



上
SHANG HAI
海

2024 | 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、本公司董事会六届三十八次会议于2024年8月28日审议通过了《关于2024年半年度报告及摘要的议案》。应出席董事16人，实际出席董事14人，金煜董事长委托叶峻董事、薛云奎独立董事委托孙铮独立董事代为出席并表决。本公司5名监事列席了本次会议。

3、本公司2023年度股东大会审议通过《关于上海银行股份有限公司2023年度利润分配方案的提案》，其中同意2024年中期利润分配事宜，授权董事会在符合利润分配条件的情况下制定并实施具体的2024年中期利润分配方案，授权期限自本提案经2023年度股东大会审议通过之日起至公司2024年度股东大会召开之日止。相关方案确定后将另行公告。

4、本集团2024年半年度财务报告未经审计，但经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

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

6、本公司董事长金煜、行长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
备查文件目录	3
释 义	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	35
（一）关于服务实体经济	35
（二）关于房地产业务	36
（三）关于净息差	37
（四）关于资产质量	37
（五）关于资本管理	38
四、业务综述	38
五、可能面对的风险	59
六、各类风险和风险管理情况	59
第四章 公司治理	66
第五章 环境与社会责任	82
第六章 重要事项	87
第七章 普通股股份变动及股东情况	99
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

备查文件目录

- 1、载有董事长、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。

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
上银基金	上银基金管理有限公司
上银理财	上银理财有限责任公司
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
金融监管总局	国家金融监督管理总局
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、临港新片区	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

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，国民经济实现良好开局，积极因素增多，动能持续增强，社会预期改善，高质量发展扎实推进。积极的财政政策适度加力、提质增效。虽然外部环境复杂性、严峻性上升，国内有效需求仍然不足，但我国经济基础稳、韧性强、潜能大，回升向好是当前经济运行的基本特征和趋势，为银行业长期稳健经营创造良好环境。

我国银行业积极服务实体经济，巩固对重大战略、重点领域和薄弱环节的支持，围绕新质生产力发展、金融“五篇大文章”等领域，加大投放、优化结构。在净息差不断收窄的背景下，银行业盈利增速有所下滑，资产负债规模持续增长，不良贷款率趋于下降，资产质量保持稳定，资本和拨备水平充足，风险抵补能力整体良好。

本公司围绕新一轮发展规划开局，加快特色培育，统筹兼顾规模增长、结构优化、盈利提升、

风险经营等各项目标，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，致力于持续深入服务实体经济发展，着力推动高质量发展。公司业务方面，为企业客户提供完善的综合金融服务，加快推进科技金融、普惠金融、绿色金融等领域发展，提升客户经营与专业化服务能力，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，深化投资交易能力建设，建立同业客户一体化经营体系，着力提升代客及托管业务市场竞争力。同时，本公司不断健全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，保持资产质量稳定。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。

报告期内，本公司新一轮三年发展规划（2024-2026 年）开局，本公司继续深化高质量发展，以客户经营、数字化转型、组织力建设为重点，致力于提升专业化经营水平与精细化管理能力。

（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“2024 年全球银行 1000 强”榜单中，本公司按一级资本排名第 67 位，较 2023 年上升 3 位。

（四）主要业绩驱动因素

本公司聚焦营业收入等核心经营指标，围绕服务国家战略和转型发展目标，加快特色领域信贷投放，提升价值贡献度。加强定价管理，有效管控负债成本；严控资产质量，不良贷款率保持稳定，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

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、京津、粤港澳和中西部重点城市的区域经营布局，长三角地区网点数量占比超八成，机构布局与国家区域发展战略相匹配。

市场领先的特色业务。公司业务方面，围绕科技金融、普惠金融、绿色金融形成了专业化服务体系，服务场景丰富，特色领域资产占比持续提升。基础服务能力强，交易银行、投资银行产品功能与服务完善，有效应用数字化手段为客户降低交易成本。集团有效协同，为客户提供覆盖直接融资、间接融资的一体化融资服务。零售业务方面，主动把握居民对美好生活向往的新趋势和新需求，

打造养老金融、财富管理、消费金融、信用卡等特色业务，满足客户全方位、多层次金融需求，致力成为面向城市居民的财富管理和养老金融服务专家，养老金融保持上海地区养老金客户市场份额第一。金融市场和同业业务方面，核心交易价值贡献持续提升，公募基金托管业务市场竞争力不断增强，代客服务覆盖面持续拓宽，切实满足实体企业客户投融资和避险需求。

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，线上化服务覆盖的客户、行业、场景不断丰富。打造“精·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。

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；科技人才队伍不断充实，敏捷的科技开发与组织模式持续完善；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。

成熟高效的管理体系。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及战略重点项目工作体系，保障战略目标达成。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，信用风险管理的智能化水平及模型准确性、及时性提升。形成了集约化运营服务体系，赋能业务发展。打造“云网点”远程服务品牌，建立“逻辑集中、物理分散”的运营机制，提供“足不出户、触手可及”的金融服务。

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。

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	2024年1-6月	2023年1-6月	变化	2022年1-6月
利息净收入	16,175,052	18,129,786	-10.78%	20,229,354
手续费及佣金净收入	2,190,626	2,865,225	-23.54%	3,491,540
其他非利息净收入	7,881,388	5,365,034	46.90%	4,220,768
营业收入	26,247,066	26,360,045	-0.43%	27,941,662
业务及管理费	6,047,262	5,799,038	4.28%	5,237,758
信用减值损失	4,546,424	5,445,369	-16.51%	8,789,260
营业利润	15,337,826	14,787,917	3.72%	13,646,549
利润总额	15,320,505	14,696,907	4.24%	13,654,182
净利润	12,967,880	12,854,890	0.88%	12,693,556
归属于母公司股东的净利润	12,968,729	12,834,970	1.04%	12,674,306
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	12,855,603	12,624,812	1.83%	12,648,977
经营活动产生的现金流量净额	-3,770,521	-5,035,704	不适用	37,886,069
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	0.91	0.90	1.11%	0.89
稀释每股收益	0.82	0.81	1.23%	0.80
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.90	0.89	1.12%	0.89
每股经营活动产生的现金流量净额	-0.27	-0.35	不适用	2.67
资产负债	2024年 6月30日	2023年 12月31日	变化	2022年 12月31日
资产总额	3,223,330,590	3,085,516,473	4.47%	2,878,524,759
客户贷款和垫款总额	1,424,482,243	1,377,034,923	3.45%	1,304,592,590
公司贷款和垫款	872,194,101	831,698,652	4.87%	770,545,920
个人贷款和垫款	415,959,221	426,713,221	-2.52%	415,767,641
票据贴现	136,328,921	118,623,050	14.93%	118,279,029
贷款应计利息	5,414,500	5,227,498	3.58%	3,848,015
以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-45,389,363	-43,450,863	不适用	-44,715,204

负债总额	2,977,124,230	2,846,467,311	4.59%	2,656,876,235
存款总额	1,750,161,834	1,640,078,145	6.71%	1,571,456,429
公司存款	1,169,187,715	1,080,695,957	8.19%	1,076,237,862
个人存款	580,974,119	559,382,188	3.86%	495,218,567
存款应计利息	30,455,179	31,306,950	-2.72%	27,419,575
股东权益	246,206,360	239,049,162	2.99%	221,648,524
归属于母公司股东的净资产	245,744,245	238,578,830	3.00%	221,054,059
归属于母公司普通股股东的净资产	225,787,075	218,621,660	3.28%	201,096,889
股本	14,206,672	14,206,670	0.00%	14,206,663
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (人民币元/股)	15.89	15.39	3.25%	14.16
资本净额	309,120,463	299,354,457	3.26%	276,025,159
风险加权资产	2,319,209,206	2,237,643,138	3.65%	2,097,563,159

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	2024年1-6月	2023年1-6月	增减 (个百分点)	2022年1-6月
年化平均资产收益率	0.82%	0.87%	-0.05	0.93%
年化归属于母公司普通股股东的 加权平均净资产收益率	11.50%	12.36%	-0.86	13.26%
年化扣除非经常性损益后 加权平均净资产收益率	11.40%	12.16%	-0.76	13.22%
净利差	1.25%	1.44%	-0.19	1.67%
净息差	1.19%	1.40%	-0.21	1.66%
年化加权风险资产收益率	1.14%	1.20%	-0.06	1.25%
利息净收入占营业收入百分比	61.63%	68.78%	-7.15	72.40%
非利息净收入占营业收入百分比	38.37%	31.22%	7.15	27.60%
手续费及佣金净收入占营业收入 百分比	8.35%	10.87%	-2.52	12.50%
成本收入比	23.04%	22.00%	1.04	18.75%
资本充足指标	2024年6月30日	2023年12月31日	增减 (个百分点)	2022年12月31日
核心一级资本充足率	9.57%	9.53%	0.04	9.14%
一级资本充足率	10.43%	10.42%	0.01	10.09%

资本充足率	13.33%	13.38%	-0.05	13.16%
资产质量指标	2024年6月30日	2023年12月31日	增减 (个百分点)	2022年12月31日
不良贷款率	1.21%	1.21%	-	1.25%
拨备覆盖率	268.97%	272.66%	-3.69	291.61%
贷款拨备率	3.25%	3.29%	-0.04	3.64%

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	2024年1-6月	2023年1-6月
补贴收入	172,206	398,530
诉讼及违约赔偿净收入	7,425	3,055
抵债资产处置净损益	4,876	-
其他资产处置净损益	2,837	-
清理挂账收入	411	288
固定资产处置净损益	44	13,908
使用权资产终止确认净损益	-	-344
捐赠支出	-12,490	-2,750
其他损益	-12,669	-91,479
以上有关项目对税务的影响	-48,449	-108,014
非经常性损益项目净额	114,191	213,194

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（2023年修订）》（证监会公告〔2023〕65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（2023年修订）》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	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
流动性比例（本外币）	≥25%	92.80%	83.92%	71.27%
流动性比例（人民币）	≥25%	89.90%	80.23%	68.35%

项目	标准值	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
流动性比例（外币折人民币）	≥25%	163.59%	219.90%	191.47%
存贷比	-	79.09%	81.17%	81.22%
单一最大客户贷款比例	≤10%	2.40%	2.33%	2.52%
最大十家客户贷款比例	≤50%	15.19%	15.35%	19.27%
正常类贷款迁徙率	-	1.19%	2.75%	2.23%
关注类贷款迁徙率	-	7.91%	30.47%	32.98%
次级类贷款迁徙率	-	94.36%	93.37%	99.41%
可疑类贷款迁徙率	-	71.93%	67.94%	85.29%

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，本集团坚持战略引领，贯彻落实中央决策部署，做好金融“五篇大文章”，积极助力上海“五个中心”建设，加快转型发展和结构优化，提高服务实体经济质效，推进数字化建设，加强风险管理，实现稳健良好的经营业绩。

各项业务稳健发展。报告期末，本集团总资产 32,233.31 亿元，较上年末增长 4.47%；持续优化信贷结构，加大科技金融、普惠金融、绿色金融、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 14,244.82 亿元，较上年末增长 3.45%；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 17,501.62 亿元，较上年末增长 6.71%。

盈利保持增长。报告期内，本集团实现归属于母公司股东的净利润 129.69 亿元，同比增长 1.04%；营业收入 262.47 亿元，同比微降 0.43%。报告期末，归属于母公司股东的净资产 2,457.44 亿元，较上年末增长 3.00%。

资产质量保持平稳。本集团持续推进信用风险管理体系建设，强化对重点行业、重点客群、重点产品、重点机构的风险管控，严控不良新增，同时加大存量风险化解处置力度。报告期末，本集团不良贷款率 1.21%，与上年末持平。

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 13.33%，一级资本充足率 10.43%，核心一级资本充足率 9.57%，分别较上年末下降 0.05 个百分点、提高 0.01 个百分点、提高 0.04 个百分点，均符合监管要求和本集团规划目标。

二、财务报表分析

（一）利润表分析

报告期内，本集团实现归属于母公司股东的净利润 129.69 亿元，同比增长 1.34 亿元，增幅 1.04%，下表列出本集团主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	变化
利息净收入	16,175,052	18,129,786	-10.78%
非利息净收入	10,072,014	8,230,259	22.38%
其中：手续费及佣金净收入	2,190,626	2,865,225	-23.54%
其他非利息净收入	7,881,388	5,365,034	46.90%

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	变化
营业收入	26,247,066	26,360,045	-0.43%
减：营业支出	10,909,240	11,572,128	-5.73%
其中：税金及附加	315,426	326,704	-3.45%
业务及管理费	6,047,262	5,799,038	4.28%
信用减值损失	4,546,424	5,445,369	-16.51%
其他资产减值损失	2	158	-98.73%
其他业务成本	126	859	-85.33%
营业利润	15,337,826	14,787,917	3.72%
加：营业外收支净额	-17,321	-91,010	不适用
利润总额	15,320,505	14,696,907	4.24%
减：所得税费用	2,352,625	1,842,017	27.72%
净利润	12,967,880	12,854,890	0.88%
其中：归属于母公司股东的净利润	12,968,729	12,834,970	1.04%
少数股东损益	-849	19,920	-104.26%

营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 262.47 亿元，同比减少 1.13 亿元，降幅 0.43%。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	2024年1-6月		2023年1-6月		变化
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	16,175,052	61.63%	18,129,786	68.78%	-10.78%
发放贷款和垫款利息收入	27,184,152	58.44%	28,819,899	60.70%	-5.68%
债务工具投资利息收入	14,690,912	31.58%	14,090,842	29.68%	4.26%
存放同业、拆出及买入返售 金融资产款项利息收入	3,753,669	8.07%	3,575,817	7.53%	4.97%
存放中央银行款项利息收入	886,951	1.91%	948,711	2.00%	-6.51%
其他利息收入	1,977	0.00%	45,441	0.10%	-95.65%
利息收入小计	46,517,661	100.00%	47,480,710	100.00%	-2.03%
吸收存款利息支出	16,584,406	54.66%	16,690,109	56.86%	-0.63%
同业存放、拆入及卖出回购金 融资产款项利息支出	6,837,418	22.53%	6,714,547	22.88%	1.83%
已发行债务证券利息支出	5,191,294	17.11%	4,767,140	16.24%	8.90%

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月		变化
	金额	占比	金额	占比	
向中央银行借款利息支出	1,687,588	5.56%	1,103,047	3.76%	52.99%
租赁负债利息支出	30,736	0.10%	29,503	0.10%	4.18%
其他利息支出	11,167	0.04%	46,578	0.16%	-76.03%
利息支出小计	30,342,609	100.00%	29,350,924	100.00%	3.38%
手续费及佣金净收入	2,190,626	8.35%	2,865,225	10.87%	-23.54%
其他非利息净收入	7,881,388	30.03%	5,365,034	20.35%	46.90%
营业收入	26,247,066	100.00%	26,360,045	100.00%	-0.43%

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 1.19%、净利差 1.25%，同比分别下降 0.21 个百分点、0.19 个百分点，详细分析参见本章“三、经营中关注的重点问题（三）关于净息差”。

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月			2023 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	1,396,883,912	27,184,152	3.89%	1,323,796,495	28,819,899	4.35%
债务工具投资	946,809,846	14,690,912	3.10%	876,283,602	14,090,842	3.22%
存放中央银行款项	125,252,613	886,951	1.42%	132,409,496	948,711	1.43%
存放同业、拆出及买入 返售金融资产款项	260,683,210	3,753,669	2.88%	262,707,324	3,575,817	2.72%
其他	-	1,977	-	-	45,441	-
总生息资产	2,729,629,581	46,517,661	3.41%	2,595,196,917	47,480,710	3.66%
负债						
吸收存款	1,658,840,120	16,584,406	2.00%	1,589,227,284	16,690,109	2.10%
同业存放、拆入及卖出 回购金融资产款项	621,465,907	6,837,418	2.20%	636,613,613	6,714,547	2.11%
已发行债务证券	388,085,673	5,191,294	2.68%	331,893,595	4,767,140	2.87%
向中央银行借款	137,326,874	1,687,588	2.46%	85,210,920	1,103,047	2.59%
租赁负债	1,691,495	30,736	3.63%	1,636,362	29,503	3.61%

其他	-	11,167	-	-	46,578	-
总计息负债	2,807,410,069	30,342,609	2.16%	2,644,581,774	29,350,924	2.22%
利息净收入	-	16,175,052	-	-	18,129,786	-
净利差	-	-	1.25%	-	-	1.44%
净息差	-	-	1.19%	-	-	1.40%

报告期内，本集团发放贷款和垫款平均收益率为 3.89%，同比下降 0.46 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影响。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 0.50 个百分点、0.44 个百分点、0.17 个百分点；分期限看，一般贷款（不含票据贴现及信用卡）中的短期贷款、中长期贷款平均收益率分别为 3.98%、4.11%。

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月			2023 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	867,211,234	15,924,685	3.67%	804,297,443	16,778,998	4.17%
个人贷款和垫款	413,606,704	10,362,323	5.01%	406,067,467	11,062,950	5.45%
票据贴现	116,065,974	897,144	1.55%	113,431,585	977,951	1.72%

报告期内，本集团吸收存款平均付息率为 2.00%，同比下降 0.10 个百分点，主要是持续推进定价管理攻坚克难，加强存款定价管理，优化存款结构，加大低成本存款拓展力度，管控成本较高的中长期存款额度及定价，带动存款付息成本稳步下降。分条线看，公司存款平均付息率下降 0.10 个百分点，其中，公司定期存款付息率下降 0.16 个百分点，公司存款中活期存款占比提高 0.31 个百分点。个人存款平均付息率下降 0.13 个百分点，其中，个人活期存款、个人定期存款平均付息率分别下降 0.02 个百分点、0.25 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月			2023 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						
公司存款	1,087,165,534	10,342,082	1.90%	1,063,816,429	10,626,518	2.00%
其中：活期存款	449,864,052	2,079,645	0.92%	436,929,773	2,003,143	0.92%
定期存款	637,301,482	8,262,437	2.59%	626,886,656	8,623,375	2.75%

项目	2024 年 1-6 月			2023 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
个人存款	571,674,586	6,242,324	2.18%	525,410,855	6,063,591	2.31%
其中：活期存款	116,748,151	118,059	0.20%	121,491,462	135,519	0.22%
定期存款	454,926,435	6,124,265	2.69%	403,919,393	5,928,072	2.94%

(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 19.55 亿元，其中：规模因素带动利息净收入增长 5.14 亿元，利率因素和其他因素分别影响利息净收入减少 24.61 亿元和 0.08 亿元。

单位：人民币千元

2024年1-6月与2023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	1,422,323	-3,058,070	-1,635,747
债务工具投资	1,094,301	-494,231	600,070
存放中央银行款项	-50,680	-11,080	-61,760
存放同业、拆出及买入返售金融资产 款项	-29,146	206,998	177,852
其他	-	-	-43,464
利息收入变化	2,436,798	-3,356,383	-963,049
负债			
吸收存款	695,961	-801,664	-105,703
同业存放、拆入及卖出回购金融资产 款项	-166,656	289,527	122,871
已发行债务证券	751,663	-327,509	424,154
向中央银行借款	640,445	-55,904	584,541
租赁负债	1,002	231	1,233
其他	-	-	-35,411
利息支出变化	1,922,415	-895,319	991,685
利息净收入变化	514,383	-2,461,064	-1,954,734

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 21.91 亿元，同比减少 6.75 亿元，降幅 23.54%，主要由于受资本市场波动、代销费率下调、减费让利等因素影响，代理手续费、顾问和咨询费、结算与清算手续费收入等同比减少。

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	变化
代理手续费收入	1,029,706	1,644,373	-37.38%
信用承诺手续费收入	569,756	487,917	16.77%
托管及其他受托业务佣金收入	273,841	225,298	21.55%
顾问和咨询费收入	196,695	256,808	-23.41%
银行卡手续费收入	173,617	214,524	-19.07%
结算与清算手续费收入	120,134	139,517	-13.89%
电子银行手续费收入	42,918	58,437	-26.56%
其他	29,171	45,815	-36.33%
手续费及佣金收入	2,435,838	3,072,689	-20.73%
手续费及佣金支出	245,212	207,464	18.19%
手续费及佣金净收入	2,190,626	2,865,225	-23.54%

(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 78.81 亿元，同比增长 25.16 亿元，增幅 46.90%，主要是把握市场利率波段，加快金融资产流转，投资收益增加。

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	变化
投资净收益	7,965,381	2,035,075	291.40%
公允价值变动净损益	4,718	2,765,751	-99.83%
汇兑净损益	-295,795	130,253	-327.09%
其他收益	180,741	398,654	-54.66%
其他业务收入	18,586	21,737	-14.50%
资产处置损益	7,757	13,564	-42.81%
其他非利息净收入	7,881,388	5,365,034	46.90%

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 60.47 亿元，同比增长 2.48 亿元，增幅 4.28%。本集团为改善客户体验，增加保障机构合理布局及功能优化方面的支出，提升服务能力；随着数字化转型工作深入，科技研发费用投入增加。

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月		2023年1-6月		变化
	金额	占比	金额	占比	
员工成本	3,566,285	58.97%	3,493,208	60.24%	2.09%
物业及设备支出	1,132,890	18.73%	978,759	16.88%	15.75%
其他办公及行政费用	1,348,087	22.29%	1,327,071	22.88%	1.58%
业务及管理费	6,047,262	100.00%	5,799,038	100.00%	4.28%
成本收入比	23.04%	-	22.00%	-	上升 1.04 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 45.46 亿元，同比减少 8.99 亿元，降幅 16.51%，主要为债权投资信用减值损失减少。本集团加大不良资产化解处置力度，客观合理计提减值准备。

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	变化
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	5,233,671	5,389,928	-2.90%
债权投资	275,406	1,556,167	-82.30%
其他债权投资	253,220	74,630	239.30%
拆出资金	130,998	17,735	638.64%
其他资产	36,306	136,714	-73.44%
存放同业及其他金融机构款项	9,769	2,604	275.15%
存放中央银行款项	-	-2	不适用
买入返售金融资产	-9,680	-114,968	不适用
预计负债	-445,471	-1,417,006	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-937,795	-200,433	不适用
信用减值损失	4,546,424	5,445,369	-16.51%

4、所得税费用

报告期内，本集团发生所得税费用 23.53 亿元，同比增长 5.11 亿元，增幅 27.72%，主要由于利润总额增加，免税收入减少。

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	变化
当期所得税	2,302,324	1,234,508	86.50%
递延所得税	50,301	607,509	-91.72%
所得税费用	2,352,625	1,842,017	27.72%

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 32,233.31 亿元，较上年末增长 1,378.14 亿元，增幅 4.47%。

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日		2022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	1,424,482,243	44.19%	1,377,034,923	44.63%	1,304,592,590	45.32%
贷款应计利息	5,414,500	0.17%	5,227,498	0.17%	3,848,015	0.13%
减：以摊余成本计量的 贷款预期信用减值准备	-45,389,363	-1.41%	-43,450,863	-1.41%	-44,715,204	-1.55%
发放贷款和垫款	1,384,507,380	42.95%	1,338,811,558	43.39%	1,263,725,401	43.90%
金融投资 ^{注1}	1,352,236,544	41.95%	1,305,272,258	42.30%	1,153,262,349	40.06%
现金及存放中央银行款 项	136,992,354	4.25%	136,346,779	4.42%	148,260,456	5.15%
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	259,509,152	8.05%	236,272,655	7.66%	224,494,520	7.80%
买入返售金融资产	5,042,019	0.16%	4,721,348	0.15%	23,826,665	0.83%
长期股权投资	1,008,579	0.03%	962,814	0.03%	508,426	0.02%
其他 ^{注2}	84,034,562	2.61%	63,129,061	2.05%	64,446,942	2.24%
资产总额	3,223,330,590	100.00%	3,085,516,473	100.00%	2,878,524,759	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、开发支出、递延所得税资产及其他资产。

(1) 客户贷款和垫款

报告期末，本集团客户贷款和垫款总额 14,244.82 亿元，较上年末增长 474.47 亿元，增幅 3.45%，其中公司贷款及垫款余额 8,721.94 亿元，较上年末增长 4.87%；个人贷款及垫款余额 4,159.59 亿元，较上年末减少 2.52%。

(2) 金融投资

报告期末，本集团金融投资 13,522.37 亿元，较上年末增长 469.64 亿元，增幅 3.60%。

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	303,853,344	22.47%	361,217,008	27.67%
债权投资	917,391,157	67.84%	839,229,052	64.30%
其他债权投资	127,359,255	9.42%	101,490,699	7.78%
其他权益工具投资	3,632,788	0.27%	3,335,499	0.26%
金融投资	1,352,236,544	100.00%	1,305,272,258	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，本集团交易性金融资产 3,038.53 亿元，较上年末减少 573.64 亿元，降幅 15.88%，主要是同业存单、债券等投资规模减少。

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	10,228,268	3.37%	15,692,048	4.34%
政策性银行债券	20,178,302	6.64%	17,922,322	4.96%
金融债券	35,349,092	11.63%	51,667,004	14.30%
企业债券	7,549,897	2.48%	5,986,539	1.66%
资产支持证券	470,087	0.15%	863,920	0.24%
基金投资	204,244,729	67.22%	212,540,449	58.84%
同业存单	18,746,287	6.17%	50,145,972	13.88%
资金信托计划及资产管理计划	5,058,831	1.66%	5,138,586	1.42%
股权投资及其他	2,027,851	0.67%	1,260,168	0.35%
交易性金融资产	303,853,344	100.00%	361,217,008	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 9,173.91 亿元，较上年末增长 781.62 亿元，增幅 9.31%，主要是政策性银行债、政府债等债券投资规模增长。

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	462,373,176	50.40%	424,166,444	50.54%
政策性银行债券	100,451,015	10.95%	60,671,598	7.23%
央行票据	1,150,003	0.13%	600,000	0.07%
金融债券	123,294,010	13.44%	109,979,771	13.10%
企业债券	190,565,940	20.77%	194,818,619	23.21%
资产支持证券	10,555,221	1.15%	13,381,122	1.59%
同业存单	3,894,327	0.42%	4,415,529	0.53%
证券收益凭证投资	1,800,000	0.20%	2,300,000	0.27%
资金信托计划及资产管理计划	26,610,774	2.90%	32,431,507	3.86%
债权投资余额	920,694,466	100.36%	842,764,590	100.42%
应计利息	10,596,730	1.16%	11,714,141	1.40%
减：预期信用减值准备	-13,900,039	-1.52%	-15,249,679	-1.82%
债权投资净额	917,391,157	100.00%	839,229,052	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，本集团其他债权投资 1,273.59 亿元，较上年末增长 258.69 亿元，增幅 25.49%，主要是政策性银行债等债券投资规模增长。

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
同业存单	13,693,024	10.75%	16,205,024	15.97%
政府债券	27,194,036	21.35%	21,202,651	20.89%
政策性银行债券	42,987,648	33.75%	27,830,885	27.42%
金融债券	16,659,109	13.08%	16,358,822	16.12%

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
企业债券	25,637,798	20.13%	18,697,232	18.42%
资产支持证券	51,438	0.04%	69,503	0.07%
其他债权投资余额	126,223,053	99.11%	100,364,117	98.89%
应计利息	1,136,202	0.89%	1,126,582	1.11%
其他债权投资	127,359,255	100.00%	101,490,699	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，本集团其他权益工具投资账面价值为 36.33 亿元，较上年末增长 2.97 亿元，主要是指指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的股权投资估值增加。

(2.5) 按发行主体分类的债券投资

单位：人民币千元

类别	2024 年 6 月 30 日
政府债券	499,795,480
政策性银行债券	163,616,965
央行票据	1,150,003
商业银行及非银金融机构债券	175,302,211
其他机构	234,830,381
债券投资总额	1,074,695,040

(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
2023 年政策性银行债券	7,580,000	3.02%	2033-3-6	0
2024 年政策性银行债券	5,390,000	2.63%	2034-1-8	0
2023 年政策性银行债券	4,580,000	2.82%	2033-5-22	0
2024 年政策性银行债券	4,310,000	2.47%	2034-4-2	0
2022 年政策性银行债券	4,280,000	2.77%	2032-10-24	0
2023 年政策性银行债券	3,460,000	2.83%	2033-6-16	0
2024 年政策性银行债券	3,050,000	2.35%	2034-5-6	0

债券名称	面值	票面年利率	到期日	减值准备
2023 年政策性银行债券	2,930,000	3.10%	2033-2-27	0
2023 年政策性银行债券	2,610,000	3.03%	2043-7-24	0
2022 年商业银行债券	2,000,000	2.95%	2025-9-8	615

(3) 长期股权投资

详见财务报表附注五、11 及本章“四、业务综述（八）主要控股参股公司”。

(4) 公司控制的结构化主体情况

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

2、负债

报告期末，本集团负债总额为 29,771.24 亿元，较上年末增长 1,306.57 亿元，增幅 4.59%。本集团持续加强负债质量管理，夯实客户基础，提高负债稳定性，加大负债业务结构和期限结构调整力度，拓宽负债来源，合理安排各类负债的吸收规模及节奏，强化定价管理，负债质量指标持续满足监管要求。

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
吸收存款	1,780,617,013	59.81%	1,671,385,095	58.72%	1,598,876,004	60.18%
同业及其他金融机构存放款项	420,676,145	14.13%	466,274,033	16.38%	490,732,468	18.47%
向中央银行借款	122,863,007	4.13%	158,750,757	5.58%	93,110,737	3.50%
拆入资金	26,991,226	0.91%	27,143,269	0.95%	41,165,833	1.55%
交易性金融负债	4,874,003	0.16%	2,123,327	0.07%	1,862,070	0.07%
卖出回购金融资产款	119,678,865	4.02%	119,589,441	4.20%	77,208,675	2.91%
已发行债务证券	462,546,215	15.54%	366,558,084	12.88%	315,931,987	11.89%
其他 ^{注1}	38,877,756	1.31%	34,643,305	1.22%	37,988,461	1.43%
负债总额	2,977,124,230	100.00%	2,846,467,311	100.00%	2,656,876,235	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。

报告期末，本集团存款总额 17,501.62 亿元，较上年末增长 1,100.84 亿元，增幅 6.71%。其中，公司存款余额 11,691.88 亿元，较上年末增长 8.19%；个人存款余额 5,809.74 亿元，较上年末增长 3.86%。

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司存款	1,169,187,715	66.80%	1,080,695,957	65.89%	1,076,237,862	68.49%
活期存款	471,536,058	26.94%	471,434,154	28.74%	442,761,295	28.18%
定期存款	697,651,657	39.86%	609,261,803	37.15%	633,476,567	40.31%
个人存款	580,974,119	33.20%	559,382,188	34.11%	495,218,567	31.51%
活期存款	115,360,595	6.59%	114,951,678	7.01%	125,831,543	8.01%
定期存款	465,613,524	26.60%	444,430,510	27.10%	369,387,024	23.51%
存款总额	1,750,161,834	100.00%	1,640,078,145	100.00%	1,571,456,429	100.00%
存款应计利息	30,455,179	-	31,306,950	-	27,419,575	-
吸收存款	1,780,617,013	-	1,671,385,095	-	1,598,876,004	-

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 2,462.06 亿元，较上年末增长 71.57 亿元，增幅 2.99%，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	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	变化
股本	14,206,672	14,206,670	0.00%
其他权益工具	20,323,353	20,323,354	0.00%
资本公积	22,048,870	22,048,843	0.00%
其他综合收益	4,961,337	4,229,610	17.30%
盈余公积	68,368,040	61,531,844	11.11%
一般风险准备	45,594,971	42,053,292	8.42%
未分配利润	70,241,002	74,185,217	-5.32%
归属于母公司股东权益	245,744,245	238,578,830	3.00%
少数股东权益	462,115	470,332	-1.75%
股东权益	246,206,360	239,049,162	2.99%

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-37.71 亿元，同比增长 12.65 亿元，主要由于为交易目的而持有的金融资产减少。

投资活动产生的现金流量净额为-757.80 亿元，同比减少 483.56 亿元，主要由于投资支付的现金增加。

筹资活动产生的现金流量净额为 843.40 亿元，同比增长 509.03 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	2024 年 6 月 30 日 /2024 年 1-6 月	2023 年 12 月 31 日 /2023 年 1-6 月	较上年末/上 年增减	变动的主要原因
其他资产	34,288,957	12,374,381	177.10%	清算款项等增加
交易性金融负债	4,874,003	2,123,327	129.55%	融券卖出业务增加
递延所得税负债	961	311	209.00%	应纳税时间性差异增加
其他负债	9,394,112	6,964,662	34.88%	清算款项等增加
投资净收益	7,965,381	2,035,075	291.40%	金融投资的投资收益增加
其他收益	180,741	398,654	-54.66%	政府补助减少
公允价值变动净损益	4,718	2,765,751	-99.83%	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具估值减少
汇兑净损益	-295,795	130,253	-327.09%	汇率波动影响
资产处置收益	7,757	13,564	-42.81%	基数较小
其他资产减值损失	-2	-158	不适用	基数较小
其他业务成本	-126	-859	不适用	基数较小
营业外支出	-47,603	-117,171	不适用	营业外支出减少
少数股东损益	-849	19,920	-104.26%	少数股东损益减少
其他综合收益的税后净额	731,727	171,421	326.86%	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，面对内外部经济形势变化，本集团深化信用风险管理体系建设，聚焦不良生成管控，加强事前、事中管理，推进存量风险化解，加大不良资产化解处置力度，资产质量总体保持稳定，核心指标继续改善。

1、按五级分类划分的贷款分布情况

报告期内，本集团深化信用风险管理体系建设，有序推进化解处置，资产质量核心指标保持平稳。报告期末，不良贷款率 1.21%，与上年末持平；关注类贷款占比 2.14%，较上年末上升 0.07 个百分点，较 2024 年第一季度末下降 0.05 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		较上年末变化	2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比		金额	占比
正常贷款	1,407,277,186	98.79%	1,360,429,610	98.79%	46,847,576	1,288,298,812	98.75%
正常类	1,376,743,791	96.65%	1,331,874,601	96.72%	44,869,190	1,266,916,601	97.11%
关注类	30,533,395	2.14%	28,555,009	2.07%	1,978,386	21,382,211	1.64%
不良贷款	17,205,057	1.21%	16,605,313	1.21%	599,744	16,293,778	1.25%
次级类	1,110,648	0.08%	3,026,256	0.22%	-1,915,608	4,963,461	0.38%
可疑类	4,058,338	0.28%	5,773,742	0.42%	-1,715,404	2,862,083	0.22%
损失类	12,036,071	0.84%	7,805,315	0.57%	4,230,756	8,468,233	0.65%
客户贷款和垫款总额	1,424,482,243	100.00%	1,377,034,923	100.00%	47,447,320	1,304,592,590	100.00%
贷款和垫款减值准备	46,275,983	-	45,275,278	-	1,000,705	47,514,511	-
不良贷款率		1.21%		1.21%	-		1.25%
拨备覆盖率		268.97%		272.66%	-3.69 个百分点		291.61%
贷款拨备率		3.25%		3.29%	-0.04 个百分点		3.64%

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，秉承支持实体经济发展的理念，优先支持科技金融、普惠金融、绿色金融、供应链金融、制造业贷款等重点领域信贷投放，持续优化信贷结构。报告期末，人民币公司贷款和垫款余额 8,380.14 亿元，较上年末增长 416.92 亿元，增幅 5.24%。公司贷款和垫款不良率持续下降，不良贷款率 1.40%，较上年末下降 0.05 个百分点，主要系本集团强化大额风险主动管理，不良生成同比下降明显，同时有序推进公司贷款存量风险化解。

个人贷款方面，支持刚性和改善性住房需求，聚焦渠道能力建设、积极探索特色业务提升服务水平，推动重点区域个人住房按揭贷款稳步增长，其中，报告期末上海地区住房按揭贷款余额较上年末增长 12.37 亿元，市场份额较上年末提高 0.12 个百分点，排名上升 1 位。报告期末，住房按揭贷款不良率 0.35%，总体保持较低水平。积极应对市场变化，发挥信贷政策导向，聚焦头部互联网平台审慎发展互联网业务，加大线下优质客户消费信贷拓展，以新能源为重点加大汽车消费场景投放，报告期末新能源汽车贷款余额 128.55 亿元，较上年末增长 7.76%。个人消费贷款、个人经营性贷款、信用卡贷款不良率分别为 1.49%、1.49%、2.14%，较上年末上升 0.28 个百分点、0.34 个百分点和 0.38 个百分点，从上半年整体趋势看，2024 年第二季度资产质量已较第一季度呈现趋稳态势，不良生成季度环比减少，预计下半年将进一步环比下降。个人贷款和垫款不良率 1.11%，较上年末上升 0.22 个百分点。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	2024 年 6 月 30 日				2023 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	872,194,101	61.23%	12,203,084	1.40%	831,698,652	60.40%	12,024,634	1.45%
票据贴现	136,328,921	9.57%	383,973	0.28%	118,623,050	8.61%	800,000	0.67%
个人贷款和垫款	415,959,221	29.20%	4,618,000	1.11%	426,713,221	30.99%	3,780,679	0.89%
其中：个人消费贷款	103,567,102	7.27%	1,543,830	1.49%	108,656,415	7.89%	1,319,368	1.21%
住房按揭贷款	158,158,942	11.10%	547,350	0.35%	160,581,169	11.66%	419,341	0.26%
个人经营性贷款	119,822,884	8.41%	1,790,960	1.49%	119,580,085	8.68%	1,374,766	1.15%
信用卡	34,410,293	2.42%	735,860	2.14%	37,895,552	2.75%	667,204	1.76%
客户贷款和垫款总额	1,424,482,243	100.00%	17,205,057	1.21%	1,377,034,923	100.00%	16,605,313	1.21%

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

报告期末，租赁和商务服务业、房地产业、水利环境和公共设施管理业资产质量均有所改善，不良贷款率较上年末分别下降 0.04 个百分点、0.72 个百分点、0.03 个百分点，特别是房地产业通过加强大额风险业务主动管理及加大存量风险化解处置，近三年呈连续下降趋势。受到个别存量风险业务的影响，制造业、批发和零售业、建筑业不良贷款率较上年末有所上升。

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日				2023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	238,279,139	16.73%	3,266,468	1.37%	226,886,111	16.48%	3,191,903	1.41%
房地产业	119,889,832	8.42%	1,665,440	1.39%	123,136,118	8.94%	2,599,921	2.11%
水利、环境和公共设施管理业	108,810,570	7.64%	495,924	0.46%	100,158,975	7.27%	489,181	0.49%
制造业	104,668,473	7.35%	535,606	0.51%	95,577,090	6.94%	299,073	0.31%
批发和零售业	74,840,572	5.25%	1,513,758	2.02%	69,611,228	5.06%	1,254,749	1.80%
建筑业	55,806,528	3.92%	746,653	1.34%	56,557,826	4.11%	634,721	1.12%
金融业	31,591,366	2.22%	27,335	0.09%	33,693,386	2.45%	26,716	0.08%
科学研究和技术服务业	31,459,983	2.21%	354,218	1.13%	32,810,491	2.38%	158,049	0.48%
信息传输、软件和信息技术服务业	23,694,207	1.66%	3,003,847	12.68%	21,331,975	1.55%	2,804,797	13.15%
交通运输、仓储和邮政业	21,524,809	1.51%	238,189	1.11%	18,553,463	1.35%	210,225	1.13%
其他	61,628,622	4.33%	355,648	0.58%	53,381,989	3.88%	355,299	0.67%
公司贷款和垫款	872,194,101	61.23%	12,203,084	1.40%	831,698,652	60.40%	12,024,634	1.45%
个人贷款和垫款	415,959,221	29.20%	4,618,000	1.11%	426,713,221	30.99%	3,780,679	0.89%
票据贴现	136,328,921	9.57%	383,973	0.28%	118,623,050	8.61%	800,000	0.67%
客户贷款和垫款总额	1,424,482,243	100.00%	17,205,057	1.21%	1,377,034,923	100.00%	16,605,313	1.21%

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

报告期末，各地区资产质量与上年末基本保持平稳，其中上海地区、环渤海地区不良贷款率分别较上年末下降0.02个百分点、0.04个百分点，资产质量有所改善；受到个别存量风险业务的影响，长三角地区（除上海地区）、珠三角地区（含香港）、中西部地区不良贷款率较上年末略有上升。

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日				2023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	673,689,671	47.29%	10,386,822	1.54%	621,900,418	45.16%	9,709,997	1.56%

项目	2024年6月30日				2023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)	446,190,168	31.32%	1,407,516	0.32%	426,856,778	31.00%	1,220,043	0.29%
珠三角地区(含香港)	174,162,624	12.23%	3,965,412	2.28%	187,344,415	13.60%	4,082,874	2.18%
环渤海地区	83,017,156	5.83%	1,312,768	1.58%	93,234,517	6.77%	1,514,039	1.62%
中西部地区	47,422,624	3.33%	132,540	0.28%	47,698,795	3.46%	78,360	0.16%
客户贷款和垫款总额	1,424,482,243	100.00%	17,205,057	1.21%	1,377,034,923	100.00%	16,605,313	1.21%

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，保证贷款、质押贷款、抵押贷款不良率较上年末有所下降，分别下降0.34个百分点、0.72个百分点、0.07个百分点；信用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，加大化解处置力度，整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日				2023年12月31日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
信用贷款	474,795,973	33.33%	3,808,322	0.80%	567,015,542	41.18%	3,038,676	0.54%
保证贷款	405,149,906	28.44%	4,379,452	1.08%	315,241,577	22.89%	4,463,425	1.42%
质押贷款	163,263,380	11.46%	3,762,939	2.30%	121,394,336	8.82%	3,671,909	3.02%
抵押贷款	381,272,984	26.77%	5,254,345	1.38%	373,383,468	27.12%	5,431,303	1.45%
客户贷款和垫款总额	1,424,482,243	100.00%	17,205,057	1.21%	1,377,034,923	100.00%	16,605,313	1.21%

注：尾差为四舍五入原因造成。

6、前十名贷款客户情况

本集团高度重视贷款集中度风险管控，通过单一客户、单一行业等维度加强风险管控。同时，严格落实监管大额风险暴露管理要求，加强集团关联关系识别，强化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74.05亿元，占资本净额的比例为2.40%，较上年末上升0.07个百分点；前十大客户贷款总额469.43亿元，占资本净额的比例为15.19%，较上年末下降0.16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	2024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	7,404,539.67	2.40%	0.52%
客户 B	6,711,685.23	2.17%	0.47%
客户 C	5,409,728.50	1.75%	0.38%
客户 D	5,273,310.00	1.71%	0.37%
客户 E	4,322,600.38	1.40%	0.30%
客户 F	3,977,000.00	1.29%	0.28%
客户 G	3,722,584.25	1.20%	0.26%
客户 H	3,600,000.00	1.16%	0.25%
客户 I	3,289,500.00	1.06%	0.23%
客户 J	3,232,000.00	1.05%	0.23%
合计	46,942,948.02	15.19%	3.30%

注：尾差为四舍五入原因造成。

7、逾期、重组贷款情况

本集团建立到期、逾期联动管理机制，强化风险预警和主动退出，加大刚性约束，严防非预期风险暴露。报告期末，逾期客户贷款和垫款占客户贷款和垫款总额的比例为 1.72%，基本与上年末持平；逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例为 112.26%，较上年末上升 17.64 个百分点，系大额个案影响。针对已逾期贷款，本集团采取针对性管控措施，并根据客户情况分类制定管控方案，积极推进风险化解工作，整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
逾期 1-90 天（含）	5,172,109	0.36%	7,803,563	0.57%
逾期 90 天-1 年（含）	9,615,344	0.68%	8,089,786	0.59%
逾期 1-3 年（含）	8,227,037	0.58%	5,754,372	0.42%
逾期 3 年以上	1,471,485	0.10%	1,867,433	0.14%
逾期客户贷款和垫款	24,485,975	1.72%	23,515,154	1.71%
已重组客户贷款和垫款^注	4,704,438	0.33%	5,028,347	0.37%
客户贷款和垫款总额	1,424,482,243	-	1,377,034,923	-

注：指经重组的不良贷款。

8、抵债资产及减值准备计提情况

报告期末，本集团抵债资产余额5.96亿元，包括股权及信托收益权。

单位：人民币千元

类别	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债资产	595,880	0	611,843	0
其中：股权	507,038	0	522,996	0
信托收益权	88,842	0	88,847	0

9、贷款和垫款减值准备变动情况

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，客观合理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462.76亿元，较上年末增长10.01亿元。报告期内，贷款和垫款减值准备计提42.96亿元，同比减少8.94亿元，降幅17.23%；同时，应核尽核，报告期内核销43.01亿元，保持较大的化解处置力度。

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
期初余额	45,275,278	47,514,511
本期计提/（转回）	4,295,876	5,189,495
本期转出	-	-
本期核销	-4,300,974	-6,376,783
收回原核销贷款及垫款	1,088,319	850,153
其他变动	-82,516	-53,116
期末余额	46,275,983	47,124,260

注：报告期内，本集团根据《商业银行预期信用损失法实施管理办法》的相关要求，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。

（六）资本充足率

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一级资本：	223,039,733	214,945,168	196,689,317
实收资本可计入部分	14,206,672	14,206,670	14,206,663
资本公积可计入部分	23,627,890	22,071,048	20,058,806
盈余公积	68,368,040	61,531,844	54,984,050

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
一般风险准备	45,594,971	42,053,292	38,344,340
未分配利润	70,241,002	74,185,217	68,383,841
少数股东资本可计入部分	120,105	125,229	132,069
其他	881,053	771,868	579,548
其他一级资本：	19,973,184	19,973,867	19,974,779
其他一级资本工具及溢价	19,957,170	19,957,170	19,957,170
少数股东资本可计入部分	16,014	16,697	17,609
二级资本：	67,141,155	66,152,284	64,430,844
二级资本工具及其溢价可计入金额	40,000,000	40,000,000	40,000,000
超额贷款损失准备	27,109,127	26,118,890	24,395,626
少数股东资本可计入部分	32,028	33,394	35,218
资本总额	310,154,072	301,071,319	281,094,940
扣除：核心一级资本扣除项目	-1,033,609	-1,716,862	-5,069,781
核心一级资本净额	222,006,124	213,228,306	191,619,536
一级资本净额	241,979,308	233,202,173	211,594,315
资本净额	309,120,463	299,354,457	276,025,159
风险加权资产	2,319,209,206	2,237,643,138	2,097,563,159
信用风险加权资产	2,195,839,251	2,115,630,069	1,976,045,726
市场风险加权资产	22,462,686	22,056,519	21,469,291
操作风险加权资产	96,982,189	99,956,550	100,048,142
交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产	3,925,080	-	-
信用风险资产组合缓释后风险暴露余额	3,326,317,018	3,023,962,074	2,866,384,058
核心一级资本充足率	9.57%	9.53%	9.14%
一级资本充足率	10.43%	10.42%	10.09%
资本充足率	13.33%	13.38%	13.16%

注：

- 1、本集团根据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）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，采用标准法计量操作风险加权资产，资本充足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 2024 年半年度第三支柱信息披露报告》；
- 2、交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产为 2024 年 1 月 1 日《商业银行资本管理办法》实施后的新增项目；
- 3、尾差为四舍五入原因造成。

(七) 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日	2023年9月30日
一级资本净额	241,979,308	240,796,541	233,202,173	223,669,959
调整后的表内外资产余额	3,692,987,204	3,595,835,335	3,567,818,445	3,534,198,704
杠杆率	6.55%	6.70%	6.54%	6.33%

(八) 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日
合格优质流动性资产	233,604,670
未来30天现金净流出量	156,497,868
流动性覆盖率	149.27%

(九) 净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日
可用的稳定资金	1,767,156,829	1,779,003,841	1,796,750,970
所需的稳定资金	1,583,253,614	1,590,368,376	1,577,967,119
净稳定资金比例	111.62%	111.86%	113.86%

(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	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年6月30日
应收利息	19,919,260	46,517,661	47,611,350	18,825,571

2、应收利息坏账准备的提取情况

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日	2023年12月31日	变化
应收利息减值准备	344,951	390,781	-45,830

3、坏账核销程序与政策

本集团根据财政部《金融企业呆账核销管理办法（2017年版）》、《上海银行呆账核销管理规程（2023年版）》等相关规定，在符合核销认定条件并经过核销程序后进行核销，对于核销后资产按“账销案存、继续清收”原则管理，持续推动核销后资产的清收与处置。

（十一）重要会计估计及判断

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

（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	2024年6月30日	2023年12月31日
信贷承诺	442,361,849	429,227,551
其中：未使用的信用卡额度	68,632,128	72,724,703
不可无条件撤销的贷款承诺	60,928,364	63,669,202
融资性保函	47,704,340	42,491,075
非融资性保函	31,542,543	34,917,528
银行承兑汇票	211,327,423	191,264,558
即期信用证	2,410,836	3,815,057
远期信用证	19,815,787	20,334,897
保理	428	10,531
资本性支出承诺	886,049	592,881

三、经营中关注的重点问题

（一）关于服务实体经济

本公司贯彻执行中共中央、国务院及上海市政府关于服务实体经济的工作要求，积极服务国家战略大局，融入地方经济建设，落实“五篇大文章”工作要求，持续提升金融服务实体经济质效。

科技金融方面，本公司持续聚焦园区生态服务和新质生产力相关行业经营，加快科技专营机构梯度培育，落实上海市政府关于提升“2+2+（3+6）+（4+5）”现代化产业体系高端化、智能化、绿色化、融合化发展水平要求，迭代优化科创全生命周期产品，打造针对科技企业的专属评价标准，

为科技企业提供多元化、创新型“股贷债保”综合金融服务，提升科技企业专业服务能力，加快科技金融转型发展。报告期内，科技型企业贷款投放金额 927.15 亿元，同比增长 34.31%。报告期末，科技型企业贷款余额 1,535.25 亿元，较上年末增长 9.41%。

绿色金融方面，牢牢把握上海市政府将绿色融入城市发展全过程、加快打造“国际绿色金融枢纽”有关要求，围绕经济社会低碳转型与高质量发展，构建与区域发展方向相契合、与产业成长趋势相适应、与企业生命周期相匹配的多元化绿色金融服务体系；完善 ESG 风险管理机制与能力建设，提升应对环境与气候风险能力。报告期内，绿色贷款投放金额 476.21 亿元，同比增长 8.61%。报告期末，绿色贷款余额 1,163.31 亿元，较上年末增长 12.55%。

普惠金融方面，坚守职责定位，深耕区域市场，不断完善小微快贷产品体系建设，持续拓展业务场景，充实普惠客户经理队伍，加强对小微企业与实体经济金融支持，提供更有针对性、便利性的特色化金融服务，持续增强普惠金融服务能力。报告期内，普惠型贷款投放金额 977.02 亿元，同比增长 40.99%。报告期末，普惠型贷款余额 1,576.91 亿元，较上年末增长 7.82%。

制造业贷款方面，本公司深刻把握新时代新征程推进新型工业化的要求，支持制造业企业的产业结构优化升级，强化产业引领功能，围绕推动产业生态建设，优化金融服务支持上海市智能工厂建设，报告期内制造业贷款投放金额 551.58 亿元，同比增长 4.31%；报告期末制造业贷款余额 1,020.62 亿元，较上年末增长 10.03%。

本公司积极支持民营经济高质量发展，提高民营贷款稳定性及便利度。报告期内，民营企业贷款投放金额 4,017.50 亿元，同比增长 19.86%。同时，充分利用支小再贷款工具、“沪科专贷”等产品加大信贷投放，报告期内支小再贷款投放金额 101.00 亿元，“沪科专贷”和“沪科专贴”投放金额 70 余亿元。

（二）关于房地产业务

本集团严格贯彻落实中央经济金融政策，动态跟踪和分析房地产市场形势变化，适时调整房地产经营策略，坚持房地产业务规模与结构调整并重。落实城市房地产协调融资机制，对“保交楼”项目给予资金支持。实施更清晰高效的准入机制，优选区域市场、财务稳健的优质房企客户。贯彻中央加快构建租购并举住房体系的房地产发展新模式，支持刚需和改善型住宅开发、“三大工程”项目，加大新型保障性住房、保障性租赁住房项目推动力度，满足新市民、青年人多层次住房需求；审慎开展经营性物业贷款、商业地产开发贷款业务；推进个人住房按揭贷款稳健发展，立足本公司经营所在地区位优势，深耕核心市场和渠道，加快提升重点区域竞争力，做好居民刚性及合理改善型购房融资需求的按揭服务。

报告期内，本集团持续开展房地产业务动态风险监测，明确差异化风险管控策略，同时加大不良资产处置力度，加快存量风险出清。报告期末，本集团房地产业不良贷款余额 16.65 亿元，较上年末下降 35.94%，对公房地产业不良贷款率 1.39%，较上年末下降 0.72 个百分点。

（三）关于净息差

报告期内，央行货币政策稳健适度，加大逆周期调节力度，推动商业银行向实体经济让利，叠加 2023 年以来 LPR 下行以及房贷利率下调对资产重定价效应的影响，商业银行生息资产收益率承压，净息差呈现明显收窄趋势。

本集团主动加强形势应对，优化资产结构，加强定价管理，管控负债成本，降低净息差收窄幅度。报告期内，净息差 1.19%，同比下降 0.21 个百分点；净利差 1.25%，同比下降 0.19 个百分点。在资产端，围绕服务实体经济发展，着力优化资产结构，加大信贷投放力度，提升收益较高的贷款占比，贷款占生息资产比重同比提高 0.17 个百分点，压降低收益的存放中央银行款项和存放同业、拆出及买入返售金融资产款项，两类资产日均规模同比分别减少 5.41% 和 0.77%，资产结构优化部分对冲了市场利率下行对生息资产收益率的影响，报告期内生息资产收益率 3.41%，同比下降 0.25 个百分点。在负债端，聚焦付息成本管控，持续推进定价管理攻坚克难，优化存款结构，加大低成本存款拓展力度，加强存款定价管理，管控成本较高的中长期存款额度及定价，报告期内计息负债平均付息率 2.16%，同比下降 0.06 个百分点。

展望未来，本集团将持续贯彻国家宏观政策导向，支持实体经济和居民消费融资需求，加快信贷投放，特别是加大重点领域、重点区域的贷款投放力度，提升贷款占比，改善资产结构和信贷结构；统筹流动性指标和负债成本管理，优化存款结构，加大低成本存款拓展力度，动态调整存款定价策略；增强对市场利率变化的敏感性，合理安排主动负债的吸纳节奏、期限和品种结构，进一步扩大负债成本管理成效，推动净息差趋势好转。

（四）关于资产质量

报告期内，本集团积极应对、主动管理，加强信用风险管控，有序推进化解处置，资产质量保持稳定。报告期末，本集团不良贷款率 1.21%，与上年末持平。本集团深化信用风险管理体系建设，着力提升信用风险管理工作的体系性和专业性，细化各业务条线、大类资产、重点产品、经营机构资产质量指标；聚焦不良生成主动管控，及时、动态开展风险监测、分析和评价；同时，全力推进不良资产化解处置，提升清收化解质效，表内现金清收同比增长 1.12 倍。

公司贷款方面，不断强化授信后管理能力，加强对房地产重点领域的风险防范。本集团公司贷款和垫款不良率持续下降，不良贷款率 1.40%，较上年末下降 0.05 个百分点。对公房地产业不良贷款率 1.39%，较上年末下降 0.72 个百分点。个人贷款和垫款不良率 1.11%，较上年末上升 0.22 个百分点，但从上半年整体趋势看，第二季度资产质量已较第一季度呈现趋稳态势，不良生成季度环比减少。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。

非信贷方面，本集团强化风险管控，建立企业信用债可投库管理机制，同时实施动态管理，持

续扩充信用债可投名单覆盖主体，资产获取效率有效提升。完善风险应对处置机制，加强清收化解处置力度，相关业务整体风险可控，不良类金融投资业务明显下降。报告期末，本公司不良类金融投资业务余额 163.85 亿元，较上年末下降 5.34%；不良类贷款和金融投资占资产总额的比例为 1.04%，较上年末下降 0.06 个百分点。

2024 年下半年，本集团将持续深化信用风险管控要求，加强重点领域的针对性管控，动态优化管理策略，同时以经营视角推进存量风险化解处置，夯实资产质量拐点基础，全力保障资产质量平稳向好。

（五）关于资本管理

报告期内，本集团完善资本管理机制，进一步夯实核心资本实力，核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率分别较上年末提高 0.04 个、提高 0.01 个、下降 0.05 个百分点。一是加强资本预算管理，根据资本充足率管理目标及业务发展规划，分别设定资本总预算和各业务条线的风险加权资产预算，提高资本配置效率。二是完善激励约束机制，将经济资本向监管资本靠拢，调整授信政策，优化经济资本系数，引导业务结构向监管资本节约的普惠客户、中小客户、零售客户等业务方向调整。针对表外业务等领域开展专项治理，通过加强过程管理，提高资本使用效率。三是加强资本计量管理，修订资本计量相关制度，完善数据治理，持续开展动态监测分析，强化资本约束。

展望未来，商业银行在服务实体经济过程中，核心一级资本仍可能面临压力。本集团将继续积极研究资本积累路径，通过加强资产负债管理、提升定价能力，稳定盈利水平，保持核心一级资本平稳增长；继续加强资本节约管理，从预算、限额、业务结构、考核全流程加强管理，持续保持资本充足，夯实业务发展基础。

四、业务综述

（一）公司业务

报告期内，本公司坚持稳中求进、以进促稳，在落实国家政策和监管要求、服务实体经济和社会民生中加快转型发展，围绕本公司新一轮三年发展规划，积极助力上海“五个中心”建设，不断拓展长三角、粤港澳、京津等重点区域经济发展，推动自身高质量可持续发展。报告期末，公司客户总数 29.91 万户，较上年末增长 3.75%。

聚焦服务金融“五篇大文章”，加快服务新质生产力，自上而下推进科技金融、普惠金融和绿色金融专业化服务模式，着力培育特色，提高服务能级，提升核心专业优势。报告期末，本公司人民币公司贷款和垫款余额 8,380.14 亿元，较上年末增长 416.92 亿元，增幅 5.24%。科技型企业贷款、普惠型贷款、绿色贷款余额较上年末分别增长 9.41%、7.82%、12.55%，均超过公司贷款和垫

款总体增幅。科技型企业贷款、普惠型贷款、绿色贷款客户数较上年末分别增长 17.45%、13.74%、0.58%。

本公司积极融入区域经济发展，服务长三角一体化重大战略发展。报告期内，本公司明确“扎根上海、精耕细作，立足长三角、做深做透”的区域定位，搭建长三角一体化金融服务合作渠道，积极支持重点项目，聚焦区域内市场形势、经济金融政策及重大基础建设信息，及时把握政策导向，服务区域内经济实体，发挥金融“及时雨”作用；加强对长三角重点区域机构覆盖，报告期内长三角地区较上年末新增 5 家分支机构；参与长三角地区重大项目建设，加大新型基础设施建设项目、生物医药、新能源、高端制造等重点领域项目储备。报告期末，本公司长三角地区人民币对公贷款 6,391.89 亿元，较上年末增长 544.64 亿元，增幅 9.31%，占本外币公司贷款和垫款余额的比重较上年末提高 2.85 个百分点。

围绕推动上海高质量发展首要任务，本公司聚焦浦东引领区、临港新片区、五个新城等上海建设发展主战场，致力于服务多层次的市场经营主体，将金融资源持续投入到区域经济增长的重点领域。继续落实五个新城行动计划，围绕新城发展定位，支持产城融合、旧区改造、生态治理等领域重点战略实施和重大项目建设，报告期内五个新城区域投融资超 150 亿元，累计规模超 1,200 亿元。依托浦东地区科创资源聚集优势，以园区金融为撬动，深耕上海张江、临港两大重点区域，支持三大先导产业、四大前沿产业、两大新兴产业，加速推动科技金融发展，报告期内本公司在上海浦东新区投放人民币对公贷款 518.70 亿元，同比增幅 2.90%；报告期末上海浦东地区科技型企业贷款余额近 160 亿元，较上年末增长 40 余亿元。依托自贸区建设，服务上海“走出去”企业，加强跨境金融服务能力，落实科创企业、专精特新企业外债便利化、境外放款便利化等跨境投融资高水平开放措施，持续扩大跨境结算便利化覆盖度。报告期末，上海地区跨境人民币贷款余额 88.93 亿元，较上年末增长 12.92 亿元，增幅 17.00%。

公司业务关键指标（部分）

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	变化
公司客户数（万户）	29.91	28.83	3.75%
人民币公司贷款和垫款余额（亿元）	8,380.14	7,963.22	5.24%
科技型企业贷款投放金额（亿元）	927.15	690.30	34.31%
科技型企业贷款余额（亿元）	1,535.25	1,403.17	9.41%
普惠型贷款投放金额（亿元）	977.02	692.97	40.99%
普惠型贷款余额（亿元）	1,576.91	1,462.54	7.82%
绿色贷款投放金额（亿元）	476.21	438.45	8.61%
绿色贷款余额（亿元）	1,163.31	1,033.63	12.55%
制造业贷款投放金额（亿元）	551.58	528.81	4.31%
制造业贷款余额（亿元）	1,020.62	927.62	10.03%

注：

- 1、不同业务贷款余额存在重叠；
- 2、普惠型贷款余额中包含个人经营性贷款；
- 3、制造业贷款投放金额为人民币对公制造业贷款当年投放金额；
- 4、尾差为四舍五入原因造成。

【特色业务】

科技金融

本公司将科技金融定位为新一轮公司业务战略发展的三大特色业务之一，践行新发展理念，推进高质量发展，提升服务实体经济质效，适配科技型企业的发展诉求，支持发展新质生产力，本公司致力于搭建“三台八座多维赋能”科技金融服务体系，针对园区、行业、科技资质标签三类重点客群，建立包含组织、产品、生态、赋能、行研、评价、考核、数字化在内的八项科技金融特色服务体系，实现股权融资赋能、产业赋能、融智赋能、科技赋能、渠道赋能。

聚焦科创集聚园区，提供特色化服务。持续加大针对长三角、粤港澳、京津等区域高精尖、创新型重点产业集聚园区支持。以上海“大零号湾”科技创新策源地发布的“零动智融”系列产品专属金融服务方案为范本，深耕经营机构所在区域科技创新功能承载区及园区，打造“走进园区”标准化系列客户活动。围绕首批重点园区开展“一行一园一策”专属服务，对于首批重点园区近 6,000 户入驻企业，配备专营服务团队、实施标准化访客，授信金额超过百亿元。

深耕重点行业赛道，实施专业化经营。围绕集成电路、生物医药、人工智能、新能源、新材料、高端装备 6 大重点产业，深入开展高成长细分赛道研究，实施产业专业化经营。作为首届全球“未来产业之星”大赛唯一合作银行，在上海市产业技术创新大会上发布《未来产业专项金融支持方案》，打造服务更前、产品更全、生态更深的升级服务，提升对未来产业领域的重点专业化支持。报告期内，首批 5 个细分产业赛道服务客户超过 1,100 户，较上年末增长 11.12%，有贷户近 500 户，较上年末增长 37.13%；报告期末贷款余额 236.38 亿元，较上年末增长 22.63%。

迭代升级全生命周期产品服务体系。针对初创期企业，以银担合作产品、投贷联动产品、信用融资产品为载体，对早期企业提供多元化、多产品的支持。针对成长期及冲刺期企业，通过研发贷、安企贷、订单贷、股权激励和员工持股融资等产品，助力企业发展与上市冲刺。针对成熟期企业，提供上市后服务，通过并购融资服务、股票质押融资等多样化产品，提升综合金融服务能级。报告期内，升级迭代研发贷、股权激励和员工持股融资等多项产品，适配企业在不同场景的融资诉求，提升信贷资金的可获得性。探索数据资产质押融资服务新模式，与上海数据交易所合作落地本公司首单数据资产质押贷款（DCB）业务，支持数据类科技型企业资产盘活。

报告期内，科技型企业贷款投放金额 927.15 亿元，同比增长 34.31%。报告期末，科技型企业贷款客户数 5,426 户，较上年末增长 17.45%，其中专精特新企业超 2,200 户，高新技术企业超 4,000

户。在“2024 上海硬核科技企业 TOP100 榜单企业”中，本公司服务企业覆盖近六成。科技型企业贷款余额 1,535.25 亿元，较上年末增长 9.41%。

以“五专”服务“大零号湾”科技创新策源

“大零号湾”科技创新策源功能区是上海建设具有全球影响力科技创新中心的重要承载区，也是唯一一个定位为科技创新策源功能区的先导产业区。上海银行高度重视大零号湾片区的深耕拓展，聚焦具有硬核科技、核心技术的科技型企业的成长和成长，成立总行牵头统筹、总分支联动服务队伍，推出“零动智融”专属科技服务品牌，出台五大专项机制全方位助力“大零号湾”的高速发展，推动“科技-产业-金融”良性循环。**一是专营机构。**推进设立大零号湾支行，实现对先导区的专营服务和精准支持；发挥本地法人银行优势，建设上海市首批金融服务中心。**二是专设产品。**提供覆盖企业全生命周期的标准产品体系，针对大零号湾科技创新企业，推出科技孵化贷、科技加速贷、科技启航贷的区域专属产品包，解决“0-1”初创期、“1-10”早中期、“10-100”成长期企业的信贷诉求。**三是专项基金。**作为唯一的银行系 LP，参与出资设立大零号湾创新策源基金，该基金同时也是上海市闵行区首支硬科技创新策源基金以及首支以“大零号湾”命名的私募创投基金，探索推进产业基金投资，为企业提供股权+贷款合力。**四是专属生态。**构建科创金融生态圈和产业链朋友圈，形成股债贷投保联动的服务支撑体系。**五是专业服务。**充分发挥区域独特优势，打造“校区、园区、城区”三区联动典范，针对区域内企业开通绿色通道、利率优惠和费用减免。报告期末，服务大零号湾入驻企业超过 30%，在本公司开户率达到 18.90%。

普惠金融

本公司坚持数字化驱动，加快“小微快贷”2.0 普惠产品体系建设；立足区域优势，推进普惠与重点领域融合发展；完善小微客户经营体系，提升基础客户经营服务能力。

持续丰富金融产品，满足不同群体差异化金融需求。推出对公抵押快贷产品“企业 e 宅即贷”，通过移动化尽调、线上化审批、一体化放款支付，为客户提供签约、办抵一站式服务。持续推进多模式“信用快贷”产品建设，推出基于发票模式的“信立贷”子产品，不断丰富业务场景。延伸车生态领域，拓展商用车经销商、零售、售后、卡车司机服务等场景，不断扩大普惠金融服务半径。报告期内，普惠型贷款投放金额 977.02 亿元，同比增长 40.99%。报告期末，普惠型贷款客户数 50.52 万户，较上年末增长 13.74%；普惠型贷款余额 1,576.91 亿元，较上年末增长 7.82%。

持续改进产品体验，满足小微企业融资便利性需求。实现对公、个人普惠贷款流程融合，“宅即贷”“信优贷”产品融合，不断提升客户体验。基于行内外各类数据形成预授信白名单，探索信用快贷标准产品主动授信获客模式，提升触客转化率。优化场景快贷业务流程，提升渠道合作类业务接口标准化程度，提升场景快贷拓客效率。

不断深耕区域市场，服务本地小微企业发展。联合上海市就业促进中心、上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心创新业务模式，推出创业担保贷款“线上批次”业务模式，提升小微创

业组织融资便利性；推广“政银保担”业务，以“担保+农业+供应链”模式，加强对涉农经营主体的融资支持力度；对接上海市科学技术协会、区块链技术协会创业担保贷款白名单客户，精准对接客户融资需求。截至报告期末，担保基金贷款历年累计投放近 700 亿元，在所有合作银行中位列第一。

强化数字化经营赋能，构建标准化小微客户经营体系。持续推进“对公客户数字化经营平台”建设，建立客户粘性评价模型，主动发现存量客户服务需求；上线通用标准化客户信息模板，实现有效信息留存，并基于客户信息持续完善客户画像指标数据体系，实现客户“名单制”高效精准营销。

绿色金融

本公司不断强化绿色发展战略引领，构建多元化绿色金融产品服务体系，加大对绿色低碳“新质生产力”产业的支持力度，延伸服务半径，提升服务质效，助力企业绿色发展及低碳转型。

深耕重点区域、重点产业，开展专业化经营。把握上海、江苏、浙江、粤港澳大湾区等地绿色产业支持政策，围绕地区重点产业，推出专属金融解决方案，持续培育区域特色。上海地区聚焦氢能、储能、充换电、低碳转型 4 大重点领域，积极提供特色服务；江苏、浙江地区围绕清洁能源重大建设项目、清洁能源装备制造及上下游产业，持续挖掘增量机会；粤港澳大湾区重点聚焦新能源汽车产业链，提供一揽子综合金融服务。

更新迭代绿色金融产品和服务方案，提升品牌影响力。焕新升级“绿色金融+”服务方案 3.0 版，聚焦“绿色+科技”“绿色+普惠”“绿色+园区”“绿色+供应链”“绿色+数字”五大重点，服务“新质生产力”企业发展需求，支持绿色低碳产业发展以及工业绿色低碳转型；持续加大对绿色债券的承销及投资力度，发行市场首单出表型绿色资产支持票据、深圳地区首单“碳中和/乡村振兴/革命老区”三贴标债务融资工具等创新产品；围绕新能源企业“走出去”、外资企业“走进来”需求，联动境外子机构及合作伙伴，为企业提供跨境绿色金融服务；积极推广新能源汽车消费信贷、绿色主题卡、ESG 主题财富管理业务，优化上海银行“美好生活”和手机银行 APP“碳普惠专区”积分权益兑换服务。

完善配套建设，重点培育可持续发展能力。自上而下健全体制机制，完善 ESG 风险管理制度，围绕绿色产业及高碳行业转型推出专项授信政策，构建符合产业发展趋势的专业管理体系。逐步完善并推广企业 ESG 风险评价模型，持续推进重点高碳排放行业气候与环境风险压力测试，提升气候与环境风险应对能力。积极参与人民银行、地方政府碳排放核算试点与环境信息披露工作，强化自身及投融资业务碳排放管理与披露能力。报告期内，绿色贷款投放金额 476.21 亿元，同比增长 37.76 亿元，增幅 8.61%。报告期末，绿色贷款客户数 2,941 户，较上年末增长 0.58%；绿色贷款余额 1,163.31 亿元，较上年末增长 12.55%；绿色债券投资余额 169.75 亿元，较上年末增长 9.08%；当年新承销绿色债务融资工具 33.00 亿元，居城商行首位。

绿色金融关键指标（部分）

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	变化
绿色贷款客户数（户）	2,941	2,924	0.58%
绿色贷款余额（亿元）	1,163.31	1,033.63	12.55%
绿色债券投资余额（亿元）	169.75	155.62	9.08%
项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	变化
绿色贷款投放金额（亿元）	476.21	438.45	8.61%

跨境金融

本公司积极投身上海“五个中心”建设，提升对“走出去”和“引进来”企业的服务能级，通过专业化经营、平台合作、数字化建设和推进便利化政策，为企业提供便捷、高效的金融服务，增强服务实体经济质效，为创造优质营商环境贡献力量。

提升专业化经营。结合外贸企业需求，制定综合金融服务方案、配套跨境金融产品，为实体企业提供资金流通支持。在提供境内融资的基础上，通过协助企业办理境外直接投资登记、发行境外债券、组建离岸银团等多样化的金融服务，积极支持中资机构“走出去”。报告期内，实现国际结算量 814.70 亿美元，同比增长 8.98%，其中跨境人民币结算量 2,611.19 亿元，同比增长 27.09%。报告期末，结售汇及衍生品业务规模 158.11 亿美元，较上年末增长 29.04%；外汇企业客户贷款余额 239.85 亿元，其中跨境人民币贷款余额 95.93 亿元，较上年末增长 15.56%。

深化平台合作。围绕公司金融重点企业、重点领域加强集团内外联动，延伸客户服务触角。报告期内，依托与上银香港、上银国际协同机制，以多种形式助力各类客户获得境外融资 53.42 亿美元。推进与股东西班牙桑坦德银行的战略合作，发挥两行合作专属团队“国际业务平台”作用。强化与上海市、区各级商务委及虹桥国际商务区管委会的交流，搭建金融服务生态圈，建立常态化合作机制。通过积极构建与多元化渠道的对接、合作，挖掘客户在产业转型升级、市场拓展和全球化布局等关键发展阶段的“走出去”诉求，为客户定制精准的金融服务方案。

加快数字化建设。持续强化科技赋能，完善跨境金融线上化产品，提升客户体验。本公司线上跨境服务平台“上银智汇+”移动 APP 端新增自助购汇、自助期权等功能，进一步满足跨境贸易类客户多样化的结售汇需求。报告期内，实现线上交易量 341.31 亿美元，同比增长 75.39 亿美元；受理国际业务笔数 7.72 万笔，同比增长 19.65%。报告期末，线上客户数较上年末增长 11.27%；月活客户平均线上覆盖率 61.08%，同比提高 6.28 个百分点。

践行便利化政策。积极推进各项跨境贸易高水平开放政策，通过减少跨境业务中间环节，提升跨境金融服务效率。报告期内，首批完成上海地区银行业跨境贸易高水平开放便利化备案，为优质企业办理经常项目外汇资金收付便利化业务超 3,400 笔，同比增长 5.20 倍，合计办理金额 5.32 亿美元，同比增长 40.00%。

【基础服务】

交易银行

本公司围绕企业客户经营发展中的交易性现金流，持续加强产品创新与服务落地，助力企业提升交易效率、防范交易风险。

服务国资国企改革需求，助力推进司库管理体系建设。持续优化“上行 e 企赢”司库管理服务方案及系统平台功能，优化升级跨行票据管理、投资管理、战略看板等功能模块，提升对集团战略决策的支撑，帮助国资国企实现对内外部金融资源“看得见、管得住、调得动、用得好”的管理目标。报告期末，司库管理服务客户 6,211 户，较上年末增长 2.85%；管理存款资金 2,091.30 亿元。

坚持以数字化赋能助力产业供应链金融，推动产业经济高质量发展。坚持守正创新，以“泛核心”供应链服务模式延伸产业链上下游客群覆盖，搭建“e 订单”“e 保理”“e 采购”“e 库存”“e 票据”等产供销产品体系，提供线上化、智能化、标准化的“端到端”金融服务，实现服务客户数持续增长，报告期内线上供应链服务核心企业数 559 户，同比增长 27.63%。

本公司聚焦先进制造业、新型能源、生物医药、新型基建等新质生产力领域，围绕“科创+供应链”“绿色+供应链”产融合作，持续加大重点产业链服务及上下游企业普惠金融供给。报告期末，线上供应链金融信贷支持余额 528.00 亿元，较上年末下降 8.17%，主要是本公司主动调整了风险较高领域的相关企业供应链投放，优化了产业结构，报告期末供应链支持普惠余额 287.67 亿元，较上年末增长 2.65%。

投资银行

本公司持续通过多元化投资银行产品体系为客户提供特色投融资服务。报告期内，债券承销规模 651.69 亿元，其中非金融企业债务融资工具承销规模 554.89 亿元；银团贷款投放规模 157.42 亿元，报告期末银团贷款余额 954.29 亿元；并购贷款投放规模 14.39 亿元，报告期末并购贷款余额 329.22 亿元。

积极响应新质生产力、绿色转型、碳中和、乡村振兴等国家战略，以创新产品支持实体经济融资发展。落地市场首单纯信用 AA 主体混合型科创票据、市场首单出表型绿色资产支持票据、深圳地区首单“碳中和/乡村振兴/革命老区”三贴标债务融资工具。报告期内，绿色债务融资工具承销规模 33.00 亿元，居城商行首位。

主动拓宽民企融资渠道。通过信用风险缓释凭证（CRMW）等方式为民营企业发债融资提供增信支持，全方位助力民营企业拓宽融资渠道、盘活优质资产、降低融资成本。报告期末，信用风险缓释工具 CRMW 创设规模 8.10 亿元，市场排名第 4 位。

深化银团、并购业务转型。银团业务方面，本公司积极服务城市更新、保障房建设等社会民生类重大项目，主动拓宽同业合作渠道，提升银团业务筹建筹组能力。报告期内，银团贷款新签约总

金额 184.52 亿元，其中担任牵头行的占比达 72.42%；并购业务方面，持续深化产业并购转型，围绕生物医药、高端制造、集成电路等重点产业内的横向收购、上下游产业链整合需求提供优质服务。报告期内，产业并购投放规模 12.40 亿元。

（二）金融市场及金融同业业务

本公司以数字驱动管理为主线，优化同业客户策略经营体系，提升投资交易能力，强化代客业务经营管理，提高托管业务竞争力，培育资产管理专业能力，加强服务实体经济能力，推动金市同业和资产管理业务高质量可持续发展。

金融同业

持续优化同业客户策略经营体系，强化专业化经营。积极应对市场变化，加强策略研究，完善客户视图，提升客户经营深度，扩大服务半径。聚焦重点客户、重点产品，分层分类，明晰客户经营路径，加大策略执行力度，提升客户经营能效。报告期末，重点客户平均合作产品数 11.87 个，较上年末增长 5.32%。

发挥集团优势，强化公司、零售等板块的业务协同，聚焦科创和普惠金融，推进同业客户的资源共享和双向赋能。报告期末，通过商投行联动带动对公获客较上年末增长 43.48%，协助拓展理财代销渠道较上年末增长 160.00%。

金融市场

精准把握投资配置节奏，持续优化资产负债结构。强化研究引领，在市场利率中枢震荡下行的行情下，上半年加快推进资产配置节奏，重点加大利率债、金融债、信用债投资力度；合理安排负债期限和吸收节奏，把握二季度资金期限利差收窄机会，适当拉长负债吸收期限。提高信用债投资标准化程度，持续扩充信用债可投名单覆盖主体，优化信用债资产配置结构，持续推进绿色债券投资，加大对实体经济转型发展服务力度。报告期末，绿色债券投资余额 169.75 亿元，较上年末增长 9.08%。

持续拓展市场影响力，服务上海国际金融中心建设。作为银行间市场核心交易机构，始终保持公开市场一级交易商、Shibor 报价行、银行间市场现券综合做市商、利率衍生品核心做市商、债券借贷业务报价商、国债、地方政府债及政金债承销团成员、代理境外央行债券交易商、债券通做市商、外汇市场综合做市商等业务资质，并荣获 Ciror 报价行业务资质。报告期内，本币业务方面，保持核心交易商与衍生品市场交易商前 10 名，并获评“年度市场力影响机构、市场创新业务机构”；外汇与贵金属业务方面，保持核心做市商前 15 名，并荣获中国外汇交易中心“人民币外汇进步做市商、优秀外币对会员、外币对进步会员、优秀金融类会员、最佳询价交易机构、国际业务特别贡献会员”等评优奖项。同时积极参与各类产品与交易机制创新，首批参与人民币通用式质押回购业务、标准利率互换业务。

加强数字化交易探索,拓展标准债券远期等自动化做市品种,进一步提升做市交易自动化占比。拓展数字化工具在定价和组合管理中的应用,持续提升各类资产定价能力,支撑代客业务和资产负债定价。扩充和丰富核心交易策略,形成跨市场、跨品种核心策略体系,强化策略联动、捕捉跨市场交易机会、提升交易组合收益。

持续提升代客服务质效,拓宽避险服务覆盖面。产品方面,打造高效交易渠道,提升用户体验与流程效率,为客户提供品种丰富、有市场竞争力的产品服务方案,满足企业汇率、利率和贵金属等多样化避险需求。客户方面,建立多维服务矩阵,综合客户主题沙龙、政策支持、专项营销等方式提升营销精度,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 20.75%。报告期内,代客交易量同比增长 11.76%。

资产托管

强化公募基金、保险等重点领域的主动经营,持续提升托管市场竞争力。报告期末,本公司资产托管业务规模 28,954.55 亿元,较上年末增长 0.04%;公募基金托管规模 2,788.25 亿元,较上年末增长 4.57%;保险托管规模 1,938.23 亿元,较上年末增长 3.53%。报告期内,实现资产托管业务收入 2.51 亿元,同比增长 22.65%,其中公募基金托管收入 1.03 亿元,同比增长 12.65%。

报告期内,本公司积极服务实体经济发展,成功托管以知识产权、融资租赁、消费金融等为基础设施的资产证券化产品,助力企业盘活存量资产,降低融资成本。同时,本公司持续提升以客户为中心的服务能力,上线托管手机 APP 端,优化客户移动化办公体验。

资产管理

本公司主要持牌资管机构 2 家,分别为上银理财及上银基金,两家子公司紧扣自身业务特点,融入集团发展战略,以客户需求为中心,稳步推进产品、渠道、投研等核心能力建设。

上银理财坚持以客户为中心,持续丰富产品形态,加强渠道建设,提升投研能力,推动产品规模持续增长。坚持稳健风格,健全产品体系。重点打造“美好”“鑫享利”低波系列产品,通过延展产品期限、加载夜市功能深化品牌内涵,报告期末前述低波系列产品规模较上年末增长 492.34 亿元,增幅 196.14%;在夯实低波策略基础上,逐步追求策略分级,新推出“稳添利”“汇享利”“聚宝盈”三大稳中求进新产品系列,满足客户多元化投资需求。同时,结合经济社会发展重点及母行客群特点推出“智慧盈”普惠、绿色等主题产品。深化渠道策略,提升拓展效能。聚焦客群需求、产品创设、策略调整等深化与母行渠道的协同机制,夯实母行营销渠道基石作用;加快外渠拓展,报告期内新增 8 家外部代销渠道,深耕重点渠道,外渠代销规模实现破冰。调整资产结构,提升获取能级。搭建资产配置框架,拓展资产配置范围,强化与母行的策略协同,完善全流程投资管理机制,形成与产品体系相匹配的多资产多策略投资能力,提升产品业绩表现的稳健性,报告期内“美好”系列产品业绩达标率 100%。报告期末,理财产品存续规模 3,022.97 亿元,较上年末增长

218.48 亿元，增幅 7.79%。

上银基金聚焦公募核心主业，坚持以投资者利益为中心，持续精进投研核心能力，打造高质量发展的精品基金公司。围绕客户资产配置需求，构建多层次、高质量的产品体系，报告期末公募产品总数 56 只，较上年末增长 9.80%，固收产品线新增布局“慧系列”60 天、90 天短债产品，满足利率下行背景下投资者的风险收益偏好；权益产品线前瞻布局国企红利混合基金，深挖红利资产；海外投资方面落地首批 QDII 专户产品。加强渠道服务能力建设，结合线上销售运营趋势，实现零售客户保有规模较上年末增长 141.68%，零售客户数较上年末增长 103.67%。着力打造一体化投研中心，不断丰富、细化各条线投资策略工具，构建并完善资金面分析预判框架，建立美债分析体系并迭代信用择券策略框架，形成红利增强、低估优质成长、底部反转、择时等四类绝对收益策略工具；与中国外汇交易中心共同发布 CFETS 新动能债券指数。根据海通证券于 2024 年 6 月 30 日发布的《基金公司权益及固定收益类资产分类评分排行榜》，上银基金固收类及纯债类产品近 7 年绝对收益稳守行业第一，权益类产品近 7 年绝对收益排名行业前 12%。报告期末，上银基金资产管理规模 2,459.55 亿元，较上年末增长 526.37 亿元，增幅 27.23%；公募管理规模 2,236.60 亿元，较上年末增长 543.17 亿元，增幅 32.08%，其中非货币公募管理规模 1,607.09 亿元，较上年末增长 466.71 亿元，增幅 40.93%。

（三）零售业务

报告期内，本公司积极服务国家战略和区域经济发展，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，致力成为面向城市居民的财富管理和养老金融服务专家。

坚持以客户经营为主线，聚焦养老、财富管理、信用卡、代发等重点客群，形成客户分层分类分群标准化经营模式，实现以 APP 为主体、外呼为补充的长尾客群多渠道协同经营。报告期末，零售客户 2,146.98 万户，较上年末增长 0.33%；管理零售客户综合资产（AUM）9,943.00 亿元，较上年末增长 4.05%，其中长尾客群 AUM 净增 362.01 亿元，同比多增 83.66 亿元。

围绕营收增长，持续优化零售资产负债结构。个人存款方面，聚焦代发和养老等客群经营，拓展低成本负债，提升定价管理精细化水平，加大高成本存款管控。报告期末，人民币个人存款余额 5,754.06 亿元，较上年末增长 216.81 亿元，增幅 3.92%；人民币个人存款付息率同比下降 0.13 个百分点。个人贷款方面，落实稳增长、促消费政策，加快在住房按揭、日常消费、汽车等领域资产投放，持续完善以数字风控和智能风控为核心的零售风控体系，有效管控风险客户贷款投放，报告期末，人民币个人贷款和垫款余额 4,120.68 亿元。

零售业务关键指标（部分）

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	变化
零售客户数（万户）	2,146.98	2,140.02	0.33%

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	变化
管理零售客户综合资产 (AUM) (亿元)	9,943.00	9,555.73	4.05%
人民币个人存款余额 (亿元)	5,754.06	5,537.25	3.92%
人民币个人贷款和垫款余额 (亿元)	4,120.68	4,217.82	-2.30%
养老金客户 AUM 占零售客户 AUM 的比重	47.81%	47.55%	较上年末提高 0.26 个百分点
养老金客户人均 AUM (万元)	29.93	28.66	4.44%

养老金融

本公司紧跟国家政策、紧贴市场多元需求，持续深耕养老客群，整合各类养老资源，不断丰富产品与服务内涵，践行为老服务社会责任，加快打造养老金融业务特色，扩大品牌认可度和影响力。

打造多层次多元化的专属产品体系。依据老年客户所处生命周期阶段，聚焦客户对资金流动性、保值增值、财富传承等需求，积极布局适老产品，不断优化适老功能，推出养老金客户短期款定制产品、专属大额存单及新户专属存款产品等。同时，甄选全市场理财、保险、基金等优质机构适老产品，完善集财富管理、养老规划、医疗健康一站式的养老金融产品特色，打造以低波稳健为特色的“安心财富”养老财富管理服务品牌。

构建多渠道高质量的客户服务体系。依托与各级政府部门的政策对接和社会机构的服务对接，聚焦老年客户现实需求，积极延伸养老金融服务内涵，不断提升养老金融服务能级，不断整合更多服务资源，以“网点服务安心、科技助老贴心、生活服务开心、专属产品放心、为老服务暖心”的“五心”体验为目标，拓展内外部多元服务老年群体路径，持续完善养老金融体系，致力于为客户提供专业、全面、优质的综合养老服务。

提升养老客户经营深度和广度。通过各渠道紧密协作，同时升级系统、优化流程，进一步提升获客效率；加快外拓获客创新升级，强化线上线下、场景到网点的渠道联动，拓宽获客渠道。报告期末，养老金客户 158.81 万户，保持上海地区养老金客户市场份额第一；养老金客户个人存款 3,025.11 亿元，较上年末增长 139.42 亿元，增幅 4.83%。养老金客户 AUM 4,753.38 亿元，较上年末增长 210.01 亿元，增幅 4.62%，占零售客户 AUM 的 47.81%，较上年末提高 0.26 个百分点；养老金客户人均 AUM 29.93 万元，较上年末增长 4.44%。统筹考虑社会代际传递和客户全生命周期需求，将养老金融服务对象由老年客群拓展至中青年备老人群，创新服务、产品和流程，构建培育-入金-养老输送的分层经营策略，持续助力第三支柱养老服务体系的建设。报告期末，个人养老金客户规模持续扩大，较上年末增长 24.55%。

财富管理

本公司秉承“我想给你更好的”金融为民服务宗旨，坚持以客户为中心，致力于成为城市居民

身边的财富管理专家。积极顺应行业发展新趋势，把握新业态与新需求，纵深推进财富管理业务发展转型。

财富管理业务关键指标（部分）

项目	2024年6月30日	2023年12月31日	变化
月日均 AUM 30 万元及以上客户数（万户）	86.27	82.53	4.53%
月日均 AUM 30 万元及以上客户月日均 AUM（亿元）	8,354.94	7,982.21	4.67%
月日均 AUM 800 万元及以上客户数（户）	5,789	5,409	7.03%
月日均 AUM 800 万元及以上客户月日均 AUM（亿元）	903.38	854.31	5.74%

聚焦客户批量化、集约化营销，持续促活财富配置客户。强化客户驱动的线上经营，优化全流程陪伴式投资体验，完善手机银行线上渠道功能，推出“理财夜市”“精灵系列”等惠民利民服务专区，开拓全天候交易渠道，灵活满足客户差异化、便捷化配置需求，报告期内理财线上交易客户同比增长 9.54%。强化客户生命周期的主动经营，整合优质活动资源，推出“财富花开”系列拓新、促活、挽留三大特色活动，推动客户资产持续提升；强化企业微信、智能营销平台等数字化工具赋能，标准化、批量化触达客户，提升经营的广度与深度。报告期内，新拓财富配置客户 8.32 万户，同比增长 20.75%，线上配置财富产品规模同比增长 40.12%。报告期末，月日均综合资产（AUM）30 万元及以上客户 86.27 万户，较上年末增长 4.53%，前述客户月日均 AUM 8,354.94 亿元，较上年末增长 4.67%。

聚焦重点中收领域，加速推动传统业务转型。夯实理财资产配置基石，坚持低波稳健配置策略，持续引入覆盖全市场的优质拳头产品，推出第二季“财富理想节”品牌活动，通过上新优质产品、特色活动等开拓理财新户，提升配置规模，报告期内新拓理财客户同比增长 23.33%，报告期末代销理财产品规模较上年末增长 7.23%。夯实保险业务价值贡献，聚焦高价值期缴保险产品结构优化，丰富有竞争力的产品货架，线上线下开展“安心护航”系列多主题的客户沙龙活动，搭建有效沟通场景，激发潜力客户多元保障需求，推动保险代销中间业务收入企稳回升。

聚焦财富管理普惠化实践，推动价值贡献可持续发展。积极应对市场环境变化，立足客户核心需求，积极践行“金融为民”，与优质合作伙伴协同，推出“上银致远”家庭服务信托创新财富管理工具，为更多普惠客户家庭提供定制化事务管理和金融服务的综合解决方案，报告期内已服务 420 余户客户家庭。

消费金融

本公司围绕消费复苏与提振，立足零售信贷高质量发展，积极发展住房金融和汽车金融等，加快调优信贷业务结构，持续完善以数字风控和智能风控为核心的零售风控体系，有效平衡规模、收益和质量。

稳健发展住房按揭业务，立足本公司经营所在地区位优势，深耕上海、北京、深圳等优质区域，积极把握存量房市场交易带动下信贷需求释放，不断提升按揭服务水平。报告期内，住房按揭贷款投放 139.65 亿元，其中二手房投放占比 39.12%，同比提高 4.88 个百分点。报告期末，住房按揭贷款余额 1,581.18 亿元，其中上海地区住房按揭贷款余额 724.25 亿元，较上年末增长 12.37 亿元，增幅 1.74%，市场份额较上年末提高 0.12 个百分点，排名上升 1 位。

围绕促消费提升服务质效，巩固与头部经销商及新势力汽车厂商的合作，升级汽车分期产品服务，打造直客式汽车“优惠利率、申请便捷、多元支付、灵活还款、推荐有礼”5 大特色，积极响应国家双碳战略和上海市政府扩大汽车消费的政策导向，稳步提升零售绿色信贷的投放力度，持续推出新能源汽车分期让利，公共交通出行、新能源充电消费优惠活动，引导客户绿色低碳出行，支持绿色金融发展。报告期末，新能源汽车消费贷款余额 128.55 亿元，较上年末增长 7.76%。积极布局二手车贷业务，促进二手车流通交易，推动汽车流通消费创新发展，报告期内二手车贷款投放金额 16.86 亿元，同比增长 58.46%；报告期末，二手车贷款余额 31.84 亿元，较上年末增长 52.78%。优化自营消费贷产品“信义贷”，加强在重点消费场景的应用与支持，提升服务质效和客户体验，报告期内服务 1.69 万客户，授信额度 34.71 亿元。

信用卡

报告期内，本公司聚焦区域深耕、价值获客和消费活力，持续推进客户和资产结构组合调整，加强全流程风险穿透管理，推动信用卡业务持续高质量发展。报告期末，信用卡累计发卡 1,530.79 万张，较上年末增长 2.37%；信用卡贷款余额 344.11 亿元；信用卡贷款不良率 2.14%。

推动产品创新和服务升级。报告期内，推出久事智慧体育联名信用卡，为客户提供场馆预订、赛事观看、体育购物等系列服务，提升体育娱乐与消费金融融合度；发行运通祥运金卡，为客户提供境外活动便利和权益优惠等；发行标准金普卡（美好版），为本公司养老、代发、理财等客户提供专属礼遇。

深化用卡促动与消费惠民。顺应消费新趋势，开展线上线下、形式多样的系列促消费活动。拓展淘宝、天猫、抖音等移动支付平台新场景，结合节假日、电商大促等消费热点开展优惠立减，上半年惠及客户超 165 万人次；加大跨境消费支付投入力度，新增携程境外平台订单立减、境外返现活动，境外交易额同比提升 31.23%。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 11 万余家、触达客户近 51 万户。报告期内实现信用卡交易额 567.34 亿元。

（四）网络金融

本公司持续践行惠企利民服务理念，持续夯实在线业务中台能力和移动支付服务能力，提升线上服务丰富性、便捷性、合规性和安全性。

聚焦中小客户融资难问题，持续迭代“上行普惠”非接触金融服务流程，优化客户体验，拓展线上供应链业务应用场景，基于大数据分析提升线上风控能力，助力中小客户全在线便捷融资。拓展“信义签”在线签约与存证中台服务外延，推出 H5 签章工作台，支持向外灵活输出在线签约服务。报告期末，“上行普惠”非接触金融服务累计服务中小微企业 4.43 万户，较上年末增长 19.50%。“信义签”累计服务客户数 33.87 万户，较上年末增长 24.65%。

持续提升移动支付便利性，为各类客群提供多样化的支付服务。提升旅行通卡（TourCard）境外人士境内移动支付服务能力，联合中国银联通过微信支付、国际机场、重点商圈、经营网点等线上线下渠道推广，优化用户身份核验手段、丰富充值方式、拓展支付覆盖场景，切实提升外籍来华人员移动支付友好度与便利度，报告期内新增发卡 1.92 万张，消费 10.54 万笔，金额 1,132.16 万元。丰富数字人民币服务功能，支持投资人在 2024 年上海市一般债券（一期）一级申购和二级买入场景使用数字人民币钱包支付，是数字人民币在柜台债业务上的首次应用。

（五）金融科技

本公司聚焦新一轮金融科技发展规划，以价值创造为导向，持续创新金融服务产品，强化科技基础能力建设，赋能业务高质量发展。

赋能公司业务，积极响应国家政策号召，加速以“金融+科技+生态”为核心理念的大客户一体化综合服务系统“数智司库”建设，建立起跨账户、跨单位、跨层级、跨区域的“资金池”，实现灵活多样的资金归集和资金下拨，运用 API（应用程序编程接口）技术，打通核心企业与异构供应链平台之间的连接通道，实现供应链金融业务规范化与线上化，持续助力大型客户提升资金管理能力和运营效率；整合企业全渠道、全维度、全场景资金数据，优化智能化数据模型，打造数智化驾驶舱，帮助大型客户提升基于数据的决策能力。

赋能普惠业务，积极履行服务实体经济的责任，充分发挥科技优势，升级小微企业普惠金融服务平台，运用人工智能和大数据技术重塑决策、服务、运营、风控等普惠业务流程，构建智能化决策体系，有效提升普惠业务数智化水平；提炼结构化、标准化产品建模公共组件，形成模块化、组件式产品工厂创新模式，基于产品工厂灵活高效的定制能力，快速完成对公 e 宅即贷业务流程线上化重塑，实现“对私/对公”宅即贷、“宅即贷/信优贷”的有机融合，持续丰富“小微快贷”产品体系，为小微企业提供特色化、差异化普惠金融服务，小微企业主或个体工商户可通过微信小程序申请抵押快贷，最快 2 个工作日完成全流程业务办理，提升服务实体经济的能级。

赋能零售业务，提升零售信贷、财富管理、储蓄国债等领域金融服务水平。再造住房按揭贷款审批流程，实现上海地区住房按揭贷款集中审批，助推零售业务增长；对接市场“头部”和“肩部”互联网平台，联合推出多款互联网金融服务产品；加快汽车消费贷产品对接，不断丰富金融服务生态。优化财富管理产品中心，引入多家外部评价数据，提高财富产品画像精细度，运用关联图谱技术，构建基于数据关联关系的产品评价模型，提升数智化产品管理水平。升级现金管理类理财产品

服务功能，开通快速赎回服务，增强产品流动性，推出“天天灵”零钱包，客户可即时赎回资金，满足客户快速消费服务需求。升级储蓄国债销售平台，重塑业务处理流程，实现凭证式国债、储蓄式国债一体化销售管理。

赋能客户服务，升级个人手机银行、企业电子渠道、网点服务体系等客户服务渠道。优化个人手机银行，推出“简单、安全、好用”的大字版手机银行，采用精简的大卡片设计布局，让老年用户看得清、用得好，切实助力“银发族”跨越“数字鸿沟”。升级企业电子渠道，上线自助购汇、远期外汇期权等业务功能，丰富企业电子渠道产品货架，提升客户服务体验。打造线上线下协同的网点服务体系，实现云网点与远程人工服务渠道协同融合，为到店客户提供一站式服务；升级智能机具、柜面、云网点等渠道的支付功能，为外籍来华人员及老年客户提供方便快捷的支付服务。

深化数字化转型，启动新一轮数字化转型战略，积极打造数据运营体系，提升数据资产应用价值。探索建立数字化运营新模式，深化业数融合，形成数据 BP（业数工坊）工作机制，运用数字化经营手段，构建精准的客户画像和营销模型。优化掌上指挥系统，落地 40 多项关键经营指标的深度分析和溯源，关键绩效指标自动化程度明显提升。强化内外部数据资产管理能力，持续推进数据平台升级，深入开展数据资产源头溯源和盘点，提升内部数据管理能力；与上海数据集团有限公司签订战略合作协议，成立数据要素联合创新实验室，构建联合数据应用生态，提升外部数据应用能力。

夯实科技基础，持续深化云原生平台研发与应用，推进“智芯工程”“慧信工程”建设，加速基于云原生平台的新一代信用卡核心系统及账务核心处理系统研发，启动基于数据驱动的全面风险体系建设，有序推进“智芯工程”“慧信工程”配套信息系统升级改造，打造新一代科技架构体系。推进上海康桥同城灾备中心机房建设，完善同城双活数据中心服务体系，构建可持续发展的科技基础能力，满足日益增长的业务需求。

（六）渠道建设

线上渠道

个人电子渠道方面，围绕“精·智”品牌理念，着力提升客户满意度。持续升级手机银行老年客户专版，打造“大家都在买”“最近使用”“一键帮”等服务专栏，帮助老年客户跨越数字鸿沟；依托数字人技术推出反诈课堂系列视频，促进客户安全意识提升。开展元宇宙银行社交化和游戏化活动，支持好友互动、发送弹幕、观看直播等服务，打造元宇宙特色用户成长体系，吸引客户在元宇宙空间内漫游、互动和交易，累计服务客户 14.40 万人次；财富管理升级，打造个性化专属财富频道，推出理财榜单、夜市理财等特色服务。报告期末，个人手机银行和“美好生活”APP 月活客户数 297.95 万户，产品销售占比 93.41%。

企业电子渠道方面，坚持以客户为中心，持续提升线上服务能力。深入洞察客户需求，围绕企业支付结算、财务管理等核心经营场景，着力提升企业网银基础服务便捷性；围绕企业移动办公需

求，丰富企业手机银行在线融资、国际业务等金融产品。报告期末，企业手机银行月活客户数 2.97 万户，较上年末增长 6.83%。打造“数智化+人性化”的对公在线服务体系，探索利用大模型提升精准问答能力，建立前中后台协同的对公专家服务团队。报告期末，对公客户线上咨询实时解决率提升至 97.78%，较上年末增长 8.59 个百分点。

网点经营

不断优化机构布局。围绕服务国家战略和区域经济，主动对接上海浦东新区高水平改革开放、长三角一体化、京津冀协同发展和粤港澳大湾区建设发展，结合服务实体经济，聚焦人口导入、产业聚集的新兴区域，持续优化分支机构布局，提升品牌影响力和金融延伸服务能力。报告期内，本公司在长三角地区新设5家分支机构，其中在上海浦东新区新设3家分支机构，在宁波地区新设1家分支机构，在杭州地区设立杭州滨江科技小微综合支行。

报告期末，本公司共有352家分支机构，设有380家自助服务点。本公司分支机构情况如下：

单位：人民币千元

地区	机构名称	地址	机构数量	员工数(人)	资产规模
上海地区	总行	中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号	9	3,519	2,486,032,126
	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	383	
	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	30	
	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	1,245	
	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	1,388	
	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	1,399	
	浦东分行	中国（上海）自由贸易试验区张杨路 699 号	40	962	
	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	9	222	
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	13	530	42,413,806
	南京分行	江苏省南京市北京东路 22 号	14	777	170,452,835
	杭州分行	浙江省杭州市江干区新业路 200 号	17	807	128,509,297
	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	12	542	106,933,539
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	919	242,106,289

地区	机构名称	地址	机构数量	员工数(人)	资产规模
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	804	185,800,018
	天津分行	天津市河西区乐园道 36、38 号一至四层	11	349	34,453,445
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	409	46,152,688
抵销数			-	-	-304,423,878
合计			352	14,285	3,138,430,165

注：

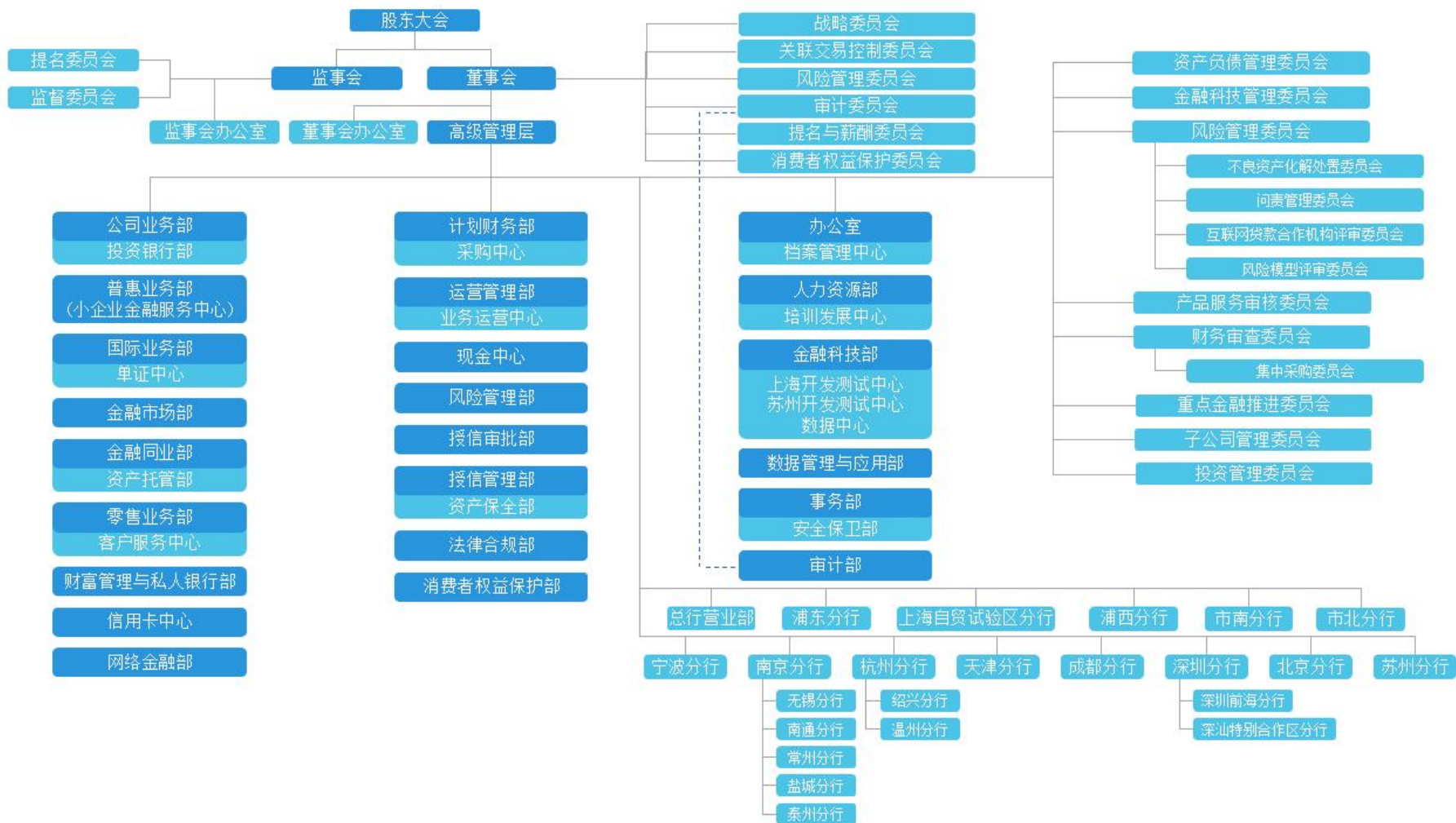
1、分支机构不含子公司,上述分支机构包含 7 家小微持牌专营机构(杨思路支行、通济路支行、江桥支行、桂林路支行、温州瑞安小微综合支行、绍兴上虞小微综合支行,杭州滨江科技小微综合支行)；

2、含劳务派遣人员。

客服中心

提升远程服务体验。迭代智能服务体系,智能语音 1.0 优化 29 套客群逻辑,文本客服 3.0 构建对公在线服务模式;深耕乐龄服务品牌,部署适老专属智能场景一呼即达所需服务,推出陪伴式定制服务;推进服务标准化建设,统一全渠道知识部署,提升服务体验一致性。报告期内,全渠道智能与人工服务总量约 700 万通(次),其中智能自助服务占比近 84%;整体客户体验综合指数 97.20%,同比提高 0.34 个百分点。加速远程经营进程,聚焦长尾客户经营转型,布设多渠道协同策略库、引入 AI 真人语音场景播报,构建“人工+AI+客户”人机协同的获客活客一体化经营模式,带动长尾客群 AUM 净增 362.01 亿元,同比多增 83.66 亿元。

(七) 组织架构图



（八）主要控股参股公司

单位：人民币亿元

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%	港币 63 亿元	香港	2013 年 6 月	商业银行
上银基金管理有限公司	100%	人民币 3 亿元	上海	2013 年 8 月	资产管理
上银理财有限责任公司	100%	人民币 30 亿元	上海	2022 年 3 月	资产管理
上海闵行上银村镇银行股份有限公司	46.41%	人民币 2.5 亿元	上海	2011 年 2 月	商业银行
浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司	51%	人民币 1 亿元	浙江	2011 年 6 月	商业银行
江苏江宁上银村镇银行股份有限公司	51%	人民币 2 亿元	江苏	2012 年 5 月	商业银行
崇州上银村镇银行股份有限公司	51%	人民币 1.3 亿元	四川	2012 年 6 月	商业银行
上海尚诚消费金融股份有限公司	42.74%	人民币 16.24 亿元	上海	2017 年 8 月	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，注册资本等值约 63.05 亿港元，为集团内首家境外机构。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，上银香港单体总资产为 317.47 亿港元，净资产为 70.40 亿港元，存款余额 182.10 亿港元，贷款余额 209.12 亿港元。报告期内，上银香港单体实现主营业务收入 2.49 亿港元，其中净利息收入 1.87 亿港元；净利润 1.24 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。2024 年 3 月 22 日，上银香港对上银国际增资 3.22 亿港元，增资完成后上银国际注册资本 13.22 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 29.50 亿港元，净资产为 -2.29 亿港元。报告期内，上银国际主营业务收入 -1.07 亿港元，净亏损 6.86 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，为本公司全资子公司。上银基金经营范围包括基金募集、基金销售、资产管理、特定客户资产管理和中国证监会许可的其他业务。在公募基金行业高质量发展方向的引领下，上银基金加大产品和业务创新力度，持续提高服务实体经济能力，潜心锤炼投研内功，努力为持有人创造长期价值回报，促进零售服务提质增效，提升客户投资体验，多措并举推动业务规模及发展质量稳步提升。报告期末，上银基金资产管理规模为 2,459.55 亿元，总资产为 18.21 亿元，净资产为 15.58 亿元。报告期内，实现营业收入 2.07 亿元，

净利润 0.89 亿元。

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。面对投资者低风险、稳健收益诉求，上银理财顺势而为，坚持客户导向，以打造“都市居民身边的智能型理财专家”为目标，构建以“稳”为特色的产品体系，通过多资产、多策略运用为客户提供更佳的投资体验。报告期末，上银理财产品管理规模为 3,022.97 亿元，总资产为 43.15 亿元，净资产为 41.85 亿元。报告期内，实现营业收入 2.02 亿元，净利润 0.83 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，立足服务实体经济，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 33.41 亿元，净资产为 4.08 亿元。报告期内实现净利润 1,220.47 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，坚守“支农支小”，践行普惠金融理念，助力乡村振兴。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 5.21 亿元，净资产为 0.98 亿元。报告期内实现净利润-345.67 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，提升普惠金融业务。报告期末，江苏江宁上银村镇银行股份有限公司总资产为 3.08 亿元，净资产为 2.35 亿元。报告期内实现净利润 9.58 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，坚持服务地方经济，立足“支农支小”，践行乡村振兴战略。报告期末，崇州上银村镇银行股份有限公司总资产为 5.95 亿元，净资产为 1.63 亿元。报告期内实现净利润-1,171.87 万元。

8、上海尚诚消费金融股份有限公司

2017 年 8 月，本公司与携程旅游网络技术（上海）有限公司等公司联合出资成立上海尚诚消

费金融股份有限公司。报告期末，尚诚消费金融注册资本为 16.24 亿元，本公司持股比例 42.74%，为其第一大股东。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 187.90 亿元，净资产为 23.56 亿元，贷款余额为 186.85 亿元，报告期内实现净利润 1.00 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	本期投资损益	期末账面价值
股票	601818	光大银行	18,000	自有资金	49,126	4,574	35,700	2,931	53,700
股票	V.N	VISA	11,884	-	274,038	24,455	286,610	786	298,493
-	-	申联国际投资有限公司	288,044	自有资金	373,793	34,707	120,456	0	408,500
-	-	中国银联股份有限公司	63,727	自有资金	2,375,730	254,070	2,566,073	0	2,629,800
-	-	城银服务中心	600	自有资金	27,730	0	27,130	0	27,730
-	-	国家绿色发展基金股份有限公司	200,000	自有资金	450,000	0	0	0	450,000
合计	/	/	582,255	/	3,550,417	317,806	3,035,968	3,717	3,868,223

注：1、本期不涉及购买金额、出售金额；

2、尾差为四舍五入原因造成。

（九）子公司管理情况

本公司严格遵照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行并表管理与监管指引》等法律法规，依法合规行使股东权利，持续完善对子公司的管理。报告期内，本公司进一步完善子公司管理机制，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

2024年以来，外部环境不确定因素依然较多，但总体来看，我国经济回升向好、长期向好的基本趋势没有改变，随着宏观政策持续发力、新质生产力的加速发展，商业银行业务拓展、挖掘增量客户面临新的机遇。本公司将立足区域经济，以高质量可持续发展为目标，以价值创造为导向，深耕特色化、专业化经营，推进稳健发展。

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。建立了涵盖风险识别、评估、计量、监测、报告、缓释和控制在内的各类风险管控流程以及风险责任追究与处罚机制。持续完善集团一体化风险管控机制，强化客户经营，做实各级风险管理职责。

本公司始终秉承“稳健审慎”的风险偏好，持续强化信用风险管理，聚焦不良生成进行管控，加强事前、事中管理，从注重结果指标和化解指标转变为更关注不良生成的过程管理指标；聚焦重要授信客户，强化尽调、审批、贷后分析模板应用，提升风险管理效能；严格落实金融资产分类新规、资本新规等政策要求，传导资本约束理念；强化合规检查专业化和制度建设标准化，提升合规检查的震慑力，夯实管理基础；全力推动风险管理数字化、智能化转型，打造基于数据驱动的全面、精准的风险管理体系。

（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，继续以“做实风险管理、强化客户经营、提高授信效率”为目标，推进基于授信全流程管理的重要授信客户经营，运用数字化手段，通过采集外部数据，形成标准化模板，聚焦并研究和分析问题，深化信用风险管理体系，优化授信审批体制改革，加快数字化转型。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。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。坚持落实房地产集中度管理，在严格管控房地产风险的同时注重业务结构调整，加强房地产业务封闭管理、针对重点产品，重点区域制定差异化管理举措，提升精细化风险管理能力。贯彻落实防范化解融资平台等地方债务风险的政策要求，发挥金融支持化解融资平台债务风险作用，有力有序有效化解风险。加强表外业务风险管理，根据业务分类确定

差异化管理策略，细化明确具体风险管理要求，将审慎经营理念贯穿业务流程。

本公司严格落实《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令2023年第4号）要求，持续开展新规定量影响测算分析，确定风险加权资产计量方案，加强数据搜集管理，建设信用风险资本计量系统功能，夯实管理基础，提升资本节约意识。

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

（三）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格）的不利变动，而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。本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，紧盯国内外经济走势、政策变化、金融市场走势，增强压力测试，应对极端市场波动风险，总体市场风险控制在管理目标之内。同时，本公司按日监控业务部门限额执行情况并汇报高级管理层，有效控制业务开展在规定限额之内；并对照资本新规要求，推进FRTB新标准法市场风险系统建设，提升市场风险资本计量水平。

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、VaR等限额，并每日进行风险监控。

报告期内，受经济增速放缓、货币政策较为稳健、资金面持续宽裕等因素综合影响，收益率曲线总体呈下行走势，本集团交易账簿投资范围以人民币利率债券和同业存单为主，总体采取较为谨慎的交易策略和审慎的风险控制措施，久期可控，确保了交易账簿各项利率风险指标均控制在限额范围之内。

（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）	2024年6月30日	2023年12月31日
+100	(427, 636)	(978, 772)
-100	427, 636	978, 772

单位：人民币千元

权益敏感性		
利率变动（基点）	2024年6月30日	2023年12月31日
+100	(6, 814, 296)	(3, 608, 708)
-100	6, 820, 664	3, 611, 400

2、汇率风险

本集团的汇率风险主要包括外汇债券投资、外汇存拆放业务、外汇即期、外汇衍生品等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，管理层按照市场风险限额密切监控外汇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、情景模拟、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）	2024年6月30日	2023年12月31日
对人民币升值100基点	15, 262	10, 251
对人民币贬值100基点	(15, 262)	(10, 251)

（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，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。引起流动性风险的事件或因素包括：存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人延期支付、资产负债结构不匹配、资产变现困难、经营损失、衍生品交易风险和附属机构相关风险等。

报告期内，央行稳健的货币政策灵活适度、精准有效，强化逆周期调节，综合运用利率、准备金、再贷款等工具，为经济回升向好创造适宜的货币金融环境，市场流动性总体保持平稳。本集团坚持稳健的流动性管理策略，完善流动性风险管理体系。根据监管要求、外部宏观经济环境和业务发展情况等制定流动性风险管理政策，在确保流动性安全的前提下，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，确保流动性风险被及时有效识别、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，确保优质流动性资产储备充裕，整体流动性状况保持平稳。定期开展流动性风险压力测试，有效防控流动性风险。

报告期末，各项流动性风险监管指标均满足监管要求，压力测试结果达标。其中，本集团流动性覆盖率为149.27%、净稳定资金比例为111.62%，继续高于监管要求，流动性比例为92.80%，较上年末提高8.88个百分点；本公司流动性匹配率129.04%，较上年末提高1.14个百分点。

（五）操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。操作风险管理目标是有效防范操作风险，降低损失，提升对内外部事件冲击的应对能力，为业务稳健运营提供保障。

报告期内，本公司按照商业银行操作风险管理的监管新规要求，进一步明确操作风险治理、管理责任和基本要求，以操作风险偏好为导向，建设操作风险考核评价机制，引导建设良好的操作风险文化。细化操作风险识别、评估、监测、控制、缓释等流程方法，规范操作风险报告机制，加强操作风险与内控管理、合规管理的协同管理。按照商业银行资本管理要求，规范操作风险新标准资本计量要求，开展操作风险历史损失数据识别、收集和清洗，建设操作风险资本计量系统功能，实现操作风险新标准法资本计量管理落地。聚焦运营操作风险重点领域，推动存款利率执行、服务收费、查冻扣、实物要素等专项治理工作。对业务连续性专项应急预案进行全面评估，更新应急预案模板，修订业务专项应急预案，完成金融业重要信息系统同城灾备切换演练。

（六）法律风险

法律风险是指商业银行因经营活动不符合法律规定或者外部法律事件导致风险敞口的可能性，

包括但不限于下列风险：商业银行签订的合同因违反法律或行政法规可能被依法撤销或者确认无效；商业银行因违约、侵权或者其他事由被提起诉讼或者申请仲裁，依法可能承担赔偿责任；商业银行因业务活动违反法律或行政法规，依法可能承担行政责任或者刑事责任。

报告期内，本公司全面深化法治国企建设，提升依法治企效能，将总法律顾问设置、依法治企要求纳入公司章程，将法治建设具体工作纳入三年战略规划。完善重大事项管理机制，持续优化重要规章制度、重要合同、重要决策的法律合规审核机制，将法律合规审查作为重大决策事项必经前置程序，确保法律风险防范全覆盖。强化民诉案件处置化解能力，坚持问题导向，开展典型案例分析研判，反哺经营管理优化。厚植企业法治文化，加强法治文化品牌和宣传阵地建设，多层次推进普法宣传工作，增强法治宣传教育渗透力。

（七）合规风险

合规风险是指没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

本公司践行“稳健合规、提升价值”的风险理念，持续优化管理架构，着力提升合规风险管理专业性、有效性，为依法合规经营和可持续发展提供坚实保障。报告期内，本公司积极落实外规内化，完善规章制度体系，从源头夯实合规管理基础。健全检查工作体系，针对性制定检查计划，明确工作流程规范，优化检查方案和方法，进一步提升发现问题能力。深入推进问题研判与整改，全面梳理关键领域问题，明确具体管理举措和要求，强化合规管理质效。严格落实责任追究，通过严肃问责强化员工行为管理。坚持问题和管理导向，增补考核内容，优化评价指标，加大内控合规考核力度。强化合规文化建设，分层分类开展培训，厚植法治合规文化底蕴。

（八）声誉风险

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

本公司认真贯彻落实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，坚持“预防为主、全员有责”的声誉风险管理理念，推进声誉风险的全流程管理和常态化建设，将声誉风险管理意识渗透至经营管理各环节，持续推进声誉风险管理体制机制建设，提升声誉风险防范与应对能力，维护本公司声誉和社会形象。

报告期内，本公司一是加强声誉风险关口前移，开展风险排查，及早化解风险隐患；二是加强舆情监测，密切关注舆情动态，妥善应对负面舆情；三是强化信息沟通与联动处置，结合金融知识普及、金融消费者权益保护等工作协同开展声誉风险管理；四是加强与主流媒体沟通，建设健康向上、良性互动的媒体关系；五是加强正面宣传，组织推进一系列主题宣传活动，提升品牌影响力。

报告期内，本公司声誉风险形势整体平稳。

（九）战略风险

战略风险是指商业银行在经营发展过程中整体遭受损失的不确定性。

本公司建立了较为健全的战略风险管理体系。完善战略管理机制。将战略规划目标与经营计划、资产负债管理、资源配置相结合，形成战略管理闭环；建立目标制定、举措制定、执行评估、反馈改进的工作流程，有效开展战略传导与推进；依托总行战略推进工作机制，以战略重点项目、攻坚克难项目为抓手，强化战略重点难点问题的推进落地。开展战略执行动态跟踪和定期评估。定期监测总分子战略指标的完成度，对标同业、市场水平，总结成效、分析问题，做好动态纠偏，改进各条线、分行战略实施举措，评估情况及时向董事会及高管层报告。开展战略研究，及时关注政策市场，定期监测经济金融运行和监管政策动向等，预判战略执行的潜在风险，确保战略运行与外部环境吻合。

报告期内，本公司积极应对经营环境的挑战，扎实推进三年发展规划（2024-2026年）开局，资产规模稳步提高，盈利能力保持稳定。围绕“五篇大文章”重点领域，加快优化业务结构，培育业务特色。聚焦客户经营、数字化转型、组织力建设等战略重点，持续提升战略管理能力。

（十）洗钱风险

洗钱风险是指商业银行在经营管理过程中所面临的被不法分子利用进行掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益来源和性质的洗钱活动的风险，以及可能导致的客户和业务流失、财务损失、声誉风险、法律风险和合规风险。

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

报告期内，本公司洗钱风险形势总体保持平稳，未发生业内洗钱案件。加强制度标准化建设，完成客户尽职调查、反洗钱模型管理、大额和可疑交易监测方面的制度修订和补充。有序推进全行第二轮机构洗钱风险自评工作，明确评估工作计划，优化评估方法和指标体系。强化可疑线索报告及回溯性审查，对重点可疑开展专题排摸，通过知识图谱技术提升可疑交易情报价值。加快系统建设，优化反洗钱系统名单分类、反洗钱模型及业务系统风控功能，促进反洗钱工作提质增效。加强反洗钱合规文化建设，开展客户尽职调查等专题培训，积极践行社会宣传义务，提升社会公众风险防范意识。

（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。定期开展风险评估和报告，重点聚焦信息安全、业务连续性、科技外包管理等，通过识别风险问题推进整改优化；完善风险监测体系，结合新形势风险热点，重点覆盖系统运行质量、开发质量、外包质量，修订风险监测指标设置，针对网络信息安全和数据安全设置专项指标，提升监测针对性和敏感度；优化风险事件处置管理，强化事件归因分析，举一反三制定改进措施，优化管理流程和工作机制。开展对重要外包厂商和非驻场集中外包的全面风险评估检查，优化行内开发资源配置，提升自主研发管理能力。

报告期间，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，未发生重大故障。顺利完成重要时期的生产安全及网络安全保障工作。本公司严抓安全生产，持续建设重点领域“一、五、十”（一分钟发现、五分钟定位、十分钟处置）监控全景视图以及移动运维能力，积极组织推进新同城灾备中心机房建设工作。强化全行金融科技工作统筹管理，全力以赴推进重大工程建设，合理配置科技资源，强化重点项目群前期资源保障、项目过程跟踪评估，确保重大工程及重点项目有序高效推进。持续进行 7×24 小时常态化安全运营，积极应对各种突发风险，开展网络安全风险排查，持续开展信息系统等级保护，夯实网络安全技术管控。持续提升信息科技管理数字化水平，实现管理过程自动化、数据化，降低操作风险，切实保障生产运行的安全稳定和信息系统风险管控。

（十二）国别风险

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

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

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

第四章 公司治理

一、公司治理的基本状况

报告期内，根据《上市公司独立董事管理办法》等法律、法规和监管规定，结合自身实际，本公司修订《公司章程》，持续深化治理机制，公司治理有效运行。

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

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

监事会依法合规运行，有效履行各项监督职责，积极开展日常监督和重点领域的专项调研，形成了较为完善的监督体系，为本公司业务稳健发展、强化风险控制、完善公司治理结构发挥了积极的促进作用。

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，主动应对环境变化和外部挑战，围绕本轮规划执行，研究推动攻坚克难项目，有序落地各项经营策略，稳步推进转型发展，扎实推进各项管理工作，助推全行转型发展。

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；听取监事会对董事、监事的履职评价结果；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	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2024年第一次临时股东大会	2024年2月27日	www.sse.com.cn	2024年2月28日
2023年度股东大会	2024年5月30日	www.sse.com.cn	2024年5月31日

会议出席情况及会议决议

出席本公司 2024 年第一次临时股东大会的股东和代理人共计 65 人，董事 5 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。会议审议通过变更公司住所、修改公司章程及其附件、发行资本类债券等 3 项提案。本次股东大会提案 2、3 为特别决议提案，均获得出席会议的有表决权股份总数的三分之二以上通过，提案 1 为普通决议事项，获得出席会议的有表决权股份总数的过半数通过。

出席本公司 2023 年度股东大会的股东和代理人共计 95 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、选举独立董事等 9 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，会议还报告了年度独立董事述职报告和关联交易管理情况报告。

三、现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职或兼职情况

（一）董事

金煜：男，1965 年 2 月出生，毕业于复旦大学金融学专业，经济学博士，正高级经济师。现任上海银行党委书记、董事长，申联国际投资有限公司董事，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）有限公司董事长等职务。

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、副董事长、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，上海银行副行长等职务。

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

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

顾金山：男，1962 年 1 月出生，毕业于同济大学道路工程专业，工学学士，上海交通大学高级管理人员工商管理硕士，教授级高级工程师。现任上海银行非执行董事，上海国际港务（集团）股份有限公司党委书记、董事长，上海同盛投资（集团）有限公司党委书记、执行董事，东方海外（国际）有限公司董事。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等职务。

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等职务。

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、总经理等职务。

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

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等。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、总经理等职务。

李正强：男，1964 年 4 月出生，毕业于北京大学光华管理学院国民经济学专业，经济学博士，高级经济师。现任上海银行独立董事，对外经济贸易大学国际经济贸易学院研究员、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。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，辽宁省粮食发展集团有限责任公司外部董事等职务。

杨德红：男，1966 年 10 月出生，毕业于复旦大学经济专业，经济学学士，中欧国际工商学院工商管理硕士。现任上海银行独立董事，上海道禾长期投资管理有限公司董事长、总经理，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

司党委副书记、总裁，国泰君安证券股份有限公司党委书记、董事长等职务。

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，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，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，清华大学中国发展规划研究院常务副院长，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，中国法律咨询中心首席法律咨询专家。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，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，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，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，深圳市桦佗服务有限公司监事，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，陕西秦川机械发展股份有限公司独立董事，上海三爱富新材料股份有限公司独立董事，上海美特斯邦威股份有限公司独立董事，上海光大保德

信基金管理有限公司独立董事,地素时尚股份有限公司独立董事,广东威华股份有限公司独立董事,大连万达商业地产股份有限公司独立董事,万达酒店发展股份有限公司独立董事,百年人寿保险股份有限公司独立董事,深圳中融基金管理有限公司独立董事,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,海创药业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、董事长等职务。

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等职务。

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、总经理等职务。

丁兵:男,1969年9月出生,毕业于上海国家会计学院-美国亚利桑那州立大学高级管理人员工商管理专业,工商管理硕士,经济师。现任上海银行职工监事,上海银行市北分行党委书记、行长(总监级)。曾任上海银行宝山支行行长,上海银行虹口支行行长,上海银行市北分行党委委员、副行长,上海银行浦东分行党委副书记、副行长(主持工作),上海银行浦东分行党委书记、行长等职务。

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,上海银行党委组织部部长、人力资源部总经理、党委宣传部部长、党委办公室主任。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(主持工作)、主任等职务。

（三）高级管理人员

施红敏：现任上海银行党委副书记、副董事长、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等职务。

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。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、上海银行工会主席等职务。

俞敏华：男，1976 年 9 月出生，毕业于上海大学经济法专业，法学学士，工商管理硕士，高级经济师。现任上海银行副行长。曾任上海农商银行授信审批部总经理助理、副总经理，上海农商银行杨浦支行党总支副书记、副行长（主持工作），上海农商银行杨浦支行党委书记、行长，上海农商银行党委委员、副行长、董事会秘书等职务。

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）有限公司董事长，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）等职务。

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，上海银行浦东分行党委书记、行长，上银国际（深圳）有限公司董事长。曾任上海银行徐汇支行副行长，上海银行徐汇支行党总支书记、行长，上海银行市中管理总部党委书记、总经理，上海银行公司业务部总经理、政府与集团客户部总经理，上海银行总行营业部党委书记、总经理，上海银行公司业务部总经理（总监级），上海银行公司业务部（政府与集团客户部）总经理（总监级）等职务。

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。现任上海银行总审计师、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，上海银行党委组织部部长、人力资源部总经理，上海银行人力资源总监等职务。

武俊：男，1969 年 9 月出生，毕业于上海财经大学会计学专业，管理学博士。现任上海银行业务总监、金融市场部总经理，上银基金管理有限公司董事长，上银国际有限公司董事。曾任上海银行资金营运中心总经理助理，上海银行金融市场部副总经理兼同业部总经理，上海银行投资银行

部副总经理，上海银行自贸试验区分行党委委员、副行长，上海银行金融市场部副总经理（主持工作）兼同业部总经理，上海银行资产管理部总经理等职务。

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
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	2020.4
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	申联国际投资有限公司	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

姓名	其他单位名称	担任的职务
	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
	格兰菲智能科技股份有限公司	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
	申联国际投资有限公司	董事长
	申联国际投资（香港）有限公司	董事长
应晓明	上海联和资产管理有限公司	执行董事、总经理
	上海中科深江电动车辆有限公司	监事
	上海兆芯集成电路股份有限公司	董事
	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
	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
	上海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
顾金山	上海同盛投资（集团）有限公司	党委书记、执行董事
	东方海外（国际）有限公司	非执行董事
孔旭洪	Academy Marina (ABC) Limited	董事
	Brilliant Trade 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
	深圳 TCL 房地产有限公司	董事
	TCL 中环新能源科技股份有限公司	董事
	TCL Finance (Hong Kong) Co., Limited	董事、合规主任
陶宏君	中船科技投资有限公司	董事长

姓名	其他单位名称	担任的职务
	国家军民融合产业投资基金有限责任公司	监事
	央企投资协会	副会长
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
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
	五矿资本股份有限公司	独立董事
	国民养老保险股份有限公司	独立董事
	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
	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
	上海晖凯企业管理咨询事务所	法定代表人
	兴业银行股份有限公司	外部监事
董 煜	清华大学	中国发展规划研究院常务副院长、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
	国民养老保险股份有限公司	外部监事

姓名	其他单位名称	担任的职务
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
	中国法律咨询中心	首席法律咨询专家
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
	上海头水商务咨询有限公司	执行董事
	深圳市桦佗服务有限公司	监事
	上海财大软件股份有限公司	董事
	上海吉洛美生物医疗科技有限公司	董事
	珠海万达商业管理集团股份有限公司	独立董事
葛 明	北京华明富龙财会咨询有限公司	总经理
	亚信科技（中国）有限公司	独立董事
	安道麦股份有限公司	独立董事
	中国旅游集团中免股份有限公司	独立董事
	广汽埃安新能源汽车股份有限公司	独立董事
	北京东方略生物医药科技股份有限公司	独立董事
	泰康保险集团股份有限公司	外部监事
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	董事长
	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
武 俊	上银基金管理有限公司	董事长
	上银国际有限公司	董事

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
2024 年 1 月	施红敏	经本公司董事会选举为副董事长，并聘任为行长，于 2024 年 1 月经国家金融监督管理总局上海监管局核准任职资格	董事会选举、聘任
2024 年 3 月	周 宁	经本公司董事会聘任为总审计师，于 2024 年 3 月经国家金融监督管理总局上海监管局核准任职资格；不再担任本公司人力资源总监	董事会聘任
2024 年 3 月	武 俊	经本公司董事会聘任为业务总监，于 2024 年 3 月经国家金融监督管理总局上海监管局核准任职资格	董事会聘任

日期	姓名	变动情形	变动原因
2024 年 5 月	俞敏华	经本公司董事会聘任为副行长，于 2024 年 5 月经国家金融监督管理总局上海监管局核准任职资格	董事会聘任
2024 年 7 月	郭锡志	辞去本公司非执行董事、董事会战略委员会委员职务，该辞任自 2024 年 7 月 1 日起生效	退休

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、收购本行股票或合并、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、对外捐赠等事项；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；决定聘任或解聘本行行长、董事会秘书、总审计师；根据行长的提名，决定聘任或解聘本行副行长、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；承担本公司股东事务的管理责任等。

（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 16 名，其中执行董事 2 名，即金煜先生和施红敏先生；非执行董事 8 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 6 次会议，审议、听取和审阅了 82 项议案和报告。董事会坚持新发展理念，积极贯彻落实国家宏观政策和监管要求，切实承担经营管理最终责任，持续完善公司治理，深化战略推进管理，推动经营管理攻坚克难，推进数字化转型，强化全面风险管理，加强企业文化建设，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；对本公司发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，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的实施情况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，即丁兵先生和张磊先生。

（三）监事会工作情况

报告期内，监事会围绕金融服务国家战略、服务实体经济的总目标，密切关注宏观经济形势变化和银行业监管导向，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，加强专业研判，客观、审慎提出多项监督意见和建议，切实发挥监事会在公司治理中的重要作用。报告期内，共召开 3 次会议，审议、听取和审阅了 34 项议题；赴成都、北京、天津等地分行开展专题调研，推动本公司可持续高质量发展；完成 2023 年度董事会及其成员、监事、高级管理层及其成员履职情况评价工作，促进公司治理各主体依法合规履职尽责。

（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，认真出席监事会及其专门委员会会议，积极参与监事会调研工作，主动、有效、独立地履行监督职责，为促进本公司高质量发展建言献策。

本公司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，依托自身丰富经验和专业能力，在监事会各项监督工作中发表专业意见和建议。担任监事会专门委员会主任委员的外部监事，能够根据监事会授权职责，有效开展专门委员会的各项工作，为监事会履行监督职责提供有力支持。

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、总审计师等，行长对董事会负责，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。首席财务官为公司财务负责人，主管公司财务会计工作。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。总审计师负责协助管理公司内部审计，对董事会及其审计委员会负责，定期向董事会及其审计委员会报告工作。

（二）高级管理人员构成

截至本报告披露日，本公司共有 8 名高级管理人员：施红敏行长兼首席财务官、胡德斌副行长兼首席信息官、汪明副行长、俞敏华副行长、李晓红董事会秘书、朱守元业务总监、周宁总审计师和武俊业务总监。

十、利润分配或资本公积金转增预案

本公司 2023 年度股东大会审议通过《关于上海银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案的提案》。2024 年 6 月 20 日，本公司发布《上海银行股份有限公司 2023 年年度权益分派实施公告》，以实施权益分派的股权登记日公司 A 股普通股总股本 14,206,672,457 股为基数，向普通股股东每股派发现金红利人民币 0.46 元（含税），共计派发现金红利人民币 6,535,069,330.22 元。本公司于 2024 年 6 月 27 日完成现金红利派发。

本公司 2023 年度股东大会审议通过《关于上海银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案的提案》，其中同意 2024 年中期利润分配事宜，授权董事会在符合利润分配条件的情况下制定并实施具体的 2024 年中期利润分配方案，授权期限自本提案经 2023 年度股东大会审议通过之日起至公司 2024 年度股东大会召开之日止。相关方案确定后将另行公告。2024 年中期利润分配条件及现金分红上限如下：

2024 年中期利润分配条件：当期合并报表归属于母公司普通股股东的净利润为正；各级资本充足率不低于监管标准和本公司资本管理规划目标，或预期实施现金分红后各级资本充足率不低于监管标准和公司资本管理规划目标；不存在法律、法规和《公司章程》规定的其他限制进行利润分配的情况。

现金分红上限：不超过当期合并报表归属于母公司普通股股东的净利润。

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。本公司落实工资决定机制改革实施方案、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、员工持股计划或其他员工激励措施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 环境与社会责任

一、环境信息

本公司立足党中央“双碳”重大决策部署和国家绿色发展大局，强化责任担当，积极践行可持续发展理念，发挥金融服务引领作用，积极引导资金向绿、服务向绿，支持重点行业和领域节能降碳，促进清洁低碳能源体系建设和绿色技术推广应用，实现经济社会高质量发展。此外，本公司在运营端开展全行范围内的绿色低碳、节能降碳活动，切实推动形成绿色发展方式和生活方式，实现绿色运营和绿色金融的双循环。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 2023 年度环境信息披露报告。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，在发展规划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。

目前，本公司已建立由董事会和高级管理层统筹领导、各相关业务部门及分支行协同推进的绿色金融管理机制。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。行长室下设立重点金融推进委员会，由行长担任主任，全面推进绿色金融等业务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

本公司持续深化“绿树城银”金融服务品牌建设，持续打造绿色金融特色产品和服务体系，为客户及其产业链、生态圈提供一站式、全方位的绿色投融资服务。

绿色对公业务领域，围绕“新质生产力”企业发展需求，焕新升级“绿色金融+”服务方案 3.0 版，聚焦“绿色+科技”“绿色+普惠”“绿色+园区”“绿色+供应链”“绿色+数字”五大重点，服务新技术、新工艺、新材料、新装备、新能源等“五新”领域“十大”赛道（包括前沿技术、高端装备、极致能效、低碳冶金、新能源汽车、氢能产业、绿色材料、碳交易和碳金融、碳捕集及应用、智能电网），为其提供一揽子综合金融服务方案。报告期末，绿色贷款余额 1,163.31 亿元，较上年末增长 12.55%；绿色普惠贷款余额 87.69 亿元，较上年末增长 7.94%。

绿色投行业务领域，关注绿色企业发展全生命周期，持续完善绿色投融资服务，综合运用各类

投融资产品，为绿色低碳企业提供不止于信贷的综合金融服务。积极探索绿色债券创新实践，成功发行市场首单出表型绿色资产支持票据、深圳地区首单“碳中和/乡村振兴/革命老区”三贴标债务融资工具等多项创新业务，报告期内承销绿色债务融资工具 33.00 亿元，居城商行首位；扩大绿色债券投资规模，丰富绿色债券投资品种，并在额度、定价等策略上给予重点支持，报告期末绿色债券投资余额 169.75 亿元，较上年末增长 9.08%。

绿色国际业务领域，协同上银香港和上银国际等境外子公司，依托沪港台“上海银行”以及桑坦德银行战略合作等特色平台，为境内外企业提供跨境绿色金融服务。上银香港和上银国际将绿色及可持续金融确定为业务转型重点领域，结合香港市场特点和监管要求，积极发挥在集团的协同作用。

绿色消费业务领域，积极支持绿色消费创新，打通绿色低碳生产消费循环，推动个人消费和生活方式向绿色低碳方向转变。碳普惠方面，上海银行“美好生活”和手机银行 APP 双平台对接全市碳普惠绿色出行平台，积极参与碳普惠积分消纳，实现碳普惠积分兑换我行 S+会员及信用卡积分，报告期内已实现 692 万碳积分兑换。新能源汽车消费方面，积极响应国家政策导向，持续加大新能源汽车消费贷款投放力度，报告期内，新能源汽车消费贷款投放 37.96 亿元，报告期末新能源汽车消费贷款余额 128.55 亿元，较上年末增长 7.76%；大力推广信用卡汽车分期业务，报告期内新能源汽车分期交易额超 8 亿元，分期信贷规模同比增长逾 14%。绿色主题卡方面，持续发行低碳生活借记卡，通过客户“碳”专区活动权益鼓励客户低碳生活，截至报告期末累计发卡 8,746 张；持续推广新能源车主信用卡，开展活动营销，强化客户权益回馈，报告期内新能源车主卡发卡约 5,000 张，累计发卡约 8,000 张。绿色出行方面，开展多轮次、多场景出行优惠活动，引导市民绿色低碳出行，报告期内累计开展绿色出行场景活动 34 个，惠及客户超 70 万人次。绿色财富管理方面，持续跟踪优质 ESG 主题基金，择优引入，丰富客户投资选择，截至报告期末，累计上线 46 支 ESG 主题基金产品；持续开拓 ESG 主题理财产品，扩大合作伙伴圈，陆续上线上银理财“价值甄选”系列、“安心颐选”系列及他行理财子 ESG 主题产品，累计发行规模超 4.5 亿元。

（三）绿色运营

报告期内，本公司围绕绿色银行、零碳园区、绿色网点建设等方面持续发力，践行降本增效、勤俭办行理念，深化全行绿色可持续发展。

开展绿色银行建设。积极推进办公楼宇绿色运营，建立楼长制，落实办公楼、网点专人管理建筑绿色节能运行，开展碳减排立功竞赛等活动。办公楼宇提高巡检频次，确保日终办公层人走灯熄，压实入驻部门管理责任，持续穿透分析关闭不必要使用设备。调整过渡季节空调启停策略，关闭非必要照明及设备。全行网点落实行内关于加强网点能耗管理的相关要求，做到日常运营落实照明、空调、设备、灯箱“四查四关”。优化绿色采购，空调设备均采用一级能效设备，数据机房不间断电源（UPS）电池将整机效率纳入采购要求。

完成重点用能单位能耗总量与强度“双控”考核。根据地方碳达峰碳中和及节能工作的各项要求，切实抓好本公司能耗双控管理，完成地方政府下达的关于能耗总量和单位建筑面积能耗强度的目标要求，践行企业社会责任。报告期内，办公网点碳排放总量同比下降 3.9%，单位建筑面积碳排放强度同比下降 3.9%。数据中心电能使用效率（PUE）同比下降 7.2%。

积极开展张江零碳园区建设。完成数据机房冷通道和精密空调更新改造，落实冷却塔填料替换，聘请第三方机构开展能源审计和节能诊断，优化设备节能运营管理，提升能源利用效率。报告期内，张江园区存量办公和 IT 设备节约用电 96 万千瓦时。

全面推进绿色网点建设。优化绿色网点标准建设，深化基层用材绿色要求，强化共享区域布局，为公益“早课堂”等提供灵活的场地、设备等资源，助力网点经营，优化灯光照明布局设计。根据网点类型及建筑特征，形成营业大厅、办公、接待、会议、机房等不同区域在空调、照明、家具、吊顶隔板等方面的绿色网点标准化设计模板。试点安防台账表单线上化系统，实现重要部位人员信息比对、进出信息登记自动化，对视频监控系统加强 AI 巡检和后督，实现画面质量、录像完整性、时间准确性等检查要素的智能质检。

上海银行参与全国节能宣传周和全国低碳日宣传

2024 年全国节能宣传周，上海银行积极推出碳普惠绿色出行分平台的碳积分抵消和新能源汽车分期业务等绿色金融产品，开展绿色低碳各项宣传活动，建设绿色网点，践行绿色办公，营造节能降碳的浓厚氛围，充分发挥金融机构在全社会绿色低碳发展中的示范引领作用。全国低碳日当天，上海银行数百个营业网点在智能营销屏及公众教育服务区投放宣传海报，引导市民自觉践行绿色低碳的生产生活方式，共同推动形成全社会共同参与节能降碳的良好氛围。上海银行与企业、社区联动，推进绿色业务发展，例如市南分行和宁波分行分别组织上海闵行区节能宣传周暨工业企业绿色发展沙龙活动和宁波塔山社区“蝶谷巴特绘遐想，缤纷拼贴‘袋’回家”DIY 帆布包活动，现场宣讲节能政策，宣传国债、存款保险，金融消保等知识。

报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

是否采取减碳措施	是
减少排放二氧化碳当量（单位：吨）	563
减碳措施类型（如使用清洁能源发电、在生产过程中使用减碳技术、研发生产助于减碳的新产品等）	使用光伏发电、数据中心采用冷通道封闭，更新机房精密空调

（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。搭建 ESG 评价体系，建设

ESG评价模型，探索评价结果在授信审批中的应用。

报告期内，本公司制定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。建立覆盖绿色信贷、转型金融、绿色直接融资、绿色消费金融的多层次立体化业务体系。结合行业特征，推进ESG评价模型优化，持续开展应用推广。

（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

本公司被纳入沪深300 ESG基准指数、沪深300 ESG领先指数、上证380 ESG领先指数、中证ESG 120策略指数、中证ECPI ESG可持续发展40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

扶贫及乡村振兴项目	数量/内容	情况说明
总投入（万元）	650	捐赠帮扶资金
其中：资金（万元）	650	上海市奉贤区综合帮扶资金500万元； 云南省砚山县结对帮扶资金150万元
物资折款（万元）	0	-
惠及人数（人）	351,471	上海市奉贤区336,554人，云南省砚山县14,917人
帮扶形式（如产业扶贫、就业扶贫、教育扶贫等）	打造集产业帮扶、民生帮扶、消费帮扶、党建联建、志愿结对为一体的综合帮扶体系	

按照中央及上海市委市政府关于全面推进乡村振兴的总体部署，本公司继续对口奉贤区开展农村综合帮扶、对口云南砚山县开展“百企帮百村”结对帮扶。行领导带队多次实地走访调研，精心打造上银特色帮扶方案并推动落地，为推动乡村振兴贡献上银力量。

奉贤农村综合帮扶：真践实履，帮扶任务落实落细。按照上级要求，围绕奉贤区所需，将帮扶资金注入奉贤区“百村”系列帮扶平台，统一遴选落地“造血”项目；第一时间对接“百村”系列帮扶平台，适时提供金融服务，支持项目早日落地见效。提质增效，金融赋能区域发展。发挥金融国企在组织、资本、渠道等方面优势，为区内重点项目提供一揽子金融服务，服务区内超50%重大项目；服务区内近20%专精特新企业；依托“上行e链”“担保快贷”等特色产品，破解涉农企业“融资难”“融资贵”问题，为涉农企业、个体户提供普惠贷款。务实重干，综合帮扶持续扩面。以乡村人才成长为牵引，定期开展专题党课、知识竞赛，加强沟通、凝聚振兴共识；以村民幸福生活为牵引，“美好生活工作室”与村、社区、街镇联动，开展“市民课堂”等活动35余场，为近1万村民提供便民服务、普及金融知识；以农民增收为牵引，落地肉粽、大米等特色农产品消费帮扶。

云南砚山结对帮扶：以增促实，补民生短板。捐赠帮扶资金，用于阿吉小学新建综合楼，帮助落太邑村发展产业、阿绞村修建村民活动广场。以联促实，提产业质效。联动文山州政府，邀请文山特色产品进陆家嘴金融城，用好上海大市场、大平台，畅通农产品产销通道；联动上海市消费帮扶平台，在“百县百品”微官网开设文山特色产品专区，并上架直播间，走进企业、社区、高校等，提升“文品”品牌知名度；联动农业龙头企业，金融支持企业在砚山发展蓝莓产业，发展成为县支柱产业，带动近万名农户就业。以新促实，暖百姓民心。此外，通过本公司“童享美好”专项基金，联动上海市儿基会、上海市胸科医院定向救助文山州先心病儿童，组织专家赴文山州各县市义诊筛查，惠及 350 名患儿，已救助多名患儿来沪免费手术。

（二）消费者权益保护情况

本公司秉承“金融为民”宗旨，坚持“合规经营、优质服务”的消保本源理念，提高工作站位，健全治理体系，深化溯源改进和源头治理，切实保障消费者权益，不断提升服务质效。

不断完善消保体系，促进工作机制有效运行。本公司专项制定《消费者权益保护三年发展规划（2024-2026年）》、2024年度工作计划和“消保规范治理年”行动方案，系统性推进消保工作深化开展。报告期内，各级消保工作领导小组、投诉审阅接待、消保提示警示、事前审查等机制有效运行，投诉处理及核查、销售行为标准等规范性要求进一步明确，消保工作规范化、标准化水平持续提升。

夯实消保全流程管理，持续提升消保质效。事前环节，完善消保审查要点，优化线上审查流程，加强产品服务前端消保意识融入。事中环节，建立数字化分析监测并驱动管理的工作流程，提升检查体系的准确性、及时性。事后环节，建立过程检视机制，完善投诉数据分析视图，不断深化问题溯源改进。

聚焦重点领域治理，专项提升消保水平。定位和消费者权益密切相关的重点业务领域或环节，推进信贷业务债务催收、合作机构管理、房贷利率政策执行、反洗钱账户管控、代销业务销售行为等方面消保专项治理，结合消费者诉求反馈改进业务流程、完善管理手段。

切实履行社会责任，积极开展金融教育。制定年度金融知识宣传普及方案，按月确定宣传教育主题，运用线上信息平台、线下厅堂阵地等途径多渠道落实常态化金融知识普及。报告期内，组织开展“3·15”金融消费者权益保护教育宣传活动、“普及金融知识万里行”活动，制作反诈公益宣传微电影、消费者八项基本权益主题图文等宣教作品，积极联动主流媒体平台扩大宣教覆盖面，助力消费者金融素养和风险意识提高。

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或持续到报告期内的承诺事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本公司股份的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。	2016年11月16日	是	股票锁定期满后两年内
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本公司股份的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	是	2016年11月16日至2024年11月15日
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。”	2014年7月14日	是	长期

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限
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	<p>“（一）只要本公司持有上海银行的股票，且本公司按照相关法律、法规及规范性文件（包括上市规则）被视为上海银行的主要股东或主要股东的关联人，本公司承诺本公司自身将不会直接从事商业银行业务。（二）尽管有上述第（一）条的承诺，本公司及本公司控制的企业可以以任何形式投资经营商业银行业务的企业。（三）本公司将公平地对待本公司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，为上海银行的重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。”</p>	2015年3月3日	是	长期

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限
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。”	2013年3月26日	是	长期

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限
再融资所作承诺	其他	本公司时任董事、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可能导致的即期回报被摊薄制订了拟采取的填补措施。</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>	2017年4月21日	是	任职期间
再融资所作承诺	其他	本公司时任董事、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 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。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，作出以下承诺：（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>	2019年10月26日	是	任职期间

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限
其他承诺	股份限售	本公司时任高级管理人员	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。于2023年9月7日至9月8日期间，以自有资金增持的上海银行股票，自买入之日起锁定两年。	自买入之日	是	自买入之日起两年
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、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

适用 不适用

三、聘任会计师事务所和保荐人的情况

经2023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2024年度外部审计机构，聘期至2024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。

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	5 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累计年限	5 年、2 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

（一）公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

适用 不适用

（二）公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

适用 不适用

（三）与前任会计师事务所进行的沟通情况

适用 不适用

（四）审批程序及其他说明

适用 不适用

五、重大诉讼、仲裁事项

报告期内有重大诉讼、仲裁事项 报告期内无重大诉讼、仲裁事项

（一）诉讼、仲裁事项已在临时公告披露且无后续进展的

事项概述及类型	<p>事项概述：深圳分行诉深圳托吉斯科技有限公司、深圳深业物流集团股份有限公司、托吉斯集团有限公司、深圳市宝能投资集团有限公司、宝能控股（中国）有限公司及姚振华的金融借款合同纠纷一案，涉案金额：借款本金人民币 2,580,000,000 元及截至 2022 年 11 月 20 日的应付利息人民币 128,669,225.81 元、罚息人民币 85,262,500.00 元、复利人民币 7,148,608.20 元、实现债权费用 180,000 元，共计人民币 2,801,260,334.01 元。案件于 2023 年 10 月 12 日诉讼立案，于 2024 年 6 月 27 日一审开庭审理，截至报告期末尚未判决。</p> <p>类型：重大诉讼公告</p>
查询索引	《上海银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》（临2023-041）

（二）临时公告未披露或有后续进展的诉讼、仲裁情况

适用 不适用

（三）其他说明

本集团在日常经营过程中涉及若干法律诉讼（含仲裁），其中大部分是为收回不良贷款而主动提起的。本集团诉深圳托吉斯科技有限公司、深圳深业物流集团股份有限公司、托吉斯集团有限公司、深圳市宝能投资集团有限公司、宝能控股（中国）有限公司及姚振华的金融借款合同纠纷一案相关信息请查阅集团在上海证券交易所（www.sse.com.cn）发布的《上海银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》（编号：临2023-041），案件于2023年10月12日诉讼立案，2024年6月27日一审开庭审理，截至报告期末尚未判决。

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7件，标的金额10.10亿元，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、报告期内公司及第一大股东诚信状况的说明

报告期内，本公司及第一大股东不存在未履行法院生效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

本公司根据金融监管总局、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，本公司对照金融监管总局、中国证监会和上海证券交易所发布的关联交易管理要求，分别制定金融监管总局规则关联方名单和证监会规则关联方名单，并结合实际情况持续更新。

本公司金融监管总局规则关联法人或非法人组织主要包括：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

人主要包括：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。本公司证监会规则关联法人或非法人组织主要包括：持有本公司5%以上股份的法人或非法人组织，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非法人组织，以及过去十二个月内曾经有前述情形的法人或非法人组织；关联自然人主要包括：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。

（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会规则关联方发生的、金额占最近一期经审计净资产5%以上的关联交易；董事会负责审议与金融监管总局规则关联方发生的、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，以及与证监会规则关联方发生的、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12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、经公司董事会六届三十一次会议审议通过，同意给予中国邮政储蓄银行股份有限公司人民币67亿元授信额度（非同业业务），额度有效期3年，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2024-007）。

2、经公司董事会六届三十一次会议审议通过，同意给予上海银行（香港）有限公司等值人民币116亿元授信额度，额度有效期3年，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2024-007）。

3、经公司董事会六届三十一次会议审议通过，同意给予上银国际（深圳）有限公司人民币2亿元授信额度，额度有效期3年，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2024-007）。

4、经公司董事会六届三十一次会议审议通过，同意吸收上银理财有限责任公司同业定期存款日终余额不超人民币30亿元，有效期1年，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2024-007）。

5、经公司董事会六届三十一次会议审议通过，同意吸收中船财务有限责任公司同业定期存款日终余额不超人民币30亿元，有效期1年，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2024-007）。

6、经公司董事会六届三十二次会议审议通过，同意吸收上海联和投资有限公司及相关企业存款日均余额不超过100亿元，有效期为自董事会审议通过之日起至2025年3月31日，上海联和投资有限公司及相关59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2024-012）。

7、经公司董事会六届三十二次会议审议通过，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》，协议项下单位委托贷款服务费预计不超过210万元，协议期限为自协议生效之日起三年，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2024-012）。

8、经公司董事会六届三十二次会议审议通过，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日终余额不超过120亿元，有效期为自董事会审议通过之日起至2025年3月31日，上海国际港务（集团）股份有限公司及相关32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2024-012）。

9、经公司董事会六届三十二次会议审议通过，同意吸收城银清算服务有限责任公司同业定期存款日终余额不超过55亿元，有效期为自董事会审议通过之日起一年，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2024-012）。

10、经公司董事会六届三十三次会议审议通过，同意给予西班牙桑坦德银行有限公司等值人民币48.6亿元授信额度，额度有效期2年，子公司Santander UK Plc可全额占用西班牙桑坦德银行有限公司授信额度，子公司Santander Consumer Bank AG可全额占用西班牙桑坦德银行有限公司除债券投资额度外的授信额度，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2024-021）。

11、经公司董事会六届三十五次会议审议通过，同意给予上海联和投资有限公司人民币37亿元授信额度，额度有效期2年，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2024-030）。

12、经公司董事会六届二十二次会议审议通过，同意给予上海垣信卫星科技有限公司（以下简称垣信卫星）等值人民币16亿元授信额度，额度有效期3年。经公司董事会六届二十八次会议审议通过，同意调整前述重大关联交易的贷款利率，授信总额及额度有效期不变。经公司董事会六届三十五次会议审议通过，同意二次调整前述重大关联交易的贷款利率，授信总额及额度有效期不变，相关内容详见本公司临时公告（编号：临2024-030）。

（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。

1、与金融监管总局规则关联方的关联交易

报告期末，本公司与金融监管总局规则关联法人或非法人组织的授信类关联交易余额为人民币201.07亿元，扣除保证金后净额为人民币200.87亿元，主要包括贷款（含贸易融资）、债券投资、拆借等；与金融监管总局规则关联自然人的授信类关联交易余额及风险敞口均为人民币3.65亿元，为个人贷款和信用卡业务。

报告期内，本公司与金融监管总局规则关联法人或非法人组织发生的资产转移类关联交易总额为10.42万元，服务类关联交易总额为人民币4.22亿元，存款和其他类关联交易总额为人民币

1160.55亿元；与金融监管总局规则关联自然人发生的资产转移类关联交易总额为人民币1869.26万元，存款类关联交易总额为人民币1.65亿元。

2、与证监会规则关联方的关联交易

报告期末，本公司与证监会规则关联法人或非法人组织的授信类关联交易余额为人民币40.17亿元，主要包括贷款（含贸易融资）、债券投资、拆借等；与证监会规则关联自然人的授信类关联交易余额及风险敞口均为人民币0.23亿元，为个人贷款和信用卡业务。

报告期内，本公司与证监会规则关联法人或非法人组织发生的资产转移类关联交易总额为10.42万元，服务类关联交易总额为人民币0.71亿元，其他类关联交易总额为人民币341.92亿元；与证监会规则关联自然人发生的资产转移类关联交易总额为68.49万元。

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%，对单个关联法人或非法人组织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%，各项指标符合金融监管总局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）报告期内履行的及尚未履行完毕的重大担保情况

报告期内，本公司除中国人民银行和国家金融监督管理总局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）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。

十、投资状况分析

(一) 对外股权投资总体分析

适用 不适用

(二) 重大的股权投资

适用 不适用

(三) 重大的非股权投资

适用 不适用

(四) 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	75,310	(21,250)	-	-	-	-	-	54,060
股票	3,883,779	269,239	2,732,461	-	-	-	-	4,153,018
信托产品	408,787	(48,885)	-	-	-	-	-	359,902
贷款	16,842,509	(108,541)	(344,093)	-	58,839,300	(38,340,325)	167,173	37,400,116
合计	21,210,385	90,563	2,388,368	-	58,839,300	(38,340,325)	167,173	41,967,096

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

适用 不适用

证券投资情况的说明

适用 不适用

私募基金投资情况

适用 不适用

衍生品投资情况

适用 不适用

(五) 重大资产和股权出售

适用 不适用

十一、募集资金使用进展说明

适用 不适用

十二、其他重大事项的说明

(一) 金融债券发行情况

2024年4月，本公司在全国银行间债券市场发行人民币300亿元普通金融债券，票面利率为2.36%，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，并用于夯实发展基础，支持实体经济。

(二) 二级资本债券发行情况

2024年8月，本公司在全国银行间债券市场发行人民币200亿元二级资本债券，为10年期固定利率债券、在第5年末附有条件的发行人赎回权，票面利率为2.15%。债券募集资金依据适用法律和监管部门的批准，用于补充本公司二级资本，有利于提高本公司资本充足水平，充实长期稳定资金来源，为持续服务实体经济夯实基础。

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

1、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：境内非国有法人持股	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、无限售条件流通股份	13,847,619,008	97.47%	2,731	2,731	13,847,621,739	97.47%
1、人民币普通股	13,847,619,008	97.47%	2,731	2,731	13,847,621,739	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	14,206,669,726	100.00%	2,731	2,731	14,206,672,457	100.00%

2、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 2024 年 6 月 30 日，累计转股股数为 143,757 股。其中，自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日转股股数为 2,731 股。因此，本公司普通股股份总数相应增加。

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

适用 不适用

4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□适用 □不适用

(二) 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	报告期初 限售股数	报告期 解除限售股数	报告期 增加限售股数	报告期末 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) 报告期内证券发行情况

报告期内，本公司未新发行在上海证券交易所上市的证券。

现存优先股发行情况详见“第八章 优先股相关情况”，现存可转换公司债券发行及转股情况详见“第九章 债券相关情况”。

(二) 普通股股份总数、股东结构变动、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）	107,924
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0

(二) 截至报告期末前十名普通股股东、前十名流通股股东（或无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（不含通过转融通出借股份）

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量	质押、标记或冻结	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	54,799,631	534,464,262	3.76%	-	-	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	762,378	291,619,246	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，前十名普通股股东未发生变动，部分前十名普通股股东因增持或划转股份引起持股数量变动；
- 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；

7、报告期内，上述 A 股股东不存在参与转融通业务出借股份的情况。上述 A 股股东期初和期末转融通出借且尚未归还的本公司 A 股股份数量均为 0 股。

（三）前十名有限售条件流通股股东持股数量及限售条件

单位：股

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

注：

1、截至报告期末，上述 39 位自然人股东各自持有本公司 591,500 股有限售条件流通股，排名并列第一，该等股份根据《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金〔2010〕97 号）有关规定锁定；

2、本公司未知上述股东之间的关联关系或是否属于一致行动人。

四、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）	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
金煜	董事长	-	-	-	-
施红敏	副董事长、行长兼首席财务官	434,000	434,000	-	-
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	-	-	-	-
甘湘南	非执行董事	-	-	-	-

姓名	职务	期初持股数（股）	期末持股数（股）	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
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	-	-	-	-
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	-	-	-	-
丁 兵	职工监事	193,273	193,273	-	-
张 磊	职工监事	-	-	-	-
胡德斌	副行长兼首席信息官	434,616	434,616	-	-
汪 明	副行长	466,550	466,550	-	-
俞敏华	副行长	5,997	5,997	-	-
李晓红	董事会秘书	100,000	100,000	-	-
朱守元	业务总监	-	-	-	-
周 宁	总审计师	66,497	66,497	-	-
武 俊	业务总监	48,825	48,825	-	-

五、董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

六、离任董事、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）	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
郭锡志	原非执行董事	-	-	-	-

七、主要股东情况

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

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

（一）持有本公司股份 5%以上的主要股东情况

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。根据国家金融监督管理总局有关规定，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232.8414475亿元，法定代表人顾金山，统一社会信用代码913100001322075806，经营范围：国内外货物（含集装箱）装卸（含过驳）、储存、中转和水陆运输；集装箱拆拼箱、清洗、修理、制造和租赁；国际航运、仓储、保管、加工、配送及物流信息管理；为国际旅客提供候船和上下船舶设施和服务；船舶引水、拖带，船务代理，货运代理；为船舶提供燃物料、生活品供应等船舶港口服务；港口设施租赁；港口信息、技术咨询服务；港口码头建设、管理和经营；港口起重设备、搬运机械、机电设备及配件的批发及进出口。上海国际港务（集团）股份有限公司无控股股东，实际控制人、最终受益人为上海市国有资产监督管理委员会。根据国家金融监督管理总局有关规定，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80.92亿欧元，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。根据国家金融监督管

理总局有关规定，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。根据国家金融监督管理总局有关规定，TCL 科技集团股份有限公司的关联方还包括TCL 科技集团财务有限公司、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，中国建银投资有限责任公司注册资本人民币206.9225亿元，法定代表人董弢，统一社会信用代码911100007109328650，经营范围：投资与投资管理、资产管理与处置、企业管理、房地产租赁、咨询。中国建银投资有限责任公司控股股东为中央汇金投资有限责任公司，实际控制人及最终受益人为财政部。根据国家金融监督管理总局有关规定，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。根据国家金融监督管理总局有关规定，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。

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¹。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，法定代表人马志文²，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.（申联国际投资有限公司）、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。根据国家金融监督管理总局有关规定，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。根据国家金融监督管理总局有关规定，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3.01%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

¹ 因退休原因，郭锡志先生辞去本公司非执行董事职务，该辞任自2024年7月1日起生效。

² 马志文先生自2024年7月2日起获委任为上海商业银行有限公司常务董事兼行政总裁。

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。根据国家金融监督管理总局有关规定，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3.01%的股份，不存在出质本公司股份的情况。

八、其他事项

截至报告期末，本公司股权质押比例为2.21%，未达到全部股权的20%；根据《公司章程》规定，股东质押本公司股权数量达到或超过其持有本公司股权的百分之五十时，其在股东大会上暂停行使表决权。

根据中国证券登记结算有限责任公司提供的股东名册显示，本公司质押股份涉及司法冻结情况为：截至2024年7月末，一名自然人股东持有本公司股份1,029,208股，持股比例0.01%，其中791,608股被质押，435,000股被司法标记。

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）	39

(二) 截至报告期末前十名优先股股东持股情况表

单位：股

前十名优先股股东持股情况						
股东名称（全称）	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例	所持股份类别	质押或冻结情况	股东性质
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	-	20,000,000	10.00%	人民币优先股	-	其他
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	-	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	-	国有股东

中国平安人寿保险股份有限公司—万能一个险万能	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—分红一个险分红	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
建信信托有限责任公司—恒鑫安泰债券投资集合资金信托计划	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划	-	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—万能一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司—分红一个险分红存在关联关系；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发行。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、报告期内公司优先股赎回或转换情况

报告期内，本公司未发生优先股赎回或转换的情况。

四、报告期内存在优先股表决权恢复的，公司应当披露相关表决权的恢复、行使情况

报告期内，本公司未发生优先股表决权恢复的情况。

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

可转换公司债券名称	上银转债	
截至报告期末可转债持有人数(户)	60,385	
本公司可转债的担保人	无	
担保人盈利能力、资产状况和信用状况重大变化情况	-	
前十名可转换公司债券持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持有数量(元)	持有比例
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	3,698,727,000	18.50%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	2,312,681,000	11.56%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	1,407,930,000	7.04%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	1,368,574,000	6.84%
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	1,317,119,000	6.59%
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)	1,130,272,000	5.65%
上海汇鑫投资经营有限公司	380,459,000	1.90%
登记结算系统债券回购质押专用账户(交通银行)	358,792,000	1.79%

登记结算系统债券回购质押专用账户（上海浦东发展银行）	336,206,000	1.68%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国光大银行）	294,033,000	1.47%

（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	19,998,506,000	27,000	-	-	19,998,479,000

（四）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）	27,000
报告期转股数（股）	2,731
累计转股数（股）	143,757
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）	19,998,479,000
未转股转债占转债发行总量比例	99.9924%

（五）转股价格历次调整情况

2024年6月27日，本公司实施了2023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2024年6月27日（除息日）起，由人民币9.83元/股调整为人民币9.37元/股。

转股价格历次调整情况见下表：

单位：人民币元

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)	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	《上海证券报》 (www.cnstock.com)	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	《证券时报》 (www.stcn.com)	因实施 2022 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格
2024 年 6 月 27 日	9.37 元/股	2024 年 6 月 20 日	《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 2023 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格
截至本报告期末最新转股价格			9.37 元/股	

(六) 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《上市公司证券发行注册管理办法》《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，主体信用评级维持 AAA，评级展望维持稳定，“上银转债”的信用评级维持 AAA，评级时间为 2024 年 6 月 24 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。

(七) 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 2024 年 1 月 25 日按本计息年度票面利率 1.50%（含税），向截至 2024 年 1 月 24 日上海证券交易所收市后，在中国结算上海分公司登记在册的全体“上银转债”持有人，支付自 2023 年 1 月 25 日至 2024 年 1 月 24 日期间的利息。详见本公司 2024 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”2024 年付息公告》（临 2024-002）。

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、26。

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 2024 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 2024 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 2024 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 2024 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，2024 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。

2024 年 8 月 28 日

董事、监事、高管人员签名：

上海银行股份有限公司

截至2024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2024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 - 164

审阅报告

普华永道中天阅字(2024)第 0033 号

上海银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的上海银行股份有限公司(以下简称“上海银行”)的中期财务报表，包括 2024 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是上海银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员和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
2024年8月28日

注册会计师

童咏静

上海银行股份有限公司

2024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	
		2024年 6月30日 未经审计	2023年 12月31日 经审计	2024年 6月30日 未经审计	2023年 12月31日 经审计
资产					
现金及存放中央银行 款项	五(1)	136,992,354	136,346,779	136,506,972	135,822,668
存放同业及其他金融 机构款项	五(2)	20,255,588	21,568,090	15,663,553	16,864,098
拆出资金	五(3)	239,253,564	214,704,565	241,095,386	216,989,279
衍生金融资产	五(4)	13,959,421	14,575,526	13,909,883	14,526,968
买入返售金融资产	五(5)	5,042,019	4,721,348	4,993,006	4,710,691
发放贷款和垫款	五(6)	1,384,507,380	1,338,811,558	1,362,321,580	1,316,256,960
金融投资：					
- 交易性金融资产	五(7)	303,853,344	361,217,008	252,913,939	301,314,007
- 债权投资	五(8)	917,391,157	839,229,052	863,341,935	803,411,227
- 其他债权投资	五(9)	127,359,255	101,490,699	119,180,561	95,579,494
- 其他权益工具 投资	五(10)	3,632,788	3,335,499	3,577,187	3,279,898
长期股权投资	五(11)	1,008,579	962,814	10,024,462	9,977,909
控制结构化主体投资		-	-	47,101,134	34,999,996
固定资产	五(12)	10,791,463	10,915,578	10,713,602	10,838,592
在建工程		190,839	163,614	186,667	160,149
使用权资产	五(13)	1,725,384	1,729,922	1,683,066	1,706,053
无形资产	五(14)	1,189,319	1,309,048	1,137,209	1,253,496
开发支出		133,953	106,375	133,953	106,375
递延所得税资产	五(15)	21,755,226	21,954,617	21,500,105	21,647,696
其他资产	五(16)	34,288,957	12,374,381	32,445,965	10,978,441
资产总计		3,223,330,590	3,085,516,473	3,138,430,165	3,000,423,997

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

2024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	
		2024年 6月30日 未经审计	2023年 12月31日 经审计	2024年 6月30日 未经审计	2023年 12月31日 经审计
负债					
向中央银行借款		122,863,007	158,750,757	122,785,023	158,667,566
同业及其他金融机构					
存放款项	五(18)	420,676,145	466,274,033	421,202,395	470,075,370
拆入资金	五(19)	26,991,226	27,143,269	25,232,293	25,500,483
交易性金融负债	五(20)	4,874,003	2,123,327	3,523,992	1,743,928
衍生金融负债	五(4)	15,684,458	13,364,449	15,671,338	13,314,118
卖出回购金融资产款	五(21)	119,678,865	119,589,441	63,098,863	57,568,577
吸收存款	五(22)	1,780,617,013	1,671,385,095	1,760,387,291	1,652,354,812
应付职工薪酬	五(23)	5,814,807	6,458,606	5,726,680	6,349,021
应交税费	五(24)	2,809,359	2,287,133	2,722,522	2,157,264
预计负债	五(25)	3,502,726	3,919,860	3,463,403	3,911,383
租赁负债	五(13)	1,671,333	1,648,284	1,624,310	1,626,121
已发行债务证券	五(26)	462,546,215	366,558,084	461,094,386	364,538,714
递延所得税负债	五(15)	961	311	-	-
其他负债	五(27)	9,394,112	6,964,662	8,492,770	6,278,213
负债合计		2,977,124,230	2,846,467,311	2,895,025,266	2,764,085,570
股东权益					
股本	五(28)	14,206,672	14,206,670	14,206,672	14,206,670
其他权益工具	五(29)	20,323,353	20,323,354	20,323,353	20,323,354
资本公积	五(30)	22,048,870	22,048,843	22,052,877	22,052,850
其他综合收益	五(31)	4,961,337	4,229,610	4,456,787	4,178,869
盈余公积	五(32)	68,368,040	61,531,844	68,368,040	61,531,844
一般风险准备	五(33)	45,594,971	42,053,292	44,430,000	40,930,000
未分配利润	五(34)	70,241,002	74,185,217	69,567,170	73,114,840
归属于母公司股东权益					
合计		245,744,245	238,578,830	243,404,899	236,338,427
少数股东权益		462,115	470,332	-	-
股东权益合计		246,206,360	239,049,162	243,404,899	236,338,427
负债及股东权益总计		3,223,330,590	3,085,516,473	3,138,430,165	3,000,423,997

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2024年8月28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 2024 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 2024 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 2024 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
利息收入		46,517,661	47,480,710	44,971,395	46,516,825
利息支出		(30,342,609)	(29,350,924)	(29,126,368)	(28,572,914)
利息净收入	五(35)	16,175,052	18,129,786	15,845,027	17,943,911
手续费及佣金收入		2,435,838	3,072,689	2,044,746	2,587,711
手续费及佣金支出		(245,212)	(207,464)	(218,987)	(200,249)
手续费及佣金净收入	五(36)	2,190,626	2,865,225	1,825,759	2,387,462
投资净收益	五(37)	7,965,381	2,035,075	8,207,421	1,967,806
- 处置以摊余成本计 量的金融资产 损益		2,408,244	584,500	2,408,207	584,500
其他收益	五(38)	180,741	398,654	167,729	371,273
公允价值变动净损益	五(39)	4,718	2,765,751	(76,985)	2,595,871
汇兑净损益		(295,795)	130,253	(314,695)	139,032
其他业务收入		18,586	21,737	20,327	22,000
资产处置收益		7,757	13,564	7,757	13,564
营业收入		26,247,066	26,360,045	25,682,340	25,440,919
税金及附加	五(40)	(315,426)	(326,704)	(312,986)	(322,918)
业务及管理费	五(41)	(6,047,262)	(5,799,038)	(5,787,995)	(5,531,229)
信用减值损失	五(42)	(4,546,424)	(5,445,369)	(3,968,112)	(5,342,831)
其他资产减值损失	五(11)	(2)	(158)	-	-
其他业务成本		(126)	(859)	(125)	(98)
营业支出		(10,909,240)	(11,572,128)	(10,069,218)	(11,197,076)
营业利润		15,337,826	14,787,917	15,613,122	14,243,843
加：营业外收入		30,282	26,161	29,384	22,408
减：营业外支出		(47,603)	(117,171)	(20,854)	(116,561)
利润总额		15,320,505	14,696,907	15,621,652	14,149,690
减：所得税费用	五(43)	(2,352,625)	(1,842,017)	(2,298,057)	(1,713,376)
净利润		12,967,880	12,854,890	13,323,595	12,436,314
按经营持续性分类：					
- 持续经营净利润		12,967,880	12,854,890	13,323,595	12,436,314
按所有权归属分类：					
- 归属于母公司股东 的净利润		12,968,729	12,834,970	13,323,595	12,436,314
- 少数股东损益		(849)	19,920	-	-

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 2024 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2024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2024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
其他综合收益的税后净额		<u>731,727</u>	<u>171,421</u>	<u>277,918</u>	<u>(37,527)</u>
归属于母公司股东的其他 综合收益的税后净额	五(31)	<u>731,727</u>	<u>171,421</u>	<u>277,918</u>	<u>(37,527)</u>
不能重分类进损益的其 他综合收益：					
- 其他权益工具投资 公允价值变动 净损益		222,765	17,877	222,765	17,877
将重分类进损益的其他 综合收益：					
- 以公允价值计量且其 变动计入其他综 合收益的债务工 具公允价值变动 净损益		1,331,312	(57,103)	725,915	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 具信用减值损失		(931,536)	(86,317)	(670,762)	(121,347)
- 外币财务报表折算 差额		<u>109,186</u>	<u>296,964</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
归属于少数股东的其他 综合收益的税后净额	五(31)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
综合收益总额		<u>13,699,607</u>	<u>13,026,311</u>	<u>13,601,513</u>	<u>12,398,787</u>
归属于母公司股东的综合 收益总额		13,700,456	13,006,391	13,601,513	12,398,787
归属于少数股东的综合收 益总额		(849)	19,920	-	-
基本每股收益(人民币元)	五(44)	0.91	0.90		
稀释每股收益(人民币元)	五(44)	<u>0.82</u>	<u>0.81</u>		

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2024年8月28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 2024 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2024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2024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
经营活动产生的现金流量					
存放同业及其他金融机构 款项净减少额		2,826,365	-	2,179,486	-
存放中央银行款项 净减少额		5,521,490	1,531,321	5,511,569	1,397,507
同业及其他金融机构存放 款项净增加额		-	24,294,646	-	20,747,135
买入返售金融资产 净减少额		-	14,122,209	-	14,511,810
为交易目的而持有的金融 资产净减少额		50,360,925	-	40,389,302	-
交易性金融负债净增加额		2,718,154	2,214,862	1,747,542	1,932,716
卖出回购金融资产款 净增加额		-	31,002,619	5,526,523	29,463,209
客户存款净增加额		110,083,689	64,335,845	108,927,199	60,996,613
收取的利息		33,247,873	34,837,987	32,617,461	34,146,749
收取的手续费及佣金		2,401,193	2,875,695	2,010,101	2,390,717
收到其他与经营活动有关 的现金		4,901,487	1,596,286	4,942,085	1,036,970
经营活动现金流入小计		212,061,176	176,811,470	203,851,268	166,623,426
存放同业及其他金融机构 款项净增加额		-	(5,258,048)	-	(3,273,705)
向中央银行借款净减少额		(35,910,383)	(13,620,340)	(35,905,176)	(13,647,895)
拆出资金净增加额		(26,518,332)	(923,635)	(26,136,339)	(2,232,099)
拆入资金净减少额		(118,144)	(16,992,836)	(230,922)	(16,280,288)
客户贷款和垫款净增加额		(51,507,812)	(60,932,571)	(51,789,717)	(56,720,014)
为交易目的而持有的金融 资产净增加额		-	(28,530,640)	-	(13,985,351)
同业及其他金融机构存放 款项净减少额		(46,124,326)	-	(49,399,170)	-
卖出回购金融资产款 净减少额		(19,609)	-	-	-
买入返售金融资产 净增加额		(1,310,615)	-	(1,272,265)	-
支付的利息		(25,379,487)	(24,193,127)	(24,373,039)	(23,917,670)
支付的手续费及佣金		(245,212)	(185,897)	(218,987)	(178,682)
支付给职工以及为职工 支付的现金		(4,197,880)	(4,080,609)	(4,008,150)	(3,887,074)
支付的各项税费		(4,063,385)	(6,171,493)	(3,914,239)	(5,953,754)
支付其他与经营活动 有关的现金		(20,436,512)	(20,957,978)	(19,715,178)	(17,656,781)
经营活动现金流出小计		(215,831,697)	(181,847,174)	(216,963,182)	(157,733,313)
经营活动产生的现金流量 净额	五(45.1)	(3,770,521)	(5,035,704)	(13,111,914)	8,890,113

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 2024 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2024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2024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
投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		314,169,483	288,041,409	312,976,074	277,642,928
取得投资收益收到的现金		21,496,404	17,349,215	20,753,987	17,062,400
处置长期资产收回的现金		15,151	52,845	14,578	52,751
投资活动现金流入小计		335,681,038	305,443,469	333,744,639	294,758,079
投资支付的现金		(411,288,379)	(332,555,497)	(401,244,152)	(338,599,666)
购建长期资产支付的现金		(172,525)	(311,595)	(157,717)	(296,035)
投资活动现金流出小计		(411,460,904)	(332,867,092)	(401,401,869)	(338,895,701)
投资活动产生的现金流量 净额		(75,779,866)	(27,423,623)	(67,657,230)	(44,137,622)
筹资活动产生的现金流量：					
发行债务证券收到的现金		472,434,278	369,095,761	471,776,806	366,730,000
筹资活动现金流入小计		472,434,278	369,095,761	471,776,806	366,730,000
偿还发行债务证券本金支付的 现金		(379,171,445)	(327,573,268)	(377,870,295)	(325,250,000)
偿付发行债务证券利息支付 的现金		(2,512,909)	(2,530,000)	(2,484,730)	(2,101,440)
偿还租赁负债支付的现金		(445,759)	(428,339)	(429,979)	(410,140)
分配股利支付的现金		(5,963,772)	(5,126,743)	(5,963,772)	(5,126,743)
筹资活动现金流出小计		(388,093,885)	(335,658,350)	(386,748,776)	(332,888,323)
筹资活动产生的现金流量 净额		84,340,393	33,437,411	85,028,030	33,841,677
汇率变动对现金及现金等价 物的影响		78,645	396,114	62,297	358,629
现金及现金等价物净增加额	五(45.2)	4,868,651	1,374,198	4,321,183	(1,047,203)
加：期初现金及现金等价物 余额		40,171,415	59,591,036	37,791,342	60,503,347
期末现金及现金等价物余额	五(45.3)	45,040,066	60,965,234	42,112,525	59,456,144

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2024年8月28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 2024 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
2024年1月1日余额		14,206,670	20,323,354	22,048,843	4,229,610	61,531,844	42,053,292	74,185,217	238,578,830	470,332	239,049,162
本期增减变动											
1.综合收益总额											
净利润		-	-	-	-	-	-	12,968,729	12,968,729	(849)	12,967,880
其他综合收益		-	-	-	731,727	-	-	-	731,727	-	731,727
2.股东投入和减少资本											
发行可转换公司债券所增加的权益		2	(1)	27	-	-	-	-	28	-	28
其他		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.利润分配											
提取盈余公积	五(32)	-	-	-	-	6,836,196	-	(6,836,196)	-	-	-
提取一般风险准备	五(33)	-	-	-	-	-	3,541,679	(3,541,679)	-	-	-
对股东的分配	五(34)	-	-	-	-	-	-	(6,535,069)	(6,535,069)	(7,368)	(6,542,437)
2024年6月30日余额		14,206,672	20,323,353	22,048,870	4,961,337	68,368,040	45,594,971	70,241,002	245,744,245	462,115	246,206,360

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2024年8月28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 2024 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
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.股东投入和减少资本											
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(32)	-	-	-	-	6,547,794	-	(6,547,794)	-	-	-
提取一般风险准备	五(33)	-	-	-	-	-	3,643,875	(3,643,875)	-	-	-
对股东的分配	五(34)	-	-	-	-	-	-	(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。

上海银行股份有限公司

截至 2024 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
2024年1月1日余额		14,206,670	20,323,354	22,052,850	4,178,869	61,531,844	40,930,000	73,114,840	236,338,427
本期增减变动									
1.综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	13,323,595	13,323,595
其他综合收益		-	-	-	277,918	-	-	-	277,918
2.股东投入资本									
发行可转换公司债券									
所增加的权益		2	(1)	27	-	-	-	-	28
3.利润分配									
提取盈余公积	五(32)	-	-	-	-	6,836,196	-	(6,836,196)	-
提取一般风险准备	五(33)	-	-	-	-	-	3,500,000	(3,500,000)	-
对股东的分配	五(34)	-	-	-	-	-	-	(6,535,069)	(6,535,069)
2024年6月30日余额		14,206,672	20,323,353	22,052,877	4,456,787	68,368,040	44,430,000	69,567,170	243,404,899

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2024年8月28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 2024 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
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(32)		-	-	-	-	6,547,794	-	(6,547,794)	-
提取一般风险准备	五(33)		-	-	-	-	-	3,600,000	(3,600,000)	-
对股东的分配	五(34)		-	-	-	-	-	-	(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。

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

一 银行基本情况

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

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

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

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

本年纳入合并范围的子公司详见附注六(1)。

本财务报表由本行董事会于2024年8月28日批准报出。

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2023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2023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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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2023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%、9%、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%、5%
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	3% - 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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金	968,719	1,254,298	962,554	1,245,744
存放境内中央银行款项				
- 法定存款准备金 (i)	108,836,457	113,870,534	108,651,273	113,677,133
- 超额存款准备金 (ii)	26,635,199	20,173,555	26,358,753	19,871,766
- 外汇风险准备金 (iii)	243,257	725,109	243,257	725,109
- 财政性存款	241,658	247,219	241,644	245,501
存放境外中央银行款项 (iv)	17,564	18,555	-	-
合计	<u>136,942,854</u>	<u>136,289,270</u>	<u>136,457,481</u>	<u>135,765,253</u>
应计利息	49,500	57,509	49,491	57,415
减：预期信用减值准备 五(17)	-	-	-	-
账面价值	<u>136,992,354</u>	<u>136,346,779</u>	<u>136,506,972</u>	<u>135,822,668</u>

(i) 本集团按规定向央行缴存法定存款准备金，此部分资金不属于现金及现金等价物，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 2024 年 6 月 30 日	本集团及本行 2023 年 12 月 31 日
人民币	7.0%	7.0%
外币	4.0%	4.0%

(ii) 超额存款准备金指存放于央行用作资金清算用途的资金。

(iii) 外汇风险准备金为本集团按《关于加强远期售汇宏观审慎管理的通知》(银发[2015]273 号)之要求，向中国人民银行缴纳的外汇风险准备金。自 2022 年 9 月 28 日起，外汇风险准备金率为 20%。

(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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	12,360,674	12,841,410	9,277,950	9,099,280
- 其他	5,025,013	5,420,557	4,418,497	5,398,360
中国境外				
- 银行	2,621,345	3,280,969	1,987,683	2,385,660
- 其他金融机构	259,530	-	-	-
合计	<u>20,266,562</u>	<u>21,542,936</u>	<u>15,684,130</u>	<u>16,883,300</u>
应计利息	34,005	60,363	20,626	12,757
减：预期信用减值准备 五(17)	<u>(44,979)</u>	<u>(35,209)</u>	<u>(41,203)</u>	<u>(31,959)</u>
账面价值	<u>20,255,588</u>	<u>21,568,090</u>	<u>15,663,553</u>	<u>16,864,098</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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	1,671,786	6,152,113	1,671,786	6,152,113
- 其他金融机构	229,610,000	207,050,000	229,610,000	207,050,000
中国境外				
- 银行	<u>8,034,496</u>	<u>1,454,751</u>	<u>9,885,345</u>	<u>3,694,109</u>
合计	<u>239,316,282</u>	<u>214,656,864</u>	<u>241,167,131</u>	<u>216,896,222</u>
应计利息	662,918	642,337	668,721	689,685
减：预期信用减值准备 五(17)	<u>(725,636)</u>	<u>(594,636)</u>	<u>(740,466)</u>	<u>(596,628)</u>
账面价值	<u>239,253,564</u>	<u>214,704,565</u>	<u>241,095,386</u>	<u>216,989,279</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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 衍生金融工具

本集团

2024 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	973,000,241	9,036,835	(9,397,476)
- 汇率期权	54,957,228	147,242	(400,653)
- 货币利率互换	25,437,810	171,273	(269,521)
利率衍生工具	1,262,819,262	3,972,223	(4,028,574)
商品衍生工具	41,397,198	631,848	(1,579,822)
其他衍生工具	1,390,000	-	(8,412)
合计	<u>2,359,001,739</u>	<u>13,959,421</u>	<u>(15,684,458)</u>

2023 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	945,026,247	10,808,569	(9,163,110)
- 汇率期权	20,993,848	113,257	(243,695)
- 货币利率互换	14,182,375	62,958	(114,549)
- 货币期货	243,669	-	(2,995)
利率衍生工具	1,317,160,461	3,241,655	(3,278,734)
商品衍生工具	35,356,443	347,003	(560,916)
其他衍生工具	1,320,000	2,084	(450)
合计	<u>2,334,283,043</u>	<u>14,575,526</u>	<u>(13,364,449)</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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 衍生金融工具(续)

本行

2024 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	962,926,264	8,995,733	(9,384,356)
- 汇率期权	54,957,228	147,242	(400,653)
- 货币利率互换	25,437,810	171,273	(269,521)
利率衍生工具	1,262,673,886	3,963,787	(4,028,574)
商品衍生工具	41,397,198	631,848	(1,579,822)
其他衍生工具	1,390,000	-	(8,412)
合计	<u>2,348,782,386</u>	<u>13,909,883</u>	<u>(15,671,338)</u>

2023 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	937,014,036	10,767,213	(9,115,774)
- 汇率期权	20,993,848	113,257	(243,695)
- 货币利率互换	14,182,375	62,958	(114,549)
利率衍生工具	1,317,018,365	3,234,453	(3,278,734)
商品衍生工具	35,356,443	347,003	(560,916)
其他衍生工具	1,320,000	2,084	(450)
合计	<u>2,325,885,067</u>	<u>14,526,968</u>	<u>(13,314,118)</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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
中国境内				
- 基金及资管计划	2,399,985	1,427,520	2,399,985	1,427,520
- 银行	-	997,500	-	997,500
- 证券公司	2,649,000	310,650	2,600,000	300,000
- 理财产品	-	2,000,200	-	2,000,200
- 其他	1,288,400	1,288,400	-	-
合计	<u>6,337,385</u>	<u>6,024,270</u>	<u>4,999,985</u>	<u>4,725,220</u>
应计利息	913	3,038	901	3,031
减：预期信用减值准备 五(17)	<u>(1,296,279)</u>	<u>(1,305,960)</u>	<u>(7,880)</u>	<u>(17,560)</u>
账面价值	<u>5,042,019</u>	<u>4,721,348</u>	<u>4,993,006</u>	<u>4,710,691</u>

5.2 按买入返售的担保物类型分析

附注	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券	5,048,985	1,708,150	4,999,985	1,697,500
同业存单	-	3,027,720	-	3,027,720
其他	1,288,400	1,288,400	-	-
合计	<u>6,337,385</u>	<u>6,024,270</u>	<u>4,999,985</u>	<u>4,725,220</u>
应计利息	913	3,038	901	3,031
减：预期信用减值准备 五(17)	<u>(1,296,279)</u>	<u>(1,305,960)</u>	<u>(7,880)</u>	<u>(17,560)</u>
账面价值	<u>5,042,019</u>	<u>4,721,348</u>	<u>4,993,006</u>	<u>4,710,691</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	(i) 1,288,209,098	1,258,221,606	1,265,502,228	1,235,170,863
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(ii) 136,273,145	118,811,317	136,273,145	118,811,317
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益	(iii) -	2,000	-	2,000
贷款和垫款总额	<u>1,424,482,243</u>	<u>1,377,034,923</u>	<u>1,401,775,373</u>	<u>1,353,984,180</u>
应计利息	5,414,500	5,227,498	5,339,763	5,132,696
减：预期信用减值准备				
- 以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五(17) (45,389,363)	(43,450,863)	(44,793,556)	(42,859,916)
账面价值	<u>1,384,507,380</u>	<u>1,338,811,558</u>	<u>1,362,321,580</u>	<u>1,316,256,960</u>

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	872,194,101	831,498,773	850,474,434	809,554,939
个人贷款				
- 住房按揭贷款	158,158,942	160,581,169	158,118,053	160,536,399
- 个人经营性贷款	119,822,884	119,580,085	118,969,536	118,612,561
- 个人消费贷款	103,567,102	108,656,415	103,474,136	108,561,800
- 信用卡	34,410,293	37,895,552	34,410,293	37,895,552
票据贴现	<u>55,776</u>	<u>9,612</u>	<u>55,776</u>	<u>9,612</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	<u>1,288,209,098</u>	<u>1,258,221,606</u>	<u>1,265,502,228</u>	<u>1,235,170,863</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
票据贴现	136,273,145	118,613,438	136,273,145	118,613,438
公司贷款和垫款	-	197,879	-	197,879
合计	<u>136,273,145</u>	<u>118,811,317</u>	<u>136,273,145</u>	<u>118,811,317</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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	-	2,000	-	2,000
合计	<u>-</u>	<u>2,000</u>	<u>-</u>	<u>2,000</u>

6.2 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信用贷款	474,795,973	567,015,542	465,598,318	557,603,126
保证贷款	405,149,906	315,241,577	393,545,390	303,899,140
抵押贷款	381,272,984	373,383,468	379,962,437	371,904,563
质押贷款	163,263,380	121,394,336	162,669,228	120,577,351
贷款和垫款总额	<u>1,424,482,243</u>	<u>1,377,034,923</u>	<u>1,401,775,373</u>	<u>1,353,984,180</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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			
	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	238,279,139	16.73	226,886,111	16.48	235,224,526	16.78	223,695,707	16.52
房地产业	119,889,832	8.42	123,136,118	8.94	118,360,769	8.44	121,534,263	8.98
水利、环境和公共设施管理业	108,810,570	7.64	100,158,975	7.27	108,141,247	7.71	98,296,355	7.26
制造业	104,668,473	7.35	95,577,090	6.94	102,062,090	7.28	92,762,399	6.85
批发和零售业	74,840,572	5.25	69,611,228	5.06	71,714,737	5.12	68,972,772	5.09
建筑业	55,806,528	3.92	56,557,826	4.11	54,826,738	3.91	55,343,180	4.09
金融业	31,591,366	2.22	33,693,386	2.45	25,955,537	1.85	26,825,133	1.98
科学研究和技术服务业	31,459,983	2.21	32,810,491	2.38	31,326,438	2.23	31,111,135	2.30
信息传输、软件和信息技术服务业	23,694,207	1.66	21,331,975	1.55	23,143,200	1.65	20,877,555	1.54
交通运输、仓储和邮政业	21,524,809	1.51	18,553,463	1.35	20,588,989	1.47	18,407,519	1.36
电力、热力、燃气及水生产和供应业	19,307,224	1.36	13,374,323	0.97	17,483,156	1.25	12,592,897	0.93
其他	42,321,398	2.96	40,007,666	2.90	41,647,007	2.97	39,335,903	2.91
公司贷款和垫款小计	872,194,101	61.23	831,698,652	60.40	850,474,434	60.66	809,754,818	59.81
个人贷款	415,959,221	29.20	426,713,221	30.99	414,972,018	29.60	425,606,312	31.43
票据贴现	136,328,921	9.57	118,623,050	8.61	136,328,921	9.74	118,623,050	8.76
合计	1,424,482,243	100.00	1,377,034,923	100.00	1,401,775,373	100.00	1,353,984,180	100.00

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
上海地区	673,689,671	621,900,418	671,557,419	619,407,588
长三角地区(除上海地区)	446,190,168	426,856,778	445,679,217	426,354,940
珠三角地区(含香港)	174,162,624	187,344,415	154,366,103	167,599,601
环渤海地区	83,017,156	93,234,517	83,017,156	93,234,517
中西部地区	47,422,624	47,698,795	47,155,478	47,387,534
贷款和垫款总额	<u>1,424,482,243</u>	<u>1,377,034,923</u>	<u>1,401,775,373</u>	<u>1,353,984,180</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

	2024 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	3,111,464	2,920,972	514,057	132,464	6,678,957
保证贷款	526,847	3,157,391	2,406,184	810,965	6,901,387
抵押贷款	1,405,433	2,715,223	2,490,631	482,805	7,094,092
质押贷款	128,365	821,758	2,816,165	45,251	3,811,539
合计	<u>5,172,109</u>	<u>9,615,344</u>	<u>8,227,037</u>	<u>1,471,485</u>	<u>24,485,975</u>

	2023 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	3,407,783	2,452,139	277,078	143,442	6,280,442
保证贷款	526,784	1,079,552	2,345,293	1,174,251	5,125,880
抵押贷款	3,202,878	4,415,000	388,590	500,289	8,506,757
质押贷款	666,118	143,095	2,743,411	49,451	3,602,075
合计	<u>7,803,563</u>	<u>8,089,786</u>	<u>5,754,372</u>	<u>1,867,433</u>	<u>23,515,154</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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

	2024 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	3,107,557	2,916,837	511,840	132,443	6,668,677
保证贷款	430,915	2,823,721	2,357,054	810,965	6,422,655
抵押贷款	1,399,065	2,704,678	2,467,574	482,398	7,053,715
质押贷款	126,103	821,758	2,816,105	45,251	3,809,217
合计	<u>5,063,640</u>	<u>9,266,994</u>	<u>8,152,573</u>	<u>1,471,057</u>	<u>23,954,264</u>

	2023 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	3,405,426	2,449,580	275,438	143,419	6,273,863
保证贷款	453,774	842,089	2,251,285	1,174,251	4,721,399
抵押贷款	3,193,044	4,393,287	385,202	496,400	8,467,933
质押贷款	666,118	141,595	2,743,151	45,251	3,596,115
合计	<u>7,718,362</u>	<u>7,826,551</u>	<u>5,655,076</u>	<u>1,859,321</u>	<u>23,059,310</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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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 2024 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	1,274,841,884	85,681,606	21,736,931	1,382,260,421
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(10,939,538)	10,939,538	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(3,986,913)	-	3,986,913	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(2,174,323)	2,174,323	-
本期净增加/(减少)	63,912,047	(10,865,605)	(2,197,465)	50,848,977
本期核销	-	-	(4,300,974)	(4,300,974)
收回原核销贷款	-	-	1,088,319	1,088,319
期末余额	<u>1,323,827,480</u>	<u>83,581,216</u>	<u>22,488,047</u>	<u>1,429,896,743</u>
	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,209,036,773	77,142,088	22,194,916	1,308,373,777
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(31,946,045)	31,946,045	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(11,223,161)	-	11,223,161	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(5,452,625)	5,452,625	-
本年净增加/(减少)	108,974,317	(17,953,902)	(4,484,051)	86,536,364
本年核销	-	-	(14,644,901)	(14,644,901)
收回原核销贷款	-	-	1,995,181	1,995,181
年末余额	<u>1,274,841,884</u>	<u>85,681,606</u>	<u>21,736,931</u>	<u>1,382,260,421</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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 2024 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	1,252,340,366	85,478,517	21,295,993	1,359,114,876
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(10,919,094)	10,919,094	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(3,970,046)	-	3,970,046	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(2,135,972)	2,135,972	-
本期净增加/(减少)	64,069,665	(10,726,751)	(2,189,273)	51,153,641
本期核销	-	-	(4,240,464)	(4,240,464)
收回原核销贷款	-	-	1,087,083	1,087,083
期末余额	<u>1,301,520,891</u>	<u>83,534,888</u>	<u>22,059,357</u>	<u>1,407,115,136</u>
	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,192,256,149	76,946,652	21,378,187	1,290,580,988
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(31,839,430)	31,839,430	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(10,876,198)	-	10,876,198	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(5,552,390)	5,552,390	-
本年净增加/(减少)	102,799,845	(17,755,175)	(4,358,584)	80,686,086
本年核销	-	-	(14,133,007)	(14,133,007)
收回原核销贷款	-	-	1,980,809	1,980,809
年末余额	<u>1,252,340,366</u>	<u>85,478,517</u>	<u>21,295,993</u>	<u>1,359,114,876</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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 2024 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	15,845,580	12,842,590	14,762,693	43,450,863
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	65,081	(65,081)	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(31,669)	-	31,669	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(941,718)	941,718	-
本期净减少	(63,144)	(345,838)	(1,457,606)	(1,866,588)
重新计量	(495,331)	1,840,090	5,755,500	7,100,259
本期核销	-	-	(4,300,974)	(4,300,974)
收回原核销贷款和垫款	-	-	1,088,319	1,088,319
其他变动	(27,802)	(24,189)	(30,525)	(82,516)
期末余额	15,292,715	13,305,854	16,790,794	45,389,363
	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	17,426,675	13,035,122	14,253,407	44,715,204
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(197,455)	197,455	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(63,968)	-	63,968	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,267,058)	1,267,058	-
本年净减少	(703,160)	(1,332,739)	(3,171,966)	(5,207,865)
重新计量	(563,009)	2,253,173	15,049,792	16,739,956
本年核销	-	-	(14,644,901)	(14,644,901)
收回原核销贷款和垫款	-	-	1,995,181	1,995,181
其他变动	(53,503)	(43,363)	(49,846)	(146,712)
年末余额	15,845,580	12,842,590	14,762,693	43,450,863

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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 2024 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	15,521,101	12,823,469	14,515,346	42,859,916
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	61,995	(61,995)	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(31,520)	-	31,520	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(933,207)	933,207	-
本期净减少	(84,744)	(337,824)	(1,431,895)	(1,854,463)
重新计量	(431,524)	1,836,595	5,624,233	7,029,304
本期核销	-	-	(4,240,464)	(4,240,464)
收回原核销贷款和垫款	-	-	1,087,083	1,087,083
其他变动	(29,420)	(26,077)	(32,323)	(87,820)
期末余额	15,005,888	13,300,961	16,486,707	44,793,556
	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	17,184,052	13,006,419	13,789,061	43,979,532
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(197,207)	197,207	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(58,911)	-	58,911	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,366,823)	1,366,823	-
本年净减少	(792,822)	(1,258,651)	(3,094,366)	(5,145,839)
重新计量	(560,840)	2,289,247	14,596,841	16,325,248
本年核销	-	-	(14,133,007)	(14,133,007)
收回原核销贷款和垫款	-	-	1,980,809	1,980,809
其他变动	(53,171)	(43,930)	(49,726)	(146,827)
年末余额	15,521,101	12,823,469	14,515,346	42,859,916

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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 2024 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	1,229,325	-	595,091	1,824,416
本期转移	-	-	-	-
本期净减少	(712,026)	3,403	(229,172)	(937,795)
重新计量	-	-	-	-
期末余额	<u>517,299</u>	<u>3,403</u>	<u>365,919</u>	<u>886,621</u>
	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	2,060,346	-	738,960	2,799,306
本年转移	-	-	-	-
本年净减少	(831,021)	-	-	(831,021)
重新计量	-	-	(143,869)	(143,869)
年末余额	<u>1,229,325</u>	<u>-</u>	<u>595,091</u>	<u>1,824,416</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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)

7 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
政府债券	10,228,268	15,692,048	1,491,050	7,372,342
政策性银行债券	20,178,302	17,922,322	5,687,476	13,368,549
金融债券	35,349,092	51,667,004	963,569	946,782
企业债券	7,549,897	5,986,539	6,636,705	3,479,762
资产支持证券	470,087	863,920	74,929	246,467
基金投资	204,244,729	212,540,449	195,185,654	201,785,897
同业存单	18,746,287	50,145,972	18,746,287	49,148,578
资金信托计划及资产管理计划	5,058,831	5,138,586	23,330,195	24,172,116
股权投资及其他	2,027,851	1,260,168	798,074	793,514
合计	<u>303,853,344</u>	<u>361,217,008</u>	<u>252,913,939</u>	<u>301,314,007</u>

8 债权投资

8.1 按产品类型分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
政府债券	462,373,176	424,166,444	440,050,795	412,177,080
政策性银行债券	100,451,015	60,671,598	7,179,469	1,039,737
央行票据	1,150,003	600,000	1,150,003	600,000
金融债券	123,294,010	109,979,771	84,561,056	65,560,390
企业债券	190,565,940	194,818,619	169,450,156	186,511,518
资产支持证券	10,555,221	13,381,122	10,360,911	12,999,954
同业存单	3,894,327	4,415,529	3,821,643	3,607,180
证券收益凭证投资	1,800,000	2,300,000	1,800,000	2,300,000
资金信托计划及资产管理计划	26,610,774	32,431,507	149,644,455	122,836,760
小计	<u>920,694,466</u>	<u>842,764,590</u>	<u>868,018,488</u>	<u>807,632,619</u>
应计利息	10,596,730	11,714,141	10,397,295	11,687,763
减：预期信用减值准备 五(17)	<u>(13,900,039)</u>	<u>(15,249,679)</u>	<u>(15,073,848)</u>	<u>(15,909,155)</u>
债权投资净额	<u>917,391,157</u>	<u>839,229,052</u>	<u>863,341,935</u>	<u>803,411,227</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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 2024 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	837,685,396	585,348	16,207,987	854,478,731
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(589,651)	589,651	-	-
- 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	-	(230,372)	230,372	-
本期净增加	78,371,298	5,351	5,982	78,382,631
本期核销	-	-	(1,575,007)	(1,575,007)
收回原核销债权投资	-	-	4,841	4,841
期末余额	<u>915,467,043</u>	<u>949,978</u>	<u>14,874,175</u>	<u>931,291,196</u>
	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	742,437,151	1,032,051	18,339,548	761,808,750
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(199,881)	199,881	-	-
- 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	-	(155,929)	155,929	-
本年净增加/(减少)	95,207,272	(490,655)	(62,567)	94,654,050
本年核销	-	-	(1,986,490)	(1,986,490)
收回原核销债权投资	-	-	2,421	2,421
年末余额	<u>837,685,396</u>	<u>585,348</u>	<u>16,207,987</u>	<u>854,478,731</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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 2024 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	802,185,301	409,394	16,725,687	819,320,382
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(589,651)	589,651	-	-
- 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	-	(230,372)	230,372	-
本期净增加/(减少)	59,894,348	(5,463)	1,675	59,890,560
本期核销	-	-	(800,000)	(800,000)
收回原核销债权投资	-	-	4,841	4,841
期末余额	<u>861,489,998</u>	<u>763,210</u>	<u>16,162,575</u>	<u>878,415,783</u>
	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	720,023,702	751,321	19,001,743	739,776,766
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(199,881)	199,881	-	-
- 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	-
本年净增加/(减少)	82,120,626	(505,808)	(87,133)	81,527,685
本年核销	-	-	(1,986,490)	(1,986,490)
收回原核销债权投资	-	-	2,421	2,421
年末余额	<u>802,185,301</u>	<u>409,394</u>	<u>16,725,687</u>	<u>819,320,382</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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 2024 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	1,048,720	84,922	14,116,037	15,249,679
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(2,018)	2,018	-	-
- 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	-	(6,016)	6,016	-
本期净减少	43,106	4,649	21,840	69,595
重新计量	(236,446)	85,075	357,182	205,811
本期核销	-	-	(1,575,007)	(1,575,007)
收回原核销债权投资	-	-	4,841	4,841
其他变动	(3,356)	(671)	(50,853)	(54,880)
期末余额	850,006	169,977	12,880,056	13,900,039
	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,283,986	124,585	13,808,717	15,217,288
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(173)	173	-	-
- 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	-	(20,346)	20,346	-
本年净减少	(120,066)	(31,090)	(33,909)	(185,065)
重新计量	(277,887)	12,065	2,550,787	2,284,965
本年核销	-	-	(1,986,490)	(1,986,490)
收回原核销债权投资	-	-	2,421	2,421
其他变动	(5,738)	(465)	(77,237)	(83,440)
年末余额	1,048,720	84,922	14,116,037	15,249,679

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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 2024 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	1,052,609	8,226	14,848,320	15,909,155
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(2,018)	2,018	-	-
- 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	-	(6,016)	6,016	-
本期净减少	41,724	(121)	837	42,440
重新计量	(236,386)	48,772	161,901	(25,713)
本期核销	-	-	(800,000)	(800,000)
收回原核销债权投资	-	-	4,841	4,841
其他变动	(3,217)	(199)	(53,459)	(56,875)
期末余额	852,712	52,680	14,168,456	15,073,848
	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,283,236	54,612	14,761,810	16,099,658
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(173)	173	-	-
- 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	-	(5,339)	5,339	-
本年净减少	(114,786)	(39,339)	(41,625)	(195,750)
重新计量	(277,895)	(1,831)	2,365,339	2,085,613
本年核销	-	-	(1,986,490)	(1,986,490)
收回原核销债权投资	-	-	2,421	2,421
其他变动	(6,371)	(50)	(89,876)	(96,297)
年末余额	1,052,609	8,226	14,848,320	15,909,155

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
同业存单	13,693,024	16,205,024	12,987,724	15,693,388
政府债券	27,194,036	21,202,651	25,633,669	20,133,620
政策性银行债券	42,987,648	27,830,885	42,936,051	27,830,885
金融债券	16,659,109	16,358,822	11,908,521	13,190,988
企业债券	25,637,798	18,697,232	24,627,388	17,664,141
资产支持证券	51,438	69,503	51,438	69,503
小计	<u>126,223,053</u>	<u>100,364,117</u>	<u>118,144,791</u>	<u>94,582,525</u>
应计利息	<u>1,136,202</u>	<u>1,126,582</u>	<u>1,035,770</u>	<u>996,969</u>
合计	<u>127,359,255</u>	<u>101,490,699</u>	<u>119,180,561</u>	<u>95,579,494</u>

9.2 其他债权投资公允价值分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
公允价值	127,359,255	101,490,699	119,180,561	95,579,494
成本	127,878,415	103,413,923	119,527,185	96,653,522
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	(519,160)	(1,923,224)	(346,624)	(1,074,028)
预期信用减值准备	(1,817,605)	(2,045,061)	(1,673,621)	(1,629,707)

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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 其他债权投资账面价值的变动情况

本集团

	截至 2024 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	101,189,863	220,953	79,883	101,490,699
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(266,367)	266,367	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(104,535)	-	104,535	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(21,015)	21,015	-
本期净增加/(减少)	26,184,333	(120,190)	(195,587)	25,868,556
本期核销	-	-	-	-
期末余额	<u>127,003,294</u>	<u>346,115</u>	<u>9,846</u>	<u>127,359,255</u>
	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	96,291,968	57,941	283,094	96,633,003
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(266,367)	266,367	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(104,535)	-	104,535	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(21,015)	21,015	-
本年净增加/(减少)	5,268,797	(82,340)	(328,761)	4,857,696
本年核销	-	-	-	-
年末余额	<u>101,189,863</u>	<u>220,953</u>	<u>79,883</u>	<u>101,490,699</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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 其他债权投资账面价值的变动情况(续)

本行

	截至 2024 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	95,551,078	-	28,416	95,579,494
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)	23,629,483	-	(28,416)	23,601,067
本期核销	-	-	-	-
期末余额	<u>119,180,561</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>119,180,561</u>
	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	90,409,348	-	96,611	90,505,959
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)	5,141,730	-	(68,195)	5,073,535
本年核销	-	-	-	-
年末余额	<u>95,551,078</u>	<u>-</u>	<u>28,416</u>	<u>95,579,494</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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 2024 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	234,245	63,639	1,747,177	2,045,061
本期转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(3,669)	3,669	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(5,037)	-	5,037	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(12,822)	12,822	-
本期净减少	(79,694)	(33,897)	-	(113,591)
重新计量	58,430	42,786	265,595	366,811
本期核销	-	-	(497,987)	(497,987)
其他变动	-	-	17,311	17,311
期末余额	<u>204,275</u>	<u>63,375</u>	<u>1,549,955</u>	<u>1,817,605</u>
	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	206,855	30,006	1,771,582	2,008,443
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(3,669)	3,669	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(5,037)	-	5,037	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(12,822)	12,822	-
本年净增加	21,623	-	-	21,623
重新计量	14,473	42,786	418,422	475,681
本年核销	-	-	(454,388)	(454,388)
其他变动	-	-	(6,298)	(6,298)
年末余额	<u>234,245</u>	<u>63,639</u>	<u>1,747,177</u>	<u>2,045,061</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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 2024 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	237,312	-	1,392,395	1,629,707
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	(69,769)	-	-	(69,769)
重新计量	52,351	-	62,742	115,093
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	(1,410)	(1,410)
期末余额	219,894	-	1,453,727	1,673,621
	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	198,842	-	1,286,367	1,485,209
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	30,076	-	-	30,076
重新计量	8,394	-	113,159	121,553
本年核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	(7,131)	(7,131)
年末余额	237,312	-	1,392,395	1,629,707

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
股权投资	<u>3,632,788</u>	<u>3,335,499</u>	<u>3,577,187</u>	<u>3,279,898</u>

其他权益工具投资公允价值分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
成本	613,718	613,449	583,717	583,448
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	<u>3,019,070</u>	<u>2,722,050</u>	<u>2,993,470</u>	<u>2,696,450</u>
合计	<u>3,632,788</u>	<u>3,335,499</u>	<u>3,577,187</u>	<u>3,279,898</u>

11 长期股权投资

本集团

	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	(i)	1,004,252	958,666
对合营企业的投资	(i)	<u>4,487</u>	<u>4,306</u>
合计		<u>1,008,739</u>	<u>962,972</u>
长期股权投资减值准备		(160)	(158)
账面价值		<u>1,008,579</u>	<u>962,814</u>

本行

		2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	(ii)	1,004,038	957,485
对子公司的投资	(iii)	<u>9,020,424</u>	<u>9,020,424</u>
合计		<u>10,024,462</u>	<u>9,977,909</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间							
	期初余额	本期增加	本期减少	权益法下 确认的投 资收益	权益法下确 认的其他综 合收益	宣告发放 现金股利	期末余额	减值准备 期末余额
上海尚诚消费金融股份有限公司 (以下简称“尚诚金融”)	957,485	-	-	46,553	-	-	1,004,038	-
上海上康银创投资管理有限公司 (以下简称“上康银创”)	-	-	-	-	-	-	-	-
深能上银绿色能源(深圳)有限公司 (以下简称“深能上银”)	4,306	-	-	181	-	-	4,487	-
其他	1,181	25	-	(992)	-	-	214	(160)
合计	962,972	25	-	45,742	-	-	1,008,739	(160)

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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	2023 年度							
	年初余额	本年增加	本年减少	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	483,621	380,000	-	93,864	-	-	957,485	-
上康银创	20,673	-	(23,176)	2,596	-	(93)	-	-
深能上银	3,941	-	-	365	-	-	4,306	-
其他	191	990	-	-	-	-	1,181	(158)
合计	508,426	380,990	(23,176)	96,825	-	(93)	962,972	(158)

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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:

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间						
被投资单位	期初余额	本期增加	权益法下 确认的投 资收益	权益法下确 认的其他综 合收益	期末余额	减值准备 期末余额
尚诚金融	957,485	-	46,553	-	1,004,038	-

2023 年度						
被投资单位	年初余额	本年增加	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	93,864	-	957,485	-

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:

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间				
被投资单位	期初余额	本期增加	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”)	5,279,424	-	5,279,424	-
上银理财有限责任公司(以下 简称“上银理财”)	3,000,000	-	3,000,000	-
上银基金管理有限公司(以下 简称“上银基金”)	419,700	-	419,700	-
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	-
合计	9,020,424	-	9,020,424	-

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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	2023 年度			减值准备 年末余额
	年初余额	本年增加	年末余额	
上银香港	3,279,424	2,000,000	5,279,424	-
上银理财	3,000,000	-	3,000,000	-
上银基金	270,000	149,700	419,700	-
闵行村镇	102,000	-	102,000	-
江宁村镇	102,000	-	102,000	-
崇州村镇	66,300	-	66,300	-
衢江村镇	51,000	-	51,000	-
合计	<u>6,870,724</u>	<u>2,149,700</u>	<u>9,020,424</u>	-

本行子公司的相关信息参见附注六(1)。

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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

本集团

	房屋及建筑物	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本				
2024 年 1 月 1 日	13,279,067	3,117,851	103,539	16,500,457
本期增加	-	203,485	2,344	205,829
在建工程转入	-	2,881	-	2,881
本期减少	-	(41,404)	(9,272)	(50,676)
2024 年 6 月 30 日	<u>13,279,067</u>	<u>3,282,813</u>	<u>96,611</u>	<u>16,658,491</u>
累计折旧				
2024 年 1 月 1 日	(3,293,195)	(2,212,997)	(78,687)	(5,584,879)
本期增加	(192,875)	(133,659)	(3,320)	(329,854)
本期减少	-	38,934	8,771	47,705
2024 年 6 月 30 日	<u>(3,486,070)</u>	<u>(2,307,722)</u>	<u>(73,236)</u>	<u>(5,867,028)</u>
账面价值				
2024 年 1 月 1 日	<u>9,985,872</u>	<u>904,854</u>	<u>24,852</u>	<u>10,915,578</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>9,792,997</u>	<u>975,091</u>	<u>23,375</u>	<u>10,791,463</u>
	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	122,554	341,245	9,330	473,129
在建工程转入	5,310,166	45,123	-	5,355,289
本年减少	(39,352)	(81,409)	(5,223)	(125,984)
2023 年 12 月 31 日	<u>13,279,067</u>	<u>3,117,851</u>	<u>103,539</u>	<u>16,500,457</u>
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	(273,685)	(241,373)	(5,986)	(521,044)
本年减少	24,993	76,500	4,732	106,225
2023 年 12 月 31 日	<u>(3,293,195)</u>	<u>(2,212,997)</u>	<u>(78,687)</u>	<u>(5,584,879)</u>
账面价值				
2023 年 1 月 1 日	<u>4,841,196</u>	<u>764,768</u>	<u>21,999</u>	<u>5,627,963</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>9,985,872</u>	<u>904,854</u>	<u>24,852</u>	<u>10,915,578</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

	房屋及建筑物	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本				
2024 年 1 月 1 日	13,190,418	3,045,468	98,818	16,334,704
本期增加	-	195,950	2,346	198,296
在建工程转入	-	2,881	-	2,881
本期减少	-	(39,204)	(9,309)	(48,513)
2024 年 6 月 30 日	13,190,418	3,205,095	91,855	16,487,368
累计折旧				
2024 年 1 月 1 日	(3,257,628)	(2,163,634)	(74,850)	(5,496,112)
本期增加	(191,206)	(128,727)	(3,197)	(323,130)
本期减少	-	36,655	8,821	45,476
2024 年 6 月 30 日	(3,448,834)	(2,255,706)	(69,226)	(5,773,766)
账面价值				
2024 年 1 月 1 日	9,932,790	881,834	23,968	10,838,592
2024 年 6 月 30 日	9,741,584	949,389	22,629	10,713,602
	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	122,552	327,855	9,014	459,421
在建工程转入	5,310,166	45,123	-	5,355,289
本年减少	(39,352)	(79,549)	(4,945)	(123,846)
2023 年 12 月 31 日	13,190,418	3,045,468	98,818	16,334,704
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	(270,292)	(232,954)	(5,760)	(509,006)
本年减少	24,993	74,733	4,467	104,193
2023 年 12 月 31 日	(3,257,628)	(2,163,634)	(74,850)	(5,496,112)
账面价值				
2023 年 1 月 1 日	4,784,723	746,626	21,192	5,552,541
2023 年 12 月 31 日	9,932,790	881,834	23,968	10,838,592

于 2024 年 6 月 30 日，本集团及本行用于经营租赁租出的房屋及建筑物账面价值为人民币 4.73 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 4.83 亿元)。

于 2024 年 6 月 30 日，本集团及本行账面价值约为人民币 0.81 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中(2023 年 12 月 31 日：人民币 0.84 亿元)。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

13 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	合计
成本				
2024 年 1 月 1 日	3,222,932	3,584	438	3,226,954
本期增加	404,585	-	-	404,585
本期减少	(206,507)	(1,959)	-	(208,466)
2024 年 6 月 30 日	<u>3,421,010</u>	<u>1,625</u>	<u>438</u>	<u>3,423,073</u>
累计折旧				
2024 年 1 月 1 日	(1,494,085)	(2,582)	(365)	(1,497,032)
本期增加	(406,682)	(282)	(179)	(407,143)
本期减少	204,515	1,971	-	206,486
2024 年 6 月 30 日	<u>(1,696,252)</u>	<u>(893)</u>	<u>(544)</u>	<u>(1,697,689)</u>
账面价值				
2024 年 1 月 1 日	<u>1,728,847</u>	<u>1,002</u>	<u>73</u>	<u>1,729,922</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>1,724,758</u>	<u>732</u>	<u>(106)</u>	<u>1,725,384</u>
	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	829,525	9,274	438	839,237
本年减少	(820,671)	(70,979)	(907)	(892,557)
2023 年 12 月 31 日	<u>3,222,932</u>	<u>3,584</u>	<u>438</u>	<u>3,226,954</u>
累计折旧				
2023 年 1 月 1 日	(1,467,596)	(54,930)	(816)	(1,523,342)
本年增加	(792,885)	(18,511)	(350)	(811,746)
本年减少	766,396	70,859	801	838,056
2023 年 12 月 31 日	<u>(1,494,085)</u>	<u>(2,582)</u>	<u>(365)</u>	<u>(1,497,032)</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 12 月 31 日	<u>1,728,847</u>	<u>1,002</u>	<u>73</u>	<u>1,729,922</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

13 使用权资产(续)

本行

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	合计
成本				
2024 年 1 月 1 日	3,110,322	2,531	438	3,113,291
本期增加	364,865	-	-	364,865
本期减少	(180,318)	(1,981)	-	(182,299)
2024 年 6 月 30 日	3,294,869	550	438	3,295,857
累计折旧				
2024 年 1 月 1 日	(1,404,749)	(2,124)	(365)	(1,407,238)
本期增加	(385,180)	(179)	(179)	(385,538)
本期减少	178,004	1,981	-	179,985
2024 年 6 月 30 日	(1,611,925)	(322)	(544)	(1,612,791)
账面价值				
2024 年 1 月 1 日	1,705,573	407	73	1,706,053
2024 年 6 月 30 日	1,682,944	228	(106)	1,683,066
	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	826,458	9,247	438	836,143
本年减少	(799,784)	(70,944)	(907)	(871,635)
2023 年 12 月 31 日	3,110,322	2,531	438	3,113,291
累计折旧				
2023 年 1 月 1 日	(1,393,672)	(54,670)	(816)	(1,449,158)
本年增加	(756,619)	(18,279)	(350)	(775,248)
本年减少	745,542	70,825	801	817,168
2023 年 12 月 31 日	(1,404,749)	(2,124)	(365)	(1,407,238)
账面价值				
2023 年 1 月 1 日	1,689,976	9,558	91	1,699,625
2023 年 12 月 31 日	1,705,573	407	73	1,706,053

- (1) 于 2024 年 6 月 30 日，本集团租赁负债余额为人民币 16.71 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 16.48 亿元)。
- (2) 于 2024 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 1.18 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 1.27 亿元)。

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

14 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件及其他	合计
成本			
2024 年 1 月 1 日	304,355	3,282,707	3,587,062
本期增加	-	26,296	26,296
开发支出转入	-	65,957	65,957
2024 年 6 月 30 日	<u>304,355</u>	<u>3,374,960</u>	<u>3,679,315</u>
累计摊销			
2024 年 1 月 1 日	(127,410)	(2,150,604)	(2,278,014)
本期摊销	(3,294)	(208,688)	(211,982)
2024 年 6 月 30 日	<u>(130,704)</u>	<u>(2,359,292)</u>	<u>(2,489,996)</u>
账面价值			
2024 年 1 月 1 日	<u>176,945</u>	<u>1,132,103</u>	<u>1,309,048</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>173,651</u>	<u>1,015,668</u>	<u>1,189,319</u>
土地			
	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	3,285	48,672	51,957
开发支出转入	-	360,061	360,061
本年减少	-	(8,779)	(8,779)
2023 年 12 月 31 日	<u>304,355</u>	<u>3,282,707</u>	<u>3,587,062</u>
累计摊销			
2023 年 1 月 1 日	(120,850)	(1,773,757)	(1,894,607)
本年摊销	(6,560)	(385,322)	(391,882)
本年减少	-	8,475	8,475
2023 年 12 月 31 日	<u>(127,410)</u>	<u>(2,150,604)</u>	<u>(2,278,014)</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 12 月 31 日	<u>176,945</u>	<u>1,132,103</u>	<u>1,309,048</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

14 无形资产(续)

本行

	土地使用权	计算机软件及其他	合计
成本			
2024 年 1 月 1 日	304,354	3,175,066	3,479,420
本期增加	-	20,479	20,479
开发支出转入	-	64,552	64,552
2024 年 6 月 30 日	<u>304,354</u>	<u>3,260,097</u>	<u>3,564,451</u>
累计摊销			
2024 年 1 月 1 日	(127,409)	(2,098,515)	(2,225,924)
本期摊销	(3,294)	(198,024)	(201,318)
2024 年 6 月 30 日	<u>(130,703)</u>	<u>(2,296,539)</u>	<u>(2,427,242)</u>
账面价值			
2024 年 1 月 1 日	<u>176,945</u>	<u>1,076,551</u>	<u>1,253,496</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>173,651</u>	<u>963,558</u>	<u>1,137,209</u>
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	36,076	39,360
开发支出转入	-	358,518	358,518
本年减少	-	(9,681)	(9,681)
2023 年 12 月 31 日	<u>304,354</u>	<u>3,175,066</u>	<u>3,479,420</u>
累计摊销			
2023 年 1 月 1 日	(120,850)	(1,737,029)	(1,857,879)
本年摊销	(6,559)	(370,863)	(377,422)
本年减少	-	9,377	9,377
2023 年 12 月 31 日	<u>(127,409)</u>	<u>(2,098,515)</u>	<u>(2,225,924)</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 12 月 31 日	<u>176,945</u>	<u>1,076,551</u>	<u>1,253,496</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和负债

15.1 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债

本集团

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 注 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	83,538,772	20,840,611	84,905,145	21,191,204
应付职工薪酬	5,748,986	1,437,246	6,372,760	1,592,949
预提费用	994,474	248,618	571,488	142,872
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	-	-	23,328	5,832
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	457,464	74,874	436,491	72,021
租赁负债	1,671,333	409,764	1,654,924	412,032
其他 (i)	2,457,724	607,001	2,877,513	671,656
小计	94,868,753	23,618,114	96,841,649	24,088,566
递延所得税负债				
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金 融资产的公允 价值变动	(3,425,976)	(856,494)	(5,744,884)	(1,436,221)
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 使用权资产	(2,333,154)	(582,793)	(1,062,424)	(265,606)
	(1,725,384)	(424,562)	(1,736,616)	(432,433)
小计	(7,484,514)	(1,863,849)	(8,543,924)	(2,134,260)
净额	87,384,239	21,754,265	88,297,725	21,954,306

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和负债(续)

15.1 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债(续)

本行

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 注 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	82,807,901	20,701,975	84,291,254	21,072,814
应付职工薪酬	5,712,971	1,428,243	6,333,911	1,583,478
预提费用	994,474	248,619	571,489	142,872
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	-	-	-	-
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	-	-	-	-
租赁负债	1,624,310	406,078	1,626,121	406,530
其他 (i)	2,285,780	571,445	2,254,522	563,631
小计	93,425,436	23,356,360	95,077,297	23,769,325
递延所得税负债				
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金 融资产的公允 价值变动	(3,440,222)	(860,056)	(5,743,638)	(1,435,910)
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	(2,301,729)	(575,432)	(1,036,823)	(259,206)
使用权资产	(1,683,066)	(420,767)	(1,706,053)	(426,513)
小计	(7,425,017)	(1,856,255)	(8,486,514)	(2,121,629)
净额	86,000,419	21,500,105	86,590,783	21,647,696

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

(i) 其他主要包括可转换公司债券利息收入产生的可抵扣暂时性差异。

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和负债(续)

15.2 递延所得税资产和递延所得税负债的抵消

2024 年 6 月 30 日，本集团抵销的递延所得税负债为人民币 1,862,888 千元(2023 年 12 月 31 日：2,133,949 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：

	2024 年 6 月 30 日		2023 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	(1,862,888)	21,755,226	(2,133,949)	21,954,617
递延所得税负债	1,862,888	(961)	2,133,949	(311)

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。

16 其他资产

注	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
应收资金清算款	20,686,229	2,168,491	19,536,813	1,240,898
贵金属	9,421,456	6,575,200	9,421,456	6,575,200
应收款项及预付款项 (i)	2,308,213	2,820,802	1,704,223	2,228,280
保证金	1,298,602	483,443	999,355	450,722
应收利息	930,803	1,087,792	923,094	1,087,641
长期待摊费用	440,077	488,419	438,955	487,480
合计	<u>35,085,380</u>	<u>13,624,147</u>	<u>33,023,896</u>	<u>12,070,221</u>
减：预期信用减值准备 五(17)	<u>(796,423)</u>	<u>(1,249,766)</u>	<u>(577,931)</u>	<u>(1,091,780)</u>
账面价值	<u>34,288,957</u>	<u>12,374,381</u>	<u>32,445,965</u>	<u>10,978,441</u>

(i) 于 2024 年 6 月末，预付款项主要为预付营业网点装修及其他系统工程款项。

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 预期信用减值准备

本集团

减值资产项目	附注	2024 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	其他变动	2024 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融机构款项	五(2)	35,209	9,769	-	-	-	1	44,979
拆出资金	五(3)	594,636	130,998	-	-	-	2	725,636
买入返售金融资产	五(5)	1,305,960	(9,680)	-	-	-	(1)	1,296,279
发放贷款和垫款								
- 以摊余成本计量	五(6)	43,450,863	5,233,671	-	(4,300,974)	1,088,319	(82,516)	45,389,363
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	五(6)	1,824,416	(937,795)	-	-	-	-	886,621
债权投资	五(8)	15,249,679	275,406	-	(1,575,007)	4,841	(54,880)	13,900,039
其他债权投资	五(9)	2,045,061	253,220	-	(497,987)	-	17,311	1,817,605
其他资产	五(16)	1,249,766	36,306	-	(504,525)	10,073	4,803	796,423
合计		<u>65,755,590</u>	<u>4,991,895</u>	<u>-</u>	<u>(6,878,493)</u>	<u>1,103,233</u>	<u>(115,280)</u>	<u>64,856,945</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 预期信用减值准备(续)

本集团(续)

减值资产项目	附注	2023 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	其他变动	2023 年 12 月 31 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	(13,945)	-	-	-	2	35,209
拆出资金	五(3)	892,030	(297,394)	-	-	-	-	594,636
买入返售金融资产	五(5)	1,406,573	(100,613)	-	-	-	-	1,305,960
发放贷款和垫款								
- 以摊余成本计量	五(6)	44,715,204	11,532,091	-	(14,644,901)	1,995,181	(146,712)	43,450,863
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	五(6)	2,799,306	(974,890)	-	-	-	-	1,824,416
债权投资	五(8)	15,217,288	2,099,900	-	(1,986,490)	2,421	(83,440)	15,249,679
其他债权投资	五(9)	2,008,443	497,304	-	(454,388)	-	(6,298)	2,045,061
其他资产	五(16)	1,752,208	201,557	-	(737,082)	4,608	28,475	1,249,766
合计		<u>68,840,206</u>	<u>12,944,008</u>	<u>-</u>	<u>(17,822,861)</u>	<u>2,002,210</u>	<u>(207,973)</u>	<u>65,755,590</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 预期信用减值准备(续)

本行

减值资产项目	附注	2024 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	其他变动	2024 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融机构款项	五(2)	31,959	9,244	-	-	-	-	41,203
拆出资金	五(3)	596,628	143,838	-	-	-	-	740,466
买入返售金融资产	五(5)	17,560	(9,680)	-	-	-	-	7,880
发放贷款和垫款								
- 以摊余成本计量	五(6)	42,859,916	5,174,841	-	(4,240,464)	1,087,083	(87,820)	44,793,556
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	五(6)	1,824,416	(937,795)	-	-	-	-	886,621
债权投资	五(8)	15,909,155	16,727	-	(800,000)	4,841	(56,875)	15,073,848
其他债权投资	五(9)	1,629,707	45,324	-	-	-	(1,410)	1,673,621
其他资产	五(16)	1,091,780	(24,733)	-	(499,118)	10,073	(71)	577,931
合计		<u>63,961,121</u>	<u>4,417,766</u>	<u>-</u>	<u>(5,539,582)</u>	<u>1,101,997</u>	<u>(146,176)</u>	<u>63,795,126</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 预期信用减值准备(续)

本行(续)

减值资产项目	附注	2023 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	其他变动	2023 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	五(2)	45,778	(13,819)	-	-	-	-	31,959
拆出资金	五(3)	892,013	(295,385)	-	-	-	-	596,628
买入返售金融资产	五(5)	118,173	(100,613)	-	-	-	-	17,560
发放贷款和垫款								
- 以摊余成本计量	五(6)	43,979,532	11,179,409	-	(14,133,007)	1,980,809	(146,827)	42,859,916
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	五(6)	2,799,306	(974,890)	-	-	-	-	1,824,416
债权投资	五(8)	16,099,658	1,889,863	-	(1,986,490)	2,421	(96,297)	15,909,155
其他债权投资	五(9)	1,485,209	151,629	-	-	-	(7,131)	1,629,707
其他资产	五(16)	1,742,992	67,922	-	(707,754)	4,608	(15,988)	1,091,780
合计		<u>67,162,661</u>	<u>11,904,116</u>	<u>-</u>	<u>(16,827,251)</u>	<u>1,987,838</u>	<u>(266,243)</u>	<u>63,961,121</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

18 同业及其他金融机构存放款项

按机构类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	141,066,282	75,944,042	141,468,899	76,152,887
- 其他金融机构	277,909,645	388,967,315	278,033,077	392,749,863
中国境外银行	17,294	206,190	17,295	15,691
小计	418,993,221	465,117,547	419,519,271	468,918,441
应计利息	1,682,924	1,156,486	1,683,124	1,156,929
合计	420,676,145	466,274,033	421,202,395	470,075,370

19 拆入资金

按机构类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
中国境内银行	22,276,456	24,205,124	24,170,042	24,055,124
中国境外金融机构	4,638,836	2,847,972	1,013,000	1,378,500
小计	26,915,292	27,053,096	25,183,042	25,433,624
应计利息	75,934	90,173	49,251	66,859
合计	26,991,226	27,143,269	25,232,293	25,500,483

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

20 交易性金融负债

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券卖空	3,523,991	1,743,928	3,523,992	1,743,928
合并的结构化主体第三 方基金持有人份额	1,350,012	379,399	-	-
合计	<u>4,874,003</u>	<u>2,123,327</u>	<u>3,523,992</u>	<u>1,743,928</u>

21 卖出回购金融资产款

21.1 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	67,525,206	71,575,253	44,182,165	36,114,761
- 中国人民银行	18,909,341	21,450,222	18,909,341	21,450,222
- 其他	24,811,492	18,120,605	-	-
中国境外				
- 银行	5,387,009	5,668,919	-	-
- 其他	2,893,347	2,731,005	-	-
小计	<u>119,526,395</u>	<u>119,546,004</u>	<u>63,091,506</u>	<u>57,564,983</u>
应计利息	<u>152,470</u>	<u>43,437</u>	<u>7,357</u>	<u>3,594</u>
合计	<u>119,678,865</u>	<u>119,589,441</u>	<u>63,098,863</u>	<u>57,568,577</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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 卖出回购金融资产款(续)

21.2 按卖出回购的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	29,821,506	30,884,983	29,821,506	30,884,983
政策性银行债券	32,627,550	34,538,972	-	-
政府债券	41,395,859	30,255,068	33,270,000	26,680,000
商业银行及其他金融机 构债券	12,815,613	16,954,180	-	-
企业债券	2,865,867	6,912,801	-	-
小计	<u>119,526,395</u>	<u>119,546,004</u>	<u>63,091,506</u>	<u>57,564,983</u>
应计利息	<u>152,470</u>	<u>43,437</u>	<u>7,357</u>	<u>3,594</u>
合计	<u>119,678,865</u>	<u>119,589,441</u>	<u>63,098,863</u>	<u>57,568,577</u>

22 吸收存款

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	471,536,058	471,434,154	470,360,460	469,780,102
- 个人客户	115,360,595	114,951,678	115,286,608	114,876,749
小计	<u>586,896,653</u>	<u>586,385,832</u>	<u>585,647,068</u>	<u>584,656,851</u>
定期存款(含通知 存款)				
- 公司客户	697,651,657	609,261,803	680,707,255	593,770,062
- 个人客户	465,613,524	444,430,510	463,890,376	442,890,587
小计	<u>1,163,265,181</u>	<u>1,053,692,313</u>	<u>1,144,597,631</u>	<u>1,036,660,649</u>
应计利息	<u>30,455,179</u>	<u>31,306,950</u>	<u>30,142,592</u>	<u>31,037,312</u>
合计	<u>1,780,617,013</u>	<u>1,671,385,095</u>	<u>1,760,387,291</u>	<u>1,652,354,812</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

23 应付职工薪酬

注	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
短期薪酬 (i)	4,263,073	4,743,102	4,212,780	4,661,558
离职后福利-设定提存计划 (ii)	589	591	-	-
辞退福利	-	-	-	-
其他长期职工福利 (iii)	1,551,145	1,714,913	1,513,900	1,687,463
小计	<u>5,814,807</u>	<u>6,458,606</u>	<u>5,726,680</u>	<u>6,349,021</u>

(i) 短期薪酬

	本集团			
	2024 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2024 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	4,725,395	2,049,534	(2,527,939)	4,246,990
职工福利费	30	77,183	(77,213)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	358	177,785	(177,821)	322
- 工伤保险费	6	3,083	(3,083)	6
- 生育保险费	-	1,928	(1,928)	-
住房公积金	-	220,113	(220,113)	-
工会经费和职工教育经费	16,193	63,600	(64,593)	15,200
其他	1,120	164,839	(165,404)	555
合计	<u>4,743,102</u>	<u>2,758,065</u>	<u>(3,238,094)</u>	<u>4,263,073</u>

	本集团			
	2023 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	4,777,091	4,166,915	(4,218,611)	4,725,395
职工福利费	(2)	186,836	(186,804)	30
社会保险费				
- 医疗保险费	272	345,393	(345,307)	358
- 工伤保险费	5	5,545	(5,544)	6
- 生育保险费	-	4,135	(4,135)	-
住房公积金	3	418,857	(418,860)	-
工会经费和职工教育经费	17,508	105,541	(106,856)	16,193
其他	792	334,173	(333,845)	1,120
合计	<u>4,795,669</u>	<u>5,567,395</u>	<u>(5,619,962)</u>	<u>4,743,102</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

(i) 短期薪酬(续)

	本行			
	2024 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2024 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	4,646,448	1,931,494	(2,378,870)	4,199,072
职工福利费	-	74,627	(74,627)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	171,775	(171,775)	-
- 工伤保险费	-	2,957	(2,957)	-
- 生育保险费	-	1,868	(1,868)	-
住房公积金	-	212,154	(212,154)	-
工会经费和职工教育经费	15,110	61,258	(62,660)	13,708
其他	-	163,740	(163,740)	-
合计	<u>4,661,558</u>	<u>2,619,873</u>	<u>(3,068,651)</u>	<u>4,212,780</u>

	本行			
	2023 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	4,686,279	3,915,852	(3,955,683)	4,646,448
职工福利费	-	179,730	(179,730)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	334,013	(334,013)	-
- 工伤保险费	-	5,333	(5,333)	-
- 生育保险费	-	3,604	(3,604)	-
住房公积金	-	404,554	(404,554)	-
工会经费和职工教育经费	15,602	101,812	(102,304)	15,110
其他	-	324,788	(324,788)	-
合计	<u>4,701,881</u>	<u>5,269,686</u>	<u>(5,310,009)</u>	<u>4,661,558</u>

(ii) 离职后福利-设定提存计划

	本集团			
	2024 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2024 年 6 月 30 日
基本养老保险费	573	281,993	(281,995)	571
失业保险费	18	9,500	(9,500)	18
企业年金	-	103,493	(103,493)	-
合计	<u>591</u>	<u>394,986</u>	<u>(394,988)</u>	<u>589</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

(ii) 离职后福利-设定提存计划(续)

	本集团			
	2023 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
基本养老保险费	436	525,574	(525,437)	573
失业保险费	14	15,730	(15,726)	18
企业年金	-	230,722	(230,722)	-
合计	450	772,026	(771,885)	591

	本行			
	2024 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2024 年 6 月 30 日
基本养老保险费	-	271,579	(271,579)	-
失业保险费	-	9,134	(9,134)	-
企业年金	-	103,493	(103,493)	-
合计	-	384,206	(384,206)	-

	本行			
	2023 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
基本养老保险费	-	507,013	(507,013)	-
失业保险费	-	15,170	(15,170)	-
企业年金	-	230,059	(230,059)	-
合计	-	752,242	(752,242)	-

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

(iii) 其他长期职工福利

		本集团			
		2024 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少 及汇率变动	2024 年 6 月 30 日
递延薪酬		1,714,913	413,234	(577,002)	1,551,145

		本集团			
		2023 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少 及汇率变动	2023 年 12 月 31 日
递延薪酬		1,596,099	632,624	(513,810)	1,714,913

		本行			
		2024 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2024 年 6 月 30 日
递延薪酬		1,687,463	393,934	(567,497)	1,513,900

		本行			
		2023 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
递延薪酬		1,583,522	610,148	(506,207)	1,687,463

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。

24 应交税费

		本集团		本行	
注		2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
	应交企业所得税	1,764,092	1,220,918	1,687,506	1,101,055
	应交增值税及附加	1,010,176	1,035,366	1,000,802	1,026,677
	应交其他税费	(i) 35,091	30,849	34,214	29,532
	合计	2,809,359	2,287,133	2,722,522	2,157,264

(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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

25 预计负债

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
表外业务预期信用 减值准备	3,459,691	3,900,470	3,452,295	3,901,949
未决诉讼损失及其他	43,035	19,390	11,108	9,434
合计	<u>3,502,726</u>	<u>3,919,860</u>	<u>3,463,403</u>	<u>3,911,383</u>

26 已发行债务证券

注	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
已发行同业存单 (i)	264,676,433	199,839,676	264,676,433	199,839,676
金融债券 (ii)	128,997,641	98,996,651	128,997,641	98,996,651
应付次级债券及二级 资本债券 (iii)	42,498,565	42,498,403	42,498,565	42,498,403
可转换公司债券 (iv)	21,403,868	21,279,992	21,403,868	21,279,992
存款证 (v)	1,444,597	2,011,418	-	-
应计利息	3,525,111	1,931,944	3,517,879	1,923,992
合计	<u>462,546,215</u>	<u>366,558,084</u>	<u>461,094,386</u>	<u>364,538,714</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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间				
	2024 年 1 月 1 日	本期发行	本期偿还	折溢价摊销 及其他	2024 年 6 月 30 日
已发行同业存单 (i)	199,839,676	441,776,806	(379,340,000)	2,399,951	264,676,433
金融债券 (ii)	98,996,651	30,000,000	-	990	128,997,641
应付次级债券及 二级资本债券 (iii)	42,498,403	-	-	162	42,498,565
可转换公司债券 (iv)	21,279,992	-	(29)	123,905	21,403,868
存款证 (v)	2,011,418	657,472	(1,301,150)	76,857	1,444,597
合计	<u>364,626,140</u>	<u>472,434,278</u>	<u>(380,641,179)</u>	<u>2,601,865</u>	<u>459,021,104</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

26 已发行债务证券(续)

已发行债务证券(未含应计利息)变动情况分析如下(续):

本集团(续)

注	2023 年度				
	2023 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销 及其他	2023 年 12 月 31 日
已发行同业存单 (i)	185,788,037	718,629,522	(709,120,000)	4,542,117	199,839,676
金融债券 (ii)	59,999,039	39,000,000	-	(2,388)	98,996,651
应付次级债券及 二级资本债券 (iii)	42,498,097	-	-	306	42,498,403
可转换公司债券 (iv)	20,807,493	-	(72)	472,571	21,279,992
存款证 (v)	2,203,469	3,910,233	(4,228,735)	126,451	2,011,418
已发行美元债券 (vi)	3,444,110	-	(3,536,231)	92,121	-
合计	<u>314,740,245</u>	<u>761,539,755</u>	<u>(716,885,038)</u>	<u>5,231,178</u>	<u>364,626,140</u>

本行

注	截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间				
	2024 年 1 月 1 日	本期发行	本期偿还	折溢价摊销 及其他	2024 年 6 月 30 日
已发行同业存单 (i)	199,839,676	441,776,806	(379,340,000)	2,399,951	264,676,433
金融债券 (ii)	98,996,651	30,000,000	-	990	128,997,641
应付次级债券及 二级资本债券 (iii)	42,498,403	-	-	162	42,498,565
可转换公司债券 (iv)	21,279,992	-	(29)	123,905	21,403,868
合计	<u>362,614,722</u>	<u>471,776,806</u>	<u>(379,340,029)</u>	<u>2,525,008</u>	<u>457,576,507</u>

注	2023 年度				
	2023 年 1 月 1 日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销 及其他	2023 年 12 月 31 日
已发行同业存单 (i)	185,788,037	718,629,522	(709,120,000)	4,542,117	199,839,676
金融债券 (ii)	59,999,039	39,000,000	-	(2,388)	98,996,651
应付次级债券及 二级资本债券 (iii)	42,498,097	-	-	306	42,498,403
可转换公司债券 (iv)	20,807,493	-	(72)	472,571	21,279,992
合计	<u>309,092,666</u>	<u>757,629,522</u>	<u>(709,120,072)</u>	<u>5,012,606</u>	<u>362,614,722</u>

- (i) 于 2024 年 6 月 30 日, 本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 79 笔, 最长期限为 366 天, 利率区间为 1.87%至 2.50%(于 2023 年 12 月 31 日, 本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 61 笔, 最长期限为 365 天, 利率区间为 1.76%至 3.00%)。

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

26 已发行债务证券(续)

(ii) 于资产负债表日，本集团及本行发行的金融债情况如下表所示：

注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
于 2024 年 8 月到期的固定利率金融债券 (a)	29,999,949	29,999,646
于 2025 年 11 月到期的固定利率金融债券 (b)	29,999,010	29,998,639
于 2026 年 4 月到期的固定利率金融债券 (c)	19,998,882	19,998,562
于 2026 年 7 月到期的固定利率金融债券 (d)	18,999,843	18,999,804
于 2027 年 4 月到期的固定利率金融债券 (e)	29,999,957	-
合计	<u>128,997,641</u>	<u>98,996,651</u>

- (a) 于 2021 年 8 月 20 日，本行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，本行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，本行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%。
- (d) 于 2023 年 7 月 18 日及 2023 年 7 月 24 日，本行在全国银行间债券市场分别公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 100 亿元及 90 亿元，票面利率分别为 2.63% 及 2.62%。
- (e) 于 2024 年 4 月 11 日，本行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 2.36%。

(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	2024 年 6 月 30 日	2023 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)	19,998,936	19,998,836
于 2032 年 7 月到期的固定利率二级资本债券 (c)	19,999,629	19,999,567
合计	<u>42,498,565</u>	<u>42,498,403</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

26 已发行债务证券(续)

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

- (a) 于 2011 年 5 月 20 日，本行在全国银行间债券市场公开发行次级债券人民币 50 亿元，包括 10 年期的次级债券人民币 25 亿元和 15 年期的次级债券人民币 25 亿元。10 年期次级债券为固定利率，票面利率 5.6%，本行已于 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，本集团在全国银行间债券市场公开发行 10 年期的固定利率二级资本债券人民币 200 亿元，票面利率为 4.18%。本集团有权在有监管机构批准的前提下，于 2024 年 11 月 12 日按面值全部赎回该债券。
- (c) 于 2022 年 7 月 6 日，本行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%。本行有权在有监管机构批准的前提下，于 2027 年 7 月 8 日按面值全部赎回该债券。

(iv) 经监管机构批准，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(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，本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)，当本行 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，本行董事会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，如果本行 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)，本行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，本行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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

26 已发行债务证券(续)

- (iv) 本行 2024 年 5 月 30 日召开的 2023 年年度股东大会审议通过了本行 2023 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 4.60 元(含税)。因本行 2023 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 9.37 元/股，调整后的转股价格自 2024 年 6 月 27 日(除息日)起生效。截至 2024 年 6 月 30 日，累计发生可转债转为 A 股普通股 143,757 股。(截至 2023 年度，累计发生可转债转为 A 股普通股 141,026 股。)

可转债列示如下：

	负债成分	权益成分	合计
可转债发行金额	19,633,175	366,825	20,000,000
直接发行费用	(33,144)	(619)	(33,763)
于发行日余额	19,600,031	366,206	19,966,237
年初累计利息调整	1,681,162	-	1,681,162
年初累计转股金额	(1,201)	(22)	(1,223)
于 2024 年 1 月 1 日余额	21,279,992	366,184	21,646,176
本期利息调整	123,905	-	123,905
本期转股金额	(29)	(1)	(30)
于 2024 年 6 月 30 日余额	21,403,868	366,183	21,770,051

- (v) 本集团发行的存款证均由上银香港于香港市场公开发行。于 2024 年 6 月 30 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 5.91%到 6.31%(于 2023 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 9 笔，最长期限为 364 天，利率区间为 3.02%到 6.31%)。

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

27 其他负债

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
应付资金清算款	4,929,827	2,673,955	4,302,941	2,216,901
预提费用	1,220,750	1,309,686	1,211,440	1,294,003
久悬未取款	683,530	798,236	682,990	797,281
递延收益	447,373	435,775	420,545	425,183
应付长期资产采购款	514,231	542,272	509,144	537,839
应付股利	846,906	268,241	839,537	268,241
代收代付款项	290,245	427,695	256,988	427,695
其他	461,250	508,802	269,185	311,070
合计	<u>9,394,112</u>	<u>6,964,662</u>	<u>8,492,770</u>	<u>6,278,213</u>

28 股本

本集团及本行

	2023 年 12 月 31 日	本期可转债 转增股本	2024 年 6 月 30 日
境内上市人民币普通股(A 股)	<u>14,206,670</u>	<u>2</u>	<u>14,206,672</u>

29 其他权益工具

本集团及本行

	附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
优先股		19,957,170	19,957,170
可转换公司债券权益成分	五、26(iv)	<u>366,183</u>	<u>366,184</u>
合计		<u>20,323,353</u>	<u>20,323,354</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

29 其他权益工具(续)

29.1 期末发行在外的优先股情况表

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

29.2 优先股主要条款

29.2.1 股息

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

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

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

本次优先股每年派发一次现金股息。

五 财务报表主要项目附注(续)

29 其他权益工具(续)

29.2 优先股主要条款(续)

29.2.2 股息发放条件

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

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

29.2.3 股息制动机制

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

29.2.4 清偿顺序及清算方法

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

29.2.5 强制转股条件

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

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

29 其他权益工具(续)

29.2 优先股主要条款(续)

29.2.5 强制转股条件(续)

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

当本次优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

29.2.6 赎回条款

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

本次优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告但尚未支付的股息。

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

29 其他权益工具(续)

29.3 期末发行在外的优先股变动情况表:

发行在外的金融工具

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

29.4 归属于权益工具持有者的相关信息

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益	245,744,245	238,578,830
- 归属于母公司普通股持有者的权益	225,787,075	218,621,660
- 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	462,115	470,332
- 归属于普通股少数股东的权益	462,115	470,332
- 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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

30 资本公积

本集团

	2024 年 1 月 1 日余额	本期增加	本期减少	2024 年 6 月 30 日余额
股本溢价	22,047,368	27	-	22,047,395
其它资本公积	1,475	-	-	1,475
合计	22,048,843	27	-	22,048,870
注	2023 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日余额
股本溢价	(i) 22,052,783	(5,415)	-	22,047,368
其它资本公积	1,475	-	-	1,475
合计	22,054,258	(5,415)	-	22,048,843

本行

	2024 年 1 月 1 日余额	本期增加	本期减少	2024 年 6 月 30 日余额
股本溢价	22,052,850	27	-	22,052,877
	2023 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日余额
股本溢价	22,052,783	67	-	22,052,850

- (i) 于 2023 年 7 月 12 日，本集团向中国机械工业集团有限公司购买了其持有的本集团之子公司上银基金管理有限公司 10% 的股权。本次交易完成后，本集团持有上银基金管理有限公司 100% 的股权。该交易对归属于母公司所有者权益和少数股东权益的影响金额分别为 5,481 千元和 144,219 千元，具体计算情况如下：

购买成本

支付的现金	149,700
购买成本合计	149,700
减：按新取得的股权比例计算确定的享有子公司自 合并日开始持续计算的净资产份额	144,219
调整资本公积(股本溢价)	5,481

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

31 其他综合收益

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				
	2023年 12月31日	税后归属 于母公司	其他综合 收益转留 存收益	2024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	2,040,185	222,765	-	2,262,950	297,020	-	(74,255)	222,765	-
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	(2,026,646)	1,331,312	-	(695,334)	2,549,570	(914,549)	(303,709)	1,331,312	-
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	3,812,308	(931,536)	-	2,880,772	(1,163,842)	7,647	224,659	(931,536)	-
外币财务报表折算差额	405,684	109,186	-	514,870	109,186	-	-	109,186	-
	<u>4,229,610</u>	<u>731,727</u>	<u>-</u>	<u>4,961,337</u>	<u>1,791,934</u>	<u>(906,902)</u>	<u>(153,305)</u>	<u>731,727</u>	<u>-</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

31 其他综合收益(续)

本集团(续)

	资产负债表中其他综合收益				利润表中其他综合收益				
	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 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	236,109	1,804,076	-	2,040,185	2,405,435	-	(601,359)	1,804,076	-
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)	210,163	-	(2,026,646)	988,629	(674,870)	(103,596)	210,163	-
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	(734,502)	-	3,812,308	(477,586)	(459,454)	202,538	(734,502)	-
外币财务报表折算差额	213,363	192,321	-	405,684	192,321	-	-	192,321	-
	<u>2,757,552</u>	<u>1,472,058</u>	<u>-</u>	<u>4,229,610</u>	<u>3,108,799</u>	<u>(1,134,324)</u>	<u>(502,417)</u>	<u>1,472,058</u>	<u>-</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

31 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	2023年 12月31日	税后归属 于本行	其他综合 收益转 留存收益	2024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	2,022,336	222,765	-	2,245,101	297,020	-	(74,255)	222,765
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	(1,244,720)	725,915	-	(518,805)	1,872,910	(905,023)	(241,972)	725,915
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	3,403,174	(670,762)	-	2,732,412	(892,471)	(1,878)	223,587	(670,762)
	4,178,869	277,918	-	4,456,787	1,277,459	(906,901)	(92,640)	277,918

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

31 其他综合收益(续)

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			
	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 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	223,936	1,798,400	-	2,022,336	2,397,867	-	(599,467)	1,798,400
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)	159,765	-	(1,244,720)	960,404	(747,384)	(53,255)	159,765
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	(622,794)	-	3,403,174	(823,261)	(7,131)	207,598	(622,794)
	<u>2,843,498</u>	<u>1,335,371</u>	<u>-</u>	<u>4,178,869</u>	<u>2,535,010</u>	<u>(754,515)</u>	<u>(445,124)</u>	<u>1,335,371</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

32 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
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 12 月 31 日	<u>21,408,280</u>	<u>40,123,564</u>	<u>61,531,844</u>
本期提取	<u>2,278,732</u>	<u>4,557,464</u>	<u>6,836,196</u>
2024 年 6 月 30 日	<u>23,687,012</u>	<u>44,681,028</u>	<u>68,368,040</u>

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

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

截至 2018 年 1 月 1 日，本行的法定盈余公积累计额已超过本行注册资本的 50%。根据 2024 年 5 月 30 日的股东大会决议，本行继续按照上一年度净利润的 10% 提取法定盈余公积，按照上一年度净利润的 20% 提取任意盈余公积。

33 一般风险准备

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	2023 年度	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	2023 年度
期/年初余额	42,053,292	38,344,340	40,930,000	37,330,000
本期/年提取	<u>3,541,679</u>	<u>3,708,952</u>	<u>3,500,000</u>	<u>3,600,000</u>
期/年末余额	<u>45,594,971</u>	<u>42,053,292</u>	<u>44,430,000</u>	<u>40,930,000</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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

34 未分配利润

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	2023 年度	截至 2024 年 6 月 30 日止 六个月期间	2023 年度
上期/年末未分配利润	74,185,217	68,383,841	73,114,840	66,961,983
加：本期/年归属于母公司 股东的净利润	12,968,729	22,544,789	13,323,595	22,787,318
减：提取盈余公积	(6,836,196)	(6,547,794)	(6,836,196)	(6,547,794)
提取一般风险准备金	(3,541,679)	(3,708,952)	(3,500,000)	(3,600,000)
普通股现金股利分配	(6,535,069)	(5,682,667)	(6,535,069)	(5,682,667)
优先股股利分配	-	(804,000)	-	(804,000)
期/年末未分配利润	<u>70,241,002</u>	<u>74,185,217</u>	<u>69,567,170</u>	<u>73,114,840</u>

(1) 根据本行于 2024 年 5 月 31 日通过的 2023 年度股东大会决议，决定利润分配的方案如下：

- 按 2023 年税后利润的 10%提取法定盈余公积；
- 按 2023 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 35 亿元；
- 以 2023 年末普通股总股本 14,206,672,356 股为基数，向普通股股东每 10 股派发现金股利 4.60 元(含税)，合计分配 6,535,069.33 千元。

(2) 按照《上海银行股份有限公司非公开发行优先股募集说明书》优先股(上银优 1)采用可分阶段调整的股息率，每 5 年为一个股息率调整期，即票面股息率每隔 5 年重置一次。第二个股息率调整期的票面股息率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。根据 2023 年 10 月 26 日董事会决议，自 2022 年 12 月 19 日起，优先股票面股息率为 4.02%。

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

35 利息净收入

	本集团		本行	
	截至 2024 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 2024 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
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	15,924,685	16,778,998	15,301,438	16,272,471
- 个人贷款	10,362,323	11,062,950	10,334,612	11,033,282
- 票据贴现	897,144	977,951	897,144	977,951
债务工具投资*	14,690,912	14,090,842	13,819,696	13,714,815
存放同业、拆出及买入				
返售金融资产款项	3,753,669	3,575,817	3,731,159	3,570,731
存放中央银行款项	886,951	948,711	885,368	947,135
其他	1,977	45,441	1,978	440
利息收入	<u>46,517,661</u>	<u>47,480,710</u>	<u>44,971,395</u>	<u>46,516,825</u>
吸收存款				
- 公司客户	(10,342,082)	(10,626,518)	(9,911,996)	(10,389,268)
- 个人客户	(6,242,324)	(6,063,591)	(6,213,911)	(6,039,662)
同业存放、拆入及卖出回				
购金融资产款项	(6,837,418)	(6,714,547)	(6,142,308)	(6,653,628)
已发行债务证券	(5,191,294)	(4,767,140)	(5,133,919)	(4,348,708)
向中央银行借款	(1,687,588)	(1,103,047)	(1,686,802)	(1,102,186)
租赁负债	(30,736)	(29,503)	(30,149)	(28,885)
其他	(11,167)	(46,578)	(7,283)	(10,577)
利息支出	<u>(30,342,609)</u>	<u>(29,350,924)</u>	<u>(29,126,368)</u>	<u>(28,572,914)</u>
利息净收入	<u>16,175,052</u>	<u>18,129,786</u>	<u>15,845,027</u>	<u>17,943,911</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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

36 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 2024 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 2024 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
代理手续费收入	1,029,706	1,644,373	658,031	1,247,662
信用承诺手续费收入	569,756	487,917	569,756	487,917
顾问和咨询费收入	196,695	256,808	172,278	185,946
托管及其他受托业务佣金收入	273,841	225,298	268,699	214,712
银行卡手续费收入	173,617	214,524	173,612	214,524
结算与清算手续费收入	120,134	139,517	120,120	139,349
电子银行手续费收入	42,918	58,437	42,918	58,437
其他	29,171	45,815	39,332	39,164
手续费及佣金收入	<u>2,435,838</u>	<u>3,072,689</u>	<u>2,044,746</u>	<u>2,587,711</u>
手续费及佣金支出	<u>(245,212)</u>	<u>(207,464)</u>	<u>(218,987)</u>	<u>(200,249)</u>
手续费及佣金净收入	<u>2,190,626</u>	<u>2,865,225</u>	<u>1,825,759</u>	<u>2,387,462</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

37 投资净收益

	本集团		本行	
	截至 2024 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 2024 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
交易性金融工具	4,112,032	992,771	4,305,923	910,702
债权投资	2,408,244	584,500	2,408,207	584,500
贵金属	648,340	218,030	648,340	218,030
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	80,311	45,641	80,311	45,641
其他债权投资	780,316	305,946	824,712	313,148
衍生金融工具	(111,225)	(163,468)	(113,824)	(159,151)
权益法核算的长期股权投资	45,742	40,833	46,553	38,148
其他权益工具投资	1,589	10,340	786	9,925
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	32	482	32	482
成本法核算的长期股权投资	-	-	6,381	6,381
合计	<u>7,965,381</u>	<u>2,035,075</u>	<u>8,207,421</u>	<u>1,967,806</u>

38 其他收益

	本集团		本行	
	截至 2024 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 2024 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
补贴收入	180,606	398,494	167,729	371,273
其他	135	160	-	-
合计	<u>180,741</u>	<u>398,654</u>	<u>167,729</u>	<u>371,273</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

39 公允价值变动净损益

	本集团		本行	
	截至 2024 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 2024 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
交易性金融工具	347,118	2,711,878	266,478	2,548,919
贵金属	(259)	(1,777)	(259)	(1,777)
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	-	75
衍生金融工具	(342,141)	55,575	(343,204)	48,654
合计	4,718	2,765,751	(76,985)	2,595,871

40 税金及附加

	本集团		本行	
	截至 2024 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 2024 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
城市维护建设税	223,473	230,674	222,385	228,908
教育费附加	91,523	95,247	90,597	93,987
其他	430	783	4	23
合计	315,426	326,704	312,986	322,918

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

41 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 2024 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 2024 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
员工成本				
- 短期薪酬	2,758,065	2,709,006	2,619,873	2,558,882
- 离职后福利-设定提存 计划	394,986	368,892	384,206	359,678
- 其他长期职工福利	413,234	415,310	393,934	393,755
小计	3,566,285	3,493,208	3,398,013	3,312,315
物业及设备支出				
- 折旧和摊销	1,005,928	876,513	966,565	852,126
- 物业管理费	70,890	53,725	67,329	46,131
- 短期和低价值资产租 赁费	3,855	1,349	3,855	1,349
- 水电费	44,531	40,200	43,650	39,241
- 其他	7,686	6,972	7,077	6,939
小计	1,132,890	978,759	1,088,476	945,786
其他办公及行政费用	1,348,087	1,327,071	1,301,506	1,273,128
合计	6,047,262	5,799,038	5,787,995	5,531,229

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至 2024 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 2024 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
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款	5,233,671	5,389,928	5,174,841	5,328,003
预计负债	(445,471)	(1,417,006)	(449,654)	(1,395,335)
拆出资金	130,998	17,735	143,838	40,317
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	(937,795)	(200,433)	(937,795)	(200,433)
其他资产	36,306	136,714	(24,733)	136,143
买入返售金融资产	(9,680)	(114,968)	(9,680)	(115,622)
存放同业及其他金融机构 款项	9,769	2,604	9,244	3,332
存放中央银行款项	-	(2)	-	-
其他债权投资	253,220	74,630	45,324	40,923
债权投资	275,406	1,556,167	16,727	1,505,503
合计	4,546,424	5,445,369	3,968,112	5,342,831

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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 所得税费用

43.1 所得税费用

	本集团		本行	
	截至 2024 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 2024 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
当期所得税	2,302,324	1,234,508	2,243,105	1,124,229
递延所得税	50,301	607,509	54,952	589,147
合计	<u>2,352,625</u>	<u>1,842,017</u>	<u>2,298,057</u>	<u>1,713,376</u>

43.2 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本行	
	截至 2024 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 2024 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
利润总额	15,320,505	14,696,907	15,621,652	14,149,690
按照适用所得税率 25% 计算的所得税	3,833,045	3,674,228	3,905,413	3,537,423
子公司适用不同税率的 影响	129,730	7,492	-	-
非应税收入的影响 (i)	(2,233,799)	(2,286,491)	(2,212,683)	(2,267,050)
不可抵扣的费用和损失 的影响 (ii)	600,817	489,324	581,066	481,646
以前年度调整	22,832	(42,536)	24,261	(38,643)
所得税费用	<u>2,352,625</u>	<u>1,842,017</u>	<u>2,298,057</u>	<u>1,713,376</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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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 每股收益

44.1 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 2024 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
归属于母公司股东的净利润	12,968,729	12,834,970
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	<u>12,968,729</u>	<u>12,834,970</u>
普通股加权平均数(千股)	14,206,671	14,206,664
基本每股收益(人民币元)	0.91	0.90

44.2 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 2024 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
归属于本行普通股股东的净利润	12,968,729	12,834,970
加：当期可转换公司债券的利息费用 (税后)	289,019	282,329
当期用于计算稀释每股收益的净利润	<u>13,257,748</u>	<u>13,117,299</u>
普通股加权平均数(千股)	14,206,671	14,206,664
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	2,034,434	2,034,442
当期用于计算稀释每股收益的普通股 加权平均数(千股)	16,241,105	16,241,106
稀释每股收益(人民币元)	0.82	0.81

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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)

45 现金流量表附注

45.1 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	截至 2024 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 2024 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
净利润	12,967,880	12,854,890	13,323,595	12,436,314
加/(减)：				
信用减值损失	4,546,424	5,445,369	3,968,112	5,342,831
已减值资产折现回拨	(146,743)	(126,305)	(146,153)	(115,745)
其他资产减值损失	2	158	-	-
折旧和摊销	1,005,928	876,513	966,565	852,126
资产处置收益	(7,757)	(13,564)	(7,757)	(13,564)
公允价值变动净损益	(4,718)	(2,765,751)	76,985	(2,595,871)
汇兑净损益	1,707,916	625,759	2,158,151	525,569
投资净收益	(5,537,300)	(3,117,082)	(5,579,909)	(3,131,882)
债务工具投资利息收入	(14,690,912)	(14,090,842)	(13,762,821)	(13,714,815)
发行债务证券利息支出	5,191,294	4,767,140	5,133,919	4,348,708
租赁负债利息支出	30,736	29,503	30,149	28,885
递延税款	50,301	607,509	54,952	589,147
经营性应收项目的增加	(40,976,709)	(104,586,237)	(51,110,968)	(81,414,182)
经营性应付项目的增加	32,093,137	94,457,236	31,783,266	85,752,592
经营活动产生的现金流量 净额	<u>(3,770,521)</u>	<u>(5,035,704)</u>	<u>(13,111,914)</u>	<u>8,890,113</u>

45.2 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至 2024 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 2024 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
现金及现金等价物的期末 余额	45,040,066	60,965,234	42,112,525	59,456,144
现金及现金等价物的期初 余额	<u>(40,171,415)</u>	<u>(59,591,036)</u>	<u>(37,791,342)</u>	<u>(60,503,347)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>4,868,651</u>	<u>1,374,198</u>	<u>4,321,183</u>	<u>(1,047,203)</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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)

45 现金流量表附注(续)

45.3 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金	968,719	1,254,298	962,554	1,245,744
存放中央银行非限制性款项 原始期限不超过三个月的 存放同业及其他金融机 构款项	26,652,763	20,192,110	26,358,753	19,871,766
原始期限不超过三个月的 拆出资金	14,980,883	13,430,892	12,465,255	11,484,939
原始期限不超过三个月的 买入返售金融资产	2,437,701	4,296,615	2,325,963	4,191,393
	-	997,500	-	997,500
现金及现金等价物的期/年 末余额	<u>45,040,066</u>	<u>40,171,415</u>	<u>42,112,525</u>	<u>37,791,342</u>

六 在其他主体中的权益

1 在子公司中的权益

1.1 本集团的构成

1.1.1 通过非同一控制下企业合并直接持有的子公司：

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 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)	100%	100%	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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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) 经监管机构批准, 2023 年 7 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, 持有上银基金的股权比例由 90%增至 100%。
- (v) 2022 年 3 月, 中国银行保险监督管理委员会上海监督局(以下简称“上海银保监局”)批准本行全资子公司上银理财开业。上银理财注册资本为 30 亿元, 本集团持股比例 100%, 上银理财主要从事面向不特定社会公众公开发行理财产品、面向合格投资者非公开发行理财产品、理财顾问和咨询服务等相关业务。

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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子公司：

子公司名称	本行持股 比例	本行 表决权 比例	注册资本	主要经营地、 注册地及成立日期	主营业务
上银国际有限公司(以下简称“上银国际”)	100%	100%	13.22 亿港元	香港 2014 年 3 月 5 日	投资银行 投资与
上银瑞金资本管理有限公司(以下简称“上银瑞金”)	100%	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%	1,000 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 亿港元	香港 2016 年 10 月 11 日	证券中介
上银国际(深圳)有限公司	100%	100%	人民币 2.0098 亿元	深圳 2017 年 5 月 27 日	投资咨询
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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
联营企业	1,004,092	958,508
合营企业	4,487	4,306
合计	<u>1,008,579</u>	<u>962,814</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
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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
投资账面价值合计	<u>1,008,579</u>	<u>962,814</u>

	本集团	
	截至 2024 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
下列各项按持股比例计算的金额		
- 净利润	45,742	40,833
- 其他综合收益	-	-
- 综合收益总额	<u>45,742</u>	<u>40,833</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 2024 年 6 月 30 日账面价值为人民币 1,896.80 亿元(2023 年 12 月 31 日账面价值为人民币 1,456.92 亿元)。

本集团根据 2023 年度财务报告附注二(30.4)中列示的控制要素判断本集团是否控制有关被投资企业和结构化主体。本集团主要通过持有被投资企业的股权并行使相应表决权参与被投资企业的经营活动。本集团在判断是否对被投资企业实施控制时，主要评估被投资企业的设立目的、相关活动和决策机制、本集团的表决权比例以及通过表决权及其他权利影响可变回报的能力。通过上述评估，若本集团认为自身对被投资企业实施了控制，则将其纳入合并财务报表范围。

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

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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 2024 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：

	2024 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	5,058,831	17,001,312	-	22,060,143	投资收益、 利息收入
基金投资	204,244,729	-	-	204,244,729	投资收益
资产支持证券	470,087	10,536,595	51,442	11,058,124	投资收益、 其他综合收益、 利息收入
合计	<u>209,773,647</u>	<u>27,537,907</u>	<u>51,442</u>	<u>237,362,996</u>	

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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 2023 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：

	2023 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	5,138,586	22,205,790	-	27,344,376	投资收益、 利息收入
基金投资	212,540,449	-	-	212,540,449	投资收益
资产支持证券	863,920	13,356,348	69,545	14,289,813	投资收益、 其他综合收益、 利息收入
合计	<u>218,542,955</u>	<u>35,562,138</u>	<u>69,545</u>	<u>254,174,638</u>	

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

4.3 在本集团作为发起人但未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

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

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

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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)

4.3 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 2024 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理财产品规模余额为人民币 3,022.97 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 2,804.50 亿元)，本集团在理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币 1.43 亿元(截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 2.50 亿元)。

于 2024 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 3.38 亿元(2023 年 12 月 31 日：3.38 亿元)。截至 2024 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 3.38 亿元(截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间：3.45 亿元)。于 2024 年 6 月 30 日，本集团无向自身发起设立的理财产品拆出资金(2023 年 12 月 31 日：无)。截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团向自身发起设立的理财产品拆出资金的最大敞口为零(截至 2023 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 2024 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 1,978.96 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 1,583.47 亿元)。截至 2024 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收入金额 2.30 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)。

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。截至 2024 年 6 月 30 日，本集团及本行无通过证券借出交易的方式转移但未整体终止确认的金融资产(2023 年 12 月 31 日：人民币 5.09 亿元)。

2 终止确认的金融资产

截至 2024 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 30.53 亿元(2023 年度：59.86 亿元)。截至 2024 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(2023 年度：无)。

3 继续涉入的金融资产

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行无已整体终止确认但继续涉入的已转移金融资产。

八 承诺及或有事项

1 信贷承诺

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

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合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。

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

八 承诺及或有事项(续)

1 信贷承诺(续)

本集团

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
未使用的信用卡额度	68,632,128	72,724,703
不可无条件撤销的贷款承诺		
- 原到期日 1 年以内	981,097	1,348,936
- 原到期日 1 年以上(含 1 年)	59,947,267	62,320,266
银行承兑汇票	211,327,423	191,264,558
保函		
- 融资性保函	47,704,340	42,491,075
- 非融资性保函	31,542,543	34,917,528
信用证		
- 即期信用证	2,410,836	3,815,057
- 远期信用证	19,815,787	20,334,897
保理	428	10,531
合计	<u>442,361,849</u>	<u>429,227,551</u>

2 信用风险加权金额

本集团

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信用承诺的信用风险加权金额	247,733,673	228,750,819

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》的要求计算确定。

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
已签约未支付	<u>500,182</u>	<u>298,206</u>
已授权但未订约	<u>385,867</u>	<u>294,675</u>

4 债券承销及兑付承诺

本集团于资产负债表日未到期的债券承销承诺如下：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
超短期融资券	250,000	-
短期融资券	<u>41,000</u>	<u>599,000</u>
合计	<u>291,000</u>	<u>599,000</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

八 承诺及或有事项(续)

4 债券承销及兑付承诺(续)

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债, 而本集团亦有义务履行兑付责任, 兑付金额为凭证式国债本金及兑付日的应付利息。

于 2024 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 63.17 亿元(2023 年 12 月 31 日: 人民币 68.00 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 2024 年 6 月 30 日, 本集团作为被起诉方的未决诉讼、仲裁案件相应标的金额共计人民币 12.15 亿元(2023 年 12 月 31 日: 人民币 14.23 亿元)。本集团根据内部律师及外部经办律师的意见, 对所涉案件及纠纷的可能损失确认为预计负债(附注五、25)。本集团认为这些负债的计提是充分且合理的。

九 委托贷款业务

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

本集团

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
委托贷款	<u>56,795,216</u>	<u>57,311,522</u>
委托贷款资金	<u>56,795,216</u>	<u>57,311,522</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十 担保物信息

1 作为担保物的资产

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

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
向中央银行借款	121,451,550	118,351,536	121,419,850	118,325,026
卖出回购金融资产款	119,526,395	119,546,004	63,091,506	57,564,983
吸收存款	162,248,020	135,920,020	162,248,020	135,920,020
合计	<u>403,225,965</u>	<u>373,817,560</u>	<u>346,759,376</u>	<u>311,810,029</u>

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行。

1.1 担保物的账面价值(未含应计利息)按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
证券				
- 政府债券	312,788,139	293,361,450	308,505,596	289,428,489
- 政策性银行债券	67,117,131	35,130,656	360,785	361,302
- 企业债券	1,020,896	5,969,690	-	-
- 金融债券	24,477,722	33,393,549	18,433,311	15,096,933
小计	<u>405,403,888</u>	<u>367,855,345</u>	<u>327,299,692</u>	<u>304,886,724</u>
发放贷款和垫款				
- 票据贴现	404,020	27,777,010	404,020	27,777,010
- 贷款	31,700	46,110	-	-
合计	<u>405,839,608</u>	<u>395,678,465</u>	<u>327,703,712</u>	<u>332,663,734</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十 担保物信息(续)

1 作为担保物的资产(续)

1.2 担保物的账面价值(未含应计利息)按资产项目分类

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	435,720	27,823,120	404,020	27,777,010
交易性金融资产	30,309,795	23,882,913	20,753,366	8,608,223
债权投资	375,094,093	293,047,383	306,546,326	292,924,566
其他债权投资	-	50,925,049	-	3,353,935
合计	<u>405,839,608</u>	<u>395,678,465</u>	<u>327,703,712</u>	<u>332,663,734</u>

2 收到的担保物

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

十一 关联方关系及其交易

本集团根据中国证监会颁布的《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》等确定证监会规则关联方；根据金融监管总局颁布的《银行保险机构关联交易管理办法》等确定金融监管总局规则关联方。

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	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
上海联和投资有限公司(以下简称“联和投资”)	14.68%	14.68%
上海国际港务(集团)股份有限公司(以下简称“上港集团”)	8.30%	8.30%
西班牙桑坦德银行有限公司(以下简称“桑坦德银行”)	6.54%	6.54%
TCL 科技集团股份有限公司(以下简称“TCL 科技”)	5.76%	5.76%
中国建银投资有限责任公司	4.84%	4.84%
中船国际贸易有限公司	4.08%	4.08%
上海商业银行有限公司	3.00%	3.00%
上海企顺建创资产经营有限公司	1.94%	1.94%
上海卢湾财政投资有限公司	1.06%	1.06%

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

1 本集团主要股东于报告期内持股比例变化情况(续)

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

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

2 本集团主要股东概况

公司名称	法定代表人	注册地	2024 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 80.92 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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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 2024 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	56,144	24,649	7,348	94	57,712	64,144	3,788	213,879	0.46%
利息支出	(111,875)	(148,831)	(1,542)	(727)	(140,060)	(235,804)	(3,035)	(641,874)	2.12%
手续费及佣金收入	23,038	689	1	4	5,182	947	24	29,885	1.23%
手续费及佣金支出	-	-	(54)	-	(1)	(612)	-	(667)	0.27%
投资净收益	(609)	99	-	-	13,980	44,644	-	58,114	0.73%
公允价值变动净损益	-	106	-	-	32	2,306	-	2,444	51.80%
汇兑净损益	409,029	(269)	(50,690)	-	456,545	(149,506)	25	665,134	224.86%
其他综合收益的税后净额	242,297	(25,523)	-	-	2,292	239,204	-	458,270	62.63%

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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 2024 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	占有关同类交易金额/余额的比例
存放同业及其他金融机构款项	-	-	101,038	-	257,310	744,152	-	1,102,500	5.44%
拆出资金	-	1,790,745	400,000	-	-	500,000	-	2,690,745	1.12%
衍生金融资产	-	-	-	-	-	252	-	252	0.00%
发放贷款和垫款	3,192,945	-	-	-	2,236,700	1,099,790	271,132	6,800,567	0.49%
金融投资：									
- 交易性金融资产	-	911,982	-	-	4,034,146	99,940	-	5,046,068	1.66%
- 债权投资	780,574	572,802	-	-	1,946,887	556,740	-	3,857,003	0.42%
- 其他债权投资	20,836	-	-	-	105,337	246,513	-	372,686	0.29%
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,008,579	-	1,008,579	100.00%
同业及其他金融机构存放款项	-	(140,871)	(160,043)	-	(14,293,923)	(7,393,713)	-	(21,988,550)	5.23%
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(20,662)	-	(20,662)	0.13%
吸收存款	(11,438,515)	(9,298,893)	-	(25,563)	(3,901,300)	(5,836,437)	(429,756)	(30,930,464)	1.74%
其他权益工具	-	(1,000,000)	-	-	(1,498,000)	-	-	(2,498,000)	12.29%
已发行债务证券	-	(1,000,000)	-	-	(100,000)	(300,000)	-	(1,400,000)	0.30%
其他负债	(4)	(186)	-	(1)	(563)	(7,853)	-	(8,607)	0.09%

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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 2024 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	44,275	-	-	-	-	-	96,374	140,649	0.23%
保函	20,360	-	-	241,421	161	-	-	261,942	0.33%
由关联方提供担保的贷款余额	2,630,766	-	16,017	-	1,987,400	20,000	-	4,654,183	0.49%
委托贷款资金	1,007,110	2,091,700	-	-	13,500	-	-	3,112,310	5.48%
委托贷款	947,510	2,091,700	-	-	-	-	-	3,039,210	5.35%
银行承兑汇票	-	-	-	-	635	-	-	635	0.00%

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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 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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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 12 月 31 日的重大往来款项余额如下：

	联和投资及其关联方	上港集团及其关联方	桑坦德银行及其关联方	TCL 科技及其关联方	其他主要股东及其关联方	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易金额/余额的比例
存放同业及其他金融机									
构款项	-	-	30,303	-	160,840	773,358	-	964,501	4.47%
拆出资金	-	1,200,000	200,000	-	-	2,300,000	-	3,700,000	1.72%
衍生金融资产	-	212,141	125,418	-	-	561,404	-	898,963	6.17%
发放贷款和垫款	3,047,794	-	-	17,655	2,324,974	1,159,412	138,404	6,688,239	0.50%
金融投资：									
- 交易性金融资产	-	2,369,367	-	-	3,950,679	700,510	-	7,020,556	1.94%
- 债权投资	788,296	1,365,984	-	-	2,175,861	3,625,824	-	7,955,965	0.95%
- 其他债权投资	20,283	2,321,282	-	-	201,982	1,860,650	-	4,404,197	4.34%
- 其他权益工具投资	-	49,126	-	-	-	-	-	49,126	1.47%
长期股权投资	-	-	-	-	-	962,814	-	962,814	100.00%
其他资产	122,635	783,504	-	-	718,502	107,692	-	1,732,333	14.00%
同业及其他金融机构存									
放款项	-	(1,514,526)	(65,885)	-	(8,202,920)	(10,231,662)	-	(20,014,993)	4.29%
拆入资金	-	-	(235,195)	-	-	(200,000)	-	(435,195)	1.60%
衍生金融负债	-	(419,689)	(65,376)	-	(8,741)	(355,322)	-	(849,128)	6.35%
吸收存款	(12,859,288)	(8,626,182)	-	(61,730)	(3,632,229)	(7,098,205)	(254,371)	(32,532,005)	1.95%
其他权益工具	-	(1,000,000)	-	-	(1,498,000)	-	-	(2,498,000)	12.29%
已发行债务证券	-	(2,500,000)	-	-	(300,000)	-	-	(2,800,000)	0.76%
其他负债	(1)	(187)	-	(1)	(70)	(85,000)	-	(85,259)	1.22%

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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 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	占有关同类交易金额/余额的比例
贷款承诺	59,347	-	-	-	-	-	55,655	115,002	0.18%
保函	20,360	1,000	-	241,421	-	-	-	262,781	0.34%
由关联方提供担保的贷款余额	2,596,451	-	17,165	-	1,829,430	-	-	4,443,046	0.68%
委托贷款资金	2,736,080	1,184,800	-	-	13,500	-	-	3,934,380	6.86%
委托贷款	2,736,080	1,184,800	-	-	-	-	-	3,920,880	6.84%

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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 2024 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
支付关键管理人员薪酬	8,475	8,519

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 2024 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 2024 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 2024 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
利息收入	124,247	72,585
利息支出	(11,490)	(16,834)
手续费及佣金收入	16,001	11,404
其他业务收入	1,890	1,459

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
拆出资金	1,968,677	2,390,180
债权投资	2,581,062	2,551,138
其他资产	110,966	105,146
发放贷款和垫款	120,120	-
同业及其他金融机构存放款项	(402,015)	(430,662)
吸收存款	(13,675)	(11,923)
其他负债	(254)	(90,320)
保函	938,242	5,619,249

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：

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。

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

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

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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 按业务领域划分的分部经营业绩

批发金融业务

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

零售金融业务

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

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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 按业务领域划分的分部经营业绩(续)

本集团

	截至 2024 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	12,060,375	4,114,545	132	16,175,052
分部间利息净收入/(支出)	(2,643,550)	2,643,550	-	-
利息净收入	9,416,825	6,758,095	132	16,175,052
手续费及佣金收入	1,848,217	587,621	-	2,435,838
手续费及佣金支出	(152,771)	(92,441)	-	(245,212)
手续费及佣金净收入	1,695,446	495,180	-	2,190,626
投资净收益	7,964,595	-	786	7,965,381
其他收益	111,329	55,365	14,047	180,741
公允价值变动净损益	144	-	4,574	4,718
汇兑净损益	(301,987)	6,192	-	(295,795)
其他业务收入	63	-	18,523	18,586
资产处置损益	-	-	7,757	7,757
营业收入合计	18,886,415	7,314,832	45,819	26,247,066
税金及附加	(201,934)	(113,174)	(318)	(315,426)
业务及管理费	(3,626,461)	(2,422,820)	2,019	(6,047,262)
信用减值损失	(1,746,009)	(2,825,148)	24,733	(4,546,424)
其他资产减值损失	(2)	-	-	(2)
其他业务成本	(125)	-	(1)	(126)
营业支出合计	(5,574,531)	(5,361,142)	26,433	(10,909,240)
营业利润	13,311,884	1,953,690	72,252	15,337,826

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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 按业务领域划分的分部经营业绩(续)

本集团(续)

	截至 2024 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	13,311,884	1,953,690	72,252	15,337,826
加：营业外收入	12,756	16,581	945	30,282
减：营业外支出	(26,249)	(3,272)	(18,082)	(47,603)
利润总额	13,298,391	1,966,999	55,115	15,320,505
分部资产	2,781,550,641	415,130,433	4,894,290	3,201,575,364
递延所得税资产				21,755,226
资产合计				3,223,330,590
分部负债	(2,374,929,773)	(601,358,278)	(835,218)	(2,977,123,269)
递延所得税负债				(961)
负债合计				(2,977,124,230)
其他分部信息：				
信贷承诺	373,729,721	68,632,128	-	442,361,849
折旧及摊销	(547,827)	(458,101)	-	(1,005,928)
资本性支出	(149,891)	(22,370)	(264)	(172,525)

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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 按业务领域划分的分部经营业绩(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	
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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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 按业务领域划分的分部经营业绩(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
分部资产	2,590,224,159	414,620,192	5,235,908	3,010,080,259
递延所得税资产				22,965,810
资产合计				3,033,046,069
分部负债	(2,248,111,201)	(555,154,166)	(791,980)	(2,804,057,347)
递延所得税负债				(3,884)
负债合计				(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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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)

2 按地区划分的分部经营业绩

地区分部按照上海地区、长江三角洲地区(除上海地区)、珠江三角洲地区(含香港)、环渤海地区、中西部地区、境外(不含香港)六大分部进行管理、报告和评价。

上海地区

包括总行本部、信用卡中心、总行直属机构、上海直辖市地区分行，以及上海直辖市地区子公司：上银基金、上银理财、闵行村镇。

长江三角洲地区(除上海地区)

包括宁波、南京、杭州、苏州地区分行，衢州地区子公司：衢江村镇，以及南京地区子公司：江宁村镇。

珠江三角洲地区(含香港)

包括深圳地区分行，香港地区子公司：上银香港，以及注册地在深圳、香港地区的所有附属机构。

环渤海地区

包括北京、天津地区分行。

中西部地区

包括成都分行，以及成都地区子公司：崇州村镇。

境外(不含香港)

包括注册地在香港以外境外地区的附属机构。

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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)

2 按地区划分的分部经营业绩(续)

本集团

营业收入

	截至 2024 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
上海地区	19,906,163	18,621,345
长三角地区(除上海地区)	3,296,622	3,815,699
珠三角地区(含香港)	1,379,651	2,202,393
环渤海地区	1,093,955	1,059,116
中西部地区	570,672	661,479
境外(不含香港)	3	13
合计	<u>26,247,066</u>	<u>26,360,045</u>

本集团

总资产

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
上海地区	2,531,618,849	2,425,229,880
长三角地区(除上海地区)	461,199,031	440,614,244
珠三角地区(含香港)	255,262,511	246,378,047
环渤海地区	219,168,942	238,745,821
中西部地区	47,771,807	48,334,322
境外(不含香港)	847	1,292
抵销	(313,446,623)	(335,741,750)
递延所得税资产	21,755,226	21,954,617
合计	<u>3,223,330,590</u>	<u>3,085,516,473</u>

十三 风险管理

本集团运用金融工具时面对的主要风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

风险管理体系

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

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

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

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

十三 风险管理(续)

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。

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系，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, 红色预警: 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, 预计近期形成实警的可能性很大。实警指客户出现债项逾期 90 天(含)及以上或发生不良情形; 黄色预警: 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, 形成实警的可能性较大; 常规预警: 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。

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预警清单。

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.3 预期信用损失(续)

1.3.2 阶段划分(续)

上限指标

如果借款人在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款, 则视为该金融工具已经发生信用风险显著增加。

本集团对于申请贷款延期还本付息的客户, 严格依据监管规定, 在不扩大后续风险, 不影响后续清收的前提下, 审慎评估客户还款能力, 对于满足认定标准的客户采用展期等方式予以纾困。本集团已评估上述客户是否发生信用风险显著上升, 并适时调整阶段划分。

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值, 本集团一般主要考虑以下因素:

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

当金融工具符合以下一项或多项条件时, 本集团界定该金融资产发生信用减值, 其标准与金融资产已发生违约的定义一致:

定量标准

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.3 预期信用损失(续)

1.3.2 阶段划分(续)

定性标准

- 报告日内部评级为 D 或“违约”；或
- 报告日风险分类为“次级”、“可疑”、“损失”。

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

1.3.3 预期信用损失计量的参数

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

- 违约概率(PD)：指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；
- 违约损失率(LGD)：为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口(EAD)：指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数估计剩余限额内的提款等因素，不同类型的产品有所不同。

本集团定期开展对预期信用损失模型重检、参数更新、模型验证等工作。

1.3.4 预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.3 预期信用损失(续)

1.3.4 预期信用损失中包含的前瞻性信息(续)

本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测，提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。截至 2024 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，调整了前瞻性经济指标的预测，同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围，并确定最终的宏观经济情景及其权重，包括基准、乐观和极端乐观、悲观和极端悲观，同时考虑了压力条件下的情形。与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。本集团根据不同情景加权后的预期信用损失计量相关的减值准备。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本集团每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并作出必要的更新和判断。

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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 2024 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：

	2024 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	17,564	-	-	17,564	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	20,300,567	-	-	20,300,567	(44,979)	-	-	(44,979)
拆出资金	239,979,200	-	-	239,979,200	(725,636)	-	-	(725,636)
买入返售金融资产	5,049,898	-	1,288,400	6,338,298	(7,879)	-	(1,288,400)	(1,296,279)
发放贷款和垫款	1,187,670,190	83,532,224	22,421,184	1,293,623,598	(15,292,715)	(13,305,854)	(16,790,794)	(45,389,363)
金融投资-债权投资	915,467,043	949,978	14,874,175	931,291,196	(850,006)	(169,977)	(12,880,056)	(13,900,039)
其他金融资产	9,866,572	-	941,680	10,808,252	(116,686)	-	(679,737)	(796,423)
小计	2,378,351,034	84,482,202	39,525,439	2,502,358,675	(17,037,901)	(13,475,831)	(31,638,987)	(62,152,719)
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	136,157,290	48,992	66,863	136,273,145	(517,299)	(3,403)	(365,919)	(886,621)
金融投资-其他债权投资	127,003,294	346,115	9,846	127,359,255	(204,275)	(63,375)	(1,549,955)	(1,817,605)
小计	263,160,584	395,107	76,709	263,632,400	(721,574)	(66,778)	(1,915,874)	(2,704,226)
信贷承诺	438,590,052	3,771,541	256	442,361,849	(3,284,690)	(173,961)	(1,040)	(3,459,691)
合计	3,080,101,670	88,648,850	39,602,404	3,208,352,924	(21,044,165)	(13,716,570)	(33,555,901)	(68,316,636)

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 266 亿元(2023 年 12 月 31 日：324 亿元)，其中信贷类资产 179 亿元，减值准备 96 亿元(2023 年 12 月 31 日：223 亿元，减值准备 103 亿元)，第三阶段信贷类资产余额 112 亿元(2023 年 12 月 31 日：118 亿元)，第三阶段信贷类资产计提减值准备 95 亿元(2023 年 12 月 31 日：101 亿元)。

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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 2023 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：

	2023 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	18,555	-	-	18,555	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	21,603,299	-	-	21,603,299	(35,209)	-	-	(35,209)
拆出资金	215,299,201	-	-	215,299,201	(594,636)	-	-	(594,636)
买入返售金融资产	4,738,908	-	1,288,400	6,027,308	(17,560)	-	(1,288,400)	(1,305,960)
发放贷款和垫款	1,156,090,219	85,681,606	21,677,279	1,263,449,104	(15,845,580)	(12,842,590)	(14,762,693)	(43,450,863)
金融投资-债权投资	837,685,396	585,348	16,207,987	854,478,731	(1,048,720)	(84,922)	(14,116,037)	(15,249,679)
其他金融资产	7,301,464	-	1,480,701	8,782,165	(85,064)	-	(1,161,813)	(1,246,877)
小计	2,242,737,042	86,266,954	40,654,367	2,369,658,363	(17,626,769)	(12,927,512)	(31,328,943)	(61,883,224)
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	118,751,665	-	59,652	118,811,317	(1,229,325)	-	(595,091)	(1,824,416)
金融投资-其他债权投资	101,189,863	220,953	79,883	101,490,699	(234,245)	(63,639)	(1,747,177)	(2,045,061)
小计	219,941,528	220,953	139,535	220,302,016	(1,463,570)	(63,639)	(2,342,268)	(3,869,477)
信贷承诺	422,981,151	6,071,074	175,326	429,227,551	(3,525,468)	(309,693)	(65,309)	(3,900,470)
合计	2,885,659,721	92,558,981	40,969,228	3,019,187,930	(22,615,807)	(13,300,844)	(33,736,520)	(69,653,171)

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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	2024 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	953,719,084	-	-	953,719,084
中风险	233,951,106	43,149,931	-	277,101,037
高风险	-	40,382,293	-	40,382,293
违约	-	-	22,421,184	22,421,184
账面原值	1,187,670,190	83,532,224	22,421,184	1,293,623,598
预期信用减值准备	(15,292,715)	(13,305,854)	(16,790,794)	(45,389,363)
账面价值	1,172,377,475	70,226,370	5,630,390	1,248,234,235

本集团	2023 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	927,457,474	-	-	927,457,474
中风险	228,632,745	46,517,150	-	275,149,895
高风险	-	39,164,456	-	39,164,456
违约	-	-	21,677,279	21,677,279
账面原值	1,156,090,219	85,681,606	21,677,279	1,263,449,104
预期信用减值准备	(15,845,580)	(12,842,590)	(14,762,693)	(43,450,863)
账面价值	1,140,244,639	72,839,016	6,914,586	1,219,998,241

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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	2024 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	136,157,290	-	-	136,157,290
中风险	-	48,992	-	48,992
高风险	-	-	-	-
违约	-	-	66,863	66,863
账面原值	136,157,290	48,992	66,863	136,273,145
预期信用减值准备	(517,299)	(3,403)	(365,919)	(886,621)

本集团	2023 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	118,751,665	-	-	118,751,665
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
违约	-	-	59,652	59,652
账面原值	118,751,665	-	59,652	118,811,317
预期信用减值准备	(1,229,325)	-	(595,091)	(1,824,416)

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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

2024 年 6 月 30 日

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
低风险	340,798,020	-	-	340,798,020
中风险	574,669,023	763,211	-	575,432,234
高风险	-	186,767	-	186,767
违约	-	-	14,874,175	14,874,175
账面原值	915,467,043	949,978	14,874,175	931,291,196
预期信用减值准备	(850,006)	(169,977)	(12,880,056)	(13,900,039)
账面价值	914,617,037	780,001	1,994,119	917,391,157

本集团

2023 年 12 月 31 日

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
低风险	270,895,217	-	-	270,895,217
中风险	566,790,179	409,394	-	567,199,573
高风险	-	175,954	-	175,954
违约	-	-	16,207,987	16,207,987
账面原值	837,685,396	585,348	16,207,987	854,478,731
预期信用减值准备	(1,048,720)	(84,922)	(14,116,037)	(15,249,679)
账面价值	836,636,676	500,426	2,091,950	839,229,052

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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	2024 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	64,781,040	-	-	64,781,040
中风险	62,222,254	-	-	62,222,254
高风险	-	346,115	-	346,115
违约	-	-	9,846	9,846
账面原值	127,003,294	346,115	9,846	127,359,255
预期信用减值准备	(204,275)	(63,375)	(1,549,955)	(1,817,605)

本集团	2023 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	41,320,952	-	-	41,320,952
中风险	59,868,911	-	-	59,868,911
高风险	-	220,953	-	220,953
违约	-	-	79,883	79,883
账面原值	101,189,863	220,953	79,883	101,490,699
预期信用减值准备	(234,245)	(63,639)	(1,747,177)	(2,045,061)

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
衍生金融工具	13,959,421	14,575,526
交易性金融资产	303,853,344	361,217,008
其他权益工具投资	3,632,788	3,335,499
合计	<u>321,445,553</u>	<u>379,128,033</u>
本行	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
衍生金融工具	13,909,883	14,526,968
交易性金融资产	252,913,939	301,314,007
其他权益工具投资	3,577,187	3,279,898
合计	<u>270,401,009</u>	<u>319,120,873</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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 2024 年 6 月 30 日及 2023 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：

	2024 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	22,488,047	(17,156,713)	5,331,334	26,753,795
金融投资				
- 债权投资	14,874,175	(12,880,056)	1,994,119	6,226,485
- 其他债权投资	9,846	(1,549,955)	9,846	-
已发生信用减值的 资产总额	<u>37,372,068</u>	<u>(31,586,724)</u>	<u>7,335,299</u>	<u>32,980,280</u>
	2023 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	21,736,931	(15,357,784)	6,379,147	16,988,066
金融投资				
- 债权投资	16,207,987	(14,116,037)	2,091,950	11,911,397
- 其他债权投资	79,883	(1,747,177)	79,883	-
已发生信用减值的 资产总额	<u>38,024,801</u>	<u>(31,220,998)</u>	<u>8,550,980</u>	<u>28,899,463</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.5 债务工具投资的信用风险评级状况

交易性资产

资产管理计划及信托计划按基础资产列示：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
同业类资产	4,846,459	4,928,219
其他	<u>212,372</u>	<u>210,367</u>
合计	<u>5,058,831</u>	<u>5,138,586</u>

债券投资

资产管理计划及信托计划按基础资产列示：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信贷类资产	17,850,774	22,281,507
债券类资产	6,840,000	8,290,000
同业类资产	<u>1,920,000</u>	<u>1,860,000</u>
合计	<u>26,610,774</u>	<u>32,431,507</u>

1.6 金融资产信用风险集中度

地域集中度

于资产负债表日，本集团持有的金融资产和信贷承诺主要集中于中国境内，发放贷款和垫款的地域集中度详见附注五、6.4。

行业集中度

于资产负债表日，本集团发放贷款和垫款的行业集中度详见附注五、6.3。

十三 风险管理(续)

2 市场风险

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

本集团的市场风险管理涵盖识别、计量、监测和控制的整个流程。本集团根据原银监会相关法规要求，建立市场风险管理体系。董事会及其下设的风险管理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、公司业务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是商业银行业务的结构性利率风险和资金交易头寸面对的利率风险，包括银行账簿的利率风险和交易账簿的利率风险。其中，银行账簿利率风险是本集团全面风险管理中的一类风险，基于生息资产和付息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、敏感性分析和情景模拟等计量方法对银行账簿利率风险进行计量、监测来管理该风险。

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，并通过与同业交易对手进行平盘交易对冲该风险。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；对金融市场业务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动态监控；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

交易账簿利率风险是指利率水平、期限结构、信用利差等要素发生不利变动导致交易账簿金融工具和头寸整体收益和市值遭受损失的风险。本集团交易账簿投资范围以人民币债券为主, 总体采取了谨慎的交易策略和审慎的风险管控措施。本集团采用头寸指标、利率敏感性指标、累计损益指标、市场风险价值指标(VaR)、利率情景压力测试损失指标等风险指标对交易账簿利率风险进行计量、监控。

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本集团采用中性审慎的银行账簿利率风险偏好, 加强对国内外宏观经济政策及货币政策的各项指标研判, 通过对利率市场化、各利率曲线变化趋势的影响因素进行分析, 同时结合本集团资本净额、资本充足率、资产负债主动配置工具、价格工具引导业务规模与期限结构按照风险管理策略及资产负债经营目标方向调整, 保障银行账簿利率风险指标在董事会风险偏好下稳健运行。

银行账簿利率风险按照来源的不同, 可以分为:

- (i) 缺口风险: 利率波动时, 不同金融工具的重定价期限结构发生了变化;
- (ii) 基准风险: 由于定价基准利率不同导致的银行账簿表内外业务, 尽管期限相同或相近, 但基准利率的变化不一致;
- (iii) 期权性风险: 银行因持有期权衍生工具, 或银行账簿表内外业务存在嵌入式期权条款或隐含选择权, 而使银行或交易对手可以改变金融工具的未来现金流水平或期限, 从而形成的风险;
- (iv) 信用利差风险: 由于预期违约水平或市场流动性变化, 市场对金融工具信用质量的评估发生变化, 进而导致信用利差发生变化。

本集团主要通过计划财务部资产负债角度管理银行账簿利率风险, 资产负债管理的目的, 一是进一步完善银行账簿利率风险管理体系; 二是持续提升银行账簿利率风险计量水平和信息系统支持能力, 提升报表计量的效率; 三是通过主动调整资产负债结构、优化内外部定价策略, 可以从全行资负角度对净息差保持稳定, 对净利息收入的平稳增长进行管控。本集团针对利率风险管理的主要措施包括:

- (i) 对未来利率走势的预判, 通过分析可能影响中国人民银行基准利率和市场利率的宏观经济因素, 力争为利率风险限额的确定和风险敞口的调节提供市场变化判断角度的决策依据;
- (ii) 通过限额管理, 优化生息资产和付息负债的头寸并控制对损益的影响, 来约束投资交易行为并定期进行评估;
- (iii) 通过定价管理, 管理生息资产和付息负债的定价与基准利率或市场利率间的价差;

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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) 适时运用利率衍生工具进行套期保值管理;

(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

	2024 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	1,035,785	135,956,569	-	-	-	136,992,354
存放同业及其他 金融机构款项/ 拆出资金	1,115,506	87,581,076	155,370,130	15,442,440	-	259,509,152
买入返售金融资产	913	5,041,106	-	-	-	5,042,019
发放贷款和垫款	5,414,500	681,061,112	533,478,595	148,997,524	15,555,649	1,384,507,380
金融投资	202,880,640	240,955,111	94,077,983	427,093,315	387,229,495	1,352,236,544
其他金融资产	36,763,864	855,586	199,144	-	-	37,818,594
金融资产合计	247,211,208	1,151,450,560	783,125,852	591,533,279	402,785,144	3,176,106,043
金融负债						
向中央银行借款	(1,365,215)	(21,019,830)	(100,477,962)	-	-	(122,863,007)
同业及其他金融 机构存放款项/ 拆入资金	(1,758,857)	(370,351,882)	(75,333,750)	-	(222,882)	(447,667,371)
交易性金融负债	(4,874,003)	-	-	-	-	(4,874,003)
卖出回购金融资产 款	(152,470)	(117,399,446)	(2,126,949)	-	-	(119,678,865)
吸收存款	(30,455,179)	(888,610,572)	(458,622,580)	(402,928,682)	-	(1,780,617,013)
已发行债务证券	(3,525,111)	(190,388,685)	(135,732,252)	(92,901,602)	(39,998,565)	(462,546,215)
其他金融负债	(22,955,139)	(37,800)	(18,539)	(31,199)	-	(23,042,677)
金融负债合计	(65,085,974)	(1,587,808,215)	(772,312,032)	(495,861,483)	(40,221,447)	(2,961,289,151)
合计	182,125,234	(436,357,655)	10,813,820	95,671,796	362,563,697	214,816,892

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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)

	2023 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	1,330,361	135,016,418	-	-	-	136,346,779
存放同业及其他 金融机构款项/ 拆出资金	905,325	97,104,877	127,240,633	11,021,820	-	236,272,655
买入返售金融资产	3,038	4,718,310	-	-	-	4,721,348
发放贷款和垫款	5,227,500	715,838,716	455,160,436	143,756,485	18,828,421	1,338,811,558
金融投资	237,496,163	82,316,556	156,048,483	459,280,438	370,130,618	1,305,272,258
其他金融资产	25,621,216	-	-	-	-	25,621,216
金融资产合计	270,583,603	1,034,994,877	738,449,552	614,058,743	388,959,039	3,047,045,814
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	(1,342,588)	(44,961,414)	(112,446,755)	-	-	(158,750,757)
交易性金融负债	(1,246,659)	(361,509,939)	(130,522,354)	-	(138,350)	(493,417,302)
卖出回购金融资产 款	(2,123,327)	-	-	-	-	(2,123,327)
吸收存款	(5,897,036)	(109,932,577)	(3,759,828)	-	-	(119,589,441)
已发行债务证券	(31,306,950)	(924,210,834)	(343,509,715)	(372,357,596)	-	(1,671,385,095)
其他金融负债	(1,931,944)	(139,412,150)	(92,438,590)	(92,776,997)	(39,998,403)	(366,558,084)
金融负债合计	(18,890,653)	-	-	-	-	(18,890,653)
金融负债合计	(62,739,157)	(1,580,026,914)	(682,677,242)	(465,134,593)	(40,136,753)	(2,830,714,659)
合计	207,844,446	(545,032,037)	55,772,310	148,924,150	348,822,286	216,331,155

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.1 利率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入及权益的可能影响。下表列示了本集团利息净收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。对利息净收入的影响是指一定利率变动对年末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。对权益的影响是指一定利率变动对年末持有固定利率的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估价所产生的公允价值变动对权益的影响。

本集团

	利息净收入敏感性		权益敏感性	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
利率变动(基点)				
+100	(427,636)	(978,772)	(6,814,296)	(3,608,708)
-100	427,636	978,772	6,820,664	3,611,400

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。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(主要是外汇远期、外汇掉期及货币利率互换)管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

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

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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

	2024 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	134,898,561	2,007,052	86,741	136,992,354
存放同业及其他金融机构 款项/拆出资金	245,864,127	11,826,492	1,818,533	259,509,152
买入返售金融资产	5,042,019	-	-	5,042,019
发放贷款和垫款	1,353,111,274	17,485,903	13,910,203	1,384,507,380
金融投资(注)	1,289,515,574	56,486,700	6,234,270	1,352,236,544
其他金融资产	37,038,910	605,439	174,245	37,818,594
金融资产合计	<u>3,065,470,465</u>	<u>88,411,586</u>	<u>22,223,992</u>	<u>3,176,106,043</u>
金融负债				
向中央银行借款	(122,863,007)	-	-	(122,863,007)
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	(435,704,324)	(11,757,114)	(205,933)	(447,667,371)
交易性金融负债	(4,874,003)	-	-	(4,874,003)
卖出回购金融资产款	(111,263,688)	(8,415,177)	-	(119,678,865)
吸收存款	(1,718,005,933)	(43,569,140)	(19,041,940)	(1,780,617,013)
已发行债务证券	(461,094,386)	-	(1,451,829)	(462,546,215)
其他金融负债	(22,283,979)	(649,769)	(108,929)	(23,042,677)
金融负债合计	<u>(2,876,089,320)</u>	<u>(64,391,200)</u>	<u>(20,808,631)</u>	<u>(2,961,289,151)</u>
净头寸	189,381,145	24,020,386	1,415,361	214,816,892
信贷承诺	407,162,728	28,468,857	6,730,264	442,361,849
衍生金融工具名义净额	20,699,066	(16,294,528)	5,650,054	10,054,592

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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)

	2023 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	134,003,309	2,261,432	82,038	136,346,779
存放同业及其他金融机构 款项/拆出资金	224,412,577	9,995,403	1,864,675	236,272,655
买入返售金融资产	4,721,348	-	-	4,721,348
发放贷款和垫款	1,305,782,326	17,891,689	15,137,543	1,338,811,558
金融投资(注)	1,244,763,346	56,704,563	3,804,349	1,305,272,258
其他金融资产	21,819,372	3,798,871	2,973	25,621,216
金融资产合计	2,935,502,278	90,651,958	20,891,578	3,047,045,814
金融负债				
向中央银行借款	(158,750,757)	-	-	(158,750,757)
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	(480,387,055)	(11,981,178)	(1,049,069)	(493,417,302)
交易性金融负债	(2,123,327)	-	-	(2,123,327)
卖出回购金融资产款	(111,110,503)	(8,360,685)	(118,253)	(119,589,441)
吸收存款	(1,615,214,231)	(44,592,022)	(11,578,842)	(1,671,385,095)
已发行债务证券	(364,942,720)	(1,615,364)	-	(366,558,084)
其他金融负债	(18,136,344)	(742,476)	(11,833)	(18,890,653)
金融负债合计	(2,750,664,937)	(67,291,725)	(12,757,997)	(2,830,714,659)
净头寸	184,837,341	23,360,233	8,133,581	216,331,155
信贷承诺	394,887,724	25,813,455	8,526,372	429,227,551
衍生金融工具名义净额	36,323,689	(22,499,445)	715,756	14,540,000

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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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	2024 年	2023 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	15,262	10,251
对人民币贬值 100 基点	(15,262)	(10,251)

有关的分析基于以下假设：

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

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

十三 风险管理(续)

3 流动性风险

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

本集团董事会及其专门委员会、高级管理层组成决策体系，负责审核制定流动性风险策略、重要政策、程序等。计划财务部牵头负责流动性风险管理，并与金融市场部、资产管理部等业务部门，风险管理部、董事会办公室、办公室等中后台部门及各分支机构组成执行体系，负责流动性风险管理具体工作。监事会和审计部组成监督体系。上述体系按职责分工分别履行流动性风险管理的决策、执行和监督职能。

本集团根据整体资产负债情况和市场状况，设定各种比例指标和业务限额管理流动性风险；并通过持有充足的流动性资产满足日常经营中可能发生的不可预知的支付需求。

本集团主要运用如下手段对流动性情况进行监测分析：

- 流动性缺口分析；
- 流动性指标监测及预测安排(包括但不限于流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性比例、流动性缺口率、超额备付率等监管指标和内部管理目标)；
- 压力测试。

在此基础上，本集团建立了流动性风险的定期报告机制，及时向董事会及高级管理层报告流动性风险最新情况。

流动性风险管理的日常管理：紧盯市场，每日切实匡算头寸，保持集团兑付充足；持续监控资产负债现金流期限匹配情况，建立多层次的流动性保障；夯实负债业务基础，保持良好的市场融资能力；定期开展流动性风险压力测试，以及早识别可能引发流动性风险的因素；建立流动性风险预警机制和应急计划，并定期开展应急演练。

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

	2024 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	110,169,827	26,822,527	-	-	-	-	-	136,992,354
存放同业及其他金融机构款项/拆出资金	-	17,117,582	36,201,003	34,908,557	155,796,618	15,485,392	-	259,509,152
买入返售金融资产	-	-	5,042,019	-	-	-	-	5,042,019
发放贷款和垫款	-	2,394,919	101,661,601	144,827,803	430,444,086	426,456,228	278,722,743	1,384,507,380
金融投资(注)	245,448,569	27,458,916	133,791,853	22,738,709	90,744,958	429,404,587	402,648,952	1,352,236,544
其他金融资产	754,667	22,808,471	1,847,087	1,971,535	6,866,315	3,550,667	19,852	37,818,594
金融资产合计	356,373,063	96,602,415	278,543,563	204,446,604	683,851,977	874,896,874	681,391,547	3,176,106,043
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(6,284,501)	(14,971,366)	(101,607,140)	-	-	(122,863,007)
同业及其他金融机构存放款项/拆入资金	-	(91,109,945)	(248,353,204)	(32,343,726)	(75,636,720)	-	(223,776)	(447,667,371)
交易性金融负债	-	(1,350,012)	(3,523,991)	-	-	-	-	(4,874,003)
卖出回购金融资产款	(3,345)	-	(112,495,230)	(5,053,341)	(2,126,949)	-	-	(119,678,865)
吸收存款	-	(594,547,400)	(126,470,647)	(162,144,166)	(493,407,951)	(404,046,849)	-	(1,780,617,013)
已发行债务证券	-	-	(98,614,867)	(62,323,553)	(135,736,895)	(125,142,890)	(40,728,010)	(462,546,215)
其他金融负债	(27,470)	(7,213,557)	(1,990,915)	(2,842,788)	(7,310,239)	(3,635,437)	(22,271)	(23,042,677)
金融负债合计	(30,815)	(694,220,914)	(597,733,355)	(279,678,940)	(815,825,894)	(532,825,176)	(40,974,057)	(2,961,289,151)
净头寸	356,342,248	(597,618,499)	(319,189,792)	(75,232,336)	(131,973,917)	342,071,698	640,417,490	214,816,892
衍生金融工具名义金额	-	-	346,652,489	422,186,403	1,185,141,768	404,351,729	669,350	2,359,001,739

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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)

	2023 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	114,662,617	21,684,162	-	-	-	-	-	136,346,779
存放同业及其他金融机构款项/拆出资金	-	17,773,035	32,515,787	45,301,776	129,624,624	11,057,433	-	236,272,655
买入返售金融资产	-	-	4,721,348	-	-	-	-	4,721,348
发放贷款和垫款	-	4,879,782	114,559,166	149,255,164	375,249,433	426,160,114	268,707,899	1,338,811,558
金融投资(注)	222,173,176	1,510,812	30,119,542	49,735,261	150,045,585	476,211,232	375,476,650	1,305,272,258
其他金融资产	-	11,045,690	2,777,463	4,267,146	4,659,463	2,855,664	15,790	25,621,216
金融资产合计	336,835,793	56,893,481	184,693,306	248,559,347	659,579,105	916,284,443	644,200,339	3,047,045,814
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(16,664,094)	(28,680,949)	(113,405,714)	-	-	(158,750,757)
同业及其他金融机构存放款项/拆入资金	-	(88,764,642)	(143,282,774)	(130,374,262)	(130,856,651)	-	(138,973)	(493,417,302)
交易性金融负债	-	-	(2,123,327)	-	-	-	-	(2,123,327)
卖出回购金融资产款	-	(5,882,909)	(99,972,929)	(9,973,540)	(3,760,063)	-	-	(119,589,441)
吸收存款	-	(595,471,807)	(150,402,249)	(178,000,986)	(370,248,336)	(377,261,717)	-	(1,671,385,095)
已发行债务证券	-	-	(66,437,010)	(73,664,396)	(92,976,787)	(93,269,261)	(40,210,630)	(366,558,084)
其他金融负债	-	(5,526,204)	(1,724,896)	(3,746,985)	(4,817,008)	(3,059,484)	(16,076)	(18,890,653)
金融负债合计	-	(695,645,562)	(480,607,279)	(424,441,118)	(716,064,559)	(473,590,462)	(40,365,679)	(2,830,714,659)
净头寸	336,835,793	(638,752,081)	(295,913,973)	(175,881,771)	(56,485,454)	442,693,981	603,834,660	216,331,155
衍生金融工具名义金额	-	-	334,996,807	405,209,402	1,105,105,855	488,201,629	769,350	2,334,283,043

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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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

	2024 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	(122,863,007)	(124,077,693)	-	-	(6,292,867)	(15,043,499)	(102,741,327)	-	-
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	(447,667,371)	(448,005,546)	-	(91,656,896)	(248,374,334)	(32,360,244)	(75,390,297)	-	(223,775)
交易性金融负债	(4,874,003)	(4,874,003)	-	(1,350,012)	(3,523,991)	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(119,678,865)	(119,097,924)	(3,345)	-	(111,903,558)	(5,060,893)	(2,130,128)	-	-
吸收存款	(1,780,617,013)	(1,796,214,099)	(111,486)	(594,587,549)	(128,019,674)	(164,291,704)	(499,978,291)	(409,225,395)	-
已发行债务证券	(462,546,215)	(313,586,414)	-	-	(99,094,680)	(31,927,758)	(136,441,256)	(2,709,732)	(43,412,988)
其他金融负债	(7,243,063)	(7,680,013)	(270,060)	(5,564,492)	(110,542)	(164,727)	(488,875)	(1,016,779)	(64,538)
非衍生金融负债合计	<u>(2,945,489,537)</u>	<u>(2,813,535,692)</u>	<u>(384,891)</u>	<u>(693,158,949)</u>	<u>(597,319,646)</u>	<u>(248,848,825)</u>	<u>(817,170,174)</u>	<u>(412,951,906)</u>	<u>(43,701,301)</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		184,070,950	-	-	53,629,859	30,271,642	91,099,359	9,070,090	-
- 现金流出合计		(234,121,814)	-	-	(56,025,570)	(30,830,282)	(138,921,266)	(8,344,696)	-
以净额计算的衍生金融 工具		(1,118,535)	-	-	(360,635)	(898,083)	14,655	125,528	-
衍生金融工具合计		<u>(51,169,399)</u>	-	-	<u>(2,756,346)</u>	<u>(1,456,723)</u>	<u>(47,807,252)</u>	<u>850,922</u>	-
信贷承诺		442,361,849	-	79,739,985	27,037,194	65,873,230	171,285,706	56,161,959	42,263,775

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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)

	2023 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	(158,750,757)	(161,036,683)	-	-	(16,683,812)	(28,795,429)	(115,557,442)	-	-
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	(493,417,302)	(493,844,074)	-	(88,998,019)	(143,371,165)	(130,400,718)	(130,930,861)	-	(143,311)
交易性金融负债	(2,123,327)	(2,123,327)	-	-	(2,123,327)	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(119,589,441)	(119,592,723)	-	(5,882,909)	(99,976,211)	(9,973,540)	(3,760,063)	-	-
吸收存款	(1,671,385,095)	(1,684,112,448)	-	(595,562,824)	(152,112,854)	(180,049,197)	(374,666,043)	(381,721,530)	-
已发行债务证券	(366,558,084)	(384,792,672)	-	-	(66,797,718)	(76,371,854)	(95,144,500)	(102,794,600)	(43,684,000)
其他金融负债	(5,524,095)	(5,528,210)	-	(5,528,210)	-	-	-	-	-
非衍生金融负债合计	<u>(2,817,348,101)</u>	<u>(2,851,030,137)</u>	-	<u>(695,971,962)</u>	<u>(481,065,087)</u>	<u>(425,590,738)</u>	<u>(720,058,909)</u>	<u>(484,516,130)</u>	<u>(43,827,311)</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		187,347,972	-	-	42,913,412	41,189,196	81,895,327	21,340,687	9,350
- 现金流出合计		(186,839,250)	-	-	(42,554,807)	(40,870,194)	(81,781,395)	(21,623,504)	(9,350)
以净额计算的衍生金融 工具		637,491	-	-	649,871	286,710	(261,135)	(37,793)	(162)
衍生金融工具合计		<u>1,146,213</u>	-	-	<u>1,008,476</u>	<u>605,712</u>	<u>(147,203)</u>	<u>(320,610)</u>	<u>(162)</u>
信贷承诺		429,227,551	-	84,990,984	44,720,994	67,590,507	122,277,764	63,307,246	46,340,056

十三 风险管理(续)

4 操作风险

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

本集团面对的操作风险主要包括内部欺诈，外部欺诈，就业制度和 workplaces 安全事件，客户、产品和业务活动事件，实物资产的损坏，业务中断和信息技术系统故障事件，执行、交割和流程管理事件等相关的问题。

本集团建立“三道防线”操作风险管理架构。董事会承担监控操作风险管理有效性的最终责任；监事会履行对操作风险管理的监督职责；高级管理层负责执行董事会审定的操作风险管理战略、总体政策及体系。各业务与职能部门和分支机构组成操作风险管理的第一道防线，为操作风险防范的第一责任人；操作风险、内部控制、案件防控等管理推进部门构成操作风险管理第二道防线；审计部为操作风险管理的第三道防线。

本集团基于“三道防线”的管理体系，建立操作风险的识别、评估、监测、控制、缓释和报告的管理流程。建设操作风险管理信息系统，并通过采用操作风险与控制自我评估(RCSA)、操作风险关键风险指标(KRI)、操作风险损失数据收集(LDC)等管理工具，对操作风险进行识别、评估和监测。本集团建立操作风险报告体系，分支机构或总行部门、子公司通过操作风险报告体系及时报告操作风险信息。

本集团结合内部控制相关规定，采取风险规避、降低、转移或承担等风险控制策略，并通过业务连续性管理、外包管理、保险管理等方式实施风险缓释策略，将操作风险损失控制在可接受范围内。

本集团建立操作风险管理考核激励约束机制，亦加强员工违规问责管理，提供员工培训，定期考核员工，以提高员工的履职能力，引导员工树立正确的操作风险管理价值观念和行为规范。

本集团各业务与职能部门负责制定和执行操作风险的内部控制相关规定，包括以下内部控制相关规定，作为操作风险管理的有效手段：

- 对于包括交易的独立授权等其他适当权责分离的要求；
- 对于交易的对账和监督的要求；
- 监管机构的合规要求和其他法律要求；
- 内部控制及管理流程的要求；
- 制定应急计划的要求；
- 培训和职业化发展的机制；
- 道德标准和商业标准；及
- 包括保险等有效的风险缓释措施。

十四 资本管理

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

本集团按照《商业银行资本管理办法》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》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 2024 年 6 月 30 日及 2023 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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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》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:

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	9.57%	9.53%
一级资本充足率	10.43%	10.42%
资本充足率	13.33%	13.38%
资本基础组成部分		
核心一级资本:		
股本	14,206,672	14,206,670
资本公积可计入部分(i)	23,627,890	22,071,048
盈余公积	68,368,040	61,531,844
一般风险准备	45,594,971	42,053,292
未分配利润	70,241,002	74,185,217
少数股东资本可计入部分	120,105	125,229
其他(ii)	881,053	771,868
总核心一级资本	223,039,733	214,945,168
核心一级资本调整项目:		
- 商誉扣减与之相关的递延负债后的净额	(1,579)	(1,579)
- 其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延负债后的净额	(1,013,757)	(1,130,239)
- 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	(18,273)	(36,757)
- 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产应扣除金额	-	(548,287)
核心一级资本净额	222,006,124	213,228,306
其他一级资本:		
- 其他一级资本工具及溢价	19,957,170	19,957,170
- 少数股东资本可计入部分	16,014	16,697
一级资本净额	241,979,308	233,202,173
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	27,109,127	26,118,890
- 少数股东资本可计入部分	32,028	33,394
资本净额	309,120,463	299,354,457
风险加权资产总额	2,319,209,206	2,237,643,138

(i) 根据《商业银行资本管理办法》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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值

1 公允价值计量

1.1 公允价值计量的层次

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

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

本集团	2024 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	-	13,959,421	-	13,959,421
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其 变动计入当期损益	-	-	-	-
- 以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益	-	98,873,029	37,400,116	136,273,145
交易性金融资产	211,984,969	90,635,689	1,232,686	303,853,344
其他债权投资	-	127,359,255	-	127,359,255
其他权益工具投资	298,494	-	3,334,294	3,632,788
持续以公允价值计量的 资产总额	<u>212,283,463</u>	<u>330,827,394</u>	<u>41,967,096</u>	<u>585,077,953</u>
负债				
交易性金融负债	(125,083)	(4,748,920)	-	(4,874,003)
衍生金融负债	-	(15,684,458)	-	(15,684,458)
持续以公允价值计量的 负债总额	<u>(125,083)</u>	<u>(20,433,378)</u>	<u>-</u>	<u>(20,558,461)</u>

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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	2023 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	-	14,575,526	-	14,575,526
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其 变动计入当期损益	-	-	2,000	2,000
- 以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益	-	101,970,808	16,840,509	118,811,317
交易性金融资产	157,371,504	202,539,089	1,306,415	361,217,008
其他债权投资	-	101,490,699	-	101,490,699
其他权益工具投资	274,038	-	3,061,461	3,335,499
持续以公允价值计量的 资产总额	<u>157,645,542</u>	<u>420,576,122</u>	<u>21,210,385</u>	<u>599,432,049</u>
负债				
交易性金融负债	(379,399)	(1,743,928)	-	(2,123,327)
衍生金融负债	-	(13,364,449)	-	(13,364,449)
持续以公允价值计量的 负债总额	<u>(379,399)</u>	<u>(15,108,377)</u>	<u>-</u>	<u>(15,487,776)</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。

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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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：

	2024 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	37,400,116	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.00%-3.5%]
权益工具	3,080,710	上市公司比较法	流动性折现 流动性折现、 最近融资价格	[0.00%, 40.00%] 不适用
权益工具	1,133,420	参考最近交易市场法	资产净值	不适用
权益工具	27,730	资产净值法	资产净值	不适用
资产收益权	140,830	现金流量折现法	风险调整折现率	[8.00% ,10.00%]
资产收益权	6,700	参考最近交易市场法	最近融资价格	不适用
资金信托计划及资产管理计划	123,530	现金流量折现法	风险调整折现率	8%
非上市可转换公司债券	54,060	现金流量折现法	风险调整折现率	[10.00% ,15.00%]
2023 年 12 月 31 日 的公允价值				
资产				
发放贷款和垫款	16,842,509	现金流量折现法	风险调整折现率	[0.01%-4.25%]
权益工具	2,802,963	上市公司比较法	流动性折现 流动性折现、 最近融资价格	[0.00%, 40.00%] 不适用
权益工具	1,141,933	参考最近交易市场法	资产净值	不适用
权益工具	27,730	资产净值法	资产净值	不适用
资产收益权	198,420	现金流量折现法	风险调整折现率	[8.00% ,25.00%]
资金信托计划及资产管理计划	121,520	现金流量折现法	风险调整折现率	8%
非上市可转换公司债券	75,310	现金流量折现法	风险调整折现率	[10.00% ,15.00%]

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.4 第三层次的公允价值计量(续)

本集团对部分发放贷款和垫款、理财产品、非上市可转换公司债券、非上市权益工具采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值，所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括风险调整折现率等。

本集团对非上市权益工具采用可比上市公司的市净率来确定其公允价值，并对其进行流动性折价调整。上述模型中的流动性折价调整均为不可观察的输入值。

本集团对部分权益工具与资金信托计划及资产管理计划等采用最近交易市场法来确定其公允价值。

截至 2024 年 6 月 30 日及 2023 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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.4 第三层次的公允价值计量(续)

持续的以第三层次公允价值计量的资产的期初余额与期末余额之间的调节信息如下：

截至 2024 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，
	期初余额	计入损益	计入其他综合收益	购买	结算			计入损益的当期未实现利得或损失
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	2,000	37	-	-	(2,037)	-	-	-
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	16,840,509	167,173	(108,578)	58,839,300	(38,338,288)	-	37,400,116	-
交易性金融资产	1,306,415	(73,729)	-	-	-	-	1,232,686	(19)
其他权益工具投资	3,061,461	785	272,048	-	-	-	3,334,294	-
合计	21,210,385	94,266	163,470	58,839,300	(38,340,325)	-	41,967,096	(19)

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.4 第三层次的公允价值计量(续)

持续的以第三层次公允价值计量的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下(续):

2023 年

本集团

	本期利得或损失总额(注)			购买和结算		转出第三层次	年末余额	对于期末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得或损失
	年初余额	计入损益	计入其他综合收益	购买	结算			
资产								
发放贷款和垫款								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益	66,828	375	-	-	(65,203)	-	2,000	61
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	11,525,453	284,784	19,954	50,036,700	(45,026,382)	-	16,840,509	-
交易性金融资产	1,467,458	(111,601)	-	3,190	(52,632)	-	1,306,415	275
其他权益工具投资	717,925	39,450	2,303,861	225	-	-	3,061,461	-
合计	13,777,664	213,008	2,323,815	50,040,115	(45,144,217)	-	21,210,385	336

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间及截至 2023 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 2024 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	(72,907) <u>167,173</u>
小计		94,266
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	- <u>(19)</u>
小计		(19)
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	272,048 <u>(108,578)</u>
小计		163,470

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(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 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

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

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

本集团采用可比上市公司的市净率来确定非上市权益工具的公允价值，并对其流动性折价调整。公允价值计量与流动性折价呈负相关关系。于 2024 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 2,553 万元(2023 年 12 月 31 日：减少或增加人民币 2,336 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 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注

(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 2024 年 6 月 30 日及 2023 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。

	2024 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	799,426,409	33,701,875	833,128,284	917,391,157
金融负债				
已发行债务证券	468,578,423	-	468,578,423	462,546,215
	2023 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	717,790,682	41,567,090	759,357,772	839,229,052
金融负债				
已发行债务证券	329,953,749	-	329,953,749	366,558,084

对于上述不以公允价值计量的金融资产和金融负债，本集团按下述方法来决定其公允价值：

- (1) 债权投资中的部分债券投资和已发行债务证券金融负债中的次级债、二级资本债、已发行同业存单和公开发行的美元债券的公允价值是采用相关登记结算机构估值系统的报价，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。
- (2) 债权投资中的部分债券投资、资金信托计划及资产管理计划、收益凭证及已发行债务证券金融负债中的存款证在活跃市场中没有报价，因此本集团对该部分债权投资及该部分已发行债务证券金融负债的公允价值根据现金流折现方法进行估算，所采用的折现率为本集团根据报告年末相关债权投资及已发行债务证券金融负债的信用风险调整后的收益率曲线。

上海银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十六 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

截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间非经常性损益明细表编制基础

中国证券监督管理委员会于 2023 年颁布了《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(2023 年修订)》(以下简称“2023 版 1 号解释性公告”), 该规定自公布之日起施行。本集团按照 2023 版 1 号解释性公告的规定编制截至 2024 年 6 月 30 日止六个月期间非经常性损益明细表。

根据 2023 版 1 号解释性公告的规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间非经常性损益明细表编制基础

本集团按照 2008 版 1 号解释性公告的相关规定编制截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间非经常性损益明细表。

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(续)

	注	截至 2024 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
诉讼及违约赔偿净收入		7,425	3,055
补贴收入		172,206	398,530
清理挂账收入		411	288
其他资产处置净损益		2,837	-
使用权资产终止确认净损益		-	(344)
抵债资产处置净损益		4,876	-
固定资产处置净损益		44	13,908
捐赠支出		(12,490)	(2,750)
其他损益		(12,669)	(91,479)
非经常性损益净额	(1)	162,640	321,208
以上有关项目对税务的影响	(2)	(48,449)	(108,014)
合计		<u>114,191</u>	<u>213,194</u>
其中：			
影响母公司股东净利润的非经常性损益		113,126	210,158
影响少数股东净利润的非经常性损益		1,065	3,036

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 2024 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
期末普通股加权平均数(千股)	14,206,671	14,206,664
调整后期末普通股加权平均数 (千股)	16,241,105	16,241,106
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	12,968,729	12,834,970
- 归属于母公司普通股股东的 基本每股收益(人民币元)	0.91	0.90
- 归属于母公司普通股股东的 稀释每股收益(人民币元)	0.82	0.81
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	12,855,603	12,624,812
- 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)	0.90	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)	0.81	0.79

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 2024 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
归属于母公司普通股股东的 期末净资产	225,787,075	208,420,652
归属于母公司普通股股东的 加权净资产	225,471,898	207,600,098
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的 净利润	12,968,729	12,834,970
- 加权平均净资产收益率	5.75%	6.18%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东 净利润	12,855,603	12,624,812
- 加权平均净资产收益率	5.70%	6.08%

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。