



上海银行股份有限公司

(股票代码：601229)

2019年半年度报告

二〇一九年八月

重要提示

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

2、本公司董事会五届十一次会议于2019年8月23日审议通过了《关于上海银行股份有限公司2019年半年度报告及摘要的议案》。会议应出席董事17人，实际出席董事13人，陈戌源非执行董事委托甘湘南非执行董事，庄喆非执行董事委托孔旭洪非执行董事，李朝坤非执行董事委托郭锡志非执行董事，应晓明非执行董事委托叶峻非执行董事代为出席并就会议议题进行表决。本公司3名监事列席了本次会议。

3、本报告期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

4、本公司2019年半年度财务报告未经审计，但经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

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

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

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

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

目 录

重要提示.....	2
第一节 释义.....	4
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 公司业务概要.....	11
第四节 经营情况讨论与分析.....	13
第五节 重要事项.....	54
第六节 普通股股份变动及股东情况.....	61
第七节 优先股相关情况.....	69
第八节 董事、监事和高级管理人员情况.....	71
第九节 财务报告.....	73
第十节 备查文件目录.....	74

第一节 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

本公司、本行、上海银行	上海银行股份有限公司
本集团	上海银行股份有限公司及其附属公司
上银香港	上海银行（香港）有限公司
上银国际	上银国际有限公司
上银基金	上银基金管理有限公司
尚诚消费金融公司	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
桑坦德银行	西班牙桑坦德银行有限公司
上海商业银行	上海商业银行有限公司
元	人民币元

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

(一) 法定中文名称：上海银行股份有限公司（简称：上海银行）

法定英文名称：Bank of Shanghai Co., Ltd.

（简称：Bank of Shanghai，缩写：BOSC）

(二) 法定代表人：金煜

(三) 董事会秘书：李晓红

证券事务代表：杜进朝

联系地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号

联系电话：8621-68476988

传 真：8621-68476215

电子信箱：ir@bosc.cn

(四) 注册及办公地址：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：<http://www.bosc.cn>

电子信箱：webmaster@bosc.cn

总 机：8621-68475888

传 真：8621-68476111

服务热线：95594

(五) 选定的信息披露媒体的名称：

《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》

登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址：

上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）

半年度报告备置地点：本公司董事会办公室、上海证券交易所

(六) 股票种类：普通股 A 股

股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：上海银行

股票代码：601229

股票种类：优先股

股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：上银优 1

股票代码：360029

(七) 首次注册登记日期：1996 年 1 月 30 日

变更注册登记日期：2018 年 10 月 25 日

注册登记机关：上海市工商行政管理局

企业法人营业执照统一社会信用代码：91310000132257510M

(八) 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所名称：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：中国北京市东长安街 1 号东方广场毕马威大楼 8 层

签字会计师姓名：金乃雯、张晨晨

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

办公地址：中国上海市静安区新闻路 669 号博华广场

签字保荐代表人姓名：徐岚、曾大成

持续督导的期间：2018 年 1 月 12 日至 2019 年 12 月 31 日（优先股）

公司普通股和优先股股份的托管机构：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

办公地址：中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 3 楼

二、主要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	2019年1-6月	2018年1-6月	变化	2017年1-6月
利息净收入	14,293,675	12,764,512	11.98%	9,205,299
手续费及佣金净收入	3,404,260	3,120,772	9.08%	3,189,649
其他营业收入	7,452,650	3,864,534	92.85%	3,001,060
营业收入	25,150,585	19,749,818	27.35%	15,396,008
业务及管理费	4,613,373	4,002,081	15.27%	3,715,395
信用减值损失	8,306,100	不适用	不适用	不适用
资产减值损失	不适用	5,619,128	不适用	3,443,194
营业利润	12,004,756	9,929,881	20.90%	8,053,442
利润总额	12,068,558	10,007,323	20.60%	8,127,050
净利润	10,739,685	9,388,824	14.39%	7,806,208
归属于母公司股东的净利润	10,713,567	9,371,747	14.32%	7,795,857
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	10,647,854	9,311,289	14.35%	7,742,815
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	51,028,508	-79,780,074	不适用	-71,868,548
资产负债	2019年 6月30日	2018年 12月31日	变化	2017年 12月31日
资产总额	2,164,744,265	2,027,772,399	6.75%	1,807,766,938
客户贷款和垫款总额	925,490,927	850,695,655	8.79%	664,021,617
-公司贷款和垫款	576,719,774	534,269,554	7.95%	446,591,730
-个人贷款和垫款	290,512,161	276,821,216	4.95%	174,051,049
-票据贴现	58,258,992	39,604,885	47.10%	43,378,838
贷款应计利息	3,614,020	不适用	不适用	不适用
贷款损失准备	-34,464,324	-32,335,459	不适用	-20,830,293
负债总额	1,996,981,667	1,866,003,791	7.02%	1,660,325,535
存款总额	1,144,881,097	1,042,489,605	9.82%	923,585,324
-公司存款	794,180,214	729,895,206	8.81%	651,550,674
-个人存款	254,888,347	230,307,308	10.67%	205,267,648
-保证金存款	95,812,536	82,287,091	16.44%	66,767,002
存款应计利息	15,230,795	不适用	不适用	不适用

资产负债	2019年 6月30日	2018年 12月31日	变化	2017年 12月31日
股东权益	167,762,598	161,768,608	3.71%	147,441,403
归属于母公司股东的净资产	167,251,772	161,276,549	3.70%	146,985,136
归属于母公司普通股股东的净资产	147,294,602	141,319,379	4.23%	127,027,966
股本	10,928,099	10,928,099	-	7,805,785
资本净额	190,287,984	186,679,181	1.93%	169,959,268
风险加权资产	1,518,302,143	1,435,652,196	5.76%	1,185,925,725
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	0.75	0.66	13.64%	0.55
稀释每股收益	0.75	0.66	13.64%	0.55
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.75	0.66	13.64%	0.55
每股经营活动产生的现金流量净额	3.59	-5.62	不适用	-5.06
归属于母公司普通股股东的每股净资产	10.37	9.95	4.22%	8.94

注：

1、本集团于2019年1月1日起根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36号)的规定，采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，不重述前期可比数据。

2、本集团于2019年1月1日起执行财政部于2017年修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等新金融工具准则。具体会计政策变更说明请参阅财务报告附注二。

3、每股收益和加权平均净资产收益率根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算。2019年7月，本公司实施2018年度利润分配及资本公积转增股本方案，以2018年末普通股总股本10,928,099,000股为基数，以资本公积按每股转增0.3股，合计转增3,278,429,700股，转增后本公司普通股总股本为14,206,528,700股。报告期及各比较期的每股指标均按调整后股数计算。本公司于2017年12月非公开发行票面金额为人民币200亿元的非累积优先股，本期无发放优先股股息，因此在计算每股收益、每股净资产和加权平均净资产收益率时，“归属于母公司普通股股东的净利润”无需扣除优先股股息，“平均净资产”和“净资产”扣除了优先股。

4、本期末的“贷款损失准备”为以摊余成本计量的贷款和垫款的损失准备。以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面金额不扣除损失准备。有关详情请参阅财务报告附注五、8。

(二) 主要财务指标

盈利能力指标	2019年1-6月	2018年1-6月	增减 (个百分点)	2017年1-6月
年化平均资产收益率	1.02%	1.00%	0.02	0.90%
年化归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	14.62%	14.22%	0.40	13.02%
年化扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	14.52%	14.12%	0.40	12.92%
净利差	1.93%	1.62%	0.31	1.33%
净利息收益率	1.69%	1.55%	0.14	1.20%
年化加权风险资产收益率	1.45%	1.50%	-0.05	1.49%
手续费及佣金净收入占营业收入百分比	13.54%	15.80%	-2.26	20.72%
成本收入比	18.34%	20.26%	-1.92	24.13%
资本充足率指标	2019年 6月30日	2018年 12月31日	增减 (个百分点)	2017年 12月31日
核心一级资本充足率	9.53%	9.83%	-0.30	10.69%
一级资本充足率	10.84%	11.22%	-0.38	12.37%
资本充足率	12.53%	13.00%	-0.47	14.33%
资产质量指标	2019年 6月30日	2018年 12月31日	增减 (个百分点)	2017年 12月31日
不良贷款率	1.18%	1.14%	0.04	1.15%
拨备覆盖率	334.14%	332.95%	1.19	272.52%
贷款拨备率	3.94%	3.80%	0.14	3.14%

(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	2019年1-6月
银行卡滞纳金收入	49,074
诉讼及违约赔偿收入	35,307
补贴收入	29,561
清理挂账收入	3
固定资产处置净损失	-277
其他资产处置净损失	-4,043
捐赠支出	-18,152

非经常性损益项目	2019 年 1-6 月
其他损益	1,613
非经常性损益净额	93,086
以上有关项目对税务的影响	-26,220
非经常性损益项目净额	66,866

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

（四）根据监管要求披露的其他财务信息

项目	标准值	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
流动性比例	≥25%	52.65%	44.17%	41.71%
单一最大客户贷款比例	≤10%	8.64%	7.84%	4.93%
最大十家客户贷款比例	≤50%	38.21%	31.76%	27.99%

注：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。

第三节 公司业务概要

一、主要业务及经营模式

本公司于 1996 年 1 月 30 日注册成立，于 2016 年 11 月 16 日在上海证券交易所主板上市，位列全球银行业前百强。本公司秉持“精品银行”战略愿景，确立“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”的区域定位，分销网络和综合金融服务功能不断完善。

本公司面向企业和个人客户提供全面综合金融服务、财富管理和养老金融服务、金融市场交易服务、在线金融服务等，并着力培育和塑造经营特色，开发和提供具有相对优势的产品服务。

报告期内，本公司立足提升可持续竞争能力，将客户思维和数字化思维贯穿工作始终，以提升服务实体经济能力为己任，积极打造以线上供应链金融为核心的专业化普惠金融发展模式；以防范化解金融风险为底线，不断提升风险管理和经营能力；以改革创新为动力，研究探索数字化转型路径和规划等；在不断提升专业化和精细化管理能力中，进一步打开发展面。报告期内，本公司经营业绩保持良好增长、业务结构持续优化、品牌影响力不断提升，实现较好发展。

二、核心竞争力分析

成熟的战略管理体系。“精品银行”战略愿景始终传承，逐步递进；建立涵盖总、分、子战略完整的战略规划框架；秉承闭环管理思想，推进战略目标和举措与经营管理、业务发展深度融合，战略执行效能不断提高。

坚实的客户基础与全面、多层次的分销网络。扎根上海，存贷款等主要业务上海地区市场份额领先，拥有一大批优质的客户资源。是最早探索跨区经营的城商行，已形成了长三角、环渤海、珠三角和中西部重点城市的布局框架，也是唯一在境外设立子公司的城商行。

综合化的公司金融服务体系。把握区位优势、坚持专业化经营，在交易银行、跨境银行、投资银行、科创金融、民生金融等领域形成特色，加快从传统融资中介向全面金融服务中介的转变。

特色化的零售金融服务。将零售业务作为转型发展的重中之重，加快消费金融发展，零售信贷保持较快增长，资产结构更趋合理；持续打造财富管理专家和养老金融专家特色，秉持多年的养老金融专业服务经验，保持养老客户上海地区市场份额领先。

全方位的跨境业务服务平台。建成具有品牌特色的以香港子公司、沪港台“上海银行”和桑坦德银行合作为依托的跨境金融服务平台，同时融合战略投资者的全球网络优势，跨境金融服务能力与市场竞争力不断提升。

完善的综合化经营布局。上银香港、上银国际、上银基金业务发展良好，尚诚消费金融公司稳健发展，集团内资源加强整合，协同效应显现。

扎实的风险量化管理基础。坚持“风控体系向实、内部管理向细”的原则，不断完善风险管理工具、流程、监督和约束机制，加快推动信用风险、市场风险、操作风险管理等系统建设，大数据分析应用加强，风险预警能力提高，资产质量保持良好水平。

与业务深度融合的金融科技。建立金融科技创新机制，推进人工智能等新技术应用，不断提升客户体验；构建大数据应用体系，实现客户挖掘、风险控制等领域的数字化、自动化和智慧化；加快互联网金融创新发展，获客能力保持行业领先。

完善的全渠道经营体系。围绕打造“智慧金融、专业服务”企业形象，持续推进打造在线渠道、物理网点、呼叫中心立体联动的协同体系，不断提升数字化和智能化水平，完善服务体验，提升经营能力。

不断增强的市场影响力。2019 年在英国《银行家》杂志“全球银行 1000 强”榜单中，按一级资本和总资产排名，本公司分列全球银行业第 68 位和第 86 位。

三、主要资产发生重大变化情况的说明

本公司主要资产变化情况详见“经营情况讨论与分析—资产负债表分析”。

第四节 经营情况讨论与分析

一、经营情况概述

报告期内，本集团坚持战略引领，主动应对外部形势变化，将战略目标、转型发展和经营管理有效融合，积极服务实体经济，加快业务转型和结构调整，持续推进专业化经营，提升金融智能化、线上化水平，加强风险管理，整体业绩保持稳健增长，可持续发展能力进一步提升。

（一）各项业务稳步发展，资产负债结构进一步优化

报告期末，本集团资产总额为21,647.44亿元，较上年末增长6.75%。积极服务实体经济，加快主营业务拓展，资产负债结构进一步优化。存款总额为11,448.81亿元，较上年末增长9.82%，存款总额占总负债比重为57.33%，较上年末提高1.46个百分点；客户贷款和垫款总额为9,254.91亿元，较上年末增长8.79%，客户贷款和垫款总额占总资产比重为42.75%，较上年末提高0.80个百分点。

（二）营业收入和盈利保持较快增长，核心经营指标进一步改善

报告期内，本集团实现营业收入251.51亿元，同比增长27.35%；归属于母公司股东的净利润为107.14亿元，同比增长14.32%。一方面，资产负债规模稳步增长、结构优化、定价管理加强，利息净收入及投资收益等非利息收入保持较快增长；另一方面，专业化经营能力提升，在投行、理财、跨境、信用卡等业务驱动下，手续费及佣金净收入同比增长9.08%。

报告期内，本集团基本每股收益为0.75元，同比增长13.64%；年化平均资产收益率为1.02%，同比提高0.02个百分点；年化加权平均净资产收益率为14.62%，同比提高0.40个百分点。报告期末，归属于母公司普通股股东的每股净资产为10.37元，较上年末增长4.22%。

（三）契合市场形势，持续推进专业化经营

报告期内，本集团紧跟国家战略布局和区域经济发展方向，聚焦供应链金融、科创金融、普惠金融、民生金融、跨境金融以及区域协调发展、民营企业发展、国资国企改革等领域，提升优质资产获取和存款吸收能力。报告期末，公司存款余额7,941.80亿元，较上年末增长8.81%；公司贷款和垫款余额5,767.20亿元，较上年末增长7.95%。报告期内供应链金融贷款投放金额297.56亿元，同比增长36.48%。报告期末，普惠金融贷款余额（银保监口径）205.37亿元，较上年末增长20.80%；科技型企业贷款余额712.88亿元，较上年末增长8.22%。报告期内为50余家上海地区大型公立医院升级打造全流程、线上化、智能化的“智慧e疗”服务体系。报告期末外汇企业日均存款118.07亿美元，同比增长20.04%；报告期内实现跨境中间业务收入5.50亿元，同比增长9.56%。投行业务快速增长，报告期内债务融资工具承销金额564.49亿元，同比增长34.64%。

围绕零售“重中之重”战略定位，把握国家经济增长方式转变和居民消费转型升级的机遇，聚焦消费金融、财富管理、养老金融等战略特色业务，以数字化驱动获客和经营，不断完善和优化管理体系、产品体系、服务体系、渠道体系和风险经营体系，加大金融科技应用，积极创新零售业务

发展模式，稳步推进“价值贡献三分天下、业务规模市场可比、特色业务形成优势、服务质量明显提升”的战略目标实施。报告期末，个人存款余额2,548.88亿元，较上年末增长10.67%；个人贷款和垫款余额2,905.12亿元，较上年末增长4.95%，其中消费贷款（含信用卡）余额占个人贷款和垫款比重为67.25%；零售客户数1,497.72万户，较上年末增长4.75%，其中，月日均综合资产100万元以上财富客户104,111户，较上年末增长19.38%；养老客户156.78万户，养老金客户综合资产2,587.27亿元，较上年末增长13.70%，报告期内上述客户代发养老金超过1,200万笔。

推进与互联网平台合作方的融合生态建设，加强客户专业化经营，深化“结算与资金管理、新型支付、在线财富管理、在线贷款、在线跨境”五大领域的在线金融服务，加快互联网金融产品及模式创新实践，提升在互联网金融领域的行业竞争力。报告期末，线上个人客户数2,414.67万户，较上年末增长17.79%。其中，非分行所在地客户占比92.63%，他行客户占比99.60%。年度活跃客户数251.42万，同比增长56.32%。持续推进线上客户向线下转化工作，截至报告期末，累计转化I类账户客户17.72万户。报告期内，互联网业务累计交易笔数2.18亿笔，同比增长385.55%；交易金额1.63万亿元，同比增长610.81%。

（四）资产质量保持良好，风险覆盖充分

本集团积极应对当前风险形势，坚守风险底线，持续完善风险管理机制，优化管控流程，深化风险模型运用，提高风险识别和预警能力，加大风险遏制与不良化解，并结合新金融工具准则实施，合理审慎计提减值准备，确保资产质量稳定良好，并保持充分的风险覆盖水平。报告期末，本集团不良贷款率为1.18%，较上年末上升0.04个百分点，较上季度末下降0.01个百分点；拨备覆盖率为334.14%，较上年末提高1.19个百分点；贷款拨备率为3.94%，较上年末提高0.14个百分点。

（五）各级资本水平保持充足，保障业务发展

报告期内，本集团按照资本管理规划，持续完善管理机制，强化激励与约束，引导优化业务结构，提升资本使用效率；加强前瞻性分析，提前做好资本补充安排，确保资本水平持续稳健充足，保障业务发展和资产结构调整。报告期末，本集团资本充足率为12.53%，一级资本充足率为10.84%，核心一级资本充足率为9.53%。

二、报告期内主要经营情况

(一) 利润表分析

报告期内，本集团实现净利润 107.40 亿元，同比增加 13.51 亿元，增长 14.39%，下表列出本集团主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	变化
利息净收入	14,293,675	12,764,512	11.98%
非利息净收入	10,856,910	6,985,306	55.42%
营业收入	25,150,585	19,749,818	27.35%
减：营业支出	13,145,829	9,819,937	33.87%
其中：税金及附加	225,731	193,152	16.87%
业务及管理费	4,613,373	4,002,081	15.27%
信用减值损失	8,306,100	不适用	不适用
资产减值损失	不适用	5,619,128	不适用
其他业务成本	625	5,576	-88.79%
营业利润	12,004,756	9,929,881	20.90%
加：营业外收支净额	63,802	77,442	-17.61%
利润总额	12,068,558	10,007,323	20.60%
减：所得税费用	1,328,873	618,499	114.85%
净利润	10,739,685	9,388,824	14.39%
其中：归属于母公司股东的净利润	10,713,567	9,371,747	14.32%
少数股东损益	26,118	17,077	52.94%

报告期内，本集团实现营业收入 251.51 亿元，同比增加 54.01 亿元，增长 27.35%，本集团营业收入主要项目的金额、占比及变动情况如下：

项目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月		变化
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	14,293,675	56.83%	12,764,512	64.63%	11.98%
发放贷款和垫款利息收入	23,172,516	61.39%	18,033,952	50.38%	28.49%
债务工具投资利息收入	10,249,776	27.15%	12,721,385	35.54%	-19.43%
拆出资金利息收入	2,692,913	7.13%	2,718,233	7.60%	-0.93%
存放中央银行款项利息收入	938,258	2.49%	1,042,207	2.91%	-9.97%

项目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月		变化
	金额	占比	金额	占比	
买入返售金融资产利息收入	495,103	1.31%	669,545	1.87%	-26.05%
存放同业及其他金融机构款项利息收入	136,438	0.36%	537,174	1.50%	-74.60%
其他利息收入	63,603	0.17%	71,935	0.20%	-11.58%
利息收入小计	37,748,607	100.00%	35,794,431	100.00%	5.46%
吸收存款利息支出	11,552,873	49.26%	9,139,355	39.68%	26.41%
同业及其他金融机构存放款项利息支出	5,587,390	23.82%	5,677,250	24.65%	-1.58%
已发行债务证券利息支出	2,810,011	11.98%	4,462,916	19.38%	-37.04%
向中央银行借款利息支出	1,468,797	6.26%	1,342,294	5.83%	9.42%
拆入资金利息支出	1,267,358	5.40%	1,368,072	5.94%	-7.36%
卖出回购金融资产款利息支出	755,799	3.22%	1,035,255	4.50%	-26.99%
其他利息支出	12,704	0.06%	4,777	0.02%	165.94%
利息支出小计	23,454,932	100.00%	23,029,919	100.00%	1.85%
手续费及佣金净收入	3,404,260	13.54%	3,120,772	15.80%	9.08%
其他非利息净收入	7,452,650	29.63%	3,864,534	19.57%	92.85%
合计	25,150,585	100.00%	19,749,818	100.00%	27.35%

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，本集团净利息收益率和净利差持续改善，同比分别提高 0.14 个百分点和 0.31 个百分点。

本集团顺应货币信贷政策和市场利率变化趋势，优化资产配置结构，加大优质信贷资产投放，各项贷款占生息资产比重同比提高 7.73 个百分点，各项贷款平均收益率同比提高 0.30 个百分点，带动生息资产平均收益率同比提高 0.11 个百分点。负债端，成本较低的一般存款增长较好，存款总额占付息负债比重同比提高 2.11 个百分点，同时同业负债利率有所下降，共同带动计息负债平均付息率同比下降 0.20 个百分点。

报告期内，本集团首次实行新金融工具准则，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间产生的利息不再计入利息收入，如还原并考虑所得税返税等因素，净利息收益率为 2.29%，同比提高 0.16 个百分点。

下表列出本集团资产负债项目平均余额、利息收入 / 支出、年化平均收益 / 成本率情况。生息

资产及计息负债项目平均余额为日均余额。

单位：人民币千元

项目	2019 年 1-6 月			2018 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入/支出	年化平均收益/成本率	平均余额	利息收入/支出	年化平均收益/成本率
资产						
发放贷款和垫款	858,611,314	23,172,516	5.40%	707,167,579	18,033,952	5.10%
-公司贷款和垫款	547,171,285	13,510,036	4.94%	486,724,751	11,362,743	4.67%
-个人贷款和垫款	262,239,259	8,792,722	6.71%	188,452,383	5,918,171	6.28%
-票据贴现	49,200,770	869,758	3.54%	31,990,445	753,038	4.71%
债务工具投资	528,275,954	10,249,776	3.88%	609,183,352	12,721,385	4.18%
存放中央银行款项	129,233,612	938,258	1.45%	141,618,966	1,042,207	1.47%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	147,948,633	2,829,351	3.82%	153,780,775	3,255,407	4.23%
买入返售金融资产	31,504,822	495,103	3.14%	36,440,509	669,545	3.67%
其他	-	63,603	-	-	71,935	-
总生息资产	1,695,574,335	37,748,607	4.45%	1,648,191,181	35,794,431	4.34%
负债						
吸收存款	1,069,153,426	11,552,873	2.16%	934,240,666	9,139,355	1.96%
-公司活期存款	324,844,597	1,063,803	0.65%	313,972,258	1,014,948	0.65%
-公司定期存款	499,050,670	7,648,792	3.07%	409,509,096	5,833,310	2.85%
-个人活期存款	69,247,939	104,931	0.30%	60,313,329	89,733	0.30%
-个人定期存款	176,010,220	2,735,347	3.11%	150,445,983	2,201,364	2.93%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	478,673,409	6,854,748	2.86%	415,882,666	7,045,322	3.39%
已发行债务证券	167,137,248	2,810,011	3.36%	191,238,185	4,462,916	4.67%
卖出回购金融资产款	59,975,036	755,799	2.52%	66,681,030	1,035,255	3.11%
向中央银行借款	88,742,552	1,468,797	3.31%	82,702,364	1,342,294	3.25%
其他	-	12,704	-	-	4,777	-
总计息负债	1,863,681,671	23,454,932	2.52%	1,690,744,911	23,029,919	2.72%
利息净收入	-	14,293,675	-	-	12,764,512	-
净利差	-	-	1.93%	-	-	1.62%
净利息收益率	-	-	1.69%	-	-	1.55%

(2) 利息收入和支出变动分析

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

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月与2018年1-6月对比		
	规模因素	利率因素	净增/（减）
资产			
发放贷款和垫款	4,087,219	1,051,345	5,138,564
债务工具投资	-1,569,791	-901,818	-2,471,609
存放中央银行款项	-89,920	-14,029	-103,949
存放和拆放同业及其他金融机构款项	-111,533	-314,523	-426,056
买入返售金融资产	-77,565	-96,877	-174,442
其他	-	-	-8,332
利息收入变化	2,238,410	-275,902	1,954,176
负债			
吸收存款	1,457,817	955,701	2,413,518
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	899,182	-1,089,756	-190,574
已发行债务证券	-405,199	-1,247,706	-1,652,905
卖出回购金融资产款	-84,508	-194,948	-279,456
向中央银行借款	99,972	26,531	126,503
其他	-	-	7,927
利息支出变化	1,967,264	-1,550,178	425,013
利息净收入变化	271,146	1,274,276	1,529,163

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 34.04 亿元，同比增长 9.08%，主要是由于信用卡分期和代理业务等手续费收入增长。

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变化
银行卡手续费收入	995,513	810,683	22.80%
代理手续费收入	956,807	730,690	30.95%
顾问和咨询费收入	843,959	747,749	12.87%
托管及其他受托业务佣金收入	347,444	485,045	-28.37%
结算与清算手续费收入	102,056	106,698	-4.35%
电子银行手续费收入	21,849	25,207	-13.32%
其他	486,066	488,136	-0.42%
手续费及佣金收入	3,753,694	3,394,208	10.59%
手续费及佣金支出	349,434	273,436	27.79%
手续费及佣金净收入	3,404,260	3,120,772	9.08%

(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 74.53 亿元，同比增加 35.88 亿元，增长 92.85%，主要是根据实施新金融工具准则要求，将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间产生的利息从“利息收入”调整计入“投资收益”。

根据新的金融企业报表格式，将外汇衍生金融工具产生的损益从“公允价值变动净收益”调整列示于“汇兑净损失”项目。

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变化
投资净收益	5,926,999	4,485,719	32.13%
其他收益	29,561	5,291	458.70%
公允价值变动净收益	1,559,064	5,399,354	-71.12%
汇兑净损失	-133,394	-6,079,570	不适用
其他业务收入	70,697	54,809	28.99%
资产处置损失	-277	-1,069	不适用

3、营业支出

(1) 业务及管理费

报告期内，本集团发生业务及管理费 46.13 亿元，同比增加 6.11 亿元，增长 15.27%，主要是由于员工成本和办公行政费用增加；成本收入比为 18.34%，同比下降 1.92 个百分点，主要是由于营业

收入增长较快，增幅高于业务及管理费增幅。

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变化
员工成本	2,924,006	2,561,940	14.13%
物业及设备支出	775,521	748,075	3.67%
其他办公及行政费用	913,846	692,066	32.05%
业务及管理费	4,613,373	4,002,081	15.27%
成本收入比	18.34%	20.26%	下降1.92个百分点

(2) 信用/资产减值损失

报告期内，本集团计提信用减值损失 83.06 亿元，同比增加 26.87 亿元，主要是由于贷款信用减值损失增加。

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变化
发放贷款和垫款	7,266,533	5,848,503	24.25%
债权投资	1,117,830	不适用	不适用
预计负债	620,350	不适用	不适用
拆出资金	187,155	5,067	3,593.61%
存放同业及其他金融机构款项	28,298	不适用	不适用
存放中央银行款项	-2	不适用	不适用
其他债权投资	-56,550	不适用	不适用
买入返售金融资产	-861,581	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	614,697	不适用
可供出售金融资产	不适用	217,862	不适用
应收款项类投资	不适用	-1,172,131	不适用
其他	4,067	105,130	不适用
合计	8,306,100	5,619,128	47.82%

4、所得税费用

报告期内，本集团发生所得税费用 13.29 亿元，同比增加 7.10 亿元，主要是由于利润总额增长和免税收入占比下降。

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变化
当期所得税	3,059,892	409,889	646.52%
递延所得税	-1,253,083	379,312	-430.36%
汇算清缴差异调整	-477,936	-170,702	不适用
合计	1,328,873	618,499	114.85%

(二) 资产负债表分析

1、资产

报告期末，本集团资产总额为21,647.44亿元，较上年末增加1,369.72亿元，增长6.75%。

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
贷款和垫款总额	925,490,927	42.75%	850,695,655	41.95%
贷款应计利息	3,614,020	0.17%	不适用	不适用
减：贷款损失准备	-34,464,324	-1.59%	-32,335,459	-1.59%
贷款和垫款净额	894,640,623	41.33%	818,360,196	40.36%
投资 ^{注1}	907,100,504	41.90%	859,061,962	42.36%
现金及存放中央银行款项	138,720,115	6.41%	145,105,775	7.16%
存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）	172,414,770	7.96%	166,803,406	8.23%
应收利息	不适用	不适用	9,760,277	0.48%
长期股权投资	413,777	0.02%	402,120	0.02%
其他 ^{注2}	51,454,476	2.38%	28,278,663	1.39%
资产总额	2,164,744,265	100.00%	2,027,772,399	100.00%

注：

1、本期末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，上年末包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资；

2、包括衍生金融资产、固定资产、无形资产、递延所得税资产及其他资产。

(1) 客户贷款和垫款

报告期末，本集团客户贷款和垫款总额为9,254.91亿元，较上年末增加747.95亿元，增长8.79%。

本集团客户贷款和垫款情况详见“贷款质量分析”。

(2) 投资

报告期末，本集团投资余额9,071.01亿元，较上年末增加480.39亿元，增长5.59%。

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	17,874,361	2.08%
交易性金融资产	347,000,827	38.25%	不适用	不适用
债权投资	518,542,883	57.17%	不适用	不适用
其他债权投资	40,970,063	4.52%	不适用	不适用
其他权益工具投资	586,731	0.06%	不适用	不适用
可供出售金融资产	不适用	不适用	401,779,521	46.77%
持有至到期投资	不适用	不适用	310,643,240	36.16%
应收款项类投资	不适用	不适用	128,764,840	14.99%
合计	907,100,504	100.00%	859,061,962	100.00%

(2.1) 按金融资产性质划分的投资构成

单位：人民币千元

类别	2019年6月30日	2018年12月31日
债权投资	686,103,710	679,510,109
权益工具	220,996,794	179,551,853
投资总额	907,100,504	859,061,962

(2.2) 按发行主体分类的债券投资

单位：人民币千元

类别	金额
政府债券	323,943,404
政策性银行债券	29,051,303
商业银行债券及非银金融机构债券	46,390,033
其他机构	46,700,239

(2.3) 本公司所持前十大面值金融债券情况

单位：人民币千元

债券名称	面值	票面年利率	到期日	减值准备
2016 年政策性金融债	5,040,000.00	2.96%	2021-7-27	-
2018 年非银金融机构债券	4,000,000.00	4.90%	2019-7-18	1,560.46
2019 年非银金融机构债券	4,000,000.00	3.65%	2019-7-26	1,500.69
2019 年政策性金融债	2,660,000.00	3.65%	2029-5-21	-
2016 年政策性金融债	2,620,000.00	2.96%	2021-2-18	-
2016 年非银金融机构债券	2,609,669.00	3.25%	2021-11-29	2,942.64
2016 年政策性金融债	2,140,000.00	2.92%	2021-11-1	-
2019 年非银金融机构债券	2,000,000.00	3.65%	2020-5-28	747.81
2016 年政策性金融债	1,670,000.00	3.10%	2021-3-11	-
2018 年商业银行债券	1,500,000.00	4.80%	2028-1-22	710.83

(3) 买入返售金融资产

报告期末，本集团买入返售金融资产余额 147.58 亿元，较上年末减少 216.11 亿元，下降 59.42%。详见财务报告附注五、6。

(4) 股权投资**(4.1) 对联营公司的投资**

对联营公司的投资主要是指对上海尚诚消费金融股份有限公司、上海上康银创投资管理有限公司的投资。详见财务报告附注五、16。

(4.2) 其他股权投资情况

单位：人民币千元

所持对象名称	投资成本	持股比例	期末账面值	本期收益	资产负债表项目
申联国际投资有限公司	288,044	16.50%	492,403	30,347	其他权益工具投资
中国银联股份有限公司	63,727	1.71%	63,727	7,500	其他权益工具投资
城市商业银行资金清算中心	600	1.94%	600	-	其他权益工具投资
中国光大银行股份有限公司	18,000	0.03%	64,541	2,727	交易性金融资产
合计	370,371	-	621,272	40,574	-

(4.3) 公司控制的结构化主体情况

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

2、负债

报告期末，本集团负债总额为19,969.82亿元，较上年末增加1,309.78亿元，增幅7.02%。

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
吸收存款	1,160,111,892	58.09%	1,042,489,605	55.87%
同业及其他金融机构存放款项	417,933,811	20.93%	368,968,350	19.77%
向中央银行借款	91,592,864	4.59%	102,942,000	5.52%
拆入资金	82,003,635	4.10%	68,336,138	3.66%
交易性金融负债	379,749	0.02%	7,168	0.00%
卖出回购金融资产款	65,042,779	3.26%	61,151,258	3.28%
已发行债务证券	147,134,598	7.37%	189,375,530	10.15%
其他 ^注	32,782,339	1.64%	32,733,742	1.75%
负债总额	1,996,981,667	100.00%	1,866,003,791	100.00%

注：包括衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、预计负债及其他负债。

(1) 客户存款

报告期末，本集团吸收存款余额为11,601.12亿元，较上年末增加1,176.22亿元，增幅11.28%。

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
公司存款	794,180,214	68.46%	729,895,206	70.01%
活期存款	370,303,128	31.92%	336,208,174	32.25%
定期存款	423,877,086	36.54%	393,687,032	37.76%
个人存款	254,888,347	21.97%	230,307,308	22.09%
活期存款	68,503,437	5.90%	63,933,594	6.13%
定期存款	186,384,910	16.07%	166,373,714	15.96%
保证金存款	95,812,536	8.26%	82,287,091	7.89%
存款总额	1,144,881,097	98.69%	1,042,489,605	100.00%

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
应计利息	15,230,795	1.31%	不适用	不适用
合计	1,160,111,892	100.00%	1,042,489,605	100.00%

注：尾差为四舍五入原因造成。

(2) 同业及其他金融机构存放款项

报告期末，本集团同业及其他金融机构存放款项余额为4,179.34亿元，较上年末增加489.65亿元，增幅13.27%。

单位：人民币千元

交易对方	2019年6月30日		2018年12月31日	
	余额	占总额百分比	余额	占总额百分比
中国境内	360,045,999	86.15%	319,321,729	86.54%
银行	119,934,111	28.70%	100,731,341	27.30%
其他金融机构	240,111,888	57.45%	218,590,388	59.24%
中国境外	55,389,322	13.25%	49,646,621	13.46%
银行	55,389,322	13.25%	49,646,621	13.46%
应计利息	2,498,490	0.60%	不适用	不适用
合计	417,933,811	100.00%	368,968,350	100.00%

(3) 卖出回购金融资产

报告期末，本集团卖出回购金融资产余额为650.43亿元，较上年末增加38.92亿元，增幅6.36%。

单位：人民币千元

担保物类型	2019年6月30日		2018年12月31日	
	余额	占总额百分比	余额	占总额百分比
证券	44,442,994	68.33%	44,557,940	72.87%
商业汇票	20,286,768	31.19%	16,297,318	26.65%
银行存单	249,850	0.38%	296,000	0.48%
应计利息	63,167	0.10%	不适用	不适用
合计	65,042,779	100.00%	61,151,258	100.00%

3、股东权益

报告期末，本集团股东权益为1,677.63亿元，较上年末增加59.94亿元，增幅3.71%，主要是由于报告期内实现净利润和利润分配所致。

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	变化
股本	10,928,099	10,928,099	-
其他权益工具	19,957,170	19,957,170	-
资本公积	25,331,364	25,331,364	-
其他综合收益	2,937,099	627,454	368.10%
盈余公积	36,273,686	30,969,554	17.13%
一般风险准备	28,424,294	25,804,758	10.15%
未分配利润	43,400,060	47,658,150	-8.93%
归属于母公司股东权益	167,251,772	161,276,549	3.70%
少数股东权益	510,826	492,059	3.81%
股东权益合计	167,762,598	161,768,608	3.71%

(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510.29亿元，同比增加1,308.09亿元，主要是由于客户存款增加等。

投资活动产生的现金流量净额为-186.14亿元，同比减少604.69亿元，主要是由于投资支付的现金增加和收回投资收到的现金减少。

筹资活动产生的现金流量净额为-455.18亿元，同比减少802.87亿元，主要是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	2019年6月30日	2018年12月31日	增减	变动的主要原因
衍生金融资产	11,821,192	1,237,616	855.16%	衍生金融工具规模和估值变动影响
买入返售金融资产	14,757,718	36,368,624	-59.42%	买入返售金融资产减少
其他资产	22,384,169	11,035,163	102.84%	待清算款项等增加
交易性金融负债	379,749	7,168	5,197.84%	融券卖出业务余额增加
衍生金融负债	11,173,769	829,640	1,246.82%	衍生金融工具规模和估值变动影响

项目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	增减	变动的主要原因
其他负债	10,379,699	6,527,355	59.02%	应付股利增加
其他综合收益	2,937,099	627,454	368.10%	实施新金融工具准则影响，且未重述前期比较财务报表数据
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	17,874,361	不适用	实施新金融工具准则，执行财政部新修订的金融企业财务报表格式，且未重述前期比较财务报表数据
交易性金融资产	347,000,827	不适用		
债权投资	518,542,883	不适用		
其他债权投资	40,970,063	不适用		
其他权益工具投资	586,731	不适用		
可供出售金融资产	不适用	401,779,521		
持有至到期投资	不适用	310,643,240		
应收款项类投资	不适用	128,764,840		
应收利息	不适用	9,760,277		
应付利息	不适用	17,383,127		
预计负债	4,127,278	-		
项目	2019年 1-6月	2018年 1-6月		
其他收益	29,561	5,291	458.70%	政府补助增加
资产处置损失	-277	-1,069	不适用	资产处置损失减少
其他业务成本	625	5,576	-88.79%	其他业务成本减少
营业外支出	34,310	3,330	930.33%	捐赠等营业外支出增加
所得税费用	1,328,873	618,499	114.85%	应纳税所得额增加
少数股东损益	26,118	17,077	52.94%	子公司盈利增加
其他综合收益的税后净额	496,321	228,594	117.12%	实施新金融工具准则影响，且未重述前期比较财务报表数据
公允价值变动净收益	1,559,064	5,399,354	-71.12%	执行财政部新修订的金融企业财务报表格式，且未重述前期比较财务报表数据
汇兑净损失	-133,394	-6,079,570	不适用	执行财政部新修订的金融企业财务报表格式，且未重述前期比较财务报表数据
信用减值损失	8,306,100	不适用	不适用	实施新金融工具准则，执行财政部新修订的金融企业财务报表格式，且未重述前期比较财务报表数据
资产减值损失	不适用	5,619,128		

（五）贷款质量分析

1、按五级分类划分的贷款分布情况

报告期末，按五级分类口径统计，本集团不良贷款余额109.12亿元，不良贷款率1.18%，较上季末下降0.01个百分点；关注类贷款余额172.13亿元，占比1.86%，较上年末基本持平。本集团持续强化资产质量管控，加大风险遏制与不良化解，通过实时监测、滚动排摸、预警预案、主动退出、风险经营、灵活保全、考核激励等多措并举，平衡资产质量压力，确保资产质量稳定。

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		较上年末增减
	金额	占比	金额	占比	
正常类	897,365,938	96.96%	825,151,433	97.00%	72,214,505
关注类	17,213,155	1.86%	15,832,525	1.86%	1,380,630
次级类	2,104,891	0.23%	3,984,305	0.47%	-1,879,414
可疑类	8,252,462	0.89%	4,879,587	0.57%	3,372,875
损失类	554,481	0.06%	847,805	0.10%	-293,324
客户贷款和垫款总额	925,490,927	100.00%	850,695,655	100.00%	74,795,272
不良贷款余额	10,911,834	1.18%	9,711,697	1.14%	1,200,137

2、按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

报告期末，本集团公司贷款和垫款余额5,767.20亿元，较上年末增长7.95%；个人贷款和垫款余额2,905.12亿元，较上年末增长4.95%，其中，住房按揭贷款余额占比较上年末提高，个人消费贷款余额、个人经营性贷款余额、信用卡贷款余额占比较上年末略有下降；票据贴现582.59亿元，较上年末增长47.10%。

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日				2018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	576,719,774	62.32%	8,538,519	1.48%	534,269,554	62.80%	8,018,557	1.50%
个人贷款和垫款	290,512,161	31.39%	2,373,315	0.82%	276,821,216	32.54%	1,693,140	0.61%
个人消费贷款	163,447,177	17.66%	1,449,201	0.89%	157,475,662	18.51%	822,955	0.52%
住房按揭贷款	80,201,019	8.67%	145,241	0.18%	72,768,999	8.55%	154,798	0.21%
个人经营性贷款	14,934,496	1.61%	254,321	1.70%	15,623,530	1.84%	202,958	1.30%
信用卡	31,929,469	3.45%	524,552	1.64%	30,953,025	3.64%	512,429	1.66%
票据贴现	58,258,992	6.29%	0	0.00%	39,604,885	4.66%	0	0.00%

项目	2019年6月30日				2018年12月31日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
客户贷款和垫款总额	925,490,927	100.00%	10,911,834	1.18%	850,695,655	100.00%	9,711,697	1.14%

3、按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

报告期末，上海地区、长三角（除上海地区）和珠三角地区（含香港）贷款余额居前三位，分别为4,566.54亿元、1,767.09亿元和1,600.19亿元，占比分别为49.34%、19.09%和17.29%。

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日				2018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	456,653,853	49.34%	5,666,174	1.24%	423,022,897	49.73%	3,520,701	0.83%
长三角地区 (除上海地区)	176,709,143	19.09%	1,546,235	0.88%	158,915,211	18.68%	2,345,592	1.48%
珠三角地区 (含香港)	160,019,284	17.29%	1,068,217	0.67%	143,944,535	16.92%	572,562	0.40%
环渤海地区	102,122,280	11.03%	2,164,447	2.12%	97,434,522	11.45%	2,665,212	2.74%
中西部地区	29,986,367	3.24%	466,761	1.56%	27,378,490	3.22%	607,630	2.22%
客户贷款和垫款总额	925,490,927	100.00%	10,911,834	1.18%	850,695,655	100.00%	9,711,697	1.14%

注：尾差为四舍五入原因造成。

4、按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

报告期末，贷款担保结构基本保持稳定，抵质押贷款余额4,366.66亿元，较上年末增加397.85亿元，占比为47.18%；信用及保证贷款余额4,888.25亿元，较上年末增加350.10亿元，占比为52.82%。

单位：人民币千元

担保方式	2019年6月30日				2018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	312,784,429	33.80%	1,905,318	0.61%	294,628,602	34.63%	1,225,949	0.42%
保证贷款	176,040,433	19.02%	6,199,517	3.52%	159,186,326	18.71%	3,953,733	2.48%
质押贷款	140,945,636	15.23%	816,908	0.58%	121,305,152	14.26%	406,819	0.34%
抵押贷款	295,720,429	31.95%	1,990,091	0.67%	275,575,575	32.39%	4,125,196	1.50%
客户贷款和垫款总额	925,490,927	100.00%	10,911,834	1.18%	850,695,655	100.00%	9,711,697	1.14%

注：尾差为四舍五入原因造成。

5、贷款减值准备变动情况

按照财政部《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）要求，本集团自 2019 年 1 月 1 日起实施新金融工具准则。采用预期信用损失模型代替已发生损失模型，充分评估贷款及垫款的信用风险状况，按照新金融工具准则划分为三个阶段，计提其预期信用损失。

报告期内，本集团坚持审慎原则，持续加大不良处置化解力度，足额计提贷款和垫款减值准备。报告期末，贷款和垫款减值准备余额为 364.60 亿元，较期初增加 40.14 亿元。

单位：人民币千元

项目	2019 年 1-6 月
期初余额	32,446,204
本期(转回)/计提	7,266,533
本期转销	-4,208,460
收回原核销贷款和垫款	1,002,963
其他变动	-46,896
期末余额	36,460,344

6、贷款投放前十位的行业情况

本集团紧跟国家战略布局和区域经济发展方向，聚焦供应链金融、科创金融、普惠金融、民生金融、跨境金融以及区域协调发展、民营企业发展、国资国企改革等领域，提升优质资产获取能力。报告期内，本集团贷款主要投向房地产业、租赁和商务服务业、制造业等行业，与上一年行业投向基本一致，其中，房地产业主要投向旧区改造及保障性住房、刚需住宅等服务民生且符合调控方向的项目。

单位：人民币千元

行业	2019 年 6 月 30 日				2018 年 12 月 31 日			
	贷款余额	占贷款总额比例	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占贷款总额比例	不良贷款余额	不良贷款率
房地产业	172,699,739	18.66%	204,338	0.12%	128,229,633	15.07%	50,540	0.04%
租赁和商务服务业	141,433,564	15.28%	330,631	0.23%	122,709,591	14.42%	21,035	0.02%
制造业	58,457,786	6.32%	2,300,356	3.94%	65,573,181	7.71%	2,735,346	4.17%
公用事业	53,855,760	5.82%	7,096	0.01%	48,972,712	5.76%	59,094	0.12%
批发和零售业	48,885,622	5.28%	4,886,414	10.00%	51,152,970	6.01%	4,464,773	8.73%
建筑业	21,196,574	2.29%	354,384	1.67%	25,368,172	2.98%	336,005	1.32%
金融业	18,845,111	2.04%	0	0.00%	23,517,516	2.76%	0	0.00%

行业	2019年6月30日				2018年12月31日			
	贷款余额	占贷款总额比例	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占贷款总额比例	不良贷款余额	不良贷款率
信息传输、软件和信息技术服务业	18,193,339	1.97%	32,665	0.18%	16,646,874	1.96%	189,427	1.14%
文化、体育和娱乐业	10,721,501	1.16%	169,418	1.58%	11,225,369	1.32%	3,493	0.03%
交通运输、仓储和邮政业	9,847,470	1.06%	2,743	0.03%	15,249,265	1.79%	13,838	0.09%

7、已重组客户贷款和垫款

本集团对贷款重组遵循依法合规、严格控制和稳步压缩的原则。截至报告期末，本集团重组贷款余额 11.60 亿元，较上年末减少 0.02 亿元，占贷款总额比例较上年末下降 0.01 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占贷款总额比例	金额	占贷款总额比例
已重组客户贷款和垫款	1,159,667	0.13%	1,161,948	0.14%

8、逾期客户贷款和垫款

本集团对逾期贷款维持审慎、严格的分类标准，90 天以上逾期贷款与不良贷款比值为 0.92，贷款分类的真实性和准确性得以持续体现。

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占贷款总额比例	金额	占贷款总额比例
逾期 1 天至 90 天（含）	4,845,233	0.52%	6,673,079	0.78%
逾期 90 天至 1 年（含）	7,091,173	0.77%	6,252,387	0.73%
逾期 1 年至 3 年（含）	2,859,150	0.31%	1,243,928	0.15%
逾期 3 年以上	135,516	0.01%	179,129	0.02%
合计	14,931,072	1.61%	14,348,523	1.69%

注：尾差为四舍五入原因造成。

9、贷款迁徙率

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.60%	2.36%	1.56%
关注类贷款迁徙率	36.89%	57.02%	38.49%
次级类贷款迁徙率	91.98%	98.12%	99.65%
可疑类贷款迁徙率	5.79%	11.10%	22.78%

10、抵债资产

单位：人民币千元

类别	2019年6月30日	2018年12月31日
	金额	金额
股权	6,773	105,310
合计	6,773	105,310

11、前十名贷款客户情况

本集团加强统一授信管理，控制客户集中度。报告期末，前十大贷款客户合计贷款余额 727.02 亿元，占本集团客户贷款和垫款总额的 7.86%；最大单一客户贷款余额 164.39 亿元，占本集团客户贷款和垫款总额的 1.78%。

单位：人民币千元

客户名称	2019年6月30日	占贷款总额比例
客户 A	16,438,596	1.78%
客户 B	13,735,100	1.48%
客户 C	8,170,000	0.88%
客户 D	6,696,000	0.72%
客户 E	5,912,961	0.64%
客户 F	5,718,000	0.62%
客户 G	5,658,000	0.61%
客户 H	3,585,600	0.39%
客户 I	3,405,438	0.37%
客户 J	3,382,500	0.37%
合计	72,702,195	7.86%

(六) 资本充足率情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
核心一级资本：	145,090,463	141,408,461	127,113,477
股本	10,928,099	10,928,099	7,805,785
资本公积可计入部分	25,718,715	25,717,981	27,833,570
盈余公积	36,273,686	30,969,554	26,435,300
一般风险准备	28,424,294	25,804,758	25,780,256
未分配利润	43,400,060	47,658,150	39,125,759
少数股东资本可计入部分	94,294	89,082	85,511
其他	251,315	240,837	47,296
其他一级资本：	19,969,743	19,969,048	19,968,571
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	12,573	11,878	11,401
二级资本：	25,646,137	25,656,091	23,209,591
二级资本工具及其溢价可计入金额	8,000,000	9,000,000	10,000,000
超额贷款损失准备	17,620,992	16,632,336	13,186,788
少数股东资本可计入部分	25,145	23,755	22,803
资本总额	190,706,343	187,033,600	170,291,639
扣除：	-418,359	-354,419	-332,371
核心一级资本扣除项目	-418,359	-354,419	-332,371
核心一级资本净额	144,672,104	141,054,042	126,781,106
一级资本净额	164,641,847	161,023,090	146,749,677
资本净额	190,287,984	186,679,181	169,959,268
风险加权资产	1,518,302,143	1,435,652,196	1,185,925,725
核心一级资本充足率	9.53%	9.83%	10.69%
一级资本充足率	10.84%	11.22%	12.37%
资本充足率	12.53%	13.00%	14.33%

(七) 杠杆率情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日	2018年9月30日
一级资本净额	164,641,847	164,384,948	161,023,090	157,680,182
调整后的表内外资产余额	2,402,069,960	2,277,516,417	2,201,559,521	2,117,376,229
杠杆率	6.85%	7.22%	7.31%	7.45%

(八) 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日
合格优质流动性资产	228,448,564
未来30天现金净流出量	162,005,956
流动性覆盖率	141.01%

(九) 净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日
可用的稳定资金	1,089,945,016	1,031,952,732	1,030,049,916
所需的稳定资金	1,049,686,694	1,019,054,327	992,271,783
净稳定资金比例	103.84%	101.27%	103.81%

三、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	2019年6月30日	2018年12月31日
信贷承诺	201,051,458	184,651,964
其中：		
未使用的信用卡额度	41,487,415	36,816,594
不可撤销的贷款承诺	23,034,798	19,980,739
银行承兑汇票	75,842,319	60,756,977
保函	52,728,179	60,046,674
信用证	7,958,747	7,050,980
租赁承诺	1,473,922	1,448,434
资本性支出承诺	485,098	398,138

四、业务综述

（一）批发金融业务

报告期内，本公司积极践行服务实体经济的经营理念，紧跟国家战略布局和区域经济发展方向，进一步提升优质资产获取能力。打造以在线供应链金融为主的产品体系，培育交易银行、跨境银行、投资银行等特色业务，公司存贷款规模保持稳步增长。持续拓宽公司客户基础，不断提升小微企业金融服务水平，打造普惠金融“线上化、平台化、标准化、集中化”新模式。批发金融业务税前利润 93.84 亿元，同比增长 16.37%；营业收入 180.46 亿元，同比增长 18.05%，其中，利息净收入 88.95 亿元，手续费及佣金净收入 19.67 亿元。

1、对公存贷款

报告期内，本公司坚持深耕上海市场，积极参与上海市重大项目建设，服务上海科创中心建设战略布局。结合区域经济发展战略，把握长三角区域一体化发展、京津冀协同发展、粤港澳大湾区建设等重大国家战略带来的业务机遇，进一步拓展存款来源。报告期末，本集团公司存款余额 7,941.80 亿元，较上年末增长 8.81%；人民币公司存款余额在上海地区中资商业银行中排名保持在前三位。

本公司积极优化信贷投向结构，在坚守风险底线的原则下，聚焦本公司经营机构所在区域城市的经济活动和经济主体，重点支持供应链金融、科创金融、普惠金融、民生金融、跨境金融、区域协调发展、民营企业发展、国资国企改革等，拓展能够带来较好收益的重大项目。报告期末，本集团公司贷款和垫款余额 5,767.20 亿元，较上年末增长 7.95%。

2、公司客户

报告期内，本公司持续深化客户分层分类管理理念，推动客户基础不断夯实。核心客户方面，本公司进一步加强总行直接经营，创新金融产品与服务模式，逐步提升在国家和省市级重大项目上的竞争力和影响力。报告期内，本公司发布“金融助力长三角一体化产业转型升级 20 条措施”，持续加大对长三角地区重点产业、重大项目、基础设施建设等领域的支持力度，积累优质客群。民营及小微企业方面，坚持公平信贷原则，不断优化“敢贷、愿贷、能贷”长效机制。加强金融科技创新应用，升级线上标准化产品，搭建外部合作平台，加强大数据应用及主动风险管理能力，提升服务效率及客户体验。

3、普惠金融

报告期内，本公司坚持将服务小微企业作为战略重点，以线上化、平台化、标准化、集中化为业务发展方向，从机构设置、产品体系、激励约束、队伍建设、科技支撑等多方着手，着力打造普惠金融可持续业务发展模式。产品创新方面，推进“宅即贷”等重点产品功能升级，实现公司、零售产品融合，开展线上化、标准化业务流程建设。积极践行优化营商环境要求，推动线下网点服务与线上渠道相融合，为企业提供便捷开户及结算服务。不断拓宽小微企业融资渠道，密切银担、银

政合作关系，报告期末，本公司在上海市中小微政策性融资担保基金项下业务规模位列合作银行首位，较上年末增长 31.52%；普惠金融贷款余额（银保监口径）205.37 亿元，较上年末增长 20.80%。

4、科创金融

报告期内，本公司积极贯彻国家创新驱动战略，全力支持上海加快建设具有全球影响力科技创新中心的战略要求，紧抓科创板机遇，主动升级科创金融服务，针对科创板上市公司及拟上市公司，推出涵盖上市前中后、股债结合的产品服务方案，加快完善科创金融服务体制机制。发挥与核心企业的联动优势，深入推进“上银-临港科创金融服务示范区”建设。打造“上海银行+”平台，加强与科技园区、创投机构、科研院校等外部机构的对接，新设“上海银行张江科创金融服务中心”、“漕河泾科创金融生态圈”，探索批量化获客模式。报告期末，本公司科技型企业贷款余额 712.88 亿元，较上年末增长 8.22%。

5、交易银行

报告期内，本公司持续加大在供应链金融领域的投入，在产品、流程、服务等方面取得一定突破。产品方面，在反向保理和经销商融资等业务的基础上，创新车险贷、保费佣金贷等模式，将同业客户作为核心企业实现信用输出，拓展供应链金融的产品外延。流程及服务方面，丰富“上行 e 链”线上服务平台功能，在实现全线上操作的基础上，进一步支持应收账款的可拆分和多级流转功能，提升借款人的融资便利性和操作体验，以供应链金融助力普惠金融发展，将对中小企业的融资服务落到实处。报告期内，本公司供应链金融贷款投放金额 297.56 亿元，同比增长 36.48%。

本公司聚焦企业营运资金管理，整合企业货币资金、应收应付账款、票据及其他外部融资信息，立足企业视角，为企业账户管理、支付结算、贸易融资、资金监管、财富管理于一体的现金管理平台；不断优化营运资金管理服务，针对不同行业、不同规模企业的资金管理特点，提供营运资金分析预测、流动性分析、财资规划报告等专属服务，致力于打造满足企业财资管理需求、有温度的银行产品。报告期末，本公司现金管理客户数 4,115 户，较上年末增长 3.65%。

6、民生金融

报告期内，本公司加快金融供给侧结构性改革，聚焦服务地方经济、服务实体经济，不断拓展银行服务边界，创新银行服务与产品，打造“民生金融”服务体系，覆盖基础设施、园区开发、旧区改造、就业创业、医疗教育、社区服务等六大板块。报告期内，本公司关注政府工作热点及重大民生工程，在上海市率先实现“市区合作、政企合作”旧区改造新模式的首笔银团贷款投放，深度参与长三角地区省际产业合作园区开发，与教育主管部门共同推动教育对外开放、教育信息化建设等重点工作，为 50 余家上海地区大型公立医院升级打造全流程、线上化、智能化的“智慧 e 疗”服务体系，为上海地区逾 2,200 个小区、200 万户家庭提供系统化的房屋维修资金管理服务。

7、跨境银行

报告期内，本公司积极响应“一带一路”倡议，通过自身独特的内外部合作平台，丰富本外币产品序列，在业绩提升、产品推进、集团联动、战略合作等方面持续发挥优势，全力为客户提供个性化、高质量的跨境金融服务。

一是跨境业绩不断提升。本公司报告期末外汇企业日均存款 118.07 亿美元，同比增长 20.04%；报告期内实现中间业务收入 5.50 亿元，同比增长 9.56%；报告期内实现国际结算量 695.48 亿美元，同比增长 20.02%；报告期末自贸分账核算单元项下累计已开立自由贸易账户 6,370 个，同比增长 9.15%。

二是特色产品有序推进。继续发挥投资型资金池的独创优势，配套自贸版跨境资金池、全功能型跨境资金池等专业产品服务，跨境资金池产品系列已在业内形成特色。大力发展境外发债及境外债投资业务，实现直接融资，助力企业深度参与境外资本市场。围绕以客户为中心的营销思路，积极拓展衍生业务，包括发债后续的募集资金流动性管理、汇率风险管理、衍生产品配套等，提升与客户长期合作双赢关系。

三是集团联动更加紧密。报告期内，在集团持续的推动和统一协调下，本公司对香港两家机构，上海银行（香港）有限公司及上银国际有限公司在债券承销、跨境银团贷款、香港本地融资、客户推荐等方面加强联动，同时带动了本公司资产负债业务、中间业务的发展壮大。

四是战略合作持续深化。本公司与香港上海商业银行、台湾上海商业储蓄银行的沪港台“上海银行”战略合作已携手并进 20 年，以客户需求为抓手，迅速响应，为客户提供全方位金融服务。此外，本公司自 2014 年起与西班牙桑坦德银行开展持续紧密的战略合作，已于报告期内签署了新一轮战略合作协议，双方将在原有合作的基础上，进一步利用双方各自优势，创造共同价值。

8、投资银行

报告期内，聚焦战略规划重点，重点开拓债券业务、并购业务、资产证券化等业务领域，为客户提供综合化的金融服务，业务规模和收入发展良好，人才队伍专业能力持续提升。

债券融资方面，债务融资工具业务规模快速增长，承销金额 564.49 亿元，同比增长 34.64%，高于全市场平均增速。报告期内，成功注册全国首单 ABN-CRMW（为资产支持票据创设的信用风险缓释凭证）、成功发行交易商协会首单仓储物流行业 CMBN（商业地产抵押贷款支持票据），引领市场，创新民营企业债券融资支持工具；发行银行间市场首单知识产权类融资租赁资产支持票据。并购重组方面，积极拓展优质上市公司等客户并购业务，设计推广私募基金、科创板上市企业等综合金融服务，探索轻资本投行业务模式。资产证券化业务方面，报告期内业务规模 120.39 亿元，同比增长 10.95%，着力打造新经济业务领域特色。报告期内，实现投行与财务顾问业务收入 7.50 亿元，同比增长 27.77%。

9、托管银行

报告期内, 本公司顺应市场与监管环境变化, 结合相关体制机制改革, 聚焦同业客户, 推进托管业务转型。大力发展公募基金、银行理财、保险、资产证券化等重点托管产品, 实现公募基金托管规模较上年末增长 24.03%, 他行银行理财托管规模较上年末增长 150.46%, 保险托管规模较上年末增长 29.67%, 资产证券化托管规模较上年末增长 53.45%。本公司主动创新, 丰富托管产品线。推进集约化运营建设, 优化系统功能支撑, 提升服务质量与客户便捷度, 实现业务规模稳步增长。

报告期末, 本公司资产托管业务规模 16,329.39 亿元, 其中同业客户资产托管占比较上年末提升 12.64%; 报告期内, 实现资产托管业务收入 2.85 亿元。

10、金融市场

报告期内, 面对复杂多变的国内外经济金融形势, 本公司坚守合规经营底线, 主动顺应政策导向要求, 积极推进金融市场业务经营模式与业务结构转型, 持续加大对实体经济支持力度。资产方面加大信用债、利率债等投向实体经济资产比重, 压缩同业投资规模; 负债方面审慎控制同业融入占比。同时准确把握市场趋势变化, 合理安排资产负债配置节奏, 实现规模效益稳步增长。

资金交易业务方面, 本公司不断推动交易产品及交易模式创新, 积极参与“债券通”、标准债券远期、CDS 做市报价等业务, 大力开展期权组合交易。并继续保持公开市场一级交易商、SHIBOR 报价团成员、债券做市商、利率互换双边报价商等重要资格。各类交易市场交易活跃, 各项业务资质不断丰富, 交易能力和市场影响力得到进一步稳固和提升。

同业客户合作方面, 本公司深化同业客户专业经营体系建设, 建立分类客户营销团队, 提升同业客户专业化经营。聚焦八类细分客群, 以分类营销、分层经营为抓手, 强化综合营销, 落实重点客户深度经营。整合内外部资源, 提升大同业平台辐射能级, 深挖同业客户对全行的综合价值创造。加快系统建设及应用, 提升全旅程和端对端营销管理能力, 为同业客户提供更优质、更满意的服务。

11、资产管理

报告期内, 本公司大力推进理财产品转型与创新, 着力优化资产配置结构, 持续完善风险管控体系, 强化投研和系统支撑, 实现理财业务平稳发展。报告期内, 实现理财中间业务收入 4.53 亿元, 同比增长 15.86%。报告期末, 理财产品规模 (不包含结构性存款) 3,052.27 亿元, 较上年末增长 6.86%, 其中非保本理财产品规模 2,763.80 亿元, 较上年末增长 9.35%。

理财产品布局方面, 本公司一方面通过客户分层分类管理, 丰富理财产品供给, 把握市场热点, 创新推出中短债净值型新产品, 助力财富管理。报告期末, 零售渠道产品规模较上年末增长 13.18%, 占理财产品规模的 90.03%, 较上年末提高 5.02 个百分点; 管理零售客户综合资产 (AUM) 100 万元以上的理财客户中, 理财配置比例达 84.55%, 理财规模贡献为 50.58%。另一方面通过细化转型策略, 加大净值型理财产品发行, 实现新老产品平稳过渡。报告期末, 向理财登记托管中心报备的净值化管理产品规模 1,563.42 亿元, 较上年末增长 30.56%。资产配置调整方面, 本公司以提高资产

配置的收益风险比为目标，加大债券等标准化资产配置，合规开展非标债权投资，不断优化资产结构。风险体系完善方面，本公司一方面加强合规管理，完善制度建设，细化内部控制要求，持续推动业务规范化运作。另一方面加强信评体系建设，进一步完善投前风险审查、投后风险监测管理机制，有效控制信用风险。

2019年1月18日，本公司董事会五届九次会议审议通过《关于发起设立理财子公司的议案》。本公司现已启动理财子公司筹建申报工作，各项工作正在有序推进中。

（二）零售金融业务

报告期内，本公司始终把握国家经济增长方式转变和居民消费转型升级机遇，以“重中之重”定位零售金融业务发展，聚焦消费金融、财富管理、养老金融等战略特色业务，以获客和经营为主线，不断完善和优化管理体系、产品体系、服务体系、渠道体系和风险经营体系，加大金融科技应用，积极创新零售业务发展模式。报告期末，本公司零售客户数 1,497.72 万户，较上年末增长 4.75%；本集团本外币个人存款余额 2,548.88 亿元，较上年末增长 10.67%；本集团个人贷款和垫款余额（含信用卡）2,905.12 亿元，较上年末增长 4.95%。报告期内，零售金融业务税前利润 24.15 亿元，同比增长 30.97%；营业收入 67.50 亿元，同比增长 56.27%，其中，利息净收入 53.95 亿元，同比增长 67.11%，手续费及佣金净收入 13.45 亿元，同比增长 24.82%。

1、消费金融

报告期内，本公司积极响应国家政策导向，把握市场机遇，重点提升产品创新效率和营销组织能力，着重加强共债风险防控，加快全流程风险经营能力建设。支持居民自住购房需求，加快产品创新和队伍建设，强化中场促动，一城一策，进一步提升对个人贷款客户的综合服务能力，稳步发展按揭贷款业务。专注信贷产品创新和流程优化，以轻渠道、场景化为导向，充分运用互联网和前沿科技技术，加快产品迭代升级，深化重点客群的经营。聚焦分类分层，强化与汽车、电商等重点消费领域头部机构合作，做深做透核心合作伙伴，保持业务优势。主动应对风险形势，持续提升核心自主风控能力，完善反欺诈技防能力，积极开展贷后管理，优化贷后管理模型和模型监控，实现自主风控闭环管理。报告期末，本集团消费贷款（含信用卡）余额 1,953.77 亿元，占个人贷款和垫款比重为 67.25%。

2、财富管理

报告期内，本公司紧抓居民财富持续增长的战略机遇期，以大类资产配置为导向，秉承专业责任，引领客户理性投资。遵循业务本源，以客户经营和产品服务为驱动，把握“场景获客、激活交易、优化配置”脉络，完善产品创新管理机制，强化营销销售组织，全面培育专业化经营能力，实现个人负债业务可持续发展。加强个人理财业务全生命周期管理，搭建分层产品体系、完善产品价格矩阵；推动代销业务全面发展，根据产品大类研究和发布年度引入、配置策略，与优秀机构开展

战略合作，重点聚焦期缴保险、基金定投等长效业务。主动实施销售管理和销售转型，重视产品合规风控和持续管理；持续提升轻渠道客户经营能力，不断完善客户分层分类画像及动线分析，结合热点事件丰富客户活动，提升客户体验。

本公司聚焦月日均综合资产 100 万元以上财富客户经营，以分层服务为引导，重视数字化经营管理，优化客户服务旅程，通过赋能精准营销、赋能专业能力、赋能数据管理、赋能工具升级等路径，加强对客户需求、客户行为的研究，实施产品和服务的个性化推荐和精准推送，提升客户便捷度和信任度。发行财富星钻借记卡，配套专属产品、增值服务和特色活动，打造成为客户积极应用的主力卡种，提升财富管理品牌影响力。重视信息科技支撑，实施产品系统、线上渠道的功能改善、机制优化，提升客户交易及服务体验。

报告期末，管理零售客户综合资产（AUM）5,773.31 亿元，较上年末增长 11.11%；管理月日均综合资产 100 万元以上财富客户 104,111 户，较上年末增长 19.38%；前述客户月日均综合资产 2,554.16 亿元，较上年末增长 16.19%。个人理财产品余额 2,747.84 亿元，较上年末增长 13.18%。报告期内，代理销售非公募产品 112.83 亿元，同比增长 29.67%。

3、养老金融

报告期内，本公司持续打造养老金融特色，加强客群分层分类管理，进一步优化获客体系。完善养老客户经营维护策略，借助养老专属存款、理财及贵金属等产品，实现客户综合资产提升。结合市场调研、大数据分析，深入分析养老客户生活消费场景，围绕“康、乐、享”增值服务体系，持续升级特惠活动，“银发合作伙伴”商户上海地区服务门店逾700家，进一步提升养老客户服务体验。充分利用内外部线上线下渠道媒体传播，加强品牌塑造、丰富品牌内涵，养老金融品牌知晓度稳步提升。

报告期末，本公司养老金客户156.78万户，养老金代发超过1,200万笔，上海地区养老金代发客户总量第一，养老金客户综合资产2,587.27亿元，较上年末增长13.70%，占零售客户综合资产44.81%，较上年末提高1.02个百分点。本公司积极践行“尊老、敬老、为老”服务理念，荣获《证券时报》“2019年度养老金融服务银行天玑奖”。

4、银行卡

报告期内，本公司满足客户多样化用卡需求，不断丰富银行卡产品体系，聚焦财富客户、年轻客群获取，推出系列套卡，不断完善借记卡、信用卡、直销银行客户间的转化模式，实现一体化经营；围绕都市消费生活圈打造，持续提升银行卡服务品质。报告期末，银行卡累计发卡 2,013.32 万张，较上年末增长 8.73%，其中，借记卡累计发卡 1,223.72 万张，较上年末增长 10.31%；报告期内，实现银行卡消费额 1,235.45 亿元，同口径同比增长 13.97%，其中，借记卡实现消费额 637.43 亿元，同口径同比增长 7.54%。

信用卡方面，本公司立足有效获客，推出“招财猫”主题信用卡，并与腾讯和爱奇艺等公司联

合推出游戏类联名卡产品。聚焦交易驱动，加快用卡消费场景布局，推进都市生活圈建设，重点打造美食、出行和商圈三大核心“流量”板块；推进移动端场景建设，丰富手机银行、微信银行和电话银行服务功能，加快与各大主流移动支付场景对接，移动支付用卡体验和消费交易占比明显提升。报告期末，本公司信用卡流通卡数 487.01 万张，较上年末增长 10.77%，流通户数 371.41 万户，较上年末增长 10.89%；信用卡贷款余额 319.29 亿元，较上年末增长 3.15%。报告期内，实现信用卡交易额 608.22 亿元，同比增长 20.88%。

（三）信息科技

报告期内，围绕“运营智慧安全、开发友好高效、技术创新引领”信息科技战略目标，打造新型科技组织，提升交付能效和智慧运营能力；推进人工智能应用，赋能金融服务智慧转型；构建场景化金融服务能力，营造开放金融生态，助力数字化转型发展，提升智慧金融专业服务水平。

重定位、再出发，加强科技业务深度融合，用科技的力量引领业务实现新的价值；坚持以变图存、以变求进，以开放心态和数字化思维寻求转型发展和不断超越。

重塑信息科技组织架构，加速科技能力转型。着力推进信息科技“业务需求把控能力、敏捷交付能力、中台支撑能力、技术研发能力、运营安全能力”五大能力建设。建立面向公司金融、零售金融、金融市场、互联网金融等业务领域的敏捷交付组织，塑造以端到端思维把控业务需求和快速交付金融服务的能力；成立专注前沿技术、应用平台、数据平台、数据应用等专业领域的中台研发组织，为前台交付组织提供强力支撑。

加强人工智能创新应用，提升智慧金融服务水平。基于大数据和 AI（人工智能）技术建立手机银行、e 理财、直销银行理财等营销模型，智能营销取得明显成效。手机银行 AI 推介模型营销成功率较规则营销模型成功率提升 14.03%；e 理财 AI 营销模型营销响应率为 9.57%，较传统业务规则模型营销效率提升 91.40%；直销银行理财 AI 营销模型营销成功率较无差别营销提升 3.26 倍。采用 RPA（机器人流程自动化）技术实现人工运营流程的自动化处理，业务处理耗时缩短 67%，智慧运营能力显著提升。

构建场景化金融服务能力，打造开放金融生态体系。零售金融领域，对接互联网公司大数据，建立智能审批模型，实现联名信用卡“实时审批、秒批秒用”，基于交易行为数据建立智能风控模型，实现联名信用卡交易风险实时防控。公司金融领域，对接税务、政策性融资平台等公共事业服务大数据，研发并推出普惠金融的智能审批功能，打造线上电子合同签约平台，为小微企业提供线上化服务，实现“分钟级”合同签约，有效提高小微企业融资效率。

（四）互联网金融业务

报告期内，本公司持续发展互联网金融业务，积极推进与互联网平台合作方的融合生态建设，

加强客户专业化经营，深化“结算与资金管理、新型支付、在线财富管理、在线贷款、在线跨境”五大领域的在线金融服务，加快互联网金融产品及模式的创新实践，提升本公司互联网金融服务领域的行业竞争力。报告期末，线上个人客户数 2,414.67 万户，较上年末增长 17.79%，持续保持领先地位；同时，本公司加快建设在线直销银行平台，服务非本公司物理网点覆盖区域客户，非分行所在地客户占比 92.63%，他行客户占比 99.60%，客户平均年龄 32.65 岁；年度活跃客户数 251.42 万户，同比增长 56.32%；持续推进本公司分行所在地 177.89 万线上客户向线下转化工作，报告期末，累计转化 I 类账户客户 17.72 万户，互联网消费贷款余额 1,076.34 亿元。报告期内，互联网业务累计交易笔数 2.18 亿笔，同比增长 385.55%；互联网业务交易金额 1.63 万亿元，同比增长 610.81%。

持续丰富互联网金融产品与服务。大力推进五大领域互联网金融产品的创新应用，进一步深化独具特色的互联网金融服务提供商内涵。其中，丰富互联网资金管理产品体系，形成银商通、企业客户资金监管、单用途预付费卡存管、支付备付金监管、基金支付销售监管 5 类资金管理类产品，带动日均存款超过 158 亿元，助力具有资金管理需求的平台合规健康发展；完善在线贷款服务体系，在“快线贷”基础上，推出自主风控的普惠贷；以“e 缴费平台”深化新型支付服务特色，为学校、水电煤公司等机构及缴费客户提供便捷优质体验的共享开放式缴费服务；推出全线上跨境收汇产品“上银收汇”，为境内个人客户提供便捷、快速的在线货币兑换及跨境收款服务。

（五）渠道建设

本公司围绕“智慧金融、专业服务”企业形象，持续推进打造在线渠道、物理网点、呼叫中心立体联动的协同体系，不断完善服务体验，提升全渠道价值创造能力。报告期末，在线及自助渠道结算分流率 95.67%，较上年末提高 1.26 个百分点。

1、在线渠道

手机银行渠道方面，个人手机银行围绕“简·智”内涵，推进数字化创新。基于客户洞察及体验提升，实现对信用卡、财富管理、代发工资客群的个性化服务，完成理财、信用卡申请、信用卡分期等数十项客户旅程优化；围绕场景创新，推出客户级资产一览、支付管家、存单管家、薪管家等新功能；围绕数字化销售应用，推出在线代发养老金申请、大额存单、智能存款、扫码购买理财等新产品；围绕新技术应用，新增人脸识别在贷款提款及签约、在线开户、信用卡申请等场景的应用。企业手机银行完成电子回单验证、投资持仓查询、业务复核等重点服务优化，有效提升服务中小企业客户的能力。报告期末，手机银行客户数 515.62 万户，较上年末增长 14.47%；微信银行客户数 327.09 万户，较上年末增长 10.45%。

网银渠道方面，个人网银渠道新增养老代发客户专属理财、封闭式净值型理财、个人智能存款与活期分级计息等新产品，实现基金定投、大额存单等常用功能优化投产。企业网银新增票据池、

大额取现预约、封闭式净值型理财等新产品,完成商户平台整合、学杂费缴纳服务等重点功能优化,强化转账等重点交易的风险提示。报告期末,本公司网银客户数 475.73 万户,较上年末增长 3.06%。

2、物理渠道

持续推进网点业态重塑和形象提升,力求打造“智慧、专业、温馨、高品质”的网点渠道形象,优化分支机构网络布局。网点渠道智能化水平不断提升,报告期末,在 299 家网点布放新型智能柜员机,提供大额现金存取、开卡激活、电子银行签约、账户查询、转账汇款、理财销售、定期存款、密码服务、公共事业缴费、信用卡面签激活等综合金融服务,网点服务效率进一步提升。

报告期末,本公司共有 317 家分支机构,设有 439 家自助服务点。本公司分支机构情况如下:

机构名称	地址	机构数量	员工数(人)
总行	中国(上海)自由贸易试验区银城中路 168 号	1	1,995
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	201
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	22
市南分行	上海市闵行区园文路 28 号 101-103、105-108、126、132、2 楼局部、23 楼、25 楼、26 楼、27 楼	46	966
浦西分行	上海市徐汇区漕溪北路 595 号 2 号楼 1 层 01-02 室、2 层 01-02 室、3 层 01-02 室、4 层 01-02 室、5 层、6 层	54	1,188
市北分行	上海市虹口区大连路 813 号乙、大连路 839 弄 2 号 9 楼、10 楼	77	1,467
浦东分行	中国(上海)自由贸易试验区张杨路 699 号	26	630
上海自贸试验区分行	中国(上海)自由贸易试验区长清北路 53 号中铝大厦南楼大堂部分、南楼 6 层	12	227
浦西支行	上海市黄浦区四川中路 261 号	2	26
福民支行	上海市黄浦区凤阳路 360 号	3	91
白玉支行	上海市徐汇区肇嘉浜路 798 号	4	78
宁波分行	浙江省宁波高新区扬帆广场 74 号、80 号、90 号、92 号、93 号、95-110 号、112 号	10	353
南京分行	江苏省南京市玄武区北京东路 22 号	12	529
杭州分行	浙江省杭州市江干区新业路 200 号	12	432
天津分行	天津市河西区乐园道 36、38 号一至四层	12	335
成都分行	四川省成都市武侯区航空路 1 号 2 幢	9	294
深圳分行	深圳市福田区彩田路与笋岗西路东北侧深业上城(南区)二期 101、1101 至 1701	17	661
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	9	476
苏州分行	江苏省苏州市工业园区苏州时代广场 23 幢	9	354
合计	-	317	10,325

注:分支机构不含子公司。

3、呼叫中心

呼叫中心深化转型，以服务为本，推进科技联接的人性化互动服务和主动融合业务的精准远程经营，完成常州分中心建设。报告期内，呼叫中心服务及外呼客户总量 933.92 万通，同比增长 4.60%；整体服务水平和客户满意度同比分别增长 0.30 个百分点和 0.16 个百分点，处于同业先进水平。报告期末，远程经营客户综合资产较上年末增长 23.66%；呼叫中心的获客、产品销售等均实现稳健发展，主动融合业务需求的远程经营模式初显成效。

（六）主要控股参股公司

1、上海银行（香港）有限公司和上银国际有限公司

上海银行（香港）有限公司于2013年6月开业，是本公司全资子公司，注册资本等值40亿港元，利用其身处香港国际金融中心的地域及资源优势，积极发挥集团整体合力，为境内“走出去”和香港本地企业提供跨境综合金融服务。报告期末，上银香港总资产为283.07亿港元，净资产为48.29亿港元，存款余额为103.99亿港元，贷款余额为149.76亿港元。报告期内实现净利润1.70亿港元。

上银国际有限公司于2015年1月开业，是上海银行（香港）有限公司在香港设立的全资子公司，注册资本7.80亿港元，目前已获准开展第1类（证券交易）、第4类（就证券提供意见）、第6类（就机构融资提供意见）和第9类（提供资产管理）核心投行牌照业务。作为集团境外投行平台，上银国际重点支持本集团客户的跨境投融资业务。报告期末，上银国际总资产为53.83亿港元，净资产为9.61亿港元。报告期内实现净利润0.80亿港元。（上银香港和上银国际的财务数据均为并表口径，且未经审计。）

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，本公司初始投资金额为2.70亿元，持股比例90%，为其第一大股东。上银基金发挥“银行系基金公司”的特有优势，崇尚“稳扎稳打、合理追求”的投资理念，致力于成为专业高效、运作规范、财务稳健、具有发展特色的基金管理公司。报告期内，上银基金积极开拓公募业务，非货币公募基金业务规模实现较快增长，增幅超过20%。公司稳健经营、合规发展，盈利水平良好。报告期末，上银基金总资产为12.77亿元，净资产为10.13亿元，管理资产规模为1,105.94亿元。报告期内实现净利润1.30亿元。

3、村镇银行

报告期末，本公司主发起设立的4家村镇银行注册资本共计6.80亿元，其中本公司出资3.35亿元；4家村镇银行总资产为43.30亿元，净资产为8.03亿元，存款余额为33.28亿元，贷款余额为24.03亿元；报告期内实现净利润2,533.34万元。

报告期内，村镇银行坚持稳健经营原则，根据所在区域经济特点和客户情况，探索拓展支农支

小特色服务，在支农惠农、助力实体经济发展等方面起到积极作用。

4、上海尚诚消费金融股份有限公司

2017 年 8 月，本公司与携程旅游网络技术（上海）有限公司等公司联合出资成立上海尚诚消费金融股份有限公司，注册资本 10 亿元，本公司投资金额为 3.8 亿元，持股比例为 38%，为其第一大股东。报告期内，尚诚消费金融公司积极践行普惠金融，秉持“创新、稳健、效益、质量”的经营理念，立足特色发展，依托携程商旅平台，深耕商旅场景，持续推进携程场景产品、尚诚自有产品“双品牌战略”实施。尚诚通过多元化产品满足客户普惠金融需求，并不断提升客户服务质量，资产规模稳步增长，客户经营能力持续提高。同时，面对复杂多变的市场形势，尚诚强化精准风控，进一步完善客户画像及评价体系，并通过快速迭代风险策略等多重手段对市场变化进行敏捷反馈，整体风险表现保持平稳。尚诚加快实施“双轮驱动”科技战略，安全、稳健、灵活、高效的弹性基础架构初步形成，敏捷迭代开发能力持续增强。尚诚持续提升内控体系建设，坚持合规稳健经营并积极履行消费者权益保护，强化可持续发展能力。报告期末，尚诚消费金融公司总资产为 102.16 亿元，净资产为 10.37 亿元，贷款余额为 97.58 亿元。报告期内实现净利润 3,116.19 万元，资产质量稳健。

五、报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

具体参见“业务综述”。

六、报告期内推出创新业务品种情况

具体参见“业务综述”。

七、报告期各类风险和风险管理情况

（一）全面风险管理体系

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

本公司确立“三道防线”风险管理体制，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，逐步形成风险经营意识和能力。二道防线进一步提升精细化、差异化风险管理能力，与一道防线有效配合。三道防线审计垂直管理，监督和内控职能得到加强。在风险管理关口前移的同时，强化第二、三道防线的独立性和有效性。

本公司建立由风险管理部统筹协调的全面风险管理体系，基本实现风险管理类别和管理范围的全覆盖。风险管理类别已涵盖至本公司经营中面临的信用、市场、流动性、操作、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“九环节”进行全流程风险管理。

报告期内，本公司紧扣监管要求和市场导向，积极响应国家政策要求，加快资产负债结构调整，坚持合规审慎经营，立足“风控体系向实、内部管理向细”，持续完善风险管理工具、流程、监督和约束机制，加大资产质量管控力度和重点领域风险防控力度，强化合规案防教育，跟踪深化治乱象整改，巩固治乱象成果。一是聚焦重点领域，持续强化风险排查和管控。组织全行范围的重点领域风险大排查“回头看”，督促排查发现问题的整改落地，点、面结合，补齐管理短板，推动建立问题主动发现和长效管理机制。动态调控重点领域授信政策，推进风险关口前移，主动退出与风险预警有效联动。二是完善大额授信风险管控机制，实施大额授信动态名单制和分层差异化管控，推进不良资产的清收盘活。持续推进授信业务责任认定，实施过程问责约束。三是树立数字思维，提升风险量化能力和系统支撑。进一步推进“魔镜”大数据风控工具建设，丰富“对公魔镜”数据源并深化应用，开发基于移动设备的“魔镜”运用功能，启动“对私魔镜”建设。上线减值系统和估值系统，执行新金融工具准则，实现新旧会计准则平稳过渡。启动市场风险前中后一体化系统二期建设工作，为加强市场风险监测、压力测试和组合管理提供有力支撑。

（二）信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手没有履行其对本公司的义务或承诺，使本公司可能蒙受损失的风险。本公司信用风险主要来源包括信贷业务、债权类投资资金业务等。

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

本公司严格遵循中国银保监会有关信用风险管理的监管要求，执行既定的战略目标和统一风险偏好，建立涵盖风险识别、评估、计量、监测、控制/缓释和报告在内的各类风险管控流程和机制，致力于采取多项措施提升信用风险的整体管理能力，包括执行统一偏好的授信政策，建立授信业务审批授权和授信管理体系，规范信贷审批与作业流程，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，强化抵质押担保和其他风险缓释措施等。

报告期内，本公司积极应对复杂多变的外部形势，以战略为引领，搭建完善信用风险管控体系，确保资产质量保持稳定，坚持底线管控和合规经营，强化风险经营，持续推进业务转型发展。一是聚焦市场和业务结构的变化趋势，严格执行风险政策，落实投向偏好和底线要求，强化合规经营底线，紧跟国家规划、产业布局和民生热点，完善风险定价，注重风险与收益平衡。二是加强授信偏好传导，确立信贷结构调整目标，运用总量控制、正负面清单和白名单管理等手段，持续加强对产能过剩行业、异地授信等高风险领域的管控，防范信用风险集中暴露。三是贯彻风险实质原则，促进信贷与非信贷、表内外涉信业务的准入标准、限额管控、审批职能和“三查”等管理标准统一。四是抓住重点，强化大额授信管理落地，构建和完善大额风险、重点业务、重点单位管控机制，并常态运行。五是实施主动性资产质量管控，推进三位一体授信业务机制优化，落实风险预警主动管理，锁定重点，加强执行督导，落实管控跟踪。六是深化落实特营机制、人员、责任三到位，发挥分层管控和协调效应，强化重点项目处置化解，提升价值创造。七是完善押品管理机制，形成全行统一押品目录，明确抵质押物调查评估、设立与存续期管理标准，并规范关键环节操作要求。八是聚焦动作规范，持续推进授信违规问责机制运行，强化常态化问责工作落地，培育良好信贷文化。九是正式实施新金融工具准则减值计量，前瞻性开展减值预测，对关键时点减值结果进行测算。十是全面优化非零售评级模型，满足新型对公业务发展需要，加强内部评级对客群的整体适用性，稳步提升量化模型性能，推进零售风险分池项目落地实施，实现零售业务相关风险参数的动态监测，深化风险量化成果在授信管理中的应用。十一是持续优化零售新型业务的风险量化管理体系，整合内外部大数据，开发重点渠道业务数据驱动型评分模型，推进系统落地部署，提升高风险客户的风​​险筛查能力，有效识别长尾客群风险。

（三）市场风险管理

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

本公司根据中国银保监会相关要求，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，负责审定全行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、风险管理委员会在董事会的授权下，负责全行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。风险管理部负责全行市场风险管理体系的建设；拟定全行的市场风险偏好及风险限额，提交董事会及高级管理层审议、审批；监控市场风险限额的遵守情况，向董事会和高级管理层提供市场风险管理报告。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。

本公司的市场风险管理涵盖识别、计量、监测和控制的整个流程。本公司根据监管要求，持续优化市场风险管理体系，对交易账户组合和银行账户组合的市场风险进行风险监控。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；根据市场情况设立头寸指标、敏感性指标、止损指标等市场风险限额，并对市场风险限额的使用情况进行监控；通过对新产品和复杂交易业务中市场风险的审议程序，确保新业务的市场风险被及早识别和评估。

1、利率风险管理

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) 交易账户

本公司对于交易账户利率风险管理覆盖相关业务条线、产品类型和交易策略，在整体交易账户止损限额和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) 银行账户

本公司银行账户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，银行账户利率风险限额指标持续保持在管理目标以内。

2、汇率风险管理

本公司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。公司业务经营以人民币为主，外汇敞口占总资产比重不高，本公司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) 交易账户

本公司对交易账户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，交易账户汇率业务的各项指标持续保持在限额范围

之内。

(2) 银行账户

本公司银行账户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，银行账户汇率风险持续保持在管理目标之内。

报告期内，本公司启动前中后一体化（STP）系统二期建设工作，将前中后管理功能应用于香港子行，并且扩展系统支持产品种类以支持金融市场业务的进一步发展。本公司正式上线新金融工具准则估值系统，与STP系统共同完成对新金融工具准则下全范围全产品的估值支持。

(四) 流动性风险管理

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

本集团实行自上而下，逐级管理的流动性管理原则。董事会及其下设风险管理与消费者权益保护委员会承担流动性风险管理的最终责任，负责审核批准流动性风险管理体系、流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要政策、程序以及风险限额、应急计划等，确定流动性风险管理组织架构。监事会负责对董事会和高级管理层在流动性风险管理方面的履职情况进行监督评价。高级管理层及其下设的资产负债管理委员会在董事会的授权下，负责审议流动性风险管理策略、政策、程序、限额，全行流动性风险管理体系的建设，组织开展流动性风险的具体管理工作，定期了解并向董事会汇报流动性风险状况。风险管理部负责全行流动性风险管理的体系建设，包括制定流动性风险管理基础政策和限额。计划财务部作为流动性风险日常管理部门，制定流动性风险管理的具体管理制度及操作规程，牵头制定资产负债组合策略，落实高级管理层批准的资产组合结构调整措施，对流动性风险进行日常监测和报告。金融市场部负责建立和维护畅通的资金市场融资渠道，开展辖内业务本外币流动性缺口管理、流动性资产组合管理等流动性风险日常管理工作等。

本集团坚持稳健审慎的流动性管理策略，通过建立科学、完善的流动性风险管理体系，对流动性风险实施有效的识别、计量、监控和报告，根据监管要求、外部宏观经营环境和业务发展情况等制定流动性风险管理政策，在确保流动性安全的前提下，有效平衡流动性、安全性和效益性。构建能够敏感反映市场和本集团流动性变化的监测预警指标体系，持续监测全行资产负债业务运行情况和流动性风险状况。持续优化资产负债结构，合理摆布到期现金流，平抑期限错配风险。稳定核心存款来源，加强主动负债管理，拓展资金来源渠道。畅通市场融资渠道，确保优质流动性资产储备充裕，保持合理备付水平，满足各项支付要求。持续优化流动性管理系统，增强监测、预警和控制

的有效性，不断提升精细化管理水平。

本集团结合市场状况和业务实际，充分考虑可能影响流动性状况的各种风险因素，设定流动性风险压力测试情景，按季度开展压力测试。测试结果显示，在设定的压力情景下，在多种情景压力假设下，本集团流动性风险始终处于可控范围。

报告期内，国内商业银行流动性管理面临的政策和市场环境总体有所改善。央行继续实施稳健中性的货币政策，通过定向降准及开展中期借贷便利（MLF）等操作提供中长期流动性，保持市场流动性合理充裕，市场利率总体下行。本集团整体流动性状况保持平稳。报告期末，本集团流动性比率为52.65%，流动性覆盖率为141.01%，可用的稳定资金为10,899.45亿元，所需的稳定资金为10,496.87亿元，净稳定资金比例为103.84%，均满足监管要求。

（五）操作风险管理

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，业务中断和信息科技系统故障事件，执行、交割和流程管理事件。

本公司建立“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。

本公司着力健全操作风险管理体系，积极推进操作风险与控制自我评估（RCSA）、操作风险关键风险指标（KRI）、操作风险损失数据收集（LDC）等管理工具的运用，建立操作风险报告体系，建设操作风险与内控合规管理系统，提升识别、评估、计量、监测、控制/缓释及报告的操作风险管理能力。定期开展操作风险与控制自我评估，监测操作风险关键风险指标变动情况，分析操作风险损失的风险成因、事件类型及损失形态等分类，识别和监测重点风险领域的变动情况，开展协同管理。推动重点领域风险排查，持续优化内控措施，加强操作风险防控。重视员工业务素质、案件防范意识、职业道德及合规经营意识的提升，强化重点岗位人员的轮岗轮调、离职离岗管理，强化违规问责，严密防范内外部欺诈。

报告期内，本公司运用操作风险与内控合规管理（GRC）系统，继续推进“包干、排查、监测、报告、追责”五项机制的落地实施。包干制方面，定期跟踪关键员工家访率、员工谈话率、包干会议、网点飞行检查等落地情况；排查制方面，进一步开展风险大排查、“八乱象”自查、百日行动等重点领域风险排查，通过系统上开展检查发起、问题录入、整改监督、问责跟踪及违规积分的全

流程管控，将检查问题整改与违规积分管理联动，并运用模型预警，对资金流向异常、员工外部工商信息等预警线索进行排查；监测制方面，开展关键风险指标的常态化监测，总分行各条线主管部门定期监测及报告关键风险指标的变动情况；开展损失事件的标准化收集，采用总行下发线索及分行主动报送的方式，确保损失事件数据收集的及时性和完整性。推行操作风险量化考核，从检查整改质量、操作风险评估与监测、操作风险管理机制建设、放款管理、CRMS 系统运用、结果控制项等维度进行考核。运营风控事前预警精细化改造项目建设上线，扩大事前预警范围，构建准实时(T+0)监测模式，实施智能化运营风控。更新完善总体应急预案；制定对总行部门业务连续性管理的考核办法，更新对分行业务连续性管理的考核标准；持续推进业务连续性备用资源建设，制定备用业务场地管理办法。

（六）法律风险管理

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

本公司采用归口管理、各负其责、分层控制的模式，确保法律风险得到有效管控。

报告期内，本公司高度重视法律风险管理，围绕全行发展战略，聚焦标准化、专业化、体系化、精细化、系统化，协同一、二、三道防线，健全事前防范、事中控制为主，事后补救为辅的法律风险防控体系。培育“跨前一步”的风险管理文化，推行“法律服务关口前移”工作机制，提前介入“三新一重”（新产品、新业务、新服务、重点项目）业务过程。优化法律服务效能，实施限时服务和穿透审查，及时传导监管新政，有效应对化解银行业务发展中的各类法律风险。

（七）声誉风险管理

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

本公司认真贯彻落实监管机构对商业银行声誉风险管理的各项要求，持续推进声誉风险管理体制机制建设，提升声誉风险防范与应对能力，维护本公司声誉和社会形象。

报告期内，本公司加强舆情监测，密切关注与本公司相关的舆情及其发展趋势，妥善应对舆情事件，积极维护本公司声誉；推进关口前移，开展声誉风险排查，及时掌握各类声誉隐患，并采取措施化解可能升级的舆情风险；加强媒体沟通，建立常态化联络机制，建设健康向上、良性互动的媒体关系；开展声誉风险培训，推动落实预防为主、全员有责的管理理念，提升声誉风险防范和处

置能力；推进企业形象建设，探索新老媒体融合传播，推出多层次的正面宣传活动，塑造良好品牌形象。

（八）战略风险管理

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。

报告期内，本公司全面加强战略管理工作，有效识别及控制战略风险，推进三年发展规划（2018-2020年）及各条线、分行发展规划实施。搭建战略与经营计划、资源配置、风险管理等的闭环管理体系及专业化经营体系。持续优化战略的动态跟踪和定期评估机制与流程，加强对外部经营环境的研究与应对，保障全面贯彻执行到位。

（九）信息科技风险管理

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

本公司信息科技风险管理工作结合战略目标及监管要求，持续优化信息科技风险管理体系，加强对重大科技开发项目过程管控，提升信息安全管理机制，建立科技风险事件评估及处置管理规范。开展重点领域科技风险排查，加强对网络安全、互联网应用开发、科技运维的检查治理。结合重要信息系统升级建设，有效增强系统高可用性，提高对业务连续性的保障能力。加强对信息科技外包供应商的准入和量化评价管理，优化内部研发资源配置，提升系统自主开发管理能力。

报告期内，本公司信息系统生产运行总体平稳有序，重要信息系统运行情况正常，未发生非预期的停机事件。本公司不断完善两地三中心基础设施建设，推进关键应用系统的同城双中心双活建设、异地灾备建设，持续开展重要系统切换演练，提高应急处置能力。不断提升运维自动化能力，降低操作风险，提升运维能力及业务支持力度，确保生产运行安全高效可持续。进一步落地新一轮安全技术架构规划，完善信息安全管理体系统，提高信息安全技术防控水平，逐步建设安全运营体系，积极应对各种突发风险，加强关键应用渗透测试和安全扫描、持续开展信息系统等级保护、加强生产运行技术管控等措施，稳步提升网络安全风险监测、应急处置及风险防范能力。

（十）反洗钱管理

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。

本公司将洗钱风险管理纳入全面风险管理体系，按照“风险为本”工作方法，遵循“全面性、独立性、匹配性、有效性”工作原则，通过构建组织健全、结构完整、职责明确的洗钱风险管理架

构，建立层次清晰、相互协调、有效配合的运行机制，制定科学、清晰、可行的洗钱风险管理策略、政策和程序，完善相关制度和工作机制，优化反洗钱信息系统，健全内部检查、审计、绩效考核和奖惩机制，全面深入开展反洗钱工作。

报告期内，本公司深入推进洗钱风险管理工作，积极遵循完善反洗钱、反恐怖融资、反逃税机制建设等监管要求，严格执行反洗钱重要规章制度，切实履行反洗钱义务。一是通过领导小组专题会议、专项工作双周报等机制的有效运作，强化各项工作措施的落地实施。二是建立健全反洗钱内控制度体系，修订完善反洗钱管理办法、客户身份识别管理办法、产品洗钱风险评估操作规程等。三是对标反洗钱数据接口规范，逐步推进业务系统改造，规范完善客户信息采集、更新和校验等功能。四是及时优化反洗钱信息系统，切实配合做好监测分析“二代系统”切换工作。五是纵深推进非自然人客户受益所有人识别、自然人客户身份基本信息专项治理等工作，不断夯实洗钱风险管理基础。六是组织开设在线专题培训班，提升各层级、各条线员工的反洗钱履职意识和履职能力。七是以常态化工作机制为抓手，推动洗钱风险管理文化建设，通过“阵地+集中+线上”的全方位宣传，营造知法守法的反洗钱氛围。

（十一）国别风险管理

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。

本公司将国别风险管理纳入全面风险管理体系，根据外部评级、经济情况、对外贸易活跃程度等因素，进行国别风险评级，制定国别风险限额，并按监管要求计提准备金。

报告期末，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，国别风险敞口较小，敞口国家评级保持平稳，国别风险整体平稳可控。

第五节 重要事项

一、股东大会情况简介

2019年6月14日，本公司召开2018年度股东大会，会议审议通过了2018年度董事会工作报告及监事会工作报告、2018年度财务决算暨2019年度财务预算、2018年度利润分配方案、2018年度董事及监事履职情况的评价报告、聘请2019年度外部审计机构、选举董事等11项提案，听取了独立董事2018年度述职报告和2018年度关联交易管理执行情况的报告。股东大会按照《公司章程》等有关规定，保证股东参会和行使表决权，并由律师出具法律意见书。股东大会决议公告刊登于上海证券交易所网站和本公司网站。

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2018年度股东大会	2019年6月14日	www.sse.com.cn	2019年6月15日

二、普通股利润分配或资本公积金转增预案

本公司2019年中期不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

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

承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限
股份限售	上海联和投资有限公司	自本公司A股股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接在本次发行前已持有的本公司股份，也不由本公司回购上述股份；若锁定期届满后两年内拟减持本公司股份，每年减持股份数量不超过持有股份数量的10%。	2016年11月16日至2019年11月15日	是
股份限售	西班牙桑坦德银行有限公司（BANCO SANTANDER, S. A.）	自本公司首次公开发行A股股票并在证券交易所上市交易之日起三年内，不自愿转让本公司首次公开发行股票之日前已持有的本公司股份或自愿将所持股份的表决权委托第三方行使，也不向本公司回售所持股份；若锁定期届满后两年内减持所持股份，减持价格不低于以下两者中的较低者：首次公开发行股票的发行价和上海银行届时最近一期经审计的合并报表中所载的每股净资产；在本公司第五次增资扩股中所认购的股份自本公司相关工商变更登记完成之日起5年内不会转让。	2016年11月16日至2019年11月15日；自2015年6月10日至2020年6月9日（第五次增资扩股认购部分）	是

股份限售	上海国际港务（集团）股份有限公司	自本公司A股股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接在本次发行前已持有的本公司股份，也不由本公司回购上述股份；若锁定期届满后两年内拟减持本公司股份，每年减持股份数量不超过持有股份数量的5%；在本公司第五次增资扩股中所认购的股份自本公司相关工商变更登记完成之日起5年内不会转让。	2016年11月16日至2019年11月15日；2015年6月10日至2020年6月9日（第五次增资扩股认购部分）	是
股份限售	中国建银投资有限责任公司	自本公司A股股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接在本次发行前已持有的本公司股份，也不由本公司回购上述股份；若中国建银投资有限责任公司未履行有关股份减持的承诺，减持所得收益归本公司所有，如未将违规减持所得收益交付本公司，则本公司有权扣留应付中国建银投资有限责任公司的现金分红中与应交付本公司的违规减持所得收益金额相等的部分。	2016年11月16日至2019年11月15日	是
股份限售	中船国际贸易有限公司、TCL集团股份有限公司、上海商业银行有限公司、上海市黄浦区国有资产总公司、上海汇鑫投资经营有限公司和中信国安有限公司	自本公司A股股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接在本次发行前已持有的本公司股份，也不由本公司回购上述股份。	2016年11月16日至2019年11月15日	是
股份限售	本公司董事、监事和高级管理人员	在任职期间每年转让的股份不得超过其持有的本公司股份总数的25%，离职后半年以内不转让其持有的本公司股份。	就任时确定的任期内和任期届满后6个月内；离职后满半年之日	是
股份限售	本公司董事和高级管理人员	所持本公司A股股票在锁定期满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价。	股票锁定期满后两年内	是
股份限售	本公司持有内部职工股超过5万股的个人	自本公司股票在证券交易所上市交易之日起，股份转让锁定期不得低于3年，持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数的15%，5年内不得超过持股总数的50%。	2016年11月16日至2024年11月15日	是
稳定股价的承诺	上海银行股份有限公司、持股5%以上股东、董事和高级管理人员	本公司A股股票上市后3年内，如本公司A股股票连续20个交易日的收盘价均低于本公司最近一期经审计的每股净资产（本公司最近一期审计基准日后，因派息、送股、资本公积转增股本、股份拆细、增发、配股或缩股等事项导致本公司净资产或股份总数发生变化的，则每股净资产相应进行调整），非因不可抗力，则在符合相关法律法规且本公司股份分布符合上市条件的前提下，本公司、持股5%以上的股东、董事和高级管理人员等相关主体将启动稳定本公司股价的相关程序并实施相关措施。	2016年11月16日至2019年11月15日	是

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
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

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

四、聘任、解聘会计师事务所情况

经2018年度股东大会审议通过，本公司续聘毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）担任本公司2019年度外部审计机构，聘期一年。

五、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本集团无重大诉讼、仲裁事项。

报告期末，本集团存在标的金额超过人民币1,000万元（含）以上的作为被告未取得生效终审判决的诉讼、仲裁案件4件，标的金额6.72亿元；标的金额超过人民币1,000万元（含）以上的作为第三人未取得生效终审判决的诉讼、仲裁案件5件，标的金额9.15亿元。预计不会对本集团财务或经营结果构成重大不利影响。

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

报告期内，本公司及董事、监事、高级管理人员、第一大股东不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处

罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

七、报告期内公司及其第一大股东诚信状况的说明

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

八、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

报告期内，本公司未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

九、重大关联交易

（一）关联交易综述

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

（二）与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口

本公司与关联自然人的授信类关联交易主要包括贷款业务及信用卡业务。截至报告期末，本公司与中国银保监会规则关联自然人发生的授信余额为1.71亿元，与中国证监会、上海证券交易所规则关联自然人发生的授信余额为2,937万元。

（三）重大关联交易

报告期内，本公司董事会分别对与中国银保监会规则关联方发生的金额占本公司上季末资本净额1%以上，或发生后与该关联方所在集团的交易余额占上季末资本净额5%以上，以及与中国证监会、上海证券交易所规则关联方发生的金额占最近一期经审计净资产1%以上，但不足本公司最近一期经审计净资产5%的关联交易事项进行审议，并按照监管要求披露。

关联方名称	交易额度	交易涉及范围	披露日期
中船财务有限责任公司	不超过人民币25亿元、5,000万美元授信额度	同业拆借、票据买断和回购、外汇买卖	2019年1月19日
中国银联股份有限公司	人民币281.6万元非授信类关联交易	包括但不限于软件与电子信息服务、综合服务等非授信类关联交易	2019年1月19日

关联方名称	交易额度	交易涉及范围	披露日期
上海银行（香港）有限公司	人民币116亿元授信额度	同业拆借、外汇买卖、金融衍生品、保函、备用信用证、贸易融资、债券投资等业务	2019年4月9日
上银国际有限公司	人民币13亿元授信额度	同业借款、债券投资、金融衍生品、保函、备用信用证、贸易融资、外汇买卖等业务	2019年4月9日
西南证券股份有限公司	人民币50亿元授信额度	同业拆借、同业投资、债券借贷、债券投资、金融衍生品等业务	2019年4月9日
上海国际港务（集团）股份有限公司	不超过人民币40亿元债务融资工具承销额度、不超过人民币40亿元持券额度	同意对董事会五届八次临时会议已审议通过的债务融资工具承销及持券额度中的债务融资工具承销费率进行适当调整	2019年4月9日
上海尚诚消费金融股份有限公司	人民币60亿元授信额度	同业借款等业务	2019年6月11日
上港集团BVI发展有限公司	不超过4.5亿美元的美元债投资授信额度	美元债投资	2019年6月11日

十、重大合同及其履行情况

（一）重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无应披露的重大托管、承包、租赁事项。

（二）重大担保情况

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

（三）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。

十一、扶贫工作情况

精准扶贫规划：本公司坚决贯彻落实党中央、国务院关于脱贫攻坚的决策和乡村振兴战略部署，将精准扶贫工作作为履行社会责任的重要内容，加大金融支持精准扶贫力度，结合自身布局 and 特色，汇聚多方扶贫资源和力量，适应扶贫区域实际，创新完善扶贫工作模式，开展产业扶贫、定点扶贫、教育扶贫、社会扶贫、金融扶贫等针对性项目，走扶贫到扶智、扶志的道路，帮助贫困地区建立造血机制，做好脱真贫、真脱贫。

精准扶贫概要及阶段性进展情况：产业扶贫方面，报告期内，本公司捐赠500万元用于向上海

市奉贤区农村综合帮扶，协助推进造血项目扎实开展，提升薄弱地区自主发展能力；本公司与上海市奉贤区柘林镇签订综合帮扶框架协议，就加强“造血”项目、扶持产业发展等方面展开合作；本公司成都分行协调公司客户利用行业优势，共同对口开展四川省阿坝藏族自治州松潘县定点结对帮扶工作，与当地确定纳坡村为对口精准扶贫对象，并成立专项合作社，向贫困户提供农资物料和种植技术，报告期内投入9.80万元。定点扶贫方面，报告期内，本公司制定与云南省文山苗族自治州砚山县为期三年的结对帮扶整体方案，由市南分行松江支行、青浦支行、闵行支行分别与砚山县的阿猛镇阿绞村、稼依镇落太邑村、阿舍乡阿吉村结对，按照“一村一策”原则，与3个结对村分别共同研究精准扶贫具体实施方案。教育扶贫方面，报告期内，本公司宁波分行开展公益成长之树募捐活动，募捐款项对口资助贵州省安顺市贫困高中生，本公司营业部向云南省会泽县希望工程捐赠爱心图书。社会扶贫方面，本公司积极组织参与公益基金捐赠活动，全行共同推进扶贫帮困工作。本公司赴奉贤区柘林镇王家圩村、南胜村，开展贫困村民慰问，给予4万元慰问金。金融扶贫方面，报告期末，本公司金融精准扶贫贷款余额9.03亿元，其中建档立卡贫困人口贷款余额4.57亿元，产业精准扶贫贷款余额4.47亿元。

本公司精准扶贫工作情况统计：

单位：人民币千元

指标	数量及开展情况
一、总体情况	
资金	908,854.70
二、分项投入	
产业发展脱贫	
产业扶贫项目个数（个）	2
产业扶贫项目投入金额	5,098.00
教育脱贫	
其中：资助贫困学生投入金额	17.70
社会扶贫	
其中：扶贫公益基金	113.00
其他项目	
其中：投入金额	903,626.00

注：表中“其他项目”投入金额主要包括金融精准扶贫贷款。

后续精准扶贫计划：本公司将继续加大精准扶贫工作力度，加强扶贫工作机制创新，践行扶贫、扶志、扶智相融合，整合资源发挥扶贫合力，支持贫困地区开展农业产业化经营，提升贫困地区“造血”功能。

十二、其他重大事项

（一）与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

2019年1月1日起，本公司执行财政部于2017年3月颁布的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第23号——金融资产转移》《企业会计准则第24号——套期会计》和《企业会计准则第37号——金融工具列报》，根据上述新准则的衔接规定，本公司对前期可比数不做重述，首日执行新准则与原准则的差异已调整计入期初未分配利润或其他综合收益，相关影响详见财务报表附注二、1。

（二）发行人民币减记型合格二级资本债券

2019年8月14日，本公司收到上海银保监局同意发行二级资本债券的批复，本次二级资本债券发行总额不超过人民币200亿元（含200亿元），募集资金将按照有关规定计入二级资本。上述事项尚需中国人民银行批准。后续本公司将积极推进相关工作，并及时履行信息披露义务。

第六节 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

	变动前		报告期内 变动	变动后	
	数量	比例		数量	比例
一、有限售条件股份	5,732,521,567	52.46%	-	5,732,521,567	52.46%
1、国家持股	57,644,734	0.53%	-	57,644,734	0.53%
2、国有法人持股	3,556,073,468	32.54%	-	3,556,073,468	32.54%
3、其他内资持股	1,115,546,565	10.21%	-	1,115,546,565	10.21%
其中：境内法人持股	563,164,195	5.16%	-	563,164,195	5.16%
境内自然人持股	552,382,370	5.05%	-	552,382,370	5.05%
4、外资持股	1,003,256,800	9.18%	-	1,003,256,800	9.18%
其中：境外法人持股	1,003,256,800	9.18%	-	1,003,256,800	9.18%
境外自然人持股	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	5,195,577,433	47.54%	-	5,195,577,433	47.54%
1、人民币普通股	5,195,577,433	47.54%	-	5,195,577,433	47.54%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-
三、股份总数	10,928,099,000	100.00%	-	10,928,099,000	100.00%

1、普通股股份变动情况说明

报告期内，本公司普通股股份未发生变动。

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

2019年7月，本公司实施2018年度利润分配及资本公积转增股本方案。以2018年末普通股总股本10,928,099,000股为基数，以资本公积按每股转增0.3股，合计转增3,278,429,700股，转增后本公司普通股总股本为14,206,528,700股。报告期本公司每股指标按调整后股数计算，基本每股收益为0.75元，归属于母公司普通股股东的每股净资产为10.37元。若按转增前股份计算，则本报告期基本每股收益为0.98元，归属于母公司普通股股东的每股净资产为13.48元。

(二) 限售股份变动情况

报告期内，限售股未发生变化。截至报告期末，本公司限售股共计 5,732,521,567 股。

二、股东情况**(一) 股东总数**

报告期末，本公司普通股股东总数为141,049户。

(二) 截至报告期末前十名股东、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

前十名股东持股情况						
股东名称	报告期内增减	期末持股数	比例	持有有限售条件股份数	质押或冻结股数	股东性质
上海联和投资有限公司	-	1,462,372,945	13.38%	1,453,521,741	-	国有法人
上海国际港务(集团)股份有限公司	-	801,786,276	7.34%	708,198,400	-	国有法人
西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.)	-	710,714,300	6.50%	708,198,400	-	境外法人
TCL 集团股份有限公司	-	545,195,104	4.99%	366,695,195	-	境内 非国有法人
中国建银投资有限责任公司	-	528,709,818	4.84%	528,709,818	-	国有法人
中船国际贸易有限公司	-	445,972,922	4.08%	445,972,922	-	国有法人
中国平安人寿保险股份有限公司 - 万能一个险万能	-	380,977,474	3.49%	-	-	其他
上海商业银行有限公司	-	327,854,800	3.00%	295,058,400	-	境外法人
上海市静安区财政局	-	223,736,053	2.05%	-	-	国家
上海市黄浦区国有资产总公司	-	211,800,112	1.94%	211,800,112	-	国有法人
前十名无限售条件流通股股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量			股份种类		
中国平安人寿保险股份有限公司 - 万能一个险万能	380,977,474			人民币普通股		
上海市静安区财政局	223,736,053			人民币普通股		
香港中央结算有限公司	188,492,659			人民币普通股		
TCL 集团股份有限公司	178,499,909			人民币普通股		

前十名无限售条件流通股股东持股情况		
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类
中国证券金融股份有限公司	147,066,388	人民币普通股
上海浦东发展（集团）有限公司	145,225,907	人民币普通股
上海卢湾财政投资公司	116,185,936	人民币普通股
中国商用飞机有限责任公司	107,033,501	人民币普通股
上海虹口区国有资产经营有限公司	96,439,536	人民币普通股
上海国际港务（集团）股份有限公司	93,587,876	人民币普通股

注：

- 1、西班牙桑坦德银行有限公司（BANCO SANTANDER, S. A.）持有本公司股份710,714,300股，占本公司总股本的6.50%，其中2,515,900股代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本的0.02%；
- 2、上海商业银行有限公司持有本公司股份327,854,800股，占本公司总股本的3.00%，其中32,796,400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%；
- 3、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的2,515,900股和32,796,400股本公司股份。
- 4、上海市黄浦区国有资产总公司和上海卢湾财政投资公司向本公司联合提名一名董事，存在一致行动人关系。除此之外，本公司未知前十名股东之间存在关联关系或一致行动关系。

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	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量		有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
				可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	上海联和投资有限公司	1,453,521,741		2019/11/16	-	自股票上市之日起 36 个月内不转让
2	上海国际港务（集团）股份有限公司	708,198,400	542,725,595	2019/11/16	-	自股票上市之日起 36 个月内不转让
			165,472,805	2020/6/10	-	自工商变更登记完成之日起 5 年内不转让

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量		有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
				可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
3	西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.)	708,198,400	616,470,400	2019/11/16	-	自股票上市之日起 36 个月内不转让
			91,728,000	2020/6/10	-	自工商变更登记完成之日起 5 年内不转让
4	中国建银投资有限责任公司	528,709,818		2019/11/16	-	自股票上市之日起 36 个月内不转让
5	中船国际贸易有限公司	445,972,922		2019/11/16	-	
6	TCL 集团股份有限公司	366,695,195		2019/11/16	-	
7	上海商业银行有限公司	295,058,400		2019/11/16	-	
8	上海市黄浦区国有资产总公司	211,800,112		2019/11/16	-	
9	上海汇鑫投资经营有限公司	207,870,475		2019/11/16	-	
10	中信国安有限公司	196,469,000		2019/11/16	-	
上述股东关联关系或一致行动的说明		上述股东间不存在关联关系或一致行动人。				

三、主要股东情况

本公司不存在控股股东或实际控制人，第一大股东为上海联和投资有限公司。

(一) 持有本公司股份5%以上的股东情况

1、上海联和投资有限公司。截至报告期末，上海联和投资有限公司持有本公司1,462,372,945股普通股，占本公司总股本13.38%，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35.15亿元人民币，法定代表人秦健，统一社会信用代码9131000013223401XX，经营范围：对重要基础设施建设项目、企业技术改造、高科技、金融服务、农业、房地产及其他产业发展项目的投资业务，咨询代理，代购代销业务，信息研究和人才培养业务。上海联和投资有限公司的控股股东及实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海联和投资有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，上海联和投资有限公司的关联方还包括上海联和资产管理有限公司、上海联和物业发展有限公司、上海联和信息传播有限公司等。截至报告期末，上海联和投资有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司13.63%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801,786,276股普通股，占本公司总股本7.34%。经上海国际港务（集团）股份有限公司提名，陈戌源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231.74亿元人民币，法定代表人顾金山，统一社会信用代码913100001322075806，经营范围：国内外货物（含集装箱）装卸（含过驳）、储存、中转和水陆运输；集装箱拆拼箱、清洗、修理、制造和租赁；国际航运、仓储、保管、加工、配送及物流信息管理；为国际旅客提供候船和上下船舶设施和服务；船舶引水、拖带，船务代理，货运代理；为船舶提供燃物料、生活品供应等船舶港口服务；港口设施租赁；港口信息、技术咨询服务；港口码头建设、管理和经营；港口起重设备、搬运机械、机电设备及配件的批发及进出口。上海国际港务（集团）股份有限公司的控股股东、实际控制人、最终受益人为上海市国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，上海国际港务（集团）股份有限公司的关联方还包括上海港复兴船务有限公司、上海港湾实业总公司、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7.37%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710,714,300股普通股，占本公司总股本6.50%。经西班牙桑坦德银行有限公司提名，孔旭洪先生担任本公司董事。西班牙桑坦德银行有限公司成立于1857年3月，注册资本81亿欧元，法定代表人Ana Botin，经营范围：消费信贷、抵押贷款、租赁融资、保理、共同基金、养老基金、保险、商业信贷、投资银行服务、结构性融资以及并购咨询业务。西班牙桑坦德银行有限公司无控股股东和实际控制人，最终受益人为西班牙桑坦德银行有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，西班牙桑坦德银行有限公司的关联方还包括瑞福德汽车金融有限公司、北银消费金融有限公司等。截至报告期末，西班牙桑坦德银行有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司6.50%的股份，不存在出质本公司股份的情况。

（二）其他主要股东情况

1、TCL集团股份有限公司。截至报告期末，TCL集团股份有限公司持有本公司545,195,104股普通股，占本公司总股本4.99%。经TCL集团股份有限公司提名，黄旭斌先生（已于2019年1月辞任）担任本公司董事。TCL集团股份有限公司成立于1982年3月，注册资本135.5亿元人民币，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：电子产品及通讯设备、新型光电、液晶显示器件、五金交电、VCD、DVD视盘机、建筑材料、普通机械，电子计算机技术服务，货运仓储（不含危险化学品），影视器材维修，废旧物资回收，货物及技术进出口，创业投资业务及创业投资咨询，受托管理其他创业投资机构的创业投资资本，为创业企业提供创业管理服务，参与发起创业投资机构与投资管理顾问机构，不动产租赁、提供信息系统服务、提供会务服务、提供电子产品技术开发服务、软件产品的开发及销售、专利转让、代理报关服务、

提供顾问服务、支付结算。TCL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集团股份有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，TCL集团股份有限公司的关联方还包括TCL电子控股有限公司、深圳市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4.99%股份，不存在出质本公司股份的情况。

2、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528,709,818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206.92亿元人民币，法定代表人仲建安，统一社会信用代码911100007109328650，经营范围：投资与投资管理、资产管理与处置、企业管理、房地产租赁、咨询。中国建银投资有限责任公司控股股东为中央汇金投资有限责任公司，实际控制人及最终受益人为财政部。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，中国建银投资有限责任公司的关联方还包括建投投资有限责任公司、中建投信托股份有限公司、中建投租赁股份有限公司等。截至报告期末，中国建银投资有限责任公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司4.84%股份，不存在出质本公司股份的情况。

3、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445,972,922股普通股，占本公司总股本4.08%。经中船国际贸易有限公司提名，李朝坤先生担任本公司董事。中船国际贸易有限公司成立于2001年5月，注册资本43.9亿元人民币，法定代表人李洪涛，统一社会信用代码91310115703424416U，经营范围：自营和代理各类商品及技术的进出口业务，经营进料加工和“三来一补”业务，经营对销贸易和转口贸易；国内贸易。中船国际贸易有限公司控股股东为中船投资发展有限公司，实际控制人及最终受益人为国务院国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，中船国际贸易有限公司的关联方还包括上海江南实业有限公司、中船投资发展（上海）有限公司、中船科技股份有限公司等。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4.11%股份，不存在出质本公司股份的情况。

4、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327,854,800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20亿元港币，法定代表人郭锡志，经营范围：提供在香港、美国、英国及中国的银行业务及银行业有关的财务服务。上海商业银行有限公司控股股东为Krinein Company、Shanghai United International Investment Ltd.、Empresa Inversiones Generales, S. A. 和Wells Fargo Bank, N. A.，实际控制人和最终受益人为上海商业储蓄银行股份有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，上海商业银行有限公司的关联方还包括上海商业银行（代理人）有限公司、上海商业银行信托有限公司、上商期货有限公司等。截至报告期末，上海商业银行有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司3.00%的股份，不存在出质

本公司股份的情况。

5、上海市黄浦区国有资产总公司。截至报告期末，上海市黄浦区国有资产总公司持有本公司 211,800,112 股普通股，占本公司总股本 1.94%。经上海市黄浦区国有资产总公司和上海卢湾财政投资公司向本公司联合提名，甘湘南女士担任本公司董事。上海市黄浦区国有资产总公司成立于 1993 年 12 月，注册资本 15.05 亿元人民币，法定代表人黄建荣，统一社会信用代码 913101016302010773，经营范围：参与资产投资、控股、资产调剂及参股租赁。国有资产的授权及委托业务，金融投资信息领域的技术咨询和技术服务。上海市黄浦区国有资产总公司无控股股东，实际控制人为上海市黄浦区国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海市黄浦区国有资产总公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，上海市黄浦区国有资产总公司的关联方还包括上海市黄浦第四房屋征收服务事务有限公司、上海黄浦区房地产前期开发有限公司、上海卢湾财政投资公司等。截至报告期末，上海市黄浦区国有资产总公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 3.00% 的股份，不存在出质本公司股份的情况。

6、上海卢湾财政投资公司。截至报告期末，上海卢湾财政投资公司持有本公司 116,185,936 股普通股，占本公司总股本 1.06%。经上海卢湾财政投资公司和上海市黄浦区国有资产总公司向本公司联合提名，甘湘南女士担任本公司董事。上海卢湾财政投资公司成立于 1992 年 7 月，注册资本 1.5 亿元人民币，法定代表人孔光辉，统一社会信用代码 91310101132524105U，经营范围：提供金融投资咨询、金属材料、建筑材料、照相器材、日用百货。上海卢湾财政投资公司的控股股东为上海卢湾国有资产经营有限公司，实际控制人为上海市黄浦区国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海卢湾财政投资公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，上海卢湾财政投资公司的关联方还包括上海卢湾国有资产经营有限公司、上海市黄浦区国有资产总公司等。截至报告期末，上海卢湾财政投资公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 3.00% 的股份，不存在出质本公司股份的情况。

四、其他事项

根据中国证券登记结算有限责任公司提供的股东名册显示：截至报告期末，中信国安有限公司（以下简称国安有限）持有本公司股份 196,469,000 股，持股比例为 1.80%。其中，所持本公司股份 196,468,997 股被质押。2019 年 4 月 24 日，国安有限所持本公司股份全部被司法冻结（包括已质押股份），冻结期限为 2019 年 4 月 24 日至 2020 年 4 月 23 日。

第七节 优先股相关情况

一、截至报告期末近3年优先股的发行与上市情况

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

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	22
------------------	----

(二) 截至报告期末前十名优先股股东(含并列)持股情况表

单位: 股

前十名优先股股东持股情况						
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例	所持股份类别	质押或冻结股数	股东性质
江苏银行股份有限公司—聚宝财富财富溢融	-	30,500,000	15.25%	人民币优先股	-	其他
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司	-	20,000,000	10.00%	人民币优先股	-	其他
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	-	20,000,000	10.00%	人民币优先股	-	其他
浦银安盛基金—兴业银行—招商证券资产管理有限公司	-	20,000,000	10.00%	人民币优先股	-	其他
交银施罗德资管—交通银行—交通银行股份有限公司	-	15,000,000	7.50%	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
中国邮政储蓄银行股份有限公司	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他

中国平安人寿保险股份有限公司-万能-一个险万能	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司-分红-一个险分红	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
建信信托有限责任公司-恒鑫安泰债券投资集合资金信托计划	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
江苏省国际信托有限责任公司-江苏信托·民生财富单一资金信托	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量	不适用					
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	根据公开信息，本公司初步判断中国平安人寿保险股份有限公司-万能-一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司-分红-一个险分红存在关联关系。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存在关联关系或一致行动关系。					

三、优先股赎回或转换情况

报告期内，本公司未发生优先股赎回或转换。

四、优先股表决权恢复情况

报告期内，本公司未发生优先股表决权恢复事项。

五、对优先股采取的会计政策及理由

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

六、优先股的其他情况

本公司 2018 年度资本公积金转增股本方案于 2019 年 7 月 3 日实施完毕。根据境内优先股有关强制转股价格调整公式，本公司发行的“上银优 1”的强制转股价格自 2019 年 7 月 3 日起由 12.95 元/股调整为 9.96 元/股。有关优先股强制转股价格调整的详情，请参见本公司于上交所网站发布的公告。

第八节 董事、监事和高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动情况

姓名	职务	期初持股数 (股)	期末持股数 (股)	报告期内股份增减 变动量及原因
金煜	董事长	-	-	-
胡友联	副董事长、行长	132,860	132,860	-
施红敏	执行董事、副行长兼首席财务官	-	-	-
叶峻	非执行董事	-	-	-
应晓明	非执行董事	-	-	-
陈戍源	非执行董事	-	-	-
孔旭洪	非执行董事	-	-	-
庄喆	非执行董事	-	-	-
李朝坤	非执行董事	-	20,000	二级市场买入 20,000 股
郭锡志	非执行董事	-	-	-
甘湘南	非执行董事	-	-	-
万建华	独立非执行董事	-	-	-
管涛	独立非执行董事	-	-	-
孙铮	独立非执行董事	-	-	-
徐建新	独立非执行董事	-	-	-
龚方雄	独立非执行董事	-	-	-
沈国权	独立非执行董事	-	-	-
袁志刚	外部监事	-	-	-
葛明	外部监事	-	-	-
冯雪飞	职工代表监事	43,711	43,711	-
黄涛	副行长	-	-	-
胡德斌	副行长	-	-	-
汪明	副行长	74,269	74,269	-
崔庆军	副行长	-	-	-
李晓红	董事会秘书	-	-	-
黄旭斌	离任非执行董事	-	-	-
刘济南	离任监事会副主席	148,672	148,672	-

二、董事、监事、高级管理人员变动情况

1、黄旭斌先生因工作变动，辞去本公司非执行董事及董事会风险管理与消费者权益保护委员会委员职务，该辞任自 2019 年 1 月 15 日起生效；

2、2019 年 6 月 14 日，本公司召开 2018 年度股东大会，会议选举杜娟女士为本公司第五届董事会非执行董事，杜娟女士的董事任职资格尚待监管机构核准；

3、2019 年 8 月 6 日，刘济南先生因工作变动，辞去本公司监事会副主席、职工代表监事及监事会监督委员会委员职务。

第九节 财务报告

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

第十节 备查文件目录

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

董事长：



上海银行股份有限公司董事会

2019 年 8 月 23 日

上海银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于 2019 年半年度报告的书面确认意见

根据相关规定和要求，作为公司董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2019 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1、本公司严格按照中国企业会计准则及相关制度规范运作，本公司 2019 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、本公司 2019 年半年度财务报告未经审计，但已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国注册会计师审阅准则审阅，并出具了无保留结论的审阅报告。

3、我们认为，本公司 2019 年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2019 年 8 月 23 日

董事、高管人员签名：

上海银行股份有限公司

自 2019 年 1 月 1 日
至 2019 年 6 月 30 日止期间财务报表

审阅报告



毕马威华振专字第 1900895 号

上海银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的上海银行股份有限公司（以下简称“贵行”）中期财务报表，包括 2019 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国 北京

金乃雯

张晨晨

日期：2019 年 8 月 23 日

上海银行股份有限公司
合并资产负债表及资产负债表
(金额单位：人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2019年	2018年	2019年	2018年	
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日	
	(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)	
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	138,720,115	145,105,775	138,350,348	144,686,994
存放同业及其他金融机构款项	五、2	13,640,954	15,090,430	12,046,181	13,219,871
拆出资金	五、3	144,016,098	115,344,352	142,171,362	113,716,837
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	五、4	不适用	17,874,361	不适用	17,475,237
衍生金融资产	五、5	11,821,192	1,237,616	11,800,953	1,208,812
买入返售金融资产	五、6	14,757,718	36,368,624	13,623,492	28,404,516
应收利息	五、7	不适用	9,760,277	不适用	9,586,977
发放贷款和垫款	五、8	894,640,623	818,360,196	878,846,423	799,154,963
金融投资：					
- 交易性金融资产	五、9	347,000,827	不适用	345,793,229	不适用
- 债权投资	五、10	518,542,883	不适用	516,743,896	不适用
- 其他债权投资	五、11	40,970,063	不适用	35,617,048	不适用
- 其他权益工具投资	五、12	586,731	不适用	556,731	不适用
可供出售金融资产	五、13	不适用	401,779,521	不适用	396,701,596
持有至到期投资	五、14	不适用	310,643,240	不适用	307,217,029
应收款项类投资	五、15	不适用	128,764,840	不适用	140,593,021
长期股权投资	五、16	413,777	402,120	4,264,851	4,253,123
固定资产	五、17	5,643,201	5,779,671	5,565,455	5,700,120
无形资产	五、18	600,907	536,143	589,265	523,689
递延所得税资产	五、19	11,005,007	9,690,070	10,933,571	9,605,012
其他资产	五、20	22,384,169	11,035,163	22,122,937	10,739,821
资产总计		2,164,744,265	2,027,772,399	2,139,025,742	2,002,787,618

刊载于第 17 页至第 184 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

附注	本集团		本行		
	2019年	2018年	2019年	2018年	
	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、33	10,928,099	10,928,099	10,928,099	10,928,099
其他权益工具	五、34	19,957,170	19,957,170	19,957,170	19,957,170
资本公积	五、35	25,331,364	25,331,364	25,329,889	25,329,889
其他综合收益	五、36	2,937,099	627,454	2,648,755	499,252
盈余公积	五、37	36,273,686	30,969,554	36,273,686	30,969,554
一般风险准备	五、38	28,424,294	25,804,758	28,330,000	25,630,000
未分配利润	五、39	43,400,060	47,658,150	42,099,358	46,612,576
归属于母公司股东权益合计		167,251,772	161,276,549	165,566,957	159,926,540
少数股东权益		510,826	492,059	-	-
股东权益合计		<u>167,762,598</u>	<u>161,768,608</u>	<u>165,566,957</u>	<u>159,926,540</u>
负债及股东权益总计		<u>2,164,744,265</u>	<u>2,027,772,399</u>	<u>2,139,025,742</u>	<u>2,002,787,618</u>

此财务报表已于 2019 年 8 月 23 日获董事会批准。

金煜	胡友联	施红敏	(公司盖章)
董事长	行长	副行长兼首席财务官	

刊载于第 17 页至第 184 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
合并利润表及利润表
(金额单位：人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间 (未经审计)	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间 (未经审计)	
	利息收入	37,748,607	35,794,431	37,102,815	35,311,451
利息支出	(23,454,932)	(23,029,919)	(23,130,760)	(22,796,131)	
利息净收入	五、40	14,293,675	12,764,512	13,972,055	12,515,320
手续费及佣金收入		3,753,694	3,394,208	3,584,279	3,248,019
手续费及佣金支出		(349,434)	(273,436)	(341,787)	(268,075)
手续费及佣金净收入	五、41	3,404,260	3,120,772	3,242,492	2,979,944
投资净收益	五、42	5,926,999	4,485,719	5,803,604	4,472,894
其他收益		29,561	5,291	12,445	3,129
公允价值变动净收益	五、43	1,559,064	5,399,354	1,559,040	5,486,819
汇兑净损失		(133,394)	(6,079,570)	(131,418)	(6,159,003)
其他业务收入		70,697	54,809	66,321	53,932
资产处置损失		(277)	(1,069)	(277)	(1,069)
营业收入		25,150,585	19,749,818	24,524,262	19,351,966
税金及附加		(225,731)	(193,152)	(224,701)	(192,164)
业务及管理费	五、44	(4,613,373)	(4,002,081)	(4,411,453)	(3,840,421)
信用减值损失	五、45	(8,306,100)	不适用	(8,261,659)	不适用
资产减值损失	五、46	不适用	(5,619,128)	不适用	(5,582,353)
其他业务成本		(625)	(5,576)	(623)	(5,575)
营业支出		(13,145,829)	(9,819,937)	(12,898,436)	(9,620,513)
营业利润		12,004,756	9,929,881	11,625,826	9,731,453

刊载于第 17 页至第 184 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

附注	本集团		本行	
	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间 (未经审计)	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间 (未经审计)
	营业利润	12,004,756	9,929,881	11,625,826
加: 营业外收入	98,112	80,772	98,083	80,536
减: 营业外支出	(34,310)	(3,330)	(33,958)	(2,963)
利润总额	12,068,558	10,007,323	11,689,951	9,809,026
减: 所得税费用	(1,328,873)	(618,499)	(1,246,636)	(580,612)
净利润	10,739,685	9,388,824	10,443,315	9,228,414
按经营持续性分类:				
持续经营净利润	10,739,685	9,388,824	10,443,315	9,228,414
终止经营净利润	-	-	-	-
按所有权归属分类:				
归属于母公司股东的净利润	10,713,567	9,371,747	10,443,315	9,228,414
少数股东损益	26,118	17,077	-	-

刊载于第 17 页至第 184 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

	附注	本集团		本行	
		2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间 (未经审计)	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间 (未经审计)
其他综合收益的税后净额	五、36	496,321	228,594	332,747	367,638
归属于母公司股东的其他 综合收益的税后净额		496,321	237,278	332,747	367,638
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		(20,147)	不适用	(20,147)	不适用
将重分类进损益 的其他综合收益: 其他债权投资公允价值 变动		191,809	不适用	44,198	不适用
其他债权投资信用损失 准备		314,181	不适用	308,696	不适用
可供出售金融资产 公允价值变动		不适用	195,815	不适用	367,638
外币财务报表折算差额		10,478	41,463	-	-
归属于少数股东的其他 综合收益的税后净额		-	(8,684)	-	-
综合收益总额		11,236,006	9,617,418	10,776,062	9,596,052
归属于母公司股东的 综合收益总额		11,209,888	9,609,025	10,776,062	9,596,052
归属于少数股东的 综合收益总额		26,118	8,393	-	-
基本和稀释每股收益 (人民币元)		0.75	0.66		

此财务报表已于2019年8月23日获董事会批准。

金煜	胡友联	施红敏	(公司盖章)
董事长	行长	副行长兼首席财务官	

刊载于第17页至第184页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
合并现金流量表及现金流量表
(金额单位：人民币千元)

	本集团		本行	
	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间 (未经审计)	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间 (未经审计)
经营活动产生的现金流量：				
存放中央银行款项净减少额	3,133,858	-	3,147,274	-
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	512,231	7,925,000	899,990	7,900,000
买入返售金融资产净减少额	11,152,196	-	4,999,500	-
向中央银行借款净增加额	-	5,975,000	-	6,000,000
同业及其他金融机构存放款项 净增加额	46,466,971	26,072,935	46,578,545	26,210,277
拆入资金净增加额	13,003,459	-	11,930,767	-
交易性金融负债净增加额	373,985	-	373,215	-
卖出回购金融资产款净增加额	3,820,524	-	3,720,580	-
客户存款净增加额	102,391,492	67,054,309	101,450,175	71,013,444
收取的利息	28,417,352	23,425,739	27,012,203	22,953,326
收取的手续费及佣金	4,047,241	3,419,864	3,877,826	3,273,675
收到其他与经营活动有关的现金	888,734	3,745,603	527,654	3,720,001
经营活动现金流入小计	<u>214,208,043</u>	<u>137,618,450</u>	<u>204,517,729</u>	<u>141,070,723</u>

刊载于第 17 页至第 184 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

	本集团		本行	
	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间 (未经审计)	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间 (未经审计)
存放中央银行款项净增加额	-	(189,646)	-	(199,975)
拆出资金净增加额	(27,463,397)	(20,108,314)	(26,706,874)	(23,810,896)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产净增加额	不适用	(4,655,623)	不适用	(4,869,452)
买入返售金融资产净增加额	-	(11,290,412)	-	(4,999,500)
客户贷款及垫款净增加额	(80,352,226)	(117,417,703)	(83,041,939)	(117,014,033)
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	(3,616,947)	不适用	(2,939,810)	不适用
向中央银行借款净减少额	(13,335,000)	-	(13,300,000)	-
拆入资金净减少额	-	(4,618,440)	-	(3,736,331)
卖出回购金融资产款净减少额	-	(31,890,719)	-	(31,890,719)
支付的利息	(17,115,938)	(18,276,750)	(16,933,884)	(18,144,878)
支付的手续费及佣金	(325,653)	(273,436)	(318,006)	(268,075)
支付给职工以及 为职工支付的现金	(3,016,718)	(2,652,052)	(2,853,861)	(2,529,943)
支付的各项税费	(3,662,777)	(4,809,014)	(3,589,494)	(4,809,008)
支付其他与经营活动 有关的现金	(14,290,879)	(1,216,415)	(14,242,878)	(1,167,068)
经营活动现金流出小计	<u>(163,179,535)</u>	<u>(217,398,524)</u>	<u>(163,926,746)</u>	<u>(213,439,878)</u>
经营活动产生 / (使用) 的现金 流量净额	五、48(1) <u>51,028,508</u>	<u>(79,780,074)</u>	<u>40,590,983</u>	<u>(72,369,155)</u>

刊载于第 17 页至第 184 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

	本集团		本行	
	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间 (未经审计)	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间 (未经审计)
投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	267,024,619	298,502,518	255,377,037	292,357,976
取得投资收益收到的现金	15,544,757	17,159,591	15,416,730	17,304,935
处置长期资产收回的现金	1,328	1,573	1,328	1,573
投资活动现金流入小计	<u>282,570,704</u>	<u>315,663,682</u>	<u>270,795,095</u>	<u>309,664,484</u>
投资支付的现金	(300,935,281)	(273,586,090)	(279,526,283)	(269,482,544)
购建长期资产支付的现金	(249,711)	(222,583)	(246,890)	(216,755)
投资活动现金流出小计	<u>(301,184,992)</u>	<u>(273,808,673)</u>	<u>(279,773,173)</u>	<u>(269,699,299)</u>
投资活动 (使用) / 产生的现金流量净额	<u>(18,614,288)</u>	<u>41,855,009</u>	<u>(8,978,078)</u>	<u>39,965,185</u>
筹资活动产生的现金流量:				
发行债务证券收到的现金	402,250,393	510,621,001	401,233,098	502,345,973
子公司吸收投资收到的现金	-	1,475	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>402,250,393</u>	<u>510,622,476</u>	<u>401,233,098</u>	<u>502,345,973</u>
偿还发行债务证券本金支付的现金	(443,942,978)	(471,530,987)	(441,051,362)	(467,457,495)
偿付发行债务证券利息支付的现金	(3,820,284)	(4,305,713)	(3,629,637)	(4,282,505)
分配股利支付的现金	(4,985)	(16,324)	(4,985)	(5,938)
筹资活动现金流出小计	<u>(447,768,247)</u>	<u>(475,853,024)</u>	<u>(444,685,984)</u>	<u>(471,745,938)</u>
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额	<u>(45,517,854)</u>	<u>34,769,452</u>	<u>(43,452,886)</u>	<u>30,600,035</u>

刊载于第 17 页至第 184 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

附注	本集团		本行	
	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间 (未经审计)	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间 (未经审计)
	汇率变动对现金及 现金等价物的影响	(6,567)	114,094	(1,352)
现金及现金等价物净减少额	五、48(2) (13,110,201)	(3,041,519)	(11,841,333)	(1,691,858)
加：期初现金及现金等价物 余额	85,401,765	85,072,926	81,202,279	81,721,170
期末现金及现金等价物余额	五、48(3) 72,291,564	82,031,407	69,360,946	80,029,312

此财务报表已于 2019 年 8 月 23 日获董事会批准。

金煜	胡友联	施红敏	
董事长	行长	副行长兼首席财务官	(公司盖章)

刊载于第 17 页至第 184 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
合并股东权益变动表
自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(金额单位: 人民币千元)

本集团

附注	归属于母公司股东权益								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		
2018 年 12 月 31 日余额	10,928,099	19,957,170	25,331,364	627,454	30,969,554	25,804,758	47,658,150	161,276,549	492,059	161,768,608
会计政策变更	-	-	-	1,813,324	-	-	(2,130,344)	(317,020)	(652)	(317,672)
2019 年 1 月 1 日余额	10,928,099	19,957,170	25,331,364	2,440,778	30,969,554	25,804,758	45,527,806	160,959,529	491,407	161,450,936
本期增减变动										
1. 综合收益总额	-	-	-	496,321	-	-	10,713,567	11,209,888	26,118	11,236,006
2. 利润分配										
- 提取盈余公积	-	-	-	-	5,304,132	-	(5,304,132)	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,619,536	(2,619,536)	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(4,917,645)	(4,917,645)	(6,699)	(4,924,344)
2019 年 6 月 30 日余额	10,928,099	19,957,170	25,331,364	2,937,099	36,273,686	28,424,294	43,400,060	167,251,772	510,826	167,762,598

此财务报表已于 2019 年 8 月 23 日获董事会批准。

金煜
董事长

胡友联
行长

施红敏
副行长兼首席财务官

(公司盖章)

刊载于第 17 页至第 184 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表
 自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
 (金额单位: 人民币千元)

本行

	附注	股本	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
2018 年 12 月 31 日余额		10,928,099	19,957,170	25,329,889	499,252	30,969,554	25,630,000	46,612,576	159,926,540
会计政策变更		-	-	-	1,816,756	-	-	(2,034,756)	(218,000)
2019 年 1 月 1 日余额		10,928,099	19,957,170	25,329,889	2,316,008	30,969,554	25,630,000	44,577,820	159,708,540
本期增减变动									
1. 综合收益总额		-	-	-	332,747	-	-	10,443,315	10,776,062
2. 利润分配									
- 提取盈余公积	五、37	-	-	-	-	5,304,132	-	(5,304,132)	-
- 提取一般风险准备	五、38	-	-	-	-	-	2,700,000	(2,700,000)	-
- 对股东的分配	五、39	-	-	-	-	-	-	(4,917,645)	(4,917,645)
2019 年 6 月 30 日余额		10,928,099	19,957,170	25,329,889	2,648,755	36,273,686	28,330,000	42,099,358	165,566,957

此财务报表已于 2019 年 8 月 23 日获董事会批准。

金煜
董事长

胡友联
行长

施红敏
副行长兼首席财务官

(公司盖章)

刊载于第 17 页至第 184 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
合并股东权益变动表
自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(金额单位: 人民币千元)

本集团

	附注	归属于母公司股东权益							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
2018 年 1 月 1 日余额		7,805,785	19,957,170	28,452,203	(571,337)	26,435,300	25,780,256	39,125,759	146,985,136	456,267	147,441,403
本期增减变动											
1. 综合收益总额		-	-	-	237,278	-	-	9,371,747	9,609,025	8,393	9,617,418
2. 股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 少数股东投入资本	五、35	-	-	1,475	-	-	-	-	1,475	30,700	32,175
3. 利润分配		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 提取盈余公积	五、37	-	-	-	-	4,534,254	-	(4,534,254)	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、38	-	-	-	-	-	13,620	(13,620)	-	-	-
- 对股东的分配	五、39	-	-	-	-	-	-	(3,902,893)	(3,902,893)	(10,386)	(3,913,279)
2018 年 6 月 30 日余额		7,805,785	19,957,170	28,453,678	(334,059)	30,969,554	25,793,876	40,046,739	152,692,743	484,974	153,177,717

此财务报表已于 2019 年 8 月 23 日获董事会批准。

金煜
董事长

胡友联
行长

施红敏
副行长兼首席财务官

(公司盖章)

刊载于第 17 页至第 184 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表
 自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
 (金额单位: 人民币千元)

本行

	附注	股本	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
2018 年 1 月 1 日余额		7,805,785	19,957,170	28,452,203	(789,144)	26,435,300	25,630,000	38,409,281	145,900,595
本期增减变动									
1. 综合收益总额		-	-	-	367,638	-	-	9,228,414	9,596,052
2. 利润分配									
- 提取盈余公积	五、37	-	-	-	-	4,534,254	-	(4,534,254)	-
- 对股东的分配	五、39	-	-	-	-	-	-	(3,902,893)	(3,902,893)
2018 年 6 月 30 日余额		<u>7,805,785</u>	<u>19,957,170</u>	<u>28,452,203</u>	<u>(421,506)</u>	<u>30,969,554</u>	<u>25,630,000</u>	<u>39,200,548</u>	<u>151,593,754</u>

此财务报表已于 2019 年 8 月 23 日获董事会批准。

 金煜
 董事长

 胡友联
 行长

 施红敏
 副行长兼首席财务官

(公司盖章)

刊载于第 17 页至第 184 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2018 年度 (经审计)
(金额单位: 人民币千元)

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
2018 年 1 月 1 日余额		7,805,785	19,957,170	28,452,203	(571,337)	26,435,300	25,780,256	39,125,759	146,985,136	456,267	147,441,403
本年增减变动											
1. 综合收益总额		-	-	-	1,198,791	-	-	18,034,040	19,232,831	15,478	19,248,309
2. 股东投入资本											
- 少数股东投入资本	五、35	-	-	1,475	-	-	-	-	1,475	30,700	32,175
3. 利润分配											
- 提取盈余公积	五、37	-	-	-	-	4,534,254	-	(4,534,254)	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、38	-	-	-	-	-	24,502	(24,502)	-	-	-
- 对股东的分配	五、39	-	-	-	-	-	-	(4,942,893)	(4,942,893)	(10,386)	(4,953,279)
4. 股东权益内部结转											
- 资本公积转增股本	五、35	3,122,314	-	(3,122,314)	-	-	-	-	-	-	-
2018 年 12 月 31 日余额		<u>10,928,099</u>	<u>19,957,170</u>	<u>25,331,364</u>	<u>627,454</u>	<u>30,969,554</u>	<u>25,804,758</u>	<u>47,658,150</u>	<u>161,276,549</u>	<u>492,059</u>	<u>161,768,608</u>

此财务报表已于 2019 年 8 月 23 日获董事会批准。

金煜
董事长

胡友联
行长

施红敏
副行长兼首席财务官

(公司盖章)

刊载于第 17 页至第 184 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表
 2018 年度 (经审计)
 (金额单位: 人民币千元)

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
2018 年 1 月 1 日余额		7,805,785	19,957,170	28,452,203	(789,144)	26,435,300	25,630,000	38,409,281	145,900,595
本年增减变动									
1. 综合收益总额		-	-	-	1,288,396	-	-	17,680,442	18,968,838
2. 利润分配									
- 提取盈余公积	五、37	-	-	-	-	4,534,254	-	(4,534,254)	-
- 对股东的分配	五、38	-	-	-	-	-	-	(4,942,893)	(4,942,893)
3. 股东权益内部结转									
- 资本公积转增股本	五、35	3,122,314	-	(3,122,314)	-	-	-	-	-
2018 年 12 月 31 日余额		10,928,099	19,957,170	25,329,889	499,252	30,969,554	25,630,000	46,612,576	159,926,540

此财务报表已于 2019 年 8 月 23 日获董事会批准。

金煜
 董事长

胡友联
 行长

施红敏
 副行长兼首席财务官

(公司盖章)

刊载于第 17 页至第 184 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

一 银行基本情况

上海银行股份有限公司(原名上海城市合作银行,以下简称“本行”或“上海银行”)经中国人民银行(以下简称“人行”)批准于1996年1月30日在中华人民共和国(以下简称“中国”)上海市注册成立。于1998年7月16日,本行获得人行批准,由上海城市合作银行更名为上海银行股份有限公司。本行经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。

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

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

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

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

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

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

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

于2017年,经本行股东大会通过并经原银监会上海监管局《上海银监局关于同意上海银行变更注册资本的批复》(沪银监复[2017]398号)批准,本行以2016年12月31日总股本6,004,450,000股为基数,以资本公积向全体股东按每10股转增3股,增加注册资本人民币1,801,335,000元,变更后的注册资本为人民币7,805,785,000元。此外,经本行股东大会通过并经证监会《关于核准上海银行股份有限公司非公开发行优先股的批复》(证监许可[2017]2197号)批准,于2017年本行以每股发行价人民币100元非公开发行2亿股优先股。

于2018年,经本行股东大会通过并经原银监会上海监管局《上海银监局关于同意上海银行变更注册资本的批复》(沪银监复[2018]517号)批准,本行以2017年12月31日总股本7,805,785,000股为基数,以资本公积向全体股东按每10股转增4股,增加注册资本人民币3,122,314,000元,变更后的注册资本为人民币10,928,099,000元。

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

本行及子公司(以下合称“本集团”)的主要经营范围包括批发金融业务、零售金融业务、投资银行业务,并提供资产管理及其他金融服务。

二 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本财务报表应与本集团 2018 年度财务报表一并阅读。

本集团于自 2019 年 1 月 1 日起执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则及报表格式修订：

- 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (修订)》
- 《企业会计准则第 23 号——金融资产转移 (修订)》
- 《企业会计准则第 24 号——套期会计 (修订)》
- 《企业会计准则第 37 号——金融工具列报 (修订)》(以上 4 项统称“新金融工具准则”)
- 《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会 [2018] 36 号) (“新金融企业财务报表格式”)
- 《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换 (修订)》 (“准则 7 号(2019)”)
- 《企业会计准则第 12 号——债务重组 (修订)》 (“准则 12 号(2019)”)

1 新金融工具准则与新金融企业财务报表格式

新金融工具准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及财政部于 2014 年修订的《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(统称“原金融工具准则”)。

新金融工具准则将金融资产划分为三个基本分类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；及 (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具准则下，金融资产的分类是基于本集团管理金融资产的商业模式及该资产的合同现金流量特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产三个分类类别。根据新金融工具准则，嵌入衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。

新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。“预期信用损失”模型要求持续评估金融资产的信用风险，因此在新金融工具准则下，本集团信用损失的确认时点早于原金融工具准则。

新金融工具准则对指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、财务担保负债以及贷款承诺的后续计量进行了修订。除此之外，新金融工具准则对金融负债的会计政策并无实质性改变。

本集团按照新金融工具准则的衔接规定，对新金融工具准则施行日（即2019年1月1日）未终止确认的金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整。本集团未调整比较财务报表数据，将金融工具的原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额计入期初留存收益或其他综合收益。

本集团按照新金融企业财务报表格式，根据重要性原则并结合本集团实际情况对相关的财务报表项目进行了调整。

下表列示了新金融工具准则和新金融企业财务报表格式的相关要求对本集团于2019年1月1日相关资产与负债项目的影响：

	2018年12月31日	重分类	重新计量	2019年1月1日
资产类				
现金及存放中央银行款项	145,105,775	60,274	(4)	145,166,045
存放同业及其他金融机构款项	15,090,430	59,378	(39,264)	15,110,544
拆出资金	115,344,352	626,023	(329,227)	115,641,148
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17,874,361	(17,874,361)	-	不适用
买入返售金融资产	36,368,624	180,463	(871,224)	35,677,863
应收利息	9,760,277	(9,760,277)	-	不适用
发放贷款和垫款	818,360,196	2,871,808	1,637,757	822,869,761
金融投资：				
- 交易性金融资产	不适用	351,389,625	497,239	351,886,864
- 债权投资	不适用	466,131,468	1,765,278	467,896,746
- 其他债权投资	不适用	46,711,070	403,657	47,114,727
- 其他权益工具投资	不适用	612,153	1,440	613,593
可供出售金融资产	401,779,521	(401,779,521)	-	不适用
持有至到期投资	310,643,240	(310,643,240)	-	不适用
应收款项类投资	128,764,840	(128,764,840)	-	不适用
递延所得税资产	9,690,070	-	95,425	9,785,495
其他资产	11,035,163	179,977	(2,535)	11,212,605
小计	2,019,816,849	-	3,158,542	2,022,975,391
负债类				
向中央银行借款	102,942,000	1,480,501	-	104,422,501
同业及其他金融机构存放款项	368,968,350	2,373,661	-	371,342,011
拆入资金	68,336,138	412,362	-	68,748,500
卖出回购金融资产款	61,151,258	35,052	-	61,186,310
吸收存款	1,042,489,605	12,619,625	-	1,055,109,230
应付利息	17,383,127	(17,383,127)	-	不适用
预计负债	-	30,713	3,476,214	3,506,927
已发行债务证券	189,375,530	461,926	-	189,837,456
其他负债	6,527,355	(30,713)	-	6,496,642
小计	1,857,173,363	-	3,476,214	1,860,649,577
对期初股东权益的影响合计	-	-	(317,672)	-

下表将本集团按照原准则计量列示的金融资产账面价值调整为2019年1月1日过渡至按照新准则计量列示的账面价值：

	注	2018年12月31日	重分类	重新计量	2019年1月1日
以摊余成本计量的金融资产					
现金及存放中央银行款项					
按原准则列示的余额		145,105,775			
加：自应收利息转入	i		60,274		
重新计量：预期信用损失准备				(4)	
按新准则列示的余额					145,166,045
存放同业及其他金融机构款项					
按原准则列示的余额		15,090,430			
加：自应收利息转入	i		59,378		
重新计量：预期信用损失准备				(39,264)	
按新准则列示的余额					15,110,544
拆出资金					
按原准则列示的余额		115,344,352			
加：自应收利息转入	i		626,023		
重新计量：预期信用损失准备				(329,227)	
按新准则列示的余额					115,641,148
买入返售金融资产					
按原准则列示的余额		36,368,624			
加：自应收利息转入	i		180,463		
重新计量：预期信用损失准备				(871,224)	
按新准则列示的余额					35,677,863
应收利息					
按原准则列示的余额	i	9,760,277			
减：转出至现金及存放中央银行款项			(60,274)		
减：转出至存放同业款项			(59,378)		
减：转出至拆出资金			(626,023)		
减：转出至买入返售金融资产			(180,463)		
减：转出至发放贷款和垫款			(2,871,808)		
减：转出至交易性金融资产			(275,179)		
减：转出至债权投资			(4,858,256)		
减：转出至其他债权投资			(641,943)		
减：转出至其他资产			(186,953)		
按新准则列示的余额					不适用
发放贷款和垫款					
按原准则列示的余额		818,360,196			
加：自应收利息转入	i		2,871,808		
减：转出至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	ii		(38,472,595)		
减：转出至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	iii		(783,147)		
重新计量：转回原准则下减值准备				898,651	
按新准则列示的余额					782,874,913

	注	2018年12月31日	重分类	重新计量	2019年1月1日
债权投资					
按原准则列示的余额		不适用			
加：自可供出售金融资产转入	iv		25,109,386		
加：自持有至到期投资转入	v		307,445,012		
加：自应收款项类投资转入	v		128,718,814		
加：自应收利息转入	i		4,858,256		
重新计量：转回原准则下减值准备				1,765,278	
按新准则列示的余额					467,896,746
持有至到期投资					
按原准则列示的余额		310,643,240			
减：转出至交易性金融资产	vi		(3,198,228)		
减：转出至债权投资	v		(307,445,012)		
按新准则列示的余额					不适用
应收款项类投资					
按原准则列示的余额		128,764,840			
减：转出至交易性金融资产	vi		(46,026)		
减：转出至债权投资	v		(128,718,814)		
按新准则列示的余额					不适用
其他资产					
按原准则列示的余额		11,035,163			
加：自应收利息转入	i		186,953		
减：转出至交易性金融资产	vi		(6,976)		
重新计量：预期信用损失准备				(2,535)	
按新准则列示的余额					11,212,605
以摊余成本计量的金融资产小计		1,590,472,897	(18,314,708)	1,421,675	1,573,579,864

	注	<u>2018年12月31日</u>	<u>重分类</u>	<u>重新计量</u>	<u>2019年1月1日</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
按原准则列示的余额		17,874,361			
减：转出至交易性金融资产	vii		(17,874,361)		
按新准则列示的余额					不适用
交易性金融资产					
按原准则列示的余额		不适用			
加：自以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产转入	vii		17,874,361		
加：自可供出售金融资产转入	vi		329,988,855		
加：自持有至到期投资转入	vi		3,198,228		
加：自应收款项类投资转入	vi		46,026		
加：自其他资产转入	vi		6,976		
加：自应收利息转入	i		275,179		
重新计量：转回原准则下减值准备				1,501,479	
重新计量：由摊余成本转为以公允价值计量				(1,004,240)	
按新准则列示的余额					351,886,864
发放贷款和垫款					
按原准则列示的余额		-			
加：自以摊余成本计量的发放贷款和垫款转入	iii		783,147		
重新计量：转回原准则下减值准备				35,574	
重新计量：由摊余成本转为以公允价值计量				3,525	
按新准则列示的余额					822,246
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计					
		17,874,361	334,298,411	536,338	352,709,110

注	2018年12月31日	重分类	重新计量	2019年1月1日
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				
按原准则列示的余额	-			
加：自以摊余成本计量的发放贷款和垫款转入	ii	38,472,595		
重新计量：转回原准则下减值准备			580,318	
重新计量：由摊余成本转为以公允价值计量			119,689	
按新准则列示的余额				39,172,602
其他债权投资				
按原准则列示的余额		不适用		
加：自可供出售金融资产转入	viii	46,069,127		
加：自应收利息转入	i	641,943		
重新计量：转回原准则下减值准备			403,657	
按新准则列示的余额				47,114,727
其他权益工具投资				
按原准则列示的余额		不适用		
加：自可供出售金融资产转入	ix	612,153		
重新计量：转回原准则下减值准备			1,440	
按新准则列示的余额				613,593
可供出售金融资产				
按原准则列示的余额	401,779,521			
减：转出至交易性金融资产	vi	(329,988,855)		
减：转出至债权投资	iv	(25,109,386)		
减：转出至其他债权投资	viii	(46,069,127)		
减：转出至其他权益工具投资	ix	(612,153)		
按新准则列示的余额				不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产小计				
	401,779,521	(315,983,703)	1,105,104	86,900,922
递延所得税资产				
按原准则列示的余额	9,690,070			
重新计量			95,425	
按新准则列示的余额				9,785,495
合计	2,019,816,849	-	3,158,542	2,022,975,391

- (i) 根据新金融企业财务报表格式的要求，本集团将基于实际利率法计提的金融工具利息重分类至相应金融工具的账面余额中，相关金融工具已到期可收取但尚未收到的利息，重分类至其他资产列示。
- (ii) 本集团持有的部分发放贷款和垫款，于新金融工具准则施行日持有该资产的业务模式为同时以收取合同现金流量和出售金融资产为目的，且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定转为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益，并根据新金融企业财务报表格式的要求重分类为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。

- (iii) 本集团持有的部分发放贷款和垫款，其合同现金流量特征不被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定转为以公允价值计量且其变动计入当期损益，并根据新金融企业财务报表格式的要求重分类为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。
- (iv) 本集团原在可供出售金融资产核算的部分债务工具投资，于新金融工具准则施行日持有该资产的业务模式是以仅收取合同现金流量为目的，且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定转为以摊余成本计量，并根据新金融企业财务报表格式的规定重分类为债权投资。该类债务工具于2019年6月30日的公允价值为人民币237.24亿元。假设这些金融资产没有在过渡至新金融工具准则时进行重分类，本期间其公允价值变动在其他综合收益中确认的利得不重大。
- (v) 根据新金融企业财务报表格式的规定，持有至到期投资和应收款项类投资科目不再使用，本集团原在持有至到期投资和应收款项类投资核算的部分债务工具投资已重分类至债权投资，但其计量方式没有变化。
- (vi) 本集团原在持有至到期投资、应收款项类投资、可供出售金融资产和其他资产核算的部分金融工具，其合同现金流量特征不被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定转为以公允价值计量且其变动计入当期损益，并根据新金融企业财务报表格式的要求重分类为交易性金融资产。该类重新分类及计量的金融资产包括于新金融工具准则施行日本集团未选择指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性股权投资人民币0.94亿元。
- (vii) 根据新金融企业财务报表格式的要求，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产科目不再使用，本集团原在以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算的投资已重分类至交易性金融资产，但其计量方式没有变化。

本集团持有的部分债务工具投资，在原金融工具准则下指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具准则下，相关资产不再满足指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的标准，本集团撤销对上述金融资产的指定。其合同现金流量特征不被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定以公允价值计量且其变动计入当期损益，并根据新金融企业财务报表格式的要求重分类为交易性金融资产。

- (viii) 根据新金融企业财务报表格式的要求，可供出售金融资产科目不再使用，本集团原在可供出售金融资产核算的部分债务工具投资已重分类至其他债权投资，但其计量方式没有变化。

- (ix) 于新金融工具准则施行日，本集团选择将原在可供出售金融资产核算的部分非交易性股权投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益，并根据新金融企业财务报表格式的规定重分类为其他权益工具投资。

下表将2018年12月31日根据原金融工具准则已发生损失模型计量的减值准备调整为2019年1月1日根据新金融工具准则预期信用损失模型计量的损失准备及预计负债：

	按原金融工具准则计提的 减值准备 / 按或有事项准 则确认的预计负债		按新金融工具准则计提 的损失准备 / 预计负债	
	2018年12月31日	重分类	重新计量	2019年1月1日
以摊余成本计量的金融资产				
现金及存放中央银行款项	-	-	4	4
存放同业及其他金融机构款项	-	-	39,264	39,264
拆出资金	36,223	-	329,227	365,450
买入返售金融资产	230,418	-	871,224	1,101,642
发放贷款和垫款	32,335,459	(615,892)	(898,651)	30,820,916
债权投资	不适用	6,043,563	(1,765,278)	4,278,285
持有至到期投资	827,419	(827,419)	-	不适用
应收款项类投资	6,010,530	(6,010,530)	-	不适用
其他资产	134,810	(98,334)	2,535	39,011
小计	39,574,859	(1,508,612)	(1,421,675)	36,644,572
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	-	580,318	1,044,970	1,625,288
可供出售金融资产	1,013,856	(1,013,856)	-	不适用
其他债权投资	不适用	403,657	(44,694)	358,963
其他权益工具投资	不适用	1,440	(1,440)	不适用
小计	1,013,856	(28,441)	998,836	1,984,251
预计负债	-	30,713	3,476,214	3,506,927
合计	40,588,715	(1,506,340)	3,053,375	42,135,750

2 准则7号(2019)

准则7号(2019)细化了非货币性资产交换准则的适用范围，明确了换入资产的确认时点和换出资产的终止确认时点并规定了两个时点不一致时的会计处理方法，修订了以公允价值为基础计量的非货币性资产交换中同时换入或换出多项资产时的计量原则，此外新增了对非货币资产交换是否具有商业实质及其原因的披露要求。

准则7号(2019)自2019年6月10日起施行，对2019年1月1日至准则施行日之间发生的非货币性资产交换根据该准则规定进行调整，对2019年1月1日之前发生的非货币性资产交换，不再进行追溯调整。采用该准则未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

3 准则 12 号 (2019)

准则 12 号 (2019) 修改了债务重组的定义, 明确了该准则的适用范围, 并规定债务重组中涉及的金融工具的确认、计量和列报适用金融工具相关准则的规定。对于以资产清偿债务方式进行债务重组的, 准则 12 号 (2019) 修改了债权人受让非金融资产初始确认时的计量原则, 并对于债务人在债务重组中产生的利得和损失不再区分资产转让损益和债务重组损益两项损益进行列报。对于将债务转为权益工具方式进行债务重组的, 准则 12 号 (2019) 修改了债权人初始确认享有股份的计量原则, 并对于债务人初始确认权益工具的计量原则增加了指引。

准则 12 号 (2019) 自 2019 年 6 月 17 日起施行, 对 2019 年 1 月 1 日至准则施行日之间发生的债务重组根据该准则规定进行调整, 对 2019 年 1 月 1 日之前发生的债务重组, 不再进行追溯调整。采用该准则未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

三 银行重要会计政策、会计估计

本财务报表所采用的会计政策除上述新执行的企业会计准则及报表格式修订以外, 与编制 2018 年度财务报表的会计政策相一致。

四 税项

本行及中国境内子公司适用的主要税种及其税率列示如下:

税种	计缴标准
增值税	按税法规定计算应税收入的 6% 计算销项税额, 在扣除当期允许抵扣的进项税额后, 差额部分为应交增值税。部分销售货物和应税劳务收入按 3% - 17% 计算销项税额
城市维护建设税	应交增值税的 1% - 7%
教育费附加	应交增值税的 4% - 5%
所得税	应纳税所得额的 25%

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

中国境外子公司按当地规定缴纳所得税及其他税费。

五 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

本集团

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
库存现金		1,700,563	2,127,633
存放境内中央银行款项			
- 法定存款准备金	(i)	115,072,285	118,433,114
- 超额存款准备金	(ii)	21,389,150	24,257,734
- 财政性存款		136,443	172,986
- 外汇风险准备金	(iii)	356,356	92,842
存放境外中央银行款项	(iv)	11,509	21,466
小计		136,965,743	142,978,142
应计利息		53,811	不适用
减：减值准备	五、21	(2)	-
账面价值		138,720,115	145,105,775

本行

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
库存现金		1,690,862	2,114,180
存放境内中央银行款项			
- 法定存款准备金	(i)	114,806,309	118,180,554
- 超额存款准备金	(ii)	21,306,588	24,126,432
- 财政性存款		136,443	172,986
- 外汇风险准备金	(iii)	356,356	92,842
小计		136,605,696	142,572,814
应计利息		53,790	不适用
合计		138,350,348	144,686,994

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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
人民币存款缴存比率	8.0%-11.0%	9.0%-12.0%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

(ii) 超额存款准备金指存放于人行用作资金清算用途的资金。

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

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

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

	附注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国境内			
- 银行		6,431,799	6,846,596
- 其他金融机构		3,563,007	4,304,178
中国境外			
- 银行		<u>3,675,155</u>	<u>3,939,656</u>
合计		13,669,961	15,090,430
应计利息		38,555	不适用
减：减值准备	五、21	<u>(67,562)</u>	-
账面价值		<u><u>13,640,954</u></u>	<u><u>15,090,430</u></u>

本行

	附注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国境内			
- 银行		5,301,417	6,186,608
- 其他金融机构		3,554,073	4,302,018
中国境外			
- 银行		3,221,249	2,731,245
合计		12,076,739	13,219,871
应计利息		34,167	不适用
减：减值准备	五、21	(64,725)	-
账面价值		12,046,181	13,219,871

3 拆出资金

按机构类型及所在地区分析

本集团

	附注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国境内			
- 银行		1,030,133	1,375,900
- 其他金融机构		139,920,304	110,694,805
中国境外			
- 银行		1,736,317	2,277,945
- 其他金融机构		1,030,133	1,031,925
合计		<u>143,716,887</u>	<u>115,380,575</u>
应计利息		851,816	不适用
减：减值准备	五、21	<u>(552,605)</u>	<u>(36,223)</u>
账面价值		<u><u>144,016,098</u></u>	<u><u>115,344,352</u></u>

本行

	附注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国境内			
- 银行		1,030,133	1,375,900
- 其他金融机构		139,810,366	110,584,950
中国境外			
- 银行		-	756,745
- 其他金融机构		1,030,133	1,031,925
合计		141,870,632	113,749,520
应计利息		851,315	不适用
减：减值准备	五、21	(550,585)	(32,683)
账面价值		142,171,362	113,716,837

于2019年6月30日，本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金余额为人民币139.59亿元(2018年12月31日：人民币149.51亿元)。2019年上半年，本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金的最大敞口为人民币139.59亿元(2018年：人民币223.17亿元)。

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
交易性债务工具			
- 政府		不适用	687,875
- 政策性银行		不适用	3,356,693
- 商业银行及其他金融机构		不适用	750,023
- 其他机构	(i)	不适用	12,697,506
小计	(ii)	不适用	17,492,097
交易性权益工具			
- 股票	(iii)	不适用	173,748
- 基金	(iv)	不适用	167,838
- 其他		不适用	20,675
小计		不适用	362,261
指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的债务工具			
- 其他机构	(ii)	不适用	20,003
合计		不适用	17,874,361

本行

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
交易性债务工具			
- 政府		不适用	671,015
- 政策性银行		不适用	3,356,693
- 商业银行及其他金融机构		不适用	750,023
- 其他机构	(i)	不适用	12,697,506
合计	(ii)	不适用	17,475,237

- (i) 交易性债务工具投资中其他机构发行部分主要为各类境内企业发行的债券。
- (ii) 上述交易性债务工具投资主要为在中国境内银行间债券市场交易的债券及票据。上述指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具主要为境外其他机构发行的非上市人民币票据。
- (iii) 上述交易性股票投资主要为中国境内发行的上市股票。
- (iv) 上述交易性基金投资均为中国境内发行的非上市基金。

5 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团

2019年6月30日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	1,410,732,472	5,839,862	(6,048,888)
货币衍生工具	959,867,206	5,567,670	(4,623,014)
商品衍生工具	11,616,474	413,660	(501,061)
其他衍生工具	38,584	-	(806)
合计	<u>2,382,254,736</u>	<u>11,821,192</u>	<u>(11,173,769)</u>

2018年12月31日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	1,262,722,187	32,024	(41,906)
货币衍生工具	400,245,427	1,205,555	(781,442)
商品衍生工具	5,949,105	-	(5,935)
其他衍生工具	62,600	37	(357)
合计	<u>1,668,979,319</u>	<u>1,237,616</u>	<u>(829,640)</u>

本行

2019年6月30日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	1,409,679,380	5,832,645	(6,047,505)
货币衍生工具	953,474,795	5,554,648	(4,601,900)
商品衍生工具	11,616,474	413,660	(501,061)
其他衍生工具	30,000	-	(82)
合计	<u>2,374,800,649</u>	<u>11,800,953</u>	<u>(11,150,548)</u>

2018年12月31日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	1,261,667,308	18,239	(36,802)
货币衍生工具	392,086,941	1,190,536	(744,000)
商品衍生工具	5,949,105	-	(5,935)
其他衍生工具	62,600	37	(357)
合计	<u>1,659,765,954</u>	<u>1,208,812</u>	<u>(787,094)</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。

6 买入返售金融资产

(1) 按买入返售的担保物类型分析

本集团

	附注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
证券			
- 政府债券		3,186,900	4,455,000
- 银行及其他金融机构债券		1,271,340	3,205,800
- 其他机构债券		-	5,999,400
小计		4,458,240	13,660,200
银行存单		9,249,450	14,744,316
股权		1,288,400	8,194,526
合计		14,996,090	36,599,042
应计利息		1,689	不适用
减：减值准备	五、21	(240,061)	(230,418)
账面价值		14,757,718	36,368,624

本行

	附注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
证券			
- 政府债券		3,186,900	4,455,000
- 银行及其他金融机构债券		1,271,340	3,205,800
- 其他机构债券		-	5,999,400
小计		4,458,240	13,660,200
银行存单		9,249,450	14,744,316
合计		13,707,690	28,404,516
应计利息		1,689	不适用
减：减值准备	五、21	(85,887)	-
账面价值		13,623,492	28,404,516

(2) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团

	附注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国境内			
- 银行		3,972,600	4,951,000
- 其他		11,023,490	31,648,042
合计		14,996,090	36,599,042
应计利息		1,689	不适用
减：减值准备	五、21	(240,061)	(230,418)
账面价值		14,757,718	36,368,624

本行

	附注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国境内			
- 银行		3,972,600	4,951,000
- 其他		9,735,090	23,453,516
合计		13,707,690	28,404,516
应计利息		1,689	不适用
减：减值准备	五、21	(85,887)	-
账面价值		13,623,492	28,404,516

7 应收利息

本集团

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债务工具投资	不适用	5,801,284
发放贷款和垫款	不适用	3,032,855
拆出资金	不适用	626,023
买入返售金融资产	不适用	180,463
存放中央银行款项和存放 同业及其他金融机构款项	不适用	119,652
合计	不适用	9,760,277

本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债务工具投资	不适用	5,748,488
发放贷款和垫款	不适用	2,936,431
拆出资金	不适用	626,505
买入返售金融资产	不适用	161,646
存放中央银行款项和存放 同业及其他金融机构款项	不适用	113,907
合计	不适用	9,586,977

2019年1月1日起，本集团根据新金融企业财务报表格式的要求，基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中，不再单独列示“应收利息”项目。金融工具已到期可收取但尚未收到的利息，在“其他资产”项目中列示。本集团未重述前期比较数。

8 发放贷款和垫款

(1) 按计量方式分析

		本集团		本行	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	(i)	867,062,658	850,695,655	851,045,733	831,125,984
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	(ii)	57,713,377	不适用	57,713,377	不适用
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益	(iii)	714,892	不适用	714,892	不适用
合计		925,490,927	850,695,655	909,474,002	831,125,984
应计利息		3,614,020	不适用	3,526,928	不适用
减：贷款损失准备					
- 以摊余成本计量的 发放贷款和垫款		(34,464,324)	(32,335,459)	(34,154,507)	(31,971,021)
账面价值		894,640,623	818,360,196	878,846,423	799,154,963

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
公司贷款和垫款	576,004,882	534,269,554	560,918,152	515,703,898
个人贷款和垫款				
- 个人消费贷款	163,447,177	157,475,662	163,096,727	157,059,630
- 住房按揭贷款	80,201,019	72,768,999	80,157,490	72,735,842
- 信用卡	31,929,469	30,953,025	31,929,469	30,953,025
- 个人经营性贷款	14,934,496	15,623,530	14,409,143	15,087,765
小计	290,512,161	276,821,216	289,592,829	275,836,262
票据贴现	545,615	39,604,885	534,752	39,585,824
以摊余成本计量的贷款和 垫款总额	867,062,658	850,695,655	851,045,733	831,125,984

(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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
票据贴现	57,713,377	不适用	57,713,377	不适用

(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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
公司贷款和垫款	714,892	不适用	714,892	不适用

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

(2) 按担保方式分析

本集团

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
信用贷款	312,784,429	294,628,602
保证贷款	176,040,433	159,186,326
抵押贷款	295,720,429	275,575,575
质押贷款	140,945,636	121,305,152
	<hr/>	<hr/>
合计	925,490,927	850,695,655
应计利息	3,614,020	不适用
减：贷款损失准备	(34,464,324)	(32,335,459)
	<hr/>	<hr/>
账面价值	<u>894,640,623</u>	<u>818,360,196</u>

本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
信用贷款	310,607,341	292,648,265
保证贷款	165,965,913	149,699,190
抵押贷款	294,459,766	274,543,166
质押贷款	138,440,982	114,235,363
	<hr/>	<hr/>
合计	909,474,002	831,125,984
应计利息	3,526,928	不适用
减：贷款损失准备	(34,154,507)	(31,971,021)
	<hr/>	<hr/>
账面价值	<u>878,846,423</u>	<u>799,154,963</u>

(3) 按客户行业分布情况分析

	2019年6月30日				2018年12月31日			
	本集团		本行		本集团		本行	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
房地产业	172,699,739	18.66	169,029,447	18.59	128,229,633	15.07	124,123,624	14.93
租赁和商务服务业	141,433,564	15.28	140,084,052	15.40	122,709,591	14.42	121,372,242	14.60
制造业	58,457,786	6.32	57,458,623	6.32	65,573,181	7.71	65,258,177	7.85
公用事业	53,855,760	5.82	53,542,013	5.89	48,972,712	5.76	48,597,685	5.85
批发和零售业	48,885,622	5.28	47,878,091	5.26	51,152,970	6.01	49,940,265	6.01
建筑业	21,196,574	2.29	20,518,684	2.26	25,368,172	2.98	25,099,966	3.02
金融业	18,845,111	2.04	13,283,621	1.46	23,517,516	2.76	14,788,720	1.78
信息传输、软件和信息技术服务业	18,193,339	1.97	18,129,554	1.99	16,646,874	1.96	16,119,544	1.94
文化、体育和娱乐业	10,721,501	1.16	10,625,866	1.17	11,225,369	1.32	11,128,465	1.34
交通运输、仓储和邮政业	9,847,470	1.06	9,386,760	1.03	15,249,265	1.79	14,774,939	1.78
教育及科研	6,160,836	0.67	5,539,529	0.61	5,557,595	0.65	4,801,151	0.58
采矿业	5,266,748	0.57	5,266,748	0.58	6,904,682	0.81	6,904,682	0.83
农、林、牧、渔业	5,178,812	0.56	5,125,512	0.56	6,248,852	0.73	6,099,405	0.73
其他	5,976,912	0.64	5,764,544	0.64	6,913,142	0.83	6,695,033	0.81
公司贷款和垫款小计	576,719,774	62.32	561,633,044	61.76	534,269,554	62.80	515,703,898	62.05
个人贷款和垫款	290,512,161	31.39	289,592,829	31.84	276,821,216	32.54	275,836,262	33.19
票据贴现	58,258,992	6.29	58,248,129	6.40	39,604,885	4.66	39,585,824	4.76
合计	925,490,927	100.00	909,474,002	100.00	850,695,655	100.00	831,125,984	100.00
应计利息	3,614,020		3,526,928		不适用		不适用	
减：贷款损失准备	(34,464,324)		(34,154,507)		(32,335,459)		(31,971,021)	
账面价值	894,640,623		878,846,423		818,360,196		799,154,963	

(4) 按地区分布情况分析

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
上海地区	456,653,853	454,913,346	423,022,897	421,442,898
长三角地区 (除上海地区)	176,709,143	176,339,223	158,915,211	158,510,797
珠三角地区 (含香港)	160,019,284	146,405,481	143,944,535	126,686,014
环渤海地区	102,122,280	102,122,280	97,434,522	97,434,522
中西部地区	29,986,367	29,693,672	27,378,490	27,051,753
合计	925,490,927	909,474,002	850,695,655	831,125,984
应计利息	3,614,020	3,526,928	不适用	不适用
减：贷款损失准备	(34,464,324)	(34,154,507)	(32,335,459)	(31,971,021)
账面价值	894,640,623	878,846,423	818,360,196	799,154,963

(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

	2019年6月30日				
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	2,370,707	1,814,793	91,374	-	4,276,874
保证贷款	591,683	3,743,906	2,083,742	45,165	6,464,496
抵押贷款	1,849,162	821,515	609,285	90,351	3,370,313
质押贷款	33,681	710,959	74,749	-	819,389
合计	4,845,233	7,091,173	2,859,150	135,516	14,931,072

	2018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	1,841,648	1,166,120	59,786	-	3,067,554
保证贷款	2,481,888	2,765,696	581,503	14,804	5,843,891
抵押贷款	1,648,220	2,155,983	524,149	105,845	4,434,197
质押贷款	701,323	164,588	78,490	58,480	1,002,881
合计	6,673,079	6,252,387	1,243,928	179,129	14,348,523

本行

	2019年6月30日				合计
	逾期3个月 以内(含3个月)	逾期3个月 至1年(含1年)	逾期1年 至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	2,370,353	1,814,597	91,374	-	4,276,324
保证贷款	490,674	3,638,524	2,066,023	45,165	6,240,386
抵押贷款	1,841,062	805,329	609,285	90,351	3,346,027
质押贷款	30,000	710,959	74,749	-	815,708
合计	4,732,089	6,969,409	2,841,431	135,516	14,678,445

	2018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	1,841,548	1,166,120	59,786	-	3,067,454
保证贷款	2,481,022	2,654,046	465,272	14,804	5,615,144
抵押贷款	1,631,332	2,153,349	524,149	105,845	4,414,675
质押贷款	701,323	164,588	78,490	58,480	1,002,881
合计	6,655,225	6,138,103	1,127,697	179,129	14,100,154

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的贷款。

(6) 贷款损失准备变动情况

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的损失准备变动

本集团

	自2019年1月1日至2019年6月30日止期间			合计
	第一阶段(注(a))	第二阶段(注(a))	第三阶段(注(a))	
期初余额	16,451,326	6,259,579	8,110,011	30,820,916
本期转移				
- 至第一阶段	446,752	(430,516)	(16,236)	-
- 至第二阶段	(1,160,048)	1,161,430	(1,382)	-
- 至第三阶段	(34,309)	(436,181)	470,490	-
本期(转回)/计提	(607,033)	2,854,074	4,648,760	6,895,801
本期转销	-	-	(4,208,460)	(4,208,460)
收回原核销贷款和垫款	-	-	1,002,963	1,002,963
其他变动	2,415	1,167	(50,478)	(46,896)
期末余额	15,099,103	9,409,553	9,955,668	34,464,324

	2018年			
	已减值贷款和垫款(注(b))			
	按组合方式评估计 提减值准备的 贷款和垫款	按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备	合计
年初余额	15,633,213	907,440	4,289,640	20,830,293
本年计提	10,256,674	1,685,026	5,015,025	16,956,725
本年转回	(1,354)	-	(1,653,170)	(1,654,524)
本年收回原核销贷款	-	96,525	442,675	539,200
折现回拨	-	-	(117,926)	(117,926)
本年转销	-	(1,259,096)	(2,977,890)	(4,236,986)
其他	11,831	233	6,613	18,677
年末余额	25,900,364	1,430,128	5,004,967	32,335,459

本行

	自2019年1月1日至2019年6月30日止期间			
	第一阶段(注(a))	第二阶段(注(a))	第三阶段(注(a))	合计
期初余额	16,231,770	6,234,410	7,950,693	30,416,873
本期转移				
- 至第一阶段	446,752	(430,516)	(16,236)	-
- 至第二阶段	(1,145,241)	1,146,623	(1,382)	-
- 至第三阶段	(34,133)	(435,390)	469,523	-
本期(转回)/计提	(565,451)	2,811,229	4,658,181	6,903,959
本期转销	-	-	(4,101,526)	(4,101,526)
收回原核销贷款和垫款	-	-	984,532	984,532
其他变动	(407)	(253)	(48,671)	(49,331)
期末余额	14,933,290	9,326,103	9,895,114	34,154,507

	2018年			
	已减值贷款和垫款(注(b))			合计
	按组合方式评估计 提减值准备的 贷款和垫款	按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备	
年初余额	15,432,751	885,850	4,028,006	20,346,607
本年计提	10,256,674	1,673,308	4,861,758	16,791,740
本年转回	-	-	(1,556,709)	(1,556,709)
本年收回原核销贷款	-	93,496	414,634	508,130
折现回拨	-	-	(114,688)	(114,688)
本年转销	-	(1,232,580)	(2,776,711)	(4,009,291)
其他	4,204	233	795	5,232
年末余额	25,693,629	1,420,307	4,857,085	31,971,021

(a) 本集团根据新金融工具准则，将金融工具信用风险分为三个阶段，具体阶段划分定义参见附注十三、1。

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

- 个别评估；或
- 组合评估，指同类贷款和垫款组合。

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

本集团及本行

	自2019年1月1日至2019年6月30日止期间			
	第一阶段(注(a))	第二阶段(注(a))	第三阶段(注(a))	合计
期初余额	1,600,105	25,183	-	1,625,288
本期转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(677)	677	-	-
- 至第三阶段	(381)	-	381	-
本期计提/(转回)	366,648	(2,529)	6,613	370,732
期末余额	1,965,695	23,331	6,994	1,996,020

(a) 本集团根据新金融工具准则，将金融工具信用风险分为三个阶段，具体阶段划分定义参见附注十三、1。

(7) 已重组的贷款和垫款 (未含应计利息)

本集团

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已重组的贷款和垫款	<u>1,159,667</u>	<u>1,161,948</u>

本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已重组的贷款和垫款	<u>1,152,075</u>	<u>1,150,886</u>

9 交易性金融资产

本集团

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
为交易而持有的金融投资:			
债务工具			
- 政府		328,522	不适用
- 政策性银行		3,932,983	不适用
- 商业银行及其他金融机构		2,071,758	不适用
- 其他机构	(i)	15,762,025	不适用
债务工具小计	(ii)	22,095,288	不适用
权益工具			
- 基金	(iii)	442,758	不适用
- 股票	(iv)	318,440	不适用
- 其他		485,940	不适用
权益工具小计		1,247,138	不适用
小计		23,342,426	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 (准则要求):			
债务工具			
- 商业银行及其他金融机构		104,474,545	不适用
- 其他机构		20,931	不适用
债务工具小计	(ii)	104,495,476	不适用
权益工具			
- 基金	(iii)	219,069,244	不适用
- 股票	(iv)	64,541	不适用
- 其他		29,140	不适用
权益工具小计		219,162,925	不适用
小计		323,658,401	不适用
合计	(v)	347,000,827	不适用

本行

		2019年 6月30日	2018年 12月31日
为交易而持有的金融投资:			
债务工具			
- 政府		270,450	不适用
- 政策性银行		3,772,357	不适用
- 商业银行及其他金融机构		624,485	不适用
- 其他机构	(i)	15,727,091	不适用
小计	(ii)	20,394,383	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 (准则要求):			
债务工具			
- 商业银行及其他金融机构	(ii)	104,461,734	不适用
权益工具			
- 基金	(iii)	220,865,798	不适用
- 股票	(iv)	64,541	不适用
- 其他		6,773	不适用
权益工具小计		220,937,112	不适用
小计		325,398,846	不适用
合计	(v)	345,793,229	不适用

- (i) 上述其他机构发行的部分主要为各类企业发行的债券。
- (ii) 上述债务工具投资主要为在中国境内银行间债券市场交易的债券和商业银行发行的理财产品。
- (iii) 上述基金投资主要为中国境内发行的货币基金及债券基金投资。
- (iv) 上述股票投资主要为中国境内发行的上市股票。
- (v) 于2019年6月30日，交易性金融资产中除有部分如附注十、1所示作为担保物外，其余投资均不存在投资变现的重大限制。

10 债权投资

(1) 按发行机构类型和所在地区分析

本集团

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国境内			
- 政府		316,805,069	不适用
- 政策性银行		18,513,879	不适用
- 商业银行及其他金融机构	(i)	156,610,532	不适用
- 其他机构	(ii)	16,017,402	不适用
中国境外			
- 政府		614,787	不适用
- 商业银行及其他金融机构	(i)	4,503,296	不适用
- 其他机构	(ii)	4,844,891	不适用
合计		517,909,856	不适用
应计利息		5,912,253	不适用
减：减值准备	五、21	(5,279,226)	不适用
账面价值	(iii)	518,542,883	不适用

本行

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国境内			
- 政府		316,805,069	不适用
- 政策性银行		18,436,922	不适用
- 商业银行及其他金融机构	(i)	157,704,915	不适用
- 其他机构	(ii)	16,017,402	不适用
中国境外			
- 商业银行及其他金融机构	(i)	4,226,098	不适用
- 其他机构	(ii)	3,094,964	不适用
合计		516,285,370	不适用
应计利息		5,881,055	不适用
减：减值准备	五、21	(5,422,529)	不适用
账面价值	(iii)	516,743,896	不适用

(i) 主要为商业银行及其他金融机构发行的债券、资产支持证券、收益凭证以及资产管理公司与信托公司设立的资产管理计划等。

本集团直接或通过结构化主体投资于相关债务工具并获取固定或可确定的收益，其中通过结构化主体投资的基础资产包括同业存款和信贷资产等。关于本集团通过直接持有投资在相关结构化主体中享有权益的相关信息，参见附注六。

(ii) 中国境内及境外其他机构发行的部分主要为各类企业发行的债券。

(iii) 于2019年6月30日，债权投资中除有部分如附注十、1所示作为担保物外，其余投资均不存在投资变现的重大限制。

于2019年6月30日，本集团及本行债权投资中上市债券投资金额分别为折合人民币193.98亿元及折合人民币174.82亿元。

(2) 债权投资减值准备变动情况

本集团

	自2019年1月1日至2019年6月30日止期间			合计
	第一阶段 (注(a))	第二阶段 (注(a))	第三阶段 (注(a))	
期初余额	1,404,342	1,068,284	1,805,659	4,278,285
本期转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(2,570)	2,570	-	-
- 至第三阶段	(137)	(194,082)	194,219	-
本期计提 / (转回)	712,240	(147,954)	553,544	1,117,830
本期转销	-	-	(116,889)	(116,889)
期末余额	<u>2,113,875</u>	<u>728,818</u>	<u>2,436,533</u>	<u>5,279,226</u>

本行

	自2019年1月1日至2019年6月30日止期间			合计
	第一阶段 (注(a))	第二阶段 (注(a))	第三阶段 (注(a))	
期初余额	1,441,302	1,975,888	1,805,659	5,222,849
本期转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(2,570)	2,570	-	-
- 至第三阶段	(137)	(194,082)	194,219	-
本期计提 / (转回)	664,409	(901,384)	553,544	316,569
本期转销	-	-	(116,889)	(116,889)
期末余额	<u>2,103,004</u>	<u>882,992</u>	<u>2,436,533</u>	<u>5,422,529</u>

(a) 本集团根据新金融工具准则，将金融工具信用风险分为三个阶段，具体阶段划分定义参见附注十三、1。

11 其他债权投资

(1) 按发行机构类型和所在地区分析

本集团

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国境内			
- 政府		1,181,305	不适用
- 政策性银行		6,217,085	不适用
- 商业银行及其他金融机构	(i)	15,918,075	不适用
- 其他机构	(ii)	5,986,580	不适用
中国境外			
- 政府		294,836	不适用
- 商业银行及其他金融机构	(i)	6,491,626	不适用
- 其他机构	(ii)	4,435,966	不适用
小计		40,525,473	不适用
应计利息		444,590	不适用
合计	(iii)	40,970,063	不适用

本行

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国境内			
- 政府		1,161,326	不适用
- 政策性银行		6,217,085	不适用
- 商业银行及其他金融机构	(i)	15,701,915	不适用
- 其他机构	(ii)	5,296,585	不适用
中国境外			
- 商业银行及其他金融机构	(i)	4,764,722	不适用
- 其他机构	(ii)	2,064,917	不适用
小计		35,206,550	不适用
应计利息		410,498	不适用
合计	(iii)	35,617,048	不适用

(i) 主要为商业银行及其他金融机构发行的债券。

(ii) 中国境内及境外其他机构发行的部分主要为各类企业发行的债券。

(iii) 于2019年6月30日，其他债权投资中除有部分如附注十、1所示作为担保物外，其余投资均不存在投资变现的重大限制。

(2) 按上市或非上市类型分析

本集团

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债务工具		
- 上市	14,013,515	不适用
- 非上市	26,956,548	不适用
合计	40,970,063	不适用

本行

	2019年 <u>6月30日</u>	2018年 <u>12月31日</u>
债务工具		
- 上市	8,757,469	不适用
- 非上市	26,859,579	不适用
	35,617,048	不适用
合计	35,617,048	不适用

(3) 其他债权投资公允价值分析

本集团

	2019年 <u>6月30日</u>	2018年 <u>12月31日</u>
成本	40,746,883	不适用
公允价值	40,970,063	不适用
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	223,180	不适用

本行

	2019年 <u>6月30日</u>	2018年 <u>12月31日</u>
成本	35,418,080	不适用
公允价值	35,617,048	不适用
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	198,968	不适用

(4) 其他债权投资减值准备变动情况

本集团

	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间			
	第一阶段 (注(a))	第二阶段 (注(a))	第三阶段 (注(a))	合计
期初余额	97,449	-	261,514	358,963
本期转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期转回	(46,190)	-	(10,360)	(56,550)
期末余额	51,259	-	251,154	302,413

本行

	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间			
	第一阶段 (注(a))	第二阶段 (注(a))	第三阶段 (注(a))	合计
期初余额	86,123	-	261,514	347,637
本期转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期转回	(51,676)	-	(10,360)	(62,036)
期末余额	34,447	-	251,154	285,601

(a) 本集团根据新金融工具准则，将金融工具信用风险分为三个阶段，具体阶段划分定义参见附注十三、1。

12 其他权益工具投资

本集团

	<u>2019年</u> <u>6月30日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
非上市股权投资	586,731	不适用

其他权益工具投资公允价值分析

	<u>2019年</u> <u>6月30日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
成本	382,372	不适用
公允价值	586,731	不适用
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	204,359	不适用

本行

	<u>2019年</u> <u>6月30日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
非上市股权投资	556,731	不适用

其他权益工具投资公允价值分析

	<u>2019年</u> <u>6月30日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
成本	352,372	不适用
公允价值	556,731	不适用
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	204,359	不适用

13 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

本集团

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
<i>按公允价值列示的债务工具</i>			
<i>(按发行机构列示)</i>			
中国境内			
- 政府		不适用	2,032,270
- 政策性银行		不适用	8,534,150
- 商业银行及其他金融机构		不适用	194,737,547
- 其他机构	(i)	不适用	7,435,033
中国境外			
- 政府		不适用	1,151,972
- 商业银行及其他金融机构		不适用	6,623,126
- 其他机构	(i)	不适用	2,075,831
小计	(ii) / (iii)	不适用	222,589,929
<i>权益工具 (按计量方式分析)</i>			
中国境内			
- 以公允价值计量	(iii) / (iv)	不适用	167,532,016
- 以成本计量	(v)	不适用	99,588
中国境外			
- 以公允价值计量	(iii)	不适用	11,557,988
小计		不适用	179,189,592
合计		不适用	401,779,521

本行

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
<i>按公允价值列示的债务工具</i>			
<i>(按发行机构列示)</i>			
中国境内			
- 政府		不适用	1,911,153
- 政策性银行		不适用	8,331,522
- 商业银行及其他金融机构		不适用	193,730,396
- 其他机构	(i)	不适用	6,980,129
中国境外			
- 政府		不适用	200,005
- 商业银行及其他金融机构		不适用	4,688,611
- 其他机构	(i)	不适用	333,448
小计	(ii) / (iii)	不适用	216,175,264
<i>权益工具 (按计量方式分析)</i>			
中国境内			
- 以公允价值计量	(iii) / (iv)	不适用	167,250,059
- 以成本计量	(v)	不适用	64,327
中国境外			
- 以公允价值计量	(iii)	不适用	13,211,946
小计		不适用	180,526,332
合计		不适用	396,701,596

(2) 按上市或非上市类型分析

本集团

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债务工具			
- 上市		不适用	12,788,249
- 非上市		不适用	209,801,680
小计	(ii)	不适用	222,589,929
权益工具			
- 上市		不适用	62,678
- 非上市	(v)	不适用	179,126,914
小计		不适用	179,189,592
合计		不适用	401,779,521

本行

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债务工具			
- 上市		不适用	7,441,479
- 非上市		不适用	208,733,785
小计	(ii)	不适用	216,175,264
权益工具			
- 上市		不适用	62,678
- 非上市	(v)	不适用	180,463,654
小计		不适用	180,526,332
合计		不适用	396,701,596

(3) 可供出售金融资产公允价值分析

本集团

		2018 年 12 月 31 日		
	注	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具的成本 / 债务工具				
的摊余成本		178,558,550	223,723,010	402,281,560
公允价值		179,090,004	222,589,929	401,679,933
累计计入其他综合收益的				
公允价值变动金额		532,894	(120,665)	412,229
已计提减值金额	(iii)	(1,440)	(1,012,416)	(1,013,856)

本行

		2018 年 12 月 31 日		
	注	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具的成本 / 债务工具				
的摊余成本		179,905,182	217,080,274	396,985,456
公允价值		180,462,005	216,175,264	396,637,269
累计计入其他综合收益的				
公允价值变动金额		558,263	107,406	665,669
已计提减值金额	(iii)	(1,440)	(1,012,416)	(1,013,856)

- (i) 可供出售金融资产的债务工具投资中，中国境内及境外其他机构发行的部分主要为各类企业发行的债券。
- (ii) 于 2018 年 12 月 31 日，可供出售金融资产的债务工具中除有部分如附注十、1 所示作为担保物外，其余投资均不存在投资变现的重大限制。
- (iii) 以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，其账面价值已反映确认的减值损失。
- (iv) 可供出售金融资产的权益工具投资中，中国境内以公允价值计量的部分主要为货币基金及债券基金投资。
- (v) 部分非上市的可供出售权益工具不存在活跃的市场，没有市场报价，其公允价值难以可靠计量，该等可供出售权益工具以成本扣除累计减值准备列示。

14 持有至到期投资

按发行机构类型和所在地区分析

本集团

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国境内			
- 政府		不适用	262,851,272
- 商业银行及其他金融机构		不适用	28,884,645
- 其他机构	(i)	不适用	10,064,524
中国境外			
- 商业银行及其他金融机构		不适用	4,896,361
- 其他机构	(i)	不适用	4,773,857
合计		不适用	311,470,659
减：减值准备	五、21	不适用	(827,419)
账面价值	(ii) / (iii)	不适用	310,643,240

本行

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国境内			
- 政府		不适用	262,851,272
- 商业银行及其他金融机构		不适用	27,995,504
- 其他机构	(i)	不适用	10,043,749
中国境外			
- 商业银行及其他金融机构		不适用	4,185,043
- 其他机构	(i)	不适用	2,968,880
合计		不适用	308,044,448
减：减值准备	五、21	不适用	(827,419)
账面价值	(ii) / (iii)	不适用	307,217,029

- (i) 持有至到期投资中，中国境内及境外其他机构发行的部分主要为各类企业发行的债券。
- (ii) 于2018年12月31日，持有至到期投资中除有部分如附注十、1所示作为担保物外，其余投资均不存在投资变现的重大限制。
- (iii) 于2018年12月31日，本集团及本行持有至到期投资中上市债券投资金额分别为折合人民币148.94亿元及折合人民币129.84亿元。

15 应收款项类投资

按发行机构类型和所在地区分析

本集团

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国境内			
- 政府	(i)	不适用	7,735,978
- 商业银行	(ii) / (iv)	不适用	928,877
- 非银行金融机构	(iii) / (iv)	不适用	125,810,515
- 其他机构	(v)	不适用	300,000
合计		不适用	134,775,370
减：减值准备	五、21	不适用	(6,010,530)
账面价值	(vi)	不适用	128,764,840

本行

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国境内			
- 政府	(i)	不适用	7,735,978
- 非银行金融机构	(iii) / (iv)	不适用	138,909,745
- 其他机构	(v)	不适用	300,000
合计		不适用	146,945,723
减：减值准备	五、21	不适用	(6,352,702)
账面价值	(vi)	不适用	140,593,021

- (i) 主要为中国政府发行的凭证式国债和地方政府债。
- (ii) 主要为商业银行发行的理财产品。
- (iii) 主要为资产管理公司、信托公司设立的资产管理计划以及证券公司设立的资产管理计划和发行的收益凭证等。

本集团的部分上述投资由银行及其他金融机构提供信用增级。于2018年12月31日，本集团及本行就所持有的合同本金金额为人民币10亿元的结构化主体的受益权投资与境内同业签订了远期出售协议。上述受益权出售协议的公允价值并不重大。

- (iv) 本集团直接或通过结构化主体投资于相关债务工具并获取固定或可确定的收益，其中通过结构化主体投资的基础资产包括同业存款和信贷资产等。关于本集团通过直接持有投资在相关结构化主体中享有权益的相关信息，参见附注六。
- (v) 中国境内其他机构发行的证券主要为各类企业发行的债务工具。
- (vi) 上述应收款项类投资均为非上市证券。于2018年12月31日，应收款项类投资中除有部分如附注十、1所示作为担保物外，其余投资均不存在投资变现的重大限制。

16 长期股权投资

本集团

		2019年 6月30日	2018年 12月31日
对联营企业的投资	(i)	413,777	402,120

本行

		2019年 6月30日	2018年 12月31日
对联营企业的投资	(ii)	394,127	382,399
对子公司的投资	(iii)	3,870,724	3,870,724
合计		4,264,851	4,253,123

(i) 本集团对联营企业的长期股权投资变动情况分析如下:

自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间						
被投资单位	期初余额	追加投资	减少投资	权益法 下确认的 投资收益	期末余额	减值准备 期末余额
上海上康银创投资管理 有限公司 (以下简称“上康银创”)	19,521	-	-	(71)	19,450	-
上海尚诚消费金融股份 有限公司 (以下简称“尚诚金融”)	382,399	-	-	11,728	394,127	-
上银壹号(横琴)股权投资基 金合伙企业(有限合伙) (以下简称“上银壹号”)	100	-	-	-	100	-
上银众合亨泰投资(深圳)合 伙企业(有限合伙) (以下简称“众合亨泰”)	100	-	-	-	100	-
合计	402,120	-	-	11,657	413,777	-

2018 年						
被投资单位	年初余额	追加投资	减少投资	权益法 下确认的 投资收益	年末余额	减值准备 年末余额
上康银创	19,016	-	-	505	19,521	-
尚诚金融	375,115	-	-	7,284	382,399	-
深圳市予识供应链科技 服务有限公司	1,000	-	(1,000)	-	-	-
上银壹号	-	100	-	-	100	-
众合亨泰	-	100	-	-	100	-
合计	395,131	200	(1,000)	7,789	402,120	-

(ii) 本行对联营企业的长期股权投资变动情况分析如下:

自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间					
被投资单位	期初余额	追加投资	权益法下 确认的投资收益	期末余额	减值准备 期末余额
尚诚金融	382,399	-	11,728	394,127	-

2018 年					
被投资单位	年初余额	追加投资	权益法下 确认的投资收益	年末余额	减值准备 年末余额
尚诚金融	375,115	-	7,284	382,399	-

本集团及本行联营企业的相关信息参见附注六、2。

(iii) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下:

自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间				
被投资单位	期初余额	追加投资	期末余额	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	-
闵行村镇	102,000	-	102,000	-
江宁村镇	102,000	-	102,000	-
崇州村镇	66,300	-	66,300	-
衢江村镇	51,000	-	51,000	-
合计	3,870,724	-	3,870,724	-

2018 年				
被投资单位	年初余额	追加投资	年末余额	减值准备 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	3,870,724	-	3,870,724	-

本行子公司的相关信息参见附注六、1。

17 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	在建工程	电子设备	家具及设备	运输工具	合计
成本						
2019年1月1日	7,336,663	70,993	56,761	2,338,114	107,719	9,910,250
本期增加	11,473	10,676	316	60,463	3,187	86,115
本期减少	-	(5,457)	(116)	(23,772)	(2,375)	(31,720)
2019年6月30日	<u>7,348,136</u>	<u>76,212</u>	<u>56,961</u>	<u>2,374,805</u>	<u>108,531</u>	<u>9,964,645</u>
累计折旧						
2019年1月1日	(2,219,519)	-	(51,140)	(1,771,289)	(88,631)	(4,130,579)
本期计提	(121,009)	-	(1,519)	(90,143)	(2,852)	(215,523)
本期处置或报废	-	-	81	22,321	2,256	24,658
2019年6月30日	<u>(2,340,528)</u>	<u>-</u>	<u>(52,578)</u>	<u>(1,839,111)</u>	<u>(89,227)</u>	<u>(4,321,444)</u>
账面价值						
2019年1月1日	<u>5,117,144</u>	<u>70,993</u>	<u>5,621</u>	<u>566,825</u>	<u>19,088</u>	<u>5,779,671</u>
2019年6月30日	<u>5,007,608</u>	<u>76,212</u>	<u>4,383</u>	<u>535,694</u>	<u>19,304</u>	<u>5,643,201</u>
成本						
2018年1月1日	5,703,999	99,960	55,412	2,234,401	105,915	8,199,687
本年增加	1,632,664	44,799	1,988	251,162	3,783	1,934,396
本年减少	-	(73,766)	(639)	(147,449)	(1,979)	(223,833)
2018年12月31日	<u>7,336,663</u>	<u>70,993</u>	<u>56,761</u>	<u>2,338,114</u>	<u>107,719</u>	<u>9,910,250</u>
累计折旧						
2018年1月1日	(1,956,763)	-	(46,785)	(1,717,048)	(84,553)	(3,805,149)
本年计提	(262,756)	-	(4,839)	(194,138)	(5,958)	(467,691)
本年处置或报废	-	-	484	139,897	1,880	142,261
2018年12月31日	<u>(2,219,519)</u>	<u>-</u>	<u>(51,140)</u>	<u>(1,771,289)</u>	<u>(88,631)</u>	<u>(4,130,579)</u>
账面价值						
2018年1月1日	<u>3,747,236</u>	<u>99,960</u>	<u>8,627</u>	<u>517,353</u>	<u>21,362</u>	<u>4,394,538</u>
2018年12月31日	<u>5,117,144</u>	<u>70,993</u>	<u>5,621</u>	<u>566,825</u>	<u>19,088</u>	<u>5,779,671</u>

于2019年6月30日，本集团用于经营租赁租出的房屋及建筑物账面价值为人民币5.43亿元(2018年12月31日：人民币4.91亿元)。

于2019年6月30日，本集团无重大金额的暂时闲置资产(2018年12月31日：无)。

于2019年6月30日，本集团账面价值约为人民币1.06亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中(2018年12月31日：人民币1.10亿元)。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。

18 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本				
2019年1月1日	278,832	1,120,118	5,625	1,404,575
本期增加	-	142,754	-	142,754
2019年6月30日	<u>278,832</u>	<u>1,262,872</u>	<u>5,625</u>	<u>1,547,329</u>
累计摊销				
2019年1月1日	(91,273)	(775,099)	(2,060)	(868,432)
本期摊销	(2,952)	(74,935)	(103)	(77,990)
2019年6月30日	<u>(94,225)</u>	<u>(850,034)</u>	<u>(2,163)</u>	<u>(946,422)</u>
账面价值				
2019年1月1日	<u>187,559</u>	<u>345,019</u>	<u>3,565</u>	<u>536,143</u>
2019年6月30日	<u>184,607</u>	<u>412,838</u>	<u>3,462</u>	<u>600,907</u>
	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本				
2018年1月1日	278,832	947,047	5,568	1,231,447
本年增加	-	173,071	57	173,128
2018年12月31日	<u>278,832</u>	<u>1,120,118</u>	<u>5,625</u>	<u>1,404,575</u>
累计摊销				
2018年1月1日	(85,368)	(633,626)	(1,783)	(720,777)
本年摊销	(5,905)	(141,473)	(277)	(147,655)
2018年12月31日	<u>(91,273)</u>	<u>(775,099)</u>	<u>(2,060)</u>	<u>(868,432)</u>
账面价值				
2018年1月1日	<u>193,464</u>	<u>313,421</u>	<u>3,785</u>	<u>510,670</u>
2018年12月31日	<u>187,559</u>	<u>345,019</u>	<u>3,565</u>	<u>536,143</u>

19 递延所得税资产和负债

(1) 按性质分析

本集团

递延所得税资产

2019年6月30日					
注	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
资产减值准备	42,141,353	10,518,192	-	-	10,518,192
应付职工薪酬	3,487,877	870,652	-	-	870,652
预提费用	411,028	102,757	-	-	102,757
公允价值变动	12,224	3,056	(2,112,228)	(525,442)	(522,386)
其他	(i) 143,403	35,792	-	-	35,792
合计	<u>46,195,885</u>	<u>11,530,449</u>	<u>(2,112,228)</u>	<u>(525,442)</u>	<u>11,005,007</u>

2018年12月31日					
注	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
资产减值准备	36,727,868	9,178,642	-	-	9,178,642
应付职工薪酬	3,540,725	885,037	-	-	885,037
公允价值变动	184,743	34,687	(1,800,252)	(450,063)	(415,376)
其他	(i) 165,910	41,767	-	-	41,767
合计	<u>40,619,246</u>	<u>10,140,133</u>	<u>(1,800,252)</u>	<u>(450,063)</u>	<u>9,690,070</u>

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

(2) 递延所得税变动情况

本集团

递延所得税资产

自2019年1月1日至2019年6月30日止期间					
	注	期初余额	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	期末余额
递延税项					
- 资产减值准备	(i)	9,045,127	1,473,065	-	10,518,192
- 应付职工薪酬		885,037	(14,385)	-	870,652
- 预提费用		-	102,757	-	102,757
- 公允价值变动	(ii)	(186,436)	(302,379)	(33,571)	(522,386)
- 其他		41,767	(5,975)	-	35,792
净额		9,785,495	1,253,083	(33,571)	11,005,007

递延所得税资产

2018年					
	注	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
递延税项					
- 资产减值准备	(i)	5,877,529	3,301,113	-	9,178,642
- 应付职工薪酬		708,101	176,936	-	885,037
- 公允价值变动	(ii)	1,159,713	(1,162,358)	(412,731)	(415,376)
- 其他		38,096	3,671	-	41,767
净额		7,783,439	2,319,362	(412,731)	9,690,070

递延所得税负债

	注	2018年			年末余额
		年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	
递延税项					
- 资产减值准备	(i)	22,200	(22,200)	-	-
- 公允价值变动	(ii)	(77,577)	-	77,577	-
- 其他		(364)	364	-	-
净额		<u>(55,741)</u>	<u>(21,836)</u>	<u>77,577</u>	<u>-</u>

(i) 本集团对各项金融资产按照企业会计准则计提资产减值准备。可用作税前抵扣的减值损失金额于资产负债表日根据相关所得税法规确定。

(ii) 金融工具公允价值变动净损益于其变现时需计征税项。

20 其他资产

本集团

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
应收资金清算款		16,114,609	3,697,256
贵金属		2,605,526	3,889,072
应收款项		1,786,572	1,736,618
预付款项	(i)	660,220	663,475
保证金		253,159	389,331
应收利息	(ii)	247,349	不适用
长期待摊费用	(iii)	223,754	267,034
抵债资产	(iv)	-	105,310
其他		536,058	421,877
合计		<u>22,427,247</u>	<u>11,169,973</u>
减：减值准备	五、21	<u>(43,078)</u>	<u>(134,810)</u>
账面价值		<u>22,384,169</u>	<u>11,035,163</u>

- (i) 预付款项主要为预付购置办公楼、营业网点装修及其他系统工程款项。
- (ii) 2019年1月1日起，本集团根据新金融企业财务报表格式的要求，基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中。金融工具已到期可收取但尚未收到的利息，在“其他资产”项目中列示。本集团无需重述前期比较数。
- (iii) 长期待摊费用

本集团

	自2019年1月1日至2019年6月30日止期间			
	期初余额	本期增加	本期摊销	期末余额
租入固定资产改良	221,651	10,500	(52,670)	179,481
其他	45,383	487	(1,597)	44,273
合计	267,034	10,987	(54,267)	223,754
	2018年			
	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
租入固定资产改良	166,552	176,381	(121,282)	221,651
其他	36,864	16,057	(7,538)	45,383
合计	203,416	192,438	(128,820)	267,034

- (iv) 本集团持有的抵债资产为第三方公司股权。2019年1月1日起，本集团根据新金融工具准则规定将上述抵债资产转为以公允价值计量且其变动计入当期损益，并根据新金融企业财务报表格式的要求重分类为交易性金融资产。本集团无需重述前期比较数。

21 资产减值准备

本集团

减值资产项目	附注	2019年 1月1日	本期计提/ (转回)	本期转销 及其他	2019年 6月30日
现金及存放中央银行款项	五、1	4	(2)	-	2
存放同业及其他金融机构款项	五、2	39,264	28,298	-	67,562
拆出资金	五、3	365,450	187,155	-	552,605
买入返售金融资产	五、6	1,101,642	(861,581)	-	240,061
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	五、8	30,820,916	6,895,801	(3,252,393)	34,464,324
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	五、8	1,625,288	370,732	-	1,996,020
债权投资	五、10	4,278,285	1,117,830	(116,889)	5,279,226
其他债权投资	五、11	358,963	(56,550)	-	302,413
其他资产	五、20	39,011	4,067	-	43,078
合计		38,628,823	7,685,750	(3,369,282)	42,945,291

减值资产项目	附注	2018年 1月1日	本年计提	本年转回	本年转销 及其他	2018年 12月31日
拆出资金	五、3	26,799	9,424	-	-	36,223
买入返售金融资产	五、6	135,454	-	-	94,964	230,418
发放贷款和垫款	五、8	20,830,293	16,956,725	(1,654,524)	(3,797,035)	32,335,459
可供出售金融资产	五、13	730,535	583,321	-	(300,000)	1,013,856
持有至到期投资	五、14	3,596	823,823	-	-	827,419
应收款项类投资	五、15	7,611,853	-	(1,495,438)	(105,885)	6,010,530
其他资产	五、20	40,323	94,366	-	121	134,810
合计		29,378,853	18,467,659	(3,149,962)	(4,107,835)	40,588,715

本行

减值资产项目	附注	2019年 1月1日	本期计提/ (转回)	本期转销 及其他	2019年 6月30日
存放同业及其他金融机构款项	五、2	36,399	28,326	-	64,725
拆出资金	五、3	363,383	187,202	-	550,585
买入返售金融资产	五、6	194,038	(108,151)	-	85,887
发放贷款和垫款					
- 以摊余成本计量	五、8	30,416,873	6,903,959	(3,166,325)	34,154,507
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	五、8	1,625,288	370,732	-	1,996,020
债权投资	五、10	5,222,849	316,569	(116,889)	5,422,529
其他债权投资	五、11	347,637	(62,036)	-	285,601
其他资产	五、20	11,293	4,067	-	15,360
合计		38,217,760	7,640,668	(3,283,214)	42,575,214

减值资产项目	附注	2018年 1月1日	本年计提	本年转回	本年转销 及其他	2018年 12月31日
拆出资金	五、3	26,799	5,884	-	-	32,683
发放贷款和垫款	五、8	20,346,607	16,791,740	(1,556,709)	(3,610,617)	31,971,021
可供出售金融资产	五、13	730,535	583,321	-	(300,000)	1,013,856
持有至到期投资	五、14	3,596	823,823	-	-	827,419
应收款项类投资	五、15	7,848,140	-	(1,495,438)	-	6,352,702
其他资产	五、20	11,304	95,789	-	-	107,093
合计		28,966,981	18,300,557	(3,052,147)	(3,910,617)	40,304,774

22 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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国境内		
- 银行	119,134,111	100,731,341
- 其他金融机构	240,911,888	218,590,388
中国境外		
- 银行	55,389,322	49,646,621
应计利息	2,498,490	不适用
合计	<u>417,933,811</u>	<u>368,968,350</u>

本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国境内		
- 银行	119,896,561	101,374,879
- 其他金融机构	241,012,314	218,691,923
中国境外		
- 银行	55,389,323	49,652,851
应计利息	2,500,382	不适用
合计	<u>418,798,580</u>	<u>369,719,653</u>

23 拆入资金

按机构类型及所在地区分析

本集团

	2019年 <u>6月30日</u>	2018年 <u>12月31日</u>
中国境内		
- 银行	40,828,224	34,539,844
- 其他金融机构	-	200,000
中国境外		
- 银行	40,511,373	33,596,294
应计利息	<u>664,038</u>	<u>不适用</u>
合计	<u><u>82,003,635</u></u>	<u><u>68,336,138</u></u>

本行

	2019年 <u>6月30日</u>	2018年 <u>12月31日</u>
中国境内		
- 银行	40,828,224	34,539,844
- 其他金融机构	-	200,000
中国境外		
- 银行	35,818,797	29,976,410
应计利息	<u>646,434</u>	<u>不适用</u>
合计	<u><u>77,293,455</u></u>	<u><u>64,716,254</u></u>

24 交易性金融负债

本集团

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债券卖空	372,196	-
其他	7,553	7,168
合计	379,749	7,168

本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债券卖空	372,196	-

25 卖出回购金融资产款

(1) 按卖出回购的担保物类型分析

本集团

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
证券		
- 中国政府债券	35,919,000	34,575,900
- 政策性银行债券	8,424,050	9,982,040
- 企业债券	99,944	-
小计	44,442,994	44,557,940
银行存单	249,850	296,000
商业汇票	20,286,768	16,297,318
应计利息	63,167	不适用
合计	65,042,779	61,151,258

本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
证券		
- 中国政府债券	35,919,000	34,575,900
- 政策性银行债券	8,424,050	9,982,040
	44,343,050	44,557,940
银行存单	249,850	296,000
商业汇票	20,286,768	16,297,318
应计利息	62,892	不适用
	64,942,560	61,151,258

(2) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国境内		
- 银行	38,465,237	42,740,356
- 其他	26,514,375	18,410,902
应计利息	63,167	不适用
	65,042,779	61,151,258

本行

	2019年 <u>6月30日</u>	2018年 <u>12月31日</u>
中国境内		
- 银行	38,465,237	42,740,356
- 其他	26,414,431	18,410,902
应计利息	62,892	不适用
合计	<u>64,942,560</u>	<u>61,151,258</u>

26 吸收存款

本集团

	2019年 <u>6月30日</u>	2018年 <u>12月31日</u>
活期存款		
- 公司客户	370,303,128	336,208,174
- 个人客户	<u>68,503,437</u>	<u>63,933,594</u>
小计	<u>438,806,565</u>	<u>400,141,768</u>
定期存款(含通知存款)		
- 公司客户	423,877,086	393,687,032
- 个人客户	<u>186,384,910</u>	<u>166,373,714</u>
小计	<u>610,261,996</u>	<u>560,060,746</u>
保证金存款	<u>95,812,536</u>	<u>82,287,091</u>
应计利息	<u>15,230,795</u>	不适用
合计	<u>1,160,111,892</u>	<u>1,042,489,605</u>

本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
活期存款		
- 公司客户	368,559,657	334,726,519
- 个人客户	68,379,964	63,658,570
小计	436,939,621	398,385,089
定期存款 (含通知存款)		
- 公司客户	414,316,356	384,895,878
- 个人客户	185,912,893	165,967,911
小计	600,229,249	550,863,789
保证金存款	95,282,667	81,752,484
应计利息	15,144,539	不适用
合计	1,147,596,076	1,031,001,362

27 应付职工薪酬

本集团

		2019年 6月30日	2018年 12月31日
短期薪酬	注 (i)	2,523,538	2,592,986
离职后福利-设定提存计划	(ii)	-	-
辞退福利		1,134	1,643
其他长期职工福利	(iii)	1,082,784	1,105,539
合计	(iv)	3,607,456	3,700,168

(i) 短期薪酬

	本集团			
	2019年1月			2019年6月
	<u>1日余额</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>30日余额</u>
工资、奖金、津贴和补贴	2,577,691	1,918,822	(1,987,988)	2,508,525
职工福利费	-	89,399	(89,399)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	94,472	(94,472)	-
- 工伤保险费	-	1,302	(1,302)	-
- 生育保险费	-	9,118	(9,118)	-
住房公积金	-	124,649	(124,649)	-
工会经费和职工教育经费	14,153	45,404	(45,951)	13,606
其他	1,142	106,504	(106,239)	1,407
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	2,592,986	2,389,670	(2,459,118)	2,523,538
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

	本集团			
	2018年1月			2018年12月
	<u>1日余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>31日余额</u>
工资、奖金、津贴和补贴	1,905,502	3,682,350	(3,010,161)	2,577,691
职工福利费	-	178,501	(178,501)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	185,756	(185,756)	-
- 工伤保险费	-	2,996	(2,996)	-
- 生育保险费	-	17,332	(17,332)	-
住房公积金	-	235,118	(235,118)	-
工会经费和职工教育经费	9,875	76,169	(71,891)	14,153
其他	-	196,569	(195,427)	1,142
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	1,915,377	4,574,791	(3,897,182)	2,592,986
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(ii) 离职后福利-设定提存计划

	本集团			
	2019年1月			2019年6月
	<u>1日余额</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>30日余额</u>
基本养老保险费	-	182,723	(182,723)	-
失业保险费	-	4,907	(4,907)	-
企业年金	-	88,122	(88,122)	-
其他	-	338	(338)	-
合计	-	<u>276,090</u>	<u>(276,090)</u>	-

	本集团			
	2018年1月			2018年12月
	<u>1日余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>31日余额</u>
基本养老保险费	-	361,768	(361,768)	-
失业保险费	-	9,376	(9,376)	-
企业年金	-	148,429	(148,429)	-
其他	-	486	(486)	-
合计	-	<u>520,059</u>	<u>(520,059)</u>	-

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

(iv) 本集团应付职工薪酬中无属于拖欠性质的余额。

28 应交税费

本集团

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
应交企业所得税		2,556,770	2,942,867
应交增值税及附加		932,940	1,344,608
应交其他税费	(i)	<u>4,427</u>	<u>5,977</u>
合计		<u>3,494,137</u>	<u>4,293,452</u>

本行

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
应交企业所得税		2,489,394	2,901,021
应交增值税及附加		915,260	1,332,561
应交其他税费	(i)	4,126	5,854
合计		3,408,780	4,239,436

(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。

29 应付利息

本集团

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
吸收存款	不适用	12,619,625
同业及其他金融机构存放款项	不适用	2,373,661
向中央银行借款	不适用	1,480,501
已发行债务证券	不适用	461,926
拆入资金	不适用	412,362
卖出回购金融资产款	不适用	35,052
合计	不适用	17,383,127

本行

	2019年 <u>6月30日</u>	2018年 <u>12月31日</u>
吸收存款	不适用	12,557,735
同业及其他金融机构存放款项	不适用	2,375,404
向中央银行借款	不适用	1,480,442
已发行债务证券	不适用	359,884
拆入资金	不适用	393,211
卖出回购金融资产款	不适用	35,052
合计	不适用	17,201,728

2019年1月1日起，本集团根据新金融企业财务报表格式的要求，基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中，不再单独列示“应付利息”项目。本集团未重述前期比较数。

30 预计负债

按性质分析

本集团

	2019年 <u>6月30日</u>	2018年 <u>12月31日</u>
表外资产信用损失准备	4,127,278	-

本行

	2019年 <u>6月30日</u>	2018年 <u>12月31日</u>
表外资产信用损失准备	4,093,460	-

31 已发行债务证券

	注	本集团		本行	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已发行同业存单	(i)	125,751,777	166,365,370	125,751,777	166,365,370
应付次级债券及二级资本债券	(ii)	14,994,371	14,992,736	14,994,371	14,992,736
已发行其他美元债券	(iii)	3,423,742	3,425,033	-	-
存款证	(iv)	2,730,920	4,592,391	-	-
应计利息		233,788	不适用	214,770	不适用
合计		<u>147,134,598</u>	<u>189,375,530</u>	<u>140,960,918</u>	<u>181,358,106</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

自2019年1月1日至2019年6月30日止期间						
注	2019年1月		2019年6月			
	1日余额	本期发行	本期偿还	折溢价摊销	30日余额	
已发行同业存单	(i)	166,365,370	403,120,000	(444,130,000)	396,407	125,751,777
应付次级债券及二级资本债券	(ii)	14,992,736	-	-	1,635	14,994,371
已发行其他美元债券	(iii)	3,425,033	-	-	(1,291)	3,423,742
存款证	(iv)	4,592,391	1,030,133	(2,906,561)	14,957	2,730,920
合计		<u>189,375,530</u>	<u>404,150,133</u>	<u>(447,036,561)</u>	<u>411,708</u>	<u>146,900,810</u>

2018年						
注	2018年1月		2018年12月			
	1日余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	31日余额	
已发行同业存单	(i)	150,635,724	877,840,000	(861,830,000)	(280,354)	166,365,370
应付次级债券及二级资本债券	(ii)	14,989,466	-	-	3,270	14,992,736
已发行其他美元债券	(iii)	651,100	3,418,107	(651,100)	6,926	3,425,033
存款证	(iv)	1,871,788	8,967,590	(6,344,994)	98,007	4,592,391
合计		<u>168,148,078</u>	<u>890,225,697</u>	<u>(868,826,094)</u>	<u>(172,151)</u>	<u>189,375,530</u>

本行

		自2019年1月1日至2019年6月30日止期间				
	注	2019年1月 1日余额	本期发行	本期偿还	折溢价摊销	2019年6月 30日余额
已发行同业存单	(i)	166,365,370	403,120,000	(444,130,000)	396,407	125,751,777
应付次级债券及二级资本债券	(ii)	14,992,736	-	-	1,635	14,994,371
合计		<u>181,358,106</u>	<u>403,120,000</u>	<u>(444,130,000)</u>	<u>398,042</u>	<u>140,746,148</u>

		2018年				
	注	2018年1月 1日余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	2018年12月 31日余额
已发行同业存单	(i)	150,635,724	877,840,000	(861,830,000)	(280,354)	166,365,370
应付次级债券及二级资本债券	(ii)	14,989,466	-	-	3,270	14,992,736
合计		<u>165,625,190</u>	<u>877,840,000</u>	<u>(861,830,000)</u>	<u>(277,084)</u>	<u>181,358,106</u>

- (i) 于2019年6月30日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计69笔，最长期限为366天，利率区间为2.4%至4.0%（于2018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99笔，最长期限为365天，利率区间为2.8%至4.5%）。
- (ii) 于资产负债表日，本集团及本行发行的应付次级债券和应付二级资本债券情况如下表所示：

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
于2021年5月到期的 固定利率次级债券	(a)	2,500,000	2,500,000
于2026年5月到期的 固定利率次级债券	(a)	2,500,000	2,500,000
于2027年12月到期的 固定利率次级债券	(b)	4,996,246	4,995,701
于2025年5月到期的 固定利率二级资本债券	(c)	4,998,125	4,997,035
合计		<u>14,994,371</u>	<u>14,992,736</u>

- (a) 于2011年5月20日，本集团在银行间市场公开发行次级债券人民币50亿元，包括10年期的次级债券人民币25亿元和15年期的次级债券人民币25亿元。10年期次级债券为固定利率，票面利率为5.6%；15年期次级债券为固定利率，票面利率为5.8%。
- (b) 于2012年12月5日，本集团在银行间市场公开发行15年期的固定利率次级债券人民币50亿元，票面利率为5.35%。本集团有权在有监管机构批准的前提下，于2022年12月6日按面值全部赎回该债券。
- (c) 于2015年5月7日，本集团在银行间市场公开发行10年期的固定利率二级资本债券人民币50亿元，票面利率为5.32%。本集团有权在有监管机构批准的前提下，于2020年5月11日按面值全部赎回该债券。
- (iii) 于2019年6月30日及2018年12月31日，本集团在新加坡交易所公开发行的3年期美元债券共计1笔，票面利率为3.125%。
- (iv) 本集团发行的存款证均由上银香港于香港市场公开发行。于2019年6月30日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计8笔，最长期限为1095天，利率区间为2.60%到3.66% (于2018年12月31日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计14笔，最长期限为1095天，利率区间为2.00%到4.60%)。

32 其他负债

本集团

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
应付股利	5,111,781	192,422
应付资金清算款	2,815,562	4,284,172
递延收益	440,413	370,142
预提费用	411,028	332,929
代收代付款项	403,850	352,317
久悬未取款	368,434	359,753
应付长期资产采购款	123,355	152,788
其他	705,276	482,832
合计	<u>10,379,699</u>	<u>6,527,355</u>

33 股本

本集团及本行

2019年6月30日
及2018年12月31日

境内上市人民币普通股 (A 股) 10,928,099

34 其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股情况表

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

(2) 主要条款

(i) 股息

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

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

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

本次优先股每年派发一次现金股息。

(ii) 股息发放条件

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

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

(iii) 股息制动机制

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

(iv) 清偿顺序及清算方法

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

(v) 强制转股条件

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

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

当本次优先股转换为A股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

(vi) 赎回条款

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

本次优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告但尚未支付的股息。

(3) 期末发行在外的优先股变动情况表：

发行在外的金融工具	期初		本期增加		期末	
	数量 百万股	账面价值 千元	数量 百万股	账面价值 千元	数量 百万股	账面价值 千元
非公开发行优先股	200	19,957,170	-	-	200	19,957,170

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
归属于母公司股东权益	167,251,772	161,276,549
-归属于母公司普通股持有者的权益	147,294,602	141,319,379
-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	510,826	492,059
-归属于普通股少数股东的权益	510,826	492,059
-归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

35 资本公积

本集团

	2019年1月 1日余额	本期增加	本期减少	2019年6月 30日余额
股本溢价	25,329,889	-	-	25,329,889
其它资本公积	1,475	-	-	1,475
合计	<u>25,331,364</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,331,364</u>

	2018年1月 1日余额	本年增加 (i)	本年减少 (ii)	2018年12月 31日余额
股本溢价	28,452,203	-	(3,122,314)	25,329,889
其它资本公积	-	1,475	-	1,475
合计	<u>28,452,203</u>	<u>1,475</u>	<u>(3,122,314)</u>	<u>25,331,364</u>

本行

	2019年1月 1日余额	本期增加	本期减少	2019年6月 30日余额
股本溢价	<u>25,329,889</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,329,889</u>

	2018年1月 1日余额	本年增加	本年减少 (ii)	2018年12月 31日余额
股本溢价	<u>28,452,203</u>	<u>-</u>	<u>(3,122,314)</u>	<u>25,329,889</u>

(i) 于2018年1月，本行子公司闵行村镇增资扩股引入新投资者。本次增资前后，本行在子公司闵行村镇账面净资产份额的变化差额约人民币147万元计入资本公积。

(ii) 如附注五、39所述，本行于2018年6月22日通过2017年度股东大会决议，决定按照2017年末总股本7,805,785,000股为基数，以资本公积按每10股转增4股，合计增加注册资本人民币31.22亿元。

36 其他综合收益

本集团

项目	归属于母公司股 东的其他综合收 益上年末余额	会计政策 变更调整	归属于母公司股 东的其他综合 收益期初余额	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间					归属于母公司股 东的其他综合 收益期末余额
				本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
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	不适用	173,416	173,416	(26,863)	-	6,716	(20,147)	-	153,269
将重分类进损益的其他综合收益									
其中：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	不适用	42,274	42,274	394,823	(162,728)	(40,287)	191,808	-	234,082
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	不适用	1,984,251	1,984,251	314,182	-	-	314,182	-	2,298,433
可供出售金融资产公允价值 变动	386,617	(386,617)	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
外币财务报表折算差额	240,837	-	240,837	10,478	-	-	10,478	-	251,315
合计	627,454	1,813,324	2,440,778	692,620	(162,728)	(33,571)	496,321	-	2,937,099

本行

项目	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间							
	其他综合 收益上年末余额	会计政策 变更调整	其他综合 收益期初余额	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税影响	税后净额	其他综合 收益期末余额
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	不适用	173,416	173,416	(26,863)	-	6,716	(20,147)	153,269
将重分类进损益的其他综合收益								
其中：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	不适用	169,667	169,667	211,298	(152,367)	(14,733)	44,198	213,865
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	不适用	1,972,925	1,972,925	308,696	-	-	308,696	2,281,621
可供出售金融资产公允价值变动	499,252	(499,252)	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
合计	499,252	1,816,756	2,316,008	493,131	(152,367)	(8,017)	332,747	2,648,755

本集团

项目	自2018年1月1日至2018年6月30日止期间						归属于母公司 股东的其他综 合收益期末余额
	归属于母公司 股东的其他综 合收益期初余额	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当年转入损益	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：可供出售金融资产公允价值变动	(618,633)	301,717	(49,097)	(65,489)	195,815	(8,684)	(422,818)
外币财务报表折算差额	47,296	41,463	-	-	41,463	-	88,759
合计	<u>(571,337)</u>	<u>343,180</u>	<u>(49,097)</u>	<u>(65,489)</u>	<u>237,278</u>	<u>(8,684)</u>	<u>(334,059)</u>

本行

项目	自2018年1月1日至2018年6月30日止期间						其他综合 收益期末余额
	其他综合 收益期初余额	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当年转入损益	减：所得税影响	税后净额		
将重分类进损益的其他综合收益							
可供出售金融资产公允价值变动	<u>(789,144)</u>	<u>536,114</u>	<u>(45,930)</u>	<u>(122,546)</u>	<u>367,638</u>		<u>(421,506)</u>

本集团

项目	2018年						归属于母公司股 东的其他综合 收益年末余额
	归属于母公司股 东的其他综合 收益年初余额	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当年转入损益	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：可供出售金融资产公允价值变动	(618,633)	1,616,716	(294,629)	(335,154)	1,005,250	(18,317)	386,617
外币财务报表折算差额	47,296	193,541	-	-	193,541	-	240,837
合计	<u>(571,337)</u>	<u>1,810,257</u>	<u>(294,629)</u>	<u>(335,154)</u>	<u>1,198,791</u>	<u>(18,317)</u>	<u>627,454</u>

本行

项目	2018年						其他综合 收益年末余额
	其他综合 收益年初余额	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当年转入损益	减：所得税影响	税后净额		
将重分类进损益的其他综合收益							
可供出售金融资产公允价值变动	<u>(789,144)</u>	<u>1,908,231</u>	<u>(190,370)</u>	<u>(429,465)</u>	<u>1,288,396</u>		<u>499,252</u>

37 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2018年1月1日	9,709,432	16,725,868	26,435,300
利润分配	1,511,418	3,022,836	4,534,254
2018年12月31日	11,220,850	19,748,704	30,969,554
2019年1月1日	11,220,850	19,748,704	30,969,554
利润分配	1,768,044	3,536,088	5,304,132
2019年6月30日	12,988,894	23,284,792	36,273,686

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

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

截至2018年1月1日，本行的法定盈余公积累计额已超过本行注册资本的50%。根据2018年6月22日和2019年6月14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。

38 一般风险准备

本集团

	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年
期 / 年初余额	25,804,758	25,780,256
利润分配	2,619,536	24,502
期 / 年末余额	28,424,294	25,804,758

本行

	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年
期 / 年初余额	25,630,000	25,630,000
利润分配	2,700,000	-
期 / 年末余额	28,330,000	25,630,000

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

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

39 利润分配

- (1) 根据本行于2019年6月14日通过的2018年度股东大会决议, 决定利润分配及资本公积转增的方案如下:
- 按2018年税后利润的10%提取法定盈余公积;
 - 按2018年税后利润的20%提取任意盈余公积;
 - 提取一般风险准备人民币27亿元;
 - 向登记在册的全体普通股股东每10股派送现金股利人民币4.50元(含税), 合计分配现金股利人民币49.18亿元; 以及
 - 按2018年末普通股总股本10,928,099,000股为基数, 以资本公积按每10股转增3股, 合计转增人民币32.78亿元。
- (2) 根据本行于2018年10月26日通过的董事会五届八次会议决议, 决定按照优先股“上银优1”票面股息率5.20%计算, 每股发放现金股息人民币5.20元(含税), 合计发放股息人民币10.40亿元(含税), 股息支付日为2018年12月19日。
- (3) 根据本行于2018年6月22日通过的2017年度股东大会决议, 决定利润分配及资本公积转增的方案如下:
- 按2017年税后利润的10%提取法定盈余公积;
 - 按2017年税后利润的20%提取任意盈余公积;
 - 本年度不提取一般风险准备;
 - 向登记在册的全体普通股股东每10股派送现金股利人民币5.00元(含税), 合计分配现金股利人民币39.03亿元; 以及
 - 按2017年末普通股总股本7,805,785,000股为基数, 以资本公积按每10股转增4股, 合计转增人民币31.22亿元。

40 利息净收入

本集团

	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间
发放贷款和垫款		
- 公司贷款	13,510,036	11,362,743
- 个人贷款	8,792,722	5,918,171
- 票据贴现	869,758	753,038
债务工具投资	10,249,776	12,721,385
拆出资金	2,692,913	2,718,233
存放中央银行款项	938,258	1,042,207
买入返售金融资产	495,103	669,545
存放同业及其他金融机构款项	136,438	537,174
其他	63,603	71,935
	<u>37,748,607</u>	<u>35,794,431</u>
利息收入		
吸收存款		
- 公司客户	(8,712,595)	(6,848,258)
- 个人客户	(2,840,278)	(2,291,097)
同业及其他金融机构存放款项	(5,587,390)	(5,677,250)
已发行债务证券	(2,810,011)	(4,462,916)
向中央银行借款	(1,468,797)	(1,342,294)
拆入资金	(1,267,358)	(1,368,072)
卖出回购金融资产款	(755,799)	(1,035,255)
其他	(12,704)	(4,777)
	<u>(23,454,932)</u>	<u>(23,029,919)</u>
利息支出		
利息净收入	<u>14,293,675</u>	<u>12,764,512</u>

本行

	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间
发放贷款和垫款		
- 公司贷款	13,110,314	10,961,306
- 个人贷款	8,758,372	5,889,880
- 票据贴现	869,235	752,390
债务工具投资	10,225,311	12,874,651
拆出资金	2,683,403	2,720,255
存放中央银行款项	935,989	1,040,047
买入返售金融资产	331,090	472,931
存放同业及其他金融机构款项	129,708	524,755
其他	59,393	75,236
	<hr/>	<hr/>
利息收入	37,102,815	35,311,451
	<hr/>	<hr/>
吸收存款		
- 公司客户	(8,569,347)	(6,737,867)
- 个人客户	(2,831,679)	(2,285,770)
同业及其他金融机构存放款项	(5,597,022)	(5,682,810)
已发行债务证券	(2,690,829)	(4,356,973)
向中央银行借款	(1,467,153)	(1,340,821)
拆入资金	(1,210,407)	(1,355,323)
卖出回购金融资产款	(755,524)	(1,035,255)
其他	(8,799)	(1,312)
	<hr/>	<hr/>
利息支出	(23,130,760)	(22,796,131)
	<hr/>	<hr/>
利息净收入	13,972,055	12,515,320
	<hr/>	<hr/>

41 手续费及佣金净收入

本集团

	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间
银行卡手续费收入	995,513	810,683
代理手续费收入	956,807	730,690
顾问和咨询费收入	843,959	747,749
托管及其他受托业务佣金收入	347,444	485,045
结算与清算手续费收入	102,056	106,698
电子银行手续费收入	21,849	25,207
其他	486,066	488,136
	<hr/>	<hr/>
手续费及佣金收入	3,753,694	3,394,208
	<hr/>	<hr/>
银行卡手续费支出	(109,955)	(134,969)
结算手续费支出	(80,399)	(30,667)
委托代办手续费支出	(49,534)	(35,895)
其他	(109,546)	(71,905)
	<hr/>	<hr/>
手续费及佣金支出	(349,434)	(273,436)
	<hr/>	<hr/>
手续费及佣金净收入	3,404,260	3,120,772
	<hr/>	<hr/>

本行

	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间
银行卡手续费收入	995,513	810,683
代理手续费收入	873,385	648,342
顾问和咨询费收入	767,965	698,717
托管及其他受托业务佣金收入	347,424	484,553
结算与清算手续费收入	102,036	106,521
电子银行手续费收入	21,849	25,207
其他	476,107	473,996
	<hr/>	<hr/>
手续费及佣金收入	3,584,279	3,248,019
	<hr/>	<hr/>
银行卡手续费支出	(109,955)	(134,969)
结算手续费支出	(80,343)	(30,520)
委托代办手续费支出	(49,534)	(35,895)
其他	(101,955)	(66,691)
	<hr/>	<hr/>
手续费及佣金支出	(341,787)	(268,075)
	<hr/>	<hr/>
手续费及佣金净收入	3,242,492	2,979,944
	<hr/>	<hr/>

42 投资净收益

本集团

	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间
金融工具持有期间的损益		
- 交易性金融工具	3,547,046	不适用
- 其他权益工具投资	37,847	不适用
- 可供出售金融资产	不适用	4,092,680
- 其他	-	3
处置金融工具的损益		
- 交易性金融工具	1,908,433	不适用
- 贵金属	295,240	216,856
- 其他债权投资	83,616	不适用
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的发放贷款和垫款	79,112	不适用
- 衍生金融工具	(35,952)	93,115
- 可供出售金融资产	不适用	49,097
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	不适用	39,968
权益法核算的长期股权投资损益	11,657	(6,000)
合计	<u>5,926,999</u>	<u>4,485,719</u>

本行

	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间
金融工具持有期间的损益		
- 交易性金融工具	3,538,920	不适用
- 其他权益工具投资	37,847	不适用
- 可供出售金融资产	不适用	4,088,144
- 其他	-	3
处置金融工具的损益		
- 交易性金融工具	1,798,933	不适用
- 贵金属	295,240	216,856
- 其他债权投资	73,255	不适用
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的发放贷款和垫款	79,112	不适用
- 衍生金融工具	(37,232)	87,527
- 可供出售金融资产	不适用	45,930
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	不适用	29,897
权益法核算的长期股权投资损益	11,728	(6,273)
成本法核算的长期股权投资股利收入	5,801	10,810
合计	<u>5,803,604</u>	<u>4,472,894</u>

43 公允价值变动净收益

本集团

	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间
交易性金融工具	1,437,311	不适用
贵金属	252,376	(220,496)
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	(10,037)	不适用
衍生金融工具	(120,586)	5,565,825
以公允价值计量且其变动		
计入当期损益的金融工具	不适用	54,025
合计	<u>1,559,064</u>	<u>5,399,354</u>

本行

	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间
交易性金融工具	1,434,515	不适用
贵金属	252,376	(220,496)
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	(10,037)	不适用
衍生金融工具	(117,814)	5,629,446
以公允价值计量且其变动		
计入当期损益的金融工具	不适用	77,869
合计	<u>1,559,040</u>	<u>5,486,819</u>

44 业务及管理费

本集团

	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间
员工成本		
- 短期薪酬	2,389,670	2,072,424
- 离职后福利-设定提存计划	276,090	248,612
- 辞退福利	(189)	(435)
- 其他长期职工福利	258,435	241,339
	<hr/>	<hr/>
小计	2,924,006	2,561,940
	<hr/>	<hr/>
物业及设备支出		
- 租赁及物业管理费	379,528	378,585
- 折旧和摊销	347,780	318,493
- 水电费	39,739	41,444
- 其他	8,474	9,553
	<hr/>	<hr/>
小计	775,521	748,075
	<hr/>	<hr/>
其他办公及行政费用	913,846	692,066
	<hr/>	<hr/>
合计	4,613,373	4,002,081
	<hr/>	<hr/>

本行

	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间
员工成本		
- 短期薪酬	2,256,460	1,976,455
- 离职后福利-设定提存计划	271,923	241,309
- 辞退福利	(189)	(435)
- 其他长期职工福利	258,435	241,339
小计	2,786,629	2,458,668
物业及设备支出		
- 租赁及物业管理费	360,499	359,215
- 折旧和摊销	340,375	310,083
- 水电费	37,191	40,706
- 其他	7,977	9,400
小计	746,042	719,404
其他办公及行政费用	878,782	662,349
合计	4,411,453	3,840,421

45 信用减值损失

本集团

	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6,895,801	不适用
债权投资	1,117,830	不适用
预计负债	620,350	不适用
以公允价值计量且其变动		
计入其他综合收益的发放贷款和垫款	370,732	不适用
拆出资金	187,155	不适用
存放同业及其他金融机构款项	28,298	不适用
其他资产	4,067	不适用
存放中央银行款项	(2)	不适用
其他债权投资	(56,550)	不适用
买入返售金融资产	(861,581)	不适用
合计	<u>8,306,100</u>	<u>不适用</u>

本行

	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6,903,959	不适用
预计负债	620,991	不适用
以公允价值计量且其变动		
计入其他综合收益的发放贷款和垫款	370,732	不适用
债权投资	316,569	不适用
拆出资金	187,202	不适用
存放同业及其他金融机构款项	28,326	不适用
其他资产	4,067	不适用
其他债权投资	(62,036)	不适用
买入返售金融资产	(108,151)	不适用
合计	<u>8,261,659</u>	<u>不适用</u>

2019年1月1日起，本集团根据新金融企业财务报表格式的要求，于“信用损失准备”项目反映计提金融工具信用损失准备所确认的信用损失。本集团未重述前期比较数。

46 资产减值损失

本集团

	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间
发放贷款和垫款	不适用	5,848,503
持有至到期投资	不适用	614,697
可供出售金融资产	不适用	217,862
拆出资金	不适用	5,067
应收款项类投资	不适用	(1,172,131)
其他	不适用	105,130
合计	<u>不适用</u>	<u>5,619,128</u>

本行

	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间
发放贷款和垫款	不适用	5,811,899
持有至到期投资	不适用	614,697
可供出售金融资产	不适用	217,862
拆出资金	不适用	5,067
应收款项类投资	不适用	(1,172,131)
其他	不适用	104,959
合计	<u>不适用</u>	<u>5,582,353</u>

2019年1月1日起，本集团根据新金融企业财务报表格式的要求，于“信用损失准备”项目反映计提金融工具信用损失准备所确认的信用损失。本集团未重述前期比较数。

47 所得税费用

(1) 所得税费用

本集团

	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间
当期所得税	3,059,892	409,889
递延所得税	(1,253,083)	379,312
汇算清缴差异调整	<u>(477,936)</u>	<u>(170,702)</u>
合计	<u>1,328,873</u>	<u>618,499</u>

本行

	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间
当期所得税	2,986,165	372,365
递延所得税	(1,261,020)	368,295
汇算清缴差异调整	(478,509)	(160,048)
合计	<u>1,246,636</u>	<u>580,612</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系

本集团

	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间
注 利润总额	<u>12,068,558</u>	<u>10,007,323</u>
按照适用所得税率 25%		
计算的所得税	3,017,139	2,501,831
子公司适用不同税率的影响	(15,113)	(12,552)
非应税收入的影响 (i)	(1,778,479)	(1,863,434)
不可抵扣的费用和损失的影响 (ii)	94,134	17,999
以前年度调整	11,192	(25,345)
所得税费用	<u>1,328,873</u>	<u>618,499</u>

本行

		2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间
利润总额		11,689,951	9,809,026
按照适用所得税率 25%			
计算的所得税		2,922,488	2,452,257
非应税收入的影响	(i)	(1,778,244)	(1,861,545)
不可抵扣的费用和损失的影响	(ii)	91,773	15,722
以前年度调整		10,619	(25,822)
所得税费用		1,246,636	580,612

- (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和不可抵扣的捐赠支出等。

48 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

本集团

	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间
净利润	10,739,685	9,388,824
加 / (减)：		
信用减值损失	8,306,100	不适用
资产减值损失	不适用	5,619,128
已减值贷款减值准备的折现回拨	不适用	(58,428)
折旧及摊销	347,780	318,493
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产损失	277	1,114
公允价值变动净收益	(1,559,064)	(5,399,354)
汇兑净损失 / (收益)	482,697	(72,631)
投资净收益	(5,458,964)	(4,135,781)
债务工具投资利息收入	(10,249,776)	(12,435,527)
发行债务证券利息支出	2,810,011	4,462,916
递延税款	(1,253,083)	379,312
经营性应收项目的增加	(107,488,674)	(140,324,502)
经营性应付项目的增加	154,351,519	62,476,362
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>51,028,508</u>	<u>(79,780,074)</u>

本行

	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间
净利润	10,443,315	9,228,414
加 / (减):		
信用减值损失	8,261,659	不适用
资产减值损失	不适用	5,582,353
已减值贷款减值准备的折现回拨	不适用	(57,344)
折旧及摊销	340,375	310,083
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产损失	277	1,114
公允价值变动净收益	(1,559,040)	(5,486,819)
汇兑净损失 / (收益)	406,452	(112,077)
投资净收益	(5,336,213)	(4,138,614)
债务工具投资利息收入	(10,225,311)	(12,588,793)
发行债务证券利息支出	2,690,829	4,398,913
递延税款	(1,261,020)	368,295
经营性应收项目的增加	(115,185,997)	(137,065,500)
经营性应付项目的增加	152,015,657	67,190,820
	<hr/>	<hr/>
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	40,590,983	(72,369,155)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

本集团

	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间
现金及现金等价物的期末余额	72,291,564	82,031,407
现金及现金等价物的期初余额	(85,401,765)	(85,072,926)
	<hr/>	<hr/>
现金及现金等价物净减少额	(13,110,201)	(3,041,519)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

本行

	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间
现金及现金等价物的期末余额	69,360,946	80,029,312
现金及现金等价物的期初余额	<u>(81,202,279)</u>	<u>(81,721,170)</u>
现金及现金等价物净减少额	<u><u>(11,841,333)</u></u>	<u><u>(1,691,858)</u></u>

(3) 现金及现金等价物分析如下:

本集团

	2019年 6月30日	2018年 6月30日
库存现金	1,700,563	2,058,471
存放中央银行非限制性款项	21,400,659	17,300,517
原到期日不超过三个月的		
存放同业及其他金融机构款项	8,977,071	10,648,350
原到期日不超过三个月的拆出资金	26,505,581	29,478,462
原到期日不超过三个月的		
买入返售金融资产	<u>13,707,690</u>	<u>22,545,607</u>
现金及现金等价物的期末余额	<u><u>72,291,564</u></u>	<u><u>82,031,407</u></u>

本行

	2019年 6月30日	2018年 6月30日
库存现金	1,690,862	2,051,179
存放中央银行非限制性款项	21,306,588	17,205,244
原到期日不超过三个月的		
存放同业及其他金融机构款项	7,886,610	9,894,878
原到期日不超过三个月的拆出资金	24,769,196	28,332,404
原到期日不超过三个月的		
买入返售金融资产	13,707,690	22,545,607
	69,360,946	80,029,312
现金及现金等价物的期末余额	69,360,946	80,029,312

六 在其他主体中的权益

1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团的构成

通过设立方式直接持有的主要子公司：

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

通过设立方式间接持有的主要子公司：

子公司名称	本行持股 比例 (i)	本行表决权 比例 (i)	注册资本	主要经营地、 注册地及成立日期	主营业务
上银国际有限公司 (以下简称“上银国际”)	100%	100%	7.8 亿港元	香港 2014 年 3 月 5 日	投资银行
上银瑞金资本管理有限公司 (以下简称“上银瑞金”)	90%	100%	人民币 1.3 亿元	上海 2014 年 3 月 17 日	资产管理
上银国际融资有限公司	100%	100%	0.1 亿港元	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%	0.1 亿港元	香港 2016 年 10 月 11 日	证券中介
上银国际 (深圳) 有限公司	100%	100%	人民币 2.0098 亿元	深圳 2017 年 5 月 27 日	投资咨询
BOSC International (BVI) Limited	100%	100%	1 美元	英属维尔京群岛 2017 年 7 月 6 日	融资业务
上银国际咨询 (深圳) 有限公司	100%	100%	人民币 1,000 万元	深圳 2017 年 9 月 15 日	咨询业务
上银国际股权投资基金管理 (深圳) 有限公司	100%	100%	人民币 1,000 万元	深圳 2017 年 11 月 20 日	投资管理
上银国际投资 (深圳) 有限公司	100%	100%	人民币 1,000 万元	深圳 2017 年 11 月 23 日	对外投资
BOSC International Investment (BVI) Limited	100%	100%	1 美元	英属维尔京群岛 2017 年 12 月 22 日	项目投资

通过非同一控制下企业合并直接持有的主要子公司：

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

纳入合并财务报表范围的结构化主体：

于 2019 年 6 月 30 日，本集团纳入合并范围的结构化主体的净资产总额为人民币 40 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 143 亿元)。本行及其子公司持有上述结构化主体中的权益体现在其各自资产负债表中交易性金融资产、债权投资和其他债权投资的总额分别为人民币 21 亿元、人民币 14 亿元和人民币 2 亿元 (2018 年 12 月 31 日：可供出售金融资产和应收款项类投资的总额分别为人民币 20 亿元和人民币 121 亿元)。

本集团根据 2018 年度财务报告附注三、4 中列示的控制要素判断本集团是否控制有关被投资企业 and 结构化主体。本集团主要通过持有被投资企业的股权并行使相应表决权参与被投资企业的经营活动。本集团在判断是否对被投资企业实施控制时，主要评估被投资企业的设立目的、相关活动和决策机制、本集团的表决权比例以及通过表决权及其他权利影响可变回报的能力。通过上述评估，若本集团认为自身对被投资企业实施了控制，则将其纳入合并财务报表范围。

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

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

2 在联营企业中的权益

项目	本集团	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
联营企业		
- 不重要的联营企业	413,777	402,120

(i) 不重要联营企业的基本情况

企业名称	直接 持股比例	业务性质	注册资本	主要经营地	注册地	对本集团活动 是否具有战略性
上康银创	40.00%	资产管理	人民币 0.5 亿元	上海	上海	否
尚诚金融	38.00%	消费金融	人民币 10 亿元	上海	上海	否
上银壹号	0.99%	股权投资	人民币 1,010 万元	深圳	珠海	否
众合亨泰	0.34%	创业投资	人民币 2,910 万元	深圳	深圳	否

(ii) 本集团不重要联营企业的汇总财务信息

	本集团	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
投资账面价值合计	413,777	402,120

	本集团	
	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间
下列各项按持股比例计算的金额		
- 净利润	11,657	(6,000)
- 其他综合收益	-	-
- 综合收益总额	11,657	(6,000)

3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息：

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

本集团根据2018年度财务报告附注三、4(2)中所述控制的定义和附注六、1中所述的原则，考虑相关协议以及本集团对结构化主体的投资情况等进行判断，未将上述结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。

于2019年6月30日及2018年12月31日，本集团通过直接持有投资在上述未纳入合并财务报表范围结构化主体中的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值/最大损失敞口列示如下：

	2019年6月30日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
资产管理计划	-	102,965,913	-	102,965,913
理财产品	101,213,261	-	-	101,213,261
投资基金	219,511,682	-	-	219,511,682
债权投资计划	-	23,776,724	-	23,776,724
资产支持证券	298,199	5,896,307	296,604	6,491,110
合计	321,023,142	132,638,944	296,604	453,958,690

2018 年 12 月 31 日

	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产				可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	合计
资产管理计划	-	33,805,769	-	111,679,240			145,485,009	
理财产品	-	149,765,297	-	-			149,765,297	
投资基金	167,838	144,495,883	-	-			144,663,721	
债权投资计划	-	25,109,386	-	-			25,109,386	
资产支持证券	156,649	360,674	3,601,491	-			4,118,814	
合计	324,487	353,537,009	3,601,491	111,679,240			469,142,227	

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

(2) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益：

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。截至 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

2019 年 6 月 30 日

	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
资产管理计划	-	102,965,913	-	102,965,913
理财产品	101,205,265	-	-	101,205,265
投资基金	208,723,088	-	-	208,723,088
债权投资计划	-	23,776,724	-	23,776,724
资产支持证券	298,199	5,896,307	296,604	6,491,110
合计	310,226,552	132,638,944	296,604	443,162,100

2018 年 12 月 31 日

	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产				合计
	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资		
资产管理计划	-	33,598,093	-	111,679,240	145,277,333
理财产品	-	149,765,297	-	-	149,765,297
投资基金	-	137,532,328	-	-	137,532,328
债权投资计划	-	25,109,386	-	-	25,109,386
资产支持证券	156,649	360,674	3,601,491	-	4,118,814
合计	156,649	346,365,778	3,601,491	111,679,240	461,803,158

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

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

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

根据上述认定依据，本集团作为发起人的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品、投资基金和资产管理计划。于 2019 年 6 月 30 日，本集团应收管理及其他服务手续费在合并资产负债表中反映的资产项目账面价值为人民币 2.19 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 4.50 亿元）。

截至2019年6月30日及2018年12月31日，本集团通过直接持有投资在本集团发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2019年6月30日		
	<u>交易性金融资产</u>		
理财产品			7,996
投资基金			10,788,594
			10,796,590
			10,796,590
	2018年12月31日		
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	可供出售 金融资产	合计
资产管理计划	-	207,676	207,676
投资基金	167,838	6,963,555	7,131,393
	167,838	6,963,555	7,131,393
合计	167,838	7,171,231	7,339,069

本期末理财产品和投资基金的最大损失敞口为其在资产负债表日的公允价值。

截至2019年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品规模余额为人民币2,764亿元(2018年12月31日：人民币2,527亿元)，投资基金及资产管理计划规模余额为人民币1,102亿元(2018年12月31日：人民币1,375亿元)。

(4) 本集团于 2019 年 6 月 30 日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体：

自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间，本集团在该类非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币 1.62 亿元 (自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间：人民币 2.74 亿元)。自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间，本集团已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 624 亿元 (自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间：人民币 967 亿元)。

自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间，本集团在该类资产管理计划及投资基金中赚取收入金额不重大 (自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间：本集团在该类投资中赚取收入金额不重大)。

七 金融资产的转让

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

1 已转移但未整体终止确认的金融资产

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

本集团及本行

	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日
	<u>债权投资</u>	其他 <u>债权投资</u>	持有至 <u>到期投资</u>
债券借出交易			
已转移金融资产账面价值	5,581,479	1,480,737	6,422,043

2 已整体终止确认但转出方继续涉入已转移金融资产

于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，集团及本行无已整体终止确认但继续涉入的已转移金融资产。

八 承诺及或有事项

1 信贷承诺

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

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

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

本集团

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
未使用的信用卡额度	41,487,415	36,816,594
不可撤销的贷款承诺		
- 原到期日1年以内	67,261	-
- 原到期日1年以上(含1年)	22,967,537	19,980,739
小计	<u>64,522,213</u>	<u>56,797,333</u>
银行承兑汇票	75,842,319	60,756,977
保函	52,728,179	60,046,674
信用证	7,958,747	7,050,980
小计	<u>136,529,245</u>	<u>127,854,631</u>
合计	<u>201,051,458</u>	<u>184,651,964</u>

2 信用风险加权金额

本集团

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
信用承诺的信用风险加权金额	129,961,191	97,007,044

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。

3 经营租赁承诺

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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
1年以内(含1年)	521,855	519,887
1年至2年(含2年)	381,719	378,248
2年至3年(含3年)	241,677	255,527
3年至5年(含5年)	249,072	225,627
5年以上	79,599	69,145
合计	1,473,922	1,448,434

4 资本性承诺

本集团于资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已签约未支付	253,463	302,399
已授权但未订约	231,635	95,739

5 债券承销及兑付承诺

(1) 本集团于资产负债表日未到期的债券承销承诺如下:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
短期融资券	1,550,000	-

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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
兑付义务	7,277,683	7,059,968

6 未决诉讼和纠纷

于2019年6月30日,本集团有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷,涉及索偿总额人民币7.44亿元(2018年12月31日:人民币1.05亿元)。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、30)。本集团认为这些负债的计提是合理且充分的。

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

九 委托贷款业务

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

本集团

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
委托贷款	<u>159,252,223</u>	<u>172,875,342</u>
委托贷款资金	<u>159,252,223</u>	<u>172,875,342</u>

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、吸收存款和其他负债。

本集团

	2019年 <u>6月30日</u>	2018年 <u>12月31日</u>
向中央银行借款	89,597,000	102,897,000
卖出回购金融资产款	65,010,637	61,151,258
吸收存款	36,703,500	36,660,520
其他负债	-	89,715
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>191,311,137</u>	<u>200,798,493</u>

本行

	2019年 <u>6月30日</u>	2018年 <u>12月31日</u>
向中央银行借款	89,532,000	102,832,000
卖出回购金融资产款	64,910,693	61,151,258
吸收存款	36,703,500	36,660,520
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>191,146,193</u>	<u>200,643,778</u>

此外，本集团向所持有的通过债券借贷业务借入的债券提供担保物。于2019年6月30日，本集团持有的相关借入债券的公允价值为人民币14.51亿元(2018年12月31日：人民币1.82亿元)。

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行。

(1) 担保物的账面价值 (未含应计利息) 按担保物类别分析

本集团

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
证券		
- 政府债券	179,351,727	189,041,875
- 银行及其他金融机构债券	10,324,498	14,545,305
- 企业债券	99,944	180,037
小计	189,776,169	203,767,217
商业汇票	20,317,793	15,869,139
信贷资产	1,658,630	1,511,477
银行存单	258,428	291,267
合计	<u>212,011,020</u>	<u>221,439,100</u>

本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
证券		
- 政府债券	179,351,727	189,041,875
- 银行及其他金融机构债券	10,324,498	14,469,848
小计	189,676,225	203,511,723
商业汇票	20,317,793	15,869,139
信贷资产	1,521,301	1,433,120
银行存单	258,428	291,267
合计	<u>211,773,747</u>	<u>221,105,249</u>

(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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
发放贷款和垫款	21,976,423	17,380,616
交易性金融资产	99,944	不适用
债权投资	189,204,952	不适用
其他债权投资	729,701	不适用
可供出售金融资产	不适用	839,422
持有至到期投资	不适用	203,219,062
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>212,011,020</u>	<u>221,439,100</u>

本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
发放贷款和垫款	21,839,094	17,302,259
债权投资	189,204,952	不适用
其他债权投资	729,701	不适用
可供出售金融资产	不适用	583,928
持有至到期投资	不适用	203,219,062
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>211,773,747</u>	<u>221,105,249</u>

2 收到的担保物

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

十一 关联方关系及其交易

1 本集团主要股东于报告期内持股比例变化情况

公司名称	对本行的持股比例	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
上海联和投资有限公司 (以下简称“联和投资”)	13.38%	13.38%
上海国际港务 (集团) 股份有限公司 (以下简称“上港集团”)	7.34%	7.34%
西班牙国际银行有限公司 (以下简称“桑坦德银行”)	6.50%	6.50%
TCL 集团股份有限公司	4.99%	4.99%
中国建银投资有限责任公司	4.84%	4.84%
中船国际贸易有限公司	4.08%	4.08%
上海商业银行有限公司	3.00%	3.00%
上海市黄浦区国有资产总公司	1.94%	1.94%
上海卢湾财政投资公司	1.06%	1.06%

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	2019年6月末注册资本
联和投资	秦健	上海	人民币 35 亿元
上港集团	陈戌源	上海	人民币 232 亿元
桑坦德银行	Ana Botin	桑坦德	欧元 81 亿元
TCL 集团股份有限公司	李东生	广东	人民币 135.5 亿元
中国建银投资有限责任公司	仲建安	北京	人民币 206.92 亿元
中船国际贸易有限公司	李洪涛	上海	人民币 43.9 亿元
上海商业银行有限公司	郭锡志	香港	港币 20 亿元
上海市黄浦区国有资产总公司	黄建荣	上海	人民币 15.05 亿元
上海卢湾财政投资公司	孔光辉	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。

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

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

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

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

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

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

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

3 关联方交易

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下：

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

	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	其他主要股东 及其关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
于2019年6月30日重大往来款项的余额如下:								
存放同业及其他金融机构款项	-	-	3,923	904,212	30,762	-	938,897	6.88%
拆出资金	-	-	1,518,481	-	1,439,180	-	2,957,661	2.05%
衍生金融资产	-	12,834	-	1,991	419,063	-	433,888	3.67%
发放贷款和垫款	630,741	500,683	-	288,735	2,278,111	122,848	3,821,118	0.43%
金融投资:								
- 交易性金融资产	-	1,003,049	-	1,007,518	6,663,756	-	8,674,323	2.50%
- 债权投资	-	-	-	100,268	-	-	100,268	0.02%
- 其他债权投资	-	-	-	313,065	1,522,556	-	1,835,621	4.48%
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	556,131	-	556,131	94.78%
长期股权投资	-	-	-	-	413,777	-	413,777	100.00%
其他资产	-	-	-	-	1,296,195	-	1,296,195	5.79%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(284,861)	(8,709,316)	(1,216,306)	-	(10,210,483)	2.44%
拆入资金	-	-	-	-	(1,005,601)	-	(1,005,601)	1.23%
衍生金融负债	-	(1,844)	-	(1,191)	(385,343)	-	(388,378)	3.48%
吸收存款	(6,198,096)	(1,214,315)	-	(324,857)	(30,370,774)	(78,647)	(38,186,689)	3.29%
于2019年6月30日的重大表外项目如下:								
贷款承诺	2,185,000	151,080	-	-	-	-	2,336,080	3.62%
保函	10,000	800	-	-	925,933	-	936,733	1.78%
信用证	413,351	-	-	-	655,079	-	1,068,430	13.42%
由关联方提供担保的贷款余额	348,424	500,000	-	288,347	-	-	1,136,771	0.19%
委托贷款	2,073,566	7,751,000	-	-	-	-	9,824,566	6.17%
委托贷款资金	2,112,067	7,751,000	-	-	-	-	9,863,067	6.19%
银行承兑汇票	-	-	-	-	918,363	-	918,363	1.21%

	<u>联和投资 及其关联方</u>	<u>上港集团 及其关联方</u>	<u>桑坦德银行 及其关联方</u>	<u>其他主要股东 及其关联方</u>	<u>其他关联法人</u>	<u>关联自然人</u>	<u>合计</u>	<u>占有同类 交易金额 /余额的比例</u>
于2018年1月1日至2018年6月30日止期间进行的重大交易金额如下：								
利息收入	15,233	49,690	76,706	38,700	223,230	3,097	406,656	1.14%
利息支出	(17,996)	(4,918)	(64)	(12,734)	(75,867)	(614)	(112,193)	0.49%
手续费及佣金收入	744	9	-	4	54	-	811	0.02%
投资净收益	-	-	-	731	162,270	-	163,001	3.63%
公允价值变动净收益 / (损失)	-	7,207	(195)	191	769,986	-	777,189	14.39%
其他业务收入	-	15	-	-	2	1	18	0.03%
营业外收入	-	-	2,676	-	-	-	2,676	3.31%
其他综合收益的税后净额	-	-	-	7,822	2,707	-	10,529	4.61%

	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	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
于2018年6月30日重大往来款项的余额如下:								
存放同业及其他金融机构款项	-	-	1,545	460,500	474,093	-	936,138	4.31%
拆出资金	-	-	1,064,791	-	626,543	-	1,691,334	1.44%
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	3,071,118	-	-	-	-	3,071,118	18.88%
衍生金融资产	-	-	6,282	1,462	802,128	-	809,872	32.59%
应收利息	921	751	28,809	11,332	12,795	173	54,781	0.63%
发放贷款和垫款	660,202	500,000	-	1,210,056	343,617	144,792	2,858,667	0.38%
可供出售金融资产	-	-	-	299,958	11,580,940	-	11,880,898	3.07%
持有至到期投资	-	-	-	-	199,099	-	199,099	0.07%
应收款项类投资	-	-	-	10,819	-	-	10,819	0.01%
长期股权投资	-	-	-	-	389,131	-	389,131	100.00%
其他资产	-	-	-	-	1,211,412	-	1,211,412	13.22%
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(182,016)	(3,106,933)	(9,226,941)	-	(12,515,890)	3.53%
拆入资金	-	-	-	-	(101,232)	-	(101,232)	0.21%
衍生金融负债	-	-	(6,477)	-	(31,637)	-	(38,114)	3.83%
吸收存款	(3,422,904)	(659,383)	-	(281,390)	(6,992,635)	(54,992)	(11,411,304)	1.15%
应付利息	(39,094)	(7,566)	(64)	(12,712)	(84,701)	(2,092)	(146,229)	0.85%
其他负债	-	-	-	-	(99,573)	-	(99,573)	1.03%

于2018年6月30日的重大表外
项目如下:

贷款承诺	106,419	81,000	-	-	-	-	187,419	0.35%
保函	-	800	-	-	-	-	800	0.01%
信用证	2,123,527	-	-	-	-	-	2,123,527	21.98%
由关联方提供担保的贷款余额	505,202	500,000	-	1,039,587	-	-	2,044,789	0.36%
委托贷款	1,908,834	6,458,000	-	-	-	430	8,367,264	3.73%
委托贷款资金	2,361,399	6,458,000	-	-	375,000	-	9,194,399	4.10%

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

本期本集团同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》及原银监会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和《商业银行股权管理暂行办法》确定本集团的关联方。为方便比较，本集团已对前期比较数据进行了重述。

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：

	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间
支付关键管理人员薪酬	<u>6,717</u>	<u>4,849</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2019年1月1日至2019年6月30日止期间的最终薪酬总额尚待国家有关部门最终确认，但预计未确认的薪酬不会对本集团及本行2019年1月1日至2019年6月30日止期间的财务报表产生重大影响。

5 本行与子公司之间的交易

于报告期内进行的重大交易金额如下：

	2019年1月 1日至2019年 6月30日止期间	2018年1月 1日至2018年 6月30日止期间
利息收入	11,517	32,031
利息支出	(9,649)	(6,144)
手续费及佣金收入	1,280	1,781
投资净收益	5,801	10,800
其他业务收入	2,094	669

于资产负债表日重大往来款项的余额如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	50,486	50,000
拆出资金	63	756,797
应收利息	不适用	3,098
其他资产	159	992
同业及其他金融机构存放款项	(865,152)	(751,396)
吸收存款	(1,722)	(28,001)
应付利息	不适用	(1,743)
其他负债	(589)	(334)
保函	5,927,943	3,876,654

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

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

批发金融业务

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

零售金融业务

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

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

为贯彻落实精品银行战略提出的以客户为中心的经营理念，本集团在批发金融业务领域进一步深化客户经营，加强业务联动和交叉销售，提升综合金融服务能力。为此，经营分部报告将原公司金融业务和资金业务合并为批发金融业务。为方便比较，本集团已对前期比较数据进行了重述。

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

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

1 经营分部利润、资产及负债

本集团

	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间			
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	合计
对外利息净收入	8,291,971	5,998,023	3,681	14,293,675
分部间利息净收入 / (支出)	603,375	(603,375)	-	-
利息净收入	8,895,346	5,394,648	3,681	14,293,675
手续费及佣金收入	2,123,188	1,538,290	92,216	3,753,694
手续费及佣金支出	(156,051)	(193,383)	-	(349,434)
手续费及佣金净收入	1,967,137	1,344,907	92,216	3,404,260
投资净收益	5,770,961	-	156,038	5,926,999
其他收益	-	-	29,561	29,561
公允价值变动净收益	1,553,488	-	5,576	1,559,064
汇兑净 (损失) / 收益	(144,029)	10,635	-	(133,394)
其他业务收入	3,541	-	67,156	70,697
资产处置损失	-	-	(277)	(277)
营业收入合计	18,046,444	6,750,190	353,951	25,150,585
税金及附加	(147,028)	(77,720)	(983)	(225,731)
业务及管理费	(2,894,513)	(1,660,809)	(58,051)	(4,613,373)
信用减值损失	(5,650,809)	(2,652,184)	(3,107)	(8,306,100)
其他业务成本	(624)	-	(1)	(625)
营业支出合计	(8,692,974)	(4,390,713)	(62,142)	(13,145,829)
营业利润	9,353,470	2,359,477	291,809	12,004,756
加: 营业外收入	37,367	60,707	38	98,112
减: 营业外支出	(7,317)	(4,954)	(22,039)	(34,310)
利润总额	9,383,520	2,415,230	269,808	12,068,558
总资产	1,872,374,160	290,506,105	1,864,000	2,164,744,265
总负债	1,725,913,401	265,697,914	5,370,352	1,996,981,667
其他分部信息:				
信贷承诺	159,564,043	41,487,415	-	201,051,458
折旧及摊销	(192,179)	(154,278)	(1,323)	(347,780)
资本性支出	(132,542)	(106,402)	(912)	(239,856)

本集团

	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间			
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	合计
对外利息净收入 / (支出)	9,144,675	3,623,138	(3,301)	12,764,512
分部间利息净收入 / (支出)	394,871	(394,871)	-	-
利息净收入 / (支出)	9,539,546	3,228,267	(3,301)	12,764,512
手续费及佣金收入	2,089,214	1,207,578	97,416	3,394,208
手续费及佣金支出	(143,298)	(130,138)	-	(273,436)
手续费及佣金净收入	1,945,916	1,077,440	97,416	3,120,772
投资净收益	4,467,672	-	18,047	4,485,719
其他收益	-	-	5,291	5,291
公允价值变动净收益 / (损失)	5,423,102	-	(23,748)	5,399,354
汇兑净 (损失) / 收益	(6,093,553)	13,983	-	(6,079,570)
其他业务收入	4,742	-	50,067	54,809
资产处置收益 / (损失)	45	-	(1,114)	(1,069)
营业收入合计	15,287,470	4,319,690	142,658	19,749,818
税金及附加	(119,865)	(72,480)	(807)	(193,152)
业务及管理费	(2,423,800)	(1,527,922)	(50,359)	(4,002,081)
资产减值损失	(4,697,714)	(921,414)	-	(5,619,128)
其他业务成本	(5,576)	-	-	(5,576)
营业支出合计	(7,246,955)	(2,521,816)	(51,166)	(9,819,937)
营业利润	8,040,515	1,797,874	91,492	9,929,881
加: 营业外收入	23,827	46,445	10,500	80,772
减: 营业外支出	(1,104)	(195)	(2,031)	(3,330)
利润总额	8,063,238	1,844,124	99,961	10,007,323
总资产	1,686,148,752	230,976,037	1,600,249	1,918,725,038
总负债	1,540,424,646	220,850,373	4,272,302	1,765,547,321
其他分部信息:				
信贷承诺	142,317,109	32,259,199	-	174,576,308
折旧及摊销	(161,216)	(155,531)	(1,746)	(318,493)
资本性支出	(129,594)	(125,023)	(1,404)	(256,021)

十三 风险管理

本集团运用金融工具时面对的主要风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

风险管理体系

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

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

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

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

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

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

1 信用风险

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

信贷业务

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

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

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

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

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

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

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

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

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

贷款五级分类的基本定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

资金业务

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

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

预期信用损失计量

本集团根据新金融工具准则要求将需要确认预期信用损失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，以及贷款承诺的减值准备。

金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

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，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、还款行为等。

本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本集团通过金融工具的违约概率是否大幅上升、逾期是否超过 30 天、风险分类下调等其他表明信用风险显著增加情况以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

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

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

预期信用损失计量的参数

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

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

预期信用损失中包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并选取最相关因素进行估算。本集团主要通过回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率的关系，所使用的外部信息包括宏观经济数据，政府或监管机构发布的预测信息，比如：国内生产总值 (GDP)、广义货币 (M2)、采购经理人指数 (PMI) 等宏观指标。

本集团结合宏观数据分析及专家判定结果，设置相应经济预测情景（走高、持平、走低）及对应计量系数，从而计算本集团在相应情形下的预期信用损失准备。

本报告期内，预期信用损失计量参数的估计或关键假设未发生重大变化。

(1) 最大信用风险敞口

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

(2) 金融资产的信用质量分析

截至2019年6月30日，本集团金融资产风险阶段划分如下：

	2019年6月30日							
	账面原值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	138,720,117	-	-	138,720,117	(2)	-	-	(2)
存放同业及其他金融机构款项	13,708,516	-	-	13,708,516	(67,562)	-	-	(67,562)
拆出资金	144,568,703	-	-	144,568,703	(552,605)	-	-	(552,605)
买入返售金融资产	13,709,379	1,288,400	-	14,997,779	(85,887)	(154,174)	-	(240,061)
发放贷款和垫款	755,392,655	103,449,456	11,834,567	870,676,678	(15,099,103)	(9,409,553)	(9,955,668)	(34,464,324)
金融投资	513,773,521	6,852,062	3,196,526	523,822,109	(2,113,875)	(728,818)	(2,436,533)	(5,279,226)
小计	<u>1,579,872,891</u>	<u>111,589,918</u>	<u>15,031,093</u>	<u>1,706,493,902</u>	<u>(17,919,034)</u>	<u>(10,292,545)</u>	<u>(12,392,201)</u>	<u>(40,603,780)</u>
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	57,056,030	633,190	24,157	57,713,377	(1,965,695)	(23,331)	(6,994)	(1,996,020)
金融投资	40,710,063	-	260,000	40,970,063	(51,259)	-	(251,154)	(302,413)
小计	<u>97,766,093</u>	<u>633,190</u>	<u>284,157</u>	<u>98,683,440</u>	<u>(2,016,954)</u>	<u>(23,331)</u>	<u>(258,148)</u>	<u>(2,298,433)</u>
表外资产	<u>249,997,294</u>	<u>10,449,061</u>	<u>116,833</u>	<u>260,563,188</u>	<u>(2,611,594)</u>	<u>(745,596)</u>	<u>(50,194)</u>	<u>(3,407,384)</u>
合计	<u>1,927,636,278</u>	<u>122,672,169</u>	<u>15,432,083</u>	<u>2,065,740,530</u>	<u>(22,547,582)</u>	<u>(11,061,472)</u>	<u>(12,700,543)</u>	<u>(46,309,597)</u>

注：以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

截至2018年12月31日，本集团金融资产的信用质量分析如下：

	2018年12月31日				
	存放 金融机构/ 拆出资金	买入返售 金融资产	发放贷款 和垫款	投资(注(i))	其他(注(ii))
已减值					
按个别方式评估					
已出现减值总额	-	-	8,018,557	3,432,720	-
减值准备	-	-	(5,004,967)	(2,081,471)	-
净额	-	-	3,013,590	1,351,249	-
按组合方式评估					
已出现减值总额	-	-	1,693,140	-	-
减值准备	-	-	(1,430,128)	-	-
净额	-	-	263,012	-	-
已逾期未减值总额					
逾期3个月以内(含3个月)	-	-	5,874,009	900,000	-
减值准备	-	-	(1,588,844)	(122,900)	-
净额	-	-	4,285,165	777,100	-
未逾期未减值总额	130,471,005	36,599,042	835,109,949	683,027,754	16,926,408
减值准备	(36,223)	(230,418)	(24,311,520)	(5,645,994)	(126,052)
净额	130,434,782	36,368,624	810,798,429	677,381,760	16,800,356
账面价值	130,434,782	36,368,624	818,360,196	679,510,109	16,800,356

(i) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的交易性债务工具、指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具、可供出售债务工具投资、持有至到期投资及应收款项类投资。

(ii) 其他包括衍生金融资产、应收利息和其他应收款项等金融资产。

(3) 应收同业款项交易对手评级分布

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。未逾期末发生信用减值 / 未逾期末减值的应收同业款项的评级参照人行认可的评级机构的评级。

本集团

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
未逾期末发生信用减值 / 未逾期末减值		
- A至AAA级	97,672,028	99,433,511
- 无评级	74,710,910	67,636,536
	172,382,938	167,070,047
小计	172,382,938	167,070,047
应计利息	892,060	不适用
减值准备	(860,228)	(266,641)
	172,414,770	166,803,406
账面价值		

(4) 债务工具投资的信用风险评级状况

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

本集团

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已发生信用减值 / 已减值		
- C 级	260,000	275,437
- 无评级	3,179,897	3,157,283
已发生信用减值 / 已减值总额	3,439,897	3,432,720
减值准备	(2,436,533)	(2,081,471)
净额	1,003,364	1,351,249
已逾期未发生信用减值 / 已逾期未减值		
- 无评级	209,627	900,000
减值准备	(13,845)	(122,900)
净额	195,782	777,100
未逾期未发生信用减值 / 未逾期未减值		
- AAA 级	258,677,396	226,914,172
- AA-至 AA+级	10,702,366	12,261,433
- A-至 A+级	8,705,838	11,656,757
- 低于 A 级	9,593,462	11,035,914
- 无评级	393,697,507	421,159,478
未逾期未发生信用减值 / 未逾期未减值总额	681,376,569	683,027,754
减值准备	(2,828,848)	(5,645,994)
净额	678,547,721	677,381,760
应计利息	6,356,843	不适用
账面价值	686,103,710	679,510,109

(5) 金融资产信用风险集中度

地域集中度

于资产负债表日，本集团持有的金融资产和信贷承诺主要集中于中国境内，发放贷款和垫款的地域集中度详见附注五、8(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、8(3)。

2 市场风险

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

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

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

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

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

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

(1) 交易账户 VaR 分析

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

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

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

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

于资产负债表日以及相关期间，本集团交易账户的合计 VaR 状况概述如下：

本集团

	期 / 年末	平均值	最大值	最小值
2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	90,001	81,299	90,001	68,144
2018 年	27,052	38,942	65,084	25,129

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

(2) 利率风险敞口

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

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

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

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

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

本集团

	2019年6月30日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	2,122,588	136,597,527	-	-	-	138,720,115
存放同业及其他金融机构款项						
/ 拆出资金	1,345,086	57,809,988	73,118,113	25,383,865	-	157,657,052
买入返售金融资产	1,689	13,621,803	-	1,134,226	-	14,757,718
发放贷款和垫款(注(i))	3,614,020	422,360,375	374,583,760	80,669,152	13,413,316	894,640,623
金融投资(注(ii))	227,353,637	160,592,925	79,652,055	338,339,919	101,161,968	907,100,504
其他金融资产	30,179,803	-	-	-	-	30,179,803
金融资产合计	264,616,823	790,982,618	527,353,928	445,527,162	114,575,284	2,143,055,815
金融负债						
向中央银行借款	(1,985,864)	(45,030,000)	(44,577,000)	-	-	(91,592,864)
同业及其他金融机构存放款项						
/ 拆入资金	(3,162,528)	(444,243,490)	(52,531,428)	-	-	(499,937,446)
交易性金融负债	(379,749)	-	-	-	-	(379,749)
卖出回购金融资产款	(63,167)	(62,590,226)	(2,389,386)	-	-	(65,042,779)
吸收存款	(15,230,795)	(681,778,585)	(267,895,121)	(188,607,391)	(6,600,000)	(1,160,111,892)
已发行债务证券	(233,788)	(119,465,476)	(9,017,220)	(5,923,743)	(12,494,371)	(147,134,598)
其他金融负债	(15,986,655)	-	-	-	-	(15,986,655)
金融负债合计	(37,042,546)	(1,353,107,777)	(376,410,155)	(194,531,134)	(19,094,371)	(1,980,185,983)
合计	227,574,277	(562,125,159)	150,943,773	250,996,028	95,480,913	162,869,832

本集团

	2018 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	2,260,057	142,845,718	-	-	-	145,105,775
存放同业及其他金融机构款项						
/ 拆出资金	459,399	55,409,560	52,933,898	21,631,925	-	130,434,782
买入返售金融资产	-	36,368,624	-	-	-	36,368,624
发放贷款和垫款 (注 (i))	-	518,516,730	226,277,025	68,180,175	5,386,266	818,360,196
投资 (注 (iii))	179,551,853	131,852,766	140,649,855	304,763,146	102,244,342	859,061,962
其他金融资产	16,800,356	-	-	-	-	16,800,356
金融资产合计	<u>199,071,665</u>	<u>884,993,398</u>	<u>419,860,778</u>	<u>394,575,246</u>	<u>107,630,608</u>	<u>2,006,131,695</u>
金融负债						
向中央银行借款	-	(17,500,000)	(85,442,000)	-	-	(102,942,000)
同业及其他金融机构存放款项						
/ 拆入资金	-	(326,522,920)	(110,781,568)	-	-	(437,304,488)
交易性金融负债	(7,168)	-	-	-	-	(7,168)
卖出回购金融资产款	-	(59,422,701)	(1,728,557)	-	-	(61,151,258)
吸收存款	-	(623,607,813)	(235,759,241)	(177,622,551)	(5,500,000)	(1,042,489,605)
已发行债务证券	-	(119,047,319)	(51,704,107)	(6,131,368)	(12,492,736)	(189,375,530)
其他金融负债	(24,155,723)	-	-	-	-	(24,155,723)
金融负债合计	<u>(24,162,891)</u>	<u>(1,146,100,753)</u>	<u>(485,415,473)</u>	<u>(183,753,919)</u>	<u>(17,992,736)</u>	<u>(1,857,425,772)</u>
合计	<u>174,908,774</u>	<u>(261,107,355)</u>	<u>(65,554,695)</u>	<u>210,821,327</u>	<u>89,637,872</u>	<u>148,705,923</u>

- (i) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2019 年 6 月 30 日余额为人民币 45.43 亿元的逾期金额 (扣除减值准备) (2018 年 12 月 31 日: 人民币 69.09 亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期 1 天及以上。
- (ii) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。以上列示为 3 个月以内的金融投资包括于 2019 年 6 月 30 日余额为人民币 12.00 亿元的逾期金额 (扣除减值准备) (2018 年 12 月 31 日: 不适用)。
- (iii) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。以上列示为 3 个月以内的投资包括于 2018 年 12 月 31 日余额为人民币 17.77 亿元的逾期金额 (扣除减值准备)。

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期末持有固定利率的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 / 可供出售金融资产进行重估价所产生的公允价值变动对权益的影响。

本集团

	利息净收入敏感性	
	2019年	2018年
	6月30日	12月31日
利率变动 (基点)		
+100	(1,807,129)	(1,392,848)
-100	1,807,129	1,392,848

	权益敏感性	
	2019年	2018年
	6月30日	12月31日
利率变动 (基点)		
+100	(488,934)	(476,558)
-100	505,626	494,983

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

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

(3) 汇率风险

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

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2019年6月30日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	133,620,708	4,996,027	103,380	138,720,115
存放同业及其他金融机构款项				
/ 拆出资金	148,348,888	7,397,812	1,910,352	157,657,052
买入返售金融资产	14,757,718	-	-	14,757,718
发放贷款和垫款	816,184,406	69,197,586	9,258,631	894,640,623
金融投资 (注 (i))	865,453,008	39,632,241	2,015,255	907,100,504
其他金融资产	29,622,189	182,725	374,889	30,179,803
金融资产合计	<u>2,007,986,917</u>	<u>121,406,391</u>	<u>13,662,507</u>	<u>2,143,055,815</u>
金融负债				
向中央银行借款	(91,592,864)	-	-	(91,592,864)
同业及其他金融机构存放款项				
/ 拆入资金	(358,363,612)	(139,525,757)	(2,048,077)	(499,937,446)
交易性金融负债	(372,196)	(7,553)	-	(379,749)
卖出回购金融资产款	(65,042,779)	-	-	(65,042,779)
吸收存款	(1,061,639,833)	(93,363,315)	(5,108,744)	(1,160,111,892)
已发行债务证券	(140,960,917)	(5,356,297)	(817,384)	(147,134,598)
其他金融负债	(15,393,070)	(150,989)	(442,596)	(15,986,655)
金融负债合计	<u>(1,733,365,271)</u>	<u>(238,403,911)</u>	<u>(8,416,801)</u>	<u>(1,980,185,983)</u>
净头寸	<u>274,621,646</u>	<u>(116,997,520)</u>	<u>5,245,706</u>	<u>162,869,832</u>
信贷承诺	<u>159,521,716</u>	<u>32,664,723</u>	<u>8,865,019</u>	<u>201,051,458</u>
衍生金融工具名义净额	<u>(131,916,607)</u>	<u>137,562,136</u>	<u>(4,029,614)</u>	<u>1,615,915</u>

本集团

	2018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	140,684,899	4,301,350	119,526	145,105,775
存放同业及其他金融机构款项				
/ 拆出资金	119,546,743	8,731,312	2,156,727	130,434,782
买入返售金融资产	36,368,624	-	-	36,368,624
发放贷款和垫款	745,768,308	61,797,937	10,793,951	818,360,196
投资(注(ii))	820,164,841	36,886,951	2,010,170	859,061,962
其他金融资产	15,536,037	1,089,491	174,828	16,800,356
金融资产合计	1,878,069,452	112,807,041	15,255,202	2,006,131,695
金融负债				
向中央银行借款	(102,942,000)	-	-	(102,942,000)
同业及其他金融机构存放款项				
/ 拆入资金	(315,018,595)	(120,281,277)	(2,004,616)	(437,304,488)
交易性金融负债	-	(7,168)	-	(7,168)
卖出回购金融资产款	(61,151,258)	-	-	(61,151,258)
吸收存款	(951,233,005)	(84,209,541)	(7,047,059)	(1,042,489,605)
已发行债务证券	(182,978,697)	(4,801,289)	(1,595,544)	(189,375,530)
其他金融负债	(21,894,231)	(2,044,872)	(216,620)	(24,155,723)
金融负债合计	(1,635,217,786)	(211,344,147)	(10,863,839)	(1,857,425,772)
净头寸	242,851,666	(98,537,106)	4,391,363	148,705,923
信贷承诺	141,069,325	34,122,146	9,460,493	184,651,964
衍生金融工具名义净额	(104,570,532)	107,688,584	(1,887,098)	1,230,954

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

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

本集团

	净利润及权益敏感性	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
汇率变动		
对人民币升值 100 基点	23,787	12,707
对人民币贬值 100 基点	(23,787)	(12,707)

有关的分析基于以下假设：

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

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

3 流动性风险

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

本集团实行自上而下，逐级管理的流动性管理原则。

董事会承担流动性风险管理的最终责任，包括负责审核批准流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要的政策和程序。

监事会负责对董事会和高级管理层在流动性风险管理方面的履职情况进行监督评价。

高级管理层在董事会的授权下，负责全行流动性风险管理体系的建设，开展流动性风险的具体管理工作。资产负债管理委员会实施流动性管理，决定流动性管理政策和按月监测流动性指标。

计划财务部根据资产负债管理委员会的决定下达各项流动性指标，并按月进行监测；金融市场部通过流动性资产的合理配置和货币市场的操作，负责流动性管理的日常操作，以确保全行的资金流动性；风险管理部负责全行流动性风险管理的体系建设，包括制定风险管理总体政策、流程和限额。

本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。

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

(1) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期还款日的分析：

本集团

	2019年6月30日							合计
	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	115,565,084	23,155,031	-	-	-	-	-	138,720,115
存放同业及其他金融机构款项 / 拆出资金	-	12,344,856	35,130,276	11,473,819	73,323,406	25,384,695	-	157,657,052
买入返售金融资产	-	-	13,623,492	-	-	1,134,226	-	14,757,718
发放贷款和垫款	-	4,543,059	59,093,862	55,402,560	383,141,120	271,979,064	120,480,958	894,640,623
金融投资 (注 (i))	220,996,794	26,773,076	27,184,658	44,804,207	145,061,227	340,533,198	101,747,344	907,100,504
其他金融资产	-	18,358,611	1,469,836	1,266,004	3,567,776	5,459,783	57,793	30,179,803
金融资产合计	336,561,878	85,174,633	136,502,124	112,946,590	605,093,529	644,490,966	222,286,095	2,143,055,815
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(31,468,204)	(14,939,656)	(45,185,004)	-	-	(91,592,864)
同业及其他金融机构存放款项 / 拆入资金	-	(88,705,540)	(242,491,913)	(115,625,277)	(52,826,048)	-	(288,668)	(499,937,446)
交易性金融负债	-	(379,749)	-	-	-	-	-	(379,749)
卖出回购金融资产款	-	-	(61,477,750)	(1,175,368)	(2,389,661)	-	-	(65,042,779)
吸收存款	-	(444,519,252)	(128,092,324)	(118,226,098)	(271,458,013)	(191,127,942)	(6,688,263)	(1,160,111,892)
已发行债务证券	-	-	(51,530,178)	(67,954,317)	(9,231,990)	(5,923,743)	(12,494,370)	(147,134,598)
其他金融负债	-	(4,812,886)	(1,138,323)	(1,024,049)	(3,399,115)	(5,555,233)	(57,049)	(15,986,655)
金融负债合计	-	(538,417,427)	(516,198,692)	(318,944,765)	(384,489,831)	(202,606,918)	(19,528,350)	(1,980,185,983)
净头寸	336,561,878	(453,242,794)	(379,696,568)	(205,998,175)	220,603,698	441,884,048	202,757,745	162,869,832
衍生金融工具名义金额	-	-	393,979,067	380,488,126	968,429,830	634,277,713	5,080,000	2,382,254,736

本集团

	2018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	118,698,942	26,406,833	-	-	-	-	-	145,105,775
存放同业及其他金融机构款项 / 拆出资金	-	13,085,430	24,138,529	18,645,000	52,933,898	21,631,925	-	130,434,782
买入返售金融资产	-	-	22,405,116	13,963,508	-	-	-	36,368,624
发放贷款和垫款	-	6,908,528	75,807,030	70,213,365	295,964,383	264,107,953	105,358,937	818,360,196
投资 (注 (ii))	179,189,592	19,651,044	29,099,525	79,925,366	140,754,061	307,458,177	102,984,197	859,061,962
其他金融资产	-	5,828,145	1,557,963	2,286,021	5,509,730	1,233,606	384,891	16,800,356
金融资产合计	297,888,534	71,879,980	153,008,163	185,033,260	495,162,072	594,431,661	208,728,025	2,006,131,695
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(15,500,000)	(2,000,000)	(85,442,000)	-	-	(102,942,000)
同业及其他金融机构存放款项 / 拆入资金	-	(85,193,916)	(170,694,431)	(70,634,573)	(110,506,388)	-	(275,180)	(437,304,488)
交易性金融负债	-	(7,168)	-	-	-	-	-	(7,168)
卖出回购金融资产款	-	-	(52,550,312)	(6,872,389)	(1,728,557)	-	-	(61,151,258)
吸收存款	-	(416,284,545)	(97,313,369)	(110,009,899)	(235,759,241)	(177,622,551)	(5,500,000)	(1,042,489,605)
已发行债务证券	-	-	(63,503,357)	(55,543,962)	(51,704,107)	(6,131,368)	(12,492,736)	(189,375,530)
其他金融负债	-	(10,976,887)	(2,651,339)	(2,384,702)	(5,864,246)	(2,202,724)	(75,825)	(24,155,723)
金融负债合计	-	(512,462,516)	(402,212,808)	(247,445,525)	(491,004,539)	(185,956,643)	(18,343,741)	(1,857,425,772)
净头寸	297,888,534	(440,582,536)	(249,204,645)	(62,412,265)	4,157,533	408,475,018	190,384,284	148,705,923
衍生金融工具名义金额	-	-	269,173,375	165,325,492	733,742,751	498,937,701	1,800,000	1,668,979,319

(i) 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。

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

(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

	2019年6月30日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	(91,592,864)	(92,557,878)	-	-	(31,506,500)	(15,009,325)	(46,042,053)	-	-
同业及其他金融机构存放款项 / 拆入资金	(499,937,446)	(501,420,092)	-	(88,705,540)	(242,709,998)	(116,184,968)	(53,506,237)	(41,343)	(272,006)
交易性金融负债	(379,749)	(379,749)	-	(379,749)	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(65,042,779)	(65,173,544)	-	-	(61,548,636)	(1,191,140)	(2,433,768)	-	-
吸收存款	(1,160,111,892)	(1,208,159,376)	-	(463,021,523)	(133,269,684)	(122,967,341)	(282,788,508)	(199,125,900)	(6,986,420)
已发行债务证券	(147,134,598)	(153,169,812)	-	-	(51,652,317)	(68,321,312)	(10,169,128)	(8,901,055)	(14,126,000)
其他金融负债	(4,812,886)	(4,812,886)	-	(4,812,886)	-	-	-	-	-
非衍生金融负债合计	(1,969,012,214)	(2,025,673,337)	-	(556,919,698)	(520,687,135)	(323,674,086)	(394,939,694)	(208,068,298)	(21,384,426)
衍生金融工具									
以全额计算的衍生金融工具									
- 现金流入合计		168,365,484	-	-	66,258,096	28,498,618	66,344,232	7,264,538	-
- 现金流出合计		(168,085,634)	-	-	(66,246,044)	(28,423,513)	(66,288,836)	(7,127,241)	-
以净额计算的衍生金融工具		616,945	-	-	406,098	185,926	259,953	(235,776)	744
衍生金融工具合计		896,795	-	-	418,150	261,031	315,349	(98,479)	744
信贷承诺		201,051,458	-	43,638,325	8,655,440	23,974,344	77,118,129	34,368,591	13,296,629

本集团

	2018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	(102,942,000)	(106,325,648)	-	-	(16,003,750)	(2,065,356)	(88,256,542)	-	-
同业及其他金融机构存放款项 / 拆入资金	(437,304,488)	(442,168,983)	-	(85,193,916)	(171,579,686)	(71,428,164)	(113,654,052)	(36,737)	(276,428)
交易性金融负债	(7,168)	(7,168)	-	(7,168)	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(61,151,258)	(61,367,324)	-	-	(52,664,978)	(6,942,013)	(1,760,333)	-	-
吸收存款	(1,042,489,605)	(1,069,830,835)	-	(427,235,628)	(99,804,359)	(112,847,697)	(241,954,857)	(182,320,801)	(5,667,493)
已发行债务证券	(189,375,530)	(196,702,686)	-	-	(63,653,746)	(55,867,998)	(53,319,923)	(9,324,019)	(14,537,000)
其他金融负债	(5,942,956)	(5,942,956)	-	(5,909,476)	-	-	(33,480)	-	-
非衍生金融负债合计	<u>(1,839,213,005)</u>	<u>(1,882,345,600)</u>	<u>-</u>	<u>(518,346,188)</u>	<u>(403,706,519)</u>	<u>(249,151,228)</u>	<u>(498,979,187)</u>	<u>(191,681,557)</u>	<u>(20,480,921)</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		417,313,965	-	-	183,061,085	60,276,122	166,483,384	7,493,374	-
- 现金流出合计		(415,935,936)	-	-	(182,674,199)	(60,226,437)	(165,797,301)	(7,237,999)	-
以净额计算的衍生金融工具		<u>250,121</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,501</u>	<u>23,759</u>	<u>110,460</u>	<u>111,966</u>	<u>435</u>
衍生金融工具合计		<u>1,628,150</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>390,387</u>	<u>73,444</u>	<u>796,543</u>	<u>367,341</u>	<u>435</u>
信贷承诺		<u>184,651,964</u>	<u>-</u>	<u>39,773,286</u>	<u>8,954,631</u>	<u>20,604,014</u>	<u>37,848,299</u>	<u>65,258,606</u>	<u>12,213,128</u>

4 操作风险

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

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

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

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

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

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

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

十四 资本管理

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

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

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

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

资本分配

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

本集团按照《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:

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
核心一级资本充足率	9.53%	9.83%
一级资本充足率	10.84%	11.22%
资本充足率	12.53%	13.00%
资本基础组成部分		
核心一级资本:		
股本	10,928,099	10,928,099
资本公积可计入部分	25,718,715	25,717,981
盈余公积	36,273,686	30,969,554
一般风险准备	28,424,294	25,804,758
未分配利润	43,400,060	47,658,150
少数股东资本可计入部分	94,294	89,082
其他(注 i)	251,315	240,837
总核心一级资本	145,090,463	141,408,461
核心一级资本调整项目:		
- 商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额	(1,579)	(1,579)
- 其他无形资产(不含土地使用权)		
扣减与之相关的递延税负债后的净额	(414,252)	(346,312)
- 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	(2,528)	(6,528)
核心一级资本净额	144,672,104	141,054,042
其他一级资本:		
- 其他一级资本工具及溢价	19,957,170	19,957,170
- 少数股东资本可计入部分	12,573	11,878
一级资本净额	164,641,847	161,023,090
二级资本:		
- 二级资本工具及其溢价可计入金额	8,000,000	9,000,000
- 超额贷款损失准备	17,620,992	16,632,336
- 少数股东资本可计入部分	25,145	23,755
资本净额	190,287,984	186,679,181
风险加权资产总额	1,518,302,143	1,435,652,196

(i) 依据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定,其他为外币财务报表折算差额。

十五 金融工具的公允价值

1 公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至2019年6月30日，本集团非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

2019年6月30日

	本集团			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	11,821,192	-	11,821,192
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益	-	-	714,892	714,892
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	46,017,235	11,696,142	57,713,377
交易性金融资产				
- 债务工具投资	-	25,364,568	101,226,196	126,590,764
- 权益工具投资	174,818,732	45,123,736	467,595	220,410,063
其他债权投资	-	40,970,063	-	40,970,063
其他权益工具投资	-	-	586,731	586,731
持续以公允价值计量的资产总额	<u>174,818,732</u>	<u>169,296,794</u>	<u>114,691,556</u>	<u>458,807,082</u>
负债				
交易性金融负债	(7,553)	(372,196)	-	(379,749)
衍生金融负债	-	(11,173,769)	-	(11,173,769)
持续以公允价值计量的负债总额	<u>(7,553)</u>	<u>(11,545,965)</u>	<u>-</u>	<u>(11,553,518)</u>

2018年12月31日

	本集团			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产				
- 交易性债务工具投资	-	17,492,097	-	17,492,097
- 交易性权益工具投资	357,248	5,013	-	362,261
指定以公允价值计量且其变动				
计入当期损益债务工具	-	-	20,003	20,003
衍生金融资产	-	1,237,616	-	1,237,616
可供出售金融资产				
- 债务工具投资	-	47,715,246	174,874,683	222,589,929
- 权益工具投资	133,517,002	44,845,149	727,853	179,090,004
持续以公允价值计量的资产总额	133,874,250	111,295,121	175,622,539	420,791,910
负债				
交易性金融负债	(7,168)	-	-	(7,168)
衍生金融负债	-	(829,640)	-	(829,640)
持续以公允价值计量的负债总额	(7,168)	(829,640)	-	(836,808)

(2) 第一层次的公允价值计量

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

(3) 第二层次的公允价值计量

交易性金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中的债务工具、其他债权投资和可供出售金融资产中的债券、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。

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

交易性金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中的股票，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。

(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：

	2019年6月30日的 公允价值	估值技术	不可观察 输入值	范围区间 (加权平均值)
发放贷款和垫款	12,411,034	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.49%, 7.13%]
理财产品	101,205,265	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.78%, 4.99%]
非上市权益工具	615,872	上市公司比较法	流动性折现	20%
非上市可转换公司债券	438,454	现金流量折现法	风险调整折现率	[8.00%, 12.00%]
非上市人民币票据	20,931	现金流量折现法	风险调整折现率	6.5%
	2018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)
债权投资计划	25,109,386	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.20%, 6.91%]
理财产品	149,765,297	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.30%, 5.36%]
非上市权益工具	517,826	上市公司比较法	流动性折现	20%
非上市可转换公司债券	210,027	现金流量折现法	风险调整折现率	[8.43%, 8.86%]
非上市人民币票据	20,003	现金流量折现法	风险调整折现率	6.5%

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、非上市人民币票据及债权投资计划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。

截至2019年6月30日及2018年12月31日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

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

持续的第三层次公允价值的资产的期 / 年初余额与期 / 年末余额之间的调节信息如下：

自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间

本集团

	本期利得或损失总额 (注)			购买和结算		期末余额	对于期末持有的资产和承担的负债， 计入损益的当年未实现利得或损失
	期初余额	计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
发放贷款和垫款							
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益	822,246	11,819	-	209,653	(328,826)	714,892	(10,037)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	955,117	94,275	31,434	29,898,150	(19,282,834)	11,696,142	-
交易性金融资产							
- 债务工具投资	150,326,871	2,872,630	-	102,100,000	(154,073,305)	101,226,196	1,050,202
- 权益工具投资	215,599	18,313	-	647,120	(413,437)	467,595	9,877
其他权益工具投资	613,593	37,847	(26,863)	-	(37,846)	586,731	-
合计	<u>152,933,426</u>	<u>3,034,884</u>	<u>4,571</u>	<u>132,854,923</u>	<u>(174,136,248)</u>	<u>114,691,556</u>	<u>1,050,042</u>

2018年

本集团

	本年利得或损失总额 (注)			购买和结算		对于年末持有的资产和承担的负债, 计入损益的当年未实现利得或损失	
	年初余额	计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产							
- 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益债务工具	-	3	-	20,000	-	20,003	3
可供出售金融资产							
- 债务工具投资	159,708,428	5,572,258	-	238,550,000	(228,956,003)	174,874,683	(282,374)
- 权益工具投资	485,463	87,968	(55,605)	210,027	-	727,853	87,968
合计	160,193,891	5,660,229	(55,605)	238,780,027	(228,956,003)	175,622,539	(194,403)

注：上述本集团于自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间及自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下：

	自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	
	项目	金额
本期计入损益的已实现利得或损失	投资收益	1,897,314
	利息收入	87,528
小计		1,984,842
本期计入损益的未实现利得或损失	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的发放贷款 和垫款公允价值变动	(10,037)
	交易性金融资产 公允价值变动	1,060,079
小计		1,050,042
计入其他综合收益的利得或损失	其他权益工具投资 公允价值变动	(26,863)
	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	31,434
小计		4,571
	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间	
	项目	金额
本期计入损益的已实现利得或损失	利息收入	2,578,280
本期计入损益的未实现利得或损失	资产减值损失转回	2,718
计入其他综合收益的利得或损失	可供出售金融资产 公允价值变动	(49,643)

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

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

本集团采用可比上市公司的市净率来确定非上市权益工具的公允价值，并对其进行流动性折价调整。公允价值计量与流动性折价呈负相关关系。于 2019 年 6 月 30 日，假设其他变量保持不变，流动性折价每增加或减少 5%，本集团的其他综合收益分别减少或增加人民币 2,308 万元 (2018 年 12 月 31 日：减少或增加人民币 2,434 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。

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 2019 年 6 月 30 日及 2018 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。

	2019 年 6 月 30 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	388,112,971	131,883,525	519,996,496	518,542,883
金融负债				
已发行债务证券	145,115,181	2,730,920	147,846,101	147,134,598
	2018 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				
持有至到期投资	311,928,482	-	311,928,482	310,643,240
应收款项类投资	8,006,481	120,656,902	128,663,383	128,764,840
合计	319,934,963	120,656,902	440,591,865	439,408,080
金融负债				
已发行债务证券	185,432,695	4,592,391	190,025,086	189,375,530

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、持有至到期的金融资产、应收款项类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、应收款项类投资中的部分债券投资、资产管理计划、收益凭证、商业银行理财产品及已发行债务证券金融负债中的存款证在活跃市场中没有报价，因此本集团对该部分债权投资、应收款项类投资及该部分已发行债务证券金融负债的公允价值根据现金流折现方法进行估算，所采用的折现率为本集团根据报告期末相关债权投资、应收款项类投资及已发行债务证券金融负债的信用风险调整后的收益率曲线。

十六 资产负债表日后事项

本行于2019年6月14日召开2018年度股东大会，审议通过《关于上海银行股份有限公司2018年度利润分配方案的提案》，本行以2018年12月31日普通股总股本10,928,099,000股为基数，以资本公积向全体普通股股东按每10股转增3股，增加注册资本人民币3,278,429,700元，变更后的注册资本为人民币14,206,528,700元。本次转增股本对象为截止2019年7月2日上海证券交易所收市后，在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的本行全体普通股股东。本行以2019年7月2日为股权登记日，2019年7月3日为除权日，完成了本次资本公积转增股本方案的实施。本次转增方案下注册资本的变更仍有待工商登记变更等程序。

十七 比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了重分类。

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

1 非经常性损益

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

	注	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间
银行卡滞纳金收入		49,074	44,422
诉讼及违约赔偿收入		35,307	22,385
补贴收入		29,561	5,291
清理挂账收入		3	6
抵债资产处置净收入		-	45
固定资产处置净损失		(277)	(1,114)
其他资产处置净 (损失) / 收入		(4,043)	434
捐赠支出		(18,152)	(360)
其他损益		1,613	10,555
非经常性损益净额	(1)	93,086	81,664
以上有关项目对税务的影响	(2)	(26,220)	(21,047)
合计		66,866	60,617
其中：			
影响母公司股东净利润的非经常性损益		65,713	60,458
影响少数股东净利润的非经常性损益		1,153	159

注:

- (1) 上述非经常性损益相应在其他损益、资产处置收益 / (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或可供出售金融资产取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入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。

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:

	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间
期末普通股加权平均数 (千股)	10,928,099	7,805,785
调整后期末普通股加权平均数 (千股)	14,206,529	14,206,529
扣除非经常性损益前的每股收益		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	10,713,567	9,371,747
- 归属于母公司普通股股东的基本和 稀释每股收益 (人民币元)	0.75	0.66
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	10,647,854	9,311,289
- 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.75	0.66

根据本行于 2019 年 6 月 14 日批准的 2018 年度股东大会决议，本行以 2018 年年度利润分配及转增股本方案实施前的普通股总股本 10,928,099,000 股为基数，向股权登记日在册的全体普通股股东按照每股以资本公积转增 0.3 股。本次转增实施完成后，本行普通股总股本增至 14,206,528,700 股。根据信息披露编报规则第 9 号的要求，本集团按转增股本后的股数重新计算各比较期间发行在外普通股的加权平均数及每股收益指标。

自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间及自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间，由于本集团并无任何会有潜在稀释影响的股份，所以基本与稀释每股收益并无差异。

3 净资产收益率

本集团按照证监会颁布的信息披露编报规则第 9 号计算的净资产收益率如下：

	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间
归属于母公司普通股股东的期末净资产	147,294,602	132,735,573
归属于母公司普通股股东的加权净资产	146,607,303	131,832,479
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	10,713,567	9,371,747
- 加权平均净资产收益率	7.31%	7.11%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	10,647,854	9,311,289
- 加权平均净资产收益率	7.26%	7.06%

4 杠杆率信息

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

5 监管资本

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