
中邮创业基金-华夏银行-华夏银行股份有限公司	-	20,000,000	10.00%	人民币优先股	-	其他
创金合信基金-招商银行-招商银行股份有限公司	-	20,000,000	10.00%	人民币优先股	-	其他
长江养老保险-中国银行-中国太平洋人寿保险股份有限公司	-	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	其他
交银施罗德资管-交通银行-交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	8,500,000	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	其他

前十名优先股股东持股情况						
股东名称（全称）	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例	所持股份类别	质押或冻结情况	股东性质
天津银行股份有限公司－港湾财富封闭净值型系列理财产品	14,980,000	14,980,000	7.49%	人民币优先股	-	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司－万能一个险万能	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司－分红一个险分红	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
建信信托有限责任公司－恒鑫安泰债券投资集合资金信托计划	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
江苏省国际信托有限责任公司－江苏信托·民生财富单一资金信托	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量			不适用			
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明			根据公开信息，本公司初步判断中国平安人寿保险股份有限公司-万能-一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司-分红-一个险分红存在关联关系；上海国际港务（集团）股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司存在关联关系。除此之外，本公司未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间的关联关系或是否属于一致行动人。			

三、优先股赎回或转换情况

报告期内，本公司未发生优先股赎回或转换。

四、优先股表决权恢复情况

报告期内，本公司未发生优先股表决权恢复事项。

五、对优先股采取的会计政策及理由

本公司依据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会〔2017〕14 号）等会计准则相关要求对本公司所发行且存续的优先股进行会计判断。本公司已发行且存续的优先股不包括交付现金及现金等价物的义务，且不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务，因此作为其他权益工具核算。

第七章 董事、监事和高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动情况

姓名	职务	期初持股数（股）	期末持股数（股）
金煜	董事长	-	-
胡友联	副董事长、行长	235,719	235,719
施红敏	执行董事、副行长兼首席财务官	57,000	57,000
叶峻	非执行董事	-	-
应晓明	非执行董事	-	-
顾金山	非执行董事	-	-
孔旭洪	非执行董事	-	-
庄喆	非执行董事	-	-
李朝坤	非执行董事	26,000	26,000
杜娟	非执行董事	-	-
郭锡志	非执行董事	-	-
甘湘南	非执行董事	-	-
万建华	独立非执行董事	-	-
管涛	独立非执行董事	-	-
孙铮	独立非执行董事	-	-
徐建新	独立非执行董事	-	-
龚方雄	独立非执行董事	-	-
沈国权	独立非执行董事	-	-
袁志刚	外部监事	-	-
葛明	外部监事	-	-
林利群	职工监事	-	-
张宏彪	职工监事	158,730	134,920
黄涛	副行长	57,000	57,000
胡德斌	副行长	53,616	53,616
汪明	副行长	116,550	116,550
崔庆军	副行长	20,000	20,000
李晓红	董事会秘书	20,000	20,000

注：报告期内股份变动系二级市场交易。

二、董事、监事和高级管理人员变动情况

日期	姓名	变动情形	变动原因
2020 年 1 月 21 日	顾金山	经 2019 年第一次临时股东大会选举担任第五届董事会非执行董事，并经上海银保监局任职资格核准	股东大会选举
2020 年 2 月 14 日	冯雪飞	辞任职工监事	工作变动
	林利群	经第四届职工代表大会第八次联席会议选举担任第五届监事会职工监事	职工代表大会选举
	张宏彪		

第八章 财务报告

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

第九章 备查文件目录

- 一、载有董事长、行长、副行长兼首席财务官签名并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- 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

2020年8月21日

上海银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员 关于 2020 年半年度报告的书面确认意见

根据相关规定和要求，作为公司董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2020 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 2020 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 2020 年半年度财务报告未经审计，但已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审阅准则审阅，并出具了无保留结论的审阅报告。

3、我们认为，本公司 2020 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。

2020 年 8 月 21 日

董事、监事、高级管理人员签名：

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度
中期财务报表及审阅报告

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度中期财务报表及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
合并及银行资产负债表	2 - 3
合并及银行利润表	4
合并及银行现金流量表	5 - 7
合并股东权益变动表	8 - 9
银行股东权益变动表	10 - 11
财务报表附注	12 - 139

审阅报告

普华永道中天阅字(2020)第 0097 号

上海银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的上海银行股份有限公司(以下简称“上海银行”)的中期财务报表，包括 2020 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是上海银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

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

普华永道中天会计师事务所
(特殊普通合伙)

注册会计师

周 章

中国·上海市
2020年8月21日

注册会计师

胡 亮

上海银行股份有限公司

2020年6月30日合并及银行资产负债表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2020年 6月30日 未经审计	2019年 12月31日 经审计	2020年 6月30日 未经审计	2019年 12月31日 经审计
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	164,340,124	140,256,924	163,295,173	139,918,277
存放同业及其他金融机构 款项	五、2	15,077,173	14,558,543	13,572,750	12,563,747
拆出资金	五、3	163,080,911	170,099,068	162,205,950	169,890,228
衍生金融资产	五、4	17,962,739	16,443,915	17,928,164	16,416,060
买入返售金融资产	五、5	26,498,212	2,267,055	25,275,345	1,027,744
发放贷款和垫款	五、6	996,277,794	941,220,627	977,431,372	923,582,328
金融投资：					
-交易性金融资产	五、7	345,858,456	318,055,345	344,695,444	317,085,696
-债权投资	五、8	576,404,541	560,309,534	575,925,413	558,859,522
-其他债权投资	五、9	39,780,209	39,061,464	28,606,903	31,415,354
-其他权益工具投资	五、10	446,031	515,374	416,031	485,374
长期股权投资	五、11	428,152	422,778	4,277,388	4,275,721
固定资产	五、12	5,467,464	5,566,000	5,394,470	5,491,358
无形资产	五、13	718,457	743,640	704,155	730,085
递延所得税资产	五、14	14,478,396	13,537,590	14,390,290	13,437,315
其他资产	五、15	21,410,701	14,024,086	21,032,595	13,669,428
资产总计		2,388,229,360	2,237,081,943	2,355,151,443	2,208,848,237

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日合并及银行资产负债表(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2020年 6月30日 未经审计	2019年 12月31日 经审计	2020年 6月30日 未经审计	2019年 12月31日 经审计
负债					
向中央银行借款		97,800,245	93,181,724	97,674,388	93,111,665
同业及其他金融机构存放 款项	五、17	417,925,894	394,617,512	418,662,540	395,416,037
拆入资金	五、18	79,263,225	74,165,011	72,663,678	69,328,714
交易性金融负债	五、19	-	400,427	-	300,120
衍生金融负债	五、4	17,494,569	16,690,672	17,446,139	16,669,858
卖出回购金融资产款	五、20	71,939,402	63,349,665	71,939,402	62,856,131
吸收存款	五、21	1,301,682,137	1,203,551,552	1,287,911,538	1,188,933,181
应付职工薪酬	五、22	4,171,983	4,384,435	4,048,345	4,222,330
应交税费	五、23	3,627,177	5,516,021	3,564,948	5,415,291
预计负债	五、24	6,840,771	7,168,161	6,800,809	7,125,801
已发行债务证券	五、25	177,937,706	190,712,382	170,811,279	184,881,796
其他负债	五、26	26,369,800	6,117,750	23,104,708	5,758,327
负债合计		2,205,052,909	2,059,855,312	2,174,627,774	2,034,019,251
股东权益					
股本	五、27	14,206,529	14,206,529	14,206,529	14,206,529
其他权益工具	五、28	19,957,170	19,957,170	19,957,170	19,957,170
资本公积	五、29	22,052,934	22,052,934	22,051,459	22,051,459
其他综合收益	五、30	4,340,922	3,849,918	3,858,754	3,452,758
盈余公积	五、31	42,256,088	36,273,686	42,256,088	36,273,686
一般风险准备	五、32	31,453,761	28,434,363	31,330,000	28,330,000
未分配利润	五、33	48,380,843	51,934,012	46,863,669	50,557,384
归属于母公司股东权益 合计		182,648,247	176,708,612	180,523,669	174,828,986
少数股东权益		528,204	518,019	-	-
股东权益合计		183,176,451	177,226,631	180,523,669	174,828,986
负债及股东权益总计		2,388,229,360	2,237,081,943	2,355,151,443	2,208,848,237

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2020年8月21日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：金煜

行长：胡友联

副行长兼首席财务官：施红敏

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度合并及银行利润表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至2020年 6月30日止 六个月期间 未经审计	截至2019年 6月30日止 六个月期间 未经审计	截至2020年 6月30日止 六个月期间 未经审计	截至2019年 6月30日止 六个月期间 未经审计
利息收入		40,929,289	37,748,607	40,266,173	37,102,815
利息支出		(23,882,593)	(23,454,932)	(23,586,745)	(23,130,760)
利息净收入	五、34	17,046,696	14,293,675	16,679,428	13,972,055
手续费及佣金收入		4,018,852	3,753,694	3,883,760	3,584,279
手续费及佣金支出		(329,893)	(349,434)	(322,469)	(341,787)
手续费及佣金净收入	五、35	3,688,959	3,404,260	3,561,291	3,242,492
投资净收益	五、36	5,026,385	5,926,999	4,985,212	5,803,604
其他收益		47,179	29,561	23,972	12,445
公允价值变动净收益/ (损失)	五、37	(276,120)	1,559,064	(246,140)	1,559,040
汇兑净收益/(损失)		(146,999)	(133,394)	(140,602)	(131,418)
其他业务收入		25,714	70,697	27,459	66,321
资产处置损失		(32)	(277)	(379)	(277)
营业收入		25,411,782	25,150,585	24,890,241	24,524,262
税金及附加		(266,803)	(225,731)	(265,654)	(224,701)
业务及管理费	五、38	(4,376,578)	(4,613,373)	(4,179,163)	(4,411,453)
信用减值损失	五、39	(8,578,676)	(8,306,100)	(8,475,354)	(8,261,659)
其他业务成本		(146)	(625)	(145)	(623)
营业支出		(13,222,203)	(13,145,829)	(12,920,316)	(12,898,436)
营业利润		12,189,579	12,004,756	11,969,925	11,625,826
加：营业外收入		102,562	98,112	102,499	98,083
减：营业外支出		(36,772)	(34,310)	(35,772)	(33,958)
利润总额		12,255,369	12,068,558	12,036,652	11,689,951
减：所得税费用	五、40	(1,107,243)	(1,328,873)	(1,065,354)	(1,246,636)
净利润		11,148,126	10,739,685	10,971,298	10,443,315
按经营持续性分类：					
-持续经营净利润		11,148,126	10,739,685	10,971,298	10,443,315
-终止经营净利润		-	-	-	-
按所有权归属分类：					
-归属于母公司股东的净利润		11,131,242	10,713,567	10,971,298	10,443,315
-少数股东损益		16,884	26,118	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度合并及银行利润表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至2020年 6月30日止 六个月期间 未经审计	截至2019年 6月30日止 六个月期间 未经审计	截至2020年 6月30日止 六个月期间 未经审计	截至2019年 6月30日止 六个月期间 未经审计
其他综合收益的税后净额	五、30	491,004	496,321	405,996	332,747
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		491,004	496,321	405,996	332,747
不能重分类进损益的其他综合收益：					
-其他权益工具投资公允价值变动		(52,007)	(20,147)	(52,007)	(20,147)
将重分类进损益的其他综合收益：					
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		(153,005)	191,809	(130,797)	44,198
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		613,214	314,181	588,800	308,696
-外币财务报表折算差额		82,802	10,478	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
综合收益总额		11,639,130	11,236,006	11,377,294	10,776,062
归属于母公司股东的综合收益总额		11,622,246	11,209,888	11,377,294	10,776,062
归属于少数股东的综合收益总额		16,884	26,118	-	-
基本和稀释每股收益(人民币元)		0.78	0.75		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2020年8月21日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：金煜

行长：胡友联

副行长兼首席财务官：施红敏

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度合并及银行现金流量表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至2020年 6月30日止 六个月期间 未经审计	截至2019年 6月30日止 六个月期间 未经审计	截至2020年 6月30日止 六个月期间 未经审计	截至2019年 6月30日止 六个月期间 未经审计
经营活动产生的现金流量					
存放中央银行款项净减少额		1,939,348	3,133,858	2,702,225	3,147,274
存放同业及其他金融机构款项净减少额		-	512,231	-	899,990
买入返售金融资产净减少额		-	11,152,196	-	4,999,500
向中央银行借款净增加额		3,622,074	-	3,575,810	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额		22,578,244	46,466,971	22,517,499	46,578,545
拆入资金净增加额		4,633,932	13,003,459	2,865,013	11,930,767
拆出资金净减少额		4,393,684	-	4,507,799	-
交易性金融负债净增加额		-	373,985	-	373,215
卖出回购金融资产款净增加额		8,553,522	3,820,524	8,987,349	3,720,580
客户存款净增加额		98,039,245	102,391,492	98,858,371	101,450,175
收取的利息		30,401,414	28,417,352	29,995,224	27,012,203
收取的手续费及佣金		4,019,869	4,047,241	3,884,777	3,877,826
收到其他与经营活动有关的现金		15,916,513	888,734	12,969,820	527,654
经营活动现金流入小计		194,097,845	214,208,043	190,863,887	204,517,729
存放同业及其他金融机构款项净增加额		(259,726)	-	(207,726)	-
拆出资金净增加额		-	(27,463,397)	-	(26,706,874)
客户贷款及垫款净增加额		(62,877,397)	(80,352,226)	(61,550,654)	(83,041,939)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(21,103,270)	(3,616,947)	(21,103,270)	(2,939,810)
交易性金融负债净减少额		(398,725)	-	(298,418)	-
向中央银行借款净减少额		-	(13,335,000)	-	(13,300,000)
支付的利息		(19,052,148)	(17,115,938)	(18,758,230)	(16,933,884)
支付的手续费及佣金		(491,460)	(325,653)	(484,036)	(318,006)
支付给职工以及为职工支付的现金		(3,189,302)	(3,016,718)	(3,015,093)	(2,853,861)
支付的各项税费		(5,977,374)	(3,662,777)	(5,938,907)	(3,589,494)
支付其他与经营活动有关的现金		(9,163,597)	(14,290,879)	(9,114,376)	(14,242,878)
经营活动现金流出小计		(122,512,999)	(163,179,535)	(120,470,710)	(163,926,746)
经营活动产生的现金流量净额	五、41(1)	71,584,846	51,028,508	70,393,177	40,590,983

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度合并及银行现金流量表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至2020年 6月30日止 六个月期间 未经审计	截至2019年 6月30日止 六个月期间 未经审计	截至2020年 6月30日止 六个月期间 未经审计	截至2019年 6月30日止 六个月期间 未经审计
投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		219,505,452	267,024,619	213,614,296	255,377,037
取得投资收益收到的现金		15,149,914	15,544,757	15,531,786	15,416,730
处置长期资产收回的现金		3,988	1,328	3,482	1,328
投资活动现金流入小计		234,659,354	282,570,704	229,149,564	270,795,095
投资支付的现金		(242,130,798)	(300,935,281)	(234,151,102)	(279,526,283)
购建长期资产支付的现金		(193,577)	(249,711)	(188,068)	(246,890)
投资活动现金流出小计		(242,324,375)	(301,184,992)	(234,339,170)	(279,773,173)
投资活动产生的现金流量净额		(7,665,021)	(18,614,288)	(5,189,606)	(8,978,078)
筹资活动产生的现金流量：					
发行债务证券收到的现金		287,935,014	402,250,393	284,380,000	401,233,098
筹资活动现金流入小计		287,935,014	402,250,393	284,380,000	401,233,098
偿还发行债务证券本金支付的 现金		(301,107,165)	(443,942,978)	(298,770,000)	(441,051,362)
偿付发行债务证券利息支付的 现金		(2,311,747)	(3,820,284)	(2,304,455)	(3,629,637)
分配股利支付的现金		(9,963)	(4,985)	(3,264)	(4,985)
筹资活动现金流出小计		(303,428,875)	(447,768,247)	(301,077,719)	(444,685,984)
筹资活动产生的现金流量净额		(15,493,861)	(45,517,854)	(16,697,719)	(43,452,886)
汇率变动对现金及现金等价物 的影响		198,851	(6,567)	174,069	(1,352)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	五、 41(2)	48,624,815	(13,110,201)	48,679,921	(11,841,333)
加：期初现金及现金等价物余 额		47,309,014	85,401,765	45,071,409	81,202,279
期末现金及现金等价物余额	五、 41(3)	95,933,829	72,291,564	93,751,330	69,360,946

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2020年8月21日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：金煜

行长：胡友联

副行长兼首席财务官：施红敏

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度合并股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

本集团

	附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
2020年1月1日余额		14,206,529	19,957,170	22,052,934	3,849,918	36,273,686	28,434,363	51,934,012	176,708,612	518,019	177,226,631
本期增减变动											
1.综合收益总额		-	-	-	491,004	-	-	11,131,242	11,622,246	16,884	11,639,130
2.利润分配											
提取盈余公积	五、31	-	-	-	-	5,982,402	-	(5,982,402)	-	-	-
提取一般风险准备	五、32	-	-	-	-	-	3,019,398	(3,019,398)	-	-	-
对股东的分配	五、33	-	-	-	-	-	-	(5,682,611)	(5,682,611)	(6,699)	(5,689,310)
2020年6月30日余额		<u>14,206,529</u>	<u>19,957,170</u>	<u>22,052,934</u>	<u>4,340,922</u>	<u>42,256,088</u>	<u>31,453,761</u>	<u>48,380,843</u>	<u>182,648,247</u>	<u>528,204</u>	<u>183,176,451</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2020年8月21日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：金煜

行长：胡友联

副行长兼首席财务官：施红敏

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

本集团

	附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
2019年1月1日余额		10,928,099	19,957,170	25,331,364	2,440,778	30,969,554	25,804,758	45,527,806	160,959,529	491,407	161,450,936
本期增减变动											
1.综合收益总额		-	-	-	496,321	-	-	10,713,567	11,209,888	26,118	11,236,006
2.利润分配											
提取盈余公积	五、31	-	-	-	-	5,304,132	-	(5,304,132)	-	-	-
提取一般风险准备	五、32	-	-	-	-	-	2,619,536	(2,619,536)	-	-	-
对股东的分配	五、33	-	-	-	-	-	-	(4,917,645)	(4,917,645)	(6,699)	(4,924,344)
2019年6月30日余额		<u>10,928,099</u>	<u>19,957,170</u>	<u>25,331,364</u>	<u>2,937,099</u>	<u>36,273,686</u>	<u>28,424,294</u>	<u>43,400,060</u>	<u>167,251,772</u>	<u>510,826</u>	<u>167,762,598</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2020年8月21日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：金煜

行长：胡友联

副行长兼首席财务官：施红敏

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度银行股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

本行

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2020年1月1日余额		14,206,529	19,957,170	22,051,459	3,452,758	36,273,686	28,330,000	50,557,384	174,828,986
本期增减变动									
1.综合收益总额		-	-	-	405,996	-	-	10,971,298	11,377,294
2.利润分配									
提取盈余公积	五、31	-	-	-	-	5,982,402	-	(5,982,402)	-
提取一般风险准备	五、32	-	-	-	-	-	3,000,000	(3,000,000)	-
对股东的分配	五、33	-	-	-	-	-	-	(5,682,611)	(5,682,611)
2020年6月30日余额		<u>14,206,529</u>	<u>19,957,170</u>	<u>22,051,459</u>	<u>3,858,754</u>	<u>42,256,088</u>	<u>31,330,000</u>	<u>46,863,669</u>	<u>180,523,669</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2020年8月21日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：金煜

行长：胡友联

副行长兼首席财务官：施红敏

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度银行股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

本行									
	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2019年1月1日余额		10,928,099	19,957,170	25,329,889	2,316,008	30,969,554	25,630,000	44,577,820	159,708,540
本期增减变动									
1.综合收益总额		-	-	-	332,747	-	-	10,443,315	10,776,062
2.利润分配									
提取盈余公积	五、31	-	-	-	-	5,304,132	-	(5,304,132)	-
提取一般风险准备	五、32	-	-	-	-	-	2,700,000	(2,700,000)	-
对股东的分配	五、33	-	-	-	-	-	-	(4,917,645)	(4,917,645)
2019年6月30日余额		<u>10,928,099</u>	<u>19,957,170</u>	<u>25,329,889</u>	<u>2,648,755</u>	<u>36,273,686</u>	<u>28,330,000</u>	<u>42,099,358</u>	<u>165,566,957</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2020年8月21日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：金煜

行长：胡友联

副行长兼首席财务官：施红敏

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

一 银行基本情况

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

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

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

本行及子公司(以下合称“本集团”)的主要经营范围包括批发金融业务、零售金融业务、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

本中期财务报表按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本中期财务报表按照《企业会计准则第32号-中期财务报告》和中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号-半年度报告的内容与格式》(2017年修订)的披露规定进行列报和披露。本财务报表应与本集团2019年度财务报表一并阅读。除附注三、1所述会计政策变更之外，本财务报表所采用的会计政策与本集团编制2019年度财务报表所采用会计政策一致。

本财务报表以持续经营为基础编制。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

三 银行重要会计政策、会计估计

1 会计政策变更

财政部于 2017 年对《企业会计准则第 14 号—收入》进行了修订, 本集团决定从 2020 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新收入准则。此修订的采用对本集团和本行的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

2 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

本未经审计的中期财务报告所采用的重大会计估计及判断与本集团编制 2019 年度财务报告所采用的一致。

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%-13% 计算销项税额
城市维护建设税	应交增值税的 1%-7%
教育费附加	应交增值税的 4%-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。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

注	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
库存现金	1,497,692	1,713,428	1,485,583	1,700,995
存放境内中央银行款项				
-法定存款准备金 (i)	118,179,209	120,206,218	118,013,598	119,971,813
-超额存款准备金 (ii)	43,139,094	16,887,314	43,103,347	16,799,828
-外汇风险准备金 (iii)	471,223	407,610	471,223	407,610
-财政性存款	168,569	976,193	168,569	976,192
存放境外中央银行款项 (iv)	831,672	4,217	-	-
合计	<u>162,789,767</u>	<u>138,481,552</u>	<u>161,756,737</u>	<u>138,155,443</u>
应计利息	52,861	61,945	52,853	61,839
减：预期信用减值准备 五、16	<u>(196)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
账面价值	<u>164,340,124</u>	<u>140,256,924</u>	<u>163,295,173</u>	<u>139,918,277</u>

(i) 本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。于2020年6月30日，本行的人民币存款准备金缴存比率为10%(2019年12月31日：10%)。

(ii) 超额存款准备金指存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。

(iii) 外汇风险准备金是本集团根据人行发布的相关通知按照代客远期售汇业务的相关情况缴存的款项。

(iv) 存放境外中央银行款项是境外子公司存放于境外中央银行用作资金清算用途的资金。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

2 存放同业及其他金融机构款项

按机构类型及所在地区分析

附注	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中国境内				
-银行	4,045,046	6,179,310	2,783,855	4,942,726
-其他金融机构	3,332,549	3,616,643	3,486,686	3,597,016
中国境外				
-银行	7,748,872	4,813,121	7,354,581	4,073,916
合计	15,126,467	14,609,074	13,625,122	12,613,658
应计利息	9,845	10,994	2,770	7,410
减：预期信用减值准备 五、16	(59,139)	(61,525)	(55,142)	(57,321)
账面价值	15,077,173	14,558,543	13,572,750	12,563,747

3 拆出资金

按机构类型及所在地区分析

附注	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中国境内				
-银行	3,145,771	2,998,234	3,145,771	2,998,234
-其他金融机构	156,900,719	161,685,725	156,900,785	161,685,788
中国境外				
-银行	2,077,718	4,184,219	1,202,353	3,970,217
-其他金融机构	1,060,899	1,044,794	1,060,899	1,044,794
合计	163,185,107	169,912,972	162,309,808	169,699,033
应计利息	272,867	666,173	272,466	670,499
减：预期信用减值准备 五、16	(377,063)	(480,077)	(376,324)	(479,304)
账面价值	163,080,911	170,099,068	162,205,950	169,890,228

于2020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59.87亿元(2019年12月31日：人民币79.58亿元)。截至2020年6月30日止六个月期间，本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金的最大敞口为人民币99.49亿元(截至2019年6月30日止六个月期间：人民币139.59亿元)。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团

2020年6月30日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
-货币远期及互换	1,479,642,595	6,217,776	(5,435,384)
-汇率期权	27,133,386	195,192	(296,531)
-货币利率互换	9,865,394	41,730	(98,292)
-货币期货	1,700	-	(811)
利率衍生工具	1,690,699,555	10,982,334	(11,289,042)
商品衍生工具	29,641,717	525,707	(370,799)
其他衍生工具	299,675	-	(3,710)
合计	<u>3,237,284,022</u>	<u>17,962,739</u>	<u>(17,494,569)</u>

2019年12月31日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
-货币远期及互换	1,705,945,693	11,161,738	(11,247,424)
-汇率期权	25,848,318	187,450	(220,984)
-货币利率互换	8,960,969	102,753	(60,645)
-货币期货	87,066	-	(1,105)
利率衍生工具	1,368,699,074	4,697,769	(4,868,645)
商品衍生工具	10,340,421	294,205	(289,609)
其他衍生工具	299,850	-	(2,260)
合计	<u>3,120,181,391</u>	<u>16,443,915</u>	<u>(16,690,672)</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融资产及衍生金融负债(续)

本行

2020年6月30日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
-货币远期及互换	1,472,346,861	6,201,961	(5,428,761)
-汇率期权	27,133,386	195,192	(296,531)
-货币利率互换	9,865,394	41,730	(98,292)
利率衍生工具	1,689,288,344	10,963,574	(11,248,046)
商品衍生工具	29,641,717	525,707	(370,799)
其他衍生工具	299,675	-	(3,710)
合计	<u>3,228,575,377</u>	<u>17,928,164</u>	<u>(17,446,139)</u>

2019年12月31日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
-货币远期及互换	1,700,139,963	11,141,211	(11,229,945)
-汇率期权	25,848,318	187,450	(220,984)
-货币利率互换	8,960,969	102,753	(60,645)
利率衍生工具	1,367,418,424	4,690,441	(4,866,415)
商品衍生工具	10,340,421	294,205	(289,609)
其他衍生工具	299,850	-	(2,260)
合计	<u>3,113,007,945</u>	<u>16,416,060</u>	<u>(16,669,858)</u>

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

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

5 买入返售金融资产

(1) 按买入返售的担保物类型分析

附注	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
同业存单	16,124,039	1,030,030	16,124,039	1,030,030
政策性银行债券	4,767,977	-	4,767,977	-
商业汇票	2,949,185	-	2,949,185	-
政府债券	1,813,890	-	1,813,890	-
股权	1,288,400	1,288,400	-	-
合计	<u>26,943,491</u>	<u>2,318,430</u>	<u>25,655,091</u>	<u>1,030,030</u>
应计利息	5,094	130	5,094	130
减：预期信用减值准备 五、16	<u>(450,373)</u>	<u>(51,505)</u>	<u>(384,840)</u>	<u>(2,416)</u>
账面价值	<u>26,498,212</u>	<u>2,267,055</u>	<u>25,275,345</u>	<u>1,027,744</u>

(2) 按交易对手类型及所在地区分析

附注	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中国境内				
-银行	499,800	-	499,800	-
-其他	26,443,691	2,318,430	25,155,291	1,030,030
合计	<u>26,943,491</u>	<u>2,318,430</u>	<u>25,655,091</u>	<u>1,030,030</u>
应计利息	5,094	130	5,094	130
减：预期信用减值准备 五、16	<u>(450,373)</u>	<u>(51,505)</u>	<u>(384,840)</u>	<u>(2,416)</u>
账面价值	<u>26,498,212</u>	<u>2,267,055</u>	<u>25,275,345</u>	<u>1,027,744</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款

(1) 按计量方式分析

注	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量	(i) 935,870,014	905,473,512	916,669,473	887,607,358
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(ii) 92,890,295	66,716,053	92,890,295	66,716,053
-以公允价值计量且其变动计入当期损益	(iii) 104,777	315,113	104,777	315,113
贷款和垫款总额	<u>1,028,865,086</u>	<u>972,504,678</u>	<u>1,009,664,545</u>	<u>954,638,524</u>
应计利息	4,260,039	3,706,345	4,144,451	3,593,855
减：预期信用减值准备				
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、16 (36,847,331)	(34,990,396)	(36,377,624)	(34,650,051)
账面价值	<u>996,277,794</u>	<u>941,220,627</u>	<u>977,431,372</u>	<u>923,582,328</u>

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
公司贷款和垫款	611,945,521	583,483,017	593,715,412	566,582,863
个人贷款和垫款				
-个人消费贷款	161,095,609	175,058,957	160,759,902	174,706,383
-住房按揭贷款	105,107,931	94,450,383	105,093,882	94,403,029
-信用卡	33,415,911	33,522,102	33,415,911	33,522,102
-个人经营性贷款	24,205,342	18,747,397	23,619,094	18,198,919
票据贴现	99,700	211,656	65,272	194,062
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	<u>935,870,014</u>	<u>905,473,512</u>	<u>916,669,473</u>	<u>887,607,358</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
票据贴现	<u>92,890,295</u>	<u>66,716,053</u>	<u>92,890,295</u>	<u>66,716,053</u>

(iii) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
公司贷款和垫款	<u>104,777</u>	<u>315,113</u>	<u>104,777</u>	<u>315,113</u>

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

(2) 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
抵押贷款	321,073,405	310,308,416	319,940,878	308,960,131
信用贷款	300,466,427	297,944,940	295,338,533	294,134,054
质押贷款	219,105,840	180,716,122	217,867,065	178,473,022
保证贷款	188,219,414	183,535,200	176,518,069	173,071,317
贷款和垫款总额	<u>1,028,865,086</u>	<u>972,504,678</u>	<u>1,009,664,545</u>	<u>954,638,524</u>
应计利息	4,260,039	3,706,345	4,144,451	3,593,855
减：预期信用减值准备	<u>(36,847,331)</u>	<u>(34,990,396)</u>	<u>(36,377,624)</u>	<u>(34,650,051)</u>
账面价值	<u>996,277,794</u>	<u>941,220,627</u>	<u>977,431,372</u>	<u>923,582,328</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(3) 按客户行业分布情况分析

	2020年6月30日				2019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	161,370,160	15.68	159,255,539	15.77	139,439,435	14.34	137,790,273	14.43
房地产业	148,866,472	14.47	144,586,656	14.32	154,391,365	15.89	150,228,390	15.73
制造业	71,369,616	6.94	70,084,515	6.94	75,886,752	7.80	74,251,163	7.78
批发和零售业	53,652,652	5.21	51,927,013	5.14	51,370,308	5.28	50,267,318	5.27
水利、环境和公共设施管理业	52,543,913	5.11	52,490,513	5.20	46,455,697	4.78	46,402,297	4.86
建筑业	25,388,001	2.47	24,933,325	2.47	21,500,402	2.21	21,216,929	2.22
金融业	20,886,444	2.03	14,386,166	1.42	21,951,036	2.26	15,524,414	1.63
信息传输、软件和信息技术服务业	18,721,549	1.82	18,638,595	1.85	17,736,281	1.82	17,685,727	1.85
交通运输、仓储和邮政业	12,755,338	1.24	12,063,437	1.19	10,104,445	1.04	9,718,745	1.02
文化、体育和娱乐业	9,361,310	0.91	9,361,310	0.93	12,398,525	1.27	12,302,676	1.29
农、林、牧、渔业	5,325,555	0.52	5,280,855	0.52	5,112,044	0.53	5,062,594	0.53
其他	31,809,288	3.09	30,812,265	3.06	27,451,840	2.81	26,447,450	2.77
公司贷款和垫款小计	612,050,298	59.49	593,820,189	58.81	583,798,130	60.03	566,897,976	59.38
个人贷款和垫款	323,824,793	31.47	322,888,789	31.98	321,778,839	33.09	320,830,433	33.61
票据贴现	92,989,995	9.04	92,955,567	9.21	66,927,709	6.88	66,910,115	7.01
合计	1,028,865,086	100.00	1,009,664,545	100.00	972,504,678	100.00	954,638,524	100.00
应计利息	4,260,039		4,144,451		3,706,345		3,593,855	
减：预期信用减值准备	(36,847,331)		(36,377,624)		(34,990,396)		(34,650,051)	
账面价值	996,277,794		977,431,372		941,220,627		923,582,328	

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(4) 按地区分布情况分析

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
上海地区	462,079,193	460,200,989	462,774,073	460,918,890
长三角地区(除上海地区)	238,455,885	238,060,825	204,635,016	204,206,171
珠三角地区(含香港)	191,968,409	175,391,301	173,808,324	158,519,430
环渤海地区	106,151,612	106,151,612	100,241,154	100,241,154
中西部地区	30,209,987	29,859,818	31,046,111	30,752,879
贷款和垫款总额	<u>1,028,865,086</u>	<u>1,009,664,545</u>	<u>972,504,678</u>	<u>954,638,524</u>
应计利息	4,260,039	4,144,451	3,706,345	3,593,855
减：预期信用减值准备	(36,847,331)	(36,377,624)	(34,990,396)	(34,650,051)
账面价值	<u>996,277,794</u>	<u>977,431,372</u>	<u>941,220,627</u>	<u>923,582,328</u>

(5) 已逾期贷款(未含应计利息)按担保方式及逾期期限分析

本集团

	2020年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	4,569,797	3,616,915	302,956	11,254	8,500,922
保证贷款	1,546,438	1,711,748	2,971,059	34,550	6,263,795
抵押贷款	3,116,080	1,901,675	572,726	56,363	5,646,844
质押贷款	806,776	494,751	331,367	7,059	1,639,953
合计	<u>10,039,091</u>	<u>7,725,089</u>	<u>4,178,108</u>	<u>109,226</u>	<u>22,051,514</u>
	2019年12月31日				
	逾期3个月以内(含3个月)	逾期3个月至1年(含1年)	逾期1年至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	2,901,496	2,366,420	287,960	-	5,555,876
保证贷款	364,977	1,104,068	3,640,189	36,547	5,145,781
抵押贷款	2,276,997	915,880	715,615	21,425	3,929,917
质押贷款	988,696	73,008	330,803	-	1,392,507
合计	<u>6,532,166</u>	<u>4,459,376</u>	<u>4,974,567</u>	<u>57,972</u>	<u>16,024,081</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(5) 已逾期贷款(未含应计利息)按担保方式及逾期期限分析(续)

本行

	2020年6月30日				合计
	逾期3个月以内(含3个月)	逾期3个月至1年(含1年)	逾期1年至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	4,569,446	3,262,295	302,660	11,254	8,145,655
抵押贷款	3,110,027	1,895,369	559,898	56,363	5,621,657
保证贷款	835,255	1,427,898	2,935,225	34,550	5,232,928
质押贷款	802,676	494,751	331,367	7,059	1,635,853
合计	<u>9,317,404</u>	<u>7,080,313</u>	<u>4,129,150</u>	<u>109,226</u>	<u>20,636,093</u>
	2019年12月31日				合计
	逾期3个月以内(含3个月)	逾期3个月至1年(含1年)	逾期1年至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	2,900,811	2,365,662	287,950	-	5,554,423
保证贷款	336,190	1,102,785	3,628,905	36,547	5,104,427
抵押贷款	2,276,607	903,505	714,039	21,425	3,915,576
质押贷款	988,696	73,008	330,803	-	1,392,507
合计	<u>6,502,304</u>	<u>4,444,960</u>	<u>4,961,697</u>	<u>57,972</u>	<u>15,966,933</u>

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的贷款。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(6) 贷款损失准备变动情况

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的损失准备变动

本集团

	截至2020年6月30日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	15,478,393	8,610,442	10,901,561	34,990,396
本期转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	(463,683)	463,683	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	(38,950)	-	38,950	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	(313,413)	313,413	-
本期(转回)/计提	(1,412,168)	3,540,886	5,624,462	7,753,180
本期转销	-	-	(6,220,474)	(6,220,474)
收回原核销贷款和垫款	-	-	402,265	402,265
其他变动	(11,118)	(10,084)	(56,834)	(78,036)
期末余额	<u>13,552,474</u>	<u>12,291,514</u>	<u>11,003,343</u>	<u>36,847,331</u>
	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	16,451,326	6,259,579	8,110,011	30,820,916
本年转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	255,920	(255,920)	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	(41,503)	-	41,503	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,257,762)	1,257,762	-
本年(转回)/计提	(1,194,695)	3,863,402	8,876,209	11,544,916
本年转销	-	-	(8,686,368)	(8,686,368)
收回原核销贷款和垫款	-	-	1,403,439	1,403,439
其他变动	7,345	1,143	(100,995)	(92,507)
年末余额	<u>15,478,393</u>	<u>8,610,442</u>	<u>10,901,561</u>	<u>34,990,396</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(6) 贷款损失准备变动情况(续)

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的损失准备变动(续)

本行

	截至2020年6月30日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	15,184,088	8,590,951	10,875,012	34,650,051
本期转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	(463,640)	463,640	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	(38,872)	-	38,872	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	(279,480)	279,480	-
本期(转回)/计提	(1,327,429)	3,530,703	5,437,486	7,640,760
本期转销	-	-	(6,220,474)	(6,220,474)
收回原核销贷款和垫款	-	-	391,803	391,803
其他变动	(20,682)	(19,058)	(44,776)	(84,516)
期末余额	<u>13,333,465</u>	<u>12,286,756</u>	<u>10,757,403</u>	<u>36,377,624</u>
	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	16,231,770	6,234,410	7,950,693	30,416,873
本年转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	263,118	(263,118)	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	(34,041)	-	34,041	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,256,838)	1,256,838	-
本年(转回)/计提	(1,278,074)	3,875,754	8,925,878	11,523,558
本年转销	-	-	(8,579,434)	(8,579,434)
收回原核销贷款和垫款	-	-	1,382,861	1,382,861
其他变动	1,315	743	(95,865)	(93,807)
年末余额	<u>15,184,088</u>	<u>8,590,951</u>	<u>10,875,012</u>	<u>34,650,051</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

(6) 贷款损失准备变动情况(续)

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备变动

本集团及本行

	截至2020年6月30日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	2,919,215	8,130	21,999	2,949,344
本期转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	-	-	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	(39,137)	-	39,137	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本期(转回)/计提	(17,020)	(7,675)	604,119	579,424
期末余额	<u>2,863,058</u>	<u>455</u>	<u>665,255</u>	<u>3,528,768</u>

	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,600,105	25,183	-	1,625,288
本年转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	(677)	677	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	(381)	-	381	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本年(转回)/计提	1,320,168	(17,730)	21,618	1,324,056
年末余额	<u>2,919,215</u>	<u>8,130</u>	<u>21,999</u>	<u>2,949,344</u>

(7) 已重组的贷款和垫款(未含应计利息)

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已重组的贷款和垫款	<u>1,018,281</u>	<u>880,323</u>	<u>980,042</u>	<u>849,112</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

7 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
政府债券	1,701,967	1,921,254	1,000,465	1,578,866
政策性银行债券	3,393,722	532,900	3,290,349	532,900
金融债券	4,289,457	4,625,103	3,343,198	3,387,637
同业存单	2,826,076	1,280,818	2,826,076	1,280,818
企业债券	30,468,103	13,207,503	29,844,925	12,969,932
基金投资	166,181,176	211,732,221	165,956,808	213,227,252
资产支持证券	533,811	316,438	533,811	316,438
股权投资	681,901	664,307	352,126	365,680
理财产品	84,700,165	83,351,708	84,685,171	83,351,708
资金信托计划及资产管理计划	51,082,078	74,465	52,862,515	74,465
其他	-	348,628	-	-
合计	<u>345,858,456</u>	<u>318,055,345</u>	<u>344,695,444</u>	<u>317,085,696</u>

8 债权投资

(1) 按产品类型分析

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
政府债券	372,755,258	363,548,059	372,755,258	363,548,059
政策性银行债券	17,072,914	18,326,420	17,072,914	18,249,419
金融债券	18,677,666	21,180,959	18,649,677	20,414,233
企业债券	59,586,946	33,456,191	57,898,010	31,386,765
同业存单	148,535	1,497,398	148,535	1,497,398
资产支持证券	8,295,473	7,439,599	8,295,473	7,439,599
证券收益凭证投资	3,650,000	-	3,650,000	-
资金信托计划及资产管理计划	<u>94,312,423</u>	<u>113,981,221</u>	<u>95,600,823</u>	<u>115,478,580</u>
债权投资余额	<u>574,499,215</u>	<u>559,429,847</u>	<u>574,070,690</u>	<u>558,014,053</u>
应计利息	7,701,293	6,436,587	7,678,421	6,403,136
减：预期信用减值准备	<u>(5,795,967)</u>	<u>(5,556,900)</u>	<u>(5,823,698)</u>	<u>(5,557,667)</u>
债权投资净额	<u>576,404,541</u>	<u>560,309,534</u>	<u>575,925,413</u>	<u>558,859,522</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 债权投资(续)

(2) 债权投资预期信用减值准备变动情况

本集团

	截至2020年6月30日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	1,999,708	828,297	2,728,895	5,556,900
本期转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	(45,850)	45,850	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	(65,191)	65,191	-
本期计提/(转回)	(360,253)	(192,356)	791,676	239,067
本期转销	-	-	-	-
期末余额	<u>1,593,605</u>	<u>616,600</u>	<u>3,585,762</u>	<u>5,795,967</u>
	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,404,342	1,068,284	1,805,659	4,278,285
本年转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	(42,481)	42,481	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	(137)	-	137	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	(307,102)	307,102	-
本年计提/(转回)	637,984	24,634	732,886	1,395,504
本年转销	-	-	(116,889)	(116,889)
年末余额	<u>1,999,708</u>	<u>828,297</u>	<u>2,728,895</u>	<u>5,556,900</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 债权投资(续)

(2) 债权投资预期信用减值准备变动情况(续)

本行

	截至2020年6月30日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	1,951,386	877,386	2,728,895	5,557,667
本期转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	(45,850)	45,850	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	(65,191)	65,191	-
本期计提/(转回)	(349,733)	(175,912)	791,676	266,031
本期转销	-	-	-	-
期末余额	<u>1,555,803</u>	<u>682,133</u>	<u>3,585,762</u>	<u>5,823,698</u>
	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,441,302	1,975,888	1,805,659	5,222,849
本年转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	(42,481)	42,481	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	(137)	-	137	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	(307,102)	307,102	-
本年计提/(转回)	552,702	(833,881)	732,886	451,707
本年转销	-	-	(116,889)	(116,889)
年末余额	<u>1,951,386</u>	<u>877,386</u>	<u>2,728,895</u>	<u>5,557,667</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 其他债权投资

(1) 按产品类型分析

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
政府债券	4,992,229	3,201,671	2,901,028	2,140,974
政策性银行债券	3,699,963	4,750,588	3,699,963	4,750,588
金融债券	11,002,747	11,470,740	8,368,757	9,050,440
同业存单	8,313,491	9,676,866	8,313,491	9,676,866
企业债券	11,166,988	9,264,887	4,836,356	4,942,864
资产支持证券	242,305	268,470	242,305	268,470
资金信托计划及资产管理计划	-	-	-	199,431
小计	<u>39,417,723</u>	<u>38,633,222</u>	<u>28,361,900</u>	<u>31,029,633</u>
应计利息	<u>362,486</u>	<u>428,242</u>	<u>245,003</u>	<u>385,721</u>
合计	<u>39,780,209</u>	<u>39,061,464</u>	<u>28,606,903</u>	<u>31,415,354</u>

(2) 其他债权投资公允价值分析

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
公允价值	39,780,209	39,061,464	28,606,903	31,415,354
成本	39,652,185	39,000,824	28,524,641	31,417,562
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	128,024	60,640	82,262	(2,208)
预期信用减值准备	(363,446)	(329,655)	(310,358)	(300,982)

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 其他债权投资(续)

(3) 其他债权投资预期信用减值准备变动情况

本集团

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	82,916	-	246,739	329,655
本期转移				
第一阶段与第二阶段转移净额	-	-	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本期计提	30,301	-	3,490	33,791
期末余额	113,217	-	250,229	363,446
	2019 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	97,449	-	261,514	358,963
本年转移				
第一阶段与第二阶段转移净额	-	-	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本年计提	(14,533)	-	(14,775)	(29,308)
年末余额	82,916	-	246,739	329,655

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 其他债权投资(续)

(3) 其他债权投资预期信用减值准备变动情况(续)

本行

	截至2020年6月30日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	54,243	-	246,739	300,982
本期转移				
第一阶段与第二阶段转移净额	-	-	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本期计提	5,886	-	3,490	9,376
期末余额	60,129	-	250,229	310,358
	2019年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	86,123	-	261,514	347,637
本年转移				
第一阶段与第二阶段转移净额	-	-	-	-
第一阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本年计提	(31,880)	-	(14,775)	(46,655)
年末余额	54,243	-	246,739	300,982

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

10 其他权益工具投资

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
非上市股权投资	<u>446,031</u>	<u>515,374</u>	<u>416,031</u>	<u>485,374</u>

其他权益工具投资公允价值分析

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
成本	382,371	382,371	352,371	352,371
公允价值	446,031	515,374	416,031	485,374
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	63,660	133,003	63,660	133,003

11 长期股权投资

本集团

注	2020年 6月30日	2019年 12月31日
对联营企业的投资	(i) <u>428,152</u>	<u>422,778</u>

本行

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
对联营企业的投资	(ii) 406,664	404,997
对子公司的投资	(iii) <u>3,870,724</u>	<u>3,870,724</u>
合计	<u>4,277,388</u>	<u>4,275,721</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

11 长期股权投资(续)

(i) 本集团对联营企业的长期股权投资变动情况分析如下：

被投资单位	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间					
	期初余额	追加投资	减少投资	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”)	17,581	-	-	407	17,988	-
上海尚诚消费金融股份有限公司(以下简称“尚诚金融”)	404,997	-	-	1,667	406,664	-
上银众合亨泰投资(深圳)合伙企业(有限合伙)(以下简称“众合亨泰”)	100	-	-	-	100	-
上银众拓联建投资(深圳)合伙企业(有限合伙)(以下简称“众拓联建”)	100	-	-	-	100	-
深能上银绿色能源(深圳)有限公司(以下简称“深能上银”)	-	3,300	-	-	3,300	-
合计	422,778	3,300	-	2,074	428,152	-

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

11 长期股权投资(续)

(i) 本集团对联营企业的长期股权投资变动情况分析如下(续):

被投资单位	2019年					减值准备 年末余额
	年初余额	追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资收益	年末余额	
上海上康银创投资管理有限公司(以下简称“上康银创”)	19,521	-	-	(1,940)	17,581	-
上海尚诚消费金融股份有限公司(以下简称“尚诚金融”)	382,399	-	-	22,598	404,997	-
上银壹号(横琴)股权投资基金合伙企业(有限合伙)(以下简称“上银壹号”)	100	-	(100)	-	-	-
上银众合亨泰投资(深圳)合伙企业(有限合伙)(以下简称“众合亨泰”)	100	-	-	-	100	-
上银众拓联建投资(深圳)合伙企业(有限合伙)(以下简称“众拓联建”)	-	100	-	-	100	-
合计	402,120	100	(100)	20,658	422,778	-

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

11 长期股权投资(续)

(ii) 本行对联营企业的长期股权投资变动情况分析如下：

被投资单位	截至2020年6月30日止六个月期间				减值准备 期末余额
	期初余额	追加投资	权益法下确认 的投资收益	期末余额	
尚诚金融	404,997	-	1,667	406,664	-

被投资单位	2019年				减值准备 年末余额
	年初余额	追加投资	权益法下确认 的投资收益	年末余额	
尚诚金融	382,399	-	22,598	404,997	-

本集团及本行联营企业的相关信息参见附注六、2。

(iii) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下：

被投资单位	截至2020年6月30日止六个月期间				减值准备 期末余额
	期初余额	追加投资	期末余额	期末余额	
上海银行(香港)有限公司(以下 简称“上银香港”)	3,279,424	-	3,279,424	-	
上银基金管理有限公司(以下 简称“上银基金”)	270,000	-	270,000	-	
闵行村镇	102,000	-	102,000	-	
江宁村镇	102,000	-	102,000	-	
崇州村镇	66,300	-	66,300	-	
衢江村镇	51,000	-	51,000	-	
合计	3,870,724	-	3,870,724	-	

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

11 长期股权投资(续)

(iii) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下(续):

被投资单位	2019年			减值准备 期末余额
	期初余额	追加投资	期末余额	
上海银行(香港)有限公司(以下简称“上银香港”)	3,279,424	-	3,279,424	-
上银基金管理有限公司(以下简称“上银基金”)	270,000	-	270,000	-
闵行村镇	102,000	-	102,000	-
江宁村镇	102,000	-	102,000	-
崇州村镇	66,300	-	66,300	-
衢江村镇	51,000	-	51,000	-
合计	<u>3,870,724</u>	<u>-</u>	<u>3,870,724</u>	<u>-</u>

本行子公司的相关信息参见附注六、1。

(iv) 存在重要少数股东权益的子公司

于2020年6月30日，本集团子公司的非控制性权益均不重大。

12 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	在建工程	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本					
2020年1月1日	7,338,137	72,162	2,426,039	102,494	9,938,832
本期增加	-	8,720	47,057	1,923	57,700
本期减少	(21,385)	(2,109)	(32,260)	(1,480)	(57,234)
2020年6月30日	<u>7,316,752</u>	<u>78,773</u>	<u>2,440,836</u>	<u>102,937</u>	<u>9,939,298</u>
累计折旧					
2020年1月1日	(2,453,754)	-	(1,834,587)	(84,491)	(4,372,832)
本期计提	(51,954)	-	(85,082)	(2,576)	(139,612)
本期减少	9,146	-	30,167	1,297	40,610
2020年6月30日	<u>(2,496,562)</u>	<u>-</u>	<u>(1,889,502)</u>	<u>(85,770)</u>	<u>(4,471,834)</u>
账面价值					
2020年1月1日	<u>4,884,383</u>	<u>72,162</u>	<u>591,452</u>	<u>18,003</u>	<u>5,566,000</u>
2020年6月30日	<u>4,820,190</u>	<u>78,773</u>	<u>551,334</u>	<u>17,167</u>	<u>5,467,464</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

12 固定资产(续)

	房屋及 建筑物	在建工程	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本					
2019年1月1日	7,336,663	70,993	2,394,875	107,719	9,910,250
本年增加	11,473	15,022	209,055	5,004	240,554
本年减少	(9,999)	(13,853)	(177,891)	(10,229)	(211,972)
2019年12月31日	<u>7,338,137</u>	<u>72,162</u>	<u>2,426,039</u>	<u>102,494</u>	<u>9,938,832</u>
累计折旧					
2019年1月1日	(2,219,519)	-	(1,822,429)	(88,631)	(4,130,579)
本年计提	(238,496)	-	(180,813)	(5,578)	(424,887)
本年减少	4,261	-	168,655	9,718	182,634
2019年12月31日	<u>(2,453,754)</u>	<u>-</u>	<u>(1,834,587)</u>	<u>(84,491)</u>	<u>(4,372,832)</u>
账面价值					
2019年1月1日	<u>5,117,144</u>	<u>70,993</u>	<u>572,446</u>	<u>19,088</u>	<u>5,779,671</u>
2019年12月31日	<u>4,884,383</u>	<u>72,162</u>	<u>591,452</u>	<u>18,003</u>	<u>5,566,000</u>

本行

	房屋及 建筑物	在建工程	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本					
2020年1月1日	7,249,632	72,162	2,383,089	95,538	9,800,421
本期增加	-	8,720	44,668	1,923	55,311
本期减少	(21,385)	(2,109)	(31,033)	(500)	(55,027)
2020年6月30日	<u>7,228,247</u>	<u>78,773</u>	<u>2,396,724</u>	<u>96,961</u>	<u>9,800,705</u>
累计折旧					
2020年1月1日	(2,431,547)	-	(1,798,125)	(79,391)	(4,309,063)
本期计提	(50,251)	-	(83,546)	(2,302)	(136,099)
本期减少	9,146	-	29,305	476	38,927
2020年6月30日	<u>(2,472,652)</u>	<u>-</u>	<u>(1,852,366)</u>	<u>(81,217)</u>	<u>(4,406,235)</u>
账面价值					
2020年1月1日	<u>4,818,085</u>	<u>72,162</u>	<u>584,964</u>	<u>16,147</u>	<u>5,491,358</u>
2020年6月30日	<u>4,755,595</u>	<u>78,773</u>	<u>544,358</u>	<u>15,744</u>	<u>5,394,470</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

12 固定资产(续)

	房屋及 建筑物	在建工程	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本					
2019年1月1日	7,248,158	70,993	2,354,539	101,469	9,775,159
本年增加	11,473	15,022	206,441	4,298	237,234
本年减少	(9,999)	(13,853)	(177,891)	(10,229)	(211,972)
2019年12月31日	<u>7,249,632</u>	<u>72,162</u>	<u>2,383,089</u>	<u>95,538</u>	<u>9,800,421</u>
累计折旧					
2019年1月1日	(2,200,641)	-	(1,790,267)	(84,131)	(4,075,039)
本年计提	(235,167)	-	(176,513)	(4,978)	(416,658)
本年减少	4,261	-	168,655	9,718	182,634
2019年12月31日	<u>(2,431,547)</u>	<u>-</u>	<u>(1,798,125)</u>	<u>(79,391)</u>	<u>(4,309,063)</u>
账面价值					
2019年1月1日	<u>5,047,517</u>	<u>70,993</u>	<u>564,272</u>	<u>17,338</u>	<u>5,700,120</u>
2019年12月31日	<u>4,818,085</u>	<u>72,162</u>	<u>584,964</u>	<u>16,147</u>	<u>5,491,358</u>

于2020年6月30日，本集团及本行用于经营租赁租出的房屋及建筑物账面价值为人民币4.16亿元(2019年12月31日：人民币4.94亿元)。

于2020年6月30日，本集团及本行无重大金额的暂时闲置资产(2019年12月31日：无)。

于2020年6月30日，本集团及本行账面价值约为人民币1.01亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中(2019年12月31日：人民币1.03亿元)。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

13 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2020年1月1日	288,831	1,580,542	5,625	1,874,998
本期增加	12,239	50,201	-	62,440
2020年6月30日	<u>301,070</u>	<u>1,630,743</u>	<u>5,625</u>	<u>1,937,438</u>
累计摊销				
2020年1月1日	(101,454)	(1,027,572)	(2,332)	(1,131,358)
本期摊销	(3,210)	(84,327)	(86)	(87,623)
2020年6月30日	<u>(104,664)</u>	<u>(1,111,899)</u>	<u>(2,418)</u>	<u>(1,218,981)</u>
账面价值				
2020年1月1日	<u>187,377</u>	<u>552,970</u>	<u>3,293</u>	<u>743,640</u>
2020年6月30日	<u>196,406</u>	<u>518,844</u>	<u>3,207</u>	<u>718,457</u>
	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2019年1月1日	278,832	1,120,118	5,625	1,404,575
本年增加	9,999	460,424	-	470,423
2019年12月31日	<u>288,831</u>	<u>1,580,542</u>	<u>5,625</u>	<u>1,874,998</u>
累计摊销				
2019年1月1日	(91,273)	(775,099)	(2,060)	(868,432)
本年摊销	(10,181)	(252,473)	(272)	(262,926)
2019年12月31日	<u>(101,454)</u>	<u>(1,027,572)</u>	<u>(2,332)</u>	<u>(1,131,358)</u>
账面价值				
2019年1月1日	<u>187,559</u>	<u>345,019</u>	<u>3,565</u>	<u>536,143</u>
2019年12月31日	<u>187,377</u>	<u>552,970</u>	<u>3,293</u>	<u>743,640</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

13 无形资产(续)

本行

	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2020年1月1日	288,831	1,548,801	3,985	1,841,617
本期增加	12,239	47,387	-	59,626
2020年6月30日	<u>301,070</u>	<u>1,596,188</u>	<u>3,985</u>	<u>1,901,243</u>
累计摊销				
2020年1月1日	(101,454)	(1,007,746)	(2,332)	(1,111,532)
本期摊销	(3,210)	(82,260)	(86)	(85,556)
2020年6月30日	<u>(104,664)</u>	<u>(1,090,006)</u>	<u>(2,418)</u>	<u>(1,197,088)</u>
账面价值				
2020年1月1日	<u>187,377</u>	<u>541,055</u>	<u>1,653</u>	<u>730,085</u>
2020年6月30日	<u>196,406</u>	<u>506,182</u>	<u>1,567</u>	<u>704,155</u>
	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2019年1月1日	278,832	1,094,130	3,985	1,376,947
本年增加	9,999	454,671	-	464,670
2019年12月31日	<u>288,831</u>	<u>1,548,801</u>	<u>3,985</u>	<u>1,841,617</u>
累计摊销				
2019年1月1日	(91,273)	(759,925)	(2,060)	(853,258)
本年摊销	(10,181)	(247,821)	(272)	(258,274)
2019年12月31日	<u>(101,454)</u>	<u>(1,007,746)</u>	<u>(2,332)</u>	<u>(1,111,532)</u>
账面价值				
2019年1月1日	<u>187,559</u>	<u>334,205</u>	<u>1,925</u>	<u>523,689</u>
2019年12月31日	<u>187,377</u>	<u>541,055</u>	<u>1,653</u>	<u>730,085</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

14 递延所得税资产和负债

(1) 按性质分析

本集团

递延所得税资产

注	2020年6月30日				
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	递延税项净额
资产减值准备	54,348,468	13,564,697	-	-	13,564,697
应付职工薪酬	4,062,781	1,013,769	-	-	1,013,769
预提费用	313,209	78,207	-	-	78,207
公允价值变动	-	-	(877,402)	(211,596)	(211,596)
其他 (i)	139,009	33,319	-	-	33,319
合计	<u>58,863,467</u>	<u>14,689,992</u>	<u>(877,402)</u>	<u>(211,596)</u>	<u>14,478,396</u>

注	2019年12月31日				
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	递延税项净额
资产减值准备	49,905,063	12,457,697	-	-	12,457,697
应付职工薪酬	4,255,031	1,060,163	-	-	1,060,163
预提费用	471,276	117,819	-	-	117,819
公允价值变动	-	-	(578,083)	(139,157)	(139,157)
其他 (i)	165,210	41,068	-	-	41,068
合计	<u>54,796,580</u>	<u>13,676,747</u>	<u>(578,083)</u>	<u>(139,157)</u>	<u>13,537,590</u>

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

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

14 递延所得税资产和负债(续)

(2) 递延所得税变动情况

本集团

递延所得税资产

	截至2020年6月30日止六个月期间			期末余额
	期初余额	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	
递延税项				
-资产减值准备	12,457,697	1,107,000	-	13,564,697
-应付职工薪酬	1,060,163	(46,394)	-	1,013,769
-预提费用	117,819	(39,612)	-	78,207
-公允价值变动	(139,157)	(131,840)	59,401	(211,596)
-其他	41,068	(7,749)	-	33,319
净额	<u>13,537,590</u>	<u>881,405</u>	<u>59,401</u>	<u>14,478,396</u>
	2019年			年末余额
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	
递延税项				
-资产减值准备	9,045,127	3,412,570	-	12,457,697
-应付职工薪酬	885,037	175,126	-	1,060,163
-预提费用	-	117,819	-	117,819
-公允价值变动	(186,436)	6,340	40,939	(139,157)
-其他	41,767	(699)	-	41,068
净额	<u>9,785,495</u>	<u>3,711,156</u>	<u>40,939</u>	<u>13,537,590</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

15 其他资产

注	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
应收资金清算款	7,802,937	6,974,758	7,802,937	6,974,758
预付款项 (i)	4,868,904	505,309	4,866,884	500,782
贵金属	4,087,846	3,048,232	4,087,846	3,048,232
应收款项	2,431,514	1,989,352	2,083,755	1,665,800
应收利息	555,705	357,170	555,534	357,040
保证金	430,868	278,404	430,094	278,272
长期待摊费用 (ii)	289,437	323,632	281,879	313,912
其他	1,142,876	740,061	966,328	546,190
合计	<u>21,610,087</u>	<u>14,216,918</u>	<u>21,075,257</u>	<u>13,684,986</u>
减：预期信用减值准备	16	五、		
	<u>(199,386)</u>	<u>(192,832)</u>	<u>(42,662)</u>	<u>(15,558)</u>
账面价值	<u>21,410,701</u>	<u>14,024,086</u>	<u>21,032,595</u>	<u>13,669,428</u>

(i) 预付款项主要为预付购置办公楼、营业网点装修及其他系统工程款项。

(ii) 长期待摊费用

本集团

	截至2020年6月30日止六个月期间			
	期初余额	本期增加	本期摊销	期末余额
租入固定资产改良	273,681	12,052	(43,955)	241,778
其他	49,951	-	(2,292)	47,659
合计	<u>323,632</u>	<u>12,052</u>	<u>(46,247)</u>	<u>289,437</u>
	2019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	221,651	162,022	(109,992)	273,681
其他	45,383	9,881	(5,313)	49,951
合计	<u>267,034</u>	<u>171,903</u>	<u>(115,305)</u>	<u>323,632</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

15 其他资产(续)

(ii) 长期待摊费用(续)

本行

	截至2020年6月30日止六个月期间			
	期初余额	本期增加	本期摊销	期末余额
租入固定资产改良	261,187	11,891	(41,632)	231,446
其他	52,725	-	(2,292)	50,433
合计	<u>313,912</u>	<u>11,891</u>	<u>(43,924)</u>	<u>281,879</u>

	2019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	206,043	160,866	(105,722)	261,187
其他	48,127	9,527	(4,929)	52,725
合计	<u>254,170</u>	<u>170,393</u>	<u>(110,651)</u>	<u>313,912</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

16 资产减值准备

本集团

减值资产项目	附注	2020年 1月1日	本期计提/ (转回)	本期转销 及其他	2020年 6月30日
现金及存放中央银行 款项	五、1	1	195	-	196
存放同业及其他金融 机构款项	五、2	61,525	(2,386)	-	59,139
拆出资金	五、3	480,077	(103,014)	-	377,063
买入返售金融资产	五、5	51,505	398,868	-	450,373
发放贷款和垫款					
-以摊余成本计量	五、6	34,990,396	7,753,180	(5,896,245)	36,847,331
-以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益	五、6	2,949,344	579,424	-	3,528,768
债权投资	五、8	5,556,900	239,067	-	5,795,967
其他债权投资	五、9	329,655	33,791	-	363,446
其他资产	五、15	192,832	6,941	(387)	199,386
合计		<u>44,612,235</u>	<u>8,906,066</u>	<u>(5,896,632)</u>	<u>47,621,669</u>
减值资产项目	附注	2019年 1月1日	本年计提/ (转回)	本年转销 及其他	2019年 12月31日
现金及存放中央银行 款项	五、1	4	(3)	-	1
存放同业及其他金融 机构款项	五、2	39,264	22,261	-	61,525
拆出资金	五、3	365,450	114,627	-	480,077
买入返售金融资产	五、5	1,101,642	(1,050,137)	-	51,505
发放贷款和垫款					
-以摊余成本计量	五、6	30,820,916	11,544,916	(7,375,436)	34,990,396
-以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益	五、6	1,625,288	1,324,056	-	2,949,344
债权投资	五、8	4,278,285	1,395,504	(116,889)	5,556,900
其他债权投资	五、9	358,963	(29,308)	-	329,655
其他资产	五、15	39,011	165,951	(12,130)	192,832
合计		<u>38,628,823</u>	<u>13,487,867</u>	<u>(7,504,455)</u>	<u>44,612,235</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

16 资产减值准备(续)

本行

减值资产项目	附注	2020年 1月1日	本期计提/ (转回)	本期转销 及其他	2020年 6月30日
存放同业及其他金融					
机构款项	五、2	57,321	(2,179)	-	55,142
拆出资金	五、3	479,304	(102,980)	-	376,324
买入返售金融资产	五、5	2,416	382,424	-	384,840
发放贷款和垫款					
-以摊余成本计量	五、6	34,650,051	7,640,760	(5,913,187)	36,377,624
-以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益	五、6	2,949,344	579,424	-	3,528,768
债权投资	五、8	5,557,667	266,031	-	5,823,698
其他债权投资	五、9	300,982	9,376	-	310,358
其他资产	五、15	15,558	27,490	(386)	42,662
合计		<u>44,012,643</u>	<u>8,800,346</u>	<u>(5,913,573)</u>	<u>46,899,416</u>
减值资产项目	附注	2019年 1月1日	本年计提/ (转回)	本年转销 及其他	2019年 12月31日
存放同业及其他金融					
机构款项	五、2	36,399	20,922	-	57,321
拆出资金	五、3	363,383	115,921	-	479,304
买入返售金融资产	五、5	194,038	(191,622)	-	2,416
发放贷款和垫款					
-以摊余成本计量	五、6	30,416,873	11,523,558	(7,290,380)	34,650,051
-以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益	五、6	1,625,288	1,324,056	-	2,949,344
债权投资	五、8	5,222,849	451,707	(116,889)	5,557,667
其他债权投资	五、9	347,637	(46,655)	-	300,982
其他资产	五、15	11,293	4,265	-	15,558
合计		<u>38,217,760</u>	<u>13,202,152</u>	<u>(7,407,269)</u>	<u>44,012,643</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 同业及其他金融机构存放款项

按机构类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中国境内				
-银行	147,111,785	121,380,131	147,847,737	122,078,693
-其他金融机构	222,154,975	218,637,264	222,154,975	218,735,362
中国境外				
-银行	46,165,518	52,836,639	46,165,518	52,836,676
小计	<u>415,432,278</u>	<u>392,854,034</u>	<u>416,168,230</u>	<u>393,650,731</u>
应计利息	<u>2,493,616</u>	<u>1,763,478</u>	<u>2,494,310</u>	<u>1,765,306</u>
合计	<u>417,925,894</u>	<u>394,617,512</u>	<u>418,662,540</u>	<u>395,416,037</u>

18 拆入资金

按机构类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中国境内				
-银行	35,569,158	31,504,695	35,569,158	31,156,345
-其他金融机构	397,760	-	397,760	-
中国境外				
-银行	42,593,168	42,229,539	36,005,645	37,759,285
小计	<u>78,560,086</u>	<u>73,734,234</u>	<u>71,972,563</u>	<u>68,915,630</u>
应计利息	<u>703,139</u>	<u>430,777</u>	<u>691,115</u>	<u>413,084</u>
合计	<u>79,263,225</u>	<u>74,165,011</u>	<u>72,663,678</u>	<u>69,328,714</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

19 交易性金融负债

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
交易性金融负债				
-债券卖空	-	300,120	-	300,120
小计	-	300,120	-	300,120
指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损 益的金融负债	-	100,307	-	-
合计	-	400,427	-	300,120

20 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		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
政府债券	39,717,550	33,524,500	39,717,550	33,524,500
商业汇票	29,369,071	21,950,385	29,369,071	21,950,385
政策性银行债券	2,685,000	7,354,320	2,685,000	7,354,320
商业银行及其他金融机 构债券	-	276,382	-	-
企业债券	-	215,786	-	-
小计	71,771,621	63,321,373	71,771,621	62,829,205
应计利息	167,781	28,292	167,781	26,926
合计	71,939,402	63,349,665	71,939,402	62,856,131

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

20 卖出回购金融资产款(续)

(2) 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中国境内				
-银行	48,365,641	40,310,989	48,365,641	40,310,989
-其他	23,405,980	22,518,216	23,405,980	22,518,216
中国境外				
-银行	-	492,168	-	-
小计	<u>71,771,621</u>	<u>63,321,373</u>	<u>71,771,621</u>	<u>62,829,205</u>
应计利息	<u>167,781</u>	<u>28,292</u>	<u>167,781</u>	<u>26,926</u>
合计	<u>71,939,402</u>	<u>63,349,665</u>	<u>71,939,402</u>	<u>62,856,131</u>

21 吸收存款

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
活期存款				
-公司客户	396,221,939	379,806,059	394,719,911	377,855,501
-个人客户	80,880,011	71,466,129	80,806,426	71,369,554
小计	<u>477,101,950</u>	<u>451,272,188</u>	<u>475,526,337</u>	<u>449,225,055</u>
定期存款(含通知存款)				
-公司客户	568,787,292	514,469,474	557,405,929	502,893,767
-个人客户	238,219,078	220,329,750	237,490,230	219,447,640
小计	<u>807,006,370</u>	<u>734,799,224</u>	<u>794,896,159</u>	<u>722,341,407</u>
应计利息	<u>17,573,817</u>	<u>17,480,140</u>	<u>17,489,042</u>	<u>17,366,719</u>
合计	<u>1,301,682,137</u>	<u>1,203,551,552</u>	<u>1,287,911,538</u>	<u>1,188,933,181</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

22 应付职工薪酬

注	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
短期薪酬 (i)	2,980,523	3,205,626	2,856,885	3,043,521
离职后福利-设定 提存计划 (ii)	-	-	-	-
辞退福利	595	877	595	877
其他长期职工福利 (iii)	1,190,865	1,177,932	1,190,865	1,177,932
小计	<u>4,171,983</u>	<u>4,384,435</u>	<u>4,048,345</u>	<u>4,222,330</u>

(i) 短期薪酬

	本集团			
	2020年 1月1日	本期增加	本期减少	2020年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	3,185,672	1,945,236	(2,166,137)	2,964,771
职工福利费	-	77,511	(77,511)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	73,726	(73,726)	-
- 工伤保险费	-	606	(606)	-
- 生育保险费	-	6,533	(6,533)	-
住房公积金	-	136,147	(136,147)	-
工会经费和职工教育经费	15,327	49,414	(50,811)	13,930
其他	4,627	112,595	(115,400)	1,822
合计	<u>3,205,626</u>	<u>2,401,768</u>	<u>(2,626,871)</u>	<u>2,980,523</u>

	本集团			
	2019年 1月1日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	2,577,691	4,067,990	(3,460,009)	3,185,672
职工福利费	-	192,189	(192,189)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	203,460	(203,460)	-
- 工伤保险费	-	3,037	(3,037)	-
- 生育保险费	-	18,972	(18,972)	-
住房公积金	-	261,843	(261,843)	-
工会经费和职工教育经费	14,153	85,655	(84,481)	15,327
其他	1,142	239,330	(235,845)	4,627
合计	<u>2,592,986</u>	<u>5,072,476</u>	<u>(4,459,836)</u>	<u>3,205,626</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

22 应付职工薪酬(续)

(i) 短期薪酬(续)

	本行			
	2020年 1月1日	本期增加	本期减少	2020年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	3,029,681	1,826,366	(2,011,638)	2,844,409
职工福利费	-	75,412	(75,412)	-
社会保险费				
-医疗保险费	-	72,142	(72,142)	-
-工伤保险费	-	588	(588)	-
-生育保险费	-	6,401	(6,401)	-
住房公积金	-	133,022	(133,022)	-
工会经费和职工教育经费	13,840	48,694	(50,058)	12,476
其他	-	104,680	(104,680)	-
合计	<u>3,043,521</u>	<u>2,267,305</u>	<u>(2,453,941)</u>	<u>2,856,885</u>

	本行			
	2019年 1月1日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	2,577,691	3,804,655	(3,352,665)	3,029,681
职工福利费	-	187,577	(187,577)	-
社会保险费				
-医疗保险费	-	199,103	(199,103)	-
-工伤保险费	-	2,950	(2,950)	-
-生育保险费	-	18,554	(18,554)	-
住房公积金	-	255,713	(255,713)	-
工会经费和职工教育经费	14,153	84,269	(84,582)	13,840
其他	1,142	229,755	(230,897)	-
合计	<u>2,592,986</u>	<u>4,782,576</u>	<u>(4,332,041)</u>	<u>3,043,521</u>

(ii) 离职后福利-设定提存计划

	本集团			
	2020年 1月1日	本期增加	本期减少	2020 年6月30日
基本养老保险费	-	58,809	(58,809)	-
失业保险费	-	1,804	(1,804)	-
企业年金	-	95,005	(95,005)	-
合计	<u>-</u>	<u>155,618</u>	<u>(155,618)</u>	<u>-</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

22 应付职工薪酬(续)

(ii) 离职后福利-设定提存计划(续)

	本集团			2019年 12月31日
	2019年 1月1日	本年增加	本年减少	
基本养老保险费	-	353,346	(353,346)	-
失业保险费	-	10,270	(10,270)	-
企业年金	-	183,779	(183,779)	-
其他	-	718	(718)	-
合计	-	548,113	(548,113)	-

	本行			2020年 6月30日
	2020年 1月1日	本期增加	本期减少	
基本养老保险费	-	57,723	(57,723)	-
失业保险费	-	1,772	(1,772)	-
企业年金	-	94,845	(94,845)	-
合计	-	154,340	(154,340)	-

	本行			2019年 12月31日
	2019年 1月1日	本年增加	本年减少	
基本养老保险费	-	345,211	(345,211)	-
失业保险费	-	10,042	(10,042)	-
企业年金	-	183,095	(183,095)	-
合计	-	538,348	(538,348)	-

(iii) 本集团其他长期职工福利主要为根据监管部门的要求以及本行相关规定所计提的递延支付薪酬，延期支付期限为三年。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

23 应交税费

注	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
应交企业所得税	2,618,321	4,491,637	2,560,228	4,397,341
应交增值税及附加	1,002,164	1,015,569	998,783	1,012,198
应交其他税费 (i)	6,692	8,815	5,937	5,752
合计	<u>3,627,177</u>	<u>5,516,021</u>	<u>3,564,948</u>	<u>5,415,291</u>

(i) 应交其他税费主要为应交的房产税和土地使用税等其他税费。

24 预计负债

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
表外资产信用损失准备	6,810,057	7,168,161	6,800,809	7,125,801
未决诉讼损失	30,714	-	-	-
合计	<u>6,840,771</u>	<u>7,168,161</u>	<u>6,800,809</u>	<u>7,125,801</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

25 已发行债务证券

	注	本集团		本行	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已发行同业存单	(i)	140,107,255	149,411,386	140,107,255	149,411,386
应付次级债券及二级资本 债券	(ii)	29,997,336	34,996,006	29,997,336	34,996,006
已发行其他美元债券	(iii)	3,532,377	3,464,067	-	-
存款证	(iv)	3,537,580	2,304,290	-	-
应计利息		763,158	536,633	706,688	474,404
合计		<u>177,937,706</u>	<u>190,712,382</u>	<u>170,811,279</u>	<u>184,881,796</u>

已发行债务证券(未含应计利息)变动情况分析如下:

本集团

	注	截至2020年6月30日止六个月期间				2020年 6月30日
		2020年 1月1日	本期发行	本期偿还	折溢价摊销	
已发行同业存单	(i)	149,411,386	284,380,000	(293,770,000)	85,869	140,107,255
应付次级债券及 二级资本债券	(ii)	34,996,006	-	(5,000,000)	1,330	29,997,336
已发行其他美元 债券	(iii)	3,464,067	-	-	68,310	3,532,377
存款证	(iv)	2,304,290	3,555,014	(2,337,165)	15,441	3,537,580
合计		<u>190,175,749</u>	<u>287,935,014</u>	<u>(301,107,165)</u>	<u>170,950</u>	<u>177,174,548</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

25 已发行债务证券(续)

已发行债务证券(未含应计利息)变动情况分析如下(续):

本集团(续)

注	2019年				2019年 12月31日
	2019年 1月1日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	
已发行同业存单	(i) 166,365,370	817,210,000	(834,400,000)	236,016	149,411,386
应付次级债券及 二级资本债券	(ii) 14,992,736	20,000,000	-	3,270	34,996,006
已发行其他美元 债券	(iii) 3,425,033	-	-	39,034	3,464,067
存款证	(iv) 4,592,391	2,089,588	(4,414,991)	37,302	2,304,290
合计	<u>189,375,530</u>	<u>839,299,588</u>	<u>(838,814,991)</u>	<u>315,622</u>	<u>190,175,749</u>

本行

注	截至2020年6月30日止六个月期间				2020年 6月30日
	2020年 1月1日	本期发行	本期偿还	折溢价摊销	
已发行同业存单	(i) 149,411,386	284,380,000	(293,770,000)	85,869	140,107,255
应付次级债券及 二级资本债券	(ii) 34,996,006	-	(5,000,000)	1,330	29,997,336
合计	<u>184,407,392</u>	<u>284,380,000</u>	<u>(298,770,000)</u>	<u>87,199</u>	<u>170,104,591</u>

注	2019年				2019年 12月31日
	2019年 1月1日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	
已发行同业存单	(i) 166,365,370	817,210,000	(834,400,000)	236,016	149,411,386
应付次级债券及 二级资本债券	(ii) 14,992,736	20,000,000	-	3,270	34,996,006
合计	<u>181,358,106</u>	<u>837,210,000</u>	<u>(834,400,000)</u>	<u>239,286</u>	<u>184,407,392</u>

- (i) 于2020年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91笔，最长期限为366天，利率区间为1.37%至3.15%(于2019年12月31日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计84笔，最长期限为366天，利率区间为2.81%至3.30%)。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

25 已发行债务证券(续)

(ii) 于资产负债表日，本集团及本行发行的应付次级债券和应付二级资本债券情况如下表所示：

	注	2020年 6月30日	2019年 12月31日
于2021年5月到期的固定利率次级债券	(a)	2,500,000	2,500,000
于2026年5月到期的固定利率次级债券	(a)	2,500,000	2,500,000
于2027年12月到期的固定利率次级债券	(b)	4,997,336	4,996,791
于2025年5月到期的固定利率二级资本债券	(c)	-	4,999,215
于2029年11月到期的固定利率二级资本债券	(d)	20,000,000	20,000,000
合计		<u>29,997,336</u>	<u>34,996,006</u>

(a) 于2011年5月20日，本集团在银行间市场公开发行次级债券人民币50亿元，包括10年期的次级债券人民币25亿元和15年期的次级债券人民币25亿元。10年期次级债券为固定利率，票面利率5.6%；15年期次级债券为固定利率，票面利率为5.8%。

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

(c) 于2015年5月7日，本集团在银行间市场公开发行10年期的固定利率二级资本债券人民币50亿元，票面利率为5.32%。本集团有权在有监管机构批准的前提下，于2020年5月11日按面值全部赎回该债券。

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

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

25 已发行债务证券(续)

(iii) 于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团在新加坡交易所公开发行的3年期美元债券共计1笔，票面利率为3.125%。

(iv) 本集团发行的存款证均由上银香港于香港市场公开发行。于2020年6月30日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计13笔，最长期限为730天，利率区间为0.00%到2.20%(于2019年12月31日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计6笔，最长期限为1095天，利率区间为1.16%到3.29%)。

26 其他负债

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
应付资金清算款	14,627,156	3,125,573	14,616,582	3,121,149
应付股利	5,911,808	232,461	5,911,808	232,461
其他应付款	2,881,014	46,066	-	-
代收代付款项	569,791	348,814	568,801	348,523
递延收益	549,057	437,578	508,483	423,510
久悬未取款	444,766	469,232	443,997	468,364
预提费用	431,341	471,275	430,220	471,274
应付长期资产采购款	141,434	158,780	141,434	158,780
其他	813,433	827,971	483,383	534,266
合计	<u>26,369,800</u>	<u>6,117,750</u>	<u>23,104,708</u>	<u>5,758,327</u>

27 股本

本集团及本行

	期初余额	本期资本	期末余额
		公积转增股本	
境内上市人民币普通股(A股)	<u>14,206,529</u>	<u>-</u>	<u>14,206,529</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

28 其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股情况表

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

(2) 主要条款

(i) 股息

本次优先股采用可分阶段调整的股息率，即在一个股息率调整期内以约定的相同股息率支付股息，随后每隔5年重置一次。

票面股息率包括基准利率和固定溢价两个部分，其中，基准利率为本次优先股发行缴款截止日或基准利率调整日(重定价日)前二十个交易日(不含当天)待偿期为五年的国债收益率算术平均值，基准利率自本次优先股发行缴款截止日起每五年调整一次；固定溢价以本次发行时确定的票面股息率扣除发行时的基准利率后确定，一经确定不再调整。

在重定价日，将确定未来新的一个股息率调整期内的股息率水平，确定方式为根据重定价日的基准利率加首次定价时所确定的固定溢价得出。

本次优先股每年派发一次现金股息。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

28 其他权益工具(续)

(2) 主要条款(续)

(ii) 股息发放条件

在确保本行资本状况满足商业银行资本监管要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向本次优先股股东派发股息。本次优先股股东派发股息的顺序在普通股股东之前，股息的支付不与本行自身的评级挂钩，也不随评级变化而调整。

本行有权全部或部分取消本次优先股的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的优先股股息用于偿付其他到期债务。取消优先股派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。

(iii) 股息制动机制

本行决定取消优先股股息支付的，应在付息日前至少十个工作日通知优先股股东。如本行全部或部分取消本次优先股的派息，自股东大会决议通过次日起至恢复全额支付股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。恢复全额支付股息，指本行决定重新开始向优先股股东派发全额股息，但由于本次优先股采取非累积股息支付方式，因此本行不会派发以前年度已经被取消的股息。

(iv) 清偿顺序及清算方法

优先股股东优先于普通股股东分配剩余财产，所支付的清偿金额为届时已发行且存续的优先股票面总金额与当期已宣告且尚未支付的股息之和，不足以支付的按照优先股股东持股比例分配。本次发行的优先股股东位于同一受偿顺序，与本行未来可能发行的优先股股东同顺位受偿。本次发行的优先股股东与本行未来可能发行的其他一级资本工具持有人之间的受偿顺序安排，遵循相关监管规定。

(v) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至**5.125%**(或以下)时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额全部或部分转为**A**股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到**5.125%**以上。在部分转股情形下，本次优先股按同等比例、以同等条件转股。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

28 其他权益工具(续)

(2) 主要条款(续)

(v) 强制转股条件(续)

当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额全部转为 A 股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)原中国银监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

当本次优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

(vi) 赎回条款

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

本次优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告但尚未支付的股息。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

28 其他权益工具(续)

(3) 期末发行在外的优先股变动情况表:

发行在外的金融工具

	期初		本期增加		期末	
	数量 百万股	账面价值 千元	数量 百万股	账面价值 千元	数量 百万股	账面价值 千元
非公开发行优先股	200	19,957,170	-	-	200	19,957,170

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
归属于母公司股东权益	182,648,247	176,708,612
-归属于母公司普通股持有者的权益	162,691,077	156,751,442
-归属于母公司其他权益工具持有者的权益	19,957,170	19,957,170
归属于少数股东的权益	528,204	518,019
-归属于普通股少数股东的权益	528,204	518,019
-归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

29 资本公积

本集团

	2020年 1月1日余额	本期增加	本期减少(i)	2020年 6月30日余额
股本溢价	22,051,459	-	-	22,051,459
其它资本公积	1,475	-	-	1,475
合计	<u>22,052,934</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22,052,934</u>
	2019年 1月1日余额	本年增加	本年减少(i)	2019年 12月31日余额
股本溢价	25,329,889	-	(3,278,430)	22,051,459
其它资本公积	1,475	-	-	1,475
合计	<u>25,331,364</u>	<u>-</u>	<u>(3,278,430)</u>	<u>22,052,934</u>

本行

	2020年 1月1日余额	本期增加	本期减少	2020年 6月30日余额
股本溢价	<u>22,051,459</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22,051,459</u>
	2019年 1月1日余额	本年增加	本年减少(i)	2019年 12月31日余额
股本溢价	<u>25,329,889</u>	<u>-</u>	<u>(3,278,430)</u>	<u>22,051,459</u>

- (i) 本行于 2019 年 6 月 14 日通过 2018 年度股东大会决议，决定按照 2018 年末总股本 10,928,099,000 股为基数，以资本公积按每 10 股转增 3 股，合计增加注册资本人民币 32.78 亿元。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

30 其他综合收益

	本集团		本行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额				
不能重分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	(69,343)	(26,863)	(69,343)	(26,863)
减：所得税影响	17,336	6,716	17,336	6,716
小计	(52,007)	(20,147)	(52,007)	(20,147)
将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(105,458)	394,823	(94,836)	211,298
减：前期计入其他综合收益当年转入损益	(89,612)	(162,728)	(79,560)	(152,367)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	613,214	314,182	588,800	308,696
外币财务报表折算差额	82,802	10,478	-	-
减：所得税影响	42,065	(40,287)	43,599	(14,733)
小计	543,011	516,468	458,003	352,894
归属于母公司股东的其他综合收益期末余额	491,004	496,321	405,996	332,747
归属于少数股东的其他综合收益期末余额	-	-	-	-
其他综合收益的税后净额合计	491,004	496,321	405,996	332,747

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

31 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2019年1月1日	11,220,850	19,748,704	30,969,554
利润分配	<u>1,768,044</u>	<u>3,536,088</u>	<u>5,304,132</u>
2019年12月31日	<u>12,988,894</u>	<u>23,284,792</u>	<u>36,273,686</u>
2020年1月1日	12,988,894	23,284,792	36,273,686
利润分配	<u>1,994,134</u>	<u>3,988,268</u>	<u>5,982,402</u>
2020年6月30日	<u>14,983,028</u>	<u>27,273,060</u>	<u>42,256,088</u>

根据《中华人民共和国公司法》和本行公司章程的相关规定，本行应当按照净利润的 10%提取法定盈余公积金。本行法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的 50%时，可不再提取。经股东大会批准，法定盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本。用法定盈余公积转增资本时，转增后留存的法定盈余公积的数额不得少于转增前注册资本的 25%。

本行在提取法定盈余公积金后，经股东大会批准，可从净利润中按照上一年度净利润的一定比例提取任意盈余公积金。经股东大会批准，本行提取的任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本。

截至 2018 年 1 月 1 日，本行的法定盈余公积累计额已超过本行注册资本的 50%。根据 2019 年 6 月 14 日和 2020 年 6 月 12 日的股东大会决议，本行继续按照上一年度净利润的 10%提取法定盈余公积，按照上一年度净利润的 20%提取任意盈余公积。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

32 一般风险准备

	本集团		本行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	2019 年	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	2019 年
期初/年初余额	28,434,363	25,804,758	28,330,000	25,630,000
利润分配	3,019,398	2,629,605	3,000,000	2,700,000
期末/年末余额	<u>31,453,761</u>	<u>28,434,363</u>	<u>31,330,000</u>	<u>28,330,000</u>

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

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

33 未分配利润

	本集团		本行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	2019 年	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	2019 年
上年末未分配利润	51,934,012	47,658,150	50,557,384	46,612,576
会计政策变更	-	(2,130,344)	-	(2,034,756)
期初/年初未分配利润	51,934,012	45,527,806	50,557,384	44,577,820
加：本期/本年归属于 母公司股东的净利润	11,131,242	20,297,588	10,971,298	19,941,341
减：提取盈余公积	(5,982,402)	(5,304,132)	(5,982,402)	(5,304,132)
提取一般风险准备金	(3,019,398)	(2,629,605)	(3,000,000)	(2,700,000)
普通股现金股利分配	(5,682,611)	(5,957,645)	(5,682,611)	(5,957,645)
期末/年末未分配利润	<u>48,380,843</u>	<u>51,934,012</u>	<u>46,863,669</u>	<u>50,557,384</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

33 未分配利润(续)

(1) 根据本行于 2020 年 6 月 12 日通过的 2019 年度股东大会决议，决定利润分配的方案如下：

- 按 2019 年税后利润的 10%提取法定盈余公积；
- 按 2019 年税后利润的 20%提取任意盈余公积；
- 提取一般风险准备人民币 30 亿元；
- 以 2019 年末普通股总股本 14,206,528,700 股为基数，向普通股股东每 10 股派发现金股利 4.00 元(含税)，合计分配 56.83 亿元。

(2) 根据本行于 2019 年 10 月 25 日通过的董事会五届十二次会议决议，决定按照优先股“上银优 1”票面股息率 5.20%计算，每股发放现金股息人民币 5.20 元(含税)，合计发放股息人民币 10.40 亿元(含税)，股息支付日为 2019 年 12 月 19 日。

(3) 根据本行于 2019 年 6 月 14 日通过的 2018 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 2018 年税后利润的 10%提取法定盈余公积；
- 按 2018 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 27 亿元；
- 向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 4.50 元(含税)，合计分配现金股利人民币 49.18 亿元；以及
- 按 2018 年末普通股总股本 10,928,099,000 股为基数，以资本公积按每 10 股转增 3 股，合计转增人民币 32.78 亿元。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

34 利息净收入

	本集团		本行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
发放贷款和垫款				
-公司贷款	14,275,850	13,510,036	13,942,177	13,110,314
-个人贷款	9,634,599	8,792,722	9,603,711	8,758,372
-票据贴现	1,051,699	869,758	1,051,511	869,235
债务工具投资	11,556,086	10,249,776	11,311,542	10,225,311
拆出资金	3,058,651	2,692,913	3,060,529	2,683,403
存放中央银行款项	942,792	938,258	941,177	935,989
买入返售金融资产	251,436	495,103	211,117	331,090
存放同业及其他金融机构 款项	118,345	136,438	106,500	129,708
其他	39,831	63,603	37,909	59,393
利息收入	<u>40,929,289</u>	<u>37,748,607</u>	<u>40,266,173</u>	<u>37,102,815</u>
吸收存款				
-公司客户	(9,405,183)	(8,712,595)	(9,273,147)	(8,569,347)
-个人客户	(3,846,313)	(2,840,278)	(3,832,711)	(2,831,679)
同业及其他金融机构存放 款项	(4,938,058)	(5,587,390)	(4,944,145)	(5,597,022)
已发行债务证券	(2,709,222)	(2,810,011)	(2,623,938)	(2,690,829)
向中央银行借款	(1,526,975)	(1,468,797)	(1,526,001)	(1,467,153)
卖出回购金融资产款	(856,619)	(755,799)	(855,517)	(755,524)
拆入资金	(580,290)	(1,267,358)	(526,812)	(1,210,407)
其他	(19,933)	(12,704)	(4,474)	(8,799)
利息支出	<u>(23,882,593)</u>	<u>(23,454,932)</u>	<u>(23,586,745)</u>	<u>(23,130,760)</u>
利息净收入	<u>17,046,696</u>	<u>14,293,675</u>	<u>16,679,428</u>	<u>13,972,055</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

35 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
代理手续费收入	1,358,083	956,807	1,292,306	873,385
银行卡手续费收入	910,427	995,513	910,427	995,513
顾问和咨询费收入	855,028	843,959	795,865	767,965
托管及其他受托业务佣金 收入	288,652	347,444	288,635	347,424
结算与清算手续费收入	131,505	102,056	131,486	102,036
电子银行手续费收入	32,429	21,849	32,429	21,849
其他	442,728	486,066	432,612	476,107
手续费及佣金收入	<u>4,018,852</u>	<u>3,753,694</u>	<u>3,883,760</u>	<u>3,584,279</u>
委托代办手续费支出	(77,667)	(49,534)	(77,666)	(49,534)
结算手续费支出	(71,621)	(80,399)	(71,511)	(80,343)
银行卡手续费支出	(64,966)	(109,955)	(64,952)	(109,955)
其他	(115,639)	(109,546)	(108,340)	(101,955)
手续费及佣金支出	<u>(329,893)</u>	<u>(349,434)</u>	<u>(322,469)</u>	<u>(341,787)</u>
手续费及佣金净收入	<u>3,688,959</u>	<u>3,404,260</u>	<u>3,561,291</u>	<u>3,242,492</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

36 投资净收益

	本集团		本行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
金融工具持有期间的损益				
-交易性金融工具	3,078,818	3,547,046	3,068,683	3,538,920
-其他权益工具投资	31,479	37,847	31,479	37,847
-其他	3,385	-	3,385	-
处置金融工具的损益				
-交易性金融工具	1,895,483	1,908,433	1,873,177	1,798,933
-贵金属	(100,353)	295,240	(100,353)	295,240
-以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的发 放贷款和垫款	56,497	79,112	56,497	79,112
-其他债权投资	33,115	83,616	23,063	73,255
-衍生金融工具	25,887	(35,952)	21,813	(37,232)
权益法核算的长期股权投资 收益	2,074	11,657	1,667	11,728
成本法核算的长期股权投资 股利收入	-	-	5,801	5,801
合计	<u>5,026,385</u>	<u>5,926,999</u>	<u>4,985,212</u>	<u>5,803,604</u>

37 公允价值变动净收益/(损失)

	本集团		本行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
交易性金融工具	(394,081)	1,437,311	(391,402)	1,434,515
贵金属	441,987	252,376	441,987	252,376
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的发放贷款和 垫款	(3,290)	(10,037)	(3,290)	(10,037)
衍生金融工具	<u>(320,736)</u>	<u>(120,586)</u>	<u>(293,435)</u>	<u>(117,814)</u>
合计	<u>(276,120)</u>	<u>1,559,064</u>	<u>(246,140)</u>	<u>1,559,040</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

38 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
员工成本				
-短期薪酬	2,401,768	2,389,670	2,267,305	2,256,460
-离职后福利-设定提存 计划	155,618	276,090	154,340	271,923
-辞退福利	(130)	(189)	(130)	(189)
-其他长期职工福利	311,213	258,435	311,213	258,435
小计	2,868,469	2,924,006	2,732,728	2,786,629
物业及设备支出				
-租赁及物业管理费	429,685	379,528	407,715	360,499
-折旧和摊销	273,482	347,780	265,579	340,375
-水电费	30,419	39,739	29,739	37,191
-其他	6,361	8,474	6,327	7,977
小计	739,947	775,521	709,360	746,042
其他办公及行政费用	768,162	913,846	737,075	878,782
合计	4,376,578	4,613,373	4,179,163	4,411,453

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

39 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款	7,753,180	6,895,801	7,640,760	6,903,959
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款和垫款	579,424	370,732	579,424	370,732
买入返售金融资产	398,868	(861,581)	382,424	(108,151)
债权投资	239,067	1,117,830	266,031	316,569
其他债权投资	33,791	(56,550)	9,376	(62,036)
其他资产	6,941	4,067	27,490	4,067
存放中央银行款项	195	(2)	-	-
存放同业及其他金融机构 款项	(2,386)	28,298	(2,179)	28,326
拆出资金	(103,014)	187,155	(102,980)	187,202
预计负债	(327,390)	620,350	(324,992)	620,991
合计	<u>8,578,676</u>	<u>8,306,100</u>	<u>8,475,354</u>	<u>8,261,659</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

40 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
当期所得税	1,988,648	2,581,956	1,957,394	2,507,656
递延所得税	(881,405)	(1,253,083)	(892,040)	(1,261,020)
合计	<u>1,107,243</u>	<u>1,328,873</u>	<u>1,065,354</u>	<u>1,246,636</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注	本集团		本行	
		截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
利润总额		12,255,369	12,068,558	12,036,652	11,689,951
按照适用所得税率 25% 计算的所得税		3,063,842	3,017,139	3,009,163	2,922,488
子公司适用不同税率的 影响		(10,688)	(15,113)	-	-
非应税收入的影响	(i)	(2,150,119)	(1,778,479)	(2,143,065)	(1,778,244)
不可抵扣的费用和损失 的影响	(ii)	157,325	94,134	151,250	91,773
以前年度调整		46,883	11,192	48,006	10,619
所得税费用		<u>1,107,243</u>	<u>1,328,873</u>	<u>1,065,354</u>	<u>1,246,636</u>

(i) 主要包括国债利息收入、地方政府债券利息收入和免税权益工具投资收益。

(ii) 主要包括超过法定抵扣限额的员工成本、不可抵扣的业务招待费用、不可抵扣的捐赠支出和不可抵扣的信用减值损失等。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

41 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
净利润	11,148,126	10,739,685	10,971,298	10,443,315
加/(减)：				
信用减值损失	8,578,676	8,306,100	8,475,354	8,261,659
折旧及摊销	273,482	347,780	265,579	340,375
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产损失	32	277	379	277
公允价值变动净收益/ (损失)	276,120	(1,559,064)	246,140	(1,559,040)
汇兑净收益/(损失)	(901,526)	482,697	(907,923)	406,452
投资净损失	(4,568,459)	(5,458,964)	(4,536,323)	(5,336,213)
债务工具投资利息收入	(11,556,086)	(10,249,776)	(11,311,542)	(10,225,311)
发行债务证券利息支出	2,709,222	2,810,011	2,623,938	2,690,829
递延税款	(881,405)	(1,253,083)	(892,040)	(1,261,020)
经营性应收项目的增加	(85,144,813)	(107,488,674)	(82,925,145)	(115,185,997)
经营性应付项目的增加	151,651,477	154,351,519	148,383,462	152,015,657
经营活动产生的现金流量 净额	<u>71,584,846</u>	<u>51,028,508</u>	<u>70,393,177</u>	<u>40,590,983</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
现金及现金等价物的期末 余额	95,933,829	72,291,564	93,751,330	69,360,946
现金及现金等价物的期初 余额	<u>(47,309,014)</u>	<u>(85,401,765)</u>	<u>(45,071,409)</u>	<u>(81,202,279)</u>
现金及现金等价物净增加 (减少)额	<u>48,624,815</u>	<u>(13,110,201)</u>	<u>48,679,921</u>	<u>(11,841,333)</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

41 现金流量表附注(续)

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
库存现金	1,497,692	1,713,428	1,485,583	1,700,995
存放中央银行非限制性款项	43,139,094	16,891,531	43,103,347	16,799,828
原到期日不超过三个月的 存放同业及其他金融机 构款项	11,425,387	11,167,720	10,166,043	9,362,305
原到期日不超过三个月的 拆出资金	14,215,789	16,506,305	13,340,490	16,178,251
原到期日不超过三个月的 买入返售金融资产	25,655,867	1,030,030	25,655,867	1,030,030
现金及现金等价物的期/年 末余额	<u>95,933,829</u>	<u>47,309,014</u>	<u>93,751,330</u>	<u>45,071,409</u>

六 在其他主体中的权益

1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团的构成

通过设立方式直接持有的主要子公司：

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

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益(续)

本集团的构成(续)

通过设立方式间接持有的主要子公司：

子公司名称	本行持股 比例(i)	本行表决权 比例(i)	注册资本	主要经营地、 注册地及成立日期	主营业务
上银国际有限公司(以下简称“上银国际”)	100%	100%	7.8 亿港元	香港 2014 年 3 月 5 日	投资银行
上银瑞金资本管理有限公司(以下简称“上银瑞金”)	90%	100%	人民币 1.3 亿元	上海 2014 年 3 月 17 日	资产管理
上银国际融资有限公司	100%	100%	1000 万港元	香港 2016 年 10 月 5 日	公司金融
上银国际资产管理有限公司	100%	100%	500 万港元	香港 2016 年 10 月 5 日	资产管理
上银国际投资有限公司	100%	100%	100 万港元	香港 2016 年 10 月 5 日	投资交易
上银国际证券有限公司	100%	100%	1000 万港元	香港 2016 年 10 月 11 日	证券中介
上银国际(深圳)有限公司	100%	100%	人民币 2.0098 亿元	深圳 2017 年 5 月 27 日	投资咨询
BOSC International (BVI) Limited	100%	100%	1 美元	英属维尔京群岛 2017 年 7 月 6 日	融资业务
上银国际咨询(深圳)有限公司	100%	100%	人民币 1,000 万元	深圳 2017 年 9 月 15 日	咨询业务
上银国际股权投资基金管理(深圳)有限公司	100%	100%	人民币 1,000 万元	深圳 2017 年 11 月 20 日	投资管理
上银国际投资(深圳)有限公司	100%	100%	人民币 1,000 万元	深圳 2017 年 11 月 23 日	对外投资
BOSC International Investment (BVI) Limited	100%	100%	1 美元	英属维尔京群岛 2017 年 12 月 22 日	项目投资
BOSCI (BVI) Limited	100%	100%	1 美元	英属维尔京群岛 2020 年 5 月 28 日	融资业务

通过非同一控制下企业合并直接持有的主要子公司：

子公司名称	本行持股 比例(i)	本行表决权 比例(i)	注册资本	主要经营地、 注册地及成立日期	主营业务
上银香港(iii)	100%	100%	40 亿港元	香港 2013 年 6 月 7 日	商业银行

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益(续)

纳入合并财务报表范围的结构化主体：

纳入合并范围的结构化主体主要为本集团作为主要责任人发行并管理的理财产品和信托计划，该等理财产品和信托计划 2020 年 6 月 30 日的账面价值为人民币 248 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 283 亿元)。

本集团根据 2019 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，主要包括资金信托计划及资产管理计划、理财产品、资产支持证券及基金投资。为判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等所享有的对该类结构化主体的整体经济利益(包括直接持有产生的收益以及预期管理费)以及对该类结构化主体的决策权范围。若本集团通过投资合同等安排同时对该类结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报，则本集团认为能够控制该类结构化主体，并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。若本集团对该类结构化主体的主要业务不拥有实质性权力，或在拥有权力的结构化主体中所占的整体经济利益比例不重大导致本集团作为代理人而不是主要责任人，则本集团无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的信息，参见附注六、3。

- (i) 本行持股比例和本行表决权比例为本行通过投资设立或企业合并直接或间接取得相应子公司控制权后，于资产负债表日直接或间接持有的股份比例和表决权比例。
- (ii) 经原银监会上海监管局批准同意，闵行村镇于 2018 年 1 月增资扩股。增资后，本行持有闵行村镇 46.41%的股权。根据与闵行村镇其他股东的约定，本行在闵行村镇股东大会中持有 55.51%的表决权。因此，本行认为对闵行村镇实施控制，将其纳入合并财务报表范围。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益(续)

(iii) 2013年5月，本行以支付现金方式购买了中国建设银行(亚洲)财务有限公司(以下简称“建银亚洲”)100%的权益。于2013年6月，建银亚洲更名为上银香港。于2014年，本行向上银香港增资18亿港元，注册资本由2亿港元增加至20亿港元。于2016年，本行向上银香港增资20亿港元，注册资本由20亿港元增加至40亿港元。

2 在联营企业中的权益

项目	本集团	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
联营企业		
-不重要的联营企业	428,152	422,778

(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	注册地	对本集团活动 是否具有战略性
上康银创	40.00%	资产管理	人民币0.5亿元	上海	上海	否
尚诚金融	38.00%	消费金融	人民币10亿元	上海	上海	否
众合亨泰	0.34%	创业投资	人民币2,910万元	深圳	深圳	否
众拓联建	0.01%	创业投资	人民币67,810万元	深圳	深圳	否
深能上银	33.00%	能源生产 与供应	人民币2,000万元	深圳	深圳	否

(ii) 本集团不重要联营企业的汇总财务信息

	本集团	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
投资账面价值合计	428,152	422,778

	本集团	
	截至2020年 6月30日止 六个月期间	截至2019年 6月30日止 六个月期间
下列各项按持股比例计算的金额		
-净利润	2,074	11,657
-其他综合收益	-	-
-综合收益总额	2,074	11,657

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

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

本集团根据 2019 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 2020 年 6 月 30 日及 2019 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：

	2020年6月30日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
资金信托计划及资产管理计划				
理财产品	51,082,078	90,517,134	-	141,599,212
基金投资	84,700,165	-	-	84,700,165
资产支持证券	166,181,176	-	-	166,181,176
合计	<u>302,497,230</u>	<u>98,896,088</u>	<u>242,433</u>	<u>401,635,751</u>
	2019年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
资金信托计划及资产管理计划				
理财产品	74,465	107,204,470	-	107,278,935
基金投资	83,351,708	-	-	83,351,708
资产支持证券	211,732,221	-	-	211,732,221
合计	<u>316,438</u>	<u>7,751,169</u>	<u>268,640</u>	<u>8,336,247</u>
	<u>295,474,832</u>	<u>114,955,639</u>	<u>268,640</u>	<u>410,699,111</u>

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

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

(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2020年6月30日及2019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：

	2020年6月30日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
资金信托计划及资产管理计划				
理财计划	51,068,986	90,517,134	-	141,586,120
理财产品	84,700,165	-	-	84,700,165
基金投资	154,648,602	-	-	154,648,602
资产支持证券	533,811	8,378,954	242,433	9,155,198
合计	<u>290,951,564</u>	<u>98,896,088</u>	<u>242,433</u>	<u>390,090,085</u>
	2019年12月31日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
资金信托计划及资产管理计划				
理财计划	74,465	107,204,470	-	107,278,935
理财产品	83,351,708	-	-	83,351,708
基金投资	200,579,045	-	-	200,579,045
资产支持证券	316,438	7,751,169	268,640	8,336,247
合计	<u>284,321,656</u>	<u>114,955,639</u>	<u>268,640</u>	<u>399,545,935</u>

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

(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。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

(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(续):

根据上述认定依据，本集团作为发起人的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品、投资基金和资产管理计划。于2020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2.57亿元(2019年12月31日：人民币2.18亿元)。

截至2020年6月30日及2019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：

交易性金融资产	2020年6月30日	2019年12月31日
资金信托计划及资产管理计划	13,092	-
基金投资	11,532,574	11,153,176
合计	11,545,666	11,153,176

本期末理财产品和投资基金的最大损失敞口为其在资产负债表日的公允价值。

截至2020年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品规模余额为人民币3,409亿元(2019年12月31日：人民币3,048亿元)，投资基金及资产管理计划规模余额为人民币786亿元(2019年12月31日：人民币922亿元)。

(4) 本集团于2020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:

截至2020年6月30日止六个月期间，本集团已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币567亿元(截至2019年6月30日止六个月期间：人民币624亿元)，本集团在该类非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币0.93亿元(截至2019年6月30日止六个月期间：人民币1.62亿元)。

截至2020年6月30日止六个月期间，本集团在该类资产管理计划及投资基金中赚取收入金额不重大(截至2019年6月30日止六个月期间：本集团在该类投资中赚取收入金额不重大)。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

七 金融资产的转让

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。

债权投资	2020年6月30日	2019年12月31日
债券借出交易		
已转移金融资产账面价值	<u>1,148,311</u>	<u>2,960,783</u>

2 已整体终止确认但转出方继续涉入已转移金融资产

于2020年6月30日及2019年12月31日，集团及本行无已整体终止确认但继续涉入的已转移金融资产。

八 承诺及或有事项

1 信贷承诺

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

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

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

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

八 承诺及或有事项(续)

1 信贷承诺(续)

本集团

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
未使用的信用卡额度	61,613,742	51,456,275
不可撤销的贷款承诺		
-原到期日1年以内	286,528	138,027
-原到期日1年以上(含1年)	34,567,870	33,319,129
银行承兑汇票	116,948,517	90,103,934
保函		
-融资性保函	29,945,700	40,315,390
-非融资性保函	18,003,899	13,858,450
信用证		
-即期信用证	1,856,077	1,790,293
-远期信用证	8,984,669	5,663,889
合计	<u>272,207,002</u>	<u>236,645,387</u>

2 信用风险加权金额

本集团

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
信用承诺的信用风险加权金额	<u>158,147,472</u>	<u>142,943,809</u>

信用承诺的信用风险加权金额依据《商业银行资本管理办法(试行)》的要求计算确定。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

八 承诺及或有事项(续)

3 经营租赁承诺

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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
1年以内(含1年)	605,267	572,073
1年至2年(含2年)	427,558	428,515
2年至3年(含3年)	290,556	273,395
3年至5年(含5年)	287,920	260,621
5年以上	78,774	69,982
合计	<u>1,690,075</u>	<u>1,604,586</u>

4 资本性承诺

本集团于资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已签约未支付	<u>755,856</u>	<u>185,163</u>
已授权但未订约	<u>320,897</u>	<u>299,532</u>

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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
超短期融资券	2,500,000	-
中期票据	1,500,000	-
合计	<u>4,000,000</u>	<u>-</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

八 承诺及或有事项(续)

5 债券承销及兑付承诺(续)

- (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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
兑付义务	<u>6,729,201</u>	<u>7,560,019</u>

6 未决诉讼和纠纷

于2020年6月30日，本集团作为被起诉方的未决诉讼及纠纷，涉及索偿总额人民币18.9亿元(2019年12月31日：人民币12.1亿元)。根据内部律师及外部经办律师的意见，本集团就诉讼标的金额1.6亿元的事项已计提预计负债0.31亿元(附注五、24)。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)，预计赔付可能性均不大，因此期末无需确认预计负债。

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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
委托贷款	<u>116,503,792</u>	<u>137,544,480</u>
委托贷款资金	<u>116,503,792</u>	<u>137,544,480</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十 担保物信息

1 作为担保物的资产

本集团与作为担保物的资产相关的有抵押负债于资产负债表日的账面价值(未含应计利息)列报为向中央银行借款、卖出回购金融资产款、吸收存款、交易性金融负债和其他负债。

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
向中央银行借款	97,709,388	92,170,000	97,674,388	92,100,000
卖出回购金融资产款	71,939,402	63,321,373	71,939,402	62,829,205
吸收存款	50,651,840	47,437,200	50,651,840	47,437,200
交易性金融负债	-	100,307	-	-
合计	<u>220,300,630</u>	<u>203,028,880</u>	<u>220,265,630</u>	<u>202,366,405</u>

此外，本集团向所持有的通过债券借贷业务借入的债券提供担保物。于2020年6月30日，本集团持有的相关借入债券的公允价值为人民币3.95亿元(2019年12月31日：人民币14.37亿元)。

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(未含应计利息)按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
证券				
-政府债券	208,661,653	193,158,032	208,661,653	193,158,032
-政策性银行债券	2,728,419	7,701,566	2,728,419	7,394,893
-企业债券	70,589	408,368	70,589	70,539
小计	<u>211,460,661</u>	<u>201,267,966</u>	<u>211,460,661</u>	<u>200,623,464</u>
商业汇票	23,710,057	22,008,726	23,710,057	22,008,726
信贷资产	58,870	135,870	-	-
合计	<u>235,229,588</u>	<u>223,412,562</u>	<u>235,170,718</u>	<u>222,632,190</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十 担保物信息(续)

1 作为担保物的资产(续)

(2) 担保物的账面价值(未含应计利息)按资产项目分类

	本集团		本行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
发放贷款和垫款	23,768,927	22,144,596	23,710,057	22,008,726
交易性金融资产	-	100,307	-	-
债权投资	211,460,661	199,700,115	211,460,661	199,700,114
其他债权投资	-	1,467,544	-	923,350
合计	<u>235,229,588</u>	<u>223,412,562</u>	<u>235,170,718</u>	<u>222,632,190</u>

2 收到的担保物

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

十一 关联方关系及其交易

1 本集团主要股东于报告期内持股比例变化情况

公司名称	对本行的持股比例	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
上海联和投资有限公司 (以下简称“联和投资”)	14.68%	13.84%
上海国际港务(集团)股份有限公司 (以下简称“上港集团”)	8.30%	8.30%
西班牙国际银行有限公司 (以下简称“桑坦德银行”)	6.54%	6.54%
TCL集团股份有限公司	5.58%	5.14%
中国建银投资有限责任公司	4.84%	4.84%
中船国际贸易有限公司	4.08%	4.08%
上海商业银行有限公司	3.00%	3.00%
上海市黄浦区国有资产总公司	1.94%	1.94%
上海卢湾财政投资公司	1.06%	1.06%

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

1 本集团主要股东于报告期内持股比例变化情况(续)

以上公司中除根据企业会计准则和《上市公司信息披露管理办法》识别的主要股东外，也包括根据原银监会于2018年1月5日颁布的《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定识别的主要股东。

根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，商业银行主要股东是指持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东。重大影响包括但不限于向商业银行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响商业银行的财务和经营管理决策等。

2 本集团主要股东概况

公司名称	法定代表人	注册地	2020年6月30日 注册资本
联和投资	秦健	上海	人民币 100 亿元
上港集团	顾金山	上海	人民币 231.74 亿元
桑坦德银行	Ana Botin	桑坦德	欧元 81 亿元
TCL 集团股份有限公司	李东生	广东	人民币 135.28 亿元
中国建银投资有限责任 公司	董轶	北京	人民币 206.92 亿元
中船国际贸易有限公司	李洪涛	上海	人民币 43.9 亿元
上海商业银行有限公司	郭锡志	香港	港币 20 亿元
上海市黄浦区国有资产 总公司	黄建荣	上海	人民币 15.05 亿元
上海卢湾财政投资公司	郑小灿	上海	人民币 1.5 亿元

主营业务详情如下：

联和投资：主要从事对重要基础设施建设项目、企业技术改造、高科技、金融服务、农业、房地产及其它产业发展项目的投资业务，咨询代理，代购代销业务，信息研究和人才培养业务。

上港集团：主要从事国内外货物(含集装箱)装卸(含过驳)、储存、中转和水陆运输；集装箱拆拼箱、清洗、修理、制造和租赁；国际航运、仓储、保管、加工、配送及物流信息管理；为国际旅客提供候船和上下船舶设施和服务；船舶引水、拖带，船务代理，货运代理；为船舶提供燃物料、生活品供应等船舶港口服务；港口设施租赁；港口信息、技术咨询服务；港口码头建设、管理和经营；港口起重设备、搬运机械、机电设备及配件的批发及进出口。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

2 本集团主要股东概况(续)

主营业务详情如下(续):

桑坦德银行：主要从事消费信贷、抵押贷款、租赁融资、保理、共同基金、养老基金、保险、商业信贷、投资银行服务、结构性融资以及并购咨询业务。

TCL 集团股份有限公司：主要从事研究、开发、生产、销售电子产品及通讯设备、新型光电、液晶显示器件、五金交电、VCD、DVD 视盘机、建筑材料、普通机械，电子计算机技术服务，货运仓储(不含危险化学品)，影视器材维修，废旧物资回收，货物及技术进出口，创业投资业务及创业投资咨询，受托管理其他创业投资机构的创业投资资本，为创业企业提供创业管理服务，参与发起创业投资机构与投资管理顾问机构，不动产租赁、提供信息系统服务、提供会务服务、提供电子产品技术开发服务、软件产品的开发及销售、专利转让、代理报关服务、提供顾问服务、支付结算。

中国建银投资有限责任公司：主要从事投资与投资管理、资产管理与处置、企业管理、房地产租赁、咨询。

中船国际贸易有限公司：主要从事自营和代理各类商品及技术的进出口业务，经营进料加工和“三来一补”业务，经营对销贸易和转口贸易；国内贸易。

上海商业银行有限公司：主要从事提供在香港、美国、英国及中国的银行业务及银行业有关的财务服务。

上海市黄浦区国有资产总公司：主要从事参与资产投资、控股、资产调剂及参股租赁。国有资产的授权及委托业务，金融投资信息领域的技术咨询和技术服务。

上海卢湾财政投资公司：主要从事提供金融投资咨询、金属材料、建筑材料、照相器材、日用百货。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易

本集团与关联方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 及其关联方	上港集团 及其关联方	桑坦德银行 及其关联方	TCL集团 及其关联方	其他主要股东 及其关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
截至 2020 年 6 月 30 日止六 个月期间进行的重大交易 金额如下：									
利息收入	13,857	4,446	17,343	-	80,089	52,063	8,800	176,598	0.43%
利息支出	(42,629)	(32,878)	(453)	-	(321,806)	(239,243)	(4,424)	(641,433)	2.69%
手续费及佣金收入	810	646	1	3	21,625	3,531	124	26,740	0.67%
手续费及佣金支出	(3,320)	-	-	-	(10)	(4,035)	-	(7,365)	2.23%
投资净收益	-	-	-	-	20,688	115,065	-	135,753	2.70%
公允价值变动净收益/(损失)	-	-	-	-	1,351	(164,207)	-	(162,856)	59.98%
汇兑净收益/(损失)	251	2	4,391	-	-	22,006	-	26,650	18.13%
其他业务收入	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
营业外收入	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
其他综合收益的税后净额	-	-	-	-	342	(47,254)	-	(46,912)	11.55%

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下(续):

	联和投资 及其关联方	上港集团 及其关联方	桑坦德银行 及其关联方	TCL集团 及其关联方	其他主要股东 及其关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
于 2020 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	-	-	3,106	-	1,423,131	632,140	-	2,058,377	13.65%
拆出资金	-	-	830,941	-	86,911	900,000	-	1,817,852	1.11%
衍生金融资产	-	-	35,185	-	7,741	1,205,605	-	1,248,531	6.95%
发放贷款和垫款	1,333,074	-	-	-	1,298,566	52,985	425,415	3,110,040	0.31%
金融投资:									
-交易性金融资产	181,119	2,659,964	-	-	1,006,099	4,979,153	-	8,826,335	2.55%
-债权投资	171,276	-	-	-	509,585	1,024,648	-	1,705,509	0.30%
-其他债权投资	-	37,319	-	-	103,873	1,741,213	-	1,882,405	4.73%
-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	416,031	-	416,031	93.21%
长期股权投资	-	-	-	-	-	428,152	-	428,152	100.00%
其他资产	-	-	-	-	-	1,448,959	-	1,448,959	6.77%
同业及其他金融机构存放									
款项	(870,389)	(65,525)	(14,535)	(2)	(6,874,818)	(1,231,449)	-	(9,056,718)	2.71%
拆入资金	-	-	-	-	(329,948)	-	-	(329,948)	0.42%
衍生金融负债	-	-	(25,121)	-	(7,025)	(1,527,607)	-	(1,559,753)	8.92%
吸收存款	(4,720,598)	(5,353,288)	-	(569)	(6,783,007)	(7,501,963)	(356,478)	(24,715,903)	1.90%

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下(续):

	联和投资 及其关联方	上港集团 及其关联方	桑坦德银行 及其关联方	TCL集团 及其关联方	其他主要股东 及其关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
于2020年6月30日的重大表外项目如下:									
贷款承诺	4,070,643	-	-	-	-	-	-	4,070,643	11.82%
保函	65,089	-	-	-	2,604	-	-	67,693	0.31%
信用证	90,909	-	-	-	-	-	-	90,909	0.84%
由关联方提供担保的贷款 余额	349,239	-	33,733	-	954,596	164,548	-	1,502,116	0.23%
委托贷款	2,891,111	9,420,000	-	-	270,472	-	-	12,581,583	10.80%
委托贷款资金	2,904,612	9,520,000	-	-	883,972	-	-	13,308,584	11.43%
银行承兑汇票	-	-	-	-	504,700	155,709	-	660,409	0.57%

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下(续):

	联和投资 及其关联方	上港集团 及其关联方	桑坦德银行 及其关联方	TCL集团 及其关联方	其他主要股东 及其关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
截至2019年6月30日止六									
个月期间进行的重大交易									
金额如下:									
利息收入	8,141	12,362	15,147	-	39,892	66,661	2,645	144,848	0.38%
利息支出	(15,069)	(7,842)	(91)	-	(43,428)	(80,129)	(484)	(147,043)	0.63%
手续费及佣金收入	252	4	-	-	95	15,929	4	16,284	0.43%
手续费及佣金支出	(6,884)	-	-	-	(43)	-	-	(6,927)	1.98%
投资净收益	-	6,187	-	-	5,895	109,630	-	121,712	2.05%
公允价值变动净收益/(损失)	-	(3,101)	-	-	7,733	57,941	-	62,573	4.01%
汇兑净收益/(损失)	-	(4,367)	1,499	-	-	49,876	-	47,008	35.24%
其他业务收入	17	-	-	-	-	-	1	18	0.03%
营业外收入	-	-	4,475	-	-	-	-	4,475	4.56%
其他综合收益的税后净额	-	-	-	-	320	(19,714)	-	(19,394)	3.91%

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下(续):

	联和投资 及其关联方	上港集团 及其关联方	桑坦德银行 及其关联方	TCL集团 及其关联方	其他主要股东 及其关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
于2019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	-	-	4,074	-	964,351	30,674	-	999,099	6.86%
拆出资金	-	-	1,444,522	-	-	1,705,250	-	3,149,772	1.85%
衍生金融资产	-	26,280	89,451	-	5,719	1,072,876	-	1,194,326	7.26%
发放贷款和垫款	656,874	500,683	-	-	379,515	2,738,293	119,986	4,395,351	0.47%
金融投资:									
-交易性金融资产	-	644,286	-	-	1,005,899	2,114,309	-	3,764,494	1.18%
-债权投资	-	-	-	-	102,131	-	-	102,131	0.02%
-其他债权投资	-	-	-	-	106,328	1,738,679	-	1,845,007	4.72%
-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	484,774	-	484,774	94.06%
长期股权投资	-	-	-	-	-	422,778	-	422,778	100%
其他资产	-	-	-	-	-	1,365,551	-	1,365,551	9.74%
同业及其他金融机构存放									
款项	-	-	(175,684)	(2)	(2,446,872)	(1,747,347)	-	(4,369,905)	1.11%
拆入资金	-	-	-	-	-	(488,608)	-	(488,608)	0.66%
衍生金融负债	-	(9,966)	(83,778)	-	(1,343)	(1,237,379)	-	(1,332,466)	7.98%
吸收存款	(4,329,249)	(2,772,661)	-	(65)	(1,251,337)	(17,332,647)	(84,233)	(25,770,192)	2.14%
其他权益工具	-	(1,000,000)	-	-	-	(1,000,000)	-	(2,000,000)	10.00%

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下(续):

	联和投资 及其关联方	上港集团 及其关联方	桑坦德银行 及其关联方	TCL集团 及其关联方	其他主要股东 及其关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
于2019年12月31日的重大表外项目如下:									
贷款承诺	3,288,599	-	-	-	-	-	-	3,288,599	9.83%
保函	106,608	800	-	-	2,604	1,432,086	-	1,542,098	2.85%
信用证	259,266	-	-	-	-	549,190	-	808,456	10.85%
由关联方提供担保的贷款 余额	271,198	500,000	-	-	279,021	125,000	-	1,175,219	0.17%
委托贷款	2,684,686	8,440,000	-	-	-	-	-	11,124,686	8.09%
委托贷款资金	2,708,187	8,440,000	-	-	-	-	-	11,148,187	8.11%
银行承兑汇票	-	-	-	-	325,000	239,261	-	564,261	0.63%

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

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

本集团同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》及原银监会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和《商业银行股权管理暂行办法》确定本集团的关联方。

本集团证监会及原银监会规则项下的关联方及关联交易基本情况和原银监会规则项下的重大关联交易情况的具体信息详见本集团 2020 年半年度报告正文关联交易事项。

4 本集团与关键管理人员之间的交易

关键管理人员各期薪酬如下

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
支付关键管理人员薪酬	6,892	6,717

关键管理人员是指有权利及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团活动的人事，包括董事、监事和高级管理人员。根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的最终薪酬总额尚待国家有关部门最终确认，但预计未确认的薪酬不会对本集团及本行截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的财务报表产生重大影响。

5 本行与子公司之间的交易

于报告期内进行的重大交易金额如下：

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
利息收入	18,925	11,517
利息支出	(6,125)	(9,649)
手续费及佣金收入	2,119	1,280
投资净收益	5,801	5,801
其他业务收入	2,116	2,094

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

5 本行与子公司之间的交易(续)

于资产负债表日重大往来款项的余额如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	-	50,660
拆出资金	919,778	2,096,079
其他资产	7,321	262
同业及其他金融机构存放款项	(780,813)	(798,513)
吸收存款	(194,040)	(25,363)
其他负债	(633)	(589)
保函	5,173,264	5,696,559

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

6 与年金计划的交易

本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其他关联交易。

十二 分部报告

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

批发金融业务

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

零售金融业务

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

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十二 分部报告(续)

1 经营分部利润、资产及负债

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

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

本集团

	截至2020年6月30日止六个月期间			
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	合计
对外利息净收入	11,254,806	5,788,962	2,928	17,046,696
分部间利息净收入/(支出)	(232,351)	232,351	-	-
利息净收入	11,022,455	6,021,313	2,928	17,046,696
手续费及佣金收入	2,452,517	1,499,669	66,666	4,018,852
手续费及佣金支出	(125,478)	(204,415)	-	(329,893)
手续费及佣金净收入	2,327,039	1,295,254	66,666	3,688,959
投资净收益	4,967,021	-	59,364	5,026,385
其他收益	-	-	47,179	47,179
公允价值变动净收益/(损失)	(251,220)	-	(24,900)	(276,120)
汇兑净收益/(损失)	(160,005)	13,006	-	(146,999)
其他业务收入	161	-	25,553	25,714
资产处置损失	-	-	(32)	(32)
营业收入合计	17,905,451	7,329,573	176,758	25,411,782
税金及附加	(156,776)	(109,557)	(470)	(266,803)
业务及管理费	(2,619,501)	(1,697,406)	(59,671)	(4,376,578)
信用减值损失	(4,107,281)	(4,464,884)	(6,511)	(8,578,676)
其他业务成本	(145)	-	(1)	(146)
营业支出合计	(6,883,703)	(6,271,847)	(66,653)	(13,222,203)
营业利润	11,021,748	1,057,726	110,105	12,189,579

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十二 分部报告(续)

1 经营分部利润、资产及负债(续)

本集团(续)

	截至2020年6月30日止六个月期间			合计
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	
营业利润	11,021,748	1,057,726	110,105	12,189,579
加：营业外收入	9,881	92,610	71	102,562
减：营业外支出	(2,775)	(258)	(33,739)	(36,772)
利润总额	11,028,854	1,150,078	76,437	12,255,369
总资产	2,058,105,290	323,863,386	6,260,684	2,388,229,360
总负债	(1,856,970,609)	(342,042,971)	(6,039,329)	(2,205,052,909)
其他分部信息：				
信贷承诺	210,601,995	61,605,007	-	272,207,002
折旧及摊销	(131,560)	(140,547)	(1,375)	(273,482)
资本性支出	(63,592)	(67,936)	(665)	(132,192)

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十二 分部报告(续)

1 经营分部利润、资产及负债(续)

本集团(续)

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间			
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	合计
对外利息净收入	8,291,971	5,998,023	3,681	14,293,675
分部间利息净收入/(支出)	603,375	(603,375)	-	-
利息净收入	8,895,346	5,394,648	3,681	14,293,675
手续费及佣金收入	2,123,188	1,538,290	92,216	3,753,694
手续费及佣金支出	(156,051)	(193,383)	-	(349,434)
手续费及佣金净收入	1,967,137	1,344,907	92,216	3,404,260
投资净收益	5,770,961	-	156,038	5,926,999
其他收益	-	-	29,561	29,561
公允价值变动净收益/(损失)	1,553,488	-	5,576	1,559,064
汇兑净收益/(损失)	(144,029)	10,635	-	(133,394)
其他业务收入	3,541	-	67,156	70,697
资产处置损失	-	-	(277)	(277)
营业收入合计	18,046,444	6,750,190	353,951	25,150,585
税金及附加	(147,028)	(77,720)	(983)	(225,731)
业务及管理费	(2,894,513)	(1,660,809)	(58,051)	(4,613,373)
信用减值损失	(5,650,809)	(2,652,184)	(3,107)	(8,306,100)
其他业务成本	(624)	-	(1)	(625)
营业支出合计	(8,692,974)	(4,390,713)	(62,142)	(13,145,829)
营业利润	9,353,470	2,359,477	291,809	12,004,756

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十二 分部报告(续)

1 经营分部利润、资产及负债(续)

本集团(续)

	截至2019年6月30日止六个月期间			合计
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	
营业利润	9,353,470	2,359,477	291,809	12,004,756
加：营业外收入	37,367	60,707	38	98,112
减：营业外支出	(7,317)	(4,954)	(22,039)	(34,310)
利润总额	9,383,520	2,415,230	269,808	12,068,558
总资产	1,872,374,160	290,506,105	1,864,000	2,164,744,265
总负债	1,725,913,401	265,697,914	5,370,352	1,996,981,667
其他分部信息：				
信贷承诺	159,564,043	41,487,415	-	201,051,458
折旧及摊销	(192,179)	(154,278)	(1,323)	(347,780)
资本性支出	(132,542)	(106,402)	(912)	(239,856)

十三 风险管理

本集团运用金融工具时面对的主要风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

风险管理体系

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

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

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

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

十三 风险管理(续)

1 信用风险

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

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

信贷业务

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

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

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

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

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。

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

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

信贷业务(续)

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

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

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

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

贷款五级分类的基本定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

资金业务

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

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

预期信用损失计量

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

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

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

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

金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

信用风险显著增加的判断

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

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

定量标准

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

定性标准

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

上限指标

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

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

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

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

定量标准

- 借款人在合同付款日后逾期超过90天仍未付款。

定性标准

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

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

预期信用损失计量的参数

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

- 违约概率(PD)：指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

预期信用损失计量的参数(续)

- 违约损失率(LGD): 为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口(EAD): 指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数估计剩余限额内的提款等因素，不同类型的产品有所不同。

预期信用损失中包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标。受新冠疫情影响，2020年上半年部分宏观经济指标波动较大，本集团对模型进行评估并且重审前瞻性信息，并选取最相关因素进行估算。本集团主要通过回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率的关系，所使用的外部信息包括宏观经济数据，政府或监管机构发布的预测信息，比如：国内生产总值(GDP)、广义货币(M2)、采购经理人指数(PMI)等宏观指标。

集团对于减值模型无法充分反映资产非线性风险特征的情况，集团对特定资产风险上升、经国家政策调控的行业，叠加了管理层调整，该调整对预期信用减值准备的影响不重大。

持有的担保物

于2020年6月30日，本集团及本行已发生信用减值的发放贷款和垫款分别为人民币124.83亿元及人民币117.76亿元(2019年12月31日：本集团及本行已发生减值的发放贷款和垫款分别为人民币133.62亿元及人民币130.26亿元)。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37.12亿元及人民币36.87亿元(2019年12月31日：本集团及本行分别为人民币47.31亿元及人民币47.18亿元)。

(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。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

(2) 金融资产的信用质量分析

截至2020年6月30日，本集团金融资产风险阶段划分如下：

	2020年6月30日							
	账面原值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	162,842,628	-	-	162,842,628	(196)	-	-	(196)
存放同业及其他金融机构款项	15,136,312	-	-	15,136,312	(59,139)	-	-	(59,139)
拆出资金	163,457,974	-	-	163,457,974	(377,063)	-	-	(377,063)
买入返售金融资产	25,660,185	1,288,400	-	26,948,585	(384,840)	(65,533)	-	(450,373)
发放贷款和垫款	816,969,116	110,700,961	12,459,976	940,130,053	(13,552,474)	(12,291,514)	(11,003,343)	(36,847,331)
金融投资	571,637,974	5,911,736	4,650,798	582,200,508	(1,593,605)	(616,600)	(3,585,762)	(5,795,967)
小计	1,755,704,189	117,901,097	17,110,774	1,890,716,060	(15,967,317)	(12,973,647)	(14,589,105)	(43,530,069)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	92,057,992	9,576	822,727	92,890,295	(2,863,058)	(455)	(665,255)	(3,528,768)
金融投资	39,765,785	-	14,424	39,780,209	(113,217)	-	(250,229)	(363,446)
小计	131,823,777	9,576	837,151	132,670,504	(2,976,275)	(455)	(915,484)	(3,892,214)
信贷承诺	263,503,603	8,592,999	110,400	272,207,002	(3,810,844)	(550,946)	(77,459)	(4,439,249)
合计	2,151,031,569	126,503,672	18,058,325	2,295,593,566	(22,754,436)	(13,525,048)	(15,582,048)	(51,861,532)

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

(2) 金融资产的信用质量分析(续)

截至 2019 年 12 月 31 日，本集团金融资产风险阶段划分如下：

	2019年12月31日							
	账面原值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	140,256,925	-	-	140,256,925	(1)	-	-	(1)
存放同业及其他金融机构款项	14,620,068	-	-	14,620,068	(61,525)	-	-	(61,525)
拆出资金	170,579,145	-	-	170,579,145	(480,077)	-	-	(480,077)
买入返售金融资产	1,030,160	1,288,400	-	2,318,560	(2,416)	(49,089)	-	(51,505)
发放贷款和垫款	802,238,495	93,602,465	13,338,897	909,179,857	(15,478,393)	(8,610,442)	(10,901,561)	(34,990,396)
金融投资	554,646,507	7,801,507	3,418,420	565,866,434	(1,999,708)	(828,297)	(2,728,895)	(5,556,900)
小计	1,683,371,300	102,692,372	16,757,317	1,802,820,989	(18,022,120)	(9,487,828)	(13,630,456)	(41,140,404)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	66,524,660	168,236	23,157	66,716,053	(2,919,215)	(8,130)	(21,999)	(2,949,344)
金融投资	39,047,966	-	13,498	39,061,464	(82,916)	-	(246,739)	(329,655)
小计	105,572,626	168,236	36,655	105,777,517	(3,002,131)	(8,130)	(268,738)	(3,278,999)
信贷承诺	231,557,132	5,048,011	40,244	236,645,387	(4,704,166)	(364,425)	(29,436)	(5,098,027)
合计	2,020,501,058	107,908,619	16,834,216	2,145,243,893	(25,728,417)	(9,860,383)	(13,928,630)	(49,517,430)

注：以上金融投资- 债权投资中，资金信托计划及资产管理计划余额为 943 亿元(2019 年 12 月 31 日：1,113 亿元)，其中第三阶段余额为 33 亿元(2019 年 12 月 31 日：26 亿元)，计提减值准备 25 亿元 (2019 年 12 月 31 日：20 亿元)。本集团资金信托计划及资产管理计划由第三方受托人或资产管理人管理和运作，最终投向于信贷资产、债券等。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

(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、拆出资金及买入返售金融资产。未逾期未发生信用减值/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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
未逾期未发生信用减值		
-A至AAA级	135,538,355	117,432,403
-无评级	69,717,486	69,408,073
小计	205,255,841	186,840,476
应计利息	287,030	677,297
减：预期信用减值准备	(886,575)	(593,107)
账面价值	204,656,296	186,924,666

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

(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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已发生信用减值		
-C级	520,000	133,498
-无评级	4,027,225	3,296,823
减：预期信用减值准备	(3,585,762)	(2,728,895)
净额	<u>961,463</u>	<u>701,426</u>
已逾期未发生信用减值		
-无评级	350,000	350,000
减：预期信用减值准备	(930)	(24,500)
净额	<u>349,070</u>	<u>325,500</u>
未逾期未发生信用减值		
-AAA级	214,104,058	285,186,818
-AA-至AA+级	27,475,469	23,951,519
-A-至A+级	9,214,695	12,388,456
-低于A级	9,871,830	11,959,894
-无评级	476,044,751	366,031,785
减：预期信用减值准备	(2,209,275)	(2,803,505)
净额	<u>734,501,528</u>	<u>696,714,967</u>
应计利息	<u>8,063,780</u>	<u>6,864,829</u>
账面价值	<u><u>743,875,841</u></u>	<u><u>704,606,722</u></u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

(5) 金融资产信用风险集中度

地域集中度

于资产负债表日，本集团持有的金融资产和信贷承诺主要集中于中国境内，发放贷款和垫款的地域集中度详见附注五、6(4)。

行业集中度

于资产负债表日，本集团发放贷款和垫款的行业集中度详见附注五、6(3)。

2 市场风险

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

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

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

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

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

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

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

(1) 交易账簿 VaR 分析

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

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

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

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

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 交易账簿 VaR 分析(续)

于资产负债表日以及相关期间，本集团交易账户的合计 VaR 状况概述如下：

本集团

	期末	平均值	最大值	最小值
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间	63,785	91,300	148,671	63,785
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间	90,001	81,299	90,001	68,144

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

(2) 利率风险敞口

利率风险是指由于市场利率水平、期限错配要素发生的不利变动所带来的金融工具和头寸整体收益和市值遭受损失的可能性。本集团通过研究宏观经济各项指标判断未来利率走势，同时结合本集团资金成本、资本充足率、存贷款的增长情况等因素预测未来本集团资金变动趋势，以研究本集团对利率风险的承受力。

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

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

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

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险敞口(续)

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

本集团

	2020年6月30日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央 银行款项	1,550,553	162,789,571	-	-	-	164,340,124
存放同业及其他 金融机构款项 /拆出资金	283,670	70,513,183	80,623,368	26,737,863	-	178,158,084
买入返售金融资产	5,094	26,493,118	-	-	-	26,498,212
发放贷款和垫款 (注(i))	4,260,039	405,985,163	431,134,853	137,079,460	17,818,279	996,277,794
金融投资(注(ii))	226,357,608	73,225,514	149,120,943	365,826,478	147,958,694	962,489,237
其他金融资产	28,984,377	-	-	-	-	28,984,377
金融资产合计	261,441,341	739,006,549	660,879,164	529,643,801	165,776,973	2,356,747,828
金融负债						
向中央银行借款 同业及其他金融 机构存放款项 /拆入资金	(1,998,647)	(40,735,000)	(55,066,598)	-	-	(97,800,245)
卖出回购金融资 产款	(3,197,450)	(271,189,027)	(221,812,467)	(990,175)	-	(497,189,119)
吸收存款	(167,781)	(54,330,522)	(17,441,099)	-	-	(71,939,402)
已发行债务证券	(17,573,817)	(701,439,603)	(300,448,429)	(282,056,954)	(163,334)	(1,301,682,137)
其他金融负债	(763,158)	(86,960,639)	(61,866,962)	(849,611)	(27,497,336)	(177,937,706)
	(37,389,822)	-	-	-	-	(37,389,822)
金融负债合计	(61,090,675)	(1,154,654,791)	(656,635,555)	(283,896,740)	(27,660,670)	(2,183,938,431)
合计	200,350,666	(415,648,242)	4,243,609	245,747,061	138,116,303	172,809,397

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险敞口(续)

本集团(续)

	2019年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央 银行款项	2,187,795	138,069,129	-	-	-	140,256,924
存放同业及其他 金融机构款项 /拆出资金	991,248	85,984,401	73,513,718	24,168,244	-	184,657,611
买入返售金融资产 发放贷款和垫款 (注(i))	130	2,266,925	-	-	-	2,267,055
金融投资(注(ii))	3,706,345	375,731,702	424,006,791	112,275,753	25,500,036	941,220,627
其他金融资产	220,199,824	65,770,043	139,089,261	369,915,425	122,967,164	917,941,717
	25,850,767	-	-	-	-	25,850,767
金融资产合计	252,936,109	667,822,200	636,609,770	506,359,422	148,467,200	2,212,194,701
金融负债						
向中央银行借款 同业及其他金融 机构存放款项 /拆入资金	(1,011,724)	(335,000)	(91,835,000)	-	-	(93,181,724)
交易性金融负债 卖出回购金融资 产款	(2,194,255)	(339,536,882)	(127,051,386)	-	-	(468,782,523)
	(300,120)	(100,307)	-	-	-	(400,427)
吸收存款	(28,292)	(60,414,996)	(2,906,377)	-	-	(63,349,665)
已发行债务证券	(17,480,140)	(654,705,664)	(282,418,224)	(248,947,524)	-	(1,203,551,552)
其他金融负债	(536,633)	(122,484,197)	(29,231,480)	(5,964,066)	(32,496,006)	(190,712,382)
	(22,110,748)	-	-	-	-	(22,110,748)
金融负债合计	(43,661,912)	(1,177,577,046)	(533,442,467)	(254,911,590)	(32,496,006)	(2,042,089,021)
合计	209,274,197	(509,754,846)	103,167,303	251,447,832	115,971,194	170,105,680

(i) 以上列示为3个月以内的发放贷款和垫款包括于2020年6月30日余额为人民币94.23亿元的逾期金额(扣除减值准备)(2019年12月31日:人民币57.67亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期1天及以上。

(ii) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。以上列示为3个月以内的金融投资包括于2020年6月30日余额为人民币10.13亿元的逾期金额(扣除减值准备)(2019年12月31日:10.29亿元)。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险敞口(续)

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

本集团

	利息净收入敏感性		权益敏感性	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
利率变动(基点)				
+100	(987,746)	(1,519,936)	(451,032)	(449,980)
-100	987,746	1,519,936	460,649	454,659

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

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

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

(3) 汇率风险

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

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

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

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

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

(3) 汇率风险(续)

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2020年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	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	157,938,193	5,455,156	946,775	164,340,124
存放同业及其他金融机构款项/ 拆出资金	163,700,771	11,998,656	2,458,657	178,158,084
买入返售金融资产	26,498,212	-	-	26,498,212
发放贷款和垫款	917,232,397	69,615,814	9,429,583	996,277,794
金融投资(注)	918,161,726	42,723,126	1,604,385	962,489,237
其他金融资产	28,657,346	230,221	96,810	28,984,377
金融资产合计	<u>2,212,188,645</u>	<u>130,022,973</u>	<u>14,536,210</u>	<u>2,356,747,828</u>
金融负债				
向中央银行借款	(97,800,245)	-	-	(97,800,245)
同业及其他金融机构存放款项/ 拆入资金	(377,656,373)	(117,543,803)	(1,988,943)	(497,189,119)
交易性金融负债	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(71,939,402)	-	-	(71,939,402)
吸收存款	(1,186,508,057)	(110,421,364)	(4,752,716)	(1,301,682,137)
已发行债务证券	(170,811,279)	(5,850,316)	(1,276,111)	(177,937,706)
其他金融负债	(34,259,717)	(3,023,969)	(106,136)	(37,389,822)
金融负债合计	<u>(1,938,975,073)</u>	<u>(236,839,452)</u>	<u>(8,123,906)</u>	<u>(2,183,938,431)</u>
净头寸	273,213,572	(106,816,479)	6,412,304	172,809,397
信贷承诺	241,288,926	25,269,621	5,648,455	272,207,002
衍生金融工具名义净额	(106,461,763)	111,479,809	(4,401,949)	616,097

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

(3) 汇率风险(续)

本集团(续)

	2019年12月31日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	134,678,769	5,431,866	146,289	140,256,924
存放同业及其他金融机构款项/ 拆出资金	171,757,948	10,377,358	2,522,305	184,657,611
买入返售金融资产	2,267,055	-	-	2,267,055
发放贷款和垫款	864,621,529	67,358,137	9,240,961	941,220,627
金融投资(注)	872,566,200	42,782,372	2,593,145	917,941,717
其他金融资产	25,526,125	208,568	116,074	25,850,767
金融资产合计	<u>2,071,417,626</u>	<u>126,158,301</u>	<u>14,618,774</u>	<u>2,212,194,701</u>
金融负债				
向中央银行借款	(93,181,724)	-	-	(93,181,724)
同业及其他金融机构存放款项/ 拆入资金	(333,446,076)	(133,628,760)	(1,707,687)	(468,782,523)
交易性金融负债	(400,427)	-	-	(400,427)
卖出回购金融资产款	(62,856,132)	(493,533)	-	(63,349,665)
吸收存款	(1,098,050,117)	(100,255,442)	(5,245,993)	(1,203,551,552)
已发行债务证券	(184,881,797)	(5,830,585)	-	(190,712,382)
其他金融负债	(20,975,860)	(898,717)	(236,171)	(22,110,748)
金融负债合计	<u>(1,793,792,133)</u>	<u>(241,107,037)</u>	<u>(7,189,851)</u>	<u>(2,042,089,021)</u>
净头寸	277,625,493	(114,948,736)	7,428,923	170,105,680
信贷承诺	199,274,155	29,010,063	8,361,169	236,645,387
衍生金融工具名义净额	(116,803,974)	121,371,470	(5,146,650)	(579,154)

注 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

(3) 汇率风险(续)

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

本集团

	净利润及权益敏感性	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
汇率变动		
对人民币升值 100 基点	7,037	9,373
对人民币贬值 100 基点	(7,037)	(9,373)

有关的分析基于以下假设：

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

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

十三 风险管理(续)

3 流动性风险

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

本集团董事会及其专门委员会、高级管理层组成决策体系，负责审核制定流动性风险策略、重要政策、程序等。计划财务部牵头负责流动性风险管理，并与金融市场部、资产管理部等业务部门，风险管理部、董事会办公室、办公室等中后台部门及各分支机构组成执行体系，负责流动性风险管理具体工作。监事会和审计部组成监督体系。上述体系按职责分工分别履行流动性风险管理的决策、执行和监督职能。

本集团根据整体资产负债情况和市场状况，设定各种比例指标和业务限额管理流动性风险；并通过持有充足的流动性资产满足日常经营中可能发生的不可预知的支付需求。

本集团主要运用如下手段对流动性情况进行监测分析：

- 流动性缺口分析；
- 流动性指标监测及预测安排(包括但不限于流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性比例、流动性缺口率、超额备付率等监管指标和内部管理目标)；
- 压力测试。

在此基础上，本集团建立了流动性风险的定期报告机制，及时向董事会及高级管理层报告流动性风险最新情况。

流动性风险管理的日常管理：紧盯市场，每日切实匡算头寸，保持集团兑付充足；持续监控资产负债现金流期限匹配情况，建立多层次的流动性保障；夯实负债业务基础，保持良好的市场融资能力；定期开展流动性风险压力测试，以及早识别可能引发流动性风险的因素；建立流动性风险预警机制和应急计划，并定期开展应急演练。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期还款日的分析：

本集团

	2020年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	119,532,577	44,807,547	-	-	-	-	-	164,340,124
存放同业及其他金融机构款项/拆出资金	-	24,828,469	12,301,803	33,484,771	80,760,191	26,782,850	-	178,158,084
买入返售金融资产	-	-	26,498,212	-	-	-	-	26,498,212
发放贷款和垫款	-	9,423,099	70,052,594	74,480,355	343,501,198	300,056,569	198,763,979	996,277,794
金融投资(注)	218,052,086	42,414,217	13,983,573	52,145,665	116,188,673	384,155,038	135,549,985	962,489,237
其他金融资产	-	11,021,638	2,119,190	1,271,256	4,414,297	10,049,110	108,886	28,984,377
金融资产合计	<u>337,584,663</u>	<u>132,494,970</u>	<u>124,955,372</u>	<u>161,382,047</u>	<u>544,864,359</u>	<u>721,043,567</u>	<u>334,422,850</u>	<u>2,356,747,828</u>
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(31,136,302)	(10,448,526)	(56,215,417)	-	-	(97,800,245)
同业及其他金融机构存放款项/拆入资金	-	(94,553,690)	(73,902,067)	(104,491,940)	(223,231,399)	(1,010,023)	-	(497,189,119)
卖出回购金融资产款	-	-	(27,510,442)	(26,947,088)	(17,481,872)	-	-	(71,939,402)
吸收存款	-	(481,903,600)	(96,048,942)	(128,728,394)	(301,203,082)	(292,172,128)	(1,625,991)	(1,301,682,137)
已发行债务证券	-	(2,198,115)	(29,407,642)	(55,714,972)	(62,154,151)	(851,255)	(27,611,571)	(177,937,706)
其他金融负债	-	(19,895,253)	(1,342,617)	(1,175,048)	(4,052,368)	(9,581,918)	(1,342,618)	(37,389,822)
金融负债合计	<u>-</u>	<u>(598,550,658)</u>	<u>(259,348,012)</u>	<u>(327,505,968)</u>	<u>(664,338,289)</u>	<u>(303,615,324)</u>	<u>(30,580,180)</u>	<u>(2,183,938,431)</u>
净头寸	337,584,663	(466,055,688)	(134,392,640)	(166,123,921)	(119,473,930)	417,428,243	303,842,670	172,809,397
衍生金融工具名义金额	-	-	431,904,133	505,856,263	1,445,263,584	847,020,042	7,240,000	3,237,284,022

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 剩余到期日分析(续)

下表列示于资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期还款日的分析(续):

本集团(续)

	2019年12月31日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	121,590,021	18,666,903	-	-	-	-	-	140,256,924
存放同业及其他金融机构款项/拆出资金	-	13,944,487	57,611,410	15,036,852	73,801,739	24,263,123	-	184,657,611
买入返售金融资产	-	-	2,267,055	-	-	-	-	2,267,055
发放贷款和垫款	-	5,766,916	70,761,627	65,143,677	391,891,315	261,304,319	146,352,773	941,220,627
金融投资(注)	213,334,995	22,883,516	11,701,686	31,111,045	143,783,533	371,373,390	123,753,552	917,941,717
其他金融资产	-	9,406,852	2,282,263	2,934,463	6,630,152	4,544,772	52,265	25,850,767
金融资产合计	<u>334,925,016</u>	<u>70,668,674</u>	<u>144,624,041</u>	<u>114,226,037</u>	<u>616,106,739</u>	<u>661,485,604</u>	<u>270,158,590</u>	<u>2,212,194,701</u>
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(308,936)	(35,029)	(92,837,759)	-	-	(93,181,724)
同业及其他金融机构存放款项/拆入资金	-	(93,050,564)	(178,432,034)	(69,968,614)	(127,331,311)	-	-	(468,782,523)
交易性金融负债	-	(300,120)	-	(100,307)	-	-	-	(400,427)
卖出回购金融资产款	-	-	(51,322,607)	(9,120,681)	(2,906,377)	-	-	(63,349,665)
吸收存款	-	(446,439,788)	(115,425,439)	(110,320,577)	(282,418,224)	(248,947,524)	-	(1,203,551,552)
已发行债务证券	-	-	(72,754,541)	(49,791,885)	(29,705,884)	(5,964,066)	(32,496,006)	(190,712,382)
其他金融负债	-	(5,420,076)	(2,139,328)	(2,948,003)	(6,924,432)	(4,626,378)	(52,531)	(22,110,748)
金融负债合计	<u>-</u>	<u>(545,210,548)</u>	<u>(420,382,885)</u>	<u>(242,285,096)</u>	<u>(542,123,987)</u>	<u>(259,537,968)</u>	<u>(32,548,537)</u>	<u>(2,042,089,021)</u>
净头寸	334,925,016	(474,541,874)	(275,758,844)	(128,059,059)	73,982,752	401,947,636	237,610,053	170,105,680
衍生金融工具名义金额	-	-	515,763,871	480,216,440	1,419,201,461	701,859,619	3,140,000	3,120,181,391

注：金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(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

	2020年6月30日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	(97,800,245)	(98,903,937)	-	-	(31,191,668)	(10,497,854)	(57,214,415)	-	-
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	(497,189,119)	(500,033,444)	-	(94,732,387)	(74,354,187)	(105,005,171)	(224,874,588)	(1,067,111)	-
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(71,939,402)	(72,200,166)	-	-	(27,515,081)	(27,030,357)	(17,654,728)	-	-
吸收存款	(1,301,682,137)	(1,327,596,802)	-	(481,903,600)	(96,076,844)	(129,041,122)	(304,368,049)	(314,388,745)	(1,818,442)
已发行债务证券	(177,937,706)	(190,396,214)	-	(2,209,192)	(29,576,696)	(56,185,998)	(63,125,574)	(868,277)	(38,430,477)
其他金融负债	(19,895,253)	(19,895,253)	-	(19,895,253)	-	-	-	-	-
非衍生金融负债合计	<u>(2,166,443,862)</u>	<u>(2,209,025,816)</u>	-	<u>(598,740,432)</u>	<u>(258,714,476)</u>	<u>(327,760,502)</u>	<u>(667,237,354)</u>	<u>(316,324,133)</u>	<u>(40,248,919)</u>
衍生金融工具									
以全额计算的衍生金融工具									
-现金流入合计		266,014,643	-	-	86,182,530	50,622,835	118,223,718	10,985,560	-
-现金流出合计		(267,237,278)	-	-	(86,201,325)	(50,767,431)	(118,546,613)	(11,721,909)	-
以净额计算的衍生金融工具									
		1,743,764	-	-	672,067	141,128	391,915	539,119	(465)
衍生金融工具合计		<u>521,129</u>	-	-	<u>653,272</u>	<u>(3,468)</u>	<u>69,021</u>	<u>(197,230)</u>	<u>(465)</u>
信贷承诺		272,207,002	-	66,516,588	9,198,009	31,388,733	111,441,636	33,993,564	19,668,472

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 未折现合同现金流量分析(续)

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

本集团(续)

	2019年12月31日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	(93,181,724)	(95,184,646)	-	-	(309,450)	(35,963)	(94,839,233)	-	-
同业及其他金融机构存 放款项/拆入资金	(468,782,523)	(470,621,265)	-	(93,050,567)	(178,539,613)	(70,168,841)	(128,862,244)	-	-
交易性金融负债	(400,427)	(400,427)	-	(300,120)	-	(100,307)	-	-	-
卖出回购金融资产款	(63,349,665)	(63,595,146)	-	-	(51,413,173)	(9,219,684)	(2,962,289)	-	-
吸收存款	(1,203,551,552)	(1,250,583,592)	-	(464,018,248)	(119,802,687)	(114,508,733)	(293,465,399)	(258,788,525)	-
已发行债务证券	(190,712,382)	(202,135,978)	-	-	(72,853,305)	(50,056,949)	(31,407,086)	(9,780,138)	(38,038,500)
其他金融负债	(5,420,076)	(5,420,076)	-	(5,420,076)	-	-	-	-	-
非衍生金融负债合计	<u>(2,025,398,349)</u>	<u>(2,087,941,130)</u>	-	<u>(562,789,011)</u>	<u>(422,918,228)</u>	<u>(244,090,477)</u>	<u>(551,536,251)</u>	<u>(268,568,663)</u>	<u>(38,038,500)</u>
衍生金融工具									
以全额计算的衍生金融 工具									
-现金流入合计		296,882,796	-	-	135,846,601	49,944,236	104,483,583	6,608,376	-
-现金流出合计		(296,859,160)	-	-	(135,852,761)	(49,929,382)	(104,263,202)	(6,813,815)	-
以净额计算的衍生金融 工具		(586,931)	-	-	149,030	(26,432)	(534,499)	(174,764)	(266)
衍生金融工具合计		<u>(563,295)</u>	-	-	<u>142,870)</u>	<u>(11,578)</u>	<u>(314,118)</u>	<u>(380,203)</u>	<u>(266)</u>
信贷承诺		236,645,387	-	55,210,742	17,183,170	22,403,021	88,384,196	35,483,740	17,980,518

十三 风险管理(续)

4 操作风险

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

本集团面对的操作风险主要包括内部欺诈，外部欺诈，就业制度和 workplaces 安全事件，客户、产品和业务活动事件，实物资产的损坏，业务中断和信息技术系统故障事件，执行、交割和流程管理事件等相关的问题。

本集团建立“三道防线”操作风险管理架构。董事会承担监控操作风险管理有效性的最终责任；监事会履行对操作风险管理的监督职责；高级管理层负责执行董事会审定的操作风险管理战略、总体政策及体系。各业务与职能部门和分支机构组成操作风险管理的第一道防线，为操作风险防范的第一责任人；操作风险、内部控制、案件防控等管理推进部门构成操作风险管理第二道防线；审计部为操作风险管理的第三道防线。

本集团基于“三道防线”的管理体系，建立操作风险的识别、评估、监测、控制、缓释和报告的管理流程。建设操作风险管理信息系统，并通过采用操作风险与控制自我评估(RCSA)、操作风险关键风险指标(KRI)、操作风险损失数据收集(LDC)等管理工具，对操作风险进行识别、评估和监测。本集团建立操作风险报告体系，分支机构或总行部门、子公司通过操作风险报告体系及时报告操作风险信息。

本集团结合内部控制相关规定，采取风险规避、降低、转移或承担等风险控制策略，并通过业务连续性管理、外包管理、保险管理等方式实施风险缓释策略，将操作风险损失控制在可接受范围内。

本集团建立操作风险管理考核激励约束机制，亦加强员工违规问责管理，提供员工培训，定期考核员工，以提高员工的履职能力，引导员工树立正确的操作风险管理价值观念和行为规范。

本集团各业务与职能部门负责制定和执行操作风险的内部控制相关规定，包括以下内部控制相关规定，作为操作风险管理的有效手段：

- 对于包括交易的独立授权等其他适当权责分离的要求；
- 对于交易的对账和监督的要求；
- 监管机构的合规要求和其他法律要求；
- 内部控制及管理流程的要求；
- 制定应急计划的要求；
- 培训和职业化发展的机制；
- 道德标准和商业标准；及
- 包括保险等有效的风险缓释措施。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十四 资本管理

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

本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。商业银行在 2018 年底前需达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求，对于系统重要性银行，其核心一级资本充足率不得低于 8.50%，一级资本充足率不得低于 9.50%，资本充足率不得低于 11.50%。对于非系统重要性银行，其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团资本充足率计算结果满足相关监管要求。

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

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

资本分配

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

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十四 资本管理(续)

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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
核心一级资本充足率	9.55%	9.66%
一级资本充足率	10.75%	10.92%
资本充足率	13.24%	13.84%
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
股本	14,206,529	14,206,529
资本公积可计入部分(i)	22,102,831	22,307,843
盈余公积	42,256,088	36,273,686
一般风险准备	31,453,761	28,434,363
未分配利润	48,380,843	51,934,012
少数股东资本可计入部分	96,099	97,765
其他(ii)	398,811	316,009
总核心一级资本	158,894,962	153,570,207
核心一级资本调整项目：		
-商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额	(1,579)	(1,579)
-其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税负债后的净额	(520,160)	(554,192)
-依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	(1,873)	(3,773)
核心一级资本净额	158,371,350	153,010,663
其他一级资本：		
-其他一级资本工具及溢价	19,957,170	19,957,170
-少数股东资本可计入部分	12,813	13,035
一级资本净额	178,341,333	172,980,868
二级资本：		
-二级资本工具及其溢价可计入金额	22,000,000	28,000,000
-超额贷款损失准备	19,184,100	18,236,319
-少数股东资本可计入部分	25,627	26,071
资本净额	219,551,060	219,243,258
风险加权资产总额	1,658,285,515	1,584,413,590

(i) 根据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，资本公积可计入部分包括其他综合收益中可计入部分。

(ii) 其他为外币财务报表折算差额。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值

1 公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告年末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至2020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：

2020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				
衍生金融资产	-	17,962,739	-	17,962,739
发放贷款和垫款				
-以公允价值计量且其变动计入 当期损益	-	-	104,777	104,777
-以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	-	66,593,091	26,297,204	92,890,295
交易性金融资产	166,480,286	87,774,010	91,604,160	345,858,456
其他债权投资	2,091,201	37,689,008	-	39,780,209
其他权益工具投资	-	-	446,031	446,031
持续以公允价值计量的资产总额	<u>168,571,487</u>	<u>210,018,848</u>	<u>118,452,172</u>	<u>497,042,507</u>
负债				
衍生金融负债	-	(17,494,569)	-	(17,494,569)
持续以公允价值计量的负债总额	<u>-</u>	<u>(17,494,569)</u>	<u>-</u>	<u>(17,494,569)</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

(1) 公允价值计量的层次(续)

2019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				
衍生金融资产	-	16,443,915	-	16,443,915
发放贷款和垫款				
-以公允价值计量且其变动计入 当期损益	-	-	315,113	315,113
-以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	-	49,928,267	16,787,786	66,716,053
交易性金融资产	167,604,115	66,391,805	84,059,425	318,055,345
其他债权投资	-	39,061,464	-	39,061,464
其他权益工具投资	-	-	515,374	515,374
持续以公允价值计量的资产总额	<u>167,604,115</u>	<u>171,825,451</u>	<u>101,677,698</u>	<u>441,107,264</u>
负债				
交易性金融负债	-	(300,120)	(100,307)	(400,427)
衍生金融负债	-	(16,690,672)	-	(16,690,672)
持续以公允价值计量的负债总额	<u>-</u>	<u>(16,990,792)</u>	<u>(100,307)</u>	<u>(17,091,099)</u>

(2) 第一层次的公允价值计量

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

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

(3) 第二层次的公允价值计量

交易性金融资产中的债务工具、其他债权投资中的债券、同业存单及资产支持证券投资、交易性金融负债中的债券卖空是根据相关证券结算机构估值系统的报价来确定。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

交易性金融资产中的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。

交易性金融资产中的股票，其公允价值没有现行报价的，参照最近的市场报价确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款主要为银行承兑汇票贴现，其公允价值采用未来的预期现金流量折现确定，所涉及的所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

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

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

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

(4) 第三层次的公允价值计量

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

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2020年6月30日 的公允价值	估值技术	不可观察 输入值	范围区间 (加权平均值)
资产				
发放贷款和垫款	26,401,981	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.20%, 7.13%]
理财产品	84,700,165	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.54%, 4.14%]
非上市权益工具	351,704	上市公司比较法	流动性折现	20%
非上市权益工具	577,360	参考最近交易市场法	不适用	不适用
非上市可转换公司债券	207,420	现金流量折现法	风险调整折现率	[11.00%, 12.00%]
负债				
非上市可转换公司债券	-	现金流量折现法	风险调整折现率	不适用
	2019年12月31日 的公允价值	估值技术	不可观察 输入值	范围区间 (加权平均值)
资产				
发放贷款和垫款	17,102,899	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.45%, 7.13%]
理财产品	83,351,708	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.50%, 4.14%]
非上市权益工具	421,047	上市公司比较法	流动性折现	20%
非上市权益工具	482,147	参考最近交易市场法	不适用	不适用
非上市可转换公司债券	319,897	现金流量折现法	风险调整折现率	[11.00%, 12.00%]
负债				
非上市可转换公司债券	(100,307)	现金流量折现法	风险调整折现率	11%

本集团对部分发放贷款和垫款、理财产品、非上市可转换公司债券、非上市权益工具采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值，所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括风险调整折现率等。

本集团对非上市权益工具采用可比上市公司的市净率来确定其公允价值，并对其流动性折价调整。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2020年6月30日及2019年12月31日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

以上假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础，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。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

(4) 第三层次的公允价值计量(续)

持续的第三层次公允价值的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间

本集团

	本期利得或损失总额(注)			购买和结算		期末余额	对于期末持有的资产和承担的负债，计入损益的当期未实现利得或损失
	期初余额	计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
发放贷款和垫款							
-以公允价值计量且其变动计入当期损益	315,113	95	-	4,972	(215,403)	104,777	(3,290)
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	16,787,786	284,939	(58,416)	40,608,089	(31,325,194)	26,297,204	-
交易性金融资产	84,059,425	1,497,162	-	70,718,000	(64,670,427)	91,604,160	(142,228)
其他权益工具投资	515,374	31,479	(69,343)	-	(31,479)	446,031	-
合计	<u>101,677,698</u>	<u>1,813,675</u>	<u>(127,759)</u>	<u>111,331,061</u>	<u>(96,242,503)</u>	<u>118,452,172</u>	<u>(145,518)</u>

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

(4) 第三层次的公允价值计量(续)

持续的第三层次公允价值的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下(续):

2019年

本集团

	年初余额	本年利得或损失总额(注)		购买和结算		年末余额	对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当期未实现利得或损失
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
发放贷款和垫款							
-以公允价值计量且其变动计入当期损益	822,246	25,836	-	273,765	(806,734)	315,113	(8,582)
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	955,117	322,140	88,618	45,894,533	(30,472,622)	16,787,786	-
交易性金融资产	150,542,470	4,627,210	-	174,975,040	(246,085,295)	84,059,425	851,219
其他权益工具投资	613,593	38,364	(98,219)	-	(38,364)	515,374	-
合计	152,933,426	5,013,550	(9,601)	221,143,338	(277,403,015)	101,677,698	842,637
负债							
交易性金融负债							
	-	(307)	-	(100,000)	-	(100,307)	(307)

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

(4) 第三层次的公允价值计量(续)

注： 上述本集团于截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间及截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下：

	项目	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间 金额
本期计入损益的已实现利得或损失	投资收益 利息收入	1,685,881 273,312
小计		1,959,193
本期计入损益的未实现利得或损失	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的发放贷款 和垫款公允价值变动 交易性金融资产 公允价值变动	(3,290) <u>(142,228)</u>
小计		(145,518)
计入其他综合收益的利得或损失	其他权益工具投资 公允价值变动 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的发放 贷款和垫款公允价值变动	(69,343) <u>(58,416)</u>
小计		(127,759)

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

(4) 第三层次的公允价值计量(续)

	项目	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间 金额
本期计入损益的已实现利得或损失	投资收益 利息收入	1,897,314 <u>87,528</u>
小计		1,984,842
本期计入损益的未实现利得或损失	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的发放贷款 和垫款公允价值变动 交易性金融资产 公允价值变动	 <u>1,060,079</u>
小计		1,050,042
计入其他综合收益的利得或损失	其他权益工具投资 公允价值变动 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的发放 贷款和垫款公允价值变动	 <u>31,434</u>
小计		4,571

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

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

本集团采用可比上市公司的市净率来确定非上市权益工具的公允价值，并对其流动性折价调整。公允价值计量与流动性折价呈负相关关系。于 2020 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 1,759 万元(2019 年 12 月 31 日：减少或增加人民币 1,974 万元)。

2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

上海银行股份有限公司

2020年6月30日止上半年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

4 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团于2020年6月30日及2019年12月31日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2020年6月30日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	473,906,133	115,460,630	589,366,763	576,404,541
金融负债				
已发行债务证券	174,219,353	3,559,320	177,778,673	177,937,706
	2019年12月31日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	446,902,983	118,677,136	565,580,119	560,309,534
金融负债				
已发行债务证券	189,127,773	2,304,290	191,432,063	190,712,382

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

- (1) 债权投资中的部分债券投资和已发行债务证券金融负债中的次级债、二级资本债、已发行同业存单和公开发行的美元债券的公允价值是采用相关登记结算机构估值系统的报价，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。
- (2) 债权投资中的部分债券投资、资产管理计划、收益凭证、商业银行理财产品及已发行债务证券金融负债中的存款证在活跃市场中没有报价，因此本集团对该部分债权投资及该部分已发行债务证券金融负债的公允价值根据现金流折现方法进行估算，所采用的折现率为本集团根据报告年末相关债权投资及已发行债务证券金融负债的信用风险调整后的收益率曲线。

十六 比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了重分类。

上海银行股份有限公司

财务报表补充资料

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

1 非经常性损益

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

	注	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
银行卡滞纳金收入		84,654	49,074
诉讼及违约赔偿收入		6,215	35,307
补贴收入		47,179	29,561
清理挂账收入		24	3
其他资产处置净支出		(1,804)	(4,043)
固定资产处置净损失		(32)	(277)
捐赠支出		(29,419)	(18,152)
其他损益		6,120	1,613
非经常性损益净额	(1)	112,937	93,086
以上有关项目对税务的影响	(2)	(29,430)	(26,220)
合计		<u>83,507</u>	<u>66,866</u>
其中：			
影响母公司股东净利润的非经常性损益		81,192	65,713
影响少数股东净利润的非经常性损益		2,315	1,153

注：

- (1) 上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置损失、营业外收入或营业外支出中核算。

委托他人投资或管理资产的损益、金融资产信用损失准备转回、持有以及处置交易性金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、交易性金融负债和其他债权投资取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入等属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

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

上海银行股份有限公司

财务报表补充资料

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

2 每股收益

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

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
期末普通股加权平均数(千股)	14,206,529	10,928,099
调整后期末普通股加权平均数(千股)	14,206,529	14,206,529
扣除非经常性损益前的每股收益		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	11,131,242	10,713,567
- 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)	0.78	0.75
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	11,050,050	10,647,854
- 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)	0.78	0.75

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间及截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间，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。

上海银行股份有限公司

财务报表补充资料

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

3 净资产收益率

本集团按照证监会颁布的信息披露编报规则第 9 号计算的净资产收益率如下：

	截至 2020 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于母公司普通股股东的期末净资产	162,691,077	147,294,602
归属于母公司普通股股东的加权净资产	162,562,565	146,607,303
扣除非经常性损益前		
-归属于母公司普通股股东的净利润	11,131,242	10,713,567
-加权平均净资产收益率	6.85%	7.31%
扣除非经常性损益后		
-归属于母公司普通股股东的净利润	11,050,050	10,647,854
-加权平均净资产收益率	6.80%	7.26%

4 杠杆率信息

本集团依据《商业银行杠杆率管理办法 (修订) 》(中国银监会令 2015 年第 1 号) 中附件《杠杆率披露模板》进行披露如下：

与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异。

序号 项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
1 并表总资产	2,388,229,360	2,237,081,943
2 并表调整项	-	-
3 客户资产调整项	-	-
4 衍生产品调整项	(8,025,532)	(6,333,536)
5 证券融资交易调整项	4,893,167	5,319,001
6 表外项目调整项	282,370,944	263,345,065
7 其他调整项	(523,612)	(559,544)

上海银行股份有限公司

财务报表补充资料

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

4 杠杆率信息(续)

杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息：

序号	项目	2020年6月30日	2019年12月31日
1	表内资产（除衍生产品和证券融资交易外）	2,343,527,731	2,216,686,261
2	减：一级资本扣减项	(523,612)	(559,544)
3	调整后的表内资产余额（衍生产品和证券融资交易除外）	2,343,004,119	2,216,126,717
4	各类衍生产品的重置成本（扣除合格保证金）	4,667,553	3,861,493
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	5,034,584	5,754,866
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
7	减：因提供合格保证金形成的应收资产	(374,765)	(223,896)
8	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-	-
9	卖出信用衍生产品的名义本金	609,834	717,916
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-	-
11	衍生产品资产余额	9,937,207	10,110,380
12	证券融资交易的会计资产余额	26,738,890	3,951,767
13	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	4,893,167	5,319,001
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
16	证券融资交易资产余额	31,632,057	9,270,768
17	表外项目余额	560,092,312	495,542,475
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	(277,721,368)	(232,197,411)
19	调整后的表外项目余额	282,370,944	263,345,065
20	一级资本净额	178,341,333	172,980,868
21	调整后的表内外资产余额	2,666,944,326	2,498,852,929
22	杠杆率	6.69%	6.92%

5 监管资本

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