



2023

上海银行半年度报告

重要提示

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

2、本公司董事会六届二十八次会议于2023年8月25日审议通过了《关于2023年半年度报告及摘要的议案》。应出席董事18人，实际出席董事17人，顾金山非执行董事委托甘湘南非执行董事代为出席并就会议议题进行表决。本公司5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、本报告期财务报告未经审计，但经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

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

6、本公司董事长金煜、行长朱健、副行长兼首席财务官施红敏、财务部门负责人张吉光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、本公司不存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

9、本公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

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

目 录

重要提示.....	1
目 录.....	2
释 义.....	3
备查文件目录.....	4
第一章 公司简介.....	5
第二章 会计数据和财务指标概要.....	9
第三章 管理层讨论与分析.....	13
一、总体经营情况分析.....	13
二、财务报表分析.....	13
三、经营中关注的重点问题.....	37
四、业务综述.....	40
五、可能面对的风险.....	60
六、各类风险和风险管理情况.....	60
第四章 公司治理.....	68
第五章 环境和社会责任.....	85
第六章 重要事项.....	90
第七章 普通股股份变动及股东情况.....	100
第八章 优先股相关情况.....	108
第九章 债券相关情况.....	110
第十章 财务报告.....	113

释 义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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

备查文件目录

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

第一章 公司简介

一、法定中文名称：上海银行股份有限公司（简称：上海银行）

法定英文名称：Bank of Shanghai Co., Ltd.

（简称：Bank of Shanghai，缩写：BOSC）

二、法定代表人：金煜

三、董事会秘书：李晓红

证券事务代表：杜进朝

联系地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号

联系电话：8621-68476988

传 真：8621-68476215

电子信箱：ir@bosc.cn

四、注册及办公地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路168号

邮政编码：200120

公司网址：www.bosc.cn

电子信箱：webmaster@bosc.cn

总 机：8621-68475888

传 真：8621-68476111

服务热线：95594

五、企业法人营业执照统一社会信用代码：91310000132257510M

注册登记机关：上海市市场监督管理局

注册地址历史变更情况：

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

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

变更注册登记日期：2016 年 12 月 20 日 注册地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号

最近一次变更注册登记日期：2019年9月20日

六、披露半年度报告的媒体名称及网址：

《中国证券报》（www.cs.com.cn）

《上海证券报》（www.cnstock.com）

《证券时报》（www.stcn.com）

《证券日报》（www.zqrb.cn）

披露半年度报告的证券交易所网址：上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）

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

七、上市证券交易所：

普通股 A 股：上海证券交易所 证券简称：上海银行 证券代码：601229

优先股：上海证券交易所 证券简称：上银优 1 证券代码：360029

可转换公司债券：上海证券交易所 证券简称：上银转债 证券代码：113042

八、会计师事务所：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

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

签字会计师的姓名：周章、童咏静

九、履行持续督导职责的保荐机构：国泰君安证券股份有限公司

办公地址：中国上海市静安区新闻路 669 号博华广场 36 层

签字保荐代表人的姓名：刘登舟、金利成

持续督导的期间：至可转换公司债券全部转股

十、所属行业发展情况、主要业务、经营模式、市场地位和主要的业绩驱动因素

（一）行业发展情况

报告期内，在党中央坚强领导下，社会大局保持稳定，国民经济持续恢复、总体回升向好，高质量发展扎实推进，为实现全年经济社会发展目标打下了良好基础。虽然经济运行还存在国内需求不足、外部环境严峻复杂等困难挑战，但我国经济具有巨大的发展韧性和潜力，长期向好的基本面没有改变。

我国银行业资产负债保持增长，信贷资产质量和盈利能力稳中有升，风险抵补能力较为充足；但净息差持续收窄，盈利能力受到一定挑战。银行业积极把握产业升级、扩大内需的机遇，推进业务结构调整，加快在重点领域布局，严控负债成本，提升盈利能力，并加快数字化转型提升经营管理能力。

本公司持续加强对服务实体经济支持力度，加快特色培育，统筹兼顾规模增长、结构优化、盈

利提升、风险经营等各目标，持续推进高质量发展。

（二）主要业务及经营模式

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

本公司聚焦“精品银行”战略愿景，秉持“精诚至上、信义立行”核心价值观，致力于持续深入服务实体经济发展，为客户提供各种金融产品服务。公司业务方面，为企业客户提供完善的综合金融服务，加快形成“普惠金融、绿色金融、民生金融、科创金融、供应链金融、跨境金融”和商投行联动特色，持续提高客户触达和服务效率。零售业务方面，通过线上线下融合服务，着力为个人客户提供更便捷、更有温度的金融服务，持续打造养老金融、财富管理、消费金融和基础零售等经营优势。金融市场和同业业务方面，完善对不同市场参与者的服务模式，深化同业客户经营体系，优化资产结构，强化交易和代客能力，提升托管市场竞争力。

报告期内，正值三年发展规划（2021-2023 年）的收官之年，本公司围绕深化高质量发展，以攻坚克难提升发展动力和活力，提升专业化经营水平与精细化管理能力。不断完善风险管理的体系性和专业性，持续优化授信全流程管理体系，资产质量保持稳定。加快推进数字化转型，完善创新机制，着力推动客户体验优化、产品服务完善和风控专业能力提升。

（三）市场地位

本公司是首批纳入 MSCI 新兴市场指数，并纳入沪深 300 等指数的上市公司。在英国《银行家》杂志“2023 年全球银行 1000 强”榜单中，本公司按一级资本排名第 70 位，按总资产排名第 77 位。

（四）主要的业绩驱动因素

报告期内，本公司加快特色领域信贷投放，着力扩大生息资产规模；加强定价管理，付息率改善；严控资产质量，不良贷款率下降，信用减值损失维持合理水平；盈利能力保持稳健，业绩情况总体符合银行业发展状况。

十一、投资价值及核心竞争力

成熟的战略管理体系。坚持“精品银行”战略愿景，形成了完整的总、分、子战略规划体系；构建了完善的战略闭环管理体系与专业化经营体系；建立了战略推进工作机制，以及以数字化转型项目和攻坚克难项目为主的分层推进工作体系，保障战略目标达成。集团一体化经营能力、战略管理效率全面提升，可持续发展基础加强。

突出的区位优势。扎根上海，银政、银企合作深厚，客户、网点基础扎实，多项特色业务在上海地区市场份额领先；搭建了覆盖长三角、环渤海、珠三角和中西部重点城市的区域经营布局，机

构布局与国家区域发展战略相匹配。

专业化的公司金融服务。形成普惠金融、绿色金融、民生金融、科创金融、供应链金融、跨境金融、商投行联动等服务体系，相关领域资产占比持续提升，普惠型贷款规模超千亿元，绿色债务融资工具承销规模居城商行首位，科创金融服务覆盖上海硬核科技企业前 100 榜单的半数以上；在长三角、粤港澳、京津冀等重点区域的城市更新、先进制造业、科创产业等重点领域布局完善。

特色化的零售金融服务。住房金融稳健推进，场景消费金融不断深耕；财富管理价值创造保持增长，贡献度持续提升；秉持多年的养老金融专业服务经验，保持上海地区养老金客户市场份额第一。

转型发展的金市同业业务。持续深化金融市场业务内涵式发展，优化金融市场资产结构，利差水平居同业前列；聚焦核心交易能力的构建及对代客业务的支撑，代客业务规模效益快速增长；着力提升托管业务核心竞争力，同业机构托管规模增速优于行业水平，落地多项资本市场创新产品托管。

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

完善协同的集团经营布局。上银基金、尚诚消费金融稳健发展，上银理财经营管理体系加快完善，集团内资源整合加强。依托上银香港、沪港台“上海银行”、西班牙桑坦德银行合作，构建全方位的跨境业务服务平台。

不断提升的数字化转型能力。确立数字化转型战略主线，数据驱动理念持续强化；科技资源投入加大，科技人才队伍不断充实，创新建立敏捷的科技开发与组织模式；人工智能、大数据等新技术在客户经营、风险控制与特色业务中的应用不断深化，推进智能营销、智能客服、智能风控、智能运营、智能催收五大领域持续升级迭代。

数字化的智能风控体系。构建“基于数据驱动的全面风险管理体系”，从风险准入拦截、风险限额管理、风险预警监测等方面，嵌入贷前、贷中、贷后授信全流程，提升信用风险管理的智能化水平及模型准确性、及时性。

第二章 会计数据和财务指标概要

一、近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：人民币千元

经营业绩	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变化	2021 年 1-6 月
利息净收入	18,129,786	20,229,354	-10.38%	19,138,091
手续费及佣金净收入	2,865,225	3,491,540	-17.94%	4,290,570
其他非利息净收入	5,365,034	4,220,768	27.11%	4,275,895
营业收入	26,360,045	27,941,662	-5.66%	27,704,556
业务及管理费	5,799,038	5,237,758	10.72%	5,145,211
信用减值损失	5,445,369	8,789,260	-38.05%	8,743,052
营业利润	14,787,917	13,646,549	8.36%	13,525,985
利润总额	14,696,907	13,654,182	7.64%	13,534,876
净利润	12,854,890	12,693,556	1.27%	12,297,354
归属于母公司股东的净利润	12,834,970	12,674,306	1.27%	12,278,102
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	12,624,812	12,648,977	-0.19%	12,253,389
经营活动产生的现金流量净额	-5,035,704	37,886,069	-113.29%	35,099,329
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	0.90	0.89	1.12%	0.86
稀释每股收益	0.81	0.80	1.25%	0.80
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.89	0.89	0.00%	0.86
每股经营活动产生的现金流量净额	-0.35	2.67	-113.11%	2.47
资产负债				
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	变化	2021 年 12 月 31 日
资产总额	3,033,046,069	2,878,524,759	5.37%	2,653,198,679
客户贷款和垫款总额	1,359,139,135	1,304,592,590	4.18%	1,223,747,766
公司贷款和垫款	832,114,884	770,545,920	7.99%	733,750,376
个人贷款和垫款	414,805,862	415,767,641	-0.23%	389,909,654
票据贴现	112,218,389	118,279,029	-5.12%	100,087,736
贷款应计利息	4,445,024	3,848,015	15.51%	3,326,769
以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-44,525,387	-44,715,204	不适用	-43,193,406

负债总额	2,804,061,231	2,656,876,235	5.54%	2,447,430,234
存款总额	1,635,792,274	1,571,456,429	4.09%	1,450,430,492
公司存款	1,100,931,917	1,076,237,862	2.29%	1,065,228,470
个人存款	534,860,357	495,218,567	8.00%	385,202,022
存款应计利息	27,438,167	27,419,575	0.07%	22,535,484
股东权益	228,984,838	221,648,524	3.31%	205,768,445
归属于母公司股东的净资产	228,377,822	221,054,059	3.31%	205,203,632
归属于母公司普通股股东的净资产	208,420,652	201,096,889	3.64%	185,246,462
股本	14,206,667	14,206,663	0.00%	14,206,637
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (人民币元/股)	14.67	14.16	3.60%	13.04
资本净额	285,945,796	276,025,159	3.59%	242,407,425
风险加权资产	2,189,459,465	2,097,563,159	4.38%	1,992,814,457

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

（二）主要财务指标

盈利能力指标	2023年1-6月	2022年1-6月	增减 (个百分点)	2021年1-6月
年化平均资产收益率	0.87%	0.93%	-0.06	0.97%
年化归属于母公司普通股股东的 加权平均净资产收益率	12.36%	13.26%	-0.90	13.93%
年化扣除非经常性损益后 加权平均净资产收益率	12.16%	13.22%	-1.06	13.90%
净利差	1.44%	1.67%	-0.23	1.81%
净息差	1.40%	1.66%	-0.26	1.73%
年化加权风险资产收益率	1.20%	1.25%	-0.05	1.32%
利息净收入占营业收入百分比	68.78%	72.40%	-3.62	69.08%
非利息净收入占营业收入百分比	31.22%	27.60%	3.62	30.92%
手续费及佣金净收入占营业收入 百分比	10.87%	12.50%	-1.63	15.49%
成本收入比	22.00%	18.75%	3.25	18.57%
资本充足指标	2023年6月30日	2022年12月31日	增减 (个百分点)	2021年12月31日
核心一级资本充足率	9.16%	9.14%	0.02	8.95%
一级资本充足率	10.07%	10.09%	-0.02	9.95%

资本充足率	13.06%	13.16%	-0.10	12.16%
资产质量指标	2023年6月30日	2022年12月31日	增减 (个百分点)	2021年12月31日
不良贷款率	1.22%	1.25%	-0.03	1.25%
拨备覆盖率	284.54%	291.61%	-7.07	301.13%
贷款拨备率	3.47%	3.64%	-0.17	3.76%

二、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2023年1-6月	2022年1-6月
补贴收入	398,530	25,370
固定资产处置净损益	13,908	-152
诉讼及违约赔偿收入	3,055	9,743
清理挂账收入	288	-4
使用权资产终止确认净损失	-344	-4
捐赠支出	-2,750	-15,030
其他损益	-91,479	13,930
以上有关项目对税务的影响	-108,014	-8,928
非经常性损益项目净额	213,194	24,925

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

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

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

三、根据监管要求披露的其他财务信息

项目	标准值	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
流动性比例（本外币）	≥25%	72.98%	71.27%	77.02%
流动性比例（人民币）	≥25%	68.21%	68.35%	75.47%
流动性比例（外币折人民币）	≥25%	270.00%	191.47%	116.37%

项目	标准值	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存贷比	-	81.40%	81.22%	83.59%
单一最大客户贷款比例	≤10%	2.37%	2.52%	3.01%
最大十家客户贷款比例	≤50%	17.32%	19.27%	20.44%
正常类贷款迁徙率	-	1.04%	2.23%	2.82%
关注类贷款迁徙率	-	6.92%	32.98%	7.44%
次级类贷款迁徙率	-	51.43%	99.41%	55.83%
可疑类贷款迁徙率	-	44.79%	85.29%	80.27%

注：

1、存贷比为监管法人口径；

2、单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额/资本净额，

最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额合计/资本净额。

第三章 管理层讨论与分析

一、总体经营情况分析

报告期内，国内经济呈现回升向好态势，但经济持续恢复发展的基础仍不稳固，国内需求不足、重点领域风险隐患较多。货币政策保持稳健精准，强化跨周期调节，着力支持扩大内需、支持实体经济发展。市场利率中枢下行，存贷款利率整体下降。本集团始终坚持战略引领，提高服务实体经济质效，加强内外部风险形势应对。聚焦营业收入、资产负债、资产质量等关键目标，资产端加快合意资产投放，负债端强化净息差管理；提升市场形势敏感度，做好资产负债结构、定价、重点产品等的管理；把握利率波动，拓展金融市场业务收入，择机发行金融债，改善负债成本；加强总分支行及子公司的各级联动，做好业务组织管理，保障经营策略传导落地，实现稳健的经营业绩。

各项业务稳健发展。报告期末，本集团总资产 30,330.46 亿元，较上年末增长 5.37%；持续优化信贷结构，加大普惠金融、绿色金融、科创金融、供应链金融、制造业等重点领域投放力度，报告期末客户贷款和垫款总额 13,591.39 亿元，较上年末增长 4.18%；聚焦存款拓展，深化客户经营，提升综合化金融服务能力，报告期末存款总额 16,357.92 亿元，较上年末增长 4.09%。

盈利保持增长。报告期内，本集团实现营业收入 263.60 亿元，同比下降 5.66%；实现归属于母公司股东的净利润 128.35 亿元，同比增长 1.27%；基本每股收益 0.90 元，同比增长 1.12%。报告期末，归属于母公司股东的净资产 2,283.78 亿元，较上年末增长 3.31%。

资产质量呈现向好趋势。本集团持续优化信用风险管理目标体系，完善资产质量管控机制，加强对各业务条线、大类资产、重点产品的管控，同时不断加大不良资产化解处置力度，资产质量稳定趋好。报告期末，本集团不良贷款率 1.22%，较上年末下降 0.03 个百分点；拨备覆盖率 284.54%，保持较高水平。

资本水平充足。本集团持续强化资本管理，完善资本管理机制，加强资本预算和风险加权资产限额管理，优化经济资本管理体系，提升资本使用效率。报告期末，本集团资本充足率 13.06%，一级资本充足率 10.07%，核心一级资本充足率 9.16%，均符合监管要求和自身规划目标。

二、财务报表分析

报告期主要子公司股权变动导致合并范围变化

适用 不适用

（一）利润表分析

报告期内，本集团实现归属于母公司股东的净利润 128.35 亿元，同比增长 1.61 亿元，增幅 1.27%，下表列出本集团主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变化
利息净收入	18,129,786	20,229,354	-10.38%
非利息净收入	8,230,259	7,712,308	6.72%
其中：手续费及佣金净收入	2,865,225	3,491,540	-17.94%
其他非利息净收入	5,365,034	4,220,768	27.11%
营业收入	26,360,045	27,941,662	-5.66%
减：营业支出	11,572,128	14,295,113	-19.05%
其中：税金及附加	326,704	267,975	21.92%
业务及管理费	5,799,038	5,237,758	10.72%
信用减值损失	5,445,369	8,789,260	-38.05%
其他资产减值损失	158	-	不适用
其他业务成本	859	120	615.83%
营业利润	14,787,917	13,646,549	8.36%
加：营业外收支净额	-91,010	7,633	-1,292.32%
利润总额	14,696,907	13,654,182	7.64%
减：所得税费用	1,842,017	960,626	91.75%
净利润	12,854,890	12,693,556	1.27%
其中：归属于母公司股东的净利润	12,834,970	12,674,306	1.27%
少数股东损益	19,920	19,250	3.48%

营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 263.60 亿元，同比减少 15.82 亿元，降幅 5.66%。本集团营业收入主要项目的金额、占比及变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月		变化
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	18,129,786	68.78%	20,229,354	72.40%	-10.38%
发放贷款和垫款利息收入	28,819,899	60.70%	28,429,003	60.31%	1.37%
债务工具投资利息收入	14,090,842	29.68%	13,811,284	29.30%	2.02%
存放同业、拆出及买入返售金融资产款项利息收入	3,575,817	7.53%	3,905,501	8.29%	-8.44%
存放中央银行款项利息收入	948,711	2.00%	909,292	1.93%	4.34%
其他利息收入	45,441	0.10%	84,099	0.18%	-45.97%

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月		变化
	金额	占比	金额	占比	
利息收入小计	47,480,710	100.00%	47,139,179	100.00%	0.72%
吸收存款利息支出	16,690,109	56.86%	15,422,614	57.31%	8.22%
同业存放、拆入及卖出回购金融资产款项利息支出	6,714,547	22.88%	6,458,613	24.00%	3.96%
已发行债务证券利息支出	4,767,140	16.24%	4,105,864	15.26%	16.11%
向中央银行借款利息支出	1,103,047	3.76%	875,310	3.25%	26.02%
租赁负债利息支出	29,503	0.10%	31,398	0.12%	-6.04%
其他利息支出	46,578	0.16%	16,026	0.06%	190.64%
利息支出小计	29,350,924	100.00%	26,909,825	100.00%	9.07%
手续费及佣金净收入	2,865,225	10.87%	3,491,540	12.50%	-17.94%
其他非利息净收入	5,365,034	20.35%	4,220,768	15.11%	27.11%
营业收入	26,360,045	100.00%	27,941,662	100.00%	-5.66%

注：尾差为四舍五入原因造成。

1、利息净收入

(1) 生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

报告期内，本集团净息差为 1.40%、净利差为 1.44%，同比分别下降 0.26 个百分点、0.23 个百分点，详细分析参见本章“三、经营中关注的重点问题（一）关于净息差”。

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月			2022 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入/ 利息支出	年化 平均收益率/ 平均付息率	平均余额	利息收入/ 利息支出	年化 平均收益率/ 平均付息率
资产						
发放贷款和垫款	1,323,796,495	28,819,899	4.35%	1,244,140,713	28,429,003	4.57%
债务工具投资	876,283,602	14,090,842	3.22%	814,496,679	13,811,284	3.39%
存放中央银行款项	132,409,496	948,711	1.43%	131,845,000	909,292	1.38%
存放同业、拆出及买入返售金融资产款项	262,707,324	3,575,817	2.72%	253,896,434	3,905,501	3.08%
其他	-	45,441	-	-	84,099	-
总生息资产	2,595,196,917	47,480,710	3.66%	2,444,378,826	47,139,179	3.86%
负债						
吸收存款	1,589,227,284	16,690,109	2.10%	1,463,833,705	15,422,614	2.11%

项目	2023 年 1-6 月			2022 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入/ 利息支出	年化 平均收益率/ 平均付息率	平均余额	利息收入/ 利息支出	年化 平均收益率/ 平均付息率
同业存放、拆入及卖出回购款项	636,613,613	6,714,547	2.11%	643,514,325	6,458,613	2.01%
已发行债务证券	331,893,595	4,767,140	2.87%	282,774,286	4,105,864	2.90%
向中央银行借款	85,210,920	1,103,047	2.59%	65,896,105	875,310	2.66%
租赁负债	1,636,362	29,503	3.61%	1,646,045	31,398	3.81%
其他	-	46,578	-	-	16,026	-
总计息负债	2,644,581,774	29,350,924	2.22%	2,457,664,466	26,909,825	2.19%
利息净收入	-	18,129,786	-	-	20,229,354	-
净利差	-	-	1.44%	-	-	1.67%
净息差	-	-	1.40%	-	-	1.66%

报告期内，本集团发放贷款和垫款平均收益率为 4.35%，同比下降 0.22 个百分点，主要是市场利率及 LPR 持续下行，本集团积极落实国家政策导向，降低实体经济和居民消费领域的融资成本，新投放贷款定价下降，叠加存量业务重定价。分品种看，公司贷款和垫款、个人贷款和垫款、票据贴现平均收益率分别下降 0.16 个百分点、0.27 个百分点、0.48 个百分点；分期限看，一般贷款（不含票据贴现及信用卡）中，短期贷款、中长期贷款平均收益率分别为 4.54%、4.59%。

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月			2022 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	年化 平均收益率	平均余额	利息收入	年化 平均收益率
发放贷款和垫款分品种						
公司贷款和垫款	804,297,443	16,778,998	4.17%	759,006,269	16,450,464	4.33%
个人贷款和垫款	406,067,467	11,062,950	5.45%	377,889,115	10,800,171	5.72%
票据贴现	113,431,585	977,951	1.72%	107,245,329	1,178,368	2.20%

报告期内，本集团吸收存款平均付息率为 2.10%，同比下降 0.01 个百分点。本集团统筹存款拓展和付息率管理的平衡，加强存款定价和结构管理，重点管控成本较高的中长期存款，降低存款付息成本。其中，个人活期存款、个人定期存款平均付息率分别下降 0.08 个百分点、0.36 个百分点；公司存款平均付息率有所上升，主要受外币加息影响，从本公司人民币业务看，公司存款平均付息率同比下降 0.11 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月			2022 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	年化 平均付息率	平均余额	利息支出	年化 平均付息率
吸收存款分品种						
公司活期存款	436,929,773	2,003,143	0.92%	404,192,814	1,698,767	0.84%
公司定期存款	626,886,656	8,623,375	2.75%	646,144,559	8,576,168	2.65%
个人活期存款	121,491,462	135,519	0.22%	111,392,746	165,704	0.30%
个人定期存款	403,919,393	5,928,072	2.94%	302,103,586	4,981,975	3.30%

(2) 利息收入和支出变动分析

报告期内，本集团利息净收入同比减少 21.00 亿元，其中：规模因素带动利息净收入增长 6.52 亿元，利率因素和其他因素分别影响利息净收入减少 26.83 亿元和 0.69 亿元。

单位：人民币千元

2023年1-6月与2022年1-6月对比			
项目	规模因素	利率因素	利息收支变动
资产			
发放贷款和垫款	1,734,157	-1,343,261	390,896
债务工具投资	993,548	-713,990	279,558
存放中央银行款项	4,045	35,374	39,419
存放同业、拆出及买入返售金融资产款项	119,929	-449,614	-329,685
其他	-	-	-38,658
利息收入变化	2,851,679	-2,471,491	341,530
负债			
吸收存款	1,316,887	-49,392	1,267,495
同业存放、拆入及卖出回购款项	-72,784	328,718	255,934
已发行债务证券	705,523	-44,247	661,276
向中央银行借款	250,028	-22,291	227,737
租赁负债	-175	-1,720	-1,895
其他	-	-	30,552
利息支出变化	2,199,479	211,068	2,441,099
利息净收入变化	652,200	-2,682,559	-2,099,569

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 28.65 亿元，同比减少 6.26 亿元，降幅 17.94%。其中，实现代理手续费收入 16.44 亿元，同比减少 3.50 亿元，降幅 17.54%，主要是受资本市场波动等影响，理财、基金等代理收入有所减少；实现顾问和咨询费收入 2.57 亿元，同比减少 2.03 亿元，降幅 44.11%，主要是本集团优化业务结构、压降涉企融资类收费；实现结算与清算手续费收入、电子银行手续费收入分别为 1.40 亿元、0.58 亿元，同比分别增长 0.16 亿元、0.13 亿元，增幅分别为 13.31%、27.23%，主要是应对市场变化，围绕客户需求加强资产配置和综合金融服务，持续优化运营流程，完善应用系统，提升客户体验，带来国际结算、电子银行等手续费收入增长。

单位：人民币千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	变化
代理手续费收入	1,644,373	1,994,048	-17.54%
信用承诺手续费收入	487,917	509,571	-4.25%
顾问和咨询费收入	256,808	459,459	-44.11%
托管及其他受托业务佣金收入	225,298	267,339	-15.73%
银行卡手续费收入	214,524	225,437	-4.84%
结算与清算手续费收入	139,517	123,130	13.31%
电子银行手续费收入	58,437	45,931	27.23%
其他	45,815	76,507	-40.12%
手续费及佣金收入	3,072,689	3,701,422	-16.99%
手续费及佣金支出	207,464	209,882	-1.15%
手续费及佣金净收入	2,865,225	3,491,540	-17.94%

(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 53.65 亿元，同比增长 11.44 亿元，增幅 27.11%。其中，投资净收益 20.35 亿元，公允价值变动净损益 27.66 亿元，汇兑净损益 1.30 亿元，三项损益关联度较高，合计 49.31 亿元，同比增长 7.55 亿元，增幅 18.08%，主要是市场利率下行，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产估值增加。其他收益 3.99 亿元，同比增长 3.72 亿元，主要是政府补助增加。

单位：人民币千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	变化
投资净收益	2,035,075	4,035,116	-49.57%
公允价值变动净损益	2,765,751	-301,513	不适用

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	变化
汇兑净损益	130,253	442,492	-70.56%
其他收益	398,654	26,376	1,411.43%
其他业务收入	21,737	18,453	17.80%
资产处置损益	13,564	-156	不适用
其他非利息净收入	5,365,034	4,220,768	27.11%

3、营业支出

(1) 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费 57.99 亿元，同比增长 5.61 亿元，增幅 10.72%。本集团以支持数字化转型为重点，持续加大对科技建设方面投入，信息科技应用系统建设和数据类开发费用增加；重点推进机构合理布局和功能优化，基本建设工程项目支出有所增加；营销、业务运营支出随业务发展同比增长。

单位：人民币千元

项目	2023年1-6月		2022年1-6月		变化
	金额	占比	金额	占比	
员工成本	3,493,208	60.24%	3,387,309	64.67%	3.13%
物业及设备支出	978,759	16.88%	939,831	17.94%	4.14%
其他办公及行政费用	1,327,071	22.88%	910,618	17.39%	45.73%
业务及管理费	5,799,038	100.00%	5,237,758	100.00%	10.72%
成本收入比	22.00%	-	18.75%	-	上升 3.25 个百分点

(2) 信用减值损失

报告期内，本集团计提信用减值损失 54.45 亿元，降幅 38.05%。其中信贷业务信用减值损失 51.89 亿元，同比略降约 2.5 亿元，信贷业务信用减值损失整体平稳；非信贷业务信用减值损失 2.56 亿元，同比减少约 31 亿元，主要是由于 2023 年上半年新增非信贷不良资产 3.81 亿元，同比下降 82.62%，非信贷新增不良资产减少导致减值损失计提金额下降。总体而言，本集团持续保持“稳健审慎”的风险偏好，合理审慎计提减值准备，整体拨备较为充足。

单位：人民币千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	变化
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	5,389,928	5,785,537	-6.84%
债权投资	1,556,167	2,727,322	-42.94%
其他资产	136,714	-27,385	不适用

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	变化
其他债权投资	74,630	266,683	-72.02%
拆出资金	17,735	-130,951	不适用
存放同业及其他金融机构款项	2,604	4,610	-43.51%
存放中央银行款项	-2	7	-128.57%
买入返售金融资产	-114,968	314,292	-136.58%
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	-200,433	-349,018	不适用
预计负债	-1,417,006	198,163	-815.07%
信用减值损失	5,445,369	8,789,260	-38.05%

4、所得税费用

报告期内，本集团发生所得税费用 18.42 亿元，同比增长 8.81 亿元，增幅 91.75%，主要由于利润总额、递延所得税增加，免税收入减少。

单位：人民币千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	变化
当期所得税	1,234,508	2,931,083	-57.88%
递延所得税	607,509	-1,970,457	不适用
所得税费用	1,842,017	960,626	91.75%

5、非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

(二) 资产负债表分析

1、资产

报告期末，本集团资产总额为 30,330.46 亿元，较上年末增长 1,545.21 亿元，增幅 5.37%。

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
客户贷款和垫款总额	1,359,139,135	44.81%	1,304,592,590	45.32%	1,223,747,766	46.12%
贷款应计利息	4,445,024	0.15%	3,848,015	0.13%	3,326,769	0.13%
减：以摊余成本计量的贷款 预期信用减值准备	-44,525,387	-1.47%	-44,715,204	-1.55%	-43,193,406	-1.63%
发放贷款和垫款	1,319,058,772	43.49%	1,263,725,401	43.90%	1,183,881,129	44.62%
金融投资 ^{注1}	1,226,817,123	40.45%	1,153,262,349	40.06%	1,037,846,745	39.12%

项目	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
现金及存放中央银行款项	151,412,342	4.99%	148,260,456	5.15%	145,811,315	5.50%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	235,563,419	7.77%	224,494,520	7.80%	212,295,934	8.00%
买入返售金融资产	1,173,475	0.04%	23,826,665	0.83%	3,384,426	0.13%
长期股权投资	930,091	0.03%	508,426	0.02%	460,059	0.02%
其他 ^{注2}	98,090,847	3.23%	64,446,942	2.24%	69,519,071	2.62%
资产总额	3,033,046,069	100.00%	2,878,524,759	100.00%	2,653,198,679	100.00%

注：

- 1、包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资；
- 2、包括衍生金融资产、固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产、递延所得税资产及其他资产；
- 3、尾差为四舍五入原因造成。

(1) 客户贷款和垫款

报告期内，本集团将支持宏观经济增长和自身业务发展紧密衔接，积极拓展信贷业务，加快重点领域信贷投放，支持实体经济发展。报告期末，本集团客户贷款和垫款总额13,591.39亿元，较上年末增长4.18%，其中公司贷款及垫款余额8,321.15亿元，较上年末增长7.99%；个人贷款及垫款余额4,148.06亿元，较上年末略降0.23%。

客户贷款和垫款情况详见本章“二、财务报表分析（五）贷款质量分析”。

(2) 金融投资

报告期末，本集团金融投资 12,268.17 亿元，较上年末增长 735.55 亿元，增幅 6.38%。

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	332,932,193	27.14%	309,108,378	26.80%
债权投资	809,791,686	66.01%	746,591,462	64.74%
其他债权投资	83,139,302	6.78%	96,633,003	8.38%
其他权益工具投资	953,942	0.08%	929,506	0.08%
金融投资	1,226,817,123	100.00%	1,153,262,349	100.00%

注：尾差为四舍五入原因造成。

(2.1) 交易性金融资产

报告期末，交易性金融资产 3,329.32 亿元，较上年末增长 238.24 亿元，增幅 7.71%，主要是同业存单、债券等投资规模上升。

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	7,822,604	2.35%	1,417,546	0.46%
政策性银行债券	12,064,869	3.62%	5,420,448	1.75%
金融债券	30,903,790	9.28%	30,527,480	9.88%
同业存单	33,344,718	10.02%	18,831,995	6.09%
企业债券	27,726,873	8.33%	24,840,830	8.04%
资产支持证券	1,746,856	0.52%	1,664,417	0.54%
基金投资	212,453,209	63.81%	219,332,794	70.96%
资金信托计划及资产管理计划	5,283,661	1.59%	5,654,042	1.83%
股权投资及其他	1,585,613	0.48%	1,418,826	0.46%
交易性金融资产	332,932,193	100.00%	309,108,378	100.00%

注：尾差为四舍五入原因造成。

(2.2) 债权投资

报告期末，本集团债权投资 8,097.92 亿元，较上年末增长 632.00 亿元，增幅 8.47%，主要是企业债券、金融债券规模增长。

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	401,411,155	49.57%	390,905,436	52.36%
政策性银行债券	72,085,243	8.90%	55,111,584	7.38%
央行票据	-	-	61,011	0.01%
金融债券	72,788,937	8.99%	44,673,192	5.98%
同业存单	5,541,519	0.68%	7,857,846	1.05%
证券收益凭证投资	3,500,000	0.43%	9,700,000	1.30%
企业债券	207,711,189	25.65%	180,826,025	24.22%
资产支持证券	16,983,458	2.10%	16,090,134	2.16%
资金信托计划及资产管理计划	34,861,287	4.30%	45,923,074	6.15%
债权投资余额	814,882,788	100.63%	751,148,302	100.61%

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
应计利息	10,471,618	1.29%	10,660,448	1.43%
减：预期信用减值准备	-15,562,720	-1.92%	-15,217,288	-2.04%
债权投资净额	809,791,686	100.00%	746,591,462	100.00%

注：尾差为四舍五入原因造成。

(2.3) 其他债权投资

报告期末，其他债权投资 831.39 亿元，较上年末减少 134.94 亿元，降幅 13.96%，主要是政府债券及同业存单投资规模下降。

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	8,187,190	9.85%	29,542,136	30.57%
政策性银行债券	34,355,115	41.32%	25,859,089	26.76%
央行票据	-	-	100,218	0.10%
金融债券	14,304,608	17.21%	2,847,663	2.95%
同业存单	15,491,505	18.63%	34,360,485	35.56%
企业债券	9,555,845	11.49%	2,627,330	2.72%
资产支持证券	390,286	0.47%	431,039	0.45%
其他债权投资余额	82,284,549	98.97%	95,767,960	99.10%
应计利息	854,753	1.03%	865,043	0.90%
其他债权投资	83,139,302	100.00%	96,633,003	100.00%

注：尾差为四舍五入原因造成。

(2.4) 其他权益工具投资

报告期末，其他权益工具投资账面价值为 9.54 亿元，较上年末增长 0.24 亿元，主要是股权投资公允价值有所上升。

(2.5) 按发行主体分类的债券投资

单位：人民币千元

类别	2023 年 6 月 30 日
政府债券	417,420,950
政策性银行债券	118,505,227

类别	2023 年 6 月 30 日
央行票据	0
商业银行及非银金融机构债券	117,996,847
其他机构	264,114,507
债券投资总额	918,037,531

(2.6) 所持前十大面值金融债券情况

单位：人民币千元

债券名称	面值	票面年利率	到期日	减值准备
2021 年政策性银行债券	6,330,000	3.30%	2026-3-3	0
2022 年政策性银行债券	4,690,000	2.77%	2032-10-24	0
2023 年政策性银行债券	4,500,000	2.59%	2026-1-11	0
2022 年政策性银行债券	3,150,000	2.98%	2032-4-22	0
2022 年政策性银行债券	2,800,000	2.90%	2032-8-19	0
2022 年商业银行债券	2,000,000	2.50%	2025-11-14	1,395
2022 年商业银行债券	2,000,000	2.95%	2025-9-8	7,915
2020 年政策性银行债券	1,910,000	2.96%	2030-4-17	0
2022 年政策性银行债券	1,860,000	3.06%	2032-6-6	0
2023 年商业银行债券	1,740,000	2.73%	2026-6-5	1,199

(3) 长期股权投资

详见财务报表附注五、11 及本章“四、业务综述（八）主要控股参股公司”。

(4) 公司控制的结构化主体情况

纳入本集团合并范围的结构化主体主要为本集团作为主要责任人发行、管理并投资的基金、资管计划和信托计划，本集团管理或享有权益但未纳入合并范围的结构化主体主要为本集团直接持有的第三方机构发起设立的资金信托计划及资产管理计划、理财产品、基金投资及资产支持证券，以及本集团发起设立的非保本理财产品和投资基金，详见财务报表附注六。

2、负债

报告期末，本集团负债总额为 28,040.61 亿元，较上年末增长 1,471.85 亿元，增幅 5.54%。

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
吸收存款	1,663,230,441	59.32%	1,598,876,004	60.18%	1,472,965,976	60.18%
同业及其他金融机构存放款项	516,368,754	18.42%	490,732,468	18.47%	504,691,594	20.62%
向中央银行借款	78,521,474	2.80%	93,110,737	3.50%	31,112,677	1.27%
拆入资金	24,166,829	0.86%	41,165,833	1.55%	21,880,897	0.89%
交易性金融负债	4,095,265	0.15%	1,862,070	0.07%	811,328	0.03%
卖出回购金融资产款	108,225,582	3.86%	77,208,675	2.91%	107,826,235	4.41%
已发行债务证券	359,992,158	12.84%	315,931,987	11.89%	273,594,189	11.18%
其他 ^{注1}	49,460,728	1.76%	37,988,461	1.43%	34,547,338	1.41%
负债总额	2,804,061,231	100.00%	2,656,876,235	100.00%	2,447,430,234	100.00%

注：

1、包括衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债、递延所得税负债及其他负债；

2、尾差为四舍五入原因造成。

吸收存款

报告期内，本集团加强产品和交易驱动，深化数字化转型，充分运用线上化产品，为企业和居民提供便捷的线上化金融服务，增强客户粘性，夯实客户基础，带动存款稳步增长。报告期末，本集团存款总额为 16,357.92 亿元，较上年末增长 643.36 亿元，增幅 4.09%。

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司存款	1,100,931,917	67.30%	1,076,237,862	68.49%	1,065,228,470	73.44%
活期存款	511,290,577	31.26%	442,761,295	28.18%	452,783,330	31.22%
定期存款	589,641,340	36.05%	633,476,567	40.31%	612,445,140	42.23%
个人存款	534,860,357	32.70%	495,218,567	31.51%	385,202,022	26.56%
活期存款	116,661,969	7.13%	125,831,543	8.01%	97,764,094	6.74%
定期存款	418,198,388	25.57%	369,387,024	23.51%	287,437,928	19.82%
存款总额	1,635,792,274	100.00%	1,571,456,429	100.00%	1,450,430,492	100.00%
存款应计利息	27,438,167	-	27,419,575	-	22,535,484	-

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
吸收存款	1,663,230,441	-	1,598,876,004	-	1,472,965,976	-

注：尾差为四舍五入原因造成。

3、股东权益

报告期末，本集团股东权益为 2,289.85 亿元，较上年末增长 73.36 亿元，增幅 3.31%，主要是由于报告期内实现净利润、实施利润分配等。

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	变化
股本	14,206,667	14,206,663	0.00%
其他权益工具	20,323,354	20,323,355	0.00%
资本公积	22,054,294	22,054,258	0.00%
其他综合收益	2,928,973	2,757,552	6.22%
盈余公积	61,531,844	54,984,050	11.91%
一般风险准备	41,988,215	38,344,340	9.50%
未分配利润	65,344,475	68,383,841	-4.44%
归属于母公司股东权益	228,377,822	221,054,059	3.31%
少数股东权益	607,016	594,465	2.11%
股东权益	228,984,838	221,648,524	3.31%

4、境外资产情况

适用 不适用

5、截至报告期末主要资产受限情况

适用 不适用

（三）现金流量表分析

报告期内，本集团经营活动产生的现金流量净额为-50.36 亿元，同比减少 429.22 亿元，主要由于向中央银行借款减少。

投资活动产生的现金流量净额为-274.24 亿元，同比增加 173.82 亿元，主要由于投资收回的现金增加。

筹资活动产生的现金流量净额为 334.37 亿元，同比增加 307.01 亿元，主要由于发行债务证券收到的现金增加。

(四) 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目及原因

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日 /2023 年 1-6 月	2022 年 12 月 31 日 /2022 年 1-6 月	较上年末/ 上年增减	变动的主要原因
存放同业及其他金融机构款项	28,362,432	20,880,250	35.83%	存放境内同业机构款项增加
衍生金融资产	23,415,333	14,160,162	65.36%	货币互换合约资产增加
买入返售金融资产	1,173,475	23,826,665	-95.07%	买入返售债券减少
长期股权投资	930,091	508,426	82.94%	对联营企业投资增加
其他资产	37,894,919	13,633,098	177.96%	待清算款项增加
拆入资金	24,166,829	41,165,833	-41.29%	拆入资金减少
交易性金融负债	4,095,265	1,862,070	119.93%	融券卖出业务增加
衍生金融负债	24,762,454	14,879,222	66.42%	货币互换合约负债增加
卖出回购金融资产款	108,225,582	77,208,675	40.17%	卖出回购债券增加
应交税费	2,220,130	4,915,463	-54.83%	汇算清缴后应交所得税减少
其他负债	11,062,593	4,692,029	135.77%	待清算款项增加
投资收益	2,035,075	4,035,116	-49.57%	投资收益、公允价值变动损益和汇兑损益三者关联度较高，合计同比增长 18.08%，受市场利率、汇率波动等多种因素叠加影响
公允价值变动损益	2,765,751	-301,513	不适用	
汇兑损益	130,253	442,492	-70.56%	
其他收益	398,654	26,376	1,411.43%	政府补助增加
资产处置损益	13,564	-156	不适用	基数较小
信用减值损失	-5,445,369	-8,789,260	-38.05%	计提的信用减值损失减少
其他资产减值损失	-158	0	不适用	其他资产减值损失增加
其他业务成本	-859	-120	615.83%	基数较小
营业外支出	-117,171	-20,672	466.81%	营业外支出增加
所得税费用	-1,842,017	-960,626	91.75%	利润总额、递延所得税增加，免税收入减少
其他综合收益的税后净额	171,421	-597,939	不适用	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具估值增加

(五) 贷款质量分析

报告期内，本集团加强主动管理，持续提升信用风险管理的体系性和专业性，加强对各业务条线、大类资产、重点产品监测，推进信用风险管控策略实施落地，加大不良化解处置力度，资产质量平稳向好。

1、按五级分类划分的贷款分布情况

报告期内，本集团加强资产质量管控，有序推进风险化解，资产质量平稳向好。报告期末，不良贷款率 1.22%，较上年末下降 0.03 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		较上年末 变化	2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比		金额	占比
正常贷款	1,342,577,290	98.78%	1,288,298,812	98.75%	54,278,478	1,208,452,796	98.75%
正常类	1,318,929,509	97.04%	1,266,916,601	97.11%	52,012,908	1,188,202,271	97.10%
关注类	23,647,781	1.74%	21,382,211	1.64%	2,265,570	20,250,525	1.65%
不良贷款	16,561,845	1.22%	16,293,778	1.25%	268,067	15,294,970	1.25%
次级类	5,899,694	0.43%	4,963,461	0.38%	936,233	7,196,180	0.59%
可疑类	3,122,439	0.23%	2,862,083	0.22%	260,355	4,564,555	0.37%
损失类	7,539,713	0.55%	8,468,233	0.65%	-928,521	3,534,235	0.29%
客户贷款和垫款总额	1,359,139,135	100.00%	1,304,592,590	100.00%	54,546,545	1,223,747,766	100.00%
贷款和垫款减值准备	47,124,260	-	47,514,511	-	-390,251	46,057,099	-
不良贷款率	1.22%		1.25%		下降 0.03 个百分点	1.25%	
拨备覆盖率	284.54%		291.61%		下降 7.07 个百分点	301.13%	
贷款拨备率	3.47%		3.64%		下降 0.17 个百分点	3.76%	

注：尾差为四舍五入原因造成。

2、按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

公司贷款方面，本集团积极贯彻国家战略，服务长三角、粤港澳、京津冀等重点区域经济发展，主动对接上海“五个新城”建设规划，围绕普惠金融、绿色金融、科创金融、供应链金融、制造业等重点领域，加大信贷投放力度。跨前主动管控资产质量，聚焦不良生成管控，积极采取措施提升风险管理能力。报告期末，本集团公司贷款和垫款余额 8,321.15 亿元，较上年末增长 7.99%。公司贷款和垫款不良余额与不良率实现“双降”，不良余额 117.08 亿元，较上年末下降 2.75%；不良贷款率 1.41%，较上年末下降 0.15 个百分点。

个人贷款方面，本集团深耕细作消费金融，坚持围绕房贷、汽车金融和自营消费贷，立足高质量可持续发展，优化业务增长结构。报告期末，本集团个人贷款和垫款余额 4,148.06 亿元，较上年末略降 0.23%。个人贷款和垫款不良余额 40.54 亿元，不良贷款率 0.98%，较上年末上升 0.15 个百分点，其中，个人经营性贷款不良率较上年末上升 0.38 个百分点，住房按揭贷款不良率较上年

末上升 0.04 个百分点，信用卡贷款不良率较上年末上升 0.31 个百分点，主要系经济复苏不及预期对个人还款能力仍造成一定影响所致；但从个人贷款整体来看，不良生成已低于 2022 年同期，个人贷款的不良生成态势逐步趋稳。本集团将继续深化客群和资产结构调整，进一步完善风险管控措施，保持个人贷款资产质量相对稳定。

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日				2022 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	832,114,884	61.22%	11,707,876	1.41%	770,545,920	59.06%	12,038,831	1.56%
个人贷款和垫款	414,805,862	30.52%	4,053,968	0.98%	415,767,641	31.87%	3,454,947	0.83%
其中：个人消费贷款	103,101,315	7.59%	1,869,551	1.81%	110,719,397	8.49%	1,885,549	1.70%
住房按揭贷款	163,998,899	12.07%	328,581	0.20%	164,746,710	12.63%	270,204	0.16%
个人经营性贷款	109,379,942	8.05%	1,036,019	0.95%	100,472,537	7.70%	568,338	0.57%
信用卡	38,325,706	2.82%	819,816	2.14%	39,828,997	3.05%	730,856	1.83%
票据贴现	112,218,389	8.26%	800,000	0.71%	118,279,029	9.07%	800,000	0.68%
客户贷款和垫款总额	1,359,139,135	100.00%	16,561,845	1.22%	1,304,592,590	100.00%	16,293,778	1.25%

注：尾差为四舍五入原因造成。

3、按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

本集团积极响应国家政策导向，重点支持关系民生、符合国家产业政策和结构调整升级导向的行业，支持科创企业高质量发展，服务先进制造业和现代服务业深度融合。坚持“稳总量、强贷后、优结构、差异化”的房地产业务策略，稳步调整房地产贷款集中度。报告期末，制造业贷款余额占比较上年末提高 0.72 个百分点，房地产业贷款余额占比较上年末下降 0.92 个百分点。

本集团聚焦重点行业，落实信用风险管控，有效缓释不良新增压力。报告期末，房地产业、批发和零售业、建筑业贷款资产质量均有所改善，不良贷款率较上年末分别下降 0.50 个百分点、1.59 个百分点、0.23 个百分点。受到上半年经济复苏不稳定、行业呈现不平衡的影响，租赁和商务服务业，制造业，信息传输、软件和信息技术服务业不良贷款率较上年末略有上升。本集团已落实差异化的管控政策，强化风险化解处置，充分计提减值准备，整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日				2022 年 12 月 31 日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
租赁和商务服务业	237,290,784	17.46%	773,265	0.33%	215,491,949	16.52%	353,057	0.16%
房地产业	122,587,457	9.02%	2,526,654	2.06%	129,644,675	9.94%	3,315,559	2.56%

项目	2023 年 6 月 30 日				2022 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
水利、环境和公共设施管理业	99,072,080	7.29%	61,997	0.06%	100,096,635	7.67%	58,000	0.06%
制造业	81,603,091	6.00%	364,746	0.45%	68,875,050	5.28%	260,644	0.38%
批发和零售业	73,669,781	5.42%	2,054,226	2.79%	65,718,103	5.04%	2,877,250	4.38%
建筑业	59,777,621	4.40%	679,102	1.14%	40,859,275	3.13%	559,201	1.37%
金融业	36,477,270	2.68%	27,331	0.07%	31,958,072	2.45%	25,951	0.08%
科学研究和技术服务业	25,691,043	1.89%	99,090	0.39%	19,187,245	1.47%	72,243	0.38%
信息传输、软件和信息技术服务业	23,974,655	1.76%	4,514,709	18.83%	27,053,123	2.07%	3,818,641	14.12%
交通运输、仓储和邮政业	18,916,951	1.39%	16,126	0.09%	16,805,960	1.29%	11,446	0.07%
其他	53,054,151	3.90%	590,632	1.11%	54,855,833	4.20%	686,838	1.25%
公司贷款和垫款	832,114,884	61.22%	11,707,876	1.41%	770,545,920	59.06%	12,038,831	1.56%
个人贷款和垫款	414,805,862	30.52%	4,053,968	0.98%	415,767,641	31.87%	3,454,947	0.83%
票据贴现	112,218,389	8.26%	800,000	0.71%	118,279,029	9.07%	800,000	0.68%
客户贷款和垫款总额	1,359,139,135	100.00%	16,561,845	1.22%	1,304,592,590	100.00%	16,293,778	1.25%

注：尾差为四舍五入原因造成。

4、按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

本集团始终立足区位优势，坚持深耕上海，辐射长三角、粤港澳、京津冀等国家战略重点区域，服务当地经济、推进区域高质量发展。本集团贷款区域结构基本保持稳定，信贷资源主要分布在长三角和珠三角等经济发达地区。报告期末，上海地区贷款余额为 6,241.70 亿元，占客户贷款和垫款总额的比例为 45.92%，占比较上年末提高 0.26 个百分点；长三角地区（除上海地区）贷款余额为 4,060.36 亿元，占客户贷款和垫款总额的比例为 29.87%，占比较上年末提高 0.61 个百分点。

报告期末，环渤海地区不良贷款率较上年末下降 1.54 个百分点，资产质量得到改善；珠三角地区（含香港）、中西部地区不良贷款率保持平稳；受到个别大额风险业务的影响，上海地区、长三角地区（除上海地区）不良贷款率略有上升，本集团已计提相应的减值准备，各区域信用风险整体可控。

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日				2022 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	624,170,205	45.92%	9,258,656	1.48%	595,622,814	45.66%	7,870,298	1.32%

项目	2023年6月30日				2022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
长三角地区（除上海地区）	406,035,517	29.87%	1,092,922	0.27%	381,671,396	29.26%	725,994	0.19%
珠三角地区（含香港）	192,191,881	14.14%	4,148,285	2.16%	194,843,550	14.94%	4,226,213	2.17%
环渤海地区	90,304,749	6.64%	1,888,682	2.09%	91,132,362	6.99%	3,312,633	3.63%
中西部地区	46,436,783	3.42%	173,300	0.37%	41,322,468	3.17%	158,641	0.38%
客户贷款和垫款总额	1,359,139,135	100.00%	16,561,845	1.22%	1,304,592,590	100.00%	16,293,778	1.25%

注：尾差为四舍五入原因造成。

5、按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

本集团根据客户主体资质的不同，实行差异化的担保缓释要求，针对重点风险业务，实施分层分类的管控措施。报告期末，抵押贷款、信用贷款、保证贷款不良率分别较上年末下降0.10个百分点、0.07个百分点、0.61个百分点。受到个别风险业务影响，质押贷款不良率较上年末有所上升，本集团已制定针对性的化解措施，预计下半年将逐步趋好，整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日				2022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
抵押贷款	371,899,848	27.36%	6,627,773	1.78%	387,749,356	29.72%	7,304,668	1.88%
信用贷款	553,821,217	40.75%	3,474,613	0.63%	536,481,826	41.12%	3,772,890	0.70%
质押贷款	118,448,765	8.71%	4,471,976	3.78%	103,700,575	7.95%	1,779,115	1.72%
保证贷款	314,969,305	23.17%	1,987,482	0.63%	276,660,833	21.21%	3,437,105	1.24%
客户贷款和垫款总额	1,359,139,135	100.00%	16,561,845	1.22%	1,304,592,590	100.00%	16,293,778	1.25%

注：尾差为四舍五入原因造成。

6、前十名贷款客户情况

本集团持续强化大额集中度管控，按照单笔业务、单一客户、单一集团授信等多维度集中度管控体系，严格落实监管大额风险暴露管理要求。依托行内系统、行外信息渠道，加强集团关联关系识别，加强大额集中度监测管理。报告期末，本集团单一最大客户贷款余额67.84亿元，占资本净额的比例为2.37%，较上年末下降0.15个百分点；前十大客户贷款总额495.33亿元，占资本净额的比例为17.32%，较上年末下降1.95个百分点。本集团前十大贷款客户与本集团不存在关联关系。

单位：人民币千元

客户名称	2023年6月30日余额	占资本净额比例	占客户贷款和垫款总额比例
客户 A	6,783,773	2.37%	0.50%
客户 B	6,195,089	2.17%	0.46%
客户 C	5,414,728	1.89%	0.40%
客户 D	5,318,000	1.86%	0.39%
客户 E	4,673,803	1.63%	0.34%
客户 F	4,588,233	1.60%	0.34%
客户 G	4,416,106	1.54%	0.32%
客户 H	4,146,103	1.45%	0.31%
客户 I	4,000,000	1.40%	0.29%
客户 J	3,997,000	1.40%	0.29%
合计	49,532,836	17.32%	3.64%

注：尾差为四舍五入原因造成。

7、逾期、重组贷款情况

本集团持续加强授信业务到期主动管理，强化风险预警和主动退出，严防非预期风险暴露。同时，加大“压逾清息”和化解处置力度，双管齐下管控授信业务实质违约风险。报告期末，逾期客户贷款和垫款余额较上年末增加 6.76 亿元，占客户贷款和垫款总额的比例为 1.68%，较上年末下降 0.02 个百分点；逾期不良比 137.80%，较上年末基本持平；逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 98.61%，较上年末下降 2.49 个百分点；逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 109.46%，较上年末下降 0.04 个百分点。针对新增的逾期贷款，本集团已采取针对性管控措施，积极推进风险化解工作，整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
逾期 1 天至 90 天（含）	6,489,833	0.48%	5,673,697	0.43%
逾期 90 天至 1 年（含）	8,186,824	0.60%	7,572,004	0.58%
逾期 1 年至 3 年（含）	6,313,286	0.46%	8,213,131	0.63%
逾期 3 年以上	1,832,150	0.13%	687,269	0.05%
逾期客户贷款和垫款	22,822,093	1.68%	22,146,101	1.70%
已重组客户贷款和垫款	796,057	0.06%	897,770	0.07%
客户贷款和垫款总额	1,359,139,135	-	1,304,592,590	-

注：尾差为四舍五入原因造成。

8、抵债资产情况

报告期末，本集团抵债资产余额 6.16 亿元，较上年末减少 0.09 亿元，包括股权及信托收益权。

单位：人民币千元

类别	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备	金额	减值准备
抵债资产	615,801	-	624,767	-
其中：股权	526,723	-	535,690	-
信托收益权	89,077	-	89,077	-

注：尾差为四舍五入原因造成。

9、贷款和垫款减值准备变动情况

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

本集团秉持稳健的计提拨备管理策略，坚持从严资产分类、充分风险暴露，积极化解风险，审慎计提贷款和垫款减值准备。报告期末，本集团贷款和垫款减值准备余额为 471.24 亿元，较上年末减少 3.90 亿元。报告期内，贷款和垫款减值准备计提 51.89 亿元，同比减少 2.47 亿元，降幅 4.54%；同时，进一步加大化解处置力度，应核尽核，核销 63.77 亿元，同比增长 25.11 亿元，增幅 64.94%。

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
期初余额	47,514,511	46,057,099
本期计提/（转回）	5,189,495	5,436,519
本期转出	-	-
本期核销	-6,376,783	-3,866,051
收回原核销贷款及垫款	850,153	615,776
其他变动	-53,115	-74,406
期末余额	47,124,260	48,168,937

注：尾差为四舍五入原因造成。

(六) 资本充足率

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本：	204,106,441	196,689,317	181,445,480
实收资本可计入部分	14,206,667	14,206,663	14,206,637
资本公积可计入部分	20,025,361	20,058,806	20,643,108
盈余公积	61,531,844	54,984,050	48,407,423
一般风险准备	41,988,215	38,344,340	34,631,100
未分配利润	65,344,475	68,383,841	63,116,155
少数股东资本可计入部分	133,368	132,069	134,566
其他	876,511	579,548	306,491
其他一级资本：	19,974,952	19,974,779	19,975,112
其他一级资本工具及溢价	19,957,170	19,957,170	19,957,170
少数股东资本可计入部分	17,782	17,609	17,942
二级资本：	65,483,805	64,430,844	44,132,202
二级资本工具及其溢价可计入金额	40,000,000	40,000,000	21,000,000
超额贷款损失准备	25,448,240	24,395,626	23,096,318
少数股东资本可计入部分	35,565	35,218	35,884
资本总额	289,565,198	281,094,940	245,552,794
扣除：核心一级资本扣除项目	-3,619,402	-5,069,781	-3,145,369
核心一级资本净额	200,487,039	191,619,536	178,300,111
一级资本净额	220,461,991	211,594,315	198,275,223
资本净额	285,945,796	276,025,159	242,407,425
风险加权资产	2,189,459,465	2,097,563,159	1,992,814,457
信用风险加权资产	2,061,307,449	1,976,045,726	1,870,801,773
市场风险加权资产	28,103,874	21,469,291	24,074,494
操作风险加权资产	100,048,142	100,048,142	97,938,189
信用风险资产组合缓释后风险暴露余额	3,003,449,547	2,866,384,092	2,677,885,084
核心一级资本充足率	9.16%	9.14%	8.95%
一级资本充足率	10.07%	10.09%	9.95%
资本充足率	13.06%	13.16%	12.16%

注：

- 1、本集团根据《商业银行资本管理办法（试行）》的相关要求，采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产，资本管理情况详见在本公司网站（www.bosc.cn）披露的《上海银行股份有限公司 2023 年上半年资本充足率报告》；
- 2、尾差为四舍五入原因造成。

（七）杠杆率

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日
一级资本净额	220,461,991	217,896,507	211,594,315	206,491,983
调整后的表内外资产余额	3,474,705,781	3,437,364,473	3,381,997,219	3,374,340,064
杠杆率	6.34%	6.34%	6.26%	6.12%

（八）流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日
合格优质流动性资产	253,628,217
未来 30 天现金净流出量	174,174,019
流动性覆盖率	145.62%

（九）净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
可用的稳定资金	1,737,637,301	1,700,187,776	1,682,153,664
所需的稳定资金	1,502,059,251	1,490,311,785	1,418,213,719
净稳定资金比例	115.68%	114.08%	118.61%

（十）应收利息增减变动及其坏账准备的提取情况

1、应收利息增减变动情况

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2023 年 6 月 30 日
应收利息	17,413,754	47,480,710	47,278,797	17,615,667

2、应收利息坏账准备的提取情况

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	变化
应收利息减值准备	376,188	372,811	3,377

注：尾差为四舍五入原因造成。

3、坏账核销程序与政策

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

（十一）重要会计估计及判断

本集团在编制财务报表时，根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，作出会计判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会对会计政策的应用以及资产、负债、收入和费用的金额产生影响。未来的实际情况可能与这些判断、估计和假设不同，本集团进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。详见财务报表附注三。

（十二）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
信贷承诺	405,975,153	438,567,927
其中：未使用的信用卡额度	71,880,646	72,628,293
不可无条件撤销的贷款承诺	57,835,467	51,378,502
融资性保函	49,458,069	45,420,300
非融资性保函	34,995,581	39,075,962
银行承兑汇票	156,701,649	195,936,276
即期信用证	2,879,077	2,338,987
远期信用证	32,219,409	31,786,076
保理	5,255	3,531
资本性支出承诺	709,502	533,602

三、经营中关注的重点问题

（一）关于净息差

报告期内，央行保持稳健货币政策，加大逆周期调节力度，市场利率和LPR继续下行，推动商业银行向实体经济让利，叠加去年以来LPR下降后重定价效应持续释放，商业银行生息资产收益率承压，净息差收窄。

本集团净息差1.40%，同比下降0.26个百分点；净利差1.44%，同比下降0.23个百分点。从资产端看，生息资产平均收益率3.66%，同比下降0.20个百分点。主要是本集团响应国家政策，降低实体经济和居民消费领域融资成本，新发生贷款及金融资产定价下降，且存量生息资产持续重定价。从负债端看，计息负债平均付息率2.22%，同比上升0.03个百分点。分类型看，吸收存款平均付息率同比下降0.01个百分点，同业存放、拆入及卖出回购款平均付息率同比上升0.10个百分点，已发行债务证券平均付息率同比下降0.03个百分点。从归因看，计息负债平均付息率同比上升主要是吸收存款和同业存放、拆入受到外币加息影响，本公司人民币计息负债平均付息率同比下降0.10个百分点。

展望未来，央行货币政策继续稳健适度，银行体系流动性合理充裕，货币信贷合理增长，市场利率小幅波动，但受存量资产重定价影响，商业银行生息资产收益率仍有下行可能。本集团将积极应对，加快信贷投放，改善资产结构，稳定资产收益水平；坚持存款付息率管理策略，加强长期限高成本存款额度和定价管理，加大低成本存款拓展力度，改善存款结构，进一步降低存款付息率；同时，增强对市场利率变化的敏感性，合理安排主动负债吸纳节奏、期限和品种结构，统筹流动性指标改善和付息成本管控，努力对冲资产收益率下行对净息差的影响。

（二）关于存款业务

报告期内，本集团加强产品和交易驱动，深化数字化转型，充分运用线上化产品，为企业和居民提供便捷的线上化金融服务，增强客户粘性，夯实客户基础，带动存款稳步增长。报告期末，本集团存款总额16,357.92亿元，较上年末增长643.36亿元，增幅4.09%。

公司存款方面，围绕客户资金交易结算需求，充分运用线上化交易型产品，通过现金管理服务平台、资金监管服务平台、资产池、“上银智汇+”线上国际结算等产品，提升客户服务能力。报告期末，本公司人民币公司存款余额10,530.25亿元，较上年末增长236.28亿元，增幅2.30%；优化存款结构，加强对成本较高的三年期（含）以上存款管理，人民币公司三年期（含）以上存款余额1,817.78亿元，较上年末减少179.95亿元，降幅9.01%；报告期内，人民币公司存款平均付息率同比下降0.11个百分点。

个人存款方面，全力拓展低成本负债，坚持获客活客策略，聚焦代发和养老金业务，抓好重点产品的获客和资金沉淀；聚焦客户全生命周期金融需求，构建S+阶梯式的客户成长体系，加快推进生态建设和数字化转型，不断完善客户分层分类分群经营，提升客户体验和价值贡献；同时，动态

调整定期存款定价策略，加强对长期存款额度和定价管理。报告期末，本公司人民币个人存款余额5,290.42亿元，较上年末增长393.89亿元，增幅8.04%；报告期内，人民币个人存款平均付息率同比下降0.20个百分点。

下阶段，本公司将继续围绕产品创新、客户经营、渠道拓宽等方面，积极拓展一般存款、夯实存款客户基础、提高负债稳定性，同时优化存款期限结构、强化定价管理，巩固负债成本管控成效。

（三）关于贷款业务

报告期内，本集团将支持宏观经济增长和自身业务发展紧密衔接，积极拓展信贷业务，加快重点领域信贷投放，支持实体经济发展。报告期末，本集团客户贷款和垫款总额13,591.39亿元，较上年末增长545.47亿元，增幅4.18%。

公司贷款方面，积极贯彻国家战略，服务长三角、粤港澳、京津冀等重点区域经济发展，主动对接上海“五个新城”建设规划，围绕重点领域加大信贷投放力度。报告期内，普惠型贷款、绿色贷款、科技型企业贷款投放金额及线上供应链金融信贷支持金额分别同比增长49.58%、24.35%、12.44%、118.27%。报告期末，本公司人民币公司贷款和垫款余额7,920.08亿元，较上年末增长698.88亿元，增幅9.68%；普惠型贷款、绿色贷款、科技型企业贷款、线上供应链金融信贷支持、制造业贷款余额较上年末分别增长15.94%、36.08%、25.60%、6.12%、17.40%。

个人贷款方面，上半年经济整体复苏动能放缓，居民信贷需求逐步恢复，本公司立足做优做大零售资产业务，加大重点领域信贷支持，加快优质资产投放，持续完善以数字风控和智能风控为核心的零售风控体系，有效管控风险客户投放。报告期末，本公司人民币个人贷款和垫款余额4,093.68亿元，较上年末下降0.72%；其中，住房按揭贷款余额1,639.51亿元，与上年末基本持平；新能源汽车消费贷款余额70.35亿元，较上年末增长79.45%。报告期内，发挥区位优势，推进住房按揭稳健发展，住房按揭贷款投放金额170.24亿元，同比增长21.94%；持续打造汽车金融服务特色，加大新能源汽车贷款投放，新能源汽车消费贷款投放金额42.03亿元；深耕场景消费金融领域，不断优化在线“信义贷”产品体验，累计服务2.33万线上客户，累计授信额度9.79亿元。

（四）关于资产质量

报告期内，本集团积极主动应对，持续加强信用风险管理体系建设。一是构建信用风险管理目标体系。将资产质量总体指标细化为各业务条线、大类资产、重点产品的三层指标体系，确定量化指标、压实管理责任；聚焦事前、事中对不良生成的主动管控，及时、动态开展风险监测、分析和评价。二是优化对公授信全流程。明确三层次额度管理机制，即基于评级及系统模型测算的风险限额、基于客户经营确定的集团统一授信额度和基于风险审批的审批额度，形成额度分类管理体系。构建数字驱动、专业化决策的预警模型，制定资金流水监测、还款来源筛查、经营真实性核查等预警规则，提高预警精准性。提升贷后管理专业性，建立房地产开发贷、经营性物业、融资租赁、并

购贷款等重点领域差异化贷后管理模板。建立信用风险诊断会机制，提升贷后风险主动识别和提前化解能力。对一类业务或产品讨论明确风险及经营策略；对预警个案判断客户风险状况，确定风险化解方案并跟踪执行情况。强化风险管控，完善风险应对处置机制，同时加强清收、核销等化解处置，相关业务整体风险可控。

公司贷款方面，报告期末公司贷款和垫款不良余额117.08亿元，较上年末下降2.75%；公司贷款和垫款不良贷款率1.41%，较上年末下降0.15个百分点，实现“双降”。

个人贷款方面，报告期末个人贷款和垫款不良余额40.54亿元，个人贷款和垫款不良贷款率0.98%，较上年末上升0.15个百分点，不良生成低于2022年同期，不良生成态势逐步趋稳。

非信贷方面，报告期末金融投资业务余额12,268.17亿元，其中，不良类金融投资业务余额177.76亿元，较上年末下降11.18%。不良类贷款和金融投资占总资产的比例为1.13%，较上年末下降0.13个百分点。

下半年，本集团将继续聚焦不良生成的主动管控，进一步细化信用风险管理要求，持续提升全年信用风险管理水平，资产质量稳定向好。

（五）关于房地产业务

本公司积极贯彻中央经济金融政策，采取“稳总量、强贷后、优结构、差异化”的策略，加强单户集中度管理，积极调整房地产贷款集中度，促进房地产业务健康平稳发展。按照市场化原则，重点评估客户还款能力及项目收益对贷款覆盖能力。支持能够落实资金监管的住宅开发项目，支持个人刚需及改善性住房需求，加大对保障性租赁住房金融支持力度。注重授信期间现金流评估，保障其完全覆盖贷款本息。做实授信后管理，把控贷款投放速度与项目实际建设和销售进度匹配；及时退出风险客户，加大不良资产清收处置力度，审慎、充分计提拨备。

报告期末，本公司对公房地产业贷款余额 1,225.87 亿元，占全部客户贷款和垫款余额的比例为 9.02%，较上年末下降 0.92 个百分点。对公房地产业不良贷款率 2.06%，较上年末下降 0.50 个百分点，整体风险保持平稳。

（六）关于数字化转型

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

全力推进“智能化”，聚焦价值创造，践行以“智”赋能客户服务模式及运营方式转型升级，高质量推进智能化建设从“试点实践”迈向“全面应用”。智能营销方面，加大总分行客户经营活动的模型覆盖度，提升零售客户营销智能化水平，报告期内，基于模型的营销获客活客数量同比提升 62%。智能客服方面，全渠道智能自助服务占比超 80%，在线分流率超 97%。智能风控方面，建立团伙反欺诈、反洗钱等图谱风控模型，加大风险排查覆盖范围、强化关联性分析，助力风险排查

智能化转型升级；新增投产 11 个基于 NLP（自然语言处理）的贷后审计模型，提高贷后风险管理智能化水平；基于机器学习与知识图谱技术，建立个人贷款逾期预测、个人客户失联预测等模型，精准识别高风险客户，精细化催收策略，提升催收成功率。智能运营方面，建立数字员工管理体系，激发数字化潜能，累计上线 200 多个数字员工，提升运营效率；成立生成式语言大模型研究小组，探索代码辅助场景并进行试点应用，辅助开发人员提升开发质量和效率；运用大模型辅助提升知识生产效率，提高指令理解能力，精准定位关键知识点，降低知识运维成本，提升知识检索、问答体验。

持续巩固“数字化”，坚持数据驱动经营管理。有序积累经营数据，数据自服务能力持续提升，“神农数据开发平台”使用次数增长 34%，可视化分析助手月活用户数增长 30%。建立覆盖总行、分行、支行各层级的专职数据分析团队与工作机制；持续深化“掌上行 3.0”经营信息展示与数据驱动管理平台应用，构建“经营作战室”，将经营数据和重要经营管理活动紧密结合，建立基于客户、产品视角的标准化分析评价框架，提升考核指标的数字化率和精准度，支撑管理者发现问题、分析问题并解决问题，深化从“数据展现”向“管理执行力”的转型升级。构建企业级数据资产管理体系，制定数据资产管理制度，形成三层七域一贯通的数据分类体系，持续强化数据资产全生命周期管理，建立数据资产评价体系，探索数据资产价值评估，进一步夯实数字化转型基础。对照 DCMM（数据管理能力成熟度模型），完善并健全 23 项数据管理能力项，提升数据管理能力。

始终坚持“线上化”，不断提升客户服务和经营管理效率。重塑供应链小额授信征信业务流程，实现线上化征信，业务处理时间缩短为 5 分钟左右。经过本轮战略规划周期大规模业务流程重塑，本公司线上化水平已迈上一个全新的阶段，后续将以“长效管控”机制持续深化客户服务和经营管理线上化建设，基于线上化流程积累数据，不断为“数字化、智能化”注入新活力。

四、业务综述

（一）公司业务

报告期内，本公司积极响应国家重大区域发展战略，持续融入上海“三大任务、一大平台”建设，服务上海“南北转型”战略，深耕长三角、粤港澳、京津冀等重点区域，服务国家发展大局和区域经济。持续推动数字化转型，通过金融科技赋能，以数据驱动业务分析、经营获客、风险防控，构建线上化产品生态圈。加强内外部协同，通过跨板块、跨前中后台、线上线下相融合的一体化经营体系，为客户提供多维度、全生命周期的综合服务。以客户为中心，通过长期深度经营，巩固客户基础。报告期末，公司客户总数 28.09 万户，较上年末增长 0.76 万户，增幅 2.79%；人民币公司存款余额 10,530.25 亿元，较上年末增长 236.28 亿元，增幅 2.30%；人民币公司贷款和垫款余额 7,920.08 亿元，较上年末增长 698.88 亿元，增幅 9.68%。

报告期内，本公司积极响应国家政策导向，秉承支持实体经济的理念，巩固重点特色领域优势，稳步优化公司贷款结构，重点围绕普惠金融、绿色金融、科创金融、制造业等领域加大金融支持和

投放力度，报告期末，上述领域贷款增速均高于公司贷款和垫款总体增速。坚持“房住不炒”定位，落实房地产金融宏观审慎管理制度，控制房地产贷款集中度保持在合理水平，落实金融“16条”政策要求，主动优化对公房地产业务结构，重点支持保障性住房建设、一二线城市刚需和改善型住宅开发、城市更新和旧区改造，推动房地产贷款业务稳健、有序发展。报告期末，房地产业贷款余额 1,200.98 亿元，较上年末减少 68.88 亿元，降幅 5.42%。

公司业务关键指标（部分）

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	变化
公司客户数（万户）	28.09	27.32	2.79%
人民币公司存款余额（亿元）	10,530.25	10,293.97	2.30%
人民币公司贷款和垫款余额（亿元）	7,920.08	7,221.20	9.68%
普惠型贷款余额（亿元）	1,241.90	1,071.13	15.94%
绿色贷款余额（亿元）	889.56	653.70	36.08%
科技型企业贷款余额（亿元）	1,304.61	1,038.74	25.60%
线上供应链金融信贷支持余额（亿元）	553.31	521.38	6.12%
制造业贷款余额（亿元）	784.01	667.82	17.40%
房地产业贷款余额（亿元）	1,200.98	1,269.86	-5.42%

注：

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

普惠金融

本公司始终坚守普惠金融初心，坚定普惠金融发展战略，不断提升小微企业金融服务质效。持续建设“小微快贷”产品体系，不断加快产品创新；积极搭建普惠金融生态合作圈，对接整合各类合作机构；深化普惠客户经理队伍建设，提升专业化服务能力。

持续打磨小微快贷产品体系。不断迭代优化抵押快贷产品，新增基于制造业园区的厂房抵押贷款，为制造业小微企业提供中长期信贷支持；聚焦信用快贷产品突破，持续探索对接多维度数据类型，研究并推出适配客户多种经营数据的信用快贷产品；加强场景快贷建设与推广，研发标准化产品，推进与头部平台合作，积极拓展各类业务场景。报告期末，普惠型贷款客户数 33.46 万户，同口径较上年末增长 33.91%；贷款余额 1,241.90 亿元，同口径较上年末增长 15.94%；报告期内，贷款投放金额 692.97 亿元，同口径同比增长 49.58%。

加强协同共建普惠金融生态。与上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心，共同组建“银担联合创新实验室”，并成为首家签署 2023 年度授信合作协议银行，共同探索银担合作普惠金融服务新模式；进一步加大对制造业、科创、外贸、民生等重点领域行业的支持力度，促进实体经济

的发展。积极对接地方财政、产业园合作开展“园区贷”业务，新增入围多个园区贷项目，为更多园区企业提供信贷支持。与中国出口信用保险公司合作，在业内率先推出针对外贸出口企业的全线上保单融资产品“信保快贷”，加大对出口企业的扶持力度，充分发挥金融稳外贸的积极作用。

推进普惠客户经理队伍建设。以“更好地服务客户”为出发点，以结构优化、能力提升为核心，推动普惠客户经理队伍体系化管理，开展分层分类培训，完善普惠客户经理评价体系，不断提升普惠客户经理专业化服务能力。

绿色金融

本公司持续紧扣中央“双碳”战略决策部署和上海市“绿色低碳新赛道”产业发展规划，不断强化绿色金融战略引领，发布年度环境信息披露报告，围绕专业经营、渠道建设、产品创新等方面持续提升绿色金融服务质效。

围绕清洁能源、节能环保领域，开展专业化经营。聚焦清洁能源、节能技改相关重大建设项目积极开展营销拓客，打开与重点企业整体合作面；把握人民银行碳减排支持工具政策机遇，落地本公司首笔碳减排支持工具贷款，带动年度碳减排量 41,186.67 吨二氧化碳当量。

深化与政府部门、行业协会合作，加强渠道建设。在上海市经济和信息化委员会指导下，与上海市节能协会、上海市能效中心共同创立“绿色金融实验室”，服务“绿色低碳新赛道”领域成长型、科技型企业；与上海环境能源交易所签署战略合作协议，在碳普惠体系建设、碳金融产品创新等领域开展合作。

持续开展业务创新，助力企业实现可持续发展。与上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心、申能碳科技有限公司共同推出上海首个绿色普惠担保贷款，服务上海地区绿色低碳领域内的中小微企业、碳资产持有企业；发行全国首单央企融资租赁公司绿色明珠债；发行银行间市场首单租赁行业蓝色债券；发行上海地区首单“碳中和债/专项乡村振兴”双贴标绿色债务融资工具。

报告期内，绿色贷款投放金额 438.45 亿元，同比增长 85.87 亿元，增幅 24.35%；绿色债务融资工具承销规模 25.20 亿元，排名城商行首位。报告期末，绿色贷款余额 889.56 亿元，较上年末增长 235.86 亿元，增幅 36.08%；绿色债券投资余额 175.63 亿元，同口径较上年末增长 61.46 亿元，增幅 53.83%；绿色贷款客户数 2,357 户，较上年末增长 1,087 户，增幅 85.59%。

绿色金融关键指标（部分）

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	变化
绿色贷款客户数（户）	2,357	1,270	85.59%
绿色贷款余额（亿元）	889.56	653.70	36.08%
绿色债券投资余额（亿元）	175.63	114.17	53.83%
项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变化
绿色贷款投放金额（亿元）	438.45	352.58	24.35%

首推绿色普惠担保贷款

2023 年 6 月 12 日，在首届“上海国际碳中和技术、产品与成果博览会”举办期间，本公司于展会现场举行“绿树城银”专题活动，并与上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心、中能碳科技有限公司（以下简称“中能碳科技”）共同推出上海市首个绿色普惠担保贷款。抚佳化工、海隆赛能、奥迪菲环境作为首批客户，与本公司、上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心及中能碳科技共同签订意向合作协议。

“绿色普惠担保贷款”面向上海地区绿色低碳产业领域的中小微企业、碳资产持有企业，旨在为企业搭建了一条便捷、高效的普惠融资通道，联合助力广大中小微企业建立碳资产管理能力。该贷款产品以政策性担保资源为支点，为碳资产持有人提供了增信，也保障了金融机构的权益，极大提高了碳资产的流动性，打通了碳资产开发、流转、变现的“最后一公里”，为赋能绿色普惠中小企业提供了全新的思路。

依托绿色普惠担保贷款，本公司将持续加强与中能碳科技在绿色低碳领域的合作，进一步挖掘目标客户需求，开展专项贷款业务；充分发挥专业碳资产管理作用，为融资双方提供碳资产质押物的全生命周期管理；协助降低企业融资成本，促进工业企业绿色转型和高质量发展，助力“双碳”目标实现。

民生金融

本公司积极参与地方民生服务发展，以城市数字化转型为重点，全力支持医疗、教育、城市更新等重点民生领域，持续推进上海“五个新城”建设，致力于打造有温度的“民生金融”服务体系。报告期末，民生金融贷款余额 1,079.06 亿元，较上年末增长 11.04%。

积极参与城市数字化转型建设。作为上海市大数据中心战略合作银行、“一网通办”公共支付平台唯一清算银行、上海市政府办公厅首批“智慧政务服务”试点合作银行，报告期内，完成上海首批 56 个“一网通办”政务服务事项嵌入银行自助终端设备上线，并成为上海“数字乡村民宿”项目首个试点合作银行。

助力智慧医疗服务创新。作为上海市便捷就医数字化转型专班成员，本公司持续完善全流程、线上化的“上银 e 疗”服务体系，提升患者就医服务体验，服务上海地区公立医疗机构超过 140 家。报告期内，落地上海首个数字人民币区域医疗支付平台创新服务，全面支持多家上海市级医院在“五个新城”等重点区域的新院区建设。作为上海市“养老院+互联网医院”试点合作银行，亮相上海国际养老服务产业高峰论坛，落地首批智慧养老院项目，支持举办上海市养老职业技能大赛，打造养老护理员专属认同卡，助力养老服务队伍建设及养老护理高级技师认证。

持续打造教育领域服务特色。支持上海国际金融中心配套人才建设，作为上海中小学财经素养教育合作项目联盟发起单位，与联盟联合主办第二届上海中小学财经素养教育论坛，开展“上银智

学”金融知识进校园特色项目，覆盖“五个新城”等重点区域 75 所中小学校；支持教育数字化转型建设，打造教育专属财资一体化平台、智慧校园管理等特色服务产品，协助提升教育机构运行效率，与上海地区超过一半的区教育局基金会、多个国际教育集团及高校达成整体合作。

积极支持重大民生工程建设。一是持续推进上海市旧区改造工作，助力改善居民居住环境，报告期内，为上海中心城区旧区改造投放贷款 10.17 亿元；报告期末，上海中心城区旧区改造贷款余额 160.73 亿元，二是积极参与长三角地区、临港新片区等重点区域重大项目建设，为长三角西岑科创中心、浦东机场四期工程、东方枢纽工程、青浦“青东五镇”等基础设施项目提供专项信贷支持。

科创金融

持续贯彻落实“十四五”规划“创新驱动”战略及党的“二十大”对科技、教育、人才发展要求，支持专精特新、高新技术等科技型企业发展。推动制造业高端化、智能化、绿色化发展和战略性新兴产业融合集群发展，以金融服务助力新一代信息技术、人工智能、生物技术、新能源、新材料、高端装备、绿色环保等一批新的增长引擎，支持构建优质高效的服务业新体系，推动现代服务业同先进制造业、现代农业深度融合。

持续聚焦服务民营经济，以金融活水浇灌实体企业稳健发展，为实体经济高质量发展贡献力量。将支持硬核科技企业的发展作为科创金融推进的重点目标，通过制度创新、产品创新、队伍建设等方式推进科创金融专业化服务升级。与上海市经济与信息化委员会签订战略合作协议，建立分级支持制度，提供专属利率优惠政策，设立绿色审批通道，通过“研发贷”特色产品，更好支持科创企业研发活动产业化。加强知识产权质押融资、科创投联贷等新产品、新模式对于科创企业综合需求的支持；通过专项金融支持方案，对上海市各级企业技术中心提供专项信贷资源支持。积极提升科创金融专营、专业服务能力，报告期末半数以上分行已设立科创专班。报告期内，承销科创票据规模 51.86 亿元，引导市场资金更加有效地参与产业升级，精准服务科创企业融资需求。

报告期内，本公司科技型企业贷款投放金额 690.30 亿元，同比增长 12.44%。报告期末，科技型企业贷款余额 1,304.61 亿元，较上年末增长 25.60%。专精特新企业贷款客户超 1,300 户，高新技术贷款客户超 2,600 户，在上海产业技术创新大会发布的“2023 上海硬核科技企业 TOP100 榜单企业”中，本公司服务企业覆盖半数以上。

供应链金融

本公司主动服务国家战略，聚焦先进制造、医药医疗、通讯通信、节能环保、新基建等重点领域，坚持以数字化赋能产品创新，深化金融、科技、产业的有效融合，提升服务实体经济高质量发展。报告期内，线上供应链信贷投放金额 706.92 亿元，同比增长 383.04 亿元，增幅 118.27%。报告期末，线上供应链信贷支持余额 553.31 亿元，较上年末增长 31.93 亿元，增幅 6.12%；通过线

上供应链金融带动普惠型贷款余额 256.70 亿元，较上年末增长 61.97 亿元，增幅 31.82%；线上供应链服务核心企业数 438 户，较上年末增长 61 户，增幅 16.18%。

通过“泛核心”供应链服务模式拓宽产业链服务覆盖，完成搭建标准化“产-供-销”泛核心企业产品体系，丰富服务渠道，以金融赋能产业链供应链稳定；持续提升“上行 e 链”产品服务和用户体验，上线智能准入、优化操作流程、提升服务效率、完善系统功能等提升服务效率；以智能风控提升对产业链中小企业服务能级，搭建“标准化+场景化”系统风控体系，提高“数据驱动”下的自主风控及全流程管控，持续推动渠道线上化向移动化转化。

跨境金融

本公司始终贯彻政府稳外贸、稳外资、促进跨境贸易和投融资便利的政策导向，加强集团内联动，提升一体化综合服务能力，积极为实体经济提供更为高效、便捷的跨境服务。

不断深化政保银企合作模式、简化业务流程，着力解决中小外贸企业金融需求，降低企业融资成本。报告期内，本公司“信保贷”“外贸微贷”等外贸 e 贷产品服务客户数量较去年同期增长 47.62%。

持续完善“上银智汇+”线上国际结算服务体系，新增自助购汇、FT 自助结售汇、单一窗口汇款等功能，不断提升服务效率和客户体验。报告期内，线上客户数同比增长 31.40%。

优化集团内资源整合，为企业提供“商行+投行”多元化跨境投融资方案。完善与上银香港、上银国际联动服务机制，报告期内协助重点客户获得境外融资 54.10 亿美元。与战略股东桑坦德银行共同助力粤港澳大湾区高质量发展，聚焦绿色金融和科创企业，共同推出联合金融服务方案。

加快推进上海自贸新片区高水平开放各项试点工作。积极实施各类便利化政策，报告期内，上海地区资本项下外汇收入支付便利化业务交易量 3.14 亿美元；为优质客户办理跨境收支结算人民币 72.62 亿元；为注册在临港新片区的优质客户办理经常项目试点业务累计金额 3.70 亿美元。依托自贸分账核算单元等跨境平台，构建跨境数字金融服务新体系，在“境外人士入境”“贸易新业态”“跨境清算渠道”“国际结算”“外贸普惠业务”等方面提供“一站式”和“一体化”服务，为跨境业务、数字经济发展注入新鲜的金融活水。报告期内，新型离岸国际贸易业务同比增长 305.64%。

投资银行

报告期内，本公司承销业务规模 980.65 亿元，其中非金融企业承销业务规模 949.95 亿元，同比增长 3.67%，债务融资工具（含 ABN）承销规模 869.63 亿元，绿色债务融资工具承销规模 25.20 亿元，排名城商行首位；科创票据承销规模 51.86 亿元，引导市场资金更加有效地参与产业升级，精准服务科创企业融资需求。

持续开展业务创新，积极助力企业实现可持续发展。落地上海地区首单“碳中和债/专项乡村

振兴”双贴标绿色债务融资工具，秉承绿色中国和乡村振兴发展理念，募集资金用于可再生能源发电类（风电、光伏）项目，且 100%用于乡村建设，有助于改善能源供应结构、提升节能减排效果、优化区域空气质量、提升农村用电环境、巩固脱贫攻坚成果，实现环境效益、经济效益和社会效益多赢，在我国生态环保、创新驱动发展、促进三农经济、保障能源供应、资产盘活等各项发展战略方面发挥重要金融职能。

积极建设投行生态圈，与银行理财子公司、基金、券商、信托、保险等各类机构深度合作，不断优化渠道合作机制并提升综合性客户服务方案。

（二）金融市场及金融同业业务

本公司持续优化业务结构，深化同业客户专业化经营体系建设，稳步提高交易和代客业务价值贡献，深入推进数字化转型，实现金市同业各项业务较好发展。同时，顺应市场形势，深化资产管理业务转型发展，丰富产品体系满足客户差异化金融需求。

金融同业

着力优化同业客户经营体系，提升客户经营深度。聚焦资产、负债、托管等重点产品，深耕长三角、粤港澳等重点区域，拓展同业客户合作内涵与外延。报告期末，重点同业客户平均产品合作数 11.61 个。聚焦一体化经营，发挥集团协同优势，推进深度资源共享和双向赋能。报告期内，本公司依托同业合作平台，通过三方存管、工资代发等产品联动获客 1.44 万户。持续打造资本市场客群特色，报告期末，券商、基金客群的合作覆盖率 81.43%，维持在较高水平。

金融市场

持续推进业务结构优化，精准把握投资配置节奏。优化资产结构，加大实体企业客户的投融资支持力度。报告期末，本公司企业债余额 2,176.45 亿元，较上年末增长 19.17%，自营非金融企业绿色债券余额 95.59 亿元，较上年末增长 18.75%。强化市场趋势研判，把握配置节奏。1-4 月把握市场利率相对高点机会，适当前置资产配置节奏，重点加大利率债、金融债和高等级信用债投资力度（占上半年资产配置总规模比重为 81.18%）；5 月市场利率下行后把握长周期负债配置机会，有效降低了负债成本支出，上半年同业负债平均付息率同比下降 7 个基点。

持续强化交易能力建设，稳步提升交易价值创造。提高活跃度，拓展市场影响力。报告期内，本公司保持银行间本币市场衍生品市场交易商前 5 名、本币核心交易商前 10 名、外汇与贵金属做市商前 15 名。打造跨市场、跨期限、跨品种的交易策略库体系，持续提升交易组合收益。报告期内，交易组合盈利贡献同比增长 48.39%。坚持数字化转型，赋能核心交易。报告期内，本公司上线贵金属量化交易平台，并进一步拓展 AI 外汇交易员应用场景，持续深化债券交易自动化报价策略应用，金融市场债券做市业务自动化持续保持较高水平。

持续提升代客业务服务水平，着力优化产品功能体验。产品方面，以客户需求为导向完善产品使用体验，便捷渠道业务流程，根据市场变化丰富汇率、利率和贵金属等品种产品类别与组合方案，为客户避险管理提供积极的应对策略。客户方面，通过分层分类管理提升对客营销精度和服务效率，持续开展风险中性主题沙龙、专项营销等拓宽客户服务覆盖面。报告期末，代客业务客户数较上年末增长38.98%，报告期内，代客交易量同比增长10.87%，代客业务收入同比增长12.22%。

资产托管

聚焦公募基金、保险等重点领域，强化业务拓展。报告期末，本公司资产托管业务规模 26,258.98 亿元，较上年末增长 5.13%，其中同业机构托管规模 17,667.53 亿元，较上年末增长 7.01%，增速高于行业平均水平 4 个百分点。报告期内，实现资产托管业务收入 2.05 亿元，其中，公募基金托管收入同比增长 2.99%，占资产托管业务收入的比重为 44.62%，同比提高 6.51 个百分点。重点托管领域方面，报告期末，基金托管规模 5,853.60 亿元，较上年末增长 2.16%，其中公募基金托管规模 2,556.16 亿元，较上年末增长 4.03%。保险托管规模 1,696.24 亿元，较上年末增长 6.45%。

围绕国家战略导向，服务资本市场创新。报告期内，本公司成功落地首单国证 ESG300 交易型开放式指数证券投资基金托管、上海首批数字化直连预付卡资金信托托管、首单保险金信托托管，助力资本市场及实体经济高质量发展。首次通过 ISAE3402 国际标准鉴证，持续为客户提供专业、优质、高效、安全的资产托管服务。

上海银行交易型开放式指数 (ETF) 证券投资基金托管服务

本公司积极响应政策导向，多年深耕 ETF 基金领域托管，助力资本市场高质量发展。2020 年，本公司托管了全市场首只创新药主题 ETF 基金，并获评“深交所 2020 年度最受投资者欢迎的 ETF”。以此为契机，本公司紧跟市场热点积极拓展 ETF 托管业务，报告期末，ETF 基金托管规模 84 亿元，位列城商行第一。产品类型丰富，涵盖单市场、跨市场股票型 ETF 基金及联接基金。同时积极探索业务创新，引入政金债 ETF 及跨沪港深三地 ETF 基金，助力债券市场发展以及境内外资本市场的互联互通。

托管服务专业高效，本公司不断提升创新产品研究能力和运营服务能力，打造了一支由产品经理、运营专家、科技人员组成的基金托管服务团队，针对 ETF 基金在标的选择、申赎方式以及交收规则等方面的特点，制定专属托管服务方案，为管理人提供产品架构设计、系统开发测试、个性化运营等全方位服务，保障 ETF 产品高效安全运营。

托管系统安全智能，本公司加快推进托管业务数字化转型，不断提升系统自动化、智能化水平。“新一代托管系统”全面支持各类创新投资品种，尤其在 ETF 基金领域，通过加大自主研发、加快系统迭代升级，在海量场内申赎数据安全高效处理的同时满足客户多元化、个性化业务需求，通过 RPA（机器人流程自动化）、OCR（光学字符识别）等新兴技术运用，实现指令、估值、对账的自动化处理，全面提高运营效率，提升客户体验。

资产管理

本集团主要持牌资管机构为上银理财与上银基金，两家子公司围绕集团发展，发挥禀赋优势，在产品渠道、投研能力及客户服务上提升专业能力，丰富集团产品谱系，服务不同客群的多元化金融需求。

上银理财以客户为导向，优化产品与服务，提升投研能力，加强风险控制，推动理财业务转型发展。紧扣客户需求，持续优化产品体系与客渠服务。围绕“稳健”产品风格，重点打造高流动性准现金型产品（1日至一个月期限）及“美好”系列稳健低波产品体系，满足广大理财客户追求稳健收益的需要，同时以差异化的产品策略丰富产品货架，满足不同风险偏好投资者需求；持续完善客户服务，逐步加快产品赎回资金到账时间，部分主要产品已提前至 T+1 日上午 8:30 到账，极大提升客户体验。建立与产品策略相匹配的投资策略体系，加强产品策略支撑。持续优化投研机制，按照产品定位匹配投资策略，完善策略制定、执行检视机制；推进资产研究和组织，推动债券可投库扩展，拓展细分领域研究，提升资产配置能力。加强全面风险管理，提升可持续发展能力。报告期内，上银理财获联合智评颁发的“理财风控先锋奖”，“领航精选”系列开放式理财产品（14个月）获“理财吸金奖”，普益标准组织的金誉奖“卓越理财公司”“卓越创新理财公司”，“价值甄选”系列理财产品获“优秀权益类银行理财产品”。受理财市场持续波动影响，报告期末理财产品存续规模 3,152.29 亿元，较上年末下降 20.77%，通过围绕客户需求积极调整产品策略，部分产品规模已企稳回升。

上银基金依循回归公募的战略主线加快发展，深化投研建设，拓展产品线，适配多元化投资需求，实现资产管理规模与收入双增长。捕捉市场热点，丰富产品线。报告期末，公募产品总数 51 只，覆盖固定收益、权益、量化、FOF 等领域。权益方面，在原有养老目标风险产品基础上，新增首支养老目标日期 FOF 产品，进一步丰富个人养老产品线，为不同风险偏好投资者提供多元化风险收益特征的产品。固收方面，首次设立同业存单指数基金，拓宽个人投资者直接参与同业存单投资的渠道。聚焦核心能力圈，强化投研体系建设基础。固收投研方面，完善转债和海外宏观利率分析框架、增加 2 类信用债个券估值评价模型、建立大类资产跟踪复盘机制，夯实业绩基础。权益投研方面，细化大势研判、大消费、新能源汽车、高端制造、TMT 等 5 大赛道的指标框架，持续增强主动管理的择时工具、选股模型和回撤控制机制，完善研究体系。报告期末，固收和权益产品的五年综合业绩分别位于行业 15/103 和 33/116；资产管理规模 1,787.86 亿元，较上年末增长 16.82%。报告期内，公募管理费收入 1.53 亿元，同比增长 30.15%。

（三）零售业务

报告期内，本公司积极服务国家战略、对接区域经济发展，主动把握经营机构所在地居民对美好生活向往的新趋势和新需求，从养老金融、财富管理、消费金融等领域满足客户全方位、多层次的金融需求，推动零售业务实现高质量发展。

始终以客户为中心。围绕“获客和活客”的零售业务长期可持续发展理念，聚焦客户全生命周期金融需求，构建 S+阶梯式的客户成长体系，加快推进生态建设和数字化转型，不断完善客户分层分类分群经营，提升客户体验和价值贡献。报告期末，零售客户 2,104.62 万户，较上年末增长 1.95%；管理零售客户综合资产（AUM）9,484.81 亿元。

持续优化零售业务结构。零售负债领域，坚持获客活客策略，聚焦代发和养老金业务，抓好重点产品的获客和经营成效，提升定价管理精细化水平，全力拓展低成本负债，报告期末，人民币个人存款余额 5,290.42 亿元，较上年末增长 8.04%，同时负债结构持续优化，个人存款付息率较上年末下降 13 个基点。

零售信贷领域，积极落实稳增长、促消费政策，持续完善以数字风控和智能风控为核心的零售风控体系，有效管控风险客户投放，加快优质资产投放，持续优化信贷结构。报告期末，人民币个人贷款和垫款余额 4,093.68 亿元，较上年末下降 0.72%。主要是上半年经济整体复苏动能放缓，居民信贷需求逐步恢复，导致零售信贷规模略有下降。

零售业务关键指标（部分）

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	变化
零售客户数（万户）	2,104.62	2,064.40	1.95%
管理零售客户综合资产（AUM）（亿元）	9,484.81	9,681.35	-2.03%
人民币个人存款余额（亿元）	5,290.42	4,896.53	8.04%
个人存款付息率	2.32%	2.45%	下降 0.13 个百分点
人民币个人贷款和垫款余额（亿元）	4,093.68	4,123.29	-0.72%

养老金融

本公司坚持“面向城市居民的养老金融服务专家”战略目标，积极响应国家做好新时代老龄工作号召，始终以客户为中心，致力于“成为领先的老龄友好金融服务机构”。坚持以专业化、品牌化发展理念，科技赋能提升养老金融服务水平，加快推进个人养老金业务服务体系建设。

“点面”并力，持续提升获客效率。主动对接政策，做优做细养老客户获客流程、营销工具、数据挖掘模型等“点”化组建能力，做大做强在营销组织、网格化获客联动“面”布局，加快养老获客。报告期末，养老金客户 157.89 万户，保持上海地区养老金客户份额第一；养老金客户个人存款 2,743.38 亿元，较上年末增长 270.55 亿元，增幅 10.94%。养老金客户 AUM 4,475.45 亿元，占零售客户 AUM 的比重为 47.19%，较上年末提高 0.23 个百分点；养老金客户人均 AUM 28.35 万元，较上年末增长 0.11%。报告期内，养老金代发超 1,100 万笔，继续保持上海地区首位。

持续提升养老金融服务。着眼老年客户现实需求，推出“专人、专版、专线”金融服务，线下升级优化网点渠道老龄服务特色，设立并扩大“美好生活工作室”提供延伸服务；线上持续建设手机银行“美好生活”专版，提升 95594“敬老专属热线”人工服务能力与效率；持续践行为老服务社会责任，“美好生活进社区活动”全年开展约 500 场，服务近 1 万名老年群体；携手政府紧密合

作，积极参与“惠老”项目，继续帮助老年人跨越“数字鸿沟”，共建老龄友好社会。

践行金融为民，逐步完善第三支柱个人养老财富管理体系建设，聚焦重点目标客群，探索场景式主动营销，加快布局并持续丰富客户个养账户下的资产配置品种，陆续上线个人养老基金、保险、理财产品。报告期内个人养老金获客呈加速度，第二季度环比第一季度增长 36%。

财富管理

本公司抓住财富管理升级变革关键期，积极把握行业新机遇，找准业务持续发力点，从客户需求出发，兼顾规模与价值、风险与收益的“四轮驱动”，以重点业务开拓促活资产配置客户，以数字化转型优化用户体验，以全流程陪伴提升客户财富管理幸福感、获得感。

财富管理业务关键指标（部分）

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	变化
月日均 AUM 30 万元及以上客户数（万户）	80.74	76.59	5.41%
月日均 AUM 30 万元及以上客户月日均 AUM（亿元）	7,923.98	7,899.72	0.31%
项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变化
财富管理中间业务收入（亿元）	7.99	7.86	1.62%

聚焦分层分类精细化经营，构建基于数据驱动的客户经营矩阵，围绕不同客群、不同生命周期的财富管理需求，提供针对性的财富管理综合服务；围绕拓新-成长-陪伴-挽留关键时点，持续夯实中高端客户的全旅程陪伴，实现财富管理与客户价值增长的同频共振。报告期内，新拓展贵宾白金卡、财富星钻卡客户 4.01 万户、1.34 万户；报告期末，月日均 AUM 30 万元及以上的客户 80.74 万户，月日均 AUM 为 7,923.98 亿元，其中月日均 AUM 100 万元及以上的战略重点客户 20.40 万户，月日均 AUM 为 4,694.52 亿元。

大力构筑财富管理价值创造“第二曲线”。本公司搭建起综合化、一站式的资产配置体系，拓宽中收多元发展路径，顺应行业轮动，洞察客户需求，调整重点产品策略，持续激发财富管理价值创造能力。报告期内实现财富管理中间业务收入 7.99 亿元，同比增幅环比一季度持续提高，其中代理个人保险手续费收入同比增长 100.62%，成为财富管理中收增长的核心引擎。

推动保险业务更高质量发展。回归保险基本保障功能，引入上线新一年度“沪惠保”产品，报告期内投保人数超 1.66 万户；持续优化业务结构，加大力度推动高附加值的期缴业务，报告期内，代理个人保险业务销售规模 35.62 亿元，同口径同比增长 59.08%，其中期缴保险同比增长 87.89%，销量和中收贡献占比分别提升 5 个百分点、8 个百分点；围绕居民财富传承、财富保障需求，整合法律、税务等专家资源，策划组织线上线下客户沙龙 300 余场。

推动理财业务市场化转型。代销本行、他行理财子产品双管齐下，积极布局低波稳健产品线，不断丰富客户稳健配置的开放式产品货架，开拓理财配置客户。报告期内新上线 7 家、19 个系列、86 只他行理财子产品，他行理财子产品规模较上年末增长 184.08 亿元；新拓展理财配置客户 4.70

万户，同比增长 60.01%；全新创设“美好”系列产品线，提升适老财富管理服务质量，打造品牌特色。

推动基金业务长效化发展。以为客户创造持续盈利体验为核心，坚持“优中选优”的产品甄选机制，优化定量+定性结合的产品评价体系，报告期内重点权益型基金平均收益表现优于沪深 300；持续推动基金定投，优选定投产品池、优化智能定投工具，提供高频高质的投前投后服务，推动基金保有规模和客户数增长。

纵深推进财富管理领域数字化转型。加大系统性能、客户体验、流程优化等重点领域的数字化开发投入，年度开发预算较上一年度接近翻番；着力打造数字化、智能化的“双中心”平台，以专业赋能、数据驱动，构建起有温度的长久陪伴模式。报告期内，正式上线财富管理产品管理中心，实现全品类、全生命周期、全流程的数字化产品管理；启动资产配置中心建设，打造“客户-产品-服务”的智能化策略引擎。

消费金融

本公司立足做优做大零售资产业务，加大重点领域信贷支持，加快优质资产投放，有效防范风险，逐步恢复规模增长，2023 年第二季度人民币个人贷款和垫款单季增长 15.30 亿元，环比第一季度多增 60.21 亿元。

发挥区位优势，推进住房按揭稳健发展。贯彻落实国家房地产宏观调控政策，坚持“房住不炒”定位前提下，服务居民合理购房需求，加快推进与各地公积金管理部门合作；积极响应各地政府部门房地产金融政策，提供带押过户服务，提升金融服务水平。报告期内，住房按揭贷款投放 170.24 亿元，同比增长 21.94%；报告期末，住房按揭贷款余额 1,639.51 亿元，其中上海地区住房按揭贷款余额 695.03 亿元，较上年末增长 4.96%，在上海地区市场份额为 4.27%，较上年末提高 0.28 个百分点。

深耕场景消费金融领域，持续助力居民消费复苏。持续打造汽车金融服务特色，响应国家双碳战略和扩大汽车消费的政策导向，积极布局绿色信贷领域，加深与新能源造车龙头企业合作，加大新能源汽车贷款投放。报告期内，新能源汽车消费贷款投放金额 42.03 亿元；报告期末，新能源汽车消费贷款余额 70.35 亿元，较上年末增长 79.45%。积极响应国家促进消费复苏号召，不断优化在线“信义贷”产品体验，并依托线下和线上渠道对接扩大客户服务面。报告期内，累计服务 2.33 万线上客户，累计授信额度 9.79 亿元。

信用卡

报告期内，本公司聚焦消费活力、价值获客和一体化经营，持续推进信用卡业务结构转型升级，强化全流程风险穿透管理，推动业务稳健发展。报告期末，信用卡累计发卡 1,437.20 万张，较上年末增长 4.11%；信用卡贷款余额 383.26 亿元；信用卡不良率 2.14%。

推进产品创新和服务升级。立足核心城市圈，聚焦城市新市民、职场新人等信用卡年轻客群，报告期内推出叮咚买菜联名卡、启程卡等 8 款信用卡新产品；契合交易线上化趋势，优化主流消费平台线上支付“一键绑卡”等功能，提升支付体验；拓展头部电商平台消费分期业务，报告期内交易额超 9,000 万元，超过去年全年产能；优化升级汽车和家装分期产品服务，实现直客式汽车分期线上远程申请、秒批秒用、优惠利率和自主支付，提升客户体验，报告期内直客式汽车和家装分期交易额同比提升 16.52%。

多措并举促消费复苏与提振。响应“五五购物节”“国潮四季 美好申活”等区域促消费政策，聚焦购物、美食、文旅等重点领域开展系列活动，助力消费潜力释放和城市经济复苏。融入线上线下场景，围绕购物消费、旅游出行、生活便利等消费领域，持续推出消费优惠、多倍积分、积分抵现等用卡活动；围绕“周三美饮、周五美好生活”两大主题持续开展都市生活圈特惠活动，覆盖合作商户门店逾 8.8 万家、惠及客户逾 38 万户。上半年国内消费市场仍处于复苏期，报告期内实现信用卡交易额 679.80 亿元，同比下降 1.76%，其中第二季度信用卡交易额同比、环比均实现正增长。

支持绿色金融发展，推出共享单车、新能源充电消费优惠活动，引导客户绿色低碳出行；加大分期购车补贴、费率优惠等多种让利活动力度，报告期末新能源汽车分期贷款余额 36.79 亿元，较上年末增长 27.78%。

（四）网络金融

本公司持续提升普惠金融可得性，立足解决小微企业日常经营中融资难、融资急、融资贵的问题，夯实“上行普惠”非接触金融服务能力。升级“信义签”在线存证中台，引入智能合约、区块链等技术赋能在线供应链、普惠贷款等业务场景，过程中引入司法机关线上权威认证和背书，有效降低出现争议时银行端举证质证成本和司法机关法律事实认定成本，响应国家大力发展数字经济和绿色金融的政策导向。报告期末，累计为 3.13 万家中小微企业提供全在线便捷融资服务，较上年末增长 0.67 万户，增幅 27.24%；普惠非接触融资余额 491.18 亿元，较上年末增长 19.61 亿元，增幅 4.16%。

优化移动支付绑卡流程及用户旅程，提升客户操作移动支付工具的便利性，实现客户一键绑定多家支付机构的便捷体验，实现线上线下支付场景开放及内容共享，为客户打造全方位、场景化的便民金融服务体系。持续完善数字人民币基础服务能力，个人手机银行、企业网上银行及银行柜面均实现为个人及企业客户提供数字人民币钱包开立、兑换、支付等服务，并持续拓展数字人民币在贷款、供应链等场景的应用。

（五）金融科技

聚焦数字化转型、高质量发展主线，围绕金融科技发展战略，持续推进金融科技创新，以金融科技的力量赋能数字化转型发展。

公司业务方面，锻造立体式“金融+科技”创新大客户服务模式，组建专业化金融科技队伍，深耕集团特色服务，为集团客户定制并投产基于云原生和微服务架构的财资数字化、一体化综合服务系统“数智司库”，打通银行端现金管理和企业端司库体系，覆盖集团多层级资金账户，深度融合赋能企业的财务、生产、销售、管理等环节，助力实体企业资金管理能力提升，依托账户管理、收付款管理、供应链、中间业务等标准化组件，形成一整套可复用的产品服务体系，为“数智司库”服务更多客户打下坚实基础。持续升级小微企业“一站式”普惠金融服务平台，推进各项服务流程线上化、自动化、智能化，构建开放式、标准化服务，拓展合作生态圈，不断丰富“小微快贷”产品体系，为小微客户提供更方便、快捷、优质的金融服务。

零售业务方面，投产一体化的财富产品管理中心，构建覆盖理财、基金、保险、资管计划、信托、贵金属等财富产品的管理体系，基于统一财富产品画像，形成全生命周期可视化、数字化管理能力；汇聚内外部多维数据，训练财富产品智能评价模型，赋能产品策略优化，提升产品管理智能化水平。拓展零售信贷生态体系，推出担保类组合个人住房贷款、网商助贷、微粒贷、美团助贷等金融产品，丰富消费信贷产品线，满足客户日益多样化的融资需求。升级综合权益平台，拓展绿色出行碳普惠平台等多家权益商户，新增大客户专区，集中客户在绿色低碳、消费、理财、支付等场景中获得的各类权益积分，开展一站式权益营销，提升客户粘度。完善个人养老金融服务体系，推出储蓄存款、基金申购、理财保险等服务，提升个人养老金融综合服务能力。

基础能力方面，全面拥抱云转型，构建安全高效、灵活敏捷、可持续发展的科技基础能力。持续推进“北斗”系列云原生平台建设，全面升级云原生平台通讯和服务体系，以单元化设计理念，完善基于微服务的标准化、自动化运行发布体系，打造高并发、海量交易处理能力，为核心业务系统等应用系统的云原生转型筑牢基础；基于具有全栈云计算能力的基础设施云，构建具备高可用、高扩展等特点的金融级云服务，打造具有高弹性伸缩能力的运行环境，保障系统稳定性和业务连续性。投产基于信创分布式数据库的会计核算引擎，按照统一、独立的会计核算规则构建的企业级核算框架体系，实现交易与核算分离，有效提升信息系统的整体交易处理效率，助力应用架构体系云转型升级。

（六）渠道建设

线上渠道

个人电子渠道方面，持续聚焦客户满意度提升和价值提升升级手机银行。持续推进适老化改造，从手机银行各频道主页向常用交易端到端旅程拓展，通过差异化视觉设计、伴随式文字提醒等手段，着力帮助老年人跨越数字鸿沟。打通线上化最后一公里，不断丰富云网点远程办理业务场景，实现

存款证明、流水打印、纸质存单等多项纸质业务电子化。报告期末，个人手机银行和“美好生活”APP月活客户数 276.21 万户；产品销售占比 91.44%，较上年末提高 5.87 个百分点。

企业电子渠道方面，丰富普惠贷款产品，基于用户视角重塑普惠贷款线上服务流程，聚焦企业经营场景推出企业名片等便捷收款服务。新增自助购汇、外汇汇划、衍生品在线签约等多项跨境业务线上化。持续完善用户体验模型与评价体系，重点提升基础支付结算领域 24 项体验优化。报告期末，企业电子渠道签约客户数 25.87 万户，较上年末增长 3.44%；报告期内，企业电子渠道月均活跃客户数 12.68 万户，较上年增长 2.30%。

网点经营

机构布局不断优化。围绕服务国家战略和区域经济，持续优化分支机构布局，提升品牌影响力和金融延伸服务能力。主动对接长三角一体化，以长三角中心城市和长三角一体化示范区为重点，有序推进空白区域布局拓展，报告期内，泰州分行、苏州汾湖支行、杭州余杭支行开业。对接“十四五”规划，优化上海浦东地区机构布局，提升对新片区服务层级，报告期内上海自贸试验区分行迁址临港新片区。

网点智能化服务能力不断提升。报告期内，本公司持续加大网点智能化建设投入，重点围绕提升金融适老服务水平，持续推进网点智能柜员机设备更新、功能迭代优化，网点智能化适老服务能力和客户服务体验进一步提升。

报告期末，本公司有 342 家分支机构，设有 377 家自助服务点。分支机构情况如下：

单位：人民币千元

地区	机构名称	地址	机构数量	员工数(人)	资产规模
上海地区	总行	中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号	9	3,328	2,412,915,222
	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	375	
	小企业金融服务中心	中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号 36 楼	1	29	
	市南分行	上海市闵行区园文路 28 号 101-103、105-108、126、132、2 楼局部、23 楼、25 楼、26 楼、27 楼	49	1,208	
	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	1,385	
	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	74	1,392	
	浦东分行	中国（上海）自由贸易试验区张杨路 699 号	38	945	
	上海自贸试验区分行	中国（上海）自由贸易试验区临港新片区紫杉路 158 弄 2 号 1 层 02 单元、158 弄 2 号 4 层	8	196	
长三角地区 (除上海地区)	宁波分行	浙江省宁波高新区扬帆广场 74 号、80 号、90 号、92 号、93 号、95-110 号、112 号、95-110 号、112 号	11	515	48,379,103
	南京分行	江苏省南京市北京东路 22 号	13	710	145,595,202

地区	机构名称	地址	机构数量	员工数(人)	资产规模
	杭州分行	浙江省杭州市上城区新业路 200 号	14	748	116,730,091
	苏州分行	江苏省苏州工业园区苏州大道西 9 号苏州国际财富广场 1-2 层、3 层 304 室及 30-33 层	11	534	109,903,276
珠三角地区	深圳分行	广东省深圳市福田区彩田路与笋岗西路东北侧深业上城(南区)二期 101、1101 至 1701	21	906	284,952,300
环渤海地区	北京分行	北京市朝阳区建国门外大街丙 12 号 1 层、8 层、9 层、10 层	18	780	157,884,149
	天津分行	天津市河西区乐园道 36、38 号 1-4 层	11	353	37,624,450
中西部地区	成都分行	四川省成都市武侯区航空路 1 号 2 幢	9	405	51,972,366
抵销数			-	-	-395,225,985
合计			342	13,809	2,970,730,174

注：

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

客服中心

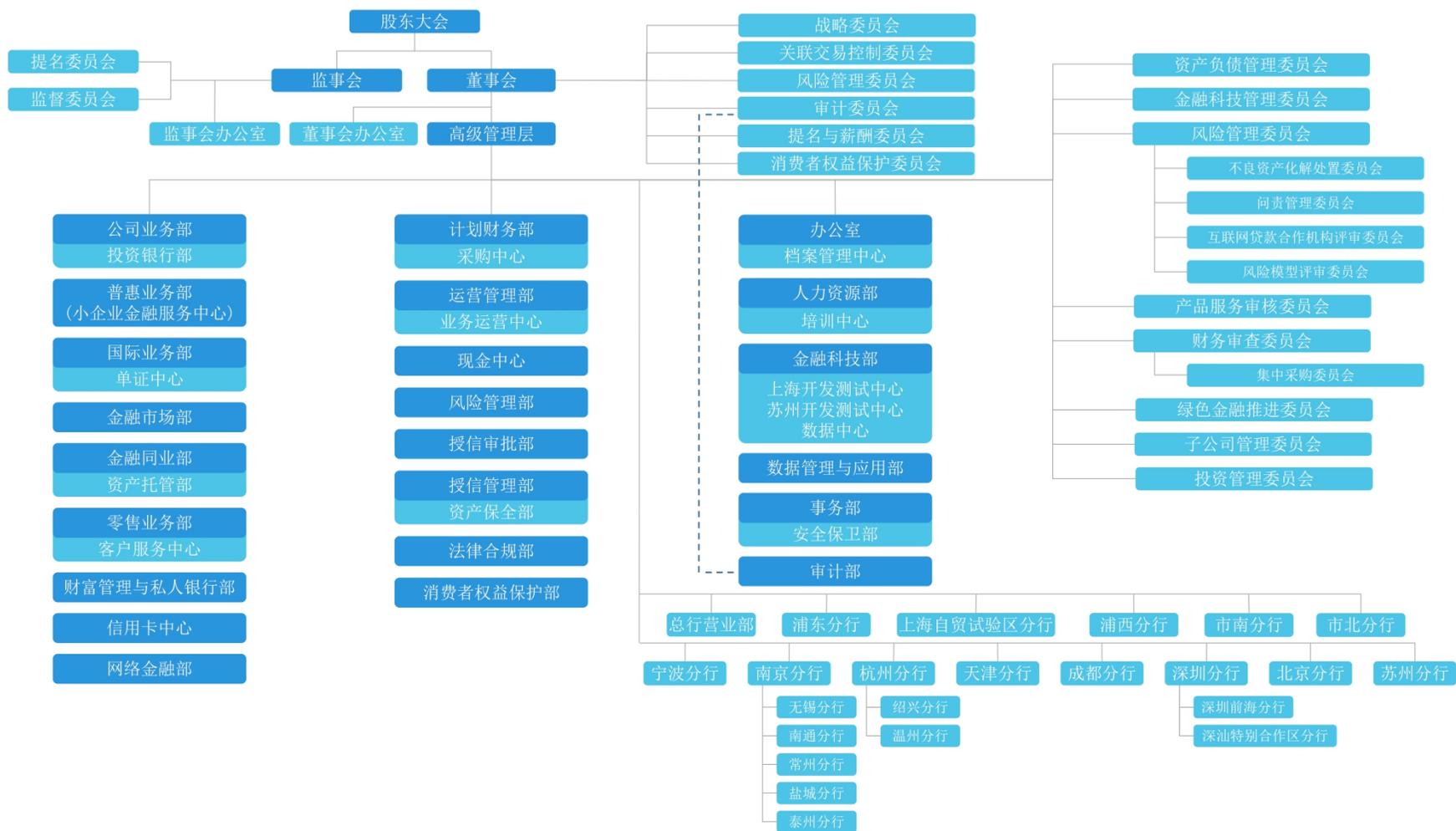
本公司坚持以客户为中心,践行金融为民、服务为民理念,积极推进智能客服转型发展,立足客户需求,提升智能服务体验。

优化智能语音建设,细化客群实现差异化智能语音导航、丰富语音交互场景近 100 个;优化在线客服 3.0,增设移动渠道服务触点超 300 个,引入知识图谱、知识图文、答案直显等功能提供精准查询。

深化适老服务特色,智能语音导航自动识别老年客户适配人工服务,“美好生活敬老专线”提升人工路由优先级,依托客户标签开设客诉处置绿色通道,大幅提高业务办理便捷度。

报告期内,全渠道服务总量约 755 万通(次),智能自助服务占比超过 81%,同比提升 2 个百分点;全渠道接通率 96.81%,其中“美好生活敬老专线”接通率 99.19%;客户话后满意度 99.71%,其中老年客户话后满意度 99.84%。

(七) 组织架构图



(八) 主要控股参股公司¹

公司名称	本公司 持股比例	注册资本	主要经 营地、 注册地	成立 日期	主营业务
上海银行（香港）有限公司	100%	63.05 亿港元	香港	2013-6	商业银行
上银基金管理有限公司	90%	3 亿元	上海	2013-8	资产管理
上银理财有限责任公司	100%	30 亿元	上海	2022-3	资产管理
上海闵行上银村镇银行股份有限公司	46.41%	2.5 亿元	上海	2011-2	商业银行
浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司	51%	1 亿元	浙江	2011-6	商业银行
江苏江宁上银村镇银行股份有限公司	51%	2 亿元	江苏	2012-5	商业银行
崇州上银村镇银行股份有限公司	51%	1.3 亿元	四川	2012-6	商业银行
上海尚诚消费金融股份有限公司	42.74%	16.24 亿元	上海	2017-8	消费金融

1、上海银行（香港）有限公司和上银国际有限公司

上海银行（香港）有限公司于 2013 年 6 月开业，是本公司全资子公司，为集团内首家境外机构。2023 年 1 月 10 日，本公司对上银香港增资等值约 20 亿人民币，增资完成后上银香港注册资本等值约 63.05 亿港元。利用其身处香港国际金融中心的地域及资源优势，上银香港积极发挥集团整体合力，为境内“走出去”和香港本地企业提供优质跨境综合金融服务。报告期末，上银香港总资产为 332.05 亿港元，净资产为 64.95 亿港元，存款余额 137.01 亿港元，贷款余额 192.24 亿港元。报告期内实现净利润 1.47 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。2023 年 2 月 10 日，上银香港对上银国际增资 2.2 亿港元，增资完成后上银国际注册资本 10 亿港元。上银国际目前已获准开展第 1 类（证券交易）、第 4 类（就证券提供意见）、第 6 类（就机构融资提供意见）和第 9 类（提供资产管理）核心投行牌照业务。作为集团境外投行平台，上银国际重点支持本集团客户的跨境投融资业务。报告期末，上银国际总资产为 60.90 亿港元，净资产为 5.16 亿港元。报告期内实现净利润 0.79 亿港元。

2、上银基金管理有限公司

上银基金管理有限公司成立于 2013 年，注册资本 3 亿元，本公司持股比例 90%，为其第一大股东²。报告期内，在公募基金行业高质量发展要求的引领下，夯实投研专业能力，提升营销服务能力，加强产品基础能力，深化队伍建设，推动业务规模及发展质量的稳步提升。报告期末，资产管理规模 1,787.86 亿元，较上年末增长 16.82%，其中非货币公募管理规模 1,053.44 亿元，较上年末增长 14.58%，非货规模占公募总规模 70.59%，占比同比提高 4 个百分点，业务结构持续改善，

¹注：相关数据未经审计或审阅。

²注：截至本报告披露日，经监管批准同意，本公司持有上银基金的股权比例由 90%增至 100%。

机构客户数较上年末增长 4.81%，零售非货客户数增长 37.84%，客户基础持续夯实。报告期末，上银基金总资产为 18.47 亿元，净资产为 14.38 亿元，报告期内实现净利润 0.88 亿元，同比增长 18.03%，实现公募管理费收入 1.53 亿元，同比增长 30.15%。

3、上银理财有限责任公司

上银理财有限责任公司成立于 2022 年 3 月，注册资本 30 亿元，为本公司全资子公司。上银理财经营范围包括面向不特定社会公众及合格投资者发行理财产品、对受托的投资者财产进行投资和管理、理财顾问和咨询服务、以及监管机构批准的其他业务。成立以来，上银理财致力于打造都市居民身边的智能型理财专家，坚持以客户理财需求为中心，构建中等风险以下产品为主的产品体系，依托大类资产配置和细分资产研究，形成与产品体系相匹配的多资产多策略综合投资能力，成为具有较强市场竞争力的银行资管机构。报告期内，上银理财以客户为导向，优化产品与服务，提升投研能力，加强风险控制，推动理财业务深入转型发展。报告期末，上银理财总资产为 41.05 亿元，净资产为 39.81 亿元，管理的理财产品规模 3,152.29 亿元，报告期内实现营业收入 3.11 亿元，净利润 1.91 亿元。

4、上海闵行上银村镇银行股份有限公司

上海闵行上银村镇银行股份有限公司成立于 2011 年，注册资本 2.5 亿元，坚持稳健经营，立足支农支小，积极践行普惠金融。报告期末，上海闵行上银村镇银行股份有限公司总资产为 34.39 亿元，净资产为 3.94 亿元。报告期内实现净利润 1,774.34 万元。

5、浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司

浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司成立于 2011 年，注册资本 1 亿元，坚持服务地方经济，践行乡村振兴战略，提升农村金融服务质量。报告期末，浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司总资产为 5.26 亿元，净资产为 1.03 亿元。报告期内实现净利润 127.42 万元。

6、江苏江宁上银村镇银行股份有限公司

江苏江宁上银村镇银行股份有限公司成立于 2012 年，注册资本 2 亿元，立足区域经济发展，围绕涉农和小微，稳步推进普惠金融业务。报告期末，江苏江宁上银村镇银行股份有限公司总资产为 3.23 亿元，净资产为 2.34 亿元。报告期内实现净利润 18.35 万元。

7、崇州上银村镇银行股份有限公司

崇州上银村镇银行股份有限公司成立于 2012 年，注册资本 1.3 亿元，扎根区域经济，下沉业务重心，深耕“三农”金融服务。报告期末，崇州上银村镇银行股份有限公司总资产为 6.44 亿元，净资产为 1.76 亿元。报告期内实现净利润 188.66 万元。

8、上海尚诚消费金融股份有限公司

上海尚诚消费金融股份有限公司于 2017 年 8 月开立，由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。2023 年 1 月，尚诚消费金融注册资本增至 16.24 亿元，本公司持股比例 42.74%，增资前后均为其第一大股东。自成立以来，尚诚消费金融坚持合规稳健发展，深耕商旅消费场景，立足普惠金融初心，持续为消费者提供高质量金融服务。报告期内，尚诚消费金融持续加强股东战略支撑，有效把握商旅特色消费场景复苏契机，加快业务多元化发展布局，提升精细化风险管理水平，夯实金融科技核心能力建设，强化消费者权益保护各项工作，持续保持稳健发展态势。报告期末，尚诚消费金融总资产为 183.26 亿元，净资产为 21.17 亿元，贷款余额 180.78 亿元，报告期内实现净利润 0.89 亿元。

9、持有其他上市及非上市公司的股权情况

单位：人民币千元

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本	资金来源	期初账面价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期购买金额	本期投资损益	期末账面价值
股票	601818	光大银行	18,000	自有资金	52,006	0	34,006	-	-	52,006
股票	V.N	VISA	11,282	-	211,581	33,985	233,683	-	680	245,565
-	-	申联国际投资有限公司	288,044	自有资金	363,757	-318	75,395	-	9,245	363,438
-	-	中国银联股份有限公司	63,727	自有资金	63,727	-	-	-	-	63,727
-	-	城市商业银行资金清算中心	600	自有资金	600	-	-	-	-	600
-	-	国家绿色发展基金股份有限公司	200,000	自有资金	450,000	-	-	-	-	450,000
合计			581,653		1,141,670	33,666	343,084	-	9,925	1,175,337

注：

1、国家绿色发展基金股份有限公司注册资本为885亿元，本公司认缴出资比例为2.2599%，2020年12月实缴出资2亿元，2022年11月追加出资2.50亿元。截至报告期末，本公司实际出资合计4.50亿元；

2、本期不涉及出售金额；

3、尾差为四舍五入原因造成。

（九）子公司管理控制情况

本公司严格遵照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行并表管理与监管指引》等法律法规，依法合规行使股东权利，持续完善对子公司的管理。本公司对子公司的公司治理、风险管理、财务管理、人力资源管理等进行全面持续的管控，确保战略目标的实现和子公司的健康发展，进一步发挥集团协同效应。

（十）理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

详见本章“四、业务综述”。

（十一）推出创新业务品种情况

详见本章“四、业务综述”。

五、可能面对的风险

2023 年以来，国际环境更趋复杂严峻，全球经济增长持续低迷，通胀仍处高位，欧美银行业危机余波未平，全球银行业经营面临的不确定性有所增加。国内经济内生动力还不强，需求驱动仍不足，但从长远来看，我国经济韧性强、潜力大、活力足，长期向好的基本面没有改变。本集团将聚焦主责主业，牢牢把握政策机遇，以高质量可持续发展为目标，以价值创造为导向，坚定加快结构转型、扩大基础客群，提升实体经济服务广度和深度。

六、各类风险和风险管理情况

（一）全面风险管理

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

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

（二）信用风险

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

信用风险是本公司面临的主要风险。面对复杂多变的外部经营环境，本公司加大信用风险的管控和风险化解力度。坚持服务实体、分类施策、客户为先、总分结合、刚性约束、坚守底线的总体原则。支持科创企业、制造业高质量发展；服务先进制造业和现代服务业深度融合；促进绿色低碳转型发展。推进房地产总量和结构双重管控，严守银政合作合规红线。深化客户比选，筛选优势企业，实施名单制管理。加强集团客户统一授信管理，持续开展大额风险暴露计量、监测、管理等工作，严防集中度风险；审慎识别控制各类融资套利行为。同时，严格落实预期信用损失管理办法，优化预期信用损失前瞻模型，提升风险管理的前瞻性。

加强重点领域和重点客户风险管控。持续关注房地产企业资金链风险，加强存量结构调整和风险排查，结合监管要求动态调整授信安排。强化信用债承销与投资业务风险管理，关注债券集中到期、再融资受阻、区域流动性分化等风险；加强债券发行业务管理，合规审慎开展信用债包销业务，严禁参与结构化发行。加强风险交叉传染管理，防范股票、利率、汇率和商品等市场波动风险向信用风险传导造成的偿付能力下降、抵质押品价值贬值等风险。提升跨区域、跨市场、跨行业交叉金融风险防范化解能力。

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

本公司严格落实《商业银行表外业务风险管理办法》（银保监规〔2022〕20 号）要求，按照全面、统一、分类管理原则，强化各类表外业务风险管理，按照实质重于形式原则和穿透原则，识别、评估和缓释各类表外业务风险。

（三）市场风险

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

报告期内，本公司秉持稳健的市场风险偏好，设置市场风险限额，每日监测市场风险变化情况，定期执行压力测试，及时采取措施降低市场风险，应对极端市场波动风险。推进新资本协议市场风险项目建设，对市场风险因子、账簿划分、资本计量等进行政策流程优化和系统方案设计。报告期内总体市场风险控制和管理目标之内。

1、利率风险

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

（1）交易账簿

本集团对于交易账簿利率风险管理覆盖相关业务条线、产品类型和交易策略，在整体交易账簿

止损限额和 VaR 限额下，对利率风险产品设置头寸、利率敏感度、止损等限额，并每日进行风险监控，确保业务经营活动在限额范围之内。

（2）银行账簿

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

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

单位：人民币千元

利息净收入敏感性		
利率变动（基点）	2023年6月30日	2022年12月31日
+100	(621, 816)	(383, 845)
-100	621, 816	383, 845

单位：人民币千元

权益敏感性		
利率变动（基点）	2023年6月30日	2022年12月31日
+100	(2, 542, 130)	(2, 765, 972)
-100	2, 743, 840	2, 987, 001

2、汇率风险

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

（1）交易账簿

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

（2）银行账簿

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

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

单位：人民币千元

权益敏感性		
汇率变动（基点）	2023年6月30日	2022年12月31日
对人民币升值100基点	6,023	34,993
对人民币贬值100基点	(6,023)	(34,993)

（四）流动性风险

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

报告期内，央行继续精准有力实施稳健的货币政策，实施跨周期调节，综合运用降准及开展中期借贷便利（MLF）等操作提供中长期流动性，市场流动性总体保持合理充裕。本公司坚持稳健的流动性管理策略，建立和完善流动性风险管理体系。根据监管要求、外部宏观经济环境和业务发展情况等制定流动性风险管理政策，在确保流动性风险安全的前提下，有效平衡流动性、安全性和效益性。密切关注宏观经济金融形势，加强前瞻性预测分析及限额管理，确保流动性风险及时有效识别、计量、监控和报告；加强资产负债匹配管理，择机发行中长期债券，优化流动性监测指标；保持适度备付水平，畅通市场融资渠道，整体流动性状况保持平稳。定期开展流动性风险压力测试和应急演练，有效防控流动性风险。

报告期末，本集团流动性风险压力测试结果达标，各项流动性风险监管指标均满足监管要求，流动性风险始终处于可控范围。其中，本集团净稳定资金比例为 115.68%，流动性覆盖率为 145.62%；流动性比率为 72.98%，较上年末提升 1.71 个百分点；本公司流动性匹配率 128.79%，较上年末提升 2.15 个百分点。

（五）操作风险

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

报告期内，本公司围绕监管重点和操作风险形势，深化操作风险管理，完善业务连续性管理体系，保障业务持续运营。一是对标集团层面巴塞尔协议III实施要求，优化操作风险损失数据管理机

制，推动操作风险与控制自评估、关键风险指标监测工作，完善操作风险管理系统，稳步推进操作风险新标准法达标实施工作。二是持续优化操作风险管理工具，组织开展操作风险与控制评估矩阵更新、关键风险指标监测等工作，对集团历史损失事件进行追溯更新，符合监管对操作风险事件管理的要求。三是组织对分支行、子公司操作风险管理人员开展多种形式培训，强化操作风险文化的传导。四是强化运营操作风险的系统管控，重点加强对涉诈风险账户的风险策略管控和涉诈监测模型监测，提升运营操作风险的非现场检查、异常指标排查、管理履职检查等方面的管理效能。五是加强业务连续性管理，开展人民银行统一组织的重要信息系统同城切换演练。针对重要系统故障场景，完善业务与科技部门之间的交互响应和应急处置流程。上线业务连续性管理系统，推动业务连续性管理线上化。

（六）法律风险

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

报告期内，本公司着力强化法律风险防控体系，健全子公司法律风险管理机制，聚焦重点领域、紧扣关键环节，支持保障业务高质量发展。持续提升民事诉讼案件主动维权及被诉防守能力，全力推进不良资产化解处置，加强典型案例分析研判，推动“以案促管，以管创效”。做强做精品牌培训项目，多层次推进普法宣传工作，提升法治国企建设水平。

（七）合规风险

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

本公司以合规经营为目标，聚焦重点领域，坚持问题导向，稳步推进各项合规管理工作。报告期内，针对反洗钱管理、数据治理、跨境业务等合规风险管理重点领域，剖析管理薄弱环节，制定有针对性的管理措施。此外，全面推进规章制度标准化、规范化建设，清理整合制度体系，细化管理流程和操作规范，优化长效管理机制。统筹优化合规风险检查工作，着力健全规范化、专业化的检查体系，积极推进实施合规检查，提升自主发现问题，提前整改优化的能力。通过开展防范非法金融活动专题培训、数据安全案例警示教育、反洗钱履职能力提升系列培训等职业操守和业务规范培训，提升全员合规意识，培育良好合规文化。以营业网点为主要阵地，通过市民课堂、客户沙龙、社区活动、企业联动等途径，切实履行维护金融安全的社会责任。

（八）声誉风险

声誉风险是指由商业银行行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒

体等形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

本公司严格贯彻落实监管机构对商业银行声誉风险管理的各项要求，遵循前瞻性、匹配性、全覆盖和有效性原则，持续完善声誉风险全流程管理，推进常态化建设，将声誉风险管理意识渗透至经营管理各环节，提升声誉风险防范与系统应对能力。报告期内，本公司加强关口前移，开展声誉风险排查，并对可能升级的各类隐患开展预案管理，及早及小化解风险；加强舆情监测、研判和预警，妥善应对负面舆情，最大程度化解不利影响；加强声誉风险管理培训和演练，深植“预防为主，全员有责”理念，织牢织密声誉风险防范网络；加强媒体沟通，建设健康向上、良性互动的媒体关系，同时结合服务实体经济、践行金融为民、积极履行社会责任等开展正面宣传，塑造良好企业形象。

（九）战略风险

战略风险是指商业银行在经营发展过程中整体遭受损失的不确定性。

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

报告期内，我国国民经济延续恢复发展态势，但外部环境更趋复杂严峻。本公司保持战略定力，深化高质量发展，在业务规模增长中动态优化业务结构；持续培育特色业务，推动发展动能转换，加大对普惠金融、绿色金融、科创金融和制造业等重点领域的支持力度。推进数字化转型，以数据驱动管理提升经营管理效率，赋能客户服务、风险经营等关键能力。

（十）洗钱风险

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

本公司遵照“风险为本”原则，持续健全与本公司发展战略、风险偏好、经营规模与结构相适应的洗钱风险管理体系，建立组织健全、结构完整、职责明确的洗钱风险管理架构，搭建层次清晰、相互协调、有效配合的工作机制，制定科学、清晰、可行的洗钱风险管理策略、政策和程序，严格履行反洗钱法定义务。

报告期内，本公司进一步优化洗钱风险管理架构，平稳完成牵头管理职责调整工作，强化二道防线管理职能。完善反洗钱制度体系，修订《上海银行大额交易和可疑交易报告操作规程》等内控

制度，重点推进建立零售条线反洗钱工作规范，完善相关业务管理制度，确保重点领域和操作环节内嵌反洗钱管理要求。有序推进反洗钱模型优化及综合管理系统建设，分阶段实现客户、产品、机构洗钱风险评估的线上化闭环管理。加强内部检查督导，依托三道防线合力开展检查和内部审计工作，通过狠抓问题整改不断促进提升反洗钱工作有效性。深入宣导反洗钱合规文化，举办反洗钱履职能力提升系列专题培训，夯实各级人员履职知识储备和专业管理能力；积极践行社会宣传义务，开展“严打地下钱庄，维护金融秩序”等主题宣传，营造良好的反洗钱工作氛围。

（十一）信息科技风险

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

本公司信息科技风险管理工作结合战略目标及监管要求，持续优化信息科技风险评估、监测管理体系，运用系统工具开展科技风险评估检查线上化管理，建立系统性的检查方案执行、整改跟踪、措施优化的闭环管理机制；扩展科技风险指标监测范围，重点覆盖信息安全管理领域，有效防范互联网攻击等信息安全风险事件；开展重点领域科技风险排查，重点聚焦网络安全、互联网应用开发、科技运维领域的检查问题整改和机制优化；对重要外包厂商和非驻场集中外包进行全面风险评估检查，同时优化行内开发资源配置，提升自主研发管理能力。

报告期内，本公司信息系统生产运行总体平稳有序，信息安全事态平稳，重要信息系统运行情况正常，未发生重大突发事件。顺利完成各重要时期的生产安全及网络安全保障工作。本公司坚持立足集团管理视角，健全集团科技管理机制，提高集团科技开发、运维、安全等方面的一体化管理能力。不断推进信息科技管理数字化水平，提升安全生产水平，打造“一、五、十（一分钟发现、五分钟定位、十分钟处置）”监控全景视图，集成了应用架构、故障告警“一键式”故障定位及处理，实现管理过程自动化、数据化，降低操作风险。持续推进应用系统同城应用级和异地系统级灾备建设计划，提高基础环境和信息系统可用性。持续进行7×24小时常态化安全运营，建立健全安全运营体系及安全开发管控体系。积极应对各种突发风险，开展网络安全风险排查，持续落实关键应用渗透测试和安全扫描，夯实网络安全技术管控，切实保障生产运行的安全稳定和信息系统风险管控。强化全行金融科技工作的统筹管理，全力推进重点项目立项和实施，将重点项目的资源配置管理纳入全行重点工作管理体系，明确全行性重点项目群、重大项目的建设目标，强化重点项目群前期资源保障、项目过程跟踪评估，确保重大建设项目有序高效推进。切实落实监管信息科技外包风险管理要求，加强外包供应商过程监控，不断优化重要供应商工作评分模型，提升供应商服务水平评估监督能力。

（十二）国别风险

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或

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

本公司将国别风险纳入全面风险管理体系，根据外部主权评级、经济情况、对外贸易活跃程度等因素，进行国别风险评级，制定国别风险限额，定期统计国别风险暴露，并按监管要求计提国别风险准备金。

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

第四章 公司治理

一、公司治理的基本状况

本公司坚持建设现代企业制度。报告期内，根据法律、法规和监管规定，结合自身实际，持续深化公司治理机制并推动有效运行。

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

董事会向股东大会负责，依法依规履行职责，执行股东大会决议，在公司治理、战略管理、资本管理、对外投资、机构建设、股权管理、全面风险管理、内控合规管理和法治建设、ESG 管理、消费者权益保护、企业文化建设等方面发挥重要作用，推进本公司数字化转型和战略规划实施，持续深化和推动稳健经营和高质量发展。

监事会根据法律、法规切实履行监督职责，持续完善监督体系，加强对战略、财务、风险、内控以及董事会、高级管理层及其成员的履职情况的监督，积极开展对重点监督领域的专项调研，客观、公正地提出意见与建议，促进本公司进一步完善公司治理，保持稳健发展。

高级管理层依法履行职责，执行股东大会、董事会决议，坚持战略引领，主动应对形势变化，加强一体化经营思维，坚定推进转型发展和结构调整，攻坚克难，落实本轮规划收官工作，夯实高质量发展基础，持续保持稳健经营和发展。

本公司的公司治理实际状况与国家金融监督管理机构、证券监督管理机构发布的有关公司治理的规范性文件不存在重大差异。

二、股东大会情况

（一）股东大会职责

根据《公司章程》，股东大会是本公司的权力机构，由全体股东组成，负责决定公司经营方针和重大投资计划；选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；审议批准董事会的报告；审议批准监事会的报告；审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；对公司增加或减少注册资本作出决议；对发行债券或其他有价证券及上市作出决议；对公司合并、分立、变更公司形式、解散和清算等事项作出决议；修改公司章程；审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；审议股权激励计划和员工持股计划；依照法律规定对收购本公司股份作出决议；对公司聘用、解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；审议批准公司重大对外股权投资及重大资产购置与处置事项；审议批准法律、法规规定的应由股东大会审议的关联交易；审议批准变更募集资金用途事项；审议单独或者合

计持有公司有表决权股份总数百分之三以上的股东依法提交的提案；审议监事会对董事包括独立董事履行职责的评价报告；审议监事会对监事包括外部监事履行职责的评价报告；决定或授权董事会决定与公司已发行优先股的相关事项，包括但不限于决定是否派息，以及回购、转换等；审议法律、法规和《公司章程》规定应由股东大会决定的其他事项。

（二）报告期内会议召开情况

会议届次	召开日期	会议地点	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2022年度股东大会	2023年5月26日	上海市浦东新区东园路18号 中国金融信息中心3楼上海厅	www.sse.com.cn	2023年5月27日

会议出席情况及会议决议

出席本公司 2022 年度股东大会的股东和代理人共计 87 人，董事 6 人、监事 5 人、董事会秘书出席会议，部分高级管理人员列席会议，北京市金杜律师事务所上海分所对股东大会进行见证。会议审议通过董事会工作报告、监事会工作报告、财务预决算、利润分配方案、董事履职评价报告、监事履职评价报告、高级管理人员履职评价报告、聘请外部审计机构、资本管理规划、股东回报规划等 10 项提案。本次股东大会提案均为普通决议事项，均获得超过出席会议的有表决权股份总数的半数通过。除审议前述提案外，会议还听取了年度独立董事述职报告和关联交易管理执行情况报告。

三、董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职或兼职情况

（一）董事

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

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

施红敏：男，1968 年 10 月出生，毕业于清华大学技术经济专业，工学硕士，高级经济师。现任上海银行党委副书记、执行董事、副行长兼首席财务官。曾任中国建设银行计划财务部财务处副

处长、综合处副处长，中国建设银行股份制改革领导小组办公室财务组副处长，中国建设银行计划财务部政策制度处高级经理，中国建设银行上海市分行第一支行副行长，中国建设银行信用卡中心会计结算部高级经理，中国建设银行信用卡中心党委委员、总经理助理、副总经理，上银基金管理有限公司董事，上海尚诚消费金融股份有限公司董事长，中国银联股份有限公司董事。

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

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

顾金山：男，1962 年 1 月出生，毕业于同济大学道路工程专业，工学学士，上海交通大学高级管理工商管理硕士，教授级高级工程师。现任上海银行非执行董事，上海国际港务（集团）股份有限公司党委书记、董事长，上海同盛投资（集团）有限公司党委书记、执行董事。曾任上海市市政工程研究院院长、党委副书记，上海市建委建设规划处处长、建设规划和科教处处长，上海市水务局副局长，上海市城市建设投资开发总公司副总经理，上海市水务局（上海市海洋局）局长、党组书记，上海市建设交通工作党委副书记，上海市住房和城乡建设管理委员会主任，上海市政府副秘书长，上海港航股权投资有限公司副董事长，上海港国际客运中心开发有限公司董事长。

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

黎健：女，1972 年 3 月出生，毕业于麻省理工学院工商管理专业，工商管理硕士。现任上海银行非执行董事，TCL 科技集团股份有限公司首席财务官（CFO），TCL 科技集团财务有限公司董事长等职务。曾任中国建设银行惠州市分行国际业务部经理，历任 TCL 多媒体科技控股有限公司资金总监，TCL 科技集团财务有限公司副总经理、总经理。

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

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

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

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

李正强：男，1964 年 4 月出生，毕业于北京大学光华管理学院国民经济专业，经济学博士，高级经济师。现任上海银行独立董事，对外经济贸易大学国际经济贸易学院研究员、博士生导师，对外经济贸易大学高水平对外开放与金融创新研究中心主任，光大永明资产管理股份有限公司独立董事，国民养老保险股份有限公司独立董事，五矿资本股份有限公司独立董事，辽宁省粮食发展集团有限责任公司外部董事。兼任香港中文大学（深圳）兼职教授，北京大学光华管理学院管理实践教授，东北财经大学博士生导师。曾任中国证监会机构监管部副处长、处长，中国证监会基金监管

部副主任、主任，中国银河证券股份有限公司党委书记，中国金融期货交易所副总经理，大连商品交易所总经理、党委书记、理事长。

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

孙铮：男，1957 年 12 月出生，毕业于上海财经大学会计学专业，经济学博士，教授，中国注册会计师，享受国务院政府特殊津贴。现任上海银行独立董事，上海财经大学商学院资深教授，上海农村商业银行股份有限公司独立董事，兴业证券股份有限公司独立董事，上海汽车集团股份有限公司独立董事，中国东方航空股份有限公司独立董事，上海财大软件股份有限公司董事，兴业银行股份有限公司外部监事，上海晖凯企业管理咨询事务所法定代表人等职务。曾任上海财经大学副校长，申能股份有限公司独立董事，上海浦东发展银行股份有限公司独立董事，上海强生控股股份有限公司独立董事，中粮资本控股有限公司独立董事，财政部会计准则委员会委员，中国会计学会副会长，上海财经大学学术委员会主任委员，上海市会计学会副会长等职务。

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

肖微：男，1960 年 12 月出生，毕业于中国社会科学院研究生院法学系国际经济法专业，法学硕士，美国哥伦比亚大学法律硕士。现任上海银行独立董事，君合律师事务所党委副书记、创始合伙人、管委会委员，国务院国有资产监督管理委员会法律顾问，第十一届北京市律师协会理事，北京市东城区法律专家。曾任中国法律事务中心海南办事处主任、律师，中国证监会第四届、第五届发行审核委员会委员，中国证监会上市公司重大重组审核委员会委员，中华海外联谊会第二届理事，中华人民共和国工业和信息化部顾问，民事行政检察专家咨询网专家，北京市优化营商环境专家咨询委员会委员，深圳市广聚能源股份有限公司独立董事，中欧基金管理有限公司独立董事，中国太平洋保险（集团）股份有限公司独立董事，烟台张裕葡萄酒股份有限公司独立董事，武汉钢铁股份有限公司独立董事，华夏银行股份有限公司独立董事，中国国际法学会理事，北京市仲裁委员会仲裁员，中国国际经济贸易仲裁委员会金融专业仲裁员，北京市委法律专家库成员等职务。

薛云奎：男，1964年2月出生，毕业于西南大学，博士研究生，上海财经大学会计学博士后，教授，中国注册会计师。现任上海银行独立董事，长江商学院会计学教授，美的集团股份有限公司独立董事，欧冶云商股份有限公司独立董事，海创药业股份有限公司独立董事，珠海万达商业管理集团股份有限公司独立董事，上海头水商务咨询有限公司执行董事，深圳市华佗资本管理有限公司监事，上海财大软件股份有限公司董事，上海吉洛美生物医疗科技有限公司董事。曾任上海财经大学会计学院副院长、博士生导师，上海国家会计学院副院长，长江商学院副院长，中国会计教授会秘书长，财政部国家会计学院教学指导委员会副主任委员，上海申通地铁股份有限公司独立董事，重庆太极实业（集团）股份有限公司独立董事，上海宝信软件股份有限公司独立董事等职务。

（二）监事

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

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

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

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

张磊：男，1972年12月出生，毕业于上海交通大学工商管理专业，工商管理硕士。现任上海银行职工监事、上海银行党委宣传部部长、党委办公室主任、办公室主任。曾任上海银行审计部总

经理助理、公司业务部贷后管理部总经理，上海银行浦西分行党委委员、副行长，上海银行办公室副主任、副主任（主持工作）。

（三）高级管理人员

朱健：现任上海银行党委副书记、副董事长、行长。参见董事简历。

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

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

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

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

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

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

四、股东单位派驻的董事在股东单位任职情况

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

姓名	任职的股东单位名称	担任的职务	任期起始日期
应晓明	上海联和投资有限公司	首席财务官	2021.5
		职工监事	2018.1
		资产财务部经理	2015.7
顾金山	上海国际港务（集团）股份有限公司	党委书记	2019.5
		董事长	2019.7
孔旭洪	西班牙桑坦德银行有限公司	集团执行副总裁	2016.7
		集团亚太区首席执行官	2015.7
		香港分行行长	2017.9
黎健	TCL 科技集团股份有限公司	首席财务官	2021.8
		副总裁	2019.1
陶宏君	中国船舶集团投资有限公司	党委书记、董事长	2020.8
庄喆	中国建银投资有限责任公司	党委委员、执行董事、副总裁	2021.1
郭锡志	上海商业银行有限公司	副董事长	2020.3
		常务董事兼行政总裁	2007.10
甘湘南	上海黄浦投资控股（集团）有限公司	董事	2017.12
		副总经理	2017.3

五、董事、监事、高级管理人员在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	担任的职务
金煜	申联国际投资公司	董事
	上海商业银行有限公司	董事
叶峻	上海紫竹高新区（集团）有限公司	副董事长
	中美联泰大都会人寿保险有限公司	董事长
	上海宣泰医药科技股份有限公司	董事长
	上海兆芯集成电路股份有限公司	董事长
	上海众新信息科技有限公司	董事长
	上海矽睿科技股份有限公司	董事长
	上海华虹宏力半导体制造有限公司	董事
	格兰菲智能科技有限公司	董事
	华虹半导体有限公司	非执行董事
	上海商业银行有限公司	董事
	申联国际投资公司	董事长
应晓明	上海联和资产管理有限公司	执行董事、总经理

姓名	其他单位名称	担任的职务
	上海中科深江电动车辆有限公司	监事
	上海兆芯集成电路股份有限公司	董事
	中美联泰大都会人寿保险有限公司	董事
	上海众新信息科技有限公司	董事
	上海市信息投资股份有限公司	董事
	上海宣泰医药科技股份有限公司	董事
	上海和辉光电股份有限公司	监事会主席
	上海和兰透平动力技术有限公司	董事
	联和东海信息技术有限公司	董事
	上海联和日环能源科技有限公司	监事
	辽宁兆芯电子科技有限公司	董事长
	北京兆芯电子科技有限公司	执行董事
	西安兆芯集成电路有限公司	执行董事
	山东兆芯集成电路有限公司	执行董事
	顾金山	上海同盛投资（集团）有限公司
孔旭洪	Academy Marina (ABC) Limited	董事
	Academy Star Limited	董事
	Academy Sun Limited	董事
	Great Bloom (China) Limited	董事
	江西宏隆食品有限公司	董事
黎健	TCL 科技集团财务有限公司	董事长
	TCL 中环新能源科技股份有限公司	董事
	惠州市合志众成投资有限公司	执行董事
	湖北消费金融股份有限公司	董事
	简单汇信息科技（广州）有限公司	董事
	智汇信远商业（惠州）有限公司	董事
	TCL Finance (Hong Kong) Co., Limited	董事、合规主任
	深圳 TCL 房地产有限公司	董事
陶宏君	中船科技投资有限公司	董事长
	中船投资发展有限公司	执行董事
	中国船舶重工集团资本控股有限公司	执行董事
	中船资本控股（天津）有限公司	执行董事
	中船投资管理（天津）有限公司	执行董事

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

姓名	其他单位名称	担任的职务
	香港城市大学	数据科学学院-学院顾问委员会成员
甘湘南	上海黄浦引导资金股权投资有限公司	董事、副总经理
	上海新黄浦实业集团股份有限公司	董事
	上海汇通源投资管理有限公司	董事长
李正强	对外经济贸易大学	国际经济贸易学院研究员、博士生导师 高水平对外开放与金融创新研究中心主任
	光大永明资产管理股份有限公司	独立董事
	国民养老保险股份有限公司	独立董事
	五矿资本股份有限公司	独立董事
	辽宁省粮食发展集团有限责任公司	外部董事
	香港中文大学（深圳）	兼职教授
	北京大学	光华管理学院管理实践教授
	东北财经大学	博士生导师
杨德红	上海道禾长期投资管理有限公司	董事长、总经理
	上海禾同企业管理有限公司	董事长、总经理
	上海道禾志医私募基金管理有限公司	执行董事
	上海志医企业发展有限公司	执行董事
	华东建筑集团股份有限公司	独立董事
	浙江道禾长期私募基金管理有限公司	董事长
	上海汇赫嘉企业管理有限公司	监事
孙 铮	上海财经大学	商学院资深教授
	上海农村商业银行股份有限公司	独立董事
	兴业证券股份有限公司	独立董事
	上海汽车集团股份有限公司	独立董事
	中国东方航空股份有限公司	独立董事
	上海财大软件股份有限公司	董事
	兴业银行股份有限公司	外部监事
	上海晖凯企业管理咨询事务所	法定代表人
董 煜	清华大学	中国发展研究院常务副院长、高级研究员 区域发展研究院副院长 国家治理与全球治理研究院研究员
	上海市标准化战略咨询委员会	专家
	中粮糖业控股股份有限公司	独立董事
	中国融通房地产集团有限公司	外部董事

姓名	其他单位名称	担任的职务
	国民养老保险股份有限公司	外部监事
肖 微	北京市君合律师事务所	党委副书记、创始合伙人、管委会委员
	国务院国有资产监督管理委员会	法律顾问
	第十一届北京市律师协会	理事
	北京市东城区	法律专家
薛云奎	长江商学院	会计学教授
	美的集团股份有限公司	独立董事
	欧冶云商股份有限公司	独立董事
	海创药业股份有限公司	独立董事
	珠海万达商业管理集团股份有限公司	独立董事
	上海头水商务咨询有限公司	执行董事
	上海财大软件股份有限公司	董事
	上海吉洛美生物医疗科技有限公司	董事
	深圳市华佗资本管理有限公司	监事
葛 明	北京华明富龙财会咨询有限公司	总经理
	亚信科技（中国）有限公司	独立董事
	安道麦股份有限公司	独立董事
	中国旅游集团中免股份有限公司	独立董事
	广汽埃安新能源汽车股份有限公司	独立董事
	北京东方略生物医药科技股份有限公司	独立董事
	泰康保险集团股份有限公司	外部监事
林利群	上海银行（香港）有限公司	董事长
	上银国际有限公司	董事
胡德斌	城银清算服务有限责任公司	董事
李晓红	上海银行（香港）有限公司	董事
	上银国际有限公司	董事长
朱守元	上银国际（深圳）有限公司	董事长

六、董事、监事、高级管理人员变动情况

日期	姓名	变动情形	变动原因
2023 年 1 月	崔庆军	辞任本公司副行长	工作变动
2023 年 7 月	袁志刚	辞任本公司外部监事	任期届满

注：

- 1、2023 年 6 月，本公司监事会收到外部监事葛明先生、袁志刚先生的辞呈。因在本公司担任外部监事已满六年，葛明先生辞去本公司外部监事、监事会提名委员会主任委员及监事会监督委员会委员职务，袁志刚先生辞去本公司外部监事、监事会监督委员会主任委员及监事会提名委员会委员职务。鉴于葛明先生、袁志刚先生的辞任将导致本公司监事会中外部监事人数低于监事会成员的三分之一，根据法律法规和《公司章程》等相关规定，葛明先生、袁志刚先生的辞任将自本公司召开股东大会选举产生新任外部监事填补其空缺后生效。在此期间，葛明先生、袁志刚先生将按照法律法规和《公司章程》等相关规定，继续履行外部监事及在监事会提名委员会、监事会监督委员会中的职责；
- 2、2023 年 7 月，本公司监事会审议通过了《关于袁志刚先生辞任后不再继续履职的议案》，同意袁志刚先生因个人原因，辞任后不再继续履行外部监事及在监事会提名委员会、监事会监督委员会中的职责。袁志刚先生不再履职后，本公司监事会中外部监事人数占比仍符合法律法规和《公司章程》规定；
- 3、2023 年 8 月，本公司董事会收到独立董事孙铮先生的辞呈。因在本公司担任独立董事已满六年，孙铮先生辞去本公司独立董事、董事会提名与薪酬委员会主任委员、董事会关联交易控制委员会委员及董事会审计委员会委员职务。鉴于孙铮先生辞任将导致本公司董事会中独立董事人数低于董事会人数的三分之一，根据法律法规和《公司章程》等相关规定，孙铮先生的辞任将自本公司股东大会选举产生新任独立董事填补其空缺且新任独立董事任职资格获监管机构核准后生效。在此期间，孙铮先生将按照法律法规和《公司章程》等相关规定，继续履行独立董事及在董事会提名与薪酬委员会、董事会关联交易控制委员会、董事会审计委员会中的职责。

七、董事会

（一）董事会职责

根据《公司章程》，董事会对股东大会负责，承担本公司经营和管理的最终责任，召集股东大会，并向股东大会报告工作；执行股东大会的决议；制订经营发展战略并监督战略实施，决定本公司的综合经营计划和投资方案；制订本公司的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；制订本公司增加或减少注册资本、发行债券或其他证券及上市方案；制订本公司重大收购、收购本公司股票或合并、分立、解散或者变更公司形式的方案；在股东大会授权范围内，审议批准本公司对外股权投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、数据治理等事项；审议批准法律、法规规定的应由董事会审议的关联交易，每年向股东大会就关联交易管理制度的执行情况以及关联交易情况做出专项报告；决定本公司内部管理机构设置；聘任或解聘本公司行长、董事会秘书；根据行长的提名，决定聘任或解聘本公司副行长、首席官、总监等高级管理人员，并决定其报酬和奖惩事项；制订本公司的基本管理制度、风险容忍度以及风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；制订《公司章程》的修改方案，制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；制订资本规划，承担资本管理最终责任；提请股东大会聘用或者解聘为本公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；监督高级管理人员有效履行管理职责，听取行长的工作汇报；负责本公司信息披露事项，并对本公司的财务会计报告的真实性和完整性、准确性和及时性承担最终责任；承担本公司并表管理的最终责任；定期评估并完善本公司公司治理；拟定股权激励计划和员工持股计划；批准建立与本公司发展相适应的薪酬福利制度；维护

金融消费者和其他利益相关者合法权益；建立本公司与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；负责制订董事会自身和高级管理层应当遵循的职业规范与价值准则；在股东大会授权范围内决定与本公司已发行优先股的相关事项，包括但不限于决定是否派息，以及回购、转换等；承担本公司股权事务的管理责任等。

（二）董事会人员构成

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

（三）董事会工作情况

董事会遵守法律、法规和《公司章程》规定，科学审慎决策，报告期内共召开 5 次会议，审议、听取和审阅了 68 项议案和报告。董事会建立多元化的董事结构，促进董事会科学、合理决策；发挥专门委员会的专业支持作用，提升董事会决策水平。董事会坚持战略引领，坚持新发展理念，积极贯彻落实国家宏观政策和监管要求，切实承担经营管理最终责任，不断完善公司治理，加强战略管理，推进专业化经营和精细化管理，强化全面风险管理，深化企业文化建设，践行 ESG 理念和社会责任，保障利益相关者利益，持续深化和推动稳健经营和高质量发展。

（四）董事工作情况

报告期内，各位董事坚持高质量发展理念，切实履行忠实义务、勤勉义务，专业、独立、合规地履行职责，为加快结构调整和数字化转型发展，深化全面风险管理和公司治理发挥了重要作用。独立董事遵守相关法律法规、监管规定及《公司章程》等规定，持续强化与董事会其他成员、监事会、高级管理人员和股东各方的沟通，进一步发挥自身专业优势和作用，积极维护本公司和股东特别是中小股东的合法权益，推动本公司高质量可持续发展。

各位董事未对本公司报告期内的董事会议案及其他非董事会议案事项提出反对意见。各位董事提出多项意见和建议，全部得到本公司采纳或回应。

八、监事会

（一）监事会职责

根据《公司章程》，监事会是本公司的内部监督机构，对股东大会负责，负责对董事会编制的定期报告进行审核并提出书面审核意见；对本公司的利润分配方案进行审议，并对利润分配方案的合规性、合理性发表意见；监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本公司实际的发

展战略；定期对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；监督董事会、高级管理层履行职责情况，包括履行有关资本管理职责的情况；监督董事、高级管理人员的尽职情况；对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；对董事的选聘程序进行监督；要求董事、高级管理人员纠正其损害本公司利益的行为；检查、监督本公司的财务活动；对本公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；对违反法律、法规、《公司章程》或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免建议或依法提起诉讼；提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时，召集和主持股东大会；向股东大会提出提案；提议召开董事会临时会议；发现本公司经营情况异常，可以进行调查；对本公司薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；定期与中国银行业监督管理机构沟通本公司情况等。

（二）监事会人员构成

截至本报告披露日，监事会共有监事 5 名，其中股东监事 1 名，即贾锐军先生；外部监事 2 名，即葛明先生和汤伟军先生；职工监事 2 名，即林利群先生和张磊先生。

（三）监事会工作情况

报告期内，监事会依据法律法规及《公司章程》规定，切实履行监督职责，聚焦战略执行、风险管控等监督重点，持续拓展监督广度和深度，积极提升监督质效。监事会共召开 4 次会议，审议、听取和审阅了 34 项议案和报告，客观、审慎提出多项意见和建议；持续完善履职评价体系，完成董事、监事、高级管理人员 2022 年度履职评价工作；组织开展江苏地区分行服务区域经济发展情况及区域市场竞争力情况调研，推动本公司可持续高质量发展。

（四）监事工作情况

报告期内，本公司各位监事严格遵守法律法规和公司章程规定，自觉规范自身履职行为，忠诚、勤勉地履行监督职责，切实维护本公司利益、股东利益和其他利益相关者利益。外部监事能够投入足够的时间和精力履行职责，持续关注本公司经营发展，本着客观、独立、审慎的原则，发挥自身专业特长，在监事会会议及各项监督活动中提出多项富有价值的意见和建议。

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

九、高级管理人员

（一）高级管理人员职责

根据《公司章程》，本公司高级管理人员包括行长、副行长、首席官、董事会秘书、总监等，

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

（二）高级管理人员构成

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

十、利润分配预案、资本公积金转增股本预案

本公司2023年不进行中期利润分配或资本公积金转增股本。

十一、薪酬制度和政策

报告期内，本公司薪酬政策保持基本稳定。本公司按照公司治理要求，建立健全薪酬管理架构，明确相关主体职责边界，完善薪酬政策决策机制。本公司董事会对薪酬管理承担最终责任，董事会提名与薪酬委员会负责审核本公司薪酬管理制度和政策、拟定董事和高级管理人员的薪酬办法或方案，并提交董事会审议通过。监事会对薪酬管理政策制度执行情况进行监督。高级管理层负责组织实施董事会薪酬管理相关决议。人力资源部、计划财务部、审计部等职能部门根据职责分工负责具体薪酬管理事项的落实和监督工作。报告期末，董事会提名与薪酬委员会由5名董事组成，包括：独立董事孙铮先生（主任委员）、李正强先生、薛云奎先生和非执行董事叶峻先生、顾金山先生。

本公司根据工资与效益联动机制，结合《商业银行稳健薪酬监管指引》规定的风险成本控制指标对薪酬的约束标准，综合考虑劳动生产率、人工成本投入产出率、职工工资水平市场对标等情况，以及政府职能部门发布的工资增长指导线，合理确定年度工资总额支出。本公司工资总额管理实施方案、年度工资总额预算及清算情况按规定报上级主管部门备案。

本公司员工薪酬由岗位工资、津贴、绩效奖金和福利四部分组成，其中岗位工资和津贴等固定薪酬在工资总额中占比不超过35%。本公司薪酬资源配置秉承价值导向和绩效导向的原则，确保员

工年度总现金收入与其价值创造贡献度和实际绩效表现相匹配。本公司建立了由经济效益、发展转型、风险管理、合规经营、社会责任等各类指标构成的绩效考核体系，引导分支机构合理分配和使用薪酬资源，提升资源配置效率。

本公司对部分重要岗位员工实施绩效薪酬的延期支付制度，进一步健全长期风险的问责和追索机制，使报酬递延与风险递延的期限相匹配，促进本公司稳健经营和可持续发展。

本公司薪酬政策适用于所有与本公司建立劳动合同关系的员工，不存在超出原定薪酬方案的例外情况。

十二、股权激励计划、员工持股计划在报告期内的实施情况

报告期内，本公司未实施股权激励计划、员工持股计划等激励措施。

第五章 环境和社会责任

一、环境信息

在国家“双碳”战略部署的引领下，本公司持续践行可持续发展理念，坚实推进绿色金融业务发展，持续做大业务规模和客户数，不断推动业务结构优化；积极开展自身低碳运营实践，在落实碳达峰、碳中和目标过程中提升专业化经营能力，实现高质量可持续发展，打造具有鲜明绿色特征的精品银行。报告期内，本公司持续参与人民银行上海总部环境信息披露试点，以人民银行发布的《金融机构环境信息披露指南》为依据，编制并向公众发布年度环境信息披露报告。同时，获得年度中债绿债指数优秀承销机构，本公司张江园区作为唯一一家金融机构园区成功入选上海市首批三家零碳创建园区之一。

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

（一）治理架构

本公司重视绿色金融发展，在三年发展规划（2021-2023 年）中将绿色金融服务全面提升至战略高度，同时加强顶层设计，不断完善绿色金融管理体制，强化绿色金融组织保障。

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

（二）绿色金融

公司业务方面，立足多样化融资需求，为客户提供特色产品服务。

围绕清洁能源、节能环保领域优质企业，开展专业化服务。运用人民银行碳减排支持工具政策，为清洁能源项目提供资金支持。报告期末，绿色贷款客户数 2,357 户，较上年末增长 1,087 户，增幅 85.59%；绿色贷款余额 889.56 亿元，较上年末增长 235.86 亿元，增幅 36.08%；绿色债券投资余额 175.63 亿元，较上年末增长 61.46 亿元，增幅 53.83%；报告期内承销绿色债务融资工具 25.20 亿元，排名城商行首位。

赋能绿色普惠中小企业，推出上海首个绿色普惠担保贷款等特色产品，服务绿色低碳领域内的中小微企业、碳资产持有企业。报告期末，绿色普惠贷款余额 51.23 亿元，较上年末增长 20.61 亿元，增幅 67.31%。

零售业务方面，重点布局绿色消费信贷、绿色主题卡、绿色理财等产品。

绿色消费信贷端，加大新能源头部新势力的营销力度，对存量合作方进行政策调优，实现新能源汽车产品政策全覆盖，扩大本公司新能源汽车消费贷款市场份额。报告期末，绿色消费贷款余额 70.35 亿元，增幅 79.44%。

绿色主题卡端，不断完善个人借记卡客户“碳”专区活动权益，促动客户乐享低碳生活，截至报告期末累计发放低碳生活借记卡 5,582 张。

绿色理财端，报告期内新发行 1 只上银理财价值甄选 ESG 主题-1.8 年绿色理财产品，报告期末 2 只 ESG 主题产品保有规模 4.46 亿元；优选并持续引入上线绿色金融基金，报告期末 44 只绿色金融基金产品保有规模 2.81 亿元。

（三）绿色运营

推进绿色运营四轮驱动，实现碳排放强度下降。报告期内，办公网点碳排放总量同比增长 4.4%，单位建筑面积碳排放强度同比下降 3.5%，数据中心 PUE（电能使用效率）同比下降 5.2%。

探索碳普惠工作取得突破。探索与上海市碳普惠体系互联互通，率先参与全市碳普惠平台积分消纳。7 月中旬，上海首个绿色出行碳普惠平台上线，本公司“美好生活”APP 同步接入，成为唯一参与积分消纳的金融机构。积极引导员工绿色办公、低碳生活，自 2023 年 1 月碳积分 APP 上线以来，截至 6 月末，累计参与人次 8,415 人，累计积分 561 万分，累计减碳量 1,522 吨。

创建张江零碳园区取得积极进展。制定数据中心 PUE 综合治理策略，系统性优化供冷模式，实现空调用电量、电费、PUE“三降”。“三个转变”提高供冷效率，由精密空调分散供冷转变为以中央冷站集中供冷，由冰蓄冷螺杆冷机供冷转变为离心式基载主机供冷，由工频主机供冷转变为变频主机供冷。提高机房设备能效水平，更新高效率 UPS（不间断电源）电池，节电率 1.1%。屋顶分布式光伏上半年已发绿电 41.2 万度，完成全年计划进度的 56%。

全面推进绿色网点建设。报告期内，完成 15 家营业网点“复用见绿、能效见绿、运营见绿、材质见绿、标识见绿”五绿打造。上海地区 6 家首批智能电表试点网点顺利接入能耗管理监测平台。

启动全行公益林建设。与上海市慈善基金会、内蒙古多伦县林草局及林场共同实施 1,600 亩公益林建设，计划 5 年内在浑善达克规模化林场完成 12 万株樟子松种植，每年可实现减碳 800 吨。6 月 12 日，上海国际碳中和技术、产品与成果展览会上，举办“绿树城银”员工公益林捐赠和挂牌仪式。

上海银行率先参与上海市碳普惠绿色出行平台积分消纳

2023 年 7 月，上海市首个碳普惠绿色出行平台上线。本公司作为唯一一家金融机构参与平台建设，在一个月内相继完成技术需求确定、系统和数据接口开发、碳积分抵消形式确认、双系统测试联调等工作。本公司“美好生活”APP 同步接入，实现数据双向加密共享，成为唯一参与积分消纳的金融机构。



（四）环境、社会和治理（ESG）风险管理体系

本公司积极贯彻国家绿色金融发展政策导向，高度重视 ESG 管理体系建设，制定《上海银行环境、社会和治理风险管理暂行办法》，构建 ESG 风险管理框架，明确风险管理组织架构及职责分工。将 ESG 风险管理要求纳入授信全流程管理，在贷前调查、风险评估、贷中审批、风险定价、风险监测和贷后管理中高度关注客户或项目的环境、社会和治理风险情况。

报告期内，本公司制定 2023 年度绿色金融专项授信政策，积极支持绿色、循环和低碳经济发展，打造绿色金融特色产品与服务，持续推进绿色金融业务扩展。搭建 ESG 评价体系，完善 ESG 评估模型方案，建立上市公司、通用公司类评估模型，持续探索评价结果在授信审批中的应用。完善气候与环境风险压力测试方案，在高碳行业压力测试基础上，补充完善其他非高碳行业通用压力情景设置方案和风险传导模型，并对八大高碳排行业外的 13 个行业大类开展压力测试，测试结果表明本公司在压力情景下，信用风险整体可控，资本充足率均未出现明显下降。

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

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司 2022 年度社会责任报告进行鉴证并出

具独立鉴证报告。

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

二、社会责任信息

（一）巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

报告期内，本公司持续对云南砚山开展“百企帮百村”精准帮扶、对上海市奉贤区开展农村综合帮扶，助力结对地区稳步提升发展水平，协同推进乡村振兴，提高结对地区农民群众的获得感和幸福感。

1、云南砚山“百企帮百村”结对帮扶

排摸新一轮帮扶项目。与砚山县3个结对村签订2023-2025年结对帮扶协议，新一轮帮扶工作拟继续深化资金帮扶、消费帮扶、志愿结对、党建联建四大方面，并向教育、医疗等公共服务倾斜，提升村民获得感。

党建联建凝聚合力。结对双方党组织开展主题教育联手学习活动，共读习近平有关乡村振兴工作的重要讲话，凝聚共谋乡村振兴的共识和力量；以“我为群众办实事”活动为引领，精准排摸结对村困难群众、学生需求。

志愿结对双向赋能。继续开展“上银情·砚山梦”结对助学活动，邀请结对村学子录制视频，共同参与“红色音乐进上银”主题活动；依托上海市儿童基金会资源，邀请上海市胸科医院赴砚山县开展先心病患儿义诊筛查活动，并动员全行青年员工献爱心，帮助当地困难患儿赴沪进行免费治疗；倡导践行绿色低碳理念，传递知识、扩大视野。

消费帮扶农业增效。本公司不断推动农产品供需两端精准对接，依托金融平台优势，挖掘引导涉农企业资源向结对地区倾斜。在砚山县龙源肉牛养殖场建设数据可视化系统，接入上海市消费帮扶平台数据分析系统，实现生产端与平台端、消费端三端信息畅通；采购砚山县维摩乡农产品，积极助力农民增收。

2、上海奉贤农村综合帮扶

党建联建共谋振兴。本公司与上海市奉贤区柘林镇结对村联合开展主题党日活动，走访调研结对村新产业、新发展，双方互动交流乡村振兴新思路，整合双方优势资源，推动学习贯彻党的二十大精神走深走实，切实把学习成果转化为助力乡村建设的动力，把党建引领转化为发展动能。

消费帮扶共扶产业。持续做好消费帮扶工作，主动跟踪奉贤区特色农产品上市节奏，根据时令节点，适时加大采购力度。端午期间，消费帮扶奉贤农特产品，帮助村民创收增收。

金融赋能共谋发展。以金融服务支持奉贤区实体经济，推动产业高质量发展，报告期内，本公司积极融入奉贤区域发展，助力支持奉贤新城九棵树酒店等重大项目、重点产业落地；加强普惠金融业务支持力度，积极排摸奉贤区中小企业、村镇企业、涉农企业融资需求，以金融助力农业农村

现代化，协同推进美丽家园、绿色田园、幸福乐园“三园”工程建设。

依托网点共享美好。以网点为阵地积极融入周边社区、村镇，健全农村金融服务体系，以优质的产品、便捷的服务满足村民金融需求，助力村民共享美好生活；聚焦村居文化建设，以市民讲堂、美好金融工作室为抓手，定期开展公益讲座，满足村民日益增长的精神文化需求；向上海市奉贤区教育基金会捐赠30万元，用于奖励优秀、资助贫困学生等青少年公益活动。

扶贫及乡村振兴项目	数量/内容	情况说明
总投入（万元）	30	-
其中：资金（万元）	30	向上海市奉贤区教育基金会捐赠30万元，用于奖励优秀、资助贫困等青少年公益活动。
物资折款（万元）	-	-
惠及人数（人）	573,044	惠及上海市奉贤区559,200人，云南省砚山县3个结对村13,844人
帮扶形式（如产业扶贫、就业扶贫、教育扶贫等）	打造集产业帮扶、党建联建、消费帮扶、教育帮扶、志愿结对等多维度综合帮扶体系	面向云南省砚山县：在产业帮扶基础上注重向教育医疗等基本公共服务的资源倾斜； 面向上海市奉贤区：依托党建引领与网点阵地，注重金融赋能，助力乡村振兴。

（二）消费者权益保护情况

本公司深入践行“消保为民”，贯彻“以客户为中心”思想，秉持“合规经营 优质服务”本源理念，从消费者视角出发，不断审视和提升金融服务质量，切实保障消费者权益。

完善制度机制建设，健全消保工作体系。根据《银行保险机构消费者权益保护管理办法》，修订本公司消保基本规定。落实监管“消保深化治理年”要求，推进消保工作“一把手”工程，完善消保工作领导小组、消保提示警示、消保案例传导等工作机制，细化消保审查要点体系和投诉处理操作规程，进一步推进消保工作标准化、制度化。

抓具体问题解决，深化溯源改进。将客户投诉视为推动服务改进的重要信息资源，针对成因抓问题解决，及时阻断同类问题反复发生。聚焦信用卡和个人信贷业务管理、产品销售合规、网点服务标准化、个人信息保护、适老服务、营销活动等方面，推进消保重点领域源头治理。

推进数字化转型，赋能管理质效提升。夯实投诉数据的标签管理，完善投诉数据分类基础。推进网点智能双录和质检系统运用，探索安防系统在消保领域的复用，通过多维度数据监测提升管理有效性和精准度。

深植消保理念，开展金融知识宣教。加强内部培训和宣导，提高员工消保认知。在落实常态化公众宣教的基础上，组织开展“3·15 教育宣传周”“普及金融知识万里行”“普及金融知识 守住‘钱袋子’”等集中性宣教活动，运用自身线上线下渠道和外部媒体平台，助力提升消费者金融素养和风险防范意识。

第六章 重要事项

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

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

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

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

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

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

已达到 未达到 不适用

(二) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

适用 不适用

二、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

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

三、聘任会计师事务所和保荐人的情况

经2022年度股东大会审议通过，本公司聘任普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）担任本公司2023年度外部审计机构，聘期至2023年度股东大会结束时止，提供年度财务报表审计、半年度财务报表审阅、季度财务报表商定程序、年度内控审计及标书约定的增值服务等，合计费用为人民币530万元，其中内部控制审计费用为人民币67万元。本公司2023年度财务报表审计报告签字的注册会计师为周章、童咏静。

本公司聘请国泰君安证券股份有限公司担任本公司公开发行可转换公司债券的保荐机构，持续督导的期间为至可转换公司债券全部转股。

境内会计师事务所名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	530 万元
境内会计师事务所审计年限	4 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	周章、童咏静
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	4 年、1 年
境外会计师事务所名称	无
境外会计师事务所报酬	无
境外会计师事务所审计年限	无

名称		报酬
内部控制审计会计师事务所	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）	67 万元
保荐人	国泰君安证券股份有限公司	无
财务顾问	无	无

四、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

会计政策变更的分析说明，详见财务报表附注三。

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。

本集团在日常经营过程中涉及若干法律诉讼（含仲裁）。报告期末，本集团存在标的金额人民

币1,000万元以上（含）的作为被告（含被申请人）未取得终审裁决的诉讼（含仲裁）案件10件，标的金额13.85亿元，预计不会对本集团财务或经营结果构成重大不利影响。

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

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

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

七、公司及第一大股东的诚信状况

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

八、关联交易事项

（一）关联交易综述

本公司根据原中国银保监会、中国证监会等机构的监管要求和上海证券交易所相关规则指引，制定了关联交易管理制度，规范管理流程。报告期内，本公司对照原中国银保监会、上海证券交易所发布的关联交易管理要求，分别制定银保监规则关联方名单和证监规则关联方名单，并结合实际情况持续更新。

本公司银保监规则关联法人的组成主要为：本公司主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人，前述关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织，本公司董事、监事、《公司章程》规定的高级管理人员及其近亲属控制或可施加重大影响的法人或非法人组织，本公司其他高级管理人员和具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权人员及其近亲属控制的法人或非法人组织，以及本公司控制或施加重大影响的法人或非法人组织等；关联自然人的组成主要为：本公司董事、监事、高级管理人员和具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权人员及其近亲属，以及主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的董事、监事、高级管理人员。本公司证监规则关联法人的组成主要为：持有本公司5%以上股份的法人或其他组织，以及关联自然人直接或者间接控制的，或者由关联自然人担任董事、高级管理人员的除本公司及控股子公司以外的法人或其他组织，以及过去十二个月内曾经有前述情形的法人或其他组织；关联自然人的组成主要为：本公司董事、监事和《公司章程》规定的高级管理人员及其关系密切的家庭成员，以及过去十二个月内曾经具有前述情形的自然人。

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

（二）重大关联交易

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

报告期内，本公司未发生需提交股东大会审议的关联交易；发生 5 笔应当提交董事会审议的关联交易，本公司均已经进行了及时披露。具体情况如下：

1、经公司董事会六届二十二次会议审议通过，同意给予上海联和投资有限公司授信额度不超过人民币 37 亿元，额度有效期 2 年；同意给予上海垣信卫星科技有限公司授信额度不超过等值人民币 16 亿元，额度有效期 3 年，相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2023-006）。报告期末，该公司为本公司主要股东，持股情况详见“第七章 普通股股份变动及股东情况”。

2、经公司董事会六届二十四次会议审议通过，同意吸收上海联和投资有限公司及相关企业存款，自董事会审议通过日起至 2024 年 4 月 30 日，存款日均不超过等值人民币 70 亿元，上海联和投资有限公司及相关 38 家企业共同使用上述额度，相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2023-016）。报告期末，该公司为本公司主要股东，持股情况详见“第七章 普通股股份变动及股东情况”。

3、经公司董事会六届二十四次会议审议通过，同意与上海联和投资有限公司签订《单位委托贷款业务统一交易协议》，约定由本公司向上海联和投资有限公司提供单位委托贷款服务并收取单位委托贷款服务费，协议期限为自协议生效之日起一年，协议项下单位委托贷款服务费预计不超过人民币 70 万元，相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2023-016）。报告期末，该公司为本公司主要股东，持股情况详见“第七章 普通股股份变动及股东情况”。

4、经公司董事会六届二十四次会议审议通过，同意吸收上海国际港务（集团）股份有限公司及相关企业存款，自董事会审议通过日起至 2024 年 4 月 30 日，时点余额不超过等值人民币 120 亿元，上海国际港务（集团）股份有限公司及相关 35 家企业共同使用上述额度，相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2023-016）。报告期末，该公司为本公司主要股东，持股情况详见“第七章 普通股股份变动及股东情况”。

5、经董事会六届二十四次会议审议通过，同意给予上海尚诚消费金融股份有限公司人民币 100 亿元授信额度（其中备用额度 20 亿元），授信有效期 2 年，相关内容详见本公司临时公告（编号：

临 2023-016)。报告期末，该公司为本公司联营企业，非本公司股东。

（三）其他关联交易

本公司关联交易总体情况、主要股东及与其相关的关联方与本公司发生的交易情况详见财务报表附注中关联交易部分，主要股东及与其相关的关联方包括：主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人和最终受益人，以及前述主体控制或施加重大影响的法人或非法人组织。

报告期末，本公司与银保监规则关联法人发生的授信类关联交易余额为人民币 197.89 亿元，扣除保证金后净额为人民币 197.26 亿元；与证监规则关联法人发生的授信类关联交易余额为人民币 57.05 亿元。报告期内，本公司与银保监规则关联法人累计发生的服务类关联交易金额为人民币 6.63 亿元、存款和其他类 222.26 亿元；与证监规则关联法人发生的服务和其他类关联交易金额为人民币 1.17 亿元。

报告期末，本公司与银保监规则关联自然人发生的授信类关联交易余额及风险敞口均为人民币 1.98 亿元，与证监规则关联自然人发生的授信类关联交易余额及风险敞口均为人民币 0.24 亿元，均为个人贷款和信用卡业务。报告期内，本公司与银保监规则关联自然人发生的存款类关联交易金额为人民币 2.72 亿元。

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

九、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无应披露的重大托管、承包、租赁事项。

（二）担保情况

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

（三）重大委托理财事项

报告期内，本公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

（四）其他重大合同

报告期内，本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

十、重大投资、重大资产和股权出售

(一) 重大的股权投资

被投资公司名称	标的是否 主营投资 业务	投资 方式	报告期内 投资金额	持股比例	合作方	截至资产负 债表日的 进展情况	是否 涉诉
上海尚诚消费金融股份 有限公司	否	增资	3.8 亿元	增资前 38%； 增资后 42.74%	携程旅游网络技术 (上海)有限公司	已完成	是
上海银行(香港) 有限公司	否	增资	20 亿元	100%	-	已完成	是
合计			23.8 亿元				

注：

- 1、尚诚消费金融主要业务为：发放个人消费贷款，接受股东境内子公司及境内股东的存款，向境内金融机构借款，经批准发行金融债券，境内同业拆借，与消费金融相关的咨询、代理业务，代理销售与消费贷款相关的保险产品，固定收益类的证券投资业务；
- 2、上银香港主要业务为：提供包括资金结算、流动资金贷款、抵押贷款、银团贷款、贸易融资、货币兑换和外币合约等商业银行业务服务；可接受等值港币50万以上的定期存款及各种期限的通知存款；
- 3、上述重大股权投资的报表科目均为长期股权投资、资金来源均为自有资金；
- 4、上银香港纳入并表范围；尚诚消费金融不纳入并表范围；
- 5、投资期限、预计收益、本期损益影响在本表中不适用；
- 6、本公司投资上银基金管理有限公司10%股权事宜详见“十一、其他重大事项(二)控股子公司股权事宜”。

(二) 重大的非股权投资

□适用 不适用

(三) 以公允价值计量的金融资产

单位：人民币千元

资产类别	期初数	本期公允 价值变动损益	计入权益 的累计 公允价值 变动	本期 计提的 减值	本期购买 金额	本期出售/ 赎回金额	其他变动	期末数
债券	82,677	(40,126)	-	-	88,360	-	-	130,911
股票	1,519,460	2,442	(9,548)	-	200	(375)	-	1,512,179
信托产品	583,246	117,650	-	-	-	(95,114)	-	605,782
其他-贷款	11,592,281	(160,792)	15,060	(200,433)	23,365,341	(23,689,026)	201,428	11,123,859
合计	13,777,664	(80,826)	5,512	(200,433)	23,453,901	(23,784,515)	201,428	13,372,731

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

关以公允价值计量的金融资产进一步信息参见财务报表附注十五。

证券投资情况

详见第三章“（八）主要控股参股公司-持有其他上市及非上市公司的股权情况”。

私募基金投资情况

适用 不适用

衍生品投资情况

详见财务报表附注五、4。

（四）重大资产和股权出售

适用 不适用

（五）报告期内重大资产重组整合的具体进展情况

适用 不适用

十一、其他重大事项

（一）发行人民币金融债券

2023年4月和7月，本公司在全国银行间债券市场分别发行人民币200亿元和人民币90亿元的普通金融债券，票面利率分别为2.85%和2.62%，均为3年期固定利率品种。债券募集资金依据适用法律和监管部门的批准，用于满足本公司资产负债配置需要，充实资金来源，优化负债期限结构，改善流动性指标，夯实发展基础，落实国家政策导向，支持实体经济。

2023年7月，本公司在全国银行间债券市场发行“上海银行股份有限公司2023年第一期小型微型企业贷款专项金融债券”，债券发行规模为人民币100亿元，票面利率为2.63%，为3年期固定利率品种。债券募集资金依据适用法律和监管部门的批准，专项用于发放小型微型企业贷款，加大对小型微型企业信贷支持力度，推动小型微型企业信贷业务稳健、健康发展。

（二）控股子公司股权事宜

2022年11月9日，本公司对中国机械工业集团有限公司挂牌转让上银基金10%的股权行使了优先购买权；经监管批复同意，本公司持有上银基金的股权比例由90%增至100%。2023年3月29日，本公司在公开市场挂牌拟转让上银基金20%股权，旨在优化股权结构、强化战略协同。截至2023年7月4日公告期满，本公司已征集到意向受让方，后续将履行监管审批等流程。

第七章 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股份变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

单位：股

	报告期初		报告期内变动		报告期末	
	数量	比例	可转债转股	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	359,050,718	2.53%	-	-	359,050,718	2.53%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	359,050,718	2.53%	-	-	359,050,718	2.53%
其中：境内法人持股	350,889	0.00%	-	-	350,889	0.00%
境内自然人持股	358,699,829	2.52%	-	-	358,699,829	2.52%
4、外资持股	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	13,847,612,270	97.47%	3,598	3,598	13,847,615,868	97.47%
1、人民币普通股	13,847,612,270	97.47%	3,598	3,598	13,847,615,868	97.47%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	14,206,662,988	100.00%	3,598	3,598	14,206,666,586	100.00%

1、普通股股份变动情况说明

自 2021 年 7 月 29 日起，本公司发行的“上银转债”可转换为公司 A 股普通股股票，截至 2023 年 6 月 30 日，累计转股股数为 137,886 股。其中，自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日转股股数为 3,598 股。因此，本公司股份总数相应增加。

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

适用 不适用

(二) 限售股份变动情况

单位：股

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

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

二、证券发行与上市情况**(一) 截至报告期内证券发行情况**

适用 不适用

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

适用 不适用

(二) 普通股股份总数、股东结构变动、公司资产和负债结构的变动情况

详见本章“普通股股份变动情况”和“第三章 管理层讨论与分析”。

(三) 现存的内部职工股情况

截至报告期末，本公司有限售条件流通股中，内部职工股股份数量为 359,050,718 股。

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

三、股东情况**(一) 股东总数**

截至报告期末普通股股东总数（户）	136,186
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0
截至报告期末特别表决权股份的股东总数（户）	0

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

单位：股

前十名普通股股东持股情况							
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例	持有有限售条件股份数	质押、标记或冻结情况	股东性质	股份种类
上海联和投资有限公司	-	2,085,100,328	14.68%	-	-	国有法人	人民币普通股
上海国际港务(集团)股份有限公司	-	1,178,744,443	8.30%	-	-	国有法人	人民币普通股
西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.)	-	929,137,290	6.54%	-	-	境外法人	人民币普通股
TCL 科技集团股份有限公司	-	817,892,166	5.76%	-	-	境内 非国有法人	人民币普通股
中国建银投资有限责任公司	-	687,322,763	4.84%	-	-	国有法人	人民币普通股
中船国际贸易有限公司	-	579,764,799	4.08%	-	-	国有法人	人民币普通股
香港中央结算有限公司	10,855,095	450,350,753	3.17%	-	未知	境外法人	人民币普通股
上海商业银行有限公司	-	426,211,240	3.00%	-	-	境外法人	人民币普通股
上海市静安区财政局	-	290,856,868	2.05%	-	-	国家	人民币普通股
上海企顺建创资产经营有限公司	-	275,340,146	1.94%	-	-	国有法人	人民币普通股
前十名股东中回购专户情况说明	不适用						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	不适用						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用						

注：

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

(三) 前十名有限售条件流通股股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	本公司 IPO 时持有内部职工股 50 万股的 39 名自然人股东	591,500	2024/11/16	-	自持股锁定期满后, 每年可出售股份的数量不得超过原持有内部职工股股份总数的 15%, 5 年内不得超过持有该等股份总数的 50%。

注：

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

四、现任董事、监事、高级管理人员持股变动情况

姓名	职务	期初持股数(股)	期末持股数(股)
金煜	董事长	-	-
朱健	副董事长、行长	243,000	243,000
施红敏	执行董事、副行长兼首席财务官	332,000	332,000
叶峻	非执行董事	-	-
应晓明	非执行董事	-	-
顾金山	非执行董事	-	-
孔旭洪	非执行董事	-	-
黎健	非执行董事	-	-
陶宏君	非执行董事	-	-
庄喆	非执行董事	-	-
郭锡志	非执行董事	-	-
甘湘南	非执行董事	-	-
李正强	独立董事	-	-
杨德红	独立董事	-	-
孙铮	独立董事	-	-
董煜	独立董事	-	-
肖微	独立董事	-	-

姓名	职务	期初持股数（股）	期末持股数（股）
薛云奎	独立董事	-	-
贾锐军	监事会主席	-	-
葛明	外部监事	-	-
汤伟军	外部监事	-	-
林利群	职工监事	-	-
张磊	职工监事	-	-
胡德斌	副行长兼首席信息官	324,616	324,616
汪明	副行长	365,550	365,550
李晓红	董事会秘书	80,000	80,000
朱守元	业务总监	-	-
周宁	人力资源总监	66,497	66,497

五、离任董事、监事、高级管理人员持股变动情况

姓名	离任前职务	期初持股数（股）	期末持股数（股）
袁志刚	外部监事	-	-
崔庆军	副行长	260,000	260,000

六、主要股东情况

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

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

（一）持有本公司 5%以上普通股股份的股东情况

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

关规定，上海联和投资有限公司的关联方还包括上海联和资产管理有限公司、上海联和物业发展有限公司、上海联和信息传播有限公司等。截至报告期末，上海联和投资有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 14.93% 的股份，不存在出质本公司股份的情况。

2、上海国际港务（集团）股份有限公司。截至报告期末，上海国际港务（集团）股份有限公司持有本公司 1,178,744,443 股普通股，占本公司总股本 8.30%。经上海国际港务（集团）股份有限公司提名，顾金山先生担任本公司董事。上海国际港务（集团）股份有限公司成立于 1988 年 10 月，注册资本人民币 232.84144750 亿元，法定代表人顾金山，统一社会信用代码 913100001322075806，经营范围：国内外货物（含集装箱）装卸（含过驳）、储存、中转和水陆运输；集装箱拆拼箱、清洗、修理、制造和租赁；国际航运、仓储、保管、加工、配送及物流信息管理；为国际旅客提供候船和上下船舶设施和服务；船舶引水、拖带，船务代理，货运代理；为船舶提供燃物料、生活品供应等船舶港口服务；港口设施租赁；港口信息、技术咨询服务；港口码头建设、管理和经营；港口起重设备、搬运机械、机电设备及配件的批发及进出口。上海国际港务（集团）股份有限公司无控股股东，实际控制人、最终受益人为上海市国有资产监督管理委员会。根据金融监管总局有关规定，上海国际港务（集团）股份有限公司的关联方还包括上海港复兴船务有限公司、上海港湾实业有限公司、上海港技术劳务有限公司等。截至报告期末，上海国际港务（集团）股份有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 8.32% 的股份，不存在出质本公司股份的情况。

3、西班牙桑坦德银行有限公司（BANCO SANTANDER, S. A.）。截至报告期末，西班牙桑坦德银行有限公司持有本公司 929,137,290 股普通股，占本公司总股本 6.54%。经西班牙桑坦德银行有限公司提名，孔旭洪先生担任本公司董事。西班牙桑坦德银行有限公司成立于 1857 年 3 月，注册资本 83.97 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。根据金融监管总局有关规定，西班牙桑坦德银行有限公司的关联方还包括瑞福德汽车金融有限公司、北银消费金融有限公司等。截至报告期末，西班牙桑坦德银行有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 6.54% 的股份，其中 8,479,370 股代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本的 0.06%，不存在出质本公司股份的情况。

4、TCL 科技集团股份有限公司。截至报告期末，TCL 科技集团股份有限公司持有本公司 817,892,166 股普通股，占本公司总股本 5.76%。经 TCL 科技集团股份有限公司提名，黎健女士担任本公司董事。TCL 科技集团股份有限公司成立于 1982 年 3 月，注册资本人民币 187.79080767 亿元，法定代表人李东生，统一社会信用代码 91441300195971850Y，经营范围：研究、开发、生产、销售：半导体、电子产品及通讯设备、新型光电、液晶显示器件，货物或技术进出口（国家禁止或涉及行政审批的货物和技术进出口除外），创业投资业务及创业投资咨询，为创业企业提供创业管理服务，参与发起创业投资机构与投资管理顾问机构，不动产租赁，提供信息系统服务，提供会务服务，提

供电子计算机技术服务和电子产品技术开发服务，软件产品的开发及销售，专利转让，代理报关服务，提供顾问服务，支付结算。TCL科技集团股份有限公司无控股股东和实际控制人，最终受益人为TCL科技集团股份有限公司。根据金融监管总局有关规定，TCL科技集团股份有限公司的关联方还包括TCL电子控股有限公司、TCL华星光电技术有限公司、翰林汇信息产业股份有限公司等。截至报告期末，TCL科技集团股份有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司5.78%股份，不存在出质本公司股份的情况。

（二）其他主要股东情况

1、中国建银投资有限责任公司。截至报告期末，中国建银投资有限责任公司持有本公司687,322,763股普通股，占本公司总股本4.84%。经中国建银投资有限责任公司提名，庄喆先生担任本公司董事。2004年9月，原建设银行分立为中国建设银行股份有限公司和中国建银投资有限责任公司（“中国建投”），中国建投注册资本206.9225亿元，法定代表人董轶，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。根据金融监管总局有关规定，中国建银投资有限责任公司的关联方还包括建投投资有限责任公司、中建投信托股份有限公司、中建投租赁股份有限公司等。截至报告期末，中国建银投资有限责任公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司4.84%股份，不存在出质本公司股份的情况。

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

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

3、上海商业银行有限公司。截至报告期末，上海商业银行有限公司持有本公司426,211,240股普通股，占本公司总股本3.00%。经上海商业银行有限公司提名，郭锡志先生担任本公司董事。

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

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

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

第八章 优先股相关情况

一、截至报告期末近三年优先股的发行与上市情况

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	终止上市日期
360029	上银优 1	2017 年 12 月 19 日	100	4.02%	2 亿股	2018 年 1 月 12 日	2 亿股	-
募集资金使用进展及变更情况			报告期内无变更。					

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

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

优先股代码	360029
截至报告期末优先股股东总数(户)	30

(二) 截至报告期末前十名优先股股东持股情况表

单位：股

前十名优先股股东持股情况						
股东名称	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例	所持股份类别	质押或冻结情况	股东性质
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资 1 号集合资金信托计划	-	25,000,000	12.50%	人民币优先股	-	其他
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	-	17,000,000	8.50%	人民币优先股	-	其他
长江养老保险—中国银行—中国太平洋人寿保险股份有限公司	-	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	-	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	其他
天津银行股份有限公司—港湾财富封闭净值型系列理财产品	-	14,980,000	7.49%	人民币优先股	-	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他

中国平安人寿保险股份有限公司—分红—个险分红	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
建信信托有限责任公司—恒鑫安泰债券投资集合资金信托计划	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划	-500,000	9,500,000	4.75%	人民币优先股	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量			不适用			
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明			根据公开信息，本公司初步判断中国平安人寿保险股份有限公司—万能—个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司—分红—个险分红存在关联关系；上海国际港务（集团）股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司存在关联关系；中船国际贸易有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司存在关联关系；中船国际贸易有限公司、天津银行股份有限公司存在关联关系，天津银行股份有限公司—港湾财富封闭净值型系列理财产品由天津银行股份有限公司管理。除此之外，本公司未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间的关联关系或是否属于一致行动人。			

三、优先股回购或转换情况

报告期内，本公司未发生优先股赎回或转换。

四、优先股表决权恢复情况

报告期内，本公司未发生优先股表决权恢复事项。

五、对优先股采取的会计政策及理由

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

第九章 债券相关情况

一、可转换公司债券相关情况

(一) 可转换公司债券发行情况

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

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

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

(二) 截至报告期末前十名持有人及担保人情况

截至报告期末可转债持有人数(户)	84,567	
可转换公司债券的担保人	无	
前十名可转换公司债券持有人情况		
可转换公司债券持有人名称	持有数量(元)	持有比例
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	2,528,572,000	12.64%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	1,740,438,000	8.70%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	1,581,311,000	7.91%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	1,369,662,000	6.85%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国民生银行股份有限公司)	1,232,811,000	6.16%
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	888,991,000	4.45%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中信银行)	460,145,000	2.30%
上海汇鑫投资经营有限公司	380,459,000	1.90%
招商银行股份有限公司—兴业收益增强债券型证券投资基金	375,024,000	1.88%
招商银行股份有限公司—安信稳健增利混合型证券投资基金	350,711,000	1.75%

(三) 报告期可转换公司债券变动情况

单位：人民币元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
上银转债	19,998,574,000	37,000	-	-	19,998,537,000

报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	上银转债
报告期转股额（元）	37,000
报告期转股数（股）	3,598
累计转股数（股）	137,886
累计转股数占转股前公司已发行股份总数	0.0010%
尚未转股额（元）	19,998,537,000
未转股转债占转债发行总量比例	99.9927%

(四) 转股价格历次调整情况

2023年6月28日，本公司实施了2022年度A股普通股利润分配。根据《上海银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在本公司可转债发行后，当本公司出现因派送现金股利使本公司股东权益发生变化时，本公司将相应调整可转债转股价格。为此，本次利润分配实施后，上银转债的转股价格自2023年6月28日（除息日）起，由人民币10.23元/股调整为人民币9.83元/股。

转股价格历次调整情况见下表：

可转换公司债券名称		上银转债		
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体及网站	转股价格调整说明
2021年7月6日	10.63元/股	2021年6月30日	《中国证券报》（www.cs.com.cn） 《上海证券报》（www.cnstock.com） 《证券时报》（www.stcn.com） 《证券日报》（www.zqrb.cn） 上海证券交易所网站（www.sse.com.cn） 本公司网站（www.bosc.cn）	因实施2020年度A股普通股利润分配调整转股价格
2022年7月8日	10.23元/股	2022年7月2日	《中国证券报》（www.cs.com.cn） 《上海证券报》（www.cnstock.com） 《证券时报》（www.stcn.com） 《证券日报》（www.zqrb.cn） 上海证券交易所网站（www.sse.com.cn） 本公司网站（www.bosc.cn）	因实施2021年度A股普通股利润分配调整转股价格

2023 年 6 月 28 日	9.83 元/股	2023 年 6 月 20 日	《中国证券报》（www.cs.com.cn） 《上海证券报》（www.cnstock.com） 《证券时报》（www.stcn.com） 《证券日报》（www.zqrb.cn） 上海证券交易所网站（www.sse.com.cn） 本公司网站（www.bosc.cn）	因实施 2022 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格
截至报告期末最新转股价格		9.83 元/股		

（五）公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

根据《上市公司证券发行管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定，本公司委托信用评级机构上海新世纪资信评估投资服务有限公司（以下简称“新世纪”）为 2021 年 1 月发行的“上银转债”进行了信用评级，新世纪出具了《上海银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券信用评级报告》，评级结果：本公司主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定，“上银转债”的信用等级为 AAA。新世纪对本次可转债进行了跟踪评级，主体信用等级维持 AAA，评级展望维持稳定，“上银转债”的信用等级维持 AAA，评级时间为 2023 年 6 月 19 日。本次评级结果较前次没有变化。

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

（六）转债其他情况说明

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

二、其他债券相关情况

截至报告期末，本集团已发行债务证券详见财务报表附注五、27。

第十章 财务报告

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

上海银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员 关于 2023 年半年度报告的书面确认意见

根据相关规定和要求，作为公司董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2023 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 2023 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、本报告期财务报告未经审计，但经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

3、本公司 2023 年半年度报告的编制和审核程序符合有关法律、行政法规和监管规定。

4、我们保证，2023 年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。

2023 年 8 月 25 日

董事、监事、高管人员签名：

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
中期财务报表及审阅报告

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
合并及银行资产负债表	1 - 2
合并及银行利润表	3 - 4
合并及银行现金流量表	5 - 6
合并股东权益变动表	7 - 8
银行股东权益变动表	9 - 10
财务报表附注	11 - 161
财务报表补充资料	1 - 3

审阅报告

普华永道中天阅字(2023)第 0054 号

上海银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的上海银行股份有限公司(以下简称“上海银行”)的中期财务报表，包括 2023 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表、合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是上海银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

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

普华永道中天会计师事务所
(特殊普通合伙)

注册会计师

周 章

中国·上海市
2023年8月25日

注册会计师

童 咏 静

上海银行股份有限公司

2023年6月30日合并及银行资产负债表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2023年 6月30日 未经审计	2022年 12月31日 经审计	2023年 6月30日 未经审计	2022年 12月31日 经审计
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	151,412,342	148,260,456	151,112,434	147,867,687
存放同业及其他金融机构 款项	五、2	28,362,432	20,880,250	24,311,280	18,824,278
拆出资金	五、3	207,200,987	203,614,270	208,708,741	206,227,166
衍生金融资产	五、4	23,415,333	14,160,162	23,334,824	14,145,421
买入返售金融资产	五、5	1,173,475	23,826,665	697,495	23,743,604
发放贷款和垫款	五、6	1,319,058,772	1,263,725,401	1,297,877,962	1,246,668,284
金融投资：					
- 交易性金融资产	五、7	332,932,193	309,108,378	285,818,475	276,746,691
- 债权投资	五、8	809,791,686	746,591,462	791,761,103	723,677,108
- 其他债权投资	五、9	83,139,302	96,633,003	75,915,748	90,505,959
- 其他权益工具投资	五、10	953,942	929,506	905,909	881,472
长期股权投资	五、11	930,091	508,426	9,772,493	7,354,345
控制结构化主体投资	六、3	-	-	30,801,109	19,801,109
固定资产	五、12	5,550,079	5,627,963	5,477,128	5,552,541
在建工程	五、13	5,429,240	4,457,264	5,428,109	4,456,934
使用权资产	五、14	1,687,494	1,756,932	1,645,529	1,699,625
无形资产	五、15	1,147,972	1,289,216	1,092,973	1,233,344
递延所得税资产	五、16	22,965,810	23,522,307	22,613,595	23,190,233
其他资产	五、17	37,894,919	13,633,098	33,455,267	12,810,299
资产总计		<u>3,033,046,069</u>	<u>2,878,524,759</u>	<u>2,970,730,174</u>	<u>2,825,386,100</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司

2023年6月30日合并及银行资产负债表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		2023年 6月30日 未经审计	2022年 12月31日 经审计	2023年 6月30日 未经审计	2022年 12月31日 经审计
负债					
向中央银行借款		78,521,474	93,110,737	78,417,013	93,033,103
同业及其他金融机构存放 款项	五、19	516,368,754	490,732,468	516,869,875	494,782,981
拆入资金	五、20	24,166,829	41,165,833	21,655,267	37,944,258
交易性金融负债	五、21	4,095,265	1,862,070	3,462,520	1,511,471
衍生金融负债	五、4	24,762,454	14,879,222	24,759,167	14,720,257
卖出回购金融资产款	五、22	108,225,582	77,208,675	75,708,136	46,241,291
吸收存款	五、23	1,663,230,441	1,598,876,004	1,646,530,060	1,585,584,018
应付职工薪酬	五、24	5,793,120	6,392,218	5,698,947	6,285,403
应交税费	五、25	2,220,130	4,915,463	2,094,858	4,740,349
预计负债	五、26	4,014,149	5,419,674	4,015,699	5,400,409
已发行债务证券	五、27	359,992,158	315,931,987	353,973,363	310,246,134
租赁负债	五、14	1,604,398	1,686,107	1,565,243	1,629,392
递延所得税负债	五、16	3,884	3,748	-	-
其他负债	五、28	11,062,593	4,692,029	10,561,535	4,564,702
负债合计		2,804,061,231	2,656,876,235	2,745,311,683	2,606,683,768
股东权益					
股本	五、29	14,206,667	14,206,663	14,206,667	14,206,663
其他权益工具	五、30	20,323,354	20,323,355	20,323,354	20,323,355
资本公积	五、31	22,054,294	22,054,258	22,052,819	22,052,783
其他综合收益	五、32	2,928,973	2,757,552	2,805,971	2,843,498
盈余公积	五、33	61,531,844	54,984,050	61,531,844	54,984,050
一般风险准备	五、34	41,988,215	38,344,340	40,930,000	37,330,000
未分配利润	五、35	65,344,475	68,383,841	63,567,836	66,961,983
归属于母公司股东权益 合计		228,377,822	221,054,059	225,418,491	218,702,332
少数股东权益		607,016	594,465	-	-
股东权益合计		228,984,838	221,648,524	225,418,491	218,702,332
负债及股东权益总计		3,033,046,069	2,878,524,759	2,970,730,174	2,825,386,100

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2023年8月25日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

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

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期合并及银行利润表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计
利息收入		47,480,710	47,139,179	46,516,825	46,673,366
利息支出		(29,350,924)	(26,909,825)	(28,572,914)	(26,555,533)
利息净收入	五、36	18,129,786	20,229,354	17,943,911	20,117,833
手续费及佣金收入		3,072,689	3,701,422	2,587,711	3,483,916
手续费及佣金支出		(207,464)	(209,882)	(200,249)	(587,943)
手续费及佣金净收入	五、37	2,865,225	3,491,540	2,387,462	2,895,973
投资净收益	五、38	2,035,075	4,035,116	1,967,806	3,798,740
- 处置以摊余成本计量的金融资产损益		584,500	219,845	584,500	219,845
其他收益		398,654	26,376	371,273	23,721
公允价值变动净损益	五、39	2,765,751	(301,513)	2,595,871	(325,707)
汇兑净损益		130,253	442,492	139,032	410,565
其他业务收入		21,737	18,453	22,000	18,555
资产处置损益		13,564	(156)	13,564	(156)
营业收入		26,360,045	27,941,662	25,440,919	26,939,524
税金及附加		(326,704)	(267,975)	(322,918)	(263,469)
业务及管理费	五、40	(5,799,038)	(5,237,758)	(5,531,229)	(5,017,890)
信用减值损失	五、41	(5,445,369)	(8,789,260)	(5,342,831)	(8,659,273)
其他资产减值损失		(158)	-	-	-
其他业务成本		(859)	(120)	(98)	(120)
营业支出		(11,572,128)	(14,295,113)	(11,197,076)	(13,940,752)
营业利润		14,787,917	13,646,549	14,243,843	12,998,772
加：营业外收入		26,161	28,305	22,408	28,296
减：营业外支出		(117,171)	(20,672)	(116,561)	(18,663)
利润总额		14,696,907	13,654,182	14,149,690	13,008,405
减：所得税费用	五、42	(1,842,017)	(960,626)	(1,713,376)	(825,890)
净利润		12,854,890	12,693,556	12,436,314	12,182,515
按经营持续性分类：					
-持续经营净利润		12,854,890	12,693,556	12,436,314	12,182,515
按所有权归属分类：					
-归属于母公司股东的净利润		12,834,970	12,674,306	12,436,314	12,182,515
-少数股东损益		19,920	19,250	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期合并及银行利润表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计
其他综合收益的税后净额		171,421	(597,939)	(37,527)	(154,189)
归属于母公司股东的其他 综合收益的税后净额	五、32	171,421	(597,939)	(37,527)	(154,189)
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		17,877	3,597	17,877	3,597
将重分类进损益的其他综 合收益：					
-权益法下可转损益的 其他综合收益		-	-	-	-
-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		(57,103)	(687,503)	65,943	(59,121)
-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		(86,317)	(57,103)	(121,347)	(98,665)
-外币财务报表折算差额		296,964	143,070	-	-
归属于少数股东的其他综 合收益的税后净额	五、32	-	-	-	-
综合收益总额		13,026,311	12,095,617	12,398,787	12,028,326
归属于母公司股东的综合 收益总额		13,006,391	12,076,367	12,398,787	12,028,326
归属于少数股东的综合收 益总额		19,920	19,250	-	-
基本每股收益(人民币元)	五、43	0.90	0.89		
稀释每股收益(人民币元)	五、43	0.81	0.80		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2023 年 8 月 25 日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

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

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期合并及银行现金流量表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计
经营活动产生的现金流量					
存放中央银行款项净减少额		1,531,321	-	1,397,507	-
向中央银行借款净增加额		-	49,801,084	-	49,817,048
同业及其他金融机构存放 款项净增加额		24,294,646	-	20,747,135	-
拆入资金净增加额		-	19,922,927	-	18,986,373
买入返售金融资产净减少额		14,122,209	-	14,511,810	-
卖出回购金融资产款净增 加额		31,002,619	-	29,463,209	-
交易性金融负债净增加额		2,214,862	473,389	1,932,716	646,602
客户存款净增加额		64,335,845	102,291,719	60,996,613	100,910,731
收取的利息		34,837,987	34,547,563	34,146,749	34,227,617
收取的手续费及佣金		2,875,695	4,156,063	2,390,717	3,938,557
收到其他与经营活动有关的 现金		1,596,286	4,763,867	1,036,970	3,041,448
经营活动现金流入小计		176,811,470	215,956,612	166,623,426	211,568,376
存放中央银行款项净增加额		-	(2,131,621)	-	(1,596,264)
存放同业及其他金融机构款 项净增加额		(5,258,048)	(2,970,423)	(3,273,705)	(3,087,495)
向中央银行借款净减少额		(13,620,340)	-	(13,647,895)	-
拆出资金净增加额		(923,635)	(3,810,562)	(2,232,099)	(4,471,212)
拆入资金净减少额		(16,992,836)	-	(16,280,288)	-
客户贷款及垫款净增加额		(60,932,571)	(57,341,547)	(56,720,014)	(56,067,154)
为交易目的而持有的金融资 产净增加额		(28,530,640)	(14,360,618)	(13,985,351)	(3,705,632)
同业及其他金融机构存放款 项净减少额		-	(31,617,238)	-	(28,326,411)
卖出回购金融资产款净减少 额		-	(7,268,085)	-	(12,964,334)
买入返售金融资产净增加额		-	(25,630,399)	-	(25,217,379)
支付的利息		(24,193,127)	(20,376,641)	(23,917,670)	(20,317,144)
支付的手续费及佣金		(185,897)	(361,547)	(178,682)	(739,608)
支付给职工以及为职工支付 的现金		(3,559,460)	(4,004,339)	(3,365,925)	(3,819,106)
支付的各项税费		(6,171,493)	(6,243,459)	(5,953,754)	(6,116,704)
支付其他与经营活动有关的 现金		(21,479,127)	(1,954,064)	(18,177,930)	(1,749,281)
经营活动现金流出小计		(181,847,174)	(178,070,543)	(157,733,313)	(168,177,724)
经营活动产生的现金流量 净额	五、 44.1	(5,035,704)	37,886,069	8,890,113	43,390,652

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期合并及银行现金流量表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 未经审计
投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		288,041,409	177,682,028	277,642,928	171,600,545
取得投资收益收到的现金		17,349,215	19,874,959	17,062,400	18,201,244
处置长期资产收回的现金		52,845	109	52,751	109
投资活动现金流入小计		305,443,469	197,557,096	294,758,079	189,801,898
投资支付的现金		(332,555,497)	(241,967,717)	(338,599,666)	(240,340,008)
购建长期资产支付的现金		(311,595)	(395,352)	(296,035)	(386,094)
投资活动现金流出小计		(332,867,092)	(242,363,069)	(338,895,701)	(240,726,102)
投资活动产生的现金流量 净额		(27,423,623)	(44,805,973)	(44,137,622)	(50,924,204)
筹资活动产生的现金流量：					
发行债务证券收到的现金		369,095,761	325,127,060	366,730,000	322,730,000
筹资活动现金流入小计		369,095,761	325,127,060	366,730,000	322,730,000
偿还发行债务证券本金支付的 现金		(327,573,268)	(319,246,089)	(325,250,000)	(313,400,000)
偿付发行债务证券利息支付 的现金		(2,530,000)	(2,794,101)	(2,101,440)	(2,502,741)
偿还租赁负债支付的现金		(428,339)	(347,358)	(410,140)	(328,071)
分配股利支付的现金		(5,126,743)	(3,234)	(5,126,743)	(3,234)
筹资活动现金流出小计		(335,658,350)	(322,390,782)	(332,888,323)	(316,234,046)
筹资活动产生的现金流量 净额		33,437,411	2,736,278	33,841,677	6,495,954
汇率变动对现金及现金等价 物的影响		396,114	456,499	358,629	331,464
现金及现金等价物净增加 (减少)额	五、 44.2	1,374,198	(3,727,127)	(1,047,203)	(706,134)
加：期初现金及现金等价物 余额		59,591,036	56,478,533	60,503,347	52,099,595
五、 期末现金及现金等价物余额	44.3	60,965,234	52,751,406	59,456,144	51,393,461

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2023 年 8 月 25 日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

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

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期合并股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

本集团

	附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
2023 年 1 月 1 日余额		14,206,663	20,323,355	22,054,258	2,757,552	54,984,050	38,344,340	68,383,841	221,054,059	594,465	221,648,524
本期增减变动											
1.综合收益总额											
净利润		-	-	-	-	-	-	12,834,970	12,834,970	19,920	12,854,890
其他综合收益		-	-	-	171,421	-	-	-	171,421	-	171,421
2.股东投入资本											
发行可转换公司债券所增加的权益		4	(1)	36	-	-	-	-	39	-	39
3.利润分配											
提取盈余公积	五、33	-	-	-	-	6,547,794	-	(6,547,794)	-	-	-
提取一般风险准备	五、34	-	-	-	-	-	3,643,875	(3,643,875)	-	-	-
对股东的分配	五、35	-	-	-	-	-	-	(5,682,667)	(5,682,667)	(7,369)	(5,690,036)
2023 年 6 月 30 日余额		14,206,667	20,323,354	22,054,294	2,928,973	61,531,844	41,988,215	65,344,475	228,377,822	607,016	228,984,838

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2023 年 8 月 25 日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：金煜

行长：朱健

副行长兼首席财务官：施红敏

财务部门负责人：张吉光

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

本集团

	附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
2022 年 1 月 1 日余额		14,206,637	20,323,360	22,054,000	2,464,957	48,407,423	34,631,100	63,116,155	205,203,632	564,813	205,768,445
本期增减变动											
1.综合收益总额											
净利润		-	-	-	-	-	-	12,674,306	12,674,306	19,250	12,693,556
其他综合收益		-	-	-	(597,939)	-	-	-	(597,939)	-	(597,939)
2.股东投入资本											
发行可转换公司债券所增加的权益		19	(4)	190	-	-	-	-	205	-	205
3.利润分配											
提取盈余公积	五、33	-	-	-	-	6,576,627	-	(6,576,627)	-	-	-
提取一般风险准备	五、34	-	-	-	-	-	3,055,041	(3,055,041)	-	-	-
对股东的分配	五、35	-	-	-	-	-	-	(5,682,662)	(5,682,662)	(6,723)	(5,689,385)
2022 年 6 月 30 日余额		14,206,656	20,323,356	22,054,190	1,867,018	54,984,050	37,686,141	60,476,131	211,597,542	577,340	212,174,882

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期银行股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

本行									
	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2023 年 1 月 1 日余额		14,206,663	20,323,355	22,052,783	2,843,498	54,984,050	37,330,000	66,961,983	218,702,332
本期增减变动									
1.综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	12,436,314	12,436,314
其他综合收益		-	-	-	(37,527)	-	-	-	(37,527)
2.股东投入资本									
发行可转换公司债券所增加的权益		4	(1)	36	-	-	-	-	39
3.利润分配									
提取盈余公积	五、33	-	-	-	-	6,547,794	-	(6,547,794)	-
提取一般风险准备	五、34	-	-	-	-	-	3,600,000	(3,600,000)	-
对股东的分配	五、35	-	-	-	-	-	-	(5,682,667)	(5,682,667)
2023 年 6 月 30 日余额		14,206,667	20,323,354	22,052,819	2,805,971	61,531,844	40,930,000	63,567,836	225,418,491

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于 2023 年 8 月 25 日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：金煜

行长：朱健

副行长兼首席财务官：施红敏

财务部门负责人：张吉光

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期银行股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

本行

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2022 年 1 月 1 日余额		14,206,637	20,323,360	22,052,525	2,822,606	48,407,423	34,330,000	61,435,290	203,577,841
本期增减变动									
1.综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	12,182,515	12,182,515
其他综合收益		-	-	-	(154,189)	-	-	-	(154,189)
2.股东投入资本									
发行可转换公司债 券所增加的权益		19	(4)	190	-	-	-	-	205
3.利润分配									
提取盈余公积	五、33	-	-	-	-	6,576,627	-	(6,576,627)	-
提取一般风险准备	五、34	-	-	-	-	-	3,000,000	(3,000,000)	-
对股东的分配	五、35	-	-	-	-	-	-	(5,682,662)	(5,682,662)
2022 年 6 月 30 日余额		14,206,656	20,323,356	22,052,715	2,668,417	54,984,050	37,330,000	58,358,516	209,923,710

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

一 银行基本情况

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

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

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

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

本期纳入合并范围的主要子公司详见附注六、1

本财务报表已于 2023 年 8 月 25 日由本行董事会批准报出。

二 财务报表的编制基础

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

本中期财务报表按照《企业会计准则第 32 号-中期财务报告》和中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号-半年度报告的内容与格式》(2022 年修订)的披露规定进行列报和披露。本财务报表应与本集团 2022 年度财务报表一并阅读，本财务报表所采用的会计政策与本集团编制 2022 年度财务报表所采用会计政策一致。

本财务报表以持续经营为基础编制。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

三 主要会计政策和会计估计

本未经审计的中期财务报表所采用的会计政策与集团编制 2022 年度财务报表所采用的会计政策一致。

四 税项

本集团在中国内地的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6%、13%
	应纳税增值额(简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算)	3%
城市维护建设税	缴纳的增值税税额	1%-7%
教育费附加	缴纳的增值税税额	5%

中国境外子公司按当地规定缴纳所得税及其他税费。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

注	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	1,148,456	1,298,969	1,140,310	1,290,562
存放境内中央银行款项				
- 法定存款准备金 (i)	113,271,601	115,196,341	113,077,542	114,992,495
- 超额存款准备金 (ii)	35,886,752	31,046,417	35,806,034	31,006,988
- 外汇风险准备金 (iii)	864,910	188,730	864,910	188,730
- 财政性存款	172,174	330,892	172,158	330,892
存放境外中央银行款项 (iv)	16,959	141,002	-	-
合计	<u>151,360,852</u>	<u>148,202,351</u>	<u>151,060,954</u>	<u>147,809,667</u>
应计利息	51,490	58,107	51,480	58,020
减：预期信用减值准备 五、18	-	(2)	-	-
账面价值	<u>151,412,342</u>	<u>148,260,456</u>	<u>151,112,434</u>	<u>147,867,687</u>

(i) 本集团按规定向央行缴存法定存款准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。在报告期间，本集团及本行具体缴存比例为：

	本集团及本行 2023 年 6 月 30 日	本集团及本行 2022 年 12 月 31 日
人民币	7.25%	7.50%
外币	6.00%	6.00%

(ii) 超额存款准备金指存放于央行用作资金清算用途的资金。

(iii) 外汇风险准备金为本集团按《关于加强远期售汇宏观审慎管理的通知》(银发[2015]273 号)之要求，向中国人民银行缴纳的外汇风险准备金。自 2020 年 10 月 12 日起至 2022 年 9 月 27 日止，外汇风险准备金率为 0%。自 2022 年 9 月 28 日起，中国人民银行将外汇风险准备金率上调至 20%，本集团按其要求缴纳外汇风险准备金。

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

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

2 存放同业及其他金融机构款项

按机构类型及所在地区分析

附注	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	19,485,740	15,171,258	16,058,463	13,973,469
- 其他	6,024,391	2,760,185	6,009,328	2,735,742
中国境外				
- 银行	<u>2,859,895</u>	<u>2,982,702</u>	<u>2,269,397</u>	<u>2,147,187</u>
合计	<u>28,370,026</u>	<u>20,914,145</u>	<u>24,337,188</u>	<u>18,856,398</u>
应计利息	44,229	15,257	23,202	13,658
减：预期信用减值准备 五、18	<u>(51,823)</u>	<u>(49,152)</u>	<u>(49,110)</u>	<u>(45,778)</u>
账面价值	<u>28,362,432</u>	<u>20,880,250</u>	<u>24,311,280</u>	<u>18,824,278</u>

3 拆出资金

按机构类型及所在地区分析

附注	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	2,907,035	434,748	2,907,035	434,748
- 其他金融机构	203,630,000	202,706,068	203,630,074	202,706,141
中国境外				
- 银行	<u>1,103,560</u>	<u>442,401</u>	<u>2,616,332</u>	<u>3,036,335</u>
合计	<u>207,640,595</u>	<u>203,583,217</u>	<u>209,153,441</u>	<u>206,177,224</u>
应计利息	470,157	923,083	487,630	941,955
减：预期信用减值准备 五、18	<u>(909,765)</u>	<u>(892,030)</u>	<u>(932,330)</u>	<u>(892,013)</u>
账面价值	<u>207,200,987</u>	<u>203,614,270</u>	<u>208,708,741</u>	<u>206,227,166</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团

2023 年 6 月 30 日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 货币远期及互换	893,600,299	19,550,057	(20,699,814)
- 汇率期权	20,486,922	138,782	(312,655)
- 货币利率互换	4,821,009	34,391	(80,281)
- 货币期货	249,278	5,597	-
利率衍生工具	1,368,298,233	3,510,562	(3,517,721)
商品衍生工具	35,875,292	174,943	(151,151)
其他衍生工具	1,400,000	1,001	(832)
合计	<u>2,324,731,033</u>	<u>23,415,333</u>	<u>(24,762,454)</u>

2022 年 12 月 31 日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 货币远期及互换	791,800,667	11,184,138	(11,852,196)
- 汇率期权	25,710,581	246,822	(294,933)
- 货币利率互换	4,906,591	66,989	(72,191)
- 货币期货	99,371	230	-
利率衍生工具	1,202,275,901	2,542,144	(2,566,348)
商品衍生工具	10,711,127	117,986	(93,554)
其他衍生工具	100,000	1,853	-
合计	<u>2,035,604,238</u>	<u>14,160,162</u>	<u>(14,879,222)</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融资产及衍生金融负债(续)

本行

2023 年 6 月 30 日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 货币远期及互换	887,016,133	19,489,037	(20,696,527)
- 汇率期权	20,486,922	138,782	(312,655)
- 货币利率互换	4,821,009	34,391	(80,281)
利率衍生工具	1,368,080,171	3,496,670	(3,517,721)
商品衍生工具	35,875,292	174,943	(151,151)
其他衍生工具	1,400,000	1,001	(832)
合计	<u>2,317,679,527</u>	<u>23,334,824</u>	<u>(24,759,167)</u>

2022 年 12 月 31 日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 货币远期及互换	782,915,132	11,175,974	(11,693,231)
- 汇率期权	25,710,581	246,822	(294,933)
- 货币利率互换	4,906,591	66,989	(72,191)
利率衍生工具	1,202,172,413	2,535,797	(2,566,348)
商品衍生工具	10,711,127	117,986	(93,554)
其他衍生工具	100,000	1,853	-
合计	<u>2,026,515,844</u>	<u>14,145,421</u>	<u>(14,720,257)</u>

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

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

5 买入返售金融资产

5.1 按交易对手类型及所在地区分析

附注	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内				
- 基金及资管计划	385,001	11,070,546	300,000	11,005,545
- 保险	-	2,122,965	-	2,122,965
- 证券公司	410,000	1,083,300	400,000	1,083,300
- 理财产品	350,001	18,000	-	-
- 银行	-	9,647,200	-	9,647,200
- 其他	1,316,000	1,288,400	-	-
合计	<u>2,461,002</u>	<u>25,230,411</u>	<u>700,000</u>	<u>23,859,010</u>
应计利息	4,078	2,827	46	2,767
减：预期信用减值准备 五、18	<u>(1,291,605)</u>	<u>(1,406,573)</u>	<u>(2,551)</u>	<u>(118,173)</u>
账面价值	<u>1,173,475</u>	<u>23,826,665</u>	<u>697,495</u>	<u>23,743,604</u>

5.2 按买入返售的担保物类型分析

附注	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券	532,601	21,344,391	400,000	21,261,390
同业存单	300,000	2,597,620	300,000	2,597,620
其他	1,628,401	1,288,400	-	-
合计	<u>2,461,002</u>	<u>25,230,411</u>	<u>700,000</u>	<u>23,859,010</u>
应计利息	4,078	2,827	46	2,767
减：预期信用减值准备 五、18	<u>(1,291,605)</u>	<u>(1,406,573)</u>	<u>(2,551)</u>	<u>(118,173)</u>
账面价值	<u>1,173,475</u>	<u>23,826,665</u>	<u>697,495</u>	<u>23,743,604</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款

6.1 按计量方式分析

注	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	(i) 1,246,722,731	1,186,365,275	1,224,852,122	1,168,636,575
- 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益	(ii) 112,409,815	118,160,487	112,409,815	118,160,487
- 以公允价值计量且其 变动计入当期损益	(iii) 6,589	66,828	6,589	66,828
贷款和垫款总额	<u>1,359,139,135</u>	<u>1,304,592,590</u>	<u>1,337,268,526</u>	<u>1,286,863,890</u>
应计利息	4,445,024	3,848,015	4,377,422	3,783,926
减: 预期信用减值准备				
- 以摊余成本计量的 发放贷款和 垫款	五、18 (44,525,387)	(44,715,204)	(43,767,986)	(43,979,532)
账面价值	<u>1,319,058,772</u>	<u>1,263,725,401</u>	<u>1,297,877,962</u>	<u>1,246,668,284</u>

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	831,916,869	770,524,185	811,115,046	753,896,024
个人贷款				
- 个人消费贷款	103,101,315	110,719,397	103,006,984	110,608,621
- 住房按揭贷款	163,998,899	164,746,710	163,950,789	164,680,038
- 信用卡	38,325,706	39,828,997	38,325,706	39,828,997
- 个人经营性贷款	109,379,942	100,472,537	108,453,597	99,549,446
票据贴现	-	73,449	-	73,449
以摊余成本计量的贷款和 垫款总额	<u>1,246,722,731</u>	<u>1,186,365,275</u>	<u>1,224,852,122</u>	<u>1,168,636,575</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.1 按计量方式分析(续)

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	196,015	-	196,015	-
票据贴现	112,213,800	118,160,487	112,213,800	118,160,487
合计	<u>112,409,815</u>	<u>118,160,487</u>	<u>112,409,815</u>	<u>118,160,487</u>

(iii) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	2,000	21,735	2,000	21,735
票据贴现	4,589	45,093	4,589	45,093
合计	<u>6,589</u>	<u>66,828</u>	<u>6,589</u>	<u>66,828</u>

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

6.2 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
抵押贷款	371,899,848	387,749,356	370,441,132	386,187,706
信用贷款	553,821,217	536,481,826	547,404,705	531,290,757
质押贷款	118,448,765	103,700,575	118,115,418	103,296,869
保证贷款	314,969,305	276,660,833	301,307,271	266,088,558
贷款和垫款总额	<u>1,359,139,135</u>	<u>1,304,592,590</u>	<u>1,337,268,526</u>	<u>1,286,863,890</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 按借款人行业分布情况分析

	本集团				本行			
	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	237,290,784	17.46	215,491,949	16.51	234,380,312	17.53	213,129,552	16.56
房地产业	122,587,457	9.02	129,644,675	9.94	120,098,277	8.98	126,986,353	9.87
水利、环境和公共设施管理业	99,072,080	7.29	100,096,635	7.67	98,614,342	7.37	99,774,507	7.75
制造业	81,603,091	6.00	68,875,050	5.28	78,400,548	5.86	66,781,707	5.19
批发和零售业	73,669,781	5.42	65,718,103	5.04	71,732,121	5.36	63,972,247	4.97
建筑业	59,777,621	4.40	40,859,275	3.13	59,014,605	4.41	40,403,476	3.14
金融业	36,477,270	2.68	31,958,072	2.45	30,016,032	2.24	27,186,675	2.11
科学研究和技术服务业	25,691,043	1.89	19,187,245	1.47	25,574,338	1.91	19,113,807	1.49
信息传输、软件和信息技术服务业	23,974,655	1.76	27,053,123	2.07	23,664,810	1.77	26,896,687	2.09
交通运输、仓储和邮政业	18,916,951	1.39	16,805,960	1.29	18,330,055	1.37	16,282,980	1.27
电力、热力、燃气及水生产和供应业	14,701,770	1.08	17,479,582	1.34	13,614,715	1.02	16,895,131	1.31
其他	38,352,381	2.83	37,376,251	2.87	37,872,906	2.85	36,494,637	2.84
公司贷款和垫款小计	832,114,884	61.22	770,545,920	59.06	811,313,061	60.67	753,917,759	58.59
个人贷款	414,805,862	30.52	415,767,641	31.87	413,737,076	30.94	414,667,102	32.22
票据贴现	112,218,389	8.26	118,279,029	9.07	112,218,389	8.39	118,279,029	9.19
合计	1,359,139,135	100.00	1,304,592,590	100.00	1,337,268,526	100.00	1,286,863,890	100.00

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 按地区分布情况分析

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
上海地区	624,170,205	595,622,814	621,604,246	593,101,260
长三角地区(除上海地区)	406,035,517	381,671,396	405,516,117	381,153,689
珠三角地区(含香港)	192,191,881	194,843,550	173,717,443	180,468,942
环渤海地区	90,304,749	91,132,362	90,304,749	91,132,362
中西部地区	46,436,783	41,322,468	46,125,971	41,007,637
贷款和垫款总额	<u>1,359,139,135</u>	<u>1,304,592,590</u>	<u>1,337,268,526</u>	<u>1,286,863,890</u>

6.5 已逾期贷款(未含应计利息)按担保方式及逾期期限分析

本集团

	2023 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	2,772,492	2,781,949	344,027	998,168	6,896,636
保证贷款	1,388,871	2,995,703	618,893	369,141	5,372,608
抵押贷款	2,192,679	2,189,918	3,614,981	459,241	8,456,819
质押贷款	135,791	219,254	1,735,385	5,600	2,096,030
合计	<u>6,489,833</u>	<u>8,186,824</u>	<u>6,313,286</u>	<u>1,832,150</u>	<u>22,822,093</u>

	2022 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以 内(含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	3,061,460	2,311,583	1,172,100	168,624	6,713,767
保证贷款	981,722	2,576,506	2,075,472	218,088	5,851,788
抵押贷款	1,628,471	2,486,690	3,382,359	296,957	7,794,477
质押贷款	2,044	197,225	1,583,200	3,600	1,786,069
合计	<u>5,673,697</u>	<u>7,572,004</u>	<u>8,213,131</u>	<u>687,269</u>	<u>22,146,101</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 已逾期贷款(未含应计利息)按担保方式及逾期期限分析(续)

本行

	2023 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	2,770,813	2,779,463	343,598	998,168	6,892,042
保证贷款	1,382,677	2,490,407	438,855	369,141	4,681,080
抵押贷款	2,191,080	2,166,081	3,609,484	455,200	8,421,845
质押贷款	135,716	219,254	1,730,625	5,600	2,091,195
合计	<u>6,480,286</u>	<u>7,655,205</u>	<u>6,122,562</u>	<u>1,828,109</u>	<u>22,086,162</u>
	2022 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以 内(含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	3,056,689	2,309,552	1,158,695	168,049	6,692,985
保证贷款	502,245	2,461,296	1,873,911	218,049	5,055,501
抵押贷款	1,623,717	2,482,176	3,392,111	294,021	7,792,025
质押贷款	1,315	196,665	1,579,000	3,600	1,780,580
合计	<u>5,183,966</u>	<u>7,449,689</u>	<u>8,003,717</u>	<u>683,719</u>	<u>21,321,091</u>

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.6 以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额(含应计利息)变动

本集团

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	1,209,036,773	77,142,088	22,194,916	1,308,373,777
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(26,893,289)	26,893,289	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(5,114,621)	-	5,114,621	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(4,709,512)	4,709,512	-
本期净增加/(减少)	76,360,246	(13,537,958)	(2,091,865)	60,730,423
本期核销	-	-	(6,376,783)	(6,376,783)
收回原核销贷款	-	-	850,153	850,153
期末余额	<u>1,253,389,109</u>	<u>85,787,907</u>	<u>24,400,554</u>	<u>1,363,577,570</u>

本集团

	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,130,400,339	74,200,948	22,328,683	1,226,929,970
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(34,486,506)	34,486,506	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(7,958,426)	-	7,958,426	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(7,270,749)	7,270,749	-
本年净增加/(减少)	121,081,366	(24,274,617)	(5,703,416)	91,103,333
本年核销	-	-	(10,909,020)	(10,909,020)
收回原核销贷款	-	-	1,249,494	1,249,494
年末余额	<u>1,209,036,773</u>	<u>77,142,088</u>	<u>22,194,916</u>	<u>1,308,373,777</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.6 以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额(含应计利息)变动(续)

本行

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	1,192,256,149	76,946,652	21,378,187	1,290,580,988
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(26,588,583)	26,588,583	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(5,084,445)	-	5,084,445	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(4,708,444)	4,708,444	-
本期净增加/(减少)	71,927,457	(13,367,546)	(2,038,327)	56,521,584
本期核销	-	-	(6,310,041)	(6,310,041)
收回原核销贷款	-	-	846,828	846,828
期末余额	<u>1,232,510,578</u>	<u>85,459,245</u>	<u>23,669,536</u>	<u>1,341,639,359</u>

本行

	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,112,163,832	73,995,544	22,068,174	1,208,227,550
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(34,360,928)	34,360,928	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(7,418,073)	-	7,418,073	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(7,253,010)	7,253,010	-
本年净增加/(减少)	121,871,318	(24,156,810)	(5,696,788)	92,017,720
本年核销	-	-	(10,902,897)	(10,902,897)
收回原核销贷款	-	-	1,238,615	1,238,615
年末余额	<u>1,192,256,149</u>	<u>76,946,652</u>	<u>21,378,187</u>	<u>1,290,580,988</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.7 预期信用减值准备变动情况

6.7.1 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用减值准备变动

本集团

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	17,426,675	13,035,122	14,253,407	44,715,204
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(264,934)	264,934	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(46,358)	-	46,358	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,240,897)	1,240,897	-
本期净增加/(减少) ^(注 1)	1,087,693	(1,593,294)	(1,073,461)	(1,579,062)
重新计量	(1,110,629)	925,499	7,154,120	6,968,990
本期核销	-	-	(6,376,783)	(6,376,783)
收回原核销贷款和垫款	-	-	850,153	850,153
其他变动	(20,365)	(13,573)	(19,177)	(53,115)
期末余额	17,072,082	11,377,791	16,075,514	44,525,387
	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	16,216,187	12,144,938	14,832,281	43,193,406
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	131,336	(131,336)	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	185,633	-	(185,633)	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,104,359)	1,104,359	-
本年净增加/(减少) ^(注)	1,638,350	(2,938,016)	(1,496,624)	(2,796,290)
重新计量	(684,043)	5,109,364	9,708,269	14,133,590
本年核销	-	-	(10,909,020)	(10,909,020)
收回原核销贷款和垫款	-	-	1,249,494	1,249,494
其他变动	(60,788)	(45,469)	(49,719)	(155,976)
年末余额	17,426,675	13,035,122	14,253,407	44,715,204

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.7 预期信用减值准备变动情况(续)

6.7.1 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用减值准备变动(续)

本行

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	17,184,052	13,006,419	13,789,061	43,979,532
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(263,672)	263,672	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(45,690)	-	45,690	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,239,829)	1,239,829	-
本期净增加/(减少)	1,038,858	(1,566,726)	(1,029,951)	(1,557,819)
重新计量	(1,080,900)	830,642	7,136,080	6,885,822
本期核销	-	-	(6,310,041)	(6,310,041)
收回原核销贷款和垫款	-	-	846,828	846,828
其他变动	(29,307)	(19,664)	(27,365)	(76,336)
期末余额	16,803,341	11,274,514	15,690,131	43,767,986
	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	16,011,455	12,095,706	14,752,462	42,859,623
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	131,903	(131,903)	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	186,229	-	(186,229)	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,086,620)	1,086,620	-
本年净增加/(减少)	1,632,028	(2,912,060)	(1,464,886)	(2,744,918)
重新计量	(704,067)	5,096,924	9,324,351	13,717,208
本年核销	-	-	(10,902,897)	(10,902,897)
收回原核销贷款和垫款	-	-	1,238,615	1,238,615
其他变动	(73,496)	(55,628)	(58,975)	(188,099)
年末余额	17,184,052	13,006,419	13,789,061	43,979,532

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.7 预期信用减值准备变动情况(续)

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

本集团及本行

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	2,060,346	-	738,960	2,799,306
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	-	-	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本期净减少重新计量	(225,953)	-	-	(225,953)
	-	-	25,520	25,520
期末余额	1,834,393	-	764,480	2,598,873
	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	2,169,171	-	694,522	2,863,693
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	-	-	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本年净减少重新计量	(108,825)	-	-	(108,825)
	-	-	44,438	44,438
年末余额	2,060,346	-	738,960	2,799,306

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.8 已重组的贷款和垫款(未含应计利息)

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
已重组的贷款和垫款	<u>796,057</u>	<u>897,770</u>	<u>656,371</u>	<u>696,309</u>

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

7 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
政府债券	7,822,604	1,417,546	7,667,405	1,407,578
政策性银行债券	12,064,869	5,420,448	8,396,903	1,924,399
金融债券	30,903,790	30,527,480	963,533	4,699,056
同业存单	33,344,718	18,831,995	32,229,178	18,586,085
企业债券	27,726,873	24,840,830	9,060,008	16,284,942
资产支持证券	1,746,856	1,664,417	1,095,352	834,343
基金投资	212,453,209	219,332,794	201,213,859	208,168,880
资金信托计划及资产管 理计划	5,283,661	5,654,042	24,396,085	24,045,520
股权投资及其他	<u>1,585,613</u>	<u>1,418,826</u>	<u>796,152</u>	<u>795,888</u>
合计	<u>332,932,193</u>	<u>309,108,378</u>	<u>285,818,475</u>	<u>276,746,691</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 债权投资

8.1 按产品类型分析

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
政府债券	401,411,155	390,905,436	399,211,245	390,138,533
政策性银行债券	72,085,243	55,111,584	1,040,844	1,721,265
央行票据	-	61,011	-	61,011
金融债券	72,788,937	44,673,192	52,900,243	32,447,754
同业存单	5,541,519	7,857,846	4,720,121	6,157,272
证券收益凭证投资	3,500,000	9,700,000	3,500,000	9,700,000
企业债券	207,711,189	180,826,025	200,494,399	165,273,050
资产支持证券	16,983,458	16,090,134	16,387,649	15,141,294
资金信托计划及资产管 理计划	34,861,287	45,923,074	119,492,913	108,533,201
小计	<u>814,882,788</u>	<u>751,148,302</u>	<u>797,747,414</u>	<u>729,173,380</u>
应计利息	10,471,618	10,660,448	10,385,563	10,603,386
减：预期信用减值准备 五、18	<u>(15,562,720)</u>	<u>(15,217,288)</u>	<u>(16,371,874)</u>	<u>(16,099,658)</u>
债权投资净额	<u>809,791,686</u>	<u>746,591,462</u>	<u>791,761,103</u>	<u>723,677,108</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 债权投资(续)

8.2 债权投资总额(含应计利息)变动

本集团

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	742,437,151	1,032,051	18,339,548	761,808,750
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	230,372	(230,372)	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	240,854	-	(240,854)	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(159,194)	159,194	-
本期净增加/(减少)	64,992,090	(190,062)	(56,372)	64,745,656
本期核销	-	-	(1,200,000)	(1,200,000)
期末余额	<u>807,900,467</u>	<u>452,423</u>	<u>17,001,516</u>	<u>825,354,406</u>

本集团

	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	770,122,607	2,345,648	19,378,653	791,846,908
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(1,003,171)	1,003,171	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(1,464,707)	-	1,464,707	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,231,729)	1,231,729	-
本年净减少	(25,217,578)	(1,085,039)	(2,321,436)	(28,624,053)
本年核销	-	-	(1,414,105)	(1,414,105)
年末余额	<u>742,437,151</u>	<u>1,032,051</u>	<u>18,339,548</u>	<u>761,808,750</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 债权投资(续)

8.2 债权投资总额(含应计利息)变动(续)

本行

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	720,023,702	751,321	19,001,743	739,776,766
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	230,372	(230,372)	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	240,854	-	(240,854)	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(36,000)	36,000	-
本期净增加/(减少)	69,866,603	(206,034)	(104,358)	69,556,211
本期核销	-	-	(1,200,000)	(1,200,000)
期末余额	<u>790,361,531</u>	<u>278,915</u>	<u>17,492,531</u>	<u>808,132,977</u>

本行

	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	749,510,795	2,243,320	20,305,078	772,059,193
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(730,239)	730,239	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(1,162,431)	-	1,162,431	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,231,729)	1,231,729	-
本年净减少	(27,594,423)	(990,509)	(2,283,390)	(30,868,322)
本年核销	-	-	(1,414,105)	(1,414,105)
年末余额	<u>720,023,702</u>	<u>751,321</u>	<u>19,001,743</u>	<u>739,776,766</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 债权投资(续)

8.3 债权投资预期信用减值准备变动情况

本集团

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	1,283,986	124,585	13,808,717	15,217,288
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	9,902	(9,902)	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	168,598	-	(168,598)	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(21,355)	21,355	-
本期净增加/(减少)	10,167	(21,671)	(12,518)	(24,022)
重新计量	(302,512)	1,512	1,881,189	1,580,189
本期转销	-	-	(1,200,000)	(1,200,000)
其他变动	-	-	(10,735)	(10,735)
期末余额	<u>1,170,141</u>	<u>73,169</u>	<u>14,319,410</u>	<u>15,562,720</u>
	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,794,976	579,337	9,778,930	12,153,243
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(9,557)	9,557	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(32,815)	-	32,815	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(333,231)	333,231	-
本年净减少	(273,879)	(244,272)	(287,752)	(805,903)
重新计量	(194,739)	113,194	5,422,935	5,341,390
本年核销	-	-	(1,414,105)	(1,414,105)
其他变动	-	-	(57,337)	(57,337)
年末余额	<u>1,283,986</u>	<u>124,585</u>	<u>13,808,717</u>	<u>15,217,288</u>

注 1：本期因购买、源生或除转让核销外的终止确认而导致的变动。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 债权投资(续)

8.3 债权投资预期信用减值准备变动情况(续)

本行

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	1,283,236	54,612	14,761,810	16,099,658
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	9,902	(9,902)	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	168,598	-	(168,598)	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(5,408)	5,408	-
本期净增加/(减少)	12,052	(22,612)	(35,728)	(46,288)
重新计量	(302,698)	(1,408)	1,855,897	1,551,791
本期转销	-	-	(1,200,000)	(1,200,000)
其他变动	-	-	(33,287)	(33,287)
期末余额	1,171,090	15,282	15,185,502	16,371,874
	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,788,220	559,554	10,741,702	13,089,476
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(9,438)	9,438	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(30,191)	-	30,191	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(333,231)	333,231	-
本年净减少	(308,834)	(224,498)	(277,693)	(811,025)
重新计量	(156,521)	43,349	5,354,627	5,241,455
本年核销	-	-	(1,414,105)	(1,414,105)
其他变动	-	-	(6,143)	(6,143)
年末余额	1,283,236	54,612	14,761,810	16,099,658

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 其他债权投资

9.1 按产品类型分析

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
政府债券	8,187,190	29,542,136	5,950,938	27,753,805
政策性银行债券	34,355,115	25,859,089	34,355,115	25,859,089
央行票据	-	100,218	-	100,218
金融债券	14,304,608	2,847,663	12,096,541	2,429,920
同业存单	15,491,505	34,360,485	14,302,669	32,078,095
企业债券	9,555,845	2,627,330	8,090,602	1,071,172
资产支持证券	390,286	431,039	390,286	431,039
小计	<u>82,284,549</u>	<u>95,767,960</u>	<u>75,186,151</u>	<u>89,723,338</u>
应计利息	<u>854,753</u>	<u>865,043</u>	<u>729,597</u>	<u>782,621</u>
合计	<u>83,139,302</u>	<u>96,633,003</u>	<u>75,915,748</u>	<u>90,505,959</u>

9.2 其他债权投资公允价值分析

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
公允价值	83,139,302	96,633,003	75,915,748	90,505,959
成本	85,421,038	98,866,854	77,101,192	91,788,643
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	(2,281,736)	(2,233,851)	(1,185,444)	(1,282,684)
预期信用减值准备	(2,080,787)	(2,008,443)	(1,523,846)	(1,485,209)

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 其他债权投资(续)

9.3 其他债权投资公允价值的变动情况

本集团

	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	96,291,968	57,941	283,094	96,633,003
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(57,735)	57,735	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(20,332)	20,332	-
本期净增加/(减少)	(13,395,449)	(47,390)	(50,862)	(13,493,701)
本期核销	-	-	-	-
期末余额	<u>82,838,784</u>	<u>47,954</u>	<u>252,564</u>	<u>83,139,302</u>

本集团

	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	22,492,257	17,322	267,044	22,776,623
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(108,113)	108,113	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(286,690)	-	286,690	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,539)	1,539	-
本年净增加/(减少)	74,194,514	(65,955)	(272,179)	73,856,380
本年核销	-	-	-	-
年末余额	<u>96,291,968</u>	<u>57,941</u>	<u>283,094</u>	<u>96,633,003</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 其他债权投资(续)

9.3 其他债权投资公允价值的变动情况(续)

本行

	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	90,409,348	-	96,611	90,505,959
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	-	-	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本期净增加/(减少)	(14,595,346)	-	5,135	(14,590,211)
本期核销	-	-	-	-
期末余额	<u>75,814,002</u>	<u>-</u>	<u>101,746</u>	<u>75,915,748</u>

本行

	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	16,296,554	-	243,421	16,539,975
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	-	-	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本年净增加/(减少)	74,112,794	-	(146,810)	73,965,984
本年核销	-	-	-	-
年末余额	<u>90,409,348</u>	<u>-</u>	<u>96,611</u>	<u>90,505,959</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 其他债权投资(续)

9.4 其他债权投资预期信用减值准备变动情况

本集团

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	206,855	30,006	1,771,582	2,008,443
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(4,265)	4,265	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(10,731)	10,731	-
本期净增加/(减少)	(51,387)	604	18,424	(32,359)
重新计量	7,819	-	99,170	106,989
本期核销	-	-	-	-
其他变动	(252)	-	(2,034)	(2,286)
期末余额	158,770	24,144	1,897,873	2,080,787

本集团

	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	90,777	10,438	1,164,103	1,265,318
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(1,784)	1,784	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(227,199)	-	227,199	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(3,171)	3,171	-
本年净增加/(减少)	339,120	(7,122)	(7,843)	324,155
重新计量	5,941	28,077	389,119	423,137
本年核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	(4,167)	(4,167)
年末余额	206,855	30,006	1,771,582	2,008,443

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 其他债权投资(续)

9.4 其他债权投资预期信用减值准备变动情况(续)

本行

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	198,842	-	1,286,367	1,485,209
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	-	-	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本期净增加/(减少)	(36,447)	-	2,034	(34,413)
重新计量	6,172	-	69,164	75,336
本期核销	-	-	-	-
其他变动	(252)	-	(2,034)	(2,286)
期末余额	168,315	-	1,355,531	1,523,846

本行

	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	49,110	-	1,105,438	1,154,548
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	-	-	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本期净增加/(减少)	143,626	-	(13,345)	130,281
重新计量	6,106	-	198,442	204,548
本年核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	(4,168)	(4,168)
年末余额	198,842	-	1,286,367	1,485,209

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

10 其他权益工具投资

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
股权投资	<u>953,942</u>	<u>929,506</u>	<u>905,909</u>	<u>881,472</u>

其他权益工具投资公允价值分析

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
成本	613,490	612,891	583,490	582,891
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	<u>340,452</u>	<u>316,615</u>	<u>322,419</u>	<u>298,581</u>
合计	<u>953,942</u>	<u>929,506</u>	<u>905,909</u>	<u>881,472</u>

11 长期股权投资

本集团

	注	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	(i)	925,967	504,485
对合营企业的投资	(i)	<u>4,124</u>	<u>3,941</u>
合计		<u>930,091</u>	<u>508,426</u>

本行

		2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	(ii)	901,769	483,621
对子公司的投资	(iii)	<u>8,870,724</u>	<u>6,870,724</u>
合计		<u>9,772,493</u>	<u>7,354,345</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

11 长期股权投资(续)

(i) 本集团对联营企业及合营企业的长期股权投资变动情况分析如下：

被投资单位	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间							
	年初余额	追加投资	减少投资	权益法下 确认的投 资收益	权益法下确 认的其他综 合收益	宣告发放 现金股利	年末余额	减值准备 年末余额
上海尚诚消费金融股份有限公司 (以下简称“尚诚金融”)	483,621	380,000	-	38,148	-	-	901,769	-
上海上康银创投资管理有限公司 (以下简称“上康银创”)	20,673	-	-	2,502	-	-	23,175	-
深能上银绿色能源(深圳)有限公司 (以下简称“深能上银”)	3,941	-	-	183	-	-	4,124	-
其他	191	990	-	-	-	-	1,181	(158)
合计	508,426	380,990	-	40,833	-	-	930,249	(158)

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

11 长期股权投资(续)

(i) 本集团对联营企业及合营企业的长期股权投资变动情况分析如下(续):

被投资单位	2022 年度							
	年初余额	追加投资	减少投资	权益法下 确认的投 资收益	权益法下确 认的其他综 合收益	宣告发放 现金股利	年末余额	减值准备 年末余额
尚诚金融	435,717	-	-	47,904	-	-	483,621	-
上康银创	20,537	-	-	136	-	-	20,673	-
深能上银	3,613	-	-	328	-	-	3,941	-
其他	192	-	-	(1)	-	-	191	-
合计	460,059	-	-	48,367	-	-	508,426	-

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

11 长期股权投资(续)

(ii) 本行对联营企业的长期股权投资变动情况分析如下：

被投资单位	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间					
	年初余额	追加投资	权益法下 确认的投 资收益	权益法下确 认的其他综 合收益	年末余额	减值准备 年末余额
尚诚金融	483,621	380,000	38,148	-	901,769	-
2022 年度						
被投资单位	年初余额	追加投资	权益法下 确认的投 资收益	权益法下确 认的其他综 合收益	年末余额	减值准备 年末余额
尚诚金融	435,717	-	47,904	-	483,621	-

本集团及本行联营企业及合营企业的相关信息参见附注六、2。

(iii) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下：

被投资单位	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	期初余额	追加投资	期末余额	减值准备 期末余额
上海银行(香港)有限公司(以下简称“上银香港”)	3,279,424	2,000,000	5,279,424	-
上银基金管理有限公司(以下简称“上银基金”)	270,000	-	270,000	-
上海闵行上银村镇银行股份有限公司(以下简称“闵行村镇”)	102,000	-	102,000	-
江苏江宁上银村镇银行股份有限公司(以下简称“江宁村镇”)	102,000	-	102,000	-
崇州上银村镇银行股份有限公司(以下简称“崇州村镇”)	66,300	-	66,300	-
浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司(以下简称“衢江村镇”)	51,000	-	51,000	-
上银理财有限责任公司(以下简称“上银理财”)	3,000,000	-	3,000,000	-
合计	6,870,724	2,000,000	8,870,724	-

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

11 长期股权投资(续)

(iii) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下(续):

被投资单位	2022 年度			减值准备 年末余额
	年初余额	本年新增	年末余额	
上银香港	3,279,424	-	3,279,424	-
上银基金	270,000	-	270,000	-
闵行村镇	102,000	-	102,000	-
江宁村镇	102,000	-	102,000	-
崇州村镇	66,300	-	66,300	-
衢江村镇	51,000	-	51,000	-
上银理财	-	3,000,000	3,000,000	-
合计	3,870,724	3,000,000	6,870,724	-

本行子公司的相关信息参见附注六、1。

12 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本				
2023 年 1 月 1 日	7,885,699	2,812,892	99,432	10,798,023
本年增加	61,783	111,777	3,175	176,735
在建工程转入	-	24,994	-	24,994
本年减少	(21,841)	(48,060)	(1,707)	(71,608)
2023 年 6 月 30 日	7,925,641	2,901,603	100,900	10,928,144
累计折旧				
2023 年 1 月 1 日	(3,044,503)	(2,048,124)	(77,433)	(5,170,060)
本年增加	(120,334)	(117,028)	(2,970)	(240,332)
本年减少	8,357	22,460	1,510	32,327
2023 年 6 月 30 日	(3,156,480)	(2,142,692)	(78,893)	(5,378,065)
账面价值				
2023 年 1 月 1 日	4,841,196	764,768	21,999	5,627,963
2023 年 6 月 30 日	4,769,161	758,911	22,007	5,550,079

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

12 固定资产(续)

本集团(续)

	房屋及建筑物	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本				
2022 年 1 月 1 日	7,368,198	2,608,081	99,260	10,075,539
本年增加	8,764	260,443	9,265	278,472
在建工程转入	517,404	22,633	-	540,037
本年减少	(8,667)	(78,265)	(9,093)	(96,025)
2022 年 12 月 31 日	<u>7,885,699</u>	<u>2,812,892</u>	<u>99,432</u>	<u>10,798,023</u>
累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(2,814,538)	(1,906,380)	(80,305)	(4,801,223)
本年增加	(230,229)	(215,718)	(5,598)	(451,545)
本年减少	264	73,974	8,470	82,708
2022 年 12 月 31 日	<u>(3,044,503)</u>	<u>(2,048,124)</u>	<u>(77,433)</u>	<u>(5,170,060)</u>
账面价值				
2022 年 1 月 1 日	<u>4,553,660</u>	<u>701,701</u>	<u>18,955</u>	<u>5,274,316</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>4,841,196</u>	<u>764,768</u>	<u>21,999</u>	<u>5,627,963</u>

本行

	房屋及建筑物	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本				
2023 年 1 月 1 日	7,797,052	2,752,039	94,749	10,643,840
本年增加	61,783	108,287	3,092	173,162
在建工程转入	-	24,994	-	24,994
本年减少	(21,841)	(46,200)	(1,707)	(69,748)
2023 年 6 月 30 日	<u>7,836,994</u>	<u>2,839,120</u>	<u>96,134</u>	<u>10,772,248</u>
累计折旧				
2023 年 1 月 1 日	(3,012,329)	(2,005,413)	(73,557)	(5,091,299)
本年增加	(118,667)	(112,972)	(2,743)	(234,382)
本年减少	8,357	20,693	1,511	30,561
2023 年 6 月 30 日	<u>(3,122,639)</u>	<u>(2,097,692)</u>	<u>(74,789)</u>	<u>(5,295,120)</u>
账面价值				
2023 年 1 月 1 日	<u>4,784,723</u>	<u>746,626</u>	<u>21,192</u>	<u>5,552,541</u>
2023 年 6 月 30 日	<u>4,714,355</u>	<u>741,428</u>	<u>21,345</u>	<u>5,477,128</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

12 固定资产(续)

本行(续)

	房屋及建筑物	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本				
2022 年 1 月 1 日	7,279,693	2,558,449	93,351	9,931,493
本年增加	8,764	247,624	8,799	265,187
在建工程转入	517,262	22,633	-	539,895
本年减少	(8,667)	(76,667)	(7,401)	(92,735)
2022 年 12 月 31 日	7,797,052	2,752,039	94,749	10,643,840
累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(2,785,693)	(1,867,103)	(75,195)	(4,727,991)
本年增加	(226,900)	(210,758)	(5,223)	(442,881)
本年减少	264	72,448	6,861	79,573
2022 年 12 月 31 日	(3,012,329)	(2,005,413)	(73,557)	(5,091,299)
账面价值				
2022 年 1 月 1 日	4,494,000	691,346	18,156	5,203,502
2022 年 12 月 31 日	4,784,723	746,626	21,192	5,552,541

于 2023 年 6 月 30 日，本集团及本行账面价值约为人民币 0.86 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚未办妥(2022 年 12 月 31 日：人民币 0.89 亿元)。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

13 在建工程

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
年初余额	4,457,264	810,274	4,456,934	810,274
本年增加	1,044,639	4,886,243	1,043,788	4,885,771
转出至固定资产	(24,994)	(540,037)	(24,994)	(539,895)
转出至无形资产	(19,863)	(513,152)	(19,814)	(513,152)
转出至长期待摊费用	(27,806)	(186,064)	(27,805)	(186,064)
年末净值	5,429,240	4,457,264	5,428,109	4,456,934

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

14 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	合计
成本				
2023 年 1 月 1 日	3,214,078	65,289	907	3,280,274
本年增加	340,104	434	438	340,976
本年减少	(82,926)	-	-	(82,926)
2023 年 6 月 30 日	<u>3,471,256</u>	<u>65,723</u>	<u>1,345</u>	<u>3,538,324</u>
累计折旧				
2023 年 1 月 1 日	(1,467,596)	(54,930)	(816)	(1,523,342)
本年增加	(386,252)	(9,323)	(130)	(395,705)
本年减少	68,217	-	-	68,217
2023 年 6 月 30 日	<u>(1,785,631)</u>	<u>(64,253)</u>	<u>(946)</u>	<u>(1,850,830)</u>
账面价值				
2023 年 1 月 1 日	<u>1,746,482</u>	<u>10,359</u>	<u>91</u>	<u>1,756,932</u>
2023 年 6 月 30 日	<u>1,685,625</u>	<u>1,470</u>	<u>399</u>	<u>1,687,494</u>

本集团

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	合计
成本				
2022 年 1 月 1 日	2,517,659	47,039	907	2,565,605
本年增加	778,944	18,533	-	797,477
本年减少	(82,525)	(283)	-	(82,808)
2022 年 12 月 31 日	<u>3,214,078</u>	<u>65,289</u>	<u>907</u>	<u>3,280,274</u>
累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(727,850)	(30,182)	(415)	(758,447)
本年增加	(784,540)	(24,864)	(401)	(809,805)
本年减少	44,794	116	-	44,910
2022 年 12 月 31 日	<u>(1,467,596)</u>	<u>(54,930)</u>	<u>(816)</u>	<u>(1,523,342)</u>
账面价值				
2022 年 1 月 1 日	<u>1,789,809</u>	<u>16,857</u>	<u>492</u>	<u>1,807,158</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>1,746,482</u>	<u>10,359</u>	<u>91</u>	<u>1,756,932</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

14 使用权资产(续)

本行

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	合计
成本				
2023 年 1 月 1 日	3,083,648	64,228	907	3,148,783
本年增加	340,129	388	438	340,955
本年减少	(82,164)	-	-	(82,164)
2023 年 6 月 30 日	<u>3,341,613</u>	<u>64,616</u>	<u>1,345</u>	<u>3,407,574</u>
累计折旧				
2023 年 1 月 1 日	(1,393,672)	(54,670)	(816)	(1,449,158)
本年增加	(371,013)	(9,199)	(130)	(380,342)
本年减少	67,455	-	-	67,455
2023 年 6 月 30 日	<u>(1,697,230)</u>	<u>(63,869)</u>	<u>(946)</u>	<u>(1,762,045)</u>
账面价值				
2023 年 1 月 1 日	<u>1,689,976</u>	<u>9,558</u>	<u>91</u>	<u>1,699,625</u>
2023 年 6 月 30 日	<u>1,644,383</u>	<u>747</u>	<u>399</u>	<u>1,645,529</u>

本行

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	合计
成本				
2022 年 1 月 1 日	2,429,098	46,487	907	2,476,492
本年增加	734,741	17,741	-	752,482
本年减少	(80,191)	-	-	(80,191)
2022 年 12 月 31 日	<u>3,083,648</u>	<u>64,228</u>	<u>907</u>	<u>3,148,783</u>
累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(697,654)	(30,013)	(415)	(728,082)
本年增加	(738,614)	(24,657)	(401)	(763,672)
本年减少	42,596	-	-	42,596
2022 年 12 月 31 日	<u>(1,393,672)</u>	<u>(54,670)</u>	<u>(816)</u>	<u>(1,449,158)</u>
账面价值				
2022 年 1 月 1 日	<u>1,731,444</u>	<u>16,474</u>	<u>492</u>	<u>1,748,410</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>1,689,976</u>	<u>9,558</u>	<u>91</u>	<u>1,699,625</u>

- (1) 于 2023 年 6 月 30 日，本集团租赁负债余额为人民币 16.04 亿元。(2022 年 12 月 31 日：16.86 亿元)
- (2) 于 2023 年 6 月 30 日，本集团已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为人民币 1.50 亿元。(2022 年 12 月 31 日：0.89 亿元)

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

15 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件及其他	合计
成本			
2023 年 1 月 1 日	301,070	2,882,753	3,183,823
本年增加	3,284	21,156	24,440
在建工程转入	-	19,863	19,863
2023 年 6 月 30 日	<u>304,354</u>	<u>2,923,772</u>	<u>3,228,126</u>
累计摊销			
2023 年 1 月 1 日	(120,850)	(1,773,757)	(1,894,607)
本年摊销	(3,265)	(182,282)	(185,547)
2023 年 6 月 30 日	<u>(124,115)</u>	<u>(1,956,039)</u>	<u>(2,080,154)</u>
账面价值			
2023 年 1 月 1 日	<u>180,220</u>	<u>1,108,996</u>	<u>1,289,216</u>
2023 年 6 月 30 日	<u>180,239</u>	<u>967,733</u>	<u>1,147,972</u>
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
成本			
2022 年 1 月 1 日	301,070	2,344,159	2,645,229
本年增加	-	25,442	25,442
在建工程转入	-	513,152	513,152
2022 年 12 月 31 日	<u>301,070</u>	<u>2,882,753</u>	<u>3,183,823</u>
累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	(114,378)	(1,454,806)	(1,569,184)
本年摊销	(6,472)	(318,951)	(325,423)
2022 年 12 月 31 日	<u>(120,850)</u>	<u>(1,773,757)</u>	<u>(1,894,607)</u>
账面价值			
2022 年 1 月 1 日	<u>186,692</u>	<u>889,353</u>	<u>1,076,045</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>180,220</u>	<u>1,108,996</u>	<u>1,289,216</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

15 无形资产(续)

本行

	土地使用权	计算机软件及其他	合计
成本			
2023 年 1 月 1 日	301,070	2,790,153	3,091,223
本年增加	3,284	16,470	19,754
在建工程转入	-	19,814	19,814
2023 年 6 月 30 日	<u>304,354</u>	<u>2,826,437</u>	<u>3,130,791</u>
累计摊销			
2023 年 1 月 1 日	(120,850)	(1,737,029)	(1,857,879)
本年摊销	(3,265)	(176,674)	(179,939)
2023 年 6 月 30 日	<u>(124,115)</u>	<u>(1,913,703)</u>	<u>(2,037,818)</u>
账面价值			
2023 年 1 月 1 日	<u>180,220</u>	<u>1,053,124</u>	<u>1,233,344</u>
2023 年 6 月 30 日	<u>180,239</u>	<u>912,734</u>	<u>1,092,973</u>
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
成本			
2022 年 1 月 1 日	301,070	2,271,604	2,572,674
本年增加	-	5,397	5,397
在建工程转入	-	513,152	513,152
2022 年 12 月 31 日	<u>301,070</u>	<u>2,790,153</u>	<u>3,091,223</u>
累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	(114,378)	(1,426,671)	(1,541,049)
本年摊销	(6,472)	(310,358)	(316,830)
2022 年 12 月 31 日	<u>(120,850)</u>	<u>(1,737,029)</u>	<u>(1,857,879)</u>
账面价值			
2022 年 1 月 1 日	<u>186,692</u>	<u>844,933</u>	<u>1,031,625</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>180,220</u>	<u>1,053,124</u>	<u>1,233,344</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

16 递延所得税资产和负债

16.1 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债

本集团

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	83,273,660	20,784,955	83,421,990	20,829,284
应付职工薪酬	5,708,190	1,426,965	6,298,893	1,574,582
预提费用	747,512	186,878	437,964	109,491
以公允价值计 量且其变动 计入当期损 益的金融资 产的公允价 值变动	-	-	139,774	34,944
以公允价值计 量且其变动 计入其他综 合收益的金 融资产的公 允价值变动	2,427,043	524,758	2,369,300	524,730
其他	(i) 2,509,060	578,404	2,068,000	455,494
小计	94,665,465	23,501,960	94,735,921	23,528,525
递延所得税负债				
以公允价值计 量且其变动 计入当期损 益的金融资 产的公允价 值变动	(2,123,308)	(530,827)	(52,677)	(9,966)
以公允价值计 量且其变动 计入其他综 合收益的金 融资产的公 允价值变动	(46,511)	(9,207)	-	-
小计	(2,169,819)	(540,034)	(52,677)	(9,966)
净额	92,495,646	22,961,926	94,683,244	23,518,559

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

16 递延所得税资产和负债(续)

16.1 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债(续)

本行

注	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	82,761,342	20,690,336	83,005,320	20,751,330
应付职工薪酬	5,684,939	1,421,235	6,269,801	1,567,450
预提费用	747,513	186,878	437,963	109,491
以公允价值计 量且其变动 计入当期损 益的金融资 产的公允价 值变动	-	-	166,230	41,558
以公允价值计 量且其变动 计入其他综 合收益的金 融资产的公 允价值变动	1,462,305	365,576	1,574,065	393,516
其他 (i)	1,911,929	477,982	1,307,552	326,888
小计	92,568,028	23,142,007	92,760,931	23,190,233
递延所得税负债				
以公允价值计 量且其变动 计入当期损 益的金融资 产的公允价 值变动	(2,113,647)	(528,412)	-	-
小计	(2,113,647)	(528,412)	-	-
净额	90,454,381	22,613,595	92,760,931	23,190,233

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

(i) 其他主要包括可转换公司债券利息收入、租赁产生的可抵扣暂时性差异。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

16 递延所得税资产和负债(续)

16.2 递延所得税资产和递延所得税负债的变动

本集团

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间				期末余额
	期初余额	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	其他	
递延税项					
- 资产减值准备	20,829,284	(89,275)	41,932	3,014	20,784,955
- 应付职工薪酬	1,574,582	(147,626)	-	9	1,426,965
- 预提费用	109,491	77,387	-	-	186,878
- 公允价值变动	549,708	(566,164)	(6,020)	7,200	(15,276)
- 其他	455,494	118,169	-	4,741	578,404
净额	23,518,559	(607,509)	35,912	14,964	22,961,926

	2022 年度				年末余额
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益		
递延税项					
- 资产减值准备	18,355,917	2,539,189	(65,822)		20,829,284
- 应付职工薪酬	1,430,500	144,082	-		1,574,582
- 预提费用	106,235	3,256	-		109,491
- 公允价值变动	196,335	252,965	100,408		549,708
- 其他	278,539	176,955	-		455,494
净额	20,367,526	3,116,447	34,586		23,518,559

本行

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间				期末余额
	期初余额	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益		
递延税项					
- 资产减值准备	20,751,330	(101,443)	40,449		20,690,336
- 应付职工薪酬	1,567,450	(146,215)	-		1,421,235
- 预提费用	109,491	77,387	-		186,878
- 公允价值变动	435,074	(569,970)	(27,940)		(162,836)
- 其他	326,888	151,094	-		477,982
净额	23,190,233	(589,147)	12,509		22,613,595

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

16 递延所得税资产和负债(续)

16.2 递延所得税资产和递延所得税负债的变动(续)

本行(续)

	2022 年度			年末余额
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	
递延税项				
- 资产减值准备	18,275,871	2,542,028	(66,569)	20,751,330
- 应付职工薪酬	1,427,277	140,173	-	1,567,450
- 预提费用	106,235	3,256	-	109,491
- 公允价值变动	130,051	245,418	59,605	435,074
- 其他	230,821	96,067	-	326,888
净额	<u>20,170,255</u>	<u>3,026,942</u>	<u>(6,964)</u>	<u>23,190,233</u>

16.3 递延所得税资产和递延所得税负债的抵消

2023 年 6 月 30 日，本集团抵销的递延所得税负债为人民币 536,150 千元 (2022 年 12 月 31 日：6,218 千元)。

本集团抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	互抵金额	抵销后余额	互抵金额	抵销后余额
递延所得税资产	(536,150)	22,965,810	(6,218)	23,522,307
递延所得税负债	536,150	(3,884)	6,218	(3,748)

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

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 其他资产

注	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
应收资金清算款	28,176,009	7,932,004	24,355,704	7,529,206
应收款项及预付款项	4,517,936	4,819,409	3,893,879	4,549,353
应收利息	1,274,318	1,040,974	1,274,260	1,040,892
贵金属	4,930,446	883,732	4,930,446	883,732
长期待摊费用	391,975	404,541	391,444	403,754
保证金	478,336	304,646	473,698	146,354
合计	<u>39,769,020</u>	<u>15,385,306</u>	<u>35,319,431</u>	<u>14,553,291</u>
减：预期信用减值准备 五、18	<u>(1,874,101)</u>	<u>(1,752,208)</u>	<u>(1,864,164)</u>	<u>(1,742,992)</u>
账面价值	<u>37,894,919</u>	<u>13,633,098</u>	<u>33,455,267</u>	<u>12,810,299</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

18 预期信用减值准备

本集团

减值资产项目	附注	2023 年 1 月 1 日	本期计提/ (转回)	本期转入/ (转出)	本期核销/ 处置	本期收回 已核销资产	折现回拨	汇率变动	2023 年 6 月 30 日
现金及存放中央银行款项	五、1	2	(2)	-	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	五、2	49,152	2,604	-	-	-	-	67	51,823
拆出资金	五、3	892,030	17,735	-	-	-	-	-	909,765
买入返售金融资产	五、5	1,406,573	(114,968)	-	-	-	-	-	1,291,605
发放贷款和垫款									
- 以摊余成本计量	五、6	44,715,204	5,389,928	-	(6,376,783)	850,153	(90,732)	37,617	44,525,387
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益	五、6	2,799,306	(200,433)	-	-	-	-	-	2,598,873
债权投资	五、8	15,217,288	1,556,167	-	(1,200,000)	-	(35,573)	24,838	15,562,720
其他债权投资	五、9	2,008,443	74,630	-	-	-	-	(2,286)	2,080,787
其他资产	五、17	1,752,208	136,714	-	(16,807)	1,828	-	158	1,874,101
合计		<u>68,840,206</u>	<u>6,862,375</u>	<u>-</u>	<u>(7,593,590)</u>	<u>851,981</u>	<u>(126,305)</u>	<u>60,394</u>	<u>68,895,061</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

18 预期信用减值准备(续)

本集团(续)

减值资产项目	附注	2022 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年转入/ (转出)	本年核销/ 处置	本年收回 已核销资产	折现回拨	汇率变动	2022 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	五、1	1	1	-	-	-	-	-	2
存放同业及其他金融机构款项	五、2	55,385	(5,514)	-	-	-	-	(719)	49,152
拆出资金	五、3	1,115,050	(223,051)	-	-	-	-	31	892,030
买入返售金融资产	五、5	1,209,662	196,911	-	-	-	-	-	1,406,573
发放贷款和垫款									
-以摊余成本计量	五、6	43,193,406	11,337,300	-	(10,909,020)	1,249,494	(203,006)	47,030	44,715,204
-以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益	五、6	2,863,693	(64,387)	-	-	-	-	-	2,799,306
债权投资	五、8	12,153,243	4,535,487	-	(1,414,105)	-	-	(57,337)	15,217,288
其他债权投资	五、9	1,265,318	747,292	-	-	-	-	(4,167)	2,008,443
其他资产	五、17	1,822,742	(22,910)	-	(72,452)	8,819	-	16,009	1,752,208
合计		<u>63,678,500</u>	<u>16,501,129</u>	<u>-</u>	<u>(12,395,577)</u>	<u>1,258,313</u>	<u>(203,006)</u>	<u>847</u>	<u>68,840,206</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

18 预期信用减值准备(续)

本行

减值资产项目	附注	2023 年 1 月 1 日	本期计提/ (转回)	本期转入 (转出)	本期核销/ 处置	本期收回 已核销资产	折现回拨	汇率变动	2023 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融机构款项	五、2	45,778	3,332	-	-	-	-	-	49,110
拆出资金	五、3	892,013	40,317	-	-	-	-	-	932,330
买入返售金融资产	五、5	118,173	(115,622)	-	-	-	-	-	2,551
发放贷款和垫款									
- 以摊余成本计量	五、6	43,979,532	5,328,003	-	(6,310,041)	846,828	(80,172)	3,836	43,767,986
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	五、6	2,799,306	(200,433)	-	-	-	-	-	2,598,873
债权投资	五、8	16,099,658	1,505,503	-	(1,200,000)	-	(35,573)	2,286	16,371,874
其他债权投资	五、9	1,485,209	40,923	-	-	-	-	(2,286)	1,523,846
其他资产	五、17	1,742,992	136,143	-	(16,807)	1,828	-	8	1,864,164
合计		<u>67,162,661</u>	<u>6,738,166</u>	<u>-</u>	<u>(7,526,848)</u>	<u>848,656</u>	<u>(115,745)</u>	<u>3,844</u>	<u>67,110,734</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

18 预期信用减值准备(续)

本行(续)

减值资产项目	附注	2022 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年转入	本年核销/ 处置	本年收回 已核销资产	折现回拨	汇率变动	2022 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	五、2	49,216	(3,438)	-	-	-	-	-	45,778
拆出资金	五、3	1,114,515	(222,502)	-	-	-	-	-	892,013
买入返售金融资产	五、5	9,115	109,058	-	-	-	-	-	118,173
发放贷款和垫款									
- 以摊余成本计量	五、6	42,859,623	10,972,290	-	(10,902,897)	1,238,615	(193,783)	5,684	43,979,532
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	五、6	2,863,693	(64,387)	-	-	-	-	-	2,799,306
债权投资	五、8	13,089,476	4,430,430	-	(1,414,105)	-	-	(6,143)	16,099,658
其他债权投资	五、9	1,154,548	334,829	-	-	-	-	(4,168)	1,485,209
其他资产	五、17	1,752,430	(10,440)	-	(72,452)	8,819	-	64,635	1,742,992
合计		<u>62,892,616</u>	<u>15,545,840</u>	<u>-</u>	<u>(12,389,454)</u>	<u>1,247,434</u>	<u>(193,783)</u>	<u>60,008</u>	<u>67,162,661</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

19 同业及其他金融机构存放款项

按机构类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	170,724,313	78,903,972	171,023,377	79,593,682
- 其他金融机构	342,582,809	410,647,623	343,314,714	414,005,750
中国境外银行	558,086	18,967	27,749	19,273
小计	513,865,208	489,570,562	514,365,840	493,618,705
应计利息	2,503,546	1,161,906	2,504,035	1,164,276
合计	516,368,754	490,732,468	516,869,875	494,782,981

20 拆入资金

按机构类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内银行	20,789,326	34,879,624	20,662,054	34,371,587
中国境外金融机构	3,296,232	6,150,405	954,395	3,476,785
小计	24,085,558	41,030,029	21,616,449	37,848,372
应计利息	81,271	135,804	38,818	95,886
合计	24,166,829	41,165,833	21,655,267	37,944,258

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

21 交易性金融负债

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券卖空	3,462,520	1,511,471	3,462,520	1,511,471
合并的结构化主体第三方基金持有人份额	632,745	350,599	-	-
合计	4,095,265	1,862,070	3,462,520	1,511,471

22 卖出回购金融资产款

22.1 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	48,451,318	48,258,745	29,463,979	30,008,548
- 中国人民银行	46,236,476	16,228,698	46,236,476	16,228,698
- 其他	6,307,062	6,062,058	-	-
中国境外				
- 银行	4,245,030	4,606,851	-	-
- 其他	2,930,828	2,011,743	-	-
小计	108,170,714	77,168,095	75,700,455	46,237,246
应计利息	54,868	40,580	7,681	4,045
合计	108,225,582	77,208,675	75,708,136	46,241,291

22.2 按卖出回购的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	34,780,455	30,337,246	34,780,455	30,337,246
政府债券	41,469,689	15,900,000	40,920,000	15,900,000
政策性银行债券	19,078,000	23,024,391	-	-
商业银行及其他金融机构债券	2,816,166	7,002,379	-	-
企业债券	10,026,404	904,079	-	-
小计	108,170,714	77,168,095	75,700,455	46,237,246
应计利息	54,868	40,580	7,681	4,045
合计	108,225,582	77,208,675	75,708,136	46,241,291

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

23 吸收存款

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	511,290,577	442,761,295	509,537,618	441,049,634
- 个人客户	116,661,969	125,831,543	116,570,273	125,734,507
小计	627,952,546	568,592,838	626,107,891	566,784,141
定期存款(含通知存款)				
- 公司客户	589,641,340	633,476,567	576,368,551	623,340,848
- 个人客户	418,198,388	369,387,024	416,795,228	368,150,068
小计	1,007,839,728	1,002,863,591	993,163,779	991,490,916
应计利息	27,438,167	27,419,575	27,258,390	27,308,961
合计	1,663,230,441	1,598,876,004	1,646,530,060	1,585,584,018

24 应付职工薪酬

		本集团		本行	
		2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
短期薪酬	(i)	4,292,684	4,795,669	4,227,876	4,701,881
离职后福利-设定提存计划	(ii)	521	450	-	-
辞退福利		-	-	-	-
其他长期职工福利	(iii)	1,499,915	1,596,099	1,471,071	1,583,522
小计		5,793,120	6,392,218	5,698,947	6,285,403

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

24 应付职工薪酬(续)

(i) 短期薪酬

	本集团			
	2023 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2023 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	4,777,091	2,034,690	(2,535,734)	4,276,047
职工福利费	(2)	85,773	(85,772)	(1)
社会保险费				
- 医疗保险费	272	168,238	(168,219)	291
- 工伤保险费	5	2,642	(2,642)	5
- 生育保险费	-	1,992	(1,992)	-
住房公积金	3	198,172	(198,176)	(1)
工会经费和职工教育经费	17,508	62,795	(65,111)	15,192
其他	792	154,704	(154,345)	1,151
合计	<u>4,795,669</u>	<u>2,709,006</u>	<u>(3,211,991)</u>	<u>4,292,684</u>

	本集团			
	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	4,455,950	4,380,488	(4,059,347)	4,777,091
职工福利费	53	153,850	(153,905)	(2)
社会保险费				
- 医疗保险费	-	326,149	(325,877)	272
- 工伤保险费	-	4,919	(4,914)	5
- 生育保险费	-	3,651	(3,651)	-
住房公积金	-	377,675	(377,672)	3
工会经费和职工教育经费	16,351	98,043	(96,886)	17,508
其他	2,788	339,666	(341,662)	792
合计	<u>4,475,142</u>	<u>5,684,441</u>	<u>(5,363,914)</u>	<u>4,795,669</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

24 应付职工薪酬(续)

(i) 短期薪酬(续)

	本行			
	2023 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2023 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	4,686,279	1,908,649	(2,381,059)	4,213,869
职工福利费	-	82,405	(82,405)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	162,766	(162,766)	-
- 工伤保险费	-	2,541	(2,541)	-
- 生育保险费	-	1,738	(1,738)	-
住房公积金	-	191,432	(191,432)	-
工会经费和职工教育经费	15,602	60,644	(62,239)	14,007
其他	-	148,707	(148,707)	-
合计	<u>4,701,881</u>	<u>2,558,882</u>	<u>(3,032,887)</u>	<u>4,227,876</u>

	本行			
	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	4,322,327	4,158,954	(3,795,002)	4,686,279
职工福利费	-	146,740	(146,740)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	316,728	(316,728)	-
- 工伤保险费	-	4,736	(4,736)	-
- 生育保险费	-	3,152	(3,152)	-
住房公积金	-	365,606	(365,606)	-
工会经费和职工教育经费	14,451	94,596	(93,445)	15,602
其他	-	324,455	(324,455)	-
合计	<u>4,336,778</u>	<u>5,414,967</u>	<u>(5,049,864)</u>	<u>4,701,881</u>

(ii) 离职后福利-设定提存计划

	本集团			
	2023 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2023 年 6 月 30 日
基本养老保险费	436	250,477	(250,406)	507
失业保险费	14	7,466	(7,466)	14
企业年金	-	110,949	(110,949)	-
合计	<u>450</u>	<u>368,892</u>	<u>(368,821)</u>	<u>521</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

24 应付职工薪酬(续)

(ii) 离职后福利-设定提存计划(续)

	本集团			
	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
基本养老保险费	-	472,498	(472,062)	436
失业保险费	-	14,151	(14,137)	14
企业年金	-	235,474	(235,474)	-
合计	-	722,123	(721,673)	450

	本行			
	2023 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2023 年 6 月 30 日
基本养老保险费	-	241,541	(241,541)	-
失业保险费	-	7,203	(7,203)	-
企业年金	-	110,934	(110,934)	-
合计	-	359,678	(359,678)	-

	本行			
	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
基本养老保险费	-	456,703	(456,703)	-
失业保险费	-	13,683	(13,683)	-
企业年金	-	234,796	(234,796)	-
合计	-	705,182	(705,182)	-

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

24 应付职工薪酬(续)

(iii) 其他长期职工福利

	本集团			
	2023 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2023 年 6 月 30 日
递延薪酬	1,596,099	415,310	(511,494)	1,499,915

	本集团			
	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少 及汇率变动	2022 年 12 月 31 日
递延薪酬	1,393,872	618,569	(416,342)	1,596,099

	本行			
	2023 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2023 年 6 月 30 日
递延薪酬	1,583,522	393,755	(506,206)	1,471,071

	本行			
	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
递延薪酬	1,386,567	605,904	(408,949)	1,583,522

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

25 应交税费

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
应交企业所得税	1,259,250	3,866,605	1,143,649	3,702,254
应交增值税及附加	928,500	1,022,116	919,746	1,012,734
应交其他税费 (i)	32,380	26,742	31,463	25,361
合计	2,220,130	4,915,463	2,094,858	4,740,349

(i) 应交其他税费主要为应交的房产税和土地使用税等其他税费。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

26 预计负债

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
表外业务预期信用 减值准备	3,997,831	5,414,286	4,005,073	5,400,409
未决诉讼损失及其他	16,318	5,388	10,626	-
合计	<u>4,014,149</u>	<u>5,419,674</u>	<u>4,015,699</u>	<u>5,400,409</u>

27 已发行债务证券

注	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
已发行同业存单 (i)	207,654,797	185,788,037	207,654,797	185,788,037
金融债券 (ii)	79,997,657	59,999,039	79,997,657	59,999,039
应付次级债券及二级 资本债券 (iii)	42,498,257	42,498,097	42,498,257	42,498,097
可转换公司债券 (iv)	21,044,341	20,807,493	21,044,341	20,807,493
已发行美元债券 (v)	3,632,736	3,444,110	-	-
存款证 (vi)	2,372,055	2,203,469	-	-
应计利息	2,792,315	1,191,742	2,778,311	1,153,468
合计	<u>359,992,158</u>	<u>315,931,987</u>	<u>353,973,363</u>	<u>310,246,134</u>

已发行债务证券(未含应计利息)变动情况分析如下:

本集团

注	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间				2023 年 6 月 30 日
	2023 年 1 月 1 日	本期发行	本期偿还	折溢价摊销	
已发行同业存单 (i)	185,788,037	346,730,000	(325,250,000)	386,760	207,654,797
金融债券 (ii)	59,999,039	20,000,000	-	(1,382)	79,997,657
应付次级债券及 二级资本债券 (iii)	42,498,097	-	-	160	42,498,257
可转换公司债券 (iv)	20,807,493	-	(39)	236,887	21,044,341
已发行美元债券 (v)	3,444,110	-	-	188,626	3,632,736
存款证 (vi)	2,203,469	2,365,761	(2,323,268)	126,093	2,372,055
合计	<u>314,740,245</u>	<u>369,095,761</u>	<u>(327,573,307)</u>	<u>937,144</u>	<u>357,199,843</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

27 已发行债务证券(续)

已发行债务证券(未含应计利息)变动情况分析如下(续):

本集团(续)

注	2022 年度					2022 年 12 月 31 日
	2022 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销		
已发行同业存单 (i)	185,977,105	722,130,000	(721,730,000)	(589,068)		185,788,037
金融债券 (ii)	29,998,432	30,000,000	-	607		59,999,039
应付次级债券及 二级资本债券 (iii)	27,497,408	20,000,000	(5,000,000)	689		42,498,097
可转换公司债券 (iv)	19,660,748	-	(279)	1,147,024		20,807,493
存款证 (v)	6,110,012	2,688,129	(7,040,226)	445,554		2,203,469
已发行美元债券 (vi)	3,172,109	-	-	272,001		3,444,110
合计	<u>272,415,814</u>	<u>774,818,129</u>	<u>(733,770,505)</u>	<u>1,276,807</u>		<u>314,740,245</u>

本行

注	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间					2023 年 6 月 30 日
	2023 年 1 月 1 日	本期发行	本期偿还	折溢价摊销		
已发行同业存单 (i)	185,788,037	346,730,000	(325,250,000)	386,760		207,654,797
金融债券 (ii)	59,999,039	20,000,000	-	(1,382)		79,997,657
应付次级债券及 二级资本债券 (iii)	42,498,097	-	-	160		42,498,257
可转换公司债券 (iv)	20,807,493	-	(39)	236,887		21,044,341
合计	<u>309,092,666</u>	<u>366,730,000</u>	<u>(325,250,039)</u>	<u>622,425</u>		<u>351,195,052</u>

注	2022 年度					2022 年 12 月 31 日
	2022 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销		
已发行同业存单 (i)	185,977,105	722,130,000	(721,730,000)	(589,068)		185,788,037
金融债券 (ii)	29,998,432	30,000,000	-	607		59,999,039
应付次级债券及 二级资本债券 (iii)	27,497,408	20,000,000	(5,000,000)	689		42,498,097
可转换公司债券 (iv)	19,660,748	-	(279)	1,147,024		20,807,493
合计	<u>263,133,693</u>	<u>772,130,000</u>	<u>(726,730,279)</u>	<u>559,252</u>		<u>309,092,666</u>

- (i) 于 2023 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 52 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.92%至 2.56%(于 2022 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 48 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.92%至 2.85%)。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

27 已发行债务证券(续)

(ii) 于资产负债表日，本集团及本行发行的金融债情况如下表所示：

	注	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
于 2024 年 8 月到期的固定利率金融债券	(a)	29,999,393	29,999,039
于 2025 年 11 月到期的固定利率金融债券	(b)	29,998,264	30,000,000
于 2026 年 4 月到期的固定利率金融债券	(c)	20,000,000	-
合计		<u>79,997,657</u>	<u>59,999,039</u>

(a) 于 2021 年 8 月 20 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 300 亿元，票面利率为 3.03%。

(b) 于 2022 年 11 月 1 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 300 亿元，票面利率为 2.50%。

(c) 于 2023 年 4 月 10 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 200 亿元，票面利率为 2.85%。

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

	注	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
于 2026 年 5 月到期的固定利率次级债券	(a)	2,500,000	2,500,000
于 2029 年 11 月到期的固定利率二级资本债券	(b)	19,998,687	19,998,637
于 2032 年 7 月到期的固定利率二级资本债券	(c)	19,999,570	19,999,460
合计		<u>42,498,257</u>	<u>42,498,097</u>

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

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

(c) 于 2022 年 7 月 8 日，本集团在银行间市场公开发行 10 年期的固定利率二级资本债券人民币 200 亿元，票面利率为 3.56%。本集团有权在有监管机构批准的前提下，于 2027 年年末按面值全部赎回该债券。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

27 已发行债务证券(续)

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

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

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

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

27 已发行债务证券(续)

- (iv) 本银行 2023 年 5 月 26 日召开的 2022 年年度股东大会审议通过了本银行 2022 年度利润分配方案，决定向普通股股东每 10 股派发现金股利人民币 4.00 元(含税)。因本银行 2022 年度利润分配，根据中国证券监督管理委员会关于可转债发行的有关规定以及《上海银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》，转股价格调整为人民币 9.83 元/股，调整后的转股价格自 2023 年 6 月 28 日(除息日)起生效。截至 2023 年 6 月 30 日，累计发生可转债转为 A 股普通股共计 137,886 股。

可转债列示如下：

	负债成分	权益成分	合计
可转债发行金额	19,633,175	366,825	20,000,000
直接发行费用	<u>(33,144)</u>	<u>(619)</u>	<u>(33,763)</u>
于发行日余额	19,600,031	366,206	19,966,237
年初累计利息调整	1,208,591	-	1,208,591
年初累计转股金额	<u>(1,129)</u>	<u>(21)</u>	<u>(1,150)</u>
于 2022 年 12 月 31 日余额	20,807,493	366,185	21,173,678
本期利息调整	236,887	-	236,887
本期转股金额	<u>(39)</u>	<u>(1)</u>	<u>(40)</u>
于 2023 年 6 月 30 日余额	<u>21,044,341</u>	<u>366,184</u>	<u>21,410,525</u>

- (v) 本集团发行的美元债均由上银香港于新加坡交易所公开发行。于 2023 年 6 月 30 日，本集团公开发行但尚未到期的美元债共 2 笔，期限为 1,095 天，利率为 1.25%(于 2022 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的美元债共 1 笔，期限为 1,095 天，利率为 1.25%)。
- (vi) 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 2023 年 6 月 30 日，集团公开发行但尚未到期的存款证共计 9 笔，最长期限为 363 天，利率区间为 3.02%到 6.13%(于 2022 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 7 笔，最长期限为 364 天，利率区间为 2.23%到 3.41%)。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

28 其他负债

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
应付资金清算款	6,265,753	931,791	6,258,312	835,496
应付股利	811,870	242,196	798,115	242,191
预提费用	930,245	903,592	917,017	892,370
久悬未取款	810,353	817,256	809,102	815,999
递延收益	496,864	499,009	490,860	493,377
代收代付款项	235,587	219,910	235,587	219,910
应付长期资产采购款	353,195	373,576	351,229	365,159
其他	1,158,726	704,699	701,313	700,200
合计	<u>11,062,593</u>	<u>4,692,029</u>	<u>10,561,535</u>	<u>4,564,702</u>

29 股本

本集团及本行

	2022 年 12 月 31 日	本期可转债 转增股本	2023 年 6 月 30 日
境内上市人民币普通股(A 股)	<u>14,206,663</u>	<u>4</u>	<u>14,206,667</u>

30 其他权益工具

本集团及本行

	附注	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
优先股		19,957,170	19,957,170
可转换公司债券权益成分	五、27(iv)	<u>366,184</u>	<u>366,185</u>
合计		<u>20,323,354</u>	<u>20,323,355</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.1 期末发行在外的优先股情况表

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

30.2 优先股主要条款

30.2.1 股息

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

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

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

本次优先股每年派发一次现金股息。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.2 优先股主要条款(续)

30.2.2 股息发放条件

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

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

30.2.3 股息制动机制

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

30.2.4 清偿顺序及清算方法

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

30.2.5 强制转股条件

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

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.2 优先股主要条款(续)

30.2.5 强制转股条件(续)

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

当本次优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

30.2.6 赎回条款

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

本次优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告但尚未支付的股息。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.3 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

30.4 归属于权益工具持有者的相关信息

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益	228,377,822	221,054,059
- 归属于母公司普通股持有者的权益	208,420,652	201,096,889
- 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	607,016	594,465
- 归属于普通股少数股东的权益	607,016	594,465
- 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

31 资本公积

本集团

	2023 年 1 月 1 日余额	本期增加	本期减少	2023 年 6 月 30 日余额
股本溢价	22,052,783	36	-	22,052,819
其它资本公积	1,475	-	-	1,475
合计	<u>22,054,258</u>	<u>36</u>	<u>-</u>	<u>22,054,294</u>

	2022 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日余额
股本溢价	22,052,525	258	-	22,052,783
其它资本公积	1,475	-	-	1,475
合计	<u>22,054,000</u>	<u>258</u>	<u>-</u>	<u>22,054,258</u>

本行

	2023 年 1 月 1 日余额	本期增加	本期减少	2023 年 6 月 30 日余额
股本溢价	<u>22,052,783</u>	<u>36</u>	<u>-</u>	<u>22,052,819</u>

	2022 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日余额
股本溢价	<u>22,052,525</u>	<u>258</u>	<u>-</u>	<u>22,052,783</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

32 其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益				利润表中其他综合收益				
	2022年 12月31日	税后归属 于母公司	其他综合 收益转留 存收益	2023年 6月30日	所得税前 发生额	减：其他 综合收益 本年转出	减：所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归属 于少数 股东
不能重分类进损益的其他综合收益									
其他权益工具投资公允价值变动	236,109	17,877	-	253,986	23,836	-	(5,959)	17,877	-
将重分类进损益的其他综合收益									
权益法下可转损益的其他综合收益	(1,921)	-	-	(1,921)	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具公允价值变动	(2,236,809)	(57,103)	-	(2,293,912)	321,011	(378,053)	(61)	(57,103)	-
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	4,546,810	(86,317)	-	4,460,493	(125,803)	(2,446)	41,932	(86,317)	-
外币财务报表折算差额	213,363	296,964	-	510,327	296,964	-	-	296,964	-
	<u>2,757,552</u>	<u>171,421</u>	<u>-</u>	<u>2,928,973</u>	<u>516,008</u>	<u>(380,499)</u>	<u>35,912</u>	<u>171,421</u>	<u>-</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

32 其他综合收益(续)

本集团(续)

	资产负债表其他综合收益				利润表中其他综合收益				
	2021年 12月31日	税后归属于 母公司	其他综合收 益转留存收 益	2022年 12月31日	所得税前发 生额	减：其他综 合收益 本年转出	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数 股东
不能重分类进损益的其他综合收益									
其他权益工具投资公允价值变动	234,167	1,942	-	236,109	3,353	-	(838)	1,942	573
将重分类进损益的其他综合收益									
权益法下可转损益的其他综合收益	(1,921)	-	-	(1,921)	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的债务工具公允价值变动	(1,641,669)	(595,140)	-	(2,236,809)	(396,210)	(300,176)	101,246	(595,140)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的债务工具信用损失准备	3,934,079	612,731	-	4,546,810	682,905	(4,352)	(65,822)	612,731	-
外币财务报表折算差额	(59,699)	273,062	-	213,363	273,062	-	-	273,062	-
	<u>2,464,957</u>	<u>292,595</u>	<u>-</u>	<u>2,757,552</u>	<u>563,110</u>	<u>(304,528)</u>	<u>34,586</u>	<u>292,595</u>	<u>573</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

32 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	2022年 12月31日	税后归属 于本行	其他综合 收益转 留存收益	2023年 6月30日	所得税前 发生额	减：其他综 合收益 本期转出	减：所得税 费用	税后净额
不能重分类进损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动	223,936	17,877	-	241,813	23,836	-	(5,959)	17,877
将重分类进损益的其他综合收益								
权益法下可转损益的其他综合收益	(1,921)	-	-	(1,921)	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债务工具公允价值变动	(1,404,485)	65,943	-	(1,338,542)	446,713	(358,789)	(21,981)	65,943
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	4,025,968	(121,347)	-	3,904,621	(159,510)	(2,286)	40,449	(121,347)
	<u>2,843,498</u>	<u>(37,527)</u>	<u>-</u>	<u>2,805,971</u>	<u>311,039</u>	<u>(361,075)</u>	<u>12,509</u>	<u>(37,527)</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

32 其他综合收益(续)

本行(续)

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	2021年 12月31日	税后归属 于本行	其他综合 收益转 留存收益	2022年 12月31日	所得税前 发生额	减：其他综 合收益 本年转出	减：所得税 费用	税后净额
不能重分类进损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动	227,148	(3,212)	-	223,936	(4,283)	-	1,071	(3,212)
将重分类进损益的其他综合收益								
权益法下可转损益的其他综合收益	(1,921)	-	-	(1,921)	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具 公允价值变动	(1,228,883)	(175,602)	-	(1,404,485)	64,013	(298,149)	58,534	(175,602)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具 信用损失准备	3,826,262	199,706	-	4,025,968	270,442	(4,167)	(66,569)	199,706
	<u>2,822,606</u>	<u>20,892</u>	<u>-</u>	<u>2,843,498</u>	<u>330,172</u>	<u>(302,316)</u>	<u>(6,964)</u>	<u>20,892</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

33 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2022 年 1 月 1 日	17,033,473	31,373,950	48,407,423
本年提取	<u>2,192,209</u>	<u>4,384,418</u>	<u>6,576,627</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>19,225,682</u>	<u>35,758,368</u>	<u>54,984,050</u>
2023 年 1 月 1 日	19,225,682	35,758,368	54,984,050
本年提取	<u>2,182,598</u>	<u>4,365,196</u>	<u>6,547,794</u>
2023 年 6 月 30 日	<u>21,408,280</u>	<u>40,123,564</u>	<u>61,531,844</u>

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

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

截至 2018 年 1 月 1 日，本行的法定盈余公积累计额已超过本行注册资本的 50%。根据 2022 年 6 月 17 日的股东大会决议，本行继续按照上一年度净利润的 10% 提取法定盈余公积，按照上一年度净利润的 20% 提取任意盈余公积。

34 一般风险准备

	本集团		本行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	2022 年度	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	2022 年度
期/年初余额	38,344,340	34,631,100	37,330,000	34,330,000
本期/年提取	<u>3,643,875</u>	<u>3,713,240</u>	<u>3,600,000</u>	<u>3,000,000</u>
期/年末余额	<u>41,988,215</u>	<u>38,344,340</u>	<u>40,930,000</u>	<u>37,330,000</u>

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

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

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

35 未分配利润

	本集团		本行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	2022 年度	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	2022 年度
期/年初未分配利润	68,383,841	63,116,155	66,961,983	61,435,290
加：本期/年归属于母公司 股东的净利润	12,834,970	22,280,215	12,436,314	21,825,982
其他综合收益转入	-	-	-	-
减：提取盈余公积	(6,547,794)	(6,576,627)	(6,547,794)	(6,576,627)
提取一般风险准备金	(3,643,875)	(3,713,240)	(3,600,000)	(3,000,000)
普通股现金股利分配	(5,682,667)	(5,682,662)	(5,682,667)	(5,682,662)
优先股股利分配	-	(1,040,000)	-	(1,040,000)
期/年末未分配利润	<u>65,344,475</u>	<u>68,383,841</u>	<u>63,567,836</u>	<u>66,961,983</u>

根据本行于 2023 年 5 月 26 日通过的 2022 年度股东大会决议，决定利润分配的方案如下：

- 按 2022 年税后利润的 10%提取法定盈余公积；
- 按 2022 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 36 亿元；
- 以 2022 年末普通股总股本 14,206,666,586 股为基数，向普通股股东每 10 股派发现金股利 4.00 元(含税)，合计分配 5,682,666.63 千元。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

36 利息净收入

	本集团		本行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	16,778,998	16,450,464	16,272,471	16,191,525
- 个人贷款	11,062,950	10,800,171	11,033,282	10,765,859
- 票据贴现	977,951	1,178,368	977,951	1,178,322
债务工具投资*	14,090,842	13,811,284	13,714,815	13,685,985
存放同业、拆出及买入返 售金融资产款项	3,575,817	3,905,501	3,570,731	3,863,001
存放中央银行款项	948,711	909,292	947,135	907,728
其他	45,441	84,099	440	80,946
利息收入	<u>47,480,710</u>	<u>47,139,179</u>	<u>46,516,825</u>	<u>46,673,366</u>
吸收存款				
- 公司客户	(10,626,518)	(10,274,935)	(10,389,268)	(10,208,120)
- 个人客户	(6,063,591)	(5,147,679)	(6,039,662)	(5,126,536)
同业存放、拆入及卖出回 购金融资产款项	(6,714,547)	(6,458,613)	(6,653,628)	(6,462,768)
已发行债务证券	(4,767,140)	(4,105,864)	(4,348,708)	(3,843,342)
向中央银行借款	(1,103,047)	(875,310)	(1,102,186)	(874,737)
租赁负债	(29,503)	(31,398)	(28,885)	(30,973)
其他	(46,578)	(16,026)	(10,577)	(9,057)
利息支出	<u>(29,350,924)</u>	<u>(26,909,825)</u>	<u>(28,572,914)</u>	<u>(26,555,533)</u>
利息净收入	<u>18,129,786</u>	<u>20,229,354</u>	<u>17,943,911</u>	<u>20,117,833</u>

注：债务工具投资包括债权投资和其他债权投资。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

37 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
代理手续费收入	1,644,373	1,994,048	1,247,662	1,879,402
顾问和咨询费收入	256,808	459,459	185,946	378,250
信用承诺手续费收入	487,917	509,571	487,917	509,571
托管及其他受托业务佣金收入	225,298	267,339	214,712	252,833
银行卡手续费收入	214,524	225,437	214,524	225,437
结算与清算手续费收入	139,517	123,130	139,349	123,102
电子银行手续费收入	58,437	45,931	58,437	45,931
其他	45,815	76,507	39,164	69,390
手续费及佣金收入	<u>3,072,689</u>	<u>3,701,422</u>	<u>2,587,711</u>	<u>3,483,916</u>
手续费及佣金支出	<u>(207,464)</u>	<u>(209,882)</u>	<u>(200,249)</u>	<u>(587,943)</u>
手续费及佣金净收入	<u>2,865,225</u>	<u>3,491,540</u>	<u>2,387,462</u>	<u>2,895,973</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

38 投资净收益

	本集团		本行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
交易性金融工具	992,771	3,590,266	910,702	3,340,848
贵金属	218,030	121,166	218,030	121,166
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	45,641	94,295	45,641	94,295
其他债权投资	305,946	59,066	313,148	64,773
衍生金融工具	(163,468)	(80,732)	(159,151)	(79,089)
权益法核算的长期股权投资	40,833	19,122	38,148	18,943
其他权益工具投资	10,340	10,181	9,925	10,181
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	482	1,951	482	1,951
债权投资	584,500	219,801	584,500	219,845
成本法核算的长期股权投资	-	-	6,381	5,827
合计	<u>2,035,075</u>	<u>4,035,116</u>	<u>1,967,806</u>	<u>3,798,740</u>

39 公允价值变动净损益

	本集团		本行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
交易性金融工具	2,711,878	(372,601)	2,548,919	(378,169)
贵金属	(1,777)	(8,578)	(1,777)	(8,578)
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	75	(183)	75	(183)
衍生金融工具	55,575	79,849	48,654	61,223
合计	<u>2,765,751</u>	<u>(301,513)</u>	<u>2,595,871</u>	<u>(325,707)</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

40 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
员工成本				
- 短期薪酬	2,709,006	2,494,916	2,558,882	2,353,077
- 离职后福利-设定提存 计划	368,892	342,911	359,678	335,818
- 辞退福利	-	85	-	85
- 其他长期职工福利	415,310	549,397	393,755	543,330
小计	3,493,208	3,387,309	3,312,315	3,232,310
物业及设备支出				
- 租赁及物业管理费	55,074	92,376	47,480	85,060
- 折旧和摊销	876,513	809,183	852,126	789,382
- 水电费	40,200	31,981	39,241	31,274
- 其他	6,972	6,291	6,939	6,230
小计	978,759	939,831	945,786	911,946
其他办公及行政费用	1,327,071	910,618	1,273,128	873,634
合计	5,799,038	5,237,758	5,531,229	5,017,890

41 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款	5,389,928	5,785,537	5,328,003	5,659,255
预计负债	(1,417,006)	198,163	(1,395,335)	202,412
拆出资金	17,735	(130,951)	40,317	(130,589)
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	(200,433)	(349,018)	(200,433)	(349,018)
其他资产	136,714	(27,385)	136,143	33,762
买入返售金融资产	(114,968)	314,292	(115,622)	226,439
存放同业及其他金融机构 款项	2,604	4,610	3,332	4,625
存放中央银行款项	(2)	7	-	-
其他债权投资	74,630	266,683	40,923	220,009
债权投资	1,556,167	2,727,322	1,505,503	2,792,378
合计	5,445,369	8,789,260	5,342,831	8,659,273

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注 (除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

42 所得税费用

42.1 所得税费用

	本集团		本行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
当期所得税	1,234,508	2,931,083	1,124,229	2,774,060
递延所得税	607,509	(1,970,457)	589,147	(1,948,170)
合计	<u>1,842,017</u>	<u>960,626</u>	<u>1,713,376</u>	<u>825,890</u>

42.2 所得税费用与会计利润的关系

	注释	本集团		本行	
		截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
利润总额		14,696,907	13,654,182	14,149,690	13,008,405
按照适用所得税率 25% 计算的所得税		3,674,228	3,413,546	3,537,423	3,252,101
子公司适用不同税率的 影响		7,492	40,957	-	-
非应税收入的影响	(i)	(2,286,491)	(2,444,966)	(2,267,050)	(2,383,225)
不可抵扣的费用和损失 的影响	(ii)	489,324	21,969	481,646	19,697
以前年度调整		(42,536)	(70,880)	(38,643)	(62,683)
所得税费用		<u>1,842,017</u>	<u>960,626</u>	<u>1,713,376</u>	<u>825,890</u>

(i) 主要包括国债利息收入、地方政府债券利息收入和免税权益工具投资收益。

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

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注 (除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

43 每股收益

43.1 基本每股收益

基本每股收益是以年度内本行股东享有净利润除以本年内普通股的加权平均数计算。

本集团	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于母公司股东的净利润	12,834,970	12,674,306
减：当期已分配优先股股利	-	-
归属于本行普通股股东的净利润	12,834,970	12,674,306
普通股加权平均数(千股)	14,206,664	14,206,645
基本每股收益(人民币元)	0.90	0.89

43.2 稀释每股收益

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

本集团	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于本行普通股股东的净利润	12,834,970	12,674,306
加：当期可转换公司债券的利息费用(税后)	282,329	274,665
当期用于计算稀释每股收益的的净利润	13,117,299	12,948,971
普通股加权平均数(千股)	14,206,664	14,206,645
加：假设可转换公司债券均在发行时转换为普通股的股数加权平均数	2,034,442	1,881,352
当期用于计算稀释每股收益的的普通股加权平均数(千股)	16,241,106	16,087,997
稀释每股收益(人民币元)	0.81	0.80

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

44 现金流量表附注

44.1 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
净利润	12,854,890	12,693,556	12,436,314	12,182,515
加/(减)：				
信用减值损失	5,445,369	8,789,260	5,342,831	8,659,273
已减值贷款减值准备的折 现回拨	(90,732)	(91,407)	(80,172)	(85,967)
已减值债权投资减值准备 的折现回拨	(35,573)	-	(35,573)	-
其他资产减值损失	158	-	-	-
折旧和摊销	876,513	809,183	852,126	789,382
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产损失	(13,564)	156	(13,564)	156
公允价值变动净损益	(2,765,751)	301,513	(2,595,871)	325,707
汇兑净损益	625,759	(1,002,717)	525,569	(997,447)
投资净收益	(3,117,082)	(3,539,621)	(3,131,882)	(3,537,202)
债务工具投资利息收入	(14,090,842)	(13,811,284)	(13,714,815)	(13,685,985)
发行债务证券利息支出	4,767,140	4,105,864	4,348,708	3,843,342
租赁负债利息支出	29,503	31,398	28,885	30,973
递延税款	607,509	(1,970,457)	589,147	(1,948,170)
经营性应收项目的增加	(104,586,237)	(110,523,146)	(81,414,182)	(98,932,613)
经营性应付项目的增加	94,457,236	142,093,771	85,752,592	136,746,688
经营活动产生的现金流量 净额	<u>(5,035,704)</u>	<u>37,886,069</u>	<u>8,890,113</u>	<u>43,390,652</u>

44.2 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
现金及现金等价物的期末 余额	60,965,234	52,751,406	59,456,144	51,393,461
现金及现金等价物的期初 余额	<u>(59,591,036)</u>	<u>(56,478,533)</u>	<u>(60,503,347)</u>	<u>(52,099,595)</u>
现金及现金等价物净增加 /(减少)额	<u>1,374,198</u>	<u>(3,727,127)</u>	<u>(1,047,203)</u>	<u>(706,134)</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

44 现金流量表附注(续)

44.3 现金及现金等价物分析如下:

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	1,148,456	1,298,969	1,140,310	1,290,562
存放中央银行非限制性款项 原到期日不超过三个月的 存放同业及其他金融机 构款项	35,886,752	31,046,417	35,806,034	31,006,988
原到期日不超过三个月的 拆出资金	19,919,135	17,721,302	18,294,599	16,087,514
原到期日不超过三个月的 买入返售金融资产	4,010,891	877,148	4,215,201	3,471,083
	-	8,647,200	-	8,647,200
现金及现金等价物的期/年 末余额	60,965,234	59,591,036	59,456,144	60,503,347

六 在其他主体中的权益

1 在子公司中的权益

1.1 本集团的构成

1.1.1 通过非同一控制下企业合并直接持有的主要子公司:

子公司名称	本行持股 比例(i)	本行表决权 比例(i)	注册资本	主要经营地、 注册地及成立日期	主营业务
上银香港(ii)	100%	100%	63.05 亿港元	香港 2013 年 6 月 7 日	商业银行

1.1.2 通过设立方式直接持有的主要子公司:

子公司名称	本行持股 比例(i)	本行表决权 比例(i)	注册资本	主要经营地、 注册地及成立日期	主营业务
闵行村镇(iii)	46.41%	55.51%	人民币 2.5 亿元	上海 2011 年 2 月 16 日	商业银行
衢江村镇	51%	51%	人民币 1 亿元	浙江 2011 年 6 月 20 日	商业银行
江宁村镇	51%	51%	人民币 2 亿元	江苏 2012 年 5 月 24 日	商业银行
崇州村镇	51%	51%	人民币 1.3 亿元	四川 2012 年 6 月 21 日	商业银行
上银基金(iv)	90%	90%	人民币 3 亿元	上海 2013 年 8 月 30 日	资产管理
上银理财(v)	100%	100%	人民币 30 亿元	上海 2022 年 3 月 15 日	资产管理

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

1 在子公司中的权益(续)

1.1 本集团的构成(续)

1.1.2 通过设立方式直接持有的主要子公司(续):

- (i) 本行持股比例和本行表决权比例为本行通过投资设立或企业合并直接或间接取得相应子公司控制权后，于资产负债表日直接或间接持有的股份比例和表决权比例。
- (ii) 2013 年 5 月，本行以支付现金方式购买了中国建设银行(亚洲)财务有限公司(以下简称“建银亚洲”)100%的权益。于 2013 年 6 月，建银亚洲更名为上银香港。于 2014 年，本行向上银香港增资 18 亿港元，注册资本由 2 亿港元增加至 20 亿港元。于 2016 年，本行向上银香港增资 20 亿港元，注册资本由 20 亿港元增加至 40 亿港元。于 2023 年，本行向上银香港增资 20 亿人民币，注册资本由 40 亿港元增加至约 63.05 亿港元。
- (iii) 经原银监会上海监管局批准同意，闵行村镇于 2018 年 1 月增资扩股。增资后，本行持有闵行村镇 46.41%的股权。根据与闵行村镇其他股东的约定，本行在闵行村镇股东大会中持有 55.51%的表决权。因此，本行认为对闵行村镇实施控制，将其纳入合并财务报表范围。
- (iv) 2022 年 11 月，本行对中国机械工业集团有限公司挂牌转让上银基金 10%的股权行使了优先购买权。经监管批准同意，于 2023 年 7 月，本行持有上银基金的股权比例由 90%增至 100%。
- (v) 2022 年 3 月，原中国银行保险监督管理委员会上海监管局批准本行全资子公司上银理财开业。上银理财注册资本为 30 亿元，本集团持股比例 100%，上银理财主要从事面向不特定社会公众公开发行理财产品、面向合格投资者非公开发行理财产品、理财顾问和咨询服务等相关业务。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

1 在子公司中的权益(续)

1.1 本集团的构成(续)

1.1.3 通过设立方式间接持有的主要子公司：

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

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

2 在联营企业及合营企业中的权益

项目	本集团	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
联营企业	925,967	504,485
合营企业	4,124	3,941
合计	<u>930,091</u>	<u>508,426</u>

2.1 联营企业及合营企业的基本情况

企业名称	直接 持股比例	业务性质	注册 资本	主要 经营地	注册地	对本集团活动 是否具有战略性
尚诚金融	42.74%	消费金融	人民币 16.24 亿元	上海	上海	是
上康银创	40.00%	资产管理	人民币 0.5 亿元	上海	上海	否
深能上银	33.00%	能源生产 与供应	人民币 2,000 万元	深圳	深圳	否

2.2 本集团联营企业及合营企业的汇总财务信息

	本集团	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
投资账面价值合计	<u>930,091</u>	<u>508,426</u>
	本集团	
	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
下列各项按持股比例计算的金额		
- 净利润	40,833	19,122
- 其他综合收益	-	-
- 综合收益总额	<u>40,833</u>	<u>19,122</u>

六 在其他主体中的权益(续)

3 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

纳入合并财务报表范围的结构化主体：

纳入合并范围的结构化主体主要为本集团作为主要责任人发行、管理并投资的基金、资管计划和信托计划，该等基金、资管计划和信托计划 2023 年 6 月 30 日资产账面价值为人民币 1,351.41 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 1,011.72 亿元)。

本集团根据 2022 年度财务报告附注二、31.4 中列示的控制要素判断本集团是否控制有关被投资企业和结构化主体。本集团主要通过持有被投资企业的股权并行使相应表决权参与被投资企业的经营活动。本集团在判断是否对被投资企业实施控制时，主要评估被投资企业的设立目的、相关活动和决策机制、本集团的表决权比例以及通过表决权及其他权利影响可变回报的能力。通过上述评估，若本集团认为自身对被投资企业实施了控制，则将其纳入合并财务报表范围。

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

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

4 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

4.1 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息：

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

4.2 在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

截至 2023 年 6 月 30 日，本集团在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	2023 年 6 月 30 日				主要收益 类型
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	最大损失 风险敞口	
资金信托计划 及资产管理 计划	5,283,661	24,080,219	-	29,363,880	投资收益、 利息收入
基金投资	212,453,209	-	-	212,453,209	投资收益
资产支持证券	1,746,856	17,071,496	391,573	19,209,925	投资收益、 其他综合收益、 利息收入
合计	<u>219,483,726</u>	<u>41,151,715</u>	<u>391,573</u>	<u>261,027,014</u>	

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

4 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

4.2 在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益(续)

截至 2022 年 12 月 31 日，本集团在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	2022 年 12 月 31 日				主要收益 类型
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权 投资	最大损失 风险敞口	
资金信托计划 及资产管理 计划	5,654,042	35,436,676	-	41,090,718	投资收益、 利息收入
基金投资	219,332,794	-	-	219,332,794	投资收益
资产支持证券	1,664,417	16,127,574	432,383	18,224,374	投资收益、 其他综合收益、 利息收入
合计	<u>226,651,253</u>	<u>51,564,250</u>	<u>432,383</u>	<u>278,647,886</u>	

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

4.3 在本集团作为发起人但未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

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

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

六 在其他主体中的权益(续)

4 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

4.3 在本集团作为发起人但未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益(续)

本集团发行的非保本理财产品，该结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益主要包括通过管理这些结构化主体收取管理费收入。截至 2023 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品规模余额为人民币 3,152.29 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 3,978.81 亿元)。截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团在非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币 2.50 亿元(截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 13.17 亿元)。

于 2023 年 6 月 30 日，本集团与自身发起设立的非保本理财产品进行的买入返售金融资产交易余额为 3.40 亿元(2022 年 12 月 31 日：无)。截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团向自身发起设立的非保本理财产品进行的买入返售金融资产交易的最大余额为 3.45 亿元(截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间：零)。

本集团发行的投资基金和资产管理计划，是指截至 2023 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的投资基金和资产管理计划规模余额为人民币 1,475.68 亿元(2022 年 12 月 31 日：1,331.52 亿元)。截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团在该类资产管理计划及投资基金中赚取的手续费及佣金收入为人民币 1.48 亿元(截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 0.40 亿元)。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

七 金融资产转移

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

1 已转移但未整体终止确认的金融资产

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

债权投资	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券借出交易 已转移金融资产账面价值	<u>576,205</u>	<u>-</u>

2 终止确认的金融资产

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团直接向第三方转让信贷资产原值人民币 27.86 亿元(2022 年度：96.58 亿元)。截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团无向结构化主体转让的信贷资产(2022 年度：无)。

3 继续涉入的金融资产

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团及本行无已整体终止确认但继续涉入的已转移金融资产。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

八 承诺及或有事项

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约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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
未使用的信用卡额度	71,880,646	72,628,293
不可无条件撤销的贷款承诺		
- 原到期日 1 年以内	5,110,705	490,214
- 原到期日 1 年以上(含 1 年)	52,724,762	50,888,288
银行承兑汇票	156,701,649	195,936,276
保函		
- 融资性保函	49,458,069	45,420,300
- 非融资性保函	34,995,581	39,075,962
信用证		
- 即期信用证	2,879,077	2,338,987
- 远期信用证	32,219,409	31,786,076
保理	5,255	3,531
合计	<u>405,975,153</u>	<u>438,567,927</u>

2 信用风险加权金额

本集团

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
信用承诺的信用风险加权金额	231,425,720	262,381,625

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

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

八 承诺及或有事项(续)

3 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：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
已签约未支付	406,440	210,407
已授权但未订约	303,062	323,195

4 债券承销及兑付承诺

本集团于资产负债表日未到期的债券承销承诺如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
超短期融资券	1,350,000	1,390,000
短期融资券	-	250,000
合计	1,350,000	1,640,000

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债，而本集团亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金及兑付日的应付利息。

于 2023 年 6 月 30 日，本集团代理发行的尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的余额为人民币 72.08 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 68.46 亿元)。

财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。

5 未决诉讼和纠纷

于 2023 年 6 月 30 日，本集团作为被起诉方的未决诉讼及纠纷，涉及索偿总额人民币 13.00 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 16.26 亿元)。本集团根据内部律师及外部经办律师的意见，对所涉案件及纠纷的可能损失确认为预计负债(附注五、26)。本集团认为这些负债的计提是充分且合理的。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
委托贷款	<u>67,489,308</u>	<u>71,793,220</u>
委托贷款资金	<u>67,489,308</u>	<u>71,793,220</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。

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
向中央银行借款	77,965,825	90,896,746	77,862,693	90,821,214
卖出回购金融资产款	108,170,714	77,168,095	75,700,455	46,237,246
吸收存款	<u>126,410,280</u>	<u>111,495,920</u>	<u>126,410,280</u>	<u>111,495,920</u>
合计	<u>312,546,819</u>	<u>279,560,761</u>	<u>279,973,428</u>	<u>248,554,380</u>

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十 担保物信息(续)

1 作为担保物的资产(续)

1.1 担保物的账面价值(未含应计利息)按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
证券				
- 政府债券	277,522,919	218,631,785	277,467,408	218,631,785
- 政策性银行债券	18,218,344	21,082,706	-	-
- 企业债券	4,447,490	4,689,419	-	-
- 金融债券	12,236,934	8,681,570	-	-
小计	<u>312,425,687</u>	<u>253,085,480</u>	<u>277,467,408</u>	<u>218,631,785</u>
发放贷款和垫款				
- 票据贴现	34,696,943	30,256,524	34,696,943	30,256,524
- 贷款	124,380	149,580	-	-
合计	<u>347,247,010</u>	<u>283,491,584</u>	<u>312,164,351</u>	<u>248,888,309</u>

1.2 担保物的账面价值(未含应计利息)按资产项目分类

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	34,821,323	30,406,104	34,696,943	30,256,524
交易性金融资产	5,977,701	3,908,104	-	-
债权投资	<u>306,447,986</u>	<u>249,177,376</u>	<u>277,467,408</u>	<u>218,631,785</u>
合计	<u>347,247,010</u>	<u>283,491,584</u>	<u>312,164,351</u>	<u>248,888,309</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。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易

本集团根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》、上海证券交易所颁布的《股票上市规则》等确定证监规则关联方；根据原银保监会颁布的《银行保险机构关联交易管理办法》等确定原银保监规则关联方。

1 本集团主要股东于报告期内持股比例变化情况

公司名称	对本行的持股比例	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
上海联和投资有限公司(以下简称“联和投资”)	14.68%	14.68%
上海国际港务(集团)股份有限公司(以下简称“上港集团”)	8.30%	8.30%
西班牙桑坦德银行有限公司(以下简称“桑坦德银行”)	6.54%	6.54%
TCL 科技集团股份有限公司(以下简称“TCL 科技”)	5.76%	5.76%
中国建银投资有限责任公司	4.84%	4.84%
中船国际贸易有限公司	4.08%	4.08%
上海商业银行有限公司	3.00%	3.00%
上海企顺建创资产经营有限公司	1.94%	1.94%
上海卢湾财政投资公司	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。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

2 本集团主要股东概况

公司名称	法定代表人	注册地	2023 年 6 月 30 日 注册资本
联和投资	秦健	上海	人民币 100 亿元
上港集团	顾金山	上海	人民币 232.84 亿元
桑坦德银行	Ana Botin	西班牙	欧元 83.97 亿元
TCL 科技	李东生	广东	人民币 187.79 亿元
中国建银投资有限责任 公司	董轶	北京	人民币 206.92 亿元
中船国际贸易有限公司	吴爱军	上海	人民币 43.9 亿元
上海商业银行有限公司	郭锡志	香港	港币 20 亿元
上海企顺建创资产经营 有限公司	高聪	上海	人民币 15.05 亿元
上海卢湾财政投资有限 公司	林晓东	上海	人民币 1.5 亿元

主营业务详情如下：

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

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

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

2 本集团主要股东概况(续)

主营业务详情如下(续):

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

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

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

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

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

上海企顺建创资产经营有限公司: 主要从事参与资产投资、控股、资产调剂及参股租赁。国有资产的授权及委托业务, 金融投资信息领域的技术咨询和技术服务。

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

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易

本集团与关联方截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间进行的重大交易的金额如下：

	联和投资及其关联方	上港集团及其关联方	桑坦德银行及其关联方	TCL 科技及其关联方	其他主要股东及其关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有同类交易金额/余额的比例
利息收入	51,866	21,122	15,903	-	40,857	104,314	3,061	237,123	0.50%
利息支出	(99,749)	(81,511)	(953)	(726)	(161,181)	(217,819)	(3,133)	(565,072)	1.93%
手续费及佣金收入	29,024	220	1	5	13,523	635	33	43,441	1.41%
手续费及佣金支出	-	-	(78)	-	(11)	(2,517)	-	(2,606)	1.26%
投资净损益	(382)	6,666	-	-	9,921	(14,132)	-	2,073	0.10%
公允价值变动净损益	-	(6,840)	-	-	(636)	12,613	-	5,137	0.19%
汇兑净收益	543	16,218	43,035	-	-	303,614	13	363,423	279.01%
其他综合收益的税后净额	(239)	47	-	-	(27)	31,331	-	31,112	18.15%

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

本集团与关联方于 2023 年 6 月 30 日的重大往来款项余额如下：

	联和投资及其关联方	上港集团及其关联方	桑坦德银行及其关联方	TCL 科技及其关联方	其他主要股东及其关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有同类交易金额/余额的比例
存放同业及其他金融机构款项	-	-	63,672	-	306,978	785,328	-	1,155,978	4.08%
拆出资金	-	1,000,000	700,000	-	-	1,900,000	-	3,600,000	1.74%
衍生金融资产	-	656,516	-	-	460	931,678	-	1,588,654	6.78%
发放贷款和垫款	2,431,575	-	-	-	2,166,667	36,575	147,202	4,782,019	0.36%
金融投资：									
- 交易性金融资产	-	-	-	-	3,897,264	302,909	-	4,200,173	1.26%
- 债权投资	781,926	252,002	-	-	1,124,896	3,652,143	-	5,810,967	0.72%
- 其他债权投资	-	20,244	-	-	46,042	1,195,889	-	1,262,175	1.52%
- 其他权益工具投资	363,438	52,006	-	-	-	63,727	-	479,171	50.23%
长期股权投资	-	-	-	-	-	930,091	-	930,091	100.00%
同业及其他金融机构存放款项	(1)	(252,852)	(210,841)	-	(4,211,768)	(3,735,117)	-	(8,410,579)	1.63%
拆入资金	-	-	-	-	-	(150,000)	-	(150,000)	0.62%
衍生金融负债	-	(798,955)	-	-	(1,576)	(809,743)	-	(1,610,274)	6.50%
吸收存款	(11,587,775)	(7,071,185)	-	(52,223)	(2,865,112)	(29,479,838)	(255,970)	(51,312,103)	3.09%
其他权益工具	-	(33,720)	-	-	-	-	-	(33,720)	0.17%
已发行债务证券	-	(581,954)	-	-	-	(302,672)	-	(884,626)	0.25%

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

本集团与关联方于 2023 年 6 月 30 日的重大表外项目余额如下：

	联和投资及其关联方	上港集团及其关联方	桑坦德银行及其关联方	TCL 科技及其关联方	其他主要股东及其关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易金额/余额的比例
贷款承诺	42,370	-	-	-	-	-	53,825	96,195	0.17%
保函	1,166,248	-	-	-	-	-	-	1,166,248	1.38%
由关联方提供担保的贷款余额	1,956,641	-	9,964	-	1,451,440	-	-	3,418,045	0.61%
委托贷款	3,490,240	3,227,600	-	-	-	-	-	6,717,840	9.95%
委托贷款资金	3,668,741	573,000	-	-	13,500	-	-	4,255,241	6.31%

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

本集团与关联方截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间进行的重大交易的金额如下：

	联和投资及其关联方	上港集团及其关联方	桑坦德银行及其关联方	TCL 科技及其关联方	其他主要股东及其关联方	其他关联法人	其他关联自然人	合计	占有关同类交易金额/余额的比例
利息收入	59,536	4,992	22,848	-	104,322	55,861	8,422	255,981	0.54%
利息支出	(53,771)	(45,773)	(1,404)	(29)	(226,985)	(188,551)	(6,045)	(522,558)	1.94%
手续费及佣金收入	2,540	752	2	6	17,647	1,382	2,697	25,026	0.68%
手续费及佣金支出	-	-	-	-	(10)	(5,495)	-	(5,505)	2.62%
投资净损益	-	(2,499)	-	-	8,728	(25,935)	-	(19,706)	0.49%
公允价值变动净损益	-	2,788	-	-	419	25,401	-	28,608	9.49%
汇兑净收益	522	(167,967)	-	-	6	128,461	29	(38,949)	8.80%
其他综合收益的税后净额	-	(3,939)	-	-	17,189	(1,815)	-	11,435	1.91%

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

本集团与关联方进行于 2022 年 12 月 31 日的重大往来款项余额如下：

	联和投资 及其关联方	上港集团 及其关联方	桑坦德银行 及其关联方	TCL 科技 及其关联方	其他 主要股东 及其关联方	其他 关联法人	关联自然人	合计	占有同类 交易金额/余 额的比例
存放同业及其他金融机 构款项	-	-	54,438	-	187,410	751,735	-	993,583	4.76%
拆出资金	-	1,300,000	200,000	-	-	700,000	-	2,200,000	1.08%
衍生金融资产	-	484,348	64,599	-	464	408,473	-	957,884	6.76%
发放贷款和垫款	2,694,740	-	-	-	2,560,134	695,317	165,184	6,115,375	0.48%
金融投资：									
- 交易性金融资产	39,283	-	-	-	3,834,004	301,259	-	4,174,546	1.35%
- 债权投资	685,834	502,470	-	-	929,151	2,606,939	-	4,724,394	0.63%
- 其他债权投资	-	69,008	-	-	112,966	986,268	-	1,168,242	1.21%
- 其他权益工具投资	363,757	52,006	-	-	-	63,727	-	479,490	51.59%
长期股权投资	-	-	-	-	-	508,426	-	508,426	100.00%
其他资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存 放款项	-	(1,047)	(253,184)	-	(17,426,675)	(5,563,528)	-	(23,244,434)	4.74%
拆入资金	-	-	-	-	-	(513,053)	-	(513,053)	1.25%
衍生金融负债	-	(636,521)	(74,504)	-	(944)	(604,047)	-	(1,316,016)	8.84%
吸收存款	(10,323,577)	(6,939,412)	-	(112,480)	(3,510,535)	(10,545,250)	(244,433)	(31,675,687)	1.98%
其他权益工具	-	(34,620)	-	-	-	(5,000)	-	(39,620)	0.19%
已发行债务证券	-	(489,671)	-	-	-	(271,387)	-	(761,058)	0.24%

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

本集团与关联方于 2022 年 12 月 31 日的重大表外项目余额如下：

	联和投资 及其关联方	上港集团 及其关联方	桑坦德银行 及其关联方	TCL 科技 及其关联方	其他 主要股东 及其关联方	其他 关联法人	关联自然人	合计	占有同类 交易金额/余 额的比例
贷款承诺	40,231	-	-	-	-	-	61,493	101,724	0.20%
保函	1,075,107	-	-	-	-	-	-	1,075,107	1.27%
信用证	-	-	-	-	-	-	-	-	-
由关联方提供担保的贷 款余额	1,907,293	-	7,899	-	1,695,080	650,000	-	4,260,272	0.81%
委托贷款资金	3,614,541	2,770,000	-	118,000	13,500	-	-	6,516,041	9.08%
委托贷款	3,436,040	3,970,000	-	-	-	-	-	7,406,040	10.32%
银行承兑汇票	-	-	-	-	67,500	-	-	67,500	0.03%

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

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

4 本集团与关键管理人员之间的交易

关键管理人员各期薪酬如下

	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
支付关键管理人员薪酬	8,519	7,868

关键管理人员是指有权利及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团活动的人事，包括董事、监事和高级管理人员。根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间的最终薪酬总额尚待国家有关部门最终确认，但预计未确认的薪酬不会对本集团及本行截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间的财务报表产生重大影响。

5 本行与子公司之间的交易

于报告期内进行的重大交易金额如下：

	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
利息收入	72,585	10,093
利息支出	(16,834)	(25,570)
手续费及佣金收入	11,404	11,288
其他业务收入	1,459	1,477

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

5 本行与子公司之间的交易(续)

于资产负债表日重大往来款项的余额如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
拆出资金	1,907,465	3,054,605
债权投资	1,018,109	-
其他资产	13,983	134,367
同业及其他金融机构存放款项	(1,031,962)	(4,599,108)
吸收存款	(2,210)	(7,859)
其他负债	(81,455)	(90,114)
保函	3,326,806	7,617,538

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

6 与年金计划的交易

本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其他关联交易。

十二 分部报告

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

批发金融业务

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

零售金融业务

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

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十二 分部报告(续)

1 经营分部利润、资产及负债

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

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

本集团

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	合计
对外利息净收入	13,135,040	4,994,566	180	18,129,786
分部间利息净收入/(支出)	(2,397,429)	2,397,429	-	-
利息净收入	10,737,611	7,391,995	180	18,129,786
手续费及佣金收入	1,984,678	1,088,011	-	3,072,689
手续费及佣金支出	(116,917)	(90,547)	-	(207,464)
手续费及佣金净收入	1,867,761	997,464	-	2,865,225
投资净收益	2,025,150	-	9,925	2,035,075
其他收益	246,754	134,979	16,921	398,654
公允价值变动净损益	2,765,751	-	-	2,765,751
汇兑净损益	125,740	4,513	-	130,253
其他业务收入	599	-	21,138	21,737
资产处置损失	(343)	-	13,907	13,564
营业收入合计	17,769,023	8,528,951	62,071	26,360,045
税金及附加	(201,347)	(125,094)	(263)	(326,704)
业务及管理费	(3,498,810)	(2,301,846)	1,618	(5,799,038)
信用减值损失	(2,237,685)	(3,067,856)	(139,828)	(5,445,369)
其他资产减值损失	-	-	(158)	(158)
其他业务成本	(98)	-	(761)	(859)
营业支出合计	(5,937,940)	(5,494,796)	(139,392)	(11,572,128)
营业利润	11,831,083	3,034,155	(77,321)	14,787,917

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十二 分部报告(续)

1 经营分部利润、资产及负债(续)

本集团(续)

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	
营业利润	11,831,083	3,034,155	(77,321)	14,787,917
加：营业外收入	9,602	16,262	297	26,161
减：营业外支出	(407)	(3,228)	(113,536)	(117,171)
利润总额	11,840,278	3,047,189	(190,560)	14,696,907
总资产	2,611,888,235	415,419,865	5,737,969	3,033,046,069
总负债	(2,248,115,085)	(555,154,166)	(791,980)	(2,804,061,231)
其他分部信息：				
信贷承诺	334,623,581	71,351,572	-	405,975,153
折旧及摊销	(468,638)	(407,875)	-	(876,513)
资本性支出	(268,329)	(42,677)	(589)	(311,595)

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十二 分部报告(续)

1 经营分部利润、资产及负债(续)

本集团(续)

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	
对外利息净收入	14,638,197	5,588,162	2,995	20,229,354
分部间利息净收入/(支出)	(1,014,893)	1,014,893	-	-
利息净收入	13,623,304	6,603,055	2,995	20,229,354
手续费及佣金收入	2,287,306	957,914	456,202	3,701,422
手续费及佣金支出	(44,681)	(165,201)	-	(209,882)
手续费及佣金净收入	2,242,625	792,713	456,202	3,491,540
投资净收益	4,007,755	-	27,361	4,035,116
其他收益	-	-	26,376	26,376
公允价值变动净损益	(276,110)	-	(25,403)	(301,513)
汇兑净损益	439,815	2,677	-	442,492
其他业务收入	36	-	18,417	18,453
资产处置损失	(4)	-	(152)	(156)
营业收入合计	20,037,421	7,398,445	505,796	27,941,662
税金及附加	(171,936)	(92,352)	(3,687)	(267,975)
业务及管理费	(3,167,470)	(1,964,604)	(105,684)	(5,237,758)
信用减值损失	(6,461,857)	(2,352,770)	25,367	(8,789,260)
其他业务成本	(120)	-	-	(120)
营业支出合计	(9,801,383)	(4,409,726)	(84,004)	(14,295,113)
营业利润	10,236,038	2,988,719	421,792	13,646,549

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十二 分部报告(续)

1 经营分部利润、资产及负债(续)

本集团(续)

	截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	
营业利润	10,236,038	2,988,719	421,792	13,646,549
加: 营业外收入	18,779	9,516	10	28,305
减: 营业外支出	(469)	(2,029)	(18,174)	(20,672)
利润总额	10,254,348	2,996,206	403,628	13,654,182
总资产	2,408,744,773	392,748,083	13,159,722	2,814,652,578
总负债	(2,139,296,171)	(456,941,605)	(6,239,920)	(2,602,477,696)
其他分部信息:				
信贷承诺	364,645,055	70,144,321	-	434,789,376
折旧及摊销	(411,328)	(393,822)	(4,033)	(809,183)
资本性支出	(441,001)	(71,947)	(2,416)	(515,364)

十三 风险管理

本集团运用金融工具时面对的主要风险如下:

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

十三 风险管理(续)

风险管理体系

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

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

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

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

1 信用风险

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

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

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

1.1 信贷业务

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

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

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

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

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

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 信贷业务(续)

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

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

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

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

贷款五级分类的基本定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.2 资金业务

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

本集团根据信用风险管理政策、程序及体系，对资金业务信用风险执行掌控。本集团主要通过管理交易对手的授信额度等手段管理资金业务的信用风险，对国内外金融机构授信实施总额度控制，并按业务类别设立分项额度。此外，本集团金融市场部与相关风险管理部门共同实施信用风险监测。

1.3 预期信用损失

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

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

同时，集团通过预警级别对具有特征的资产分为三类，常规预警：指风险事项对客户存在一定负面影响，对偿还能力形成潜在影响，需密切关注，但通过采取适当的风险控制和缓释措施，预计风险暂时可控；黄色预警：指风险事项对客户负面影响较大，对偿还能力形成明显不利影响，还本付息存在不确定性，发生不良等情形的可能性较大；红色预警：指风险事项对客户存在重大负面影响，严重影响企业偿还能力，风险状况在短期内难以实质性改善，风险化解处置困难，预计近期发生不良等情形的可能性较大。

1.3.1 风险分组

本集团根据产品类型、客户类型、客户所属行业及市场分布等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组，将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。当无法从内部获取足够信息时，本集团参照内部/外部的补充数据用于建立模型。

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.3 预期信用损失(续)

1.3.2 阶段划分

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

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

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

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

信用风险显著增加的判断

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

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

定量标准

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

定性标准

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

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.3 预期信用损失(续)

1.3.2 阶段划分(续)

上限指标

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

本集团对于申请贷款延期还本付息的客户，严格依据监管规定，在不扩大后续风险，不影响后续清收的前提下，审慎评估客户还款能力，对于满足认定标准的客户采用展期等方式予以纾困。本集团已评估上述客户是否发生信用风险显著上升，并适时调整阶段划分。

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

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

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

定量标准

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.3 预期信用损失(续)

1.3.2 阶段划分(续)

定性标准

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

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

1.3.3 预期信用损失计量的参数

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

- 违约概率(PD)：指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；
- 违约损失率(LGD)：为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口(EAD)：指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数估计剩余限额内的提款等因素，不同类型的产品有所不同。

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.3 预期信用损失(续)

1.3.4 预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测，提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团采用统计分析方法，结合专家判断，同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围，并确定最终的宏观经济情景及其权重，与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本集团每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并作出必要的更新和判断。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口

1.4.1 纳入减值评估范围的金融工具

本集团及本行所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产(包括衍生金融工具)的账面价值。截至 2023 年 6 月 30 日，下列金融资产的账面价值即本集团金融资产的最大信用风险敞口：

	2023 年 6 月 30 日							
	总额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	16,959	-	-	16,959	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	28,414,255	-	-	28,414,255	(51,823)	-	-	(51,823)
拆出资金	208,110,752	-	-	208,110,752	(909,765)	-	-	(909,765)
买入返售金融资产	1,176,680	-	1,288,400	2,465,080	(3,205)	-	(1,288,400)	(1,291,605)
发放贷款和垫款	1,141,039,625	85,787,907	24,340,223	1,251,167,755	(17,072,082)	(11,377,791)	(16,075,514)	(44,525,387)
金融投资-债权投资	807,900,467	452,423	17,001,516	825,354,406	(1,170,141)	(73,169)	(14,319,410)	(15,562,720)
其他金融资产	7,080,427	-	1,790,792	8,871,219	(205,818)	-	(1,668,283)	(1,874,101)
小计	2,193,739,165	86,240,330	44,420,931	2,324,400,426	(19,412,834)	(11,450,960)	(33,351,607)	(64,215,401)
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	112,349,484	-	60,331	112,409,815	(1,834,393)	-	(764,480)	(2,598,873)
金融投资-其他债权投资	82,838,784	47,954	252,564	83,139,302	(158,770)	(24,144)	(1,897,873)	(2,080,787)
小计	195,188,268	47,954	312,895	195,549,117	(1,993,163)	(24,144)	(2,662,353)	(4,679,660)
信贷承诺	397,021,990	8,743,876	209,287	405,975,153	(3,319,803)	(659,192)	(18,836)	(3,997,831)
合计	2,785,949,423	95,032,160	44,943,113	2,925,924,696	(24,725,800)	(12,134,296)	(36,032,796)	(72,892,892)

注：以上金融投资-债权投资中，资金信托计划及资产管理计划余额为 349 亿元(2022 年 12 月 31 日：459 亿元)，其中信贷类资产 275 亿元，减值准备 109 亿元(2022 年 12 月 31 日：315 亿元，减值准备 110 亿元)，第三阶段信贷类资产余额为 126 亿元(2022 年 12 月 31 日：142 亿元)，第三阶段信贷类资产计提减值准备 108 亿元(2022 年 12 月 31 日：106 亿元)。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口(续)

1.4.1 纳入减值评估范围的金融工具(续)

截至 2022 年 12 月 31 日，下列金融资产的账面价值即本集团金融资产的最大信用风险敞口：

	2022 年 12 月 31 日							
	总额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	141,002	-	-	141,002	(2)	-	-	(2)
存放同业及其他金融机构款项	20,929,402	-	-	20,929,402	(49,152)	-	-	(49,152)
拆出资金	204,506,300	-	-	204,506,300	(892,030)	-	-	(892,030)
买入返售金融资产	23,944,838	-	1,288,400	25,233,238	(118,173)	-	(1,288,400)	(1,406,573)
发放贷款和垫款	1,090,936,617	77,142,088	22,134,585	1,190,213,290	(17,426,675)	(13,035,122)	(14,253,407)	(44,715,204)
金融投资-债权投资	742,437,151	1,032,051	18,339,548	761,808,750	(1,283,986)	(124,585)	(13,808,717)	(15,217,288)
其他金融资产	3,801,664	-	1,831,975	5,633,639	(58,552)	-	(1,693,656)	(1,752,208)
小计	2,086,696,974	78,174,139	43,594,508	2,208,465,621	(19,828,570)	(13,159,707)	(31,044,180)	(64,032,457)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	118,100,156	-	60,331	118,160,487	(2,060,346)	-	(738,960)	(2,799,306)
金融投资-其他债权投资	96,291,968	57,941	283,094	96,633,003	(206,855)	(30,006)	(1,771,582)	(2,008,443)
小计	214,392,124	57,941	343,425	214,793,490	(2,267,201)	(30,006)	(2,510,542)	(4,807,749)
信贷承诺	428,432,561	9,852,327	283,039	438,567,927	(4,808,251)	(573,343)	(32,692)	(5,414,286)
合计	2,729,521,659	88,084,407	44,220,972	2,861,827,038	(26,904,022)	(13,763,056)	(33,587,414)	(74,254,492)

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口(续)

1.4.1 纳入减值评估范围的金融工具(续)

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类, 将纳入预期信用损失计量的金融资产区分为“低风险”、“中风险”、“高风险”和“违约”。“低风险”指偿债能力较强, 未来发生减值的可能性较低, 受外部不利因素影响较小; “中风险”指有一定的偿债能力, 但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件, 可能使其偿债能力下降; “高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素或未来发生减值的可能性较高; “违约”指符合本集团减值定义的资产。下表对发放贷款和垫款、债权投资的信用风险敞口进行分析:

以摊余成本计量的发放贷款和垫款

本集团	2023 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
低风险	965,944,156	-	-	965,944,156
中风险	175,095,469	56,616,356	-	231,711,825
高风险	-	29,171,551	-	29,171,551
违约	-	-	24,340,223	24,340,223
账面原值	1,141,039,625	85,787,907	24,340,223	1,251,167,755
预期信用减值准备	(17,072,082)	(11,377,791)	(16,075,514)	(44,525,387)
账面价值	1,123,967,543	74,410,116	8,264,709	1,206,642,368
本集团	2022 年 12 月 31 日			
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	合计
低风险	934,978,783	-	-	934,978,783
中风险	155,957,834	72,865,591	-	228,823,425
高风险	-	4,276,497	-	4,276,497
违约	-	-	22,134,585	22,134,585
账面原值	1,090,936,617	77,142,088	22,134,585	1,190,213,290
预期信用减值准备	(17,426,675)	(13,035,122)	(14,253,407)	(44,715,204)
账面价值	1,073,509,942	64,106,966	7,881,178	1,145,498,086

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口(续)

1.4.1 纳入减值评估范围的金融工具(续)

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	2023 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
低风险	112,349,484	-	-	112,349,484
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
违约	-	-	60,331	60,331
账面原值	112,349,484	-	60,331	112,409,815
预期信用减值准备	(1,834,393)	-	(764,480)	(2,598,873)

本集团	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
低风险	118,100,156	-	-	118,100,156
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
违约	-	-	60,331	60,331
账面原值	118,100,156	-	60,331	118,160,487
预期信用减值准备	(2,060,346)	-	(738,960)	(2,799,306)

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口(续)

1.4.1 纳入减值评估范围的金融工具(续)

债权投资

本集团

2023 年 6 月 30 日

	第一阶段 12 个月预期信 用损失	第二阶段 整个存续期预 期信用损失	第三阶段 整个存续期预 期信用损失	合计
低风险	245,721,830	-	-	245,721,830
中风险	562,178,637	278,915	-	562,457,552
高风险	-	173,508	-	173,508
违约	-	-	17,001,516	17,001,516
账面原值	807,900,467	452,423	17,001,516	825,354,406
预期信用减值准备	(1,170,141)	(73,169)	(14,319,410)	(15,562,720)
账面价值	806,730,326	379,254	2,682,106	809,791,686

本集团

2022 年 12 月 31 日

	第一阶段 12 个月预期信 用损失	第二阶段 整个存续期预 期信用损失	第三阶段 整个存续期预 期信用损失	合计
低风险	241,277,229	-	-	241,277,229
中风险	501,159,922	859,521	-	502,019,443
高风险	-	172,530	-	172,530
违约	-	-	18,339,548	18,339,548
账面原值	742,437,151	1,032,051	18,339,548	761,808,750
预期信用减值准备	(1,283,986)	(124,585)	(13,808,717)	(15,217,288)
账面价值	741,153,165	907,466	4,530,831	746,591,462

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口(续)

1.4.1 纳入减值评估范围的金融工具(续)

其他债权投资

本集团	2023 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
低风险	43,898,764	-	-	43,898,764
中风险	38,940,020	-	-	38,940,020
高风险	-	47,954	-	47,954
违约	-	-	252,564	252,564
账面原值	82,838,784	47,954	252,564	83,139,302
预期信用减值准备	(158,770)	(24,144)	(1,897,873)	(2,080,787)

本集团	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
低风险	53,627,727	-	-	53,627,727
中风险	42,664,241	-	-	42,664,241
高风险	-	57,941	-	57,941
违约	-	-	283,094	283,094
账面原值	96,291,968	57,941	283,094	96,633,003
预期信用减值准备	(206,855)	(30,006)	(1,771,582)	(2,008,443)

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口(续)

1.4.2 未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产与以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用风险敞口进行了分析：

本集团	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
衍生金融工具	23,415,333	14,160,162
交易性金融资产	332,932,193	309,108,378
其他权益工具投资	953,942	929,506
合计	<u>357,301,468</u>	<u>324,198,046</u>
本行	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
衍生金融工具	23,334,824	14,145,421
交易性金融资产	285,818,475	276,746,691
其他权益工具投资	905,909	881,472
合计	<u>310,059,208</u>	<u>291,773,584</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口(续)

1.4.3 抵押物及其他信用增级

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本集团以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：债券
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单等
- (iii) 个人贷款：房产、存单等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

本集团密切监控已发生信用减值损失的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团已发生信用减值的金融资产，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

	2023 年 6 月 30 日			
	账面原值	预期信用 减值准备	账面价值	持有担保品 的公允价值
发放贷款和垫款	24,400,554	(16,839,994)	8,325,040	16,906,442
金融投资				
- 债权投资	17,001,516	(14,319,410)	2,682,106	12,073,466
- 其他债权投资	252,564	(1,897,873)	252,564	-
已发生信用减值的 资产总额	<u>41,654,634</u>	<u>(33,057,277)</u>	<u>11,259,710</u>	<u>28,979,908</u>
	2022 年 12 月 31 日			
	账面原值	预期信用 减值准备	账面价值	持有担保品 的公允价值
发放贷款和垫款	22,194,916	(14,992,367)	7,202,549	22,447,896
金融投资				
- 债权投资	18,339,548	(13,808,717)	4,530,831	17,845,235
- 其他债权投资	283,094	(1,771,582)	283,094	-
已发生信用减值的资 产总额	<u>40,817,558</u>	<u>(30,572,666)</u>	<u>12,016,474</u>	<u>40,293,131</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.5 债务工具投资的信用风险评级状况

交易性金融资产

资产管理计划及信托计划按基础资产列示：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
同业类资产	5,008,088	5,477,708
其他	275,573	176,334
合计	<u>5,283,661</u>	<u>5,654,042</u>

债权投资

资产管理计划及信托计划按基础资产列示：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
信贷类资产	27,511,287	31,533,074
债券类资产	5,050,000	9,940,000
同业类资产	2,300,000	4,450,000
合计	<u>34,861,287</u>	<u>45,923,074</u>

1.6 金融资产信用风险集中度

地域集中度

于资产负债表日，本集团持有的金融资产和信贷承诺主要集中于中国境内，发放贷款和垫款的地域集中度详见附注五、6.4。

行业集中度

于资产负债表日，本集团发放贷款和垫款的行业集中度详见附注五、6.3。

2 市场风险

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

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

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

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

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

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

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

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.1 利率风险

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

利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动，也产生于因中国人民银行利率政策调整。于 2013 年 7 月 20 日，中国人民银行取消了人民币贷款的基准利率下限，允许金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平。于 2015 年 10 月 24 日，中国人民银行取消了存款的基准利率上限。于 2019 年明确提出将贷款市场报价利率(LPR)作为贷款的新定价基准。本集团依据中国人民银行公布的存款基准利率经营其大部分国内存款业务，依据 LPR 经营其大部分国内贷款业务。

本集团高度重视基准利率改革事宜，成立专项工作小组，负责推进本集团基准利率改革工作的落地与实施。目前各项工作正在按进度要求推进。根据基准利率改革的总体时间安排，截至 2023 年 6 月 30 日，英镑、欧元、瑞士法郎和日元 LIBOR，以及一周和两个月期的美元 LIBOR 已停止报价或失去代表性，2023 年 6 月 30 日之后所有剩余期限美元利率终止报价。本集团挂钩以上期限币种 LIBOR 的业务规模较小，基准转换方式对利率风险影响总体可控，对经营实质性影响程度较低。

本集团主要通过资产组合构建和调整来管理利率风险。资产组合的目的在于通过资产多样化来分散风险、提高盈利。本集团针对利率风险管理的主要措施包括：

- (i) 预期利率走势，密切关注政策动态以全面识别利率风险，力争为利率风险限额的确定和风险敞口的调节提供决策依据；
- (ii) 通过设定风险指标值来约束投资交易行为，并定期进行评估；
- (iii) 及时根据市场预期调整投资组合或融资结构；

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.1 利率风险(续)

(iv) 建立人民币存贷款利率授权体系; 及

(v) 推进资产负债管理和内部资金转移定价系统, 综合运用各类工具调节利率风险敞口。

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

本集团

	2023 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	5,344,476	146,067,866	-	-	-	151,412,342
存放同业及其他						
金融机构款项						
/拆出资金	514,386	108,275,816	123,587,481	3,185,736	-	235,563,419
买入返售金融资产	4,078	830,050	339,347	-	-	1,173,475
发放贷款和垫款	4,445,024	599,444,691	535,706,371	156,271,302	23,191,384	1,319,058,772
金融投资	233,786,252	82,236,235	225,769,958	381,753,207	303,271,471	1,226,817,123
其他金融资产	59,890,236	-	-	-	-	59,890,236
金融资产合计	303,984,452	936,854,658	885,403,157	541,210,245	326,462,855	2,993,915,367
金融负债						
向中央银行借款	(555,649)	(12,695,585)	(65,270,240)	-	-	(78,521,474)
同业及其他金融						
机构存放款项						
/拆入资金	(2,584,817)	(360,327,610)	(177,332,452)	(290,704)	-	(540,535,583)
交易性金融负债	(4,095,265)	-	-	-	-	(4,095,265)
卖出回购金融资						
产款	(54,868)	(103,884,069)	(4,286,645)	-	-	(108,225,582)
吸收存款	(27,438,167)	(839,218,316)	(416,453,179)	(380,120,779)	-	(1,663,230,441)
已发行债务证券	(2,792,315)	(114,525,793)	(97,618,475)	(105,057,318)	(39,998,257)	(359,992,158)
其他金融负债	(34,424,571)	-	-	-	-	(34,424,571)
金融负债合计	(71,945,652)	(1,430,651,373)	(760,960,991)	(485,468,801)	(39,998,257)	(2,789,025,074)
合计	232,038,800	(493,796,715)	124,442,166	55,741,444	286,464,598	204,890,293

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.1 利率风险(续)

本集团(续)

	2022 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央 银行款项	4,518,214	143,742,242	-	-	-	148,260,456
存放同业及其他 金融机构款项/ 拆出资金	938,340	94,714,303	121,374,325	7,467,552	-	224,494,520
买入返售金融资产	2,827	23,823,838	-	-	-	23,826,665
发放贷款和垫款	3,848,015	633,273,566	447,594,342	152,204,354	26,805,124	1,263,725,401
金融投资	241,850,841	112,075,157	214,399,434	348,693,314	236,243,603	1,153,262,349
其他金融资产	25,986,986	-	-	-	-	25,986,986
金融资产合计	277,145,223	1,007,629,106	783,368,101	508,365,220	263,048,727	2,839,556,377
金融负债						
向中央银行借款 同业及其他金融 机构存放款项/ 拆入资金	(1,523,854)	(42,805,916)	(48,780,967)	-	-	(93,110,737)
交易性金融负债 卖出回购金融资产 款	(1,862,070)	-	-	-	(276,030)	(1,862,070)
吸收存款	(2,450,854)	(70,176,083)	(4,581,738)	-	-	(77,208,675)
已发行债务证券	(27,419,575)	(795,096,009)	(397,425,788)	(378,934,632)	-	(1,598,876,004)
其他金融负债	(1,191,742)	(76,571,435)	(114,864,181)	(83,306,532)	(39,998,097)	(315,931,987)
金融负债合计	(54,517,980)	(1,382,866,459)	(697,760,219)	(462,241,164)	(40,274,127)	(2,637,659,949)
合计	222,627,243	(375,237,353)	85,607,882	46,124,056	222,774,600	201,896,428

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.1 利率风险(续)

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

本集团

	利息净收入敏感性		权益敏感性	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
利率变动(基点)				
+100	(621,816)	(383,845)	(2,542,130)	(2,765,972)
-100	621,816	383,845	2,743,840	2,987,001

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

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

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 汇率风险

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

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

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

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

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 汇率风险(续)

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2023 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	148,227,443	3,088,553	96,346	151,412,342
存放同业及其他金融机构款项/ 拆出资金	228,299,212	4,719,663	2,544,544	235,563,419
买入返售金融资产	1,173,475	-	-	1,173,475
发放贷款和垫款	1,280,576,135	17,432,172	21,050,465	1,319,058,772
金融投资(注)	1,164,351,753	58,048,243	4,417,127	1,226,817,123
其他金融资产	55,672,659	4,191,030	26,547	59,890,236
金融资产合计	2,878,300,677	87,479,661	28,135,029	2,993,915,367
金融负债				
向中央银行借款	(78,521,474)	-	-	(78,521,474)
同业及其他金融机构存放款项/ 拆入资金	(528,146,721)	(8,753,693)	(3,635,169)	(540,535,583)
交易性金融负债	(4,095,265)	-	-	(4,095,265)
卖出回购金融资产款	(101,009,053)	(7,216,529)	-	(108,225,582)
吸收存款	(1,613,852,804)	(41,457,035)	(7,920,602)	(1,663,230,441)
已发行债务证券	(354,371,891)	(5,620,267)	-	(359,992,158)
其他金融负债	(32,876,141)	(1,522,937)	(25,493)	(34,424,571)
金融负债合计	(2,712,873,349)	(64,570,461)	(11,581,264)	(2,789,025,074)
净头寸	165,427,328	22,909,200	16,553,765	204,890,293
信贷承诺	358,941,971	35,648,838	11,384,344	405,975,153
衍生金融工具名义净额	32,146,816	(26,009,298)	(7,616,922)	(1,479,404)

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 汇率风险(续)

本集团(续)

	2022 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	145,412,046	2,632,347	216,063	148,260,456
存放同业及其他金融机构 款项/拆出资金	219,555,461	2,603,890	2,335,169	224,494,520
买入返售金融资产	23,826,665	-	-	23,826,665
发放贷款和垫款	1,216,817,205	28,834,705	18,073,491	1,263,725,401
金融投资(注)	1,092,936,500	57,725,467	2,600,382	1,153,262,349
其他金融资产	25,372,105	582,232	32,649	25,986,986
金融资产合计	<u>2,723,919,982</u>	<u>92,378,641</u>	<u>23,257,754</u>	<u>2,839,556,377</u>
金融负债				
向中央银行借款	(93,110,737)	-	-	(93,110,737)
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	(504,779,193)	(25,671,355)	(1,447,753)	(531,898,301)
交易性金融负债	(1,862,070)	-	-	(1,862,070)
卖出回购金融资产款	(70,564,751)	(6,643,924)	-	(77,208,675)
吸收存款	(1,550,687,357)	(41,929,215)	(6,259,432)	(1,598,876,004)
已发行债务证券	(311,445,925)	(4,486,062)	-	(315,931,987)
其他金融负债	(18,551,181)	(212,942)	(8,052)	(18,772,175)
金融负债合计	<u>(2,551,001,214)</u>	<u>(78,943,498)</u>	<u>(7,715,237)</u>	<u>(2,637,659,949)</u>
净头寸	172,918,768	13,435,143	15,542,517	201,896,428
信贷承诺	395,367,375	35,509,519	7,691,033	438,567,927
衍生金融工具名义净额	24,028,943	(12,436,042)	(12,611,253)	(1,018,352)

注 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 汇率风险(续)

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

本集团

汇率变动	2023 年	2022 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
	对净利润的影响	对净利润的影响
对人民币升值 100 基点	6,023	34,993
对人民币贬值 100 基点	(6,023)	(34,993)

有关的分析基于以下假设：

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

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

十三 风险管理(续)

3 流动性风险

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

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

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

本集团主要运用如下手段对流动性情况进行监测分析：

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

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

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

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

3 流动性风险(续)

3.1 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期还款日的分析：

本集团

	2023 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	114,192,307	37,220,035	-	-	-	-	-	151,412,342
存放同业及其他金融机构款项/拆出资金	-	25,111,643	19,643,671	63,734,364	123,880,544	3,193,197	-	235,563,419
买入返售金融资产	-	-	830,096	23	343,356	-	-	1,173,475
发放贷款和垫款	-	5,930,004	97,150,559	99,285,434	437,578,725	406,131,710	272,982,340	1,319,058,772
金融投资(注)	219,991,881	2,142,025	18,077,007	47,636,440	164,149,026	460,854,762	313,965,982	1,226,817,123
其他金融资产	-	36,474,903	3,828,414	4,992,476	11,407,406	3,171,005	16,032	59,890,236
金融资产合计	<u>334,184,188</u>	<u>106,878,610</u>	<u>139,529,747</u>	<u>215,648,737</u>	<u>737,359,057</u>	<u>873,350,674</u>	<u>586,964,354</u>	<u>2,993,915,367</u>
金融负债								
向中央银行借款	-	(1,293)	(6,354,920)	(6,430,797)	(65,734,464)	-	-	(78,521,474)
同业及其他金融机构存放款项/拆入资金	-	(122,206,935)	(180,157,938)	(59,678,468)	(178,201,016)	(291,226)	-	(540,535,583)
交易性金融负债	-	-	(4,095,265)	-	-	-	-	(4,095,265)
卖出回购金融资产款	-	(5,500,997)	(94,620,429)	(3,817,076)	(4,287,080)	-	-	(108,225,582)
吸收存款	-	(636,612,373)	(148,841,157)	(129,005,801)	(367,951,438)	(380,819,672)	-	(1,663,230,441)
已发行债务证券	-	-	(67,954,013)	(47,455,766)	(98,388,343)	(105,879,352)	(40,314,684)	(359,992,158)
其他金融负债	-	(9,662,117)	(3,957,210)	(5,406,126)	(12,067,968)	(3,314,851)	(16,299)	(34,424,571)
金融负债合计	<u>-</u>	<u>(773,983,715)</u>	<u>(505,980,932)</u>	<u>(251,794,034)</u>	<u>(726,630,309)</u>	<u>(490,305,101)</u>	<u>(40,330,983)</u>	<u>(2,789,025,074)</u>
净头寸	334,184,188	(667,105,105)	(366,451,185)	(36,145,297)	10,728,748	383,045,573	546,633,371	204,890,293
衍生金融工具名义金额	-	-	344,218,075	373,897,171	1,094,344,270	510,415,167	1,856,350	2,324,731,033

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

3 流动性风险(续)

3.1 剩余到期日分析(续)

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

本集团(续)

	2022 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	115,571,359	32,689,097	-	-	-	-	-	148,260,456
存放同业及其他金融机构款项/拆出资金	-	19,909,564	30,643,179	44,511,955	121,928,005	7,501,817	-	224,494,520
买入返售金融资产	-	-	23,826,665	-	-	-	-	23,826,665
发放贷款和垫款	-	9,316,021	113,836,775	92,735,895	389,733,511	391,233,796	266,869,403	1,263,725,401
金融投资(注)	227,214,121	2,699,119	31,521,572	57,226,076	166,319,951	417,805,372	250,476,138	1,153,262,349
其他金融资产	-	11,826,824	2,251,580	4,299,082	5,372,338	2,211,191	25,971	25,986,986
金融资产合计	<u>342,785,480</u>	<u>76,440,625</u>	<u>202,079,771</u>	<u>198,773,008</u>	<u>683,353,805</u>	<u>818,752,176</u>	<u>517,371,512</u>	<u>2,839,556,377</u>
金融负债								
向中央银行借款	-	(1,294)	(16,042,940)	(27,475,152)	(49,591,351)	-	-	(93,110,737)
同业及其他金融机构存放款项/拆入资金	-	(117,607,355)	(161,057,018)	(120,523,191)	(132,434,008)	-	(276,729)	(531,898,301)
交易性金融负债	-	-	(1,862,070)	-	-	-	-	(1,862,070)
卖出回购金融资产款	-	(2,413,184)	(58,288,398)	(11,924,954)	(4,582,139)	-	-	(77,208,675)
吸收存款	-	(573,830,513)	(167,882,907)	(107,989,919)	(373,894,910)	(375,277,755)	-	(1,598,876,004)
已发行债务证券	-	-	(67,253,612)	(9,626,967)	(115,286,632)	(83,617,415)	(40,147,361)	(315,931,987)
其他金融负债	-	(3,892,953)	(2,341,944)	(4,671,317)	(5,513,203)	(2,328,590)	(24,168)	(18,772,175)
金融负债合计	<u>-</u>	<u>(697,745,299)</u>	<u>(474,728,889)</u>	<u>(282,211,500)</u>	<u>(681,302,243)</u>	<u>(461,223,760)</u>	<u>(40,448,258)</u>	<u>(2,637,659,949)</u>
净头寸	342,785,480	(621,304,674)	(272,649,118)	(83,438,492)	2,051,562	357,528,416	476,923,254	201,896,428
衍生金融工具名义金额	-	-	251,761,128	385,840,971	911,391,125	485,171,014	1,440,000	2,035,604,238

注：金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

3 流动性风险(续)

3.2 未折现合同现金流量分析

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

本集团

	2023 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	(78,521,474)	(79,683,611)	-	(1,293)	(6,362,575)	(6,457,403)	(66,862,340)	-	-
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	(540,535,583)	(542,377,072)	-	(122,463,665)	(180,309,586)	(59,846,143)	(179,466,453)	(291,225)	-
交易性金融负债	(4,095,265)	(4,095,265)	-	-	(4,095,265)	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(108,225,582)	(108,234,170)	-	(5,500,997)	(94,629,017)	(3,817,076)	(4,287,080)	-	-
吸收存款	(1,663,230,441)	(1,693,705,687)	-	(636,612,373)	(148,937,574)	(129,453,718)	(373,459,279)	(405,242,743)	-
已发行债务证券	(359,992,158)	(380,067,663)	-	-	(68,541,691)	(48,354,308)	(102,094,194)	(115,845,470)	(45,232,000)
其他金融负债	(9,662,117)	(9,662,117)	-	(9,662,117)	-	-	-	-	-
非衍生金融负债合计	<u>(2,764,262,620)</u>	<u>(2,817,825,585)</u>	-	<u>(774,240,445)</u>	<u>(502,875,708)</u>	<u>(247,928,648)</u>	<u>(726,169,346)</u>	<u>(521,379,438)</u>	<u>(45,232,000)</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		215,048,864	-	-	43,145,774	34,358,291	111,788,731	25,720,709	35,359
-现金流出合计		(214,825,751)	-	-	(43,019,550)	(34,071,150)	(111,536,157)	(26,163,535)	(35,359)
以净额计算的衍生金融 工具		<u>(1,674,727)</u>	-	-	<u>(243,592)</u>	<u>(624,269)</u>	<u>(864,198)</u>	<u>57,519</u>	<u>(187)</u>
衍生金融工具合计		<u>(1,451,614)</u>	-	-	<u>(117,368)</u>	<u>(337,128)</u>	<u>(611,624)</u>	<u>(385,307)</u>	<u>(187)</u>
信贷承诺		405,975,153	-	102,800,236	34,512,195	58,894,481	112,372,072	59,661,853	37,734,316

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

3 流动性风险(续)

3.2 未折现合同现金流量分析(续)

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

本集团(续)

	2022 年 12 月 31 日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	(93,110,737)	(93,866,724)	-	(1,293)	(16,062,183)	(27,589,145)	(50,214,103)	-	-
同业及其他金融机构存放									
款项/拆入资金	(531,898,301)	(534,803,091)	-	(118,546,021)	(161,185,202)	(120,702,791)	(134,093,047)	-	(276,030)
交易性金融负债	(1,862,070)	(1,862,070)	-	-	(1,862,070)	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(77,208,675)	(77,212,851)	-	(2,413,184)	(58,295,508)	(11,922,020)	(4,582,139)	-	-
吸收存款	(1,598,876,004)	(1,631,622,402)	-	(573,830,513)	(168,008,800)	(108,674,868)	(380,129,839)	(400,978,382)	-
已发行债务证券	(315,931,987)	(336,075,456)	-	-	(67,520,000)	(9,666,384)	(115,731,834)	(90,467,563)	(52,689,675)
其他金融负债	(3,892,953)	(3,892,953)	-	(3,892,953)	-	-	-	-	-
非衍生金融负债合计	<u>(2,622,780,727)</u>	<u>(2,679,335,547)</u>	-	<u>(698,683,964)</u>	<u>(472,933,763)</u>	<u>(278,555,208)</u>	<u>(684,750,962)</u>	<u>(491,445,945)</u>	<u>(52,965,705)</u>
衍生金融工具									
以全额计算的衍生金融工具									
- 现金流入合计		167,060,199	-	-	33,025,311	51,937,185	58,422,278	23,675,425	-
- 现金流出合计		(167,403,529)	-	-	(33,077,088)	(52,003,682)	(58,319,113)	(24,003,646)	-
以净额计算的衍生金融工具		(677,039)	-	-	(27,286)	(379,329)	(338,426)	68,247	(245)
衍生金融工具合计		<u>(1,020,369)</u>	-	-	<u>(79,063)</u>	<u>(445,826)</u>	<u>(235,261)</u>	<u>(259,974)</u>	<u>(245)</u>
信贷承诺		438,567,927	-	95,825,427	28,211,714	54,370,801	166,351,252	60,695,920	33,112,813

十三 风险管理(续)

4 操作风险

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

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

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

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

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

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

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

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

十四 资本管理

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

本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。商业银行在 2018 年底前需达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求。本集团作为系统重要性银行，其核心一级资本充足率不得低于 7.75%，一级资本充足率不得低于 8.75%，资本充足率不得低于 10.75%。于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团资本充足率计算结果满足相关监管要求。

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

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

资本分配

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

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十四 资本管理(续)

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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	9.16%	9.14%
一级资本充足率	10.07%	10.09%
资本充足率	13.06%	13.16%
资本基础组成部分		
核心一级资本:		
股本	14,206,667	14,206,663
资本公积可计入部分(i)	20,025,361	20,058,806
盈余公积	61,531,844	54,984,050
一般风险准备	41,988,215	38,344,340
未分配利润	65,344,475	68,383,841
少数股东资本可计入部分	133,368	132,069
其他(ii)	876,511	579,548
总核心一级资本	204,106,441	196,689,317
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	(965,873)	(1,101,181)
- 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	-
- 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产应扣除金额	(2,651,950)	(3,967,021)
核心一级资本净额	200,487,039	191,619,536
其他一级资本:		
- 其他一级资本工具及溢价	19,957,170	19,957,170
- 少数股东资本可计入部分	17,782	17,609
一级资本净额	220,461,991	211,594,315
二级资本:		
- 二级资本工具及其溢价可计入金额	40,000,000	40,000,000
- 超额贷款损失准备	25,448,240	24,395,626
- 少数股东资本可计入部分	35,565	35,218
资本净额	285,945,796	276,025,159
风险加权资产总额	2,189,459,465	2,097,563,159

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

(ii) 其他为可转换公司债券权益成分及外币财务报表折算差额。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值

1 公允价值计量

1.1 公允价值计量的层次

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

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

本集团	2023 年 6 月 30 日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	23,415,333	-	23,415,333
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益	-	-	6,589	6,589
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	-	101,292,545	11,117,270	112,409,815
交易性金融资产	164,808,441	166,583,257	1,540,495	332,932,193
其他债权投资	-	83,139,302	-	83,139,302
其他权益工具投资	245,565	-	708,377	953,942
持续以公允价值计量的资产 总额	<u>165,054,006</u>	<u>374,430,437</u>	<u>13,372,731</u>	<u>552,857,174</u>
负债				
交易性金融负债	(632,745)	(3,462,520)	-	(4,095,265)
衍生金融负债	-	(24,762,454)	-	(24,762,454)
持续以公允价值计量的负债 总额	<u>(632,745)</u>	<u>(28,224,974)</u>	<u>-</u>	<u>(28,857,719)</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.1 公允价值计量的层次(续)

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

本集团	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	14,160,162	-	14,160,162
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其 变动计入当期损益	-	-	66,828	66,828
- 以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益	-	106,635,034	11,525,453	118,160,487
交易性金融资产	176,740,730	130,900,190	1,467,458	309,108,378
其他债权投资	-	96,633,003	-	96,633,003
其他权益工具投资	211,581	-	717,925	929,506
持续以公允价值计量的 资产总额	<u>176,952,311</u>	<u>348,328,389</u>	<u>13,777,664</u>	<u>539,058,364</u>
负债				
交易性金融负债	(350,599)	(1,511,471)	-	(1,862,070)
衍生金融负债	-	(14,879,222)	-	(14,879,222)
持续以公允价值计量的 负债总额	<u>(350,599)</u>	<u>(16,390,693)</u>	<u>-</u>	<u>(16,741,292)</u>

1.2 第一层次的公允价值计量

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

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.3 第二层次的公允价值计量

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

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

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

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

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

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

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.4 第三层次的公允价值计量

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

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2023 年 6 月 30 日 的公允价值	估值技术	不可观察 输入值	范围区间 (加权平均值)
资产				
发放贷款和垫款	11,123,859	现金流量折现法	风险调整折现率	[1.40%,4.25%]
权益工具	390,147	上市公司比较法	流动性折现	[10.00%,40.00%]
权益工具	1,211,110	参考最近交易市场法	最近融资价格	不适用
权益工具	-	现金流量折现法	风险调整折现率	不适用
资产收益权	206,597	现金流量折现法	风险调整折现率	[8.00%,10.00%]
资金信托计划及资产管理计划	310,107	上市公司比较法	流动性折现	40%
非上市可转换公司债券	130,911	现金流量折现法	风险调整折现率	[10.00%,15.00%]
2022 年 12 月 31 日 的公允价值				
		估值技术	不可观察 输入值	范围区间 (加权平均值)
资产				
发放贷款和垫款	11,592,281	现金流量折现法	风险调整折现率	[1.05%,6.30%]
权益工具	388,638	上市公司比较法	流动性折现	[16.00%,40.00%]
权益工具	1,219,521	参考最近交易市场法	最近融资价格	不适用
权益工具	98,989	现金流量折现法	风险调整折现率	[10.00%,15.00%]
资产收益权	250,448	现金流量折现法	风险调整折现率	[8.00%,10.00%]
资金信托计划及资产管理计划	145,111	参考最近交易市场法	不适用	不适用
非上市可转换公司债券	82,677	现金流量折现法	风险调整折现率	[12.00%,15.00%]

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.4 第三层次的公允价值计量(续)

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

本集团对非上市权益工具采用可比上市公司的市净率来确定其公允价值，并对其进行流动性折价调整。上述模型中的流动性折价调整均为不可观察的输入值。

本集团对部分权益工具与资金信托计划及资产管理计划等采用最近交易市场法来确定其公允价值。

于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

以上假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一基础，然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.4 第三层次的公允价值计量(续)

持续的第三层次公允价值的资产的期初余额与期末余额之间的调节信息如下：

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

本集团

	本期利得或损失总额(注)			购买和结算		转出第三层次	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	66,828	347	-	-	(60,586)	-	6,589	75
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	11,525,453	(161,139)	16,055	23,365,341	(23,628,440)	-	11,117,270	-
交易性金融资产	1,467,458	79,966	-	88,560	(95,489)	-	1,540,495	79,701
其他权益工具投资	717,925	9,245	(9,548)	-	-	-	708,377	-
合计	13,777,664	(71,581)	6,507	23,453,901	(23,784,515)	-	13,372,731	79,776

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.4 第三层次的公允价值计量(续)

持续的第三层次公允价值的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下(续):

2022 年度

本集团(续)

	本期利得或损失总额(注)			购买和结算		转出第三层次	年末余额	对于期末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得或损失
	年初余额	计入损益	计入其他综合收益	购买	结算			
资产								
发放贷款和垫款								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益	144,565	(9)	-	-	(77,728)	-	66,828	(877)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	13,669,290	(405,819)	50,956	41,208,148	(42,997,122)	-	11,525,453	-
交易性金融资产	8,758,120	(154,483)	-	465,721	(7,601,900)	-	1,467,458	(155,881)
其他权益工具投资	811,861	51,131	(52,082)	113,424	-	(206,409)	717,925	-
合计	<u>23,383,836</u>	<u>(509,180)</u>	<u>(1,126)</u>	<u>41,787,293</u>	<u>(50,676,750)</u>	<u>(206,409)</u>	<u>13,777,664</u>	<u>(156,758)</u>

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.4 第三层次的公允价值计量(续)

注：上述本集团于截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间及截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下：

	项目	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间 金额
本期计入损益的已实现利得或损失	投资收益 利息收入	89,286 <u>(160,867)</u>
小计		(71,581)
本期计入损益的未实现利得或损失	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的发放贷款 和垫款公允价值变动 交易性金融资产 公允价值变动	75 <u>79,701</u>
小计		79,776
计入其他综合收益的利得或损失	其他权益工具投资 公允价值变动 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的发放 贷款和垫款公允价值变动	(9,548) <u>16,055</u>
小计		6,507

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.4 第三层次的公允价值计量(续)

	项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间 金额
本期计入损益的已实现利得或损失	投资收益 利息收入	93,798 (219,085)
小计		(125,287)
本期计入损益的未实现利得或损失	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的发放贷款 和垫款公允价值变动 交易性金融资产 公允价值变动	(183) 76,831
小计		76,648
计入其他综合收益的利得或损失	其他权益工具投资 公允价值变动 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的发放 贷款和垫款公允价值变动	7,283 49,940
小计		57,223

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 2023 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 2,271 万元(2022 年 12 月 31 日：减少或增加人民币 2,273 万元)。

2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

上海银行股份有限公司

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

4 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团于 2023 年 6 月 30 日及 2022 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。

	2023 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	767,409,080	55,937,003	823,346,083	809,791,686
金融负债				
已发行债务证券	357,656,961	3,632,736	361,289,697	359,992,158
	2022 年 12 月 31 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	677,885,871	74,076,476	751,962,347	746,591,462
金融负债				
已发行债务证券	313,606,392	2,203,469	315,809,861	315,931,987

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

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

十六 比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了重分类。

上海银行股份有限公司

财务报表补充资料

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

1 非经常性损益

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

	注	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
诉讼及违约赔偿收入		3,055	9,743
补贴收入		398,530	25,370
固定资产处置净损失		13,908	(152)
捐赠支出		(2,750)	(15,030)
其他损益		(91,479)	13,930
清理挂账损失		288	(4)
使用权资产终止确认净损失		(344)	(4)
非经常性损益净额	(1)	321,208	33,853
以上有关项目对税务的影响	(2)	(108,014)	(8,928)
合计		<u>213,194</u>	<u>24,925</u>
其中：			
影响母公司股东净利润的非经常性损益		210,158	25,329
影响少数股东净利润的非经常性损益		3,036	(404)

注：

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

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

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

上海银行股份有限公司

财务报表补充资料

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

2 每股收益

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

	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
期末普通股加权平均数(千股)	14,206,664	14,206,645
调整后期末普通股加权平均数 (千股)	16,241,106	16,087,997
扣除非经常性损益前的每股收益		
- 归属于母公司普通股股东的 净利润	12,834,970	12,674,306
- 归属于母公司普通股股东的 基本每股收益(人民币元)	0.90	0.89
- 归属于母公司普通股股东的 稀释每股收益(人民币元)	0.81	0.80
扣除非经常性损益后的每股收益		
- 扣除非经常性损益后归属于 母公司普通股股东的净利润	12,624,812	12,648,977
- 扣除非经常性损益后归属母 公司普通股股东的基本每 股收益(人民币元)	0.89	0.89
- 扣除非经常性损益后归属母 公司普通股股东的稀释每 股收益(人民币元)	0.79	0.80

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

上海银行股份有限公司

财务报表补充资料

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

3 净资产收益率

本集团按照证监会颁布的信息披露编报规则第 9 号计算的净资产收益率如下：

	截至 2023 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2022 年 6 月 30 日止 六个月期间
归属于母公司普通股股东的加 权净资产	207,600,098	191,284,729
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的 净利润	12,834,970	12,674,306
- 加权平均净资产收益率	6.18%	6.63%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东净 利润	12,624,812	12,648,977
- 加权平均净资产收益率	6.08%	6.61%

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。