



2022 | ANNUAL REPORT  
上海银行年度报告

## 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、本公司董事会六届二十四次会议于2023年4月27日审议通过了《关于上海银行股份有限公司2022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、年度利润分配方案：以届时实施利润分配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2022年度股东大会审议批准后方可实施。

4、本集团按照中国企业会计准则编制的2022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。

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

6、本公司董事长金煜、行长朱健、副行长兼首席财务官施红敏、财务部门负责人张吉光保证本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：本年度报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

8、本公司不存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

9、本公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

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

## 目 录

重要提示.....	1
备查文件目录.....	3
释 义.....	4
董事长致辞.....	5
行长致辞.....	7
第一章 公司简介.....	9
第二章 会计数据和财务指标概要.....	16
第三章 管理层讨论与分析.....	20
一、总体经营情况分析.....	20
二、财务报表分析.....	20
三、经营中关注的重点问题.....	44
四、业务综述.....	48
五、行业情况.....	71
六、对未来发展的展望.....	71
七、各类风险和风险管理情况.....	72
第四章 公司治理.....	79
第五章 环境和社会责任.....	121
第六章 重要事项.....	128
第七章 普通股股份变动及股东情况.....	140
第八章 优先股相关情况.....	148
第九章 债券相关情况.....	151
第十章 财务报告.....	154

## 备查文件目录

- 1、载有董事长、行长、副行长兼首席财务官、财务部门负责人签名并盖章的财务报表。
- 2、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 3、报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

## 释 义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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

## 董事长致辞

2022 年，党的二十大胜利召开，擘画了全面建设社会主义现代化国家的宏伟蓝图。上海银行坚守金融工作的政治性、人民性，积极应对外部经济金融形势的复杂变化和超预期因素的影响，坚持高质量发展战略引领，深入推进精品银行建设和转型发展，不断增强发展韧性，盈利实现持续增长，资产质量保持稳定。全年实现归属于母公司股东的净利润 220.80 亿元，同比增长 1.08%；年末归属于母公司股东权益 2,210.54 亿元，较上年末增长 7.72%；资产总额 28,785.25 亿元，较上年末增长 8.49%；不良贷款率 1.25%，与上年末持平。

我们把服务实体经济放在首要位置，将自身发展融入国家和区域发展战略，全力服务稳经济大盘，加快业务结构调整，精准支持国民经济重点领域和薄弱环节，助力经济高质量发展。2022 年，重点领域贷款规模和客户群体快速增长，超过全行贷款和客户平均增速。年末普惠型贷款、绿色贷款、科技型企业贷款、线上供应链金融贷款余额较上年末分别增长 48.35%、116.38%、19.28%、61.43%，核心企业客户数较上年末分别增长 133.88%、148.05%、84.65%、58.40%。多措并举助力先进制造业发展，着力提升制造业贷款占比，制订专项政策、配备专项资源，持续加大对制造业企业的服务支持力度，年末制造业贷款余额较上年末增长 21.44%。

我们把不断满足人民日益增长的优质金融服务需求作为出发点和落脚点，主动把握人民对美好生活向往的新趋势和新需求，持续深化零售业务特色和优势，不断增强服务能力。聚焦重点消费领域，助力居民消费持续复苏，加大新能源汽车消费、新市民消费信贷等领域信贷支持，积极服务居民合理购房需求。2022 年，新能源汽车消费贷款快速增长，上海地区住房按揭贷款增量位列中资银行第一位。推进财富管理从规模引领向价值经营转型，致力提升专业投研能力，主动把握市场波动，优化产品配置，为投资者创造稳健收益，实现财富管理客群和 AUM 有效增长。深化专业化、品牌化发展，持续增强养老金融服务核心竞争力，年末养老金客户人均 AUM 增长 9.33%，上海地区养老金客户市场份额保持首位。

我们严守发展安全底线，秉承稳健审慎的风险偏好，积极应对经济周期波动，有效防控重大风险，强化主动管理和内部控制，完善风险管理技术，进一步筑牢稳健经营基础。深化全面风险管理体系建设，健全子公司和并表风险管理，优化授信全流程管理，加大重点领域分类管理，加强结果、过程和前瞻性指标管控，强化潜在风险化解处置，不断提升风险经营能力。年末不良资产占比稳中有降，逾期不良比较上年末下降 30 个百分点。深入推进基于数字化的智能风控体系建设，加快提升风险计量水平，数据驱动的全面风险管理能力不断增强。同时，全面推进制度建设、流程优化、系统支持、培训教育，加强和完善审计监督，内部控制有效性持续提升。

我们不断激发金融科技价值创造力，围绕线上化、数字化、智能化实施路径，加快数字化转型，以数据驱动业务分析、经营获客、风险防控，促进经营管理和客户服务，增强创新发展动能。持续深化体系化、多层次的数据质量管控机制建设，夯实数据基础。以价值导向构建更丰富的分析体系，优化数字化管理工具，提升经营管理精准性、及时性。加快探索智能化应用和布局，提升智能风控、智能运营、智能销售、智能投顾、智能客服等对经营管理的支撑作用。同时，持续加大金融科技资源投入，强化科技专业队伍建设，全面推动金融创新，赋能高质量可持续发展。年末金融科技人员较上年末增长 16.78%，全年金融科技投入同比增长 15.06%，占营业收入比重同比提高 0.82 个百分点。

过去的一年，我们有效保障特殊时期业务连续性，支持经济恢复重振，同时蓄势聚能，努力进一步打开发展界面。我们持续深化经营发展合力，推动前中后台、线上线下一体化协同，围绕客户需求，优化服务产品组合和营销组织方式，强化本外币联动、公私联动、投贷联动及大财富管理与承销、托管与投资联动，提升金融服务供给能力。践行绿色发展理念，完善绿色金融管理体制，将绿色理念、绿色技术等渗透于授信全流程，大力支持国家绿色产业发展。把握市场利率走势，拓宽主动负债来源，先后成功发行 200 亿元二级资本债、300 亿元金融债，为优化负债结构、打开资产配置空间、更好服务实体经济提供支撑。

当前，我国发展进入战略机遇和风险挑战并存时期，中国经济长期向好的基本面没有改变。金融企业在支持高质量发展中肩负重任、大有可为。2023 年，上海银行将全面贯彻党的二十大精神，更大力度支持实体经济发展，更深程度融入地方经济社会发展，加快转型步伐和创新突破，增强服务能级和市场竞争能力，与股东、客户、员工和利益相关者共同推进价值创造，以高质量金融服务投身全面建设社会主义现代化国家新征程。

董事长：金煜

## 行长致辞

2022 年，我们主动应对形势变化，保持战略定力，坚持以高质量发展为主线，着力服务实体经济、推进结构调整、强化风险防控，坚定不移在转型发展中增强韧劲，在夯实基础中稳步向前。

我们深度融入实体经济，发展结构进一步优化。面对经济动能转换、产业转型升级、市场需求调整，我们统筹当期业绩与长远发展，坚定地朝着既定转型方向努力前行，在重点领域持续深耕细作。我们着力服务国家战略与地方发展，聚焦新经济、新产业、新动能，大力拓展普惠、绿色、科创、制造业、线上供应链金融等业务，以做大重点业务增量带动业务结构优化。我们着力服务社会民生，以满足人民对美好生活的向往为目标，主动应对需求变化、行业调整、市场波动，积极服务居民合理住房、消费、养老等需求，加快培育零售业务、财富管理业务新增长点，努力开创零售增长的第二曲线。总量的背后蕴含了结构的调整与优化，结果的背后反映了全行的努力与付出。过程中，我们感受着转型的不易，但更深知其中的价值，更坚定了转型发展的信心。

我们着力攻坚关键领域，发展基础进一步夯实。客户是银行可持续发展的根基，也是一切经营管理的逻辑起点。我们以深化客户经营为主线，聚焦业务流程、经营体系、定价管理等关键领域，坚持问题驱动，着力攻坚克难。在业务流程上，我们以对公授信业务为切入，在事关服务质效、风险管控的内容上做加法，在影响业务效率、基层减负的事项上做减法，全面优化授信流程，在管好风险的同时加强客户拓展和服务提升。在经营体系上，我们建立普惠专职客户经理队伍，完善路支行分类经营管理目标体系，深化对中小企业、零售客户的专业化、标准化服务。在配套管理上，我们聚焦客户需求、把握市场走势，以综合服务为导向，持续打造具有普适性、专业性、效益性的产品服务和定价管理体系。我们的发展后劲在攻坚克难中不断增强。

我们持续加强风险管理，发展质量进一步提升。风险管理是银行经营的基础，决定了银行经营的边界和发展的高度。我们坚持将基础建设作为强基固本的重要工作，以更大力度、更体系化的风险管理为全行转型发展保驾护航。我们秉承“稳健合规、提升价值”的风险理念，主动应对外部环境和市场变化，提升准入管理能力、增强风险预警与管控水平，保持资产质量稳定。我们按照“总体把控、分类管理”的思路，优化风险监测、贷后检查、三道防线联动机制，加大风险化解处置力度；以数据为驱动，从系统、模型与流程等方面重塑管理模式，提升风险管理效能；将监管、合规要求内化于结构调整、机构发展、客户服务之中，促进全行实现稳健可持续经营。我们的发展质量在坚持夯实基础管理中不断提升。

当前，全球宏观形势依然复杂多变，充满挑战；但国内经济企稳回升，稳增长、扩内需政策持



续发力，特别是党的二十大擘画全面建设社会主义现代化国家、以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴的宏伟蓝图，为银行业发展带来新的机遇。近年来，我们在推动高质量发展的道路上坚定笃行，在结构调整、风险管理、改革创新上耕耘不辍，为更好地加快转型发展奠定了基础。我们坚信，仰望星空，脚踏实地，终将抵达更加美好的未来。新的一年，我们将坚持：

**专业创造价值。**我们将紧紧围绕客户，以产品、渠道、场景、交易为驱动，在服务实体经济中做大做深客户、优化业务结构、提升价值创造。立足服务中小，将坚持线上线下并举，以建立更广泛、高效的客户触达，配套更丰富、适配的金融产品，提升服务广度和深度；顺应动能转换，将更好转变经营理念和服务方式，以体制机制创新促进专业能力的突破，进一步做优做大深绿产业、科创企业、重点行业；践行金融为民，进一步做精养老金融、做强医疗金融、做大教育金融、做好新市民服务，并把握消费复苏和理财转型趋势，加快培育消费金融核心竞争力，深植大财富理念，为人民畅享美好生活提供更多价值。

**创新驱动发展。**我们将坚持以创新驱动业务发展、管理精进。持续深化数字化转型，以数据驱动专业化经营和精细化管理效能提升。加快业务创新，注重以客户为中心、以场景为驱动、以科技为支撑、以合规为底线，努力搭建开放合作的金融服务生态圈。推进流程创新，从“有利于管好风险、有利于客户经营、有利于提升效率”出发，以端到端思维打造合规、高效的服务和运营流程，更好提升服务体验、释放经营效能。

**协同凝聚合力。**我们将统筹集团资源，更好发挥基金、理财、消费金融及境外子公司布局优势，以一体化经营思维，融通本外币、公私、投贷等业务联动协同，提升对客户的综合服务能级，凝聚集团发展合力。坚持以人为本，为广大员工提供锻炼自我、展示才华的舞台，在实践中培育队伍、提升能力；以价值创造为导向，完善绩效评估体系、优化资源配置机制，推进队伍能力与工作效能同步提升。

展望未来，伴随着中国式现代化的推进和拓展，我们将始终与国家发展同行、与实体经济共进、与人民需求同频，在新时代新征程中奋起扬帆，努力开创上海银行高质量发展的新局面。

行长：朱健

## 第一章 公司简介

一、法定中文名称：上海银行股份有限公司（简称：上海银行）

法定英文名称：Bank of Shanghai Co., Ltd.

（简称：Bank of Shanghai，缩写：BOSC）

二、法定代表人：金煜

三、董事会秘书：李晓红

证券事务代表：杜进朝

联系地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号

联系电话：8621-68476988

传 真：8621-68476215

电子信箱：ir@bosc.cn

四、注册及办公地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路168号

邮政编码：200120

公司网址：www.bosc.cn

电子信箱：webmaster@bosc.cn

总 机：8621-68475888

传 真：8621-68476111

服务热线：95594

五、企业法人营业执照统一社会信用代码：91310000132257510M

注册登记机关：上海市市场监督管理局

注册地址历史变更情况：

首次注册登记日期：1996 年 1 月 30 日

注册地址：上海市中山东二路 585 号

变更注册登记日期：2007 年 12 月 5 日

注册地址：上海市浦东新区银城中路 168 号

变更注册登记日期：2016 年 12 月 20 日

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号

最近一次变更注册登记日期：2019年9月20日

六、披露年度报告的媒体名称及网址：

《中国证券报》（www.cs.com.cn）

《上海证券报》(www.cnstock.com)

《证券时报》(www.stcn.com)

《证券日报》(www.zqrb.cn)

**披露年度报告的证券交易所网址：**

上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn)

**年度报告备置地点：**本公司董事会办公室、上海证券交易所

**七、上市证券交易所：**

普通股 A 股：上海证券交易所      证券简称：上海银行      证券代码：601229

优先股：上海证券交易所      证券简称：上银优 1      证券代码：360029

可转换公司债券：上海证券交易所      证券简称：上银转债      证券代码：113042

**八、会计师事务所：**普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

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

**签字会计师的姓名：**周章、胡亮

**九、履行持续督导职责的保荐机构：**国泰君安证券股份有限公司

**办公地址：**中国上海市静安区新闻路 669 号博华广场 36 层

**签字保荐代表人的姓名：**刘登舟、金利成

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

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

**十、公司业务概要**

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

本公司聚焦“精品银行”战略愿景，秉持“精诚至上、信义立行”核心价值观，以提升专业化经营水平与精细化管理能力为抓手，推进高质量发展。公司业务方面，致力于为企业客户提供完善的综合金融服务，加快形成“普惠金融、绿色金融、民生金融、科创金融、供应链金融、跨境金融”和商投行联动的特色，持续推进数字化服务，提高客户触达和服务效率，特别是持续加大服务实体经济力度，推出了“上行惠相伴”普惠金融品牌，打造对小微企业的“一站式”综合金融服务平台，以更丰富的金融产品、更便捷的客户体验、更安全的技术保障，打造普惠服务生态圈，为处在不同发展阶段的小微企业提供更优质的金融服务，为稳定宏观经济大盘贡献力量。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，深化同业客户经营体系建设，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开业展业，提升价值贡献。风险管理方面，聚焦重点领域，加强风险资产管控，资产质量持续保持稳定。数字化转型方面，本公司完善创新机制，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。

## 十一、发展战略、投资价值和核心竞争力

### 战略愿景

成为服务专业、品质卓越的“精品银行”。

“精品银行”主要体现在服务、管理、财务和品牌四个方面：

服务上：实现产品精致、服务专业；

管理上：实现管理精细、运行高效；

财务上：实现增长稳健、盈利出众；

品牌上：实现诚信卓越、受人尊敬。

### 战略定位

围绕建设“精品银行”这一愿景目标，按照“总体形成特色、区域兼顾差异、局部凸显亮点”的指导思想，明确区域定位、客户定位和特色定位。

区域定位：扎根上海，精耕细作；立足长三角，做深做透；辐射全国，合理布局；接轨海外，稳步拓展。

客户定位：公司业务持续做深大型企业及机构等核心客户，大力拓展中小企业基础客户；零售业务继续巩固养老客户优势，积极拓展财富客户，培育高净值客户。

特色定位：致力于成为面向企业客户的综合金融服务提供商；面向城市居民的财富管理和养老金融服务专家；依托上海国际金融中心的金融市场领先交易服务商；依托传统银行优势、独具特色的在线金融服务提供商。

### 发展策略

**实施数字化转型。**明确线上化、数字化、智能化的数字化转型路径，全面推动各领域产品、服务、销售、管理等线上化；深化数据管理体系建设，持续打造“掌上行”经营信息展示与数据驱动管理平台应用；重点推进数字化转型项目，建设智能风控、智能运营、智能销售、智能投顾、智能客服等智能平台。加大大数据、人工智能、云计算、区块链等数字化技术在产品、服务、渠道和管理等方面的研究和应用，自主研发与合作研发相结合，积累和培育核心技术，为客户服务与经营管理赋能。以数字化技术为业务赋能，构建公司客户数字化驱动的全流程闭环管理体系，提升零售客

户线上拓展与经营能力，推动金市同业业务在风控、交易和组合管理等领域数字化模式转变。以中后台为数字化转型重点，强化科技引领，打造一体化的网络金融服务平台，在计划财务、人力资源、风险内控、运营管理等战略配套领域加快智能应用，使中后台成为价值链上的重要一环。

**推进高质量发展。**坚持量的增长与结构优化均衡发展，坚持内涵式与外延式发展并举，夯实资产负债业务发展基础，持续提高存贷款占比；主动服务国家和地方战略，加大在长三角一体化、粤港澳大湾区等重点区域的布局；加大对战略新兴产业、先进制造业、科技创新领域的金融支持，提高金市同业业务的中间业务收入贡献。优化发展模式与经营管理方式，实现发展动能由资源驱动向产品、服务和创新驱动转变。强化数字驱动经营管理，加强科技资源投入与专业人才培养，加快线上线下融合的一体化客户经营管理体系建设，提高展业效率。深化风险体制改革，建立以智能风控为核心的风险经营管理体系，提升风险经营能力。

**培育业务特色。**公司业务紧跟国家战略与区域经济发展方向，建设“普惠金融、绿色金融、民生金融、科创金融、供应链金融、跨境金融”和商投行联动特色；深耕上海，重点发展长三角，打造粤港澳、京津冀、成渝双城联动等区域特色；数字化引领经营，升级产品、客户、区域、行业经营模式。

零售业务从养老金融、财富管理、消费金融和基础零售四个重点方向突破。养老金融注重扩大品牌影响力，加快轻型获客工具升级，提升增值服务，始终引领市场；财富管理二次转型，搭建全渠道全方位的服务体系；消费金融加大中长期资产配置，主动调优资产结构；基础零售聚焦获客活客，构建一体化经营体系。

金市同业业务聚焦信用债类资产获取，优化资产结构，完善风险机制与资产营销组织机制，对内完善内生联动平台，对外深化同业外生平台建设；巩固货币、债券、外汇、贵金属、衍生品等主要交易商优势地位，并依托交易能力加强代客服务体系的建设；做大重点领域托管规模，加大产品和服务创新，布局基金、保险等市场。

### 投资价值和核心竞争力

**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；构建了完善的战略闭环管理体系与专业化经营体系；建立了战略推进工作机制，以及以数字化转型项目和攻坚克难项目为主的分层推进工作体系，保障战略目标达成。集团一体化经营能力、战略管理效率全面提升，可持续发展基础加强。

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

**专业化的公司金融服务。**形成普惠金融、绿色金融、民生金融、科创金融、供应链金融、跨境金融、投资银行等服务体系，相关领域资产占比持续提升，绿色债务融资工具承销规模居城商行首

位，普惠金融业务规模超千亿元；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。**深耕住房金融领域，上海地区住房按揭贷款增量位列中资银行第一位；财富管理价值创造保持较快增长，盈利贡献度持续提升；秉持多年的养老金融专业服务经验，保持上海地区养老金客户市场份额第一。

**转型发展的金市同业业务。**持续深化金融市场内涵式发展，优化金融市场资产结构，利差水平居同业前列；聚焦核心交易能力的构建及对代客业务的支撑，代客业务规模效益快速增长；着力提升托管业务核心竞争力，同业托管规模增速优于行业水平，基金托管、保险托管规模排名居城商行第一。

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

**完善协同的集团经营布局。**上银香港、上银基金、尚诚消费金融稳健发展，上银理财经营管理体系加快完善，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，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；“掌上行”经营信息平台向管理平台转型，数据驱动管理的理念持续加强；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。**构建“基于数据驱动的全面风险管理体系”，加快形成“全覆盖、敏感知、精计量、紧监控、迅报告”的风险管理闭环，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；资产质量保持稳定。

## 十二、国际信用评级

穆迪投资者服务公司授予本公司“Baa2”的长期发行人和长期存款评级，以及“Prime-2”短期发行人和短期存款评级，评级展望稳定。

## 十三、荣誉与奖项

在英国《银行家》杂志发布“2022 年全球银行 1000 强”榜单中，本公司按一级资本排名第 68 位。

本公司注重培育绿色理念、积极践行绿色低碳可持续发展，入选福布斯中国主办的“中国 ESG

50” 榜单。

在上海市国有资产监督管理委员会主办的“企业信息化示范工程”评选中，本公司“数字化小微快贷产品建设项目”获评企业信息化示范工程。

在上海市经济和信息化委员会主办的“上海市第一批零碳创建标杆企业和零碳创建企业（园区）”评选中，本公司张江园区成功入选首批三家零碳创建园区之一，是唯一一家入选金融机构。

在中央国债登记结算有限公司主办的“2022 年度中债成员业务发展质量评价”中，本公司荣获“优秀金融债发行机构”和“中债绿债指数优秀承销机构”奖项。

在全国银行间同业拆借中心组织的“2022 年度银行间本币市场评优”中，本公司荣获“年度市场影响力奖”和“市场创新奖”。

在上海证券交易所主办的“2022 年度上海证券交易所债券市场优秀参与机构评选”中，本公司荣获“服务国家战略优秀投资机构”和“优秀债券投资机构”奖项。

在上海黄金交易所“年度优秀会员单位”评选中，本公司荣获 2021 年度“金融类优秀会员”三等奖、“最佳定价交易会员”和“最佳反洗钱工作会员”等奖项。

在上海清算所主办的“2022 年度集中清算业务和发行登记托管结算业务高质量发展评选活动”中，本公司荣获“2022 年度优秀结算成员”“2022 年度优秀发行人”“2022 年度优秀创新业务推进机构”等奖项。

在第七届亚太财富论坛“金臻奖”评选中，本公司荣获“2022 年度最佳中国财富管理银行”奖项。

在《亚洲私人银行家》杂志“中国财富奖”评选中，本公司荣获“最佳私人银行（城市/农村商业银行组）”奖项。

在 Wind 发布的最佳投行获奖榜单中，本公司荣获“银行间债务融资工具承销商——卓越城商行”奖项。

在普益标准举办的“2022 中国资产管理与财富管理行业年度峰会暨‘金誉奖’颁奖典礼”上，本公司荣获“卓越财富服务能力银行”“卓越转型发展银行”“卓越财富管理城市商业银行”等奖项。

在中国银联主办的“2022 年银联业务优秀奖评选”中，本公司荣获“2022 年银联移动支付合作突出贡献奖”。

在国际数据公司（IDC）主办的“2022 IDC 中国数字金融论坛”中，本公司“统一影像识别智

能中台项目”荣获“2022 IDC 中国金融行业技术应用场景 FinTech 突破奖”。

在证券时报主办的“2022 中国银行业天玑奖”评选中，本公司荣获“2022 年度养老金融服务银行天玑奖”。

在中国基金报主办的“第四届中国银行理财英华奖”评选中，本公司荣获“2022 年度优秀理财银行（城商行）”奖项。

在每日经济新闻主办的“2022 年第十二届中国金鼎奖”评选中，本公司荣获“年度 ESG 金融先锋奖”和“年度普惠金融奖”。在每日经济新闻主办的“2022 第十二届中国上市公司口碑榜”评选中，本公司荣获“最具社会责任上市公司”。



## 第二章 会计数据和财务指标概要

### 一、近三年主要会计数据和财务指标

#### (一) 主要会计数据

单位：人民币千元

经营业绩	2022 年	2021 年	变化	2020 年
利息净收入	38,000,189	40,437,503	-6.03%	36,394,280
手续费及佣金净收入	6,492,935	9,047,039	-28.23%	5,608,546
其他非利息净收入	8,619,354	6,745,362	27.78%	8,743,297
营业收入	53,112,478	56,229,904	-5.54%	50,746,123
业务及管理费	12,226,455	12,098,439	1.06%	9,607,345
信用减值损失	16,296,489	19,966,382	-18.38%	18,273,733
营业利润	24,025,259	23,558,009	1.98%	22,321,379
利润总额	24,044,293	23,554,598	2.08%	22,409,929
净利润	22,317,928	22,080,368	1.08%	20,914,871
归属于母公司股东的净利润	22,280,215	22,042,452	1.08%	20,885,062
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	21,993,990	21,996,754	-0.01%	20,765,701
经营活动产生的现金流量净额	25,190,851	-11,058,759	不适用	12,471,951
<b>每股计（人民币元/股）</b>				
基本每股收益	1.50	1.48	1.35%	1.40
稀释每股收益	1.35	1.35	0.00%	1.40
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.47	1.48	-0.68%	1.39
每股经营活动产生的现金流量净额	1.77	-0.78	不适用	0.88
<b>资产负债</b>				
	<b>2022 年 12 月 31 日</b>	<b>2021 年 12 月 31 日</b>	<b>变化</b>	<b>2020 年 12 月 31 日</b>
资产总额	2,878,524,759	2,653,198,679	8.49%	2,462,144,021
客户贷款和垫款总额	1,304,592,590	1,223,747,766	6.61%	1,098,124,072
公司贷款和垫款	770,545,920	733,750,376	5.01%	664,649,509
个人贷款和垫款	415,767,641	389,909,654	6.63%	348,944,523
票据贴现	118,279,029	100,087,736	18.18%	84,530,040
贷款应计利息	3,848,015	3,326,769	15.67%	3,412,230
以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-44,715,204	-43,193,406	不适用	-39,477,226

负债总额	2,656,876,235	2,447,430,234	8.56%	2,271,205,002
存款总额	1,571,456,429	1,450,430,492	8.34%	1,297,175,690
公司存款	1,076,237,862	1,065,228,470	1.03%	972,715,421
个人存款	495,218,567	385,202,022	28.56%	324,460,269
存款应计利息	27,419,575	22,535,484	21.67%	18,549,177
股东权益	221,648,524	205,768,445	7.72%	190,939,019
归属于母公司股东的净资产	221,054,059	205,203,632	7.72%	190,397,890
归属于母公司普通股股东的净资产	201,096,889	185,246,462	8.56%	170,440,720
股本	14,206,663	14,206,637	0.00%	14,206,529
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (人民币元/股)	14.16	13.04	8.59%	12.00
资本净额	276,025,159	242,407,425	13.87%	228,943,394
风险加权资产	2,097,563,159	1,992,814,457	5.26%	1,780,854,796

注：每股收益和加权平均净资产收益率根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（证监会公告〔2010〕2号）计算。

## （二）主要财务指标

盈利能力指标	2022年	2021年	增减 (个百分点)	2020年
平均资产收益率	0.81%	0.86%	-0.05	0.89%
归属于母公司普通股股东的 加权平均净资产收益率	11.00%	11.80%	-0.80	12.09%
扣除非经常性损益后 加权平均净资产收益率	10.85%	11.77%	-0.92	12.02%
净利差	1.57%	1.78%	-0.21	1.94%
净息差	1.54%	1.74%	-0.20	1.82%
加权风险资产收益率	1.09%	1.17%	-0.08	1.24%
利息净收入占营业收入百分比	71.55%	71.91%	-0.36	71.72%
非利息净收入占营业收入百分比	28.45%	28.09%	0.36	28.28%
手续费及佣金净收入占营业收入 百分比	12.22%	16.09%	-3.87	11.05%
成本收入比	23.02%	21.52%	1.50	18.93%
资本充足指标	2022年12月31日	2021年12月31日	增减 (个百分点)	2020年12月31日
核心一级资本充足率	9.14%	8.95%	0.19	9.34%
一级资本充足率	10.09%	9.95%	0.14	10.46%

资本充足率	13.16%	12.16%	1.00	12.86%
<b>资产质量指标</b>	<b>2022年12月31日</b>	<b>2021年12月31日</b>	<b>增减 (个百分点)</b>	<b>2020年12月31日</b>
不良贷款率	1.25%	1.25%	0.00	1.22%
拨备覆盖率	291.61%	301.13%	-9.52	321.38%
贷款拨备率	3.64%	3.76%	-0.12	3.92%

## 二、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	14,228,686	13,712,976	13,731,633	11,439,183
归属于母公司股东的净利润	5,853,179	6,821,127	4,492,666	5,113,243
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,832,952	6,816,025	4,377,362	4,967,651
经营活动产生的现金流量净额	30,590,863	7,295,206	-28,835,168	16,139,950

## 三、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2022年	2021年	2020年
补贴收入	350,251	69,671	86,329
固定资产处置净损益	13,508	12,755	-6,007
诉讼及违约赔偿收入	8,946	14,941	-4,727
清理挂账收入	110	43	68
银行卡滞纳金收入	-	-	143,978
其他资产处置净损益	-1,586	-	-1,786
使用权资产终止确认净收入	-1,648	-128	-
捐赠支出	-34,755	-28,493	-40,782
其他损益	49,354	10,065	-8,196
以上有关项目对税务的影响	-97,276	-31,705	-47,857
<b>非经常性损益项目净额</b>	<b>286,904</b>	<b>47,149</b>	<b>121,020</b>

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

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

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

#### 四、根据监管要求披露的其他财务信息

项目	标准值	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
流动性比例（本外币）	≥ 25%	71.27%	77.02%	67.50%
流动性比例（人民币）	≥ 25%	68.35%	75.47%	66.35%
流动性比例（外币折人民币）	≥ 25%	191.47%	116.37%	89.36%
存贷比	-	81.22%	83.59%	83.21%
单一最大客户贷款比例	≤ 10%	2.52%	3.01%	6.42%
最大十家客户贷款比例	≤ 50%	19.27%	20.44%	30.23%
正常类贷款迁徙率	-	2.23%	2.82%	3.37%
关注类贷款迁徙率	-	32.98%	7.44%	22.18%
次级类贷款迁徙率	-	99.41%	55.83%	81.21%
可疑类贷款迁徙率	-	85.29%	80.27%	91.94%

注：

- 1、存贷比为监管法人口径；
- 2、单一最大客户贷款比例=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、总体经营情况分析

报告期内，面对国内国际经济形势复杂多变的经营环境，本集团坚持战略引领，主动落实金融国企责任，支持宏观经济恢复重振，着力提升金融服务实体经济质效；坚持转型发展，以结构优化推动可持续发展和专业化经营；推进数字化转型，提高科技赋能；加强风险形势应对，完善风险管控机制，全年主要业务稳健发展，盈利实现持续增长，资产质量保持稳定。

**主营业务稳健发展，经营业绩保持平稳。**报告期末，本集团总资产28,785.25亿元，较上年末增长8.49%，客户贷款和垫款总额13,045.93亿元，较上年末增长6.61%，占资产总额比重为45.32%，持续优化信贷结构，加快普惠、绿色、科创、制造业、线上供应链等重点领域信贷投放。聚焦存款拓展，深化客户经营，提升综合化金融服务能力，存款总额15,714.56亿元，较上年末增长8.34%，占负债总额比重59.15%。

报告期内，本集团实现营业收入531.12亿元，同比下降5.54%；实现归属于母公司股东的净利润222.80亿元，同比增长1.08%；基本每股收益1.50元，同比增长1.35%；报告期末，归属于母公司股东的净资产2,210.54亿元，较上年末增长7.72%。

**资产质量基本稳定，资本充足率提升。**报告期内，本集团加强风险形势应对，强化大额风险分类施策，加大重点领域不良管控，加强到期、逾期和延期还本付息管理及清收化解处置。报告期末，本集团不良贷款率1.25%，与上年末持平，资产质量基本稳定；拨备覆盖率291.61%，整体拨备水平充足。

本集团持续强化资本管理，完善资本管理体系，按照资本规划稳步推进资本补充，于2022年7月完成人民币200亿元二级资本债发行。报告期末，资本充足率13.16%，一级资本充足率10.09%，核心一级资本充足率9.14%，各级资本充足率均较上年末有所提升，资本水平充足，均符合监管要求。

### 二、财务报表分析

#### 报告期主要子公司股权变动导致合并范围变化

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

#### （一）利润表分析

报告期内，本集团实现归属于母公司股东的净利润222.80亿元，同比增长2.38亿元，增幅1.08%，下表列出本集团主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2022 年	2021 年	变化
利息净收入	38,000,189	40,437,503	-6.03%
非利息净收入	15,112,289	15,792,401	-4.31%
手续费及佣金净收入	6,492,935	9,047,039	-28.23%
其他非利息净收入	8,619,354	6,745,362	27.78%
营业收入	53,112,478	56,229,904	-5.54%
减：营业支出	29,087,219	32,671,895	-10.97%
其中：税金及附加	563,981	605,199	-6.81%
业务及管理费	12,226,455	12,098,439	1.06%
信用减值损失	16,296,489	19,966,382	-18.38%
其他业务支出	294	1,875	-84.32%
营业利润	24,025,259	23,558,009	1.98%
加：营业外收支净额	19,034	-3,411	不适用
利润总额	24,044,293	23,554,598	2.08%
减：所得税费用	1,726,365	1,474,230	17.10%
净利润	22,317,928	22,080,368	1.08%
其中：归属于母公司股东的净利润	22,280,215	22,042,452	1.08%
少数股东损益	37,713	37,916	-0.54%

## 营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 531.12 亿元，同比减少 31.17 亿元，降幅 5.54%。营业收入主要项目的金额、占比及变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	2022 年		2021 年		变化
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	38,000,189	71.55%	40,437,503	71.91%	-6.03%
发放贷款和垫款利息收入	56,035,607	60.65%	55,184,310	59.33%	1.54%
债务工具投资利息收入	26,918,884	29.13%	27,893,646	29.99%	-3.49%
存放同业、拆出及买入返售金融资产款项利息收入	7,486,772	8.10%	7,788,690	8.37%	-3.88%
存放中央银行款项利息收入	1,875,091	2.03%	2,057,171	2.21%	-8.85%
其他利息收入	78,928	0.09%	93,576	0.10%	-15.65%
利息收入小计	92,395,282	100.00%	93,017,393	100.00%	-0.67%

项目	2022 年		2021 年		变化
	金额	占比	金额	占比	
吸收存款利息支出	31,829,576	58.52%	28,458,259	54.12%	11.85%
同业存放、拆入及卖出回购金融资产款项利息支出	12,381,357	22.76%	13,715,456	26.08%	-9.73%
已发行债务证券利息支出	8,011,709	14.73%	7,353,315	13.99%	8.95%
向中央银行借款利息支出	2,067,524	3.80%	2,956,986	5.62%	-30.08%
租赁负债利息支出	63,505	0.12%	62,860	0.12%	1.03%
其他利息支出	41,422	0.08%	33,014	0.06%	25.47%
<b>利息支出小计</b>	<b>54,395,093</b>	<b>100.00%</b>	<b>52,579,890</b>	<b>100.00%</b>	<b>3.45%</b>
手续费及佣金净收入	6,492,935	12.22%	9,047,039	16.09%	-28.23%
其他非利息净收入	8,619,354	16.23%	6,745,362	12.00%	27.78%
<b>营业收入</b>	<b>53,112,478</b>	<b>100.00%</b>	<b>56,229,904</b>	<b>100.00%</b>	<b>-5.54%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

## 1、利息净收入

### (1) 生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

报告期内，本集团净息差为 1.54%、净利差为 1.57%，同比分别下降 0.20 个百分点、0.21 个百分点，详细分析参见本章“三、经营中关注的重点问题（一）关于净息差”。

单位：人民币千元

项目	2022 年			2021 年		
	平均余额	利息收入/ 利息支出	平均收益率/ 平均付息率	平均余额	利息收入/ 利息支出	平均收益率/ 平均付息率
<b>资产</b>						
发放贷款和垫款	1,261,956,724	56,035,607	4.44%	1,168,779,424	55,184,310	4.72%
债务工具投资	814,991,780	26,918,884	3.30%	762,700,877	27,893,646	3.66%
存放中央银行款项	134,268,723	1,875,091	1.40%	144,026,192	2,057,171	1.43%
存放同业、拆出及买入返售金融资产款项	256,089,889	7,486,772	2.92%	243,430,048	7,788,690	3.20%
其他	-	78,928	-	-	93,576	-
<b>总生息资产</b>	<b>2,467,307,116</b>	<b>92,395,282</b>	<b>3.74%</b>	<b>2,318,936,541</b>	<b>93,017,393</b>	<b>4.01%</b>
<b>负债</b>						
吸收存款	1,500,554,406	31,829,576	2.12%	1,371,583,133	28,458,259	2.07%
同业存放、拆入及卖出回购金融资产款项	621,902,951	12,381,357	1.99%	634,137,951	13,715,456	2.16%

项目	2022 年			2021 年		
	平均余额	利息收入/ 利息支出	平均收益率/ 平均付息率	平均余额	利息收入/ 利息支出	平均收益率/ 平均付息率
已发行债务证券	297,844,234	8,011,709	2.69%	243,460,583	7,353,315	3.02%
向中央银行借款	77,416,672	2,067,524	2.67%	102,185,984	2,956,986	2.89%
租赁负债	1,682,952	63,505	3.77%	1,722,606	62,860	3.65%
其他	-	41,422	-	-	33,014	-
<b>总计息负债</b>	<b>2,499,401,215</b>	<b>54,395,093</b>	<b>2.17%</b>	<b>2,353,090,257</b>	<b>52,579,890</b>	<b>2.23%</b>
利息净收入	-	38,000,189	-	-	40,437,503	-
净利差	-	-	1.57%	-	-	1.78%
净息差	-	-	1.54%	-	-	1.74%

注：尾差为四舍五入原因造成。

报告期内，本集团发放贷款和垫款平均收益率为 4.44%，同比下降 0.28 个百分点。其中，公司贷款和垫款、个人贷款和垫款平均收益率分别下降 0.18 个百分点、0.24 个百分点。主要是市场利率下行、LPR 持续下降，本集团积极落实国家政策导向，降低实体经济和居民消费领域的融资成本，新投放贷款定价下行，叠加存量业务重定价效应释放。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 4.22%、4.81%。

单位：人民币千元

项目	2022 年			2021 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
<b>发放贷款和垫款分品种</b>						
公司贷款和垫款	763,535,937	32,333,791	4.23%	731,614,908	32,261,863	4.41%
个人贷款和垫款	385,948,092	21,439,136	5.55%	359,307,487	20,797,848	5.79%
票据贴现	112,472,695	2,262,680	2.01%	77,857,029	2,124,599	2.73%

报告期内，本集团吸收存款平均付息率为 2.12%，同比上升 0.05 个百分点，主要是客户存款呈现明显定期化特征，活期存款日均占比下降。本集团加强形势应对，强化存款定价管理，统筹存款拓展和付息率管理的平衡，公司定期存款、个人定期存款平均付息率分别下降 0.01 个百分点、0.11 个百分点，全年存款付息率总体保持在较低水平。



单位：人民币千元

项目	2022 年			2021 年		
	平均余额	利息支出	平均付息率	平均余额	利息支出	平均付息率
<b>吸收存款分品种</b>						
公司活期存款	405,573,583	3,510,559	0.87%	427,426,696	3,607,712	0.84%
公司定期存款	661,989,937	17,719,896	2.68%	589,559,499	15,884,689	2.69%
个人活期存款	113,505,992	310,549	0.27%	93,704,554	281,930	0.30%
个人定期存款	319,484,894	10,288,572	3.22%	260,892,384	8,683,928	3.33%

**(2) 利息收入和支出变动分析**

报告期内，本集团利息净收入同比减少 24.37 亿元，其中：规模因素带动利息净收入增长 28.06 亿元，利率因素和其他因素分别影响利息净收入减少 52.21 亿元和 0.23 亿元。

单位：人民币千元

2022年与2021年对比			
项目	规模因素	利率因素	利息收支变动
<b>资产</b>			
发放贷款和垫款	4,137,421	-3,286,124	851,297
债务工具投资	1,727,150	-2,701,912	-974,762
存放中央银行款项	-136,265	-45,815	-182,080
存放同业、拆出及买入返售金融资产款项	370,110	-672,028	-301,918
其他	-	-	-14,648
<b>利息收入变化</b>	<b>6,098,416</b>	<b>-6,705,879</b>	<b>-622,111</b>
<b>负债</b>			
吸收存款	2,735,723	635,594	3,371,317
同业存放、拆入及卖出回购金融资产款项	-243,584	-1,090,515	-1,334,099
已发行债务证券	1,462,865	-804,471	658,394
向中央银行借款	-661,500	-227,962	-889,462
租赁负债	-1,496	2,141	645
其他	-	-	8,408
<b>利息支出变化</b>	<b>3,292,008</b>	<b>-1,485,213</b>	<b>1,815,203</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>2,806,408</b>	<b>5,220,666</b>	<b>-2,437,314</b>

## 2、非利息净收入

### (1) 手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 64.93 亿元，同比减少 25.54 亿元，降幅 28.23%。本集团顺应市场需求，支持优质企业跨境融资和走出去，为客户提供跨境综合金融服务，同时优化运营流程，完善应用系统，提升客户体验，带来电子银行、信用承诺、结算清算等手续费收入增长；但受上年同期根据资管新规要求，存量预期收益型理财产品清零实现收益大幅增加，造成基数较高影响，代理手续费收入同比下降。

单位：人民币千元

项目	2022年	2021年	变化
代理手续费收入	3,847,357	6,281,548	-38.75%
信用承诺手续费收入	832,890	689,212	20.85%
顾问和咨询费收入	742,322	1,178,441	-37.01%
托管及其他受托业务佣金收入	543,475	523,635	3.79%
银行卡手续费收入	450,332	502,393	-10.36%
结算与清算手续费收入	240,730	197,613	21.82%
电子银行手续费收入	156,608	122,034	28.33%
其他	147,938	87,541	68.99%
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>6,961,652</b>	<b>9,582,417</b>	<b>-27.35%</b>
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>468,717</b>	<b>535,378</b>	<b>-12.45%</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>6,492,935</b>	<b>9,047,039</b>	<b>-28.23%</b>

### (2) 其他非利息净收入

报告期内，本集团实现其他非利息净收入 86.19 亿元，同比增长 18.74 亿元，增幅 27.78%。

其中，投资收益 74.57 亿元，公允价值变动损益-1.62 亿元，汇兑损益 9.08 亿元，这三项损益关联度较高，合计 82.02 亿元，同比增长 16.02 亿元，增幅 24.27%，主要是市场利率下行，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产估值增加以及把握利率波段实现金融资产交易价差收入。其他收益增长 2.84 亿元，主要是政府补助增加。

单位：人民币千元

项目	2022年	2021年	变化
投资收益	7,456,579	7,579,868	-1.63%
公允价值变动损益	-162,182	-662,686	不适用
汇兑损益	907,901	-316,822	不适用
其他收益	353,287	69,638	407.32%

项目	2022 年	2021 年	变化
其他业务收入	51,910	62,737	-17.26%
资产处置损益	11,859	12,627	-6.08%
<b>其他非利息净收入</b>	<b>8,619,354</b>	<b>6,745,362</b>	<b>27.78%</b>

### 3、营业支出

#### (1) 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费 122.26 亿元，同比增长 1.28 亿元，增幅 1.06%。以支持数字化转型为重点，加大对战略重点领域、科技建设、关键创新项目等方面投入，数字化转型信息科技应用系统建设和数据类开发费用大幅增加；保障基本建设工程项目支出，重点持续推进网点合理布局和功能优化，提升服务能力；降本增效，缩减内部管理费用，优化成本结构。

单位：人民币千元

项目	2022 年	2021 年	变化
员工成本	7,025,275	7,071,900	-0.66%
物业及设备支出	2,007,950	1,810,150	10.93%
其他办公及行政费用	3,193,230	3,216,389	-0.72%
<b>业务及管理费</b>	<b>12,226,455</b>	<b>12,098,439</b>	<b>1.06%</b>
<b>成本收入比</b>	<b>23.02%</b>	<b>21.52%</b>	<b>上升 1.50 个百分点</b>

#### (2) 信用减值损失

本集团按照《商业银行预期信用损失法实施管理办法》（银保监规〔2022〕10号）的要求，制定了《上海银行新会计准则金融资产减值管理办法（2022版）》，优化预期信用损失相关模型，及时更新各项参数，夯实预期信用损失法实施基础，提升本集团预期信用损失法实施能力。

报告期内，本集团计提信用减值损失 162.96 亿元，同比减少 36.70 亿元，降幅 18.38%。其中，信贷业务信用减值损失同比增幅 18.91%，风险暴露部分已计提了减值损失；非信贷业务信用减值损失同比降幅 52.09%，主要原因为 2022 年新增非信贷不良减少。总体而言，本集团持续保持“稳健审慎”的风险偏好，合理审慎计提减值准备，整体拨备较为充足。

单位：人民币千元

项目	2022 年	2021 年	变化
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	11,337,300	10,208,042	11.06%
债权投资	4,535,487	6,604,899	-31.33%
其他债权投资	747,292	1,136,900	-34.27%
买入返售金融资产	196,911	1,102,387	-82.14%

项目	2022 年	2021 年	变化
存放中央银行款项	1	-186	不适用
存放同业及其他金融机构款项	-5,514	-24,141	不适用
其他资产	-22,910	605,759	-103.78%
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	-64,387	-728,163	不适用
预计负债	-204,640	1,105,930	-118.50%
拆出资金	-223,051	-45,045	不适用
<b>信用减值损失</b>	<b>16,296,489</b>	<b>19,966,382</b>	<b>-18.38%</b>

#### 4、所得税费用

报告期内，本集团发生所得税费用17.26亿元，同比增长2.52亿元，增幅17.10%，主要由于应纳税所得额增长。

单位：人民币千元

项目	2022 年	2021 年	变化
当期所得税	4,842,812	5,494,250	-11.86%
递延所得税	-3,116,447	-4,020,020	不适用
<b>所得税费用</b>	<b>1,726,365</b>	<b>1,474,230</b>	<b>17.10%</b>

#### 5、非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

### (二) 资产负债表分析

#### 1、资产

报告期末，本集团资产总额为 28,785.25 亿元，较上年末增长 2,253.26 亿元，增幅 8.49%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
客户贷款和垫款总额	1,304,592,590	45.32%	1,223,747,766	46.12%
贷款应计利息	3,848,015	0.13%	3,326,769	0.13%
减：以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-44,715,204	-1.55%	-43,193,406	-1.63%
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>1,263,725,401</b>	<b>43.90%</b>	<b>1,183,881,129</b>	<b>44.62%</b>
金融投资 <sup>注1</sup>	1,153,262,349	40.06%	1,037,846,745	39.12%

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
现金及存放中央银行款项	148,260,456	5.15%	145,811,315	5.50%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	224,494,520	7.80%	212,295,934	8.00%
买入返售金融资产	23,826,665	0.83%	3,384,426	0.13%
长期股权投资	508,426	0.02%	460,059	0.02%
其他 <sup>注2</sup>	64,446,942	2.24%	69,519,071	2.62%
<b>资产总额</b>	<b>2,878,524,759</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,653,198,679</b>	<b>100.00%</b>

注：

- 1、包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资；
- 2、包括衍生金融资产、固定资产、在建工程、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

本集团积极拓展信贷业务，将支持宏观经济增长和自身业务发展紧密衔接，加快普惠金融、绿色金融、科创金融、供应链金融、制造业贷款等重点领域信贷投放，支持居民消费金融需求。报告期末，本集团客户贷款和垫款总额 13,045.93 亿元，较上年末增长 6.61%，占资产总额比重为 45.32%，其中公司贷款和垫款余额 7,705.46 亿元，较上年末增长 5.01%；个人贷款和垫款余额 4,157.68 亿元，较上年末增长 6.63%。

客户贷款和垫款情况详见本章“二、财务报表分析（五）贷款质量分析”。

### (2) 金融投资

报告期末，本集团金融投资 11,532.62 亿元，较上年末增长 1,154.16 亿元，增幅 11.12%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	309,108,378	26.80%	234,564,596	22.60%
债权投资	746,591,462	64.74%	779,693,665	75.13%
其他债权投资	96,633,003	8.38%	22,776,623	2.19%
其他权益工具投资	929,506	0.08%	811,861	0.08%
<b>金融投资</b>	<b>1,153,262,349</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,037,846,745</b>	<b>100.00%</b>

### (2.1) 交易性金融资产

报告期末，本集团交易性金融资产 3,091.08 亿元，较上年末增长 745.44 亿元，增幅 31.78%，主要为持续推进资产结构优化调整，提升基金、同业存单等投资规模。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	1,417,546	0.46%	1,457,654	0.62%
政策性银行债券	5,420,448	1.75%	3,087,723	1.32%
金融债券	30,527,480	9.88%	19,575,801	8.35%
企业债券	24,840,830	8.04%	16,736,350	7.14%
资产支持证券	1,664,417	0.54%	1,907,297	0.81%
基金投资	219,332,794	70.96%	182,214,754	77.68%
同业存单	18,831,995	6.09%	396,405	0.17%
资金信托计划及资产管理计划	5,654,042	1.83%	7,616,492	3.25%
股权投资及其他	1,418,826	0.46%	1,572,120	0.67%
<b>交易性金融资产</b>	<b>309,108,378</b>	<b>100.00%</b>	<b>234,564,596</b>	<b>100.00%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

### (2.2) 债权投资

报告期末，本集团债权投资 7,465.91 亿元，较上年末减少 331.02 亿元，降幅 4.25%，主要是资金信托计划及资产管理计划投资规模减少。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	390,905,436	52.36%	406,353,288	52.12%
政策性银行债券	55,111,584	7.38%	59,962,596	7.69%
央行票据	61,011	0.01%	-	-
金融债券	44,673,192	5.98%	52,688,986	6.76%
企业债券	180,826,025	24.22%	155,674,634	19.97%
资产支持证券	16,090,134	2.16%	16,153,510	2.07%
同业存单	7,857,846	1.05%	2,242,163	0.29%
证券收益凭证投资	9,700,000	1.30%	12,850,000	1.65%
资金信托计划及资产管理计划	45,923,074	6.15%	72,093,414	9.25%
<b>债权投资余额</b>	<b>751,148,302</b>	<b>100.61%</b>	<b>778,018,591</b>	<b>99.79%</b>

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
应计利息	10,660,448	1.43%	13,828,317	1.77%
减：预期信用减值准备	-15,217,288	-2.04%	-12,153,243	-1.56%
<b>债权投资净额</b>	<b>746,591,462</b>	<b>100.00%</b>	<b>779,693,665</b>	<b>100.00%</b>

### (2.3) 其他债权投资

报告期末，本集团其他债权投资 966.33 亿元，较上年末增长 738.56 亿元，增幅 324.26%，主要是同业存单、政策性银行债券和政府债券投资规模上升。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
同业存单	34,360,485	35.56%	-	-
政府债券	29,542,136	30.57%	9,298,057	40.82%
政策性银行债券	25,859,089	26.76%	2,885,420	12.67%
金融债券	2,847,663	2.95%	3,643,899	16.00%
企业债券	2,627,330	2.72%	6,178,972	27.13%
资产支持证券	431,039	0.45%	460,864	2.02%
央行票据	100,218	0.10%	-	-
<b>其他债权投资余额</b>	<b>95,767,960</b>	<b>99.10%</b>	<b>22,467,212</b>	<b>98.64%</b>
应计利息	865,043	0.90%	309,411	1.36%
<b>其他债权投资</b>	<b>96,633,003</b>	<b>100.00%</b>	<b>22,776,623</b>	<b>100.00%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

### (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 9.30 亿元，较上年末增长 1.18 亿元，主要是指为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的抵债金融资产增加。

### (2.5) 按发行主体分类的债券投资

单位：人民币千元

类别	2022 年 12 月 31 日
政府债券	421,865,118
政策性银行债券	86,391,121
央行票据	161,229

类别	2022 年 12 月 31 日
商业银行及非银金融机构债券	78,048,335
其他机构	226,479,775
<b>债券投资总额</b>	<b>812,945,578</b>

### (2.6) 所持前十大面值金融债券情况

单位：人民币千元

债券名称	面值	票面年利率	到期日	减值准备
2020 年政策性银行债券	3,320,000	3.34%	2025-7-14	0
2022 年政策性银行债券	3,300,000	3.66%	2031-3-1	0
2015 年政策性银行债券	2,760,000	3.74%	2025-9-10	0
2022 年政策性银行债券	2,320,000	2.59%	2025-3-17	0
2022 年商业银行债券	2,000,000	2.50%	2025-11-14	1,443
2022 年商业银行债券	2,000,000	2.95%	2025-9-8	8,151
2022 年政策性银行债券	1,810,000	2.22%	2025-8-25	0
2020 年政策性银行债券	1,730,000	2.89%	2025-6-22	0
2021 年政策性银行债券	1,640,000	3.12%	2031-9-13	0
2018 年商业银行债券	1,500,000	4.80%	2028-1-22	-

### (3) 长期股权投资

详见财务报表附注五、11 及本章“四、业务综述（八）主要控股参股公司”。

### (4) 公司控制的结构化主体情况

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

## 2、负债

报告期末，本集团负债总额为 26,568.76 亿元，较上年末增长 2,094.46 亿元，增幅 8.56%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
吸收存款	1,598,876,004	60.18%	1,472,965,976	60.18%
同业及其他金融机构存放款项	490,732,468	18.47%	504,691,594	20.62%



项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
向中央银行借款	93,110,737	3.50%	31,112,677	1.27%
拆入资金	41,165,833	1.55%	21,880,897	0.89%
交易性金融负债	1,862,070	0.07%	811,328	0.03%
卖出回购金融资产款	77,208,675	2.91%	107,826,235	4.41%
已发行债务证券	315,931,987	11.89%	273,594,189	11.18%
其他 <sup>注</sup>	37,988,461	1.43%	34,547,338	1.41%
<b>负债总额</b>	<b>2,656,876,235</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,447,430,234</b>	<b>100.00%</b>

注：

- 1、包括衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债、递延所得税负债及其他负债；
- 2、尾差为四舍五入原因造成。

### 负债质量管理

根据中国银保监会《商业银行负债质量管理办法》相关要求，本集团制定《上海银行负债质量管理基本规定》，从制度层面进一步完善负债质量管理体系，规范明确管理策略、制度、流程、指标、限额、应急计划、系统建设等负债质量管理内容，持续提升管理水平。

报告期内，持续优化负债结构，拓宽负债来源，提高负债稳定性，把握市场机会，加快存款拓展和金融债发行，压降同业负债占比；发挥内外部定价管理协同作用，强化存款期限结构和定价管理；把握市场利率变化趋势，合理安排同业负债、金融债、央行借款规模和吸纳节奏，进一步提升负债与资产匹配的合理性。本集团负债质量相关指标持续满足监管要求，控制在限额范围内。

### 吸收存款

报告期内，本集团加强产品和交易驱动，深化数字化转型，充分运用线上化产品，为企业和居民提供便捷的线上化金融服务，增强客户粘性，夯实客户基础，带动存款稳步增长。报告期末，本集团存款总额为 15,714.56 亿元，较上年末增长 1,210.26 亿元，增幅 8.34%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
<b>公司存款</b>	<b>1,076,237,862</b>	<b>68.49%</b>	<b>1,065,228,470</b>	<b>73.44%</b>	<b>972,715,421</b>	<b>74.99%</b>
活期存款	442,761,295	28.18%	452,783,330	31.22%	444,230,977	34.25%
定期存款	633,476,567	40.31%	612,445,140	42.23%	528,484,444	40.74%

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
个人存款	495,218,567	31.51%	385,202,022	26.56%	324,460,269	25.01%
活期存款	125,831,543	8.01%	97,764,094	6.74%	85,414,814	6.58%
定期存款	369,387,024	23.51%	287,437,928	19.82%	239,045,455	18.43%
存款总额	1,571,456,429	100.00%	1,450,430,492	100.00%	1,297,175,690	100.00%
存款应计利息	27,419,575	-	22,535,484	-	18,549,177	-
吸收存款	1,598,876,004	-	1,472,965,976	-	1,315,724,867	-

注：尾差为四舍五入原因造成。

### 3、股东权益

报告期末，本集团股东权益为 2,216.49 亿元，较上年末增长 158.80 亿元，增幅 7.72%，主要是由于报告期内实现净利润、实施利润分配等。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	变化
股本	14,206,663	14,206,637	0.00%
其他权益工具	20,323,355	20,323,360	0.00%
资本公积	22,054,258	22,054,000	0.00%
其他综合收益	2,757,552	2,464,957	11.87%
盈余公积	54,984,050	48,407,423	13.59%
一般风险准备	38,344,340	34,631,100	10.72%
未分配利润	68,383,841	63,116,155	8.35%
<b>归属于母公司股东权益</b>	<b>221,054,059</b>	<b>205,203,632</b>	<b>7.72%</b>
少数股东权益	594,465	564,813	5.25%
<b>股东权益</b>	<b>221,648,524</b>	<b>205,768,445</b>	<b>7.72%</b>

### 4、境外资产情况

适用 不适用

### 5、截至报告期末主要资产受限情况

适用 不适用

### （三）现金流量表分析

报告期内，本集团经营活动产生的现金流量净额为 251.91 亿元，同比增加 362.50 亿元，主要由于向中央银行借款增加。

投资活动产生的现金流量净额为-486.50 亿元，同比增加 29.54 亿元，主要由于收回投资收到的现金增加。

筹资活动产生的现金流量净额为 260.11 亿元，同比减少 434.33 亿元，主要由于发行债务证券收到的现金减少。

### （四）比较式会计报表中变化幅度超过30%以上项目及原因

单位：人民币千元

项目	2022年 12月31日 /2022年	2021年 12月31日 /2021年	较上年末/ 上年增减	变动的主要原因
存放同业及其他金融机构款项	20,880,250	13,437,278	55.39%	存放商业银行款项增加
衍生金融资产	14,160,162	10,891,859	30.01%	货币互换合约资产增加
买入返售金融资产	23,826,665	3,384,426	604.01%	买入返售债券增加
交易性金融资产	309,108,378	234,564,596	31.78%	以公允价值计量且其变动计入当期损益的基金、同业存单等投资增加
其他债权投资	96,633,003	22,776,623	324.26%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的同业存单、债券等投资增加
在建工程	4,457,264	810,274	450.09%	办公用房购建成本增加
其他资产	13,633,098	29,283,821	-53.44%	清算款项等减少
向中央银行借款	93,110,737	31,112,677	199.27%	向中央银行借款增加
拆入资金	41,165,833	21,880,897	88.14%	拆入资金增加
交易性金融负债	1,862,070	811,328	129.51%	融券卖出业务增加
衍生金融负债	14,879,222	10,588,715	40.52%	货币互换合约负债增加
递延所得税负债	3,748	8,072	-53.57%	应纳税时间性差异减少
其他收益	353,287	69,638	407.32%	政府补助增加
公允价值变动损益	-162,182	-662,686	不适用	投资收益、公允价值变动损益和汇兑损益三者关联度较高，合计同比增长24.27%，受市场利率、汇率波动等多种因素叠加影响
汇兑损益	907,901	-316,822	不适用	
其他业务成本	-294	-1,875	不适用	基数较小
营业外支出	-50,575	-82,567	不适用	营业外支出减少
其他综合收益的税后净额	293,168	-880,684	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增加

### （五）贷款质量分析

报告期内，本集团积极应对宏观经济环境变化，支持实体经济发展，切实落实金融纾困政策，大力加强风险管理体系建设，强化信用风险识别、监测与管控，优化授信全流程管理，聚焦大额授信、重点行业、重点产品等风险遏制，进一步加大风险化解处置力度，资产质量总体维持稳定。

#### 1、按五级分类划分的贷款分布情况

报告期内，本集团加强资产质量管控，推动风险化解，资产质量整体保持稳定。报告期末，不良贷款率 1.25%，与上年末持平；关注类贷款 1.64%，较上年末下降 0.01 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		较上年末 变化	2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比		金额	占比
<b>正常贷款</b>	<b>1,288,298,812</b>	<b>98.75%</b>	<b>1,208,452,796</b>	<b>98.75%</b>	<b>79,846,017</b>	<b>1,084,722,875</b>	<b>98.78%</b>
正常类	1,266,916,601	97.11%	1,188,202,271	97.10%	78,714,331	1,063,737,461	96.87%
关注类	21,382,211	1.64%	20,250,525	1.65%	1,131,686	20,985,414	1.91%
<b>不良贷款</b>	<b>16,293,778</b>	<b>1.25%</b>	<b>15,294,970</b>	<b>1.25%</b>	<b>998,807</b>	<b>13,401,197</b>	<b>1.22%</b>
次级类	4,963,461	0.38%	7,196,180	0.59%	-2,232,720	5,913,373	0.54%
可疑类	2,862,083	0.22%	4,564,555	0.37%	-1,702,471	3,213,466	0.29%
损失类	8,468,233	0.65%	3,534,235	0.29%	4,933,998	4,274,357	0.39%
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>1,304,592,590</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,223,747,766</b>	<b>100.00%</b>	<b>80,844,824</b>	<b>1,098,124,072</b>	<b>100.00%</b>
<b>贷款和垫款减值准备</b>	<b>47,514,511</b>	<b>-</b>	<b>46,057,099</b>	<b>-</b>	<b>1,457,411</b>	<b>43,069,082</b>	<b>-</b>
<b>不良贷款率</b>	<b>1.25%</b>		<b>1.25%</b>		<b>-</b>	<b>1.22%</b>	
<b>拨备覆盖率</b>	<b>291.61%</b>		<b>301.13%</b>		<b>下降 9.52 个百分点</b>	<b>321.38%</b>	
<b>贷款拨备率</b>	<b>3.64%</b>		<b>3.76%</b>		<b>下降 0.12 个百分点</b>	<b>3.92%</b>	

注：尾差为四舍五入原因造成。

#### 2、按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

公司贷款方面，本集团积极响应国家战略、主动服务实体经济，将地方经济发展与提升自身竞争力相结合，持续融入“三大任务、一大平台”建设，主动对接“五个新城”建设规划，围绕普惠金融、绿色金融、科创金融、供应链金融、制造业贷款等重点领域，加大信贷投放力度。优化授信全流程管理，完善风险监测与贷后检查机制，跨前主动管控资产质量，有效遏制风险新增。报告期末，本集团公司贷款和垫款余额 7,705.46 亿元，较上年末增长 5.01%。公司贷款和垫款不良余额与不良率实现“双降”，不良余额 120.39 亿元，较上年末下降 1.82%；不良贷款率 1.56%，较上年

末下降 0.11 个百分点。

零售贷款方面，本集团深耕细作消费金融，坚持围绕房贷、汽车金融和自营消费贷，通过产品创新加速线上获客，持续推动数字化管理，提升客户经营。报告期末，本集团个人贷款和垫款余额 4,157.68 亿元，较上年末增长 6.63%。个人贷款和垫款不良率 0.83%，较上年末略升 0.06 个百分点，较 2022 年 6 月末下降 0.14 个百分点，显示零售贷款的不良生成态势逐步趋稳，下半年资产质量已逐步趋好。本集团将继续聚焦价值客户经营，深化客群和资产结构调整，进一步完善风险管控措施，夯实拨备抵补能力，努力保持零售贷款资产质量相对稳定。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日				2021 年 12 月 31 日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
公司贷款和垫款	770,545,920	59.06%	12,038,831	1.56%	733,750,376	59.96%	12,261,630	1.67%
票据贴现	118,279,029	9.07%	800,000	0.68%	100,087,736	8.18%	14,555	0.01%
个人贷款和垫款	415,767,641	31.87%	3,454,947	0.83%	389,909,654	31.86%	3,018,786	0.77%
其中：个人消费贷款	110,719,397	8.49%	1,885,549	1.70%	142,138,684	11.62%	2,078,370	1.46%
住房按揭贷款	164,746,710	12.63%	270,204	0.16%	156,103,638	12.76%	147,815	0.09%
个人经营性贷款	100,472,537	7.70%	568,338	0.57%	53,006,082	4.33%	155,131	0.29%
信用卡	39,828,997	3.05%	730,856	1.83%	38,661,250	3.16%	637,469	1.65%
客户贷款和垫款总额	1,304,592,590	100.00%	16,293,778	1.25%	1,223,747,766	100.00%	15,294,970	1.25%

### 3、按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

本集团重点支持关系民生、符合国家产业政策和结构调整升级导向的行业，支持科创企业高质量发展，服务先进制造业和现代服务业深度融合。报告期末，制造业、水利、环境和公共设施管理业的贷款余额占比分别较上年末提高 0.57 个百分点、0.64 个百分点，租赁和商务服务业、房地产业的贷款余额占比分别较上年末下降 1.19 个百分点、2.81 个百分点。

本集团聚焦重点行业，对风险异动提前介入、主动干预，化解预期风险，有效缓释不良新增压力。报告期末，租赁和商务服务业、房地产业、制造业、批发和零售业贷款资产质量均有所改善，不良贷款率较上年末分别下降 0.04 个百分点、0.49 个百分点、0.7 个百分点和 0.41 个百分点。受到房地产行业上下游产业链风险释放的影响，建筑业、信息技术服务业不良贷款率较上年末略有上升。本集团已落实差异化的管控政策，加大风险化解处置，充分计提减值准备，整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日				2021 年 12 月 31 日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
租赁和商务服务业	215,491,949	16.52%	353,057	0.16%	216,724,461	17.71%	443,152	0.20%
房地产业	129,644,675	9.94%	3,315,559	2.56%	156,062,207	12.75%	4,763,926	3.05%
水利、环境和公共设施管理业	100,096,635	7.67%	58,000	0.06%	86,071,893	7.03%	50,000	0.06%
制造业	68,875,050	5.28%	260,644	0.38%	57,651,880	4.71%	625,052	1.08%
批发和零售业	65,718,103	5.04%	2,877,250	4.38%	59,898,812	4.89%	2,870,261	4.79%
建筑业	40,859,275	3.13%	559,201	1.37%	35,214,303	2.88%	406,958	1.16%
金融业	31,958,072	2.45%	25,951	0.08%	29,143,766	2.38%	-	0.00%
信息传输、软件和信息技术服务业	27,053,123	2.07%	3,818,614	14.12%	21,146,777	1.73%	2,781,517	13.15%
科学研究和技术服务业	19,187,245	1.47%	72,243	0.38%	11,542,550	0.94%	19,618	0.17%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	17,479,582	1.34%	-	0.00%	9,782,442	0.80%	550	0.01%
其他	54,182,211	4.15%	698,283	1.29%	50,511,285	4.13%	300,595	0.60%
<b>公司贷款和垫款小计</b>	<b>770,545,920</b>	<b>59.06%</b>	<b>12,038,831</b>	<b>1.56%</b>	<b>733,750,376</b>	<b>59.96%</b>	<b>12,261,630</b>	<b>1.67%</b>
<b>个人贷款和垫款</b>	<b>415,767,641</b>	<b>31.87%</b>	<b>3,454,947</b>	<b>0.83%</b>	<b>389,909,654</b>	<b>31.86%</b>	<b>3,018,786</b>	<b>0.77%</b>
<b>票据贴现</b>	<b>118,279,029</b>	<b>9.07%</b>	<b>800,000</b>	<b>0.68%</b>	<b>100,087,736</b>	<b>8.18%</b>	<b>14,555</b>	<b>0.01%</b>
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>1,304,592,590</b>	<b>100.00%</b>	<b>16,293,778</b>	<b>1.25%</b>	<b>1,223,747,766</b>	<b>100.00%</b>	<b>15,294,970</b>	<b>1.25%</b>

#### 4、按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

本集团始终立足区位优势，坚持深耕上海，支持新型基础设施建设项目、战略性新兴产业、园区金融、绿色金融、健康医疗与养老、五个新城特色产业等，加大对优质国资国企、普惠及供应链金融客户的支持。积极支持国家重大战略规划实施落地和区域经济发展，大力支持长三角、粤港澳等重点区域经济发展，推动形成优势互补、高质量发展的区域布局。

本集团贷款区域结构基本保持稳定，信贷资源主要分布在长三角和珠三角等经济发达地区。报告期末，上海地区贷款余额为 5,956.23 亿元，占客户贷款和垫款总额的比例为 45.66%，占比较上年末下降 0.11 个百分点，不良贷款率较上年末下降 0.26 个百分点；长三角地区（除上海地区）贷款余额为 3,816.71 亿元，占客户贷款和垫款总额的比例为 29.26%，占比较上年末提升 2.48 个百分点，不良贷款率较上年末下降 0.12 个百分点，资产质量得到改善。珠三角地区（含香港）和环渤海地区受房地产行业上下游产业链风险释放的影响，不良贷款率有所上升，本集团已按照审慎原则计提足额减值准备，风险整体可控。中西部地区不良贷款率较上年末下降 0.08 个百分点，资产质量基本保持稳定。

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日				2021年12月31日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
上海地区	595,622,814	45.66%	7,870,298	1.32%	560,161,927	45.77%	8,869,096	1.58%
长三角地区（除上海地区）	381,671,396	29.26%	725,994	0.19%	327,732,561	26.78%	1,014,308	0.31%
珠三角地区（含香港）	194,843,550	14.94%	4,226,213	2.17%	201,984,387	16.51%	3,843,138	1.90%
环渤海地区	91,132,362	6.99%	3,312,633	3.63%	93,810,322	7.67%	1,384,535	1.48%
中西部地区	41,322,468	3.17%	158,641	0.38%	40,058,569	3.27%	183,893	0.46%
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>1,304,592,590</b>	<b>100.00%</b>	<b>16,293,778</b>	<b>1.25%</b>	<b>1,223,747,766</b>	<b>100.00%</b>	<b>15,294,970</b>	<b>1.25%</b>

#### 5、按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

本集团持续推进授信业务担保结构优化，完善资产质量管控机制，加强重点领域风险管控。报告期末，受到房地产行业风险持续释放影响，信用贷款、质押贷款、保证贷款不良率较上年末有所上升，抵押贷款不良率较上年末下降 0.19 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日				2021年12月31日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
信用贷款	536,481,826	41.12%	3,772,890	0.70%	448,637,633	36.66%	2,693,930	0.60%
抵押贷款	387,749,356	29.72%	7,304,668	1.88%	400,004,284	32.69%	8,263,261	2.07%
质押贷款	103,700,575	7.95%	1,779,115	1.72%	117,206,415	9.58%	1,631,915	1.39%
保证贷款	276,660,833	21.21%	3,437,105	1.24%	257,899,434	21.07%	2,705,864	1.05%
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>1,304,592,590</b>	<b>100.00%</b>	<b>16,293,778</b>	<b>1.25%</b>	<b>1,223,747,766</b>	<b>100.00%</b>	<b>15,294,970</b>	<b>1.25%</b>

#### 6、前十名贷款客户情况

本集团严格控制大额授信，结合集团主业经营、负债水平等，审慎控制统一授信限额，防范多元化投资及过度融资风险。同时持续开展风险监测，建立单笔业务、单一客户、单一集团客户授信等多维度集中度管控体系，严格落实监管大额风险暴露管理要求，加强集团客户关联关系识别。报告期末，本集团单一最大客户贷款余额 69.55 亿元，占资本净额的比例为 2.52%，较上年末下降 0.49 个百分点；前十大客户贷款总额 531.81 亿元，占资本净额的比例为 19.27%，较上年末下降 1.17 个百分点。本集团前十大贷款客户与本集团不存在关联关系。

单位：人民币千元

客户名称	2022 年 12 月 31 日余额	占资本净额比例	占客户贷款和垫款总额比例
客户 A	6,954,978	2.52%	0.53%
客户 B	6,601,373	2.39%	0.51%
客户 C	5,393,000	1.95%	0.41%
客户 D	5,320,000	1.93%	0.41%
客户 E	5,277,531	1.91%	0.40%
客户 F	4,996,010	1.81%	0.38%
客户 G	4,782,627	1.73%	0.37%
客户 H	4,776,888	1.73%	0.37%
客户 I	4,691,128	1.70%	0.36%
客户 J	4,387,784	1.59%	0.34%
<b>合计</b>	<b>53,181,320</b>	<b>19.27%</b>	<b>4.08%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

### 7、逾期、重组贷款情况

本集团加强授信业务到逾期主动管理，建立全行第一、二道防线到期、逾期联动管理机制，强化风险预警和主动退出，加大刚性约束，严防非预期风险暴露。同时，切实落实大额风险化解工作机制，加大“压逾清息”力度，双管齐下推动逾期不良比下降。报告期末，逾期客户贷款和垫款余额较上年末下降 12.85%，占客户贷款和垫款总额的比例为 1.70%，较上年末下降 0.38 个百分点；逾期不良比 135.92%，较上年末下降 30.22 个百分点；逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 109.50%，逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 101.10%，较 2022 年 6 月末分别下降 8.18 个百分点、10.02 个百分点，相关业务已按照审慎原则计提足额减值准备。针对新增的逾期贷款，本集团已采取针对性管控措施，并根据客户情况分类制定管控方案，积极推进风险化解工作，整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
逾期 1 天至 90 天（含）	5,673,697	0.43%	8,529,723	0.70%
逾期 90 天至 1 年（含）	7,572,004	0.58%	10,690,399	0.87%
逾期 1 年至 3 年（含）	8,213,131	0.63%	5,901,651	0.48%
逾期 3 年以上	687,269	0.05%	289,483	0.02%
<b>逾期客户贷款和垫款</b>	<b>22,146,101</b>	<b>1.70%</b>	<b>25,411,256</b>	<b>2.08%</b>
<b>已重组客户贷款和垫款</b>	<b>897,770</b>	<b>0.07%</b>	<b>1,816,948</b>	<b>0.15%</b>



项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
客户贷款和垫款总额	1,304,592,590	-	1,223,747,766	-

#### 8、抵债资产及减值准备计提情况

报告期末，本集团抵债资产余额 6.25 亿元，包括股权及信托收益权。

单位：人民币千元

类别	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债资产	624,767	-	516,143	-
其中：股权	535,690	-	442,176	-
信托收益权	89,077	-	73,968	-

#### 9、贷款和垫款减值准备变动情况

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

本集团秉持稳健的计提拨备管理策略，坚持从严资产分类、充分风险暴露，积极化解风险，审慎计提贷款和垫款减值准备。报告期末，本集团贷款和垫款减值准备余额为475.15亿元，较上年末增长14.57亿元，增幅3.16%；报告期内，贷款和垫款减值准备计提112.73亿元，同比增长17.93亿元，增幅18.91%；核销109.09亿元，同比增长31.54亿元，增幅40.68%。

单位：人民币千元

项目	2022 年	2021 年
期初余额	46,057,099	43,069,082
本期计提/（转回）	11,272,913	9,479,879
本期转出	-	-
本期核销	-10,909,020	-7,754,552
收回原核销贷款及垫款	1,249,494	1,415,973
其他变动	-155,975	-153,283
期末余额	47,514,511	46,057,099

注：尾差为四舍五入原因造成。

## （六）资本充足率

报告期内，本集团根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》《系统重要性银行附加监管规定（试行）》和《上海银行2020-2022年资本管理规划》的要求，持续完善资本管理机制，优化经济资本管理体系，加强资本预算和风险加权资产限额管理，提升资本使用效率；持续评估内部资本充足情况，有效控制各类风险及资本水平与经营发展相匹配；坚持内源性资本补充基础地位，增强外部资本补充前瞻性，制定资本补充规划，保持稳健的资本充足水平。

本集团加强资本占用管理，着力调整业务结构，风险加权资产平稳增长；推进外部资本补充，于2022年7月公开发行人民币200亿元二级资本债券，募集资金根据适用法律和监管部门的批准，全部用于补充二级资本，确保资本充足水平支持未来业务可持续发展，更好地服务实体经济发展。报告期末，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率分别为9.14%、10.09%、13.16%，分别较上年末提高0.19个百分点、0.14个百分点、1.00个百分点。

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
核心一级资本：	196,689,317	181,445,480	166,910,634
实收资本可计入部分	14,206,663	14,206,637	14,206,529
资本公积可计入部分	20,058,806	20,643,108	21,724,903
盈余公积	54,984,050	48,407,423	42,256,088
一般风险准备	38,344,340	34,631,100	31,581,062
未分配利润	68,383,841	63,116,155	56,967,362
少数股东资本可计入部分	132,069	134,566	115,327
其他	579,548	306,491	59,363
其他一级资本：	19,974,779	19,975,112	19,972,548
其他一级资本工具及溢价	19,957,170	19,957,170	19,957,170
少数股东资本可计入部分	17,609	17,942	15,378
二级资本：	64,430,844	44,132,202	42,625,815
二级资本工具及其溢价可计入金额	40,000,000	21,000,000	22,000,000
超额贷款损失准备	24,395,626	23,096,318	20,595,061
少数股东资本可计入部分	35,218	35,884	30,754
<b>资本总额</b>	<b>281,094,940</b>	<b>245,552,794</b>	<b>229,508,997</b>
扣除：核心一级资本扣除项目	-5,069,781	-3,145,369	-565,603
<b>核心一级资本净额</b>	<b>191,619,536</b>	<b>178,300,111</b>	<b>166,345,031</b>
<b>一级资本净额</b>	<b>211,594,315</b>	<b>198,275,223</b>	<b>186,317,579</b>
<b>资本净额</b>	<b>276,025,159</b>	<b>242,407,425</b>	<b>228,943,394</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>2,097,563,159</b>	<b>1,992,814,457</b>	<b>1,780,854,796</b>

项目	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
信用风险加权资产	1,976,045,726	1,870,801,773	1,668,199,904
市场风险加权资产	21,469,291	24,074,494	22,433,870
操作风险加权资产	100,048,142	97,938,189	90,221,022
信用风险资产组合缓释后风险暴露余额	2,866,384,092	2,677,885,084	2,399,144,912
核心一级资本充足率	9.14%	8.95%	9.34%
一级资本充足率	10.09%	9.95%	10.46%
资本充足率	13.16%	12.16%	12.86%

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 2022 年度资本充足率报告》；

2、尾差为四舍五入原因造成。

### （七）杠杆率

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日	2022年9月30日	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日
一级资本净额	211,594,315	206,491,983	203,102,759	203,014,514	198,275,223
调整后的表内外资产余额	3,381,997,219	3,374,340,064	3,290,726,796	3,186,943,353	3,056,246,331
杠杆率	6.26%	6.12%	6.17%	6.37%	6.49%

### （八）流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日
合格优质流动性资产	227,613,569
未来30天现金净流出量	138,608,475
流动性覆盖率	164.21%

### （九）净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日	2022年9月30日
可用的稳定资金	1,682,153,664	1,643,141,238
所需的稳定资金	1,418,213,719	1,422,463,221

项目	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日
净稳定资金比例	118.61%	115.51%

#### (十) 应收利息增减变动及其坏账准备的提取情况

##### 1、应收利息增减变动情况

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
应收利息	19,893,977	92,395,282	94,875,505	17,413,754

##### 2、应收利息坏账准备的提取情况

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	变化
应收利息减值准备	372,811	397,783	-24,971

注：尾差为四舍五入原因造成。

##### 3、坏账核销程序与政策

本集团根据财政部《金融企业呆账核销管理办法（2017年版）》《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核销程序后进行核销，对于核销后资产按“账销案存、继续清收”原则管理，持续推动核销后资产的清收与处置。

#### (十一) 重要会计估计及判断

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

#### (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	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
信贷承诺	438,567,927	360,035,347
其中：未使用的信用卡额度	72,628,293	68,203,682
不可撤销的贷款承诺	51,378,502	54,761,482
融资性保函	45,420,300	30,776,088
非融资性保函	39,075,962	31,875,264

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	195,936,276	159,912,405
即期信用证	2,338,987	2,598,630
远期信用证	31,786,076	11,907,796
保理	3,531	-
资本性支出承诺	533,602	498,319

### 三、经营中关注的重点问题

#### （一）关于净息差

报告期内，央行加强逆周期调节力度，市场流动性合理充裕，LPR连续下降，引导商业银行合理投放贷款，降低实体经济的融资成本，信贷投放利率下降快于LPR降幅，叠加重定价效应持续释放，银行业生息资产收益率承压，净息差收窄。

本集团净息差1.54%，同比下降0.20个百分点；净利差1.57%，同比下降0.21个百分点。从资产端看，生息资产平均收益率为3.74%，同比下降0.27个百分点。主要是市场利率下行、新发生贷款及金融资产定价下降，且生息资产持续重定价。从负债端看，计息负债平均付息率为2.17%，同比下降0.06个百分点。其中，同业存放、拆入及卖出回购金融资产款项平均付息率同比下降0.17个百分点，已发行债务证券平均付息率同比下降0.33个百分点；吸收存款平均付息率2.12%，同比上升0.05个百分点。

展望未来，2023年市场流动性合理充裕，央行通过存款准备金率、MLF等政策工具向信贷市场传导，推动金融机构降低实体经济、居民消费的融资成本，强化对重点领域结构及定价要求，预计2023年信贷市场利率仍可能继续下降，叠加重定价效应持续释放，银行业生息资产平均收益率下行压力依然较大。本集团将积极应对，持续加大支持实体经济力度，优化资产结构，在风险可控下加快信贷投放，进一步提升贷款占比。负债端平衡规模增长、结构调整与定价管理，重点加强3年期、5年期、结构性存款等成本较高的存款管理，动态调整定价策略，管控高成本存款规模；加大低成本存款拓展力度，改善存款结构，降低存款付息率；增强对市场利率变化的敏感性，合理安排同业负债吸纳节奏、期限结构，择机发行金融债券，统筹流动性指标改善和付息成本管控，努力对冲资产收益率下行对净息差的影响。

#### （二）关于存款业务

报告期内，本集团加强产品和交易驱动，深化数字化转型，充分运用线上化产品，为企业和居民提供便捷的线上化金融服务，增强客户粘性，夯实客户基础，带动存款稳步增长。报告期末，本集团存款总额15,714.56亿元，较上年末增长1,210.26亿元，增幅8.34%。从存款客群看，个人存款连续四年保持高增长态势，报告期末个人存款占存款总额比重为31.51%，较上年末提高4.95个百分

点，存款稳定性持续提高。

围绕客户资金交易结算需求，充分运用线上化交易型产品，通过现金管理服务平台、资金监管服务平台、资产池、“上银智汇+”线上国际结算等产品，提升客户服务能力。报告期末，人民币公司存款余额10,293.97亿元，较上年末增长634.26亿元，增幅6.57%；加强对公结构性存款管控，压降高成本存款规模，报告期末本公司对公结构性存款余额827.59亿元，较上年末减少407.16亿元，降幅32.98%。坚持获客活客策略，持续打磨重点产品和重点渠道，上线代发“薪福家”2.0升级产品，持续深化手机银行和“美好生活”APP线上经营阵地生态建设，实现交易量和活跃度的突破，以客户获取和经营带动低成本个人存款增长，新增代发工资客户18.66万户，带动零售AUM和零售活期存款增长，分别贡献零售AUM增量和零售活期存款增量的22.87%和23.21%。报告期末，本公司人民币个人存款余额4,896.53亿元，较上年末增长28.72%，其中，人民币个人活期存款余额1,241.63亿元，较上年末增长29.57%，占人民币个人存款余额的比重较上年末提高0.17个百分点。

后续，本公司将继续围绕产品创新、客户经营、渠道拓宽等方面，积极拓展一般存款，夯实存款客户基础，提高负债稳定性，同时优化存款期限结构、强化定价管理，改善负债付息成本。

### （三）关于贷款业务

报告期内，本集团将支持宏观经济增长和自身业务发展紧密衔接，积极拓展信贷业务，加快重点领域信贷投放，支持实体经济发展。报告期末，本集团客户贷款和垫款总额13,045.93亿元，较上年末增长808.45亿元，增幅6.61%。

积极服务长三角、粤港澳、京津冀等重点区域经济发展，主动对接上海“五个新城”建设规划，围绕普惠金融、绿色金融、科创金融、供应链金融、制造业贷款等重点领域，加大信贷投放力度，优化房地产贷款结构。报告期末，本公司人民币公司贷款和垫款余额7,221.20亿元，较上年末增长435.55亿元，增幅6.42%；普惠型贷款、绿色贷款、科技型企业贷款、线上供应链金融信贷支持、制造业贷款余额较上年末分别增长48.35%、116.38%、19.28%、61.43%、21.44%。响应国家促进消费升级、加强新市民服务等政策，创新优化消费金融产品，助力居民消费持续复苏，尤其加大新能源汽车消费、新市民消费信贷等重点领域信贷支持，服务居民合理购房需求，推进住房按揭稳健发展，全力保障民生金融服务，逐步恢复规模增长，实现下半年增长加速度。报告期末，本公司人民币个人贷款和垫款余额4,123.29亿元，较上年末增长243.43亿元，增幅6.27%。

2023年，本公司将继续围绕普惠金融、绿色金融、科创金融、供应链金融、制造业贷款、新能源汽车消费、住房按揭贷款、消费信贷等重点领域，加大信贷投放力度，持续提升服务实体经济质效。

### （四）关于资产质量

报告期内，宏观经济复苏放缓，区域、行业呈现不平衡情况，本集团积极应对、主动管理，持

续加强信用风险管理体系建设。预警环节，建立从预警信号生成、风险甄别与预判、预警级别分级推送、预警预案制定与审定、跟踪管理直到预警解除的完整闭环管理体系，提升识别风险的能力。贷后环节，建立分类管理模式，提升贷后管理专业性；建立运行客户信用风险诊断例会机制，动态评估重点授信客户风险，确定管理策略和风险化解方案。保全环节，全力推进不良资产化解处置，优化处置结构，表内外现金清收同比增长33%。报告期末，本集团不良贷款率1.25%，与上年末持平；关注类贷款1.64%，较上年末下降0.01个百分点；逾期不良比135.92%，较上年末下降30.22个百分点；资产质量总体保持平稳，逐步呈现向好趋势。

公司贷款方面，不断强化授信后管理能力，加强对房地产、政府融资平台等重点领域的风险防范，报告期末，公司贷款和垫款不良余额120.39亿元，较上年末下降1.82%；公司贷款和垫款不良贷款率1.56%，较上年末下降0.11个百分点，实现“双降”。

零售贷款方面，经济复苏放缓对个体工商户经营及居民还款能力造成一定影响，零售贷款风险面临阶段性上升压力，报告期末，个人贷款和垫款不良率0.83%，较上年末略升0.06个百分点，但从趋势看，下半年资产质量已逐步趋好，年末不良率较2022年6月末下降0.14个百分点。

非信贷方面，报告期末金融投资业务余额11,532.62亿元，其中，不良类金融投资业务余额200.13亿元，不良类贷款和金融投资占总资产比例为1.26%，较上年末下降0.03个百分点。本集团已强化风险管控，完善风险应对处置机制，同时加强清收化解，相关业务整体风险可控。

2023年，本集团将进一步细化信用风险管控要求，对重点领域、行业、产品、渠道实施分类管理；聚焦不良生成进行管控，强化过程管理，对风险异动提前介入、主动干预，力争全年信用风险管理水平将进一步提升，资产质量稳定向好。

## （五）关于房地产业务

监管机构对房地产行业继续坚持“房住不炒”定位，加强稳地价、稳房价、稳预期引导。坚持租购并举支持保障性租赁住房项目，稳定开发贷款投放，支持个人住房贷款合理需求，推出监管账户预售资金保函业务，鼓励金融机构为优质房企纾困类并购提供资金支持，全面推进金融支持房地产业务平稳健康发展。

本公司高度重视房地产业务风险防范，积极响应国家政策号召，根据监管要求、房地产行业形势、集团风险偏好，坚持“稳总量、强贷后、优结构、差异化”的原则，动态优化房地产业务策略。客户方面，聚焦对公优质战略客户及收入稳定的个人居民和新市民。区域方面，重点支持一、二线核心城市及具有产业和人口支撑的本公司分支机构所在地相关业务。产品方面，优先支持保障性租赁住房、旧区改造等民生类项目，支持销售前景及去化能力较好的住宅开发贷款，支持个人住房按揭贷款。报告期末，对公房地产业贷款余额1,296.45亿元，占全部贷款和垫款余额的比例为9.94%，较上年末下降2.81个百分点；个人住房按揭贷款余额1,647.47亿元，较上年末增长5.54%，占全部贷款和垫款余额的比例为12.63%。

报告期内，本公司聚焦房地产授信业务关键环节，在提还款进度、资金流向监测、审批条件落实、到期结息操作等方面细化管控要求，持续跟踪房企经营情况，加强抵质押物价值贷后重估，积极主动防控房地产业务风险。报告期末，对公房地产业不良贷款率为2.56%，较上年末下降0.49个百分点；个人住房按揭贷款不良率0.16%，较上年末上升0.07个百分点，整体风险保持平稳。

后续，本公司将持续落实房地产业务授信全流程管理，在业务准入、授信方案制定、授信审批、贷后检查等重点环节细化管控要求；定期跟踪掌握房企经营情况，加强抵质押物价值贷后重估，对风险业务逐户制定压降方案，加大不良资产处置力度，积极主动防控房地产业务风险。同时，加快业务结构调整优化，及时根据监管要求动态调整房地产业务政策，更好满足房企合理融资需求。

## （六）关于数字化转型

围绕“精品银行”战略愿景，聚焦“线上化、数字化、智能化”数字化转型路径，持续深化线上化建设，不断完善数字化经营管理体系，着力开展智能平台建设，打造智能化经营能力。

深化线上化重塑，持续深化客户服务和经营管理线上化。客户服务方面，聚焦业务流程全线上打通，大力推进业务流程重塑，如优化零售车贷流程，通过个性化语音交互和人脸识别进行AI面核，实现车贷全流程线上办理；重塑“e宅即贷”业务流程，打通尽职调查、贷前风控、合同签订等流程环节，实现全线上“一站式”业务办理，授信全流程时效从1个月缩短至最快5天；开通全线上对公开户服务，实现客户预约、资料录入、尽职调查、意愿核实、开户操作等流程环节全线上办理，为客户提供零接触式开户服务。经营管理方面，研发并上线“可视化报表助手”和“神农”数据开发平台，推进线下管理向线上管理转变，提升线上化管理能力。

聚力数字化建设，持续加速数字化管理、赋能经营管理效能提升。持续深化“掌上行”经营信息展示与数据驱动管理平台应用，打造数字化经营管理预警体系，提升管理及时性和精准性；聚焦重点领域，构建企业级经营分析指标体系，为经营管理提供客观、精准的数据依据；建立以数据研判经营问题的管理机制，基本形成自上而下一体化管理新模式，覆盖总、分、支各级管理层级。该数字化转型案例入选中国上市公司协会《上市公司数字化转型典型案例》。

加速智能化应用，紧扣前中后台价值链各环节智能应用，加速智能平台建设，推进精准赋能。智能营销方面，成功训练出产业链营销拓客模型，基于企业客户信息，深挖对公客户资源链条，推进客户营销、拜访，助力潜在客户跟进和培养；搭建基于“AI外呼+人工协作”的智能外呼销售体系，覆盖信用卡分期、养老金获客、理财产品推介等20个获客活客应用场景，人机协同提升营销成功率。智能客服方面，投产智能语音客服，部署差异化客群语音导航策略，智能客服自助服务占比超过80%；升级智能在线客服，文本机器人解决率超过98%。智能风控方面，部署基于知识图谱的反电信诈骗模型，欺诈识别、排查效率较传统模式大幅提升；建立黑名单、集团关系、关联交易、违规资金流向等风控模型，赋能全流程智能风险监测；投产基于NLP（自然语言处理）的授信审批



意见识别模型，对授信审批意见进行智能化检查和复核，快速发现风险并有针对性地进行管理，提升精准风控能力。

本公司将持续深化数字化转型推进，加快数字化理念转变，强化数据工具和分析方法应用，更好形成基于数字化驱动的日常工作模式；聚焦全行经营管理重点，强化数据驱动管理，建立与日常经营分析的紧密联系，全面助力中后台经营管理，提升经营管理质量和效率。

## 四、业务综述

### （一）公司业务

报告期内，本公司将服务地方经济发展战略与提升自身竞争力相结合，持续融入上海“三大任务、一大平台”建设，服务上海“南北转型”战略，深耕长三角、粤港澳、京津冀等重点区域，服务国家发展大局和区域经济。加强内外部协同，建立跨板块、跨前中后台、积极推进线上线下融合的一体化经营体系。持续推动数字化转型，以数据驱动业务分析、经营获客、风险防控，加速业务流程线上化，进一步提升专业化经营能力。报告期末，公司客户数 27.32 万户，较上年末增长 1.51 万户，增幅 5.83%；人民币公司存款余额 10,293.97 亿元，较上年末增长 634.26 亿元，增幅 6.57%；人民币公司贷款和垫款余额 7,221.20 亿元，较上年末增长 435.55 亿元，增幅 6.42%；户均贷款 2,741.25 万元，同口径较上年末下降 1,011.45 万元，贷款集中度连续四年下降。

主动应对经济下行压力，巩固重点特色领域优势，进一步优化公司业务资产与客户结构，报告期末，普惠型贷款、绿色贷款、科技型企业贷款、线上供应链金融信贷支持、制造业贷款余额较上年末分别增长 48.35%、116.38%、19.28%、61.43%、21.44%，均超过公司贷款和垫款总体增幅；普惠型贷款、绿色贷款、科技型企业贷款、线上供应链核心企业客户数较上年末分别增长 133.88%、148.05%、84.65%、58.40%，均超过公司客户总体增幅。

多措并举助力制造业企业发展。本公司制定《关于加快制造业资产发展的若干指导意见（15 条）》，围绕组织保障、人员配备、专项资源配置等方面加大对制造业的投入，持续提升对制造业企业的服务力度。通过并购贷款助力企业实施产业链并购，积极支持企业做大做强；利用研发贷解决企业中长期技术研发资金缺口，支持企业核心技术攻关；通过技改项目贷款，支持智能车间建设等。报告期末，制造业贷款余额 667.82 亿元，较上年末增长 117.92 亿元，增幅 21.44%。

贯彻落实中国人民银行、中国银保监会《关于做好当前金融支持房地产市场平稳健康发展工作的通知》要求，坚持“房住不炒”定位，稳妥实施房地产金融审慎管理制度，控制房地产贷款集中度保持在合理水平，主动优化对公房地产业务结构，重点支持保障性住房建设、一二线城市刚需和改善型住宅开发、城市更新和旧区改造，推动房地产贷款业务稳健、有序发展。报告期末，房地产业贷款余额 1,269.86 亿元，较上年末减少 259.40 亿元，降幅 16.96%。

## 公司业务关键指标（部分）

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	变化
公司客户数（万户）	27.32	25.82	5.83%
人民币公司存款余额（亿元）	10,293.97	9,659.71	6.57%
人民币公司贷款和垫款余额（亿元）	7,221.20	6,785.65	6.42%
普惠型贷款余额（亿元）	1,070.76	721.76	48.35%
绿色金融贷款余额（亿元）	653.70	302.11	116.38%
科技型企业贷款余额（亿元）	1,038.74	870.86	19.28%
线上供应链金融信贷支持余额（亿元）	521.38	322.97	61.43%
制造业贷款余额（亿元）	667.82	549.90	21.44%
房地产业贷款余额（亿元）	1,269.86	1,529.26	-16.96%

注：

- 1、不同业务贷款余额存在重叠；
- 2、普惠型贷款余额中包含个人经营性贷款；
- 3、尾差为四舍五入原因造成。

### 普惠金融

本公司始终坚持金融为民初心，不断加大普惠金融投入，体系性打造普惠金融专业化服务能力，持续推动普惠金融高质量发展。

加强金融科技应用，提升综合金融服务水平。整合已有普惠金融产品，推出“小微企业金融服务云超市”，为小微企业提供高效的线上金融服务。继“小微企业金融服务云超市”推出后，本公司正式发布“上行惠相伴”普惠金融品牌，打造小微企业“一站式”综合金融服务平台，旨在以更丰富的金融产品、更便捷的客户体验、更安全的技术保障，打造普惠服务生态圈，为处在不同发展阶段的小微企业提供更优质的金融服务，惠及更多客户。

优化“小微快贷”产品体系，推动普惠业务可持续发展。首创推出“担保基金线上快贷”无接触式金融服务，成为同业中唯一支持线上办理担保基金贷款业务的商业银行，并荣获 2022 年度上海市“政会银企”四方合作机制金融服务小微优秀案例；持续迭代优化抵押快贷产品，上线“e 宅即贷”循环额度功能，实现客户线上申请、自动化审批，支持随借随还；新增多个商用车贷项目，拓展运营商手机分期场景，探索设备租赁合作模式；积极开展与各地税务局的税务数据直连改造工作，推广“银税互动”模式下“信优贷”等创新产品。报告期内，普惠型贷款投放金额 1,169.20 亿元，同比增长 472.81 亿元，增幅 67.89%；报告期末，普惠型贷款余额 1,070.76 亿元，较上年末增长 349.00 亿元，增幅 48.35%；普惠型贷款客户数 25.30 万户，较上年末增长 14.48 万户，增幅 133.88%。

依托政策支持，开展金融支持小微企业纾困工作，践行社会责任。积极参与上海银保监局“无缝续贷”试点，将无还本续贷客户范围首次扩大至中型企业，适度放宽普惠型小微企业无还本续贷

标准，为更多市场主体“输血”助力。主动开展普惠型小微企业贷款阶段性减息，帮助普惠型小微企业降低财务成本，切实缓解经营压力。报告期内，银保监口径普惠型小微企业贷款平均投放利率为 4.80%，低于上年平均定价水平 5 个基点。报告期末，普惠型小微企业制造业贷款余额较上年末增长 38.22%。

### “上行惠相伴”普惠金融服务品牌

2022 年 11 月，本公司正式发布“上行惠相伴”普惠金融服务品牌，打造小微企业“一站式”普惠金融服务平台，实现更深程度的数字化赋能。“上行惠相伴”聚焦小微客群，以更高效的服务模式，提升客户服务体验。秉持全旅程思维，为小微客户配有专属客户经理全程服务，助力线上标准化、线下定制化服务深度融合，打造更为立体、多元、便捷、高效、安全的普惠金融服务体系，为处在不同发展阶段的小微企业提供不止于信贷的综合金融服务。

一是面向小微客群提供更为丰富、灵活的综合金融服务，搭建以“小微快贷”为核心的产品体系，结合企业纳税等公共信息、产业链上下游数据以及区域经济特征，提供场景更为多样的信贷服务。同时，将预约开户、电子保函、代理记账、跨境结算等各类综合金融服务融入线上平台，以满足不同阶段、行业、地区小微客群成长全周期的各类金融需求，真正做到相伴企业成长。

二是科技赋能提升服务能级。创新性运用生物识别、文字识别、机器人流程自动化、人工智能等数字化手段，实现服务流程线上化、审批自动化、风控智能化等，持续打造“智慧金融”数字化服务流程，让数据多跑路客户少跑路；结合企业经营数据，系统自动评估并适配产品，提升服务效率；建立客户全流程视图，支持客户在线自助查询办理进度，让客户更安心；持续提升办理时效，让小微融资不等“贷”。

三是切实保障小微客户隐私。坚持安全与发展并重，采取客户信息安全分层分类等管理措施，运用数据加密、电子签名防伪等技术手段，妥善保管客户信息，防范隐私泄露，为小微客户的放心使用奠定坚实的基础。

报告期末，“上行惠相伴”平台已上线 13 款以抵押、担保、信用、场景四大快贷为核心的“小微快贷”系列产品；同时结合区域经济特征，创设属地化的特色产品及对公预约开户、电子保函、电子对账单等各类综合金融服务。报告期内，本公司受理客户申请 3.7 万多笔，发放贷款超过 320 亿元。

## 绿色金融

本公司立足国家绿色发展大局，持续贯彻落实党中央碳达峰、碳中和决策部署，把握绿色产业发展机遇期，将绿色金融作为实施战略转型、实现高质量可持续发展的重要方向。从顶层设计、产品体系、管理配套、运营优化等方面着手加快布局，完善各项体制机制建设，做大业务规模和客户数量，提升绿色金融贷款占比，打造具有鲜明绿色特征的精品银行。

加强顶层设计，完善治理体系。将董事会、管理层、总分支行及各部门纳入绿色发展体系，总分行层面设立绿色金融部，基本建成自上而下的组织保障体系，并将履行社会责任要求纳入考核体系。制定本公司绿色金融管理规定，完善绿色金融“1+2+N”政策制度框架，强化制度保障。

聚焦地方战略，开展银政合作。支持上海绿色低碳新赛道产业布局，与上海市经济和信息化委

员会签署十四五期间《上海市工业绿色低碳发展金融合作备忘录》，提供等值总额人民币 100 亿元的融资额度；对接本公司经营地范围内碳达峰、碳中和工作主管政府部门，把握重大项目建设机遇，围绕工业园区及企业的节能降碳需求，推广专项绿色金融服务方案，扩大服务辐射范围。

全力打造“绿色金融+”产品服务体系。持续推进产品创新，加大对清洁能源、节能环保等绿色领域直接融资支持，为客户及其产业链提供一站式、全方位的绿色投融资服务。发行全国首单绿色新能源汽车租赁资产支持票据（ABN）、长三角地区首单风电设备制造企业绿色债券、上海地区交通运输类首单绿色双用途债券。同时发挥沪港台三地“上海银行”合作优势，为客户提供挂钩 ESG 指数的绿色跨境银团贷款。

践行 ESG 理念，完善风险管理体系建设。制定本公司环境、社会和治理风险的管理办法，将 ESG 的审查和评估纳入贷前-贷中-贷后全流程中；开展气候风险压力测试，评估碳达峰、碳中和目标转型对信贷资产的潜在影响；作为参与人民银行上海总部环境首次信息披露试点的 6 家金融机构之一，发布年度环境信息披露报告。

报告期内，绿色贷款投放金额 538.11 亿元，同比增长 268.16 亿元，增幅 99.34%；当年新承销绿色债务融资工具 54.55 亿元，居城商行首位。报告期末，绿色贷款余额 653.70 亿元，较上年末增长 351.59 亿元，增幅 116.38%；绿色债券投资余额 136.93 亿元，较上年末增长 43.44 亿元，增幅 46.46%；绿色贷款客户数 1,270 户，较上年末增长 758 户，增幅 148.05%。

#### 绿色金融关键指标（部分）

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	变化
绿色贷款客户数（户）	1,270	512	148.05%
绿色贷款余额（亿元）	653.70	302.11	116.38%
绿色债券投资余额（亿元）	136.93	93.49	46.46%
项目	2022 年	2021 年	变化
绿色贷款投放金额（亿元）	538.11	269.95	99.34%

#### 聚焦清洁能源产业，加大绿色金融信贷支持力度

本公司将清洁能源领域作为绿色金融业务重点支持方向，立足多样化融资需求，提供特色产品和服务。针对优质龙头企业及上市公司，通过本外币、商投行一体化的综合金融服务，积累了一批光伏、风电等行业内的优质客户；针对成长型企业，不断加大资源投入，主动优化产品结构、审批流程，匹配客户的金融服务需求，形成合同能源管理贷款、知识产权质押贷款、绿色供应链等适用于企业生命周期特征的产品服务方案。

围绕光伏领域延伸服务触手，拓宽服务半径。本公司借助与上银香港、上银国际等境外机构以及沪港台“上海银行”、西班牙桑坦德银行等合作平台，建立覆盖境内外、线上线下的绿色金融服务网络，积累了一大批光伏行业龙头企业，为企业在全球范围内的业务布局提供支持；聚焦各地“光伏+”工程需求，以银政合作为抓手打开合作渠道加快业务落地，为杭州市临平区整区推进分布式光伏改造

等项目提供融资服务。

报告期末，清洁能源产业贷款余额较上年末增长 123.92%；服务客户数较上年末增长 188.68%。

### 民生金融

本公司积极服务地方民生发展，以支持城市数字化转型为重点，全力支持医疗、教育、城市更新等重点民生领域，致力于打造有温度的“民生金融”服务体系。报告期末，民生金融贷款余额 971.79 亿元。

积极参与城市数字化转型建设。作为上海市大数据中心战略合作银行、“一网通办”公共支付平台唯一清算银行、上海市政府办公厅首批“智慧政务服务”试点合作银行，本公司于报告期内承办上海“随申码”应用创新大赛，助力“一网通办”服务创新推广，并协助上海市文旅局完成“智慧景区”首个落地项目——东方明珠上线运行。

聚焦智慧医疗服务创新。作为上海市便捷就医数字化转型专班成员，本公司持续完善全流程、线上化的“上银 e 疗”服务体系，提升患者就医服务体验，服务上海地区公立医院超过 140 家。报告期内，本公司成为上海公立医院数字人民币应用专班成员，与瑞金医院共同完成上海首个市级医院全面数字人民币支付应用的服务落地，全面支持多家上海市级医院在“五个新城”等重点区域的新院区建设；成为上海市“养老院+互联网医院”试点合作银行，落地上海首个智慧养老院试点项目，并积极推广至全市各区养老机构，提供多功能一体化的医养结合智慧服务终端，为住养老人提供在线问诊、健康咨询、费用支付、自助体征监测等一站式互联网医疗服务，并配套便捷在线支付结算和养老金融服务支持。

创新服务助力教育发展。积极支持区域优质教育资源发展，长期支持上海市多个区教育局基金会，作为上海中小学财经素养教育合作项目联盟的发起单位，持续打造“上银智学”财商教育特色服务体系，在上海市 50 余家优质中小学中开展财经素养大赛、金融知识进校园、教师财商教育培训、金融科技实验室实践教学等系列活动；聚焦赋能优质教育集团发展、日常运行增效、师生服务体验升级等国际化教育机构重点需求，打造教育专属财资一体化平台、智慧学费缴纳等特色金融服务体系。

积极服务上海市旧区改造（城市更新）工作，助力改善居民居住环境。报告期内，为本轮上海中心城区旧区改造投放贷款 45.68 亿元；报告期末，本轮上海中心城区旧区改造贷款余额 161.24 亿元，较上年末增长 28.86%。

### 科创金融

本公司持续贯彻落实“十四五”规划创新驱动战略及党的“二十大”对科技、教育、人才发展要求，持续提升金融赋能服务能级。加大在上海市三大先导产业、六大重点产业投入，将重点产业推进策略与上海市重大建设项目、上海市“五个新城”建设、长三角一体化发展协同推进。扩大商投行联动范围，加强集团内投融资合作，推进科创企业投贷联动。深化重点产品服务体系，聚焦优

质科技型企业服务，积极支持先进制造业、战略新兴等重点领域。

制定服务“专精特新”“高新技术”企业专项方案，建立企业服务“快车道”。推出本公司《关于加快制造业资产发展的若干指导意见（15条）》等专项政策，助力上海强化科技创新策源功能。着手建立“科创专班”，探索审批流程、风险模型、特色产品等方面创新，提升服务科技型企业的专业性。与上海市科学技术委员会、经济和信息化委员会、中小微企业政策性融资担保基金管理中心、知识产权局等机构密切联系，积极参与上海市政府牵头推进的各类科创金融产品方案，创设科创全生命周期产品池。与上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心合作，共同推出面向专精特新企业“科创专新贷”专项产品，迭代升级“科创投联贷”、知识产权质押贷款等产品，为科技型企业融资丰富渠道。在同业中首创的“专利许可收益权质押融资”服务模式入选全国首批知识产权质押融资及保险二十大典型案例，“知识产权质押融资产品”荣获第十六届“金洽会”组委会主办、国际金融报社协办的“上海金融业助企纾困优秀成果评选”优秀奖。

拓展科技型企业服务生态链。维护并拓展科创行业股权投资机构合作平台，深入开展投贷联动业务，培育和服务优质科创企业。加大对集成电路、信息技术、新材料等先进制造业和科创企业的直接融资支持。保持科创及制造业票据等创新产品优势，承销落地全国首单通信制造行业科创票据、全国首单科创资产支持票据。报告期内，科创票据承销规模58亿元。

报告期末，科技型企业贷款余额 1,038.74 亿元，较上年末增长 19.28%；科技型企业贷款客户数达 4,042 户，较上年末增长近 2,000 户；高新技术企业贷款余额超过 550 亿元，贷款客户数超过 2,500 户；专精特新企业贷款余额超过 150 亿元，贷款客户数近 1,000 户。在上海市产业技术创新促进会发布的“2022 年沪上百强硬核科技企业”中，本公司服务企业覆盖超过半数。

### 供应链金融

本公司坚持以数字化赋能助推产业供应链金融发展，深耕实体经济产业链场景，增强服务实体经济、支持普惠金融效能，实现线上供应链业务规模、服务客户数持续增长。报告期内，线上供应链信贷投放金额 769.35 亿元，同比增长 188.54 亿元，增幅 32.46%。报告期末，线上供应链信贷支持余额 521.38 亿元，较上年末增长 198.41 亿元，增幅 61.43%；通过线上供应链金融带动普惠型贷款余额 194.73 亿元，同口径较上年末增长 81.44 亿元，增幅 71.89%；线上供应链服务核心企业数 377 户，较上年末增长 139 户，增幅 58.40%。

推动泛核心业务有序发展，打造泛核心供应链产品体系，推出线上化订单类、存货类、预付类的标准化泛核心供应链产品，逐步搭建标准化及场景化组合的客户评价及风控体系，依托数字化风控手段以及线上化便利渠道，服务产业链上更多中小微企业客群。持续优化“上行 e 链”产品，以客户为中心、产业链为路径，通过融合业务流程、建立集中运维、服务保障团队，不断提升客户体验、提高服务效率。在上海市浦东新区金融工作局主办的“浦东新区中小微企业融资服务”评选中，本公司“上行 e 链”产品荣获“2021-2022 年度金融产品创新奖”。

持续完善“资产池”产品，围绕产业链企业结算及流动性管理需求提供票据、存单等质押融资、托收、开证、衍生品业务等综合金融服务；报告期末，资产池签约客户 2,124 户，较上年末增长 717 户，增幅 50.96%；入池资产 985.09 亿元，较上年末增长 374.06 亿元，增幅 61.22%；资产池融资余额 997.56 亿元，较上年增长 379.91 亿元，增幅 61.51%。

### 跨境金融

本公司积极响应国家“稳外贸”政策，满足客户跨境投融资、结算、结售汇等多方位需求；深化科技赋能，以客户为中心持续完善“上银智汇+”跨境线上服务平台，践行服务实体经济理念。

聚焦中小外贸企业，丰富融资渠道，降低企业成本。与政府担保平台、中国出口信用保险公司等多方平台合作“外贸微贷”“信保贷”等产品，支持中小微外贸企业融资需求；提供衍生品免保授信额度，协助企业管理汇率风险。

聚焦客户体验，持续完善线上服务功能。不断优化“上银智汇+”线上国际结算产品功能，通过线上化渠道和自动化处理提升服务效率和客户体验。报告期末，线上客户数较上年末增长 91.59%；客户线上分流率同比提高 22.20 个百分点；线上受理国际业务笔数同比增长 74.62%。

聚焦跨境联动，为客户提供多元化跨境投融资方案。联动上银香港和上银国际为集团客户提供跨境银团贷款、融资性保函、境外债券承销一体化投融资方案。报告期内，协助客户获得境外融资 81.52 亿美元，助力中资企业拓宽境外融资渠道。持续夯实沪港台三地“上海银行”战略联盟，联动为客户提供挂钩 ESG 指数的绿色跨境银团贷款。深化与西班牙桑坦德银行的战略合作，签署新一轮协议，双方将依托各自资源优势，发挥战略协同效应，持续深化数字化转型和一体化经营，并围绕绿色金融、消费金融、跨境支付等领域展开合作。

聚焦便利化服务，扩大政策覆盖范围。拓展跨境融资渠道，为专精特新企业提供外债便利化服务。报告期内，上海地区资本项下外汇收支便利化业务交易量 10.88 亿美元；为优质客户办理临港新片区高水平经常项目试点业务累计金额 1.42 亿美元；为优质人民币客户办理跨境收支结算人民币 173.90 亿元。

#### 积极参与自贸区人民币债券业务，助力自贸区金融创新

自贸区人民币债券是一种创新金融工具品种，由中国国债登记结算有限公司在上海自贸区提供债券发行、登记托管和结算等金融基础设施服务。本公司积极参与中国（上海）自由贸易试验区金融创新，发挥集团优势为客户提供自贸区人民币债券的一站式金融服务。

一是在境外融资成本不断走高的背景下，本公司加强与中国国债登记结算有限公司及投资者的联动，依托自贸区政策，利用人民币在岸、离岸两个市场差异，积极向客户推介自贸债业务，协助客户拓宽融资渠道，降低融资成本，助力“走出去”客户在外稳健发展。

二是利用集团境外投行平台优势，充分发挥本公司境内外机构的联动机制，为客户提供自贸区人民币债券的承销、投资、担保、结售汇等一站式跨境综合金融服务，助力人民币国际化和债券市场多样性。

三是搭建跨境投资人民币计价资产平台，为境内外投资提供配置境外人民币资产的重要途径，在满足其配置人民币资产、优化投资组、分散风险等需求的同时，解决其投资资格、金额上限和资金跨境等需求。

报告期内，本集团在港机构共承销 15 笔自贸区人民币债券，总承销规模人民币 82.13 亿元，承销金额位列全市场第七位。

### 商投行联动

本公司持续推进承销业务产品创新，落地承销 38 亿元能源保供特别债以及 5 亿元乡村振兴票据，助力企业复工复产；积极响应房地产“十六条”政策，成功创设全国银行间市场首单民营房企信用风险缓释凭证，支持房地产市场平稳健康发展。报告期内，本公司非金融企业承销业务规模 2,009.15 亿元，其中债务融资工具（含 ABN）承销规模 1,860.12 亿元，全市场排名第 18 位；重点服务本公司经营地范围内的高评级优质客户，AAA 级客户债务融资工具承销规模 1,566.08 亿元，占比为 84.19%。

加快发展产业并购，围绕国资国企改革、资本市场、园区科创重点领域，满足产业转型升级和优化资源配置中的并购投融需求；聚焦客户经营，提供并购贷款、债券、投融顾问等综合性服务，迭代升级服务方案；优化管理机制及授权，推进全流程授信管理，提升服务效能；加强集团内子公司联动，推出管理层收购、股权激励等场景服务创新。报告期内，产业并购贷款投放金额占全部并购贷款投放金额的比重为 80%。

积极推进投行生态圈建设。深入对接头部保险、信托、租赁、券商、股权类投资机构等各类合作机构，为客户提供多渠道、多类型服务；优化渠道合作机制，共同推出公司债、保债、租赁、信托等多类撮合产品，覆盖市场主流融资品种；报告期末，合作机构数超过 400 家。

## （二）金融市场及金融同业业务

本公司深入推进数字化建设，动态优化金市同业业务结构，稳步提高交易和代客业务价值贡献，持续提升专业服务能力，有效应对内外部经营环境变化，实现金市同业各项业务较好发展。

### 金融同业

着力优化同业客户经营体系，拓展合作内涵与外延。聚焦同业资产、负债、托管等重点产品，深耕重点区域，提升服务同业客户合作的广度和深度。同业客户合作从业务合作向资源共享、从母公司向子公司、从机构端向个人端不断延伸。报告期末，重点同业客户平均产品合作数 12.67 个，较上年末增长 8.20%；同业活期存款日均规模 1,475.34 亿元，同比增长 23.05%。

聚焦资本市场发展，提升服务实体经济的能级。搭建同业合作平台，发挥集团协同优势，通过联动获客、联合服务等方式，大力推进与券商、基金客户的双向赋能，持续增强服务实体经济质量与效率。报告期末，券商、基金客群的合作覆盖率 80.82%，较上年末提升近 6 个百分点。



## 金融市场

持续推进资产结构优化，精准把握投资配置节奏。优化投资结构，加大企业信用债投资，服务经济稳增长大局。报告期末，本公司自营非金融企业绿色债券余额80.50亿元，较上年末增长91.92%。报告期末，利率债与金融债余额较上年末增长4.90%，企业债余额较上年末增长16.11%。把握配置节奏，积极研判市场利率变化趋势，精准把握市场利率“震荡探底、蓄势反弹”行情下的资产负债配置节奏，年初和年末利率高点加大资产配置（占全年配置比例78.85%），拉长资产久期，提升组合收益；年中利率相对低点吸收6个月及以上期限负债（占全年同期限负债比例61.73%），有效降低了负债成本，全年负债平均付息率同比下降28个基点。

持续强化交易能力建设，稳步提升交易价值创造。拓展市场影响力，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、利率衍生品核心做市商、债券借贷业务报价商、利率债及政金债承销团成员、代理境外央行债券交易商、南向通投资机构、外汇市场综合做市商等业务资质。报告期内，本公司保持银行间本币市场衍生品市场交易商前5名、本币核心交易商前10名、外汇与贵金属做市商前15名。提升盈利贡献，持续深化各类交易工具多维度策略研究，主动应对市场波动，紧抓波段交易机会，提升交易组合收益。报告期内，交易组合盈利贡献同比增长11.46%。探索智能交易，本公司于报告期内上线银行间外汇市场首个AI外汇交易员，并依托本币程序化交易系统及AI债券交易员、AI利率互换交易员，实现自动化做市报价、智能应答及自动发单等交易功能，提升核心品种交易效率。报告期内，金融市场债券做市业务自动化占比49.50%。

持续加大代客业务拓展，着力提升客户服务水平。产品方面，以客户需求为中心提升产品体验，优化汇率、利率和贵金属等重点品种业务流程，灵活匹配客户风险管理策略、满足客户套期保值的差异化需求。客户方面，建立完善外汇衍生品获客机制，通过分层分类管理提升对客户营销精度和服务效率，持续通过风险中性主题沙龙、专项营销等拓宽客户服务覆盖面。报告期末，代客业务客户数较上年末增长132.79%；报告期内，代客交易量同比增长22.30%，代客业务收入同比增长33.70%。

## 资产托管

聚焦基金、保险等重点领域，持续强化策略研究与专业营销能力，提升托管业务核心竞争力。报告期末，本公司资产托管业务规模 24,978.30 亿元，较上年末增长 0.83%，其中同业机构托管规模 16,509.62 亿元，较上年末增长 5.31%，增速高于行业平均水平 4 个百分点。基金托管规模 5,729.94 亿元，较上年末增长 14.00%，排名居城商行第一，其中公募基金托管规模 2,457.22 亿元，较上年末增长 13.55%，新发公募基金托管 32 只；保险托管规模 1,593.43 亿元，较上年末增长 26.56%，排名居城商行第一。报告期内，实现资产托管业务收入 4.69 亿元，其中公募基金托管收入同比增长 34.17%，占资产托管业务收入的比重为 39.61%，同比提高 9.80 个百分点。

持续探索托管产品创新，助力实体经济高质量发展。报告期内，成功引进首单混合估值基金、MSCI 指数基金、投资瑞士证券交易所 GDRQDII 产品及多只 ESG 主题基金；为绿色、科创等主题 ABS 产品提供资产托管服务，并参与上海国资国企综改试验私募基金、上海金融科技股权投资基金等 20 个重点项目。同时，积极推进托管客户端系统建设，成功上线托管网银 2.0 版本，进一步提升客户体验。

## 资产管理

报告期末，本公司主要持牌资管机构 2 家，分别为上银理财及上银基金，两家子公司围绕集团发展，发挥禀赋优势，在产品渠道、投研能力及客户服务上提升专业能力，丰富集团产品谱系，服务不同客群、多元化金融需求。

报告期内，上银理财聚焦产品与客渠服务优化，强化投研能力建设，提升资产管理业务价值贡献。紧扣市场需求，优化产品结构与客户服务。坚持以客户为导向，专业化打造涵盖现金管理“易”系列、固收“利”系列、固收+及混合“选”系列的中等风险以下产品体系；丰富产品期限布局，打造了从 T+1 至 5 年期的全期限系列产品，新增多款 T+1 至 1 个月短期限产品满足投资者流动性需求，同时增设 14 个月等长期限含权益产品增加产品收益弹性，满足客户多样化投资需求；持续打造在养老、双代客群经营上的优势，围绕养老、双代客户优化特色客群产品线布局，创设面向养老金新户专属产品等，服务特色客群经营；丰富产品投资策略，含权益产品供给能力提升，占比从 6.60%提高至 9.30%。健全渠道服务，加强消费者权益保护，搭建标准化全流程陪伴式渠道服务体系，提供全方位服务与支持。提升投研能力，加强产品策略支撑。开发账户管理模型，基于均值-方差、风险评价 Black-Litterman 等模型，建立大类资产配置账户模型，从收益、波动、情景分析等方面为产品定价、组合构建、资产配置优化提供决策参考。拓展细分领域研究，研究成果在 ESG 主题产品发行、基金优选等方面落地实施。立足理财业务转型发展，提升客户收益创造。积极应对理财市场波动，通过专业化运作维持理财产品净值的相对稳健，同时确保流动性充足，有力应对赎回，最大化保护投资者利益。报告期内，理财产品日均规模 4,360.29 亿元，同比增长 3.27%；为投资者创造收益 165.18 亿元，较上年增长 20.94 亿元，增幅 14.52%。

上银基金依循回归公募的战略主线加快发展，丰富产品类型，深化投研建设，实现资产管理规模与收入双增长。进一步拓展产品线，适配多元化投资需求。报告期末，公募产品总数 47 只，覆盖固定收益、权益、量化、FOF 等领域。权益方面，新增新能源、三年持有期养老目标 FOF 等产品，丰富新能源主题产品线，拓展个人养老产品布局。固收方面，新增滚动续期的中短债基，实现渠道类纯债产品零的突破。聚焦核心能力圈，强化投研体系建设基础。固定收益方面，涵盖宏观、利率、信用的完整分析框架，支撑全品类固收资产投资。权益投研方面，已实现申万 31 个一级子行业全行业覆盖。报告期末，固收和权益产品的五年综合业绩分别位于行业 2/99 和 29/109；资产管理规模 1,530.45 亿元，较上年末增长 28.58%。报告期内，公募管理费收入 2.57 亿元，同比增长 27.81%。

### 理财业务深入转型，上银理财扬帆起航

2022年3月4日，本公司全资子公司上银理财有限责任公司获中国银行保险监督管理委员会上海监管局批准开业，并于2022年3月15日完成工商登记，正式开业运营。上银理财的设立是本公司顺应监管提出的商业银行设立独立的理财子公司，通过独立法人公司化运作推动理财业务持续健康发展的要求，并进一步提升本公司理财业务专业性和竞争力的重要举措。

**积极践行理财业务转型升级。**本公司落实监管要求，顺应行业发展趋势，设立独立的理财子公司，通过独立法人公司化运作，建立健全的理财业务公司治理机制，推动理财业务与其他业务相分离，有效隔离风险，打破刚性兑付，回归资管“受人之托、代客理财”的业务本源，推动本公司理财业务持续健康发展。

**洁净起步高效推进开发展业。**本公司在2021年底上银理财成立之前完成全部老产品整改、产品净值化率达到100%的基础上，在上银理财成立首年内，即通过三批次完成全部存量产品划转至上银理财，上银理财承接的全部为符合监管要求的产品和资产，整个划转过程合法合规，充分厘清母子公司权责，强化合规内控及风险隔离管理，有效防范利益输送和道德风险，确保上银理财洁净起步，健康可持续发展。同时，上银理财开业后仅用不到一个半月时间即于2022年4月26日发行首款理财产品“双周利”，实现高效快速展业。

**专业化运营保障稳健经营能力。**2022年，面对理财市场大幅波动的挑战，上银理财通过专业的理财运作实力，准确把握市场机会，实现理财产品管理费收入10.79亿元，净利润7.90亿元，开业首年即实现较好盈利。同时，在2022年末理财产品普陷净值大幅回撤的情况下，上银理财保持了大幅低于市场平均水平的产品破净率，并确保流动性充足，以相对稳健的经营能力最大化维护投资者利益，并保证为投资者实现持续稳定增长的收益。

### （三）零售业务

报告期内，本公司积极服务国家战略、对接区域经济发展，坚持践行金融为民理念，主动把握经营机构所在地居民对美好生活向往的新趋势和新需求，紧扣新一轮数字化转型战略，从养老金融、财富管理、消费金融等领域突破，致力成为面向城市居民的财富管理和养老金融服务专家。

围绕“获客和活客”，以客户为中心，持续打磨重点产品和重点渠道，上线代发“薪福家”2.0升级产品，发布个人手机银行7.0，“美好生活”APP持续深化线上经营阵地生态建设，完成美食、出行、商城、缴费等线上场景布局，实现了交易量和活跃度的突破。报告期末，零售客户2,064.40万户，较上年末增长6.10%；管理零售客户综合资产（AUM）9,681.35亿元，较上年末增长666.66亿元，增幅7.40%。

下半年聚焦“稳增长、促发展”，实现各业务领域发展的加速度。坚持获客活客策略，在稳步拓展规模同时，提升定价管理精细化水平，推动低成本负债增长，报告期末，人民币个人存款余额4,896.53亿元，较上年末增长28.72%，其中人民币个人活期存款余额1,241.63亿元，较上年末增长29.57%，占人民币个人存款余额的比重较上年末提高0.17个百分点，个人存款付息率较上年末下降7个基点。立足“提经济、稳增长”大局，全力保障民生金融服务，加快优质资产投放，持续

优化资产结构，报告期末，人民币个人贷款和垫款余额 4,123.29 亿元，较上年末增长 243.43 亿元，增幅 6.27%。

#### 零售业务关键指标（部分）

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	变化
零售客户数（万户）	2,064.40	1,945.77	6.10%
管理零售客户综合资产（AUM）（亿元）	9,681.35	9,014.69	7.40%
人民币个人存款余额（亿元）	4,896.53	3,804.06	28.72%
人民币个人活期存款余额（亿元）	1,241.63	958.30	29.57%
人民币个人贷款和垫款余额（亿元）	4,123.29	3,879.86	6.27%

#### 养老金融

本公司坚持“面向城市居民的养老金融服务专家”战略目标，积极响应国家应对人口老龄化发展要求，践行为老服务社会责任。围绕养老金融“获客活客”，借助数字赋能不断升级产品服务，始终保持养老服务核心竞争力。成为个人养老金业务首批试点银行，助力第三支柱养老保险体系健康发展。报告期末，养老金客户 160.57 万户，保持上海地区养老金客户市场份额第一；养老金客户个人存款 2,472.83 亿元，较上年末增长 466.27 亿元，增幅 23.24%。养老金客户 AUM 4,546.55 亿元，较上年末增长 380.44 亿元，增幅 9.13%，占零售客户 AUM 的比重为 46.96%，较上年末提高 0.75 个百分点；养老金客户人均 AUM 28.31 万元，较上年末增长 2.42 万元，增幅 9.33%。报告期内，养老金代发 2,483.09 万笔，保持上海地区首位。本公司连续多年荣获证券时报“养老金融服务银行天玑奖”。

持续提升养老金融获客效率。立足专业化、品牌化发展理念，增强专属产品创新力度，深化客户体验和服务内涵，以老年客户需求为驱动，为老年客户提供包括购物、美食、戏剧等多项有吸引力的“十全十美”系列增值服务，策划开展重阳敬老月等主题节日关爱活动。持续与政府机构保持紧密合作，公益助老践行社会责任，“美好生活进社区活动”全年开展约 1,300 场，服务居民近 2.6 万名，帮助老年人跨越“数字鸿沟”，融入智慧社会。

#### 财富管理

本公司紧握行业发展机遇，在本轮战略规划期内整体性谋划、战略性布局财富管理业务，推动规模引领向价值经营的深化转型。始终坚持以客户为中心，秉承上银财富“我想给你更好的”金融为民服务宗旨，通过升级“产品矩阵-资产配置-成长陪伴”的全链条金融服务，进一步提升财富管理专业经营能力和市场品牌竞争力，久久为功，推动资产规模、价值创造、特色业务、数字赋能等各领域行稳致远。

## 财富管理业务关键指标（部分）

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	变化
月日均 AUM 30 万元及以上客户数（万户）	79.79	72.58	9.93%
月日均 AUM 30 万元及以上客户月日均 AUM（亿元）	8,122.13	7,530.32	7.86%
月日均 AUM 100 万元及以上客户数（万户）	21.15	19.44	8.80%
月日均 AUM 100 万元及以上客户月日均 AUM（亿元）	4,969.37	4,688.90	5.98%
项目	2022 年	2021 年	变化
财富管理中间业务收入（亿元）	15.56	15.22	2.23%

深度融入客户财富积累的生命周期，聚焦“白金-财富-私行”客群分层经营效能提升，完善白金回归、财富星钻达标、私行黑金体验计划等多层级、全渠道的营销体系，疏通资产向上跃迁通道，赋能客户规模和价值贡献的螺旋式上升。报告期末，月日均 AUM 30 万元及以上客户 79.79 万户，较上年末增长 7.21 万户，增幅 9.93%，上述客户资产 8,122.13 亿元，较上年末增长 591.81 亿元，增幅 7.86%；报告期内，新发展白金借记卡客户 7.19 万户、财富星钻卡客户 3.07 万户、私行黑金卡客户 1,678 户。

继续保持财富管理价值创造韧劲，立足于“理财为主体，基金、保险为两翼”的资产配置基础框架，强化专业投研能力，把握波动市场下客户差异化风险偏好及财富管理需求，加大低波动稳健产品的供给，丰富并满足客户流动性、安全性的配置选择，为投资者创造稳健收益。搭建全市场开放式的大类资产配置货架，与银行理财子、保险等合作机构的财富管理生态圈进一步扩大。本公司盈利能力持续增强，营收结构更加均衡，报告期内实现财富管理收 15.56 亿元，全年始终保持同比正增长态势，其中代理个人保险销售收入同比增长 43.11%，代理个人理财销售收入同比增长 16.63%，成为创收两大核心来源。

持续夯实特色业务发展基石，满足居民对美好生活的向往。聚焦客户多层次保障需求，布局寿险、年金、两全、医疗等大类产品，响应并支持养老第三支柱发展，第一时间引入专属养老保险产品。上线“沪惠保”“苏惠保”“津惠保”等城市定制型普惠医保产品，惠及长三角、京津冀等主要区域居民，助力完善国家医疗保障体系。报告期内携手优质保险机构，甄选多款保障型产品资源，策划推出“上银财富保障节”，活动期间举办 320 余场线上线下客户沙龙，提供一站式的家庭保障陪伴服务。报告期内，代理个人保险业务销售规模 36.55 亿元，同比增长 17.31%，其中顺应转型发展，积极引导中长期期缴配置，首期保费规模同比增长 46.90%，期缴保费规模占个人代理保险销售规模比较上年末提高 9 个百分点，上海地区期缴份额排名较上年末提高 3 位。此外，本公司助力实现国家“双碳”战略目标，积极探索绿色金融领域的产品创新，报告期内面向投资者成功发行首款 ESG 理财产品、布局多只绿色主题基金，践行企业社会责任。

持续优化金融科技赋能，提升客户全旅程服务体验。顺应线上渠道服务需求，升级投前决策、投中跟踪、投后分析的全旅程资产配置陪伴；持续完善以手机银行为主的线上渠道，上线家庭保障

评估功能，丰富产品信息披露，践行投资者权益保护；致力于提供更便捷、更全面的财富管理“云服务”，依托“云网点”满足客户线上投保需求，依托“上银财富直播间”推出多主题、多领域线上客户沙龙，实现“财富之上”的长期陪伴。

报告期内，本公司连续多年荣获《亚洲私人银行家》“中国最佳私人银行（城市/农村商业银行组）”、亚太财富论坛“年度最佳中国财富管理银行”，并荣获普益标准“卓越财富服务能力银行”等多个专业领域授予的奖项。

### 消费金融

本公司立足零售信贷高质量可持续发展，加大重点领域信贷支持，加快优质资产投放，下半年以来规模增长实现加速度，净增 301.54 亿元，同时有效防范风险。

服务居民合理购房需求，立足区位优势，推进住房按揭稳健发展。贯彻落实国家房地产宏观调控政策，坚持“房住不炒”定位前提下，加快提升重点区域竞争力。积极响应政府及监管关于改善住房金融环境的政策要求，结合经营机构所在城市房地产市场变化，继续实施“一城一策”区域战略，重点支持一、二线核心城市居民刚性及改善性的合理购房需求。加强渠道建设，深化与各地执业信誉良好、经营稳健的开发商集团及中介渠道合作，洞察城市居民在购房交易过程中金融服务诉求，积极试点交易过户环节流程创新，提高信贷效率及用户体验。本公司经营机构所在地主要为一、二线城市，住房按揭业务发展良好，质量稳定。报告期末，住房按揭贷款余额 1,646.80 亿元，较上年末增长 5.51%。报告期内，根据人行公布的数据，本公司上海地区住房按揭贷款增量位列中资银行第一位。

积极响应国家促进消费升级、加强新市民金融服务等政策号召，聚焦重点消费领域突破，优化数字化服务体验，助力居民消费持续复苏。实现手机 APP 向更为轻便的线上小程序渠道服务，通过生物识别、大数据和模型决策、远程在线服务实现秒级审批，升级“信义贷”产品。报告期内，服务 8.58 万线上客户，授信额度 19.92 亿元。响应国家“双碳”战略和扩大汽车消费的政策导向，扎根绿色信贷领域，加快与头部新势力汽车厂商合作，助推传统燃油汽车厂商新能源化进程，不断丰富汽车消费信贷产品。报告期内，新能源汽车消费贷款投放金额 36.60 亿元，较上年末增长 29.36 亿元，余额 39.20 亿元，较上年末增长 31.41 亿元。

### 信用卡

本公司积极融入发展大局，立足区域优势，聚焦消费活力、价值获客和一体化经营，强化全流程风险穿透管理，实现信用卡业务平稳健康发展。报告期末，信用卡累计发卡 1,380.42 万张，较上年末增长 10.86%，累计客户数突破千万户。报告期末，信用卡贷款余额 398.29 亿元，较上年末增长 3.02%，信用卡不良率 1.83%，低于行业平均水平。

契合都市生活消费需求，推进产品创新和服务升级。立足核心城市圈，重点聚焦城市新市民、职场新人等信用卡年轻客群，构建覆盖持卡人完整生命周期的信用卡产品体系。报告期内上市盒马联名卡、京东联名卡、美团联名卡（女性版、单车版）等 8 款信用卡新产品。针对购车、家装等消费升级需求，持续丰富产品、优化流程和拓宽渠道；加强专项分期多元获客和社交传播，积极支持多元消费信贷需求。报告期内直客式汽车和家装分期交易额同比提升 33%。深化数字化转型，数字信用卡产品覆盖率超过 90%；全面应用智能营销工具，发卡和分期申办效率提升 20%，信用卡无纸化申请占比超 99%；应用智能化审批作业，汽车分期实时审批率同比提升 15 个百分点。强化全流程触点管理、客户之声倾听采纳和问题溯源分析整改，完成服务功能优化 20 余项，打造交互更顺畅、服务更贴心的客户体验。

秉承“在一起，更美好”理念，深化用卡促动与消费惠民。契合区域消费提振政策，及时推出信用卡促消费“组合拳”，立足本地商圈建设，开展“在一起·上海·相逢”主题系列活动，以切实投入提振消费信心，助力消费市场回暖复苏。践行金融为民宗旨，全年聚焦“消费支付惠民”，积极开展公交、地铁等民生消费用卡促动，围绕都市生活高频消费场景，打造美饮、轻餐、本地生活服务领域系列特色活动，持续推出“周三美饮”“周五美好生活”两大主题、各类商圈用卡活动，覆盖门店 8 万家、惠及客户 51 万户。报告期内实现信用卡交易额 1,412.08 亿元。

报告期内，本公司获金融数字化发展联盟“年度最具活力信用卡奖”、中国银联“2022 年品牌建设突出贡献奖”“2022 年度银联创新业务突出贡献奖”“2022 年银联卡推广突出贡献奖”等奖项。

#### （四）网络金融

本公司聚焦服务实体经济和民生，持续夯实在线业务中台能力，升级开放银行对接模式，加快完善和丰富线上支付结算服务能力，持续提升线上服务便捷性、合规性和安全性，为客户收、管、付、融等业务场景提供线上服务支撑。

持续优化“上行普惠”非接触金融服务，拓展“泛核心供应链”场景应用，为产业链上下游小微企业提供在线便捷融资服务，重点支撑民生保障类企业等在线融资需求。报告期末，累计为 2.46 万家中小微企业提供全在线便捷融资服务，较上年末增长 1.08 万户，增幅 77.93%；普惠非接触融资余额 471.57 亿元，较上年末增长 144.16 亿元，增幅 44.03%。搭建“信义签”在线存证中台，通过数字证书加密、区块链等技术保证数字合同签订过程的安全性和可靠性，持续为在线供应链、消费贷款等多个业务场景输出在线实时电子签章签约与电子存证服务，并荣获工信部赛迪研究院中国金融行业数字化转型最佳创新应用 TOP 30。

持续升级开放银行对接模式，推动金融服务从嵌入场景向融入场景转变，通过整合企业收款、交易资金管理、信用卡申卡及分期、汽车贷款、普惠贷款等产品和服务，为数字政务平台、行业监

管平台、新能源车企等合作伙伴及其场景内 B 端与 C 端用户提供一站式综合金融服务。报告期内，开放银行新增对接合作伙伴 85 家，新增 API 接口 575 个。

加快完善和丰富线上支付结算服务能力。提升互联网支付渠道服务能力，与头部互联网支付平台合作嵌入式一键绑卡服务，在保障客户信息安全的前提下便利客户互联网支付绑卡体验。持续深化数字人民币试点工作，不断丰富数字人民币钱包功能，积极拓展数字人民币在消费、普惠金融、医疗、数据交易等场景的应用，落地数字人民币贷款发放；成为支持上海地区三甲医院数字人民币支付的首家 2.5 层合作银行，并在数字化医疗领域持续发力，为线上诊疗平台提供数币支付结算功能；联合上海数据交易所实现业内首笔数字人民币支付数据产品交易。

### （五）金融科技

本公司持续加大金融科技资源投入，聚焦高质量发展目标，围绕“全面融合、数据驱动、创新引领、安全高效”金融科技发展战略，深化业技融合、构建柔性交付组织、打造高效交付能力、健全科技创新体系、赋能业务转型发展，持续加大金融科技对数字化转型和高质量发展的牵引力。报告期末，金融科技人员 1,232 人，同比增长 16.78%，占本公司正式员工的比例为 10.14%。报告期内，金融科技投入 21.32 亿元，同比增长 15.06%，占本公司营业收入的比重为 4.18%，营业收入占比同比提高 0.82 个百分点，其中资本化投入 7.47 亿元。

充分发挥金融科技的力量，推陈出新业务产品和服务体验，赋能各项业务高质量发展。赋能公司业务，研发财资数字化、一体化综合服务系统“数智司库”，深度融合赋能企业的财务、生产、销售、管理等环节，以银行级金融科技能力为实体企业发展提质增效；打造数字化“小微快贷”产品体系，推出“担保快贷”“抵押快贷”“信用快贷”“场景快贷”系列产品，为小微客户提供更方便、快捷、全面的金融服务。赋能零售业务，重构零售客户经营管理系统，实现高效一致的客户经营管理，赋能业务转型升级；投产综合权益平台，集中客户在理财、消费、支付等场景中获得的各类权益，开展一站式权益营销，提升客户粘度；拓展零售信贷生态体系，丰富线上零售消费信贷产品线，满足客户日益多样化的融资需求。赋能新兴业务，上线首个 AI 利率互换交易员、首个 AI 外汇交易员，实现智能策略报价、智能风险管控；升级理财产品销售平台，对接销售同业开放式、封闭式等各类理财产品，打造新型理财“生态圈”。赋能客户服务，投产基于数智技术的新一代手机银行，依托千人千面的客户画像，为客户提供精准的个性化服务；打造数字员工“小海蓝蓝”，构建集人工客服、客户经理、远程柜员于一体的线上线下协同客户服务能力；升级并推广“云网点”服务，全年累计客户服务量同比增加近 5 倍，充分发挥“非接触”“远程”优势，打破时间和空间限制，以金融科技拓展惠民服务半径。

聚焦金融科技发展战略，打造云原生基础平台、推进中台能力建设、健全科技创新体系、完善敏捷开发机制，革新信息系统应用架构及软件研发体系，构建安全高效、可持续发展的科技能力。全面拥抱云原生，着力“北斗”系列云原生平台建设，推进科技基础能力转型；基于云原生平台，



实现不同领域、不同特点的信息系统云原生架构转型；建成具有全栈云计算能力的基础设施私有云，基于微服务架构的产品交付、风险控制等应用部署上云，支持业务弹性伸缩。构建云原生业务中台，基于“瑶光”分布式开发平台打造标准化服务，提升自主研发能力和交付效率。打造企业级数据中台，以数据驱动客户营销、风险控制、经营管理数字化转型发展。深化智能化运维，AI 动态监控业务指标和组件性能指标，秒级发现并辅助定位异常情况，打造端到端的线上应急处理能力；在硬件资产配置管理中引入知识图谱技术和实体解析算法，实现资产信息和关系自动采集识别，提升数据中心软硬件资产智能化管理水平。健全科技创新体系，制定数字化创新管理办法，完善联合创新机制，发布“火花”创意孵化平台，依托金融科技创新实验室，集聚内外部力量，自下而上激发创新创意，汇聚“政产学研用”多方资源开展联合创新，报告期内，完成 16 项创意成果转化，为金融科技创新注入新活力。完善敏捷开发体制机制，敏捷开发管理单元全面覆盖各开发领域，构建数字化开发管理系统，实现开发协同线上化，多措并举持续发力，全年交付产能提升超过 30%。

#### 推出“火花”创意孵化平台

为汇聚“政产学研用”多方资源、自下而上激发创新创意，促进行内外新产品、新技术交流，提升创意征集、转化与创新实施效率，本公司打造并正式推出“火花”创意孵化平台。

基于“思维碰撞、创造灵感”创新理念打造的“火花”平台，是“跨界”交流新思路、新产品、新技术的桥梁，是精准对接科技成果供给端和需求端的纽带，是推动科技成果快速转化的利器。通过“火花”平台，2022 年征集到数十项创新创意，其中 16 项创意已孵化成功并实现成果转化。

本公司将把“火花”平台打造为金融科技创新的“策源地”，基于“火花”平台的“揭榜挂帅”创新理念，将依托有效的创新组织方式、高效的创意孵化流程、客观的创新评价机制、积极的创新激励体系，激活创新氛围；将以更加开放的心态、灵活的模式，携手社会各界，共建金融科技创新，深入运用数字金融技术，提升数字金融经营水平，构建有温度的数字金融服务体系，不断提升核心竞争力，为高质量转型发展注入科技新动能。

## （六）渠道建设

### 线上渠道

个人电子渠道方面，依托手机银行等多渠道协同体系开展数字化服务和运营。践行金融为民理念，上线个人养老金专区覆盖开户、缴存、投资、管理全生命周期，上线新市民专区匹配新市民办卡、安居、创业等需求。持续推进适老化服务，对老年客户常用功能进行全流程大字版视觉设计、拟物化设计和跟随性提示等，AI 数字员工依托自然语言处理等技术为客户提供陪伴式问答服务，使用客户超 50 万人次，70%以上为老年客户。升级数字化运营体系，打通手机银行和云网点、企业微信等多渠道连接，智能化策略触达客户超 9,000 万人次，策略响应率提升 1 倍。夯实数据基础，打通前后台多系统提供客户级资产负债全景视图，依托大数据向客户提供线上财富诊断和家庭保障评估服务。报告期末，个人手机银行和“美好生活”APP 月活客户 277.36 万户，较上年末增长 6.51%；产品销售占比 85.57%，较上年末增长 1.73 个百分点。

企业电子渠道方面，着力线上化与数字化建设。围绕“服务中小”理念，重点提升普惠金融线上服务能力，推出企业手机银行“惠相伴”普惠金融专区，新增信用快贷、抵押快贷、担保快贷等三大类 10 款在线普惠贷款产品。升级“上银智汇+”，持续丰富线上跨境金融产品。上线征信查询在线授权、在线签约、在线提额等 3 项应急“云服务”，保障业务不间断，累计惠及企业逾 2 千户。聚焦基础支付结算用户体验提升，建立数字化运营监测体系，提升转账、电子回单等 12 项关键交易体验。

### 网点经营

机构布局不断优化。围绕服务国家战略和区域经济，主动对接长三角一体化、京津冀协同发展和粤港澳大湾区建设发展，结合服务实体经济，聚焦人口导入、产业聚集的新兴区域，持续优化分支机构布局，提升品牌影响力和金融延伸服务能力。报告期内，本公司深汕特别合作区分行正式对外营业，泰州分行获准开业。

网点服务能力和智能化水平不断提升。本公司持续优化提升网点经营能力和客户服务能力，在实施分类管理基础上，加强网点统筹管理，积极推进标准化管理；加大对网点智能化建设投入，智能柜员机、厅堂PAD服务功能和服务场景进一步完善，网点服务效率和客户体验不断提升；践行金融为民理念，持续提升网点服务标准，优化网点服务管理；开展低碳示范创建工作，探索推进绿色网点建设。

报告期末，本公司共有 339 家分支机构，设有 390 家自助服务点。本公司分支机构情况如下：

单位：人民币千元

地区	机构名称	地址	机构数量	员工数(人)	资产规模
上海地区	总行	中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号	9	3,223	2,228,552,549
	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	390	
	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	29	
	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	1,198	
	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	1,374	
	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	1,415	
	浦东分行	中国（上海）自由贸易试验区张杨路 699 号	32	841	
	上海自贸试验区分行	中国（上海）自由贸易试验区长清北路 53 号中铝大厦南楼大堂部分、南楼 6 层	14	310	

地区	机构名称	地址	机构数量	员工数(人)	资产规模
长三角地区 (除上海地区)	宁波分行	浙江省宁波高新区扬帆广场 74 号、80 号、90 号、92 号、93 号、95-110 号、112 号、95-110 号、112 号	11	501	43,937,678
	南京分行	江苏省南京市北京东路 22 号	13	736	130,897,883
	杭州分行	浙江省杭州市江干区新业路 200 号	13	718	112,426,797
	苏州分行	江苏省苏州工业园区苏州大道西 9 号苏州国际财富广场 1-2 层、3 层 304 室及 30-33 层	10	532	106,144,332
珠三角地区	深圳分行	广东省深圳市福田区彩田路与笋岗西路东北侧深业上城(南区)二期 101、1101 至 1701	20	914	251,728,411
环渤海地区	北京分行	北京市朝阳区建国门外大街丙 12 号 1 层、8 层、9 层、10 层	18	809	187,930,305
	天津分行	天津市河西区乐园道 36、38 号一至四层	11	357	32,890,312
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	416	42,546,076
抵销数			-	-	-311,668,243
合计			339	13,763	2,825,386,100

注：

- 1、分支机构不含子公司，上述分支结构包含 5 家小微持牌专营机构（杨思路支行、通济路支行、江桥支行、桂林路支行、温州瑞安小微综合支行）；
- 2、含劳务派遣人员。

## 客服中心

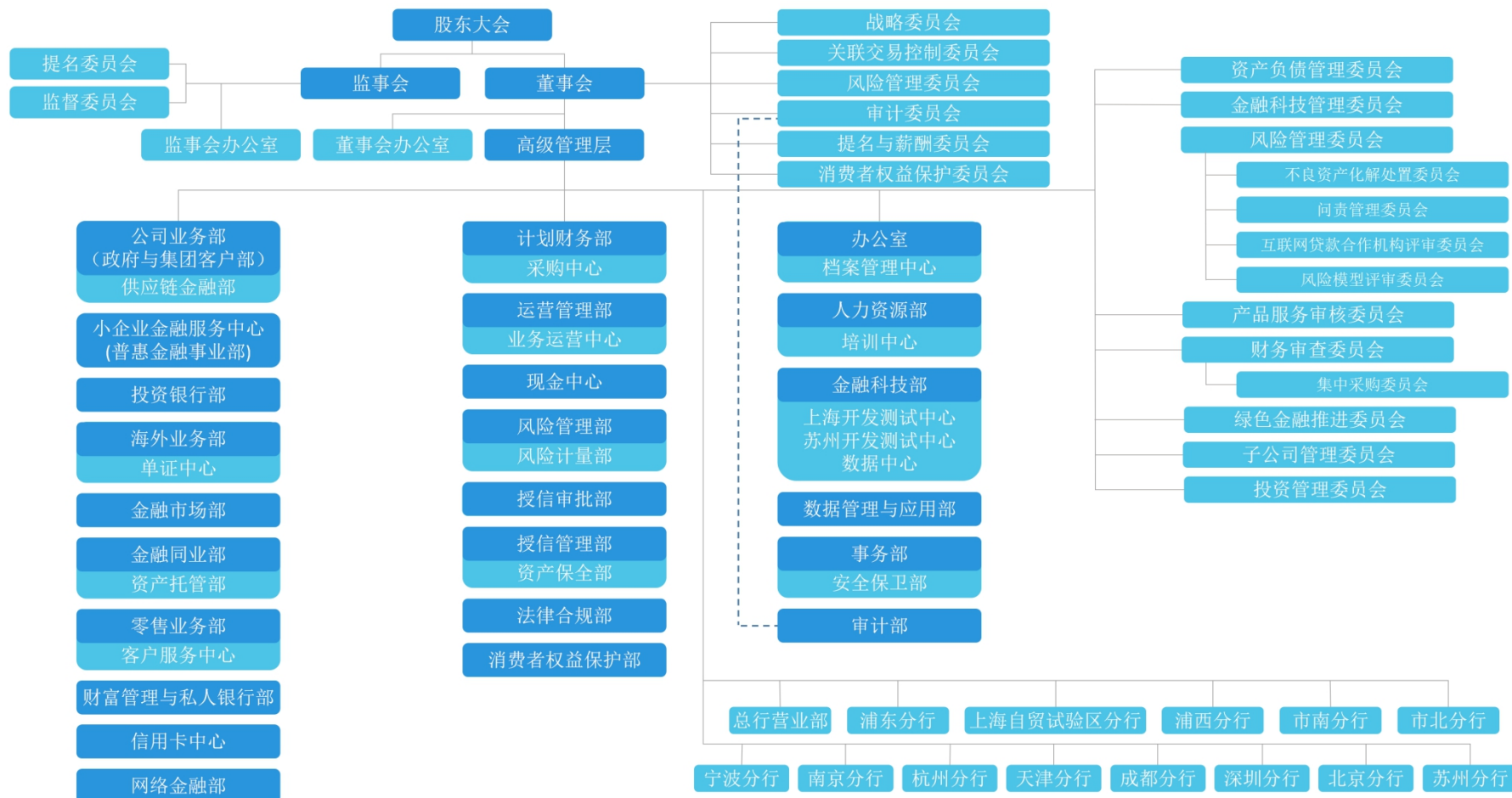
本公司客户服务中心始终坚持以客户为中心，紧扣数字化转型目标，数智赋能高质量发展，智能客服实现新突破，客户体验、价值创造和管理能效获显著提升。

全渠道全流程服务体验新突破。热线电话推出智能语音，实现全业务覆盖的智能语音导航和多场景智能语音交互服务；在线智能客服升级 3.0，实现猜您想问、联想输入、语音输入和直接匹配业务操作界面等功能。适老服务升级，实现客户标签和数字画像定位老年客户需求和行为习惯，提供差异化服务。

科技驱动管理效能再升级。构建智能质检、智能后督、智能舆情三支机器人监测队伍，智能质检模型业务覆盖率为 80%，智能后督高风险操作业务覆盖率 100%，智能舆情监测覆盖 20 余个互联网高流量平台；客户之声推动超 500 项业务和流程改进。

报告期内，全渠道服务总量约 1,460 万通，智能自助服务占比超过 80%，同比提高 2.5 个百分点；全渠道接通率 96.73%，全渠道满意度 99.14%。

### (七) 组织架构图



## （八）主要控股参股公司

### 1、上海银行（香港）有限公司和上银国际有限公司

上海银行（香港）有限公司于2013年6月开业，是本公司全资子公司，为集团内首家境外机构。2023年1月10日，本公司对上银香港增资等值约20亿人民币，增资完成后上银香港注册资本等值约63.05亿港元。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290.23亿港元，净资产41.71亿港元，存款余额105.61亿港元，贷款余额155.66亿港元。

上银国际有限公司于2015年1月开业，是上银香港在香港设立的全资子公司。2023年2月10日，上银香港对上银国际增资2.2亿港元，增资完成后上银国际注册资本10亿港元。上银国际目前已获准开展第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49.22亿港元，净资产为3.46亿港元。2022年随着中资房地产企业信用风险的爆发，由于资产减值损失和处置部分房地产债券，上银香港合并报表净亏损6.01亿港元，上银国际净亏损3.78亿港元。

### 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，在公募基金行业高质量发展要求的引领下，锻造投研能力，丰富产品谱系，提升营销服务，强化风险控制，推动业务规模及发展质量的稳步提升。报告期末，资产管理规模1,530.45亿元，较上年末增长28.58%，其中非货币公募管理规模919.39亿元，较上年末增长37.18%，业务结构进一步优化；机构客户数较上年末增长13.4%，零售非货客户数增长12.76%。报告期末，上银基金总资产为16.33亿元，净资产为13.67亿元，报告期内实现净利润1.51亿元，公募管理费收入2.57亿元，同比增长27.81%。

### 3、上银理财有限责任公司

上银理财有限责任公司成立于2022年3月，注册资本30亿元，是本公司全资子公司。上银理财经营范围包括面向不特定社会公众及合格投资者发行理财产品、对受托的投资者财产进行投资和管理、理财顾问和咨询服务、以及监管机构批准的其他业务。成立以来，上银理财致力于打造都市居民身边的智慧型理财专家，坚持以客户理财需求为中心，构建中等风险以下产品为主的产品体系，依托大类资产配置和细分资产研究，形成与产品体系相匹配的多资产多策略综合投资能力，成为具有较强市场竞争力的银行资管机构。报告期末，上银理财总资产为39.17亿元，净资产为37.90亿元，净资本37.74亿元，风险资本3.31亿元，净资本监管指标均符合监管要求。报告期内实现营业收入11.37亿元，净利润7.90亿元。

#### 4、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，坚持稳健经营，积极践行普惠金融，稳步推进业务发展。报告期末，上海闵行上银村镇银行股份有限公司总资产为 34.60 亿元，净资产为 3.90 亿元。报告期内实现净利润 3,135.08 万元。

#### 5、浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司

浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司成立于 2011 年，注册资本 1 亿元，坚持支农支小定位，服务乡村振兴战略，助力农户和小微企业发展。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 4.65 亿元，净资产为 1.01 亿元。报告期内实现净利润 678.66 万元。

#### 6、江苏江宁上银村镇银行股份有限公司

江苏江宁上银村镇银行股份有限公司成立于 2012 年，注册资本 2 亿元，坚持“做小做散”，持续下沉服务重心，扎实推进普惠金融业务。报告期末，江苏江宁上银村镇银行股份有限公司总资产为 3.63 亿元，净资产为 2.34 亿元。报告期内实现净利润 53.34 万元。

#### 7、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，立足区域经济特色，以“整村授信”为依托，深耕“三农”金融服务。报告期末，崇州上银村镇银行股份有限公司总资产为 6.38 亿元，净资产为 1.75 亿元。报告期内实现净利润 51.57 万元。

#### 8、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，初始注册资本 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。2023 年 1 月，尚诚完成增资扩股后，注册资本变更为 16.24 亿元，本公司持股比例上升至 42.74%，为其第一大股东。成立以来，尚诚坚持合规、风险、稳健的经营理念，深耕商旅特色消费金融场景，聚焦核心能力建设，发挥金融科技力量，推动普惠金融创新。报告期内，尚诚坚持党建引领与公司经营相融合，加强与各股东方联动，夯实公司发展基础，加强能力建设，深植合规理念，夯基垒台，守牢资产质量生命线，经营保持稳健良好。报告期末，尚诚总资产为 133.85 亿元，净资产为 12.73 亿元，贷款余额为 130.46 亿元，报告期内实现净利润 1.26 亿元。

## 9、持有其他上市及非上市公司的股权情况

单位：人民币千元

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本	资金来源	期初账面价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期购买金额	本期投资损益	期末账面价值
股票	601818	光大银行	18,000	自有资金	56,241	-4,235	34,006	-	3,405	52,006
股票	V.N	VISA	11,282	-	206,410	5,171	200,298	-	1,130	211,581
-	-	申联国际投资有限公司	288,044	自有资金	352,260	11,497	75,713	-	10,001	363,757
-	-	中国银联股份有限公司	63,727	自有资金	63,727	-	0	-	40,000	63,727
-	-	城市商业银行资金清算中心	600	自有资金	600	-	0	-	-	600
-	-	国家绿色发展基金股份有限公司	200,000	自有资金	200,000	-	0	250,000	-	450,000
合计	/	/	581,653		879,238	12,433	310,017	250,000	54,536	1,141,671

注：

1、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%，2020年12月实缴出资2亿元，2022年11月追加出资2.50亿元。截至2022年末，本公司实际出资合计4.50亿元；

2、本期不涉及出售金额。

## (九) 子公司管理控制情况

本公司严格遵照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行并表管理与监管指引》等法律法规，依法合规行使股东权利，持续完善对子公司的管理。报告期内，本公司六届董事会第十八次会议审议通过了《关于修订〈子公司管理基本规定〉的议案》，进一步完善子公司管理机制、明确管理职责。本公司对子公司的公司治理、风险管理、财务管理、人力资源管理等进行全面持续的管控，确保战略目标的实现和子公司的健康发展，进一步发挥集团协同效应。

## (十) 理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

详见本章“四、业务综述”。

## (十一) 推出创新业务品种情况

详见本章“四、业务综述”。

## 五、行业情况

### （一）行业基本情况、发展阶段、周期性特点及公司所处的行业地位情况，以及前述情况报告期内发生的重大变化

报告期内，我国经济社会发展遭遇国内外多重超预期因素冲击，风险挑战前所未有。在党中央、国务院的正确领导下，我国坚持稳中求进工作总基调，加快构建新发展格局，加大宏观政策实施力度，稳住了宏观经济大盘。全年经济实现3.0%的增长，在世界经济体量排名靠前的主要经济体中增速领先，经济总量持续扩大，发展基础更加坚实，综合国力进一步增强。

银行业积极应对内外部复杂局面，全力支持经济恢复与实体经济发展，持续深化金融供给侧结构性改革，着力防范化解金融风险，推动行业实现高质量发展。报告期内，我国银行业总体运行稳健，风险抵御能力持续增强，银行业资本和拨备水平充足，资产质量整体保持平稳态势。

本公司积极应对经营环境的重大变化，围绕稳中求进基调，顺应宏观经济结构调整趋势，持续加大对普惠金融、绿色金融、民生金融、科创金融、供应链金融、跨境金融等领域的支持力度，在服务实体经济中优化自身业务结构，夯实转型发展基础，实现规模效益有效增长，保持行业地位稳定，在英国《银行家》杂志“2022年度全球银行1000强”榜单中，本公司按一级资本排名第68位。

### （二）新公布的法律、行政法规、部门规章、行业政策对公司所处行业的重大影响

报告期内，新公布的法律、行政法规、部门规章制度主要聚焦提升服务实体经济、推进绿色信贷支持、加强个人信息保护、防范关联交易风险等领域，进一步要求银行对相关重点领域加大金融支持力度、创新金融产品和服务，优化信贷结构、践行数字化转型，完善内部控制和风险管理，切实提高综合金融服务水平。

## 六、对未来发展的展望

### （一）行业格局和趋势

长期来看，在全面开启“第二个百年”奋斗目标新征程，实现中国式现代化的背景下，经济结构转型加快、新发展格局逐步构建，将为银行业打开新的发展空间。当前，我国经济虽然仍面临一定压力，但我国经济韧性强、潜力大、活力足，市场将逐步复苏，经济增速有望回到合理区间。国家政策将促进消费、投资提质增效，推动供需在更高水平上实现良性循环。总体上，银行业发展机遇与挑战并存。

从趋势来看，银行业规模、盈利将保持平稳，但经营业绩趋于分化。商业银行提升服务实体经济质效，加快重点领域布局，提升产品与服务能力，加快金融科技应用，将成为提高核心竞争力的主要策略。

本公司坚持“精品银行”战略引领，结合宏观趋势、监管趋势、禀赋优势与科技发展态势，坚定发展信心、把握发展机遇，围绕战略目标，提前布局、主动作为，加快转型发展，推进全行发展



提质增效。

## （二）经营计划

2023年是本集团新一轮规划（2021-2023年）的收官之年。本集团将综合考虑当前经济金融形势、本轮战略规划收官和监管政策导向，加强对服务实体经济支持力度；加快结构转型，持续优化资产负债结构，夯实客户基础，丰富拳头产品，有效提升综合实力和市场竞争力，实现高质量发展；加强风险形势应对，完善信用风险全口径管理、过程管理；统筹做好规模增长、结构调整、定价管理、风险管控和经营效益提升整体平衡，争取实现较好的经营业绩，保持各项资产负债业务稳健发展，资产质量平稳可控，盈利水平稳步提高。

## （三）可能面对的风险

展望2023年，银行业发展风险与机遇并存，国内经济恢复基础尚不牢固，需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力仍然较大。但从长远来看，我国经济韧性强、潜力大、活力足，长期向好的基本面没有改变，经济活力正在加速释放，本集团将牢牢把握政策机遇，以高质量可持续发展为目标，以价值创造为导向，坚定加快结构转型、扩大基础客群，提升实体经济服务广度和深度。

## 七、各类风险和风险管理情况

### （一）全面风险管理

本公司已建立明确、清晰、有效的全面风险管理体系，风险管理类别涵盖经营中面临的信用、市场、流动性、操作、法律、合规、声誉、战略、洗钱、信息科技、国别等主要风险。建立了涵盖风险识别、评估、计量、监测、报告、缓释和控制在内的各类风险管控流程，完善了风险责任追究与处罚机制。同时，实施并表风险管理，将集团层面子公司纳入统一风险管理框架。

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

### （二）信用风险

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

面对复杂多变的外部经营环境，本公司加大信用风险的管控力度，坚持服务实体、分类施策、客户为先、刚性约束、坚守底线的总体原则。一是服务实体经济，新增资源和存量盘活向实体产业增配。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。二是分类施策，

房地产领域以稳为主，侧重管住总量和结构优化，加大布局调整力度。在银政合作方面严守合规红线，确保管理规范。在加工制造、商贸流通领域，在尊重行业规律的基础上，注重区域差异化管理。三是客户为先，深化客户比选，筛选优势企业，聚焦龙头行业，采取名单制管理方式，对客户的进退调整实施精准指导，针对性地推进客户结构优化。四是刚性约束，对明确禁入的投向领域、高风险特征客户、高风险业务，主动规避、加强事先控制、落实系统刚性管控，禁止随意突破政策要求。五是坚守底线，坚决执行国家经济金融政策，坚守监管红线、合规底线。

本公司严格落实《商业银行大额风险暴露管理办法》（银保监会2018年1号令）要求，不断完善客户授信管理，强化大额授信风险管控，定期监测大额风险暴露指标情况。报告期内，本公司各项大额风险暴露监管指标持续满足监管要求。

### （三）市场风险

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

报告期内，本公司秉持稳健的市场风险偏好，紧盯国际国内金融市场变化，增强压力测试，应对极端市场波动风险，总体市场风险控制和管理目标之内。同时，本公司按日监控业务部门限额执行情况，有效控制业务开展在规定限额之内；启动新监管规制市场风险项目，在风险因子构建、交易账簿银行账簿划分、标准法资本计量、内模法资本计量、系统支持等多方面规划建设方案。

#### 1、利率风险

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

##### （1）交易账簿

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

##### （2）银行账簿

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

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

单位：人民币千元

利息净收入敏感性		
利率变动（基点）	2022年12月31日	2021年12月31日
+100	(383, 845)	(2, 023, 231)
-100	383, 845	2, 023, 231

单位：人民币千元

权益敏感性		
利率变动（基点）	2022年12月31日	2021年12月31日
+100	(2, 765, 972)	(875, 584)
-100	2, 987, 001	920, 719

## 2、汇率风险

本集团的汇率风险主要包括外汇自营性债券、外汇存拆放业务及其他外汇交易业务所产生的货币风险以及存贷款货币错配所产生的货币风险。本集团业务经营以人民币为主，外汇敞口占总资产比重不高，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

权益敏感性		
汇率变动（基点）	2022年12月31日	2021年12月31日
对人民币升值100基点	34, 993	(7, 230)
对人民币贬值100基点	(34, 993)	7, 230

#### （四）流动性风险

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

报告期内，央行两次降准，并运用碳减排、科技创新、普惠养老、交通物流、设备更新改造等创新型货币工具、中期借贷便利等操作提供中长期流动性，市场流动性总体保持合理充裕。本公司坚持稳健的流动性管理策略，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，择机发行中长期债券，优化流动性监测指标；保持适度备付水平，畅通市场融资渠道，整体流动性状况保持平稳；适时增配优质流动性资产，保持风险缓释工具合理充裕。定期开展流动性风险压力测试和应急演练，有效防控流动性风险。

报告期末，各项流动性风险监管指标均满足监管要求，压力测试结果达标。其中，本集团流动性覆盖率为164.21%，净稳定资金比例为118.61%，分别较上年末提高13.70个百分点、9.35个百分点。流动性比率为71.27%，继续高于监管要求；本公司流动性匹配率126.64%，较上年末提高9.70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 workplace 安全事件，客户、产品和业务活动事件，实物资产的损坏，业务中断和信息技术系统故障事件，执行、交割和流程管理事件。

报告期内，本公司在围绕新监管规制要求落地的基础上，进一步统筹操作风险闭环管理，夯实数据基础，运用综合数据分析，推动操作风险预警监测平台建设。按照新标准法资本计量要求，规范操作风险损失数据的识别、收集和处理流程，对法人及子公司的历史损失数据信息按照资本计量标准进行清洗和完善。完善操作风险管理基础数据库，涵盖业务流程清单、风险点与控制措施矩阵、关键风险指标、操作风险损失事件、操作风险问题及整改信息等。开展操作风险重点领域风险与控制自评估、关键风险指标监测、专项风险排查，并结合内外部大数据开展资金流向异常及违规行为的预警监测。强化运营风控模型的建设及应用，包括内部账户异常、利率设置、电信诈骗和虚拟货币等监测模型，加强对账户的分级分类管理。本公司持续开展针对各类中断场景的演练，按照“业务同城双活、人员同城双地”策略，新增场地封闭、人员服务中断等特殊场景的应急处置方案及业务恢复后的处置要求，报告期内共完成67场业务连续性应急演练，保障重要业务的连续性。

## （六）法律风险

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

报告期内，本公司强化民事诉讼案件过程管控，提升法律风险防范能力；健全法律风险管理机制，提升子公司法治建设水平；开展多元化普法宣传，创新法治宣传方式，践行社会责任；持续推动数字化转型，增强数据运用管理水平提升。

## （七）合规风险

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

报告期内，本公司以聚焦重点领域、解决具体问题、提升管理实效、控制合规风险为目标，制定有针对性的管理措施，稳步推进各项合规管理工作。结合内外部形势明确全年反洗钱管理、数据治理、消费者权益保护、关联交易管理等合规风险管理重点领域，分析管理现状、查找薄弱环节、明确改进目标，通过全年扎实推进制度建设、流程优化、系统支撑等多项举措，切实提高合规管理实效。通过开展规章制度的专项清理行动，进一步优化完善制度体系，健全制度管理的长效机制。持续开展面向不同对象的普适性合规培训测试、合规专题培训和警示教育、广泛性宣传教育活动，配套完善的考核和激励约束机制，构建全方位、多维度合规文化建设体系，体现良好的合规文化氛围。

## （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。

本公司严格贯彻落实监管机构对商业银行声誉风险管理的各项要求，遵循前瞻性、匹配性、全覆盖和有效性原则，持续完善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，提升声誉风险防范与系统应对能力。报告期内，本公司加强声誉风险管理关口前移，开展风险排查，及时发现可能升级的声誉隐患，及早及小化解风险；加强舆情监测、研判和预警，发生负面舆情快速响应，妥善处置，尽可能淡化负面影响；开展培训和演练，深植“预防为主、全员有责”理念，织牢织密声誉风险防范网络；加强媒体沟通，建设健康向上、良性互动的媒体关系，同时结合本公司服务实体经济、践行社会责任举措推进正面宣传，塑造良好企业形象。

### （九）战略风险

战略风险是指商业银行在经营发展过程中整体遭受损失的不确定性。

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

报告期内，本公司有效应对各类外部挑战。在业务发展上，紧扣服务实体经济主线，业务规模增长中动态优化业务结构，持续培育特色业务、夯实客户基础。在经营管理上，着力提升一体化经营能力与战略管理效率，数据驱动管理的理念不断深化，可持续发展基础不断牢固。

### （十）洗钱风险

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

本公司持续健全与发展战略、风险偏好、经营规模及结构相适应的洗钱风险管理体系，已形成组织健全、结构完整、职责明确的洗钱风险管理架构，建立了层次清晰、相互协调、有效配合的工作机制，不断完善科学、清晰、可行的洗钱风险管理策略、政策和程序，严格履行反洗钱法定义务。

报告期内，本公司洗钱风险形势总体保持平稳，未发生涉案金额人民币千万元以上的重大洗钱案件。持续健全反洗钱内控制度体系，建立公司、同业等业务条线反洗钱规范，完善相关业务管理制度，确保重点领域和操作环节内嵌反洗钱管理要求。严格落实监管要求，开展首次机构洗钱风险自评，扎实推进反洗钱工作由基础合规向风险为本转型。强化风险监测管控质效，上线反洗钱可疑模型优化四期项目，优化业务系统预警强控功能。加强内部督导管理，依托三道防线合力有序开展各类现场、非现场检查 and 审计工作，提升反洗钱工作有效性。深入宣导反洗钱合规文化，组织开展覆盖面更广、针对性更强的专题培训；积极践行社会宣传义务，营造良好的反洗钱工作氛围。

### （十一）信息科技风险

信息科技风险是指商业银行在运用信息科技过程中，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结合战略目标及监管要求，持续优化风险评估、监测管理体系。结合监管、审计发现问题，制定风险评估检查方案，重点聚焦应用开发过程管理、科技运维、外包管理等领域，完善问题整改优化的闭环管理机制；结合重要风险领域特征，迭代更新科技风险指标，覆

盖信息安全、软件开发质量、系统连续性支撑等领域，提升监测管理的针对性和有效性；对重要外包厂商和非驻场集中外包进行风险评估检查，运用风险大数据工具对外包商开展监测排查，有效管控外包质量和服务连续性，同时优化开发资源配置，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保持平稳，信息安全事态平稳，顺利完成各重要时期的生产安全及网络安全保障工作，未发生重大突发事件。持续提升信息科技内部管理数字化水平，实现管理过程自动化、数据化，降低操作风险。健全集团科技管理机制，提高集团科技开发、运维、安全等方面的一体化管理能力。推动两地三中心建设和应用系统高可用性技术改造，软硬件版本升级，提升基础环境和信息系统的可用性，投产运维管控中台，提升数据中心线上化和自动化能力。深化信息安全技防，加大风险评估和内控检查力度，强化指标趋势分析和预警管理，加强一、二道防线联动。提高开发测试管理水平，建设数字化研发管理流水线，加强“质量门禁”管理，推动研发效能数据透明化，提升资源配置、利用效率以及应用开发交付效率和质量。严格落实信息科技外包风险管理监管要求，完善信息科技外包管理体系，优化风险控制手段，降低对外包供应商的依赖。强化安全运营自主能力，实现全流程开发安全管理，持续进行7×24小时常态化安全运营。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，持续开展信息系统等级保护，切实保障生产运行的安全稳定和信息系统风险管控。

## （十二）国别风险

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

本公司将国别风险纳入全面风险管理体系，根据外部主权评级、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，定期统计国别风险暴露，并按监管要求计提国别风险准备金。

报告期内，本公司整体国别风险管理情况良好，业务发展遵循国别风险管理政策和限额要求，国别风险总体水平较低，国别风险暴露主要集中在低风险及较低风险国家或地区，风险暴露国家或地区评级保持平稳。

## 第四章 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

报告期内，本公司根据法律、法规和监管规定，结合自身实际，持续深化公司治理机制并推动有效运行。

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。大股东、主要股东资质情况总体良好，能够较好地履职履约。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，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、内控合规管理和法治建设、ESG 管理、企业文化建设等方面发挥重要作用，推进本公司数字化转型和战略规划实施，持续深化和推动稳健经营和高质量发展。

监事会根据法律、法规切实履行监督职责，密切关注宏观经济形势变化和监管政策导向，持续加强对战略、财务、风险、内控以及董事会、高级管理层及其成员的履职情况的监督，结合开展对重点监督领域的专项调研、督查，提出意见、建议，强化监督实效，与公司治理各方共同推动本公司持续健康发展。

高级管理层依法履行职责，执行股东大会、董事会决议，坚持战略引领，主动应对宏观经济下行压力加大、有效信贷需求减少等挑战，在攻坚克难中努力化解外部形势带来的影响，在推进转型发展中坚持业务结构调整，全力支持经济恢复重振，加强风险管理，夯实高质量发展基础，持续保持稳健经营和发展。

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

### 二、控股股东、实际控制人情况

本公司无控股股东及实际控制人，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%。本公司坚持独立自主经营，建立有效的风险隔离机制，采取隔离股权、资产、债务、管理、财务、业务、机构和人员等审慎措施，实现与上海联和投资有限公司的各自独立核算和风险承担，切实防范利益冲突和风险传染。



### 三、股东大会情况

#### (一) 股东大会职责

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

#### (二) 报告期内会议召开情况

会议届次	召开日期	会议地点	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2021年度股东大会	2022年6月17日	上海市浦东新区世纪大道1239号世纪大都会2号楼16层	www.sse.com.cn	2022年6月18日

#### 会议出席情况及会议决议

出席本公司 2021 年度股东大会的股东和代理人共计 120 人，董事 12 人、监事 6 人、董事会秘书出席会议，全体高级管理人员列席会议，北京市金杜律师事务所上海分所对股东大会进行见证。会议审议通过董事会工作报告、监事会工作报告、财务预决算、利润分配方案、董事履职评价报告、监事履职评价报告、高级管理人员履职评价报告、聘请外部审计机构、董事薪酬管理办法、监事薪酬管理办法、选举董事等 11 项提案。本次股东大会提案均为普通决议事项，均获得超过出席会议的有表决权股份总数的半数通过。除审议前述提案外，会议还听取了年度独立董事述职报告和关联交易管理执行情况报告。

## 四、现任董事、监事、高级管理人员

姓名	职务	性别	出生年份	任职起止日期	期初持股数(股)	期末持股数(股)	报告期内股份增减变动量(股)	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
金煜	董事长	男	1965	2015.6-换届	-	-	-	110.89	否
朱健	副董事长、行长	男	1971	2020.10-换届	120,000	243,000	123,000	114.27	否
施红敏	执行董事	男	1968	2018.10-换届	222,000	332,000	110,000	105.52	否
	副行长			2016.7-换届					
	首席财务官			2012.8-换届					
叶峻	非执行董事	男	1972	2009.7-换届	-	-	-	-	是
应晓明	非执行董事	男	1968	2015.9-换届	-	-	-	-	是
顾金山	非执行董事	男	1962	2020.1-换届	-	-	-	-	是
孔旭洪	非执行董事	男	1959	2018.10-换届	-	-	-	-	是
黎健	非执行董事	女	1972	2022.1-换届	-	-	-	-	是
陶宏君	非执行董事	男	1972	2021.3-换届	-	-	-	-	是
庄喆	非执行董事	男	1972	2017.8-换届	-	-	-	-	是
郭锡志	非执行董事	男	1953	2009.7-换届	-	-	-	-	是
甘湘南	非执行董事	女	1970	2017.12-换届	-	-	-	-	是
李正强	独立董事	男	1964	2021.4-换届	-	-	-	32.00	是
杨德红	独立董事	男	1966	2021.3-换届	-	-	-	32.83	是
孙铮	独立董事	男	1957	2017.8-换届	-	-	-	33.50	是
董煜	独立董事	男	1975	2022.10-换届	-	-	-	5.67	是
肖微	独立董事	男	1960	2021.3-换届	-	-	-	33.83	是
薛云奎	独立董事	男	1964	2021.3-换届	-	-	-	32.50	是
贾锐军	监事会主席	男	1964	2020.9-换届	-	-	-	110.89	否
葛明	外部监事	男	1951	2017.6-换届	-	-	-	32.50	是
袁志刚	外部监事	男	1958	2017.6-换届	-	-	-	32.50	是
汤伟军	外部监事	男	1970	2021.1-换届	-	-	-	-	否
林利群	职工监事	男	1964	2020.2-换届	-	-	-	326.53	否
张磊	职工监事	男	1972	2020.12-换届	-	-	-	290.10	否
胡德斌	副行长	男	1968	2016.7-换届	214,616	324,616	110,000	101.14	否
	首席信息官			2021.3-换届					
汪明	副行长	男	1975	2018.8-换届	263,550	365,550	102,000	105.52	否

姓名	职务	性别	出生年份	任职起止日期	期初持股数(股)	期末持股数(股)	报告期内股份增减变动量(股)	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
李晓红	董事会秘书	女	1969	2010.12-换届	60,000	80,000	20,000	146.23	否
朱守元	业务总监	男	1971	2022.4-换届	-	-	-	102.82	否
周宁	人力资源总监	女	1969	2022.4-换届	66,497	66,497	-	97.80	否

注：

- 1、董事和高级管理人员的任期从上海银保监局核准其任职资格之日起算；监事的任期从其获职工代表大会或股东大会选举通过之日起算；
- 2、金煜先生于2011年10月起担任本公司执行董事；朱健先生于2020年10月起担任本公司执行董事；
- 3、2021年11月，本公司董事会六届九次会议聘任朱守元先生为业务总监、周宁女士为人力资源总监，任期与第六届董事会任期一致，上海银保监局于2022年4月核准朱守元先生本公司业务总监、周宁女士人力资源总监的任职资格；
- 4、2022年3月，本公司董事会六届十一次会议审议通过龚方雄先生辞任独立董事的议案。龚方雄先生因个人原因，辞去本公司独立董事、董事会战略委员会委员及董事会关联交易控制委员会委员职务。鉴于龚方雄先生的辞任将导致董事会中独立董事人数低于董事会成员的三分之一，根据《公司法》《上市公司独立董事规则》和《公司章程》等相关规定，龚方雄先生的辞任自本公司召开股东大会选举产生新任独立董事填补其空缺且新任独立董事任职资格获监管机构核准后生效。在此期间，龚方雄先生按照法律法规和《公司章程》等相关规定，继续履行独立董事及在董事会战略委员会和董事会关联交易控制委员会中的职责；上海银保监局于2022年10月核准董煜先生本公司独立董事的任职资格，根据本公司董事会六届十一次会议审议通过的龚方雄先生辞任独立董事的议案，董煜先生独立董事任职资格获监管机构核准后，龚方雄先生辞任生效；
- 5、报告期内，董事、高级管理人员以自有资金从二级市场买入本公司A股股票，股份相应变动；
- 6、本公司执行董事、监事会主席和高级管理人员税前报酬总额包括报告期内从本公司领取的归属于本年度的薪酬以及社会保险、住房公积金、企业年金、补充医疗保险的单位缴存部分。其2022年度的最终薪酬尚待主管部门的确认，其余部分待确认之后再行披露；上海银保监局于2022年4月核准朱守元先生本公司业务总监、周宁女士人力资源总监的任职资格，上表薪酬为其任本公司高管期间的薪酬；
- 7、职工监事税前报酬总额为经考核后核定的归属于本年度的全部应发税前薪酬，包括递延到以后年度发放的薪酬，不含发放的以往年度薪酬；
- 8、独立董事、外部监事报酬按照股东大会审议通过的董事薪酬管理办法和监事薪酬管理办法执行；
- 9、本公司独立董事及部分外部监事因在其他法人或组织任职，而使该法人或组织成为本公司关联方。除上述情形外，报告期内本公司独立董事及外部监事均未在本公司关联方获取报酬。

## 五、离任董事、监事、高级管理人员

姓名	离任前职务	性别	出生年份	任职起止日期	期初持股数(股)	期末持股数(股)	报告期内股份增减变动量(股)	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
龚方雄	独立董事	男	1964	2017.8-2022.10	-	-	-	26.32	是
崔庆军	副行长	男	1972	2018.8-2023.1	160,000	260,000	100,000	101.14	否

注：

- 1、报告期内，高级管理人员以自有资金从二级市场买入本公司A股股票，股份相应变动；
- 2、独立董事报酬按照股东大会审议通过的董事薪酬管理办法执行；高级管理人员税前报酬总额包括报告期内从本公司领取的归属于本年度的薪酬以及社会保险、住房公积金、企业年金、补充医疗保险的单位缴存部分；
- 3、崔庆军先生于2023年1月辞去本公司副行长职务，上述薪酬为其报告期内从本公司获得的归属于本年度的税前报酬总额，其2022年度的最终薪酬尚待主管部门的确认，其余部分待确认之后再行披露；
- 4、本公司独立董事因在其他法人或组织任职，而使该法人或组织成为本公司关联方。除上述情形外，报告期内本公司独立董事均未在本公司关联方获取报酬。

## 六、现任董事、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，上海商业银行有限公司董事。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。曾任中国建设银行计划财务部财务处副处长、综合处副处长，中国建设银行股份制改革领导小组办公室财务组副处长，中国建设银行计划财务部政策制度处高级经理，中国建设银行上海市分行第一支行副行长，中国建设银行信用卡中心

会计结算部高级经理，中国建设银行信用卡中心党委委员、总经理助理、副总经理，上银基金管理有限公司董事，上海尚诚消费金融股份有限公司董事长，中国银联股份有限公司董事。

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，上海兆芯集成电路股份有限公司董事长，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，上海兆芯集成电路股份有限公司董事，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，上海艾普强粒子设备有限公司董事，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人员工商管理硕士，教授级高级工程师。现任上海银行非执行董事，上海国际港务（集团）股份有限公司党委书记、董事长，上海港国际客运中心开发有限公司董事长，上海港航股权投资有限公司副董事长，上海同盛投资（集团）有限公司党委书记、执行董事。曾任上海市市政工程研究院院长、党委副书记，上海市建委建设规划处处长、建设规划和科教处处长，上海市水务局副局长，上海市城市建设投资开发总公司副总经理，上海市水务局（上海市海洋局）局长、党组书记，上海市建设交通工作党委副书记，上海市住房和城乡建设管理委员会主任，上海市政府副秘书长。

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

黎健：女，1972 年 3 月出生，毕业于麻省理工学院工商管理专业，工商管理硕士。现任上海银行非执行董事，TCL 科技集团股份有限公司首席财务官（CFO），TCL 科技集团财务有限公司董事

长等职务。曾任中国建设银行惠州市分行国际业务部经理，历任 TCL 多媒体科技控股有限公司资金总监，TCL 科技集团财务有限公司副总经理、总经理。

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

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

郭锡志：男，1953 年 5 月出生，毕业于新法书院金融研究专业，大学专科，英国银行学会及香港银行学会资深银行专业会士。现任上海银行非执行董事，上海商业银行副董事长、常务董事兼行政总裁及集团内其他公司董事（包括香港人寿保险有限公司、银联控股有限公司、德和保险顾问（香港）有限公司等），香港银行学会董事兼荣誉秘书、行政及财务委员会主席，伟新教育基金有限公司董事，当值律师服务执行委员会委员和 Global Bankers Program-Advisory Board 委员等职务。曾任上海商业银行美国纽约分行、旧金山分行、洛杉矶分行及英国伦敦分行经理，上海商业银行副总经理兼分行管理处主管、总经理，上海银行监事，香港银行家会所董事等职务。

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

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

杨德红：男，1966 年 10 月出生，毕业于复旦大学经济学专业，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，华东

建筑集团股份有限公司独立董事等职务。曾任上海国际信托投资公司投资银行部总经理，上海上投国际投资咨询有限公司总经理，上海国际集团资产经营有限公司总经理，上海国际集团有限公司办公室、董事会办公室、信息中心主任，上海国际信托投资有限公司副总经理，上海国际集团有限公司党委副书记、副总经理，上海爱建股份有限公司党委副书记、总经理，国泰君安证券股份有限公司党委副书记、总裁，国泰君安证券股份有限公司党委书记、董事长。

孙铮：男，1957年12月出生，毕业于上海财经大学会计学专业，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，上海汽车集团股份有限公司独立董事等职务。曾任上海财经大学副校长，申能股份有限公司独立董事，上海浦东发展银行股份有限公司独立董事，上海强生控股股份有限公司独立董事，中粮资本控股有限公司独立董事，财政部会计准则委员会委员等职务。

董煜：男，1975年9月出生，毕业于北京大学国际经济专业，经济学学士，英国伯明翰大学城市发展管理专业硕士。现任清华大学中国发展研究院常务副院长，清华大学区域发展研究院副院长，清华大学国家治理与全球治理研究院研究员，上海市标准化战略咨询委员会专家，中粮糖业控股股份有限公司独立董事等职务。曾任国家发展和改革委员会发展战略和规划司副处长，中央财经领导小组办公室经济二局副局长、处长、副局长等职务。

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

薛云奎：男，1964年2月出生，毕业于西南大学，博士研究生，上海财经大学会计学博士后，教授，中国注册会计师。现任上海银行独立董事，长江商学院会计学教授，美的集团股份有限公司独立董事，珠海万达商业管理集团股份有限公司独立董事，欧冶云商股份有限公司独立董事，海创药业股份有限公司独立董事等职务。曾任上海财经大学会计学院副院长、博士生导师，上海国家会计学院副院长，长江商学院副院长，中国会计教授会秘书长，财政部国家会计学院教学指导委员会副主任委员，上海申通地铁股份有限公司独立董事，重庆太极实业（集团）股份有限公司独立董事，上海宝信软件股份有限公司独立董事等职务。

## （二）监事

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

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

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

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

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

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



### （三）高级管理人员

朱健：现任上海银行党委副书记、副董事长、行长。参见董事简历。

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

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

汪明：男，1975 年 4 月出生，毕业于复旦大学世界经济专业，经济学学士。现任上海银行党委委员、副行长、总法律顾问、工会主席。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，上银基金管理有限公司董事长。

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

朱守元：男，1971 年 8 月出生，毕业于江西财经大学投资经济管理专业，经济学学士，复旦大学工商管理硕士。现任上海银行业务总监、公司业务部（政府与集团客户部）总经理，上银国际（深圳）有限公司董事长。曾任上海银行徐汇支行副行长，上海银行徐汇支行党总支书记、行长，上海银行市中管理总部党委书记、总经理，上海银行公司业务部总经理、政府与集团客户部总经理，上海银行总行营业部党委书记、总经理，上海银行公司业务部总经理（总监级）。

周宁：女，1969 年 11 月出生，毕业于上海交通大学工商管理专业，工商管理硕士，高级经济师。现任上海银行人力资源总监、党委组织部部长、人力资源部总经理、总行直属党委书记。曾任中国建设银行上海市分行嘉定支行行长助理、副行长，上海银行风险管理部副总经理，上海银行审计部副总经理（主持工作）、总经理，上海银行计划财务部总经理，上海尚诚消费金融股份有限公司董事。

### 七、股东单位派驻的董事在股东单位任职情况

姓名	任职的股东单位名称	担任的职务	任期起始日期
叶峻	上海联和投资有限公司	党委副书记	2019.2
		董事	2018.1
		总经理	2018.5
应晓明	上海联和投资有限公司	首席财务官	2021.5

姓名	任职的股东单位名称	担任的职务	任期起始日期
		职工监事	2018.1
		资产财务部经理	2015.7
顾金山	上海国际港务（集团）股份有限公司	党委书记	2019.5
		董事长	2019.7
孔旭洪	西班牙桑坦德银行有限公司	集团执行副总裁	2016.7
		集团亚太区首席执行官	2015.7
		香港分行行长	2017.9
黎健	TCL 科技集团股份有限公司	首席财务官	2021.8
		副总裁	2019.1
陶宏君	中国船舶集团投资有限公司	党委书记、董事长	2020.8
庄喆	中国建银投资有限责任公司	党委委员、执行董事、副总裁	2021.1
郭锡志	上海商业银行有限公司	副董事长	2020.3
		常务董事兼行政总裁	2007.10
甘湘南	上海黄浦投资控股（集团）有限公司	董事	2017.12
		副总经理	2017.3

#### 八、董事、监事、高级管理人员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
叶峻	上海紫竹高新区（集团）有限公司	副董事长
	中美联泰大都会人寿保险有限公司	董事长
	上海宣泰医药科技股份有限公司	董事长
	上海兆芯集成电路股份有限公司	董事长
	上海众新信息科技有限公司	董事长
	上海矽睿科技股份有限公司	董事长
	上海华虹宏力半导体制造有限公司	董事
	格兰菲智能科技有限公司	董事
	华虹半导体有限公司	非执行董事
	上海商业银行有限公司	董事
	申联国际投资公司	董事长
应晓明	上海联和资产管理有限公司	执行董事、总经理
	上海中科深江电动车辆有限公司	监事

姓名	其他单位名称	担任的职务
	上海兆芯集成电路股份有限公司	董事
	中美联泰大都会人寿保险有限公司	董事
	上海众新信息科技有限公司	董事
	上海市信息投资股份有限公司	董事
	上海宣泰医药科技股份有限公司	董事
	上海和辉光电股份有限公司	监事会主席
	上海和兰透平动力技术有限公司	董事
	联和东海信息技术有限公司	董事
	上海联和日环能源科技有限公司	监事
	辽宁兆芯电子科技有限公司	董事长
	北京兆芯电子科技有限公司	执行董事
	西安兆芯集成电路有限公司	执行董事
	山东兆芯集成电路有限公司	执行董事
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 Star Limited	董事
	Academy Sun Limited	董事
	Great Bloom (China) Limited	董事
	江西宏隆食品有限公司	董事
黎 健	TCL 科技集团财务有限公司	董事长
	惠州市合志众成投资有限公司	执行董事
	湖北消费金融股份有限公司	董事
	简单汇信息科技（广州）有限公司	董事
	智汇信远商业（惠州）有限公司	董事
	TCL Finance (Hong Kong) Co., Limited	董事、合规主任
	亚太石油（香港）有限公司	董事
	深圳 TCL 房地产有限公司	董事
陶宏君	中船科技投资有限公司	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

姓名	其他单位名称	担任的职务
	中船投资管理（天津）有限公司	执行董事
	中船投资发展（上海）有限公司	执行董事
	天津中船建信海工投资管理有限公司	执行董事
	国家军民融合产业投资基金有限责任公司	监事
	北京航天科工信息产业投资基金（有限合伙）	投委会委员
	中船感知海洋无锡产业基金（有限合伙）	投委会主任
	海盛产业投资基金管理（江苏）有限公司	执行董事
	北京央企投资协会	副会长
	光大中船新能源产业投资基金管理有限公司	副董事长
	中船私募基金管理有限公司	财务负责人
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
	上商期货有限公司	董事
	Infinite Financial Solutions Limited	董事
	上海商业银行（代理人）有限公司	董事
	Shacom Property (CA) Inc.	董事
	Shacom Property (NY) Inc.	董事
	德和保险顾问（香港）有限公司	董事
	上银证券有限公司	董事
	银和再保险有限公司	董事
	香港人寿保险有限公司	董事
	伟新教育基金有限公司	董事
	银联控股有限公司	董事
	宝丰保险（香港）有限公司	董事
	联丰亨人寿保险股份有限公司	董事
	银联金融有限公司	董事
	当值律师服务执行委员会	委员
	Global Bankers Program-Advisory Board	委员
	香港华商银行公会有限公司	董事
	香港金融业志同会有限公司	会董
金融学院（香港）	会员	

姓名	其他单位名称	担任的职务
甘湘南	上海黄浦引导资金股权投资有限公司	董事、副总经理
	上海新黄浦实业集团股份有限公司	董事
	上海汇通源投资管理有限公司	董事长
李正强	对外经济贸易大学	国际经济贸易学院研究员
	光大永明资产管理股份有限公司	独立董事
	辽宁省粮食发展集团有限责任公司	外部董事
	国民养老保险股份有限公司	独立董事
杨德红	上海道禾长期投资管理有限公司	董事长、总经理
	上海禾同企业管理有限公司	董事长、总经理
	上海道禾志医私募基金管理有限公司	执行董事
	上海志医企业发展有限公司	执行董事
	华东建筑集团股份有限公司	独立董事
	浙江道禾长期私募基金管理有限公司	董事长
	上海汇赫嘉企业管理有限公司	监事
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
	上海农村商业银行股份有限公司	独立董事
	兴业证券股份有限公司	独立董事
	上海汽车集团股份有限公司	独立董事
	上海晖凯企业管理咨询事务所	法定代表人
	上海财大软件股份有限公司	董事
	中国东方航空股份有限公司	独立董事
董 煜	清华大学	中国发展研究院常务副院长、高级研究员 区域发展研究院副院长 国家治理与全球治理研究院研究员
	上海市标准化战略咨询委员会	专家
	中粮糖业控股股份有限公司	独立董事
	中国融通房地产集团有限公司	外部董事
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
	民事行政检察专家咨询网	专家

姓名	其他单位名称	担任的职务
	第十一届北京市律师协会	理事
	北京市东城区	法律专家
薛云奎	长江商学院	会计学教授
	美的集团股份有限公司	独立董事
	欧冶云商股份有限公司	独立董事
	海创药业股份有限公司	独立董事
	上海头水商务咨询有限公司	执行董事
	深圳市华佗资本管理有限公司	监事
	上海财大软件股份有限公司	董事
	上海吉洛美生物医疗科技有限公司	董事
	珠海万达商业管理集团股份有限公司	独立董事
葛明	北京华明富龙财会咨询有限公司	总经理
	亚信科技（中国）有限公司	独立董事
	安道麦股份有限公司	独立董事
	中国旅游集团中免股份有限公司	独立董事
	广汽埃安新能源汽车股份有限公司	独立董事
	北京东方略生物医药科技股份有限公司	独立董事
	泰康保险集团股份有限公司	外部监事
袁志刚	复旦大学	经济学院教授 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
	融创中国控股有限公司	独立董事
林利群	上海银行（香港）有限公司	董事长
	上银国际有限公司	董事
胡德斌	城银清算服务有限责任公司	董事
李晓红	上海银行（香港）有限公司	董事
	上银国际有限公司	董事长
朱守元	上银国际（深圳）有限公司	董事长

## 九、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	本公司法定代表人、监事会主席薪酬由上级主管部门审核确定；独立董事、外部监事津贴分别由董事会、监事会审议，并提交股东大会审议通过后执行；非执行董事在本公司不领薪；职工监事根据本公司员工薪酬管理相关制度领取；高级管理人员的薪酬根据经董事会审议通过的考核结果及高级管理人员、职业经理人考核与薪酬管理办法确定。
董事、监事、高级管理人员报酬的确定依据	本公司法定代表人、监事会主席薪酬分配标准由主管部门根据国有企业领导人员薪酬管理相关制度及年度考核结果核定；独立董事和外部监事按照股东大会审议通过的津贴方案执行（其中上级主管部门外派监事按照上级主管部门有关规定执行）；职工监事薪酬根据本公司员工绩效考核与薪酬管理相关制度执行；本公司发薪的其他董事、高级管理人员薪酬按照董事会审议通过的考核与薪酬分配方案，结合考核结果执行。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	报告期内，董事、监事、高级管理人员报酬实际支付情况见本章四、五情况
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期内，公司董事、监事和高级管理人员从本公司获得的归属于本年度的税前报酬合计为 1,974.50 万元。根据国家有关部门的规定，本公司执行董事、监事会主席和高级管理人员 2022 年度的最终薪酬总额尚待主管部门确认，但预计未确认的薪酬不会对本集团及本公司 2022 年度的财务报表产生重大影响。

## 十、董事、监事及高级管理人员变动情况

日期	姓名	变动情形	变动原因
2022 年 1 月	黎 健	经 2021 年第二次临时股东大会选举担任本公司非执行董事，并经上海银保监局核准	股东大会选举
2022 年 4 月	朱守元	经董事会六届九次会议聘任为本公司业务总监，并经上海银保监局核准	董事会聘任
2022 年 4 月	周 宁	经董事会六届九次会议聘任为本公司人力资源总监，并经上海银保监局核准	董事会聘任
2022 年 10 月	龚方雄	不再担任本公司独立董事	个人原因
2022 年 10 月	董 煜	经 2021 年度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	股东大会选举
2023 年 1 月	崔庆军	辞任本公司副行长	工作变动

## 十一、现任及离任董事、监事和高级管理人员近三年受证券监管机构处罚的情况

近三年无受证券监管机构处罚的情况。

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

### （二）董事会人员构成

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

### （三）董事会工作情况

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 11 次会议，审议、听取和审阅了 106 项议案和报告。董事会坚持新发展理念，积极贯彻落实国家宏观政策和监管要求，切实承担经营管理最终责任，科学审慎决策，围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融



改革等三项任务，稳中求进，不断完善公司治理，加强战略管理，推进专业化经营和精细化管理，强化全面风险管理，深化企业文化建设，践行 ESG 理念和企业社会责任，保障利益相关者利益，持续深化和推动稳健经营和高质量发展。

#### （四）董事会会议召开情况

召开日期	会议届次	会议决议	决议刊登的披露日期
2022年1月18日	六届十次会议	审议《关于2022年度经营计划的议案》《关于2022年度分行发展规划的议案》《关于修订〈股权管理办法〉的议案》《关于修订〈员工工资管理办法〉的议案》《关于2022年度流动性风险压力测试方案的议案》，听取《关于2021年度工作回顾暨2022年度工作要点的报告》《2021年度内部审计工作总结和2022年度审计计划》《关于资本充足率管理暨内部资本充足评估程序执行情况专项审计的报告》《关于反洗钱管理专项审计的报告》《关于绩效考核与薪酬管理专项审计的报告》《关于关联交易管理专项审计的报告》	2022年1月19日
2022年3月2日	六届十一次会议	审议《关于龚方雄先生辞任独立董事的议案》	2022年3月3日
2022年3月25日	六届十二次会议	审议《关于修订〈风险偏好陈述书〉的议案》《关于2022年度市场风险限额方案的议案》《关于2022年度流动性风险限额方案的议案》《关于2022年度国别风险限额方案的议案》《关于2022年度市场风险压力测试方案的议案》《关于〈2021年度并表管理报告〉的议案》《关于〈2021年度内部资本充足评估报告〉的议案》《关于〈2021年度全面风险管理报告〉的议案》《关于〈2021年度合规风险管理自我评估报告〉的议案》《消费者权益保护2021年度工作总结和2022年度工作计划》	2022年3月26日

召开日期	会议届次	会议决议	决议刊登的披露日期
2022年4月21日	六届十三次会议	审议《2021年度董事会工作报告》《关于2021年度报告及摘要的议案》《关于2021年度社会责任报告的议案》《关于2021年度财务决算暨2022年度财务预算的议案》《关于2021年度利润分配预案的议案》《关于聘请2022年度外部审计机构的议案》《关于2021年度董事履职情况的评价报告》《关于2021年度资本充足率报告的议案》《关于〈2021年度募集资金存放与实际使用情况专项报告〉的议案》《关于2021年度内部控制评价报告的议案》《关于〈2021年度绿色金融发展情况报告〉的议案》《关于制订〈绿色金融管理规定〉的议案》《关于修订〈流动性风险应急管理规程〉的议案》《关于修订〈董事、监事和高级管理人员所持本行股份及其变动管理规则〉的议案》《关于制订〈董事薪酬管理办法〉的议案》《关于董事变更的议案》《关于与中国船舶集团相关企业关联交易的议案》《关于与中国国际金融公司及相关企业关联交易的议案》《关于与桑坦德银行及相关企业关联交易的议案》《关于与上银理财有限责任公司关联交易的议案》《关于提请召开2021年度股东大会的议案》《关于捐赠支持防疫工作的议案》，听取《2021年度独立董事述职报告》《关于2021年度关联交易管理执行情况的报告》	2022年4月22日
2022年4月28日	六届十四次会议	审议《关于2022年第一季度报告的议案》《关于修订〈规章制度管理规定〉的议案》	2022年4月29日
2022年6月9日	六届十五次会议	审议《关于2021年度大股东及主要股东评估报告的议案》	2022年6月10日
2022年6月17日	六届十六次会议	审议《关于调整董事会专门委员会组成人员的议案》	2022年6月18日
2022年8月10日	六届十七次会议	审议《关于2022年上半年资本充足率报告的议案》《关于发行人民币金融债券的议案》《关于制订〈负债质量管理基本规定〉的议案》《关于我行向上银香港、上银香港向上银国际增资的议案》，听取《关于2021年度监管意见及其整改落实计划的报告》	2022年8月11日

召开日期	会议届次	会议决议	决议刊登的披露日期
2022年8月25日	六届十八次会议	审议《关于2022年半年度报告及摘要的议案》《关于修订〈恢复计划〉与〈处置计划建议〉的议案》《关于2021年度高级管理人员考核结果的议案》《关于制订〈董事、监事、高级管理人员职业道德准则〉的议案》《关于制订〈资本管理基本规定〉的议案》《关于修订〈子公司管理基本规定〉的议案》《关于修订〈财务会计基本规定〉的议案》《关于披露2021年全球系统重要性评估指标的议案》《关于〈2022年上半年合规风险管理自我评估报告〉的议案》《关于与上海国际港务（集团）股份有限公司关联交易的议案》《关于与中国船舶集团有限公司关联交易的议案》《关于调整2022年度国资经营计划的议案》《关于修订〈关联交易管理办法〉的议案》，听取《关于2022年上半年经营管理情况及下半年主要工作安排的报告》《关于普惠金融战略执行情况的报告》	2022年8月26日
2022年10月26日	六届十九次会议	审议《关于2022年第三季度报告的议案》《关于优先股股息发放方案的议案》《关于聘任总法律顾问的议案》《关于董事会单设消费者权益保护委员会的议案》《关于确定第六届董事会消费者权益保护委员会主任委员的议案》《关于修订董事会专门委员会工作规则的议案》《关于修订高级管理层向董事会信息报告制度的议案》《关于修订〈投资者关系管理办法〉的议案》《关于修订〈新会计准则金融资产减值管理办法〉的议案》《关于修订国别风险管理基本规定的议案》《关于与申万宏源集团股份有限公司及相关企业关联交易的议案》《关于信息科技管理专项审计报告》，听取《关于2022年3季度经营管理情况的报告》《关于“消保专项治理年”工作开展情况的报告》《关于风险数据加总和风险报告工作进展情况的报告》	2022年10月27日
2022年12月23日	六届二十次会议	审议《关于高级管理人员考核目标相关事项的议案》《关于与上银国际有限公司关联交易的议案》	2022年12月24日

年内召开董事会会议次数	11
其中：现场会议次数	5
书面传签会议方式召开会议次数	6
现场结合书面传签会议方式召开会议次数	0

注：决议刊登的指定网站的查询索引为上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本公司网站。

### （五）董事履行职责情况

#### 1、董事出席董事会和股东大会的情况

姓名	是否是 独立董事	出席董事会情况						出席股东大会 情况
		报告期内应 参加董事会 会议次数	亲自 出席次数	书面传签 会议方式 参加次数	委托 出席次数	缺席次数	是否连续 两次未 亲自参会	出席股东大会 会议次数/ 任职期间 会议次数
金煜	否	11	5	6	0	0	否	1/1
朱健	否	11	5	6	0	0	否	1/1
施红敏	否	11	5	6	0	0	否	1/1
叶峻	否	11	5	6	0	0	否	1/1
应晓明	否	11	5	6	0	0	否	1/1
顾金山	否	11	4	6	1	0	否	0/1
孔旭洪	否	11	5	6	0	0	否	0/1
黎健	否	10	4	6	0	0	否	0/1
陶宏君	否	11	5	6	0	0	否	1/1
庄喆	否	11	4	6	1	0	否	1/1
郭锡志	否	11	5	6	0	0	否	0/1
甘湘南	否	11	5	6	0	0	否	1/1
李正强	是	11	5	6	0	0	否	1/1
杨德红	是	11	5	6	0	0	否	0/1
孙铮	是	11	5	6	0	0	否	1/1
董煜	是	1	0	1	0	0	否	0/0
肖微	是	11	4	6	1	0	否	0/1
薛云奎	是	11	4	6	1	0	否	1/1
<b>离任董事</b>								
龚方雄	是	10	4	5	1	0	否	1/1

注：1、黎健女士于 2022 年 1 月起担任本公司非执行董事；董煜先生于 2022 年 10 月起担任本公司独立董事；龚方雄先生于 2022 年 10 月起不再担任本公司独立董事；

2、“亲自出席次数”包括现场出席和通过视频、电话方式参加会议；

3、除特殊原因外，各位董事均能积极参加股东大会、董事会会议；部分因故无法亲自出席董事会会议的董事，均能在会前认真审阅议案、表达审议意见，并按照本公司章程规定，委托其他董事代为出席会议并行使表决权。

## 2、董事工作情况

报告期内，各位董事能够以本公司的最佳利益行事，保守本公司秘密，关注可能损害本公司利益的事项，及时向董事会报告并推动相关工作；能够投入足够的时间和精力参与本公司事务，及时了解经营管理和风险状况，参加董事会及其专门委员会会议，对提交董事会审议的事项认真研究并作出审慎判断；能够持续提升自身专业水平，立足董事会职责定位，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，推动董事会科学决策；能够坚持高标准职业道德准则，不受主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责，推动本公司公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任；能够遵守法律法规、监管规定及本公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动和监督本公司守法合规经营。各位董事坚持高质量发展理念，推进本公司持续完善公司治理，强化战略管理，深化全面风险管理，践行社会责任，为本公司实现持续稳健发展发挥了重要作用。报告期内，各位董事未对本公司本年度的董事会议案及其他非董事会议案事项提出反对意见。各位董事提出多项意见和建议，全部得到本公司采纳或回应。

有关报告期内独立董事工作情况详见本公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《2022年度独立董事述职报告》。

## 十三、董事会专门委员会

2022年，本公司董事会单独设立消费者权益保护委员会，原风险管理与消费者权益保护委员会更名为风险管理委员会。截至报告期末，本公司董事会下设战略、关联交易控制、风险管理、审计、提名与薪酬、消费者权益保护委员会等6个专门委员会。

### （一）董事会战略委员会

董事会战略委员会成员由12名董事组成，包括：执行董事金煜先生（主任委员）、朱健先生、施红敏先生，非执行董事叶峻先生、顾金山先生、陶宏君先生、庄喆先生、郭锡志先生、甘湘南女士和独立董事李正强先生、杨德红先生、董煜先生。

董事会战略委员会的主要职责包括：拟订本公司经营管理目标和中长期发展战略；审议年度财务预算、决算方案；定期评估战略规划执行情况；审议资本规划和资本充足率管理计划，监督资本规划实施；对重大投资、融资、兼并收购方案进行研究并提出建议；监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况；负责绿色金融工作，拟订绿色金融发展战略，审核高级管理层制定的绿色金融

目标和绿色金融报告，监督、评估绿色金融发展战略执行情况；审议社会责任报告；法律、法规、规章、本公司股票上市地监管机构及证券交易所和本公司章程规定的及董事会授权的其他事宜。

报告期内，董事会战略委员会召开 6 次会议，审议、听取和审阅了 16 项议题。委员会推进完善工作规则，明确委员会负责绿色金融工作，增加审议预决算方案、资本管理相关事宜、重大融资及兼并收购方案、社会责任报告等职责；加强战略管理，推进影响高质量发展关键领域攻坚克难；研究论证年度经营计划，强化与战略规划衔接；定期评估战略规划执行情况、检查年度经营计划完成情况，强化执行管理，推进完善经营管理策略；指导制订绿色金融管理规定，推进绿色金融发展；加强对外股权投资管理，研究论证对外投资项目；持续加强资本精细化管理，推进二级资本债券发行工作。

#### 会议召开情况

召开日期	会议名称	会议议题
2022年1月18日	董事会战略委员会六届七次会议	1、听取《关于2021年度工作回顾暨2022年度工作要点的报告》； 2、审议《关于2022年度经营计划的议案》。
2022年4月21日	董事会战略委员会六届八次会议	1、审议《董事会战略委员会2021年度工作总结和2022年度工作计划》； 2、审议《关于2021年度财务决算暨2022年度财务预算的议案》； 3、听取《关于〈上海银行三年发展规划（2021-2023年）〉2021年执行情况的评估报告》； 4、审议《关于2021年度社会责任报告的议案》； 5、审议《关于〈2021年度绿色金融发展情况报告〉的议案》； 6、审议《关于制订〈绿色金融管理规定〉的议案》。
2022年4月28日	董事会战略委员会六届九次会议	审阅《关于2022年1季度经营管理情况的报告》。
2022年8月10日	董事会战略委员会六届十次会议	审议《关于我行向上银香港、上银香港向上银国际增资的议案》。
2022年8月25日	董事会战略委员会六届十一次会议	1、听取《关于2022年上半年经营管理情况及下半年主要工作安排的报告》； 2、听取《关于〈上海银行三年发展规划（2021-2023年）〉中期执行情况的评估报告》； 3、听取《关于普惠金融战略执行情况的报告》； 4、审议《关于调整2022年度国资经营计划的议案》。
2022年10月26日	董事会战略委员会六届十二次会议	1、听取《关于2022年3季度经营管理情况的报告》； 2、审议《关于修订〈董事会战略委员会工作规则〉的议案》。

## （二）董事会关联交易控制委员会

董事会关联交易控制委员会成员由5名董事组成，包括：独立董事肖微先生（主任委员）、孙铮先生、董煜先生、执行董事施红敏先生和非执行董事应晓明先生。

董事会关联交易控制委员会的主要职责包括：审核本公司的关联交易管理办法，听取并审核关联交易管理和执行情况以及关联交易违规问责情况的相关报告，督促高级管理层建立并不断完善关联交易管理体系；按照关联交易审批程序和标准审查需经股东大会或董事会审议批准的关联交易，接受关联交易备案，重点关注关联交易的合规性、公允性和必要性；定期向董事会报告关联交易管理和执行情况；法律、法规、规章、本公司股票上市地监管机构及证券交易所和本公司章程规定的及董事会授权的其他事项。

报告期内，董事会关联交易控制委员会召开6次会议，审议和听取18项议题。委员会认真履行关联交易管理、审查和风险控制职责，推进修订关联交易管理办法、完善关联交易管理手段，加强关联交易事前审查和备案管理，重点关注关联交易合规性、公允性和必要性，促进本公司关联交易规范运作，有效防范关联交易风险。

### 会议召开情况

召开日期	会议名称	会议议题
2022年1月18日	董事会关联交易控制委员会六届七次会议	1、听取《关于关联交易管理专项审计的报告》； 2、审议《董事会关联交易控制委员会2021年度工作总结和2022年度工作计划》。
2022年4月21日	董事会关联交易控制委员会六届八次会议	1、审议《关于2021年度关联交易管理执行情况的报告》； 2、听取《关于2022年一季度关联交易情况的报告》； 3、审议《关于与中国船舶集团相关企业关联交易的议案》； 4、审议《关于与中国国际金融公司及相关企业关联交易的议案》； 5、审议《关于与桑坦德银行及相关企业关联交易的议案》； 6、审议《关于与上银理财有限责任公司关联交易的议案》。
2022年8月10日	董事会关联交易控制委员会六届九次会议	1、审议《关于我行向上银香港增资事宜的议案》。
2022年8月25日	董事会关联交易控制委员会六届十次会议	1、听取《关于2022年二季度关联交易情况的报告》； 2、审议《关于与上海国际港务（集团）股份有限公司关联交易的议案》； 3、审议《关于与中国船舶集团有限公司关联交易的议案》； 4、审议《关于修订〈上海银行关联交易管理办法〉的议案》。
2022年10月26日	董事会关联交易控制委员会六届十一次会议	1、听取《关于2022年三季度关联交易情况的报告》； 2、审议《关于制订〈关联交易差异化备案执行方案〉的议案》；

召开日期	会议名称	会议议题
		3、审议《关于与申万宏源集团股份有限公司及相关企业关联交易的议案》； 4、审议《关于修订〈董事会关联交易控制委员会工作规则〉的议案》。
2022年12月22日	董事会关联交易控制委员会六届十二次会议	审议《关于与上银国际有限公司关联交易的议案》。

### （三）董事会风险管理委员会

董事会风险管理委员会由6名董事组成，包括：独立董事杨德红先生（主任委员），执行董事朱健先生，非执行董事叶峻先生、孔旭洪先生、黎健女士和独立董事肖微先生。

董事会风险管理委员会的主要职责包括：根据本公司总体战略，审核和修订本公司风险战略、风险偏好和风险管理基本政策，对其实施情况和效果进行监督和评价，并向董事会提出建议；对本公司高级管理层全面风险控制情况进行监督，并督促采取必要措施识别、计量、监测和控制各类风险；监督本公司风险管理决策体系的有效性，对本公司风险管理的组织架构、风险管理制度体系进行评价，并提出改善意见和建议；根据相关监管规定，审议或听取全面风险管理及各类重要风险管理报告，定期对本公司风险政策、管理状况及风险承受能力进行评估，提出完善风险管理和内部控制的意见；指导推进本公司法治建设；组织指导案防工作；董事会授权的其他事项。

报告期内，董事会风险管理委员会（包括原董事会风险管理与消费者权益保护委员会）召开7次会议，就风险管理审议、听取和审阅了31项议题和报告。委员会推进完善工作规则，明确委员会承担推进法治建设职责；动态调整风险偏好、风险限额、压力测试方案，指导制定授信政策，强化政策传导、压力测试管理、限额管理；推进修订新会计准则金融资产减值管理办法，完善预期信用损失法实施管理体系，根据董事会授权审议更新模型关键参数；强化全面风险管理体系建设，完善国别风险、流动性风险等相关大类风险管理制度；推进新资本协议项目实施和成果应用，强化全面风险管理监测评估，把握风险现状，强化管控举措；定期跟踪监管发现问题整改进展，推进监管发现问题有效整改；制定案防工作计划并指导实施，评估合规风险管理情况，提升合规管理有效性。

#### 会议召开情况

召开日期	会议名称	会议议题
2022年1月18日	董事会风险管理与消费者权益保护委员会六届八次会议	1、审议《关于2022年度流动性风险压力测试方案的议案》； 2、审阅《关于监管发现问题2021年四季度整改情况的报告》。
2022年3月25日	董事会风险管理与消费者权益保护委员会六届九次会议	1、审议《关于修订〈风险偏好陈述书〉的议案》； 2、审议《关于2022年度市场风险限额方案的议案》； 3、审议《关于2022年度流动性风险限额方案的议案》； 4、审议《关于2022年度国别风险限额方案的议案》；



召开日期	会议名称	会议议题
		5、审议《关于2022年度市场风险压力测试方案的议案》； 6、审议《关于〈2021年度内部资本充足评估报告〉的议案》； 7、审议《关于〈2021年度全面风险管理报告〉的议案》； 8、审议《关于〈2021年度合规风险管理自我评估报告〉的议案》； 9、审议《2021年度案防工作总结和2022年度案防工作计划》； 10、审阅《2021年度从业人员行为评估报告》； 11、审阅《关于2021年度互联网贷款业务开展情况的评估报告》； 12、审阅《2021年度内部评级模型验证报告》； 13、审阅《关于新资本协议实施工作进展情况的报告》； 14、审阅《2022年授信政策》； 15、审阅《关于2021年度业务连续性管理自评估工作的报告》； 16、审阅《2021年度反洗钱和反恐怖融资工作报告》。
2022年4月21日	董事会风险管理与消费者权益保护委员会六届十次会议	1、审议《董事会风险管理与消费者权益保护委员会2021年度工作总结和2022年度工作计划》； 2、审议《关于修订〈流动性风险应急管理办法〉的议案》； 3、审阅《关于上海以外地区分行2021年度经营发展与管理情况的报告》； 4、审阅《关于监管发现问题2022年一季度整改情况的报告》。
2022年8月25日	董事会风险管理与消费者权益保护委员会六届十一次会议	1、听取《2022年上半年各主要大类风险管理报告》； 2、审议《关于〈2022年上半年合规风险管理自我评估报告〉的议案》； 3、审阅《关于监管发现问题2022年二季度整改情况的报告》。
2022年10月26日	董事会风险管理与消费者权益保护委员会六届十二次会议	1、审议《关于修订〈新会计准则金融资产减值管理办法〉的议案》； 2、审议《关于修订国别风险管理基本规定的议案》； 3、审阅《关于监管发现问题2022年三季度整改情况的报告》。
2022年12月20日	董事会风险管理委员会六届十三次会议	1、审阅《关于新准则减值实施情况的报告》； 2、听取《关于2021年度机构洗钱风险自评估情况的报告》。
2022年12月28日	董事会风险管理委员会六届十四次会议	审议《关于更新预期信用损失模型关键参数的议案》。

#### （四）董事会审计委员会

董事会审计委员会由5名董事组成，包括：独立董事薛云奎先生（主任委员）、孙铮先生、肖

微先生和非执行董事孔旭洪先生、应晓明先生。

董事会审计委员会的主要职责包括：监督及评估外部审计机构工作，提议聘请或更换为本公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；监督及评估内部审计工作，审核内部审计章程等重要制度和报告，审批中长期审计规划和年度内部审计计划，审议内部审计质量自我评价报告，指导、考核和评价内部审计工作；审阅财务报告，并对财务报告的真实性和完整性发表意见；监督及评估内部控制，审阅内部控制自我评价报告、外部审计机构出具的内部控制审计报告，评估内部控制评价和审计结果；协调管理层、内部审计部门及相关部门与外部审计机构之间的沟通；法律、法规、规章、本公司股票上市地监管机构及证券交易所和公司章程规定的及董事会授予的其他事项。

报告期内，董事会审计委员会召开5次会议，审议和听取27项议题。委员会强化财会制度建设和财务信息审核，进一步规范财务会计工作，就财务报告的真实性和完整性发表专业意见，为改进经营管理和促进高质量发展建言献策；加强对外审工作的监督与评估，对审计时间安排、关键审计事项、内控测试计划、重要审计发现等进行充分沟通，推动外审机构提高效率和质量；加强外审机构聘用管理，组织实施外审机构工作评估，审核审计费用，明确工作要求，基于评估结果向董事会提出续聘建议；加大对内审工作的指导，审议内审年度总结计划、内审质量自我评估报告，推动优化内审准则体系和管理架构，持续强化内审独立性，督导审计资源有效配置、审计队伍建设，加强数字化运用，督促各阶段工作计划实施和重大问题整改，推动内审工作质效提升；加强内控监督和评估，认真审阅内部控制自我评价报告，听取外部审计机构对内控审计情况的汇报，强化内部控制的有效性评估，促进内控管理水平和风险管控能力的有效提升；深化履职能力建设，积极参加专题培训和交流，委派代表参加“三方会谈”，加强监管沟通，修订《董事会审计委员会工作规则》，健全委员会工作机制，提升履职成效。

#### 会议召开情况

召开日期	会议名称	会议议题
2022年1月18日	董事会审计委员会六届七次会议	1、听取《关于资本充足率管理暨内部资本充足评估程序执行情况专项审计的报告》； 2、听取《关于反洗钱管理专项审计的报告》； 3、听取《关于绩效考核与薪酬管理专项审计的报告》； 4、听取《关于关联交易管理专项审计的报告》； 5、听取《关于消费者权益保护工作专项审计的报告》； 6、审议《2021年度内部审计质量自我评价报告》； 7、审议《2021年度内部审计工作总结和2022年度审计计划》； 8、审议《董事会审计委员会2021年度工作总结和2022年度工作计划》； 9、审议《关于披露董事会审计委员会2021年度履职情况报告的议案》； 10、审议《关于审计部主要负责人2021年度考核结果的议案》。
2022年4月21日	董事会审计委员会六届八次会议	1、审议《关于2021年度报告及摘要的议案》； 2、审议《关于2021年度内部控制评价报告的议案》；

召开日期	会议名称	会议议题
		3、听取《关于 2022 年一季度内部审计情况的报告》； 4、审议《关于聘请 2022 年度外部审计机构的议案》。
2022 年 4 月 28 日	董事会审计委员会 六届九次会议	1、审议《关于 2022 年第一季度报告的议案》。
2022 年 8 月 25 日	董事会审计委员会 六届十次会议	1、审议《关于 2022 年半年度报告及摘要的议案》； 2、听取《关于 2021 年度审计管理建议及整改计划的报告》； 3、审议《关于修订〈财务会计基本规定〉的议案》； 4、审议《2022 年上半年内部审计工作情况和下半年审计计划》； 5、审议《关于修订〈内部审计准则〉的议案》； 6、审议《关于修订〈内部审计垂直管理办法〉的议案》； 7、听取《关于落实内审监管提示整改工作措施的报告》。
2022 年 10 月 26 日	董事会审计委员会 六届十一次会议	1、审议《关于 2022 年第三季度报告的议案》； 2、审议《关于 2022 年度外部审计计划的议案》； 3、听取《关于 2022 年三季度内部审计情况的报告》； 4、审议《关于信息科技管理专项审计的报告》； 5、审议《关于修订〈董事会审计委员会工作规则〉的议案》。

### （五）董事会提名与薪酬委员会

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。

董事会提名与薪酬委员会的主要职责包括：负责根据本公司自身规模和业务状况，对董事会人数及构成向董事会提出合理建议；拟定董事和高级管理人员的选任标准和程序，对董事和高级管理人员人选的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议；遴选合格的董事人选和高级管理人员人选；拟定董事会董事履职评价办法和高级管理人员考核办法，组织实施并提出建议；负责审核本公司薪酬管理制度和政策，并监督实施；拟定董事和高级管理人员的薪酬办法或方案，向董事会提出薪酬办法或方案的建议；法律、法规、规章、本公司股票上市地监管机构及证券交易所和公司章程规定的及董事会授权的其他事项。

报告期内，董事会提名与薪酬委员会召开 5 次会议，审议和听取 13 项议题。委员会组织实施高级管理人员和职业经理人 2021 年度考核工作，绩效考评指标覆盖合规经营类、风险管理类、经营效益类、发展转型类、社会责任类指标，且合规经营类和风险管理类指标权重明显高于其他类指标，各类考核指标完成较好。考核结果经董事会、监事会审议通过，本公司各位高级管理人员 2021 年度考核等级均为优秀，薪酬水平与考核结果挂钩。委员会拟订考核调整方案及 2022 年度高级管理人员考核目标，2022 年度高级管理人员考核工作尚待完成后报董事会审议。委员会深化董事履职评价和高级管理人员考核管理，强化薪酬管理制度审核和执行监督，加强董事任职资格审核，研究制订董监高职业道德准则，完善委员会工作规则，促进本公司持续完善激励约束机制，有效履行委员会职

责。董事会审议通过的高级管理人员考核、薪酬办法有关决议和议案均已向监管机构备案。

### 会议召开情况

召开日期	会议名称	会议议题
2022 年 1 月 18 日	董事会提名与薪酬委员会六届六次会议	1、审议《关于修订〈员工工资管理办法〉的议案》； 2、听取《关于绩效考核与薪酬管理专项审计的报告》； 3、审议《董事会提名与薪酬委员会 2021 年度工作总结和 2022 年度工作计划》。
2022 年 4 月 21 日	董事会提名与薪酬委员会六届七次会议	1、审议《关于 2021 年度董事履职情况的评价报告》； 2、审议《关于制订〈董事薪酬管理办法〉的议案》； 3、审议《关于提名董事候选人的议案》； 4、听取《2021 年度独立董事述职报告》。
2022 年 8 月 25 日	董事会提名与薪酬委员会六届八次会议	1、审议《关于 2021 年度高级管理人员考核定级建议的议案》； 2、审议《关于制订〈董事、监事、高级管理人员职业道德准则〉的议案》； 3、听取《关于薪酬管理制度及 2021 年度执行情况的报告》。
2022 年 10 月 26 日	董事会提名与薪酬委员会六届九次会议	1、审议《关于聘任总法律顾问的议案》； 2、审议《关于修订〈董事会提名与薪酬委员会工作规则〉的议案》。
2022 年 12 月 22 日	董事会提名与薪酬委员会六届十次会议	1、审议《关于高级管理人员考核目标相关事项的议案》。

### （六）董事会消费者权益保护委员会

董事会消费者权益保护委员会由6名董事组成，包括：执行董事朱健先生（主任委员），非执行董事叶峻先生、孔旭洪先生、黎健女士和独立董事杨德红先生、肖微先生。

董事会消费者权益保护委员会主要职责包括：向董事会提交消费者权益保护工作报告及年度报告，根据董事会授权开展相关工作，讨论决定相关事项，研究消费者权益保护重大问题和重要政策；指导和督促本公司消费者权益保护工作制度体系的建立和完善，确保相关制度规定与公司治理、企业文化和经营发展战略相适应；根据监管要求及消费者权益保护战略、政策、目标执行情况和工作开展落实情况，对高级管理层和消费者权益保护部门工作的全面性、及时性、有效性进行监督；定期召开消费者权益保护工作会议，审议高级管理层及消费者权益保护部门工作报告。研究年度消费者权益保护工作相关审计报告、监管通报、内部考核结果等，督促高级管理层及相关部門及时落实整改发现的问题；负责指导消费者权益保护工作重大信息披露；董事会授权的其他事项。

报告期内，董事会消费者权益保护委员会（原董事会风险管理与消费者权益保护委员会）就消费者权益保护共召开 7 次会议（其中委员会单会后召开 2 次），就消费者权益保护审议和听取 8 项议题。委员会认真履行消费者权益保护职责，研究完善消费者权益保护治理顶层设计，推进单独设立委员会，健全委员会工作规则，推进消费者权益保护工作转型，指导完善消费者权益保护工作体制、机制，加强消费者权益保护管理的监督和报告，促进了本公司消费者权益保护工作水平持续提升。

升。

#### 会议召开情况

召开日期	会议名称	会议议题
2022 年 1 月 18 日	董事会风险管理与消费者权益保护委员会六届八次会议	听取《关于消费者权益保护工作专项审计的报告》。
2022 年 3 月 25 日	董事会风险管理与消费者权益保护委员会六届九次会议	审议《消费者权益保护 2021 年度工作总结和 2022 年度工作计划》。
2022 年 4 月 21 日	董事会风险管理与消费者权益保护委员会六届十次会议	审议《董事会风险管理与消费者权益保护委员会 2021 年度工作总结和 2022 年度工作计划》。
2022 年 8 月 25 日	董事会风险管理与消费者权益保护委员会六届十一次会议	1、听取《消费者权益保护 2022 年上半年工作总结和下半年工作计划》； 2、听取《关于制定〈线上线下融合代理销售人身保险产品远程同步录音录像操作规程〉的报告》。
2022 年 10 月 26 日	董事会风险管理与消费者权益保护委员会六届十二次会议	听取《关于“消保专项治理年”工作开展情况的报告》。
2022 年 10 月 26 日	董事会消费者权益保护委员会六届一次会议	审议《关于选举第六届董事会消费者权益保护委员会主任委员的议案》。
2022 年 12 月 20 日	董事会消费者权益保护委员会六届二次会议	听取《关于 2022 年度消费者权益保护监管通报情况的报告》。

#### 十四、信息披露

本公司持续深化信息披露机制，遵循真实、准确、完整、及时、公平的原则，依法合规地编制和披露定期报告及各项临时报告，不断提升透明度。本公司于中国证监会指定的报刊《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）上披露相关信息。自上市以来，本公司不断强化内幕信息管理，提升内幕信息知情人保密及合规意识，严格控制内幕信息知情人范围，组织开展内幕信息知情人登记。

报告期内，在上海证券交易所对上市公司信息披露工作的年度考核评价中，本公司获得 A 类评价。

#### 十五、投资者关系管理

本公司持续完善具有自身特色的多层次投资者关系管理体系，不断丰富投资者沟通交流途径，形成路演、业绩说明会、投资者调研、集体接待日、投资者热线、IR 邮箱、投资者留言板、上证 e 互动等多种投资者日常交流渠道。

积极探索数字化应用，丰富与资本市场沟通方式，借力线上渠道高效、零距离沟通优势，通过

网络视频、文字互动等方式组织召开年度、半年度和季度业绩说明会，打破地域限制，有效提升投资者参与度。年度业绩说明会在上证路演中心、全景网召开，并通过中国证券网、中证网、万得 3C 会议等客户端实时转播，会后及时在互动平台播放业绩说明会现场回播视频，在上海证券交易所上证 e 互动和本公司网站公开披露业绩说明会互动交流实录，在本公司微信公众号发布业绩说明会新闻及问答实录节选，便于投资者查阅，扩大传播范围。

持续深化投资者关系与信息披露的有机融合，围绕资本市场和投资者关切，健全主动披露和合规披露机制，丰富定期报告披露维度和传播形式，增强可读性，不断提升投资者关系管理工作质效。报告期内，本公司荣获中国上市公司协会“上市公司 2021 年报业绩说明会优秀实践”奖、全景网“投资者关系金奖（2021）—业绩说明会创新奖”，入选中国上市公司协会“A 股上市公司现金分红榜单”。

更多信息可详见本公司于上证 e 互动平台 (<http://sns.sseinfo.com/>) 上披露的相关信息。

## 十六、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

监事会共有监事 6 名，其中股东监事 1 名，即贾锐军先生；外部监事 3 名，即葛明先生、袁志刚先生和汤伟军先生；职工监事 2 名，即林利群先生和张磊先生。

### （三）监事会工作情况

报告期内，监事会依据法律法规及《公司章程》规定，切实履行监督职责，围绕金融服务国家战略、服务实体经济的总目标，密切关注宏观经济形势变化和银行业监管导向，把准监督方向，聚焦战略执行、风险管控等监督重点，持续拓展监督广度和深度，做实做细调研督查，加强专业研判，客观、审慎提出多项意见和建议，强化监督意见的反馈和落实推进，不断提升监督实效。报告期内，监事会共召开6次会议，审议、听取和审阅了49项议案和报告，开展专题调研、检查和督查5次，持续推动本公司可持续高质量发展。

召开日期	会议届次	会议决议	决议刊登的披露日期
2022年1月18日	六届七次会议	审议通过了《上海银行股份有限公司 2021 年度监事会工作报告》，听取了《关于 2021 年度工作回顾暨 2022 年度工作要点的报告》《关于 2022 年度经营计划的报告》《关于 2022 年度分行发展规划的报告》《关于修订〈员工工资管理办法〉的报告》	2022年1月19日
2022年4月21日	六届八次会议	审议通过了《关于 2021 年度利润分配预案的议案》《关于 2021 年度募集资金存放与实际使用情况专项报告的议案》《关于 2021 年度报告及摘要的议案》《关于 2021 年度社会责任报告的议案》《关于 2021 年度内部控制评价报告的议案》《关于监事会对董事会及其成员 2021 年度履职情况的评价报告的议案》《关于监事会对监事 2021 年度履职情况的评价报告的议案》《关于监事会对高级管理层及其成员 2021 年度履职情况的评价报告的议案》《关于制订〈监事薪酬管理办法〉的议案》	2022年4月22日
2022年4月28日	六届九次会议	审议通过了《关于 2022 年第一季度报告的议案》	2022年4月29日
2022年6月24日	六届十次会议	审议通过了《关于上海银行监事会 2021 年度监督评价报告的议案》	2022年6月25日
2022年8月25日	六届十一次会议	审议通过了《关于 2022 年半年度报告及摘要的议案》《关于 2021 年度高级管理人员考核结果的议案》《关于制订〈董事、监事、高级管理人员职业道德准则〉的议案》，听取了《关于 2022 年上半年经营管理情况及下半年主要工作安排的报告》《关于〈三年发展规划（2021-2023 年）〉中期执行情况的评估报告》《关于 2021 年度监管意见及其整改落实计划的报告》《关于开展普惠金融战略执行专项调研评估情况的报告》	2022年8月26日

召开日期	会议届次	会议决议	决议刊登的披露日期
2022年10月26日	六届十二次会议	审议通过了《关于2022年第三季度报告的议案》 《关于优先股股息发放方案的议案》，听取了《关于2022年三季度经营管理情况的报告》	2022年10月27日

注：决议刊登的指定网站的查询索引为上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）及本公司网站。

#### （四）监事会发现公司存在风险的说明

报告期内，监事会对监督审议事项无异议。

#### （五）监事会就有关事项发表的独立意见

##### 1、公司依法运作情况

报告期内，本公司董事会和高级管理层坚持依法合规经营，决策程序符合法律、法规及《公司章程》的有关规定，董事会成员、高级管理层成员勤勉忠实地履行职责，未发现其履职行为有违反法律法规或损害公司利益的情形。

##### 2、公司财务情况

报告期内，本公司定期报告的编制和审议程序符合法律、法规、规章和《公司章程》，报告内容真实、准确、完整地反映了公司经营管理和财务状况。

##### 3、公司募集资金使用情况

报告期内，本公司募集资金使用与募集说明书承诺的用途一致。

##### 4、关联交易情况

报告期内，本公司发生关联交易时，严格遵循有关规定履行关联交易审批程序，交易过程充分体现公平原则，未发现损害股东权益及公司利益的情况。

##### 5、内部控制评价报告审议情况

监事会对本公司2022年度内部控制评价报告进行了审议，对报告没有异议。

##### 6、股东大会决议执行情况

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的报告和议案没有异议，董事会认真执行了股东大会的决议。

##### 7、信息披露制度实施情况

报告期内，本公司遵照监管要求履行信息披露义务，认真执行信息披露管理制度，及时公平地披露信息，信息披露真实、准确、完整。

除以上事项外，监事会对报告期内其他审议事项无异议。



## （六）监事工作情况

报告期内，本公司各位监事严格遵守法律法规和公司章程规定，自觉规范自身履职行为，忠诚、勤勉地履行监督职责，切实维护本公司利益、股东利益和其他利益相关者利益；能够投入足够的时间和精力参与各项监督工作，按时出席监事会及其专门委员会会议，参加股东大会、列席董事会会议和高级管理层会议，对涉及本公司经营管理重大事项的审议和决策过程进行监督；能够深度研讨、充分审议监事会各项议题，本着客观、独立、审慎的原则，结合自身专业能力和工作经验，客观公正发表意见，为公司持续健康发展建言献策；能够持续关注公司战略推进、经营管理和风险控制情况，认真参与监事会调研、督查等监督活动，加强对宏观经济形势的研判和最新监管政策的学习，不断提升履职能力，为监事会有效履行监督职责作出积极贡献。

各位监事未对本公司本年度的监事会议案及其他非监事会议案事项提出反对意见。各位监事在会议及闭会期间提出多项意见和建议，全部得到本公司采纳或回应。

## 十七、监事会专门委员会

### （一）监事会监督委员会

监事会监督委员会由4名监事组成，包括：外部监事袁志刚先生（主任委员）、葛明先生、汤伟军先生和职工监事林利群先生。

监事会监督委员会的主要职责：拟订对本公司财务活动的监督方案并实施相关检查；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；对本公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查。

报告期内，监事会监督委员会召开3次会议，审议、听取和审阅了21项议题。委员会严格遵循监管法规和上市规则，规范开展战略、财务、风险、内控等日常监督，做深做细专项调研，重点监督战略推进进展、管理层经营策略及管理成效、风险管理总体策略制定及执行情况，定期跟踪存量风险化解和新增风险防范情况；高度关注内部控制体系有效性、依法合规经营情况和内外部审计及监管发现问题的整改进展，结合宏观经济形势分析研判，提出专业意见和建议，推动公司不断改善经营管理。

### （二）监事会提名委员会

监事会提名委员会由3名监事组成，包括：外部监事葛明先生（主任委员）、袁志刚先生和职工监事张磊先生。

监事会提名委员会的主要职责：拟订监事的选任程序和标准，对监事候选人的任职资格进行初步审核，并向监事会提出建议；对董事的选聘程序进行监督；对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价并向监事会报告；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。

报告期内，监事会提名委员会召开2次会议，审议6项议题。委员会围绕监事会对公司治理各主体的年度重点履职监督事项，持续强化对董事会、高级管理层贯彻执行国家宏观经济政策情况、落实股东大会决议以及高级管理层执行总行党委、董事会决策部署等情况的监督；加强履职过程监督，持续完善履职评价工作体系，增强履职评价工作的全面性和客观性；独立、客观地开展2021年度履职评价工作，全面综合评价董事、监事、高级管理人员履职情况，推动各方治理主体依法履职。

## 十八、高级管理人员

### （一）高级管理人员职责

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

### （二）高级管理人员构成

本公司共有7名高级管理人员：朱健行长、施红敏副行长兼首席财务官、胡德斌副行长兼首席信息官、汪明副行长、李晓红董事会秘书、朱守元业务总监和周宁人力资源总监。

## 十九、母公司及主要子公司的员工情况

### （一）员工情况

截至报告期末，本集团共有在职员工14,333人（含劳务派遣人员），其中母公司13,763人，子公司570人。

单位：人

<b>母公司</b>	<b>13,763</b>
员工专业构成	
批发金融业务	2,936
零售金融业务	2,952
风险内控	1,021

信息科技	1,232
营业网点	2,046
运营管理	1,773
管理支持及其他	1,803
员工教育程度	
研究生及以上	2,840
大学本科	8,976
大专	1,480
中专及以下	467
子公司	570
合计	14,333

注：1、大专、中专及以下教育程度员工主要为劳务派遣人员；  
2、母公司及子公司当年办理退休手续员工105人。

### 金融科技人员情况表

单位：人

母公司金融科技人员的数量	1,232
金融科技人员占母公司正式员工的比例	10.14%
学历结构	
类别	人数
博士研究生	5
硕士研究生	644
本科	576
专科	7
高中及以下	0
年龄结构	
类别	人数
30岁以下（不含30岁）	685
30-40岁（含30岁，不含40岁）	367
40-50岁（含40岁，不含50岁）	144
50-60岁（含50岁，不含60岁）	36
60岁及以上	0

## 研发人员构成发生重大变化的原因及对公司未来发展的影响

适用 不适用

### （二）薪酬制度和政策

报告期内，本公司薪酬政策保持基本稳定。本公司按照公司治理要求，建立健全薪酬管理架构，明确相关主体职责边界，完善薪酬政策决策机制。本公司董事会对薪酬管理承担最终责任，董事会提名与薪酬委员会负责审核本公司薪酬管理制度和政策、拟定董事和高级管理人员的薪酬办法或方案，并提交董事会审议通过。监事会对薪酬管理政策制度执行情况进行监督。高级管理层负责组织实施董事会薪酬管理相关决议。人力资源部、计划财务部、审计部等职能部门根据职责分工负责具体薪酬管理事项的落实和监督工作。

本公司根据工资与效益联动机制，结合《商业银行稳健薪酬监管指引》规定的风险成本控制指标对薪酬的约束标准，综合考虑劳动生产率、人工成本投入产出率、职工工资水平市场对标等情况，以及政府职能部门发布的工资增长指导线，合理确定年度工资总额支出。本公司工资总额管理实施方案、年度工资总额预算及清算情况按规定报上级主管部门备案。报告期内，本集团归属母公司股东的净利润同比增长1.08%。报告期末，本集团资本充足率13.16%，不良贷款率1.25%，拨备覆盖率291.61%，杠杆率6.26%，各项风险成本控制指标达到控制要求。本公司严格遵守监管机构各项风险管理相关政策制度的规定，推进落实最新监管要求。本公司积极履行社会责任，并按年发布社会责任报告。本集团根据工效联动机制及经济、风险和社会责任指标完成情况，合理安排年度全部职工工资总额支出。

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

### （三）员工培训计划

本公司聚焦本轮规划攻坚之年工作推进，以提升全行干部员工队伍整体的能力为核心，差异化、多形式地开展培训，进一步完善覆盖全员、全方位、多层次的培训体系，提升培训效能和精准度，努力打造符合本公司转型发展要求的高素质专业化人才队伍。

**(四) 劳务外包情况**□适用 不适用**二十、利润分配****(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况**

根据《公司章程》的规定，本公司可以采取现金或股份方式分配股利，可进行中期分红。本公司的利润分配应重视对投资者的合理投资回报，利润分配政策应保持连续性和稳定性。

本公司董事会在拟定分配方案时应当听取有关各方的意见，独立董事应当就利润分配方案发表明确意见。独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。利润分配方案形成决议后提交股东大会审议。

股东大会对现金分红具体方案进行审议前，本公司将通过多种渠道与股东特别是中小股东进行沟通和交流，充分听取中小股东的意见和诉求，及时答复中小股东关心的问题。

本公司在盈利年度可分配股利。除特殊情况外，本公司在当年盈利且累计未分配利润为正并满足本公司正常经营资金需求的情况下，本公司应优先采取现金方式分配股利，每一年度以现金方式分配的股利不少于该会计年度的税后利润的百分之十。上述特殊情况是指：

- 1、资本充足率已低于监管标准，或预期实施现金分红后当年末资本充足率将低于监管标准的情况；
- 2、已计提准备金未达到财政部门规定要求的情况；
- 3、法律、法规规定的其他限制进行利润分配的情况；
- 4、其他本公司认为实施现金分红可能影响股东长期利益的情况。

本公司在上一个会计年度实现盈利，但董事会在上一会计年度结束后未提出现金分红预案的，应当在定期报告中详细说明未分红的原因、未用于分红的资金留存本公司的用途，独立董事还应当对此发表独立意见。

本公司根据经营情况和长期发展的需要确需调整利润分配政策的，调整后的利润分配政策不得违反本公司上市地监管机构的有关规定。有关调整利润分配政策的议案需事先征求独立董事和监事会的意见，并经本公司董事会审议后提交股东大会批准。对现金分红政策进行调整的，应经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。

**(二) 2022年度利润分配方案**

根据经审计的按照中国企业会计准则编制的本公司财务报表，本公司 2022 年度实现净利润 21,825,982 千元，扣除优先股股息 1,040,000 千元后，可供普通股股东分配的当年利润为 20,785,982 千元。拟定 2022 年度利润分配方案如下：

- 1、按税后利润的 10%提取法定盈余公积金，计 2,182,598 千元；
- 2、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）规定，提取一般准备，

计 3,600,000 千元，提取后一般准备余额为 40,930,000 千元；

3、按税后利润的 20%提取任意盈余公积金，计 4,365,196 千元；

4、以届时实施利润分配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）；

5、结余未分配利润结转到下一年度。

上述利润分配方案尚需 2022 年度股东大会审议批准后方可实施。

本公司利润分配方案主要是基于如下考虑：一是当前全球经济增长动能减弱，国内宏观经济增长的基础还不牢固，银行业经营面临的外部经济金融环境依然复杂严峻，为应对各种风险挑战，商业银行应加强内生资本积累，不断增强风险抵御能力；二是金融监管部门持续强化宏观审慎监管，近年来发布《系统重要性银行附加监管规定（试行）》等规定，对商业银行提出了更严格的资本监管要求。本公司作为第一组系统重要性银行，各级资本充足率应满足 0.25% 的附加资本要求，监管要求进一步趋严；三是本公司正在加快推进转型发展，留存的未分配利润主要用于推进转型战略和发展规划的实施，贯彻落实国家宏观政策导向，优化和调整业务结构，提升服务实体经济质效，支持本公司长期可持续发展。综上，本公司保持稳健的分红政策，在盈利和资本充足率满足本公司持续经营和长远发展要求的前提下，兼顾投资者分享本公司经营发展成果、获取合理投资回报的要求，为股东提供持续、稳定、合理的投资回报。

本公司全体独立董事认为 2022 年度利润分配方案符合中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红（2022 年修订）》、上海证券交易所《上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作》等相关法律法规关于利润分配的规定和《上海银行股份有限公司章程》规定，保持了稳健持续的分红政策，满足本公司持续经营和长远发展要求，又兼顾了投资者分享本公司经营发展成果、获取合理投资回报等要求，同意 2022 年度利润分配方案，并同意提交股东大会审议。

本公司现金分红政策的制定及执行情况符合《公司章程》的规定及股东大会决议，分红标准和比例清晰明确，决策程序和机制完备，中小股东可通过参加股东大会并行使表决权、对业务经营活动提出建议或质询等方式充分表达意见和诉求，其合法权益得到维护。

### （三）近三年利润分配情况

单位：人民币千元

分红年度	每10股送红股数（股）	每10股派息数（元，含税）	每10股转增数（股）	现金分红金额（含税）	分红年度合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润的比例
2022	-	4.00	-	5,682,665.20	21,240,215	26.75%

分红年度	每10股送红股数(股)	每10股派息数(元,含税)	每10股转增数(股)	现金分红金额(含税)	分红年度合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润的比例
2021	-	4.00	-	5,682,662.40	21,002,452	27.06%
2020	-	4.00	-	5,682,611.48	19,845,062	28.63%

注：2022 年度现金分红金额按截至 2022 年 12 月 31 日本公司普通股总股本 14,206,662,988 股测算。2022 年度利润分配方案尚需 2022 年度股东大会审议批准后方可实施。由于本公司发行的可转债处于转股期，实际派发的现金分红数额将根据届时实施利润分配股权登记日登记的普通股总股份数最终确定。

单位：人民币千元

2022 年度	
现金分红金额(含税)	5,682,665.20
以现金方式回购股份计入现金分红的金额	-
合计分红金额(含税)	5,682,665.20
合计分红金额占合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润的比例	26.75%

## 二十一、报告期内对高级管理人员的考评机制以及激励机制的建立、实施情况

本公司已基本建立与现代金融企业制度相匹配的内部激励约束机制。按照《上海银行领导人员薪酬管理办法》《上海银行股份有限公司职业经理人考核办法》《上海银行股份有限公司职业经理人薪酬管理办法》《上海银行股份有限公司高级管理人员考核办法》《上海银行备案高级管理人员管理办法》，董事会组织开展对职业经理人、高级管理人员的考核工作，通过考核评价加强监督，确保激励与约束的科学性，年度薪酬水平与考核结果挂钩。经董事会审议通过，各位高级管理人员 2021 年度考核等级均为优秀。本公司已建立员工绩效薪酬延期支付和追索扣回机制，薪酬支付期限与相应业务的风险持续时期相匹配，且已覆盖全体高级管理人员。本公司定期对现有激励约束机制执行情况进行后评估，并不断加以完善。

## 二十二、内部控制

### (一) 内部控制制度建设及实施情况

本公司已建立较为完备的内部控制体系，明确内控管理牵头职能部门、内部审计部门、业务部门和经营单位的职责，推进内部控制制度建设，完善内部控制措施，强化内部控制保障，确保内部控制有效实施。

本公司重视内部控制制度建设，持续关注外部法律法规、监管政策变化，结合内部经营管理需要，及时完善内部控制制度，优化业务、管理流程，使内部控制制度体系更加完整、合理、有效。本公司内部控制制度体系由基本规章、具体规章、操作规章三个层级组成，涵盖了公司治理、内控

合规、风险管理、运营管理、人力资源、资金财务、信息科技管理等各项经营管理工作，以及信贷业务、柜面业务、资金业务、中间业务等各类业务产品。报告期内，本公司聚焦战略发展和年度重点工作，结合监管规定变化和 product 创新等开展制度建设，如补充完善了资本管理、负债质量管理、绿色金融等方面的基础制度；调整优化了数据治理、规章制度管理等制度规范，进一步发挥内控制度对稳健合规经营的引领和规范作用。

本公司通过三道防线联动的检查监督体系，强化内部控制制度的有效执行。业务管理部门和各级经营机构组织开展本条线本机构的内控合规检查，及时发现制度执行中的偏差问题；风险合规部门依托风险控制矩阵定期开展风险监测和评估，关注并揭示业务流程和管理机制方面的缺陷，并对制度执行情况开展监督检查；内部审计部门对内部控制的充分性和有效性进行审计，及时报告审计发现的问题。同时，本公司已建立了问题整改落实的闭环管理机制，报告期内持续完善三道防线协同工作机制，强化重点领域机制性整改，发挥管理合力，有序推进整改跟踪及持续监督。

本公司已建立内部控制评价工作机制，每年根据管理需要细化制定内部控制评价方案，主要采取分支机构自评和总行复测评价相结合的方式实施。综合监管检查意见、内部审计发现、内部控制评价测试结果，本公司按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的内部控制，不存在财务报告内部控制重大缺陷，未发现非财务报告内部控制重大缺陷。

## （二）内部控制自我评价报告

本公司董事会审议通过了《上海银行股份有限公司 2022 年度内部控制评价报告》。报告具体内容详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

## （三）内部控制审计报告的相关情况说明

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司 2022 年 12 月 31 日财务报告相关内部控制的有效性进行了审计，并出具了《上海银行股份有限公司内部控制审计报告》。报告具体内容详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

是否披露内部控制审计报告	是
内部控制审计报告意见类型	本公司于 2022 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

## 二十三、内部审计

本公司建立独立垂直的内部审计管理体系。内部审计部门在董事会审计委员会的指导下开展工作，内部审计章程由董事会批准执行，本公司年度审计计划经董事会审计委员会审议批准后实施。内部审计计划实施和审计工作开展情况按季度向董事会审计委员会汇报，按半年度向公司党委报告，按年度向董事会、监事会报告。本公司审计工作的开展独立于业务经营、风险管理和内控合规，确保了审计的独立性和客观性。



报告期内，本公司围绕新一轮发展规划（2021-2023 年）攻坚年的工作重点，以“防风险、促经营管理”为目标，聚焦主责主业，加快推进审计数字化转型，强化内审闭环管理和价值提升，同时进一步完善内审监督管理体系，强化履职保障，切实发挥内部审计基础性“免疫机制”作用，在本公司加强风险管理、完善内部控制和实现高质量发展中起到积极促进作用。

本公司持续加强重点领域审计监督，聚焦关键重点，开展效益评价；突出风险防控监督，加大对强监管业务的审计力度，实施反洗钱、并表管理、消费者权益保护、关联交易等专项审计，持续关注信用风险、操作风险、信息科技风险、流动性风险等重点风险领域。同时，对制度执行问题深入研究，溯源深层原因，与第一、二道防线沟通交流、共同探讨，以解决问题驱动管理，督促责任落实和跟踪整改成效，不断完善管理机制，提升审计效能和审计价值。

## 第五章 环境和社会责任

### 一、环境信息

在国家“双碳”战略部署的引领下，本公司持续践行可持续发展理念，坚实推进绿色金融业务发展，持续做大业务规模和客户数，不断推动业务结构优化；积极开展自身低碳运营实践，在落实碳达峰、碳中和目标过程中提升专业化经营能力，实现高质量可持续发展，打造具有鲜明绿色特征的精品银行。报告期内，本公司作为参与人民银行上海总部首次环境信息披露试点的6家金融机构之一，以人民银行发布的《金融机构环境信息披露指南》为依据，编制并向公众发布年度环境信息披露报告。同时，入选福布斯中国首次发布的“中国ESG 50”榜单。“绿树城银”金融服务品牌获评“中国金融产品传播典范”、“年度ESG金融先锋奖”等奖项，入选中国银行业协会《中国特色银行之路》优秀案例库。

本公司已建立环境保护相关机制。报告期内，未发生因环境问题受到行政处罚的情况。

#### （一）治理架构

本公司重视绿色金融发展，新一轮三年发展规划（2021-2023年）中，将绿色金融服务全面提升至战略高度，同时加强顶层设计，不断完善绿色金融管理体制，强化绿色金融组织保障。

董事会作为绿色金融管理的最高决策机构，负责确定绿色金融和支持碳达峰、碳中和战略规划，审批高级管理层制订的绿色金融目标，审议绿色金融业务报告，对绿色金融等可持续发展表现进行审议并提出改善建议。董事会战略委员会负责拟订绿色金融和支持碳达峰、碳中和战略规划并监督规划执行情况，审核绿色金融目标等。行长室下设立绿色金融推进委员会，由行长担任主任，全面推进绿色金融业务的整体规划及实施路径；总行公司业务部内设行业经营部，牵头推进全行绿色金融业务的发展；各分行在公司业务部内建立绿色金融团队或专员。

#### （二）绿色金融

公司业务方面，立足多样化融资需求，为客户提供特色产品服务。

针对绿色优质龙头企业及上市公司，提供本外币、商投行一体化的综合金融服务。截至报告期末，绿色贷款余额653.70亿元，较上年末增长351.59亿元，增幅116.38%；绿色贷款客户数1,270户，较上年末增长758户，增幅148.05%；绿色债券投资余额136.93亿元，较上年末增长43.44亿元，增幅46.46%；承销绿色债务融资工具54.55亿元，排名城商行首位。

针对成长型绿色低碳企业，主动优化产品结构、审批流程，形成合同能源管理贷款、知识产权质押贷款、绿色供应链等适用于企业生命周期特征的产品服务方案。截至报告期末，绿色普惠贷款余额30.62亿元，较上年末增长191.34%。

零售业务方面，重点布局绿色消费信贷、绿色主题卡、绿色理财等产品。

绿色消费信贷端，加快与头部新势力汽车厂商合作，上线哪吒新能源、微车贷直通车项目，绿色消费贷款余额 39.20 亿元，较上年末增长 31.41 亿元。

绿色主题卡端，在手机银行权益平台内搭建个人借记卡客户“碳”专区，根据客户低碳行为记录为客户提供权益兑换，截至报告期末累计发放低碳生活借记卡 4,334 张。

绿色理财端，发行上银理财价值甄选 ESG 主题-1.6 年绿色理财产品。优选绿色金融基金，报告期末绿色金融基金产品销量 1.75 亿元，43 只产品保有余额共 2.85 亿元。

### （三）绿色运营

本公司在开展自身低碳运营的过程中，聚焦“六个结合”在自身绿色转型上持续发力，推动实现业务端和运营端的双循环，当好绿色低碳的实践者、先行者。

绿色战略与实施路径相结合。围绕自身碳达峰、碳中和目标，全面推进绿色银行建设，强化绿色运营、绿色行为、绿色采购、绿色价值四轮驱动，搭建绿色低碳运行体系，建立年度工作要点闭环管理机制，在服务地方经济，聚力低碳城市建设上，积极参与试点示范，探索实践自身绿色低碳发展，为同业提供上海银行方案。

绿色标准与先行先试相衔接。参与起草的《零碳园区创建与评价技术规范》、《零碳数据中心创建与评价技术规范》发布实施，为金融行业唯一参与单位。张江园区成功入选上海市第一批零碳创建企业（园区）名单，为首批三家零碳创建园区之一，也是唯一一家入选的金融机构。建成本公司首个分布式光伏发电项目，年均可再生能源发电量 73 万度，减排二氧化碳 307 吨。近年来，结合张江园区建筑设备实际，在不间断运行的前提下，按照“被动式+主动式+可再生能源”的技术路径先后开展免费冷源改造、离心机组变频改造等项目，年节电 210 余万度，数据中心能效水平逐年提升。

绿色网点与绿色金融相融合。围绕网点建设、运营、服务全过程，建立可量化、全要素的绿色网点建设标准，开展“绿色金融+绿色网点”建设试点，推进绿色共享营销模式，在网点设立绿色企业共享展示区域。搭建节能、再生资源利用等绿色产品展示平台。

绿色行为与碳足迹相打通。探索碳普惠机制，打通碳足迹与积分场景渠道，率先梳理绿色通勤、绿色办公、绿色生活、绿色活动等 9 个场景 33 类行为，搭建碳积分应用 APP 平台，推开全行试点。该应用获得第三届长三角金融科技创新与应用全球大赛“金融机构最佳创新奖”。

绿色环境与碳减排相促进。结合金融特质、企业特质探索制定环境信息核算管理规程，建立核算工作机制与碳配额管理机制，强化统计、检查、考核、披露、审计全流程管理。倡导绿色理念，引导节约集约利用资源，构建简约绿色办公方式。

绿色发展与文化深植相结合。在宣传引导上，依托发布“双碳”行动倡议书、举办绿色主题读书分享会、打造绿色课堂等形式和载体，推动绿色理念深入人心、深入基层；在具体实践上，以推开“双碳+降本增效”主题活动为着力点，推广使用云打印、共享打印、共享工位等新模式，推进

与战略客户的“双碳+”合作，探索孵化新兴绿色企业，促进绿色发展与经营管理深度结合。

### 上海银行张江园区入选“上海市首批零碳创建园区”

本公司张江园区成功入选上海市第一批零碳创建企业（园区）名单，为第一批三家零碳创建园区之一，也是唯一一家入选的金融机构。

2022年，本公司在整体规划、节能减排、碳普惠、产业孵化等方面一体推进张江零碳园区创建，探索可复制推广的技术路线和创新模式，评价指标较上年末提高12%，力争当好零碳园区创建“排头兵”。

率先下好规划先手棋。2022年5月，对照参与编制发布的《零碳园区创建与评价技术规划》（T/SEESA010-2022），围绕基础设施与产业、能源与循环利用、低碳管理与技术、碳信用与绩效四个方面，制定零碳园区创建长期目标规划。

迅速发起减排攻坚战。2022年9月，张江园区分布式光伏项目实现并网发电，年均可再生能源发电量73万度，减排二氧化碳307吨。

率先探索普惠组合拳。依托员工碳积分APP，对员工日常减排行为进行积分及兑换奖励，倡导绿色低碳行为。同时在园区开展云打印试点，加强纸张管理，积极运用能效管理系统实现电能数字化核算。

创新孵化连环招。结合张江园区分布式光伏项目采用合同能源管理模式，探索绿色金融与合同能源加快融合的循环模式。在节能减排改造、能源数字化管理等方面积极引入新技术，催生绿色产业发展新动能。

2023年，本公司再进一步，探索张江园区创建级零碳园区建设，制定长期规划分布实施，推动数据中心PUE（电能使用效率）下降和能源精细化管理，发挥好对金融园区绿色节能引领示范效果。

### 报告期内为减少碳排放所采取的措施及效果

是否采取减碳措施	是
减少排放二氧化碳当量	1,188.6吨
减碳措施类型（如使用清洁能源发电、在生产过程中使用减碳技术、研发生产助于减碳的新产品等）	清洁能源发电、高效制冷工程

注：本公司采取的减碳措施包括张江园区建设屋顶分布式光伏，数据中心开展免费冷源改造、离心机组变频改造等项目。

### （四）环境、社会和治理（ESG）风险管理体系

本公司积极贯彻国家绿色发展政策导向，高度重视ESG管理体系建设。制定《上海银行环境、社会和治理风险管理暂行办法》，构建ESG风险管理框架，明确风险管理组织架构及职责分工。搭建ESG评价体系，建设ESG评价模型，探索评价结果在授信审批中的应用。将ESG风险管理要求纳入授信全流程管理，贷前严格落实尽职调查，重点关注客户或项目在建设、生产、经营活动中可能给环境带来的危害及相关风险，包括与能耗、污染、安全等有关的环境风险；贷中审批环节对贷前调查、评估的结果进行评审、认定，审核是否符合本公司绿色信贷准入要求、是否为授信政策禁止介

入的客户或业务；贷后环节，充分利用金融科技手段，密切监控绿色资产资金流向，定期检查借款人的绿色信用记录、项目风险预警等数据，监测各类环境相关处罚，实现对环境风险动态监测。

报告期内，本公司进行了气候风险压力测试，评估碳达峰、碳中和目标转型对信贷资产的潜在影响。测试结果表明，电力、钢铁、建材、石化、化工、造纸、民航和有色金属冶炼等高碳行业在压力情景下，信用风险整体可控，资本充足率均未出现明显下降。

#### **（五）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 2022 年度社会责任报告进行鉴证并出具独立鉴证报告。

本公司被纳入中证 ECPI ESG 可持续发展 40 指数、沪深 300 ESG 基准指数、沪深 300 碳中和指数、上证 380 ESG 领先指数和上证社会责任指数等环境和社会责任相关指数。

## **二、社会责任信息**

本公司以“提供专业服务、创造恒久价值”为使命，树立“以市场为导向、以客户为中心”的经营理念、“创新、协同、精细、高效”的管理理念、“以人为本、人尽其才”的人才理念、“点滴用心、相伴成长”的服务理念、“稳健合规 提升价值”的风险理念，在履行社会责任中不断提升自身能力，以数字化转型引领新发展，坚定不移地为支持实体经济、改善民生福祉、建设生态文明和社会和谐进步贡献力量。

本公司按年度单独编制并披露社会责任报告，有关 2022 年度社会责任履行情况的具体内容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 2022 年度社会责任报告》。

### **（一）巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况**

报告期内，本公司积极落实党中央和国务院，上海市委、市政府等上级部门在新形势下巩固拓展脱贫攻坚成果、推进乡村振兴的各项部署和要求，持续参与东西部协作、上海市乡村振兴，助力结对地区夯实发展基础，稳步提升发展水平。

#### **1、“百企帮百村”结对帮扶云南砚山**

深入排摸调研，捐赠资金投入结对村发展。报告期内，本公司向砚山 3 个结对村<sup>1</sup>捐赠 250 万元帮扶资金，专项用于乡村建设和产业发展。其中，48 万元帮助结对村发展产业，202 万元投入结对村教育、医疗基础设施建设。乡村建设方面，重点向乡村教育、乡村医疗倾斜，为 3 个结对村小学建设爱心浴室、厕所，捐赠课桌椅、餐桌、学生被褥等学习生活设施，整治提升学校周边环境，

<sup>1</sup> 3 个结对村包括：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

促进结对村教育发展；帮助 3 个结对村改造优化村卫生室环境并根据实际需要配置医疗设备，提升结对村医疗水平。产业发展方面，继续帮扶“一村一业”特色产业可持续运行，逐步壮大结对村集体资产。

结合地域特色，消费帮扶助力产销联通。本公司积极实施消费帮扶，牵线搭台、整合资源打造消费帮扶全链条模式。报告期内，一是在相关职工福利采购工作中购买云南省产品，特别向本公司结对的云南砚山县倾斜。二是发动广大员工和客户“以买代帮”，进一步深化“在一起”帮扶品牌建设。三是整合资源推动对接大市场大平台。协助推荐阿猛镇翰丰种养殖农民专业合作社获批“上海市外延蔬菜生产基地”，协助砚山高峰牛肉、阿舍乡苹果、落太邑软籽石榴参与获评上海市“百县百品”品牌，上架上海市消费帮扶平台和“百县百品”微官网、直播间。

强化双向赋能，结对助学突出智志双扶。报告期内，本公司以“1 名帮扶对象+1 名结对人+1 个党、团组织”的工作模式，持续开展“上银情·砚山梦”结对助学，并推动结对项目上线上海市儿童基金会平台，拓展吸纳社会帮扶力量。创新志愿帮扶形式，向结对村女童赠送爱心护理包。倡导践行绿色低碳理念，与结对村小学共同举办“绿树城银”杯手绘比赛。

加强党建联建，共建共享凝聚发展合力。本公司 3 个党支部持续与结对村党支部开展党建联建，报告期内，援建 3 个结对村党建宣传墙，助力结对村党员群众学习贯彻落实党的二十大精神，凝聚推动共同富裕、助力乡村振兴的发展共识。结合“我为群众办实事”，向易返贫农户、特殊困难农户等开展爱心资助、捐赠生活必需品等送温暖活动。

## 2、对口奉贤农村综合帮扶工作

跟踪帮扶平台和造血项目，助力村民增收。立足奉贤区实际需要，本公司已于 2021 年 6 月提前完成 2022 年度帮扶资金 500 万元的捐赠，帮扶资金已全部纳入奉贤区综合帮扶专项资金，统筹用于百村系列“造血”项目建设。报告期内，百村系列综合帮扶平台已有多个项目产生收益，用于壮大村级集体经济，促进经济相对薄弱村发展。

加强综合金融服务，赋能区域发展。本公司积极利用自身资源优势，加大对奉贤金融支持力度，突出金融赋能区域发展。报告期内，一是立足长三角一体化及五个新城的战略布局，紧跟奉贤发展格局，调整优化网点布局。二是发挥行业优势，加大金融支持区内重大项目、重点产业。三是提升中小微企业扶持力度，积极为相关困难企业纾困。联合奉贤区政府共同开展“东方美谷”批次贷，为符合条件的小微企业提供财政贴息贷款，对相关企业“应续尽续”“应延尽延”。同时，积极组织消费奉贤区域农特产品，助力奉贤区农产品产销畅通、促进农民增收。

强化党建联建，提升帮扶实效。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，本公司总分支行 3 个党支部与奉贤柘林镇 3 个结对村党总支做深做实党建联建。基层党组织定期联系走访，对结对村病困党员、村民实施慰问关爱。委派青年党员担任驻村指导员，协助进行志愿者招募、搭建农产品销售渠道、开展金融知识讲座等工作，为乡

村振兴提供助力。

### 3、后续对口帮扶工作计划

2023 年是全面贯彻落实党的二十大精神开局之年，也是巩固脱贫攻坚成果与乡村振兴有效衔接的关键之年。本公司将深入贯彻中央经济工作会议、中央农村工作会议精神，落实《中共中央国务院关于做好 2023 年全面推进乡村振兴重点工作的意见》的部署要求，全力推进综合帮扶与对口帮扶工作。一是继续捐赠资金支持结对地区民生、经济发展，持续培育当地产业的“造血”能力。二是深化消费帮扶助力产业兴旺，协助进行品牌建设赋能乡村经济发展。三是探索创新志愿活动，发动更多社会力量参与结对助学。四是党建引领“我为群众办实事”，精准解决结对地区村民困难，提升群众获得感和幸福感。

扶贫及乡村振兴项目	数量/内容	情况说明
总投入（万元）	268	
其中：资金（万元）	250	面向云南省砚山县：2022 年 10 月捐赠资金 250 万元用于产业、教育、医疗帮扶 面向上海市奉贤区：2021 年 6 月提前完成 2022 年度 500 万元帮扶资金的捐赠
物资折款（万元）	18	购买困难群众所需生活必需品、捐赠学校课桌椅、餐桌等
惠及人数（人）	503,803	帮扶项目惠及奉贤 489,959 人、砚山 13,844 人
帮扶形式（如产业扶贫、就业扶贫、教育扶贫等）	打造集产业帮扶、民生帮扶、消费帮扶、党建联建、志愿结对为一体的综合帮扶体系	面向云南砚山：对 3 个结对村开展产业、教育、医疗等帮扶，并持续开展党建联建、志愿结对工作 面向上海奉贤：注重金融赋能，通过党建联建、消费帮扶等形式助力乡村振兴

## （二）消费者权益保护情况

报告期内，本公司深入践行“金融为民”宗旨，进一步健全消保管理体制机制，强化战略引领和数字化转型，推动消保工作深入开展，切实承担社会责任。

完善消保体制建设，推进工作定位转型。报告期内明确树立“合规经营 优质服务”的消保理念，将消保作为塑造核心竞争力的关键抓手和内驱动力。董事会层面独立设立消费者权益保护委员会；高级管理层层面，行长直接分管消保工作，设立消保工作领导小组强化工作协同和重点事项推进。消保工作定位进一步延申至“全行服务的再管理”，在合规基础上，以向客户提供优质服务为更高追求。

优化全流程工作机制，切实维护消费者权益。事前环节，审查内容全面覆盖涉及消费者权益的产品服务各环节，有效推进消保的前端落实。事中环节，加强营业场所现场管理，提高网点合规主管消保履职能力；开展常态化营销信息监测与管控，对营销宣传行为进行监督。事后环节，强化投

诉处理与有效化解，并把客诉作为重要信息资源，建立通过具体问题解决抓溯源改进和源头治理的工作机制。

强化数字化能力培育，全面提升消保质效。推进智能双录项目部署，建立并持续迭代场景化模型，提升销售行为检查的覆盖面、精度和效率。部署消保审查线上化模块，进一步规范审查流程和消保意见采纳情况的后督管理。从网点服务、机具服务、线上服务、网点合规、消保系统等方面切入，立足消保视角对相关系统和流程提出优化举措，并加强数字化监测持续促进服务质量改进。

积极开展内训外宣，厚植消保意识土壤。报告期内本公司内抓培训教育，消保主题相关培训累计覆盖逾万人次，参训人员覆盖中高级管理人员、基层业务人员和新入职人员，内容涵盖消保法规、销售合规、投诉处理等各方面。外促金融宣教，充分发挥金融机构促进社会公众金融素养提升的桥头堡作用，在开展常态化金融知识普及工作的基础上，积极组织“3·15 消费者权益保护教育宣传周”“金融知识万里行”“普及金融知识 守住‘钱袋子’”“金融知识普及月”等集中性宣教活动；线上通过官网、手机银行、微信公众号等线上平台设置宣传教育专区，线下围绕厅堂阵地和社区商圈，积极开展金融知识普及，增强消费者风险防范意识。

有关 2022 年度社会责任履行情况及消费者权益保护情况的具体内容详见本公司在上海证券交易所网（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）披露的《上海银行股份有限公司 2022 年度社会责任报告》。



## 第六章 重要事项

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

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

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

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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限
再融资所作承诺	其他	本公司董事、高级管理人员	<p>根据中国证监会相关规定，本公司就非公开发行优先股事项和公开发行A股可转换公司债券事项可能导致的即期回报被摊薄制订了拟采取的填补措施，包括强化资本管理、合理配置资源；深化改革创新、推动业务发展模式转变；加强风险管理、确保资产质量稳定；注重股东回报、实行持续稳定的利润分配政策。</p> <p>同时，本公司董事、高级管理人员就确保本公司填补回报措施的切实履行作出了如下承诺：（一）承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害本公司利益。（二）承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束。（三）承诺不动用本公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动。（四）承诺由董事会或提名与薪酬委员会制定的薪酬制度与本公司填补回报措施的执行情况相挂钩。（五）若本公司后续推出股权激励计划，承诺拟公布的本公司股权激励的行权条件与本公司填补回报措施的执行情况相挂钩。</p>	任职期间	是
其他承诺	股份限售	本公司高级管理人员	<p>于2020年8月27日至28日期间，以自有资金增持的上海银行股票，自买入之日起锁定两年；于2021年8月31日至9月1日期间，以自有资金增持的上海银行股票，自买入之日起锁定两年；于2022年5月5日，以自有资金增持的上海银行股票，自买入之日起锁定两年。</p>	自买入之日起两年	是
承诺是否及时严格履行			是		
如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因			不适用		
如承诺未能及时履行应说明下一步计划			不适用		

**（一）公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目是否达到原盈利预测及其原因作出说明**

已达到       未达到       不适用

**(二) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响**□适用    不适用**二、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况**

本公司无控股股东，与其他关联方的交易已纳入关联交易管理，不存在非经营性资金占用情况。

**三、聘任会计师事务所和保荐人的情况**

境内会计师事务所名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	518 万元
境内会计师事务所审计年限	3 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	周章、胡亮
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	3 年、3 年
境外会计师事务所名称	无
境外会计师事务所报酬	无
境外会计师事务所审计年限	无

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）	65 万元
保荐人	国泰君安证券股份有限公司	无
财务顾问	无	无

**聘任、解聘会计师事务所的情况说明：**

经2021年度股东大会审议通过，本公司聘任普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）担任本公司2022年度外部审计机构，聘期至2022年度股东大会结束时止，提供年度财务报告审计、半年度财务报告审阅、季度财务报告商定程序、年度内控审计及标书约定的增值服务，合计费用为人民币518万元，其中内部控制审计费用为人民币65万元。本公司2022年度财务报表审计报告签字的注册会计师为周章、胡亮。

**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****(一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明**

会计政策变更的分析说明，详见财务报表附注三。

**(二) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明**

适用 不适用

**(三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况**

适用 不适用

**(四) 其他说明**

适用 不适用

**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（含仲裁）。报告期末，本集团存在标的金额人民币1,000万元以上（含）的作为被告（含被申请人）未取得终审裁决的诉讼（含仲裁）案件10件，标的金额14.39亿元，预计不会对本集团财务或经营结果构成重大不利影响。

**六、公司及董事、监事、高级管理人员、第一大股东涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况**

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

公司第一大股东、董事、监事、高级管理人员未发生被依法采取强制措施、刑事处罚的情形，未被中国证监会立案调查、行政处罚或采取其他行政监管措施，未受到证券交易所纪律处分，也未发生被有权机关采取强制措施而影响其履行职责的其他情况。

**七、公司及第一大股东的诚信状况**

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

**八、关联交易事项****(一) 关联交易综述**

本公司根据中国银保监会、中国证监会等机构的监管要求和上海证券交易所相关规则指引，制定了关联交易管理制度，规范管理流程。报告期内，本公司对照中国银保监会、上海证券交易所新发布的关联交易管理要求，及时开展差异分析，修订关联交易管理制度，进一步完善关联交易管理机制，按照新规分别制定银保监规则关联方名单和证监规则关联方名单，并结合实际情况持续更新。

根据新修订的关联交易管理制度，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、一致行动人、最终受益人，前述关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织，本公司董事、监事、章程规定的高级管理人员及其近亲属控制或可施加重大影响的法人或非法人组织，本公司其他高级管理人员、具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权人员及其近亲属控制的法人或非法人组织，以及本公司控制或施加重大影响的法人或非法人组织等；关联自然人的组成主要为：本公司董事、监事、高级管理人员、具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权人员及其近亲属，以及主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的董事、监事、高级管理人员。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，以及过去十二个月内曾经有前述情形的法人或其他组织；关联自然人的组成主要为：本公司董事、监事和高级管理人员及其关系密切的家庭成员，以及过去十二个月内曾经具有前述情形的自然人。

报告期内，本公司关联交易均遵循一般商业交易规则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，体现了关联交易价格及其他条件的公允性，未发生利益输送及损害股东利益的情况。本公司关联交易均属正常业务范围，对公司财务状况和经营成果不构成重大影响。

## （二）重大关联交易

根据监管要求，本公司股东大会负责审议与证监规则关联方发生的、金额占最近一期经审计净资产 5%以上的关联交易；董事会负责审议与银保监规则关联方发生的、金额占上季末资本净额 1%以上，或发生后累计达到上季末资本净额 5%以上及其后每累计达到上季末资本净额 1%以上的关联交易，或统一交易协议，以及与证监规则关联方发生的、金额占最近一期经审计净资产 1%以上、但不足最近一期经审计净资产 5%的关联交易。

报告期内，本公司未发生需提交股东大会审议的关联交易；发生 9 笔应当提交董事会审议的关联交易，本公司均已经进行了及时披露。具体情况如下：

1、经公司董事会六届十三次会议审议通过，同意给予中国船舶集团物资有限公司授信额度不超过人民币 70 亿元（其中备用额度 30 亿元），敞口额度不超过人民币 20 亿元（其中备用额度 10 亿元），给予中船财务有限责任公司授信额度不超过人民币 20 亿元，给予张家港润安钢铁贸易有限公司授信额度不超过人民币 2 亿元，给予张家港玖沙钢铁贸易有限公司授信额度不超过人民币 3 亿元，相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2022-015）。报告期末，上述 4 户非本公司股东。

2、经公司董事会六届十三次会议审议通过，同意给予中国国际金融股份有限公司授信额度不超过人民币 129.5 亿元，给予中国中金财富证券有限公司授信额度不超过人民币 58.19 亿元，给予中金香港金融 2016 年 MTN 有限公司授信额度不超过美元 1 亿元，相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2022-015）。报告期末，中国国际金融股份有限公司为本公司股东，期初持股 35,869 股，

占本公司股本总额 0.00%，期末持股 1,000,000 股，占本公司股本总额 0.01%；中国中金财富证券有限公司为本公司股东，期初未持有本公司股份，期末持股 10,700 股，占本公司股本总额 0.00%；中金香港金融 2016 年 MTN 有限公司非本公司股东。

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

4、经公司董事会六届十三次会议审议通过，同意与上银理财有限责任公司签订《理财产品代理销售协议（统一交易协议）》，协议项下销售服务费预计不超过 213 亿元，签订《理财产品托管协议（统一交易协议）》，协议项下托管费收入预计不超过人民币 5 亿元，相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2022-015）。报告期末，该公司为本公司控股子公司，非本公司股东。

5、经公司董事会六届十七次会议审议通过，同意向全资子公司上海银行（香港）有限公司增资等值 20 亿元人民币的港币，增资完成后，本公司继续持有上银香港 100% 股权，相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2022-041）。报告期末，该公司为本公司控股子公司，非本公司股东。

6、经公司董事会六届十八次会议审议通过，同意给予上海国际港务（集团）股份有限公司授信额度不超过人民币 60 亿元，相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2022-044）。报告期末，该公司为本公司主要股东，持股情况详见“第七章 普通股股份变动及股东情况”。

7、经公司董事会六届十八次会议审议通过，同意给予中国船舶集团有限公司授信额度不超过人民币 100 亿元，相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2022-042）。报告期末，该公司非本公司股东。

8、经公司董事会六届十九次会议审议通过，同意给予申万宏源集团股份有限公司授信额度不超过人民币 20 亿元，给予申万宏源证券有限公司授信额度不超过人民币 70 亿元，相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2022-047）。报告期末，申万宏源集团股份有限公司非本公司股东；申万宏源证券有限公司期初未持有本公司股份，期末持股 978,171 股，占本公司股本总额 0.01%。

9、经公司董事会六届二十次会议审议通过，同意给予上银国际有限公司授信额度不超过美元 5 亿元，相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2022-059）。报告期末，该公司为本公司控股子公司，非本公司股东。

### （三）其他关联交易

本公司关联交易总体情况、主要股东及与其相关的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，主要股东及与其相关的关联方包括：主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人和最终受益人，以及前述主体控制或施加重大影响的法人或非法人组织。

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 193.37 亿元，扣除保证金后净额为人民币 192.82 亿元；与证监规则关联法人发生的授信类关联交易余额为人民



币 69.67 亿元。报告期内，本公司与银保监规则关联法人发生的服务类和资产转移类关联交易总额为人民币 13.36 亿元；与证监规则关联法人发生的服务类关联交易总额为人民币 2.20 亿元。

本公司与关联自然人发生的关联交易类型主要为个人贷款业务、个人信用卡业务，均为授信类业务。报告期末，本公司与银保监规则关联自然人发生的授信类关联交易余额及风险敞口均为人民币 2.24 亿元；与证监规则关联自然人发生的授信类关联交易余额及风险敞口均为人民币 0.25 亿元。

本公司对单个关联方的授信余额未超过资本净额 10%，对单个关联法人所在集团的授信余额未超过资本净额 15%，全部关联方授信余额未超过资本净额 50%，各项指标符合中国银保监会对关联交易集中度管理的规定。

## 九、重大合同及其履行情况

### （一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无应披露的重大托管、承包、租赁事项。

### （二）担保情况

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

### （三）重大委托理财事项

报告期内，本公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

### （四）其他重大合同

报告期内，本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

## 十、重大投资、重大资产和股权出售

### （一）重大的股权投资

单位：人民币千元

被投资公司名称	标的是否 主营投资 业务	投资 方式	投资金额	持股比例	合作方	截至资产负债表日 的进展情况	是否 涉诉
上银理财有限责任公司	是	新设	30 亿元	100%	-	已完成	否
上海尚诚消费金融股份有限公司	是	增资	3.80 亿元	增资前 38% 增资后 42.74%	携程旅游网络 技术（上海）有 限公司	于 2023 年 1 月完成	是

被投资公司名称	标的是否 主营投资 业务	投资 方式	投资金额	持股比例	合作方	截至资产负债表日 的进展情况	是否 涉诉
上海银行（香港） 有限公司	否	增资	20 亿元	100%	-	于 2023 年 1 月完成	否
<b>合计</b>	/	/	<b>53.80 亿元</b>	/	/	/	/

注：

- 1、上银理财主要业务为：面向不特定社会公众及合格投资者发行理财产品、对受托的投资者财产进行投资和管理、理财顾问和咨询服务、以及监管机构批准的其他业务；
- 2、尚诚消费金融主要业务为：发放个人消费贷款，接受股东境内子公司及境内股东的存款，向境内金融机构借款，经批准发行金融债券，境内同业拆借，与消费金融相关的咨询、代理业务，代理销售与消费贷款相关的保险产品，固定收益类的证券投资业务；
- 3、上银香港主要业务为：提供包括资金结算、流动资金贷款、抵押贷款、银团贷款、贸易融资、货币兑换和外币合约等商业银行业务服务；可接受等值港币50万以上的定期存款及各种期限的通知存款；
- 4、上述重大股权投资的报表科目均为长期股权投资、资金来源均为自有资金；
- 5、上银理财、上银香港纳入并表范围，尚诚消费金融不纳入并表范围；
- 6、投资期限、预计收益、本期损益影响在本表中不适用。

## （二）重大的非股权投资

截至报告期末，本公司购置的位于上海市黄浦区小东门街道 616、735 街坊外滩项目 J 地块 T2 幢房产（该房产主要用于本公司办公及营业网点用途，包含产权车位）已经竣工验收合格并交付本公司，本公司已经取得不动产权证，根据实测面积及产权车位数量，最终交易总价款为 52.95 亿元，现已全部支付完毕。

## （三）以公允价值计量的金融资产

单位：人民币千元

资产类别	期初数	本期公允价值 变动损益	计入权益 的累计 公允价值 变动	本期 计提的 减值	本期购买 金额	本期出售/ 赎回金额	其他变动	期末数
债券	233,013	(335)	-	-	-	(150,000)	-	82,678
股票	1,434,076	(153,061)	306,217	-	393,724	-	(155,278)	1,519,460
信托产品	7,902,892	(53,167)	-	-	185,421	(151,900)	(7,300,000)	583,246
其他-贷款	13,813,402	50,842	(994,736)	(64,387)	41,208,148	(43,074,398)	(405,819)	11,592,175
<b>合计</b>	<b>23,383,383</b>	<b>(155,721)</b>	<b>(688,519)</b>	<b>(64,387)</b>	<b>41,787,293</b>	<b>(43,376,298)</b>	<b>(7,861,097)</b>	<b>13,777,559</b>

注：上表列示了持续的以第三层次公允价值计量的资产的期初余额与期末余额之间的调节信息，有

关以公允价值计量的金融资产进一步信息参见财务报表附注十五。

### 证券投资情况

详见第三章“（八）主要控股参股公司-持有其他上市及非上市公司的股权情况”。

### 私募基金投资情况

适用 不适用

### 衍生品投资情况

详见财务报表附注五、4。

### （四）重大资产和股权出售

适用 不适用

### （五）报告期内重大资产重组整合的具体进展情况

适用 不适用

## 十一、其他重大事项

### （一）发行人民币减记型合格二级资本债券及金融债券

报告期内，本公司在全国银行间债券市场发行人民币 200 亿元二级资本债券，为 10 年期固定利率品种，在第 5 年年末附有条件的发行人赎回权，票面利率为 3.56%。依据适用法律和监管部门的批准，募集资金用于补充本公司二级资本，提高资本充足率，增强风险抵御能力，支持业务持续稳健发展。

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，为 3 年期固定利率品种，票面利率为 2.50%。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，改善流动性指标，夯实发展基础落实国家政策导向，支持实体经济。

### （二）上银理财有限责任公司获批开业

2022 年 3 月 4 日，本公司收到《上海银保监局关于上银理财有限责任公司开业的批复》（沪银保监复〔2022〕132 号），中国银行保险监督管理委员会上海监管局批准本公司全资子公司上银理财有限责任公司开业。2022 年 3 月 15 日，上银理财完成工商登记，正式开业，注册资本 30 亿元。本公司原资产管理部理财业务由上银理财承接开展。

详见本公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《上海银行股份有限公司关于全

资子公司上银理财有限责任公司获准开业的公告》（临 2022-011）。

## 第七章 普通股股份变动及股东情况

### 一、普通股股份变动情况

#### (一) 普通股股份变动情况表

单位：股

	报告期初		报告期内变动			报告期末	
	数量	比例	限售股解禁	可转债转股	小计	数量	比例
<b>一、有限售条件股份</b>	<b>394,961,961</b>	<b>2.78%</b>	<b>-35,911,243</b>	<b>-</b>	<b>-35,911,243</b>	<b>359,050,718</b>	<b>2.53%</b>
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	394,961,961	2.78%	-35,911,243	-	-35,911,243	359,050,718	2.53%
其中：境内法人持股	385,981	0.00%	-35,092	-	-35,092	350,889	0.00%
境内自然人持股	394,575,980	2.78%	-35,876,151	-	-35,876,151	358,699,829	2.52%
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、无限售条件股份</b>	<b>13,811,675,132</b>	<b>97.22%</b>	<b>35,911,243</b>	<b>25,895</b>	<b>35,937,138</b>	<b>13,847,612,270</b>	<b>97.47%</b>
1、人民币普通股	13,811,675,132	97.22%	35,911,243	25,895	35,937,138	13,847,612,270	97.47%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-
<b>三、股份总数</b>	<b>14,206,637,093</b>	<b>100.00%</b>	<b>-</b>	<b>25,895</b>	<b>25,895</b>	<b>14,206,662,988</b>	<b>100.00%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

#### 1、普通股股份变动情况说明

2022年11月16日，本公司有35,911,243股限售股上市流通。本次上市流通的限售股为本公司首次公开发行A股股票前，持有本公司股票的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持有的内部职工股，限售期为自本公司股票在证券交易所上市交易之日起，转让锁定期不低于3年，锁定期满后，每年可出售该部分股份的数量不超过持有该等股份总数的15%，5年内不超过持有该等股份总数的50%。因此，本公司有限售条件股份减少，无限售条件股份相应增加。

自2021年7月29日起，本公司发行的“上银转债”可转换为公司A股普通股股票，截至2022年12月31日，累计转股股数为134,288股。其中，自2022年1月1日至2022年12月31日转股

股数为 25,895 股。因此，本公司股份总数相应增加。

2、普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

适用 不适用

3、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 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	报告期内增加限售股	期末限售股数		限售原因	解除限售日期
本公司首次公开发行 A 股股票前时任高级管理人员和其他持有内部职工股超过 5 万股的自然人股东等	394,961,961	35,911,243	35,911,243	0	359,050,718	0	首次公开发行	2022 年 11 月 16 日
		359,050,718	0	0		359,050,718		2024 年 11 月 16 日

注：限售股股东中包含一户境内法人股东，所持股份系通过司法拍卖承接的内部职工股，承接后限售期不变。

二、证券发行与上市情况

（一）截至报告期内证券发行情况

适用 不适用

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

适用 不适用

（二）普通股股份总数、股东结构变动、公司资产和负债结构的变动情况

详见本章“普通股股份变动情况”和“第三章 管理层讨论与分析”。

（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 359,050,718 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）
-	-	359,050,718

<b>现存的内部职工股情况的说明</b>	<p>本公司有限售条件流通股中，内部职工股股份数量为 359,050,718 股，主要通过以下三种方式取得股份：</p> <p>1、本公司合并重组前认购；</p> <p>2、本公司 1999 年第一次增资扩股时取得；</p> <p>3、因遗产继承、司法拍卖等原因受让股份。</p>
----------------------	--

### 三、股东情况

#### （一）股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	135,277
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	137,494
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

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

单位：股

前十名普通股股东持股情况							
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例	持有有限售条件股份数	质押、标记或冻结情况	股东性质	股份种类
上海联和投资有限公司	-	2,085,100,328	14.68%	-	-	国有法人	人民币普通股
上海国际港务（集团）股份有限公司	-	1,178,744,443	8.30%	-	-	国有法人	人民币普通股
西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.)	-	929,137,290	6.54%	-	-	境外法人	人民币普通股
TCL 科技集团股份有限公司	-	817,892,166	5.76%	-	-	境内非国有法人	人民币普通股
中国建银投资有限责任公司	-	687,322,763	4.84%	-	-	国有法人	人民币普通股
中船国际贸易有限公司	-	579,764,799	4.08%	-	-	国有法人	人民币普通股
香港中央结算有限公司	67,506,712	439,495,658	3.09%	-	未知	境外法人	人民币普通股
上海商业银行有限公司	-	426,211,240	3.00%	-	-	境外法人	人民币普通股
上海市静安区财政局	-	290,856,868	2.05%	-	-	国家	人民币普通股
上海企顺建创资产经营有限公司	-	275,340,146	1.94%	-	-	国有法人	人民币普通股
前十名股东中回购专户情况说明				不适用			
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			
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明				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、报告期内，部分前十名普通股股东因增、减持股份引起持股变动和持股比例排名变化；报告期末，上海企顺建创资产经营有限公司新进入前十名，中国平安人寿保险股份有限公司一万个险万能退出前十名；
- 3、西班牙桑坦德银行有限公司（BANCO SANTANDER, S. A.）持有本公司股份 929,137,290 股，占本公司总股本 6.54%，其中 8,479,370 股份代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本 0.06%；
- 4、上海商业银行有限公司持有本公司股份 426,211,240 股，占本公司总股本 3.00%，其中 42,635,320 股份代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本 0.30%；
- 5、香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股票的机构，其中包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。香港中央结算有限公司所持本公司股份，包括代理西班牙桑坦德银行有限公司、上海商业银行有限公司分别持有 8,479,370 股和 42,635,320 股本公司股份；
- 6、本公司未知上述股东之间的关联关系或是否属于一致行动人。

### （三）前十名有限售条件流通股股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	本公司 IPO 时持有内部职工股 50 万股的 39 名自然人股东	591,500	2024/11/16	-	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%。

注：

- 1、截至报告期末，上述 39 位自然人股东各自持有本公司 591,500 股有限售条件流通股，排名并列第一，该等股份根据《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金〔2010〕97号）有关规定锁定；
- 2、本公司未知上述股东之间的关联关系或是否属于一致行动人。

### 四、主要股东情况

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

本公司无控股股东和实际控制人。截至报告期末，本公司第一大股东上海联和投资有限公司及



其关联方、一致行动人合并持股比例为14.93%。

### （一）持有本公司股份 5%以上的股东情况

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

**2、上海国际港务（集团）股份有限公司。**截至报告期末，上海国际港务（集团）股份有限公司持有本公司1,178,744,443股普通股，占本公司总股本8.30%。经上海国际港务（集团）股份有限公司提名，顾金山先生担任本公司董事。上海国际港务（集团）股份有限公司成立于1988年10月，注册资本人民币232.8414475亿元，法定代表人顾金山，统一社会信用代码913100001322075806，经营范围：国内外货物（含集装箱）装卸（含过驳）、储存、中转和水陆运输；集装箱拆拼箱、清洗、修理、制造和租赁；国际航运、仓储、保管、加工、配送及物流信息管理；为国际旅客提供候船和上下船舶设施和服务；船舶引水、拖带，船务代理，货运代理；为船舶提供燃物料、生活品供应等船舶港口服务；港口设施租赁；港口信息、技术咨询服务；港口码头建设、管理和经营；港口起重设备、搬运机械、机电设备及配件的批发及进出口。上海国际港务（集团）股份有限公司无控股股东，实际控制人、最终受益人为上海市国有资产监督管理委员会。根据银保监会有关规定，上海国际港务（集团）股份有限公司的关联方还包括上海港复兴船务有限公司、上海港湾实业有限公司、上海港技术劳务有限公司等。截至报告期末，上海国际港务（集团）股份有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司8.32%的股份，不存在出质本公司股份的情况。

**3、西班牙桑坦德银行有限公司（BANCO SANTANDER, S. A.）。**截至报告期末，西班牙桑坦德银行有限公司持有本公司929,137,290股普通股，占本公司总股本6.54%。经西班牙桑坦德银行有限公司提名，孔旭洪先生担任本公司董事。西班牙桑坦德银行有限公司成立于1857年3月，注册资本86.7亿欧元，法定代表人Ana Botin，经营范围：消费信贷、抵押贷款、租赁融资、保理、共同基金、养老基金、保险、商业信贷、投资银行服务、结构性融资以及并购咨询业务。西班牙桑坦德银行有限公司无控股股东和实际控制人，最终受益人为西班牙桑坦德银行有限公司。根据银保监会有关规定，西班牙桑坦德银行有限公司的关联方还包括瑞福德汽车金融有限公司、北银消费金融有限公司

等。截至报告期末，西班牙桑坦德银行有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司6.54%的股份，其中8,479,370股代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本的0.06%，不存在出质本公司股份的情况。

**4、TCL科技集团股份有限公司。**截至报告期末，TCL科技集团股份有限公司持有本公司817,892,166股普通股，占本公司总股本5.76%。经TCL科技集团股份有限公司提名，黎健女士担任本公司董事。TCL科技集团股份有限公司成立于1982年3月，注册资本人民币170.71891607亿元，法定代表人李东生，统一社会信用代码91441300195971850Y，经营范围：研究、开发、生产、销售：半导体、电子产品及通讯设备、新型光电、液晶显示器件，货物或技术进出口（国家禁止或涉及行政审批的货物和技术进出口除外），创业投资业务及创业投资咨询，为创业企业提供创业管理服务，参与发起创业投资机构与投资管理顾问机构，不动产租赁，提供信息系统服务，提供会务服务，提供电子计算机技术服务和电子产品技术开发服务，软件产品的开发及销售，专利转让，代理报关服务，提供顾问服务，支付结算。TCL科技集团股份有限公司无控股股东和实际控制人，最终受益人为TCL科技集团股份有限公司。根据银保监会有关规定，TCL科技集团股份有限公司的关联方还包括TCL电子控股有限公司、TCL华星光电技术有限公司、翰林汇信息产业股份有限公司等。截至报告期末，TCL科技集团股份有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司5.78%股份，不存在出质本公司股份的情况。

## （二）其他主要股东情况

**1、中国建银投资有限责任公司。**截至报告期末，中国建银投资有限责任公司持有本公司687,322,763股普通股，占本公司总股本4.84%。经中国建银投资有限责任公司提名，庄喆先生担任本公司董事。中国建银投资有限责任公司成立于1986年6月，注册资本人民币206.92亿元，法定代表人董弢，统一社会信用代码911100007109328650，经营范围：投资与投资管理、资产管理与处置、企业管理、房地产租赁、咨询。中国建银投资有限责任公司控股股东为中央汇金投资有限责任公司，实际控制人及最终受益人为财政部。根据银保监会有关规定，中国建银投资有限责任公司的关联方还包括建投投资有限责任公司、中建投信托股份有限公司、中建投租赁股份有限公司等。截至报告期末，中国建银投资有限责任公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司4.99%股份，不存在出质本公司股份的情况。

**2、中船国际贸易有限公司。**截至报告期末，中船国际贸易有限公司持有本公司579,764,799股普通股，占本公司总股本4.08%。经中船国际贸易有限公司提名，陶宏君先生担任本公司董事。中船国际贸易有限公司成立于2001年5月，注册资本人民币43.9亿元，法定代表人吴爱军，统一社会信用代码91310115703424416U，经营范围：自营和代理各类商品及技术的进出口业务，经营进料加工和“三来一补”业务，经营对销贸易和转口贸易；国内贸易。中船国际贸易有限公司控股股东为中船投资发展有限公司，实际控制人及最终受益人为国务院国有资产监督管理委员会。根据银保

监会有关规定，中船国际贸易有限公司的关联方还包括中船投资发展有限公司、上海江南实业有限公司、中船财务有限责任公司等。截至报告期末，中船国际贸易有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司4.99%股份，不存在出质本公司股份的情况。

2019年10月25日，按照国务院国有资产监督管理委员会《关于中国船舶工业集团有限公司和中国船舶重工集团有限公司重组的通知》（国资发改革〔2019〕100号），经国务院批准，同意中国船舶工业集团有限公司和中国船舶重工集团有限公司实施联合重组，新设中国船舶集团有限公司，由国务院国有资产监督管理委员会履行出资人职责，中国船舶工业集团有限公司和中国船舶重工集团有限公司整体划入中国船舶集团有限公司。2021年10月21日，上述重组已完成工商变更登记手续。

**3、上海商业银行有限公司。**截至报告期末，上海商业银行有限公司持有本公司426,211,240股普通股，占本公司总股本3.00%。经上海商业银行有限公司提名，郭锡志先生担任本公司董事。上海商业银行有限公司成立于1950年11月，注册资本20亿元港元，法定代表人郭锡志，经营范围：提供在香港、美国、英国及中国的银行业务及银行业有关的财务服务。上海商业银行有限公司控股股东为Krinein Company、Shanghai United International Investment Ltd.、Empresa Inversiones Generales, S. A.和Wells Fargo Bank, N. A.，实际控制人和最终受益人为上海商业储蓄银行股份有限公司。根据银保监会有关规定，上海商业银行有限公司的关联方还包括上海商业银行（代理人）有限公司、上海商业银行信托有限公司、上商期货有限公司等。截至报告期末，上海商业银行有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司3.00%的股份，其中42,635,320股代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本的0.30%，不存在出质本公司股份的情况。

**4、上海企顺建创资产经营有限公司。**截至报告期末，上海企顺建创资产经营有限公司持有本公司275,340,146股普通股，占本公司总股本1.94%。经上海企顺建创资产经营有限公司和上海卢湾财政投资有限公司向本公司联合提名，甘湘南女士担任本公司董事。上海企顺建创资产经营有限公司成立于1993年12月，注册资本人民币15.05亿元，法定代表人高聪，统一社会信用代码913101016302010773，经营范围：参与资产投资、控股、资产调剂及参股租赁。国有资产的授权及委托业务，金融投资信息领域的技术咨询和技术服务。上海企顺建创资产经营有限公司控股股东为上海黄浦区国有资产管理有限公司，实际控制人为上海市黄浦区国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海市黄浦区财政局。根据银保监会有关规定，上海企顺建创资产经营有限公司的关联方还包括上海市黄浦第四房屋征收服务事务有限公司、上海黄浦区房地产前期开发有限公司、上海卢湾财政投资有限公司等。截至报告期末，上海企顺建创资产经营有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司3.00%的股份，不存在出质本公司股份的情况。

**5、上海卢湾财政投资有限公司。**截至报告期末，上海卢湾财政投资有限公司持有本公司151,041,717股普通股，占本公司总股本1.06%。经上海卢湾财政投资有限公司和上海企顺建创资产经营有限公司向本公司联合提名，甘湘南女士担任本公司董事。上海卢湾财政投资有限公司成立于1992年7月，注册资本人民币1.5亿元，法定代表人林晓东，统一社会信用代码91310101132524105U，

经营范围：提供金融投资咨询、金属材料、建筑材料、照相器材、日用百货。上海卢湾财政投资有限公司的控股股东为上海黄浦投资控股（集团）有限公司，实际控制人为上海市黄浦区国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海卢湾财政投资有限公司。根据银保监会有关规定，上海卢湾财政投资有限公司的关联方还包括上海黄浦投资控股（集团）有限公司、上海企顺建创资产经营有限公司等。截至报告期末，上海卢湾财政投资有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司3.00%的股份，不存在出质本公司股份的情况。

## 五、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161,781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	4.02%	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。					

注：本公司于 2017 年 12 月非公开发行 2 亿股优先股，采用可分阶段调整的股息率，每 5 年为一个股息率调整期。上银优 1 首个股息率调整期的票面股息率 5.20%。自 2022 年 12 月 19 日起，上银优 1 第二个股息率调整期的票面股息率为 4.02%。

### 二、优先股股东情况

#### (一) 优先股股东总数

优先股代码	360029
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)	31

#### (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	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例	所持股份类别	质押或冻结情况	股东性质
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资 1 号集合资金信托计划	-	25,000,000	12.50%	人民币优先股	-	其他
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	-3,000,000	17,000,000	8.50%	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

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
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—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—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	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、中国邮政储蓄银行股份有限公司存在关联关系；中船国际贸易有限公司、天津银行股份有限公司存在关联关系，天津银行股份有限公司—港湾财富封闭净值型系列理财产品由天津银行股份有限公司管理。除此之外，本公司未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间的关联关系或是否属于一致行动人。			

### 三、优先股利润分配的情况

#### （一）利润分配政策

本公司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。本公司优先股首个股息率调整期的票面股息率通过市场询价确定为 5.20%。

在确保本公司资本状况满足商业银行资本监管要求的前提下，本公司在依法弥补亏损、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，可以向优先股股东派发股息。

本公司优先股每年付息一次，以现金形式支付，计息本金为届时已发行且存续的优先股票面总金额。优先股的股息不可累积，即在本公司决议取消部分或全部优先股派息的情形下，当年未足额派发优先股股息差额部分，不累积到下一个计息年度。本公司优先股股东除按照约定的股息率获得股息之外，不再同普通股股东一起参与剩余利润分配。

## （二）报告期内优先股利润分配情况

2022 年 12 月 10 日，本公司披露《上海银行股份有限公司优先股股息发放实施公告》，根据股东大会决议及授权，经本公司董事会六届十九次会议审议通过，本公司于 2022 年 12 月 19 日派发优先股股息，符合相关分配条件和分配程序。

本期优先股股息派发股权登记日为 2022 年 12 月 16 日、除息日为 2022 年 12 月 16 日；本次股息发放的计息起始日为 2021 年 12 月 19 日，按照上银优 1 票面股息率 5.20% 计算，每股发放现金股息人民币 5.20 元（含税），合计派发人民币 10.40 亿元（含税）。

## （三）近三年优先股利润分配情况

单位：人民币亿元

年度	股息发放日	分配金额（含税）	分配年度归属于 母公司股东的净利润	占归属于母公司 股东的净利润的比例
2022 年	2022 年 12 月 19 日	10.40	222.80	4.67%
2021 年	2021 年 12 月 20 日	10.40	220.42	4.72%
2020 年	2020 年 12 月 21 日	10.40	208.85	4.98%

## 四、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。

## 五、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。

## 六、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

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。

有关情况请参见本公司分别于2020年12月1日、2021年1月21日和2021年1月29日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关公告。

#### (二) 截至报告期末前十名持有人及担保人情况

截至报告期末可转债持有人数(户)	104,800	
本公司可转债的担保	无	
<b>前十名可转换公司债券持有人情况</b>		
<b>可转换公司债券持有人名称</b>	<b>持有数量(元)</b>	<b>持有比例</b>
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	2,401,080,000	12.01%
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)	1,661,363,000	8.31%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	1,646,758,000	8.23%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	1,521,310,000	7.61%
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)	1,410,664,000	7.05%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	1,128,141,000	5.64%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中信银行)	542,489,000	2.71%
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)	411,332,000	2.06%
登记结算系统债券回购质押专用账户(交通银行)	402,131,000	2.01%
登记结算系统债券回购质押专用账户(申港证券股份有限公司)	382,475,000	1.91%



**（三）报告期可转换公司债券变动情况**

单位：人民币元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
上银转债	19,998,847,000	273,000	-	-	19,998,574,000

## 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）	273,000
报告期转股数（股）	25,895
累计转股数（股）	134,288
累计转股数占转股前公司已发行股份总数	0.0009%
尚未转股额（元）	19,998,574,000
未转股转债占转债发行总量比例	99.9929%

**（四）转股价格历次调整情况**

2022年7月8日，本公司实施了2021年度A股普通股利润分配。根据《上海银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在本公司可转债发行后，当本公司出现因派送现金股利使本公司股东权益发生变化时，本公司将相应调整可转债转股价格。为此，本次利润分配实施后，上银转债的初始转股价格自2022年7月8日（除息日）起，由人民币10.63元/股调整为人民币10.23元/股。

转股价格历次调整情况见下表：

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

2022 年 7 月 8 日	10.23 元/股	2022 年 7 月 2 日	《中国证券报》(www.cs.com.cn) 《上海证券报》(www.cnstock.com) 《证券时报》(www.stcn.com) 《证券日报》(www.zqrb.cn) 上海证券交易所网站(www.sse.com.cn) 本公司网站(www.bosc.cn)	因实施 2021 年度 A 股普通股利润分配 调整转股价格
截至本报告期末最新转股价格			10.23 元/股	

### (五) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

根据《上市公司证券发行管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定，本公司委托信用评级机构上海新世纪资信评估投资服务有限公司（以下简称“新世纪”）为 2021 年 1 月发行的“上银转债”进行了信用评级，新世纪出具了《上海银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券信用评级报告》，评级结果：本公司主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定，“上银转债”的信用等级为 AAA。新世纪于 2022 年 6 月 17 日对本次可转债进行了跟踪评级，主体信用等级维持 AAA，评级展望维持稳定，“上银转债”的信用等级维持 AAA。本次评级结果较前次没有变化。

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

### (六) 转债其他情况说明

根据有关规定和《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》的约定，公司于 2022 年 1 月 25 日按本计息年度票面利率 0.30%（含税），向截至 2022 年 1 月 24 日上海证券交易所收市后，在中国结算上海分公司登记在册的全体上银转债持有人，支付自 2021 年 1 月 25 日至 2022 年 1 月 24 日期间的利息。详见本公司 2022 年 1 月 19 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《关于“上银转债”2022 年付息事宜的公告》（临 2022-005）。

根据有关规定和《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》的约定，公司于 2023 年 1 月 30 日按本计息年度票面利率 0.80%（含税），向截至 2023 年 1 月 20 日上海证券交易所收市后，在中国结算上海分公司登记在册的全体上银转债持有人，支付自 2022 年 1 月 25 日至 2023 年 1 月 24 日期间的利息。详见本公司 2023 年 1 月 17 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《关于“上银转债”2023 年付息公告》（临 2023-003）。

## 二、其他债券相关情况

截至报告期末，本集团已发行债务证券详见财务报表附注五、27。

## 第十章 财务报告

本公司 2022 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，注册会计师周章、胡亮签字，并出具了标准无保留意见审计报告。财务报告全文见附件。

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

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

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

2、本公司 2022 年度财务报告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。

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

4、我们保证，2022 年度报告内容的真实、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。

2023 年 4 月 27 日

董事、监事、高管人员签名：

上海银行股份有限公司

2022年度财务报表及审计报告

上海银行股份有限公司

2022年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 10
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 - 192
财务报表补充资料	1 - 3

## 审计报告

普华永道中天审字(2023)第10010号  
(第一页, 共十页)

上海银行股份有限公司全体股东:

### 一、 审计意见

#### (一) 我们审计的内容

我们审计了上海银行股份有限公司(以下简称“上海银行”)的财务报表,包括2022年12月31日的合并及银行资产负债表,2022年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

#### (二) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了上海银行2022年12月31日的合并及银行财务状况以及2022年度的合并及银行经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于上海银行,并履行了职业道德方面的其他责任。

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 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发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用减值准备计量
- (二) 结构化主体的合并评估

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一)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发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用减值准备计量</p> <p>请参见财务报表附注二(9.1.2)、二(9.3)、二(31.1)、五(6)、五(8)、五(18)、十三(1.3)、十三(1.4.1)。</p> <p>于2022年12月31日,上海银行合并资产负债表中以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额(含应计利息)为人民币11,902亿元,预期信用减值准备为人民币447亿元;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总额为人民币1,182亿元,预期信用减值准备为28亿元;金融投资中的债权投资总额(含应计利息)为人民币7,618亿元,预期信用减值准备为人民币152亿元;信贷承诺总额为人民币4,386亿元,预期信用减值准备为人民币54亿元。</p>	<p>我们了解了上海银行与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发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用减值准备相关的内部控制和评估流程,并通过考虑估计的不确定性的程度和其他固有风险因素的水平,评估了重大错报的固有风险。</p> <p>为了对上海银行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发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用损失相关内部控制进行评估,我们针对以下环节进行了测试,主要包括:</p>



三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 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发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用减值准备计量(续)</p> <p>上海银行通过评估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发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的信用风险自初始确认后是否显著增加, 运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于第一阶段、第二阶段、第三阶段中采用组合计提预期信用减值准备的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发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和全部信贷承诺, 管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。</p> <p>对于第三阶段中采用单项计提预期信用减值准备的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发放贷款和垫款以及金融投资中的债权投资, 管理层通过预测未来与该等资产相关的现金流, 评估损失准备。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 预期信用损失模型管理, 包括模型方法论的选择、审批及应用;</li> <li>2. 管理层重大判断和假设相关的内部控制, 包括组合划分、模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断, 以及前瞻性计量的评估和审批;</li> <li>3. 模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制;</li> <li>4. 第三阶段中采用单项计提预期信用减值准备的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发放贷款和垫款以及金融投资中的债权投资的未来现金流预测和现值计算相关的内部控制;</li> <li>5. 预期信用损失计量相关的信息系统内部控制。</li> </ol>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 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发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用减值准备计量(续)</p> <p>预期信用损失模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括:</p> <p>(1) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合, 选择恰当的模型, 并确定计量相关的关键参数;</p> <p>(2) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准;</p> <p>(3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用; 及</p> <p>(4) 对于第三阶段中采用单项计提预期信用减值准备的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发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资的未来现金流预测。</p> <p>上海银行就预期信用损失计量建立了相关的管理流程和控制机制。</p>	<p>我们执行了实质性程序, 主要包括:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 根据资产的风险特征, 我们评估了组合划分的合理性。通过与监管指引及行业实践比较, 我们评估了不同组合的预期信用损失模型方法论的合理性, 抽样检查了模型的运算, 以测试模型是否恰当反映了管理层编写的模型方法论;</li> <li>2. 我们抽样检查了模型计量所使用的关键输入数据, 包括历史数据和计量日数据, 以评估其准确性和完整性。我们通过与监管指引及行业实践比较, 利用历史数据, 评估了违约损失率的合理性;</li> <li>3. 通过对比上一年度预期违约概率和实际违约率以执行回溯测试, 并评估回溯测试结果对模型的影响;</li> <li>4. 基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素, 我们抽样评估了管理层就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值贷款、债权投资及信贷承诺判断标准应用的恰当性;</li> </ol>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一)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发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用减值准备计量(续)</p> <p>上海银行的预期信用损失计量, 使用了复杂的模型, 运用参数和数据, 并涉及重大管理层判断和假设。同时, 由于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发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺, 以及相关预期信用减值准备金额重大, 因此我们在审计过程中将其确定为关键审计事项。</p>	<p>5. 对于前瞻性计量, 我们采用统计学方法评估了管理层经济指标选取及其与信用风险组合相关性的分析情况。通过对比可获得的第三方机构预测值, 评估了经济指标预测值的合理性。同时, 我们对经济场景权重进行了敏感性测试;</p> <p>6. 对于第三阶段中采用单项计提预期信用减值准备的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发放贷款和垫款以及金融投资中的债权投资, 我们抽样检查了管理层基于借款人、被投资人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值和其他已获得信息得出的未来现金流预测及折现率而计算的减值准备。</p> <p>基于我们所执行的程序, 管理层在预期信用损失评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。</p>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(二) 结构化主体的合并评估</p> <p>请参见财务报表附注二(6)、二(31.4)、六(3)、六(4)。</p> <p>上海银行管理或投资若干结构化主体。于2022年12月31日,上海银行已合并的结构化主体账面价值为人民币1,012亿元;上海银行投资的未合并的结构化主体账面价值为人民币2,786亿元;发起及管理的未合并非保本理财产品为人民币3,979亿元,基金及资产管理计划为人民币1,332亿元。</p> <p>判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断,包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获得的可变回报以及上海银行影响从结构化主体中获取可变回报的能力。</p>	<p>我们了解、评价和测试了管理层确保管理或投资结构化主体清单完整性相关的内部控制、以及管理层对评估是否合并结构化主体相关的内部控制,并通过考虑估计的不确定性的程度和其他固有风险因素的水平,评估了重大错报的固有风险。</p> <p>此外,我们抽样检查了上海银行管理或投资的结构化主体的支持性文件,通过实施以下审计程序评估上海银行对结构化主体是否构成控制:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 我们检查了上海银行对结构化主体业务架构的分析,重新检查相关合同条款以评估上海银行对是否享有主导该结构化主体相关活动的权力的判断是否准确;</li><li>2. 我们检查了结构化主体合同中涉及可变回报的条款,包括管理或投资合同中与上海银行报酬相关的管理费率等,并与管理层评估中使用的信息进行核对;</li></ol>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(二) 结构化主体的合并评估(续)</p> <p>考虑到管理层对结构化主体的合并评估涉及重大判断, 且结构化主体数量较多, 我们在审计过程中将其确定为关键审计事项。</p>	<p>3. 我们抽样重新计算了上海银行在结构化主体中所获得的可变回报的量级及可变动性, 并与上海银行在评估是否需要合并结构化主体时的计算结果相核对;</p> <p>4. 我们检查了上海银行对主导结构化主体相关活动的权力、享有的可变回报以及影响可变回报能力的分析, 并评估上海银行对其行使决策权的身份是主要责任人还是代理人的判断是否准确。</p> <p>基于我们所执行的程序, 管理层对结构化主体的合并评估是可接受的。</p>

#### 四、 其他信息

上海银行管理层对其他信息负责。其他信息包括上海银行2022年年度报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息, 我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计, 我们的责任是阅读其他信息, 在此过程中, 考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作, 如果我们确定其他信息存在重大错报, 我们应当报告该事实。在这方面, 我们无任何事项需要报告。

#### 五、 管理层和治理层对财务报表的责任

上海银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表, 使其实现公允反映, 并设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时, 管理层负责评估上海银行的持续经营能力, 披露与持续经营相关的事项(如适用), 并运用持续经营假设, 除非管理层计划清算上海银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督上海银行的财务报告过程。

#### 六、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证, 并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证, 但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致, 如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策, 则通常认为错报是重大的。

## 六、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

在按照审计准则执行审计工作的过程中, 我们运用职业判断, 并保持职业怀疑。同时, 我们也执行以下工作:

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险; 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能对上海银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致上海银行不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六) 就上海银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

## 六、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明, 并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项, 以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中, 我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要, 因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项, 除非法律法规禁止公开披露这些事项, 或在极少数情形下, 如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处, 我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

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  
(项目合伙人)

中国·上海市  
2023年4月27日

注册会计师

---

胡 亮



# 上海银行股份有限公司

## 2022年12月31日合并及银行资产负债表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行 款项	五、1	148,260,456	145,811,315	147,867,687	145,472,984
存放同业及其他金融 机构款项	五、2	20,880,250	13,437,278	18,824,278	10,517,768
拆出资金	五、3	203,614,270	198,858,656	206,227,166	198,487,054
衍生金融资产	五、4	14,160,162	10,891,859	14,145,421	10,846,562
买入返售金融资产	五、5	23,826,665	3,384,426	23,743,604	3,091,057
发放贷款和垫款	五、6	1,263,725,401	1,183,881,129	1,246,668,284	1,165,512,492
金融投资：					
- 交易性金融资产	五、7	309,108,378	234,564,596	276,746,691	213,945,790
- 债权投资	五、8	746,591,462	779,693,665	723,677,108	758,969,717
- 其他债权投资	五、9	96,633,003	22,776,623	90,505,959	16,539,975
- 其他权益工具 投资	五、10	929,506	811,861	881,472	771,462
长期股权投资	五、11	508,426	460,059	7,354,345	4,306,441
控制结构化主体投资	六、3	-	-	19,801,109	11,801,109
固定资产	五、12	5,627,963	5,274,316	5,552,541	5,203,502
在建工程	五、13	4,457,264	810,274	4,456,934	810,274
使用权资产	五、14	1,756,932	1,807,158	1,699,625	1,748,410
无形资产	五、15	1,289,216	1,076,045	1,233,344	1,031,625
递延所得税资产	五、16	23,522,307	20,375,598	23,190,233	20,170,255
其他资产	五、17	13,633,098	29,283,821	12,810,299	27,590,612
<b>资产总计</b>		<b>2,878,524,759</b>	<b>2,653,198,679</b>	<b>2,825,386,100</b>	<b>2,596,817,089</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 上海银行股份有限公司

## 2022年12月31日合并及银行资产负债表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
<b>负债</b>					
向中央银行借款		93,110,737	31,112,677	93,033,103	31,007,218
同业及其他金融机构					
存放款项	五、19	490,732,468	504,691,594	494,782,981	504,710,500
拆入资金	五、20	41,165,833	21,880,897	37,944,258	19,298,753
交易性金融负债	五、21	1,862,070	811,328	1,511,471	-
衍生金融负债	五、4	14,879,222	10,588,715	14,720,257	10,570,450
卖出回购金融资产款	五、22	77,208,675	107,826,235	46,241,291	82,615,128
吸收存款	五、23	1,598,876,004	1,472,965,976	1,585,584,018	1,457,383,836
应付职工薪酬	五、24	6,392,218	5,869,226	6,285,403	5,723,557
应交税费	五、25	4,915,463	5,099,216	4,740,349	5,022,901
预计负债	五、26	5,419,674	5,623,102	5,400,409	5,530,374
租赁负债	五、14	1,686,107	1,726,848	1,629,392	1,671,809
已发行债务证券	五、27	315,931,987	273,594,189	310,246,134	264,298,068
递延所得税负债	五、16	3,748	8,072	-	-
其他负债	五、28	4,692,029	5,632,159	4,564,702	5,406,654
<b>负债合计</b>		<b>2,656,876,235</b>	<b>2,447,430,234</b>	<b>2,606,683,768</b>	<b>2,393,239,248</b>
<b>股东权益</b>					
股本	五、29	14,206,663	14,206,637	14,206,663	14,206,637
其他权益工具	五、30	20,323,355	20,323,360	20,323,355	20,323,360
资本公积	五、31	22,054,258	22,054,000	22,052,783	22,052,525
其他综合收益	五、32	2,757,552	2,464,957	2,843,498	2,822,606
盈余公积	五、33	54,984,050	48,407,423	54,984,050	48,407,423
一般风险准备	五、34	38,344,340	34,631,100	37,330,000	34,330,000
未分配利润	五、35	68,383,841	63,116,155	66,961,983	61,435,290
归属于母公司股东权益					
合计		221,054,059	205,203,632	218,702,332	203,577,841
少数股东权益		594,465	564,813	-	-
<b>股东权益合计</b>		<b>221,648,524</b>	<b>205,768,445</b>	<b>218,702,332</b>	<b>203,577,841</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>2,878,524,759</b>	<b>2,653,198,679</b>	<b>2,825,386,100</b>	<b>2,596,817,089</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2023年4月27日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：金煜      行长：朱健      副行长兼首席财务官：施红敏      财务部门负责人：张吉光

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度合并及银行利润表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
利息收入		92,395,282	93,017,393	91,421,085	91,664,785
利息支出		(54,395,093)	(52,579,890)	(53,546,933)	(51,962,455)
利息净收入	五、36	38,000,189	40,437,503	37,874,152	39,702,330
手续费及佣金收入		6,961,652	9,582,417	6,073,842	9,236,281
手续费及佣金支出		(468,717)	(535,378)	(1,128,781)	(520,400)
手续费及佣金净收入	五、37	6,492,935	9,047,039	4,945,061	8,715,881
投资净收益	五、38	7,456,579	7,579,868	7,065,153	7,521,508
- 处置以摊余成本计量的金融资产损益		1,076,078	9,360	1,076,647	3,415
其他收益		353,287	69,638	338,592	60,698
公允价值变动净损失	五、39	(162,182)	(662,686)	(197,739)	(541,906)
汇兑净损益		907,901	(316,822)	875,505	(370,756)
其他业务收入		51,910	62,737	54,030	65,893
资产处置收益		11,859	12,627	11,850	12,620
营业收入		53,112,478	56,229,904	50,966,604	55,166,268
税金及附加		(563,981)	(605,199)	(552,765)	(602,372)
业务及管理费	五、40	(12,226,455)	(12,098,439)	(11,746,034)	(11,649,249)
信用减值损失	五、41	(16,296,489)	(19,966,382)	(15,415,875)	(19,575,553)
其他业务成本		(294)	(1,875)	(293)	(747)
营业支出		(29,087,219)	(32,671,895)	(27,714,967)	(31,827,921)
营业利润		24,025,259	23,558,009	23,251,637	23,338,347
加：营业外收入		69,609	79,156	47,347	78,659
减：营业外支出		(50,575)	(82,567)	(47,019)	(82,456)
利润总额		24,044,293	23,554,598	23,251,965	23,334,550
减：所得税费用	五、42	(1,726,365)	(1,474,230)	(1,425,983)	(1,412,458)
净利润		22,317,928	22,080,368	21,825,982	21,922,092
按经营持续性分类：					
- 持续经营净利润		22,317,928	22,080,368	21,825,982	21,922,092
按所有权归属分类：					
- 归属于母公司股东的净利润		22,280,215	22,042,452	21,825,982	21,922,092
- 少数股东损益		37,713	37,916	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度合并及银行利润表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
其他综合收益的税后净额		293,168	(880,684)	20,892	(369,151)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	五、32	292,595	(881,463)	20,892	(369,151)
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净损益		1,942	237,803	(3,212)	230,784
将重分类进损益的其他综合收益：					
- 权益法下可转损益的其他综合损失		-	(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损失		(595,140)	(1,286,949)	(175,602)	(833,610)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用减值损失		612,731	288,666	199,706	235,596
- 外币财务报表折算差额		273,062	(119,062)	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	五、32	573	779	-	-
<b>综合收益总额</b>		<b>22,611,096</b>	<b>21,199,684</b>	<b>21,846,874</b>	<b>21,552,941</b>
归属于母公司股东的综合收益总额		22,572,810	21,160,989	21,846,874	21,552,941
归属于少数股东的综合收益总额		38,286	38,695	-	-
基本每股收益(人民币元)	五、43	1.50	1.48		
稀释每股收益(人民币元)	五、43	1.35	1.35		

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2023年4月27日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：金煜      行长：朱健      副行长兼首席财务官：施红敏      财务部门负责人：张吉光

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度合并及银行现金流量表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
<b>经营活动产生的现金流量</b>					
存放中央银行款项净减少额		-	11,121,384	-	10,374,842
向中央银行借款净增加额		60,773,852	-	60,801,681	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额		-	69,991,244	-	68,280,947
拆入资金净增加额		19,194,070	-	18,592,311	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	9,834,727	-	21,133,890
交易性金融负债净增加额		1,058,075	722,784	1,518,804	-
卖出回购金融资产款净增加额		-	31,889,508	-	8,539,110
客户存款净增加额		121,025,937	153,254,802	123,380,923	153,600,957
收取的利息		68,767,073	68,433,789	68,156,974	67,712,818
收取的手续费及佣金		7,470,341	10,286,147	6,582,531	9,940,011
收到其他与经营活动有关的现金		12,840,762	965,832	10,438,161	680,518
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>291,130,110</b>	<b>356,500,217</b>	<b>289,471,385</b>	<b>340,263,093</b>
存放同业及其他金融机构款项净增加额		(1,295,532)	(805,311)	(1,211,771)	(657,114)
存放中央银行款项净增加额		(1,972,513)	-	(1,894,451)	-
拆出资金净增加额		(13,038,091)	(16,023,339)	(11,891,667)	(16,870,509)
拆入资金净减少额		-	(53,155,038)	-	(49,795,558)
客户贷款及垫款净增加额		(91,583,886)	(133,673,054)	(92,515,299)	(134,788,425)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(39,431,157)	-	(27,350,729)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(13,562,395)	-	(9,532,913)	-
卖出回购金融资产款净减少额		(30,637,096)	-	(36,369,313)	-
买入返售金融资产净增加额		(15,294,811)	-	(15,211,810)	-
向中央银行借款净减少额		-	(95,005,897)	-	(94,959,774)
支付的利息		(40,460,602)	(42,486,370)	(39,844,976)	(42,300,753)
支付的手续费及佣金		(468,717)	(684,013)	(1,128,781)	(669,035)
支付给职工以及为职工支付的现金		(6,692,828)	(6,290,773)	(6,354,894)	(5,971,239)
支付的各项税费		(9,536,880)	(9,335,470)	(9,250,241)	(9,192,377)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,964,751)	(10,099,711)	(2,028,961)	(9,476,437)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(265,939,259)</b>	<b>(367,558,976)</b>	<b>(254,585,806)</b>	<b>(364,681,221)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	五、44.1	<b>25,190,851</b>	<b>(11,058,759)</b>	<b>34,885,579</b>	<b>(24,418,128)</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 上海银行股份有限公司

## 2022年度合并及银行现金流量表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
<b>投资活动产生的现金流量：</b>					
收回投资收到的现金		406,829,242	361,216,324	387,167,850	349,464,883
取得投资收益收到的现金		36,137,275	29,072,972	34,558,403	30,477,281
处置长期资产收回的现金		25,176	19,757	25,012	19,247
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>442,991,693</b>	<b>390,309,053</b>	<b>421,751,265</b>	<b>379,961,411</b>
投资支付的现金		(490,952,031)	(440,953,729)	(478,545,927)	(417,451,200)
购建长期资产支付的现金		(689,369)	(958,547)	(663,984)	(921,047)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(491,641,400)</b>	<b>(441,912,276)</b>	<b>(479,209,911)</b>	<b>(418,372,247)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(48,649,707)</b>	<b>(51,603,223)</b>	<b>(57,458,646)</b>	<b>(38,410,836)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量：</b>					
发行债务证券收到的现金		774,818,129	839,978,157	772,130,000	832,282,302
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>774,818,129</b>	<b>839,978,157</b>	<b>772,130,000</b>	<b>832,282,302</b>
偿还发行债务证券本金支付的现金		(733,770,226)	(756,380,448)	(726,730,000)	(748,936,092)
偿付发行债务证券利息支付的现金		(7,494,260)	(6,629,281)	(7,357,013)	(6,134,113)
偿还租赁负债支付的现金		(835,548)	(784,068)	(790,792)	(750,185)
分配股利支付的现金		(6,707,225)	(6,740,795)	(6,698,596)	(6,725,784)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(748,807,259)</b>	<b>(770,534,592)</b>	<b>(741,576,401)</b>	<b>(762,546,174)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>26,010,870</b>	<b>69,443,565</b>	<b>30,553,599</b>	<b>69,736,128</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响		560,489	(273,931)	423,220	(190,595)
<b>现金及现金等价物净增加额</b> 五、44.2		<b>3,112,503</b>	<b>6,507,652</b>	<b>8,403,752</b>	<b>6,716,569</b>
加：年初现金及现金等价物余额		56,478,533	49,970,881	52,099,595	45,383,026
<b>年末现金及现金等价物余额</b> 五、44.3		<b>59,591,036</b>	<b>56,478,533</b>	<b>60,503,347</b>	<b>52,099,595</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2023年4月27日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：金煜      行长：朱健      副行长兼首席财务官：施红敏      财务部门负责人：张吉光

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度合并股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 本集团

	附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
2022年1月1日余额		14,206,637	20,323,360	22,054,000	2,464,957	48,407,423	34,631,100	63,116,155	205,203,632	564,813	205,768,445
本年增减变动											
1.综合收益总额											
净利润		-	-	-	-	-	-	22,280,215	22,280,215	37,713	22,317,928
其他综合收益		-	-	-	292,595	-	-	-	292,595	573	293,168
2.股东投入资本											
发行可转换公司债券所增加的权益		26	(5)	258	-	-	-	-	279	-	279
3.利润分配											
提取盈余公积	五、33	-	-	-	-	6,576,627	-	(6,576,627)	-	-	-
提取一般风险准备	五、34	-	-	-	-	-	3,713,240	(3,713,240)	-	-	-
对股东的分配	五、35	-	-	-	-	-	-	(6,722,662)	(6,722,662)	(8,634)	(6,731,296)
2022年12月31日余额		14,206,663	20,323,355	22,054,258	2,757,552	54,984,050	38,344,340	68,383,841	221,054,059	594,465	221,648,524

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2023年4月27日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：金煜

行长：朱健

副行长兼首席财务官：施红敏

财务部门负责人：张吉光

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 本集团

	附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
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
本年增减变动											
1.综合收益总额											
净利润		-	-	-	-	-	-	22,042,452	22,042,452	37,916	22,080,368
其他综合收益		-	-	-	(881,463)	-	-	-	(881,463)	779	(880,684)
2.股东投入资本											
发行可转换公司债券所增加的权益		-	366,205	-	-	-	-	-	366,205	-	366,205
3.利润分配											
提取盈余公积	五、33	-	-	-	-	6,151,335	-	(6,151,335)	-	-	-
提取一般风险准备	五、34	-	-	-	-	-	3,050,038	(3,050,038)	-	-	-
对股东的分配	五、35	-	-	-	-	-	-	(6,722,611)	(6,722,611)	(15,011)	(6,737,622)
4.其他		108	(15)	1,066	(30,325)	-	-	30,325	1,159	-	1,159
2021年12月31日余额		14,206,637	20,323,360	22,054,000	2,464,957	48,407,423	34,631,100	63,116,155	205,203,632	564,813	205,768,445

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度银行股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

本行		附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2022年1月1日余额			14,206,637	20,323,360	22,052,525	2,822,606	48,407,423	34,330,000	61,435,290	203,577,841
本年增减变动										
1.综合收益总额										
净利润			-	-	-	-	-	-	21,825,982	21,825,982
其他综合收益			-	-	-	20,892	-	-	-	20,892
2.股东投入资本										
发行可转换公司债券										
所增加的权益			26	(5)	258	-	-	-	-	279
3.利润分配										
提取盈余公积	五、33		-	-	-	-	6,576,627	-	(6,576,627)	-
提取一般风险准备	五、34		-	-	-	-	-	3,000,000	(3,000,000)	-
对股东的分配	五、35		-	-	-	-	-	-	(6,722,662)	(6,722,662)
4.其他										
2022年12月31日余额			14,206,663	20,323,355	22,052,783	2,843,498	54,984,050	37,330,000	66,961,983	218,702,332

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2023年4月27日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：金煜

行长：朱健

副行长兼首席财务官：施红敏

财务部门负责人：张吉光

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度银行股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

本行		附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
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
本年增减变动										
1.综合收益总额										
	净利润		-	-	-	-	-	-	21,922,092	21,922,092
	其他综合收益		-	-	-	(369,151)	-	-	-	(369,151)
2.股东投入资本										
	发行可转换公司债券 所增加的权益		-	366,205	-	-	-	-	-	366,205
3.利润分配										
	提取盈余公积	五、33	-	-	-	-	6,151,335	-	(6,151,335)	-
	提取一般风险准备	五、34	-	-	-	-	-	3,000,000	(3,000,000)	-
	对股东的分配	五、35	-	-	-	-	-	-	(6,722,611)	(6,722,611)
4.其他			108	(15)	1,066	(30,325)	-	-	30,325	1,159
2021年12月31日余额			14,206,637	20,323,360	22,052,525	2,822,606	48,407,423	34,330,000	61,435,290	203,577,841

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 一 银行基本情况

上海银行股份有限公司(原名上海城市合作银行，以下简称“本行”或“上海银行”)经中国人民银行(以下简称“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，中国内地不包括香港特别行政区(以下简称“香港”)、澳门特别行政区(以下简称“澳门”)及台湾；中国境外指香港、澳门、台湾以及其他国家和地区。

本行及子公司(以下合称“本集团”)的主要经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事基金募集、基金销售、资产管理业务；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；提供资信调查、咨询、见证业务；经原银监会、央行和国家外汇管理局等监管机构批准的其他业务。

本年纳入合并范围的主要子公司详见附注六、1

本财务报表由本行董事会于2023年4月27日批准报出。

### 二 主要会计政策和会计估计

#### 1 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”)以及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15号——财务报告的一般规定》的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

#### 2 遵循企业会计准则的声明

本集团2022年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团2022年12月31日的合并及银行财务状况以及2022年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 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)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 3 会计年度

会计年度为公历1月1日起至12月31日止。

#### 4 记账本位币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。本行的部分子公司采用本行记账本位币以外的货币作为记账本位币，在编制本财务报表时，这些子公司的外币财务报表按照附注二、8进行了折算。

#### 5 企业合并

##### 5.1 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)，按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

##### 5.2 非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 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)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 6 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及本行控制的子公司。

子公司是指可以被本集团控制的主体(包括结构化主体)。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变动报酬，并且有能力利用对被投资方的权力影响其报酬。本集团在获得子公司控制权当日合并子公司，并在丧失控制权当日将其终止合并入账。

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权力没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是代理人还是主要责任人。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行事，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行事，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

在编制合并财务报表时，子公司与本银行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本银行的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益总额中不归属于本银行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。本银行向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司股东的净利润；子公司向本银行出售资产所发生的未实现内部交易损益，按本银行对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本银行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 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)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 7 现金及现金等价物

现金及现金等价物包括库存现金、可随时支取的存放中央银行超额存款准备金、期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产以及流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### 8 外币折算

##### 8.1 外币交易

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为记账本位币。其他汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

汇兑及汇率产品净收益包括与外汇业务相关的汇差收入、外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

编制财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，列入股东权益“其他综合收益”项目；处置境外经营时，计入处置当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

##### 8.2 外币财务报表的折算

境外经营的资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目中除“未分配利润”及“其他综合收益中的外币财务报表折算差额”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。境外经营的利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，计入其他综合收益。境外经营的现金流量项目，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具

#### 初始确认与计量

当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。以常规方式买卖金融资产，于交易日进行确认。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

于初始确认时，本集团按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用，例如手续费和佣金。以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入损益。初始确认后，对于以摊余成本计量的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，立即确认预期信用损失准备并计入损益。

当金融资产和金融负债初始确认时的公允价值与交易价格不同时，本集团按以下方式确认该差额：

- (i) 如果该公允价值是依据相同资产或负债在活跃市场的报价确定(即第一层次输入值)，或基于仅使用可观察市场数据的估值技术确定(即第二层次输入值)，那么该差额计入损益。
- (ii) 在其他情况下，本集团将该差额进行递延，且逐项确定首日损益递延后确认损益的时点。该差额可以递延在金融工具的存续期内摊销，或递延至能够使用可观察市场数据确定该工具的公允价值为止，或者也可以在金融工具结算时实现损益。

#### 公允价值的确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。对于存在活跃市场的金融工具，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和上市公司比较法等。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 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)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具(续)

##### 计量方法

##### 摊余成本和实际利率

摊余成本是指金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果：扣除已偿还的本金；加上或减去采用实际利率法将初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；扣除损失准备(仅适用于金融资产)。

实际利率，是指将金融资产或金融负债整个预期存续期间的估计未来现金流量折现为该金融资产账面总额(即，扣除损失准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，本集团根据该金融资产的摊余成本(而非账面总额)计算经信用调整的实际利率，并且在估计未来现金流量时将预期信用损失的影响纳入考虑。

当本集团调整未来现金流量估计值时，金融资产或金融负债的账面价值按照新的现金流量估计和原实际利率折现后的结果进行调整，变动计入损益。

#### 9.1 金融资产

##### 9.1.1 分类及后续计量

本集团按以下计量类别对其金融资产进行分类：

- 以公允价值计量且其变动计入损益；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；或
- 以摊余成本计量



# 上海银行股份有限公司

## 2022 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)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具(续)

##### 9.1 金融资产(续)

##### 9.1.1 分类及后续计量(续)

债务和权益工具的分类要求如下：

##### (a) 债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如贷款、政府债券和公司债券、以及在无追索保理安排下向客户购买的应收账款。

债务工具的分类与后续计量取决于：本集团管理该资产的业务模式及该资产的现金流量特征。

**业务模式：**业务模式反映了本集团如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说，本集团的目标是仅为收取资产的合同现金流量，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用(例如，以交易为目的持有金融资产)，那么该组金融资产的业务模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入损益。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式。

**合同现金流是否仅为对本金和利息的支付：**如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符，即，利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入损益。

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

**以摊余成本计量：**如果管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该资产按照摊余成本计量。该资产的账面价值按照所确认和计量的预期信用损失准备进行调整，分别按照业务类别列报于“现金及存放中央银行款项”、“存放同业及其他金融机构款项”、“拆出资金”、“买入返售金融资产”、“发放贷款和垫款”及“债权投资”。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 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)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具(续)

##### 9.1 金融资产(续)

##### 9.1.1 分类及后续计量(续)

###### (a) 债务工具(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，分别按照业务类别列报于“发放贷款和垫款”及“其他债权投资”。该金融资产摊余成本的相关的减值利得或损失、利息收入及外汇利得或损失计入损益，除此以外，账面价值的变动均计入其他综合收益。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益，并确认为“投资收益”。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

以公允价值计量且其变动计入损益：不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益标准的资产，以公允价值计量且其变动计入损益，分别按照业务类别列报于“发放贷款和垫款”及“交易性金融资产”。对于后续以公允价值计量且其变动计入损益的债务投资产生的利得或损失，这些资产的期间损失或利得计入损益，并在损益表中列报为“投资净收益”和“公允价值变动净损失”。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为对本金和利息支付时，将其作为一个整体进行分析。

当且仅当债务工具投资的业务模式发生变化时，本集团对其进行重分类，且在变化发生后的第一个报告期间开始时进行该重分类。本集团预计这类变化非常罕见，且在本年并未发生。

###### (b) 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具；即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具，例如普通股。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 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)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具(续)

##### 9.1 金融资产(续)

##### 9.1.1 分类及后续计量(续)

##### (b) 权益工具(续)

本集团的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入损益，列报于“交易性金融资产”，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。本集团对上述指定的政策为，将不以交易性为目的的权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益，列报于“其他权益工具投资”。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(包括处置时)。作为投资回报的股利收入在本集团同时符合下列条件时，确认股利收入并计入当期损益：**(1)**本集团收取股利的权利已经确立；**(2)**与股利相关的经济利益很有可能流入本集团；**(3)**股利的金额能够可靠计量。

以公允价值计量且其变动计入损益的权益工具投资对应的利得和损失计入损益表中的“投资净收益”和“公允价值变动净损失”。

##### 9.1.2 减值

对于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资产，以及贷款承诺和财务担保合同，本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本集团在每个报告日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各项要素：

- 通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币的时间价值；及
- 在报告日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理及有依据的信息。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十三、1。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### 9.1 金融资产(续)

##### 9.1.2 减值(续)

###### 核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

##### 9.1.3 贷款合同修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本集团在进行评估时考虑的因素包括：

- 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额。
- 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化。
- 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限。
- 贷款利率出现重大变化。
- 贷款币种发生改变。
- 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### 9.1 金融资产(续)

##### 9.1.3 贷款合同修改(续)

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总额时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

##### 9.1.4 除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且(i)本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬；或(ii)本集团既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且本集团并未保留对该资产的控制，则本集团终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中，本集团保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬。在这种情况下，如果本集团满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：

- 只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；
- 禁止出售或抵押该金融资产；且
- 有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品(股票或债券)，由于本集团将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险及报酬，因此并不符合终止确认的要求。对于某些本集团保留次级权益的证券化交易，由于同样的原因，也不符合终止确认的要求。

当本集团已经转移收取现金流量的合同权利，既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映本集团保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的公允价值。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 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)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具(续)

##### 9.1 金融资产(续)

##### 9.1.5 资产证券化

本集团在经营活动中，通过将部分金融资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券，将金融资产证券化。本集团持有部分或全部次级资产支持证券，次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本集团作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归本集团及其他次级资产支持证券持有者所有。本集团根据在被转让金融资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；
- 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

#### 9.2 金融负债

##### 9.2.1 分类及后续计量

在当期和以前期间，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的负债，但以下情况除外：

以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债：该分类适用于衍生工具(列报于“衍生金融负债”)。对于指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。但如果上述方式会产生或扩大会计错配，那么源于自身信用风险的公允价值变动也计入损益。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 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)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具(续)

##### 9.2 金融负债(续)

###### 9.2.1 分类及后续计量(续)

由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见附注二、9.1.4 “除合同修改以外的终止确认”。

###### 9.2.2 终止确认

当合同义务解除时(如偿付、合同取消或者到期)，本集团终止确认相关金融负债

本集团与债务工具的初始借款人交换存在实质性差异的合同，或者对原有合同条款作出的实质性修改，作为原金融负债义务解除进行终止确认的会计处理，并同时确认一项新的金融负债。如果修改后的现金流量(包括收付的费用净值)按照原始实际利率折现的现值，与原金融负债剩余现金流折现现值存在10%或以上的差异，则认为合同条款已发生实质性变化。此外，本集团在分析合同条款是否发生实质性变化时也考虑定性因素，如金融负债的币种或利率的变化、附加的转股权，以及对借款人约束的条款发生的变化。如果本集团将一项合同的交换或修改作为合同义务解除且终止确认相关金融负债，那么相关的成本或费用作为解除合同义务的利得或损失进行确认。如果本集团并未将一项合同的交换或修改作为合同义务解除，那么本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融负债的账面总额，并将修改利得或损失计入损益。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 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)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具(续)

##### 9.2 金融负债(续)

##### 9.2.3 权益工具

权益工具指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产的剩余利益的合同。

当且仅当同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

- 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方、或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
- 将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，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；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的权益工具以已收到款项的公允价值扣除直接发行费用后的余额确认。

##### 9.3 财务担保合同和贷款承诺

根据合同约定，当特定的债务人无法偿债时，财务担保合同的签发人必须向持有人补偿相关损失。财务担保合同包括向银行、其他金融机构等单位提供的贷款、账户透支或其他银行业务提供的担保。

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

- 按照附注二、9.1.2中的方式计算的预期信用损失金额；
- 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》相关规定所确认的累计摊销后的余额。

本集团提供的贷款承诺按照附注二、9.1.2中的方式计算的预期信用损失金额进行计量。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。



# 上海银行股份有限公司

## 2022 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)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具(续)

##### 9.4 衍生工具

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生工具的公允价值为正反映为资产，为负反映为负债。

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可转换债券中的转股权。对于主合同是金融资产的混合合同，本集团对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：

- 嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；
- 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；且
- 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入损益。

本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

##### 9.5 金融资产和金融负债的抵销

当本集团对已确认金融资产和金融负债具有当前可执行的法定抵销权，且本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在合并财务状况表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在合并财务状况表内分别列示，不予相互抵销。该法定权利不能取决于未来事件，而是必须在正常经营过程中以及在本集团或交易对手发生违约、失去偿付能力或破产时可执行。

#### 10 长期股权投资

长期股权投资包括：本行对子公司的长期股权投资；本集团对合营企业和联营企业的长期股权投资。

子公司为本行能够对其实施控制的被投资单位。合营企业为本集团通过单独主体达成，能够与其他方实施共同控制，且基于法律形式、合同条款及其他事实与情况仅对其净资产享有权利的合营安排。联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后合并；对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 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)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 10 长期股权投资(续)

##### 10.1 投资成本确定

同一控制下企业合并形成的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为投资成本；非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按发行权益性证券的公允价值确认为初始投资成本。

##### 10.2 后续计量及损益确认方法

采用成本法核算的长期股权投资，按照初始投资成本计量，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算的长期股权投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 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)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 10 长期股权投资(续)

##### 10.3 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过本集团及分享控制权的其他参与方一致同意后才能决策。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

##### 10.4 长期股权投资减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

#### 11 固定资产

固定资产指本行为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

##### 11.1 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、家具及电子设备、运输工具等。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本行提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本行分别将各组成部分确认为单项固定资产。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 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)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 11 固定资产(续)

##### 11.2 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-30年	5%	3.17%~4.75%
家具及电子设备	3-10年	5%	9.50%~31.67%
运输工具	5年	5%	19.00%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

##### 11.3 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

#### 12 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二、15)。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 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)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 13 无形资产

##### 13.1 无形资产确认及初始计量

无形资产包括土地使用权、计算机软件及其他，以成本计量。

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋及建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

##### 13.2 各类无形资产的摊销年限分别为：

类别	摊销年限
土地使用权	20-50年
计算机软件	3-5年
其他	10-20年

##### 13.3 无形资产减值

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二、15)。

#### 14 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本年和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

#### 15 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试；尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入资产减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 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)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 15 长期资产减值(续)

本集团在每一个资产负债表日核查固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、长期待摊费用及长期股权投资等是否存在减值迹象，存在减值迹象的，进行减值测试，估计可收回金额；尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入资产减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

#### 16 附回购条件的资产转让

##### 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

##### 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 17 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

#### 17.1 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

#### 17.2 离职后福利 - 设定提存计划

- 本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算；

- 根据《企业年金试行办法》(劳动和社会保障部令第 20 号)的有关规定，本集团职工参加的经董事会批准并报送劳动保障行政部门的企业年金计划。企业年金的缴费金额按年金计划方案计算；

- 本行境外子公司符合资格的职工参加当地的福利供款计划。本行境外子公司按照当地政府机构的规定为职工作出供款。

本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

#### 17.3 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 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)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 17 职工薪酬(续)

##### 17.4 其他长期职工福利

本集团在职工提供服务的会计期间，根据实际经营情况为职工计提专项递延奖励以及为重要经营管理岗位的员工计提延期支付薪酬，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

#### 18 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

向本银行优先股股东分配的优先股股息，在该等股息获本行董事会批准的期间内于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

#### 19 预计负债及或有负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

或有负债指由过去的事项引起而可能需要本集团承担的义务。由于该等义务发生的机会由某些不能由本集团完全控制的事件决定，或是由于该等义务的经济利益的流出并不能可靠地计量，因此该等义务不被确认。当上述不能由本集团完全控制的事件发生或该等义务的经济利益的流出能够可靠地计量时，则将其确认为预计负债。

#### 20 其他权益工具

本集团发行的优先股不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；同时，若本集团将来触发强制转股条件，则该等优先股为须用自身权益工具结算的非衍生金融工具，但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。本集团将发行的优先股分类为权益工具，发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。



## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 21 利息收入和支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

应收利息为本行根据金融资产余额及其存续期限和相应的实际利率计提但尚未收到的利息，在相应的金融资产的账面余额中列报。

应付利息为本行根据金融负债余额及其存续期限和相应的实际利率计提但尚未支付的利息，在相应的金融负债的账面余额中列报。

### 22 手续费及佣金收入

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入。对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。

本集团将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延，作为对实际利率的调整；如果本行在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

### 23 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 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)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 23 政府补助(续)

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

本集团将与收益相关的政府补助，若用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；若用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

#### 24 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

##### 24.1 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

##### 24.2 递延所得税

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。但与商誉的初始确认有关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产和负债。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 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)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 24 所得税(续)

##### 24.2 递延所得税(续)

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

本集团确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 25 受托及代理业务

本集团仅收取手续费，不承担与受托及代理理财资产相关的主要风险。受托及代理业务在资产负债表表外核算。

### 26 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

#### 本集团作为承租人

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。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本集团的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、机器设备及运输工具等。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、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。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。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，除财政部规定的可以采用简化方法的合同变更外，本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 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)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 26 租赁(续)

##### 本集团作为承租人(续)

对于就现有租赁合同达成符合条件的租金减免，本集团选择采用简化方法，在减免期间将减免金额计入当期损益。

##### 本集团作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

##### 经营租赁

本集团经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。本集团将按销售额的一定比例确定的可变租金在实际发生时计入租金收入。

#### 27 抵债资产

债权人受让的金融资产按公允价值进行初始计量，受让的非金融资产按成本进行初始计量。资产负债表日，非金融资产的抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

对于持有的抵债资产，本集团采用多种方式予以处置。抵债资产原则上不得自用，确因经营管理需要将抵债资产转为自用的，视同新购固定资产进行管理。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产减值准备的，同时结转减值准备。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 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)

## 二 主要会计政策和会计估计(续)

### 28 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。

### 29 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：**(1)** 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(2)** 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；**(3)** 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

分部之间收入和费用都会进行抵消。与各分部直接相关的收入和费用在决定分部业绩时加以考虑。

本集团有如下分部：批发金融业务、零售金融业务、其他业务。

### 30 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制或共同控制的，构成关联方。

### 31 重要会计估计和判断

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 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)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 31 重要会计估计和判断(续)

##### 31.1 预期信用损失

对于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金融资产、信贷承诺，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。附注十三、1.3 具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术，也披露了预期信用损失对这些因素的变动的敏感性。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；及
- 第三阶段公司贷款及垫款、金融投资中的债权投资的未来现金流预测；

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十三、1.3

##### 31.2 金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本集团使用了估值技术(例如现金流贴现模型)计算其公允价值。估值技术尽可能地使用可观测数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率和期权波动率等，但是管理层仍需要对如信用风险(包括交易双方)、市场波动及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

集团通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映财务报告日的市场情况。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 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)

### 二 主要会计政策和会计估计(续)

#### 31 重要会计估计和判断(续)

##### 31.3 所得税和递延所得税

在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对新税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税以及应交税费的金额产生影响。

##### 31.4 合并结构化主体

对于本集团管理或者投资的结构化主体，本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是主要责任人。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

##### 31.5 金融资产的终止确认

本集团的金融资产转让包括贷款转让和卖出回购金融资产。在判断金融资产转让的交易是否符合金融资产终止确认的过程中，需评估本集团是否已将收取金融资产现金流量的权利转移给了另一方，或满足“过手”的要求将合同现金流转移至另一方，金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬是否转移，以及是否放弃了对被转移金融资产的控制。



# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 三 会计政策变更的说明

财政部于2021年颁布了《关于印发<企业会计准则解释第15号>的通知》(以下简称“解释15号”),并于2022年及2023年颁布了《关于印发<企业会计准则解释第16号>的通知》(以下简称“解释16号”)及《企业会计准则实施问答》等文件,本集团及本行已采用上述通知和实施问答编制2022年度财务报表,上述修订对本集团及本行财务报表无重大影响。

### 四 税项

本集团在中国内地的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下:

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6%、13%
	应纳税增值额(简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算)	3%
城市维护建设税	缴纳的增值税税额	1%-7%
教育费附加	缴纳的增值税税额	5%

中国境外子公司按当地规定缴纳所得税及其他税费。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注

#### 1 现金及存放中央银行款项

注	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金	1,298,969	1,864,809	1,290,562	1,856,244
存放境内中央银行款项				
- 法定存款准备金 (i)	115,196,341	113,667,121	114,992,495	113,476,164
- 超额存款准备金 (ii)	31,046,417	30,007,920	31,006,988	29,945,018
- 外汇风险准备金 (iii)	188,730	-	188,730	-
- 财政性存款	330,892	141,545	330,892	141,502
存放境外中央银行款项 (iv)	141,002	75,786	-	-
合计	<u>148,202,351</u>	<u>145,757,181</u>	<u>147,809,667</u>	<u>145,418,928</u>
应计利息	58,107	54,135	58,020	54,056
减：预期信用减值准备 五、18	(2)	(1)	-	-
账面价值	<u>148,260,456</u>	<u>145,811,315</u>	<u>147,867,687</u>	<u>145,472,984</u>

(i) 本集团按规定向央行缴存法定存款准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。在报告期间，本集团及本行具体缴存比例为：

	本集团及本行 2022 年 12 月 31 日	本集团及本行 2021 年 12 月 31 日
人民币	7.5%	8.0%
外币	6.0%	9.0%

(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) 外汇风险准备金为本集团按《关于加强远期售汇宏观审慎管理的通知》(银发[2015]273 号)之要求，向中国人民银行缴纳的外汇风险准备金。自 2020 年 10 月 12 日起至 2022 年 9 月 27 日止，外汇风险准备金率为 0%。自 2022 年 9 月 28 日起，中国人民银行将外汇风险准备金率上调至 20%，本集团按其要求缴纳外汇风险准备金。

(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

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 2 存放同业及其他金融机构款项

按机构类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	15,171,258	7,998,142	13,973,469	6,470,310
- 其他	2,760,185	1,532,064	2,735,742	1,521,070
中国境外				
- 银行	2,982,702	3,948,420	2,147,187	2,564,066
合计	20,914,145	13,478,626	18,856,398	10,555,446
应计利息	15,257	14,037	13,658	11,538
减：预期信用减值准备 五、18	(49,152)	(55,385)	(45,778)	(49,216)
账面价值	20,880,250	13,437,278	18,824,278	10,517,768

#### 3 拆出资金

按机构类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	434,748	-	434,748	-
- 其他金融机构	202,706,068	197,853,033	202,706,141	197,853,103
中国境外				
- 银行	442,401	1,519,169	3,036,335	1,146,425
合计	203,583,217	199,372,202	206,177,224	198,999,528
应计利息	923,083	601,504	941,955	602,041
减：预期信用减值准备 五、18	(892,030)	(1,115,050)	(892,013)	(1,114,515)
账面价值	203,614,270	198,858,656	206,227,166	198,487,054

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团

2022 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	791,800,667	11,184,138	(11,852,196)
- 汇率期权	25,710,581	246,822	(294,933)
- 货币利率互换	4,906,591	66,989	(72,191)
- 货币期货	99,371	230	-
利率衍生工具	1,202,275,901	2,542,144	(2,566,348)
商品衍生工具	10,711,127	117,986	(93,554)
其他衍生工具	100,000	1,853	-
合计	<u>2,035,604,238</u>	<u>14,160,162</u>	<u>(14,879,222)</u>

2021 年 12 月 31 日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 货币远期及互换	907,222,500	6,657,285	(6,375,740)
- 汇率期权	21,656,469	119,770	(163,724)
- 货币利率互换	4,530,908	186,300	(75,457)
- 货币期货	108,274	-	(125)
利率衍生工具	1,292,021,152	3,813,943	(3,887,945)
商品衍生工具	20,920,043	114,561	(84,664)
其他衍生工具	299,225	-	(1,060)
合计	<u>2,246,758,571</u>	<u>10,891,859</u>	<u>(10,588,715)</u>

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融资产及衍生金融负债(续)

本行

2022 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	782,915,132	11,175,974	(11,693,231)
- 汇率期权	25,710,581	246,822	(294,933)
- 货币利率互换	4,906,591	66,989	(72,191)
利率衍生工具	1,202,172,413	2,535,797	(2,566,348)
商品衍生工具	10,711,127	117,986	(93,554)
其他衍生工具	100,000	1,853	-
合计	<u>2,026,515,844</u>	<u>14,145,421</u>	<u>(14,720,257)</u>

2021 年 12 月 31 日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 货币远期及互换	903,689,867	6,616,218	(6,368,858)
- 汇率期权	21,656,469	119,770	(163,724)
- 货币利率互换	4,530,908	186,300	(75,457)
利率衍生工具	1,290,973,255	3,809,713	(3,876,687)
商品衍生工具	20,920,043	114,561	(84,664)
其他衍生工具	299,225	-	(1,060)
合计	<u>2,242,069,767</u>	<u>10,846,562</u>	<u>(10,570,450)</u>

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

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 5 买入返售金融资产

##### 5.1 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内				
- 基金及资管计划	11,070,546	505,319	11,005,545	300,000
- 银行	9,647,200	600,000	9,647,200	600,000
- 保险	2,122,965	-	2,122,965	-
- 证券公司	1,083,300	2,200,000	1,083,300	2,200,000
- 理财产品	18,000	-	-	-
- 其他	1,288,400	1,288,400	-	-
合计	<u>25,230,411</u>	<u>4,593,719</u>	<u>23,859,010</u>	<u>3,100,000</u>
应计利息	2,827	369	2,767	172
减：预期信用减值准备 五、18	<u>(1,406,573)</u>	<u>(1,209,662)</u>	<u>(118,173)</u>	<u>(9,115)</u>
账面价值	<u>23,826,665</u>	<u>3,384,426</u>	<u>23,743,604</u>	<u>3,091,057</u>

##### 5.2 按买入返售的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券	21,344,391	1,705,319	21,261,390	1,500,000
同业存单	2,597,620	1,600,000	2,597,620	1,600,000
其他	1,288,400	1,288,400	-	-
合计	<u>25,230,411</u>	<u>4,593,719</u>	<u>23,859,010</u>	<u>3,100,000</u>
应计利息	2,827	369	2,767	172
减：预期信用减值准备 五、18	<u>(1,406,573)</u>	<u>(1,209,662)</u>	<u>(118,173)</u>	<u>(9,115)</u>
账面价值	<u>23,826,665</u>	<u>3,384,426</u>	<u>23,743,604</u>	<u>3,091,057</u>

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款

6.1 按计量方式分析

注	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	(i) 1,186,365,275	1,123,689,489	1,168,636,575	1,105,017,499
- 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益	(ii) 118,160,487	99,913,712	118,160,487	99,913,712
- 以公允价值计量且其 变动计入当期损益	(iii) 66,828	144,565	66,828	144,565
贷款和垫款总额	<u>1,304,592,590</u>	<u>1,223,747,766</u>	<u>1,286,863,890</u>	<u>1,205,075,776</u>
应计利息	3,848,015	3,326,769	3,783,926	3,296,339
减：预期信用减值准备				
- 以摊余成本计量的 发放贷款和 垫款	五、18 (44,715,204)	(43,193,406)	(43,979,532)	(42,859,623)
账面价值	<u>1,263,725,401</u>	<u>1,183,881,129</u>	<u>1,246,668,284</u>	<u>1,165,512,492</u>

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	770,524,185	733,722,026	753,896,024	716,217,085
个人贷款				
- 住房按揭贷款	164,746,710	156,103,638	164,680,038	156,083,208
- 个人消费贷款	110,719,397	142,138,684	110,608,621	141,936,389
- 个人经营性贷款	100,472,537	53,006,082	99,549,446	52,069,778
- 信用卡	39,828,997	38,661,250	39,828,997	38,661,250
票据贴现	<u>73,449</u>	<u>57,809</u>	<u>73,449</u>	<u>49,789</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款 总额	<u>1,186,365,275</u>	<u>1,123,689,489</u>	<u>1,168,636,575</u>	<u>1,105,017,499</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

##### 6.1 按计量方式分析(续)

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

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
票据贴现	118,160,487	99,913,712	118,160,487	99,913,712

##### (iii) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	21,735	28,350	21,735	28,350
票据贴现	45,093	116,215	45,093	116,215
合计	66,828	144,565	66,828	144,565

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

##### 6.2 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
信用贷款	536,481,826	448,637,633	531,290,757	442,849,986
抵押贷款	387,749,356	400,004,284	386,187,706	398,464,713
保证贷款	276,660,833	257,899,434	266,088,558	247,210,826
质押贷款	103,700,575	117,206,415	103,296,869	116,550,251
贷款和垫款总额	1,304,592,590	1,223,747,766	1,286,863,890	1,205,075,776



# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

##### 6.3 按借款人行业分布情况分析

	本集团				本行			
	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	215,491,949	16.51	216,724,461	17.71	213,129,552	16.56	214,569,842	17.82
房地产业	129,644,675	9.94	156,062,207	12.75	126,986,353	9.87	152,926,044	12.69
水利、环境和公共设施管理业	100,096,635	7.67	86,071,893	7.03	99,774,507	7.75	85,834,130	7.12
制造业	68,875,050	5.28	57,651,880	4.71	66,781,707	5.19	54,989,931	4.56
批发和零售业	65,718,103	5.04	59,898,812	4.89	63,972,247	4.97	58,733,190	4.87
建筑业	40,859,275	3.13	35,214,303	2.88	40,403,476	3.14	34,678,096	2.88
金融业	31,958,072	2.45	29,143,766	2.38	27,186,675	2.11	24,499,467	2.03
信息传输、软件和信息技术服务业	27,053,123	2.07	21,146,777	1.73	26,896,687	2.09	20,840,893	1.73
科学研究和技术服务业	19,187,245	1.47	11,542,550	0.94	19,113,807	1.49	11,347,879	0.94
电力、热力、燃气及水生产和供应业	17,479,582	1.34	9,782,442	0.80	16,895,131	1.31	9,137,960	0.76
交通运输、仓储和邮政业	16,805,960	1.29	16,873,448	1.38	16,282,980	1.27	16,316,254	1.35
其他	37,376,251	2.87	33,637,837	2.76	36,494,637	2.84	32,371,749	2.69
公司贷款和垫款小计	<u>770,545,920</u>	<u>59.06</u>	<u>733,750,376</u>	<u>59.96</u>	<u>753,917,759</u>	<u>58.59</u>	<u>716,245,435</u>	<u>59.44</u>
个人贷款	415,767,641	31.87	389,909,654	31.86	414,667,102	32.22	388,750,625	32.26
票据贴现	118,279,029	9.07	100,087,736	8.18	118,279,029	9.19	100,079,716	8.30
合计	<u>1,304,592,590</u>	<u>100.00</u>	<u>1,223,747,766</u>	<u>100.00</u>	<u>1,286,863,890</u>	<u>100.00</u>	<u>1,205,075,776</u>	<u>100.00</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

##### 6.4 按地区分布情况分析

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
上海地区	595,622,814	560,161,927	593,101,260	557,744,762
长三角地区(除上海地区)	381,671,396	327,732,561	381,153,689	327,236,693
珠三角地区(含香港)	194,843,550	201,984,387	180,468,942	186,581,580
环渤海地区	91,132,362	93,810,322	91,132,362	93,810,322
中西部地区	41,322,468	40,058,569	41,007,637	39,702,419
贷款和垫款总额	<u>1,304,592,590</u>	<u>1,223,747,766</u>	<u>1,286,863,890</u>	<u>1,205,075,776</u>

本行按照经营机构所在地划分贷款地区分布，并相应调整了比较期列示。

##### 6.5 已逾期贷款(未含应计利息)按担保方式及逾期期限分析

###### 本集团

	2022 年 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	3,061,460	2,311,583	1,172,100	168,624	6,713,767
保证贷款	981,722	2,576,506	2,075,472	218,088	5,851,788
抵押贷款	1,628,471	2,486,690	3,382,359	296,957	7,794,477
质押贷款	2,044	197,225	1,583,200	3,600	1,786,069
合计	<u>5,673,697</u>	<u>7,572,004</u>	<u>8,213,131</u>	<u>687,269</u>	<u>22,146,101</u>
	2021 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以 内(含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	2,538,024	2,153,014	1,113,205	124,823	5,929,066
保证贷款	805,511	1,337,174	2,818,075	105,259	5,066,019
抵押贷款	4,036,520	5,762,149	1,843,328	55,796	11,697,793
质押贷款	1,149,668	1,438,062	127,043	3,605	2,718,378
合计	<u>8,529,723</u>	<u>10,690,399</u>	<u>5,901,651</u>	<u>289,483</u>	<u>25,411,256</u>

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 已逾期贷款(未含应计利息)按担保方式及逾期期限分析(续)

本行

	2022 年 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	3,056,689	2,309,552	1,158,695	168,049	6,692,985
保证贷款	502,245	2,461,296	1,873,911	218,049	5,055,501
抵押贷款	1,623,717	2,482,176	3,392,111	294,021	7,792,025
质押贷款	1,315	196,665	1,579,000	3,600	1,780,580
合计	<u>5,183,966</u>	<u>7,449,689</u>	<u>8,003,717</u>	<u>683,719</u>	<u>21,321,091</u>

	2021 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以 内(含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	2,537,525	2,152,122	1,112,069	124,823	5,926,539
保证贷款	570,442	1,334,428	2,817,358	105,252	4,827,480
抵押贷款	4,034,849	5,760,011	1,831,468	55,399	11,681,727
质押贷款	1,149,668	1,438,062	122,843	3,605	2,714,178
合计	<u>8,292,484</u>	<u>10,684,623</u>	<u>5,883,738</u>	<u>289,079</u>	<u>25,149,924</u>

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

#### 6.6 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发放贷款和垫款总额(含应计利息)变动

##### 本集团

	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,130,400,339	74,200,948	22,328,683	1,226,929,970
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(34,486,506)	34,486,506	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(7,958,426)	-	7,958,426	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(7,270,749)	7,270,749	-
本年净增加/(减少)	121,081,366	(24,274,617)	(5,703,416)	91,103,333
本年核销	-	-	(10,909,020)	(10,909,020)
收回原核销贷款	-	-	1,249,494	1,249,494
年末余额	<u>1,209,036,773</u>	<u>77,142,088</u>	<u>22,194,916</u>	<u>1,308,373,777</u>

##### 本集团

	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,009,837,760	73,575,509	18,043,111	1,101,456,380
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(34,847,997)	34,847,997	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(6,859,449)	-	6,859,449	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(5,038,913)	5,038,913	-
本年净增加/(减少)	162,270,025	(29,183,645)	(1,274,211)	131,812,169
本年核销	-	-	(7,754,552)	(7,754,552)
收回原核销贷款	-	-	1,415,973	1,415,973
年末余额	<u>1,130,400,339</u>	<u>74,200,948</u>	<u>22,328,683</u>	<u>1,226,929,970</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

#### 6.6 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发放贷款和垫款总额(含应计利息)变动(续)

本行

	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,112,163,832	73,995,544	22,068,174	1,208,227,550
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(34,360,928)	34,360,928	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(7,418,073)	-	7,418,073	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(7,253,010)	7,253,010	-
本年净增加/(减少)	121,871,318	(24,156,810)	(5,696,788)	92,017,720
本年核销	-	-	(10,902,897)	(10,902,897)
收回原核销贷款	-	-	1,238,615	1,238,615
年末余额	<u>1,192,256,149</u>	<u>76,946,652</u>	<u>21,378,187</u>	<u>1,290,580,988</u>

本行

	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	990,182,657	73,229,750	17,743,809	1,081,156,216
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(34,577,307)	34,577,307	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(6,852,829)	-	6,852,829	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(4,630,977)	4,630,977	-
本年净增加/(减少)	163,411,311	(29,180,536)	(1,256,007)	132,974,768
本年核销	-	-	(7,308,848)	(7,308,848)
收回原核销贷款	-	-	1,405,414	1,405,414
年末余额	<u>1,112,163,832</u>	<u>73,995,544</u>	<u>22,068,174</u>	<u>1,208,227,550</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

#### 6.7 预期信用减值准备变动情况

#### 6.7.1 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用减值准备变动

##### 本集团

	2022 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	16,216,187	12,144,938	14,832,281	43,193,406
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	131,336	(131,336)	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	185,633	-	(185,633)	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,104,359)	1,104,359	-
本年净增加/(减少) <sup>(註)</sup>	1,638,350	(2,938,016)	(1,496,624)	(2,796,290)
重新计量	(684,043)	5,109,364	9,708,269	14,133,590
本年核销	-	-	(10,909,020)	(10,909,020)
收回原核销贷款和垫款	-	-	1,249,494	1,249,494
其他变动	(60,788)	(45,469)	(49,719)	(155,976)
年末余额	17,426,675	13,035,122	14,253,407	44,715,204
	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	17,206,903	9,448,135	12,822,188	39,477,226
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(348,090)	348,090	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(12,562)	-	12,562	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,823,203)	1,823,203	-
本年净增加/(减少) <sup>(註)</sup>	1,003,996	(1,970,549)	(333,641)	(1,300,194)
重新计量	(1,576,513)	6,185,564	6,899,185	11,508,236
本年核销	-	-	(7,754,552)	(7,754,552)
收回原核销贷款和垫款	-	-	1,415,973	1,415,973
其他变动	(57,547)	(43,099)	(52,637)	(153,283)
年末余额	16,216,187	12,144,938	14,832,281	43,193,406

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.7 预期信用减值准备变动情况(续)

6.7.1 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用减值准备变动(续)

本行

	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	16,011,455	12,095,706	14,752,462	42,859,623
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	131,903	(131,903)	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	186,229	-	(186,229)	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,086,620)	1,086,620	-
本年净增加/(减少)	1,632,028	(2,912,060)	(1,464,886)	(2,744,918)
重新计量	(704,067)	5,096,924	9,324,351	13,717,208
本年核销	-	-	(10,902,897)	(10,902,897)
收回原核销贷款和垫款	-	-	1,238,615	1,238,615
其他变动	(73,496)	(55,628)	(58,975)	(188,099)
年末余额	<u>17,184,052</u>	<u>13,006,419</u>	<u>13,789,061</u>	<u>43,979,532</u>
	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	16,974,726	9,425,584	12,574,832	38,975,142
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(342,818)	342,818	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(12,440)	-	12,440	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,803,147)	1,803,147	-
本年净增加/(减少)	993,059	(1,968,450)	(332,621)	(1,308,012)
重新计量	(1,555,223)	6,133,537	6,640,342	11,218,656
本年核销	-	-	(7,308,848)	(7,308,848)
收回原核销贷款和垫款	-	-	1,405,414	1,405,414
其他变动	(45,849)	(34,636)	(42,244)	(122,729)
年末余额	<u>16,011,455</u>	<u>12,095,706</u>	<u>14,752,462</u>	<u>42,859,623</u>

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.7 预期信用减值准备变动情况(续)

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

本集团及本行

	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	2,169,171	-	694,522	2,863,693
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	-	-	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本年净减少	(108,825)	-	-	(108,825)
重新计量	-	-	44,438	44,438
年末余额	2,060,346	-	738,960	2,799,306
	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	2,927,164	284	664,408	3,591,856
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	-	-	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本年净减少	(757,993)	(284)	-	(758,277)
重新计量	-	-	30,114	30,114
年末余额	2,169,171	-	694,522	2,863,693



# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

##### 6.8 已重组的贷款和垫款(未含应计利息)

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已重组的贷款和垫款	<u>897,770</u>	<u>1,816,948</u>	<u>696,309</u>	<u>1,582,265</u>

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

#### 7 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
政府债券	1,417,546	1,457,654	1,407,578	1,376,963
政策性银行债券	5,420,448	3,087,723	1,924,399	852,048
金融债券	30,527,480	19,575,801	4,699,056	3,375,479
企业债券	24,840,830	16,736,350	16,284,942	10,050,160
资产支持证券	1,664,417	1,907,297	834,343	1,140,417
基金投资	219,332,794	182,214,754	208,168,880	172,266,545
同业存单	18,831,995	396,405	18,586,085	-
资金信托计划及资产管理计划	5,654,042	7,616,492	24,045,520	24,334,227
股权投资及其他	<u>1,418,826</u>	<u>1,572,120</u>	<u>795,888</u>	<u>549,951</u>
合计	<u>309,108,378</u>	<u>234,564,596</u>	<u>276,746,691</u>	<u>213,945,790</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 8 债权投资

##### 8.1 按产品类型分析

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
政府债券	390,905,436	406,353,288	390,138,533	405,965,366
政策性银行债券	55,111,584	59,962,596	1,721,265	2,672,760
央行票据	61,011	-	61,011	-
金融债券	44,673,192	52,688,986	32,447,754	37,888,981
企业债券	180,826,025	155,674,634	165,273,050	144,808,498
资产支持证券	16,090,134	16,153,510	15,141,294	14,299,840
同业存单	7,857,846	2,242,163	6,157,272	-
证券收益凭证投资	9,700,000	12,850,000	9,700,000	12,850,000
资金信托计划及资产管理计划	45,923,074	72,093,414	108,533,201	141,279,381
小计	<u>751,148,302</u>	<u>778,018,591</u>	<u>729,173,380</u>	<u>759,764,826</u>
应计利息	10,660,448	13,828,317	10,603,386	12,294,367
减：预期信用减值准备	<u>(15,217,288)</u>	<u>(12,153,243)</u>	<u>(16,099,658)</u>	<u>(13,089,476)</u>
债权投资净额	<u>746,591,462</u>	<u>779,693,665</u>	<u>723,677,108</u>	<u>758,969,717</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 8 债权投资(续)

#### 8.2 债权投资总额(含应计利息)变动

本集团

	2022 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	770,122,607	2,345,648	19,378,653	791,846,908
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(1,003,171)	1,003,171	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(1,464,707)	-	1,464,707	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,231,729)	1,231,729	-
本年净减少	(25,217,578)	(1,085,039)	(2,321,436)	(28,624,053)
本年核销	-	-	(1,414,105)	(1,414,105)
年末余额	<u>742,437,151</u>	<u>1,032,051</u>	<u>18,339,548</u>	<u>761,808,750</u>

本集团

	2021 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	636,273,859	4,272,235	4,777,113	645,323,207
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(1,336,339)	1,336,339	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(11,002,563)	-	11,002,563	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(2,798,379)	2,798,379	-
本年净增加/(减少) <sup>(注1)</sup>	146,187,650	(464,547)	1,224,334	146,947,437
本年核销	-	-	(423,736)	(423,736)
年末余额	<u>770,122,607</u>	<u>2,345,648</u>	<u>19,378,653</u>	<u>791,846,908</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 8 债权投资(续)

#### 8.2 债权投资总额(含应计利息)变动(续)

本行

	2022 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	749,510,795	2,243,320	20,305,078	772,059,193
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(730,239)	730,239	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(1,162,431)	-	1,162,431	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,231,729)	1,231,729	-
本年净减少	(27,594,423)	(990,509)	(2,283,390)	(30,868,322)
本年核销	-	-	(1,414,105)	(1,414,105)
年末余额	<u>720,023,702</u>	<u>751,321</u>	<u>19,001,743</u>	<u>739,776,766</u>

本行

	2021 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	634,767,430	5,560,635	4,777,113	645,105,178
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(1,231,729)	1,231,729	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(10,637,131)	-	10,637,131	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(4,077,115)	4,077,115	-
本年净增加/(减少) <sup>(注1)</sup>	126,612,225	(471,929)	1,237,455	127,377,751
本年核销	-	-	(423,736)	(423,736)
年末余额	<u>749,510,795</u>	<u>2,243,320</u>	<u>20,305,078</u>	<u>772,059,193</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 8 债权投资(续)

#### 8.3 债权投资预期信用减值准备变动情况

本集团

	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,794,976	579,337	9,778,930	12,153,243
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(9,557)	9,557	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(32,815)	-	32,815	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(333,231)	333,231	-
本年净减少	(273,879)	(244,272)	(287,752)	(805,903)
重新计量	(194,739)	113,194	5,422,935	5,341,390
本年核销	-	-	(1,414,105)	(1,414,105)
其他变动	-	-	(57,337)	(57,337)
年末余额	<u>1,283,986</u>	<u>124,585</u>	<u>13,808,717</u>	<u>15,217,288</u>
	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,973,377	529,808	2,655,724	5,158,909
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(25,506)	25,506	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(75,061)	-	75,061	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(146,185)	146,185	-
本年净增加/(减少) <sup>(注 1)</sup>	(116,145)	(50,242)	499,931	333,544
重新计量	38,311	220,450	6,825,765	7,084,526
本年核销	-	-	(423,736)	(423,736)
年末余额	<u>1,794,976</u>	<u>579,337</u>	<u>9,778,930</u>	<u>12,153,243</u>

注 1：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

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 债权投资(续)

8.3 债权投资预期信用减值准备变动情况(续)

本行

	2022 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	1,788,220	559,554	10,741,702	13,089,476
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(9,438)	9,438	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(30,191)	-	30,191	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(333,231)	333,231	-
本年净减少	(308,834)	(224,498)	(277,693)	(811,025)
重新计量	(156,521)	43,349	5,354,627	5,241,455
本年核销	-	-	(1,414,105)	(1,414,105)
其他变动	-	-	(6,143)	(6,143)
年末余额	<u>1,283,236</u>	<u>54,612</u>	<u>14,761,810</u>	<u>16,099,658</u>
	2021 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	1,931,094	637,083	2,655,724	5,223,901
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(25,506)	25,506	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(65,397)	-	65,397	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(253,460)	253,460	-
本年净增加/(减少)	(97,790)	(52,672)	500,056	349,594
重新计量	45,819	203,097	7,690,801	7,939,717
本年核销	-	-	(423,736)	(423,736)
年末余额	<u>1,788,220</u>	<u>559,554</u>	<u>10,741,702</u>	<u>13,089,476</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 9 其他债权投资

##### 9.1 按产品类型分析

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
同业存单	34,360,485	-	32,078,095	-
政府债券	29,542,136	9,298,057	27,753,805	8,462,622
政策性银行债券	25,859,089	2,885,420	25,859,089	2,885,420
金融债券	2,847,663	3,643,899	2,429,920	2,081,148
企业债券	2,627,330	6,178,972	1,071,172	2,425,749
资产支持证券	431,039	460,864	431,039	460,864
央行票据	100,218	-	100,218	-
小计	<u>95,767,960</u>	<u>22,467,212</u>	<u>89,723,338</u>	<u>16,315,803</u>
应计利息	<u>865,043</u>	<u>309,411</u>	<u>782,621</u>	<u>224,172</u>
合计	<u>96,633,003</u>	<u>22,776,623</u>	<u>90,505,959</u>	<u>16,539,975</u>

##### 9.2 其他债权投资公允价值分析

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
公允价值	96,633,003	22,776,623	90,505,959	16,539,975
成本	98,866,854	24,143,068	91,788,643	17,417,688
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	(2,233,851)	(1,366,445)	(1,282,684)	(877,713)
预期信用减值准备	(2,008,443)	(1,265,318)	(1,485,209)	(1,154,548)

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 9 其他债权投资(续)

##### 9.3 其他债权投资公允价值的变动情况

本集团

	2022 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	22,492,257	17,322	267,044	22,776,623
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(108,113)	108,113	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(286,690)	-	286,690	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,539)	1,539	-
本年净增加/(减少)	74,194,514	(65,955)	(272,179)	73,856,380
本年核销	-	-	-	-
年末余额	<u>96,291,968</u>	<u>57,941</u>	<u>283,094</u>	<u>96,633,003</u>

本集团

	2021 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	22,119,118	-	20,330	22,139,448
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(22,703)	22,703	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(2,013,745)	-	2,013,745	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本年净增加/(减少)	2,409,587	(5,381)	(1,723,310)	680,896
本年核销	-	-	(43,721)	(43,721)
年末余额	<u>22,492,257</u>	<u>17,322</u>	<u>267,044</u>	<u>22,776,623</u>



# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 9 其他债权投资(续)

##### 9.3 其他债权投资公允价值的变动情况(续)

本行

	2022 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	16,296,554	-	243,421	16,539,975
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	-	-	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本年净增加/(减少)	74,112,794	-	(146,810)	73,965,984
本年核销	-	-	-	-
年末余额	<u>90,409,348</u>	<u>-</u>	<u>96,611</u>	<u>90,505,959</u>

本行

	2021 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	15,032,118	-	20,330	15,052,448
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	-	-	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(1,990,121)	-	1,990,121	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本年净增加/(减少)	3,254,557	-	(1,723,309)	1,531,248
本年核销	-	-	(43,721)	(43,721)
年末余额	<u>16,296,554</u>	<u>-</u>	<u>243,421</u>	<u>16,539,975</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 9 其他债权投资(续)

#### 9.4 其他债权投资预期信用减值准备变动情况

本集团

	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	90,777	10,438	1,164,103	1,265,318
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(1,784)	1,784	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(227,199)	-	227,199	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(3,171)	3,171	-
本年净增加/(减少)	339,120	(7,122)	(7,843)	324,155
重新计量	5,941	28,077	389,119	423,137
本年核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	(4,167)	(4,167)
年末余额	206,855	30,006	1,771,582	2,008,443

本集团

	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	130,506	-	41,633	172,139
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(252)	252	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(10,356)	-	10,356	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本年净减少	(26,200)	(196)	-	(26,396)
重新计量	(2,921)	10,382	1,155,835	1,163,296
本年核销	-	-	(43,721)	(43,721)
年末余额	90,777	10,438	1,164,103	1,265,318

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 9 其他债权投资(续)

#### 9.4 其他债权投资预期信用减值准备变动情况(续)

本行

	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	49,110	-	1,105,438	1,154,548
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	-	-	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本年净减少	143,626	-	(13,345)	130,281
重新计量	6,106	-	198,442	204,548
本年核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	(4,168)	(4,168)
年末余额	<u>198,842</u>	<u>-</u>	<u>1,286,367</u>	<u>1,485,209</u>

本行

	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	70,624	-	41,633	112,257
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	-	-	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(10,356)	-	10,356	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本年净减少	(11,115)	-	-	(11,115)
重新计量	(43)	-	1,097,170	1,097,127
本年核销	-	-	(43,721)	(43,721)
年末余额	<u>49,110</u>	<u>-</u>	<u>1,105,438</u>	<u>1,154,548</u>

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

10 其他权益工具投资

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
股权投资	<u>929,506</u>	<u>811,861</u>	<u>881,472</u>	<u>771,462</u>

其他权益工具投资公允价值分析

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
成本	612,891	498,598	582,891	468,598
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	316,615	313,263	298,581	302,864
合计	<u>929,506</u>	<u>811,861</u>	<u>881,472</u>	<u>771,462</u>

11 长期股权投资

本集团

		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	(i)	504,485	456,446
对合营企业的投资	(i)	<u>3,941</u>	<u>3,613</u>
合计		<u>508,426</u>	<u>460,059</u>

本行

		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	(ii)	483,621	435,717
对子公司的投资	(iii)	<u>6,870,724</u>	<u>3,870,724</u>
合计		<u>7,354,345</u>	<u>4,306,441</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 11 长期股权投资(续)

(i) 本集团对联营企业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	2022 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	权益法下确 认的其他综 合收益	宣告发放 现金股利	年末余额	减值准备 年末余额
上海尚诚消费金融股份有限公司 (以下简称“尚诚金融”)	435,717	-	-	47,904	-	-	483,621	-
上海上康银创投资管理有限公司 (以下简称“上康银创”)	20,537	-	-	136	-	-	20,673	-
深能上银绿色能源(深圳)有限公司 (以下简称“深能上银”)	3,613	-	-	328	-	-	3,941	-
上银众合亨泰投资(深圳)合伙企业 (有限合伙)(以下简称“众合亨 泰”)	100	-	-	-	-	-	100	-
上银众拓联建投资(深圳)合伙企业 (有限合伙)(以下简称“众拓联 建”)	92	-	-	(1)	-	-	91	-
合计	460,059	-	-	48,367	-	-	508,426	-

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

11 长期股权投资(续)

(i) 本集团对联营企业及合营企业的长期股权投资变动情况分析如下(续):

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

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 11 长期股权投资(续)

(ii) 本行对联营企业的长期股权投资变动情况分析如下：

被投资单位	2022 年度					
	年初余额	追加投资	权益法下确认的投资收益	权益法下确认的其他综合收益	年末余额	减值准备年末余额
尚诚金融	435,717	-	47,904	-	483,621	-

被投资单位	2021 年度					
	年初余额	追加投资	权益法下确认的投资收益	权益法下确认的其他综合收益	年末余额	减值准备年末余额
尚诚金融	410,310	-	27,328	(1,921)	435,717	-

本集团及本行联营企业及合营企业的相关信息参见附注六、2。

(iii) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下：

被投资单位	2022 年度			
	年初余额	本年新增	年末余额	减值准备年末余额
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	-
上海闵行上银村镇银行股份有限公司(以下简称“闵行村镇”)	102,000	-	102,000	-
江苏江宁上银村镇银行股份有限公司(以下简称“江宁村镇”)	102,000	-	102,000	-
崇州上银村镇银行股份有限公司(以下简称“崇州村镇”)	66,300	-	66,300	-
浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司(以下简称“衢江村镇”)	51,000	-	51,000	-
上银理财有限责任公司(以下简称“上银理财”)	-	3,000,000	3,000,000	-
合计	3,870,724	3,000,000	6,870,724	-

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 11 长期股权投资(续)

(iii) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下(续):

被投资单位	2021 年度			减值准备 年末余额
	年初余额	本年新增	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	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本				
2022 年 1 月 1 日	7,368,198	2,608,081	99,260	10,075,539
本年增加	8,764	260,443	9,265	278,472
在建工程转入	517,404	22,633	-	540,037
本年减少	(8,667)	(78,265)	(9,093)	(96,025)
2022 年 12 月 31 日	<u>7,885,699</u>	<u>2,812,892</u>	<u>99,432</u>	<u>10,798,023</u>
累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(2,814,538)	(1,906,380)	(80,305)	(4,801,223)
本年增加	(230,229)	(215,718)	(5,598)	(451,545)
本年减少	264	73,974	8,470	82,708
2022 年 12 月 31 日	<u>(3,044,503)</u>	<u>(2,048,124)</u>	<u>(77,433)</u>	<u>(5,170,060)</u>
账面价值				
2022 年 1 月 1 日	<u>4,553,660</u>	<u>701,701</u>	<u>18,955</u>	<u>5,274,316</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>4,841,196</u>	<u>764,768</u>	<u>21,999</u>	<u>5,627,963</u>



# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 12 固定资产(续)

##### 本集团(续)

	房屋及建筑物	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本				
2021 年 1 月 1 日	7,316,752	2,438,775	102,009	9,857,536
本年增加	55,117	294,099	5,248	354,464
在建工程转入	-	5,133	-	5,133
本年减少	(3,671)	(129,926)	(7,997)	(141,594)
2021 年 12 月 31 日	<u>7,368,198</u>	<u>2,608,081</u>	<u>99,260</u>	<u>10,075,539</u>
累计折旧				
2021 年 1 月 1 日	(2,605,237)	(1,849,596)	(82,095)	(4,536,928)
本年增加	(212,715)	(180,538)	(5,506)	(398,759)
本年减少	3,414	123,754	7,296	134,464
2021 年 12 月 31 日	<u>(2,814,538)</u>	<u>(1,906,380)</u>	<u>(80,305)</u>	<u>(4,801,223)</u>
账面价值				
2021 年 1 月 1 日	<u>4,711,515</u>	<u>589,179</u>	<u>19,914</u>	<u>5,320,608</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>4,553,660</u>	<u>701,701</u>	<u>18,955</u>	<u>5,274,316</u>

##### 本行

	房屋及建筑物	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本				
2022 年 1 月 1 日	7,279,693	2,558,449	93,351	9,931,493
本年增加	8,764	247,624	8,799	265,187
在建工程转入	517,262	22,633	-	539,895
本年减少	(8,667)	(76,667)	(7,401)	(92,735)
2022 年 12 月 31 日	<u>7,797,052</u>	<u>2,752,039</u>	<u>94,749</u>	<u>10,643,840</u>
累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(2,785,693)	(1,867,103)	(75,195)	(4,727,991)
本年增加	(226,900)	(210,758)	(5,223)	(442,881)
本年减少	264	72,448	6,861	79,573
2022 年 12 月 31 日	<u>(3,012,329)</u>	<u>(2,005,413)</u>	<u>(73,557)</u>	<u>(5,091,299)</u>
账面价值				
2022 年 1 月 1 日	<u>4,494,000</u>	<u>691,346</u>	<u>18,156</u>	<u>5,203,502</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>4,784,723</u>	<u>746,626</u>	<u>21,192</u>	<u>5,552,541</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 12 固定资产(续)

本行(续)

	房屋及建筑物	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本				
2021 年 1 月 1 日	7,228,247	2,394,532	96,033	9,718,812
本年增加	55,117	288,582	4,998	348,697
在建工程转入	-	5,133	-	5,133
本年减少	(3,671)	(129,798)	(7,680)	(141,149)
2021 年 12 月 31 日	<u>7,279,693</u>	<u>2,558,449</u>	<u>93,351</u>	<u>9,931,493</u>
累计折旧				
2021 年 1 月 1 日	(2,579,662)	(1,812,738)	(77,503)	(4,469,903)
本年增加	(209,445)	(178,177)	(4,988)	(392,610)
本年减少	3,414	123,812	7,296	134,522
2021 年 12 月 31 日	<u>(2,785,693)</u>	<u>(1,867,103)</u>	<u>(75,195)</u>	<u>(4,727,991)</u>
账面价值				
2021 年 1 月 1 日	4,648,585	581,794	18,530	5,248,909
2021 年 12 月 31 日	<u>4,494,000</u>	<u>691,346</u>	<u>18,156</u>	<u>5,203,502</u>

于 2022 年 12 月 31 日，本集团及本行账面价值约为人民币 0.89 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中(2021 年 12 月 31 日：人民币 0.94 亿元)。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

#### 13 在建工程

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
年初余额	810,274	814,495	810,274	814,495
本年增加	4,886,243	697,005	4,885,771	697,005
转出至固定资产	(540,037)	(5,133)	(539,895)	(5,133)
转出至无形资产	(513,152)	(537,588)	(513,152)	(537,588)
转出至长期待摊费用	(186,064)	(158,505)	(186,064)	(158,505)
年末净值	<u>4,457,264</u>	<u>810,274</u>	<u>4,456,934</u>	<u>810,274</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 14 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				
2021 年 12 月 31 日	2,517,659	47,039	907	2,565,605
本年增加	778,944	18,533	-	797,477
本年减少	(82,525)	(283)	-	(82,808)
2022 年 12 月 31 日	<u>3,214,078</u>	<u>65,289</u>	<u>907</u>	<u>3,280,274</u>
累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(727,850)	(30,182)	(415)	(758,447)
本年增加	(784,540)	(24,864)	(401)	(809,805)
本年减少	44,794	116	-	44,910
2022 年 12 月 31 日	<u>(1,467,596)</u>	<u>(54,930)</u>	<u>(816)</u>	<u>(1,523,342)</u>
账面价值				
2022 年 1 月 1 日	<u>1,789,809</u>	<u>16,857</u>	<u>492</u>	<u>1,807,158</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>1,746,482</u>	<u>10,359</u>	<u>91</u>	<u>1,756,932</u>

本集团

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	合计
成本				
2021 年 1 月 1 日	1,843,575	43,676	106	1,887,357
本年增加	687,215	3,363	801	691,379
本年减少	(13,131)	-	-	(13,131)
2021 年 12 月 31 日	<u>2,517,659</u>	<u>47,039</u>	<u>907</u>	<u>2,565,605</u>
累计折旧				
2021 年 1 月 1 日	-	-	-	-
本年增加	(731,052)	(30,182)	(415)	(761,649)
本年减少	3,202	-	-	3,202
2021 年 12 月 31 日	<u>(727,850)</u>	<u>(30,182)</u>	<u>(415)</u>	<u>(758,447)</u>
账面价值				
2021 年 1 月 1 日	<u>1,843,575</u>	<u>43,676</u>	<u>106</u>	<u>1,887,357</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>1,789,809</u>	<u>16,857</u>	<u>492</u>	<u>1,807,158</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 14 使用权资产(续)

本行

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	合计
成本				
2021 年 12 月 31 日	2,429,098	46,487	907	2,476,492
本年增加	734,741	17,741	-	752,482
本年减少	(80,191)	-	-	(80,191)
2022 年 12 月 31 日	<u>3,083,648</u>	<u>64,228</u>	<u>907</u>	<u>3,148,783</u>
累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(697,654)	(30,013)	(415)	(728,082)
本年增加	(738,614)	(24,657)	(401)	(763,672)
本年减少	42,596	-	-	42,596
2022 年 12 月 31 日	<u>(1,393,672)</u>	<u>(54,670)</u>	<u>(816)</u>	<u>(1,449,158)</u>
账面价值				
2022 年 1 月 1 日	<u>1,731,444</u>	<u>16,474</u>	<u>492</u>	<u>1,748,410</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>1,689,976</u>	<u>9,558</u>	<u>91</u>	<u>1,699,625</u>

本行

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	合计
成本				
2021 年 1 月 1 日	1,810,021	43,108	106	1,853,235
本年增加	631,311	3,379	801	635,491
本年减少	(12,234)	-	-	(12,234)
2021 年 12 月 31 日	<u>2,429,098</u>	<u>46,487</u>	<u>907</u>	<u>2,476,492</u>
累计折旧				
2021 年 1 月 1 日	-	-	-	-
本年增加	(699,988)	(30,013)	(415)	(730,416)
本年减少	2,334	-	-	2,334
2021 年 12 月 31 日	<u>(697,654)</u>	<u>(30,013)</u>	<u>(415)</u>	<u>(728,082)</u>
账面价值				
2021 年 1 月 1 日	<u>1,810,021</u>	<u>43,108</u>	<u>106</u>	<u>1,853,235</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>1,731,444</u>	<u>16,474</u>	<u>492</u>	<u>1,748,410</u>

- (1) 于 2022 年 12 月 31 日，本集团租赁负债余额为人民币 16.86 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 17.27 亿元)。
- (2) 于 2022 年 12 月 31 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 0.89 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 0.98 亿元)。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 15 无形资产

##### 本集团

	土地使用权	计算机软件及其他	合计
成本			
2022 年 1 月 1 日	301,070	2,344,159	2,645,229
本年增加	-	25,442	25,442
在建工程转入	-	513,152	513,152
2022 年 12 月 31 日	<u>301,070</u>	<u>2,882,753</u>	<u>3,183,823</u>
累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	(114,378)	(1,454,806)	(1,569,184)
本年摊销	(6,472)	(318,951)	(325,423)
2022 年 12 月 31 日	<u>(120,850)</u>	<u>(1,773,757)</u>	<u>(1,894,607)</u>
账面价值			
2022 年 1 月 1 日	<u>186,692</u>	<u>889,353</u>	<u>1,076,045</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>180,220</u>	<u>1,108,996</u>	<u>1,289,216</u>
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
成本			
2021 年 1 月 1 日	301,070	1,761,118	2,062,188
本年增加	-	45,453	45,453
在建工程转入	-	537,588	537,588
2021 年 12 月 31 日	<u>301,070</u>	<u>2,344,159</u>	<u>2,645,229</u>
累计摊销			
2021 年 1 月 1 日	(107,907)	(1,197,697)	(1,305,604)
本年摊销	(6,471)	(257,109)	(263,580)
2021 年 12 月 31 日	<u>(114,378)</u>	<u>(1,454,806)</u>	<u>(1,569,184)</u>
账面价值			
2021 年 1 月 1 日	<u>193,163</u>	<u>563,421</u>	<u>756,584</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>186,692</u>	<u>889,353</u>	<u>1,076,045</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 15 无形资产(续)

本行

	土地使用权	计算机软件及其他	合计
成本			
2022 年 1 月 1 日	301,070	2,271,604	2,572,674
本年增加	-	5,397	5,397
在建工程转入	-	513,152	513,152
2022 年 12 月 31 日	301,070	2,790,153	3,091,223
累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	(114,378)	(1,426,671)	(1,541,049)
本年摊销	(6,472)	(310,358)	(316,830)
2022 年 12 月 31 日	(120,850)	(1,737,029)	(1,857,879)
账面价值			
2022 年 1 月 1 日	186,692	844,933	1,031,625
2022 年 12 月 31 日	180,220	1,053,124	1,233,344
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
成本			
2021 年 1 月 1 日	301,070	1,720,296	2,021,366
本年增加	-	13,720	13,720
在建工程转入	-	537,588	537,588
2021 年 12 月 31 日	301,070	2,271,604	2,572,674
累计摊销			
2021 年 1 月 1 日	(107,907)	(1,174,862)	(1,282,769)
本年摊销	(6,471)	(251,809)	(258,280)
2021 年 12 月 31 日	(114,378)	(1,426,671)	(1,541,049)
账面价值			
2021 年 1 月 1 日	193,163	545,434	738,597
2021 年 12 月 31 日	186,692	844,933	1,031,625

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

16 递延所得税资产和负债

16.1 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债

本集团

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	83,421,990	20,829,284	73,510,811	18,355,917
应付职工薪酬	6,298,893	1,574,582	5,725,412	1,430,500
预提费用	437,964	109,491	424,940	106,235
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	139,774	34,944	-	-
以公允价值计 量且其变动 计入其他综 合收益的金 融资产的公 允价值变动	2,369,300	524,730	1,825,740	414,778
其他	(i) 2,068,000	455,494	1,208,256	278,539
小计	94,735,921	23,528,525	82,695,159	20,585,969
递延所得税负债				
以公允价值计 量且其变动 计入当期损 益的金融资 产的公允价 值变动	(52,677)	(9,966)	(855,033)	(210,394)
以公允价值计 量且其变动 计入其他综 合收益的金 融资产的公 允价值变动	-	-	(32,196)	(8,049)
小计	(52,677)	(9,966)	(887,229)	(218,443)
净额	94,683,244	23,518,559	81,807,930	20,367,526

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

16 递延所得税资产和负债(续)

16.1 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债(续)

本行

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 注 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	83,005,320	20,751,330	73,103,485	18,275,871
应付职工薪酬	6,269,801	1,567,450	5,709,106	1,427,277
预提费用	437,963	109,491	424,939	106,235
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	166,230	41,558	-	-
以公允价值计 量且其变动 计入其他综 合收益的金 融资产的公 允价值变动	1,574,065	393,516	1,335,647	333,912
其他 (i)	1,307,552	326,888	923,286	230,821
小计	92,760,931	23,190,233	81,496,463	20,374,116
递延所得税负债				
以公允价值计 量且其变动 计入当期损 益的金融资 产的公允价 值变动	-	-	(815,443)	(203,861)
小计	-	-	(815,443)	(203,861)
净额	92,760,931	23,190,233	80,681,020	20,170,255

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

(i) 其他主要包括可转换公司债券利息收入、租赁产生的可抵扣暂时性差异。



# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 16 递延所得税资产和负债(续)

##### 16.2 递延所得税资产和递延所得税负债的变动

###### 本集团

	2022 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	18,355,917	2,539,189	(65,822)	20,829,284
- 应付职工薪酬	1,430,500	144,082	-	1,574,582
- 预提费用	106,235	3,256	-	109,491
- 公允价值变动	196,335	252,965	100,408	549,708
- 其他	278,539	176,955	-	455,494
净额	<u>20,367,526</u>	<u>3,116,447</u>	<u>34,586</u>	<u>23,518,559</u>

	2021 年度			年末余额
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	
递延税项				
- 资产减值准备	14,849,771	3,582,496	(76,350)	18,355,917
- 应付职工薪酬	1,213,343	217,157	-	1,430,500
- 预提费用	79,625	26,610	-	106,235
- 公允价值变动	(62,392)	(38,389)	297,116	196,335
- 其他	46,393	232,146	-	278,539
净额	<u>16,126,740</u>	<u>4,020,020</u>	<u>220,766</u>	<u>20,367,526</u>

###### 本行

	2022 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	18,275,871	2,542,028	(66,569)	20,751,330
- 应付职工薪酬	1,427,277	140,173	-	1,567,450
- 预提费用	106,235	3,256	-	109,491
- 公允价值变动	130,051	245,418	59,605	435,074
- 其他	230,821	96,067	-	326,888
净额	<u>20,170,255</u>	<u>3,026,942</u>	<u>(6,964)</u>	<u>23,190,233</u>

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

16 递延所得税资产和负债(续)

16.2 递延所得税资产和递延所得税负债的变动(续)

本行(续)

	2021 年度			年末余额
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	
递延税项				
- 资产减值准备	14,754,246	3,600,157	(78,532)	18,275,871
- 应付职工薪酬	1,209,704	217,573	-	1,427,277
- 预提费用	79,625	26,610	-	106,235
- 公允价值变动	(45,921)	(35,078)	211,050	130,051
- 其他	30,781	200,040	-	230,821
净额	<u>16,028,435</u>	<u>4,009,302</u>	<u>132,518</u>	<u>20,170,255</u>

16.3 递延所得税资产和递延所得税负债的抵消

2022 年 12 月 31 日，本集团抵销的递延所得税负债为人民币 6,218 千元(2021 年 12 月 31 日：210,371 千元)。

本集团抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	互抵金额	抵销后余额	互抵金额	抵销后余额
递延所得税资产	(6,218)	23,522,307	(210,371)	20,375,598
递延所得税负债	6,218	(3,748)	210,371	(8,072)

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

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 17 其他资产

注	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应收资金清算款	7,932,004	18,097,313	7,529,206	16,577,042
应收款项及预付款项 (i)	4,819,409	8,895,662	4,549,353	8,693,151
应收利息	1,040,974	1,759,435	1,040,892	1,759,419
贵金属	883,732	1,785,945	883,732	1,785,945
长期待摊费用	404,541	358,023	403,754	357,503
保证金	304,646	210,185	146,354	169,982
合计	<u>15,385,306</u>	<u>31,106,563</u>	<u>14,553,291</u>	<u>29,343,042</u>
减：预期信用减值准备 五、18	<u>(1,752,208)</u>	<u>(1,822,742)</u>	<u>(1,742,992)</u>	<u>(1,752,430)</u>
账面价值	<u>13,633,098</u>	<u>29,283,821</u>	<u>12,810,299</u>	<u>27,590,612</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

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

18 预期信用减值准备

本集团

减值资产项目	附注	2022 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年转入/ (转出)	本年核销/ 处置	本年收回 已核销资产	折现回拨	汇率变动	2022 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	五、1	1	1	-	-	-	-	-	2
存放同业及其他金融机构款项	五、2	55,385	(5,514)	-	-	-	-	(719)	49,152
拆出资金	五、3	1,115,050	(223,051)	-	-	-	-	31	892,030
买入返售金融资产	五、5	1,209,662	196,911	-	-	-	-	-	1,406,573
发放贷款和垫款									
-以摊余成本计量	五、6	43,193,406	11,337,300	-	(10,909,020)	1,249,494	(203,006)	47,030	44,715,204
-以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益	五、6	2,863,693	(64,387)	-	-	-	-	-	2,799,306
债权投资	五、8	12,153,243	4,535,487	-	(1,414,105)	-	-	(57,337)	15,217,288
其他债权投资	五、9	1,265,318	747,292	-	-	-	-	(4,167)	2,008,443
其他资产	五、17	1,822,742	(22,910)	-	(72,452)	8,819	-	16,009	1,752,208
合计		<u>63,678,500</u>	<u>16,501,129</u>	<u>-</u>	<u>(12,395,577)</u>	<u>1,258,313</u>	<u>(203,006)</u>	<u>847</u>	<u>68,840,206</u>

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

18 预期信用减值准备(续)

本集团(续)

减值资产项目	附注	2021 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年转入/ (转出)	本年核销/ 处置	本年收回 已核销资产	折现回拨	汇率变动	2021 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	五、1	190	(186)	-	-	-	-	(3)	1
存放同业及其他金融机构款项	五、2	79,528	(24,141)	-	-	-	-	(2)	55,385
拆出资金	五、3	1,160,112	(45,045)	-	-	-	-	(17)	1,115,050
买入返售金融资产	五、5	107,275	1,102,387	-	-	-	-	-	1,209,662
发放贷款和垫款									
-以摊余成本计量	五、6	39,477,226	10,208,042		(7,754,552)	1,415,973	(120,312)	(32,971)	43,193,406
-以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益	五、6	3,591,856	(728,163)	-	-	-	-	-	2,863,693
债权投资	五、8	5,158,909	6,604,899	744,900	(423,736)	-	-	68,271	12,153,243
其他债权投资	五、9	172,139	1,136,900	-	(43,721)	-	-	-	1,265,318
其他资产	五、17	227,117	605,759	2,906,151	(1,927,483)	12,376	-	(1,178)	1,822,742
合计		<u>49,974,352</u>	<u>18,860,452</u>	<u>3,651,051</u>	<u>(10,149,492)</u>	<u>1,428,349</u>	<u>(120,312)</u>	<u>34,100</u>	<u>63,678,500</u>

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

18 预期信用减值准备(续)

本行

减值资产项目	附注	2022 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年转入	本年核销/ 处置	本年收回 已核销资产	折现回拨	汇率变动	2022 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	五、2	49,216	(3,438)	-	-	-	-	-	45,778
拆出资金	五、3	1,114,515	(222,502)	-	-	-	-	-	892,013
买入返售金融资产	五、5	9,115	109,058	-	-	-	-	-	118,173
发放贷款和垫款									
- 以摊余成本计量	五、6	42,859,623	10,972,290	-	(10,902,897)	1,238,615	(193,783)	5,684	43,979,532
- 以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益	五、6	2,863,693	(64,387)	-	-	-	-	-	2,799,306
债权投资	五、8	13,089,476	4,430,430	-	(1,414,105)	-	-	(6,143)	16,099,658
其他债权投资	五、9	1,154,548	334,829	-	-	-	-	(4,168)	1,485,209
其他资产	五、17	1,752,430	(10,440)	-	(72,452)	8,819	-	64,635	1,742,992
合计		<u>62,892,616</u>	<u>15,545,840</u>	<u>-</u>	<u>(12,389,454)</u>	<u>1,247,434</u>	<u>(193,783)</u>	<u>60,008</u>	<u>67,162,661</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 18 预期信用减值准备(续)

##### 本行(续)

减值资产项目	附注	2021 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年转入	本年核销/ 处置	本年收回 已核销资产	折现回拨	汇率变动	2021 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	五、2	73,460	(24,244)	-	-	-	-	-	49,216
拆出资金	五、3	1,159,464	(44,949)	-	-	-	-	-	1,114,515
买入返售金融资产	五、5	-	9,115	-	-	-	-	-	9,115
发放贷款和垫款									
- 以摊余成本计量	五、6	38,975,142	9,910,644	-	(7,308,848)	1,405,414	(120,312)	(2,417)	42,859,623
- 以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益	五、6	3,591,856	(728,163)	-	-	-	-	-	2,863,693
债权投资	五、8	5,223,901	7,544,411	744,900	(423,736)	-	-	-	13,089,476
其他债权投资	五、9	112,257	1,086,012	-	(43,721)	-	-	-	1,154,548
其他资产	五、17	41,583	716,087	2,906,151	(1,927,483)	12,376	-	3,716	1,752,430
合计		<u>49,177,663</u>	<u>18,468,913</u>	<u>3,651,051</u>	<u>(9,703,788)</u>	<u>1,417,790</u>	<u>(120,312)</u>	<u>1,299</u>	<u>62,892,616</u>

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

19 同业及其他金融机构存放款项

按机构类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	78,903,972	68,217,353	79,593,682	68,236,014
- 其他金融机构	410,647,623	434,904,022	414,005,750	434,904,022
中国境外银行	18,967	11,582	19,273	11,582
小计	489,570,562	503,132,957	493,618,705	503,151,618
应计利息	1,161,906	1,558,637	1,164,276	1,558,882
合计	490,732,468	504,691,594	494,782,981	504,710,500

20 拆入资金

按机构类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内银行	34,879,624	14,052,983	34,371,587	13,165,957
中国境外金融机构	6,150,405	7,793,051	3,476,785	6,100,179
小计	41,030,029	21,846,034	37,848,372	19,266,136
应计利息	135,804	34,863	95,886	32,617
合计	41,165,833	21,880,897	37,944,258	19,298,753



# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 21 交易性金融负债

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券卖空	1,511,471	-	1,511,471	-
合并的结构化主体第三方基金持有人份额	350,599	811,328	-	-
合计	1,862,070	811,328	1,511,471	-

#### 22 卖出回购金融资产款

##### 22.1 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	48,258,745	76,191,769	30,008,548	59,106,046
- 中国人民银行	16,228,698	21,500,513	16,228,698	21,500,513
- 其他	6,062,058	5,821,025	-	2,000,000
中国境外				
- 银行	4,606,851	3,048,510	-	-
- 其他	2,011,743	1,243,374	-	-
小计	77,168,095	107,805,191	46,237,246	82,606,559
应计利息	40,580	21,044	4,045	8,569
合计	77,208,675	107,826,235	46,241,291	82,615,128

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 22 卖出回购金融资产款(续)

##### 22.2 按卖出回购的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	30,337,246	37,246,559	30,337,246	37,246,559
政策性银行债券	23,024,391	17,674,828	-	-
政府债券	15,900,000	45,360,000	15,900,000	45,360,000
商业银行及其他金融机 构债券	7,002,379	3,815,454	-	-
企业债券	904,079	3,708,350	-	-
小计	<u>77,168,095</u>	<u>107,805,191</u>	<u>46,237,246</u>	<u>82,606,559</u>
应计利息	<u>40,580</u>	<u>21,044</u>	<u>4,045</u>	<u>8,569</u>
合计	<u>77,208,675</u>	<u>107,826,235</u>	<u>46,241,291</u>	<u>82,615,128</u>

#### 23 吸收存款

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	442,761,295	452,783,330	441,049,634	450,558,201
- 个人客户	125,831,543	97,764,094	125,734,507	97,653,086
小计	<u>568,592,838</u>	<u>550,547,424</u>	<u>566,784,141</u>	<u>548,211,287</u>
定期存款(含通知 存款)				
- 公司客户	633,476,567	612,445,140	623,340,848	600,356,271
- 个人客户	369,387,024	287,437,928	368,150,068	286,326,576
小计	<u>1,002,863,591</u>	<u>899,883,068</u>	<u>991,490,916</u>	<u>886,682,847</u>
应计利息	<u>27,419,575</u>	<u>22,535,484</u>	<u>27,308,961</u>	<u>22,489,702</u>
合计	<u>1,598,876,004</u>	<u>1,472,965,976</u>	<u>1,585,584,018</u>	<u>1,457,383,836</u>

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

24 应付职工薪酬

注	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬 (i)	4,795,669	4,475,142	4,701,881	4,336,778
离职后福利-设定提存计划 (ii)	450	-	-	-
辞退福利	-	212	-	212
其他长期职工福利 (iii)	1,596,099	1,393,872	1,583,522	1,386,567
小计	<u>6,392,218</u>	<u>5,869,226</u>	<u>6,285,403</u>	<u>5,723,557</u>

(i) 短期薪酬

	本集团			
	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	4,455,950	4,380,488	(4,059,347)	4,777,091
职工福利费	53	153,850	(153,905)	(2)
社会保险费				
- 医疗保险费	-	326,149	(325,877)	272
- 工伤保险费	-	4,919	(4,914)	5
- 生育保险费	-	3,651	(3,651)	-
住房公积金	-	377,675	(377,672)	3
工会经费和职工教育经费	16,351	98,043	(96,886)	17,508
其他	2,788	339,666	(341,662)	792
合计	<u>4,475,142</u>	<u>5,684,441</u>	<u>(5,363,914)</u>	<u>4,795,669</u>

	本集团			
	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	3,702,305	4,676,204	(3,922,559)	4,455,950
职工福利费	-	152,014	(151,961)	53
社会保险费				
- 医疗保险费	-	279,928	(279,928)	-
- 工伤保险费	-	4,979	(4,979)	-
- 生育保险费	-	4,054	(4,054)	-
住房公积金	-	343,286	(343,286)	-
工会经费和职工教育经费	16,156	97,000	(96,805)	16,351
其他	1,614	322,158	(320,984)	2,788
合计	<u>3,720,075</u>	<u>5,879,623</u>	<u>(5,124,556)</u>	<u>4,475,142</u>

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

24 应付职工薪酬(续)

(i) 短期薪酬(续)

	本行			
	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	4,322,327	4,158,954	(3,795,002)	4,686,279
职工福利费	-	146,740	(146,740)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	316,728	(316,728)	-
- 工伤保险费	-	4,736	(4,736)	-
- 生育保险费	-	3,152	(3,152)	-
住房公积金	-	365,606	(365,606)	-
工会经费和职工教育经费	14,451	94,596	(93,445)	15,602
其他	-	324,455	(324,455)	-
合计	<u>4,336,778</u>	<u>5,414,967</u>	<u>(5,049,864)</u>	<u>4,701,881</u>

	本行			
	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	3,543,510	4,437,190	(3,658,373)	4,322,327
职工福利费	-	146,143	(146,143)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	273,008	(273,008)	-
- 工伤保险费	-	3,933	(3,933)	-
- 生育保险费	-	4,537	(4,537)	-
住房公积金	-	334,973	(334,973)	-
工会经费和职工教育经费	14,282	94,054	(93,885)	14,451
其他	-	308,432	(308,432)	-
合计	<u>3,557,792</u>	<u>5,602,270</u>	<u>(4,823,284)</u>	<u>4,336,778</u>

(ii) 离职后福利-设定提存计划

	本集团			
	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
基本养老保险费	-	472,498	(472,062)	436
失业保险费	-	14,151	(14,137)	14
企业年金	-	235,474	(235,474)	-
合计	<u>-</u>	<u>722,123</u>	<u>(721,673)</u>	<u>450</u>

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

24 应付职工薪酬(续)

(ii) 离职后福利-设定提存计划(续)

	本集团			
	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
基本养老保险费	-	395,068	(395,068)	-
失业保险费	-	11,889	(11,889)	-
企业年金	-	217,259	(217,259)	-
合计	-	624,216	(624,216)	-
	本行			
	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
基本养老保险费	-	456,703	(456,703)	-
失业保险费	-	13,683	(13,683)	-
企业年金	-	234,796	(234,796)	-
合计	-	705,182	(705,182)	-
	本行			
	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
基本养老保险费	-	384,987	(384,987)	-
失业保险费	-	11,599	(11,599)	-
企业年金	-	216,622	(216,622)	-
合计	-	613,208	(613,208)	-

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

24 应付职工薪酬(续)

(iii) 其他长期职工福利

	本集团			
	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少 及汇率变动	2022 年 12 月 31 日
递延薪酬	1,393,872	618,569	(416,342)	1,596,099

	本集团			
	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
递延薪酬	1,301,124	568,129	(475,381)	1,393,872

	本行			
	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
递延薪酬	1,386,567	605,904	(408,949)	1,583,522

	本行			
	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
递延薪酬	1,294,816	559,878	(468,127)	1,386,567

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

25 应交税费

	注	本集团		本行	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应交企业所得税		3,866,605	3,834,478	3,702,254	3,764,170
应交增值税及附加		1,022,116	1,244,864	1,012,734	1,241,629
应交其他税费	(i)	26,742	19,874	25,361	17,102
合计		4,915,463	5,099,216	4,740,349	5,022,901

(i) 应交其他税费主要为应交的房产税和土地使用税等其他税费。

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

26 预计负债

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
表外业务预期信用 减值准备	5,414,286	5,538,608	5,400,409	5,530,374
未决诉讼损失及其他	5,388	84,494	-	-
合计	<u>5,419,674</u>	<u>5,623,102</u>	<u>5,400,409</u>	<u>5,530,374</u>

27 已发行债务证券

	注	本集团		本行	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已发行同业存单	(i)	185,788,037	185,977,105	185,788,037	185,977,105
金融债券	(ii)	59,999,039	29,998,432	59,999,039	29,998,432
应付次级债券及二级 资本债券	(iii)	42,498,097	27,497,408	42,498,097	27,497,408
可转换公司债券	(iv)	20,807,493	19,660,748	20,807,493	19,660,748
存款证	(v)	2,203,469	6,110,012	-	-
已发行美元债券	(vi)	3,444,110	3,172,109	-	-
应计利息		1,191,742	1,178,375	1,153,468	1,164,375
合计		<u>315,931,987</u>	<u>273,594,189</u>	<u>310,246,134</u>	<u>264,298,068</u>

已发行债务证券(未含应计利息)变动情况分析如下:

本集团

	注	2022 年度				2022 年 12 月 31 日
		2022 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)	185,977,105	722,130,000	(721,730,000)	(589,068)	185,788,037
金融债券	(ii)	29,998,432	30,000,000	-	607	59,999,039
应付次级债券及 二级资本债券	(iii)	27,497,408	20,000,000	(5,000,000)	689	42,498,097
可转换公司债券	(iv)	19,660,748	-	(279)	1,147,024	20,807,493
存款证	(v)	6,110,012	2,688,129	(7,040,226)	445,554	2,203,469
已发行美元债券	(vi)	3,172,109	-	-	272,001	3,444,110
合计		<u>272,415,814</u>	<u>774,818,129</u>	<u>(733,770,505)</u>	<u>1,276,807</u>	<u>314,740,245</u>

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

27 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	2021 年度				
	2021 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	2021 年 12 月 31 日
已发行同业存单	(i) 150,241,414	782,317,885	(751,180,000)	4,597,806	185,977,105
金融债券	(ii) -	29,998,180	-	252	29,998,432
应付次级债券及 二级资本债券	(iii) 29,997,881	-	(2,500,000)	(473)	27,497,408
可转换公司债券	(iv) -	19,600,031	(850)	61,567	19,660,748
存款证	(v) 2,522,551	7,695,855	(4,085,608)	(22,786)	6,110,012
已发行美元债券	(vi) 6,508,071	-	(3,166,547)	(169,415)	3,172,109
合计	<u>189,269,917</u>	<u>839,611,951</u>	<u>(760,933,005)</u>	<u>4,466,951</u>	<u>272,415,814</u>

本行

注	2022 年度				
	2022 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	2022 年 12 月 31 日
已发行同业存单	(i) 185,977,105	722,130,000	(721,730,000)	(589,068)	185,788,037
金融债券	(ii) 29,998,432	30,000,000	-	607	59,999,039
应付次级债券及 二级资本债券	(iii) 27,497,408	20,000,000	(5,000,000)	689	42,498,097
可转换公司债券	(iv) 19,660,748	-	(279)	1,147,024	20,807,493
合计	<u>263,133,693</u>	<u>772,130,000</u>	<u>(726,730,279)</u>	<u>559,252</u>	<u>309,092,666</u>

注	2021 年度				
	2021 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	2021 年 12 月 31 日
已发行同业存单	(i) 150,241,414	782,317,885	(751,180,000)	4,597,806	185,977,105
金融债券	(ii) -	29,998,180	-	252	29,998,432
应付次级债券及 二级资本债券	(iii) 29,997,881	-	(2,500,000)	(473)	27,497,408
可转换公司债券	(iv) -	19,600,031	(850)	61,567	19,660,748
合计	<u>180,239,295</u>	<u>831,916,096</u>	<u>(753,680,850)</u>	<u>4,659,152</u>	<u>263,133,693</u>

- (i) 于 2022 年 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 48 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.92%至 2.85%(于 2021 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 64 笔，最长期限为 184 天，利率区间为 2.50%至 2.90%)。



# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 27 已发行债务证券(续)

(ii) 于资产负债表日，本集团及本行发行的金融债情况如下表所示：

注	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
于 2024 年 8 月到期的固定利率金融债券 (a)	29,999,039	29,998,432
于 2025 年 11 月到期的固定利率金融债券 (b)	30,000,000	-
合计	<u>59,999,039</u>	<u>29,998,432</u>

(a) 于 2021 年 8 月 20 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 300 亿元，票面利率为 3.03%。

(b) 于 2022 年 11 月 1 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 300 亿元，票面利率为 2.50%。

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

注	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
于 2026 年 5 月到期的固定利率次级债券 (a)	2,500,000	2,500,000
于 2027 年 12 月到期的固定利率次级债券 (b)	-	4,998,971
于 2029 年 11 月到期的固定利率二级资本债券 (c)	19,998,637	19,998,437
于 2032 年 7 月到期的固定利率二级资本债券 (d)	19,999,460	-
合计	<u>42,498,097</u>	<u>27,497,408</u>

(a) 于 2011 年 5 月 20 日，本集团在全国银行间债券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%。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 27 已发行债务证券(续)

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

(b) 于 2012 年 12 月 5 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行 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%。本集团已经于 2022 年 12 月 7 日按面值全部赎回该债券。

(c) 于 2019 年 11 月 8 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行 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。

(d) 于 2022 年 7 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 3.56%。本集团有权在有监管机构批准的前提下，于 2027 年年末按面值全部赎回该债券。

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

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

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

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 27 已发行债务证券(续)

- (iv) 本银行 2022 年 6 月 17 日召开的 2021 年年度股东大会审议通过了本银行 2021 年度利润分配方案，决定向普通股股东每 10 股派发现金股利人民币 4.00 元(含税)。因本银行 2021 年度利润分配，根据中国证券监督管理委员会关于可转债发行的有关规定以及《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》，转股价格调整为人民币 10.23 元/股，调整后的转股价格自 2022 年 7 月 8 日(除息日)起生效。截至 2022 年度，发生可转债转为 A 股普通股共计 134,288 股。(截至 2021 年度，发生可转债转为 A 股普通股共计 108,393 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)	(619)	(33,763)
于发行日余额	19,600,031	366,206	19,966,237
年初累计利息调整	61,567	-	61,567
年初累计转股金额	(850)	(16)	(866)
于 2021 年 12 月 31 日余额	19,660,748	366,190	20,026,938
本期利息调整	1,147,024	-	1,147,024
本期转股金额	(279)	(5)	(284)
于 2022 年 12 月 31 日余额	20,807,493	366,185	21,173,678

- (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。于 2022 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 7 笔，最长期限为 364 天，利率区间为 2.23%到 3.41%(于 2021 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 23 笔，最长期限为 730 天，利率区间为 0.31%到 0.73%)。
- (vi) 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。于 2022 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的美元债共 1 笔，期限为 1,095 天，利率为 1.25%(于 2021 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的美元债共 1 笔，期限为 1,095 天，利率为 1.25%)。

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

28 其他负债

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应付资金清算款	931,791	1,691,160	835,496	1,582,687
预提费用	903,592	1,145,528	892,370	1,140,521
久悬未取款	817,256	563,063	815,999	561,861
递延收益	499,009	712,217	493,377	663,083
应付长期资产采购款	373,576	292,304	365,159	292,304
应付股利	242,196	218,125	242,191	218,125
代收代付款项	219,910	281,890	219,910	281,890
其他	704,699	727,872	700,200	666,183
合计	<u>4,692,029</u>	<u>5,632,159</u>	<u>4,564,702</u>	<u>5,406,654</u>

29 股本

本集团及本行

	2021 年 12 月 31 日	本期可转债 转增股本	2022 年 12 月 31 日
境内上市人民币普通股(A 股)	<u>14,206,637</u>	<u>26</u>	<u>14,206,663</u>

30 其他权益工具

本集团及本行

	附注	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
优先股		19,957,170	19,957,170
可转换公司债券权益成分	五、27(iv)	<u>366,185</u>	<u>366,190</u>
合计		<u>20,323,355</u>	<u>20,323,360</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 30 其他权益工具(续)

##### 30.1 年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>			

##### 30.2 优先股主要条款

###### 30.2.1 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

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 30 其他权益工具(续)

##### 30.2 优先股主要条款(续)

###### 30.2.2 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。

###### 30.2.3 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。

###### 30.2.4 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。

###### 30.2.5 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

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 30 其他权益工具(续)

##### 30.2 优先股主要条款(续)

##### 30.2.5 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。

##### 30.2.6 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

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.3 年末发行在外的优先股变动情况表:

发行在外的金融工具

	年初		本年增加		年末	
	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

30.4 归属于权益工具持有者的相关信息

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益	221,054,059	205,203,632
- 归属于母公司普通股持有者的权益	201,096,889	185,246,462
- 归属于母公司其他权益工具持有者的权益	19,957,170	19,957,170
归属于少数股东的权益	594,465	564,813
- 归属于普通股少数股东的权益	594,465	564,813
- 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-



上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

31 资本公积

本集团

	2022 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日余额
股本溢价	22,052,525	258	-	22,052,783
其它资本公积	1,475	-	-	1,475
合计	<u>22,054,000</u>	<u>258</u>	<u>-</u>	<u>22,054,258</u>

	2021 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日余额
股本溢价	22,051,459	1,066	-	22,052,525
其它资本公积	1,475	-	-	1,475
合计	<u>22,052,934</u>	<u>1,066</u>	<u>-</u>	<u>22,054,000</u>

本行

	2022 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日余额
股本溢价	<u>22,052,525</u>	<u>258</u>	<u>-</u>	<u>22,052,783</u>
	2021 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日余额
股本溢价	<u>22,051,459</u>	<u>1,066</u>	<u>-</u>	<u>22,052,525</u>

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

32 其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益				利润表中其他综合收益				
	2021年 12月31日	税后归属 于母公司	其他综合 收益转留 存收益	2022年 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	234,167	1,942	-	236,109	3,353	-	(838)	1,942	573
将重分类进损益的其他综合收益									
权益法下可转损益的其他综合收益	(1,921)	-	-	(1,921)	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的债务工具公允价值变动	(1,641,669)	(595,140)	-	(2,236,809)	(396,210)	(300,176)	101,246	(595,140)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的债务工具信用损失准备	3,934,079	612,731	-	4,546,810	682,905	(4,352)	(65,822)	612,731	-
外币财务报表折算差额	(59,699)	273,062	-	213,363	273,062	-	-	273,062	-
	<u>2,464,957</u>	<u>292,595</u>	<u>-</u>	<u>2,757,552</u>	<u>563,110</u>	<u>(304,528)</u>	<u>34,586</u>	<u>292,595</u>	<u>573</u>

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

32 其他综合收益(续)

本集团(续)

	资产负债表中其他综合收益				利润表中其他综合收益				
	2020年 12月31日	税后归属 于母公司	其他综合 收益转留 存收益	2021年 12月31日	所得税前 发生额	减：其他 综合收益 本年转出	减：所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归属 于少数 股东
不能重分类进损益的其他综合收益									
其他权益工具投资公允价值变动	26,689	237,803	(30,325)	234,167	308,002	-	(69,420)	237,803	779
将重分类进损益的其他综合收益									
权益法下可转损益的其他综合收益	-	(1,921)	-	(1,921)	(1,921)	-	-	(1,921)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的债务工具公允价值变动	(354,720)	(1,286,949)	-	(1,641,669)	(1,624,678)	(28,807)	366,536	(1,286,949)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的债务工具信用损失准备	3,645,413	288,666	-	3,934,079	408,737	(43,721)	(76,350)	288,666	-
外币财务报表折算差额	59,363	(119,062)	-	(59,699)	(119,062)	-	-	(119,062)	-
	<u>3,376,745</u>	<u>(881,463)</u>	<u>(30,325)</u>	<u>2,464,957</u>	<u>(1,028,922)</u>	<u>(72,528)</u>	<u>220,766</u>	<u>(881,463)</u>	<u>779</u>

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

32 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	2021年 12月31日	税后归属 于本行	其他综合 收益转 留存收益	2022年 12月31日	所得税前 发生额	减：其他综 合收益 本年转出	减：所得税 费用	税后净额
不能重分类进损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动	227,148	(3,212)	-	223,936	(4,283)	-	1,071	(3,212)
将重分类进损益的其他综合收益								
权益法下可转损益的其他综合收益	(1,921)	-	-	(1,921)	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的债务工具公允价值变动	(1,228,883)	(175,602)	-	(1,404,485)	64,013	(298,149)	58,534	(175,602)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的债务工具信用损失准备	3,826,262	199,706	-	4,025,968	270,442	(4,167)	(66,569)	199,706
	<u>2,822,606</u>	<u>20,892</u>	<u>-</u>	<u>2,843,498</u>	<u>330,172</u>	<u>(302,316)</u>	<u>(6,964)</u>	<u>20,892</u>

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

32 其他综合收益(续)

本行(续)

	资产负债表中其他综合收益				利润表中其他综合收益			
	2020年 12月31日	税后归属 于本行	其他综合 收益转 留存收益	2021年 12月31日	所得税前 发生额	减：其他综 合收益 本年转出	减：所得税 费用	税后净额
不能重分类进损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动	26,689	230,784	(30,325)	227,148	297,604	-	(66,820)	230,784
将重分类进损益的其他综合收益								
权益法下可转损益的其他综合收益	-	(1,921)	-	(1,921)	(1,921)	-	-	(1,921)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的债务工具公允价值变动	(395,273)	(833,610)	-	(1,228,883)	(952,619)	(158,861)	277,870	(833,610)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的债务工具信用损失准备	3,590,666	235,596	-	3,826,262	357,849	(43,721)	(78,532)	235,596
	<u>3,222,082</u>	<u>(369,151)</u>	<u>(30,325)</u>	<u>2,822,606</u>	<u>(299,087)</u>	<u>(202,582)</u>	<u>132,518</u>	<u>(369,151)</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 33 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2021 年 1 月 1 日	14,983,028	27,273,060	42,256,088
本年提取	<u>2,050,445</u>	<u>4,100,890</u>	<u>6,151,335</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>17,033,473</u>	<u>31,373,950</u>	<u>48,407,423</u>
本年提取	<u>2,192,209</u>	<u>4,384,418</u>	<u>6,576,627</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>19,225,682</u>	<u>35,758,368</u>	<u>54,984,050</u>

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

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

截至 2018 年 1 月 1 日，本行的法定盈余公积累计额已超过本行注册资本的 50%。根据 2022 年 6 月 17 日的股东大会决议，本行继续按照上一年度净利润的 10% 提取法定盈余公积，按照上一年度净利润的 20% 提取任意盈余公积。

#### 34 一般风险准备

	本集团		本行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
年初余额	34,631,100	31,581,062	34,330,000	31,330,000
本年提取	<u>3,713,240</u>	<u>3,050,038</u>	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>
年末余额	<u>38,344,340</u>	<u>34,631,100</u>	<u>37,330,000</u>	<u>34,330,000</u>

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

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

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

35 未分配利润

	本集团		本行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
上年末未分配利润	63,116,155	56,967,362	61,435,290	55,356,819
加：本年归属于母公司股东的净利润	22,280,215	22,042,452	21,825,982	21,922,092
其他综合收益转入	-	30,325	-	30,325
减：提取盈余公积	(6,576,627)	(6,151,335)	(6,576,627)	(6,151,335)
提取一般风险准备金	(3,713,240)	(3,050,038)	(3,000,000)	(3,000,000)
普通股现金股利分配	(5,682,662)	(5,682,611)	(5,682,662)	(5,682,611)
优先股股利分配	(1,040,000)	(1,040,000)	(1,040,000)	(1,040,000)
年末未分配利润	<u>68,383,841</u>	<u>63,116,155</u>	<u>66,961,983</u>	<u>61,435,290</u>

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

- 按 2021 年税后利润的 10%提取法定盈余公积；
- 按 2021 年税后利润的 20%提取任意盈余公积；
- 提取一般风险准备人民币 30 亿元；
- 以 2021 年末普通股总股本 14,206,655,988 股为基数，向普通股股东每 10 股派发现金股利 4.00 元(含税)，合计分配 5,682,662.40 千元。

(2) 根据 2023 年 4 月 27 日董事会决议，董事会提议本行向普通股股东派发现金股利，以届时实施权益分派股权登记日普通股总股本为基数，向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利 4.00 元（含税），上述提议尚待股东大会批准。

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

36 利息净收入

	本集团		本行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	32,333,791	32,261,863	31,664,857	31,767,378
- 个人贷款	21,439,136	20,797,848	21,371,964	20,731,157
- 票据贴现	2,262,680	2,124,599	2,262,634	2,124,079
债务工具投资*	26,918,884	27,893,646	26,669,229	27,219,287
存放同业、拆出及买入 返售金融资产款项	7,486,772	7,788,690	7,503,350	7,694,041
存放中央银行款项	1,875,091	2,057,171	1,871,809	2,053,443
其他	78,928	93,576	77,242	75,400
利息收入	92,395,282	93,017,393	91,421,085	91,664,785
吸收存款				
- 公司客户	(21,230,455)	(19,492,401)	(21,018,970)	(19,380,363)
- 个人客户	(10,599,121)	(8,965,858)	(10,556,186)	(8,927,307)
同业存放、拆入及卖出回 购金融资产款项	(12,381,357)	(13,715,456)	(11,915,434)	(13,713,480)
已发行债务证券	(8,011,709)	(7,353,315)	(7,905,358)	(6,910,897)
向中央银行借款	(2,067,524)	(2,956,986)	(2,066,203)	(2,954,668)
租赁负债	(63,505)	(62,860)	(61,765)	(61,951)
其他	(41,422)	(33,014)	(23,017)	(13,789)
利息支出	(54,395,093)	(52,579,890)	(53,546,933)	(51,962,455)
利息净收入	38,000,189	40,437,503	37,874,152	39,702,330

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

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

37 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
代理手续费收入	3,847,357	6,281,548	3,193,167	6,096,515
信用承诺手续费收入	832,890	689,212	832,890	689,212
顾问和咨询费收入	742,322	1,178,441	558,757	1,040,720
托管及其他受托业务佣金收入	543,475	523,635	508,496	523,625
银行卡手续费收入	450,332	502,393	450,332	502,393
结算与清算手续费收入	240,730	197,613	240,566	197,236
电子银行手续费收入	156,608	122,034	156,608	122,034
其他	147,938	87,541	133,026	64,546
手续费及佣金收入	<u>6,961,652</u>	<u>9,582,417</u>	<u>6,073,842</u>	<u>9,236,281</u>
手续费及佣金支出	<u>(468,717)</u>	<u>(535,378)</u>	<u>(1,128,781)</u>	<u>(520,400)</u>
手续费及佣金净收入	<u>6,492,935</u>	<u>9,047,039</u>	<u>4,945,061</u>	<u>8,715,881</u>

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

38 投资净收益

	本集团		本行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
交易性金融工具	6,154,350	7,051,559	5,616,382	6,813,237
债权投资	1,076,078	9,360	1,076,647	3,415
贵金属	199,277	935,446	199,277	935,446
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	185,983	138,382	185,983	138,382
其他债权投资	(37,955)	(109,575)	112,166	20,479
衍生金融工具	(224,782)	(505,137)	(235,450)	(501,402)
权益法核算的长期股权投资	48,367	27,745	47,904	27,328
其他权益工具投资	51,965	25,806	51,132	25,806
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的发放贷款和 垫款	3,296	4,568	3,296	4,568
成本法核算的长期股权投资	-	-	7,816	54,249
其他	-	1,714	-	-
合计	<u>7,456,579</u>	<u>7,579,868</u>	<u>7,065,153</u>	<u>7,521,508</u>

39 公允价值变动净损失

	本集团		本行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
交易性金融工具	(259,546)	(444,209)	(281,465)	(312,368)
贵金属	46,357	(1,000,028)	46,357	(1,000,028)
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)	3,752	(877)	3,752
衍生金融工具	51,884	777,799	38,246	766,738
合计	<u>(162,182)</u>	<u>(662,686)</u>	<u>(197,739)</u>	<u>(541,906)</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 40 业务及管理费

	本集团		本行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
员工成本				
- 短期薪酬	5,684,441	5,879,623	5,414,967	5,602,270
- 离职后福利-设定提存计划	722,123	624,216	705,182	613,208
- 辞退福利	142	(68)	142	(68)
- 其他长期职工福利	618,569	568,129	605,904	559,878
小计	7,025,275	7,071,900	6,726,195	6,775,288
物业及设备支出				
- 折旧和摊销	1,703,763	1,520,050	1,653,107	1,483,940
- 租赁及物业管理费	202,187	191,593	186,020	189,019
- 水电费	80,071	76,472	78,230	74,861
- 其他	21,929	22,035	21,820	21,816
小计	2,007,950	1,810,150	1,939,177	1,769,636
其他办公及行政费用	3,193,230	3,216,389	3,080,662	3,104,325
合计	12,226,455	12,098,439	11,746,034	11,649,249

#### 41 信用减值损失

	本集团		本行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	11,337,300	10,208,042	10,972,290	9,910,644
预计负债	(204,640)	1,105,930	(129,965)	1,106,640
拆出资金	(223,051)	(45,045)	(222,502)	(44,949)
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	(64,387)	(728,163)	(64,387)	(728,163)
其他资产	(22,910)	605,759	(10,440)	716,087
买入返售金融资产	196,911	1,102,387	109,058	9,115
存放同业及其他金融机构款项	(5,514)	(24,141)	(3,438)	(24,244)
存放中央银行款项	1	(186)	-	-
其他债权投资	747,292	1,136,900	334,829	1,086,012
债权投资	4,535,487	6,604,899	4,430,430	7,544,411
合计	16,296,489	19,966,382	15,415,875	19,575,553

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 42 所得税费用

##### 42.1 所得税费用

	本集团		本行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
当期所得税	4,842,812	5,494,250	4,452,925	5,421,760
递延所得税	(3,116,447)	(4,020,020)	(3,026,942)	(4,009,302)
合计	<u>1,726,365</u>	<u>1,474,230</u>	<u>1,425,983</u>	<u>1,412,458</u>

##### 42.2 所得税费用与会计利润的关系

注	本集团		本行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
利润总额	24,044,293	23,554,598	23,251,965	23,334,550
按照适用所得税率 25% 计算的所得税	6,011,073	5,888,650	5,812,991	5,833,638
子公司适用不同税率的影响	109,185	25,877	-	-
免税收入的影响 (i)	(4,631,819)	(4,505,705)	(4,616,769)	(4,480,385)
不可抵扣的费用和损失的影响 (ii)	308,798	65,303	292,432	58,978
以前年度调整	(70,872)	105	(62,671)	227
所得税费用	<u>1,726,365</u>	<u>1,474,230</u>	<u>1,425,983</u>	<u>1,412,458</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

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 43 每股收益

##### 43.1 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

	2022 年度	2021 年度
归属于母公司股东的净利润	22,280,215	22,042,452
减：当期已分配优先股股利	(1,040,000)	(1,040,000)
归属于本行普通股股东的净利润	<u>21,240,215</u>	<u>21,002,452</u>
普通股加权平均数(千股)	14,206,653	14,206,558
基本每股收益(人民币元)	1.50	1.48

##### 43.2 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

	2022 年度	2021 年度
归属于本行普通股股东的净利润	21,240,215	21,002,452
加：当期可转换公司债券的利息费用 (税后)	557,867	505,677
当期用于计算稀释每股收益的净利润	<u>21,798,082</u>	<u>21,508,129</u>
普通股加权平均数(千股)	14,206,653	14,206,558
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	<u>1,954,905</u>	<u>1,724,650</u>
当期用于计算稀释每股收益的普通股 加权平均数(千股)	16,161,558	15,931,208
稀释每股收益(人民币元)	1.35	1.35

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

44 现金流量表附注

44.1 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
净利润	22,317,928	22,080,368	21,825,982	21,922,092
加/(减)：				
信用减值损失	16,296,489	19,966,382	15,415,875	19,575,553
已减值贷款减值准备的折 现回拨	(203,006)	(120,312)	(193,783)	(120,312)
折旧和摊销	1,703,763	1,520,050	1,653,107	1,483,940
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产损失	(11,859)	(12,627)	(11,850)	(12,620)
公允价值变动净损失	162,182	662,686	197,739	541,906
汇兑净损益	554,935	(1,223,399)	497,762	(1,203,332)
投资净收益	(6,468,187)	(6,319,555)	(6,618,212)	(6,499,517)
债务工具投资利息收入	(26,918,884)	(27,893,646)	(26,669,229)	(27,219,287)
发行债务证券利息支出	8,011,709	7,353,315	7,905,358	6,910,897
租赁负债利息支出	63,505	62,860	61,765	61,951
递延税款	(3,116,447)	(4,020,020)	(3,026,942)	(4,009,302)
经营性应收项目的增加	(150,772,752)	(136,915,931)	(139,495,463)	(127,498,149)
经营性应付项目的增加	163,571,475	113,801,070	163,343,470	91,648,052
经营活动产生的现金流量 净额	<u>25,190,851</u>	<u>(11,058,759)</u>	<u>34,885,579</u>	<u>(24,418,128)</u>

44.2 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
现金及现金等价物的年末 余额	59,591,036	56,478,533	60,503,347	52,099,595
现金及现金等价物的年初 余额	<u>(56,478,533)</u>	<u>(49,970,881)</u>	<u>(52,099,595)</u>	<u>(45,383,026)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>3,112,503</u>	<u>6,507,652</u>	<u>8,403,752</u>	<u>6,716,569</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 五 财务报表主要项目附注(续)

#### 44 现金流量表附注(续)

##### 44.3 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金	1,298,969	1,864,809	1,290,562	1,856,244
存放中央银行非限制性款项	31,046,417	30,007,920	31,006,988	29,945,018
原到期日不超过三个月的 存放同业及其他金融机 构款项	17,721,302	11,581,315	16,087,514	8,998,333
原到期日不超过三个月的 拆出资金	877,148	9,719,170	3,471,083	8,200,000
原到期日不超过三个月的 买入返售金融资产	8,647,200	3,305,319	8,647,200	3,100,000
现金及现金等价物的年末 余额	<u>59,591,036</u>	<u>56,478,533</u>	<u>60,503,347</u>	<u>52,099,595</u>

### 六 在其他主体中的权益

#### 1 在子公司中的权益

##### 1.1 本集团的构成

##### 1.1.1 通过非同一控制下企业合并直接持有的主要子公司：

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

##### 1.1.2 通过设立方式直接持有的主要子公司：

子公司名称	本行持股 比例(i)	本行表决权 比例(i)	注册资本	主要经营地、 注册地及成立日期	主营业务
闵行村镇(iii)	46.41%	55.51%	人民币 2.5 亿元	上海 2011 年 2 月 16 日	商业银行
衢江村镇	51%	51%	人民币 1 亿元	浙江 2011 年 6 月 20 日	商业银行
江宁村镇	51%	51%	人民币 2 亿元	江苏 2012 年 5 月 24 日	商业银行
崇州村镇	51%	51%	人民币 1.3 亿元	四川 2012 年 6 月 21 日	商业银行
上银基金	90%	90%	人民币 3 亿元	上海 2013 年 8 月 30 日	资产管理
上银理财(iv)	100%	100%	人民币 30 亿元	上海 2022 年 3 月 15 日	资产管理

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 六 在其他主体中的权益(续)

#### 1 在子公司中的权益(续)

##### 1.1 本集团的构成(续)

##### 1.1.2 通过设立方式直接持有的主要子公司(续):

- (i) 本行持股比例和本行表决权比例为本行通过投资设立或企业合并直接或间接取得相应子公司控制权后，于资产负债表日直接或间接持有的股份比例和表决权比例。
- (ii) 2013 年 5 月，本行以支付现金方式购买了中国建设银行(亚洲)财务有限公司(以下简称“建银亚洲”)100%的权益。于 2013 年 6 月，建银亚洲更名为上银香港。于 2014 年，本行向上银香港增资 18 亿港元，注册资本由 2 亿港元增加至 20 亿港元。于 2016 年，本行向上银香港增资 20 亿港元，注册资本由 20 亿港元增加至 40 亿港元。
- (iii) 经原银监会上海监管局批准同意，闵行村镇于 2018 年 1 月增资扩股。增资后，本行持有闵行村镇 46.41%的股权。根据与闵行村镇其他股东的约定，本行在闵行村镇股东大会中持有 55.51%的表决权。因此，本行认为对闵行村镇实施控制，将其纳入合并财务报表范围。
- (iv) 2022 年 3 月，中国银行保险监督管理委员会上海监督局(以下简称“上海银保监局”)批准本行全资子公司上银理财开业。上银理财注册资本为 30 亿元，本集团持股比例 100%，上银理财主要从事面向不特定社会公众公开发行理财产品、面向合格投资者非公开发行理财产品、理财顾问和咨询服务等相关业务。



# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 六 在其他主体中的权益(续)

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

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 六 在其他主体中的权益(续)

#### 2 在联营企业及合营企业中的权益

项目	本集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
联营企业	504,485	456,446
合营企业	3,941	3,613
合计	<u>508,426</u>	<u>460,059</u>

#### 2.1 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 资本	主要 经营地	注册地	对本集团活动 是否具有战略性
尚诚金融	38.00%	消费金融	人民币 10 亿元	上海	上海	否
上康银创	40.00%	投资与资 产管理	人民币 0.5 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 本集团联营企业及合营企业的汇总财务信息

	本集团	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
投资账面价值合计	<u>508,426</u>	<u>460,059</u>
	本集团	
	2022 年度	2021 年度
下列各项按持股比例计算的金额		
- 净利润	48,367	27,745
- 其他综合收益	-	(1,921)
- 综合收益总额	<u>48,367</u>	<u>25,824</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 六 在其他主体中的权益(续)

#### 3 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

纳入合并财务报表范围的结构化主体：

纳入合并范围的结构化主体主要为本集团作为主要责任人发行、管理并投资的基金、资管计划和信托计划，该等基金、资管计划和信托计划 2022 年 12 月 31 日账面价值为人民币 1,011.72 亿元(2021 年 12 月 31 日账面价值为人民币 970.49 亿元)。

本集团根据 2022 年度财务报告附注二、31.4 中列示的控制要素判断本集团是否控制有关被投资企业和结构化主体。本集团主要通过持有被投资企业的股权并行使相应表决权参与被投资企业的经营活动。本集团在判断是否对被投资企业实施控制时，主要评估被投资企业的设立目的、相关活动和决策机制、本集团的表决权比例以及通过表决权及其他权利影响可变回报的能力。通过上述评估，若本集团认为自身对被投资企业实施了控制，则将其纳入合并财务报表范围。

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

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 六 在其他主体中的权益(续)

#### 4 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

##### 4.1 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息：

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

##### 4.2 在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

截至 2022 年 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：

	2022 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	5,654,042	35,436,676	-	41,090,718	投资收益、利息收入
基金投资	219,332,794	-	-	219,332,794	投资收益
资产支持证券	1,664,417	16,127,574	432,383	18,224,374	投资收益、其他综合收益、利息收入
合计	<u>226,651,253</u>	<u>51,564,250</u>	<u>432,383</u>	<u>278,647,886</u>	

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 六 在其他主体中的权益(续)

#### 4 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

##### 4.2 在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益(续)

截至 2021 年 12 月 31 日，本集团在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	2021 年 12 月 31 日				主要收益类型
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	最大损失风险敞口	
资金信托计划及资产管理计划	7,616,492	65,784,355	-	73,400,847	投资收益、利息收入
基金投资	182,214,754	-	-	182,214,754	投资收益
资产支持证券	1,907,297	16,196,306	460,864	18,564,467	投资收益、其他综合收益、利息收入
合计	191,738,543	81,980,661	460,864	274,180,068	

本年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。本年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。本年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。本年末基金投资的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在资产负债表日的公允价值。

##### 4.3 在本集团作为发起人但未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

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

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

六 在其他主体中的权益(续)

4 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

4.3 在本集团作为发起人但未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益(续)

本集团发行的非保本理财产品，该结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益主要包括通过管理这些结构化主体收取管理费收入。截至 2022 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的理财产品规模余额为人民币 3,978.81 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 4,287.55 亿元)，本集团在理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币 21.96 亿元(2021 年度：人民币 50.10 亿元)。

于 2022 年 12 月 31 日，本集团无向自身发起设立的理财产品拆出资金(2021 年 12 月 31 日：无)。2022 年度，本集团向自身发起设立的理财产品拆出资金的最大敞口为零(2021 年度：零)。

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 2021 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 2022 年 12 月 31 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 1,331.52 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 1,184.46 亿元)。2022 年度，本集团在该类资产管理计划及投资基金中赚取收入金额 2.56 亿元，(2021 年度：本集团在该类资产管理计划及投资基金中赚取收入金额 0.43 亿元)。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 七 金融资产转移

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、22。2022 年度，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转移但未整体终止确认的金融资产(2021 年度：无)。

#### 2 终止确认的金融资产

2022 年度，本集团直接向第三方转让信贷资产原值人民币 96.58 亿元(2021 年度：42.37 亿元)。2022 年度，本集团无向结构化主体转让的信贷资产(2021 年度：无)。

#### 3 继续涉入的金融资产

于 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团及本行无已整体终止确认但继续涉入的已转移金融资产。

### 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

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

八 承诺及或有事项(续)

1 信贷承诺(续)

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
未使用的信用卡额度	72,628,293	68,203,682
不可无条件撤销的贷款承诺		
- 原到期日 1 年以内	490,214	12,764
- 原到期日 1 年以上(含 1 年)	50,888,288	54,748,718
银行承兑汇票	195,936,276	159,912,405
保函		
- 融资性保函	45,420,300	30,776,088
- 非融资性保函	39,075,962	31,875,264
信用证		
- 即期信用证	2,338,987	2,598,630
- 远期信用证	31,786,076	11,907,796
保理	3,531	-
合计	<u>438,567,927</u>	<u>360,035,347</u>

2 信用风险加权金额

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
信用承诺的信用风险加权金额	<u>262,381,625</u>	<u>221,889,736</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

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 八 承诺及或有事项(续)

#### 3 资本性承诺

本集团于资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已签约未支付	<u>210,407</u>	<u>340,588</u>
已授权但未订约	<u>323,195</u>	<u>157,731</u>

#### 4 债券承销及兑付承诺

本集团于资产负债表日未到期的债券承销承诺如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
超短期融资券	1,390,000	-
短期融资券	250,000	-
定向工具	<u>-</u>	<u>500,000</u>
合计	<u>1,640,000</u>	<u>500,000</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 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)

#### 4 债券承销及兑付承诺(续)

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债，而本集团亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金及兑付日的应付利息。

于 2022 年 12 月 31 日，本集团代理发行的尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的本金余额为人民币 68.46 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 85.93 亿元)。

财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。

#### 5 未决诉讼和纠纷

于 2022 年 12 月 31 日，本集团作为被起诉方的未决诉讼、仲裁案件相应标的金额共计人民币 16.26 亿元(2021 年 12 月 31 日：人民币 18.16 亿元)。本集团根据内部律师及外部经办律师的意见，对所涉案件及纠纷的可能损失确认为预计负债(附注五、26)。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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
委托贷款	<u>71,793,220</u>	<u>93,627,876</u>
委托贷款资金	<u>71,793,220</u>	<u>93,627,876</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十 担保物信息

#### 1 作为担保物的资产

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

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
向中央银行借款	90,896,746	28,620,078	90,821,214	28,594,329
卖出回购金融资产款	77,168,095	107,805,191	46,237,246	82,606,559
吸收存款	111,495,920	88,512,330	111,495,920	88,512,330
合计	<u>279,560,761</u>	<u>224,937,599</u>	<u>248,554,380</u>	<u>199,713,218</u>

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行。

#### 1.1 担保物的账面价值(未含应计利息)按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
证券				
- 政府债券	218,631,785	183,005,596	218,631,785	183,005,596
- 政策性银行债券	21,082,706	18,564,924	-	-
- 企业债券	4,689,419	4,060,769	-	58,824
- 金融债券	8,681,570	4,313,279	-	-
小计	<u>253,085,480</u>	<u>209,944,568</u>	<u>218,631,785</u>	<u>183,064,420</u>
发放贷款和垫款				
- 票据贴现	30,256,524	36,998,095	30,256,524	36,998,095
- 贷款	149,580	39,700	-	-
合计	<u>283,491,584</u>	<u>246,982,363</u>	<u>248,888,309</u>	<u>220,062,515</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十 担保物信息(续)

#### 1 作为担保物的资产(续)

##### 1.2 担保物的账面价值(未含应计利息)按资产项目分类

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	30,406,104	37,037,795	30,256,524	36,998,095
交易性金融资产	3,908,104	3,436,682	-	-
债权投资	<u>249,177,376</u>	<u>206,507,886</u>	<u>218,631,785</u>	<u>183,064,420</u>
合计	<u>283,491,584</u>	<u>246,982,363</u>	<u>248,888,309</u>	<u>220,062,515</u>

#### 2 收到的担保物

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

### 十一 关联方关系及其交易

本集团根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》、上海证券交易所颁布的《股票上市规则》等确定证监规则关联方；根据银保监会颁布的《银行保险机构关联交易管理办法》等确定银保监规则关联方。

#### 1 本集团主要股东于报告期内持股比例变化情况

公司名称	对本行的持股比例	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
上海联和投资有限公司(以下简称“联和投资”)	14.68%	14.68%
上海国际港务(集团)股份有限公司(以下简称“上港集团”)	8.30%	8.30%
西班牙桑坦德银行有限公司(以下简称“桑坦德银行”)	6.54%	6.54%
TCL 科技集团股份有限公司(以下简称“TCL 科技”)	5.76%	5.76%
中国建银投资有限责任公司	4.84%	4.84%
中船国际贸易有限公司	4.08%	4.08%
上海商业银行有限公司	3.00%	3.00%
上海企顺建创资产经营有限公司	1.94%	1.94%
上海卢湾财政投资有限公司	1.06%	1.06%

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十一 关联方关系及其交易(续)

#### 1 本集团主要股东于报告期内持股比例变化情况(续)

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

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

#### 2 本集团主要股东概况

公司名称	法定代表人	注册地	2022 年 12 月 31 日 注册资本
联和投资	秦健	上海	人民币 100 亿元
上港集团	顾金山	上海	人民币 232.84 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 170.72 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	吴爱军	上海	人民币 43.9 亿元
上海商业银行有限公司	郭锡志	香港	港币 20 亿元
上海企顺建创资产经营有限公司	高聪	上海	人民币 15.05 亿元
上海卢湾财政投资有限公司	林晓东	上海	人民币 1.5 亿元

主营业务详情如下：

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

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

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十一 关联方关系及其交易(续)

#### 2 本集团主要股东概况(续)

主营业务详情如下(续):

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

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

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

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

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

**上海企顺建创资产经营有限公司：**主要从事参与资产投资、控股、资产调剂及参股租赁。国有资产的授权及委托业务，金融投资信息领域的技术咨询和技术服务。

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

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十一 关联方关系及其交易(续)

#### 3 关联方交易

本集团与关联方于 2022 年度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	112,760	27,018	39,171	-	128,849	117,055	11,963	436,816	0.47%
利息支出	(129,021)	(120,183)	(3,093)	(1,059)	(438,160)	(528,056)	(8,713)	(1,228,285)	2.26%
手续费及佣金收入	40,990	1,533	5	10	28,220	6,944	4,084	81,786	1.17%
手续费及佣金支出	-	-	(4)	-	(24)	(8,770)	-	(8,798)	1.88%
投资净收益	(21)	(3,660)	-	-	9,249	(69,337)	-	(63,769)	0.86%
公允价值变动净损失	-	6,008	-	-	481	62,180	-	68,669	42.34%
汇兑净损益	1,295	(486,906)	(27,193)	-	5,764	(415,794)	47	(922,787)	101.64%
其他综合收益的税后净额	8,623	(3,176)	-	-	(732)	74,014	-	78,729	26.85%

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十一 关联方关系及其交易(续)

#### 3 关联方交易(续)

本集团与关联方于 2022 年 12 月 31 日的重大往来款项余额如下：

	联和投资 及其关联方	上港集团 及其关联方	桑坦德银行 及其关联方	TCL 科技 及其关联方	其他 主要股东 及其关联方	其他 关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额/余 额的比例
存放同业及其他金融机 构款项	-	-	54,438	-	187,410	751,735	-	993,583	4.76%
拆出资金	-	1,300,000	200,000	-	-	700,000	-	2,200,000	1.08%
衍生金融资产	-	484,348	64,599	-	464	408,473	-	957,884	6.76%
发放贷款和垫款	2,694,740	-	-	-	2,560,134	695,317	165,184	6,115,375	0.48%
金融投资：									
- 交易性金融资产	39,283	-	-	-	3,834,004	301,259	-	4,174,546	1.35%
- 债权投资	685,834	502,470	-	-	929,151	2,606,939	-	4,724,394	0.63%
- 其他债权投资	-	69,008	-	-	112,966	986,268	-	1,168,242	1.21%
- 其他权益工具投资	363,757	52,006	-	-	-	63,727	-	479,490	51.59%
长期股权投资	-	-	-	-	-	508,426	-	508,426	100.00%
其他资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存 放款项	-	(1,047)	(253,184)	-	(17,426,675)	(5,563,528)	-	(23,244,434)	4.74%
拆入资金	-	-	-	-	-	(513,053)	-	(513,053)	1.25%
衍生金融负债	-	(636,521)	(74,504)	-	(944)	(604,047)	-	(1,316,016)	8.84%
吸收存款	(10,323,577)	(6,939,412)	-	(112,480)	(3,510,535)	(10,545,250)	(244,433)	(31,675,687)	1.98%
其他权益工具	-	(34,620)	-	-	-	(5,000)	-	(39,620)	0.19%
已发行债务证券	-	(489,671)	-	-	-	(271,387)	-	(761,058)	0.24%



# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十一 关联方关系及其交易(续)

#### 3 关联方交易(续)

本集团与关联方于 2022 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	40,231	-	-	-	-	-	61,493	101,724	0.20%
保函	1,075,107	-	-	-	-	-	-	1,075,107	1.27%
信用证	-	-	-	-	-	-	-	-	-
由关联方提供担保的贷 款余额	1,907,293	-	7,899	-	1,695,080	650,000	-	4,260,272	0.81%
委托贷款资金	3,614,541	2,770,000	-	118,000	13,500	-	-	6,516,041	9.08%
委托贷款	3,436,040	3,970,000	-	-	-	-	-	7,406,040	10.32%
银行承兑汇票	-	-	-	-	67,500	-	-	67,500	0.03%

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十一 关联方关系及其交易(续)

#### 3 关联方交易(续)

本集团与关联方于 2021 年度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	94,940	20	42,696	-	132,552	111,315	20,724	402,247	0.43%
利息支出	(131,831)	(58,144)	(1,541)	(79)	(563,636)	(622,945)	(12,020)	(1,390,196)	2.64%
手续费及佣金收入	7,351	484	3	21	28,154	17,289	5,166	58,468	0.61%
手续费及佣金支出	(1,847)	-	-	-	(37)	(12,183)	-	(14,067)	2.63%
投资净损益	(96)	-	-	-	103,163	(73,962)	-	29,105	0.38%
公允价值变动净损失	-	-	-	-	11,993	79,049	-	91,042	13.74%
汇兑净损益	1,848	499	(29,844)	-	32,163	842,929	62	847,657	267.55%
其他综合收益的税后净额	-	-	-	-	15,890	1,815	-	17,705	2.01%

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十一 关联方关系及其交易(续)

#### 3 关联方交易(续)

本集团与关联方于 2021 年 12 月 31 日的重大往来款项余额如下：

	联和投资 及其关联方	上港集团 及其关联方	桑坦德银行 及其关联方	TCL 科技 及其关联方	其他 主要股东 及其关联方	其他 关联法人	关联自然人	合计	占有同类 交易金额/余 额的比例
存放同业及其他金融机 构款项	-	-	-	-	533,524	528,063	-	1,061,587	7.90%
拆出资金	-	-	800,000	-	-	818,452	-	1,618,452	0.81%
衍生金融资产	-	-	51,805	-	86,409	313,010	-	451,224	4.14%
发放贷款和垫款	2,698,264	-	-	-	2,198,184	695,275	459,522	6,051,245	0.51%
金融投资：									
- 交易性金融资产	-	-	-	-	3,739,637	3,461,596	-	7,201,233	3.07%
- 债权投资	448,485	-	-	-	1,603,494	3,212,841	-	5,264,820	0.68%
- 其他债权投资	-	-	-	-	94,959	1,029,269	-	1,124,228	4.94%
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	352,260	63,727	-	415,987	51.24%
长期股权投资	-	-	-	-	-	460,059	-	460,059	100.00%
其他资产	-	-	-	-	-	371	-	371	0.00%
同业及其他金融机构存 放款项	-	(400,677)	(154,084)	-	(20,268,027)	(16,035,351)	-	(36,858,139)	7.30%
拆入资金	-	-	-	-	-	(476,640)	-	(476,640)	2.18%
衍生金融负债	-	-	(47,011)	-	(59,799)	(343,518)	-	(450,328)	4.25%
吸收存款	(7,637,350)	(5,652,070)	-	(55,108)	(6,057,905)	(18,117,961)	(479,266)	(37,999,660)	2.58%
其他权益工具	-	-	-	-	-	(5,000)	-	(5,000)	0.02%
已发行债务证券	-	-	-	-	-	(502,369)	-	(502,369)	0.18%

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十一 关联方关系及其交易(续)

#### 3 关联方交易(续)

本集团与关联方于 2021 年 12 月 31 日的重大表外项目余额如下：

	联和投资 及其关联方	上港集团 及其关联方	桑坦德银行 及其关联方	TCL 科技 及其关联方	其他 主要股东 及其关联方	其他 关联法人	关联自然人	合计	占有同类 交易金额/余 额的比例
贷款承诺	68,423	-	-	-	-	-	141,724	210,147	0.38%
保函	1,060,125	-	-	-	-	-	-	1,060,125	1.69%
信用证	397	-	-	-	-	-	-	397	0.00%
由关联方提供担保的贷 款余额	2,277,280	300,000	-	135,000	1,391,167	3,828,296	-	7,931,743	1.29%
委托贷款	3,830,240	10,030,000	-	-	210,472	-	-	14,070,712	15.03%
委托贷款资金	4,013,741	8,930,000	-	315,000	339,525	-	-	13,598,266	14.52%
银行承兑汇票	-	-	-	-	150,000	48,701	-	198,701	0.12%

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十一 关联方关系及其交易(续)

#### 3 关联方交易(续)

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

#### 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

	2022 年度	2021 年度
支付关键管理人员薪酬	<u>19,745</u>	<u>18,841</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 2022 年度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 2022 年度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：

	2022 年度	2021 年度
利息收入	61,893	3,680
利息支出	(68,465)	(19,758)
手续费及佣金收入	22,425	18,456
手续费及佣金支出	(674,535)	-
投资净损失	-	(81,461)
其他业务收入	3,697	3,891

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十一 关联方关系及其交易(续)

#### 5 本行与子公司之间的交易(续)

于资产负债表日重大往来款项的余额如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
拆出资金	3,054,605	1,147,024
其他资产	134,367	13,300
同业及其他金融机构存放款项	(4,599,108)	(489,605)
吸收存款	(7,859)	(11,559)
其他负债	(90,114)	(70)
保函	7,617,538	3,598,552

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

#### 6 与年金计划的交易

本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其他关联交易。

### 十二 分部报告

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

#### 批发金融业务

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

#### 零售金融业务

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

#### 其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十二 分部报告(续)

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。

#### 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”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

	2022 年度			
	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	27,163,455	10,832,543	4,191	38,000,189
分部间利息净收入/(支出)	(2,337,590)	2,337,590	-	-
利息净收入	24,825,865	13,170,133	4,191	38,000,189
手续费及佣金收入	4,547,404	2,143,997	270,251	6,961,652
手续费及佣金支出	(278,284)	(190,433)	-	(468,717)
手续费及佣金净收入	4,269,120	1,953,564	270,251	6,492,935
投资净收益	7,343,104	-	113,475	7,456,579
其他收益	140,615	169,204	43,468	353,287
公允价值变动净损失	(109,343)	-	(52,839)	(162,182)
汇兑净收益	901,626	6,275	-	907,901
其他业务收入	83	-	51,827	51,910
资产处置损益	(1,656)	-	13,515	11,859
营业收入合计	37,369,414	15,299,176	443,888	53,112,478
税金及附加	(359,317)	(203,002)	(1,662)	(563,981)
业务及管理费	(7,323,167)	(4,763,783)	(139,505)	(12,226,455)
信用减值损失	(9,914,470)	(6,504,406)	122,387	(16,296,489)
其他业务成本	(293)	-	(1)	(294)
营业支出合计	(17,597,247)	(11,471,191)	(18,781)	(29,087,219)
营业利润	19,772,167	3,827,985	425,107	24,025,259

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十二 分部报告(续)

#### 1 经营分部利润、资产及负债(续)

本集团(续)

	2022 年度			合计
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	
营业利润	19,772,167	3,827,985	425,107	24,025,259
加：营业外收入	45,178	24,246	185	69,609
减：营业外支出	(2,948)	(3,907)	(43,720)	(50,575)
利润总额	19,814,397	3,848,324	381,572	24,044,293
总资产	2,442,257,758	422,497,639	13,769,362	2,878,524,759
总负债	(2,136,066,034)	(520,408,641)	(401,560)	(2,656,876,235)
其他分部信息：				
信贷承诺	365,939,775	72,628,152	-	438,567,927
折旧及摊销	(889,272)	(807,300)	(7,191)	(1,703,763)
资本性支出	(777,082)	(134,435)	(4,405)	(915,922)



# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十二 分部报告(续)

#### 1 经营分部利润、资产及负债(续)

##### 本集团(续)

	2021 年度			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	28,616,653	11,803,440	17,410	40,437,503
分部间利息净收入/(支出)	(555,444)	555,444	-	-
利息净收入	28,061,209	12,358,884	17,410	40,437,503
手续费及佣金收入	7,247,749	2,115,989	218,679	9,582,417
手续费及佣金支出	(355,699)	(179,679)	-	(535,378)
手续费及佣金净收入	6,892,050	1,936,310	218,679	9,047,039
投资净收益	7,395,546	-	184,322	7,579,868
其他收益	-	-	69,638	69,638
公允价值变动净损失	(525,854)	-	(136,832)	(662,686)
汇兑净损益	(322,414)	5,592	-	(316,822)
其他业务收入	304	-	62,433	62,737
资产处置损益	(124)	-	12,751	12,627
营业收入合计	41,500,717	14,300,786	428,401	56,229,904
税金及附加	(395,611)	(208,201)	(1,387)	(605,199)
业务及管理费	(7,271,560)	(4,633,773)	(193,106)	(12,098,439)
信用减值损失	(16,759,197)	(3,286,628)	79,443	(19,966,382)
其他业务成本	(746)	-	(1,129)	(1,875)
营业支出合计	(24,427,114)	(8,128,602)	(116,179)	(32,671,895)
营业利润	17,073,603	6,172,184	312,222	23,558,009

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十二 分部报告(续)

#### 1 经营分部利润、资产及负债(续)

本集团(续)

	2021 年度			合计
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	
营业利润	17,073,603	6,172,184	312,222	23,558,009
加：营业外收入	47,892	30,745	519	79,156
减：营业外支出	(592)	(1,666)	(80,309)	(82,567)
利润总额	17,120,903	6,201,263	232,432	23,554,598
总资产	2,237,376,209	398,418,587	17,403,883	2,653,198,679
总负债	(2,035,466,384)	(411,566,706)	(397,144)	(2,447,430,234)
其他分部信息：				
信贷承诺	291,831,967	68,203,380	-	360,035,347
折旧及摊销	(763,850)	(755,650)	(550)	(1,520,050)
资本性支出	(808,319)	(143,941)	(6,287)	(958,547)

### 十三 风险管理

本集团运用金融工具时面对的主要风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

### 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行经营中面临的信用、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。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 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。

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相关风险管理部门共同实施信用风险监测。

##### 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受信人正常经营和偿债能力带来一定影响但预计不会有任何损失；橙色预警：风险状况较为突出，直接或一定程度影响受信人正常经营和偿债能力，虽然已出现或可能出现临时性逾期、欠息、但预计恶化的可能性较小；红色预警：突发重大恶性事件已经导致其授信业务逾期、欠息。

##### 1.3.1 风险分组

本集团根据产品类型、客户类型、客户所属行业及市场分布等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组，将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。当无法从内部获取足够信息时，本集团参照内部/外部的补充数据用于建立模型。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.3 预期信用损失(续)

##### 1.3.2 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。

##### 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数)；报告日五级分类结果；风险预警信号等信息。

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

##### 定量标准

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

##### 定性标准

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

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.3 预期信用损失(续)

##### 1.3.2 阶段划分(续)

###### 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。

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。

###### 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。



### 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 阶段划分(续)

##### 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。

#### 1.3.3 预期信用损失计量的参数

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

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

本集团定期开展对预期信用损失模型重检、参数更新、模型验证等工作。

#### 1.3.4 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)、居民价格消费指数(CPI)、采购经理人指数(PMI)等宏观指标。

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.3 预期信用损失(续)

##### 1.3.4 预期信用损失中包含的前瞻性信息(续)

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。于 2022 年度，本集团采用统计分析方法，结合专家判断，调整了前瞻性经济指标的预测，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，包括基准、乐观和不利，同时考虑了压力条件下的情形。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。于 2022 年 12 月 31 日，基准情景权重占比最高，其余情景权重均小于 30%。本集团根据不同情景加权后的预期信用损失计量相关的减值准备。

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。

于 2022 年度，本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括国内生产总值(GDP)、居民消费价格指数(CPI)、采购经理人指数(PMI)。其中：

- 国内生产总值当季同比增长率：在 2023 年的预测值范围为 4.66%-5.17%。
- 居民消费价格指数同比增长率：在 2023 年的预测值范围为 0.81%-2.00%。
- 采购经理人指数：在 2023 年的预测值范围为 49.57-50.96。

于 2022 年度，本集团在评估预期信用减值损失计量模型中所使用的前瞻性信息时充分考虑了不同宏观经济情境下对银行业冲击的影响。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.3 预期信用损失(续)

##### 1.3.5 敏感性分析

预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量，多种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

于资产负债表日，本集团采用的基准情景权重超过非基准情景权重之和。

如果悲观情景的权重减少 10%，而基准情景的权重增加 10%，则发放贷款和垫款预期信用损失准备将减少人民币 413,068 千元，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权投资和同业业务的预期信用损失准备将减少人民币 175,417 千元；如果乐观情景的权重减少 10%，而基准情景的权重增加 10%，则发放贷款和垫款预期信用损失准备将增加人民币 230,962 千元，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权投资和同业业务的预期信用损失准备将增加人民币 32,715 千元。

下表列示了假设信用风险未发生显著变化，导致第二阶段的金融资产及信用承诺全部进入第一阶段，本集团及本行确认在资产负债表中的减值准备和预计负债将发生的变化：

	第二阶段 ECL
假设第二阶段的金融资产及信用承诺全部计入第一阶段，减值准备和预计负债合计金额	5,416,454
于资产负债表中确认的第二阶段减值准备和预计负债合计金额	11,711,387
差异-金额	(6,294,933)
差异-百分比	(53.75%)

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.4 最大信用风险敞口

##### 1.4.1 纳入减值评估范围的金融工具

本集团及本行所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产(包括衍生金融工具)的账面价值。截至 2022 年 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：

	2022 年 12 月 31 日							
	总额				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	141,002	-	-	141,002	(2)	-	-	(2)
存放同业及其他金融机构款项	20,929,402	-	-	20,929,402	(49,152)	-	-	(49,152)
拆出资金	204,506,300	-	-	204,506,300	(892,030)	-	-	(892,030)
买入返售金融资产	23,944,838	-	1,288,400	25,233,238	(118,173)	-	(1,288,400)	(1,406,573)
发放贷款和垫款	1,090,936,617	77,142,088	22,134,585	1,190,213,290	(17,426,675)	(13,035,122)	(14,253,407)	(44,715,204)
金融投资-债权投资	742,437,151	1,032,051	18,339,548	761,808,750	(1,283,986)	(124,585)	(13,808,717)	(15,217,288)
其他金融资产	3,801,664	-	1,831,975	5,633,639	(58,552)	-	(1,693,656)	(1,752,208)
小计	2,086,696,974	78,174,139	43,594,508	2,208,465,621	(19,828,570)	(13,159,707)	(31,044,180)	(64,032,457)
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	118,100,156	-	60,331	118,160,487	(2,060,346)	-	(738,960)	(2,799,306)
金融投资-其他债权投资	96,291,968	57,941	283,094	96,633,003	(206,855)	(30,006)	(1,771,582)	(2,008,443)
小计	214,392,124	57,941	343,425	214,793,490	(2,267,201)	(30,006)	(2,510,542)	(4,807,749)
信贷承诺	428,432,561	9,852,327	283,039	438,567,927	(4,808,251)	(573,343)	(32,692)	(5,414,286)
合计	2,729,521,659	88,084,407	44,220,972	2,861,827,038	(26,904,022)	(13,763,056)	(33,587,414)	(74,254,492)

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 459 亿元(2021 年 12 月 31 日：721 亿元)，其中信贷类资产 315 亿元，减值准备 110 亿元(2021 年 12 月 31 日：443 亿元，减值准备 98 亿元)，第三阶段信贷类资产余额 142 亿元(2021 年 12 月 31 日：171 亿元)，第三阶段信贷类资产计提减值准备 106 亿元(2021 年 12 月 31 日：85 亿元)。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

#### 1.4 最大信用风险敞口(续)

#### 1.4.1 纳入减值评估范围的金融工具(续)

截至 2021 年 12 月 31 日，下列金融资产的账面价值即本集团金融资产的最大信用风险敞口：

	2021 年 12 月 31 日							
	总额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	75,786	-	-	75,786	(1)	-	-	(1)
存放同业及其他金融机构款项	13,492,663	-	-	13,492,663	(55,385)	-	-	(55,385)
拆出资金	199,673,707	299,999	-	199,973,706	(981,479)	(133,571)	-	(1,115,050)
买入返售金融资产	3,305,688	-	1,288,400	4,594,088	(9,115)	-	(1,200,547)	(1,209,662)
发放贷款和垫款	1,030,604,323	74,200,948	22,210,987	1,127,016,258	(16,216,187)	(12,144,938)	(14,832,281)	(43,193,406)
金融投资-债权投资	770,122,607	2,345,648	19,378,653	791,846,908	(1,794,976)	(579,337)	(9,778,930)	(12,153,243)
其他金融资产	15,230,218	-	-	15,230,218	(1,822,742)	-	-	(1,822,742)
小计	2,032,504,992	76,846,595	42,878,040	2,152,229,627	(20,879,885)	(12,857,846)	(25,811,758)	(59,549,489)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	99,796,016	-	117,696	99,913,712	(2,169,171)	-	(694,522)	(2,863,693)
金融投资-其他债权投资	22,492,257	17,322	267,044	22,776,623	(90,777)	(10,438)	(1,164,103)	(1,265,318)
小计	122,288,273	17,322	384,740	122,690,335	(2,259,948)	(10,438)	(1,858,625)	(4,129,011)
信贷承诺	354,748,523	5,125,134	161,690	360,035,347	(3,863,084)	(438,373)	(111,164)	(4,412,621)
合计	2,509,541,788	81,989,051	43,424,470	2,634,955,309	(27,002,917)	(13,306,657)	(27,781,547)	(68,091,121)

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.4 最大信用风险敞口(续)

##### 1.4.1 纳入减值评估范围的金融工具(续)

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类，将纳入预期信用损失计量的金融资产区分为“低风险”、“中风险”、“高风险”和“违约”。

“低风险”指偿债能力较强，未来发生减值的可能性较低，受外部不利因素影响较小；“中风险”指有一定的偿债能力，但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件，可能使其偿债能力下降；“高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素或未来发生减值的可能性较高；“违约”指符合本集团减值定义的资产。下表对发放贷款和垫款、债权投资的信用风险敞口进行分析：

#### 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

本集团	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
低风险	934,978,783	-	-	934,978,783
中风险	155,957,834	72,865,591	-	228,823,425
高风险	-	4,276,497	-	4,276,497
违约	-	-	22,134,585	22,134,585
账面原值	1,090,936,617	77,142,088	22,134,585	1,190,213,290
预期信用减值准备	(17,426,675)	(13,035,122)	(14,253,407)	(44,715,204)
账面价值	1,073,509,942	64,106,966	7,881,178	1,145,498,086

本集团	2021 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
低风险	864,997,352	-	-	864,997,352
中风险	165,606,971	69,937,145	-	235,544,116
高风险	-	4,263,803	-	4,263,803
违约	-	-	22,210,987	22,210,987
账面原值	1,030,604,323	74,200,948	22,210,987	1,127,016,258
预期信用减值准备	(16,216,187)	(12,144,938)	(14,832,281)	(43,193,406)
账面价值	1,014,388,136	62,056,010	7,378,706	1,083,822,852

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

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)

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	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
低风险	118,100,156	-	-	118,100,156
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
违约	-	-	60,331	60,331
账面原值	118,100,156	-	60,331	118,160,487
预期信用减值准备	(2,060,346)	-	(738,960)	(2,799,306)

本集团	2021 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
低风险	99,796,016	-	-	99,796,016
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
违约	-	-	117,696	117,696
账面原值	99,796,016	-	117,696	99,913,712
预期信用减值准备	(2,169,171)	-	(694,522)	(2,863,693)

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.4 最大信用风险敞口(续)

##### 1.4.1 纳入减值评估范围的金融工具(续)

#### 债权投资

本集团

2022 年 12 月 31 日

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
低风险	241,277,229	-	-	241,277,229
中风险	501,159,922	859,521	-	502,019,443
高风险	-	172,530	-	172,530
违约	-	-	18,339,548	18,339,548
账面原值	742,437,151	1,032,051	18,339,548	761,808,750
预期信用减值准备	(1,283,986)	(124,585)	(13,808,717)	(15,217,288)
账面价值	741,153,165	907,466	4,530,831	746,591,462

本集团

2021 年 12 月 31 日

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
低风险	568,059,090	-	-	568,059,090
中风险	202,063,517	2,243,321	-	204,306,838
高风险	-	102,327	-	102,327
违约	-	-	19,378,653	19,378,653
账面原值	770,122,607	2,345,648	19,378,653	791,846,908
预期信用减值准备	(1,794,976)	(579,337)	(9,778,930)	(12,153,243)
账面价值	768,327,631	1,766,311	9,599,723	779,693,665



上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

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)

其他债权投资

本集团	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
低风险	53,627,727	-	-	53,627,727
中风险	42,664,241	-	-	42,664,241
高风险	-	57,941	-	57,941
违约	-	-	283,094	283,094
账面原值	96,291,968	57,941	283,094	96,633,003
预期信用减值准备	(206,855)	(30,006)	(1,771,582)	(2,008,443)

本集团	2021 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
低风险	9,545,037	-	-	9,545,037
中风险	12,947,220	-	-	12,947,220
高风险	-	17,322	-	17,322
违约	-	-	267,044	267,044
账面原值	22,492,257	17,322	267,044	22,776,623
预期信用减值准备	(90,777)	(10,438)	(1,164,103)	(1,265,318)

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.4 最大信用风险敞口(续)

##### 1.4.2 未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产与以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用风险敞口进行了分析：

本集团	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
衍生金融工具	14,160,162	10,891,859
交易性金融资产	309,108,378	234,564,596
其他权益工具投资	929,506	811,861
合计	<u>324,198,046</u>	<u>246,268,316</u>
本行	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
衍生金融工具	14,145,421	10,846,562
交易性金融资产	276,746,691	213,945,790
其他权益工具投资	881,472	771,462
合计	<u>291,773,584</u>	<u>225,563,814</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.4 最大信用风险敞口(续)

##### 1.4.3 抵押物及其他信用增级

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本集团以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：债券
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单等
- (iii) 个人贷款：房产、存单等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

本集团密切监控已发生信用减值损失的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团已发生信用减值的金融资产，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

	2022 年 12 月 31 日			
	账面原值	预期信用 减值准备	账面价值	持有担保品 的公允价值
发放贷款和垫款	22,194,916	(14,992,367)	7,202,549	22,447,896
金融投资				
- 债权投资	18,339,548	(13,808,717)	4,530,831	17,845,235
- 其他债权投资	283,094	(1,771,582)	283,094	-
已发生信用减值的 资产总额	<u>40,817,558</u>	<u>(30,572,666)</u>	<u>12,016,474</u>	<u>40,293,131</u>
	2021 年 12 月 31 日			
	账面原值	预期信用 减值准备	账面价值	持有担保品 的公允价值
发放贷款和垫款	22,328,683	(15,526,803)	6,801,880	33,212,639
金融投资				
- 债权投资	19,378,653	(9,778,930)	9,599,723	21,617,752
- 其他债权投资	267,044	(1,164,103)	267,044	-
已发生信用减值的 资产总额	<u>41,974,380</u>	<u>(26,469,836)</u>	<u>16,668,647</u>	<u>54,830,391</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.5 债务工具投资的信用风险评级状况

交易性资产

资产管理计划及信托计划按基础资产列示：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
同业类资产	5,477,708	7,451,189
其他	176,334	165,303
合计	<u>5,654,042</u>	<u>7,616,492</u>

债券投资

资产管理计划及信托计划按基础资产列示：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
信贷类资产	31,533,074	44,313,414
债券类资产	9,940,000	24,530,000
同业类资产	4,450,000	3,250,000
合计	<u>45,923,074</u>	<u>72,093,414</u>

##### 1.6 金融资产信用风险集中度

地域集中度

于资产负债表日，本集团持有的金融资产和信贷承诺主要集中于中国境内，发放贷款和垫款的地域集中度详见附注五、6.4。

行业集中度

于资产负债表日，本集团发放贷款和垫款的行业集中度详见附注五、6.3。

### 十三 风险管理(续)

#### 2 市场风险

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

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

本集团的利率风险主要包括来自商业银行生息资产和付息负债头寸的风险。利率风险是本集团许多业务的固有风险，资产负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。本集团主要通过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

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.1 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要素预测未来本集团资金变动趋势，以研究本集团对利率风险的承受力。

利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动，也产生于因中国人民银行利率政策调整。于 2013 年 7 月 20 日，中国人民银行取消了人民币贷款的基准利率下限，允许金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平。于 2015 年 10 月 24 日，中国人民银行取消了存款的基准利率上限。于 2019 年明确提出将贷款市场报价利率(LPR)作为贷款的新定价基准。本集团依据中国人民银行公布的存款基准利率经营其大部分国内存款业务，依据 LPR 经营其大部分国内贷款业务。

本集团高度重视基准利率改革事宜，成立专项工作小组，负责推进本集团基准利率改革工作的落地与实施。目前各项工作正在按进度要求推进。根据基准利率改革的总体时间安排，截至 2022 年 12 月 31 日，英镑、欧元、瑞士法郎和日元 LIBOR，以及一周和两个月期的美元 LIBOR 已停止报价或失去代表性，2023 年 6 月 30 日之后所有剩余期限美元利率终止报价。本集团挂钩以上期限币种 LIBOR 的业务规模较小，基准转换方式对利率风险影响总体可控，对经营实质性影响程度较低。

本集团主要通过资产组合构建和调整来管理利率风险。资产组合的目的在于通过资产多样化来分散风险、提高盈利。本集团针对利率风险管理的主要措施包括：

- (i) 预期利率走势，密切关注政策动态以全面识别利率风险，力争为利率风险限额的确定和风险敞口的调节提供决策依据；
- (ii) 通过设定风险指标值来约束投资交易行为，并定期进行评估；
- (iii) 及时根据市场预期调整投资组合或融资结构；

# 上海银行股份有限公司

## 2022年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.1 利率风险(续)

(iv) 建立人民币存贷款利率授权体系；及

(v) 推进资产负债管理和内部资金转移定价系统，综合运用各类工具调节利率风险敞口。

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

#### 本集团

	2022年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	4,518,214	143,742,242	-	-	-	148,260,456
存放同业及其他 金融机构款项/ 拆出资金	938,340	94,714,303	121,374,325	7,467,552	-	224,494,520
买入返售金融资产	2,827	23,823,838	-	-	-	23,826,665
发放贷款和垫款	3,848,015	633,273,566	447,594,342	152,204,354	26,805,124	1,263,725,401
金融投资	241,850,841	112,075,157	214,399,434	348,693,314	236,243,603	1,153,262,349
其他金融资产	25,986,986	-	-	-	-	25,986,986
金融资产合计	<u>277,145,223</u>	<u>1,007,629,106</u>	<u>783,368,101</u>	<u>508,365,220</u>	<u>263,048,727</u>	<u>2,839,556,377</u>
金融负债						
向中央银行借款	(1,523,854)	(42,805,916)	(48,780,967)	-	-	(93,110,737)
同业及其他金融 机构存放款项/ 拆入资金	(1,297,710)	(398,217,016)	(132,107,545)	-	(276,030)	(531,898,301)
交易性金融负债	(1,862,070)	-	-	-	-	(1,862,070)
卖出回购金融资产 款	(2,450,854)	(70,176,083)	(4,581,738)	-	-	(77,208,675)
吸收存款	(27,419,575)	(795,096,009)	(397,425,788)	(378,934,632)	-	(1,598,876,004)
已发行债务证券	(1,191,742)	(76,571,435)	(114,864,181)	(83,306,532)	(39,998,097)	(315,931,987)
其他金融负债	<u>(18,772,175)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(18,772,175)</u>
金融负债合计	<u>(54,517,980)</u>	<u>(1,382,866,459)</u>	<u>(697,760,219)</u>	<u>(462,241,164)</u>	<u>(40,274,127)</u>	<u>(2,637,659,949)</u>
合计	<u>222,627,243</u>	<u>(375,237,353)</u>	<u>85,607,882</u>	<u>46,124,056</u>	<u>222,774,600</u>	<u>201,896,428</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.1 利率风险(续)

##### 本集团(续)

	2021 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央 银行款项	10,186,748	135,624,567	-	-	-	145,811,315
存放同业及其他 金融机构款项/ 拆出资金	615,541	81,557,176	113,019,547	17,103,670	-	212,295,934
买入返售金融资产	369	3,296,204	87,853	-	-	3,384,426
发放贷款和垫款	3,326,769	415,945,363	505,209,379	230,229,879	29,169,739	1,183,881,129
金融投资	211,416,847	79,939,353	177,553,309	390,805,929	178,131,307	1,037,846,745
其他金融资产	34,428,394	-	-	-	-	34,428,394
<b>金融资产合计</b>	<b>259,974,668</b>	<b>716,362,663</b>	<b>795,870,088</b>	<b>638,139,478</b>	<b>207,301,046</b>	<b>2,617,647,943</b>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款 同业及其他金融 机构存放款项/ 拆入资金	(298,353)	(2,887,338)	(27,926,986)	-	-	(31,112,677)
交易性金融负债	(1,593,500)	(387,152,852)	(136,934,475)	(636,903)	(254,761)	(526,572,491)
卖出回购金融资产 款	(811,328)	-	-	-	-	(811,328)
吸收存款	(2,796,737)	(98,083,626)	(6,945,872)	-	-	(107,826,235)
已发行债务证券	(22,535,484)	(762,650,300)	(356,381,043)	(331,399,149)	-	(1,472,965,976)
其他金融负债	(1,178,375)	(143,171,172)	(48,915,945)	(35,670,541)	(44,658,156)	(273,594,189)
<b>金融负债合计</b>	<b>(44,444,459)</b>	<b>(1,393,945,288)</b>	<b>(577,104,321)</b>	<b>(367,706,593)</b>	<b>(44,912,917)</b>	<b>(2,428,113,578)</b>
<b>合计</b>	<b>215,530,209</b>	<b>(677,582,625)</b>	<b>218,765,767</b>	<b>270,432,885</b>	<b>162,388,129</b>	<b>189,534,365</b>



# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.1 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年末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。对权益的影响是指一定利率变动对年末持有固定利率的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估价所产生的公允价值变动对权益的影响。

本集团

	利息净收入敏感性		权益敏感性	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
利率变动(基点)				
+100	(383,845)	(2,023,231)	(2,765,972)	(875,584)
-100	383,845	2,023,231	2,987,001	920,719

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

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

### 十三 风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.2 汇率风险

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

本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。

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 汇率风险(续)

本集团

	2022 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	145,412,046	2,632,347	216,063	148,260,456
存放同业及其他金融机构 款项/拆出资金	219,555,461	2,603,890	2,335,169	224,494,520
买入返售金融资产	23,826,665	-	-	23,826,665
发放贷款和垫款	1,216,817,205	28,834,705	18,073,491	1,263,725,401
金融投资(注)	1,092,936,500	57,725,467	2,600,382	1,153,262,349
其他金融资产	25,372,105	582,232	32,649	25,986,986
金融资产合计	<u>2,723,919,982</u>	<u>92,378,641</u>	<u>23,257,754</u>	<u>2,839,556,377</u>
金融负债				
向中央银行借款	(93,110,737)	-	-	(93,110,737)
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	(504,779,193)	(25,671,355)	(1,447,753)	(531,898,301)
交易性金融负债	(1,862,070)	-	-	(1,862,070)
卖出回购金融资产款	(70,564,751)	(6,643,924)	-	(77,208,675)
吸收存款	(1,550,687,357)	(41,929,215)	(6,259,432)	(1,598,876,004)
已发行债务证券	(311,445,925)	(4,486,062)	-	(315,931,987)
其他金融负债	(18,551,181)	(212,942)	(8,052)	(18,772,175)
金融负债合计	<u>(2,551,001,214)</u>	<u>(78,943,498)</u>	<u>(7,715,237)</u>	<u>(2,637,659,949)</u>
净头寸	172,918,768	13,435,143	15,542,517	201,896,428
信贷承诺	395,367,375	35,509,519	7,691,033	438,567,927
衍生金融工具名义净额	24,028,943	(12,436,042)	(12,611,253)	(1,018,352)

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.2 汇率风险(续)

##### 本集团(续)

	2021 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项	137,554,703	8,000,161	256,451	145,811,315
存放同业及其他金融机构 款项/拆出资金	203,812,429	6,139,975	2,343,530	212,295,934
买入返售金融资产	3,384,426	-	-	3,384,426
发放贷款和垫款	1,131,426,291	38,403,331	14,051,507	1,183,881,129
金融投资(注)	989,418,334	46,383,651	2,044,760	1,037,846,745
其他金融资产	33,198,233	1,192,893	37,268	34,428,394
<b>金融资产合计</b>	<b>2,498,794,416</b>	<b>100,120,011</b>	<b>18,733,516</b>	<b>2,617,647,943</b>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	(31,112,677)	-	-	(31,112,677)
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	(508,699,577)	(16,887,697)	(985,217)	(526,572,491)
交易性金融负债	(811,328)	-	-	(811,328)
卖出回购金融资产款	(103,531,390)	(4,294,845)	-	(107,826,235)
吸收存款	(1,373,036,517)	(93,486,207)	(6,443,252)	(1,472,965,976)
已发行债务证券	(264,298,068)	(9,009,091)	(287,030)	(273,594,189)
其他金融负债	(15,015,016)	(191,645)	(24,021)	(15,230,682)
<b>金融负债合计</b>	<b>(2,296,504,573)</b>	<b>(123,869,485)</b>	<b>(7,739,520)</b>	<b>(2,428,113,578)</b>
净头寸	202,289,843	(23,749,474)	10,993,996	189,534,365
信贷承诺	322,975,161	29,662,787	7,397,399	360,035,347
衍生金融工具名义净额	(6,270,871)	8,579,366	(1,961,638)	346,857

注 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.2 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的影响。

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
汇率变动	对净利润的影响	对净利润的影响
对人民币升值 100 基点	34,993	(7,230)
对人民币贬值 100 基点	(34,993)	7,230

有关的分析基于以下假设：

- (i) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 汇率敏感性是指各币种对人民币于资产负债表日当天收盘价(中间价)汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；
- (iii) 资产负债表日汇率变动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
- (iv) 由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净利润的可能影响；
- (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

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 3 流动性风险(续)

##### 3.1 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期还款日的分析：

本集团

	2022 年 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	115,571,359	32,689,097	-	-	-	-	-	148,260,456
存放同业及其他金融机构款项/拆出资金	-	19,909,564	30,643,179	44,511,955	121,928,005	7,501,817	-	224,494,520
买入返售金融资产	-	-	23,826,665	-	-	-	-	23,826,665
发放贷款和垫款	-	9,316,021	113,836,775	92,735,895	389,733,511	391,233,796	266,869,403	1,263,725,401
金融投资(注)	227,214,121	2,699,119	31,521,572	57,226,076	166,319,951	417,805,372	250,476,138	1,153,262,349
其他金融资产	-	11,826,824	2,251,580	4,299,082	5,372,338	2,211,191	25,971	25,986,986
金融资产合计	<u>342,785,480</u>	<u>76,440,625</u>	<u>202,079,771</u>	<u>198,773,008</u>	<u>683,353,805</u>	<u>818,752,176</u>	<u>517,371,512</u>	<u>2,839,556,377</u>
金融负债								
向中央银行借款	-	(1,294)	(16,042,940)	(27,475,152)	(49,591,351)	-	-	(93,110,737)
同业及其他金融机构存放款项/拆入资金	-	(117,607,355)	(161,057,018)	(120,523,191)	(132,434,008)	-	(276,729)	(531,898,301)
交易性金融负债	-	-	(1,862,070)	-	-	-	-	(1,862,070)
卖出回购金融资产款	-	(2,413,184)	(58,288,398)	(11,924,954)	(4,582,139)	-	-	(77,208,675)
吸收存款	-	(573,830,513)	(167,882,907)	(107,989,919)	(373,894,910)	(375,277,755)	-	(1,598,876,004)
已发行债务证券	-	-	(67,253,612)	(9,626,967)	(115,286,632)	(83,617,415)	(40,147,361)	(315,931,987)
其他金融负债	-	(3,892,953)	(2,341,944)	(4,671,317)	(5,513,203)	(2,328,590)	(24,168)	(18,772,175)
金融负债合计	<u>-</u>	<u>(697,745,299)</u>	<u>(474,728,889)</u>	<u>(282,211,500)</u>	<u>(681,302,243)</u>	<u>(461,223,760)</u>	<u>(40,448,258)</u>	<u>(2,637,659,949)</u>
净头寸	342,785,480	(621,304,674)	(272,649,118)	(83,438,492)	2,051,562	357,528,416	476,923,254	201,896,428
衍生金融工具名义金额	-	-	251,761,128	385,840,971	911,391,125	485,171,014	1,440,000	2,035,604,238

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 3 流动性风险(续)

##### 3.1 剩余到期日分析(续)

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

本集团(续)

	2021 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	113,785,151	32,026,164	-	-	-	-	-	145,811,315
存放同业及其他金融机构款项/拆出资金	-	12,897,114	25,359,118	43,519,686	113,364,310	17,155,706	-	212,295,934
买入返售金融资产	-	-	3,296,573	-	87,853	-	-	3,384,426
发放贷款和垫款	-	10,693,174	96,733,014	82,797,918	325,966,106	416,070,796	251,620,121	1,183,881,129
金融投资(注)	192,061,668	7,055,889	13,815,216	46,759,880	136,777,766	450,304,172	191,072,154	1,037,846,745
其他金融资产	-	23,536,535	1,926,304	1,760,266	3,784,266	3,347,927	73,096	34,428,394
金融资产合计	305,846,819	86,208,876	141,130,225	174,837,750	579,980,301	886,878,601	442,765,371	2,617,647,943
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(1,410,262)	(1,504,985)	(28,197,430)	-	-	(31,112,677)
同业及其他金融机构存放款项/拆入资金	(33)	(126,278,896)	(192,366,439)	(69,694,549)	(137,339,787)	(637,595)	(255,192)	(526,572,491)
交易性金融负债	(811,328)	-	-	-	-	-	-	(811,328)
卖出回购金融资产款	-	(2,777,557)	(88,752,614)	(9,349,471)	(6,946,593)	-	-	(107,826,235)
吸收存款	-	(557,623,808)	(132,322,327)	(108,147,721)	(344,412,080)	(330,460,040)	-	(1,472,965,976)
已发行债务证券	-	-	(55,805,369)	(87,999,895)	(49,118,807)	(35,814,348)	(44,855,770)	(273,594,189)
其他金融负债	-	(4,641,967)	(1,748,046)	(1,754,345)	(3,691,126)	(3,320,562)	(74,636)	(15,230,682)
金融负债合计	(811,361)	(691,322,228)	(472,405,057)	(278,450,966)	(569,705,823)	(370,232,545)	(45,185,598)	(2,428,113,578)
净头寸	305,035,458	(605,113,352)	(331,274,832)	(103,613,216)	10,274,478	516,646,056	397,579,773	189,534,365
衍生金融工具名义金额	-	-	455,195,431	365,539,155	974,961,440	448,342,545	2,720,000	2,246,758,571

注：金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。



# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 3 流动性风险(续)

##### 3.2 未折现合同现金流量分析

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

#### 本集团

	2022 年 12 月 31 日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	(93,110,737)	(93,866,724)	-	(1,293)	(16,062,183)	(27,589,145)	(50,214,103)	-	-
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	(531,898,301)	(534,803,091)	-	(118,546,021)	(161,185,202)	(120,702,791)	(134,093,047)	-	(276,030)
交易性金融负债	(1,862,070)	(1,862,070)	-	-	(1,862,070)	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(77,208,675)	(77,212,851)	-	(2,413,184)	(58,295,508)	(11,922,020)	(4,582,139)	-	-
吸收存款	(1,598,876,004)	(1,631,622,402)	-	(573,830,513)	(168,008,800)	(108,674,868)	(380,129,839)	(400,978,382)	-
已发行债务证券	(315,931,987)	(336,075,456)	-	-	(67,520,000)	(9,666,384)	(115,731,834)	(90,467,563)	(52,689,675)
其他金融负债	(3,892,953)	(3,892,953)	-	(3,892,953)	-	-	-	-	-
非衍生金融负债合计	<u>(2,622,780,727)</u>	<u>(2,679,335,547)</u>	-	<u>(698,683,964)</u>	<u>(472,933,763)</u>	<u>(278,555,208)</u>	<u>(684,750,962)</u>	<u>(491,445,945)</u>	<u>(52,965,705)</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		167,060,199	-	-	33,025,311	51,937,185	58,422,278	23,675,425	-
- 现金流出合计		(167,403,529)	-	-	(33,077,088)	(52,003,682)	(58,319,113)	(24,003,646)	-
以净额计算的衍生金融 工具		(677,039)	-	-	(27,286)	(379,329)	(338,426)	68,247	(245)
衍生金融工具合计		<u>(1,020,369)</u>	-	-	<u>(79,063)</u>	<u>(445,826)</u>	<u>(235,261)</u>	<u>(259,974)</u>	<u>(245)</u>
信贷承诺		438,567,927	-	95,825,427	28,211,714	54,370,801	166,351,252	60,695,920	33,112,813

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十三 风险管理(续)

#### 3 流动性风险(续)

##### 3.2 未折现合同现金流量分析(续)

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

#### 本集团(续)

	2021 年 12 月 31 日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	(31,112,677)	(31,500,574)	-	-	(1,412,002)	(1,508,461)	(28,580,111)	-	-
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	(526,572,491)	(528,092,082)	(33)	(126,278,896)	(192,579,036)	(69,994,019)	(138,577,947)	(662,151)	-
交易性金融负债	(811,328)	(811,328)	(811,328)	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(107,826,235)	(107,839,450)	(2,777,557)	-	(88,765,829)	(9,349,471)	(6,946,593)	-	-
吸收存款	(1,472,965,976)	(1,502,739,758)	-	(557,623,808)	(132,371,304)	(108,492,276)	(348,521,732)	(355,730,638)	-
已发行债务证券	(273,594,189)	(291,178,787)	-	-	(56,112,954)	(88,769,863)	(49,821,829)	(40,608,800)	(55,865,341)
其他金融负债	(4,641,967)	(4,641,967)	-	(4,641,967)	-	-	-	-	-
非衍生金融负债合计	<u>(2,417,524,863)</u>	<u>(2,466,803,946)</u>	<u>(3,588,918)</u>	<u>(688,544,671)</u>	<u>(471,241,125)</u>	<u>(278,114,090)</u>	<u>(572,448,212)</u>	<u>(397,001,589)</u>	<u>(55,865,341)</u>
衍生金融工具									
以全额计算的衍生金融 工具									
- 现金流入合计		138,627,638	-	-	35,696,714	31,425,651	63,568,111	7,937,162	-
- 现金流出合计		(138,412,703)	-	-	(35,612,054)	(31,454,984)	(63,431,023)	(7,914,642)	-
以净额计算的衍生金融 工具		105,224	-	-	47,132	16,126	(1,504)	44,372	(902)
衍生金融工具合计		<u>320,159</u>	-	-	<u>131,792</u>	<u>(13,207)</u>	<u>135,584</u>	<u>66,892</u>	<u>(902)</u>
信贷承诺		360,035,347	-	80,784,099	17,351,421	36,296,576	139,503,600	55,664,199	30,435,452

### 十三 风险管理(续)

#### 4 操作风险

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 十四 资本管理

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

本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。商业银行在 2018 年底前需达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求。本集团作为系统重要性银行，其核心一级资本充足率不得低于 7.75%，一级资本充足率不得低于 8.75%，资本充足率不得低于 10.75%。于 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团资本充足率计算结果满足相关监管要求。

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

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

#### 资本分配

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

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十四 资本管理(续)

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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	9.14%	8.95%
一级资本充足率	10.09%	9.95%
资本充足率	13.16%	12.16%
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
股本	14,206,663	14,206,637
资本公积可计入部分(i)	20,058,806	20,643,108
盈余公积	54,984,050	48,407,423
一般风险准备	38,344,340	34,631,100
未分配利润	68,383,841	63,116,155
少数股东资本可计入部分	132,069	134,566
其他(ii)	579,548	306,491
总核心一级资本	196,689,317	181,445,480
核心一级资本调整项目：		
- 商誉扣减与之相关的递延负债后的净额	(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负债后的净额	(1,101,181)	(887,283)
- 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	(2,052)
- 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产应扣除金额	(3,967,021)	(2,254,455)
核心一级资本净额	191,619,536	178,300,111
其他一级资本：		
- 其他一级资本工具及溢价	19,957,170	19,957,170
- 少数股东资本可计入部分	17,609	17,942
一级资本净额	211,594,315	198,275,223
二级资本：		
- 二级资本工具及其溢价可计入金额	40,000,000	21,000,000
- 超额贷款损失准备	24,395,626	23,096,318
- 少数股东资本可计入部分	35,218	35,884
资本净额	276,025,159	242,407,425
风险加权资产总额	2,097,563,159	1,992,814,457

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

(ii) 其他为可转换公司债券权益成分及外币财务报表折算差额。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十五 金融工具的公允价值

#### 1 公允价值计量

##### 1.1 公允价值计量的层次

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

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

本集团	2022 年 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	-	14,160,162	-	14,160,162
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其 变动计入当期损益	-	-	66,828	66,828
- 以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益	-	106,635,034	11,525,453	118,160,487
交易性金融资产	176,740,730	130,900,190	1,467,458	309,108,378
其他债权投资	-	96,633,003	-	96,633,003
其他权益工具投资	211,581	-	717,925	929,506
持续以公允价值计量的 资产总额	<u>176,952,311</u>	<u>348,328,389</u>	<u>13,777,664</u>	<u>539,058,364</u>
负债				
交易性金融负债	(350,599)	(1,511,471)	-	(1,862,070)
衍生金融负债	-	(14,879,222)	-	(14,879,222)
持续以公允价值计量的 负债总额	<u>(350,599)</u>	<u>(16,390,693)</u>	<u>-</u>	<u>(16,741,292)</u>

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十五 金融工具的公允价值(续)

#### 1 公允价值计量(续)

##### 1.1 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	2021 年 12 月 31 日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	10,891,859	-	10,891,859
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其 变动计入当期损益	-	-	144,565	144,565
- 以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益	-	86,244,422	13,669,290	99,913,712
交易性金融资产	182,872,170	42,934,306	8,758,120	234,564,596
其他债权投资	-	22,776,623	-	22,776,623
其他权益工具投资	-	-	811,861	811,861
持续以公允价值计量的 资产总额	<u>182,872,170</u>	<u>162,847,210</u>	<u>23,383,836</u>	<u>369,103,216</u>
负债				
交易性金融负债	-	-	(811,328)	(811,328)
衍生金融负债	-	(10,588,715)	-	(10,588,715)
持续以公允价值计量的 负债总额	<u>-</u>	<u>(10,588,715)</u>	<u>(811,328)</u>	<u>(11,400,043)</u>

##### 1.2 第一层次的公允价值计量

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

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十五 金融工具的公允价值(续)

#### 1 公允价值计量(续)

##### 1.3 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

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十五 金融工具的公允价值(续)

#### 1 公允价值计量(续)

##### 1.4 第三层次的公允价值计量

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

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2022 年 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	11,592,281	现金流量折现法	风险调整折现率	[1.05%,6.30%]
权益工具	388,638	上市公司比较法	流动性折现	[16.00%, 40.00%]
权益工具	1,219,521	参考最近交易市场法	流动性折现、 最近融资价格	不适用
权益工具	98,989	现金流量折现法	风险调整折现率	[10.00%,15.00%]
资产收益权	250,448	现金流量折现法	风险调整折现率	[8.00% ,10.00%]
资金信托计划及资产管理计划	145,111	参考最近交易市场法	不适用	不适用
非上市可转换公司债券	82,677	现金流量折现法	风险调整折现率	[12.00% ,15.00%]
2021 年 12 月 31 日 的公允价值				
资产				
发放贷款和垫款	13,813,855	现金流量折现法	风险调整折现率	[1.30%, 6.65%]
权益工具	368,968	上市公司比较法	流动性折现	[16.00%, 40.00%]
权益工具	672,697	参考最近交易市场法	流动性折现、 最近融资价格	[0.00%,2.79%]、 不适用
权益工具	466,379	现金流量折现法	风险调整折现率	[0.00%, 15.00%]
资产收益权	230,597	现金流量折现法	风险调整折现率	[12.00%,15.00%]
资金信托计划及资产管理计划	7,598,327	参考最近交易市场法	不适用	不适用
非上市可转换公司债券	233,013	现金流量折现法	风险调整折现率	[12.00%,15.00%]

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十五 金融工具的公允价值(续)

#### 1 公允价值计量(续)

##### 1.4 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。

截至 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

以上假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一基础，然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.4 第三层次的公允价值计量(续)

持续的以第三层次公允价值计量的资产的期初余额与期末余额之间的调节信息如下：

2022 年

本集团

	本期利得或损失总额(注)			购买和结算		转出第三层次	年末余额	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
	年初余额	计入损益	计入其他综合收益	购买	结算			
资产								
发放贷款和垫款								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益	144,565	(9)	-	-	(77,728)	-	66,828	(877)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	13,669,290	(405,819)	50,956	41,208,148	(42,997,122)	-	11,525,453	-
交易性金融资产	8,758,120	(154,483)	-	465,721	(7,601,900)	-	1,467,458	(155,881)
其他权益工具投资	811,861	51,131	(52,082)	113,424	-	(206,409)	717,925	-
合计	<u>23,383,836</u>	<u>(509,180)</u>	<u>(1,126)</u>	<u>41,787,293</u>	<u>(50,676,750)</u>	<u>(206,409)</u>	<u>13,777,664</u>	<u>(156,758)</u>

上海银行股份有限公司

2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.4 第三层次的公允价值计量(续)

持续的以第三层次公允价值计量的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下(续):

2021 年度

本集团

	年初余额	本年利得或损失总额(注)		购买和结算		年末余额	公允价值变动损益
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
发放贷款和垫款							
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益	79,922	5,670	-	143,495	(84,522)	144,565	3,752
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	21,377,566	(324,183)	(65,210)	27,844,457	(35,163,340)	13,669,290	-
交易性金融资产	62,426,160	1,099,383	-	9,621,650	(64,389,073)	8,758,120	(731,596)
其他权益工具投资	576,677	22,248	277,678	10,413	(75,155)	811,861	-
合计	84,460,325	803,118	212,468	37,620,015	(99,712,090)	23,383,836	(727,844)

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十五 金融工具的公允价值(续)

#### 1 公允价值计量(续)

##### 1.4 第三层次的公允价值计量(续)

注：上述本集团于 2022 年度及 2021 年度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	2022 年度 金额
本年计入损益的已实现利得或损失	投资收益	(104,229)
	利息收入	<u>(404,951)</u>
小计		(509,180)
本年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	(877)
	交易性金融资产 公允价值变动	<u>(155,881)</u>
小计		(156,758)
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	(52,082)
	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的发放 贷款和垫款公允价值变动	<u>50,956</u>
小计		(1,126)

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十五 金融工具的公允价值(续)

#### 1 公允价值计量(续)

##### 1.4 第三层次的公允价值计量(续)

	项目	2021 年度 金额
本年计入损益的已实现利得或损失	投资收益 利息收入	1,125,383 <u>(322,265)</u>
小计		803,118
本年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	3,752 <u>(731,596)</u>
小计		(727,844)
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	277,678 <u>(65,210)</u>
小计		212,468

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

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

本集团采用可比上市公司的市净率来确定非上市权益工具的公允价值，并对其流动性折价调整。公允价值计量与流动性折价呈负相关关系。于 2022 年 12 月 31 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 2,273 万元(2021 年 12 月 31 日：减少或增加人民币 1,651 万元)。

#### 2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十五 金融工具的公允价值(续)

#### 3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

#### 4 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团于 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2022 年 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	677,885,871	74,076,476	751,962,347	746,591,462
金融负债				
已发行债务证券	313,606,392	2,203,469	315,809,861	315,931,987
	2021 年 12 月 31 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	657,021,969	130,952,880	787,974,849	779,693,665
金融负债				
已发行债务证券	267,897,162	6,111,165	274,008,327	273,594,189

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

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

# 上海银行股份有限公司

## 2022 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 十六 资产负债表日后事项

#### 1 利润分配方案

本行于 2023 年 4 月 27 日召开董事会，批准了 2022 年度利润分配方案并报年度股东大会审议批准。

### 十七 比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了重分类。



# 上海银行股份有限公司

## 财务报表补充资料

(除特别注明外，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	2022 年度	2021 年度
诉讼及违约赔偿收入		8,946	14,941
补贴收入		350,251	69,671
清理挂账收入		110	43
其他资产处置净损益		(1,586)	-
使用权资产终止确认净收入		(1,648)	(128)
固定资产处置净损益		13,508	12,755
捐赠支出		(34,755)	(28,493)
其他损益		49,354	10,065
非经常性损益净额	(1)	384,180	78,854
以上有关项目对税务的影响	(2)	<u>(97,276)</u>	<u>(31,705)</u>
合计		<u>286,904</u>	<u>47,149</u>
其中：			
影响母公司股东净利润的非经常性损益		286,225	45,698
影响少数股东净利润的非经常性损益		679	1,451

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:

	2022 年度	2021 年度
年末普通股加权平均数(千股)	14,206,653	14,206,558
调整后年末普通股加权平均数 (千股)	14,206,653	14,206,558
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	21,240,215	21,002,452
- 归属于母公司普通股股东的 基本每股收益(人民币元)	1.50	1.48
- 归属于母公司普通股股东的 稀释每股收益(人民币元)	1.35	1.35
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	20,953,990	20,956,754
- 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)	1.47	1.48
- 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)	1.35	1.35

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：

	2022 年度	2021 年度
归属于母公司普通股股东的 年末净资产	201,096,889	185,246,462
归属于母公司普通股股东的 加权净资产	193,171,702	178,001,346
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的 净利润	21,240,215	21,002,452
- 加权平均净资产收益率	11.00%	11.80%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东 净利润	20,953,990	20,956,754
- 加权平均净资产收益率	10.85%	11.77%

### 4 薪酬信息

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《关于市国资委监管企业工资决定机制改革的实施办法》等规定，2022 年度本集团全部职工工资总额支出(含岗位基本工资、津贴、绩效奖金)为人民币 49.99 亿元；报告期内，本行董事、监事及高级管理人员以外的其他对风险有重要影响岗位员工 3,593 人，工资总额支出人民币 20.08 亿元，其中固定薪酬占比不超过 35%，按规定实施绩效薪酬延期支付，延期支付期限三年。报告期内，本行绩效薪酬追索扣回总额为 1,028.85 万元。

### 5 杠杆率信息

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

### 6 监管资本

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