



上海银行股份有限公司

Bank of Shanghai Co., Ltd.

(股票代码: 601229)

2021年度报告摘要

二〇二二年四月

上海银行股份有限公司

2021年度报告摘要

1 重要提示

1.1 本年度报告摘要来自 2021 年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当仔细阅读同时刊载于《中国证券报》（www.cs.com.cn）、《上海证券报》（www.cnstock.com）、《证券时报》（www.stcn.com）、《证券日报》（www.zqrb.cn）、上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本公司网站（www.bosc.cn）上的 2021 年度报告全文。

1.2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证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。

1.3 本公司董事会六届十三次会议于2022年4月21日审议通过了《关于上海银行股份有限公司2021年度报告及摘要的议案》。会议应出席董事18人，实际出席董事16人，庄喆非执行董事委托叶峻非执行董事，肖微独立董事委托杨德红独立董事代为出席并表决。本公司6名监事列席了本次会议。

1.4 年度利润分配方案：以届时实施权益分派股权登记日普通股总股本为基数，向全体普通股股东每10股派送现金股利4.00元（含税）。上述年度利润分配方案尚需2021年度股东大会审议批准后方可实施。

1.5 本集团按照中国企业会计准则编制的2021年度财务报表已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

2 公司基本情况

2.1 公司简介

公司证券简况			
证券种类	证券上市交易所	证券简称	证券代码
普通股A股	上海证券交易所	上海银行	601229
优先股	上海证券交易所	上银优1	360029
可转换公司债券	上海证券交易所	上银转债	113042

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	李晓红	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	

2.2 报告期公司主要业务简介

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

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

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

2.3 主要会计数据和财务指标

2.3.1 主要会计数据

单位：人民币千元

经营业绩	2021 年	2020 年	变化	2019 年
利息净收入	40,437,503	36,394,280	11.11%	31,763,989
手续费及佣金净收入	9,047,039	5,608,546	61.31%	5,123,819
其他非利息净收入	6,745,362	8,743,297	-22.85%	12,912,484
营业收入	56,229,904	50,746,123	10.81%	49,800,292
业务及管理费	12,098,439	9,607,345	25.93%	9,948,556
信用减值损失	19,966,382	18,273,733	9.26%	17,149,101
营业利润	23,558,009	22,321,379	5.54%	22,230,413
利润总额	23,554,598	22,409,929	5.11%	22,377,089
净利润	22,080,368	20,914,871	5.57%	20,332,859
归属于母公司股东的净利润	22,042,452	20,885,062	5.54%	20,297,588
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	21,996,754	20,765,701	5.93%	20,159,407

经营活动产生的现金流量净额	-11,058,759	12,471,951	-188.67%	-7,932,395
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	1.48	1.40	5.71%	1.36
稀释每股收益	1.35	1.40	-3.57%	1.36
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.48	1.39	6.47%	1.35
每股经营活动产生的现金流量净额	-0.78	0.88	-188.64%	-0.56
资产负债	2021年 12月31日	2020年 12月31日	变化	2019年 12月31日
资产总额	2,653,198,679	2,462,144,021	7.76%	2,237,081,943
客户贷款和垫款总额	1,223,747,766	1,098,124,072	11.44%	972,504,678
公司贷款和垫款	733,750,376	664,649,509	10.40%	583,798,130
个人贷款和垫款	389,909,654	348,944,523	11.74%	321,778,839
票据贴现	100,087,736	84,530,040	18.40%	66,927,709
贷款应计利息	3,326,769	3,412,230	-2.50%	3,706,345
以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-43,193,406	-39,477,226	不适用	-34,990,396
负债总额	2,447,430,234	2,271,205,002	7.76%	2,059,855,312
存款总额	1,450,430,492	1,297,175,690	11.81%	1,186,071,412
公司存款	1,065,228,470	972,715,421	9.51%	894,275,533
个人存款	385,202,022	324,460,269	18.72%	291,795,879
存款应计利息	22,535,484	18,549,177	21.49%	17,480,140
股东权益	205,768,445	190,939,019	7.77%	177,226,631
归属于母公司股东的净资产	205,203,632	190,397,890	7.78%	176,708,612
归属于母公司普通股股东的净资产	185,246,462	170,440,720	8.69%	156,751,442
股本	14,206,637	14,206,529	-	14,206,529
归属于母公司普通股股东的每股净资产 （人民币元/股）	13.04	12.00	8.67%	11.03
资本净额	242,407,425	228,943,394	5.88%	219,243,258
风险加权资产	1,992,814,457	1,780,854,796	11.90%	1,584,413,590

注：

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

2.3.2 主要财务指标

盈利能力指标	2021年	2020年	增减 (个百分点)	2019年
平均资产收益率	0.86%	0.89%	-0.03	0.95%
归属于母公司普通股股东的 加权平均净资产收益率	11.80%	12.09%	-0.29	12.94%
扣除非经常性损益后 加权平均净资产收益率	11.77%	12.02%	-0.25	12.84%
净利差	1.78%	1.94%	-0.16	1.98%
净息差	1.74%	1.82%	-0.08	1.78%
加权风险资产收益率	1.17%	1.24%	-0.07	1.34%
利息净收入占营业收入百分比	71.91%	71.72%	0.19	63.78%
非利息净收入占营业收入百分比	28.09%	28.28%	-0.19	36.22%
手续费及佣金净收入占营业收入 百分比	16.09%	11.05%	5.04	10.29%
成本收入比	21.52%	18.93%	2.59	19.98%
资本充足指标	2021年12月31日	2020年12月31日	增减 (个百分点)	2019年12月31日
核心一级资本充足率	8.95%	9.34%	-0.39	9.66%
一级资本充足率	9.95%	10.46%	-0.51	10.92%
资本充足率	12.16%	12.86%	-0.70	13.84%
资产质量指标	2021年12月31日	2020年12月31日	增减 (个百分点)	2019年12月31日
不良贷款率	1.25%	1.22%	0.03	1.16%
拨备覆盖率	301.13%	321.38%	-20.25	337.15%
贷款拨备率	3.76%	3.92%	-0.16	3.90%

2.3.3 分季度主要财务数据

单位：人民币千元

	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	13,821,572	13,882,984	13,751,360	14,773,988
归属于母公司股东的净利润	5,553,711	6,724,391	4,366,208	5,398,142
归属于母公司股东的扣除非 经常性损益后的净利润	5,552,390	6,700,999	4,369,247	5,374,118
经营活动产生的现金流量净额	-14,440,378	49,539,707	-24,711,232	-21,446,856

2.3.4 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2021年	2020年	2019年
补贴收入	69,671	86,329	66,764
诉讼及违约赔偿收入	14,941	-4,727	96,338
固定资产处置净（损失）/收入	12,755	-6,007	-8,485
清理挂账收入	43	68	68
银行卡滞纳金收入	-	143,978	110,817
其他资产处置净支出	-	-1,786	-7,756
使用权资产终止确认净收入	-128	-	-
捐赠支出	-28,493	-40,782	-34,432
其他损益	10,065	-8,196	-18,359
以上有关项目对税务的影响	-31,705	-47,857	-64,340
非经常性损益项目净额	47,149	121,020	140,615

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。

2.4 股东情况

2.4.1 普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数、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

截至报告期末普通股股东总数（户）	129,933						
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	136,949						
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0						
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0						
前十名普通股股东持股情况							
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例	持有有限售条件股份数	质押、标记或冻结情况	股东性质	股份种类
上海联和投资有限公司	-	2,085,100,328	14.68%	-	-	国有法人	人民币普通股
上海国际港务（集团）股份有限公司	-	1,178,744,443	8.30%	-	-	国有法人	人民币普通股
西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.)	-	929,137,290	6.54%	-	-	境外法人	人民币普通股

TCL 科技集团股份有限公司	-	817,892,166	5.76%	-	-	境内非国有法人	人民币普通股
中国建银投资有限责任公司	-	687,322,763	4.84%	-	-	国有法人	人民币普通股
中船国际贸易有限公司	-	579,764,799	4.08%	-	-	国有法人	人民币普通股
上海商业银行有限公司	-	426,211,240	3.00%	-	-	境外法人	人民币普通股
中国平安人寿保险股份有限公司-万能-一个险万能	-95,650,094	399,620,622	2.81%	-	-	其他	人民币普通股
香港中央结算有限公司	74,982,894	371,988,946	2.62%	-	未知	境外法人	人民币普通股
上海市静安区财政局	-	290,856,868	2.05%	-	-	国家	人民币普通股
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	不适用						

注：

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

2.4.2 控股股东、实际控制人情况

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

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

2.4.3 优先股股东总数、前十名优先股股东持股情况表

单位：股

截至报告期末优先股股东总数（户）		28				
年度报告披露日前上一月末优先股股东总数（户）		28				
前十名优先股股东持股情况						
股东名称	报告期内股份 增减变动	期末持股 数量	比例	所持股份 类别	质押或冻结 情况	股东性质
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资1号集合资金信托计划	25,000,000	25,000,000	12.50%	人民币优先股	-	其他
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	-	20,000,000	10.00%	人民币优先股	-	其他
长江养老保险—中国银行—中国太平洋人寿保险股份有限公司	-	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	-	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	其他
天津银行股份有限公司—港湾财富封闭净值型系列理财产品	-	14,980,000	7.49%	人民币优先股	-	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
建信信托有限责任公司—恒鑫安泰债券投资集合资金信托计划	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优3号集合资产管理计划	10,000,000	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量			不适用			

前十名优先股股东之间,上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	根据公开信息,本公司初步判断中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红存在关联关系;上海国际港务(集团)股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司存在关联关系;中船国际贸易有限公司、天津银行股份有限公司存在关联关系,天津银行股份有限公司-港湾财富封闭净值型系列理财产品由天津银行股份有限公司管理。除此之外,本公司未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间的关联关系或是否属于一致行动人。
---	--

2.5 债券相关情况

2.5.1 可转换公司债券相关情况

2.5.1.1 可转换公司债券发行情况

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

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

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

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

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

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

2.5.1.2 截至报告期末前十名持有人及担保人情况

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

2.5.1.3 报告期转债变动情况

单位：人民币元

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

报告期转债累计转股情况

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

2.5.1.4 转股价格历次调整情况

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

转股价格调整情况见下表：

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

2.5.1.5 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。

2.5.1.6 转债其他情况说明

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

2.5.2 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年度报告财务报表附注五、26。

3 管理层讨论与分析

3.1 总体经营情况分析

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

3.1.1 经营业绩稳步上升，营收和盈利实现较好增长

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

3.1.2 各项业务发展较快，资产负债结构持续优化

报告期末，本集团资产总额 26,531.99 亿元，较上年末增长 7.76%。持续回归主业经营，加快重点领域信贷投放，报告期末，本集团客户贷款和垫款总额 12,237.48 亿元，较上年末增长 11.44%，占资产总额比重为 46.12%，较上年末提高 1.52 个百分点。坚持存款立行，强化产品驱动、客户经营和综合化金融服务，带动存款稳步增长，报告期末，本集团存款总额 14,504.30 亿元，较上年末增长 11.81%，占负债总额比重为 59.26%，较上年末提高 2.15 个百分点。

3.1.3 资产质量保持稳定，整体拨备充足

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

3.1.4 加强资本管理和资本补充，各级资本水平充足

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

3.2 财务报表分析

3.2.1 利润表分析

报告期内，本集团实现归属于母公司股东的净利润 220.42 亿元，同比增长 11.57 亿元，增幅

5.54%，下表列出本集团主要损益项目变化：

单位：人民币千元

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

营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 562.30 亿元，同比增长 54.84 亿元，增幅 10.81%。从收入结构看，实现利息净收入 404.38 亿元，同比增长 40.43 亿元，增幅 11.11%。本集团积极服务实体经济，加快信贷投放，调整同业资产结构、增加以摊余成本计量的金融资产配置，全年生息资产日均同比增长 15.75%，对冲了息差收窄的影响，带动利息净收入增长。实现非利息收入 157.92 亿元，同比增长 14.41 亿元，增幅 10.04%。其中，实现手续费及佣金净收入 90.47 亿元，同比增长 34.38 亿元，增幅 61.31%，主要是把握市场机遇，大力拓展资产管理、财富管理、投资银行等中间业务；手续费及佣金净收入占营业收入的比重为 16.09%，同比提高 5.04 个百分点。实现其他非利息净收入 67.45 亿元，同比减少 19.98 亿元，主要是压降交易性金融资产规模以及市场利率变化共同影响。本集团营业收入主要项目的金额、占比及变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	2021 年		2020 年		变化
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	40,437,503	71.91%	36,394,280	71.72%	11.11%
发放贷款和垫款利息收入	55,184,310	59.33%	51,493,629	61.17%	7.17%
债务工具投资利息收入	27,893,646	29.99%	23,799,001	28.27%	17.21%
拆出资金利息收入	7,107,322	7.64%	6,177,877	7.34%	15.04%
存放中央银行款项利息收入	2,057,171	2.21%	1,929,244	2.29%	6.63%
买入返售金融资产利息收入	591,694	0.64%	500,231	0.59%	18.28%
存放同业及其他金融机构款项利息收入	89,674	0.10%	184,986	0.22%	-51.52%
其他利息收入	93,576	0.10%	101,023	0.12%	-7.37%
利息收入小计	93,017,393	100.00%	84,185,991	100.00%	10.49%
吸收存款利息支出	28,458,259	54.12%	26,584,144	55.63%	7.05%
同业及其他金融机构存放款项利息支出	11,928,243	22.69%	9,438,256	19.75%	26.38%
已发行债务证券利息支出	7,353,315	13.99%	5,378,986	11.26%	36.70%
向中央银行借款利息支出	2,956,986	5.62%	3,138,919	6.57%	-5.80%
卖出回购金融资产款利息支出	1,262,513	2.40%	1,622,001	3.39%	-22.16%
拆入资金利息支出	524,700	1.00%	1,589,616	3.33%	-66.99%
租赁负债利息支出	62,860	0.12%	-	-	不适用
其他利息支出	33,014	0.06%	39,789	0.08%	-17.03%
利息支出小计	52,579,890	100.00%	47,791,711	100.00%	10.02%
手续费及佣金净收入	9,047,039	16.09%	5,608,546	11.05%	61.31%
其他非利息净收入	6,745,362	12.00%	8,743,297	17.23%	-22.85%
营业收入	56,229,904	100.00%	50,746,123	100.00%	10.81%

注：尾差为四舍五入原因造成。

3.2.2 资产负债表分析

3.2.2.1 资产

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

单位：人民币千元

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

客户贷款和垫款

报告期末，本集团客户贷款和垫款总额 12,237.48 亿元，较上年末增长 11.44%，占资产总额比重为 46.12%，较上年末提高 1.52 个百分点。其中，公司贷款和垫款余额 7,337.50 亿元，较上年末增长 10.40%；个人贷款和垫款余额 3,899.10 亿元，较上年末增长 11.74%。

客户贷款和垫款情况详见年度报告“贷款质量分析”。

3.2.2.2 负债

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

单位：人民币千元

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

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

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

吸收存款

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

单位：人民币千元

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

注：尾差为四舍五入原因造成。

3.2.2.3 股东权益

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

单位：人民币千元

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

3.2.3 现金流量表分析

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

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

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

3.2.4 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目及原因

单位：人民币千元

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

项目	2021 年 12 月 31 日 /2021 年	2020 年 12 月 31 日 /2020 年	较上年末/ 上年增减	变动的主要原因
其他业务成本	-1,875	-449	不适用	基数较小
营业外收入	79,156	184,338	-57.06%	营业外收入减少
其他综合收益的税后净额	-880,684	-473,173	不适用	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具估值减少

3.2.5 资本充足率

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本：	181,445,480	166,910,634	153,570,207
实收资本可计入部分	14,206,637	14,206,529	14,206,529
资本公积可计入部分	20,643,108	21,724,903	22,307,843
盈余公积	48,407,423	42,256,088	36,273,686
一般风险准备	34,631,100	31,581,062	28,434,363
未分配利润	63,116,155	56,967,362	51,934,012
少数股东资本可计入部分	134,566	115,327	97,765
其他	306,491	59,363	316,009
其他一级资本：	19,975,112	19,972,548	19,970,205
其他一级资本工具及溢价	19,957,170	19,957,170	19,957,170
少数股东资本可计入部分	17,942	15,378	13,035
二级资本：	44,132,202	42,625,815	46,262,390
二级资本工具及其溢价可计入金额	21,000,000	22,000,000	28,000,000
超额贷款损失准备	23,096,318	20,595,061	18,236,319
少数股东资本可计入部分	35,884	30,754	26,071
资本总额	245,552,794	229,508,997	219,802,802
扣除：			
核心一级资本扣除项目	-3,145,369	-565,603	-559,544
资本净额	242,407,425	228,943,394	219,243,258
一级资本净额	198,275,223	186,317,579	172,980,868
核心一级资本净额	178,300,111	166,345,031	153,010,663
风险加权资产	1,992,814,457	1,780,854,796	1,584,413,590
信用风险加权资产	1,870,801,773	1,668,199,904	1,477,141,845
市场风险加权资产	24,074,494	22,433,870	28,150,428

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
操作风险加权资产	97,938,189	90,221,022	79,121,318
信用风险资产组合缓释后风险暴露余额	2,677,885,084	2,399,144,912	2,192,428,061
核心一级资本充足率	8.95%	9.34%	9.66%
一级资本充足率	9.95%	10.46%	10.92%
资本充足率	12.16%	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上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和本公司网站（www.bosc.cn）披露的《上海银行股份有限公司 2021 年度资本充足率报告》；
- 2、尾差为四舍五入原因造成。

3.2.6 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
一级资本净额	198,275,223	195,243,743	193,029,046	192,257,761	186,317,579
调整后的表内外资产	3,056,246,331	3,012,010,260	2,955,561,178	2,830,982,412	2,725,473,525
杠杆率	6.49%	6.48%	6.53%	6.79%	6.84%

3.2.7 流动性覆盖率

单位：人民币千元

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

3.2.8 净稳定资金比例

单位：人民币千元

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

3.2.9 根据监管要求披露的其他财务信息

项目	标准值	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
流动性比例（本外币）	≥25%	77.02%	67.50%	61.59%
流动性比例（人民币）	≥25%	75.47%	66.35%	59.27%
流动性比例（外币折人民币）	≥25%	116.37%	89.36%	116.05%
存贷比	-	83.59%	83.21%	81.89%
单一最大客户贷款比率	≤10%	3.01%	6.42%	8.56%
最大十家客户贷款比率	≤50%	20.44%	30.23%	32.38%
正常类贷款迁徙率	-	2.82%	3.37%	2.08%
关注类贷款迁徙率	-	7.44%	22.18%	61.91%
次级类贷款迁徙率	-	55.83%	81.21%	96.90%
可疑类贷款迁徙率	-	80.27%	91.94%	14.64%

注：

1、存贷比为监管法人口径；

2、单一最大客户贷款比率=单一最大客户贷款余额/资本净额，
最大十家客户贷款比率=最大十家客户贷款余额合计/资本净额。

3.3 对未来发展的展望

3.3.1 行业格局和趋势

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

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

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

3.3.2 经营计划

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

3.3.3 可能面对的风险

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

4 重要事项

4.1 公开发行 A 股可转换公司债券

详见“债券相关情况”。

4.2 发行金融债券

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

4.3 上银理财有限责任公司获批筹建及开业

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

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

报告期内其他重要事项详见年度报告“重要事项”章节，以及本公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和本公司网站（www.bosc.cn）披露的相关公告。