



上海银行股份有限公司

Bank of Shanghai Co., Ltd.

(股票代码：601229)

2021年半年度报告

二〇二一年八月

重要提示

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

2、本公司董事会六届七次会议于2021年8月19日审议通过了《关于上海银行股份有限公司2021年半年度报告及摘要的议案》。应出席董事18人，实际出席董事17人，顾金山非执行董事委托甘湘南非执行董事代为出席并就会议议题进行表决。本公司6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2021年半年度财务报告未经审计，但经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

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

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

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

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

目 录

重要提示.....	2
目 录.....	3
备查文件目录.....	4
释 义.....	5
第一章 公司简介.....	6
第二章 会计数据和财务指标概要.....	8
第三章 管理层讨论与分析.....	12
第四章 公司治理.....	70
第五章 环境和社会责任.....	88
第六章 重要事项.....	92
第七章 普通股股份变动及股东情况.....	100
第八章 优先股相关情况.....	109
第九章 债券相关情况.....	111
第十章 财务报告.....	114

备查文件目录

- 1、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。
- 2、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- 3、报告期内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。
- 4、《公司章程》。

释 义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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

第一章 公司简介

一、法定中文名称：上海银行股份有限公司（简称：上海银行）

法定英文名称：Bank of Shanghai Co., Ltd.

（简称：Bank of Shanghai，缩写：BOSC）

二、法定代表人：金煜

三、董事会秘书：李晓红

证券事务代表：杜进朝

联系地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号

联系电话：8621-68476988

传 真：8621-68476215

电子信箱：ir@bosc.cn

四、注册地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号

邮政编码：200120

公司网址：<http://www.bosc.cn>

电子信箱：webmaster@bosc.cn

总 机：8621-68475888

传 真：8621-68476111

服务热线：95594

五、选定的信息披露媒体的名称：

《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》

登载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、上市证券交易所：

普通股 A 股：上海证券交易所；证券简称：上海银行；证券代码：601229

优先股：上海证券交易所；证券简称：上银优 1；证券代码：360029

可转换公司债券：上海证券交易所；证券简称：上银转债；证券代码：113042

七、企业法人营业执照统一社会信用代码：91310000132257510M

注册登记机关：上海市市场监督管理局

注册地址历史变更情况：

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

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

变更注册登记日期：2016 年 12 月 20 日

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号

最近一次变更注册登记日期：2019年9月20日

八、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所名称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

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

签字会计师姓名：周章、胡亮

公司聘请的履行持续督导职责的保荐机构的名称：国泰君安证券股份有限公司

办公地址：中国上海市静安区新闻路 669 号博华广场 36 层

签字保荐代表人姓名：刘登舟、金利成

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

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

第二章 会计数据和财务指标概要

一、近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：人民币千元

经营业绩	2021年1-6月	2020年1-6月	变化	2019年1-6月
利息净收入	19,138,091	17,664,311	8.34%	15,032,295
手续费及佣金净收入	4,290,570	3,071,344	39.70%	2,665,640
其他非利息净收入	4,275,895	4,676,127	-8.56%	7,452,650
营业收入	27,704,556	25,411,782	9.02%	25,150,585
业务及管理费	5,145,211	4,376,578	17.56%	4,613,373
信用减值损失	8,743,052	8,578,676	1.92%	8,306,100
营业利润	13,525,985	12,189,579	10.96%	12,004,756
利润总额	13,534,876	12,255,369	10.44%	12,068,558
净利润	12,297,354	11,148,126	10.31%	10,739,685
归属于母公司股东的净利润	12,278,102	11,131,242	10.30%	10,713,567
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	12,253,389	11,050,050	10.89%	10,647,854
经营活动产生的现金流量净额	35,099,329	71,584,846	-50.97%	51,028,508
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	0.86	0.78	10.26%	0.75
稀释每股收益	0.80	0.78	2.56%	0.75
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.86	0.78	10.26%	0.75
每股经营活动产生的现金流量净额	2.47	5.04	-50.99%	3.59
资产负债	2021年 6月30日	2020年 12月31日	变化	2019年 12月31日
资产总额	2,628,363,420	2,462,144,021	6.75%	2,237,081,943
客户贷款和垫款总额	1,185,260,327	1,098,124,072	7.94%	972,504,678
公司贷款和垫款	746,819,580	664,649,509	12.36%	583,798,130
个人贷款和垫款	365,616,870	348,944,523	4.78%	321,778,839
票据贴现	72,823,877	84,530,040	-13.85%	66,927,709
贷款应计利息	3,782,801	3,412,230	10.86%	3,706,345

以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-43,538,093	-39,477,226	10.29%	-34,990,396
负债总额	2,431,555,944	2,271,205,002	7.06%	2,059,855,312
存款总额	1,419,609,194	1,297,175,690	9.44%	1,186,071,412
公司存款	1,064,534,500	972,715,421	9.44%	894,275,533
个人存款	355,074,694	324,460,269	9.44%	291,795,879
存款应计利息	19,500,090	18,549,177	5.13%	17,480,140
股东权益	196,807,476	190,939,019	3.07%	177,226,631
归属于母公司股东的净资产	196,261,792	190,397,890	3.08%	176,708,612
归属于母公司普通股股东的净资产	176,304,622	170,440,720	3.44%	156,751,442
股本	14,206,529	14,206,529	-	14,206,529
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (人民币元/股)	12.41	12.00	3.42%	11.03
资本净额	236,421,884	228,943,394	3.27%	219,243,258
风险加权资产	1,927,511,819	1,780,854,796	8.24%	1,584,413,590

注：

- 1、每股收益和加权平均净资产收益率根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（证监会公告〔2010〕2号）计算。
- 2、根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》（财会〔2021〕2号）规定，本集团自2020年年报起对信用卡分期收入进行了重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入，并重述各比较期数据，净利差、净息差相应重述。

（二）主要财务指标

盈利能力指标	2021年1-6月	2020年1-6月	增减 (个百分点)	2019年1-6月
年化平均资产收益率	0.97%	0.96%	0.01	1.02%
年化归属于母公司普通股股东的 加权平均净资产收益率	13.93%	13.69%	0.24	14.62%
年化扣除非经常性损益后 加权平均净资产收益率	13.90%	13.59%	0.31	14.52%
年化净利差	1.81%	1.95%	-0.14	1.98%
年化净息差	1.73%	1.82%	-0.09	1.76%
年化加权风险资产收益率	1.32%	1.37%	-0.05	1.45%
利息净收入占营业收入百分比	69.08%	69.51%	-0.43	59.77%
非利息净收入占营业收入百分比	30.92%	30.49%	0.43	40.23%
手续费及佣金净收入占营业收入 百分比	15.49%	12.09%	3.40	10.60%
成本收入比	18.57%	17.22%	1.35	18.34%

资本充足指标	2021年6月30日	2020年12月31日	增减 (个百分点)	2019年12月31日
核心一级资本充足率	8.98%	9.34%	-0.36	9.66%
一级资本充足率	10.01%	10.46%	-0.45	10.92%
资本充足率	12.27%	12.86%	-0.59	13.84%
资产质量指标	2021年6月30日	2020年12月31日	增减 (个百分点)	2019年12月31日
不良贷款率	1.19%	1.22%	-0.03	1.16%
拨备覆盖率	324.04%	321.38%	2.66	337.15%
贷款拨备率	3.85%	3.92%	-0.07	3.90%

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	2021年1-6月	2020年1-6月
补贴收入	31,126	47,179
诉讼及违约赔偿收入	7,440	6,215
固定资产处置净损失	-1,838	-32
捐赠支出	-13,500	-29,419
其他损益	14,948	88,994
以上有关项目对税务的影响	-13,088	-29,430
非经常性损益项目净额	25,088	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）计算。

三、根据监管要求披露的其他财务信息

项目	标准值	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
流动性比例（本外币）	≥25%	70.74%	67.50%	61.59%
流动性比例（人民币）	≥25%	69.14%	66.35%	59.27%
流动性比例（外币折人民币）	≥25%	102.26%	89.36%	116.05%
存贷比	-	82.36%	83.21%	81.89%
单一最大客户贷款比率	≤10%	3.17%	6.42%	8.56%
最大十家客户贷款比率	≤50%	20.99%	30.23%	32.38%
正常类贷款迁徙率	-	1.00%	3.37%	2.08%
关注类贷款迁徙率	-	6.58%	22.18%	61.91%

项目	标准值	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
次级类贷款迁徙率	-	17.60%	81.21%	96.90%
可疑类贷款迁徙率	-	61.92%	91.94%	14.64%

注：1、存贷比为监管法人口径；

2、单一最大客户贷款比例=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。

第三章 管理层讨论与分析

一、所属行业发展情况、主要业务、经营模式、市场地位和主要的业绩驱动因素

（一）行业发展情况

报告期内，国内生产需求持续恢复，就业形势总体稳定，新兴动能稳步培育，企业效益趋于改善。在扎实推进统筹疫情防控和经济社会发展的要求下，国民经济延续稳定恢复态势，经济运行稳中加固、稳中向好。宏观政策保持连续性、稳定性、可持续性，稳健的货币政策保持流动性合理充裕，金融监管向微观治理领域深化，注重服务实体经济导向，金融风险有效防控，确保金融服务守正创新。

银行业资产负债保持稳健增长，主要经营指标、风险指标均处于合理区间，流动性水平较为充足，风险抵御能力保持较高水平。新发展格局下，银行业持续加强对国民经济和社会发展的重点领域与薄弱环节的支持力度，进一步提高服务实体经济质效，助力经济新动能和新增长潜力的形成。

（二）主要业务及经营模式

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

本公司聚焦“精品银行”战略愿景，秉持“精诚至上、信义立行”核心价值观，以提升专业化经营水平与精细化管理能力为抓手，推进高质量发展。公司业务方面，致力于为企业客户提供完善的综合金融服务，加快形成“普惠金融、供应链金融、科创金融、民生金融、绿色金融、跨境金融”和商投行联动的特色。零售业务方面，通过线上线下融合服务，着力为个人客户提供更便捷、更有温度的金融服务，持续打造养老金融、财富管理、消费金融和基础零售等经营优势。新兴业务方面，完善对不同市场参与者的服务模式，深化同业经营体系建设，优化资产结构，强化交易和代客能力，提升托管市场竞争力。近年来，本公司积极推进数字化转型，在完善顶层设计、明确转型路径的基础上，完善创新机制，强化数据驱动经营管理能力，着力推动客户体验优化、产品服务完善和风控专业能力提升。

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

（三）市场地位

本公司是首批纳入 MSCI 新兴市场指数，并纳入沪深 300、上证 180、中证 100 等指数的上市公司。按照一级资本排名，本公司在英国《银行家》杂志“2021 年全球银行 1000 强”榜单中位居第 67 位，较上一年度上升 6 位。

（四）主要业绩驱动因素

本公司立足“精品银行”战略愿景，坚持专业化经营与精细化管理，通过主动服务国家和地方发展战略，不断提升专业化服务能力，积极培育业务特色，满足客户多元化需求；加快推进数字化转型，通过数据驱动与智能平台建设，强化科技与业务融合，提高经营管理质效。

报告期内，本公司盈利能力保持良好，营业收入、净利润同比增速较快提升。一是资产负债结构优化，存贷款规模较快增长，存贷款占比提升；加强定价管理，利息净收入稳定增长；二是强化特色驱动，收入结构优化，财富管理、新兴业务等专业服务带动手续费及佣金净收入较快增长，手续费及佣金净收入占营业收入比重提升；三是严控不良生成，不良贷款率进一步降低，信用减值损失维持稳定。

二、投资价值及核心竞争力

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

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

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

特色化的零售金融服务。不断完善消费金融业务模式，信用卡累计发卡量居城商行首位，深耕住房金融等传统领域，业务结构不断优化；加速推进财富管理业务转型，近三年核心客户数和客户综合资产（AUM）实现翻番，盈利能力和销售产能持续高速攀升；秉持多年的养老金融专业服务经验，保持上海地区养老金客户第一。

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

创新的互联网金融服务体系。建成在线数字化金融开放平台，产品创新不断丰富，覆盖新型支付、结算与现金管理、理财、贷款和跨境五大领域，线上个人客户数保持同业领先，价值创造加快

提升；深化开放银行发展模式，大型合作平台全覆盖，服务触达全国客户；移动渠道成为客户经营主渠道。

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

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

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

三、总体经营情况分析

报告期内，面对复杂多变的国内外环境，在党中央的坚强领导下，我国统筹推进疫情防控，经济社会发展取得良好成效，国民经济继续呈现稳中加固、稳中向好的态势。央行货币政策保持连续性、稳定性、可持续性，强化灵活精准、合理适度，引导金融机构提升服务能力，更好地支持实体经济发展。

本集团把握国民经济发展带来的机遇，积极响应宏观政策导向，大力服务实体经济，坚持“精品银行”战略引领，推进新一轮三年发展规划（2021-2023年）实施，以数字化转型为主线，聚焦关键领域，持续推进各项业务发展和结构调整，深化专业化经营，增强科技支撑，强化风险管控。总体来看，新一轮三年发展规划取得良好开局，各项业务呈现较快发展势头，经营业绩稳步上升，资产质量持续改善，在服务实体经济发展中推进自身经营的高质量发展。

（一）经营业绩稳步上升，主要盈利指标明显改善

报告期内，本集团实现营业收入 277.05 亿元，同比增长 9.02%。实现归属于母公司股东的净利润 122.78 亿元，同比增长 10.30%；基本每股收益 0.86 元，同比增长 10.26%；年化归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率（ROE）为 13.93%，同比提高 0.24 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 12.41 元，较上年末增长 3.42%。从发展趋势看，报告期内经营业绩稳步提升，营业收入、归母净利润同比增速较第一季度分别提高 3.40 个百分点、4.26 个百分点，年化 ROE 扭转下降趋势、同比明显改善。

（二）主要业务增长为近年来最好水平，资产负债结构持续优化

报告期末，本集团资产总额 26,283.63 亿元，较上年末增长 6.75%。持续回归主业经营，加快信贷投放，压降票据业务、调整同业资产配置，优化资产结构。报告期末，本集团客户贷款和垫款

总额 11,852.60 亿元，较上年末增长 7.94%，占资产总额比重 45.09%，较上年末提高 0.49 个百分点。聚焦核心存款，强化产品驱动、客户经营和综合金融服务，多措并举带动存款稳步增长。报告期末，本集团存款总额 14,196.09 亿元，较上年末增长 9.44%，占负债总额比重 58.38%，较上年末提高 1.27 个百分点。从发展趋势看，2019 年至 2021 年上半年存款总额增量分别为 1,023.91 亿元、980.37 亿元、1,224.34 亿元，客户贷款和垫款总额增量分别为 747.95 亿元、563.60 亿元、871.36 亿元，存款、贷款增量达到近三年同期最好水平。

（三）资产质量主要指标稳定向好，呈现连续改善趋势

报告期内，本集团加强风险形势研判分析，持续优化资产质量管控机制。聚焦重点区域、重点行业，加强大额授信重点客户风险防控，强化对逾期贷款管控，大力推进表内外不良资产清收化解。报告期末，本集团不良贷款率为 1.19%，较上年末、一季度末分别下降 0.03 个百分点、0.02 个百分点；关注类贷款占比 1.86%，较上年末下降 0.05 个百分点；逾期不良比为 131.12%，与上年末基本持平；拨备覆盖率为 324.04%，较上年末、一季度末分别提高 2.66 个百分点、0.73 个百分点。本集团主要资产质量指标呈现连续改善趋势，继续保持同业良好水平。

（四）完善资本管理体系和资本补充机制，各级资本水平充足

报告期内，本集团持续完善资本管理体系，加强资本占用精细化管理、完善资本激励约束机制，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和补充规划，积极推进外部资本补充，确保各级资本水平充足，有效支撑业务发展。报告期末，本集团资本充足率为 12.27%，一级资本充足率为 10.01%，核心一级资本充足率为 8.98%，均持续高于监管要求。

四、财务报表分析

（一）利润表分析

报告期内，本集团实现归属于母公司股东的净利润 122.78 亿元，同比增长 10.30%，下表列出本集团主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	变化
利息净收入	19,138,091	17,664,311	8.34%
非利息净收入	8,566,465	7,747,471	10.57%
手续费及佣金净收入	4,290,570	3,071,344	39.70%
其他非利息净收入	4,275,895	4,676,127	-8.56%
营业收入	27,704,556	25,411,782	9.02%
减：营业支出	14,178,571	13,222,203	7.23%
其中：税金及附加	289,283	266,803	8.43%
业务及管理费	5,145,211	4,376,578	17.56%

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变化
信用减值损失	8,743,052	8,578,676	1.92%
其他业务支出	1,025	146	602.05%
营业利润	13,525,985	12,189,579	10.96%
加：营业外收支净额	8,891	65,790	-86.49%
利润总额	13,534,876	12,255,369	10.44%
减：所得税费用	1,237,522	1,107,243	11.77%
净利润	12,297,354	11,148,126	10.31%
其中：归属于母公司股东的净利润	12,278,102	11,131,242	10.30%
少数股东损益	19,252	16,884	14.03%

营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 277.05 亿元，同比增长 22.93 亿元，增幅 9.02%。其中，利息净收入同比增长 14.74 亿元，增幅 8.34%；手续费及佣金净收入同比增长 12.19 亿元，增幅 39.70%；其他非利息净收入同比减少 4.00 亿元，降幅 8.56%。本集团营业收入主要项目的金额、占比及变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月		2020年1-6月		变化
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	19,138,091	69.08%	17,664,311	69.51%	8.34%
发放贷款和垫款利息收入	27,061,502	60.61%	25,579,763	61.57%	5.79%
债务工具投资利息收入	12,628,082	28.28%	11,556,086	27.81%	9.28%
拆出资金利息收入	3,552,718	7.96%	3,058,651	7.36%	16.15%
存放中央银行款项利息收入	1,016,403	2.28%	942,792	2.27%	7.81%
买入返售金融资产利息收入	254,495	0.57%	251,436	0.61%	1.22%
存放同业及其他金融机构款项利息收入	54,183	0.12%	118,345	0.28%	-54.22%
其他利息收入	81,464	0.18%	39,831	0.10%	104.52%
利息收入小计	44,648,847	100.00%	41,546,904	100.00%	7.47%
吸收存款利息支出	13,500,402	52.92%	13,251,496	55.49%	1.88%
同业及其他金融机构存放款项利息支出	5,925,422	23.23%	4,938,058	20.68%	19.99%
已发行债务证券利息支出	3,337,524	13.08%	2,709,222	11.34%	23.19%
向中央银行借款利息支出	1,829,641	7.17%	1,526,975	6.39%	19.82%

项目	2021年1-6月		2020年1-6月		变化
	金额	占比	金额	占比	
卖出回购金融资产款利息支出	532,382	2.09%	856,619	3.59%	-37.85%
拆入资金利息支出	337,774	1.32%	580,290	2.43%	-41.79%
租赁负债	31,151	0.12%	-	-	不适用
其他利息支出	16,460	0.06%	19,933	0.08%	-17.42%
利息支出小计	25,510,756	100.00%	23,882,593	100.00%	6.82%
手续费及佣金净收入	4,290,570	15.49%	3,071,344	12.09%	39.70%
其他非利息净收入	4,275,895	15.43%	4,676,127	18.40%	-8.56%
营业收入	27,704,556	100.00%	25,411,782	100.00%	9.02%

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 1.73%，同比下降 0.09 个百分点；净利差为 1.81%，同比下降 0.14 个百分点。从趋势看，第二季度净息差为 1.73%，与第一季度持平，呈现企稳态势。详细分析参见本章“五、经营中关注的重点问题（二）关于净息差”。

报告期内，发放贷款和垫款平均收益率为 4.75%，同比下降 0.44 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 0.43 个百分点、0.56 个百分点、0.03 个百分点。分期限看，一般贷款（不含票据贴现及信用卡）中，短期贷款、中长期贷款平均收益率分别为 4.48%、5.02%。

报告期内，吸收存款平均付息率为 2.02%，同比下降 0.20 个百分点。本集团统筹做好存款规模增长、结构优化与定价管理的整体平衡，重点加强中长期存款和结构性存款额度和定价管理，活期存款日均占吸收存款的比重同比提高 3.02 个百分点，存款付息成本改善。

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

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月			2020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	1,139,378,097	27,061,502	4.75%	986,324,923	25,579,763	5.19%
公司贷款和垫款	717,061,030	15,649,049	4.36%	596,231,638	14,275,850	4.79%

项目	2021 年 1-6 月			2020 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
个人贷款和垫款	348,569,376	10,403,735	5.97%	314,243,483	10,252,214	6.53%
票据贴现	73,747,691	1,008,718	2.74%	75,849,802	1,051,699	2.77%
债务工具投资	684,876,319	12,628,082	3.69%	604,615,874	11,556,086	3.82%
存放中央银行款项	143,583,334	1,016,403	1.42%	133,524,288	942,792	1.41%
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	216,193,047	3,606,901	3.34%	189,574,491	3,176,996	3.35%
买入返售金融资产	24,453,006	254,495	2.08%	31,136,070	251,436	1.62%
其他	-	81,464	-	-	39,831	-
总计息资产	2,208,483,803	44,648,847	4.04%	1,945,175,646	41,546,904	4.27%
负债						
吸收存款	1,333,959,087	13,500,402	2.02%	1,193,961,066	13,251,496	2.22%
公司活期存款	429,131,009	1,636,774	0.76%	348,547,971	1,220,250	0.70%
公司定期存款	566,206,785	7,597,661	2.68%	540,727,360	8,184,933	3.03%
个人活期存款	88,765,393	142,460	0.32%	78,998,495	118,569	0.30%
个人定期存款	249,855,900	4,123,507	3.30%	225,687,240	3,727,744	3.30%
同业及其他金融机构 存放和拆入款项	541,935,990	6,263,196	2.31%	494,855,479	5,518,348	2.23%
已发行债务证券	227,941,253	3,337,524	2.93%	186,026,829	2,709,222	2.91%
卖出回购金融资产款	54,407,321	532,382	1.96%	89,294,679	856,619	1.92%
向中央银行借款	126,042,219	1,829,641	2.90%	93,260,730	1,526,975	3.27%
租赁负债	1,711,748	31,151	3.64%	不适用	不适用	不适用
其他	-	16,460	-	-	19,933	-
总计息负债	2,285,997,618	25,510,756	2.23%	2,057,398,783	23,882,593	2.32%
利息净收入	-	19,138,091	-	-	17,664,311	-
净利差	-	-	1.81%	-	-	1.95%
净息差	-	-	1.73%	-	-	1.82%

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
短期贷款	345,883,677	7,742,388	4.48%	321,827,760	8,166,231	5.07%
中长期贷款	686,275,483	17,239,869	5.02%	557,416,444	15,279,909	5.48%
客户贷款和垫款合计	1,032,159,160	24,982,257	4.84%	879,244,204	23,446,140	5.33%

(2) 利息收入和支出变动分析

下表列出报告期内本集团由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况。规模变化以平均余额（日均余额）变化来衡量；利率变化以平均利率变化来衡量，由规模变化和利率变化共同引起的利息收支变化，计入规模变化对利息收支变化的影响金额。

单位：人民币千元

2021年1-6月与2020年1-6月对比			
项目	规模因素	利率因素	利息收支变动
资产			
发放贷款和垫款	3,635,184	-2,153,445	1,481,739
债务工具投资	1,479,881	-407,885	1,071,996
存放中央银行款项	71,206	2,405	73,611
存放和拆放同业及其他金融机构款项	444,096	-14,191	429,905
买入返售金融资产	-69,554	72,613	3,059
其他	-	-	41,633
利息收入变化	5,560,813	-2,500,503	3,101,943
负债			
吸收存款	1,416,857	-1,167,951	248,906
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	544,113	200,735	744,848
已发行债务证券	613,712	14,590	628,302
卖出回购金融资产款	-341,377	17,140	-324,237
向中央银行借款	475,859	-173,193	302,666
租赁负债	31,151	-	31,151
其他	-	-	-3,473
利息支出变化	2,740,315	-1,108,679	1,628,163
利息净收入变化	2,820,498	-1,391,824	1,473,780

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 42.91 亿元，同比增长 12.19 亿元，增幅 39.70%。

其中，实现代理手续费收入 25.85 亿元，同比增长 12.27 亿元，增幅 90.37%，主要是顺应资管新规变化，强化理财客户一体化经营和数字化营销，调整理财产品费用结构，实现代客理财产品销售和投资管理收入较快增长；同时洞察资本市场机遇，积极布局公募基金业务，深化合作伙伴关系，推动独家定制代销模式，优化线上交易流程，提升用户体验，基金代销客户规模和销售规模大幅增长，实现代销基金业务收入增长。实现结算与清算手续费收入 1.15 亿元，同比下降 12.58%，主要是由于外汇汇款业务收入下降。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变化
代理手续费收入	2,585,324	1,358,083	90.37%
顾问和咨询费收入	848,463	855,028	-0.77%
信用承诺手续费收入	386,415	416,916	-7.32%
托管及其他受托业务佣金收入	260,949	288,652	-9.60%
银行卡手续费收入	257,232	243,906	5.46%
结算与清算手续费收入	114,964	131,505	-12.58%
电子银行手续费收入	37,369	32,429	15.23%
其他	47,495	25,812	84.00%
手续费及佣金收入	4,538,211	3,352,331	35.37%
手续费及佣金支出	247,641	280,987	-11.87%
手续费及佣金净收入	4,290,570	3,071,344	39.70%

(2) 其他非利息净收入

报告期内，本集团实现其他非利息净收入 42.76 亿元，同比减少 4.00 亿元，降幅 8.56%。

其中，投资净收益 33.85 亿元，同比下降 32.66%，主要是持续优化资产业务结构，压缩同业理财等部分交易性金融资产规模，叠加市场收益率总体下行，投资收益相应减少；公允价值变动净收益 11.02 亿元，同比增长 13.78 亿元，主要是基金投资估值增加；汇兑净收益-2.68 亿元，同比减少 1.21 亿元，主要受市场汇率波动影响。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变化
其他收益	31,126	47,179	-34.03%
投资净收益	3,384,653	5,026,385	-32.66%

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变化
公允价值变动净收益/（损失）	1,101,842	-276,120	不适用
汇兑净损失	-268,214	-146,999	不适用
其他业务收入	28,329	25,714	10.17%
资产处置损失	-1,841	-32	不适用
其他非利息净收入	4,275,895	4,676,127	-8.56%

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 51.45 亿元，同比增长 7.69 亿元，增幅 17.56%。

其中，员工成本 32.05 亿元，同比增长 3.36 亿元，主要由于 2020 年为应对疫情影响，国家出台了社保减免政策，该政策已于 2020 年底到期，同时报告期内员工人数增加带来人工成本增长；物业及设备支出、其他办公及行政费用同比增长，主要由于 2020 年上半年受疫情影响相关支出减少，影响比较基数。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变化
员工成本	3,204,538	2,868,469	11.72%
物业及设备支出	875,043	739,947	18.26%
其他办公及行政费用	1,065,630	768,162	38.72%
业务及管理费	5,145,211	4,376,578	17.56%
成本收入比	18.57%	17.22%	上升 1.35 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 87.43 亿元，同比增长 1.64 亿元，增幅 1.92%，持续调整优化业务结构，进一步加大信用减值损失计提和不良资产核销处置力度，资产质量主要指标持续改善。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变化
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	5,920,177	7,753,180	-23.64%
债权投资	3,207,167	239,067	1,241.53%
预计负债	938,728	-327,390	不适用
买入返售金融资产	116,869	398,868	-70.70%
其他债权投资	27,713	33,791	-17.99%

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变化
存放同业及其他金融机构款项	13,480	-2,386	不适用
其他资产	28,533	6,941	311.08%
存放中央银行款项	-187	195	-195.90%
拆出资金	-15,224	-103,014	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-1,494,204	579,424	-357.88%
信用减值损失	8,743,052	8,578,676	1.92%

4、所得税费用

报告期内，本集团发生所得税费用 12.38 亿元，同比增长 1.30 亿元，增幅 11.77%，主要由于利润总额增长及免税收入减少。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变化
当期所得税	2,297,394	1,988,648	15.53%
递延所得税	-1,059,872	-881,405	20.25%
所得税费用	1,237,522	1,107,243	11.77%

(二) 资产负债表分析

1、资产

报告期末，本集团资产总额为 26,283.63 亿元，较上年末增长 1,662.19 亿元，增幅 6.75%。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
客户贷款和垫款总额	1,185,260,327	45.09%	1,098,124,072	44.60%
贷款应计利息	3,782,801	0.14%	3,412,230	0.14%
减：以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-43,538,093	-1.66%	-39,477,226	-1.60%
发放贷款和垫款	1,145,505,035	43.58%	1,062,059,076	43.14%
金融投资 ^{注1}	1,027,658,619	39.10%	972,447,955	39.50%
现金及存放中央银行款项	168,225,128	6.40%	146,443,545	5.95%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	200,934,432	7.64%	202,505,803	8.22%
买入返售金融资产	14,023,972	0.53%	1,181,125	0.05%
长期股权投资	440,977	0.02%	446,235	0.02%
其他 ^{注2}	71,575,257	2.72%	77,060,282	3.13%

资产总额	2,628,363,420	100.00%	2,462,144,021	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、使用权资产、无形资产、递延所得税资产及其他资产；
- 3、尾差为四舍五入原因造成。

(1) 客户贷款和垫款

报告期末，本集团客户贷款和垫款总额 11,852.60 亿元，较上年末增长 7.94%，占资产总额比重 45.09%，较上年末提高 0.49 个百分点。其中，本集团公司贷款和垫款余额 7,468.20 亿元，较上年末增长 12.36%，占客户贷款和垫款总额 63.01%，较上年末提高 2.48 个百分点。个人贷款和垫款余额 3,656.17 亿元，较上年末增长 4.78%，占客户贷款和垫款总额 30.85%，较上年末下降 0.93 个百分点。

客户贷款和垫款情况详见本章“四、财务报表分析（五）贷款质量分析”。

(2) 金融投资

报告期末，本集团金融投资余额 10,276.59 亿元，较上年末增长 552.11 亿元，增幅 5.68%。其中，债权投资 6,890.37 亿元，较上年末增长 488.72 元，增幅 7.63%，主要是把握利率波动反弹时的资产配置时机，加大以摊余成本计量的政府债券、金融债券和企业债券等资产配置力度；交易性金融资产 3,148.22 亿元，较上年末增长 52.54 亿元，增幅 1.70%，主要是持续推进资产结构调整，压降同业理财、增加债基投资规模。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	314,821,974	30.63%	309,567,532	31.83%
债权投资	689,036,636	67.05%	640,164,298	65.83%
其他债权投资	22,886,406	2.23%	22,139,448	2.28%
其他权益工具投资	913,603	0.09%	576,677	0.06%
金融投资	1,027,658,619	100.00%	972,447,955	100.00%

(2.1) 交易性金融资产

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	2,067,876	0.66%	4,795,015	1.55%

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
政策性银行债券	6,075,962	1.93%	3,829,358	1.24%
金融债券	10,618,383	3.37%	7,702,215	2.49%
企业债券	25,806,610	8.20%	29,002,260	9.37%
资产支持证券	1,881,928	0.60%	921,549	0.30%
基金投资	166,041,560	52.74%	150,023,818	48.46%
同业存单	670,912	0.21%	2,356,338	0.76%
理财产品	18,493,818	5.87%	56,939,294	18.39%
资金信托计划及资产管理计划	81,761,735	25.97%	53,002,112	17.12%
股权投资及其他	1,403,190	0.45%	995,573	0.32%
交易性金融资产	314,821,974	100.00%	309,567,532	100.00%

注：尾差为四舍五入原因造成。

(2.2) 债权投资

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	404,302,427	58.68%	376,980,725	58.89%
政策性银行债券	11,059,230	1.61%	16,787,820	2.62%
金融债券	38,508,868	5.59%	28,697,257	4.48%
企业债券	128,218,323	18.61%	90,588,136	14.15%
资产支持证券	13,419,395	1.95%	10,982,768	1.72%
标准化票据	-	-	138,029	0.02%
证券收益凭证投资	3,700,000	0.54%	8,600,000	1.34%
资金信托计划及资产管理计划	88,383,392	12.83%	104,041,409	16.25%
其他	18,729	-	-	-
债权投资余额	687,610,364	99.79%	636,816,144	99.48%
应计利息	9,791,830	1.42%	8,507,063	1.33%
减：预期信用减值准备	-8,365,558	-1.21%	-5,158,909	-0.81%
债权投资净额	689,036,636	100.00%	640,164,298	100.00%

注：尾差为四舍五入原因造成。

(2.3) 其他债权投资

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	3,970,479	17.35%	3,087,453	13.95%
政策性银行债券	2,141,351	9.36%	1,530,466	6.91%
金融债券	7,404,551	32.35%	8,170,025	36.90%
企业债券	8,639,030	37.75%	8,534,157	38.55%
资产支持证券	481,120	2.10%	509,296	2.30%
小计	22,636,531	98.91%	21,831,397	98.61%
应计利息	249,875	1.09%	308,051	1.39%
其他债权投资	22,886,406	100.00%	22,139,448	100.00%

(2.4) 其他权益工具投资

报告期末，本集团其他权益工具投资账面价值为 9.14 亿元，较上年末增长 3.37 亿元，主要是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资增加。

(2.5) 按发行主体分类的债券投资

单位：人民币千元

类别	2021年6月30日
政府债券	410,340,782
政策性银行债券	19,276,543
商业银行债券及非银金融机构债券	56,531,802
其他机构	178,446,406
债券投资总额	664,595,533

(2.6) 所持前十大面值金融债券情况

单位：人民币千元

债券名称	面值	票面年利率	到期日	减值准备
2021年非银金融机构债券	5,000,000	4.04%	2022-2-24	13,177
2021年非银金融机构债券	5,000,000	4.04%	2022-2-25	13,177
2016年政策性金融债券	4,940,000	2.96%	2021-7-27	-
2021年非银金融机构债券	4,000,000	4.04%	2022-2-23	10,542
2021年非银金融机构债券	3,000,000	4.04%	2022-2-22	7,906

债券名称	面值	票面年利率	到期日	减值准备
2016 年非银金融机构债券	2,454,482	3.25%	2021-11-29	2,615
2016 年政策性金融债券	2,140,000	2.92%	2021-11-1	-
2018 年商业银行债券	1,500,000	4.80%	2028-1-22	1,737
2020 年政策性金融债券	1,350,000	3.09%	2030-6-18	-
2021 年政策性金融债券	1,260,000	3.41%	2031-6-7	-

(3) 长期股权投资

详见财务报告附注五、11 及本章“六、业务综述（六）主要控股参股公司”。

(4) 公司控制的结构化主体情况

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

2、负债

报告期末，本集团负债总额为 24,315.56 亿元，较上年末增长 1,603.51 亿元，增幅 7.06%。

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
吸收存款	1,439,109,284	59.18%	1,315,724,867	57.93%
同业及其他金融机构存放款项	468,949,882	19.29%	435,178,191	19.16%
向中央银行借款	128,143,469	5.27%	126,839,546	5.58%
拆入资金	44,128,360	1.81%	75,128,408	3.31%
交易性金融负债	514,196	0.02%	88,544	0.01%
卖出回购金融资产款	64,946,323	2.67%	75,928,688	3.34%
已发行债务证券	238,586,166	9.81%	189,639,810	8.35%
其他 ^{注 1}	47,178,264	1.94%	52,676,948	2.32%
负债总额	2,431,555,944	100.00%	2,271,205,002	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、租赁负债、递延所得税负债及其他负债；

2、尾差为四舍五入原因造成。

吸收存款

本集团聚焦核心存款，转变存款拓展方式，强化产品驱动、客户经营和综合金融服务，带动存款稳步增长。报告期末，本集团存款总额为 14,196.09 亿元，较上年末增长 1,224.34 亿元，增幅 9.44%。存款总额占负债总额比重为 58.38%，较上年末提高 1.27 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司存款	1,064,534,500	74.99%	972,715,421	74.99%
活期存款	481,394,498	33.91%	444,230,977	34.25%
定期存款	583,140,002	41.08%	528,484,444	40.74%
个人存款	355,074,694	25.01%	324,460,269	25.01%
活期存款	94,398,475	6.65%	85,414,814	6.58%
定期存款	260,676,219	18.36%	239,045,455	18.43%
存款总额	1,419,609,194	100.00%	1,297,175,690	100.00%
存款应计利息	19,500,090	-	18,549,177	-
吸收存款	1,439,109,284	-	1,315,724,867	-

3、股东权益

报告期末，本集团股东权益为 1,968.07 亿元，较上年末增长 58.68 亿元，增幅 3.07%，主要是由于报告期内实现净利润、实施利润分配以及发行可转换公司债券。

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	变化
股本	14,206,529	14,206,529	-
其他权益工具	20,323,375	19,957,170	1.83%
资本公积	22,052,934	22,052,934	-
其他综合收益	2,278,951	3,376,745	-32.51%
盈余公积	48,407,423	42,256,088	14.56%
一般风险准备	34,609,793	31,581,062	9.59%
未分配利润	54,382,787	56,967,362	-4.54%
归属于母公司股东权益	196,261,792	190,397,890	3.08%
少数股东权益	545,684	541,129	0.84%
股东权益	196,807,476	190,939,019	3.07%

4、截至报告期末主要资产受限情况

截至报告期末，本集团不存在主要资产受限情况。

(三) 现金流量表分析

报告期内，本集团经营活动产生的现金流量净额为 350.99 亿元，同比减少 364.86 亿元，主要由于贷款投放增加、拆入资金减少等原因导致经营活动现金净流入减少。

投资活动产生的现金流量净额为-526.95 亿元，同比减少 450.30 亿元，主要由于投资支付的现金增加。

筹资活动产生的现金流量净额为 454.47 亿元，同比增长 609.41 亿元，主要由于发行债务证券收到的现金增加。

(四) 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目及原因

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日/ 2021 年 1-6 月	2020 年 12 月 31 日/ 2020 年 1-6 月	较上年末 /上年同 期增减	变动的主要原因
衍生金融资产	14,312,531	29,640,218	-51.71%	衍生品业务规模下降影响
买入返售金融资产	14,023,972	1,181,125	1,087.34%	买入返售金融资产增加
其他权益工具投资	913,603	576,677	58.43%	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资增加
拆入资金	44,128,360	75,128,408	-41.26%	拆入资金减少
交易性金融负债	514,196	88,544	480.72%	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增加
衍生金融负债	14,051,425	31,470,699	-55.35%	衍生品业务规模下降影响
递延所得税负债	11,884	388	2,962.89%	子公司应纳税时间性差异增加
其他负债	14,448,762	4,270,887	238.31%	应付股利、待清算款项等增加
其他综合收益	2,278,951	3,376,745	-32.51%	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减值准备减少
手续费及佣金收入	4,538,211	3,352,331	35.37%	代销基金、代客理财等代理手续费收入增长
其他收益	31,126	47,179	-34.03%	政府补助减少
投资净收益	3,384,653	5,026,385	-32.66%	投资他行理财产品等交易性金融资产投资收益减少
公允价值变动净收益/(损失)	1,101,842	-276,120	不适用	交易性金融资产估值变动

项目	2021年 6月30日/ 2021年1-6月	2020年 12月31日/ 2020年1-6月	较上年末 /上年同期 增减	变动的主要原因
汇兑净损失	-268,214	-146,999	不适用	市场汇率波动影响
资产处置损失	-1,841	-32	不适用	基数较小
其他业务成本	1,025	146	602.05%	基数较小
营业外收入	37,347	102,562	-63.59%	营业外收入减少
其他综合收益的税后净额	-1,097,480	491,004	-323.52%	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减值准备减少

（五）贷款质量分析

报告期内，外部风险形势仍存在较大不确定性。本集团主动应对、因时度势，持续完善资产质量管理管控机制，动态调整风险管控要求，深入推进关键领域机制建设，致力提升风险经营管理能力，资产质量整体稳定向好。

1、按五级分类划分的贷款分布情况

报告期内，本集团聚焦关键风险领域，加强实质性风险早期干预、前期介入，制定大额授信管控策略，遏制新增风险暴露并加大不良化解处置力度，资产质量核心指标稳定向好。报告期末，本集团不良贷款率为 1.19%，较上年末下降 0.03 个百分点，较 2021 年第一季度末下降 0.02 个百分点；关注类贷款占比 1.86%，较上年末下降 0.05 个百分点；关注类贷款与不良贷款合计占客户贷款和垫款总额比例为 3.05%，较上年末下降 0.08 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		较上年末 变化	2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比		金额	占比
正常贷款	1,171,176,989	98.81%	1,084,722,875	98.78%	86,454,114	961,251,527	98.84%
正常类	1,149,188,410	96.96%	1,063,737,461	96.87%	85,450,949	942,971,903	96.96%
关注类	21,988,579	1.86%	20,985,414	1.91%	1,003,165	18,279,624	1.88%
不良贷款	14,083,338	1.19%	13,401,197	1.22%	682,141	11,253,151	1.16%
次级类	6,864,539	0.58%	5,913,373	0.54%	951,166	3,169,614	0.33%
可疑类	2,602,403	0.22%	3,213,466	0.29%	-611,063	7,287,294	0.75%
损失类	4,616,396	0.39%	4,274,357	0.39%	342,039	796,243	0.08%
客户贷款和垫款总额	1,185,260,327	100.00%	1,098,124,072	100.00%	87,136,255	972,504,678	100.00%
贷款和垫款减值准备	45,635,745	-	43,069,082	-	2,566,663	37,939,740	-
不良贷款率	1.19%		1.22%		下降0.03个百分点	1.16%	

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		较上年末 变化	2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比		金额	占比
拨备覆盖率	324.04%		321.38%		提高 2.66 个百分点	337.15%	
贷款拨备率	3.85%		3.92%		下降 0.07 个百分点	3.90%	

注：尾差为四舍五入原因造成。

2、按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

报告期末，本集团公司贷款和垫款余额 7,468.20 亿元，较上年末增长 12.36%，占客户贷款和垫款总额 63.01%，较上年末提高 2.48 个百分点。个人贷款和垫款余额 3,656.17 亿元，较上年末增长 4.78%，占客户贷款和垫款总额 30.85%，较上年末下降 0.93 个百分点。

公司贷款方面，本集团聚焦重点领域，加强大额授信风险资产管控，强化授信后管理，加大清收化解和主动退出力度，较好缓解了风险压力，公司信贷资产质量持续改善。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 0.09 个百分点。

个人贷款方面，本集团主动严控共债客户，加强总行层面集中统一运营与分行层面专职团队作业，线上非现场监测与线下现场管控相结合，全面加大监测力度，个人贷款资产质量保持稳定。报告期末，本集团个人贷款和垫款不良率为 1.11%，较上年末下降 0.01 个百分点。

其中，个人消费贷款不良率较上年末有所上升，零售资产投放结构调整，消费贷整体规模较上年末压降，推升不良贷款率上升；从个人消费贷款单月不良生成率看，自 2020 年下半年起，个人消费贷款单月不良新增逐月下降，已逐步趋于稳定。住房按揭贷款不良率 0.10%，较上年末下降 0.04 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 1.72%，较上年末下降 0.02 个百分点，本集团持续强化信用卡风险管控，不断加大逾期贷款清收化解，资产质量稳定可控。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日				2020年12月31日			
	贷款余额	占比	不良 贷款余额	不良 贷款率	贷款余额	占比	不良 贷款余额	不良 贷款率
公司贷款和垫款	746,819,580	63.01%	10,017,199	1.34%	664,649,509	60.52%	9,472,583	1.43%
票据贴现	72,823,877	6.14%	14,555	0.02%	84,530,040	7.70%	15,055	0.02%
个人贷款和垫款	365,616,870	30.85%	4,051,584	1.11%	348,944,523	31.78%	3,913,558	1.12%
其中：个人消费贷款	149,868,014	12.64%	3,099,950	2.07%	158,368,774	14.42%	2,965,819	1.87%
住房按揭贷款	144,212,636	12.17%	146,138	0.10%	123,866,278	11.28%	176,836	0.14%
个人经营性贷款	35,975,396	3.04%	192,353	0.53%	32,261,045	2.94%	171,752	0.53%
信用卡	35,560,824	3.00%	613,142	1.72%	34,448,426	3.14%	599,152	1.74%

项目	2021年6月30日				2020年12月31日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
客户贷款和垫款总额	1,185,260,327	100.00%	14,083,338	1.19%	1,098,124,072	100.00%	13,401,197	1.22%

注：尾差为四舍五入原因造成。

3、按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

本集团始终坚持服务实体经济原则，新增资源和存量盘活向实体产业增配，重点支持关系民生、符合国家产业政策和结构调整升级导向的行业，支持科创企业、制造业高质量发展；服务先进制造业和现代服务业深度融合；支持新基建和传统基建行业，积极参与重点区域基础设施建设和公共消费领域相关项目；严格落实“房住不炒”政策精神及房地产行业调控政策。报告期内，贷款主要投向租赁和商务服务业、制造业、批发和零售业、水利、环境和公共设施管理业等行业，其中，租赁和商务服务业、水利、环境和公共设施管理业投向的贷款余额占比分别较上年末提高 2.06 个百分点、1.27 个百分点。

本集团加大对重点行业、重点客户监测力度，主动管控、前瞻应对，持续强化资产质量管控，通过战略引领、大额管控、重点督导、实时监测、灵活保全等多措并举，遏制风险新增，加大化解处置，批发和零售业、租赁和商务服务业贷款质量均有所改善，报告期末不良贷款率分别较上年末下降 0.87 个百分点和 0.24 个百分点。

随着房地产监管的持续强化和宏观政策调控，房地产市场整体继续延续上年末的运行态势，受个别项目租售进度未达预期、还款能力有所下降等因素影响，房地产业不良贷款率有所波动。本集团已开展了针对性风险排摸，分层分类、一类一策，建立压降敞口、补充增信、驻点监管、化解退出等一系列应对策略，细化刚性标准，做实主动退出，强化风险化解处置，整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日				2020年12月31日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
租赁和商务服务业	215,736,360	18.20%	299,507	0.14%	177,227,523	16.14%	678,285	0.38%
房地产业	172,766,672	14.58%	4,715,690	2.73%	156,694,699	14.27%	3,746,791	2.39%
制造业	53,642,685	4.53%	541,067	1.01%	76,581,299	6.97%	586,691	0.77%
批发和零售业	59,258,886	5.00%	3,420,881	5.77%	56,566,157	5.15%	3,754,548	6.64%
水利、环境和公共设施管理业	83,004,075	7.00%	50,000	0.06%	62,933,589	5.73%	50,000	0.08%
建筑业	34,194,445	2.88%	549,100	1.61%	27,554,164	2.51%	393,186	1.43%
金融业	29,110,116	2.46%	-	0.00%	25,250,718	2.30%	-	0.00%

项目	2021年6月30日				2020年12月31日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
信息传输、软件和信息技术服务业	20,672,446	1.74%	98,063	0.47%	21,696,116	1.98%	55,504	0.26%
交通运输、仓储和邮政业	19,813,823	1.67%	98,055	0.49%	14,865,635	1.35%	58,370	0.39%
文化、体育和娱乐业	9,323,569	0.79%	65,096	0.70%	9,025,019	0.82%	45,489	0.50%
其他	49,296,503	4.16%	179,740	0.36%	36,254,590	3.30%	103,720	0.29%
公司贷款和垫款	746,819,580	63.01%	10,017,199	1.34%	664,649,509	60.52%	9,472,583	1.43%
个人贷款和垫款	365,616,870	30.85%	4,051,584	1.11%	348,944,523	31.78%	3,913,558	1.12%
票据贴现	72,823,877	6.14%	14,555	0.02%	84,530,040	7.70%	15,055	0.02%
客户贷款和垫款总额	1,185,260,327	100.00%	14,083,338	1.19%	1,098,124,072	100.00%	13,401,197	1.22%

注：尾差为四舍五入原因造成。

4、按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

本集团始终坚持深耕上海，围绕上海“五个中心”建设和具有世界影响力的社会主义现代化国际大都市建设，重点支持国资国企改革、传统基建及新基建项目、旧区及城中村改造、科技创新、跨境贸易等相关业务，加大对市区两级优质国有企业、上市公司、细分行业龙头企业支持。同时，支持国家重大战略规划实施落地和区域经济发展，聚焦长三角、京津冀、粤港澳大湾区、成渝地区双城经济圈等重点区域建设。

报告期末，本集团按地区划分的贷款余额及占比居前三位的分别是上海地区 5,091.52 亿元、占比 42.96%，长三角地区（除上海地区）3,249.76 亿元、占比 27.42% 和珠三角地区（含香港）2,085.19 亿元、占比 17.59%。

本集团坚持适度、审慎、择优的原则，持续加强对各分行资产质量管控力度。报告期末，长三角地区（除上海地区）、珠三角地区（含香港）、环渤海地区资产质量持续改善，不良贷款率较上年末分别下降 0.13 个百分点、0.32 个百分点和 0.05 个百分点；受个别对公大额不良因素的影响，上海地区不良贷款率较上年末略有上升，授信风险处于可控范围。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日				2020年12月31日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
上海地区	509,152,384	42.96%	10,487,346	2.06%	490,615,533	44.68%	9,068,527	1.85%
长三角地区 (除上海地区)	324,976,206	27.42%	1,159,694	0.36%	267,527,990	24.36%	1,303,032	0.49%

项目	2021年6月30日				2020年12月31日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
珠三角地区 (含香港)	208,518,955	17.59%	1,033,220	0.50%	206,368,406	18.79%	1,688,896	0.82%
环渤海地区	103,180,835	8.71%	1,148,277	1.11%	96,358,677	8.77%	1,118,020	1.16%
中西部地区	39,431,947	3.33%	254,801	0.65%	37,253,466	3.39%	222,722	0.60%
客户贷款和垫款总额	1,185,260,327	100.00%	14,083,338	1.19%	1,098,124,072	100.00%	13,401,197	1.22%

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

本集团不断提升客户风险把控能力，根据客户主体资质的不同，实行差异化的担保缓释要求，推进授信业务担保结构持续优化。报告期末，保证贷款、质押贷款、信用贷款资产质量持续改善，不良贷款率分别较上年末下降 0.52 个百分点、0.13 个百分点和 0.07 个百分点。随着房地产监管的持续强化和宏观政策调控，房地产市场整体继续延续上年末的运行态势，受到个别对公房地产业务新增不良因素影响，抵押贷款不良率略有上升，本集团已强化全流程风险管控，整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日				2020年12月31日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
信用贷款	435,220,091	36.72%	3,940,553	0.91%	383,921,648	34.96%	3,751,940	0.98%
抵押贷款	388,636,661	32.79%	7,581,865	1.95%	355,965,387	32.42%	6,156,888	1.73%
保证贷款	256,865,490	21.67%	2,250,577	0.88%	201,795,360	18.38%	2,817,537	1.40%
质押贷款	104,538,085	8.82%	310,342	0.30%	156,441,677	14.25%	674,832	0.43%
客户贷款和垫款总额	1,185,260,327	100.00%	14,083,338	1.19%	1,098,124,072	100.00%	13,401,197	1.22%

注：尾差为四舍五入原因造成。

6、前十名贷款客户情况

本集团进一步加强大额客户集中度管理，压降贷款集中度。严格落实监管大额风险暴露管理要求，加强集团关联关系识别；设置大额授信占比指标限额及预警值，按季监测，落实管控。报告期末，本集团单一最大客户贷款余额 75.00 亿元，占资本净额的比例为 3.17%，占客户贷款和垫款总额的比例为 0.63%；前十大客户贷款总额 496.43 亿元，占资本净额的比例为 20.99%，占客户贷款和垫款总额的比例为 4.19%，符合监管要求。

单位：人民币千元

客户名称	2021年6月30日贷款余额	占资本净额比例	占客户贷款和垫款总额比例
客户 A	7,500,000	3.17%	0.63%
客户 B	6,240,000	2.64%	0.53%
客户 C	5,700,000	2.41%	0.48%
客户 D	4,972,304	2.10%	0.42%
客户 E	4,570,000	1.93%	0.39%
客户 F	4,498,680	1.90%	0.38%
客户 G	4,181,000	1.77%	0.35%
客户 H	4,100,000	1.73%	0.35%
客户 I	4,000,000	1.69%	0.34%
客户 J	3,880,866	1.64%	0.33%
合计	49,642,850	20.99%	4.19%

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。公司贷款方面，强化到期结息与预警联动管理，盯紧到期、结息；个人贷款方面，加强早期逾期催收、待结转管理和平台贷产品催回收款管控；大额授信业务制定个案管控策略，强化风险预警和主动退出，严控非预期风险暴露。

报告期末，本集团逾期客户贷款和垫款占比 1.56%，较上年末下降 0.04 个百分点；逾期不良比 131.12%，与上年末基本持平。逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 114.41%，逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 110.07%，主要由于个别大额逾期业务纳入债委会统一管理。本集团严格遵照债委会一致行动原则，加强与债委会和管理人沟通，共同推进重整事宜，上述相关业务已按审慎原则充分计提减值准备，整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
逾期 1 天至 90 天（含）	2,963,185	0.25%	3,349,780	0.31%
逾期 90 天至 1 年（含）	6,534,500	0.55%	10,514,531	0.96%
逾期 1 年至 3 年（含）	8,781,890	0.74%	3,526,254	0.32%
逾期 3 年以上	185,841	0.02%	146,752	0.01%
逾期客户贷款和垫款	18,465,416	1.56%	17,537,317	1.60%
已重组客户贷款和垫款	1,678,429	0.14%	1,009,017	0.09%

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
客户贷款和垫款总额	1,185,260,327	-	1,098,124,072	-

8、抵债资产及减值准备计提情况

报告期末，本集团抵债资产金额5.40亿元，包括股权及信托受益权。

单位：人民币千元

类别	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债资产	539,723	0	517,495	0
其中：股权	465,755	0	443,275	0
信托受益权	73,968	0	74,220	0

9、贷款和垫款减值准备变动情况

本集团自2019年1月1日起正式实施新金融工具准则，建立金融资产减值计量体系，开发预期信用损失模型。以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性的调整，充足计提信用风险损失准备。预期信用损失的计量方法反映了无偏的概率加权金额、货币的时间价值以及对未来经济状况的合理预测。

本集团坚持审慎原则，持续加大不良处置化解力度，应核尽核，足额计提贷款和垫款减值准备。报告期末，本集团贷款和垫款减值准备余额为456.36亿元，较上年末增长25.67亿元；拨备覆盖率为324.04%，较上年末提高2.66个百分点。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月
期初余额	43,069,082
本期计提/转回	4,425,973
已减值贷款和垫款折现回拨	-52,004
收回已核销贷款	870,096
期内核销/处置	-2,665,374
汇率变动	-12,028
期末余额	45,635,745

(六) 资本充足率

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本：	173,909,701	166,910,634	153,570,207
实收资本可计入部分	14,206,529	14,206,529	14,206,529
资本公积可计入部分	21,806,926	21,724,903	22,307,843
盈余公积	48,407,423	42,256,088	36,273,686
一般风险准备	34,609,793	31,581,062	28,434,363
未分配利润	54,382,787	56,967,362	51,934,012
少数股东资本可计入部分	122,565	115,327	97,765
其他	373,678	59,363	316,009
其他一级资本：	19,973,512	19,972,548	19,970,205
其他一级资本工具及溢价	19,957,170	19,957,170	19,957,170
少数股东资本可计入部分	16,342	15,378	13,035
二级资本：	43,392,838	42,625,815	46,262,390
二级资本工具及其溢价可计入金额	21,000,000	22,000,000	28,000,000
超额贷款损失准备	22,360,154	20,595,061	18,236,319
少数股东资本可计入部分	32,684	30,754	26,071
资本总额	237,276,051	229,508,997	219,802,802
扣除：	-854,167	-565,603	-559,544
核心一级资本扣除项目	-854,167	-565,603	-559,544
核心一级资本净额	173,055,534	166,345,031	153,010,663
一级资本净额	193,029,046	186,317,579	172,980,868
资本净额	236,421,884	228,943,394	219,243,258
风险加权资产	1,927,511,819	1,780,854,796	1,584,413,590
信用风险加权资产	1,811,172,491	1,668,199,904	1,477,141,845
市场风险加权资产	26,118,306	22,433,870	28,150,428
操作风险加权资产	90,221,022	90,221,022	79,121,318
信用风险资产组合缓释后风险暴露余额	2,616,097,719	2,399,144,912	2,192,428,061
核心一级资本充足率	8.98%	9.34%	9.66%
一级资本充足率	10.01%	10.46%	10.92%
资本充足率	12.27%	12.86%	13.84%

注：

- 1、本集团根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》的相关要求，采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产，资本管理情况详见在本公司网站披露的《上海银行股份有限公司 2021 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	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日	2020年9月30日
一级资本净额	193,029,046	192,257,761	186,317,579	181,321,769
调整后的表内外资产余额	2,955,561,178	2,830,982,412	2,725,473,525	2,708,509,083
杠杆率	6.53%	6.79%	6.84%	6.69%

（八）流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日
合格优质流动性资产	248,053,444
未来30天现金净流出量	150,762,586
流动性覆盖率	164.53%

（九）净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日
可用的稳定资金	1,390,611,437	1,365,052,046	1,322,161,310
所需的稳定资金	1,299,166,373	1,272,994,846	1,218,715,144
净稳定资金比例	107.04%	107.23%	108.49%

（十）应收利息增减变动及其坏账准备的提取情况

1、应收利息增减变动情况

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年6月30日
应收利息	13,448,601	44,648,847	42,563,432	15,534,016

2、应收利息坏账准备的提取情况

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	变化
应收利息减值准备	321,906	260,218	61,688

3、坏账核销程序与政策

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

（十一）重要会计估计及判断

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

（十二）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
信贷承诺	332,870,060	295,590,498
其中：未使用的信用卡额度	89,997,261	81,299,186
不可无条件撤销的贷款承诺	51,294,462	36,209,569
银行承兑汇票	129,159,717	114,524,038
融资性保函	23,072,837	30,479,424
非融资性保函	25,350,383	20,025,127
即期信用证	1,985,360	1,482,054
远期信用证	12,003,598	11,558,291
保理	6,442	12,809
资本性支出承诺	483,763	943,974

注：2021年6月30日，本集团经营租赁承诺主要由短期租赁和低价值租赁组成，相关金额对本集团影响不重大（2020年12月31日：18.08亿元）。

五、经营中关注的重点问题

（一）关于营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 277.05 亿元，同比增长 22.93 亿元，增幅 9.02%。从收入结构看，实现利息净收入 191.38 亿元，同比增长 14.74 亿元，增幅 8.34%。本公司在服务实体经济、减费让利的同时，加快信贷业务发展，调整同业资产结构，提升贷款和以摊余成本计量的金融资产占比，带动生息资产规模增长和资产结构优化，对冲息差收窄的影响，推动利息净收入稳步增长。同时，积极把握资本市场发展机遇，加快代销基金、代客理财、投资银行等中间业务拓展，实现手续费及佣金净收入 42.91 亿元，同比增长 12.19 亿元，增幅 39.70%；手续费及佣金净收入占营业收入比重为 15.49%，同比提高 3.40 个百分点。实现其他非利息净收入 42.76 亿元，同比减少 4.00 亿元，主要受压降同业理财等交易性金融资产规模以及市场利率变化影响。

（二）关于净息差

报告期内，本集团净息差为 1.73%，同比下降 0.09 个百分点；净利差为 1.81%，同比下降 0.14 个百分点。

上半年，生息资产平均收益率为 4.04%，同比下降 0.23 个百分点。本集团积极让利实体经济、贷款投放利率仍有所下行，叠加存量贷款、债务工具投资等重定价效应持续释放，生息资产收益率承压。为减缓收益率下行压力，持续调整资产结构，一是加快信贷投放、压降票据规模，提升贷款占比，公司贷款和个人贷款合计日均占生息资产的比重同比提高 1.44 个百分点；二是优化同业资产结构，加大政府债券、企业债券等配置，压降同业理财等以公允价值计量的金融资产。

上半年，计息负债平均付息率为 2.23%，同比下降 0.09 个百分点。其中，存款平均付息率同比下降 0.20 个百分点，主要是加强存款规模、结构和定价的统筹管理，重点管控成本较高的中长期存款和结构性存款。同业及其他金融机构存放和拆入款项平均付息率同比上升 0.08 个百分点，主要是同业负债久期较短，2020 年上半年市场利率快速下行对同业负债成本的影响基本在当年体现，之后货币政策回归常态，利率中枢逐步回升至疫情前水平，报告期内同业负债平均付息率同比相应上升。

从季度趋势看，第二季度净息差为 1.73%，与第一季度持平，呈现企稳态势。展望未来，市场利率中枢可能略有下降，同业负债成本抬升压力趋缓；同时央行于 6 月末改革存款利率定价方式，新吸纳的中长期存款定价明显下降，对降低存款平均付息率的作用将持续显现。本集团将持续回归主业经营，优化资产负债结构，提升存贷款占比；加强市场形势研判，把握市场利率下行时机、拉长同业负债期限，平衡好流动性指标和负债成本管理；统筹做好存款规模、结构与定价的管理，保持较好的息差水平。

（三）关于存款业务

本集团坚持“存款立行”，聚焦核心存款拓展，加快转变存款组织方式，优化存款业务结构，加强存款付息率管控，实现了总量、结构和成本的基本平衡。报告期末，本集团存款总额为 14,196.09 亿元，较上年末增长 9.44%；上半年存款总额增量 1,224.34 亿元，为近三年同期增量最高水平。与此同时，存款结构持续优化、存款成本稳步改善，报告期内，活期存款日均占吸收存款的比重同比提高 3.02 个百分点，吸收存款平均付息率同比下降 0.20 个百分点。

公司存款方面，大力推进客户基础提升，提升客户体验，深化科技赋能及线上化转型，加快园区及各类机构平台的批量获客，加强场景获客，多维度拓宽客户基础，从客户增量中获取负债增长；运用“上行 e 链”、“上行普惠”、“上行资产池”、财资一体化、“上银智汇+”等线上化特色产品和高效便捷的业务服务，提升重点领域、重点区域的客户服务能力，拓宽稳定的一般性存款来源。报告期末，人民币公司存款余额 9,636.64 亿元，较上年末增长 12.10%。

个人存款方面，以客户驱动、交易驱动和产品驱动“三驾马车”模式为重点，构建代发获客、养老金融获客、信用卡获客、双卡联动获客和产品获客等基于数字化、智能化的五大获客经营体系。持续丰富客户标签建设和智能营销模型，加快产品创新和场景优化，借助人工智能提升客户体验和服务效率，不断提升新户活跃度和存量客户价值贡献。报告期末，人民币个人存款余额 3,504.46 亿元，较上年末增长 9.79%，其中，人民币个人活期存款余额 929.38 亿元，较上年末增长 11.68%。

（四）关于信贷投放

本集团主动响应国家宏观政策导向，顺应经济发展方式转变和经济结构调整趋势，积极优化信贷结构，提升服务实体经济质效。报告期末，本集团客户贷款和垫款总额 11,852.60 亿元，较上年末增长 7.94%；上半年增量 871.36 亿元，高于上年同期增量 307.76 亿元，增长较快。

公司贷款方面，积极服务长三角、粤港澳、京津冀等重点区域经济发展，主动对接上海“五个新城”建设规划，大力发展普惠金融、供应链金融、科创金融、民生金融、绿色金融、跨境金融等特色业务，创新线上再保理、线上商票保贴、“上行 e 链”等产品功能。报告期末，人民币公司贷款和垫款余额 6,886.58 亿元，较上年末增长 17.14%。认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，缩短实体企业融资链条，降低企业融资成本，报告期内，本公司新投放人民币公司贷款平均利率为 4.73%，同比下降 15 个基点。

个人贷款方面，主动调优业务结构，积极拓展优质稳定的中长期信贷资产。稳健发展住房按揭业务，积极贯彻落实国家关于房地产宏观调控最新政策，结合经营机构所在城市房地产市场变化及监管政策要求，形成差异化区域策略，优先支持中小户型普通自住住房的合理需求。积极顺应国家促消费政策，根植细分消费行业，加大在明确用途场景下居民消费融资需求的支持力度。积极布局绿色信贷领域，加大与新能源造车厂商金融合作拓展，加速线上化、无纸化等低碳作业模式创新。报告期末，人民币个人贷款和垫款余额 3,644.83 亿元，较上年末增长 4.78%。

展望下半年，本公司信贷业务将平稳运行，着力优化贷款结构，有效推动金融资源更多投向重点领域，服务好实体经济发展。

（五）关于资产质量

报告期内，本集团加强风险形势研判分析，持续优化资产质量管控机制。聚焦重点区域、重点行业，加强大额授信重点客户风险防控，滚动排摸、实时监测、主动预警，从源头上管控资产质量；加大风险排查力度，提前介入，灵活保全，大力推进表内外不良资产清收化解。报告期末，本集团不良贷款率1.19%，较上年末下降0.03个百分点；关注类贷款占比1.86%，较上年末下降0.05个百分点；拨备覆盖率324.04%，较上年末提高2.66个百分点。主要资产质量指标稳定向好，风险抵补能力进一步增强。

本集团持续加大对逾期贷款“控新增、压存量”的管控力度。严控新增逾欠，强化到期、结息与预警联动管理，提升公司、个人贷款协同管控机制，逐户排摸到期、结息业务，大额风险个案提前制定管控策略；制定化解方案，有效推进存量逾欠压降。报告期末，本集团逾期客户贷款和垫款占比1.56%，较上年末下降0.04个百分点；逾期不良比131.12%，与上年末基本持平。

本集团充分运用调整资产结构、优化风险偏好、强化清收化解等手段，加强实质性风险早期干预、提前介入。报告期内，本集团不良生成率半年度环比有所下降，公司、个人贷款不良生成率均呈现半年度环比下降趋势。同时，化解处置与风险遏制齐头并进，建立清收化解目标管控机制，聚焦大额授信业务，采取名单制、现场项目驻点制等方式，明确清收化解的责任和进度，现金清收应收尽收、不良贷款应诉尽诉。报告期内，不良资产化解处置取得积极进展，清收效果整体较为显著。

本集团围绕风控数字化转型，强化日常监控的系统能力，聚焦“非零业务数据、流程、模型优化”“零售业务监测工具建设与运用优化”“债券内评系统监测工具建设”“预警信号量化及推送机制优化”等四方面，推进系统功能建设，持续提升信用风险监测能力和监测效率。

（六）关于资本管理和资本规划

报告期内，本集团根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》和《上海银行2020-2022年资本管理规划》的要求，优化资本管理体系，加强资本占用精细化管理，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的基础地位，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8.98%、10.01%、12.27%，均持续高于监管要求。与上年末相比，各级资本充足率均有所下降，主要是顺应宏观政策导向，大力支持实体经济融资需求，各项贷款、企业债券等资产增长较快。

本公司前瞻性布局外部资本补充，于2021年1月25日公开发行人民币200亿元A股可转换公司债券，于2021年2月10日在上海证券交易所挂牌交易，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。

下一阶段，本集团将持续强化资本激励约束管理，做好资本规划和滚动预测，完善资本补充机制，确保资本充足水平支持未来业务发展和资产结构调整。

（七）关于金融科技

本集团将“实施数字化转型”作为发展策略，紧跟大数据、人工智能等前沿技术应用，优化金融科技建设组织方式和开发流程，不断丰富金融服务产品，持续夯实数据能力和智能化能力，推进线上化、数字化、智能化路径的转型发展。

科技赋能业务发展。持续深化业务和科技融合，不断推进零售、公司、新兴等业务领域中的金融科技开发全流程敏捷交付，相继建成、投产一批线上化、数字化、智能化提升项目。零售业务方面，打造面向零售客户、融合“生活+金融”线上生态圈的“美好生活 APP”，通过轻渠道线上场景获客经营，连接餐饮、休闲娱乐、精选酒店、品质商城、出行服务、健康医疗等生活服务场景，自2021年3月试点运营起至报告期末，注册客户14余万户；完成数字人民币行内系统开发，试点数字人民币应用于餐饮、旅游、二手车交易等多个消费场景；上线投产“e宅即贷”个人经营贷平台，打通线上线下流程，支持客户通过微信小程序发起业务申请，实现人机结合智能审批，为客户提供更方便快捷的线上融资服务。公司业务方面，在上年投产运营“上银智汇+”线上国际结算系统及“上行资产池”服务平台的基础上，对接打通“上银智汇+”和“上行资产池”，形成跨境业务与资产池业务融合发展的新格局，同步推出线上进口代付、线上出口押汇等6项线上国际业务融资服务。报告期末，“上行资产池”项目签约客户936户，较上年末增长64.79%；“上银智汇+”线上国际结算系统累计签约3,417户企业客户，较上年末增长51.93%。新兴业务方面，持续升级票据、贵金属、债券、外汇等业务的线上化、智能化处理能力，报告期末，线上化率超过90%；推进本币程序化交易、贵金属量化交易、债券交易等智能化进程，夯实金融市场传统交易模式向程序化、智能化交易转型基础。

升级客户服务体验。线上客户服务方面，投产基于NLP（自然语言处理）等技术的智能机器人，对接手机银行、微信银行、“美好生活 APP”等渠道，智能自助率超过90%，每月自动外呼通话量30余万通。远程柜员服务方面，运用视频交互、人脸识别和5G等技术，为客户提供全新的“多渠道一点接入、全程响应”的云网点服务，客户可借助自助机具、手机银行、PAD银行等渠道，通过视频方式连线远程柜员办理业务，报告期末，云网点服务已在分行实现全覆盖，实现“客户经理多跑腿，客户少走路”。网点厅堂服务方面，打造厅堂PAD移动服务平台，开通开户、签约等39项服务功能，促进网点服务从“柜面+机具”模式升级为“PAD+机具+柜面”模式，推进“面对面”转

变为“肩并肩”服务，提升客户体验，报告期内已在北京、深圳、苏州、上海市南分行等 4 家分行进行试点应用，助力厅堂服务向业务办理、厅堂营销升级转型。

提升经营管理能效。不断扩大 RPA（机器人流程自动化）在日常作业流程方面的应用场景，提升运营操作能效，报告期末，累计实现 197 项业务流程 RPA 操作，RPA 流程数较上年末增长 230% 以上，月均节约人工 7,000 余小时。建成投产新一代金库运营管理系统，运用生物识别、远程定位、RFID（射频识别）电子标签等技术，对现金配送人员及车辆动线进行全流程跟踪管理，不断增强风险防范能力。基于大数据及智能模型，结合线上预填单对分支行及企业客户现金配送业务进行库存预测、配送线路规划，有效提升管理效率。持续丰富“上行 e 事通”移动应用功能，完成 360 度客户视图、客户拜访、营销管理、业绩查询的拓客运营全流程管理，报告期末，全面实现理财客户经理从线下转移到线上进行拓客营销。

（八）关于重点区域竞争力

本集团以服务国家和地方战略促进自身发展，立足上海的同时，加大在长三角、京津冀、粤港澳大湾区等重点区域的机构布局，深耕区域市场与客户，提升重点区域竞争力。

与上海经济发展同频共振，长期以来，主要业务在上海地区保持领先。报告期末，人民币存款市场份额位居上海地区第四位，仅次于主要国有大行。特色业务上，聚焦民生金融、科创金融等重点领域，服务区域经济高质量发展。本公司是“科创企业上市贷”“高企贷”“科创贷”“专精特新中小企业信用贷”等业务首批合作银行，报告期末人民币科技型企业贷款余额 643.79 亿元，较上年末增长 23.39%；为上海地区超过 3,200 家医保定点机构提供医保资金清算，是上海市医疗付费“一件事”首批试点银行，合作医院数量居同业首位；服务上海逾三分之一养老客户，继续保持上海地区养老金客户第一。

在长三角地区市场竞争力较快提升，报告期末，长三角地区（除上海以外）贷款余额较上年末增长 21.47%，高于贷款增速 13.53 个百分点，占贷款余额的比重提高 3.06 个百分点至 27.42%；长三角地区（除上海以外）对公有贷户数较上年末增长 24.62%，高于对公有贷户增速 2.50 个百分点。

六、业务综述

（一）批发金融业务

在新一轮三年发展规划引领下，本公司构建一体化经营体系，聚焦数字化转型，创新线上化产品，围绕国家和上海“十四五”规划，持续深耕以上海为主的长三角、粤港澳、京津冀等重点区域，升级普惠金融、供应链金融、科创金融、民生金融、绿色金融、跨境金融“六大金融”服务体系，建设商投行联动特色，深化金市同业经营体系，提升对重点区域与重点业务领域专业化经营能力，深化客户经营，优化业务结构，持续提升市场竞争力。以客户需求为中心，加强内外部协同，完善跨板块、跨前中后台、线上线下融合的一体化协同机制。“赋能、开放、移动优先”，丰富完善线上化产品，优化内部系统流程，持续推动数字化转型。

报告期内，批发金融业务营业收入202.43亿元，同比增长13.05%，占本集团营业收入比例为73.07%，同比提高2.60个百分点，其中，利息净收入128.44亿元，同比增长16.52%，占本集团利息净收入比例为67.11%，同比提高4.71个百分点；手续费及佣金净收入32.18亿元，同比增长38.30%，占本集团手续费及佣金净收入比例为75.01%；利润总额101.84亿元，占本集团利润总额比例为75.24%。

报告期末，公司客户 24.97 万户，较上年末增长 3.61%；人民币公司存款余额 9,636.64 亿元，较上年末增长 12.10%；人民币公司贷款和垫款余额 6,886.58 亿元，较上年末增长 17.14%。人民币公司存、贷款增量均超千亿元。

公司业务关键指标（部分）

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	变化
公司客户数（万户）	24.97	24.10	3.61%
人民币公司存款余额（亿元）	9,636.64	8,596.70	12.10%
人民币公司贷款和垫款余额（亿元）	6,886.58	5,879.10	17.14%
公司贷款和垫款不良率	1.34%	1.43%	下降0.09个百分点

本公司坚持贯彻“房住不炒”政策，全面落实稳地价、稳房价、稳预期的宏观调控政策和长效管理机制要求，主动应对经济环境变化，坚持“确保合规、总体从紧、严格准入、好中选优、平衡收益”业务策略，实施差异化房地产授信政策，持续优化客户、区域和业务结构，提升专业化经营能力，推进房地产业务健康有序、可持续发展。

普惠金融

本公司依托普惠金融一体化经营机制，全力推进普惠金融数字化转型，不断提升普惠金融服务效率，加快推进普惠金融业务转型发展，打造可持续发展的普惠金融发展模式。

打造核心产品线，加快普惠产品数字化改造。推进信用快贷、抵押快贷、担保快贷及场景快贷四大产品线建设，构建普惠金融“小微快贷”产品体系，通过流程线上化、审批自动化、风控智能化、获客批量化，提升客户体验与作业效能，实现产品建设与业务推进的有效融合。加强外部数据

运用，丰富公共场景数据，强化风控建设，接入上海市“银税互动”3.0数据，并首批接入上海市政府采购数据，优化银税产品辅助决策。以“上行普惠”微信小程序为核心，打造线上线下相融合的“轻入口”统一渠道，提升数字化服务能力。

立足自身分支机构区域优势，搭建批量获客渠道。积极推进上海市中小微企业政策性融资担保基金“园区贷”批次业务，目前已入围包括上海市浦东新区、松江区、闵行区等在内的12个“园区贷”项目，中标数量位列同业第一。积极对接上海市科委、上海市经信委等政府委办局部门，针对专精特新、高新技术企业开展名单制营销。

重塑业务流程，全面推行普惠集中作业模式。改变原有营销人员“一岗到底、全程介入”的传统作业模式，实现前中后台高效能运作，提升普惠金融服务能效。截至报告期末，一级分行落地覆盖率85%以上，为普惠服务产能提升奠定了良好基础。

加大服务实体经济力度，让利企业。报告期内，普惠金融贷款投放金额300.28亿元，同口径同比增长49.08%；平均投放利率为4.80%，低于上年同口径平均定价水平33个基点。报告期末，普惠金融贷款客户68,537户，同口径较上年末增长12.92%；普惠金融贷款余额550.22亿元，同口径较上年末增长25.44%。

供应链金融

本公司围绕高端制造、医疗医药、大基建等行业，深耕实体经济产业链场景。致力于创新供应链金融产品，持续丰富“上行e链”“上行资产池”等拳头产品功能，供应链金融产品深度嵌入企业交易链条，打造开放式供应链服务生态，扩大产业链服务客群。报告期末，本公司累计服务企业7,260户，较上年末增长44.94%，其中，线上供应链累计服务客户5,914户，较上年末增长43.75%；服务合作核心企业162家，较上年末增长107.69%。

以“数字化”思维提升产品服务和风控能级，创新金融产品，丰富合作模式，有效延展链上企业的服务渠道。将“上行e链”功能嵌入财资一体化平台，为大中型核心企业提供线上供应链管理、账户管理、资产管理、支付结算和融资受理服务，打通企业内部财务流程与银行金融服务核心，提升产业链客户融资便利度和精准度。与主流大宗交易平台合作，拓展线上动产质押融资业务，利用物联网技术实施动产实时监控，利用大数据、人工智能技术实施大宗商品价格动态管理，助力产业链客户盘活存货资产。推出“集团资产池”产品，为集团企业客户提供自有资产统一管理和统筹使用、资产集中管理、融资授信等一揽子综合金融服务。

报告期内，供应链金融投放金额311.70亿元，同口径同比增长39.28%，其中线上供应链金融投放金额199.55亿元，同比增长171.73%。报告期末，供应链金融信贷支持余额513.70亿元，较上年末增长10.95%，其中线上供应链信贷支持余额211.34亿元，较上年末增长49.86%。“上行资产池”项目签约客户936户，较上年末增长64.79%；入池资产476.18亿元，较上年末增长138.28%；融资余额474.69亿元，较上年末增长147.80%。通过供应链金融带动的普惠金融贷款余额62.49亿元，较上年末增长44.93%；惠及的普惠金融贷款客户数3,067户，较上年末增长39.03%。

科创金融

本公司锚定上海“十四五”规划科技创新主线，主动融入上海建设具有全球影响力科创中心重大战略，在科创金融方面持续丰富产品服务体系内涵，通过科创金融推进委员会、科创特色支行、科创金融创新实验室“三位一体”的经营模式推进科创金融专业化服务升级。

作为“科创企业上市贷”“高企贷”“科创贷”“专精特新中小企业信用贷”等业务首批合作银行（报告期末，前述业务规模合计近200亿元），本公司持续深化与上海市科委、上海市创新创业中心等交流合作，与上海技术交易所联合创新“上市技易贷”产品，通过模型评估、技术合同核定、绿色通道等特色支持技术交易进场，促进科创企业上市进程。扩大商投行联动范围，打通与上银国际（深圳）等集团内投融资合作渠道，探索采用“股债融合”方式，加强与科创企业投贷联动。报告期末，本公司服务高新技术企业客户4,930家，服务科创板及创业板拟上市企业250余家，科创板募集资金专项账户落地数在辖内名列前茅。

报告期内，人民币科技型企业贷款投放金额458.28亿元，同比增长58.44%。报告期末，科技型企业贷款客户1,681户，较上年末增长16.82%；人民币科技型企业贷款余额643.79亿元，较上年末增长23.39%。

民生金融

本公司积极参与区域经济发展，聚焦医疗、教育、城市更新等重点民生领域，“以人民为中心，为群众办实事”，致力于打造有温度的“民生金融”服务体系。

聚焦智慧医疗服务创新，围绕“互联网+医疗”建设，持续打造全流程、线上化的“上银e疗”，推广医保、支付、病历、票据等全流程线上化智慧医疗服务，协助就医“减环节”“减时间”，持续提升患者服务体验。报告期内，本公司成为年度上海城市数字化转型建设重点项目——“便捷就医服务”专班成员、上海地区获电子医保卡接入资质的唯一地方银行，并成为瑞金未来医院等上海“十四五”期间医疗领域新基建示范应用项目唯一合作银行。

作为上海市教委培训机构预收学费资金管理改革首批试点合作银行之一，本公司紧跟教育综合改革要求，推出覆盖财经素养、科创、艺术、小语种等多领域的“上银智学”综合素养课程体系，参与组建财商、科创等中小学教育联盟，首批覆盖约30家优质中小学；打造教育专属财资一体化平台、智慧学费缴纳等特色金融服务体系，助力教育机构提高运行效率，实现长期发展。

积极践行“人民城市人民建”理念，牵头落地上海市余杭路旧改项目，报告期末已累计提供58亿元旧改资金支持。落实上海自贸试验区临港新片区建设三年行动规划，着力为临港新片区内企业提供专属、高效金融服务。报告期末，本公司服务临港新片区客户4,299户，其中，先行启动区内企业139户，服务覆盖率14%；提供临港新片区企业贷款余额94.13亿元，较上年末增长25.14%。

报告期内，民生金融贷款投放金额430.53亿元，同比增长96.36%。报告期末，民生金融贷款余额992.77亿元，较上年末增长51.52%。

上海“五个新城”建设

本公司积极服务上海大局，主动对接上海“五个新城”建设规划，在业内率先发布“1+3+5”的行动方案，围绕产业、交通、环境、公共服务与新基建等重点，以一体化专业服务+三类资源保障+五项特色服务，助力上海“五个新城”建设。“1”是提供一体化专业服务，打造全集团协同、跨业务板块、融合线上线下、联手同业与战略伙伴，共同服务五个新城建设的一体化服务模式；“3”是提供三类资源保障，包括不低于2,000亿元专项投融资额度、加快新城区域内网点渠道建设、开辟审批和科技开发的绿色通道等；“5”是打造五项特色服务，结合本公司在科创金融、民生金融、普惠金融等方面的特色优势，重点服务五个新城产业、基建、民生、智慧城市、绿色金融等领域建设。

报告期内，本公司与上海市松江区、青浦区、奉贤区、嘉定区政府和临港新片区管委会签署战略合作协议，深化金融领域全面合作，共同推进新城高质量发展；制定“一城一策”综合金融服务方案，组建五个对口工作小组，围绕新城在基础设施建设、产业导入、公共服务等先行重点领域的需求，持续提升金融服务的专业化水平。截至报告期末，本公司累计为五个新城区域内相关企业提供投融资总额73.17亿元。

绿色金融

在国家绿色金融发展指导思想和“30·60”碳达峰、碳中和目标的引领下，本公司将绿色金融作为重要发展战略之一，加强顶层设计，成立绿色金融推进委员会，筹建绿色金融部，明确绿色金融整体规划及实施路径，全面推进绿色金融业务开展。

聚焦绿色城市建设重点领域，持续深化绿色金融产品创新，结合合同能源贷、绿色供应链、碳排放权质押融资、绿色债券、“碳中和”债券等特色产品，为企业提供“绿色金融+”一站式综合金融服务。报告期内，本公司携手上海环境能源交易所落地全市场首批碳排放权质押融资业务，创新将碳排放权（SHEA）作为一种全新的担保资源，帮助企业科学管理碳配额资产，提升企业在节能减排中的融资能力，助力气候投融资发展；通过商投行联动、一体化经营的发展模式，落地全市场首单绿色“碳中和”资产支持票据；充分发挥金融市场产品创设与衍生品交易定价优势，成功发行面向公司客户的全市场首个挂钩“碳中和”债券全收益指数的结构性存款产品，以创新性、高质量、专业化金融服务，全力推进碳达峰、碳中和目标实现。

报告期内，绿色贷款投放金额102.63亿元。报告期末，绿色贷款客户252户，较上年末增长40.00%；绿色贷款余额189.05亿元，较上年末增长75.26%；绿色债券投资余额71.02亿元，较上年末增长36.39%。

跨境金融

本公司深化金融科技创新，积极布局跨境业务线上服务。以产品创新、平台创新、技术创新提高本外币经营能力，以便利化和专业化服务提升跨境业务客户体验。报告期末，“上银智汇+”线上国际结算系统累计签约3,417户企业客户，较上年末增长51.93%，报告期内完成业务25,602笔，实现交易金额100.74亿美元。

践行集团一体化发展战略，充分发挥集团联动优势，积极融入粤港澳大湾区发展大局。持续加

强与上银香港、上银国际在债券承销、跨境银团贷款、香港本地融资和客户推荐等方面的协同联动，带动跨境业务稳步发展，联动业务规模 59.17 亿美元。在境外发债市场，发挥集团在港机构优势，助力企业深度参与境外资本市场，报告期内协助核心客户获得境外融资近 50 亿美元。

以临港新片区金融服务创新为抓手，助力营商环境优化，服务实体经济，积极推进落实各项便利化。报告期内，为 56 家企业办理了外汇及跨境人民币各项简化和便利化业务近 2,000 笔，累计金额折人民币约 347.75 亿元。

报告期内，本公司保持跨境业务规模稳定增长，结售汇量 109.94 亿美元，同比增长 6.54%；国际结算量 676.14 亿美元，同比增长 11.99%。

商投行联动

本公司优化投行业务经营管理体系，丰富承销业务产品线，拓展企业融资渠道，加快银团、并购业务发展及结构调整，实现投行业务规模稳健增长。

响应国家号召，践行绿色金融，聚焦三农发展，助力民营小微企业发展，打造“债券创新产品锦囊”，持续推进绿色债务融资工具、权益出资票据、乡村振兴票据等创新产品落地。承销全国首单绿色“碳中和”资产支持票据、三峡集团绿色债券；坚定支持本地优质科技型企业，承销上海市首单股权直投类权益出资型票据；承销乡村振兴票据，通过支持企业在乡村产业发展、农民就业增收等领域持续服务，为多地农副产品供应地农户带去切实利益；着力推动熊猫债业务，为企业建立多元化融资渠道；持续发行“惠系列”资产支持票据，累计发行份额 50 亿元。报告期内，债务融资工具承销 145 笔，同比增长 26.09%；债务融资工具承销规模 1,148.12 亿元，同比增长 26.24%。

积极开展商投行联动，以科创金融服务实体经济，搭建科创新平台，为中小企业打造资本市场服务生态圈。积极与头部券商建立长期、稳定的客户和业务合作关系，围绕辖内优质拟上市企业培育和服务、已上市企业再融资支持等方面做好深度协同和综合化服务提升，协助多家企业完成新一轮股权融资。与国内主要头部 VC、PE 机构建立合作，覆盖 430 余家股权投资机构。报告期内，上市企业募集资金账户落地 57 户，累计募集资金 143.81 亿元。

积极开展辖内城市建设、服务民生、重点产业支持等领域的并购及银团业务，报告期内人民币银团贷款中间业务收入 4.53 亿元，同比增长 62.95%。此外，本公司积极服务辖内实体经济发展和优质上市公司相关的产业并购业务，助力产业升级和国企改革发展，落地多项产业并购项目。报告期内，并购贷款投放金额同比增长 32.28%。

报告期内，本公司实现投行业务规模 1,370.92 亿元，同比增长 11.98%；投行中间业务收入 7.43 亿元，同比增长 9.31%。

金融市场及金融同业业务

本公司以深化金市同业经营体系、提升金市同业投资交易能力为重点，强化同业客户价值创造，优化资产负债业务结构，持续加快转型步伐，有效应对内外部市场环境变化，实现各项业务稳健发展。

以同业客户价值创造为导向，聚焦一体化经营，推进重点客户深度覆盖、重点客群特色培育，持续提升专业化经营的深度和效率。围绕券商及基金客群打造资本市场合作平台，一方面，深化与头部券商的战略合作及属地券商的重点合作，形成总分支多层次对接，围绕金市同业、公司投行、财富管理三大领域，依托投贷联动、三方存管等业务触点，大力推进与券商在客户共享、牌照互补等方面的双向赋能；另一方面，深度推进与公募基金的多维度合作，打通投资、代销、托管、负债多个产品线，将与基金公司的合作范围从固收向权益资产扩展，从表内向表外扩展。打造优质城农商行合作平台，聚焦长三角、粤港澳大湾区、成渝地区双城经济圈等重点区域，不断深化资产、负债、托管等多方面合作，构建互信、互补、互利的合作生态圈。持续推进同业CRM系统等数字化工具升级迭代，提升端到端营销和服务能级。报告期末，同业活期存款日均1,067.22亿元，较上年末增长21.51%；总分行级重点客户的平均产品合作数9.63个，同比增长6.65%。

以配置策略精准性为聚焦，把握配置节奏、优化资产结构、强化数字化支撑，持续提升资产负债组合管理能力。动态把握配置节奏，在市场利率维持“上有顶、下有底”的区间震荡格局下，通过有效刻画合意目标利率曲线，把握利率波动反弹时的资产配置时机，加大政府债券、政策性银行债券、金融债券等资产配置力度，规模较上年末增长7.35%；把握利率震荡下行的长期限负债配置时机，新增负债平均付息率环比2020年下半年降低17个基点。持续优化资产业务结构，加大对重点区域核心客户的投融资支持，并建立和实施信用债白名单管理机制，提升资产获取效率。报告期内，企业客户债券融资交易量447.79亿元，同比增长52.00%，企业客户债券占本公司资产总额的比重为6.35%，较上年末提高0.99个百分点；同业理财投资等同业非标资产规模下降600余亿元。不断完善组合管理数字化支撑，通过系统建设及数据集市搭建，拓展资产负债规模、期限、利率及约束条件分析维度，强化业务收益归因管理，借助系统提高策略实施、跟踪、评估、修正过程管理效率，为组合管理提供数字化支撑。

以交易能力深化与输出为核心，推进核心交易体系建设，加快代客业务发展，持续加快交易功能转型。作为银行间市场核心交易机构，本公司始终保持公开市场一级交易商、Shibor报价行、银行间市场现券综合做市商、利率互换做市商、利率债及政金债承销团成员、外汇市场综合做市商等主要业务资质，交易业务市场影响力持续提升。

本公司坚持策略先行，持续丰富债券、外汇、贵金属及衍生品等跨品种、跨市场、跨期限的交易策略库，依托数字化建设，构建“市场因子跟踪、交易策略触发、策略回测评价”交易策略数字化闭环管理机制。本公司注重核心交易能力向代客服务的传导输出，持续从产品和客户两个维度，提升代客服务能级。产品方面，构建覆盖本币、外币的组合产品线，新增FT外币贷款配套CCS（货币利率互换）、债券配套利率衍生品、双币种存款（本币增强型）、加强型比例远期四项创新组合产品；客户方面，深挖基础客户需求，归类分层形成与客群特征、重点客户画像相匹配的产品解决方案，实现融资类、结算类、存款类客户均衡发展。报告期内，实现代客交易量78.63亿美元，同比增长81.31%；代客业务收入0.84亿元，同比增长79.93%；代客业务新增客户122家，同比增长

88.84%。

资产管理业务

本公司着力提升产品创设、渠道服务和主动管理三大能力，加强风险管控和数字化支撑，继续推动理财业务转型发展。

围绕客户理财需求，持续优化理财产品体系与渠道服务。顺应监管导向，稳妥有序推进理财产品净值化转型。报告期末，本公司净值型产品规模占比 85.23%，较上年末提高 10.44 个百分点。从客户需求出发，丰富中等风险以下产品线。报告期内，推出 T+1、3M 定期开放式等短期固收新产品。提升渠道服务能力，建立健全覆盖售前、售中、售后的全流程渠道服务体系，打造陪伴式成长的客户服务模式。报告期末，零售理财客户数 67.61 万户，较上年末增长 9.81%；零售渠道理财产品规模占比 95.87%，较上年末提高 4.23 个百分点；理财业务对零售客户综合资产（AUM）的增量贡献为 51.81%。在中证金牛金融研究中心发布的 2021 年第一季度净值型银行理财综合能力评价排名中，本公司位列城商行首位，品牌影响力及客户认可度持续提升。

围绕主动管理能力提升，加快建设以大类资产配置为核心的投研体系，完善投研联动机制，强化理财投资的研究支撑。深耕经营区域和特色业务领域，以标准化投资为主要方向，在满足实体企业融资需求的同时有效获取优质资产。报告期末，债券投资规模 3,398.47 亿元，在理财产品中的占比较上年末提高 1.72 个百分点；非标准化债权投资合规审慎展业，非标准化债权资产占理财产品的比例较上年末下降 5.47 个百分点；权益类资产投资方面，完善 FOF（基金投基金）管理机制，加强与优秀管理人合作，拓展权益投资策略，实现权益类资产灵活配置。报告期内，已到期理财产品均达到或超过业绩比较基准。

围绕助力业务转型，完善全流程风险管理机制，推进数字化能力建设。完善信用债投资内部评级体系，建立健全信用风险审批机制，加强投后预警管理，风险识别与管控能力得以提升；加快系统建设，强化数字化对客户洞察、业务分析、风险管理等领域的支撑，助推经营效率提升。

报告期末，理财产品存续规模 4,151.68 亿元，较上年末增长 329.49 亿元，增幅 8.62%，产品规模持续位列城商行首位；报告期内，为客户实现收益 65.14 亿元，同比增长 12.48%，实现理财中间业务收入 19.23 亿元，同比增长 144.35%。

资产托管业务

本公司持续深化业务转型，重点聚焦资本市场相关托管业务，积极拓展银行、保险、公募基金、券商四大重点领域，持续提升同业托管经营能力。报告期末，本公司资产托管业务规模 23,361.99 亿元，较上年末增长 9.54%，其中同业机构托管规模 14,655.53 亿元，较上年末增长 12.22%，市场排名较上年末提升 1 位。报告期内，实现资产托管业务收入 2.43 亿元，其中，公募基金托管收入同比增长 91.32%。

持续探索并积极推进托管产品创新，成功引进首单港股公募QDII基金；在全面上线新一代托管业务系统的基础上，启动托管业务综合服务平台建设，积极打造全方位端到端的托管客户服务能力，进一步提升客户体验。报告期末，保险和公募基金托管规模分别较上年末增长32.90%和25.84%。

（二）零售金融业务

报告期内，本公司积极服务国家战略、对接区域经济，紧扣新一轮发展规划主线，加速数字化、智能化赋能零售金融服务能力，从养老金融、财富管理、消费金融和基础零售四个重点方向突破，不断满足居民对美好生活向往的新趋势和新需求，致力成为面向城市居民的财富管理和养老金融服务专家。养老金融品牌影响力提升，业务保持领先优势；财富管理升级线上主动经营策略，搭建全渠道、全方位的服务体系；消费金融主动调优业务结构，升级房贷产品，加强汽车金融合作，强化消费场景建设；基础零售围绕获客活客，加快构建数字化、智能化的基础客户获取和经营体系。

报告期内，零售金融业务营业收入 72.70 亿元，占本集团营业收入比例为 26.24%，其中，利息净收入 62.87 亿元，占本集团利息净收入比例为 32.85%；手续费及佣金净收入 9.80 亿元，同比增长 44.69%，占本集团手续费及佣金净收入比例为 22.85%；利润总额 32.77 亿元，同比增长 184.95%，占本集团利润总额比例为 24.21%，同比提高 14.83 个百分点。

报告期末，零售客户 1,882.40 万户，较上年末增长 3.67%；管理零售客户综合资产（AUM）8,427.45 亿元，较上年末增长 12.50%；人民币个人存款余额 3,504.46 亿元，较上年末增长 9.79%，其中，人民币个人活期存款余额 929.38 亿元，较上年末增长 11.68%；人民币个人贷款和垫款余额 3,644.83 亿元，较上年末增长 4.78%，占本公司贷款和垫款总额的 31.28%。

零售业务关键指标（部分）

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	变化
零售客户数（万户）	1,882.40	1,815.79	3.67%
管理零售客户综合资产（AUM）（亿元）	8,427.45	7,491.17	12.50%
人民币个人存款余额（亿元）	3,504.46	3,191.90	9.79%
人民币个人活期存款余额（亿元）	929.38	832.20	11.68%
人民币个人贷款和垫款余额（亿元）	3,644.83	3,478.69	4.78%
个人贷款和垫款不良率	1.11%	1.12%	下降 0.01 个百分点
养老金客户综合资产（AUM）（亿元）	3,850.25	3,473.04	10.86%
养老金客户储蓄存款余额（亿元）	1,842.05	1,702.55	8.19%

养老金融

本公司始终致力于成为“面向城市居民的养老金融服务专家”，专注为老服务能力提升，加大数字化、线上化等金融科技手段运用，创新具有核心竞争力的专属产品和服务体系，践行“安心养老，精致生活”的养老金融服务理念，强化美好生活品牌市场影响力，客户满意度和忠诚度持续提升。

升。报告期末，养老金客户159.84万户，始终保持上海地区养老金客户第一；养老金客户AUM 3,850.25亿元，较上年末增长10.86%，占本公司零售客户AUM的比重为45.69%；养老金客户人均AUM为24.09万元，较上年末增长10.61%。

聚焦轻型获客流程与工具的创新升级，提升线上线下渠道的获客效率，上海地区市场份额不断巩固。打造流程便捷、功能集约的获客工具，支撑各渠道场景实现营销与落地全流程闭环操作，提升客户体验。报告期内，养老金新获取客户数同比增长7,962户，增幅25.60%。

加快产品流程的便捷化和线上化，致力于打造养老金融客户可信赖的平台。各渠道端服务从产品销售视角调整为更加适应客户使用习惯与日常需要的用户视角，引入各类满足客户实际需求的金融与非金融功能，持续打造面向老年客户的智能服务平台。报告期末，养老金客户储蓄存款余额1,842.05亿元，较上年末增长8.19%，占人民币个人存款余额的比重为52.56%。

围绕养老客户“生活需求+社交需求”，升级面向50岁以上客户的“十全十美”增值服务体系，打造核心权益品类、顺畅服务流程、加强社交互动，持续为养老客户提供有吸引力的增值服务。

持续强化美好生活品牌市场影响力。加强与为老机构合作，深入社区、走入群众，持续提升社会公众的金融知识水平和风险防范意识，帮助老年人更好地使用和融入智慧社会，跨越数字鸿沟、乐享美好生活。通过优质服务体验和口口相传的良好口碑，提升长期获客效能。报告期内，养老金代发1,324.77万笔。

财富管理

本公司始终秉持“我想给你更好的”的服务宗旨，牢牢把握金融领域数字化转型发展背景下线上化、智能化加速的趋势与机遇，不断打磨全市场、全品类的优质产品平台及全渠道、全方位的服务体系，持续推动财富管理业务的高质量发展。报告期内，实现财富管理中间业务收入7.61亿元，同比增长36.30%。

聚焦中高端客户一体化经营，本公司通过完善基于客户洞察体系的分层分类经营框架，立足于客户多元资产配置需求，以持续的主动经营打通客户资产向上迁徙通道；重点推动财富客户经理专业队伍的扩容和优化，与线上人工智能构筑起营销互促、服务互补的中高端客群经营矩阵，持续扩大“上银财富”覆盖面和影响力。报告期末，白金、财富、私行客户（月日均AUM 30万元、100万元、800万元及以上）数分别为67.78万户、17.83万户、5,411户，较上年末增长10.42%、17.79%、22.67%；前述客户月日均AUM分别为6,995.20亿元、4,335.46亿元、892.38亿元，较上年末分别增长15.06%、18.99%、18.18%。报告期内，持续深耕以中高端借记卡为载体的客户分层经营，财富星钻卡累计发卡量突破10万张；私行黑金卡升级焕新“无忧行、享健康、悦生活”三大权益体系，打造更具吸引力的私人银行特色服务。

聚焦财富管理业务协同发展，整合集团内外产品平台资源，持续巩固强化理财和基金、保险的“一体两翼”策略，进一步拓宽优质非公募产品线，大力推动TOF（信托投资基金）、FOF（基金投资基金）等配置品类，满足不同层级客户的多元化需求，迈入财富管理业务的“二次转型”。报告期末，

个人非保本理财产品余额 4,022.57 亿元，较上年末增长 14.83%，实现资管新规产品转型下的平稳过渡和配置规模的稳步增长；代理非货币公募基金销售规模 187.18 亿元，同比增长 103.57%；代理转型保险销售规模 9.62 亿元，同比增长 23.97%。其中，基金业务持续加强与头部核心伙伴的深入合作，连续推出固收+、权益类定制公募基金；在市场震荡环境下，积极践行“金融为民”的服务理念，持续引导客户长期价值投资理念，旨在通过为客户提供专业有温度的服务，营造财富管理业务长效且可持续的发展生态。报告期末，非货币公募基金保有规模同比增长 154.32%，交易客户规模同比增长 108.49%。保险业务方面，积极响应上海市政府推出的“沪惠保”惠民产品政策，进一步优化医保账户保险业务，助力社会民生，满足健康保障需求，不断增强客户幸福感、安全感。报告期内，保险业务惠及客户 2.7 万户，同比增长 70.07%；保险结构进一步优化，转型保险占比提升至 48.46%。

加速推动财富管理业务领域数字化、智能化转型，着力构建端到端的用户交易旅程，不断完善客户服务体验。报告期内，本公司持续完善财富管理销售平台，推动标准信托计划实现线上化销售，覆盖全部投资品类；优化线上渠道用户界面，推出手机银行端基金定投服务专区。同时，本公司顺应智能化发展趋势，不断扩大财富管理普惠覆盖面，以基金为试点，遴选优质投顾合作机构，布局智能投顾组合策略，满足客户组合配置需求，持续优化资产配置服务体验。

财富管理业务关键指标（部分）

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	变化
月日均 AUM 30 万元及以上客户数（万户）	67.78	61.39	10.42%
月日均 AUM 30 万元及以上客户月日均 AUM（亿元）	6,995.20	6,079.65	15.06%
月日均 AUM 100 万元及以上客户数（万户）	17.83	15.14	17.79%
月日均 AUM 100 万元及以上客户月日均 AUM（亿元）	4,335.46	3,643.43	18.99%
月日均 AUM 800 万元及以上客户数（户）	5,411	4,411	22.67%
月日均 AUM 800 万元及以上客户月日均 AUM（亿元）	892.38	755.13	18.18%
项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	变化
财富管理中间业务收入（亿元）	7.61	5.58	36.30%

消费金融

本公司立足零售信贷高质量可持续发展，加快调优信贷业务结构，加大稳定、优质的零售中长期贷款配置，平衡规模、收益和质量。报告期末，个人消费贷款余额 1,496.33 亿元，占个人贷款和垫款比例为 41.05%，较上年末下降 4.40 个百分点。住房按揭贷款余额和汽车消费贷余额较上年末增长 282.86 亿元，占个人贷款和垫款的比重较上年末提高 5.61 个百分点。

稳健发展住房按揭业务，坚持“房住不炒”定位，积极贯彻落实国家关于房地产宏观调控最新政策，结合经营机构所在城市房地产市场变化及监管政策要求，形成差异化区域策略，把握重点市场机会，优先支持中小户型普通自住房的合理需求，推进按揭业务健康有序、可持续发展。持续提

高专业化经营和精细化管理水平，推动住房按揭业务专业分工、集中运营和科技赋能，加快全流程系统建设与运营模式变革落地，业务线上化服务能力与客户深度经营能力快速提升。报告期内，个人住房贷款稳步增长，符合监管关于房地产贷款集中度管理的相关要求。

积极顺应国家促消费政策，根植细分消费行业，加大在明确用途场景下居民消费融资需求的支持力度。持续深耕汽车金融服务领域，把握汽车市场销售旺季，加大与新能源汽车厂商白名单营销，依托产品升级提升金融渗透率。积极布局绿色信贷领域，加大与新能源造车厂商金融合作拓展，重点定位有厂商背景的汽车金融以及融资租赁公司、头部新能源造车新势力，加速线上化、无纸化等低碳作业模式创新。贷款投向涵盖新能源汽车、小型乘用车、MPV（多用途汽车）、新型商用及皮卡等各类购车领域。报告期内，汽车消费贷款投放金额 233.88 亿元，同比增长 83.05%。报告期末，汽车消费贷款余额 480.59 亿元，较上年末增长 19.86%。

强化场景对接，积极探索家装消费行业，不断优化在线信贷产品“信义贷”，拓展信义贷在 PAD 银行、手机银行、微信银行等移动渠道上线，提升线上线下信贷服务体验，强化客户生命周期内持续经营，促进居民合理消费。落实互联网贷款新规要求，有序推进互联网贷款业务转型，围绕支持发展消费金融、鼓励场景化消费金融、加快发展场景经营融资，尤其专注于具备完整场景数据的综合消费生态，聚焦自身核心能力建设，坚持自主风控，持续向大众客户提供“小额、短期、分散”的普惠产品服务。

受疫情风险等持续性影响，叠加行业外部风险的传导输入，消费信贷行业规模增速放缓，行业整体风险有所上升，零售信贷资产质量管控难度加大。本公司持续完善以数字风控和智能风控为核心的零售风控体系，加大数字化工具和手段运用，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。持续加强智能催收建设，提升催收效率，强化回收管理。报告期末，个人贷款和垫款不良率 1.11%，较上年末下降 0.01 个百分点；自 2020 年下半年以来，个人消费贷款不良新增呈逐月下降趋势，不良上升趋势得到有效抑制。

信用卡

本公司积极应对市场与行业变化，持续强化获客能力建设。完善信用卡多元获客体系，细化目标客群画像，提升获客精准度；外拓营销阵地与行内优质客户交叉营销并举，提升分行区域获客能力。本公司扎根区域市场，加强产品创新，发行“长三角悠游联名信用卡”，助力长三角区域交通和文旅行业融合发展。报告期末，信用卡累计发卡 1,173.83 万张，较上年末增长 7.67%。

本公司秉承“以市场为导向，以客户为中心”的经营理念，持续深化客户经营，坚持交易促活和消费信贷双轮驱动，加强客户全触点多渠道交互。结合节假日、“五五购物节”和“618 电商节”等消费旺季开展用卡促刷活动，拓展积分兑换场景，提升客户活跃度和忠诚度。丰富用卡场景，连接内外场景纵深推进“都市生活圈”建设，在茶饮、出行、商圈等领域深化与核心品牌商户合作，持续打造“周三美饮日”“周五美好生活日”活动子品牌。加快移动端经营生态圈建设，面向全零售客户群推出融合“生活+金融”线上生态圈的“美好生活 APP”，持续丰富线上消费高频生活场

景，提升用户消费体验。围绕家装、汽车消费场景，加大分期业务拓展力度，践行绿色金融发展理念，积极布局新能源汽车分期业务。结合数字化经营工具应用，推动客户有效性的提升，报告期内，实现信用卡交易额 704.84 亿元，同比增长 10.98%。报告期末，信用卡贷款余额 355.61 亿元，较上年末增长 3.23%；信用卡贷款不良率 1.72%，较上年末下降 0.02 个百分点。

基础零售

本公司围绕“获客和活客”的发展理念，构建代发获客、养老金融获客、信用卡获客、双卡联动获客和产品获客等基于数字化、智能化的五大获客经营体系。丰富客户标签建设和智能营销模型，借助人工智能提升客户体验和服务效率，不断提升新户活跃度和存量客户价值贡献。

发力代发渠道获客，“薪福家”品牌和权益内涵持续丰富，聚焦优质行业，拓展优质代发客户规模。报告期内，新增代发工资客户 21.89 万户，同比增长 54.08%，带动零售 AUM 143.91 亿元，分别贡献零售 AUM 增量和零售活期存款增量的 15.37%和 26.02%。为客户提供优质社保卡服务，优化流程体验、创设老年客户专属服务、银行社区联动等便民服务，报告期末，累计受理 235.55 万户社保卡申领。开拓产品获客新增长点，联动重点头部券商开展营销，加大三方存管业务推广力度，报告期末，三方存管客户数 57.50 万户，新户签约同比增长 320.34%。

围绕“端到端”的客户服务理念，构建线下和线上渠道经营路径，梳理新客户和重点客群的触点，加速客户标签和客户画像建设，不断丰富客户分析维度，升级客户经营策略，强化基础功能及生态场景的丰富与升级，提升全渠道在金融及非金融场景下的用户体验。

（三）网络金融业务

报告期内，网络金融线上获客和业务规模持续稳步增长。不断拓展开放银行合作新伙伴、新场景、新模式，以网络金融产品创新提升客户体验，以金融科技增强线上化服务能力和线上业务经营能力，为数字化获客和经营注入新动能。

报告期末，本公司个人线上客户 4,105.57 万户，较上年末增长 5.65%；累计为 9,771 家中小微企业提供便捷融资服务，较上年末增长 56.46%；网络金融业务带动的日均存款 329.72 亿元，同口径同比增长 18.55%；互联网小微贷款余额 255.63 亿元，较上年末增长 81.27%；报告期内，互联网业务交易金额 3.98 万亿元，同比增长 56.39%。

深化开放银行建设，与外部平台共建生态圈。进一步将合作伙伴向新业态平台拓展，将合作场景向企业客户经营圈延伸，形成了针对 B2C/B2B 电商、供应链金融、货运物流、财富销售、购房交易、交通新业态、教育培训等行业在内的资金收、管、付解决方案。不断提升产品厚度，在资金管理核心能力基础上，向平台投融资、现金管理、员工服务等衍生服务纵深拓展，形成契合平台客户商业模式和服务生态的综合金融服务体系。报告期内，服务平台客户 84 家，交易规模 2,447.56 亿元。

持续创新网络金融产品，提升客户支付体验。积极响应中国人民银行数字货币战略部署，建设数字人民币业务体系，作为首批合作银行接入中国人民银行指定运营机构。积极参与北京冬奥会支付场景服务建设，持续优化“旅行通卡”产品体验，在外籍人士境内移动支付服务上保持领先优势，报告期末，服务日韩籍境外人士 6.10 万名，较上年末增长 19.11%。持续推进移动支付便民工程，与中国银联协同国内头部手机厂商推出“卡码合一”产品，简化支付流程。报告期内，互联网支付交易笔数同比增长 41.99%，交易金额同比增长 48.27%。

（四）信息技术及研发

报告期内，本公司围绕“全面融合、数据驱动、科技引领、安全高效”的信息科技战略目标，深化科技与经营管理深度融合，提升业务部门运用科技的能力；打造企业级数据中台，逐步实现数据驱动管理；完善创新体系，加快金融科技创新应用。

深化科技与经营管理融合。在前台业务部门融合团队建设基础上，健全运营、风险等中后台管理部门融合团队，客户调研、同业调研、需求编制等融合工作机制进一步完善。建立重点项目跨部门 PMO（项目管理办公室）组织和协调工作机制，成立含“信息+数据”人员的重点项目推进工作组，高效解决项目实施过程中的科技、数据方面的问题和风险，加快重点项目的开发进度。

加强数据能力建设。本公司通过健全内外部数据资产管理能力，加快企业级数据中台建设，围绕打破数据壁垒、推进数据一盘棋目标，构建基础公共数据集市，聚焦客户、贷款、存款、损益等 9 大业务主题，建立 281 个业务数据模型，为本公司“减负、增能”夯实数据应用基础。升级“魔镜”风控大脑，运用 OCR（光学字符识别）技术加速贷款资料核查效率。基于知识图谱技术，赋能授信客户集团关系甄别，结合外部数据不断提高贷款流向监测，强化过程监控。升级“掌上行”经营管理数据信息平台，围绕“随身、透明、高效”管理目标，建立监测和管理指标 2,000 余项，基于监测和管理指标建立高效、透明的经营管理视图，实现经营管理过程去中间化，不断提升经营管理量化水平。

深化金融科技创新应用。制定上海银行“十四五”创新规划，指导金融科技创新，加快大数据、人工智能等新技术与银行业务场景的融合应用与创新。升级知识图谱平台，建立零售个贷及信用卡客群关系网络模型，构建近 100 个实体及关联关系，运用 Louvain（一种社区发现算法）、孤立森林（一种异常检测算法）等算法，实现对客群社区的有效划分以及欺诈团伙的精准识别，应用于贷前审批及贷后管理等业务环节，提升智能风控及团伙反欺诈能力，欺诈发现效率较运用知识图谱前有明显提升。通过与第三方金融机构合作，基于区块链及安全计算技术构建联盟区块链，打造多方数据安全共享平台，促进跨机构数据共享，为进一步促进授信业务转型升级丰富风控手段。

（五）渠道建设

本公司始终以客户体验为中心，秉持“客户、产品、渠道”线上线下一体化经营为理念，运用数字化工具和算法，打造“端到端”优质服务体验的线上渠道，优化物理网点布局及业态形象，提

升各类渠道自动化和智能化的运营经营能力。

线上渠道

个人电子渠道方面，持续强化线上经营能力，发挥手机银行作为零售客户经营主平台的作用。深化客户主动连接，推出购房认筹金缴纳、存款证明、远程人工密码重置等网点智能连接服务；提升老年客户在线服务体验，升级智能语音服务、启动家庭银行创新试点、推出金融日历提醒功能；深化数据应用，通过智能销售平台实现产品智能化推荐，提升客户购买意愿；构建阶梯式零售获客体系，建立从线上客户到 I 类客户的端到端闭环智能营销模型。报告期末，个人手机银行月活客户 237.45 万户，较上年末增长 3.75%；产品销售占比 78.17%，较上年末提升 5.67 个百分点；新增转化 3.99 万线上客户为 I 类借记卡或信用卡客户，较上年末增长 8.67%。

企业电子渠道方面，加速企业业务线上化进程，助推批发金融线上化服务和数字化经营。报告期内，企业手机银行完成担保基金、商票保贴、普惠资产池等 3 项普惠金融业务线上化，并启动企业客户 APP 整合的开发工作。企业网上银行支持数字人民币交易，启动柜面高频交易线上化的开发工作。报告期末，企业手机银行客户 9.95 万户，较上年末增长 3.54%。企业网银月活客户 11.43 万户，较上年末增长 16.99%；报告期内，月均结算交易量 137.28 万笔，较上年月均增长 9.92%。

网点经营

机构布局持续优化。围绕国家“十四五”规划和“自由贸易试验区”战略，主动对接长三角一体化、京津冀协同发展、粤港澳大湾区建设等国家战略以及上海“五个新城”建设规划，研究优化分支机构布局规划，加快战略空白点覆盖，上海市浦东新区等重点区域布局结构进一步优化，深汕特别合作区分行获批筹建。报告期内，分支机构数量净增长 6 家，新设、迁址、撤并分支机构 27 家，其中长三角地区 20 家。

重塑网点经营管理体系。以客户为中心，聚焦网点经营能力提升，持续优化网点目标体系，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，加快提升网点对接区域特色、服务区域经济的能级，持续提升普惠金融覆盖面。

网点智能化水平持续提升。本公司已有 99.09% 网点向客户提供智能柜员机服务；网点主要个人业务均已可通过智能柜员机自助办理，其中理财交易、风险评估、信用卡面签等网点常见业务已基本全部实现通过智能柜员机服务；为更好满足中老年客群需求，86 家存单业务高峰网点已实现定期存单业务自助快捷办理。

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	9	2,974	1,827,903,943
	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	450	
	小企业金融服务中心	中国(上海)自由贸易试验区银城中路 168 号 36 楼	1	26	
	市南分行	上海市闵行区园文路 28 号 101-103、105-108、126、132、2 楼局部、23 楼、25 楼、26 楼、27 楼	48	1,112	

地区	机构名称	地址	机构数量	员工数(人)	资产规模(千元)
	浦西分行	上海市徐汇区漕溪北路595号2号楼1层01-02室、2层01-02室、3层01-02室、4层01-02室、5层、6层	53	1,290	
	市北分行	上海市虹口区大连路813号乙、大连路839弄2号9楼、10楼	76	1,411	
	浦东分行	中国(上海)自由贸易试验区张杨路699号	29	763	
	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	13	298	
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	11	467	34,097,284
	南京分行	江苏省南京市玄武区北京东路22号	12	652	112,217,324
	杭州分行	浙江省杭州市江干区新业路200号	12	618	91,340,100
	苏州分行	中国(江苏)自由贸易试验区苏州片区苏州工业园区苏州大道西9号苏州国际财富广场1-2层、3层304室及30-33层	10	493	89,391,651
珠三角地区	深圳分行	深圳市福田区彩田路与笋岗西路东北侧深业上城(南区)二期101、1101至1701	18	900	273,307,304
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	17	841	225,276,334
	天津分行	天津市河西区乐园道36、38号1-4层	11	372	35,668,820
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	47,264,538
抵销数			-	-	-140,679,914
合计			330	13,060	2,595,787,384

注：1、分支机构不含子公司；

2、含劳务派遣人员。

客服中心

在人工智能技术与金融服务加速融合的趋势下，本公司坚守服务初心，全面推进客服数字化、智能化转型，聚焦改变客户体验、提升管理效率、创造服务价值三大目标，形成涵盖全渠道智能语音服务应用、智能外呼销售应用、在线智能服务迭代、平台数字化升级和智慧管理五个方面的战略施工图，着力打造友好、数字、智慧的综合金融服务中心。

坚持以客户为中心，拓展在线和热线服务新场景，客户体验持续改善。在线端实现全渠道接入并逐步实施智能机器人2.0升级，智能服务各项指标得到优化；电话端丰富个性化客群服务场景，敬老专线帮助老年人跨过“数字鸿沟”，预约服务让客户不用在线等待即可享受专属坐席外呼服务，电话在线一站式服务提供可听、可视新体验。

坚持数智赋能管理，深入挖掘非结构化数据价值，管理效率持续提升。应用智能语音技术，搭建一百多个主题模型，实现信用卡业务100%自动分类监控，高风险、合规类业务智能质检全覆盖，“客户之声”梳理智能化，诉求采纳率提升7.73%，有效推动产品、服务和流程的优化。

坚持数字化经营理念，实施“人机”和“空地”双协同，服务价值持续突破。打开“智能+人工”协同经营界面，扩充智能外呼线路和场景，日均外呼能力提高 2 倍，累计外呼量 100 余万通，日均交易额较上线初期增长 52.94%；创新养老金代发业务网格化管理模式，实现远程与网点无缝协同，打通断点最后一公里，试点分行养老金代发客户获客量翻番。

报告期内，全渠道服务总量 753.39 万通，同比提高 4.66%；在线服务量同比提高 21.86%，其中在线智能服务占比 95.72%，同比提高 2.96%；语音客服服务水平 84.33%，同比提高 9.02 个百分点。

（六）主要控股参股公司

1、上海银行（香港）有限公司和上银国际有限公司

上海银行（香港）有限公司于 2013 年 6 月开业，是本公司全资子公司，为集团内首家境外机构，注册资本等值 40 亿港元。利用其身处香港国际金融中心的地域及资源优势，上银香港积极发挥集团整体合力，为境内“走出去”和香港本地企业提供优质跨境综合金融服务。报告期末，上银香港总资产为 360.59 亿港元，净资产为 53.41 亿港元，存款余额为 131.01 亿港元，贷款余额为 199.04 亿港元。报告期内，实现净利润 1.99 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 61.76 亿港元，净资产为 12.29 亿港元。报告期内，实现净利润 1.37 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。报告期内，上银基金抓住市场机遇加速推进公募产品发行，以良好的产品业绩带动管理规模提升，总管理资产规模 1,130.00 亿元，同口径较上年末增长 8.82%，其中非货币公募管理规模 549.35 亿元，较上年末增长 4.58%，权益类公募管理规模 29.06 亿元，较上年末增长 32.82%。报告期内，上银基金进一步夯实投研体系，推进 FOF 等新产品发行，完善并强化“4+1”的投研布局。通过优异的投资管理业绩和贴心专业的客户服务，进一步提升品牌价值，零售客户、机构客户数量均增长较快。报告期末，上银基金管理有限公司总资产为 17.52 亿元，净资产为 10.94 亿元，报告期内实现净利润 0.71 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，立足当地经济特色，坚持支农支小市场定位，持续加大普惠信贷支持力度。报告期末，上海闵行上银村镇银行股份有限公司总资产为 32.75 亿元，净资产为 3.56 亿元。报告期内实现净利润 1,400.70 万元。

4、浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司

浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司成立于 2011 年，注册资本 1 亿元，坚持以支农服务、支农发展为己任，支持当地普惠型小微企业发展。报告期末，浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司总资产为 4.38 亿元，净资产为 0.91 亿元。报告期内实现净利润 282.57 万元。

5、江苏江宁上银村镇银行股份有限公司

江苏江宁上银村镇银行股份有限公司成立于 2012 年，注册资本 2 亿元，坚守定位发展，继续下沉业务重心，持续推进普惠金融业务。报告期末，江苏江宁上银村镇银行股份有限公司总资产为 3.73 亿元，净资产为 2.33 亿元。报告期内实现净利润 62.77 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，深耕农村市场，建立金融服务站，加快基础客户积累。报告期末，崇州上银村镇银行股份有限公司总资产为 7.74 亿元，净资产为 1.82 亿元。报告期内实现净利润 606.70 万元。

7、上海尚诚消费金融股份有限公司

2017 年 8 月，本公司与携程旅游网络技术（上海）有限公司等公司联合出资成立上海尚诚消费金融股份有限公司，注册资本 10 亿元，本公司投资金额为 3.8 亿元，持股比例为 38%，为其第一大股东。成立至今，尚诚消费金融坚持合规、风险、稳健的经营理念，深耕商旅特色消费金融场景，聚焦核心能力建设，发挥金融科技力量，推动普惠金融创新。报告期内，尚诚消费金融发展基础持续夯实，客户基础不断壮大，全流程风险把控能力稳步提高，金融科技赋能成效初显。报告期末，尚诚消费金融总资产为 125.86 亿元，贷款余额为 123.39 亿元，净资产为 10.97 亿元。报告期内实现净利润 0.22 亿元。

8、持有其他上市及非上市公司的股权情况

单位：人民币千元

所持对象名称	证券代码简称	初始投资成本	资金来源	持股比例	期末账面值	报告期内投资收益情况	报告期内公允价值变动	会计核算科目
中国光大银行股份有限公司	601818	18,000	自有资金	0.03%	64,033	-	-3,557	交易性金融资产
国家绿色发展基金股份有限公司	-	200,000	自有资金	2.26%	200,000	-	-	交易性金融资产
申联国际投资有限公司	-	288,044	自有资金	16.50%	415,000	9,417	83,632	其他权益工具投资
中国银联股份有限公司	-	63,727	自有资金	1.71%	63,727	-	-	其他权益工具投资
城市商业银行资金清算中心	-	600	自有资金	1.94%	600	-	-	其他权益工具投资
VISA	V.N	10,560	-	0.0068%	227,830	430	217,270	其他权益工具投资
合计		580,931			971,190	9,847	297,345	

注：国家绿色发展基金股份有限公司注册资本为 885 亿元，本公司认缴出资比例为 2.2599%，截至 2021 年 6 月末，实际出资 2 亿元。

(七) 理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

详见本章“六、业务综述”。

(八) 推出创新业务品种情况

详见本章“五、经营中关注的重点问题（七）关于金融科技”和“六、业务综述”。

七、各类风险和风险管理情况

(一) 全面风险管理

本公司建立全面风险管理体系，风险管理类别涵盖至本公司经营中面临的信用、市场、流动性、操作、合规、法律、声誉、战略、洗钱、信息科技、国别等主要风险。建立涵盖风险识别、评估、计量、监测、报告、缓释和控制在内的各类风险管控流程和机制。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。

报告期内，本公司坚持风险管理与经营并重，深化风险体制改革，健全管理工作流程，完善风险经营智能风控配套措施。面对经济复苏驱动力仍未企稳、局部地区疫情时有发生，实体经济风险仍可能向商业银行传导，本公司严控资产质量，实施大额授信风险分类管控，深化主动退出与风险预警联动，加大风险化解处置力度；推动结构转型，分类施策防控重点领域风险；夯实信贷基础，

提升授信后管理能效，加强量化工具应用等，资产质量总体保持稳定。报告期末，本集团不良贷款率1.19%，较上年末下降0.03个百分点；拨备覆盖率324.04%，较上年末提高2.66个百分点。同时，通过细化限额管理、建设量化工具、完善压力测试、调整业务结构、优化风险监测等，流动性主要指标保持合规且较上年末多有改善，操作风险和市场风险主要指标表现平稳。

深化风险体制改革，建立更符合高质量发展要求的风险管理架构。建立和完善以“独立、高效、专业、协同”为核心的授信审批体制，推进审批专业化能力建设，强化重点领域业务研究；提升审批效率，提高业务经营效益。推进建立和完善以数字化转型和智能风控为核心的风险管理体系，逐步搭建标准统一的数据中台和全口径智能风控中台，强化信贷全流程系统刚性控制和自动监测，建立基于风险量化模型的审批决策机制和基于智能风控的风险事件处理体系。

服务实体经济，推动结构转型。着力拓展普惠金融、供应链金融、科创金融、民生金融等实体经济领域信贷投放，强化房地产、异地授信、表内外投资等领域管控，动态调整绿色信贷及部分行业等授信政策。

健全管理流程，夯实管理基础。完善授信后管理体系，分别加强公司、零售、新兴业务等差异化管理和应对策略及机制，明确授信后管理与准入、审批、预警、退出等协同联动。结合数据驱动的专家经验部署人工智能建模，提升预警识别精准度，初步实现风险预警主动识别和线上化闭环管理。关联方名单实现系统间对接，投产放款环节关联交易事中机控。规范线上检查管理与整改验证，实现检查发起、问题录入、整改验证及违规积分全流程管控。

运用大数据和量化工具，提升风控效力。夯实数据基础，引入外部数据，打通行内数据，开发数据录入机控规则，运用OCR技术核验数据质量。优化风险监测，整合内外部数据源，开发对风险客户线上刚性拦截，开展风险场景专项排查等。推动线上化建设，实现非零售授信产品线上全覆盖，优化审批操作体验，加大操作风险评估线上监测的运用。提升风险计量，研究市场风险基于交易账户的资本评估（FRTB）、改善计量方法，完善流动性风险指标预测模型，提升流动性风险监管指标计量系统化水平等。

（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包括信贷业务、债权类投资资金业务等。

本公司面对复杂多变的外部经营环境，加大对信用风险管控和风险化解力度。严控风险，加强管理，以金融体系内部良性循环促进双循环。

1、授信政策、重点领域风险管理

坚持服务实体、分类施策、客户为先、总分结合、刚性约束、坚守底线的总体原则。支持科创企业、制造业高质量发展，服务先进制造业和现代服务业深度融合。实施房地产投向总量控制、结构优化，银政合作严守合规红线，注重加工制造、商贸流通领域等差异化管理。推进客户结构优化，

筛选优势企业，实施名单制管理，精准调整客户进退。严守合规底线，主动规避明确禁入的投向领域、高风险特征客户、高风险业务。

房地产授信业务

坚持房地产行业“确保合规、总体从紧、严格准入、好中选优、平衡收益”的二十字方针，以“区位、业态、客户、成本、回报”五要素确定准入标准。授信政策严格落实监管房地产集中度等管理要求，运用“三道红线”管理规则分类施策：重点支持一、二线核心城市刚性及改善性住房开发和购房需求，严控经营性物业项目、房地产并购贷款；持续关注房地产企业资金链风险等。

普惠金融授信业务

积极贯彻国家服务实体经济和支持普惠金融的政策导向，对于符合普惠金融口径下的小微企业贷款和企业主个人经营性贷款，构建标准化、立体化、多层次的产品体系，并通过标准化作业模式和在线化、数字化工具，重点推进创新普惠金融展业模式。

科创金融授信业务

积极支持符合经济结构调整和产业升级发展要求的重大科技项目、央企或地方国企中的大型高端制造和科技产业集团、具有政府背景的大型产业基金和政府引导基金、科创板、创业板上市的科技型企业，优先支持战略新兴产业、具有核心技术、处于成长期后期和成熟期前期的企业。

积极参与各类科创基金，并基于其在“募、投、管、退”环节的不同需求，提供综合金融服务，通过争取基金托管资格，带动负债业务机会。

绿色金融授信业务

践行绿色金融发展理念和监管支持导向。引导加大绿色金融信贷投放，明晰绿色金融行业，建立绿色金融产品体系，推动绿色金融业务发展。支持投向新能源重点发展行业，调整光伏、新能源汽车为区别支持行业，根据国家战略和企业实力分类施策。防范绿色金融综合风险，包括绿色信贷不良及气候和环境风险。

“五个新城”信贷投向支持

深耕本地，加大上海“五个新城”建设信贷支持力度，进一步明晰区域发展定位，加快转型发展。新城建设立足于服务全市“四大功能”和“五个中心”建设大局，因地制宜加快特色功能聚集，形成“一城一策、一行一策”的专项授信政策，深化支行区域经营发展策略。

2、授信后管理

资产质量稳定运行。构建资产质量指标监测体系，提升资产质量管控内涵。加强到期结息管理，压降逾期不良比。强化清收化解处置，“一户一策”，加大现金清收力度；加快逾欠贷款诉讼进程，应诉尽诉、应核尽核。

授信后管理体系建设取得成效。聚焦风险特征，优化管理组合，统一建立授信后管控策略，实现“简单文化、流畅管理”；聚焦管控效率，推进流程再造。搭建一体化作业标准和规定动作，建立全口径、全覆盖体系，优化分层分类管理，实现“机分与人工干预相结合”的分类规范。

（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。

报告期内，本集团秉持稳健的市场风险偏好，设置市场风险限额。紧盯金融市场变化，根据市场变化更新压力测试场景，对所持有市场风险敞口进行承压测试，应对极端市场波动风险。运用前中后一体化系统，每日监测市场风险变化情况。总体市场风险控制在管理目标之内。

1、利率风险

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

（1）交易账簿

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

（2）银行账簿

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

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

单位：人民币千元

利息净收入敏感性		
利率变动(基点)	2021年6月30日	2020年12月31日
+100	(1,344,667)	(1,243,871)
-100	1,344,667	1,243,871

权益敏感性		
利率变动(基点)	2021年6月30日	2020年12月31日
+100	(504,122)	(397,755)
-100	504,462	416,023

2、汇率风险

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

（1）交易账簿

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

（2）银行账簿

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

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

单位：人民币千元

净利润及权益敏感性		
汇率变动	2021年6月30日	2020年12月31日
对人民币升值 100 基点	(8, 329)	(5, 940)
对人民币贬值 100 基点	8, 329	5, 940

（四）流动性风险

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

报告期内，央行继续实施稳健中性的货币政策，有效维护经济大局总体平稳，通过定向降准、延期还本、信用贷款直达货币工具及开展中期借贷便利（MLF）等操作提供中长期流动性，市场流动性总体保持合理充裕。本集团坚持稳健的流动性管理策略，建立和完善流动性风险管理体系。根据监管要求、外部宏观经济环境和业务发展情况等制定流动性风险管理政策，在确保流动性风险安全的前提下，有效平衡流动性、安全性和效益性。密切关注宏观经济金融形势，加强前瞻性预测分析及限额管理，确保流动性风险及时有效识别、计量、监控和报告；加强资产负债匹配管理，发行可转债，积极拓展稳定活期存款，持续推动长期稳定负债吸收，保持合理备付水平，提高备付金收益，畅通市场融资渠道，整体流动性状况保持平稳。定期开展流动性风险压力测试和应急演练，有效防控流动性风险。

报告期末，本集团流动性风险压力测试结果达标，各项流动性风险监管指标均满足监管要求，流动性风险始终处于可控范围。其中，本集团净稳定资金比例107.04%，基本保持稳定；流动性比率70.74%，较上年末提高3.24个百分点；流动性覆盖率164.53%，较上年末提高1.01个百分点。本公司流动性匹配率118.71%，较上年末提高3.44个百分点。

（五）操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工或信息系统相关因素及外界事件带来的风险。本公司可能面临的操作风险损失事件主要包括七大类：内部欺诈，外部欺诈，就业制度和工作场所安全事件，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、内控案防、合规管理、检查整改、非现场监测、员工异常行为管理的“六合一”操作风险与内控合规管理（GRC）系统，荣获《亚洲银行家》“中国年度操作风险技术实施奖”，实现操作风险管理三大工具线上管理和应用，支持总分支行操作风险及内控合规三道防线之间的协同管理。

运用操作风险评估监测的线上功能，更新操作风险与控制矩阵，设置管理层关键风险指标，优化操作风险损失信息的识别、收集和处理标准。建设检查管理与整改验证的线上化，实现检查发起、问题录入、整改验证及违规积分的全流程管控。建设操作风险非现场监测流程，结合内外部大数据开发预警模型，对信贷资金流向违规或员工异常行为等进行风险预警。推进操作风险专项检查，围绕理财销售、押品、征信、放款、印章管理、员工行为管理等重点领域，主动核查潜在风险隐患，推动早发现、早整改。开展业务连续性演练，开展灾备场地联合实战演练，在生产环境验证备用业务场地设备及系统的可用性，保障特殊情况下业务平稳持续运行；完成核心业务系统同城灾备切换演练，实战检验灾备中心独立运行重要信息系统的应急处理能力。

（六）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，本公司不断夯实制度基础，围绕战略和重点业务领域，多措并举不断提升合规风险主动管理能力。

持续评估、完善规章制度，制定、修订各类规章制度121项，根据法律、法规及监管等要求，结合业务发展和重点业务领域风险特点持续完善各类业务制度，重点修订民法典相关制度，启动修订问责基础制度，发挥制度对合规经营的引领作用。

落实监管要求、夯实管理机制，积极开展信贷服务高质量发展自评估、内控合规管理建设年等重大合规内控自查项目，通过“制定专门规程、规范专门流程、落地专门机构、建立专门机制、优

化专门系统”的“五专”工作体系，重点提升对发现问题的整改质效。不断加强内控建设和案件防控，定期组织开展案件风险排查，传达案防风险提示，组织开展防范非法集资宣传月活动。推进内控合规线上化，加强检查项目从立项开始到整改问责的全流程线上化管理。聚焦监管关注、问题突出领域及数字化转型方面的评价指标，发挥考核激励作用，优化合规内控考核方案。

提升合规培训覆盖面和影响力，建立覆盖各层级的合规培训体系，组织各层级干部员工法律合规、内控案防等基础培训。报告期内，重点打造法律合规大讲堂、案例警示教育的培训品牌，结合岗位要求持续开展重点领域业务专题培训，通过入行第一课普及合规基础知识，通过滚动分析案例时时敲响警钟，加强员工合规经营理念宣导。

（七）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，本公司以提升风险经营水平为目标，坚守风险底线、厚植合规文化，夯实稳健经营根基。持续健全法律风险管理机制，优化系统建设，推进数字化转型；加强重大案件处置重点环节管控，建立“统一管理、分类指导、分级负责、专人跟进”的案件管理体系；深化法治文化品牌建设，提升依法合规经营意识，保障各项业务高质量发展。

（八）声誉风险

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

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

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

（九）战略风险

战略风险是指商业银行在经营发展过程中整体遭受损失的不确定性。

本公司建立了较为健全的战略风险管理组织架构，推进三年发展规划（2021-2023年）及各条线、分行实施发展规划。已形成总、分、子战略规划体系，构建战略管理与经营计划、资源配置、风险管理等闭环体系。建立战略推进工作机制，加强对经济金融形势、监管趋势、科技发展态势及自身经营的研究分析，加强战略执行的跟踪评估。

报告期内，本公司财务表现良好，服务水平、综合实力有效提升，战略指标达标情况较好。应对外部环境的不确定性，加强战略研究的深度和专业性。以提升战略管理及中后台管理能力为重点，加快推进数字化转型，明确智能平台与攻坚克难项目的建设目标与路径。强化战略目标引领，突出结构优化、一体化经营、数字化导向，加强重点领域资源投入，保障实现战略目标，提升可持续发展能力。

（十）洗钱风险

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

报告期内，本公司对照监管新规，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《上海银行反洗钱信息保密管理实施细则》《上海银行反洗钱培训和宣传管理办法》，完善《上海银行企业电子银行业务操作规程》《上海银行个人客户金融信息管理办法》等多项业务制度，精准施策管控风险。契合“三化”转型要求，加快打造客户身份识别全流程机控框架，增强业务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、信息安全等方面运用。加强横向协作及纵向管理，多措并举推进个人及公司客户身份基本信息治理。优化可疑甄别流程，平稳推进各地分行集中处理可疑案例试点，发挥好分行贴近业务的优势及预防打击洗钱活动的积极作用。深化内部监督管理，有效实施反洗钱检查、审计及考核，切实履行一道防线自查纠偏、二道防线督查纠偏、三道防线纠偏托底职责。通过现场授课、线上课堂方式开展专题培训，覆盖本公司董事、监事、高级管理人员、总分行及附属机构员工；开展“《刑法修正案（十一）》洗钱罪修订解读”等线上主题宣传，积极营造良好金融环境。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。

（十一）信息科技风险

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

本公司信息科技风险管理工作结合战略目标及监管要求，持续优化信息科技风险评估、监测管理体系，运用系统工具开展科技风险评估检查并进行线上化管理，建立系统性检查方案执行、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，聚焦网络安全、互联网应用开发、科技运维领域检查问题整改和机制优化；对重要外包厂商和非驻场集中外包进行全面风险评估检查，同时优化行内开发资源配置，提升自主研发管理能力。

报告期内，本公司信息系统生产运行总体平稳有序，信息安全事态平稳，重要信息系统运行情况正常，圆满完成全国两会和建党 100 周年等重要时期生产安全及网络安全保障。本公司不断推进关键应用系统同城双中心双活建设和异地灾备建设，持续开展重要系统真实灾备切换，切实提高业务连续性能力。持续推进高效智能运维，提供可个性化定制的监控策略，以业务服务为核心，多维度实时反映关键应用系统运行健康状况。优化配置管理，提升数据自动化采集以及对外服务能力，夯实运维数据基础。加大探索云原生、容器技术、分布式技术栈领域的研究创新与应用，做好新一代核心金融科技技术储备与应用。金融科技融合团队围绕战略重点，有效推动重点项目建设，同时基于数据思维构建内部管理指标体系，结合敏捷交付机制，进一步提升研发效能，助力业务创新发展。持续完善信息科技内控管理体系与机制，二三道防线联动补位，构建多层次、立体化的内控检查体系。建立健全安全运营体系，积极应对各种突发风险，加强关键应用渗透测试和安全扫描，开展网络安全风险排查，夯实网络安全技术管控，强化应用系统内生安全及风险防范能力。

（十二）国别风险

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

本集团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，按照监管要求计提准备金。报告期内，本集团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，各国别风险敞口均未突破年度限额，高风险国别敞口零，中高风险国别敞口极低，有敞口的国家评级平稳，国别风险总体水平较低。

第四章 公司治理

一、股东大会情况

(一) 股东大会职责

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

(二) 报告期内会议召开情况

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

(三) 会议出席情况及会议决议

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

出席本公司 2020 年度股东大会的股东和代理人共计 98 人，董事 11 人、监事 5 人，董事会秘书出席会议，部分高级管理人员列席会议，北京市金杜律师事务所上海分所对股东大会进行现场见证。会议审议通过了董事会工作报告、监事会工作报告、财务预决算、利润分配方案、董监事履职评价报告、高级管理人员履职评价报告、聘请外部审计机构等 8 项提案。本次股东大会提案均为普

通决议事项，均获得超过出席会议的有表决权股份总数的半数通过。除审议前述提案外，会议还听取了独立董事述职报告和关联交易管理执行情况报告。

二、董事会

（一）董事会职责

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

（二）董事会人员构成

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

（三）董事会工作情况

报告期内，本公司各位董事认真履行职责，主动了解本公司经营发展情况，以审慎、严谨、负责的态度行使表决权，促进董事会不断提高决策科学性和有效性。董事会遵守法律、法规和《公司

章程》规定，科学审慎决策，报告期内共召开 5 次会议，审议、听取和审阅了 64 项议案和报告。董事会贯彻落实国家宏观政策和监管要求，完善战略管理，制定新一轮战略规划，坚持高质量发展，持续完善公司治理，提升专业化经营和精细化管理能力，强化全面风险管理，深化企业文化建设，积极践行企业社会责任，保障利益相关者利益，促进本公司稳健经营和可持续发展。

（四）独立董事工作情况

独立董事坚持诚信、独立、勤勉履行职责，深入了解公司经营情况，积极参加各项培训，持续提升履职能力，认真审阅会议相关材料，在充分了解情况的基础上对关联交易事项、聘任高级管理人员、利润分配预案、对外担保、聘请外部审计机构、内部控制评价报告等事项发表了独立、客观、审慎的意见，切实维护本公司、中小股东和金融消费者的合法权益。

三、监事会

（一）监事会职责

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

（二）监事会人员构成

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

（三）监事会工作情况

报告期内，本公司各位监事积极参加监事会的监督活动，认真审阅和审议各项议题，客观、独立地发表意见，诚信忠实，依法履职，勤勉尽职。监事会严格遵守法律、法规和《公司章程》，忠实履行监督职责。报告期内共召开 4 次会议，审议、听取和审阅了 31 项议题，加强财务、风险、内控等重点领域监督；开展专题调研和检查 2 次，不断提升监督质效，助推本公司持续稳健发展。

（四）外部监事工作情况

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

四、高级管理人员

（一）高级管理人员职责

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

（二）高级管理人员构成

截至本报告披露日，本公司共有高级管理人员 7 名，其中行长 1 名，即朱健先生；副行长 5 名，即施红敏先生、黄涛先生、胡德斌先生、汪明先生和崔庆军先生；首席官 2 名，即首席财务官施红敏先生、首席信息官胡德斌先生；董事会秘书 1 名，即李晓红女士。

五、董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职或兼职情况

（一）董事

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

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

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

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

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

顾金山：男，1962 年 1 月出生，毕业于同济大学道路工程专业，工学学士，上海交通大学高

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

孔旭洪：男，1959年9月出生，毕业于香港中文大学金融信息系统专业，工商管理硕士，香港会计师公会及英国 ACCA 会计师公会资深会员。现任上海银行非执行董事，西班牙桑坦德集团执行副总裁及亚太区首席执行官、西班牙桑坦德银行有限公司香港分行行长等职务。曾任所罗门兄弟香港有限公司固定收益产品销售部副总裁，美林（亚太）有限公司董事总经理、美林集团亚太区域资本市场及货币与期货业务总裁、环球财富及投资管理业务环太平洋区总裁、环球财富管理委员会成员、美林亚太区执行委员会委员，卡普拉投资管理（亚洲）有限公司亚太区（日本除外）总裁、亚太区投资委员会主席，西班牙桑坦德银行有限公司董事总经理、全球企业银行及资本市场部亚太地区总裁。

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

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

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

郭锡志：男，1953年5月出生，毕业于新法书院金融研究专业，大学专科，英国银行学会及香港银行学会资深银行专业会士。现任上海银行非执行董事，上海商业银行副董事长、常务董事兼行政总裁及集团内其他公司董事（包括香港人寿保险有限公司、银联控股有限公司、德和保险顾问（香港）有限公司等），香港银行学会董事兼荣誉秘书、行政及财务委员会主席，伟新教育基金有

限公司董事，当值律师服务执行委员会委员和 Global Bankers Program-Advisory Board 委员等职务。曾任上海商业银行美国纽约分行、旧金山分行、洛杉矶分行及英国伦敦分行经理，上海商业银行副总经理兼分行管理处主管、总经理，上海银行监事，香港银行家会所董事等职务。

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

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

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

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

肖微：男，1960 年 12 月出生，毕业于中国社会科学院研究生院法学系国际经济法专业，法学硕士，美国哥伦比亚大学法律硕士。现任上海银行独立董事，君合律师事务所党委副书记、创始合伙人、管委会委员，国务院国有资产监督管理委员会法律顾问，中华人民共和国工业和信息化部顾问，北京市委法律专家库成员等职务。曾任中国法律事务中心海南办事处主任、律师，中国证监会

第四届、第五届发行审核委员会委员，中国证监会上市公司重大重组审核委员会委员，中华海外联谊会第二届理事，深圳市广聚能源股份有限公司独立董事，中欧基金管理有限公司独立董事，中国太平洋保险（集团）股份有限公司独立董事，烟台张裕葡萄酒股份有限公司独立董事，武汉钢铁股份有限公司独立董事，华夏银行股份有限公司独立董事，中国国际法学会理事，北京市仲裁委员会仲裁员，中国国际经济贸易仲裁委员会金融专业仲裁员等职务。

薛云奎：男，1964年2月出生，毕业于西南大学，博士研究生，上海财经大学会计学博士后，教授，中国注册会计师。现任上海银行独立董事，长江商学院会计学教授，美的集团股份有限公司独立董事，大连万达商业管理集团股份有限公司独立董事，欧冶云商股份有限公司独立董事，海创药业股份有限公司独立董事等职务。曾任上海财经大学会计学院副院长、博士生导师，上海国家会计学院副院长，长江商学院副院长，中国会计教授会秘书长，财政部国家会计学院教学指导委员会副主任委员，上海申通地铁股份有限公司独立董事，重庆太极实业（集团）股份有限公司独立董事，上海宝信软件股份有限公司独立董事等职务。

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

（二）监事

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

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

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

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

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

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

（三）高级管理人员

朱健：现任上海银行党委副书记、副董事长、行长。参见董事简历。

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

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

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

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

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

李晓红：女，1969 年 12 月出生，毕业于吉林大学法学理论专业，法学博士。现任上海银行党委委员、董事会秘书，上海银行（香港）有限公司董事，上银国际有限公司董事。曾任中国证监会办公厅秘书处副处级秘书、正处级秘书、发行审核委员会工作处处长，上海市金融服务办公室主任助理（挂职）。

六、在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	担任的职务
金煜	申联国际投资公司	董事
	上海商业银行有限公司	董事
施红敏	中国银联股份有限公司	董事
	上海尚诚消费金融股份有限公司	董事长
叶峻	上海市信息投资股份有限公司	监事长
	上海联创创业投资有限公司	董事长
	上海紫竹高新区（集团）有限公司	副董事长
	上海联和金融信息服务有限公司	董事长
	中美联泰大都会人寿保险有限公司	董事长
	上海宣泰医药科技股份有限公司	董事长
	上海兆芯集成电路有限公司	董事长、总经理
	上海众新信息科技有限公司	董事长
	上海联彤网络通讯技术有限公司	董事长、总经理
	上海矽睿科技股份有限公司	董事长
	上海联和资产管理有限公司	执行董事、总经理
	上海联新投资管理有限公司	董事
	上海联升投资管理有限公司	董事
	上海新京南金属制品有限公司	董事长
	上海矽睿半导体技术有限公司	董事长

姓名	其他单位名称	担任的职务
	上海和品信息科技有限公司	执行董事
	上海华虹宏力半导体制造有限公司	董事
	上海晶淦电子科技有限公司	执行董事
	北京兆芯电子科技有限公司	董事长、经理
	辽宁兆芯电子科技有限公司	董事长
	西安兆芯集成电路有限公司	执行董事
	上海正赛联创业投资管理有限公司	监事
	上海正赛联创业投资有限公司	监事
	格兰菲智能科技有限公司	董事
	华虹半导体有限公司	非执行董事
应晓明	上海艾普强粒子设备有限公司	董事
	上海中科深江电动车辆有限公司	监事
	上海兆芯集成电路有限公司	董事
	中美联泰大都会人寿保险有限公司	董事
	上海众新信息科技有限公司	董事
	上海市信息投资股份有限公司	董事
	上海宣泰医药科技股份有限公司	董事
	上海和辉光电股份有限公司	监事
	上海晶淦电子科技有限公司	监事
	上海宣泰海门药业有限公司	董事
上海和兰透平动力技术有限公司	监事	
顾金山	上海港国际客运中心开发有限公司	董事长
	上海港航股权投资有限公司	副董事长
	上海同盛投资（集团）有限公司	党委书记、执行董事
孔旭洪	Academy Marina (ABC) Limited	董事
	Academy Sea Limited	董事
	Academy Star Limited	董事
	Academy Sun Limited	董事
	Great Bloom (China) Limited	董事
	江西宏隆食品有限公司	董事
杜娟	TCL 华星光电技术有限公司	董事
	TCL 科技集团财务有限公司	董事
	TCL 金服控股（广州）集团有限公司	董事长、总经理

姓名	其他单位名称	担任的职务
	深圳倜享企业管理科技有限公司	董事长
	格创东智（深圳）科技有限公司	执行董事
	格创东智科技有限公司	董事长
	TCL 科技产业园（深圳）有限公司	董事
	TCL 科技产业园有限公司	董事
	深圳市华星光电半导体显示技术有限公司	董事
	TCL 实业控股股份有限公司	董事
	科天智慧云（广州）信息科技有限公司	董事长
	翰林汇信息产业股份有限公司	董事长
	深圳 TCL 房地产有限公司	董事
	广州科天视畅信息科技有限公司	董事长
	深圳聚采供应链科技有限公司	董事长
	惠州启创为来股权投资有限公司	执行董事
	惠州砺达天成股权投资有限公司	总经理
	惠州市东旭智岳股权投资管理有限公司	董事
	惠州 TCL 工业园置业管理有限公司	监事
陶宏君	中船重工商业保理有限公司	执行董事
	中船重工典当有限公司	执行董事
	海盛产业投资基金管理（江苏）有限公司	董事长
	中船重工科技投资发展有限公司	董事长
	中船投资发展有限公司	执行董事
	中国船舶重工集团资本控股有限公司	执行董事
	中船资本控股（天津）有限公司	执行董事
	中船重工资产经营管理有限公司	执行董事
	中国船舶重工集团投资有限公司	执行董事
	光大中船新能源产业投资基金管理有限公司	副董事长
	中船重工典当（上海）有限公司	执行董事
	中船投资发展（上海）有限公司	执行董事
	天津中船建信海工投资管理有限公司	执行董事
郭锡志	上海商业银行信托有限公司	董事
	香港银行学会	董事兼荣誉秘书、行政及财务委员会主席
	海光物业管理有限公司	董事
	银联信托有限公司	董事

姓名	其他单位名称	担任的职务
	上商期货有限公司	董事
	Infinite Financial Solutions Limited	董事
	上海商业银行（代理人）有限公司	董事
	Shacom Property (CA), Inc.	董事
	Shacom Property (NY), Inc.	董事
	德和保险顾问（香港）有限公司	董事
	上银证券有限公司	董事
	银和再保险有限公司	董事
	香港人寿保险有限公司	董事
	伟新教育基金有限公司	董事
	银联控股有限公司	董事
	宝丰保险（香港）有限公司	董事
	银联通宝有限公司	董事
	JETCO Systems Limited	董事
	联丰亨人寿保险股份有限公司	董事
	银联金融有限公司	董事
	当值律师服务执行委员会	委员
	Global Bankers Program-Advisory Board	委员
	香港华商银行公会有限公司	董事
	香港金融业志同会有限公司	会董
金融学院（香港）	会员	
甘湘南	上海黄浦引导资金股权投资有限公司	董事、副总经理
	上海新黄浦实业集团股份有限公司	董事
	上海汇通源投资管理有限公司	董事长
李正强	对外经济贸易大学	国际经济贸易学院研究员
	光大永明资产管理股份有限公司	独立董事
	辽宁省粮食发展集团有限责任公司	外部董事
杨德红	上海道禾长期投资管理有限公司	董事长、总经理
	上海禾同企业管理有限公司	董事长、总经理
	上海市互联网金融行业协会	常务副会长
孙 铮	上海财经大学学术委员会	主任委员
	中国会计学会	副会长
	上海市会计学会	副会长

姓名	其他单位名称	担任的职务
	上海农村商业银行股份有限公司	独立董事
	兴业证券股份有限公司	独立董事
	中粮资本控股股份有限公司	独立董事
	上海晖凯企业管理咨询事务所	法定代表人
	上海财大软件股份有限公司	董事
	中国东方航空股份有限公司	独立董事
肖 微	北京市君合律师事务所	党委副书记、创始合伙人、管委会委员
	国务院国有资产监督管理委员会	法律顾问
	中华人民共和国工业和信息化部	顾问
	北京市委法律专家库	成员
	北京市东城区	法律专家
薛云奎	长江商学院	会计学教授
	美的集团股份有限公司	独立董事
	大连万达商业管理集团股份有限公司	独立董事
	欧冶云商股份有限公司	独立董事
	海创药业股份有限公司	独立董事
	上海头水商务咨询有限公司	执行董事
	深圳市华佗资本管理有限公司	监事
	上海财大软件股份有限公司	董事
	上海吉洛美生物医疗科技有限公司	董事
龚方雄	第一前海金融有限公司	董事长
	前海开源基金管理有限公司	董事
	玖富数科科技集团有限责任公司	独立董事
	上海鸿畴企业管理咨询有限公司	总经理、执行董事
葛 明	北京华明富龙财会咨询有限公司	总经理
	分众传媒信息技术股份有限公司	独立董事
	亚信科技（中国）有限公司	独立董事
	安道麦股份有限公司	独立董事
	中国旅游集团中免股份有限公司	独立董事
	苏州银行股份有限公司	外部监事
袁志刚	复旦大学经济学院	教授
	复旦大学就业与社会保障研究中心	主任
	上海市人民政府决策咨询研究基地袁志刚工作室	首席专家

姓名	其他单位名称	担任的职务
	上海市决策咨询委员会	委员
	上海浦东发展银行股份有限公司	独立董事
	融创中国控股有限公司	独立董事
林利群	上海银行（香港）有限公司	董事
	上银国际有限公司	董事
黄 涛	上海银行（香港）有限公司	董事长
	上银国际有限公司	董事长
	申联国际投资公司	董事
胡德斌	城银清算服务有限责任公司	董事
汪 明	上银基金管理有限公司	董事长
李晓红	上海银行（香港）有限公司	董事
	上银国际有限公司	董事

七、董事、监事及高级管理人员变动情况

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

八、利润分配预案、资本公积金转增股本预案

本公司 2021 年不进行中期利润分配或资本公积金转增股本。

九、薪酬制度

报告期内，本公司薪酬政策保持基本稳定。本公司按照公司治理要求，建立健全薪酬管理架构，明确相关主体职责边界，完善薪酬政策决策机制。本公司董事会对薪酬管理承担最终责任，董事会提名与薪酬委员会负责审议有关薪酬制度和政策。高级管理层负责组织实施董事会薪酬管理相关决议。人力资源部、计划财务部、审计部等职能部门根据职责分工负责具体薪酬管理事项的落实和监督工作。截至本报告披露日，董事会提名与薪酬委员会由5名董事组成，包括：独立董事孙铮先生（主任委员）、李正强先生、薛云奎先生和非执行董事叶峻先生、顾金山先生。

本公司根据工资与效益联动机制，结合《商业银行稳健薪酬监管指引》规定的风险成本控制指标对薪酬的约束标准，综合考虑劳动生产率、人工成本投入产出率、职工工资水平市场对标等情况，以及政府职能部门发布的企业工资指导线，合理确定年度工资总额支出。本公司员工薪酬包括岗位基本工资、津贴和绩效奖金，其中岗位基本工资和津贴等固定薪酬在工资总额中占比不超过35%。本公司薪酬资源配置秉承价值导向和绩效导向的原则，确保员工年度总现金收入与其价值创造贡献度和实际绩效表现相匹配。本公司建立了由经济效益、风险合规、社会责任等各类指标构成的绩效考核体系，引导分支机构合理分配和使用薪酬资源，提升资源配置效率。本公司对部分重要岗位员工实施绩效薪酬的延期支付制度，进一步健全长期风险的问责和追索机制，使报酬递延与风险递延的期限相匹配，促进本公司稳健经营和可持续发展。本公司薪酬政策适用于所有与本公司建立劳动合同关系的员工，不存在超出原定薪酬方案的例外情况。

十、股权激励计划、员工持股计划在报告期内的实施情况

报告期内，本公司未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

十一、公司治理情况的整体评价

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

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

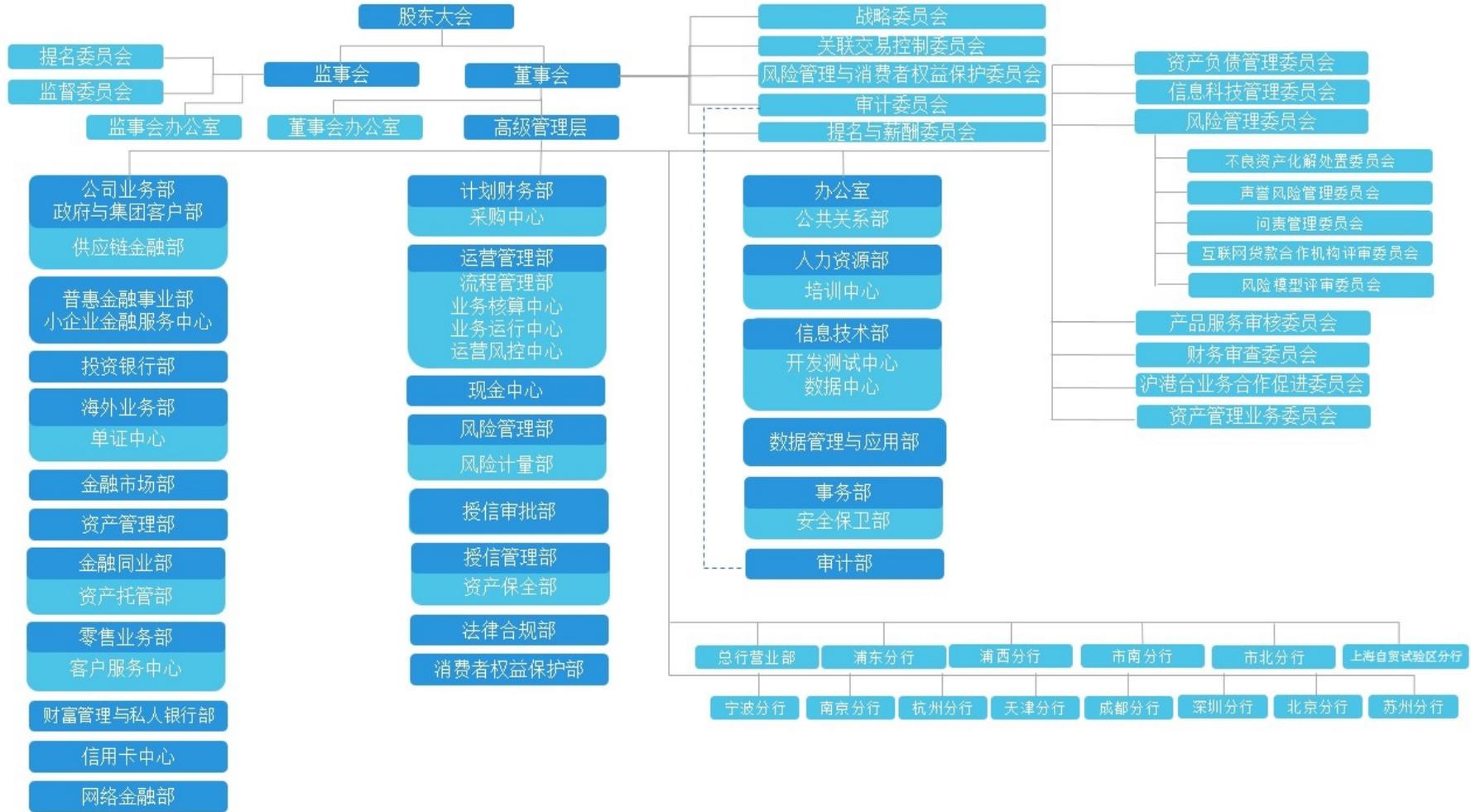
董事会向股东大会负责，承担经营管理最终责任，依法依规履行职责，执行股东大会决议，在公司治理、战略管理、资本管理、对外投资、机构建设、股权管理、全面风险管理、内控合规管理和企业文化建设等方面发挥重要作用，推进本公司数字化转型、“精品银行”战略实施，推动积极履行社会责任。

监事会遵守法律、法规和《公司章程》，忠实履行监督职责，加强财务、风险、内控等重点领域监督，开展专题调研和检查，不断提升监督质效，助推本公司持续稳健发展。

高级管理层依法履行职责，落实董事会决议，立足新一轮发展规划实施，积极应对挑战，主动把握机遇，加快推进转型发展，提升经营管理能力，各项工作有序有力推进，整体实现了较好开局。

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

十二、组织架构图



第五章 环境和社会责任

一、保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

大力支持绿色发展和生态文明建设,是金融业应尽的职责和使命,更是促进金融机构自身可持续发展的有效途径。本公司积极贯彻落实国家绿色发展理念和“碳达峰、碳中和”目标,全面履行社会责任,致力于保护生态,防止污染,减少资源浪费,支持实体经济绿色转型,推动绿色金融产品创新与意识传播。

本公司在“十四五”规划和“30·60”碳达峰、碳中和目标的引领下,将绿色金融发展理念融入发展战略中,加强顶层设计,成立绿色金融推进委员会,筹建绿色金融部,在资源配置、风险管理、考核激励等方面配套专项政策,统筹推进绿色金融业务的整体规划及实施路径。助推上海国际金融中心建设,持续加强绿色金融产品与服务的创新,携手上海环境能源交易所,落地全市场首批碳排放权质押融资业务,同时落地全市场首单绿色“碳中和”资产支持票据,成功发行面向公司客户的全市场首支挂钩“碳中和”债券全收益指数的结构性存款产品,助力打造“上海碳”,增强上海的碳金融服务功能。围绕长三角生态绿色一体化发展示范区建设要求,聚焦绿色低碳循环发展体系建设和基础设施,积极探索绿色领域跨区域创新投融资模式,为客户及其产业链、生态圈提供提供一站式综合金融服务。

建立健全绿色金融产品体系,升级迭代“绿色金融+”产品服务体系,围绕节能环保、清洁能源、生态环境、气候变化等领域加大绿色信贷投放,积极发展绿色债券和绿色信贷资产证券化,探索绿色并购融资、绿色资管、气候债券等产品,提高绿色信贷投放和绿色债券发行、绿色债券投资等规模和占比,促进经济社会与资源环境协调发展。报告期内,绿色贷款投放金额 102.63 亿元。报告期末,绿色贷款余额 189.05 亿元,较上年末增长 75.26%,高于人民币公司贷款和垫款余额增速 58.12 个百分点。

本公司积极践行绿色文化,与上海市节能减排中心开展“抓党建、促双碳”党建联建活动,开展双碳工作培训,围绕自身碳达峰、碳中和规划,提倡“绿色节能——从点滴做起”,树立节约能源、循环利用的资源观,倡导绿色建筑、绿色办公理念,努力践行低碳工作、低碳生活、低碳发展方式。加快推进业务和办公流程的线上化,严格控制宣传品和凭证印刷数量,降低纸张损耗,深入推行“光盘”行动等节约措施,制止浪费。加强对直接排放的控制,做好新能源公务用车选型工作,建立燃油车报废更新时,购置新能源公务用车的管理机制。利用专业技术手段控制间接排放,本公司张江园区已启动分布式光伏发电、变频驱动冷水机等技术改造项目,提高集约化管理水平,积极推进绿色银行建设。

绿色金融关键指标（部分）

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	变化
绿色贷款客户数（户）	252	180	40.00%

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	变化
绿色贷款余额 (亿元)	189.05	107.87	75.26%
绿色债券投资余额 (亿元)	71.02	52.07	36.39%
项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	变化
绿色贷款投放金额 (亿元)	102.63	-	-

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

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司 2020 年度社会责任报告进行鉴证并出具独立鉴证报告。本公司被纳入中证 ESG 40 指数、上证社会责任指数等环境和社会责任相关指数。2020 年度 MSCI ESG 对全球 200 家银行进行评级，本公司评级为 BBB，处于行业平均水平。

三、履行社会责任的工作情况

（一）支持经济恢复发展和防疫抗疫的情况

本公司积极履行国有金融企业社会责任，加大信贷支持经济持续恢复发展力度，全力支持疫情防控工作，提升服务实体经济质效。

本公司扎实做好金融服务实体经济重点领域工作，通过向普惠小微企业等倾斜信贷资源，积极支持疫情防控和经济恢复发展。报告期内，普惠金融贷款投放同口径同比增长 49.08%。其中，依托普惠产品数字化转型，提升客户服务效能，报告期末，“小微快贷”业务贷款余额 111.17 亿元，较上年末增长 24.96 亿元。精准落实两项直达实体经济货币政策工具的延期政策，帮助普惠小微企业更好应对环境变化，实现生产经营稳定恢复，普惠小微企业贷款延期还本付息政策和信用贷款支持政策项下，累计投放贷款 66.75 亿元。

同时，本公司认真做好自身防疫工作，积极组织推进新冠病毒疫苗接种，落实“应接尽接”要求，确保金融服务稳定有序。报告期末，在职员工第一针疫苗接种率达到 91.93%，全过程接种率 82.13%。

（二）助力全面推进乡村振兴等工作具体情况

本公司从推动产业发展、优化村居设施、关爱特定人群、消费帮扶、党建联建等多方面着手，汇聚全行之力，体系化地开展乡村振兴工作，努力帮助结对地区实现乡村产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕，帮助当地群众生活持续改善。

1、对云南砚山“百企帮百村”结对帮扶

2018-2020 年，本公司与云南省文山苗族自治州砚山县阿猛镇阿绞村、稼依镇落太邑村、阿舍乡阿吉村结对，助力 3 个曾经的深度贫困村全部脱贫，原建档立卡贫困户 1,058 户 100%摘掉贫困

帽子。在此基础上，本公司下属 3 家支行与 3 个结对村续签为期 2 年的帮扶框架协议（2021-2022 年），继续为乡村振兴贡献力量。

捐赠资金帮助产业振兴、补齐基础短板。报告期内，本公司完成对硃山县结对村 2021 年度的 250 万元资金捐赠，其中 96 万元用于帮助结对村产业振兴，形成发展“造血机制”；154 万元用于投入乡村建设项目，切实改善结对村生产生活条件和村庄整体功能。

整合资源促进消费帮扶成效提升。本公司持续深化消费帮扶工作，在员工福利和食堂采购等方面纳入上海市东西部协作和对口支援地区消费帮扶产品，并主动宣传发动干部员工自愿购买结对地区特色农产品，参与助农消费。

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

突出精准关爱加强精神双向赋能。报告期内，本公司继续开展青年志愿活动，体现精准关爱、加强双向赋能。持续做好上银情·硃山梦结对助学活动；启动图书募集活动，扩大爱心图书角覆盖面；探索青年志愿者录制线上课程，拓展硃山青少年视野。在践行智志双扶的同时，深植企业文化，激励干部员工，宣扬自力更生、艰苦奋斗的精神。

2、对口奉贤农村综合帮扶

本公司对口帮扶奉贤区开展 2018-2022 年新一轮农村综合帮扶。本公司与其他帮扶方共同捐赠出资支持帮扶项目，以项目产生的收益用于精准帮扶生活困难农户，促进经济相对薄弱村发展。在资金支持的同时，本公司积极拓展与奉贤区全面银政合作，以综合金融服务助力区域发展，并带动基层党组织与柘林镇开展“结对百镇千村，助推乡村振兴”行动。

落实捐赠资金并持续关注帮扶平台和造血项目。报告期内，根据实际需要，本公司将 2021-2022 年共两年的 1,000 万元帮扶捐赠资金一次性捐赠完毕，支持奉贤区尽早实现“造血”项目前期投入资金到位。本公司本轮五年共计捐赠 2,500 万元资金。资金捐赠后，将持续关注资金投入的帮扶平台和造血项目。

以基层党组织联建引领综合帮扶。本公司切实发挥党建引领作用，将城乡党组织结对帮扶与农村综合帮扶工作有机融合。报告期内，总行办公室党支部、市南分行直属第一党支部、奉贤支行党支部分别与奉贤区柘林镇南胜村党总支、兴园村党总支、王家圩村党总支继续深化结对共建。总分支行 3 个基层党组织定期联系走访，对结对村病困党员和村民进行关爱慰问，并通过开展党史共学、帮助建设村内宣传阵地等，互相促进、共同发展。

消费特色农产品助力乡村振兴。本公司动员组织解决农产品销售，从员工福利、食堂配餐等各方面进行采购安排。同时，配合“消费也是帮扶”宣传，利用线上线下渠道，更好营造参与帮扶的氛围，凝聚更大共识。

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

（三）消费者权益保护情况

本公司重视消费者权益保护工作，持续推动消费者权益保护工作融入、贯穿至经营发展战略、公司治理和企业文化建设中，围绕夯实消费者权益保护机制建设，聚焦客户体验，丰富宣教形式，持续推进消费者权益保护工作深化开展。

报告期内，本公司积极落实《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》（中国人民银行令〔2020〕第5号）要求，进一步梳理完善消费者权益保护相关制度机制，深化全流程管控。事前环节从消费者权益保护的角度出发，对产品和服务开展消保独立评审，根据法规完善消保审查要点，确保审查范围充分覆盖消费者权益保护各项要求，在产品上线前严把消保关口。事中行为管控方面，树立数字化思维，通过系统智能化改进、建立精准模型等科技手段主动聚焦关键问题，增强技防排查能力，提高管理精度；制定营业场所双录工作规程，明确营销宣传规范，加强日常监测，不断优化操作流程，促进销售行为合规。事后环节压实纠纷处理主体责任，在践行“分类统计、分级预警、分层处理”投诉管理的基础上，进一步明确紧急客诉处理流程和要求，建立纠纷化解方案分级审批机制，充分利用纠纷多元化解机制，提升首诉处理效率。

本公司加强消费者权益保护内外部宣传教育工作，积极落实监管要求，结合工作实际和行业情况，进行消保培训并建立消保提示机制，营造全员了解消保、关注消保的良好氛围；面向社会公众进行金融知识宣传普及，在夯实日常宣教的基础上，组织策划多场专项宣教活动，结合红色金融史宣传教育，推动建立“线上+线下”“集中性+阵地化”的金融宣传全网格，积极履行公众宣教的社会责任和义务。

第六章 重要事项

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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	上海联和投资有限公司	若锁定期(自本公司A股股票在证券交易所上市之日起三十六个月) 届满后两年内拟减持本公司股份, 每年减持股份数量不超过持有股份数量的10%。	2019年11月16日至2021年11月15日	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	上海国际港务(集团)股份有限公司	若锁定期(自本公司A股股票在证券交易所上市之日起三十六个月) 届满后两年内拟减持本公司股份, 每年减持股份数量不超过持有股份数量的5%。	2019年11月16日至2021年11月15日	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	西班牙桑坦德银行有限公司(BANCO SANTANDER, S. A)	若锁定期(自本公司首次公开发行A股股票并在证券交易所上市交易之日起三年) 届满后两年内减持所持股份, 减持价格不低于以下两者中的较低者: 首次公开发行股票的发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。	2019年11月16日至2021年11月15日	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本公司董事、监事和高级管理人员	在任职期间每年转让的股份不得超过其持有的本公司股份总数的25%, 离职后半年以内不转让其持有的本公司股份。	就任时确定的任期内和任期届满后6个月内; 离职后满半年之日	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本公司董事和高级管理人员	所持本公司A股股票在锁定期满后两年内减持的, 其减持价格不低于发行价。	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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争的承诺函	上海联和投资有限公司	“本公司现未经营银行业务；除投资上海银行外，未在境内投资其他银行；本公司及所控制的企业今后将不以任何方式（包括但不限于单独经营、通过合资经营或拥有另一公司或企业的股份及其他权益）直接或间接参与任何与上海银行主营业务构成同业竞争的业务或活动。如本公司或所控制的企业获得的商业机会与上海银行的主营业务发生同业竞争或可能发生竞争的，其将立即通知上海银行，并尽力将该商业机会给予上海银行，以确保上海银行及其全体股东利益不受损害。本公司承诺本函对本公司所控制的企业具有同样法律效力，并确保本公司所控制的企业遵守本承诺函。如本公司未能履行上述承诺，本公司将根据有权机关的最终决定或裁定赔偿上海银行由此遭受的损失。”	长期	是
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争的承诺函	上海国际港务（集团）股份有限公司	“（一）只要本公司持有上海银行的股票，且本公司按照相关法律、法规及规范性文件（包括上市规则）被视为上海银行的主要股东或主要股东的关联人，本公司承诺本公司自身将不会直接从事商业银行业务。（二）尽管有上述第（一）条的承诺，本公司及本公司控制的企业可以以任何形式投资经营商业银行业务的企业。（三）本公司将公平地对待本公司及本公司控制的企业所投资的商业银行，不会将本公司所取得或可能取得的经营商业银行业务的政府批准、授权、许可或业务机会授予或提供给任何商业银行，亦不会利用上海银行主要股东的地位或利用该地位获得的信息作出不利于上海银行而有利于其他本公司所投资的商业银行的决定或判断，并将避免该种客观结果的发生。本公司在行使上海银行股东权利时将如同所投资的商业银行仅有上海银行，为上海银行的最大或最佳利益行使其股东权利，不会因本公司投资于其他商业银行而影响其作为上海银行股东为上海银行谋求最大或最佳利益的商业判断。本公司承诺本承诺函对本公司所控制的企业具有同样法律效力，并确保本公司所控制的企业遵守本承诺函。如本公司未能履行上述承诺，本公司将根据有权机关的最终决定或裁定赔偿上海银行由此遭受的损失。”	长期	是

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争的承诺函	中国建银投资有限责任公司	<p>“（一）只要本公司持有上海银行的股票，且本公司按照相关法律、法规及规范性文件（包括上市规则）被视为上海银行的主要股东或主要股东的关联人，本公司承诺本公司自身将不会直接从事商业银行业务。（二）尽管有上述第（一）条的承诺，本公司及本公司控制的企业可以以任何形式投资经营商业银行业务的企业。（三）本公司将公平地对待本公司所投资的商业银行，不会将本公司所取得或可能取得的经营商业银行业务的政府批准、授权、许可或业务机会授予或提供给任何商业银行，亦不会利用上海银行主要股东的地位或利用该地位获得的信息作出不利于上海银行而有利于其他本公司所投资的商业银行的决定或判断，并将避免该种客观结果的发生。本公司在行使上海银行股东权利时将如同所投资的商业银行仅有上海银行，为上海银行的最大或最佳利益行使其股东权利，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。”</p>	长期	是

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限
再融资所作承诺	其他	本公司董事、高级管理人员	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。 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。	任职期间	是
其他承诺	股份限售	本公司高级管理人员	于2019年8月29日至30日期间，以自有资金增持的上海银行股票，自买入之日起锁定两年；于2020年8月27日至28日期间，以自有资金增持的上海银行股票，自买入之日起锁定两年。	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				

二、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

本公司无控股股东，本公司与第一大股东之间的资金往来均属于正常业务范围。

三、聘任会计师事务所和保荐人的情况

经2020年度股东大会审议通过，本公司聘任普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）担任

本公司2021年度外部审计机构，聘期至2021年度股东大会结束时止，提供年度财务报表审计、半年度财务报表审阅、季度财务报表商定程序、年度内控审计及标书约定的增值服务等，合计费用为人民币518万元，其中内部控制审计费用为人民币65万元。目前普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司连续提供审计服务1年。

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

四、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

会计政策变更的分析说明，详见财务报告附注三。

五、重大诉讼、仲裁事项

本集团在日常经营过程中涉及若干法律诉讼。报告期末，本集团存在标的金额人民币1,000万元以上（含）的作为被告（含被申请人）未取得生效终审判决的诉讼、仲裁案件9件，标的金额人民币9.29亿元。预计不会对本集团财务或经营结果构成重大不利影响。

六、公司及董事、监事、高级管理人员、第一大股东被立案调查、刑事处罚、行政处罚、严重违纪等及整改情况

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

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

七、公司及其第一大股东的诚信状况

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

八、关联交易事项

（一）关联交易综述

本公司已根据中国银保监会、中国证监会和上海证券交易所等机构的监管要求，制定了关联交易管理制度，规范管理流程。报告期内，本公司持续完善关联交易管理机制，根据要求分别确定银

保监规则关联方名单以及证监规则关联方名单，并结合关联法人及关联自然人变动情况及时更新。

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

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

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

（二）重大关联交易

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

报告期内，本公司未发生需提交股东大会审议的关联交易；发生6项应当提交董事会审议的关联交易，本公司均已依法进行审议并及时披露，具体情况如下：

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

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

经公司董事会六届二次会议审议通过，同意向尚诚消费金融增资人民币3.8亿元并调整增资后的持股比例，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2021-020）。报告期末，该公司非本公司股东。

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

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

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

（三）其他关联交易

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

报告期末，本公司与银保监规则关联法人发生的授信类关联交易余额为人民币311.12亿元，扣除保证金后净额为人民币310.52亿元。对单个关联方的授信余额未超过资本净额10%，对单个关联法人所在集团的授信余额未超过资本净额15%，全部关联方授信余额未超过资本净额50%，各项指标符合中国银保监会对关联交易集中度管理的要求。报告期内，本公司与银保监规则关联法人发生的非授信类关联交易总额为人民币1.54亿元。

本公司与关联自然人发生的关联交易类型主要为个人贷款业务、个人信用卡业务，均为授信类业务。报告期末，本公司与银保监规则关联自然人发生的关联交易授信余额及风险敞口均为人民币5.42亿元，与证监规则关联自然人发生的关联交易授信余额及风险敞口均为人民币3,478.41万元。

九、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无应披露的重大托管、承包、租赁事项。

（二）担保情况

报告期内，本公司除中国人民银行和中国银保监会批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项，不存在违反法律、行政法规和中国证监会规定的对外担保决议程序订立担保合同情况。

（三）重大委托理财事项

报告期内，本公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

（四）其他重大合同

报告期内，本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

十、其他重大事项

（一）公开发行A股可转换公司债券

详见“第九章 债券相关情况”。

（二）发行金融债券

近期，本公司已收到中国银行保险监督管理委员会上海监管局《上海银保监局关于同意上海银行募集发行金融债券的批复》（沪银保监复〔2021〕337号）和中国人民银行《准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2021〕第107号），同意本公司在全国银行间债券市场发行不超过人民币300亿元金融债券。行政许可有效期至2023年7月22日，在有效期内可自主选择分期发行时间。后续，本公司将根据相关监管要求做好本次债券发行管理工作，并履行信息披露义务。

（三）获准筹建上银理财有限责任公司

2019年1月18日，本公司董事会五届九次会议审议通过《关于发起设立理财子公司的议案》，同意本公司全资发起设立理财子公司，注册资本不超过人民币30亿元。2021年8月，本公司收到《中国银保监会关于筹建上银理财有限责任公司的批复》（银保监复〔2021〕601号），中国银行保险监督管理委员会同意本公司筹建上银理财有限责任公司。筹建工作完成后，本公司将按照有关规定和程序向中国银行保险监督管理委员会上海监管局提出开业申请。

第七章 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股份变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

单位：股

	报告期初		报告期内变动	报告期末	
	数量	比例		数量	比例
一、有限售条件股份	502,673,668	3.54%	-	502,673,668	3.54%
1、国家持股	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	502,673,668	3.54%	-	502,673,668	3.54%
其中：境内法人持股	491,076	0.00%	-	491,076	0.00%
境内自然人持股	502,182,592	3.53%	-	502,182,592	3.53%
4、外资持股	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	13,703,855,032	96.46%	-	13,703,855,032	96.46%
1、人民币普通股	13,703,855,032	96.46%	-	13,703,855,032	96.46%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-
三、股份总数	14,206,528,700	100.00%	-	14,206,528,700	100.00%

注：尾差为四舍五入原因造成。

1、普通股股份变动情况说明

报告期内，本公司普通股股份未发生变动。

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
本公司首次公开发行 A 股股票前时任高级管理人员和其他持有内部职工股超过 5 万股的自然人股东	502,673,668	107,711,707	0	0	502,673,668	107,711,707	首次公开发行	2021 年 11 月 16 日
		35,911,243				35,911,243		2022 年 11 月 16 日
		359,050,718				359,050,718		2024 年 11 月 16 日

二、证券发行与上市情况**(一) 报告期内证券发行情况**

详见“第九章 债券相关情况”。

(二) 普通股股份总数、股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

详见本章“普通股股份变动情况”和“第三章 管理层讨论分析”。

(三) 现存的内部职工股情况

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

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量（股）
-	-	502,673,668
现存的内部职工股情况的说明	本公司有限售条件流通股中，内部职工股股份数量为 502,673,668 股，主要通过以下三种方式取得股份： <ol style="list-style-type: none"> 1、本公司合并重组前认购 2、本公司 1999 年第一次增资扩股时取得； 3、因遗产继承、司法拍卖等原因受让股份。 	

三、股东情况**(一) 股东总数**

截至报告期末普通股股东总数（户）	122,421
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0

(二) 截至报告期末前十名普通股股东与前十名无限售条件流通股股东持股情况表

单位：股

股东名称	报告期内 增减	期末持股数量	比例	持有有限售 条件股份数	质押、 标记 或 冻结 情况	股东性质	股份种类
上海联和投资有限公司	-	2,085,100,328	14.68%	-	-	国有法人	人民币普通股
上海国际港务(集团)股份有限公司	-	1,178,744,443	8.30%	-	-	国有法人	人民币普通股
西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.)	-	929,137,290	6.54%	-	-	境外法人	人民币普通股
TCL 科技集团股份有限公司	-	817,892,166	5.76%	-	-	境内非国有 法人	人民币普通股
中国建银投资有限责任公司	-	687,322,763	4.84%	-	-	国有法人	人民币普通股
中船国际贸易有限公司	-	579,764,799	4.08%	-	-	国有法人	人民币普通股
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	人民币普通股
上海商业银行有限公司	-	426,211,240	3.00%	-	-	境外法人	人民币普通股
香港中央结算有限公司	60,807,568	357,813,620	2.52%	-	未知	境外法人	人民币普通股
上海市静安区财政局	-	290,856,868	2.05%	-	-	国家	人民币普通股

注：

- 1、报告期末，前十名普通股股东与前十名无限售条件流通股股东及其持股情况一致；
- 2、报告期末，前十大股东名单与期初一致，部分前十大股东因增持股份引起持股变动；
- 3、西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.) 持有本公司股份 929,137,290 股，占本公司总股本 6.54%，其中 8,479,370 股份代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本 0.06%；
- 4、上海商业银行有限公司持有本公司股份 426,211,240 股，占本公司总股本 3.00%，其中 42,635,320 股份代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本 0.30%；
- 5、香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股票的机构，其中包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。香港中央结算有限公司所持本公司股份，包括代理西班牙桑坦德银行有限公司、上海商业银行有限公司分别持有 8,479,370 股和 42,635,320 股本公司股份；
- 6、本公司未知上述股东之间的关联关系或是否属于一致行动人。

前十名有限售条件流通股股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	股东名称	持有的有限售条件 股份数量		有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
				可上市交易时间	新增可上市 交易股份数量	
1	本公司 IPO 时持有 内部职工股 50 万股 的 39 名自然人股东	828,100	177,450	2021/11/16	-	自持股锁定期满后， 每年可出售股份的数量 不得超过原持有内部 职工股股份总数的 15%，5 年内不得超 过持有该等股份总数 的 50%。
			59,150	2022/11/16	-	
			591,500	2024/11/16	-	
上述股东关联关系或一致行动的说明			本公司未知上述股东之间的关联关系或是否属于一致行动人。			

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

四、现任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

姓名	职务	期初持股数（股）	期末持股数（股）
金煜	董事长	-	-
朱健	副董事长、行长	-	-
施红敏	执行董事、副行长兼首席财务官	122,000	122,000
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	-	-
杜娟	非执行董事	-	-
陶宏君	非执行董事	-	-
庄喆	非执行董事	-	-
郭锡志	非执行董事	-	-
甘湘南	非执行董事	-	-
李正强	独立董事	-	-
杨德红	独立董事	-	-
孙铮	独立董事	-	-
肖微	独立董事	-	-
薛云奎	独立董事	-	-
龚方雄	独立董事	-	-

姓名	职务	期初持股数（股）	期末持股数（股）
贾锐军	监事会主席	-	-
葛明	外部监事	-	-
袁志刚	外部监事	-	-
汤伟军	外部监事	-	-
林利群	职工监事	-	-
张磊	职工监事	-	-
黄涛	副行长	123,000	123,000
胡德斌	副行长兼首席信息官	117,616	117,616
汪明	副行长	176,550	176,550
崔庆军	副行长	79,000	79,000
李晓红	董事会秘书	40,000	40,000

五、报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

姓名	职务	期初持股数（股）	期末持股数（股）
李朝坤	非执行董事	26,000	26,000
万建华	独立董事	-	-
管涛	独立董事	-	-
徐建新	独立董事	-	-
沈国权	独立董事	-	-

六、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 5%以上普通股股份的股东情况

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

其关联方、一致行动人合并持有本公司14.93%的股份，不存在出质本公司股份的情况。

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

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

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

科技集团股份有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，TCL科技集团股份有限公司的关联方还包括TCL电子控股有限公司、TCL华星光电技术有限公司、翰林汇信息产业股份有限公司等。截至报告期末，TCL科技集团股份有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司5.78%股份，不存在出质本公司股份的情况。

（二）其他主要股东情况

1、中国建银投资有限责任公司。截至报告期末，中国建银投资有限责任公司持有本公司687,322,763股普通股，占本公司总股本4.84%。经中国建银投资有限责任公司提名，庄喆先生担任本公司董事。中国建银投资有限责任公司成立于1986年6月，注册资本人民币206.92亿元，法定代表人董弢，统一社会信用代码911100007109328650，经营范围：投资与投资管理、资产管理与处置、企业管理、房地产租赁、咨询。中国建银投资有限责任公司控股股东为中央汇金投资有限责任公司，实际控制人及最终受益人为财政部。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，中国建银投资有限责任公司的关联方还包括建投投资有限责任公司、中建投信托股份有限公司、中建投租赁股份有限公司等。截至报告期末，中国建银投资有限责任公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司4.9951%股份，不存在出质本公司股份的情况。

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

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20亿元港元，法定代表人郭锡志，经营范围：

提供在香港、美国、英国及中国的银行业务及银行业有关的财务服务。上海商业银行有限公司控股股东为Krinein Company、Shanghai United International Investment Ltd.、Empresa Inversiones Generales, S.A.和Wells Fargo Bank, N.A., 实际控制人和最终受益人为上海商业储蓄银行股份有限公司。根据《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。

七、其他事项

根据中国证券登记结算有限责任公司提供的股东名册显示, 本公司股东质押股份涉及冻结情况为: 截至报告期末, 中信国安有限公司持有本公司股份255,409,700股, 持股比例为1.80%, 其中

255,409,694股被质押，255,409,700股被司法冻结；一名自然人股东持有本公司股份205,898股，持股比例0.001%，股份全部被质押冻结。

第八章 优先股相关情况

一、截至报告期末近三年优先股的发行与上市情况

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

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	27
------------------	----

(二) 截至报告期末前十名优先股股东持股情况表

单位：股

前十名优先股股东持股情况						
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例	所持股份类别	质押或冻结情况	股东性质
江苏银行股份有限公司—聚宝财富财溢融	-5,000,000	25,500,000	12.75%	人民币优先股	-	其他
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	-	20,000,000	10.00%	人民币优先股	-	其他
长江养老保险—中国银行—中国太平洋人寿保险股份有限公司	-	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	-	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	其他
天津银行股份有限公司—港湾财富封闭净值型系列理财产品	-	14,980,000	7.49%	人民币优先股	-	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他

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

三、优先股赎回或转换情况

报告期内，本公司未发生优先股赎回或转换。

四、优先股表决权恢复情况

报告期内，本公司未发生优先股表决权恢复事项。

五、对优先股采取的会计政策及理由

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

第九章 债券相关情况

一、可转换公司债券相关情况

(一) 可转换公司债券发行情况

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

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

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

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

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

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

(二) 截至报告期末前十名持有人及担保人情况

报告期末可转债持有人数(户)	299,964	
本公司可转债的担保人	无	
前十名可转债持有人名称	持有数量(元)	持有比例
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	2,220,421,000	11.10%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	1,152,174,000	5.76%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	766,935,000	3.83%
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	756,075,000	3.78%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	739,596,000	3.70%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国民生银行股份有限公司)	633,505,000	3.17%
中国农业银行股份有限公司—广发均衡优选混合型证券投资基金	567,313,000	2.84%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中信银行)	494,603,000	2.47%
登记结算系统债券回购质押专用账户(国信证券股份有限公司)	454,355,000	2.27%
登记结算系统债券回购质押专用账户(交通银行)	403,543,000	2.02%

(三) 报告期转债变动情况

“上银转债”转股期的起止日期为 2021 年 7 月 29 日至 2027 年 1 月 24 日。截至报告期末，“上银转债”尚未进入转股期。

(四) 转股价格历次调整情况

本公司于 2021 年 7 月 6 日实施了 2020 年度 A 股普通股利润分配。根据《上海银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在本公司可转债发行后，当本公司出现因派送现金股利使本公司股东权益发生变化时，本公司将相应调整可转债转股价格。为此，本次利润分配实施后，上银转债的初始转股价格自 2021 年 7 月 6 日（除息日）起，由人民币 11.03 元/股调整为人民币 10.63 元/股。

转股价格调整情况见下表：

转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体及网站	转股价格调整说明
2021 年 7 月 6 日	10.63 元/股	2021 年 6 月 30 日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》 上海证券交易所网站 本公司网站	因实施 2020 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格
截至本报告披露日最新转股价格			10.63 元/股	

（五）公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

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

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

二、其他债券相关情况

截至报告期末，本集团已发行债务证券详见财务报告附注五、26。

第十章 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。

上海银行股份有限公司董事会
2021 年 8 月 19 日

上海银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员 关于 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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。

2021 年 8 月 19 日

董事、监事、高级管理人员签名：

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间
中期财务报表及审阅报告

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
合并及银行资产负债表	1 - 2
合并及银行利润表	3 - 4
合并及银行现金流量表	5 - 6
合并股东权益变动表	7 - 8
银行股东权益变动表	9 - 10
财务报表附注	11 - 150
财务报表补充资料	1 - 3

审阅报告

普华永道中天阅字(2021)第 0033 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 2021 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2021 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
2021年8月19日

注册会计师

胡 亮

上海银行股份有限公司

2021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	
		2021年 6月30日 未经审计	2020年 12月31日 经审计	2021年 6月30日 未经审计	2020年 12月31日 经审计
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	168,225,128	146,443,545	167,866,276	145,378,461
存放同业及其他金融机构 款项	五、2	14,939,290	14,483,200	12,930,547	9,712,843
拆出资金	五、3	185,995,142	188,022,603	186,402,154	188,368,490
衍生金融资产	五、4	14,312,531	29,640,218	14,280,989	29,601,083
买入返售金融资产	五、5	14,023,972	1,181,125	12,378,171	-
发放贷款和垫款	五、6	1,145,505,035	1,062,059,076	1,125,913,654	1,042,260,996
金融投资：					
- 交易性金融资产	五、7	314,821,974	309,567,532	300,371,401	300,313,964
- 债权投资	五、8	689,036,636	640,164,298	687,756,394	639,881,277
- 其他债权投资	五、9	22,886,406	22,139,448	15,206,549	15,052,448
- 其他权益工具投资	五、10	913,603	576,677	879,418	546,677
长期股权投资	五、11	440,977	446,235	4,287,466	4,281,034
控制结构化主体投资		-	-	10,801,110	5,999,999
固定资产	五、12	5,772,243	5,863,562	5,703,477	5,791,863
使用权资产	五、13	1,850,396	-	1,831,732	-
无形资产	五、14	850,184	756,584	811,455	738,597
递延所得税资产	五、15	17,530,823	16,127,128	17,414,292	16,028,435
其他资产	五、16	31,259,080	24,672,790	30,952,299	23,770,440
资产总计		2,628,363,420	2,462,144,021	2,595,787,384	2,427,726,607

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司

2021年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	
		2021年 6月30日 未经审计	2020年 12月31日 经审计	2021年 6月30日 未经审计	2020年 12月31日 经审计
负债					
向中央银行借款		128,143,469	126,839,546	128,032,186	126,687,940
同业及其他金融机构存放 款项	五、18	468,949,882	435,178,191	469,875,117	436,909,658
拆入资金	五、19	44,128,360	75,128,408	41,060,827	69,177,563
交易性金融负债	五、20	514,196	88,544	-	-
衍生金融负债	五、4	14,051,425	31,470,699	14,027,264	31,371,330
卖出回购金融资产款	五、21	64,946,323	75,928,688	62,566,885	74,080,106
吸收存款	五、22	1,439,109,284	1,315,724,867	1,424,356,016	1,299,779,917
应付职工薪酬	五、23	4,573,219	5,021,691	4,441,579	4,853,100
应交税费	五、24	3,257,180	3,749,750	3,190,833	3,691,552
预计负债	五、25	9,102,149	8,163,533	9,045,317	8,074,786
已发行债务证券	五、26	238,586,166	189,639,810	229,122,876	180,542,438
租赁负债	五、13	1,733,645	-	1,717,242	-
递延所得税负债	五、15	11,884	388	-	-
其他负债	五、27	14,448,762	4,270,887	14,130,053	4,178,070
负债合计		2,431,555,944	2,271,205,002	2,401,566,195	2,239,346,460
股东权益					
股本	五、28	14,206,529	14,206,529	14,206,529	14,206,529
其他权益工具	五、29	20,323,375	19,957,170	20,323,375	19,957,170
资本公积	五、30	22,052,934	22,052,934	22,051,459	22,051,459
其他综合收益	五、31	2,278,951	3,376,745	2,288,003	3,222,082
盈余公积	五、32	48,407,423	42,256,088	48,407,423	42,256,088
一般风险准备	五、33	34,609,793	31,581,062	34,330,000	31,330,000
未分配利润	五、34	54,382,787	56,967,362	52,614,400	55,356,819
归属于母公司股东权益 合计		196,261,792	190,397,890	194,221,189	188,380,147
少数股东权益		545,684	541,129	-	-
股东权益合计		196,807,476	190,939,019	194,221,189	188,380,147
负债及股东权益总计		2,628,363,420	2,462,144,021	2,595,787,384	2,427,726,607

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2021年8月19日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：

行长：

副行长兼首席财务官：

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期合并及银行利润表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至 2021 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 2021 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
利息收入		44,648,847	41,546,904	44,112,270	40,883,788
利息支出		(25,510,756)	(23,882,593)	(25,369,267)	(23,586,745)
利息净收入	五、35	19,138,091	17,664,311	18,743,003	17,297,043
手续费及佣金收入		4,538,211	3,352,331	4,390,003	3,217,239
手续费及佣金支出		(247,641)	(280,987)	(239,517)	(273,563)
手续费及佣金净收入	五、36	4,290,570	3,071,344	4,150,486	2,943,676
投资净收益	五、37	3,384,653	5,026,385	3,266,373	4,985,212
其他收益		31,126	47,179	29,802	23,972
公允价值变动净收益 /(损失)	五、38	1,101,842	(276,120)	1,206,637	(246,140)
汇兑净损失		(268,214)	(146,999)	(288,622)	(140,602)
其他业务收入		28,329	25,714	29,553	27,459
资产处置损失		(1,841)	(32)	(1,838)	(379)
营业收入		27,704,556	25,411,782	27,135,394	24,890,241
税金及附加		(289,283)	(266,803)	(288,276)	(265,654)
业务及管理费	五、39	(5,145,211)	(4,376,578)	(4,918,223)	(4,179,163)
信用减值损失	五、40	(8,743,052)	(8,578,676)	(8,659,533)	(8,475,354)
其他业务成本		(1,025)	(146)	(517)	(145)
营业支出		(14,178,571)	(13,222,203)	(13,866,549)	(12,920,316)
营业利润		13,525,985	12,189,579	13,268,845	11,969,925
加：营业外收入		37,347	102,562	37,311	102,499
减：营业外支出		(28,456)	(36,772)	(28,456)	(35,772)
利润总额		13,534,876	12,255,369	13,277,700	12,036,652
减：所得税费用	五、41	(1,237,522)	(1,107,243)	(1,186,173)	(1,065,354)
净利润		12,297,354	11,148,126	12,091,527	10,971,298
按经营持续性分类：					
-持续经营净利润		12,297,354	11,148,126	12,091,527	10,971,298
按所有权归属分类：					
-归属于母公司股东的净利润		12,278,102	11,131,242	12,091,527	10,971,298
-少数股东损益		19,252	16,884	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期合并及银行利润表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至 2021 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 2021 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
其他综合收益的税后净额	五、31	(1,097,480)	491,004	(934,079)	405,996
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(1,097,794)	491,004	(934,079)	405,996
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		244,461	(52,007)	241,636	(52,007)
将重分类进损益的其他综合收益：					
-权益法下可转损益的其他综合收益		(1,921)	-	(1,921)	-
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		(160,517)	(153,005)	(25,449)	(130,797)
-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		(1,127,927)	613,214	(1,148,345)	588,800
-外币财务报表折算差额		(51,890)	82,802	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		314	-	-	-
综合收益总额		11,199,874	11,639,130	11,157,448	11,377,294
归属于母公司股东的综合收益总额		11,180,308	11,622,246	11,157,448	11,377,294
归属于少数股东的综合收益总额		19,566	16,884	-	-
基本每股收益(人民币元)	五、42	0.86	0.78		
稀释每股收益(人民币元)	五、42	0.80	0.78		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2021 年 8 月 19 日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：

行长：

副行长兼首席财务官：

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期合并及银行现金流量表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至 2021 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 2021 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
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	-	2,702,225
向中央银行借款净增加额		84,812	3,622,074	58,775	3,575,810
同业及其他金融机构存放 款项净增加额		33,621,454	22,578,244	32,816,070	22,517,499
拆入资金净增加额		-	4,633,932	-	2,865,013
拆出资金净减少额		6,337,753	4,393,684	6,039,979	4,507,799
为交易目的而持有的金融 资产净减少额		10,723,449	-	5,830,677	-
交易性金融负债净增加额		425,652	-	-	-
卖出回购金融资产款净增 加额		-	8,553,522	-	8,987,349
客户存款净增加额		122,433,504	98,039,245	123,609,392	98,858,371
收取的利息		34,029,070	31,019,029	32,766,096	30,612,839
收取的手续费及佣金		4,843,064	3,353,348	4,681,175	3,218,256
收到其他与经营活动有关的 现金		1,134,072	15,916,513	964,283	12,969,820
经营活动现金流入小计		213,632,830	194,048,939	206,766,447	190,814,981
存放中央银行款项净增加额		(11,657,618)	-	(12,374,991)	-
存放同业及其他金融机构款 项净增加额		(248,000)	(259,726)	(100,001)	(207,726)
拆入资金净减少额		(30,901,454)	-	(28,024,581)	-
客户贷款及垫款净增加额		(89,953,198)	(62,877,397)	(89,992,314)	(61,550,654)
为交易目的而持有的金融资 产净增加额		-	(21,103,270)	-	(21,103,270)
交易性金融负债净减少额		-	(398,725)	-	(298,418)
卖出回购金融资产款净减少 额		(10,976,975)	-	(11,507,525)	-
支付的利息		(19,924,140)	(19,052,148)	(19,743,108)	(18,758,230)
支付的手续费及佣金		(429,799)	(442,554)	(407,994)	(435,130)
支付给职工以及为职工支付 的现金		(3,656,414)	(3,189,302)	(3,461,306)	(3,015,093)
支付的各项税费		(3,282,339)	(5,977,374)	(3,290,487)	(5,938,907)
支付其他与经营活动有关的 现金		(7,503,564)	(9,163,597)	(7,174,518)	(9,114,376)
经营活动现金流出小计		(178,533,501)	(122,464,093)	(176,076,825)	(120,421,804)
经营活动产生的现金流量 净额	五、 43.1	35,099,329	71,584,846	30,689,622	70,393,177

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期合并及银行现金流量表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至 2021 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 2021 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
投资活动产生的现金流量:					
收回投资收到的现金		274,858,686	219,505,452	266,245,603	213,614,296
取得投资收益收到的现金		13,547,287	15,149,914	14,499,845	15,531,786
处置长期资产收回的现金		1,725	3,988	1,728	3,482
投资活动现金流入小计		288,407,698	234,659,354	280,747,176	229,149,564
投资支付的现金		(340,829,445)	(242,130,798)	(326,401,137)	(234,151,102)
购建长期资产支付的现金		(273,551)	(193,577)	(250,278)	(188,068)
投资活动现金流出小计		(341,102,996)	(242,324,375)	(326,651,415)	(234,339,170)
投资活动产生的现金流量 净额		(52,695,298)	(7,665,021)	(45,904,239)	(5,189,606)
筹资活动产生的现金流量:					
发行债务证券收到的现金		401,677,729	287,935,014	396,730,011	284,380,000
筹资活动现金流入小计		401,677,729	287,935,014	396,730,011	284,380,000
偿还发行债务证券本金支付的 现金		(353,215,905)	(301,107,165)	(348,783,775)	(298,770,000)
偿付发行债务证券利息支付 的现金		(2,486,787)	(2,311,747)	(2,289,608)	(2,304,455)
偿还租赁负债支付的现金		(521,678)	-	(503,252)	-
分配股利支付的现金		(6,299)	(9,963)	(10,548)	(3,264)
筹资活动现金流出小计		(356,230,669)	(303,428,875)	(351,587,183)	(301,077,719)
筹资活动产生的现金流量 净额		45,447,060	(15,493,861)	45,142,828	(16,697,719)
汇率变动对现金及现金等价 物的影响		(217,563)	198,851	(131,062)	174,069
五、 现金及现金等价物净增加额	43.2	27,633,528	48,624,815	29,797,149	48,679,921
加: 期初现金及现金等价物 余额		49,970,881	47,309,014	45,383,026	45,071,409
五、 期末现金及现金等价物余额	43.3	77,604,409	95,933,829	75,180,175	93,751,330

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2021 年 8 月 19 日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署:

董事长:

行长:

副行长兼首席财务官:

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期合并股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

本集团

	附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
2021 年 1 月 1 日余额		14,206,529	19,957,170	22,052,934	3,376,745	42,256,088	31,581,062	56,967,362	190,397,890	541,129	190,939,019
本期增减变动											
1.综合收益总额											
净利润		-	-	-	-	-	-	12,278,102	12,278,102	19,252	12,297,354
其他综合收益		-	-	-	(1,097,794)	-	-	-	(1,097,794)	314	(1,097,480)
2.股东投入资本											
其他权益工具持有者投入资本	五、29	-	366,205	-	-	-	-	-	366,205	-	366,205
3.利润分配											
提取盈余公积	五、32	-	-	-	-	6,151,335	-	(6,151,335)	-	-	-
提取一般风险准备	五、33	-	-	-	-	-	3,028,731	(3,028,731)	-	-	-
对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	-	(5,682,611)	(5,682,611)	(15,011)	(5,697,622)
2021 年 6 月 30 日余额		14,206,529	20,323,375	22,052,934	2,278,951	48,407,423	34,609,793	54,382,787	196,261,792	545,684	196,807,476

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2021 年 8 月 19 日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：

行长：

副行长兼首席财务官：

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	本集团									
	附注	归属于母公司股东权益							少数股东	股东权益
	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	权益	合计
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	-	-	-	-	5,982,402	-	(5,982,402)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,019,398	(3,019,398)	-	-	-
对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	(5,682,611)	(5,682,611)	(6,699)	(5,689,310)
2020 年 6 月 30 日余额	14,206,529	19,957,170	22,052,934	4,340,922	42,256,088	31,453,761	48,380,843	182,648,247	528,204	183,176,451

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2021 年 8 月 19 日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：

行长：

副行长兼首席财务官：

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期银行股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

本行									
	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2021 年 1 月 1 日余额		14,206,529	19,957,170	22,051,459	3,222,082	42,256,088	31,330,000	55,356,819	188,380,147
本期增减变动									
1.综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	12,091,527	12,091,527
其他综合收益		-	-	-	(934,079)	-	-	-	(934,079)
2.股东投入资本									
其他权益工具持有者投入资本	五、29	-	366,205	-	-	-	-	-	366,205
3.利润分配									
提取盈余公积	五、32	-	-	-	-	6,151,335	-	(6,151,335)	-
提取一般风险准备	五、33	-	-	-	-	-	3,000,000	(3,000,000)	-
对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	-	(5,682,611)	(5,682,611)
2021 年 6 月 30 日余额		14,206,529	20,323,375	22,051,459	2,288,003	48,407,423	34,330,000	52,614,400	194,221,189

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2021 年 8 月 19 日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：

行长：

副行长兼首席财务官：

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期银行股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

本行									
	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
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		-	-	-	-	5,982,402	-	(5,982,402)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	3,000,000	(3,000,000)	-
对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	-	(5,682,611)	(5,682,611)
2020 年 6 月 30 日余额		14,206,529	19,957,170	22,051,459	3,858,754	42,256,088	31,330,000	46,863,669	180,523,669

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2021 年 8 月 19 日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：

行长：

副行长兼首席财务官：

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

一 银行基本情况

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

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

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

本行及子公司(以下合称“本集团”)的主要经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；提供资信调查、咨询、见证业务；保函业务；基金募集；基金销售；资产管理；特定客户资产管理；经中国银行业监督管理机构、中国人民银行和国家外汇管理局等监管机构及境外机构所在地有关监管机构所批准经营的业务。

本期纳入合并范围的主要子公司详见附注六、1

本财务报表已于 2021 年 8 月 19 日由本行董事会批准报出。

二 财务报表的编制基础

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

本中期财务报表按照《企业会计准则第 32 号-中期财务报告》和中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号-半年度报告的内容与格式》(2021 年修订)的披露规定进行列报和披露。本财务报表应与本集团 2020 年度财务报表一并阅读。除附注三、1 所述会计政策变更及附注三、2 所述可转换公司债券之外，本财务报表所采用的会计政策与本集团编制 2020 年度财务报表所采用会计政策一致。

本财务报表以持续经营为基础编制。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

三 主要会计政策和会计估计

1 会计政策变更的内容和原因

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

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

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

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

注：其他资产为预付租金，其他负债为预提费用。

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

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

三 主要会计政策和会计估计(续)

1 会计政策变更的内容和原因(续)

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

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

- (3) 受新租赁准则影响的具体会计政策如下：

新租赁准则的实施对本集团的影响主要在于作为承租人的经营租赁业务。

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。

本集团的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、电子设备和运输工具等。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用，以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本等。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

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

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

三 主要会计政策和会计估计(续)

2 可转换公司债券

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

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

四 税项

本集团在中国内地的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

增值税	按税法规定应税收入的 6% 计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。部分销售货物和应税劳务收入按 3%-13% 计算销项税额。
城市维护建设税	应交增值税的 1%-7%
教育费附加	应交增值税的 5%
企业所得税	应纳税所得额的 25%

本行部分子公司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

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

注	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
库存现金	1,454,636	1,962,242	1,446,206	1,947,327
存放境内中央银行款项				
- 法定存款准备金 (i)	135,578,606	123,418,146	135,338,022	123,201,766
- 超额存款准备金 (ii)	30,047,682	19,416,162	29,993,222	19,379,218
- 外汇风险准备金 (iii)	255,087	561,414	255,087	561,414
- 财政性存款	774,504	229,336	774,390	229,328
存放境外中央银行款项 (iv)	55,257	796,940	-	-
合计	<u>168,165,772</u>	<u>146,384,240</u>	<u>167,806,927</u>	<u>145,319,053</u>
应计利息	59,357	59,495	59,349	59,408
减：预期信用减值准备 五、17	(1)	(190)	-	-
账面价值	<u>168,225,128</u>	<u>146,443,545</u>	<u>167,866,276</u>	<u>145,378,461</u>

(i) 本集团按规定向央行缴存法定存款准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。于 2021 年 6 月 30 日，本行的人民币存款准备金缴存比率为 10%(2020 年 12 月 31 日：10%)，外币存款准备金缴存比率为 7%(2020 年 12 月 31 日：5%)。

(ii) 超额存款准备金指存放于央行用作资金清算用途的资金。

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

(iv) 存放境外中央银行款项是境外子公司存放于香港金融管理局用作资金清算用途的资金。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

2 存放同业及其他金融机构款项

按机构类型及所在地区分析

附注	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	4,852,552	5,846,360	3,582,417	4,821,072
- 其他金融机构	7,044,822	2,476,400	7,253,164	2,454,794
中国境外				
- 银行	3,111,253	6,222,000	2,165,724	2,495,515
合计	15,008,627	14,544,760	13,001,305	9,771,381
应计利息	23,230	17,968	16,213	14,922
减：预期信用减值准备 五、17	(92,567)	(79,528)	(86,971)	(73,460)
账面价值	14,939,290	14,483,200	12,930,547	9,712,843

3 拆出资金

按机构类型及所在地区分析

附注	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	742,498	1,377,851	742,498	1,377,851
- 其他金融机构	174,715,136	186,662,675	174,715,204	186,662,742
中国境外				
- 银行	11,297,574	797,872	11,704,002	1,142,513
合计	186,755,208	188,838,398	187,161,704	189,183,106
应计利息	384,815	344,317	385,057	344,848
减：预期信用减值准备 五、17	(1,144,881)	(1,160,112)	(1,144,607)	(1,159,464)
账面价值	185,995,142	188,022,603	186,402,154	188,368,490

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团

2021 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	832,823,065	9,616,981	(9,795,041)
- 汇率期权	20,718,668	157,048	(133,196)
- 货币利率互换	6,819,940	560,829	(58,213)
- 货币期货	109,806	1,230	-
利率衍生工具	1,215,314,423	3,213,164	(3,312,300)
商品衍生工具	28,284,563	763,092	(751,197)
其他衍生工具	299,325	187	(1,478)
合计	<u>2,104,369,790</u>	<u>14,312,531</u>	<u>(14,051,425)</u>

2020 年 12 月 31 日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 货币远期及互换	946,618,854	23,540,715	(25,032,362)
- 汇率期权	17,254,675	239,739	(236,661)
- 货币利率互换	7,194,459	471,565	(65,406)
- 货币期货	17,000	-	(1,135)
利率衍生工具	1,337,919,938	4,919,063	(5,141,969)
商品衍生工具	38,738,615	469,136	(990,307)
其他衍生工具	449,500	-	(2,859)
合计	<u>2,348,193,041</u>	<u>29,640,218</u>	<u>(31,470,699)</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融资产及衍生金融负债(续)

本行

2021 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	828,382,272	9,595,183	(9,792,072)
- 汇率期权	20,718,668	157,048	(133,196)
- 货币利率互换	6,819,940	560,829	(58,213)
利率衍生工具	1,214,122,514	3,204,650	(3,291,108)
商品衍生工具	28,284,563	763,092	(751,197)
其他衍生工具	299,325	187	(1,478)
合计	<u>2,098,627,282</u>	<u>14,280,989</u>	<u>(14,027,264)</u>

2020 年 12 月 31 日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 货币远期及互换	942,740,693	23,514,690	(24,965,658)
- 汇率期权	17,254,675	239,739	(236,661)
- 货币利率互换	7,194,459	471,565	(65,406)
利率衍生工具	1,336,617,278	4,905,953	(5,110,439)
商品衍生工具	38,738,615	469,136	(990,307)
其他衍生工具	449,500	-	(2,859)
合计	<u>2,342,995,220</u>	<u>29,601,083</u>	<u>(31,371,330)</u>

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

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

5 买入返售金融资产

5.1 按买入返售的担保物类型分析

附注	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
债券	4,958,960	-	4,455,542	-
同业存单	7,999,191	-	7,999,191	-
其他	1,288,400	1,288,400	-	-
合计	14,246,551	1,288,400	12,454,733	-
应计利息	1,565	-	1,382	-
减：预期信用减值准备 五、17	(224,144)	(107,275)	(77,944)	-
账面价值	14,023,972	1,181,125	12,378,171	-

5.2 按交易对手类型及所在地区分析

附注	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	408,500	-	408,500	-
- 其他金融机构	13,838,051	1,288,400	12,046,233	-
合计	14,246,551	1,288,400	12,454,733	-
应计利息	1,565	-	1,382	-
减：预期信用减值准备 五、17	(224,144)	(107,275)	(77,944)	-
账面价值	14,023,972	1,181,125	12,378,171	-

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款

6.1 按计量方式分析

注	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款				
-以摊余成本计量	(i) 1,112,480,883	1,013,704,186	1,092,541,127	993,473,538
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(ii) 72,657,868	84,339,964	72,657,868	84,339,964
-以公允价值计量且其变动计入当期损益	(iii) 121,576	79,922	121,576	79,922
贷款和垫款总额	<u>1,185,260,327</u>	<u>1,098,124,072</u>	<u>1,165,320,571</u>	<u>1,077,893,424</u>
应计利息	3,782,801	3,412,230	3,742,839	3,342,714
减：预期信用减值准备				
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、17 (43,538,093)	(39,477,226)	(43,149,756)	(38,975,142)
账面价值	<u>1,145,505,035</u>	<u>1,062,059,076</u>	<u>1,125,913,654</u>	<u>1,042,260,996</u>

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	746,772,274	664,584,974	727,967,882	645,443,515
个人贷款和垫款				
-个人消费贷款	149,868,014	158,368,774	149,633,464	158,108,581
-住房按揭贷款	144,212,636	123,866,278	144,177,518	123,853,321
-信用卡	35,560,824	34,448,426	35,560,824	34,448,426
-个人经营性贷款	35,975,396	32,261,045	35,129,606	31,478,051
票据贴现	91,739	174,689	71,833	141,644
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	<u>1,112,480,883</u>	<u>1,013,704,186</u>	<u>1,092,541,127</u>	<u>993,473,538</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.1 按计量方式分析(续)

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
票据贴现	<u>72,657,868</u>	<u>84,339,964</u>	<u>72,657,868</u>	<u>84,339,964</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	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	47,306	64,535	47,306	64,535
票据贴现	<u>74,270</u>	<u>15,387</u>	<u>74,270</u>	<u>15,387</u>
合计	<u>121,576</u>	<u>79,922</u>	<u>121,576</u>	<u>79,922</u>

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

6.2 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
抵押贷款	388,636,661	355,965,387	387,189,753	354,682,371
信用贷款	435,220,091	383,921,648	429,380,762	377,987,223
质押贷款	104,538,085	156,441,677	103,755,689	155,357,036
保证贷款	<u>256,865,490</u>	<u>201,795,360</u>	<u>244,994,367</u>	<u>189,866,794</u>
贷款和垫款总额	<u>1,185,260,327</u>	<u>1,098,124,072</u>	<u>1,165,320,571</u>	<u>1,077,893,424</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 按借款人行业分布情况分析

	本集团				本行			
	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	215,736,360	18.20	177,227,523	16.14	213,438,396	18.31	175,112,643	16.25
房地产业	172,766,672	14.58	156,694,699	14.27	169,078,661	14.51	152,413,769	14.14
制造业	53,642,685	4.53	76,581,299	6.97	51,375,588	4.41	74,347,212	6.90
批发和零售业	59,258,886	5.00	56,566,157	5.15	58,182,796	4.99	55,312,311	5.13
水利、环境和公共设施管理业	83,004,075	7.00	62,933,589	5.73	82,954,075	7.12	62,908,589	5.84
建筑业	34,194,445	2.88	27,554,164	2.51	33,787,860	2.90	27,101,356	2.51
金融业	29,110,116	2.46	25,250,718	2.30	23,139,520	1.99	18,753,466	1.74
信息传输、软件和信息技术服务业	20,672,446	1.74	21,696,116	1.98	20,468,608	1.76	21,618,491	2.01
交通运输、仓储和邮政业	19,813,823	1.67	14,865,635	1.35	19,205,660	1.65	14,149,411	1.31
文化、体育和娱乐业	9,323,569	0.79	9,025,019	0.82	9,323,569	0.80	9,025,019	0.84
农、林、牧、渔业	5,314,673	0.45	4,844,335	0.44	5,299,335	0.45	4,813,337	0.45
其他	43,981,830	3.71	31,410,255	2.86	41,761,120	3.58	29,952,446	2.78
公司贷款和垫款小计	746,819,580	63.01	664,649,509	60.52	728,015,188	62.47	645,508,050	59.90
个人贷款和垫款	365,616,870	30.85	348,944,523	31.78	364,501,412	31.28	347,888,379	32.26
票据贴现	72,823,877	6.14	84,530,040	7.70	72,803,971	6.25	84,496,995	7.84
合计	1,185,260,327	100.00	1,098,124,072	100.00	1,165,320,571	100.00	1,077,893,424	100.00

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 按地区分布情况分析

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
上海地区	509,152,384	490,615,533	506,930,632	488,540,413
长三角地区(除上海地区)	324,976,206	267,527,990	324,472,858	267,064,484
珠三角地区(含香港)	208,518,955	206,368,406	191,670,910	189,021,602
环渤海地区	103,180,835	96,358,677	103,180,835	96,358,677
中西部地区	39,431,947	37,253,466	39,065,336	36,908,248
贷款和垫款总额	<u>1,185,260,327</u>	<u>1,098,124,072</u>	<u>1,165,320,571</u>	<u>1,077,893,424</u>

6.5 已逾期贷款(未含应计利息)按担保方式及逾期期限分析

本集团

	2021 年 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	1,992,484	3,176,929	2,795,745	75,787	8,040,945
保证贷款	396,601	242,494	2,151,583	53,751	2,844,429
抵押贷款	563,800	3,000,218	3,652,983	52,698	7,269,699
质押贷款	10,300	114,859	181,579	3,605	310,343
合计	<u>2,963,185</u>	<u>6,534,500</u>	<u>8,781,890</u>	<u>185,841</u>	<u>18,465,416</u>

	2020 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以 内(含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	2,259,892	4,363,852	339,065	26,560	6,989,369
保证贷款	253,368	1,518,132	1,298,483	52,819	3,122,802
抵押贷款	832,320	3,323,046	1,715,379	60,314	5,931,059
质押贷款	4,200	1,309,501	173,327	7,059	1,494,087
合计	<u>3,349,780</u>	<u>10,514,531</u>	<u>3,526,254</u>	<u>146,752</u>	<u>17,537,317</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 已逾期贷款(未含应计利息)按担保方式及逾期期限分析(续)

本行

	2021 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	1,992,284	3,176,429	2,794,784	75,787	8,039,284
保证贷款	393,001	240,335	1,943,377	53,751	2,630,464
抵押贷款	561,552	2,998,033	3,633,643	52,698	7,245,926
质押贷款	10,300	110,659	181,579	3,605	306,143
合计	<u>2,957,137</u>	<u>6,525,456</u>	<u>8,553,383</u>	<u>185,841</u>	<u>18,221,817</u>

	2020 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以 内(含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	2,259,742	4,199,949	338,504	26,560	6,824,755
保证贷款	247,624	1,255,548	1,298,396	51,293	2,852,861
抵押贷款	827,066	3,313,088	1,704,481	60,314	5,904,949
质押贷款	-	1,309,501	173,327	7,059	1,489,887
合计	<u>3,334,432</u>	<u>10,078,086</u>	<u>3,514,708</u>	<u>145,226</u>	<u>17,072,452</u>

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.6 预期信用减值准备变动情况

6.6.1 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用减值准备变动

本集团

	截至 2021 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	17,206,903	9,448,135	12,822,188	39,477,226
本期转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	(196,017)	196,017	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	42,034	-	(42,034)	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,519,862)	1,519,862	-
本期净增加/(减少) ^(注 1)	3,441,724	(766,418)	(910,237)	1,765,069
重新计量	(1,523,556)	2,010,353	3,668,311	4,155,108
本期转销	-	-	(2,665,374)	(2,665,374)
收回原核销贷款和垫款	-	-	870,096	870,096
其他变动	(46,065)	(16,254)	(1,713)	(64,032)
期末余额	18,925,023	9,351,971	15,261,099	43,538,093
	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	15,478,393	8,610,442	10,901,561	34,990,396
本年转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	840,380	(840,380)	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	(393,602)	-	393,602	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	(504,563)	504,563	-
本年净增加/(减少) ^(注 1)	2,946,247	(1,921,676)	(1,175,478)	(150,907)
重新计量	(1,742,214)	4,062,733	14,146,123	16,466,642
本年转销	-	-	(12,519,079)	(12,519,079)
收回原核销贷款和垫款	-	-	825,818	825,818
其他变动	77,699	41,579	(254,922)	(135,644)
年末余额	17,206,903	9,448,135	12,822,188	39,477,226

注 1: 本期因购买、源生或除转让核销外的终止确认而导致的变动。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.6 预期信用减值准备变动情况(续)

6.6.1 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用减值准备变动(续)

本行

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	16,974,726	9,425,584	12,574,832	38,975,142
本期转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	(196,108)	196,108	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	42,040	-	(42,040)	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,519,701)	1,519,701	-
本期净增加/(减少)	3,431,968	(765,747)	(907,132)	1,759,089
重新计量	(1,492,235)	1,981,663	3,539,473	4,028,901
本期转销	-	-	(2,424,573)	(2,424,573)
收回原核销贷款和垫款	-	-	864,254	864,254
其他变动	(32,382)	(16,253)	(4,422)	(53,057)
期末余额	18,728,009	9,301,654	15,120,093	43,149,756
	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	15,184,088	8,590,951	10,875,012	34,650,051
本年转移				
-第一阶段与第二阶段转移净额	842,001	(842,001)	-	-
-第一阶段与第三阶段转移净额	(301,044)	-	301,044	-
-第二阶段与第三阶段转移净额	-	(472,161)	472,161	-
本年净增加/(减少)	2,858,306	(1,918,451)	(1,155,715)	(215,860)
重新计量	(1,721,358)	4,042,868	13,821,343	16,142,853
本年转销	-	-	(12,334,566)	(12,334,566)
收回原核销贷款和垫款	-	-	811,132	811,132
其他变动	112,733	24,378	(215,579)	(78,468)
年末余额	16,974,726	9,425,584	12,574,832	38,975,142

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.6 预期信用减值准备变动情况(续)

6.6.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款预期信用减值准备变动

本集团及本行

	截至 2021 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	2,927,164	284	664,408	3,591,856
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(3,989)	3,989	-	-
本期净增加/(减少)	(1,326,708)	(284)	-	(1,326,992)
重新计量	(197,359)	-	30,147	(167,212)
期末余额	<u>1,399,108</u>	<u>3,989</u>	<u>694,555</u>	<u>2,097,652</u>
	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	2,919,215	8,130	21,999	2,949,344
本年转移				
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(39,137)	-	39,137	-
本年净增加/(减少)	46,820	(7,846)	-	38,974
重新计量	266	-	603,272	603,538
年末余额	<u>2,927,164</u>	<u>284</u>	<u>664,408</u>	<u>3,591,856</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.7 已重组的贷款和垫款(未含应计利息)

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
已重组的贷款和垫款	<u>1,678,429</u>	<u>1,009,017</u>	<u>1,675,305</u>	<u>996,679</u>

已重组贷款为借款人无法按照合同约定正常还款的不良贷款，银行通过评估借款人的授信风险后，采取修改或重新制定偿还方案，调整授信合同条款从而减少或避免损失的贷款。

7 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
政府债券	2,067,876	4,795,015	2,067,876	4,681,842
政策性银行债券	6,075,962	3,829,358	3,581,639	265,672
金融债券	10,618,383	7,702,215	3,288,053	3,359,828
企业债券	25,806,610	29,002,260	21,499,971	27,134,660
资产支持证券	1,881,928	921,549	1,090,281	585,140
基金投资	166,041,560	150,023,818	165,808,442	149,753,016
同业存单	670,912	2,356,338	590,997	2,356,338
理财产品	18,493,818	56,939,294	18,493,818	56,939,294
资金信托计划及资产管 理计划	81,761,735	53,002,112	83,392,795	54,678,290
股权投资及其他	<u>1,403,190</u>	<u>995,573</u>	<u>557,529</u>	<u>559,884</u>
合计	<u>314,821,974</u>	<u>309,567,532</u>	<u>300,371,401</u>	<u>300,313,964</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 债权投资

8.1 按产品类型分析

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
政府债券	404,302,427	376,980,725	404,242,306	376,980,725
政策性银行债券	11,059,230	16,787,820	11,059,230	16,787,820
金融债券	38,508,868	28,697,257	37,419,356	28,697,257
企业债券	128,218,323	90,588,136	126,941,136	89,101,194
资产支持证券	13,419,395	10,982,768	13,419,395	10,982,768
标准化票据	-	138,029	-	138,029
证券收益凭证投资	3,700,000	8,600,000	3,700,000	8,600,000
资金信托计划及资产管理计划	88,383,392	104,041,409	89,671,792	105,329,809
其他	18,729	-	18,729	-
小计	<u>687,610,364</u>	<u>636,816,144</u>	<u>686,471,944</u>	<u>636,617,602</u>
应计利息	9,791,830	8,507,063	9,777,293	8,487,576
减：预期信用减值准备 五、17	<u>(8,365,558)</u>	<u>(5,158,909)</u>	<u>(8,492,843)</u>	<u>(5,223,901)</u>
债权投资净额	<u>689,036,636</u>	<u>640,164,298</u>	<u>687,756,394</u>	<u>639,881,277</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 债权投资(续)

8.2 债权投资预期信用减值准备变动情况

本集团

	截至 2021 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	1,973,377	529,808	2,655,724	5,158,909
本期转移				
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(240)	-	240	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(92,363)	92,363	-
本期净增加/(减少) ^(注 1)	120,341	(57,545)	1,226,781	1,289,577
重新计量	178,386	(3,933)	1,743,137	1,917,590
其他变动	(518)	-	-	(518)
期末余额	<u>2,271,346</u>	<u>375,967</u>	<u>5,718,245</u>	<u>8,365,558</u>
	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,999,708	828,297	2,728,895	5,556,900
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	83,359	(83,359)	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(217)	-	217	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(89,690)	89,690	-
本年净增加/(减少) ^(注 1)	(26,450)	(311,893)	(123,717)	(462,060)
重新计量	(86,243)	186,453	(39,361)	60,849
其他变动	3,220	-	-	3,220
年末余额	<u>1,973,377</u>	<u>529,808</u>	<u>2,655,724</u>	<u>5,158,909</u>

注 1：本期因购买、源生或除转让核销外的终止确认而导致的变动。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 债权投资(续)

8.2 债权投资预期信用减值准备变动情况(续)

本行

	截至 2021 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	1,931,094	637,083	2,655,724	5,223,901
本期转移				
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(240)	-	240	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(92,363)	92,363	-
本期净增加/(减少)	131,070	(18,620)	1,226,781	1,339,231
重新计量	190,507	(3,933)	1,743,137	1,929,711
期末余额	2,252,431	522,167	5,718,245	8,492,843
	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,951,386	877,386	2,728,895	5,557,667
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	83,359	(83,359)	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(217)	-	217	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(89,690)	89,690	-
本年净增加/(减少)	(7,188)	(253,707)	(123,717)	(384,612)
重新计量	(96,246)	186,453	(39,361)	50,846
年末余额	1,931,094	637,083	2,655,724	5,223,901

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 其他债权投资

9.1 按产品类型分析

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
政府债券	3,970,479	3,087,453	3,357,983	2,701,595
政策性银行债券	2,141,351	1,530,466	2,141,351	1,530,466
金融债券	7,404,551	8,170,025	5,633,728	6,464,565
企业债券	8,639,030	8,534,157	3,445,110	3,625,407
资产支持证券	481,120	509,296	481,120	509,296
小计	<u>22,636,531</u>	<u>21,831,397</u>	<u>15,059,292</u>	<u>14,831,329</u>
应计利息	<u>249,875</u>	<u>308,051</u>	<u>147,257</u>	<u>221,119</u>
合计	<u>22,886,406</u>	<u>22,139,448</u>	<u>15,206,549</u>	<u>15,052,448</u>

9.2 其他债权投资公允价值分析

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
公允价值	22,886,406	22,139,448	15,206,549	15,052,448
成本	22,881,352	22,030,655	15,096,549	14,996,929
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	5,054	108,793	110,000	55,519
预期信用减值准备	(156,131)	(172,139)	(75,333)	(112,257)

9.3 其他债权投资预期信用减值准备变动情况

本集团

	截至 2021 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	130,506	-	41,633	172,139
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转 移净额	(33,396)	33,396	-	-
本期净增加/(减少)	5,833	-	-	5,833
重新计量	19,792	-	2,088	21,880
本期转销	-	-	(43,721)	(43,721)
期末余额	<u>122,735</u>	<u>33,396</u>	<u>-</u>	<u>156,131</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 其他债权投资(续)

9.3 其他债权投资预期信用减值准备变动情况(续)

	2020 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	82,916	-	246,739	329,655
本年净增加/(减少)	37,915	-	-	37,915
重新计量	9,675	-	(119,645)	(109,970)
本年转销	-	-	(85,461)	(85,461)
年末余额	130,506	-	41,633	172,139

本行

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
期初余额	70,624	-	41,633	112,257
本期净增加/(减少)	(1,921)	-	-	(1,921)
重新计量	6,630	-	2,088	8,718
本期转销	-	-	(43,721)	(43,721)
期末余额	75,333	-	-	75,333

	2020 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	54,243	-	246,739	300,982
本年净增加/(减少)	6,225	-	-	6,225
重新计量	10,156	-	(119,645)	(109,489)
本年转销	-	-	(85,461)	(85,461)
年末余额	70,624	-	41,633	112,257

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

10 其他权益工具投资

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
股权投资	<u>913,603</u>	<u>576,677</u>	<u>879,418</u>	<u>546,677</u>

其他权益工具投资公允价值分析

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
成本	551,651	541,092	521,651	511,092
公允价值	913,603	576,677	879,418	546,677
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	361,952	35,585	357,767	35,585

11 长期股权投资

本集团

	注	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	(i)	437,492	442,935
对合营企业的投资	(i)	<u>3,485</u>	<u>3,300</u>
合计		<u>440,977</u>	<u>446,235</u>

本行

		2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	(ii)	416,742	410,310
对子公司的投资	(iii)	<u>3,870,724</u>	<u>3,870,724</u>
合计		<u>4,287,466</u>	<u>4,281,034</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

11 长期股权投资(续)

(i) 本集团对联营企业及合营企业的长期股权投资变动情况分析如下：

被投资单位	截至 2021 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	权益法下确 认的其他综 合收益	宣告发放 现金股利	期末余额	减值准备 期末余额
上海上康银创投资管理有限公司(以 下简称“上康银创”)	32,425	-	-	133	-	(12,000)	20,558	-
上海尚诚消费金融股份有限公司(以 下简称“尚诚金融”)	410,310	-	-	8,353	(1,921)	-	416,742	-
上银众合亨泰投资(深圳)合伙企业 (有限合伙)(以下简称“众合亨 泰”)	100	-	-	-	-	-	100	-
上银众拓联建投资(深圳)合伙企业 (有限合伙)(以下简称“众拓联 建”)	100	-	-	(8)	-	-	92	-
深能上银绿色能源(深圳)有限公司 (以下简称“深能上银”)	3,300	-	-	185	-	-	3,485	-
合计	446,235	-	-	8,663	(1,921)	(12,000)	440,977	-

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

11 长期股权投资(续)

(i) 本集团对联营企业及合营企业的长期股权投资变动情况分析如下(续):

被投资单位	2020 年度						
	年初余额	追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资收益	宣告发放 现金股利	年末余额	减值准备 年末余额
上康银创	17,581	-	-	34,844	(20,000)	32,425	-
尚诚金融	404,997	-	-	5,313	-	410,310	-
众合亨泰	100	-	-	-	-	100	-
众拓联建	100	-	-	-	-	100	-
深能上银	-	3,300	-	-	-	3,300	-
合计	422,778	3,300	-	40,157	(20,000)	446,235	-

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

11 长期股权投资(续)

(ii) 本行对联营企业的长期股权投资变动情况分析如下：

被投资单位	截至 2021 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	权益法下确 认的其他综 合收益	期末余额	
尚诚金融	410,310	-	8,353	(1,921)	416,742	-

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

本集团及本行联营企业及合营企业的相关信息参见附注六、2。

(iii) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下：

被投资单位	截至 2021 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	-	
闵行上银村镇银行股份有限公司(以下简称“闵行村镇”)	102,000	-	102,000	-	
江苏江宁上银村镇银行股份有限公司(以下简称“江宁村镇”)	102,000	-	102,000	-	
崇州上银村镇银行股份有限公司(以下简称“崇州村镇”)	66,300	-	66,300	-	
浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司(以下简称“衢江村镇”)	51,000	-	51,000	-	
合计	3,870,724	-	3,870,724	-	

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

11 长期股权投资(续)

(iii) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下(续):

被投资单位	2020 年度			减值准备 年末余额
	年初余额	追加投资	年末余额	
上银香港	3,279,424	-	3,279,424	-
上银基金	270,000	-	270,000	-
闵行村镇	102,000	-	102,000	-
江宁村镇	102,000	-	102,000	-
崇州村镇	66,300	-	66,300	-
衢江村镇	51,000	-	51,000	-
合计	<u>3,870,724</u>	<u>-</u>	<u>3,870,724</u>	<u>-</u>

本行子公司的相关信息参见附注六、1。

12 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	在建工程	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本					
2021 年 1 月 1 日	7,316,752	542,954	2,438,775	102,009	10,400,490
本期增加	-	16,153	91,231	2,023	109,407
本期减少	-	-	(65,906)	(5,321)	(71,227)
2021 年 6 月 30 日	<u>7,316,752</u>	<u>559,107</u>	<u>2,464,100</u>	<u>98,711</u>	<u>10,438,670</u>
累计折旧					
2021 年 1 月 1 日	(2,605,237)	-	(1,849,596)	(82,095)	(4,536,928)
本期计提	(106,689)	-	(87,684)	(2,787)	(197,160)
本期减少	-	-	62,606	5,055	67,661
2021 年 6 月 30 日	<u>(2,711,926)</u>	<u>-</u>	<u>(1,874,674)</u>	<u>(79,827)</u>	<u>(4,666,427)</u>
账面价值					
2021 年 1 月 1 日	<u>4,711,515</u>	<u>542,954</u>	<u>589,179</u>	<u>19,914</u>	<u>5,863,562</u>
2021 年 6 月 30 日	<u>4,604,826</u>	<u>559,107</u>	<u>589,426</u>	<u>18,884</u>	<u>5,772,243</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

12 固定资产(续)

本集团(续)

	房屋及 建筑物	在建工程	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本					
2020 年 1 月 1 日	7,338,137	72,162	2,426,039	102,494	9,938,832
本年增加	-	473,786	176,259	7,204	657,249
本年减少	(21,385)	(2,994)	(163,523)	(7,689)	(195,591)
2020 年 12 月 31 日	<u>7,316,752</u>	<u>542,954</u>	<u>2,438,775</u>	<u>102,009</u>	<u>10,400,490</u>
累计折旧					
2020 年 1 月 1 日	(2,453,754)	-	(1,834,587)	(84,491)	(4,372,832)
本年计提	(160,629)	-	(169,004)	(4,798)	(334,431)
本年减少	9,146	-	153,995	7,194	170,335
2020 年 12 月 31 日	<u>(2,605,237)</u>	<u>-</u>	<u>(1,849,596)</u>	<u>(82,095)</u>	<u>(4,536,928)</u>
账面价值					
2020 年 1 月 1 日	<u>4,884,383</u>	<u>72,162</u>	<u>591,452</u>	<u>18,003</u>	<u>5,566,000</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>4,711,515</u>	<u>542,954</u>	<u>589,179</u>	<u>19,914</u>	<u>5,863,562</u>
本行					
	房屋及 建筑物	在建工程	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本					
2021 年 1 月 1 日	7,228,247	542,954	2,394,532	96,033	10,261,766
本期增加	-	16,153	90,736	1,958	108,847
本期减少	-	-	(65,900)	(5,321)	(71,221)
2021 年 6 月 30 日	<u>7,228,247</u>	<u>559,107</u>	<u>2,419,368</u>	<u>92,670</u>	<u>10,299,392</u>
累计折旧					
2021 年 1 月 1 日	(2,579,662)	-	(1,812,738)	(77,503)	(4,469,903)
本期计提	(105,025)	-	(86,146)	(2,496)	(193,667)
本期减少	-	-	62,600	5,055	67,655
2021 年 6 月 30 日	<u>(2,684,687)</u>	<u>-</u>	<u>(1,836,284)</u>	<u>(74,944)</u>	<u>(4,595,915)</u>
账面价值					
2021 年 1 月 1 日	<u>4,648,585</u>	<u>542,954</u>	<u>581,794</u>	<u>18,530</u>	<u>5,791,863</u>
2021 年 6 月 30 日	<u>4,543,560</u>	<u>559,107</u>	<u>583,084</u>	<u>17,726</u>	<u>5,703,477</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

12 固定资产(续)

本行(续)

	房屋及 建筑物	在建工程	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本					
2020 年 1 月 1 日	7,249,632	72,162	2,383,089	95,538	9,800,421
本年增加	-	473,786	173,244	7,204	654,234
本年减少	(21,385)	(2,994)	(161,801)	(6,709)	(192,889)
2020 年 12 月 31 日	<u>7,228,247</u>	<u>542,954</u>	<u>2,394,532</u>	<u>96,033</u>	<u>10,261,766</u>
累计折旧					
2020 年 1 月 1 日	(2,431,547)	-	(1,798,125)	(79,391)	(4,309,063)
本年计提	(157,261)	-	(165,796)	(4,485)	(327,542)
本年减少	9,146	-	151,183	6,373	166,702
2020 年 12 月 31 日	<u>(2,579,662)</u>	<u>-</u>	<u>(1,812,738)</u>	<u>(77,503)</u>	<u>(4,469,903)</u>
账面价值					
2020 年 1 月 1 日	<u>4,818,085</u>	<u>72,162</u>	<u>584,964</u>	<u>16,147</u>	<u>5,491,358</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>4,648,585</u>	<u>542,954</u>	<u>581,794</u>	<u>18,530</u>	<u>5,791,863</u>

于 2021 年 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 4.12 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 4.04 亿元)。

于 2021 年 6 月 30 日，本集团及本行账面价值约为人民币 0.96 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中(2020 年 12 月 31 日：人民币 0.99 亿元)。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

13 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	合计
成本				
2020 年 12 月 31 日	-	-	-	-
会计政策变更	1,843,575	43,676	106	1,887,357
2021 年 1 月 1 日	1,843,575	43,676	106	1,887,357
本期增加	336,014	-	801	336,815
2021 年 6 月 30 日	2,179,589	43,676	907	2,224,172
累计折旧				
2021 年 1 月 1 日	-	-	-	-
本期增加	(359,586)	(13,976)	(214)	(373,776)
2021 年 6 月 30 日	(359,586)	(13,976)	(214)	(373,776)
账面价值				
2021 年 1 月 1 日	1,843,575	43,676	106	1,887,357
2021 年 6 月 30 日	1,820,003	29,700	693	1,850,396

本行

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	合计
成本				
2020 年 12 月 31 日	-	-	-	-
会计政策变更	1,810,021	43,108	106	1,853,235
2021 年 1 月 1 日	1,810,021	43,108	106	1,853,235
本期增加	335,694	-	801	336,495
2021 年 6 月 30 日	2,145,715	43,108	907	2,189,730
累计折旧				
2021 年 1 月 1 日	-	-	-	-
本期增加	(343,894)	(13,890)	(214)	(357,998)
2021 年 6 月 30 日	(343,894)	(13,890)	(214)	(357,998)
账面价值				
2021 年 1 月 1 日	1,810,021	43,108	106	1,853,235
2021 年 6 月 30 日	1,801,821	29,218	693	1,831,732

- (1) 于 2021 年 6 月 30 日，本集团租赁负债余额为人民币 17.34 亿元。
- (2) 于 2021 年 6 月 30 日，本集团已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为人民币 0.58 亿元。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

14 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2021 年 1 月 1 日	301,070	1,755,493	5,625	2,062,188
本期增加	-	220,398	695	221,093
2021 年 6 月 30 日	<u>301,070</u>	<u>1,975,891</u>	<u>6,320</u>	<u>2,283,281</u>
累计摊销				
2021 年 1 月 1 日	(107,907)	(1,195,193)	(2,504)	(1,305,604)
本期摊销	(3,243)	(124,001)	(249)	(127,493)
2021 年 6 月 30 日	<u>(111,150)</u>	<u>(1,319,194)</u>	<u>(2,753)</u>	<u>(1,433,097)</u>
账面价值				
2021 年 1 月 1 日	<u>193,163</u>	<u>560,300</u>	<u>3,121</u>	<u>756,584</u>
2021 年 6 月 30 日	<u>189,920</u>	<u>656,697</u>	<u>3,567</u>	<u>850,184</u>
	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2020 年 1 月 1 日	288,831	1,580,542	5,625	1,874,998
本年增加	12,239	174,951	-	187,190
2020 年 12 月 31 日	<u>301,070</u>	<u>1,755,493</u>	<u>5,625</u>	<u>2,062,188</u>
累计摊销				
2020 年 1 月 1 日	(101,454)	(1,027,572)	(2,332)	(1,131,358)
本年摊销	(6,453)	(167,621)	(172)	(174,246)
2020 年 12 月 31 日	<u>(107,907)</u>	<u>(1,195,193)</u>	<u>(2,504)</u>	<u>(1,305,604)</u>
账面价值				
2020 年 1 月 1 日	<u>187,377</u>	<u>552,970</u>	<u>3,293</u>	<u>743,640</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>193,163</u>	<u>560,300</u>	<u>3,121</u>	<u>756,584</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

14 无形资产(续)

本行

	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2021 年 1 月 1 日	301,070	1,716,311	3,985	2,021,366
本期增加	-	197,685	695	198,380
2021 年 6 月 30 日	<u>301,070</u>	<u>1,913,996</u>	<u>4,680</u>	<u>2,219,746</u>
累计摊销				
2021 年 1 月 1 日	(107,907)	(1,172,358)	(2,504)	(1,282,769)
本期摊销	(3,243)	(122,049)	(230)	(125,522)
2021 年 6 月 30 日	<u>(111,150)</u>	<u>(1,294,407)</u>	<u>(2,734)</u>	<u>(1,408,291)</u>
账面价值				
2021 年 1 月 1 日	<u>193,163</u>	<u>543,953</u>	<u>1,481</u>	<u>738,597</u>
2021 年 6 月 30 日	<u>189,920</u>	<u>619,589</u>	<u>1,946</u>	<u>811,455</u>
	土地使用权	计算机软件	其他	合计
成本				
2020 年 1 月 1 日	288,831	1,548,801	3,985	1,841,617
本年增加	12,239	167,510	-	179,749
2020 年 12 月 31 日	<u>301,070</u>	<u>1,716,311</u>	<u>3,985</u>	<u>2,021,366</u>
累计摊销				
2020 年 1 月 1 日	(101,454)	(1,007,746)	(2,332)	(1,111,532)
本年摊销	(6,453)	(164,612)	(172)	(171,237)
2020 年 12 月 31 日	<u>(107,907)</u>	<u>(1,172,358)</u>	<u>(2,504)</u>	<u>(1,282,769)</u>
账面价值				
2020 年 1 月 1 日	<u>187,377</u>	<u>541,055</u>	<u>1,653</u>	<u>730,085</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>193,163</u>	<u>543,953</u>	<u>1,481</u>	<u>738,597</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和负债

15.1 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债

本集团

注	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	68,041,998	16,986,577	59,500,884	14,849,771
应付职工薪酬	4,436,022	1,108,552	4,858,377	1,213,343
预提费用	471,966	117,991	318,500	79,625
以公允价值计 量且其变动 计入其他综 合收益的金 融资产的公 允价值变动	316,086	69,621	491,445	122,861
其他 (i)	290,425	70,774	193,429	46,393
小计	<u>73,556,497</u>	<u>18,353,515</u>	<u>65,362,635</u>	<u>16,311,993</u>
递延所得税负债				
以公允价值计 量且其变动 计入当期损 益的金融资 产的公允价 值变动	(3,362,614)	(834,576)	(729,068)	(177,682)
以公允价值计 量且其变动 计入其他综 合收益的金 融资产的公 允价值变动	-	-	(45,885)	(7,571)
小计	<u>(3,362,614)</u>	<u>(834,576)</u>	<u>(774,953)</u>	<u>(185,253)</u>
净额	<u>70,193,883</u>	<u>17,518,939</u>	<u>64,587,682</u>	<u>16,126,740</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和负债(续)

15.1 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债(续)

本行

注	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	67,528,416	16,882,104	59,016,984	14,754,246
应付职工薪酬	4,428,487	1,107,122	4,838,818	1,209,704
预提费用	471,966	117,991	318,501	79,625
以公允价值计 量且其变动 计入其他综 合收益的金 融资产的公 允价值变动	203,196	50,799	491,445	122,861
其他 (i)	268,870	67,217	123,122	30,781
小计	72,900,935	18,225,233	64,788,870	16,197,217
递延所得税负债				
以公允价值计 量且其变动 计入当期损 益的金融资 产的公允价 值变动	(3,243,764)	(810,941)	(675,128)	(168,782)
小计	(3,243,764)	(810,941)	(675,128)	(168,782)
净额	69,657,171	17,414,292	64,113,742	16,028,435

本行境内外子公司分别作为纳税主体, 将其同一公司的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵消, 以净额列示。

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

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和负债(续)

15.2 递延所得税资产和递延所得税负债的变动

本集团

	截至 2021 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	14,849,771	1,754,521	382,285	16,986,577
-应付职工薪酬	1,213,343	(104,791)	-	1,108,552
-预提费用	79,625	38,366	-	117,991
-公允价值变动	(62,392)	(652,605)	(49,958)	(764,955)
-其他	46,393	24,381	-	70,774
净额	16,126,740	1,059,872	332,327	17,518,939

	2020 年度			年末余额
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	
递延税项				
-资产减值准备	12,457,697	2,501,784	(109,710)	14,849,771
-应付职工薪酬	1,060,163	153,180	-	1,213,343
-预提费用	117,819	(38,194)	-	79,625
-公允价值变动	(139,157)	(107,041)	183,806	(62,392)
-其他	41,068	5,325	-	46,393
净额	13,537,590	2,515,054	74,096	16,126,740

本行

	截至 2021 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	14,754,246	1,745,076	382,782	16,882,104
-应付职工薪酬	1,209,704	(102,582)	-	1,107,122
-预提费用	79,625	38,366	-	117,991
-公允价值变动	(45,921)	(642,158)	(72,063)	(760,142)
-其他	30,781	36,436	-	67,217
净额	16,028,435	1,075,138	310,719	17,414,292

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和负债(续)

15.2 递延所得税资产和递延所得税负债的变动(续)

本行(续)

	2020 年度			年末余额
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	
递延税项				
-资产减值准备	12,364,044	2,503,649	(113,447)	14,754,246
-应付职工薪酬	1,052,122	157,582	-	1,209,704
-预提费用	117,819	(38,194)	-	79,625
-公允价值变动	(114,776)	(121,484)	190,339	(45,921)
-其他	18,106	12,675	-	30,781
净额	<u>13,437,315</u>	<u>2,514,228</u>	<u>76,892</u>	<u>16,028,435</u>

15.3 递延所得税资产和递延所得税负债的抵消

2021 年 6 月 30 日，本集团抵销的递延所得税负债为人民币 822,692 千元(2020 年 12 月 31 日：184,865 千元)。

本集团抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	互抵金额	抵销后余额	互抵金额	抵销后余额
递延所得税资产	(822,692)	17,530,823	(184,865)	16,127,128
递延所得税负债	822,692	(11,884)	184,865	(388)

根据对未来经营的预期，本集团认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异，因此确认相关递延所得税资产。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产

注	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
应收资金清算款	18,209,178	10,811,891	18,187,438	10,279,940
预付款项 (i)	4,894,797	4,903,645	4,881,244	4,883,117
贵金属	3,325,700	4,210,164	3,325,700	4,210,164
应收款项	2,734,606	2,284,648	2,372,693	2,054,804
应收利息	1,240,543	799,477	1,240,496	799,420
保证金	533,963	684,984	461,896	580,227
长期待摊费用	285,237	329,754	283,041	324,747
其他	285,609	875,344	279,171	679,604
合计	<u>31,509,633</u>	<u>24,899,907</u>	<u>31,031,679</u>	<u>23,812,023</u>
减：预期信用减值准备 五、17	<u>(250,553)</u>	<u>(227,117)</u>	<u>(79,380)</u>	<u>(41,583)</u>
账面价值	<u>31,259,080</u>	<u>24,672,790</u>	<u>30,952,299</u>	<u>23,770,440</u>

(i) 预付款项主要为预付购置办公楼、营业网点装修及其他系统工程款项。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 预期信用减值准备

本集团

减值资产项目	附注	2021 年 1 月 1 日	本期计提/ (转回)	本期核销/ 处置	本期收回 已核销资产	折现回拨	汇率变动	2021 年 6 月 30 日
现金及存放中央银行款 项	五、1	190	(187)	-	-	-	(2)	1
存放同业及其他金融机 构款项	五、2	79,528	13,480	-	-	-	(441)	92,567
拆出资金	五、3	1,160,112	(15,224)	-	-	-	(7)	1,144,881
买入返售金融资产	五、5	107,275	116,869	-	-	-	-	224,144
发放贷款和垫款								
-以摊余成本计量	五、6	39,477,226	5,920,177	(2,665,374)	870,096	(52,004)	(12,028)	43,538,093
-以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益	五、6	3,591,856	(1,494,204)	-	-	-	-	2,097,652
债权投资	五、8	5,158,909	3,207,167	-	-	-	(518)	8,365,558
其他债权投资	五、9	172,139	27,713	(43,721)	-	-	-	156,131
其他资产	五、16	227,117	28,533	(8,161)	3,077	-	(13)	250,553
合计		49,974,352	7,804,324	(2,717,256)	873,173	(52,004)	(13,009)	55,869,580

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 预期信用减值准备(续)

本集团(续)

减值资产项目	附注	2020 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年核销/ 处置	本年收回 已核销资产	折现回拨	汇率变动	2020 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款 项	五、1	1	200	-	-	-	(11)	190
存放同业及其他金融机 构款项	五、2	61,525	18,035	-	-	-	(32)	79,528
拆出资金	五、3	480,077	680,077	-	-	-	(42)	1,160,112
买入返售金融资产	五、5	51,505	55,770	-	-	-	-	107,275
发放贷款和垫款								
-以摊余成本计量	五、6	34,990,396	16,315,735	(12,519,079)	825,818	(71,567)	(64,077)	39,477,226
-以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益	五、6	2,949,344	642,512	-	-	-	-	3,591,856
债权投资	五、8	5,556,900	(401,211)	-	-	-	3,220	5,158,909
其他债权投资	五、9	329,655	(72,055)	(85,461)	-	-	-	172,139
其他资产	五、16	192,832	38,045	(6,864)	2,932	-	172	227,117
合计		44,612,235	17,277,108	(12,611,404)	828,750	(71,567)	(60,770)	49,974,352

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 预期信用减值准备(续)

本行

减值资产项目	附注	2021 年 1 月 1 日	本期计提/ (转回)	本期核销/ 处置	本期收回 已核销资产	折现回拨	汇率变动	2021 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融机 构款项	五、2	73,460	13,511	-	-	-	-	86,971
拆出资金	五、3	1,159,464	(14,857)	-	-	-	-	1,144,607
买入返售金融资产	五、5	-	77,944	-	-	-	-	77,944
发放贷款和垫款								
-以摊余成本计量	五、6	38,975,142	5,787,990	(2,424,573)	864,254	(52,004)	(1,053)	43,149,756
-以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益	五、6	3,591,856	(1,494,204)	-	-	-	-	2,097,652
债权投资	五、8	5,223,901	3,268,942	-	-	-	-	8,492,843
其他债权投资	五、9	112,257	6,797	(43,721)	-	-	-	75,333
其他资产	五、16	41,583	42,879	(8,161)	3,077	-	2	79,380
合计		49,177,663	7,689,002	(2,476,455)	867,331	(52,004)	(1,051)	55,204,486

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 预期信用减值准备(续)

本行(续)

减值资产项目	附注	2020 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年核销/ 处置	本年收回 已核销资产	折现回拨	汇率变动	2020 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机 构款项	五、2	57,321	16,139	-	-	-	-	73,460
拆出资金	五、3	479,304	680,160	-	-	-	-	1,159,464
买入返售金融资产	五、5	2,416	(2,416)	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款								
-以摊余成本计量	五、6	34,650,051	15,926,993	(12,334,566)	811,132	(71,567)	(6,901)	38,975,142
-以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益	五、6	2,949,344	642,512	-	-	-	-	3,591,856
债权投资	五、8	5,557,667	(333,766)	-	-	-	-	5,223,901
其他债权投资	五、9	300,982	(103,264)	(85,461)	-	-	-	112,257
其他资产	五、16	15,558	29,741	(6,864)	2,932	-	216	41,583
合计		44,012,643	16,856,099	(12,426,891)	814,064	(71,567)	(6,685)	49,177,663

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

18 同业及其他金融机构存放款项

按机构类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
中国境内				
-银行	93,859,696	111,081,693	94,783,270	112,508,551
-其他金融机构	372,888,712	318,763,693	372,888,712	319,065,794
中国境外				
-银行	14,759	3,296,327	14,759	3,296,326
小计	466,763,167	433,141,713	467,686,741	434,870,671
应计利息	2,186,715	2,036,478	2,188,376	2,038,987
合计	468,949,882	435,178,191	469,875,117	436,909,658

19 拆入资金

按机构类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
中国境内				
-银行	35,430,899	44,571,319	34,280,360	44,125,460
-其他金融机构	-	300,000	-	300,000
中国境外金融机构	8,641,876	30,102,678	6,728,478	24,609,159
小计	44,072,775	74,973,997	41,008,838	69,034,619
应计利息	55,585	154,411	51,989	142,944
合计	44,128,360	75,128,408	41,060,827	69,177,563

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

20 交易性金融负债

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
合并的结构化主体第三方基金持有人份额	514,196	88,544	-	-

21 卖出回购金融资产款

21.1 按卖出回购的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
政府债券	31,779,416	28,382,000	31,779,416	28,382,000
商业汇票	27,120,436	34,466,449	27,115,785	34,466,449
政策性银行债券	4,611,921	13,067,234	3,664,723	11,219,000
商业银行及其他金融机 构债券	1,142,822	-	-	-
企业债券	284,113	-	-	-
小计	64,938,708	75,915,683	62,559,924	74,067,449
应计利息	7,615	13,005	6,961	12,657
合计	64,946,323	75,928,688	62,566,885	74,080,106

21.2 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	31,235,430	36,000,330	30,374,232	34,152,096
- 中国人民银行	22,791,243	39,915,353	22,786,592	39,915,353
- 其他	10,339,699	-	9,399,100	-
中国境外				
- 银行	442,027	-	-	-
- 其他金融机构	130,309	-	-	-
小计	64,938,708	75,915,683	62,559,924	74,067,449
应计利息	7,615	13,005	6,961	12,657
合计	64,946,323	75,928,688	62,566,885	74,080,106

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

22 吸收存款

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
活期存款				
-公司客户	481,394,498	444,230,977	479,369,174	441,729,504
-个人客户	94,398,475	85,414,814	94,287,321	85,309,100
小计	575,792,973	529,645,791	573,656,495	527,038,604
定期存款(含通知存款)				
-公司客户	583,140,002	528,484,444	571,607,600	516,140,782
-个人客户	260,676,219	239,045,455	259,638,474	238,113,791
小计	843,816,221	767,529,899	831,246,074	754,254,573
应计利息	19,500,090	18,549,177	19,453,447	18,486,740
合计	1,439,109,284	1,315,724,867	1,424,356,016	1,299,779,917

23 应付职工薪酬

		本集团		本行	
		2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
短期薪酬	(i)	3,294,102	3,720,075	3,168,372	3,557,792
离职后福利-设定提存计划	(ii)	-	-	-	-
辞退福利		315	492	315	492
其他长期职工福利	(iii)	1,278,802	1,301,124	1,272,892	1,294,816
小计		4,573,219	5,021,691	4,441,579	4,853,100

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

(i) 短期薪酬

	本集团			
	2021 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2021 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	3,702,305	1,926,077	(2,350,850)	3,277,532
职工福利费	-	64,306	(64,253)	53
社会保险费				
-医疗保险费	-	131,100	(131,100)	-
-工伤保险费	-	1,786	(1,786)	-
-生育保险费	-	3,146	(3,146)	-
住房公积金	-	161,482	(161,482)	-
工会经费和职工教育经费	16,156	57,635	(58,986)	14,805
其他	1,614	121,284	(121,186)	1,712
合计	<u>3,720,075</u>	<u>2,466,816</u>	<u>(2,892,789)</u>	<u>3,294,102</u>

	本集团			
	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	3,182,226	4,389,585	(3,869,506)	3,702,305
职工福利费	-	157,380	(157,380)	-
社会保险费				
-医疗保险费	-	187,707	(187,707)	-
-工伤保险费	-	654	(654)	-
-生育保险费	-	16,034	(16,034)	-
住房公积金	-	301,263	(301,263)	-
工会经费和职工教育经费	15,327	90,142	(89,313)	16,156
其他	4,627	270,327	(273,340)	1,614
合计	<u>3,202,180</u>	<u>5,413,092</u>	<u>(4,895,197)</u>	<u>3,720,075</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

(i) 短期薪酬(续)

	本行			
	2021 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2021 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	3,543,510	1,798,180	(2,186,410)	3,155,280
职工福利费	-	61,789	(61,789)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	128,093	(128,093)	-
- 工伤保险费	-	1,724	(1,724)	-
- 生育保险费	-	2,898	(2,898)	-
住房公积金	-	157,528	(157,528)	-
工会经费和职工教育经费	14,282	56,191	(57,381)	13,092
其他	-	115,262	(115,262)	-
合计	<u>3,557,792</u>	<u>2,321,665</u>	<u>(2,711,085)</u>	<u>3,168,372</u>

	本行			
	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	3,029,681	4,131,941	(3,618,112)	3,543,510
职工福利费	-	151,909	(151,909)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	183,414	(183,414)	-
- 工伤保险费	-	643	(643)	-
- 生育保险费	-	15,685	(15,685)	-
住房公积金	-	294,005	(294,005)	-
工会经费和职工教育经费	13,840	87,283	(86,841)	14,282
其他	-	257,199	(257,199)	-
合计	<u>3,043,521</u>	<u>5,122,079</u>	<u>(4,607,808)</u>	<u>3,557,792</u>

(ii) 离职后福利-设定提存计划

	本集团			
	2021 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2021 年 6 月 30 日
基本养老保险费	-	175,190	(175,190)	-
失业保险费	-	5,350	(5,350)	-
企业年金	-	103,314	(103,314)	-
合计	<u>-</u>	<u>283,854</u>	<u>(283,854)</u>	<u>-</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

(ii) 离职后福利-设定提存计划(续)

	本集团			
	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
基本养老保险费	-	69,519	(69,519)	-
失业保险费	-	1,766	(1,766)	-
企业年金	-	199,378	(199,378)	-
合计	-	270,663	(270,663)	-

	本行			
	2021 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2021 年 6 月 30 日
基本养老保险费	-	170,370	(170,370)	-
失业保险费	-	5,204	(5,204)	-
企业年金	-	103,001	(103,001)	-
合计	-	278,575	(278,575)	-

	本行			
	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
基本养老保险费	-	68,360	(68,360)	-
失业保险费	-	1,737	(1,737)	-
企业年金	-	198,749	(198,749)	-
合计	-	268,846	(268,846)	-

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

(iii) 其他长期职工福利

	本集团			
	2021 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2021 年 6 月 30 日
递延薪酬	1,301,124	453,930	(476,252)	1,278,802

	本集团			
	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
递延薪酬	1,181,377	420,248	(300,501)	1,301,124

	本行			
	2021 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2021 年 6 月 30 日
递延薪酬	1,294,816	446,203	(468,127)	1,272,892

	本行			
	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
递延薪酬	1,177,932	415,163	(298,279)	1,294,816

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

本集团应付职工薪酬中无属于拖欠性质的余额。

24 应交税费

	注	本集团		本行	
		2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
应交企业所得税		2,174,202	2,798,933	2,111,582	2,745,948
应交增值税及附加		1,075,150	943,353	1,072,187	939,831
应交其他税费	(i)	7,828	7,464	7,064	5,773
合计		3,257,180	3,749,750	3,190,833	3,691,552

(i) 应交其他税费主要为应交的房产税和土地使用税等其他税费。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

25 预计负债

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
表外业务预期信用 减值准备	9,053,291	8,083,962	9,045,317	8,074,786
未决诉讼损失	48,858	79,571	-	-
合计	<u>9,102,149</u>	<u>8,163,533</u>	<u>9,045,317</u>	<u>8,074,786</u>

26 已发行债务证券

注	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
已发行同业存单	(i) 181,026,255	150,241,414	181,026,255	150,241,414
应付次级债券及二级 资本债券	(ii) 27,498,426	29,997,881	27,498,426	29,997,881
可转换公司债券	(iii) 19,880,274	-	19,880,274	-
已发行其他美元债券	(iv) 3,213,261	6,508,071	-	-
存款证	(v) 6,230,159	2,522,551	-	-
应计利息	737,791	369,893	717,921	303,143
合计	<u>238,586,166</u>	<u>189,639,810</u>	<u>229,122,876</u>	<u>180,542,438</u>

已发行债务证券(未含应计利息)变动情况分析如下:

本集团

注	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间				
	2021 年 1 月 1 日	本期发行	本期偿还	折溢价摊销	2021 年 6 月 30 日
已发行同业存单	(i) 150,241,414	376,763,775	(346,283,775)	304,841	181,026,255
应付次级债券及 二级资本债券	(ii) 29,997,881	-	(2,500,000)	545	27,498,426
可转换公司债券	(iii) -	19,600,031	-	280,243	19,880,274
已发行其他美元 债券	(iv) 6,508,071	-	(3,224,338)	(70,472)	3,213,261
存款证	(v) 2,522,551	4,947,718	(1,207,792)	(32,318)	6,230,159

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

26 已发行债务证券(续)

已发行债务证券(未含应计利息)变动情况分析如下(续):

本集团(续)

注	2020 年度					2020 年 12 月 31 日
	2020 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销		
已发行同业存单	(i) 149,411,386	626,540,000	(625,400,000)	(309,972)		150,241,414
应付次级债券及 二级资本债券	(ii) 34,996,006	-	(5,000,000)	1,875		29,997,881
已发行其他美元 债券	(iv) 3,464,067	3,244,089	-	(200,085)		6,508,071
存款证	(v) 2,304,290	4,469,024	(3,819,180)	(431,583)		2,522,551

本行

注	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间					2021 年 6 月 30 日
	2021 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) 150,241,414	376,763,775	(346,283,775)	304,841		181,026,255
应付次级债券及 二级资本债券	(ii) 29,997,881	-	(2,500,000)	545		27,498,426
可转换公司债券	(iii) -	19,600,031	-	280,243		19,880,274

注	2020 年度					2020 年 12 月 31 日
	2020 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销		
已发行同业存单	(i) 149,411,386	626,540,000	(625,400,000)	(309,972)		150,241,414
应付次级债券及 二级资本债券	(ii) 34,996,006	-	(5,000,000)	1,875		29,997,881

- (i) 于 2021 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 58 笔，最长期限为 184 天，利率区间为 2.25%至 2.80%(于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 96 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.62%至 3.37%)。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

26 已发行债务证券(续)

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

		2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
于 2021 年 5 月到期的固定利率次级债券	(a)	-	2,500,000
于 2026 年 5 月到期的固定利率次级债券	(a)	2,500,000	2,500,000
于 2027 年 12 月到期的固定利率次级债券	(b)	4,998,426	4,997,881
于 2029 年 11 月到期的固定利率二级资本债券	(c)	20,000,000	20,000,000
合计		27,498,426	29,997,881

(a) 于 2011 年 5 月 20 日，本集团在银行间市场公开发行次级债券人民币 50 亿元，包括 10 年期的次级债券人民币 25 亿元和 15 年期的次级债券人民币 25 亿元。10 年期次级债券为固定利率，票面利率 5.6%，本集团已于 2021 年 5 月 21 日按面值全部赎回该债券；15 年期次级债券为固定利率，票面利率为 5.8%。

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

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

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

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

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

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

26 已发行债务证券(续)

(iii) 截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，未发生可转债转为 A 股普通股。

可转债列示如下：

	负债成分	权益成分	合计
可转债发行金额	19,633,175	366,825	20,000,000
直接发行费用	(33,144)	(620)	(33,764)
于发行日余额	19,600,031	366,205	19,966,236
本期利息调整	280,243	-	280,243
本期转股金额	-	-	-
于 2021 年 6 月 30 日余额	19,880,274	366,205	20,246,479

(iv) 本集团发行的美元债均由上银香港于新加坡交易所公开发行人。于 2021 年 6 月 30 日，本集团公开发行但尚未到期的美元债共 1 笔，期限为 1,095 天，利率为 1.25%(于 2020 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的美元债共 2 笔，最长期限为 1,104 天，利率区间为 1.250%到 3.125%)。

(v) 本集团发行的存款证均由上银香港于香港市场公开发行人。于 2021 年 6 月 30 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 23 笔，最长期限为 730 天，利率区间为 0.24%到 2.20%(于 2020 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 11 笔，最长期限为 730 天，利率区间为 0.52%到 1.12%)。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

27 其他负债

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
应付资金清算款	6,013,587	1,651,286	5,831,350	1,650,583
预提费用	474,115	464,659	471,966	441,401
递延收益	451,748	457,864	446,829	455,193
久悬未取款	460,580	409,902	459,816	409,141
应付股利	5,912,621	221,298	5,893,361	221,298
应付长期资产采购款	234,894	202,777	234,894	202,777
代收代付款项	200,804	174,932	200,804	174,932
其他	700,413	688,169	591,033	622,745
合计	<u>14,448,762</u>	<u>4,270,887</u>	<u>14,130,053</u>	<u>4,178,070</u>

28 股本

本集团及本行

	2020 年 12 月 31 日	本期资本公积 转增股本	2021 年 6 月 30 日
境内上市人民币普通股(A 股)	<u>14,206,529</u>	<u>-</u>	<u>14,206,529</u>

29 其他权益工具

本集团及本行

	附注	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
优先股		19,957,170	19,957,170
可转换公司债券权益成分	五、26(iii)	<u>366,205</u>	<u>-</u>
合计		<u>20,323,375</u>	<u>19,957,170</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

29 其他权益工具(续)

29.1 期末发行在外的优先股情况表

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

29.2 优先股主要条款

29.2.1 股息

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

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

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

本次优先股每年派发一次现金股息。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

29 其他权益工具(续)

29.2 优先股主要条款(续)

29.2.2 股息发放条件

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

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

29.2.3 股息制动机制

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

29.2.4 清偿顺序及清算方法

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

29.2.5 强制转股条件

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

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

29 其他权益工具(续)

29.2 优先股主要条款(续)

29.2.5 强制转股条件(续)

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

当本次优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

29.2.6 赎回条款

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

本次优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告但尚未支付的股息。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

29 其他权益工具(续)

29.3 期末发行在外的优先股变动情况表:

发行在外的金融工具

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

29.4 归属于权益工具持有者的相关信息

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益	196,261,792	190,397,890
-归属于母公司普通股持有者的权益	175,938,417	170,440,720
-归属于母公司其他权益工具持有者的权益	20,323,375	19,957,170
归属于少数股东的权益	545,684	541,129
-归属于普通股少数股东的权益	545,684	541,129
-归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

30 资本公积

本集团

	2021 年 1 月 1 日余额	本期增加	本期减少	2021 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>

	2020 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日余额
股本溢价	22,051,459	-	-	22,051,459
其它资本公积	1,475	-	-	1,475
合计	<u>22,052,934</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22,052,934</u>

本行

	2021 年 1 月 1 日余额	本期增加	本期减少	2021 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>

	2020 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日余额
股本溢价	<u>22,051,459</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22,051,459</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

31 其他综合收益

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	2020年 12月31日	税后归属于母 公司	2021年 6月30日	所得税前发 生额	减：其他综 合收益本年 转出	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
不能重分类进损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动	26,689	244,461	271,150	326,367	-	(81,592)	244,461	314
将重分类进损益的其他综合收益								
权益法下可转损益的其他综合收益	-	(1,921)	(1,921)	(1,921)	-	-	(1,921)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(354,720)	(160,517)	(515,237)	(134,712)	(57,439)	31,634	(160,517)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	3,645,413	(1,127,927)	2,517,486	(1,466,491)	(43,721)	382,285	(1,127,927)	-
外币财务报表折算差额	59,363	(51,890)	7,473	(51,890)	-	-	(51,890)	-
	<u>3,376,745</u>	<u>(1,097,794)</u>	<u>2,278,951</u>	<u>(1,328,647)</u>	<u>(101,160)</u>	<u>332,327</u>	<u>(1,097,794)</u>	<u>314</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

31 其他综合收益(续)

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	2019年 12月31日	税后归属于母 公司	2020年 12月31日	所得税前发 生额	减：其他综 合收益本年 转出	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
不能重分类进损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动	99,752	(73,063)	26,689	(97,418)	-	24,355	(73,063)	-
将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具公允价值变动	155,157	(509,877)	(354,720)	(452,465)	(225,736)	168,324	(509,877)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具信用损失准备	3,279,000	366,413	3,645,413	570,457	(85,461)	(118,583)	366,413	-
外币财务报表折算差额	316,009	(256,646)	59,363	(256,646)	-	-	(256,646)	-
	<u>3,849,918</u>	<u>(473,173)</u>	<u>3,376,745</u>	<u>(236,072)</u>	<u>(311,197)</u>	<u>74,096</u>	<u>(473,173)</u>	<u>-</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

32 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2020 年 1 月 1 日	12,988,894	23,284,792	36,273,686
利润分配	<u>1,994,134</u>	<u>3,988,268</u>	<u>5,982,402</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>14,983,028</u>	<u>27,273,060</u>	<u>42,256,088</u>
2021 年 1 月 1 日	14,983,028	27,273,060	42,256,088
利润分配	<u>2,050,445</u>	<u>4,100,890</u>	<u>6,151,335</u>
2021 年 6 月 30 日	<u>17,033,473</u>	<u>31,373,950</u>	<u>48,407,423</u>

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

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

截至 2018 年 1 月 1 日，本行的法定盈余公积累计额已超过本行注册资本的 50%。根据 2020 年 6 月 12 日和 2021 年 5 月 21 日的股东大会决议，本行继续按照上一年度净利润的 10% 提取法定盈余公积，按照上一年度净利润的 20% 提取任意盈余公积。

33 一般风险准备

	本集团		本行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	2020 年度	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	2020 年度
期/年初余额	31,581,062	28,434,363	31,330,000	28,330,000
利润分配	<u>3,028,731</u>	<u>3,146,699</u>	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>
期/年末余额	<u>34,609,793</u>	<u>31,581,062</u>	<u>34,330,000</u>	<u>31,330,000</u>

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

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

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

34 未分配利润

	本集团		本行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	2020 年度	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间	2020 年度
期/年初未分配利润	56,967,362	51,934,012	55,356,819	50,557,384
加：本期/年归属于母公司 股东的净利润	12,278,102	20,885,062	12,091,527	20,504,448
减：提取盈余公积	(6,151,335)	(5,982,402)	(6,151,335)	(5,982,402)
提取一般风险准备金	(3,028,731)	(3,146,699)	(3,000,000)	(3,000,000)
普通股现金股利分配	(5,682,611)	(5,682,611)	(5,682,611)	(5,682,611)
优先股股利分配	-	(1,040,000)	-	(1,040,000)
期/年末未分配利润	<u>54,382,787</u>	<u>56,967,362</u>	<u>52,614,400</u>	<u>55,356,819</u>

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

- 按 2020 年税后利润的 10%提取法定盈余公积；
- 按 2020 年税后利润的 20%提取任意盈余公积；
- 提取一般风险准备人民币 30 亿元；
- 以 2020 年末普通股总股本 14,206,528,700 股为基数，向普通股股东每 10 股派发现金股利 4.00 元(含税)，合计分配 5,682,611.48 千元。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

35 利息净收入

	本集团		本行	
	截至 2021 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 2021 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
发放贷款和垫款				
-公司贷款	15,649,049	14,275,850	15,381,420	13,942,177
-个人贷款	10,403,735	10,252,214	10,371,668	10,221,326
-票据贴现	1,008,718	1,051,699	1,008,397	1,051,511
债务工具投资*	12,628,082	11,556,086	12,447,147	11,311,542
拆出资金	3,552,718	3,058,651	3,553,473	3,060,529
存放中央银行款项	1,016,403	942,792	1,014,524	941,177
买入返售金融资产	254,495	251,436	214,397	211,117
存放同业及其他金融机构 款项	54,183	118,345	40,388	106,500
其他	81,464	39,831	80,856	37,909
利息收入	<u>44,648,847</u>	<u>41,546,904</u>	<u>44,112,270</u>	<u>40,883,788</u>
吸收存款				
-公司客户	(9,234,435)	(9,405,183)	(9,199,731)	(9,273,147)
-个人客户	(4,265,967)	(3,846,313)	(4,247,416)	(3,832,711)
同业及其他金融机构存放 款项	(5,925,422)	(4,938,058)	(5,938,403)	(4,944,145)
已发行债务证券	(3,337,524)	(2,709,222)	(3,290,015)	(2,623,938)
向中央银行借款	(1,829,641)	(1,526,975)	(1,828,173)	(1,526,001)
卖出回购金融资产款	(532,382)	(856,619)	(532,302)	(855,517)
拆入资金	(337,774)	(580,290)	(296,453)	(526,812)
租赁负债	(31,151)	-	(30,764)	-
其他	(16,460)	(19,933)	(6,010)	(4,474)
利息支出	<u>(25,510,756)</u>	<u>(23,882,593)</u>	<u>(25,369,267)</u>	<u>(23,586,745)</u>
利息净收入	<u>19,138,091</u>	<u>17,664,311</u>	<u>18,743,003</u>	<u>17,297,043</u>

注：债务工具投资包括债权投资和其他债权投资。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

36 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 2021 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 2021 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
代理手续费收入	2,585,324	1,358,083	2,500,175	1,292,306
顾问和咨询费收入	848,463	855,028	794,839	795,865
信用承诺手续费收入	386,415	416,916	386,415	416,916
托管及其他受托业务佣金收入	260,949	288,652	260,949	288,635
银行卡手续费收入	257,232	243,906	257,232	243,906
结算与清算手续费收入	114,964	131,505	114,880	131,486
电子银行手续费收入	37,369	32,429	37,369	32,429
其他	47,495	25,812	38,144	15,696
手续费及佣金收入	<u>4,538,211</u>	<u>3,352,331</u>	<u>4,390,003</u>	<u>3,217,239</u>
委托代办手续费支出	(19,816)	(76,599)	(19,816)	(76,598)
结算手续费支出	(96,576)	(71,621)	(96,497)	(71,511)
银行卡手续费支出	(66,374)	(64,966)	(66,344)	(64,952)
其他	(64,875)	(67,801)	(56,860)	(60,502)
手续费及佣金支出	<u>(247,641)</u>	<u>(280,987)</u>	<u>(239,517)</u>	<u>(273,563)</u>
手续费及佣金净收入	<u>4,290,570</u>	<u>3,071,344</u>	<u>4,150,486</u>	<u>2,943,676</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

37 投资净收益

	本集团		本行	
	截至 2021 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 2021 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
金融工具持有期间的损益				
-交易性金融工具	2,495,778	3,078,818	2,455,599	3,068,683
-其他权益工具投资	9,417	31,479	9,417	31,479
-以公允价值计量且其变动 计入当期损益的发放 贷款和垫款	2,386	3,385	2,386	3,385
处置金融工具的损益				
-交易性金融工具	1,053,543	1,895,483	929,911	1,873,177
-贵金属	132,423	(100,353)	132,423	(100,353)
-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	41,652	56,497	41,652	56,497
-以公允价值计量且其变动 计入当期损益的发放 贷款和垫款	5	-	5	-
-其他债权投资	15,787	33,115	5,408	23,063
-衍生金融工具	(375,001)	25,887	(373,030)	21,813
权益法核算的长期股权投资 收益	8,663	2,074	8,353	1,667
成本法核算的长期股权投资 股利收入	-	-	54,249	5,801
合计	<u>3,384,653</u>	<u>5,026,385</u>	<u>3,266,373</u>	<u>4,985,212</u>

38 公允价值变动净收益

	本集团		本行	
	截至 2021 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 2021 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
交易性金融工具	722,944	(394,081)	833,281	(391,402)
贵金属	(301,597)	441,987	(301,597)	441,987
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	877	(3,290)	877	(3,290)
衍生金融工具	<u>679,618</u>	<u>(320,736)</u>	<u>674,076</u>	<u>(293,435)</u>
合计	<u>1,101,842</u>	<u>(276,120)</u>	<u>1,206,637</u>	<u>(246,140)</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

39 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 2021 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 2021 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
员工成本				
-短期薪酬	2,466,816	2,401,768	2,321,665	2,267,305
-离职后福利-设定提存 计划	283,854	155,618	278,575	154,340
-其他长期职工福利	453,868	311,083	446,141	311,083
小计	3,204,538	2,868,469	3,046,381	2,732,728
物业及设备支出				
-租赁及物业管理费	93,188	429,685	87,284	407,715
-折旧和摊销	739,992	273,482	722,121	265,579
-水电费	33,570	30,419	32,888	29,739
-其他	8,293	6,361	8,193	6,327
小计	875,043	739,947	850,486	709,360
其他办公及行政费用	1,065,630	768,162	1,021,356	737,075
合计	5,145,211	4,376,578	4,918,223	4,179,163

40 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至 2021 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 2021 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
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款	5,920,177	7,753,180	5,787,990	7,640,760
预计负债	938,728	(327,390)	970,531	(324,992)
拆出资金	(15,224)	(103,014)	(14,857)	(102,980)
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	(1,494,204)	579,424	(1,494,204)	579,424
其他资产	28,533	6,941	42,879	27,490
买入返售金融资产	116,869	398,868	77,944	382,424
存放同业及其他金融机构 款项	13,480	(2,386)	13,511	(2,179)
存放中央银行款项	(187)	195	-	-
其他债权投资	27,713	33,791	6,797	9,376
债权投资	3,207,167	239,067	3,268,942	266,031
合计	8,743,052	8,578,676	8,659,533	8,475,354

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

41 所得税费用

41.1 所得税费用

	本集团		本行	
	截至 2021 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 2021 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
当期所得税	2,297,394	1,988,648	2,261,311	1,957,394
递延所得税	(1,059,872)	(881,405)	(1,075,138)	(892,040)
合计	<u>1,237,522</u>	<u>1,107,243</u>	<u>1,186,173</u>	<u>1,065,354</u>

41.2 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本行	
	截至 2021 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 2021 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
利润总额	13,534,876	12,255,369	13,277,700	12,036,652
按照适用所得税率 25% 计算的所得税	3,383,719	3,063,842	3,319,425	3,009,163
子公司适用不同税率的 影响	(10,460)	(10,688)	-	-
非应税收入的影响 不可抵扣的费用和损失 的影响	(i) (2,149,045)	(2,150,119)	(2,136,789)	(2,143,065)
以前年度调整	(ii) 34,057	157,325	24,165	151,250
	(20,749)	46,883	(20,628)	48,006
所得税费用	<u>1,237,522</u>	<u>1,107,243</u>	<u>1,186,173</u>	<u>1,065,354</u>

- (i) 主要包括国债利息收入、地方政府债券利息收入和免税权益工具投资收益。
- (ii) 主要包括超过法定抵扣限额的员工成本、不可抵扣的业务招待费用、不可抵扣的捐赠支出和不可抵扣的信用减值损失等。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

42 每股收益

42.1 基本每股收益

基本每股收益是以年度内本行股东享有净利润除以本年内普通股的加权平均数计算。

本集团	截至 2021 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
归属于本行普通股股东的净利润	12,278,102	11,131,242
普通股加权平均数(千股)	14,206,529	14,206,529
基本每股收益(人民币元)	0.86	0.78

42.2 稀释每股收益

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

本集团	截至 2021 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
归属于本行股东的净利润	12,278,102	11,131,242
加：当期可转换公司债券的利息费用(税后)	229,538	-
当期用于计算稀释每股收益的的净利润	12,507,640	11,131,242
普通股加权平均数(千股)	14,206,529	14,206,529
加：假设可转换公司债券均在发行时转换为普通股的股数加权平均数	1,511,031	-
当期用于计算稀释每股收益的的普通股加权平均数(千股)	15,717,560	14,206,529
稀释每股收益(人民币元)	0.80	0.78

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

43 现金流量表附注

43.1 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	截至 2021 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 2021 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
净利润	12,297,354	11,148,126	12,091,527	10,971,298
加/(减)：				
信用减值损失	8,743,052	8,578,676	8,659,533	8,475,354
折旧和摊销	739,992	273,482	722,121	265,579
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产损失	1,841	32	1,838	379
公允价值变动净收益/(损 失)	(1,101,842)	276,120	(1,206,637)	246,140
汇兑净收益	(1,198,376)	(901,526)	(1,230,938)	(907,923)
投资净收益	(3,231,396)	(4,568,459)	(3,276,927)	(4,536,323)
债务工具投资利息收入	(12,628,082)	(11,556,086)	(12,447,147)	(11,311,542)
发行债务证券利息支出	3,337,524	2,709,222	3,290,015	2,623,938
递延税款	(1,059,872)	(881,405)	(1,075,138)	(892,040)
经营性应收项目的增加	(91,209,389)	(85,144,813)	(97,422,007)	(82,925,145)
经营性应付项目的增加	120,408,523	151,651,477	122,583,382	148,383,462
经营活动产生的现金流量 净额	<u>35,099,329</u>	<u>71,584,846</u>	<u>30,689,622</u>	<u>70,393,177</u>

43.2 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至 2021 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 2021 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
现金及现金等价物的期末 余额	77,604,409	95,933,829	75,180,175	93,751,330
现金及现金等价物的期初 余额	<u>(49,970,881)</u>	<u>(47,309,014)</u>	<u>(45,383,026)</u>	<u>(45,071,409)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>27,633,528</u>	<u>48,624,815</u>	<u>29,797,149</u>	<u>48,679,921</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

43 现金流量表附注(续)

43.3 现金及现金等价物分析如下:

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
库存现金	1,454,636	1,962,242	1,446,206	1,947,327
存放中央银行非限制性款项 原到期日不超过三个月的 存放同业及其他金融机 构款项	30,047,682	19,416,162	29,993,222	19,379,218
原到期日不超过三个月的 拆出资金	13,668,627	13,452,760	12,001,305	8,871,382
原到期日不超过三个月的 买入返售金融资产	19,475,313	15,139,717	19,284,709	15,185,099
	12,958,151	-	12,454,733	-
现金及现金等价物的期/年 末余额	<u>77,604,409</u>	<u>49,970,881</u>	<u>75,180,175</u>	<u>45,383,026</u>

六 在其他主体中的权益

1 在子公司中的权益

1.1 本集团的构成

1.1.1 通过非同一控制下企业合并直接持有的主要子公司:

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

1.1.2 通过设立方式直接持有的主要子公司:

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

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

1 在子公司中的权益(续)

1.1 本集团的构成(续)

1.1.2 通过设立方式直接持有的主要子公司(续):

- (i) 本行持股比例和本行表决权比例为本行通过投资设立或企业合并直接或间接取得相应子公司控制权后，于资产负债表日直接或间接持有的股份比例和表决权比例。
- (ii) 2013 年 5 月，本行以支付现金方式购买了中国建设银行(亚洲)财务有限公司(以下简称“建银亚洲”)100%的权益。于 2013 年 6 月，建银亚洲更名为上银香港。于 2014 年，本行向上银香港增资 18 亿港元，注册资本由 2 亿港元增加至 20 亿港元。于 2016 年，本行向上银香港增资 20 亿港元，注册资本由 20 亿港元增加至 40 亿港元。
- (iii) 经原银监会上海监管局批准同意，闵行村镇于 2018 年 1 月增资扩股。增资后，本行持有闵行村镇 46.41%的股权。根据与闵行村镇其他股东的约定，本行在闵行村镇股东大会中持有 55.51%的表决权。因此，本行认为对闵行村镇实施控制，将其纳入合并财务报表范围。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

1 在子公司中的权益(续)

1.1 本集团的构成(续)

1.1.3 通过设立方式间接持有的主要子公司：

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

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

2 在联营企业及合营企业中的权益

项目	本集团	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
联营企业		
-不重要的联营企业	437,492	442,935
合营企业		
-不重要的合营企业	3,485	3,300
合计	<u>440,977</u>	<u>446,235</u>

2.1 不重要联营企业及合营企业的基本情况

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

2.2 本集团不重要联营企业及合营企业的汇总财务信息

	本集团	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
投资账面价值合计	<u>440,977</u>	<u>446,235</u>

	本集团	
	截至 2021 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
下列各项按持股比例计算的金额		
-净利润	8,663	2,074
-其他综合收益	(1,921)	-
-综合收益总额	<u>6,742</u>	<u>2,074</u>

六 在其他主体中的权益(续)

3 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

纳入合并财务报表范围的结构化主体：

纳入合并范围的结构化主体主要为本集团作为主要责任人发行、管理并投资的基金、资管计划和信托计划，该等基金、资管计划和信托计划 2021 年 6 月 30 日资产账面价值为人民币 163.31 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 91.33 亿元)。本行控制结构化主体投资主要为本行持有的基金、资管计划和信托计划，于 2021 年 6 月 30 日该投资账面价值为人民币 108.01 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 59.99 亿元)。

本集团根据 2020 年度财务报告附注二、30.4 中列示的控制要素判断本集团是否控制有关被投资企业和结构化主体。本集团主要通过持有被投资企业的股权并行使相应表决权参与被投资企业的经营活动。本集团在判断是否对被投资企业实施控制时，主要评估被投资企业的设立目的、相关活动和决策机制、本集团的表决权比例以及通过表决权及其他权利影响可变回报的能力。通过上述评估，若本集团认为自身对被投资企业实施了控制，则将其纳入合并财务报表范围。

本集团管理或投资多个结构化主体，主要包括资金信托计划及资产管理计划、理财产品、资产支持证券及基金投资。为判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等所享有的对该类结构化主体的整体经济利益(包括直接持有产生的收益以及预期管理费)以及对该类结构化主体的决策权范围。若本集团通过投资合同等安排同时对该类结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报，则本集团认为能够控制该类结构化主体，并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。若本集团对该类结构化主体的主要业务不拥有实质性权力，或在拥有权力的结构化主体中所占的整体经济利益比例不重大导致本集团作为代理人而不是主要责任人，则本集团无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的信息，参见附注六、4。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

4 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

4.1 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息：

本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体，包括本集团直接持有的第三方机构发起设立的资金信托计划及资产管理计划、理财产品、基金投资及资产支持证券，以及本集团发起设立的非保本理财产品和投资基金。这些结构化主体的目的主要是管理投资者的资产，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并报表范围。本集团在未纳入合并报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

4.2 在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	2021 年 6 月 30 日				主要收益类型
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	最大损失风险敞口	
资金信托计划及资产管理计划	81,761,735	83,739,212	-	165,500,947	投资收益、利息收入
理财产品	18,493,818	-	-	18,493,818	投资收益
基金投资	166,041,560	-	-	166,041,560	投资收益
资产支持证券	1,881,928	13,495,190	482,457	15,859,575	投资收益、其他综合收益、利息收入
合计	<u>268,179,041</u>	<u>97,234,402</u>	<u>482,457</u>	<u>365,895,900</u>	

本集团无法从公开市场信息获取上述未纳入合并范围的结构化主体的总体规模。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

4 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

4.2 在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益(续)

截至 2020 年 12 月 31 日, 本集团在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下:

	2020 年 12 月 31 日				主要收益 类型
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	最大损失 风险敞口	
资金信托计划 及资产管理 计划	53,002,112	101,917,771	-	154,919,883	投资收益、 利息收入
理财产品	56,939,294	-	-	56,939,294	投资收益
基金投资	150,023,818	-	-	150,023,818	投资收益
资产支持证券	921,549	11,059,008	510,671	12,491,228	投资收益、 其他综合收益、 利息收入
合计	<u>260,886,773</u>	<u>112,976,779</u>	<u>510,671</u>	<u>374,374,223</u>	

本集团无法从公开市场信息获取上述未纳入合并范围的结构化主体的总体规模。

本期末资金信托计划及资产管理计划的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在资产负债表日的摊余成本或公允价值。本期末理财产品的最大损失敞口为其在资产负债表日的公允价值。本期末资产支持证券的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在资产负债表日的公允价值或摊余成本。本期末基金投资的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在资产负债表日的公允价值。

4.3 在本集团作为发起人但未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

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

根据上述认定依据, 本集团作为发起人的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品、投资基金和资金信托计划及资产管理计划。

六 在其他主体中的权益(续)

4 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

4.3 在本集团作为发起人但未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益(续)

本集团发行的非保本理财产品，该结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益主要包括通过管理这些结构化主体收取管理费收入。截至 2021 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品规模余额为人民币 4,151.68 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 3,822.20 亿元)。截至 2021 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 459.53 亿元(截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 567.43 亿元)。截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团在非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币 19.23 亿元(截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 7.87 亿元)。

于 2021 年 6 月 30 日，本集团无向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金(2020 年 12 月 31 日：无)。截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金的最大敞口为零(截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 99.49 亿元)。

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

本集团发行的投资基金和资产管理计划，是指截至 2021 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的投资基金和资产管理计划规模余额为人民币 1,015.39 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 1,030.68 亿元)。截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团在该类资产管理计划及投资基金中赚取的手续费及佣金收入为人民币 0.93 亿元。

七 金融资产转移

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

1 已转移但未整体终止确认的金融资产

卖出回购金融资产款披露详见附注五、21。于 2021 年 6 月 30 日，本集团无通过资产证券化交易、对外转让和债券借出交易的方式已转移但未整体终止确认的金融资产(2020 年 6 月 30 日：无)。

2 终止确认的金融资产

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团直接向第三方转让信贷资产原值人民币 13.34 亿元(2020 年度：2.16 亿)。截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团无向结构化主体转让的信贷资产(2020 年度：2.16 亿)。

3 继续涉入的金融资产

于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团及本行无已整体终止确认但继续涉入的已转移金融资产。

八 承诺及或有事项

1 信贷承诺

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

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

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

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

八 承诺及或有事项(续)

1 信贷承诺(续)

本集团

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
未使用的信用卡额度	89,997,261	81,299,186
不可无条件撤销的贷款承诺		
-原到期日 1 年以内	125,619	142,590
-原到期日 1 年以上(含 1 年)	51,168,843	36,066,979
银行承兑汇票	129,159,717	114,524,038
保函		
-融资性保函	23,072,837	30,479,424
-非融资性保函	25,350,383	20,025,127
信用证		
-即期信用证	1,985,360	1,482,054
-远期信用证	12,003,598	11,558,291
保理	6,442	12,809
合计	<u>332,870,060</u>	<u>295,590,498</u>

2 信用风险加权金额

本集团

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
信用承诺的信用风险加权金额	<u>174,332,848</u>	<u>156,216,212</u>

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

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

八 承诺及或有事项(续)

3 经营租赁承诺

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

	2020 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	635,958
1 年至 2 年(含 2 年)	443,313
2 年至 3 年(含 3 年)	314,799
3 年至 5 年(含 5 年)	327,620
5 年以上	<u>86,565</u>
合计	<u>1,808,255</u>

4 资本性承诺

本集团于资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
已签约未支付	<u>319,813</u>	<u>659,084</u>
已授权但未订约	<u>163,950</u>	<u>284,890</u>

5 债券承销及兑付承诺

本集团于资产负债表日未到期的债券承销承诺如下：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
超短期融资券	600,000	-
定向工具	-	720,000
资产支持证券	-	<u>500,000</u>
合计	<u>600,000</u>	<u>1,220,000</u>

上海银行股份有限公司

2021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)

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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
兑付义务	<u>7,527,839</u>	<u>7,183,586</u>

6 未决诉讼和纠纷

于2021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11.14亿元(2020年12月31日：人民币12.77亿元)。本集团根据内部律师及外部经办律师的意见，对所涉案件及纠纷的可能损失确认为预计负债(附注五、25)。本集团认为这些负债的计提是充分且合理的。

九 委托贷款业务

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

本集团

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
委托贷款	<u>94,365,289</u>	<u>100,881,233</u>
委托贷款资金	<u>94,365,289</u>	<u>100,881,233</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十 担保物信息

1 作为担保物的资产

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

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
向中央银行借款	124,168,594	125,022,000	124,168,594	125,022,000
卖出回购金融资产款	64,938,708	75,915,683	62,559,925	74,067,449
吸收存款	75,013,160	52,504,560	75,013,160	52,504,560
合计	<u>264,120,462</u>	<u>253,442,243</u>	<u>261,741,679</u>	<u>251,594,009</u>

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行。

1.1 担保物的账面价值(未含应计利息)按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
证券				
-政府债券	257,130,130	228,667,382	257,130,130	228,667,382
-政策性银行债券	7,639,533	13,040,126	5,388,007	11,651,342
-企业债券	321,471	-	58,825	-
小计	<u>265,091,134</u>	<u>241,707,508</u>	<u>262,576,962</u>	<u>240,318,724</u>
发放贷款和垫款				
-票据贴现	28,139,439	34,242,565	28,134,744	34,242,565
合计	<u>293,230,573</u>	<u>275,950,073</u>	<u>290,711,706</u>	<u>274,561,289</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十 担保物信息(续)

1 作为担保物的资产(续)

1.2 担保物的账面价值(未含应计利息)按资产项目分类

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	28,139,439	34,242,565	28,134,744	34,242,565
交易性金融资产	2,352,416	1,388,784	-	-
债权投资	262,654,448	240,318,724	262,576,962	240,318,724
其他债权投资	84,270	-	-	-
合计	<u>293,230,573</u>	<u>275,950,073</u>	<u>290,711,706</u>	<u>274,561,289</u>

2 收到的担保物

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

十一 关联方关系及其交易

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

1 本集团主要股东于报告期内持股比例变化情况

公司名称	对本行的持股比例	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
上海联和投资有限公司(以下简称“联和投资”)	14.68%	14.68%
上海国际港务(集团)股份有限公司(以下简称“上港集团”)	8.30%	8.30%
西班牙桑坦德银行有限公司(以下简称“桑坦德银行”)	6.54%	6.54%
TCL 科技集团股份有限公司(以下简称“TCL 科技”)	5.76%	5.76%
中国建银投资有限责任公司	4.84%	4.84%
中船国际贸易有限公司	4.08%	4.08%
上海商业银行有限公司	3.00%	3.00%
上海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

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

1 本集团主要股东于报告期内持股比例变化情况(续)

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

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

2 本集团主要股东概况

公司名称	法定代表人	注册地	2021 年 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	西班牙	欧元 86.7 亿元
TCL 科技	李东生	广东	人民币 140.31 亿元
中国建银投资有限责任 公司	董轶	北京	人民币 206.92 亿元
中船国际贸易有限公司	李洪涛	上海	人民币 43.9 亿元
上海商业银行有限公司	郭锡志	香港	港币 20 亿元
上海市黄浦区国有资产 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

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

2 本集团主要股东概况(续)

主营业务详情如下(续):

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

TCL 科技: 主要从事研究、开发、生产、销售: 半导体、电子产品及通讯设备、新型光电、液晶显示器件, 货物或技术进出口(国家禁止或涉及行政审批的货物和技术进出口除外), 创业投资业务及创业投资咨询, 为创业企业提供创业管理服务, 参与发起创业投资机构与投资管理顾问机构, 不动产租赁, 提供信息系统服务, 提供会务服务, 提供电子计算机技术服务和电子产品技术开发服务, 软件产品的开发及销售, 专利转让, 代理报关服务, 提供顾问服务, 支付结算。

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

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

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

上海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

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易

本集团与关联方截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间进行的重大交易的金额如下：

	联和投资及其关联方	上港集团及其关联方	桑坦德银行及其关联方	TCL 科技及其关联方	其他主要股东及其关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有同类交易金额/余额的比例
利息收入	47,404	5,382	23,344	-	79,469	48,995	9,496	214,090	0.48%
利息支出	(73,217)	(25,132)	(336)	(23)	(252,784)	(286,587)	(5,503)	(643,582)	2.52%
手续费及佣金收入	4,970	354	1	9	13,975	10,902	2,009	32,220	0.71%
手续费及佣金支出	-	-	-	-	1	4,222	-	4,223	-1.71%
投资净收益/(损失)	(96)	275	-	-	91,583	170,693	-	262,455	7.75%
公允价值变动净收益	2,759	11,779	-	-	3,157	68,736	-	86,431	7.84%
汇兑净收益	754	190	-	-	21,874	170,282	25	193,125	-72.00%
营业外收入	-	-	-	-	-	-	4	4	0.01%
其他综合收益的税后净额	-	-	-	-	(112)	63,314	-	63,202	-5.76%

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

本集团与关联方于 2021 年 6 月 30 日的重大往来款项余额如下：

	联和投资及其关联方	上港集团及其关联方	桑坦德银行及其关联方	TCL 科技及其关联方	其他主要股东及其关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有同类交易金额/余额的比例
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	168,003	1,859	-	169,862	1.14%
拆出资金	-	-	8,573,485	-	223,438	1,253,705	-	10,050,628	5.40%
衍生金融资产	-	-	-	-	146,617	316,938	-	463,555	3.24%
发放贷款和垫款	2,362,675	-	-	-	2,510,034	897,060	405,131	6,174,900	0.54%
金融投资：									
-交易性金融资产	484,741	2,088,084	-	-	2,493,653	1,365,313	-	6,431,791	2.04%
-债权投资	446,160	-	-	-	899,104	1,023,454	-	2,368,718	0.34%
-其他债权投资	-	-	11,626	-	119,564	1,013,722	-	1,144,912	5.00%
-其他权益工具投资	-	-	-	-	415,000	63,727	-	478,727	52.40%
长期股权投资	-	-	-	-	-	440,977	-	440,977	100.00%
其他资产	-	-	-	-	12,520,705	5,055,311	-	17,576,016	56.23%
同业及其他金融机构存放款项	(2)	(201,325)	(70,067)	(1)	(6,896,269)	(10,685,234)	-	(17,852,898)	3.81%
衍生金融负债	-	-	-	-	(123,286)	(622,027)	-	(745,313)	5.30%
吸收存款	(8,022,513)	(6,746,941)	-	(23,041)	(4,360,037)	(16,095,909)	(421,778)	(35,670,219)	2.48%
其他权益工具	(4,468)	-	-	-	-	(513,916)	-	(518,384)	2.55%

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

本集团与关联方于 2021 年 6 月 30 日的重大表外项目余额如下：

	联和投资及其关联方	上港集团及其关联方	桑坦德银行及其关联方	TCL 科技及其关联方	其他主要股东及其关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有同类交易金额/余额的比例
贷款承诺	20	-	-	-	-	1,516,762	-	1,516,782	4.19%
保函	1,085,378	-	-	241,421	2,604	-	-	1,329,403	2.63%
信用证	34,761	-	-	-	-	-	-	34,761	0.27%
由关联方提供担保的贷款余额	2,180,810	445,228	-	133,000	2,137,838	3,615,528	-	8,512,404	1.29%
委托贷款	3,066,981	9,470,000	-	-	976,580	-	-	13,513,561	13.40%
委托贷款资金	4,170,482	8,570,000	-	-	939,525	-	-	13,680,007	13.56%
银行承兑汇票	-	1,558	-	-	94,817	141,218	-	237,593	0.21%

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

本集团与关联方截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间进行的重大交易的金额如下：

	联和投资及其关联方	上港集团及其关联方	桑坦德银行及其关联方	TCL 科技及其关联方	其他主要股东及其关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有同类交易金额/余额的比例
利息收入	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	251	2	4,391	-	-	22,006	-	26,650	18.13%
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

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

本集团与关联方进行于 2020 年 12 月 31 日的重大往来款项余额如下：

	联和投资及其关联方	上港集团及其关联方	桑坦德银行及其关联方	TCL 科技及其关联方	其他主要股东及关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易金额/余额的比例
存放同业及其他金融机构									
款项	-	-	-	-	987,807	413,448	-	1,401,255	9.68%
拆出资金	-	-	1,193,789	-	-	900,000	-	2,093,789	1.11%
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,298,503	-	1,298,503	4.38%
发放贷款和垫款	1,823,921	-	-	-	1,840,888	105,550	711,234	4,481,593	0.42%
金融投资：									
-交易性金融资产	182,863	2,490,588	-	-	2,018,964	1,251,083	-	5,943,498	1.92%
-债权投资	447,822	298,331	-	-	3,268,694	1,004,730	-	5,019,577	0.78%
-其他债权投资	-	34,141	-	-	187,466	1,635,482	-	1,857,089	8.39%
-其他权益工具投资	-	-	-	-	331,368	63,727	-	395,095	68.51%
长期股权投资	-	-	-	-	-	446,235	-	446,235	100.00%
其他资产	-	-	-	-	-	1,293,585	-	1,293,585	5.24%
同业及其他金融机构存放									
款项	(3)	(85,846)	(198,320)	(1)	(11,735,423)	(10,129,934)	-	(22,149,527)	5.09%
拆入资金	-	(300,000)	-	-	-	(1,601,565)	-	(1,901,565)	2.53%
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(1,837,873)	-	(1,837,873)	5.84%
吸收存款	(7,587,541)	(3,895,015)	-	(21,501)	(4,020,464)	(14,681,711)	(347,801)	(30,554,033)	2.32%
其他权益工具	-	-	-	-	-	(500,000)	-	(500,000)	2.51%

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

本集团与关联方于 2020 年 12 月 31 日的重大表外项目余额如下：

	联和投资及其关联方	上港集团及其关联方	桑坦德银行及其关联方	TCL 科技及其关联方	其他主要股东及其关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有同类交易金额/余额的比例
贷款承诺	2,725,405	-	-	-	-	-	-	2,725,405	7.53%
保函	19,058	-	-	-	2,604	-	-	21,662	0.04%
信用证	40,548	-	-	-	-	-	-	40,548	0.31%
由关联方提供担保的贷款余额	1,432,058	34,508	17,919	-	1,309,488	1,840,809	-	4,634,782	0.70%
委托贷款	3,532,111	9,420,000	-	-	270,472	-	-	13,222,583	13.11%
委托贷款资金	3,545,612	8,970,000	-	-	883,972	-	-	13,399,584	13.28%
银行承兑汇票	-	-	-	-	346,513	-	-	346,513	0.30%

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

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

4 本集团与关键管理人员之间的交易

关键管理人员各期薪酬如下

	截至 2021 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
支付关键管理人员薪酬	<u>7,628</u>	<u>6,892</u>

关键管理人员是指有权利及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团活动的人事，包括董事、监事和高级管理人员。根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员截至 2021 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 2021 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 2021 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
利息收入	1,970	18,925
利息支出	(13,004)	(6,125)
手续费及佣金收入	7,774	2,119
投资净收益	-	5,801
其他业务收入	1,741	2,116

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

5 本行与子公司之间的交易(续)

于资产负债表日重大往来款项的余额如下：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
拆出资金	1,550,497	1,143,242
其他资产	6,820	5,831
同业及其他金融机构存放款项	(948,855)	(1,731,601)
吸收存款	(11,123)	(9,468)
其他负债	(323)	(4,676)
保函	4,746,483	4,394,371

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

6 与年金计划的交易

本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其他关联交易。

十二 分部报告

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

批发金融业务

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

零售金融业务

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

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十二 分部报告(续)

1 经营分部利润、资产及负债

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

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

本集团

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

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十二 分部报告(续)

1 经营分部利润、资产及负债(续)

本集团(续)

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

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十二 分部报告(续)

1 经营分部利润、资产及负债(续)

本集团(续)

	截至 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	
对外利息净收入	11,254,806	6,406,577	2,928	17,664,311
分部间利息净收入/(支出)	(232,351)	232,351	-	-
利息净收入	11,022,455	6,638,928	2,928	17,664,311
手续费及佣金收入	2,452,517	833,148	66,666	3,352,331
手续费及佣金支出	(125,478)	(155,509)	-	(280,987)
手续费及佣金净收入	2,327,039	677,639	66,666	3,071,344
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

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十二 分部报告(续)

1 经营分部利润、资产及负债(续)

本集团(续)

	截至 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)	(132,193)

十三 风险管理

本集团运用金融工具时面对的主要风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

十三 风险管理(续)

风险管理体系

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

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

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

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

1 信用风险

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

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

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

1.1 信贷业务

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

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

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

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

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

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 信贷业务(续)

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

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

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

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

贷款五级分类的基本定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

1.2 资金业务

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

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.2 资金业务(续)

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

1.3 预期信用损失

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

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

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

1.3.1 阶段划分

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

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

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

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

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.3 预期信用损失(续)

1.3.1 阶段划分(续)

信用风险显著增加的判断

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

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

定量标准

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

定性标准

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

上限指标

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

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

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.3 预期信用损失(续)

1.3.1 阶段划分(续)

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

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

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

定量标准

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

定性标准

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

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

1.3.2 预期信用损失计量的参数

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

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.3 预期信用损失(续)

1.3.2 预期信用损失计量的参数(续)

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

1.3.3 预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测，提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团采用统计分析方法，结合专家判断，同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围，并确定最终的宏观经济情景及其权重，与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

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

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口

1.4.1 纳入减值评估范围的金融工具

本集团及本行所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产(包括衍生金融工具)的账面价值。截至 2021 年 6 月 30 日，下列金融资产的账面价值即本集团金融资产的最大信用风险敞口：

	2021 年 6 月 30 日							
	账面原值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	55,257	-	-	55,257	(1)	-	-	(1)
存放同业及其他金融机构款项	15,031,857	-	-	15,031,857	(92,567)	-	-	(92,567)
拆出资金	186,818,023	-	322,000	187,140,023	(1,061,787)	-	(83,094)	(1,144,881)
买入返售金融资产	12,959,716	1,288,400	-	14,248,116	(77,944)	(146,200)	-	(224,144)
发放贷款和垫款	1,023,254,172	73,719,026	19,290,486	1,116,263,684	(18,925,023)	(9,351,971)	(15,261,099)	(43,538,093)
金融投资-债权投资	686,275,718	2,096,218	9,030,258	697,402,194	(2,271,346)	(375,967)	(5,718,245)	(8,365,558)
其他金融资产	7,676,670	-	-	7,676,670	(250,553)	-	-	(250,553)
小计	1,932,071,413	77,103,644	28,642,744	2,037,817,801	(22,679,221)	(9,874,138)	(21,062,438)	(53,615,797)
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	72,303,490	223,099	131,279	72,657,868	(1,399,108)	(3,989)	(694,555)	(2,097,652)
金融投资-其他债权投资	22,855,682	30,724	-	22,886,406	(122,735)	(33,396)	-	(156,131)
小计	95,159,172	253,823	131,279	95,544,274	(1,521,843)	(37,385)	(694,555)	(2,253,783)
信贷承诺	327,797,277	4,876,342	196,441	332,870,060	(4,808,279)	(393,691)	(52,279)	(5,254,249)
合计	2,355,027,862	82,233,809	28,970,464	2,466,232,135	(29,009,343)	(10,305,214)	(21,809,272)	(61,123,829)

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口(续)

1.4.1 纳入减值评估范围的金融工具(续)

截至 2020 年 12 月 31 日，下列金融资产的账面价值即本集团金融资产的最大信用风险敞口：

	2020 年 12 月 31 日							
	账面原值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	796,940	-	-	796,940	(190)	-	-	(190)
存放同业及其他金融机构款项	14,562,728	-	-	14,562,728	(79,528)	-	-	(79,528)
拆出资金	188,696,715	-	486,000	189,182,715	(801,769)	-	(358,343)	(1,160,112)
买入返售金融资产	-	1,288,400	-	1,288,400	-	(107,275)	-	(107,275)
发放贷款和垫款	926,320,763	73,567,597	17,228,056	1,017,116,416	(17,206,903)	(9,448,135)	(12,822,188)	(39,477,226)
金融投资-债权投资	636,273,859	4,272,235	4,777,113	645,323,207	(1,973,377)	(529,808)	(2,655,724)	(5,158,909)
其他金融资产	7,638,412	-	-	7,638,412	(227,117)	-	-	(227,117)
小计	1,774,289,417	79,128,232	22,491,169	1,875,908,818	(20,288,884)	(10,085,218)	(15,836,255)	(46,210,357)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	83,516,997	7,912	815,055	84,339,964	(2,927,164)	(284)	(664,408)	(3,591,856)
金融投资-其他债权投资	22,119,118	-	20,330	22,139,448	(130,506)	-	(41,633)	(172,139)
小计	105,636,115	7,912	835,385	106,479,412	(3,057,670)	(284)	(706,041)	(3,763,995)
信贷承诺	288,462,332	6,981,391	146,775	295,590,498	(4,117,460)	(388,894)	(97,933)	(4,604,287)
合计	2,168,387,864	86,117,535	23,473,329	2,277,978,728	(27,464,014)	(10,474,396)	(16,640,229)	(54,578,639)

注：以上金融投资-债权投资中，资金信托计划及资产管理计划余额为 884 亿元(2020 年 12 月 31 日：1,040 亿元)，其中信贷类资产 647 亿元，减值准备 53 亿元(2020 年 12 月 31 日：766 亿元，减值准备 35 亿元)，第三阶段信贷类资产余额为 69 亿元(2020 年 12 月 31 日：34 亿元)，第三阶段信贷类资产计提减值准备 41 亿元(2020 年 12 月 31 日：14 亿元)。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口(续)

1.4.2 未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产与以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用风险敞口进行了分析：

本集团	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
衍生金融工具	14,312,531	29,640,218
交易性金融资产	314,821,974	309,567,532
其他权益工具投资	913,603	576,677
合计	<u>330,048,108</u>	<u>339,784,427</u>
本行	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
衍生金融工具	14,280,989	29,601,083
交易性金融资产	300,371,401	300,313,964
其他权益工具投资	879,418	546,677
合计	<u>315,531,808</u>	<u>330,461,724</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口(续)

1.4.3 抵押物及其他信用增级

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本集团以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：债券
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单等
- (iii) 个人贷款：房产、存单等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

本集团密切监控已发生信用减值损失的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团已发生信用减值的金融资产，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

	2021 年 6 月 30 日			
	账面原值	预期信用 减值准备	账面价值	持有担保品 的公允价值
发放贷款和垫款	19,421,765	(15,955,654)	3,466,111	18,851,388
金融投资				
- 债权投资	9,030,258	(5,718,245)	3,312,013	11,350,482
已发生信用减值的 资产总额	<u>28,452,023</u>	<u>(21,673,899)</u>	<u>6,778,124</u>	<u>30,201,870</u>
	2020 年 12 月 31 日			
	账面原值	预期信用 减值准备	账面价值	持有担保品 的公允价值
发放贷款和垫款	18,043,111	(13,486,596)	4,556,515	26,468,490
金融投资				
- 债权投资	4,777,113	(2,655,724)	2,121,389	4,806,846
- 其他债权投资	20,330	(41,633)	20,330	-
已发生信用减值的 资产总额	<u>22,840,554</u>	<u>(16,183,953)</u>	<u>6,698,234</u>	<u>31,275,336</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.5 应收同业款项交易对手评级分布

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。未逾期未发生信用减值的应收同业款项的评级参照央行认可的评级机构的评级。

本集团

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
已发生信用减值		
-无评级	322,000	486,000
减：预期信用减值准备	(83,094)	(358,343)
净额	<u>238,906</u>	<u>127,657</u>
未逾期未发生信用减值		
-A 至 AAA 级	150,515,123	151,802,074
-无评级	65,173,263	52,383,484
减：预期信用减值准备	(1,378,498)	(988,572)
净额	<u>214,309,888</u>	<u>203,196,986</u>
应计利息	<u>409,610</u>	<u>362,285</u>
账面价值	<u>214,958,404</u>	<u>203,686,928</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.6 债务工具投资的信用风险评级状况

本集团采用信用评级方法监控交易性金融资产、债权投资及其他债权投资中持有的债务工具投资组合信用风险状况。债务工具投资评级参照央行认可的评级机构的评级。于资产负债表日，债务工具投资账面价值按投资评级分布如下：

本集团

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
已发生信用减值		
- C 级	1,654,121	720,000
- 无评级	7,199,302	4,039,563
减：预期信用减值准备	(5,718,245)	(2,655,724)
净额	<u>3,135,178</u>	<u>2,103,839</u>
未发生信用减值		
-AAA 级	297,461,306	293,223,472
-AA-至 AA+级	79,690,523	47,539,366
-A-至 A+级	6,784,534	11,151,495
-C 至 BBB+级	18,194,918	14,424,041
-无评级	612,434,434	597,234,064
减：预期信用减值准备	(2,647,313)	(2,503,186)
净额	<u>1,011,918,402</u>	<u>961,069,252</u>
应计利息	<u>10,388,207</u>	<u>8,815,114</u>
账面价值	<u>1,025,441,787</u>	<u>971,988,205</u>

上述无评级债务工具投资主要包含中国财政部、中央银行、地方政府和政策性银行等市场上信用评级较好的发行人发行的未经独立评级机构评级的投资类和交易类证券、市场上未有公开债项评级的债务融资工具与定向工具。除上述证券外，该类债务工具还包含基金投资、资金信托计划及资产管理计划、证券收益凭证投资等。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.6 债务工具投资的信用风险评级状况(续)

交易性金融资产

资产管理计划及信托计划按基础资产列示：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
债券类资产	77,203,291	49,423,833
同业类资产	<u>4,558,444</u>	<u>3,578,279</u>
合计	<u>81,761,735</u>	<u>53,002,112</u>

债券投资

资产管理计划及信托计划按基础资产列示：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
信贷类资产	64,703,392	76,661,429
债券类资产	20,630,000	26,379,980
同业类资产	<u>3,050,000</u>	<u>1,000,000</u>
合计	<u>88,383,392</u>	<u>104,041,409</u>

1.7 金融资产信用风险集中度

地域集中度

于资产负债表日，本集团持有的金融资产和信贷承诺主要集中于中国境内，发放贷款和垫款的地域集中度详见附注五、6.4。

行业集中度

于资产负债表日，本集团发放贷款和垫款的行业集中度详见附注五、6.3。

2 市场风险

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

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

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

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

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

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

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

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.1 交易账簿 VaR 分析

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

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

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

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

于资产负债表日以及相关期间，本集团交易账户的合计 VaR 状况概述如下：

本集团

	期末	平均值	最大值	最小值
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间	54,756	49,745	60,850	29,750
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间	63,785	91,300	148,671	63,785

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.1 交易账簿 VaR 分析(续)

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

2.2 利率风险

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

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

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率风险(续)

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

本集团

	2021 年 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	8,599,304	159,625,824	-	-	-	168,225,128
存放同业及其他 金融机构款项 /拆出资金	408,046	86,189,171	84,620,072	29,717,143	-	200,934,432
买入返售金融资产 发放贷款和垫款 (注(i))	1,565	12,880,207	1,142,200	-	-	14,023,972
金融投资(注(ii))	3,782,801	502,224,752	440,316,469	181,708,065	17,472,948	1,145,505,035
其他金融资产	274,570,288	73,966,166	170,552,603	368,706,614	139,862,948	1,027,658,619
	36,780,268	-	-	-	-	36,780,268
金融资产合计	324,142,272	834,886,120	696,631,344	580,131,822	157,335,896	2,593,127,454
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	(2,304,769)	(55,096,251)	(70,742,449)	-	-	(128,143,469)
交易性金融负债 卖出回购金融资 产款	(2,242,300)	(330,176,962)	(179,487,017)	(906,629)	(265,334)	(513,078,242)
吸收存款	(514,196)	-	-	-	-	(514,196)
已发行债务证券 其他金融负债	(7,615)	(56,845,934)	(8,092,774)	-	-	(64,946,323)
	(19,500,090)	(798,567,563)	(299,998,386)	(321,043,245)	-	(1,439,109,284)
	(737,791)	(119,635,937)	(67,620,477)	(5,713,261)	(44,878,700)	(238,586,166)
	(22,085,093)	-	-	-	-	(22,085,093)
金融负债合计	(47,391,854)	(1,360,322,647)	(625,941,103)	(327,663,135)	(45,144,034)	(2,406,462,773)
合计	276,750,418	(525,436,527)	70,690,241	252,468,687	112,191,862	186,664,681

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率风险(续)

本集团(续)

	2020 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央 银行款项	2,021,737	144,421,808	-	-	-	146,443,545
存放同业及其他 金融机构款项/ 拆出资金	2,989,362	55,814,276	113,637,561	30,064,604	-	202,505,803
买入返售金融资产 发放贷款和垫款 (注(i))	-	1,181,125	-	-	-	1,181,125
金融投资(注(ii))	3,412,230	483,144,262	397,806,871	158,216,506	19,479,207	1,062,059,076
其他金融资产	238,206,813	78,335,500	170,309,269	359,776,614	125,819,759	972,447,955
其他金融资产	43,994,102	-	-	-	-	43,994,102
金融资产合计	290,624,244	762,896,971	681,753,701	548,057,724	145,298,966	2,428,631,606
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	(1,019,325)	(2,333,526)	(123,486,695)	-	-	(126,839,546)
交易性金融负债 卖出回购金融资 产款	(2,193,398)	(367,883,379)	(138,245,769)	(1,182,156)	(801,897)	(510,306,599)
吸收存款	(88,544)	-	-	-	-	(88,544)
已发行债务证券 其他金融负债	(13,005)	(70,113,445)	(5,802,238)	-	-	(75,928,688)
	(18,549,177)	(749,293,862)	(260,479,630)	(287,402,198)	-	(1,315,724,867)
	(369,893)	(74,339,086)	(83,896,336)	(3,536,614)	(27,497,881)	(189,639,810)
	(35,006,916)	-	-	-	-	(35,006,916)
金融负债合计	(57,240,258)	(1,263,963,298)	(611,910,668)	(292,120,968)	(28,299,778)	(2,253,534,970)
合计	233,383,986	(501,066,327)	69,843,033	255,936,756	116,999,188	175,096,636

- (i) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2021 年 6 月 30 日余额为人民币 26.49 亿元的逾期金额(扣除减值准备)(2020 年 12 月 31 日: 人民币 31.77 亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期 1 天及以上。
- (ii) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。以上列示为 3 个月以内的金融投资包括于 2021 年 6 月 30 日余额为人民币 18.94 亿元的逾期金额(扣除减值准备)(2020 年 12 月 31 日: 19.64 亿元)。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率风险(续)

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

本集团

	利息净收入敏感性		权益敏感性	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
利率变动(基点)				
+100	(1,344,667)	(1,243,871)	(504,122)	(397,755)
-100	1,344,667	1,243,871	504,462	416,023

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

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

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 汇率风险

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

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

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

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

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 汇率风险(续)

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2021 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	161,153,693	6,903,788	167,647	168,225,128
存放同业及其他金融机构款项/ 拆出资金	183,674,694	15,685,274	1,574,464	200,934,432
买入返售金融资产	14,023,972	-	-	14,023,972
发放贷款和垫款	1,090,159,615	40,620,259	14,725,161	1,145,505,035
金融投资(注)	981,152,390	44,612,133	1,894,096	1,027,658,619
其他金融资产	36,397,395	343,828	39,045	36,780,268
金融资产合计	2,466,561,759	108,165,282	18,400,413	2,593,127,454
金融负债				
向中央银行借款	(128,143,469)	-	-	(128,143,469)
同业及其他金融机构存放款项/ 拆入资金	(482,966,889)	(29,126,775)	(984,578)	(513,078,242)
交易性金融负债	(514,196)	-	-	(514,196)
卖出回购金融资产款	(64,373,881)	(572,442)	-	(64,946,323)
吸收存款	(1,337,714,887)	(95,031,957)	(6,362,440)	(1,439,109,284)
已发行债务证券	(229,122,876)	(9,005,188)	(458,102)	(238,586,166)
其他金融负债	(21,615,352)	(364,234)	(105,507)	(22,085,093)
金融负债合计	(2,264,451,550)	(134,100,596)	(7,910,627)	(2,406,462,773)
净头寸	202,110,209	(25,935,314)	10,489,786	186,664,681
信贷承诺	304,404,790	21,588,806	6,876,464	332,870,060
衍生金融工具名义净额	(8,368,661)	8,533,058	(260,730)	(96,333)

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 汇率风险(续)

本集团(续)

	2020 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	139,116,460	6,451,969	875,116	146,443,545
存放同业及其他金融机构款项/ 拆出资金	191,853,613	8,191,481	2,460,709	202,505,803
买入返售金融资产	1,181,125	-	-	1,181,125
发放贷款和垫款	988,248,747	62,829,428	10,980,901	1,062,059,076
金融投资(注)	931,827,575	39,166,952	1,453,428	972,447,955
其他金融资产	43,138,751	428,580	426,771	43,994,102
金融资产合计	<u>2,295,366,271</u>	<u>117,068,410</u>	<u>16,196,925</u>	<u>2,428,631,606</u>
金融负债				
向中央银行借款	(126,839,546)	-	-	(126,839,546)
同业及其他金融机构存放款项/ 拆入资金	(455,183,965)	(53,644,368)	(1,478,266)	(510,306,599)
交易性金融负债	(88,544)	-	-	(88,544)
卖出回购金融资产款	(75,928,688)	-	-	(75,928,688)
吸收存款	(1,201,883,138)	(108,710,880)	(5,130,849)	(1,315,724,867)
已发行债务证券	(180,542,438)	(8,634,717)	(462,655)	(189,639,810)
其他金融负债	<u>(34,466,642)</u>	<u>(532,135)</u>	<u>(8,139)</u>	<u>(35,006,916)</u>
金融负债合计	<u>(2,074,932,961)</u>	<u>(171,522,100)</u>	<u>(7,079,909)</u>	<u>(2,253,534,970)</u>
净头寸	220,433,310	(54,453,690)	9,117,016	175,096,636
信贷承诺	262,820,101	27,167,968	5,602,429	295,590,498
衍生金融工具名义净额	(8,258,403)	12,225,947	(4,830,218)	(862,674)

注：金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 汇率风险(续)

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

本集团

	净利润及权益敏感性	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
汇率变动		
对人民币升值 100 基点	(8,329)	(5,940)
对人民币贬值 100 基点	8,329	5,940

有关的分析基于以下假设：

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

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

十三 风险管理(续)

3 流动性风险

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

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

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

本集团主要运用如下手段对流动性情况进行监测分析：

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

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

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

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

3 流动性风险(续)

3.1 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期还款日的分析：

本集团

	2021 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	135,936,907	32,288,221	-	-	-	-	-	168,225,128
存放同业及其他金融机构款项/拆出资金	-	12,905,996	32,485,383	40,968,534	84,795,861	29,778,658	-	200,934,432
买入返售金融资产	-	-	12,881,772	-	1,142,200	-	-	14,023,972
发放贷款和垫款	-	2,648,817	91,145,828	65,478,686	327,768,377	403,120,367	255,342,960	1,145,505,035
金融投资(注)	250,206,752	2,930,072	29,609,560	34,534,150	139,833,038	420,629,980	149,915,067	1,027,658,619
其他金融资产	-	22,467,737	3,779,150	4,344,568	3,192,891	2,944,869	51,053	36,780,268
金融资产合计	<u>386,143,659</u>	<u>73,240,843</u>	<u>169,901,693</u>	<u>145,325,938</u>	<u>556,732,367</u>	<u>856,473,874</u>	<u>405,309,080</u>	<u>2,593,127,454</u>
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(21,521,305)	(34,584,479)	(72,037,685)	-	-	(128,143,469)
同业及其他金融机构存放款项/拆入资金	-	(86,178,557)	(149,767,962)	(95,928,072)	(180,296,018)	(907,633)	-	(513,078,242)
交易性金融负债	(514,196)	-	-	-	-	-	-	(514,196)
卖出回购金融资产款	-	-	(46,679,227)	(10,173,422)	(8,093,674)	-	-	(64,946,323)
吸收存款	-	(580,871,414)	(126,821,276)	(94,687,014)	(309,959,978)	(326,769,602)	-	(1,439,109,284)
已发行债务证券	-	-	(71,571,421)	(48,448,224)	(67,825,639)	(5,721,119)	(45,019,763)	(238,586,166)
其他金融负债	-	(8,033,668)	(3,642,174)	(4,360,300)	(3,037,420)	(2,958,127)	(53,404)	(22,085,093)
金融负债合计	<u>(514,196)</u>	<u>(675,083,639)</u>	<u>(420,003,365)</u>	<u>(288,181,511)</u>	<u>(641,250,414)</u>	<u>(336,356,481)</u>	<u>(45,073,167)</u>	<u>(2,406,462,773)</u>
净头寸	385,629,463	(601,842,796)	(250,101,672)	(142,855,573)	(84,518,047)	520,117,393	360,235,913	186,664,681
衍生金融工具名义金额	-	-	394,734,011	342,570,278	842,878,734	520,726,767	3,460,000	2,104,369,790

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

3 流动性风险(续)

3.1 剩余到期日分析(续)

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

本集团(续)

	2020 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	124,827,677	21,615,868	-	-	-	-	-	146,443,545
存放同业及其他金融机构款项/拆入资金	-	15,882,749	19,503,416	23,153,034	113,846,860	30,119,744	-	202,505,803
买入返售金融资产	-	-	1,181,125	-	-	-	-	1,181,125
发放贷款和垫款	-	3,176,883	97,392,547	79,145,669	310,847,084	348,438,874	223,058,019	1,062,059,076
金融投资(注)	203,968,066	40,408,983	22,558,977	46,131,045	143,304,284	386,808,924	129,267,676	972,447,955
其他金融资产	-	14,353,884	4,189,218	6,556,941	14,334,520	4,494,542	64,997	43,994,102
金融资产合计	328,795,743	95,438,367	144,825,283	154,986,689	582,332,748	769,862,084	352,390,692	2,428,631,606
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(367,362)	(1,985,069)	(124,487,115)	-	-	(126,839,546)
同业及其他金融机构存放款项/拆入资金	(802,025)	(75,382,121)	(165,626,422)	(128,491,203)	(138,820,151)	(1,184,677)	-	(510,306,599)
交易性金融负债	(88,544)	-	-	-	-	-	-	(88,544)
卖出回购金融资产款	-	-	(56,461,738)	(13,663,720)	(5,803,230)	-	-	(75,928,688)
吸收存款	-	(537,432,052)	(94,740,537)	(127,122,672)	(257,520,802)	(298,908,804)	-	(1,315,724,867)
已发行债务证券	-	-	(24,083,409)	(50,421,104)	(84,040,193)	(3,550,975)	(27,544,129)	(189,639,810)
其他金融负债	-	(3,536,216)	(5,409,861)	(7,344,177)	(14,057,160)	(4,592,713)	(66,789)	(35,006,916)
金融负债合计	(890,569)	(616,350,389)	(346,689,329)	(329,027,945)	(624,728,651)	(308,237,169)	(27,610,918)	(2,253,534,970)
净头寸	327,905,174	(520,912,022)	(201,864,046)	(174,041,256)	(42,395,903)	461,624,915	324,779,774	175,096,636
衍生金融工具名义金额	-	-	388,183,370	368,978,255	935,984,452	651,486,964	3,560,000	2,348,193,041

注：金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

3 流动性风险(续)

3.2 未折现合同现金流量分析

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

本集团

	2021 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	(128,143,469)	(129,439,912)	-	-	(21,543,496)	(34,758,763)	(73,137,653)	-	-
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	(513,078,242)	(515,314,608)	-	(86,178,557)	(149,842,239)	(96,276,388)	(181,820,373)	(1,197,051)	-
交易性金融负债	(514,196)	(514,196)	(514,196)	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(64,946,323)	(65,055,583)	-	-	(46,689,986)	(10,209,107)	(8,156,490)	-	-
吸收存款	(1,439,109,284)	(1,453,664,810)	-	(580,871,414)	(126,837,472)	(94,804,935)	(312,085,019)	(339,065,970)	-
已发行债务证券	(238,586,166)	(254,152,427)	-	-	(71,956,401)	(48,865,860)	(68,706,488)	(8,249,557)	(56,374,121)
其他金融负债	(8,033,668)	(8,033,668)	-	(8,033,668)	-	-	-	-	-
非衍生金融负债合计	<u>(2,392,411,348)</u>	<u>(2,426,175,204)</u>	<u>(514,196)</u>	<u>(675,083,639)</u>	<u>(416,869,594)</u>	<u>(284,915,053)</u>	<u>(643,906,023)</u>	<u>(348,512,578)</u>	<u>(56,374,121)</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		159,375,879	-	-	54,101,559	30,100,932	71,332,296	3,841,092	-
-现金流出合计		(158,942,167)	-	-	(53,957,720)	(30,097,362)	(71,104,211)	(3,782,874)	-
以净额计算的衍生金融 工具		<u>(333,482)</u>	-	-	<u>16,699</u>	<u>(418,880)</u>	<u>40,514</u>	<u>28,754</u>	<u>(569)</u>
衍生金融工具合计		<u>100,230</u>	-	-	<u>160,538</u>	<u>(415,310)</u>	<u>268,599</u>	<u>86,972</u>	<u>(569)</u>
信贷承诺		332,870,060	-	101,522,387	13,371,736	27,155,383	115,535,802	47,708,483	27,576,269

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

3 流动性风险(续)

3.2 未折现合同现金流量分析(续)

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

本集团(续)

	2020 年 12 月 31 日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	(126,839,546)	(129,443,547)	-	-	(368,103)	(1,989,835)	(127,085,609)	-	-
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	(510,306,599)	(514,365,414)	(802,025)	(75,944,014)	(166,647,384)	(129,399,120)	(140,338,987)	(1,233,884)	-
交易性金融负债	(88,544)	(88,544)	(88,544)	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(75,928,688)	(76,135,090)	-	-	(56,524,859)	(13,748,550)	(5,861,681)	-	-
吸收存款	(1,315,724,867)	(1,343,618,325)	-	(534,618,496)	(94,775,736)	(127,413,336)	(260,448,386)	(323,473,551)	(2,888,820)
已发行债务证券	(189,639,810)	(202,126,435)	-	-	(24,256,843)	(51,071,229)	(85,516,941)	(3,556,231)	(37,725,191)
其他金融负债	(3,536,216)	(3,536,216)	-	(3,536,216)	-	-	-	-	-
非衍生金融负债合计	<u>(2,222,064,270)</u>	<u>(2,269,313,571)</u>	<u>(890,569)</u>	<u>(614,098,726)</u>	<u>(342,572,925)</u>	<u>(323,622,070)</u>	<u>(619,251,604)</u>	<u>(328,263,666)</u>	<u>(40,614,011)</u>
衍生金融工具									
以全额计算的衍生金融 工具									
-现金流入合计		141,198,732	-	-	44,440,166	34,103,387	58,860,507	3,794,672	-
-现金流出合计		(141,163,831)	-	-	(44,659,127)	(34,076,140)	(58,692,382)	(3,736,182)	-
以净额计算的衍生金融 工具		(1,673,108)	-	-	(1,053,480)	(732,323)	136,285	(22,626)	(964)
衍生金融工具合计		<u>(1,638,207)</u>	-	-	<u>(1,272,441)</u>	<u>(705,076)</u>	<u>304,410</u>	<u>35,864</u>	<u>(964)</u>
信贷承诺		295,590,498	-	89,871,024	15,614,403	42,080,207	88,339,711	35,504,956	24,180,197

十三 风险管理(续)

4 操作风险

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

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

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

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

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

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

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

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

十四 资本管理

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

本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。商业银行在 2018 年底前需达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求，对于系统重要性银行，其核心一级资本充足率不得低于 8.50%，一级资本充足率不得低于 9.50%，资本充足率不得低于 11.50%。对于非系统重要性银行，其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团资本充足率计算结果满足相关监管要求。

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

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

资本分配

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

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十四 资本管理(续)

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

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	8.98%	9.34%
一级资本充足率	10.01%	10.46%
资本充足率	12.27%	12.86%
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
股本	14,206,529	14,206,529
资本公积可计入部分(i)	21,806,926	21,724,903
盈余公积	48,407,423	42,256,088
一般风险准备	34,609,793	31,581,062
未分配利润	54,382,787	56,967,362
少数股东资本可计入部分	122,565	115,327
其他(ii)	373,678	59,363
总核心一级资本	173,909,701	166,910,634
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	(658,431)	(561,450)
-依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	(1,874)	(2,574)
-其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产应扣除金额	(192,283)	-
核心一级资本净额	173,055,534	166,345,031
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	16,342	15,378
一级资本净额	193,029,046	186,317,579
二级资本：		
-二级资本工具及其溢价可计入金额	21,000,000	22,000,000
-超额贷款损失准备	22,360,154	20,595,061
-少数股东资本可计入部分	32,684	30,754
资本净额	236,421,884	228,943,394
风险加权资产总额	1,927,511,819	1,780,854,796

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

(ii) 其他为可转换公司债券权益成分及外币财务报表折算差额。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值

1 公允价值计量

1.1 公允价值计量的层次

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

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

本集团	2021 年 6 月 30 日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	14,312,531	-	14,312,531
发放贷款和垫款				
-以公允价值计量且其变动				
计入当期损益	-	-	121,576	121,576
-以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益	-	62,347,076	10,310,792	72,657,868
交易性金融资产	166,706,200	95,664,597	52,451,177	314,821,974
其他债权投资	-	22,886,406	-	22,886,406
其他权益工具投资	-	-	913,603	913,603
持续以公允价值计量的资产				
总额	<u>166,706,200</u>	<u>195,210,610</u>	<u>63,797,148</u>	<u>425,713,958</u>
负债				
交易性金融负债	(514,196)	-	-	(514,196)
衍生金融负债	-	(14,051,425)	-	(14,051,425)
持续以公允价值计量的负债				
总额	<u>(514,196)</u>	<u>(14,051,425)</u>	<u>-</u>	<u>(14,565,621)</u>

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.1 公允价值计量的层次(续)

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

本集团	2020 年 12 月 31 日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	29,640,218	-	29,640,218
发放贷款和垫款				
-以公允价值计量且其变动				
计入当期损益	-	-	79,922	79,922
-以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益	-	62,962,398	21,377,566	84,339,964
交易性金融资产	150,712,259	96,429,113	62,426,160	309,567,532
其他债权投资	133,221	22,006,227	-	22,139,448
其他权益工具投资	-	-	576,677	576,677
持续以公允价值计量的资产				
总额	<u>150,845,480</u>	<u>211,037,956</u>	<u>84,460,325</u>	<u>446,343,761</u>
负债				
交易性金融负债	(88,544)	-	-	(88,544)
衍生金融负债	-	(31,470,699)	-	(31,470,699)
持续以公允价值计量的负债				
总额	<u>(88,544)</u>	<u>(31,470,699)</u>	<u>-</u>	<u>(31,559,243)</u>

1.2 第一层次的公允价值计量

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

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.3 第二层次的公允价值计量

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

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

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

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

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

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

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.4 第三层次的公允价值计量

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

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2021 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	10,432,368	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.35%, 7.13%]
预期收益型理财产品	7,193,621	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.85%, 4.14%]
净值型理财产品	11,300,197	参考最近交易市场法	不适用	不适用
权益工具	435,073	上市公司比较法	流动性折现 流动性折现、 最近融资价格	[18.00%, 40.00%] [0.00%, 4.96%]、 不适用
权益工具	710,798	参考最近交易市场法	最近融资价格	不适用
权益工具	476,494	现金流量折现法	风险调整折现率	[0.00%, 15.00%]
资产收益权	99,962	现金流量折现法	风险调整折现率	15%
资金信托计划及资产管理计划	32,902,149	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	246,486	现金流量折现法	风险调整折现率	[12.00%, 15.00%]
2020 年 12 月 31 日				
	的公允价值	估值技术	不可观察 输入值	范围区间 (加权平均值)
资产				
发放贷款和垫款	21,457,488	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.50%, 7.13%]
预期收益型理财产品	35,106,606	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.16%, 4.14%]
净值型理财产品	21,832,688	参考最近交易市场法	不适用	不适用
权益工具	347,385	上市公司比较法	流动性折现 流动性折现、 最近融资价格	20% [0.00%, 10.48%]、 不适用
权益工具	460,642	参考最近交易市场法	最近融资价格	不适用
权益工具	469,435	现金流量折现法	风险调整折现率	[0.00%, 14.89%]
资金信托计划及资产管理计划	4,497,676	参考最近交易市场法	不适用	不适用
非上市可转换公司债券	288,405	现金流量折现法	风险调整折现率	[12.00%, 15.00%]

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.4 第三层次的公允价值计量(续)

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

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

本集团对部分权益工具与资金信托计划及资产管理计划等采用最近交易市场法来确定其公允价值。

于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

以上假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一基础，然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.4 第三层次的公允价值计量(续)

持续的第三层次公允价值的资产的期初余额与期末余额之间的调节信息如下：

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间

本集团

	期初余额	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，计入损益的当年未实现利得或损失
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
发放贷款和垫款							
-以公允价值计量且其变动计入当期损益	79,922	1,959	-	73,441	(33,746)	121,576	877
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	21,377,566	154,798	(33,591)	13,918,472	(25,106,453)	10,310,792	-
交易性金融资产	62,426,160	1,012,905	-	31,163,933	(42,151,821)	52,451,177	(29,998)
其他权益工具投资	576,677	9,417	326,366	10,560	(9,417)	913,603	-
合计	84,460,325	1,179,079	292,775	45,166,406	(67,301,437)	63,797,148	(29,121)

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.4 第三层次的公允价值计量(续)

持续的第三层次公允价值的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下(续):

2020 年度

本集团

	年初余额	本年利得或损失总额(注)		购买和结算		年末余额	对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得或损失
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
发放贷款和垫款							
-以公允价值计量且其变动计入当期损益	315,113	7,370	-	31,637	(274,198)	79,922	2,119
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	16,787,786	586,223	(5,470)	51,457,393	(47,448,366)	21,377,566	-
交易性金融资产	84,059,425	2,828,924	-	118,949,000	(143,411,189)	62,426,160	191,070
其他权益工具投资	515,374	38,050	(97,418)	158,720	(38,049)	576,677	-
合计	101,677,698	3,460,567	(102,888)	170,596,750	(191,171,802)	84,460,325	193,189

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.4 第三层次的公允价值计量(续)

注：上述本集团于截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间及截至 2020 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 2021 年 6 月 30 日止 六个月期间 金额
本期计入损益的已实现利得或损失	投资收益 利息收入	1,052,320 <u>155,880</u>
小计		1,208,200
本期计入损益的未实现利得或损失	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的发放贷款 和垫款公允价值变动 交易性金融资产 公允价值变动	877 <u>(29,998)</u>
小计		(29,121)
计入其他综合收益的利得或损失	其他权益工具投资 公允价值变动 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的发放 贷款和垫款公允价值变动	326,366 <u>(33,591)</u>
小计		292,775

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.4 第三层次的公允价值计量(续)

	项目	截至 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)

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

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

本集团采用可比上市公司的市净率来确定非上市权益工具的公允价值，并对其进行流动性折价调整。公允价值计量与流动性折价呈负相关关系。于 2021 年 6 月 30 日，假设其他变量保持不变，流动性折价每增加或减少 5%，本集团的其他综合收益分别减少或增加人民币 2,050 万元(2020 年 12 月 31 日：减少或增加人民币 1,657 万元)。

2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

上海银行股份有限公司

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

4 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2021 年 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	550,403,878	146,103,534	696,507,412	689,036,636
金融负债				
已发行债务证券	233,652,249	6,233,107	239,885,356	238,586,166
2020 年 12 月 31 日				
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	498,615,335	149,122,481	647,737,816	640,164,298
金融负债				
已发行债务证券	187,506,298	2,538,031	190,044,329	189,639,810

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

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

十六 比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了重分类。

上海银行股份有限公司

财务报表补充资料

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

1 非经常性损益

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

	注	截至 2021 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
诉讼及违约赔偿收入		7,440	6,215
补贴收入		31,126	47,179
固定资产处置净损失		(1,838)	(32)
捐赠支出		(13,500)	(29,419)
其他损益		14,948	88,994
非经常性损益净额	(1)	38,176	112,937
以上有关项目对税务的影响	(2)	(13,088)	(29,430)
合计		<u>25,088</u>	<u>83,507</u>
其中：			
影响母公司股东净利润的非 经常性损益		24,713	81,192
影响少数股东净利润的非经 常性损益		375	2,315

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 2021 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
期末普通股加权平均数(千股)	14,206,529	14,206,529
调整后期末普通股加权平均数 (千股)	15,717,560	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	12,278,102	11,131,242
-归属于母公司普通股股东的 基本每股收益(人民币元)	0.86	0.78
-归属于母公司普通股股东的 稀释每股收益(人民币元)	0.80	0.78
扣除非经常性损益后的每股收益		
-扣除非经常性损益后归属于 母公司普通股股东的净利润	12,253,389	11,050,050
-扣除非经常性损益后归属母 公司普通股股东的基本每 股收益(人民币元)	0.86	0.78
-扣除非经常性损益后归属母 公司普通股股东的稀释每 股收益(人民币元)	0.79	0.78

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

上海银行股份有限公司

财务报表补充资料

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

3 净资产收益率

本集团按照证监会颁布的信息披露编报规则第 9 号计算的净资产收益率如下：

	截至 2021 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
归属于母公司普通股股东的加 权净资产	176,336,045	162,562,565
扣除非经常性损益前		
-归属于母公司普通股股东的 净利润	12,278,102	11,131,242
-加权平均净资产收益率	6.96%	6.85%
扣除非经常性损益后		
-归属于母公司普通股股东净 利润	12,253,389	11,050,050
-加权平均净资产收益率	6.95%	6.80%

4 杠杆率信息

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

5 监管资本

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