

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表及审计报告

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表及审计报告

| 内容 | 页码 |
|------------|----------|
| 审计报告 | 1 - 9 |
| 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 - 176 |



审计报告

普华永道中天审字(2021)第 10123 号
(第一页, 共九页)

上海银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了上海银行股份有限公司(以下简称“上海银行”)的财务报表, 包括 2020 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2020 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了上海银行 2020 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2020 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

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

三、 关键审计事项

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

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用减值准备计量
- (二) 结构化主体的合并评估

| 关键审计事项 | 我们在审计中如何应对关键审计事项 |
|---|---|
| <p>(一)以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用减值准备计量</p> <p>请参见财务报表附注二(6)、二(9.1.2)、二(30.1)、五(6)、五(8)、八(1)、十三(1.3)、十三(1.4.1)。</p> <p>于 2020 年 12 月 31 日, 上海银行合并资产负债表中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)为人民币 11,015 亿元, 预期信用减值准备为人民币 395 亿元; 金融投资中的债权投资总额(含应计利息)为人民币 6,453 亿元, 预期信用减值准备为人民币 52 亿元; 信贷承诺总额为人民币 2,956 亿元, 预期信用减值准备为人民币 46 亿元。</p> | <p>我们了解了上海银行与以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用减值准备的内部控制和评估流程, 并通过考虑估计的不确定性的程度和其他固有风险因素的水平, 评估了重大错报的固有风险。</p> <p>为了对上海银行以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用损失相关内部控制进行评估, 我们针对以下环节进行了测试, 主要包括:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 预期信用损失模型管理, 包括模型方法论的选择、审批及应用; |

三、 关键审计事项(续)

| 关键审计事项 | 我们在审计中如何应对关键审计事项 |
|--|--|
| <p>(一)以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用减值准备计量(续)</p> <p>上海银行通过评估以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的信用风险自初始确认后是否显著增加,运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于阶段一、阶段二、阶段三中采用组合计提预期信用减值准备的以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和全部信贷承诺,管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。</p> <p>对于阶段三中采用单项计提预期信用减值准备的以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款以及金融投资中的债权投资,管理层通过预测未来与该等资产相关的现金流,评估损失准备。</p> | <p>2. 管理层重大判断和假设相关的内部控制,包括组合划分、模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断,以及前瞻性计量的评估和审批;</p> <p>3. 模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制;</p> <p>4. 阶段三中采用单项计提预期信用减值准备的以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款以及金融投资中的债权投资的未来现金流预测和现值计算相关的内部控制;</p> <p>5. 预期信用损失计量相关的信息系统内部控制。</p> <p>我们执行了实质性程序,主要包括:</p> <p>1. 根据资产的风险特征,我们评估了组合划分的合理性。通过与监管指引及行业实践比较,我们评估了不同组合的预期信用损失模型方法论的合理性,抽样检查了模型的运算,以测试模型是否恰当反映了管理层编写的模型方法论;</p> |

三、 关键审计事项(续)

| 关键审计事项 | 我们在审计中如何应对关键审计事项 |
|--|---|
| <p>(一)以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用减值准备计量(续)</p> <p>预期信用损失模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括:</p> <p>(1) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合, 选择恰当的模型, 并确定计量相关的关键参数;</p> <p>(2) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准;</p> <p>(3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用; 及</p> <p>(4) 对于阶段三中采用单项计提预期信用减值准备的以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资的未来现金流预测。</p> <p>上海银行就预期信用损失计量建立了相关的管理流程和控制机制。</p> | <p>2. 我们抽样检查了模型计量所使用的关键输入数据, 包括历史数据和计量数据, 以评估其准确性和完整性。我们通过与行业实践比较, 利用历史数据, 评估了违约损失率的合理性;</p> <p>3. 通过对比上一年度预期违约概率和实际违约率以执行回溯测试, 并评估回溯测试结果对模型的影响;</p> <p>4. 基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素, 我们抽样评估了管理层就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值资产判断标准应用的恰当性;</p> <p>5. 对于前瞻性计量, 我们采用统计学方法评估了管理层经济指标选取及其与信用风险组合相关性的分析情况, 通过对比可获得的第三方机构预测值, 评估了经济指标预测值的合理性。同时, 我们对经济场景权重进行了敏感性测试;</p> |

三、 关键审计事项(续)

| 关键审计事项 | 我们在审计中如何应对关键审计事项 |
|---|---|
| <p>(一)以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用减值准备计量(续)</p> <p>上海银行的预期信用损失计量, 使用了复杂的模型, 运用参数和数据, 并涉及重大管理层判断和假设。同时, 由于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的合同敞口, 以及相关预期信用减值准备金额重大, 因此我们在审计过程中将其确定为关键审计事项。</p> | <p>6. 对于阶段三中采用单项计提预期信用减值准备的以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款以及金融投资中的债权投资, 我们抽样检查了管理层基于借款人、被投资人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值和其他已获得信息得出的未来现金流预测及折现率而计算的减值准备。</p> <p>基于我们所执行的程序, 管理层在预期信用损失评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。</p> |

三、 关键审计事项(续)

| 关键审计事项 | 我们在审计中如何应对关键审计事项 |
|---|--|
| <p>(二)结构化主体的合并评估</p> <p>请参见财务报表附注二(30.4)、六(3)、六(4)。</p> <p>上海银行管理或投资若干结构化主体。于 2020 年 12 月 31 日, 上海银行已合并的结构化主体资产账面价值为人民币 91 亿元; 上海银行投资的未合并的结构化主体账面价值为人民币 3,744 亿元; 发起及管理的未合并非保本理财产品为人民币 3,822 亿元, 基金及资产管理计划为人民币 1,031 亿元。</p> <p>判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断, 包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获得的可变回报以及上海银行影响从结构化主体中获取可变回报的能力。</p> <p>考虑到管理层对结构化主体的合并评估涉及重大判断, 且结构化主体数量较多, 我们在审计过程中将其确定为关键审计事项。</p> | <p>我们了解、评估并测试了上海银行与结构化主体合并相关的内部控制设计及运行的有效性。</p> <p>此外, 我们抽样检查了上海银行管理或投资的结构化主体的支持性文件, 通过实施以下审计程序评估上海银行对结构化主体是否构成控制:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 分析业务架构, 检查相关合同条款并评估上海银行是否享有主导该结构化主体相关活动的权力; 2. 检查了结构化主体合同中涉及可变回报的条款, 包括管理或投资合同中与上海银行报酬相关的管理费率、结构化主体投资标的和投资者的合同收益率, 并与管理层评估中使用的信息进行核对; 3. 我们抽样重新计算了上海银行在结构化主体中所获得的可变回报的量级及可变动性; 4. 基于对上海银行主导结构化主体相关活动的权力, 享有的可变回报以及影响可变回报能力的分析, 我们评估了上海银行行使决策权的身份是主要责任人还是代理人, 并将评估结果与管理层的评估结果进行比较。 <p>基于我们所执行的程序, 管理层对结构化主体的合并评估是可接受的。</p> |

四、 其他信息

上海银行管理层对其他信息负责。其他信息包括上海银行 2020 年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督上海银行的财务报告过程。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

六、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

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

(二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

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

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市
2021年4月23日

注册会计师

注册会计师


周章
(项目合伙人)


胡亮

上海银行股份有限公司

2020年12月31日合并及银行资产负债表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------|------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
| 资产 | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 五、1 | 146,443,545 | 140,256,924 | 145,378,461 | 139,918,277 |
| 存放同业及其他金融机构 款项 | 五、2 | 14,483,200 | 14,558,543 | 9,712,843 | 12,563,747 |
| 拆出资金 | 五、3 | 188,022,603 | 170,099,068 | 188,368,490 | 169,890,228 |
| 衍生金融资产 | 五、4 | 29,640,218 | 16,443,915 | 29,601,083 | 16,416,060 |
| 买入返售金融资产 | 五、5 | 1,181,125 | 2,267,055 | - | 1,027,744 |
| 发放贷款和垫款 | 五、6 | 1,062,059,076 | 941,220,627 | 1,042,260,996 | 923,582,328 |
| 金融投资： | | | | | |
| -交易性金融资产 | 五、7 | 309,567,532 | 318,055,345 | 300,313,964 | 317,085,696 |
| -债权投资 | 五、8 | 640,164,298 | 560,309,534 | 639,881,277 | 558,859,522 |
| -其他债权投资 | 五、9 | 22,139,448 | 39,061,464 | 15,052,448 | 31,415,354 |
| -其他权益工具投资 | 五、10 | 576,677 | 515,374 | 546,677 | 485,374 |
| 长期股权投资 | 五、11 | 446,235 | 422,778 | 4,281,034 | 4,275,721 |
| 控制结构化主体投资 | | - | - | 5,999,999 | - |
| 固定资产 | 五、12 | 5,863,562 | 5,566,000 | 5,791,863 | 5,491,358 |
| 无形资产 | 五、13 | 756,584 | 743,640 | 738,597 | 730,085 |
| 递延所得税资产 | 五、14 | 16,127,128 | 13,537,590 | 16,028,435 | 13,437,315 |
| 其他资产 | 五、15 | 24,672,790 | 14,024,086 | 23,770,440 | 13,669,428 |
| 资产总计 | | <u>2,462,144,021</u> | <u>2,237,081,943</u> | <u>2,427,726,607</u> | <u>2,208,848,237</u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司

2020年12月31日合并及银行资产负债表(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------|------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
| 负债 | | | | | |
| 向中央银行借款 | | 126,839,546 | 93,181,724 | 126,687,940 | 93,111,665 |
| 同业及其他金融机构存放 款项 | 五、17 | 435,178,191 | 394,617,512 | 436,909,658 | 395,416,037 |
| 拆入资金 | 五、18 | 75,128,408 | 74,165,011 | 69,177,563 | 69,328,714 |
| 交易性金融负债 | 五、19 | 88,544 | 400,427 | - | 300,120 |
| 衍生金融负债 | 五、4 | 31,470,699 | 16,690,672 | 31,371,330 | 16,669,858 |
| 卖出回购金融资产款 | 五、20 | 75,928,688 | 63,349,665 | 74,080,106 | 62,856,131 |
| 吸收存款 | 五、21 | 1,315,724,867 | 1,203,551,552 | 1,299,779,917 | 1,188,933,181 |
| 应付职工薪酬 | 五、22 | 5,021,691 | 4,384,435 | 4,853,100 | 4,222,330 |
| 应交税费 | 五、23 | 3,749,750 | 5,516,021 | 3,691,552 | 5,415,291 |
| 预计负债 | 五、24 | 8,163,533 | 7,168,161 | 8,074,786 | 7,125,801 |
| 已发行债务证券 | 五、25 | 189,639,810 | 190,712,382 | 180,542,438 | 184,881,796 |
| 递延所得税负债 | 五、14 | 388 | - | - | - |
| 其他负债 | 五、26 | 4,270,887 | 6,117,750 | 4,178,070 | 5,758,327 |
| 负债合计 | | 2,271,205,002 | 2,059,855,312 | 2,239,346,460 | 2,034,019,251 |
| 股东权益 | | | | | |
| 股本 | 五、27 | 14,206,529 | 14,206,529 | 14,206,529 | 14,206,529 |
| 其他权益工具 | 五、28 | 19,957,170 | 19,957,170 | 19,957,170 | 19,957,170 |
| 资本公积 | 五、29 | 22,052,934 | 22,052,934 | 22,051,459 | 22,051,459 |
| 其他综合收益 | 五、30 | 3,376,745 | 3,849,918 | 3,222,082 | 3,452,758 |
| 盈余公积 | 五、31 | 42,256,088 | 36,273,686 | 42,256,088 | 36,273,686 |
| 一般风险准备 | 五、32 | 31,581,062 | 28,434,363 | 31,330,000 | 28,330,000 |
| 未分配利润 | 五、33 | 56,967,362 | 51,934,012 | 55,356,819 | 50,557,384 |
| 归属于母公司股东权益 合计 | | 190,397,890 | 176,708,612 | 188,380,147 | 174,828,986 |
| 少数股东权益 | | 541,129 | 518,019 | - | - |
| 股东权益合计 | | 190,939,019 | 177,226,631 | 188,380,147 | 174,828,986 |
| 负债及股东权益总计 | | 2,462,144,021 | 2,237,081,943 | 2,427,726,607 | 2,208,848,237 |

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2021年4月23日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署:

董事长:



行长:



副行长兼首席财务官:




上海银行股份有限公司

2020 年度合并及银行利润表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------------------|------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | | 2020 年度 | 2019 年度 | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 利息收入 | | 84,185,991 | 80,054,475 | 82,905,916 | 78,712,849 |
| 利息支出 | | (47,791,711) | (48,290,486) | (47,263,584) | (47,630,696) |
| 利息净收入 | 五、34 | 36,394,280 | 31,763,989 | 35,642,332 | 31,082,153 |
| 手续费及佣金收入 | | 6,338,962 | 5,964,975 | 6,076,431 | 5,659,021 |
| 手续费及佣金支出 | | (730,416) | (841,156) | (712,421) | (824,920) |
| 手续费及佣金净收入 | 五、35 | 5,608,546 | 5,123,819 | 5,364,010 | 4,834,101 |
| 投资净收益 | 五、36 | 8,066,980 | 11,075,168 | 7,809,991 | 10,931,763 |
| -处置以摊余成本计量的 金融资产损益 | | (2,157) | - | - | - |
| 其他收益 | | 86,329 | 66,764 | 62,929 | 31,951 |
| 公允价值变动净收益 | 五、37 | 1,363,876 | 1,363,173 | 1,328,589 | 1,300,557 |
| 汇兑净收益/(损失) | | (824,509) | 306,655 | (909,700) | 300,683 |
| 其他业务收入 | | 56,624 | 109,209 | 59,600 | 111,094 |
| 资产处置损失 | | (6,003) | (8,485) | (6,350) | (8,485) |
| 营业收入 | | 50,746,123 | 49,800,292 | 49,351,401 | 48,583,817 |
| 税金及附加 | | (543,217) | (470,956) | (540,740) | (468,867) |
| 业务及管理费 | 五、38 | (9,607,345) | (9,948,556) | (9,164,064) | (9,515,878) |
| 信用减值损失 | 五、39 | (18,273,733) | (17,149,101) | (17,805,084) | (16,855,484) |
| 其他业务成本 | | (449) | (1,266) | (441) | (1,263) |
| 营业支出 | | (28,424,744) | (27,569,879) | (27,510,329) | (26,841,492) |
| 营业利润 | | 22,321,379 | 22,230,413 | 21,841,072 | 21,742,325 |
| 加：营业外收入 | | 184,338 | 240,460 | 184,255 | 240,339 |
| 减：营业外支出 | | (95,788) | (93,784) | (85,581) | (93,206) |
| 利润总额 | | 22,409,929 | 22,377,089 | 21,939,746 | 21,889,458 |
| 减：所得税费用 | 五、40 | (1,495,058) | (2,044,230) | (1,435,298) | (1,948,117) |
| 净利润 | | 20,914,871 | 20,332,859 | 20,504,448 | 19,941,341 |
| 按经营持续性分类： -持续经营净利润 | | 20,914,871 | 20,332,859 | 20,504,448 | 19,941,341 |
| 按所有权归属分类： -归属于母公司股东的净 利润 | | 20,885,062 | 20,297,588 | 20,504,448 | 19,941,341 |
| -少数股东损益 | | 29,809 | 35,271 | - | - |

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

2020年度合并及银行利润表(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|---------------------------------|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | 2020年度 | 2019年度 | 2020年度 | 2019年度 |
| 其他综合收益的税后净额 | 五、30 | (473,173) | 1,409,140 | (230,676) | 1,136,750 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | | (473,173) | 1,409,140 | (230,676) | 1,136,750 |
| 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 | | (73,063) | (73,664) | (73,063) | (73,664) |
| 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 | | (509,877) | 112,883 | (497,953) | (66,987) |
| -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 | | 366,413 | 1,294,749 | 340,340 | 1,277,401 |
| -外币财务报表折算差额 | | (256,646) | 75,172 | - | - |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | | - | - | - | - |
| 综合收益总额 | | 20,441,698 | 21,741,999 | 20,273,772 | 21,078,091 |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | | 20,411,889 | 21,706,728 | 20,273,772 | 21,078,091 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | | 29,809 | 35,271 | - | - |
| 基本和稀释每股收益(人民币元) | | 1.40 | 1.36 | | |

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2021年4月23日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署:

董事长:



行长:



副行长兼首席财务官:




上海银行股份有限公司

2020 年度合并及银行现金流量表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------|------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | 2020 年度 | 2019 年度 | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 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 | | 2,349,354 | 1,763,767 | 2,351,354 | 1,838,767 |
| 买入返售金融资产净减少额 | | - | 11,905,626 | - | 4,999,500 |
| 向中央银行借款净增加额 | | 33,642,647 | - | 33,568,681 | - |
| 同业及其他金融机构存放 | | | | | |
| 款项净增加额 | | 40,287,679 | 23,885,684 | 41,219,940 | 23,931,078 |
| 拆入资金净增加额 | | 1,354,330 | 5,301,961 | 232,124 | 4,103,241 |
| 交易性金融负债净增加额 | | - | 398,725 | - | 298,418 |
| 卖出回购金融资产款净增 | | | | | |
| 加额 | | 12,594,310 | 2,189,601 | 11,179,902 | 1,697,433 |
| 客户存款净增加额 | | 111,106,615 | 143,657,209 | 109,729,052 | 140,562,800 |
| 收取的利息 | | 60,233,083 | 60,276,971 | 59,384,355 | 58,414,781 |
| 收取的手续费及佣金 | | 6,339,404 | 7,931,476 | 5,774,660 | 7,607,165 |
| 收到其他与经营活动有关的 | | | | | |
| 现金 | | 1,870,730 | 3,944,801 | 1,828,043 | 3,566,058 |
| 经营活动现金流入小计 | | 269,778,152 | 261,255,821 | 265,268,111 | 247,019,241 |
| 存放中央银行款项净增加额 | | (3,415,815) | (2,891,079) | (2,636,893) | (2,909,233) |
| 拆出资金净增加额 | | (20,347,319) | (63,621,350) | (20,532,531) | (63,088,813) |
| 客户贷款及垫款净增加额 | | (139,076,427) | (132,273,512) | (136,391,899) | (133,186,035) |
| 为交易目的而持有的金融资 | | | | | |
| 产净增加额 | | (26,200,852) | (5,092) | (18,170,089) | (52,129) |
| 交易性金融负债净减少额 | | (310,181) | - | (298,418) | - |
| 向中央银行借款净减少额 | | - | (10,772,000) | - | (10,732,000) |
| 支付的利息 | | (41,355,890) | (38,871,189) | (40,892,415) | (38,400,793) |
| 支付的手续费及佣金 | | (1,268,134) | (779,394) | (947,927) | (763,158) |
| 支付给职工以及为职工支付 | | | | | |
| 的现金 | | (5,565,421) | (5,387,088) | (5,273,992) | (5,096,655) |
| 支付的各项税费 | | (9,927,503) | (8,534,332) | (9,884,972) | (8,376,758) |
| 支付其他与经营活动有关的 | | | | | |
| 现金 | | (9,838,659) | (6,053,180) | (8,875,139) | (5,710,901) |
| 经营活动现金流出小计 | | (257,306,201) | (269,188,216) | (243,904,275) | (268,316,475) |
| 经营活动产生的现金流量 | | | | | |
| 净额 | 五、 41.1 | 12,471,951 | (7,932,395) | 21,363,836 | (21,297,234) |

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

2020 年度合并及银行现金流量表(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------------|--------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | 2020 年度 | 2019 年度 | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 投资活动产生的现金流量: | | | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 641,826,148 | 525,578,230 | 633,870,055 | 524,991,389 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 29,975,651 | 33,558,016 | 28,723,332 | 33,361,593 |
| 处置长期资产收回的现金 | | 7,014 | 7,000 | 7,598 | 7,000 |
| 投资活动现金流入小计 | | 671,808,813 | 559,143,246 | 662,600,985 | 558,359,982 |
| 投资支付的现金 | | (666,563,996) | (577,937,546) | (665,721,936) | (564,310,893) |
| 购建长期资产支付的现金 | | (1,128,188) | (741,746) | (1,118,570) | (731,163) |
| 投资活动现金流出小计 | | (667,692,184) | (578,679,292) | (666,840,506) | (565,042,056) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | 4,116,629 | (19,536,046) | (4,239,521) | (6,682,074) |
| 筹资活动产生的现金流量: | | | | | |
| 发行债务证券收到的现金 | | 634,253,113 | 834,936,294 | 626,540,000 | 832,874,773 |
| 筹资活动现金流入小计 | | 634,253,113 | 834,936,294 | 626,540,000 | 832,874,773 |
| 偿还发行债务证券本金支付的现金 | | (635,158,945) | (833,592,527) | (630,708,097) | (829,177,536) |
| 偿付发行债务证券利息支付的现金 | | (5,545,726) | (6,192,116) | (5,374,493) | (6,040,964) |
| 分配股利支付的现金 | | (6,740,473) | (5,926,265) | (6,733,774) | (5,917,606) |
| 筹资活动现金流出小计 | | (647,445,144) | (845,710,908) | (642,816,364) | (841,136,106) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | (13,192,031) | (10,774,614) | (16,276,364) | (8,261,333) |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | (734,682) | 150,304 | (536,334) | 109,771 |
| 现金及现金等价物净增加/(减少)额 | 五、41.2 | 2,661,867 | (38,092,751) | 311,617 | (36,130,870) |
| 加: 年初现金及现金等价物余额 | | 47,309,014 | 85,401,765 | 45,071,409 | 81,202,279 |
| 年末现金及现金等价物余额 | 五、41.3 | 49,970,881 | 47,309,014 | 45,383,026 | 45,071,409 |

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 2021 年 4 月 23 日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署:

董事长: 

行长: 

副行长兼首席财务官: 



上海银行股份有限公司

2020年度合并股东权益变动表

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

本集团

| 附注 | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | 少数股东权益 | 股东权益合计 | |
|---------------|------------|------------|------------|-----------|------------|------------|-------------|-------------|---------|-------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | | | 小计 |
| 2020年1月1日余额 | 14,206,529 | 19,957,170 | 22,052,934 | 3,849,918 | 36,273,686 | 28,434,363 | 51,934,012 | 176,708,612 | 518,019 | 177,226,631 |
| 本年增减变动 | | | | | | | | | | |
| 1.综合收益总额 | | | | | | | | | | |
| 净利润 | - | - | - | - | - | - | 20,885,062 | 20,885,062 | 29,809 | 20,914,871 |
| 其他综合收益 | - | - | - | (473,173) | - | - | - | (473,173) | - | (473,173) |
| 2.利润分配 | | | | | | | | | | |
| 提取盈余公积 | - | - | - | - | 5,982,402 | - | (5,982,402) | - | - | - |
| 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 3,146,699 | (3,146,699) | - | - | - |
| 对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | (6,722,611) | (6,722,611) | (6,699) | (6,729,310) |
| 2020年12月31日余额 | 14,206,529 | 19,957,170 | 22,052,934 | 3,376,745 | 42,256,088 | 31,581,062 | 56,967,362 | 190,397,890 | 541,129 | 190,939,019 |

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2021年4月23日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署:

董事长:



行长:



副行长兼首席财务官:



上海银行股份有限公司

2020 年度合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

本集团

| 附注 | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | 少数股东权益 | 股东权益合计 | |
|------------------|------------|------------|-------------|-----------|------------|------------|-------------|-------------|---------|-------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | | | 小计 |
| 2018 年 12 月 31 日 | 10,928,099 | 19,957,170 | 25,331,364 | 627,454 | 30,969,554 | 25,804,758 | 47,658,150 | 161,276,549 | 492,059 | 161,768,608 |
| 余额 | - | - | - | 1,813,324 | - | - | (2,130,344) | (317,020) | (652) | (317,672) |
| 会计政策变更 | | | | | | | | | | |
| 2019 年 1 月 1 日余额 | 10,928,099 | 19,957,170 | 25,331,364 | 2,440,778 | 30,969,554 | 25,804,758 | 45,527,806 | 160,959,529 | 491,407 | 161,450,936 |
| 本年增减变动 | | | | | | | | | | |
| 1. 综合收益总额 | | | | | | | | | | |
| 净利润 | - | - | - | - | - | - | 20,297,588 | 20,297,588 | 35,271 | 20,332,859 |
| 其他综合收益 | - | - | - | 1,409,140 | - | - | - | 1,409,140 | - | 1,409,140 |
| 2. 利润分配 | | | | | | | | | | |
| 提取盈余公积 | - | - | - | - | 5,304,132 | - | (5,304,132) | - | - | - |
| 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 2,629,605 | (2,629,605) | - | - | - |
| 对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | (5,957,645) | (5,957,645) | (8,659) | (5,966,304) |
| 3. 股东权益内部结转 | | | | | | | | | | |
| 资本公积转增股本 | 3,278,430 | - | (3,278,430) | - | - | - | - | - | - | - |
| 2019 年 12 月 31 日 | 14,206,529 | 19,957,170 | 22,052,934 | 3,849,918 | 36,273,686 | 28,434,363 | 51,934,012 | 176,708,612 | 518,019 | 177,226,631 |
| 余额 | | | | | | | | | | |

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 2021 年 4 月 23 日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署:

董事长:



行长:



副行长兼首席财务官:



上海银行股份有限公司

2020年度银行股东权益变动表

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

本行

| 附注 | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
|---------------|------------|------------|------------|-----------|------------|------------|-------------|-------------|
| 2020年1月1日余额 | 14,206,529 | 19,957,170 | 22,051,459 | 3,452,758 | 36,273,686 | 28,330,000 | 50,557,384 | 174,828,986 |
| 本年增减变动 | | | | | | | | |
| 1. 综合收益总额 | | | | | | | | |
| 净利润 | - | - | - | - | - | - | 20,504,448 | 20,504,448 |
| 其他综合收益 | - | - | - | (230,676) | - | - | - | (230,676) |
| 2. 利润分配 | | | | | | | | |
| 提取盈余公积 | - | - | - | - | 5,982,402 | - | (5,982,402) | - |
| 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 3,000,000 | (3,000,000) | - |
| 对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | (6,722,611) | (6,722,611) |
| 2020年12月31日余额 | 14,206,529 | 19,957,170 | 22,051,459 | 3,222,082 | 42,256,088 | 31,330,000 | 55,356,819 | 188,380,147 |

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2021年4月23日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署:

董事长:



行长:



副行长兼首席财务官:



上海银行股份有限公司

2020 年度银行股东权益变动表(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

本行

| 附注 | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
|---------------|------------|------------|-------------|-----------|------------|------------|-------------|-------------|
| 2018年12月31日余额 | 10,928,099 | 19,957,170 | 25,329,889 | 499,252 | 30,969,554 | 25,630,000 | 46,612,576 | 159,926,540 |
| 会计政策变更 | - | - | - | 1,816,756 | - | - | (2,034,756) | (218,000) |
| 2019年1月1日余额 | 10,928,099 | 19,957,170 | 25,329,889 | 2,316,008 | 30,969,554 | 25,630,000 | 44,577,820 | 159,708,540 |
| 本年增减变动 | | | | | | | | |
| 1. 综合收益总额 | | | | | | | | |
| 净利润 | - | - | - | - | - | - | 19,941,341 | 19,941,341 |
| 其他综合收益 | - | - | - | 1,136,750 | - | - | - | 1,136,750 |
| 2. 利润分配 | | | | | | | | |
| 提取盈余公积 | - | - | - | - | 5,304,132 | - | (5,304,132) | - |
| 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 2,700,000 | (2,700,000) | - |
| 对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | (5,957,645) | (5,957,645) |
| 3. 股东权益内部结转 | | | | | | | | |
| 资本公积转增股本 | 3,278,430 | - | (3,278,430) | - | - | - | - | - |
| 2019年12月31日余额 | 14,206,529 | 19,957,170 | 22,051,459 | 3,452,758 | 36,273,686 | 28,330,000 | 50,557,384 | 174,828,986 |

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2021年4月23日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署:

董事长:



行长:



副行长兼首席财务官:



上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

一 银行基本情况

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

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

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

本行及子公司(以下合称“本集团”)的主要经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；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；经中国银行业监督管理机构、中国人民银行和国家外汇管理局等监管机构批准的其他业务。

本年纳入合并范围的主要子公司详见附注六、1

二 主要会计政策和会计估计

1 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

2 遵循企业会计准则的声明

本集团 2020 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2020 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2020 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

3 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4 记账本位币

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

5 企业合并

5.1 同一控制下的企业合并

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

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

5.2 非同一控制下的企业合并

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

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

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

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

6 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及本行控制的子公司。

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

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

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

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

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

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

7 现金及现金等价物

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

8 外币折算

8.1 外币交易

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

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

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

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

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

8.2 外币财务报表的折算

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具

初始确认与计量

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

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

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

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

公允价值的确定方法

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

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

计量方法

摊余成本和实际利率

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

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

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

9.1 金融资产

9.1.1 分类及后续计量

本集团按以下计量类别对其金融资产进行分类：

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

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

9.1 金融资产(续)

9.1.1 分类及后续计量(续)

债务和权益工具的分类要求如下：

(a) 债务工具

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

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

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

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

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

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

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

9.1 金融资产(续)

9.1.1 分类及后续计量(续)

(a) 债务工具(续)

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

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

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

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

(b) 权益工具

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

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

9.1 金融资产(续)

9.1.1 分类及后续计量(续)

(b) 权益工具(续)

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

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

9.1.2 减值

对于摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具资产，以及贷款承诺和财务担保合同，本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本集团在每个报告日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各项要素：

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

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十三、1。

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

9.1 金融资产(续)

9.1.2 减值(续)

核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

9.1.3 贷款合同修改

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

9.1 金融资产(续)

9.1.3 贷款合同修改(续)

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

9.1.4 除合同修改以外的终止确认

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

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

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

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

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

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

9.1 金融资产(续)

9.1.5 资产证券化

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

9.2 金融负债

9.2.1 分类及后续计量

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

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

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

财务担保合同和贷款承诺(参见附注二、9.3)

9.2.2 终止确认

当合同义务解除时(如偿付、合同取消或者到期)，本集团终止确认相关金融负债

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

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

9.2 金融负债(续)

9.2.3 权益工具

权益工具指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产的剩余利益的合同。

当且仅当同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

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

本集团发行的权益工具以已收到款项的公允价值扣除直接发行费用后的余额确认。

9.3 财务担保合同和贷款承诺

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

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

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

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

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

9.4 衍生工具

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

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

- 嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；
- 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；且
- 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入损益。

本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

9.5 金融资产和金融负债的抵消

当本集团对已确认金融资产和金融负债具有当前可执行的法定抵销权，且本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在合并财务状况表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在合并财务状况表内分别列示，不予相互抵销。该法定权利不能取决于未来事件，而是必须在正常经营过程中以及在本集团或交易对手发生违约、失去偿付能力或破产时可执行。

10 长期股权投资

长期股权投资包括：本行对子公司的长期股权投资；本集团对合营企业和联营企业的长期股权投资。

子公司为本行能够对其实施控制的被投资单位。合营企业为本集团通过单独主体达成，能够与其他方实施共同控制，且基于法律形式、合同条款及其他事实与情况仅对其净资产享有权利的合营安排。联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并；对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

10 长期股权投资(续)

10.1 投资成本确定

同一控制下企业合并形成的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为投资成本；非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按发行权益性证券的公允价值确认为初始投资成本。

10.2 后续计量及损益确认方法

采用成本法核算的长期股权投资，按照初始投资成本计量，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算的长期股权投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

10 长期股权投资(续)

10.3 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过本集团及分享控制权的其他参与方一致同意后才能决策。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

10.4 长期股权投资减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

11 固定资产

固定资产指本行为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

11.1 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、家具及电子设备、运输工具等。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本行提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本行分别将各组成部分确认为单项固定资产。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

11 固定资产(续)

11.2 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

| | 使用寿命 | 预计净残值率 | 年折旧率 |
|---------|---------|--------|-------------|
| 房屋及建筑物 | 20-30 年 | 5% | 3.17%~4.75% |
| 家具及电子设备 | 3-10 年 | 5% | 9.5%~31.67% |
| 运输工具 | 5 年 | 5% | 19% |

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

11.3 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

12 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二、15)。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

13 无形资产

无形资产包括土地使用权、计算机软件及其他，以成本计量。

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋及建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

13.1 各类无形资产的摊销年限分别为：

| 类别 | 摊销年限 |
|-------|---------|
| 土地使用权 | 20-50 年 |
| 计算机软件 | 3-5 年 |
| 其他 | 10-20 年 |

13.2 无形资产减值

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二、15)。

14 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本年和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

15 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试；尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入资产减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

15 长期资产减值(续)

本集团在每一个资产负债表日核查固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、长期待摊费用及长期股权投资等是否存在减值迹象，存在减值迹象的，进行减值测试，估计可收回金额；尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入资产减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

16 附回购条件的资产转让

买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

二 主要会计政策和会计估计(续)

17 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

17.1 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

17.2 离职后福利 - 设定提存计划

- 本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算；

- 根据《企业年金试行办法》(劳动和社会保障部令第 20 号)的有关规定，本集团职工参加的经董事会批准并报送劳动保障行政部门的企业年金计划。企业年金的缴费金额按年金计划方案计算；

- 本行境外子公司符合资格的职工参加当地的福利供款计划。本行境外子公司按照当地政府机构的规定为职工作出供款。

本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

17.3 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

17 职工薪酬(续)

17.4 其他长期职工福利

本集团在职工提供服务的会计期间，根据实际经营情况为职工计提专项递延奖励以及为重要经营管理岗位的员工计提延期支付薪酬，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

18 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

向本银行优先股股东分配的优先股股息，在该等股息获本行董事会批准的期间内于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

19 预计负债及或有负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

或有负债指由过去的事项引起而可能需要本集团承担的义务。由于该等义务发生的机会由某些不能由本集团完全控制的事件决定，或是由于该等义务的经济利益的流出并不能可靠地计量，因此该等义务不被确认。当上述不能由本集团完全控制的事件发生或该等义务的经济利益的流出能够可靠地计量时，则将其确认为预计负债。

20 其他权益工具

本集团发行的优先股不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；同时，若本集团将来触发强制转股条件，则该等优先股为须用自身权益工具结算的非衍生金融工具，但不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务。本集团将发行的优先股分类为权益工具，发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

二 主要会计政策和会计估计(续)

21 利息收入和支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

22 手续费及佣金收入

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入。对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。

本集团将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延，作为对实际利率的调整；如果本行在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

23 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

本集团将与收益相关的政府补助，若用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；若用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

24 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

24.1 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

24.2 递延所得税

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

二 主要会计政策和会计估计(续)

24 所得税(续)

24.3 递延所得税(续)

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。但与商誉的初始确认有关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产和负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

本集团确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

25 受托及代理业务

本集团仅收取手续费，不承担与受托及代理理财资产相关的主要风险。受托及代理业务在资产负债表表外核算。

26 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

26.1 作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

26.2 作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

对于由新冠肺炎疫情直接引发且仅针对 2021 年 6 月 30 日之前的租金减免，本集团选择采用简化方法，在减免期间将减免金额计入当期损益。

27 抵债资产

债权人受让的金融资产按公允价值进行初始计量，受让的非金融资产按成本进行初始计量。资产负债表日，非金融资产的抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

对于持有的抵债资产，本集团采用多种方式予以处置。抵债资产原则上不得自用，确因经营管理需要将抵债资产转为自用的，视同新购固定资产进行管理。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产减值准备的，同时结转减值准备。

本集团的抵债资产主要为信托受益权、股权等。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

28 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：**(1)** 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(2)** 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；**(3)** 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

分部之间收入和费用都会进行抵消。与各分部直接相关的收入和费用在决定分部业绩时加以考虑。

本集团有如下分部：批发金融业务、零售金融业务、其他业务。

29 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

30 重要会计估计和判断

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

30.1 预期信用损失

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。附注十三、1 具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术，也披露了预期信用损失对这些因素的变动的敏感性。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；及
- 阶段三公司贷款及垫款、金融投资中的债权投资的未来现金流预测；

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十三、1

二 主要会计政策和会计估计(续)

30 重要会计估计和判断(续)

30.2 金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本集团使用了估值技术(例如现金流贴现模型)计算其公允价值。估值技术尽可能地使用可观测数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率和期权波动率等，但是管理层仍需要对如信用风险(包括交易双方)、市场波动及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

集团通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映财务报告日的市场情况。

30.3 所得税和递延所得税

在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对新税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税以及应交税费的金额产生影响。

30.4 合并结构化主体

对于本集团管理或者投资的结构化主体，本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是主要责任人。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

30 重要会计估计和判断(续)

30.5 金融资产的终止确认

本集团的金融资产转让包括贷款转让和卖出回购金融资产。在判断金融资产转让的交易是否符合金融资产终止确认的过程中，需评估本集团是否已将收取金融资产现金流量的权利转移给了另一方，或满足“过手”的要求将合同现金流转移至另一方，金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬是否转移，以及是否放弃了对被转移金融资产的控制。

三 重要会计政策变更

1 收入

财政部于 2017 年对《企业会计准则第 14 号—收入》进行了修订，本集团决定从 2020 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新收入准则。此修订的采用对本集团和本行的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

2 新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理

财政部于 2020 年颁布了《关于印发<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>的通知》(财会[2020]10 号)，对于与承租人就现有租赁合同达成的由新冠肺炎疫情直接引发的 2021 年 6 月 30 日之前的应付租赁付款额的减让、减让后的租赁对价较减让前减少或与之基本相等、且租赁合同的其他条款和条件无重大变化的，允许采用上述通知中的简化方法进行处理。本集团已采用上述通知编制 2020 年度财务报表，对本集团及本公司财务报表的影响不重大。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

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：

| | |
|---------|---|
| 增值税 | 按税法规定计算应税收入的 6% 计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。部分销售货物和应税劳务收入按 3%-13% 计算销项税额。 |
| 城市维护建设税 | 应交增值税的 1%-7% |
| 教育费附加 | 应交增值税的 5% |
| 企业所得税 | 应纳税所得额的 16.5%-25% |

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

中国境外子公司按当地规定缴纳所得税及其他税费。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

| 注 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 库存现金 | 1,962,242 | 1,713,428 | 1,947,327 | 1,700,995 |
| 存放境内中央银行款项 | | | | |
| -法定存款准备金 (i) | 123,418,146 | 120,206,218 | 123,201,766 | 119,971,813 |
| -超额存款准备金 (ii) | 19,416,162 | 16,887,314 | 19,379,218 | 16,799,828 |
| -外汇风险准备金 (iii) | 561,414 | 407,610 | 561,414 | 407,610 |
| -财政性存款 | 229,336 | 976,193 | 229,328 | 976,192 |
| 存放境外中央银行款项 (iv) | 796,940 | 4,217 | - | - |
| 合计 | <u>146,384,240</u> | <u>140,194,980</u> | <u>145,319,053</u> | <u>139,856,438</u> |
| 应计利息 | 59,495 | 61,945 | 59,408 | 61,839 |
| 减：预期信用减值准备 五、16 | <u>(190)</u> | <u>(1)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 账面价值 | <u>146,443,545</u> | <u>140,256,924</u> | <u>145,378,461</u> | <u>139,918,277</u> |

(i) 本集团按规定向央行缴存法定存款准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。于 2020 年 12 月 31 日，本行的人民币存款准备金缴存比率为 10%(2019 年 12 月 31 日：10%)，外币存款准备金缴存比率为 5%(2019 年 12 月 31 日：5%)。

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

(iv) 存放境外中央银行款项是境外子公司存放于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

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

2 存放同业及其他金融机构款项

按机构类型及所在地区分析

| 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 中国境内 | | | | |
| - 银行 | 5,846,360 | 6,179,310 | 4,821,072 | 4,942,726 |
| - 其他金融机构 | 2,476,400 | 3,616,643 | 2,454,794 | 3,597,016 |
| 中国境外 | | | | |
| - 银行 | 6,222,000 | 4,813,121 | 2,495,515 | 4,073,916 |
| 合计 | 14,544,760 | 14,609,074 | 9,771,381 | 12,613,658 |
| 应计利息 | 17,968 | 10,994 | 14,922 | 7,410 |
| 减：预期信用减值准备 五、16 | (79,528) | (61,525) | (73,460) | (57,321) |
| 账面价值 | 14,483,200 | 14,558,543 | 9,712,843 | 12,563,747 |

3 拆出资金

按机构类型及所在地区分析

| 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 中国境内 | | | | |
| - 银行 | 1,377,851 | 2,998,234 | 1,377,851 | 2,998,234 |
| - 其他金融机构 | 186,662,675 | 161,685,725 | 186,662,742 | 161,685,788 |
| 中国境外 | | | | |
| - 银行 | 797,872 | 4,184,219 | 1,142,513 | 3,970,217 |
| - 其他金融机构 | - | 1,044,794 | - | 1,044,794 |
| 合计 | 188,838,398 | 169,912,972 | 189,183,106 | 169,699,033 |
| 应计利息 | 344,317 | 666,173 | 344,848 | 670,499 |
| 减：预期信用减值准备 五、16 | (1,160,112) | (480,077) | (1,159,464) | (479,304) |
| 账面价值 | 188,022,603 | 170,099,068 | 188,368,490 | 169,890,228 |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团

2020 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 | 946,618,854 | 23,540,715 | (25,032,362) |
| -汇率期权 | 17,254,675 | 239,739 | (236,661) |
| -货币利率互换 | 7,194,459 | 471,565 | (65,406) |
| -货币期货 | 17,000 | - | (1,135) |
| 利率衍生工具 | 1,337,919,938 | 4,919,063 | (5,141,969) |
| 商品衍生工具 | 38,738,615 | 469,136 | (990,307) |
| 其他衍生工具 | 449,500 | - | (2,859) |
| 合计 | <u>2,348,193,041</u> | <u>29,640,218</u> | <u>(31,470,699)</u> |

2019 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 | 1,705,945,693 | 11,161,738 | (11,247,424) |
| -汇率期权 | 25,848,318 | 187,450 | (220,984) |
| -货币利率互换 | 8,960,969 | 102,753 | (60,645) |
| -货币期货 | 87,066 | - | (1,105) |
| 利率衍生工具 | 1,368,699,074 | 4,697,769 | (4,868,645) |
| 商品衍生工具 | 10,340,421 | 294,205 | (289,609) |
| 其他衍生工具 | 299,850 | - | (2,260) |
| 合计 | <u>3,120,181,391</u> | <u>16,443,915</u> | <u>(16,690,672)</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融资产及衍生金融负债(续)

本行

2020 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 | 942,740,693 | 23,514,690 | (24,965,658) |
| -汇率期权 | 17,254,675 | 239,739 | (236,661) |
| -货币利率互换 | 7,194,459 | 471,565 | (65,406) |
| 利率衍生工具 | 1,336,617,278 | 4,905,953 | (5,110,439) |
| 商品衍生工具 | 38,738,615 | 469,136 | (990,307) |
| 其他衍生工具 | 449,500 | - | (2,859) |
| 合计 | <u>2,342,995,220</u> | <u>29,601,083</u> | <u>(31,371,330)</u> |

2019 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 | 1,700,139,963 | 11,141,211 | (11,229,945) |
| -汇率期权 | 25,848,318 | 187,450 | (220,984) |
| -货币利率互换 | 8,960,969 | 102,753 | (60,645) |
| 利率衍生工具 | 1,367,418,424 | 4,690,441 | (4,866,415) |
| 商品衍生工具 | 10,340,421 | 294,205 | (289,609) |
| 其他衍生工具 | 299,850 | - | (2,260) |
| 合计 | <u>3,113,007,945</u> | <u>16,416,060</u> | <u>(16,669,858)</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

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

5 买入返售金融资产

5.1 按买入返售的担保物类型分析

| 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 同业存单 | - | 1,030,030 | - | 1,030,030 |
| 股权 | 1,288,400 | 1,288,400 | - | - |
| 合计 | 1,288,400 | 2,318,430 | - | 1,030,030 |
| 应计利息 | - | 130 | - | 130 |
| 减：预期信用减值准备 五、16 | (107,275) | (51,505) | - | (2,416) |
| 账面价值 | 1,181,125 | 2,267,055 | - | 1,027,744 |

5.2 按交易对手类型及所在地区分析

| 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 中国境内 | | | | |
| -其他金融机构 | 1,288,400 | 2,318,430 | - | 1,030,030 |
| 合计 | 1,288,400 | 2,318,430 | - | 1,030,030 |
| 应计利息 | - | 130 | - | 130 |
| 减：预期信用减值准备 五、16 | (107,275) | (51,505) | - | (2,416) |
| 账面价值 | 1,181,125 | 2,267,055 | - | 1,027,744 |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款

6.1 按计量方式分析

| 注 | 本集团 | | 本行 | |
|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| -以摊余成本计量 | (i) 1,013,704,186 | 905,473,512 | 993,473,538 | 887,607,358 |
| -以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | (ii) 84,339,964 | 66,716,053 | 84,339,964 | 66,716,053 |
| -以公允价值计量且其变动计入当期损益 | (iii) 79,922 | 315,113 | 79,922 | 315,113 |
| 贷款和垫款总额 | <u>1,098,124,072</u> | <u>972,504,678</u> | <u>1,077,893,424</u> | <u>954,638,524</u> |
| 应计利息 | 3,412,230 | 3,706,345 | 3,342,714 | 3,593,855 |
| 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、16 (39,477,226) | (34,990,396) | (38,975,142) | (34,650,051) |
| 账面价值 | <u>1,062,059,076</u> | <u>941,220,627</u> | <u>1,042,260,996</u> | <u>923,582,328</u> |

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 公司贷款和垫款 | 664,584,974 | 583,483,017 | 645,443,515 | 566,582,863 |
| 个人贷款和垫款 | | | | |
| -个人消费贷款 | 158,368,774 | 175,058,957 | 158,108,581 | 174,706,383 |
| -住房按揭贷款 | 123,866,278 | 94,450,383 | 123,853,321 | 94,403,029 |
| -信用卡 | 34,448,426 | 33,522,102 | 34,448,426 | 33,522,102 |
| -个人经营性贷款 | 32,261,045 | 18,747,397 | 31,478,051 | 18,198,919 |
| 票据贴现 | <u>174,689</u> | <u>211,656</u> | <u>141,644</u> | <u>194,062</u> |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额 | <u>1,013,704,186</u> | <u>905,473,512</u> | <u>993,473,538</u> | <u>887,607,358</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.1 按计量方式分析(续)

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

| | 本集团 | | 本行 | |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 票据贴现 | <u>84,339,964</u> | <u>66,716,053</u> | <u>84,339,964</u> | <u>66,716,053</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 | |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 公司贷款和垫款 | 64,535 | 315,113 | 64,535 | 315,113 |
| 票据贴现 | <u>15,387</u> | - | <u>15,387</u> | - |
| 合计 | <u>79,922</u> | <u>315,113</u> | <u>79,922</u> | <u>315,113</u> |

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

6.2 按担保方式分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 抵押贷款 | 355,965,387 | 310,308,416 | 354,682,371 | 308,960,131 |
| 信用贷款 | 383,921,648 | 297,944,940 | 377,987,223 | 294,134,054 |
| 质押贷款 | 156,441,677 | 180,716,122 | 155,357,036 | 178,473,022 |
| 保证贷款 | <u>201,795,360</u> | <u>183,535,200</u> | <u>189,866,794</u> | <u>173,071,317</u> |
| 贷款和垫款总额 | <u>1,098,124,072</u> | <u>972,504,678</u> | <u>1,077,893,424</u> | <u>954,638,524</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 按客户行业分布情况分析

| | 本集团 | | | | 本行 | | | |
|-----------------|------------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | | 2020 年 12 月 31 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
| | 金额 | % | 金额 | % | 金额 | % | 金额 | % |
| 租赁和商务服务业 | 177,227,523 | 16.14 | 139,439,435 | 14.34 | 175,112,643 | 16.25 | 137,790,273 | 14.43 |
| 房地产业 | 156,694,699 | 14.27 | 154,391,365 | 15.89 | 152,413,769 | 14.14 | 150,228,390 | 15.73 |
| 制造业 | 76,581,299 | 6.97 | 75,886,752 | 7.80 | 74,347,212 | 6.90 | 74,251,163 | 7.78 |
| 批发和零售业 | 56,566,157 | 5.15 | 51,370,308 | 5.28 | 55,312,311 | 5.13 | 50,267,318 | 5.27 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 62,933,589 | 5.73 | 46,455,697 | 4.78 | 62,908,589 | 5.84 | 46,402,297 | 4.86 |
| 建筑业 | 27,554,164 | 2.51 | 21,500,402 | 2.21 | 27,101,356 | 2.51 | 21,216,929 | 2.22 |
| 金融业 | 25,250,718 | 2.30 | 21,951,036 | 2.26 | 18,753,466 | 1.74 | 15,524,414 | 1.63 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 21,696,116 | 1.98 | 17,736,281 | 1.82 | 21,618,491 | 2.01 | 17,685,727 | 1.85 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 14,865,635 | 1.35 | 10,104,445 | 1.04 | 14,149,411 | 1.31 | 9,718,745 | 1.02 |
| 文化、体育和娱乐业 | 9,025,019 | 0.82 | 12,398,525 | 1.27 | 9,025,019 | 0.84 | 12,302,676 | 1.29 |
| 农、林、牧、渔业 | 4,844,335 | 0.44 | 5,112,044 | 0.53 | 4,813,337 | 0.45 | 5,062,594 | 0.53 |
| 其他 | 31,410,255 | 2.86 | 27,451,840 | 2.81 | 29,952,446 | 2.78 | 26,447,450 | 2.77 |
| 公司贷款和垫款小计 | 664,649,509 | 60.52 | 583,798,130 | 60.03 | 645,508,050 | 59.90 | 566,897,976 | 59.38 |
| 个人贷款和垫款 | 348,944,523 | 31.78 | 321,778,839 | 33.09 | 347,888,379 | 32.26 | 320,830,433 | 33.61 |
| 票据贴现 | 84,530,040 | 7.70 | 66,927,709 | 6.88 | 84,496,995 | 7.84 | 66,910,115 | 7.01 |
| 合计 | 1,098,124,072 | 100.00 | 972,504,678 | 100.00 | 1,077,893,424 | 100.00 | 954,638,524 | 100.00 |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 按地区分布情况分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 上海地区 | 490,615,533 | 462,774,073 | 488,540,413 | 460,918,890 |
| 长三角地区(除上海地区) | 267,527,990 | 204,635,016 | 267,064,484 | 204,206,171 |
| 珠三角地区(含香港) | 206,368,406 | 173,808,324 | 189,021,602 | 158,519,430 |
| 环渤海地区 | 96,358,677 | 100,241,154 | 96,358,677 | 100,241,154 |
| 中西部地区 | 37,253,466 | 31,046,111 | 36,908,248 | 30,752,879 |
| 贷款和垫款总额 | <u>1,098,124,072</u> | <u>972,504,678</u> | <u>1,077,893,424</u> | <u>954,638,524</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

| | 2020 年 12 月 31 日 | | | | |
|------|-----------------------|------------------------|-----------------------|----------------|-------------------|
| | 逾期 3 个月以 内(含 3 个月) | 逾期 3 个月至 1 年(含 1 年) | 逾期 1 年至 3 年(含 3 年) | 逾期 3 年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 2,259,892 | 4,363,852 | 339,065 | 26,560 | 6,989,369 |
| 保证贷款 | 253,368 | 1,518,132 | 1,298,483 | 52,819 | 3,122,802 |
| 抵押贷款 | 832,320 | 3,323,046 | 1,715,379 | 60,314 | 5,931,059 |
| 质押贷款 | 4,200 | 1,309,501 | 173,327 | 7,059 | 1,494,087 |
| 合计 | <u>3,349,780</u> | <u>10,514,531</u> | <u>3,526,254</u> | <u>146,752</u> | <u>17,537,317</u> |

| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | |
|------|-----------------------|------------------------|-----------------------|---------------|-------------------|
| | 逾期 3 个月以 内(含 3 个月) | 逾期 3 个月至 1 年(含 1 年) | 逾期 1 年至 3 年(含 3 年) | 逾期 3 年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 2,901,496 | 2,366,420 | 287,960 | - | 5,555,876 |
| 保证贷款 | 364,977 | 1,104,068 | 3,640,189 | 36,547 | 5,145,781 |
| 抵押贷款 | 2,276,997 | 915,880 | 715,615 | 21,425 | 3,929,917 |
| 质押贷款 | 988,696 | 73,008 | 330,803 | - | 1,392,507 |
| 合计 | <u>6,532,166</u> | <u>4,459,376</u> | <u>4,974,567</u> | <u>57,972</u> | <u>16,024,081</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 已逾期贷款(未含应计利息)按担保方式及逾期期限分析(续)

本行

| | 2020 年 12 月 31 日 | | | | 合计 |
|------|-----------------------|------------------------|-----------------------|----------------|-------------------|
| | 逾期 3 个月以 内(含 3 个月) | 逾期 3 个月至 1 年(含 1 年) | 逾期 1 年至 3 年(含 3 年) | 逾期 3 年以上 | |
| 信用贷款 | 2,259,742 | 4,199,949 | 338,504 | 26,560 | 6,824,755 |
| 保证贷款 | 247,624 | 1,255,548 | 1,298,396 | 51,293 | 2,852,861 |
| 抵押贷款 | 827,066 | 3,313,088 | 1,704,481 | 60,314 | 5,904,949 |
| 质押贷款 | - | 1,309,501 | 173,327 | 7,059 | 1,489,887 |
| 合计 | <u>3,334,432</u> | <u>10,078,086</u> | <u>3,514,708</u> | <u>145,226</u> | <u>17,072,452</u> |
| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | 合计 |
| | 逾期 3 个月以 内(含 3 个月) | 逾期 3 个月至 1 年(含 1 年) | 逾期 1 年至 3 年(含 3 年) | 逾期 3 年以上 | |
| 信用贷款 | 2,900,811 | 2,365,662 | 287,950 | - | 5,554,423 |
| 保证贷款 | 336,190 | 1,102,785 | 3,628,905 | 36,547 | 5,104,427 |
| 抵押贷款 | 2,276,607 | 903,505 | 714,039 | 21,425 | 3,915,576 |
| 质押贷款 | 988,696 | 73,008 | 330,803 | - | 1,392,507 |
| 合计 | <u>6,502,304</u> | <u>4,444,960</u> | <u>4,961,697</u> | <u>57,972</u> | <u>15,966,933</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

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.6 预期信用减值准备变动情况

6.6.1 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

| | 2020 年度 | | | |
|-----------------------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 年初余额 | 15,478,393 | 8,610,442 | 10,901,561 | 34,990,396 |
| 本年转移 | | | | |
| -第一阶段与第二阶段转移净额 | 840,380 | (840,380) | - | - |
| -第一阶段与第三阶段转移净额 | (393,602) | - | 393,602 | - |
| -第二阶段与第三阶段转移净额 | - | (504,563) | 504,563 | - |
| 本年净增加/(减少) ^(注 1) | 2,946,247 | (1,921,676) | (1,175,478) | (150,907) |
| 重新计量 | (1,742,214) | 4,062,733 | 14,146,123 | 16,466,642 |
| 本年转销 | - | - | (12,519,079) | (12,519,079) |
| 收回原核销贷款和垫款 | - | - | 825,818 | 825,818 |
| 其他变动 | 77,699 | 41,579 | (254,922) | (135,644) |
| 年末余额 | 17,206,903 | 9,448,135 | 12,822,188 | 39,477,226 |
| | | | | |
| | 2019 年度 | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 年初余额 | 16,451,326 | 6,259,579 | 8,110,011 | 30,820,916 |
| 本年转移 | | | | |
| -第一阶段与第二阶段转移净额 | 255,920 | (255,920) | - | - |
| -第一阶段与第三阶段转移净额 | (41,503) | - | 41,503 | - |
| -第二阶段与第三阶段转移净额 | - | (1,257,762) | 1,257,762 | - |
| 本年计提/(转回) | (1,194,695) | 3,863,402 | 8,876,209 | 11,544,916 |
| 本年转销 | - | - | (8,686,368) | (8,686,368) |
| 收回原核销贷款和垫款 | - | - | 1,403,439 | 1,403,439 |
| 其他变动 | 7,345 | 1,143 | (100,995) | (92,507) |
| 年末余额 | 15,478,393 | 8,610,442 | 10,901,561 | 34,990,396 |

注 1: 本年因购买、源生或除转让核销外的终止确认而导致的变动。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.6 预期信用减值准备变动情况(续)

6.6.1 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

| | 2020 年度 | | | 合计 |
|----------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| 年初余额 | 15,184,088 | 8,590,951 | 10,875,012 | 34,650,051 |
| 本年转移 | | | | |
| -第一阶段与第二阶段转移净额 | 842,001 | (842,001) | - | - |
| -第一阶段与第三阶段转移净额 | (301,044) | - | 301,044 | - |
| -第二阶段与第三阶段转移净额 | - | (472,161) | 472,161 | - |
| 本年净增加/(减少) | 2,858,306 | (1,918,451) | (1,155,715) | (215,860) |
| 重新计量 | (1,721,358) | 4,042,868 | 13,821,343 | 16,142,853 |
| 本年转销 | - | - | (12,334,566) | (12,334,566) |
| 收回原核销贷款和垫款 | - | - | 811,132 | 811,132 |
| 其他变动 | 112,733 | 24,378 | (215,579) | (78,468) |
| 年末余额 | 16,974,726 | 9,425,584 | 12,574,832 | 38,975,142 |
| | 2019 年度 | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 年初余额 | 16,231,770 | 6,234,410 | 7,950,693 | 30,416,873 |
| 本年转移 | | | | |
| -第一阶段与第二阶段转移净额 | 263,118 | (263,118) | - | - |
| -第一阶段与第三阶段转移净额 | (34,041) | - | 34,041 | - |
| -第二阶段与第三阶段转移净额 | - | (1,256,838) | 1,256,838 | - |
| 本年计提/(转回) | (1,278,074) | 3,875,754 | 8,925,878 | 11,523,558 |
| 本年转销 | - | - | (8,579,434) | (8,579,434) |
| 收回原核销贷款和垫款 | - | - | 1,382,861 | 1,382,861 |
| 其他变动 | 1,315 | 743 | (95,865) | (93,807) |
| 年末余额 | 15,184,088 | 8,590,951 | 10,875,012 | 34,650,051 |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.6 预期信用减值准备变动情况(续)

6.6.2 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

| | 2020 年度 | | | |
|----------------|-----------|----------|---------|-----------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 年初余额 | 2,919,215 | 8,130 | 21,999 | 2,949,344 |
| 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 | (39,137) | - | 39,137 | - |
| -第二阶段与第三阶段转移净额 | - | - | - | - |
| 本年净增加/(减少) | 46,820 | (7,846) | - | 38,974 |
| 重新计量 | 266 | - | 603,272 | 603,538 |
| 年末余额 | 2,927,164 | 284 | 664,408 | 3,591,856 |
| | | | | |
| | 2019 年度 | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 年初余额 | 1,600,105 | 25,183 | - | 1,625,288 |
| 本年转移 | | | | |
| -第一阶段与第二阶段转移净额 | (677) | 677 | - | - |
| -第一阶段与第三阶段转移净额 | (381) | - | 381 | - |
| -第二阶段与第三阶段转移净额 | - | - | - | - |
| 本年(转回)/计提 | 1,320,168 | (17,730) | 21,618 | 1,324,056 |
| 年末余额 | 2,919,215 | 8,130 | 21,999 | 2,949,344 |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.7 已重组的贷款和垫款(未含应计利息)

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 已重组的贷款和垫款 | <u>1,009,017</u> | <u>880,323</u> | <u>996,679</u> | <u>849,112</u> |

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

7 交易性金融资产

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 政府债券 | 4,795,015 | 1,921,254 | 4,681,842 | 1,578,866 |
| 政策性银行债券 | 3,829,358 | 532,900 | 265,672 | 532,900 |
| 金融债券 | 7,702,215 | 4,625,103 | 3,359,828 | 3,387,637 |
| 企业债券 | 29,002,260 | 13,556,138 | 27,134,660 | 12,969,932 |
| 资产支持证券 | 921,549 | 316,438 | 585,140 | 316,438 |
| 基金投资 | 150,023,818 | 167,258,952 | 149,753,016 | 167,275,189 |
| 同业存单 | 2,356,338 | 1,280,818 | 2,356,338 | 1,280,818 |
| 股权投资 | 995,573 | 664,301 | 559,884 | 365,680 |
| 理财产品 | 56,939,294 | 83,351,708 | 56,939,294 | 83,351,708 |
| 资金信托计划及资产管理计划 | <u>53,002,112</u> | <u>44,547,733</u> | <u>54,678,290</u> | <u>46,026,528</u> |
| 合计 | <u>309,567,532</u> | <u>318,055,345</u> | <u>300,313,964</u> | <u>317,085,696</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 债权投资

8.1 按产品类型分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 政府债券 | 376,980,725 | 363,548,058 | 376,980,725 | 363,548,058 |
| 政策性银行债券 | 16,787,820 | 18,326,420 | 16,787,820 | 18,249,419 |
| 金融债券 | 28,697,257 | 20,724,959 | 28,697,257 | 19,958,233 |
| 企业债券 | 90,588,136 | 33,676,191 | 89,101,194 | 31,606,766 |
| 资产支持证券 | 10,982,768 | 7,675,599 | 10,982,768 | 7,675,599 |
| 同业存单 | - | 1,497,398 | - | 1,497,398 |
| 标准化票据 | 138,029 | - | 138,029 | - |
| 证券收益凭证投资 | 8,600,000 | 2,667,289 | 8,600,000 | 2,667,289 |
| 资金信托计划及资产管理计划 | 104,041,409 | 111,313,933 | 105,329,809 | 112,811,291 |
| 债权投资余额 | <u>636,816,144</u> | <u>559,429,847</u> | <u>636,617,602</u> | <u>558,014,053</u> |
| 应计利息 | 8,507,063 | 6,436,587 | 8,487,576 | 6,403,136 |
| 减：预期信用减值准备 | <u>(5,158,909)</u> | <u>(5,556,900)</u> | <u>(5,223,901)</u> | <u>(5,557,667)</u> |
| 债权投资净额 | <u>640,164,298</u> | <u>560,309,534</u> | <u>639,881,277</u> | <u>558,859,522</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 债权投资(续)

8.2 债权投资预期信用减值准备变动情况

本集团

| | 2020 年度 | | | 合计 |
|----------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| 年初余额 | 1,999,708 | 828,297 | 2,728,895 | 5,556,900 |
| 本年转移 | | | | |
| -第一阶段与第二阶段转移净额 | 83,359 | (83,359) | - | - |
| -第一阶段与第三阶段转移净额 | (217) | - | 217 | - |
| -第二阶段与第三阶段转移净额 | - | (89,690) | 89,690 | - |
| 本年净增加/(减少) ^(注1) | (26,450) | (311,893) | (123,717) | (462,060) |
| 重新计量 | (86,243) | 186,453 | (39,361) | 60,849 |
| 其他变动 | 3,220 | - | - | 3,220 |
| 年末余额 | <u>1,973,377</u> | <u>529,808</u> | <u>2,655,724</u> | <u>5,158,909</u> |
| | 2019 年度 | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 年初余额 | 1,404,342 | 1,068,284 | 1,805,659 | 4,278,285 |
| 本年转移 | | | | |
| -第一阶段与第二阶段转移净额 | (42,481) | 42,481 | - | - |
| -第一阶段与第三阶段转移净额 | (137) | - | 137 | - |
| -第二阶段与第三阶段转移净额 | - | (307,102) | 307,102 | - |
| 本年计提/(转回) | 637,984 | 24,634 | 732,886 | 1,395,504 |
| 本年转销 | - | - | (116,889) | (116,889) |
| 年末余额 | <u>1,999,708</u> | <u>828,297</u> | <u>2,728,895</u> | <u>5,556,900</u> |

注 1：本年因购买、源生或除转让核销外的终止确认而导致的变动。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 债权投资(续)

8.2 债权投资预期信用减值准备变动情况(续)

本行

| | 2020 年度 | | | |
|-----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 年初余额 | 1,951,386 | 877,386 | 2,728,895 | 5,557,667 |
| 本年转移 | | | | |
| - 第一阶段与第二阶段转移净额 | 83,359 | (83,359) | - | - |
| - 第一阶段与第三阶段转移净额 | (217) | - | 217 | - |
| - 第二阶段与第三阶段转移净额 | - | (89,690) | 89,690 | - |
| 本年净增加/(减少) | (7,188) | (253,707) | (123,717) | (384,612) |
| 重新计量 | (96,246) | 186,453 | (39,361) | 50,846 |
| 年末余额 | <u>1,931,094</u> | <u>637,083</u> | <u>2,655,724</u> | <u>5,223,901</u> |
| | 2019 年度 | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 年初余额 | 1,441,302 | 1,975,888 | 1,805,659 | 5,222,849 |
| 本年转移 | | | | |
| - 第一阶段与第二阶段转移净额 | (42,481) | 42,481 | - | - |
| - 第一阶段与第三阶段转移净额 | (137) | - | 137 | - |
| - 第二阶段与第三阶段转移净额 | - | (307,102) | 307,102 | - |
| 本年计提/(转回) | 552,702 | (833,881) | 732,886 | 451,707 |
| 本年转销 | - | - | (116,889) | (116,889) |
| 年末余额 | <u>1,951,386</u> | <u>877,386</u> | <u>2,728,895</u> | <u>5,557,667</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 其他债权投资

9.1 按产品类型分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 政府债券 | 3,087,453 | 3,201,671 | 2,701,595 | 2,140,974 |
| 政策性银行债券 | 1,530,466 | 4,750,588 | 1,530,466 | 4,750,588 |
| 金融债券 | 8,170,025 | 11,429,306 | 6,464,565 | 9,050,440 |
| 企业债券 | 8,534,157 | 9,156,321 | 3,625,407 | 4,942,864 |
| 同业存单 | - | 9,676,866 | - | 9,676,866 |
| 资产支持证券 | 509,296 | 418,470 | 509,296 | 268,470 |
| 资金信托计划及资产管理计划 | - | - | - | 199,431 |
| 小计 | <u>21,831,397</u> | <u>38,633,222</u> | <u>14,831,329</u> | <u>31,029,633</u> |
| 应计利息 | <u>308,051</u> | <u>428,242</u> | <u>221,119</u> | <u>385,721</u> |
| 合计 | <u>22,139,448</u> | <u>39,061,464</u> | <u>15,052,448</u> | <u>31,415,354</u> |

9.2 其他债权投资公允价值分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 公允价值 | 22,139,448 | 39,061,464 | 15,052,448 | 31,415,354 |
| 成本 | 22,030,655 | 39,000,824 | 14,996,929 | 31,417,562 |
| 累计计入其他综合收益的公允价值变动金额 | 108,793 | 60,640 | 55,519 | (2,208) |
| 预期信用减值准备 | (172,139) | (329,655) | (112,257) | (300,982) |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 其他债权投资(续)

9.3 其他债权投资预期信用减值准备变动情况:

本集团

| | 2020 年度 | | | 合计 |
|------------|----------------|----------|---------------|----------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| 年初余额 | 82,916 | - | 246,739 | 329,655 |
| 本年转移 | - | - | - | - |
| 本年净增加/(减少) | 37,915 | - | - | 37,915 |
| 重新计量 | 9,675 | - | (119,645) | (109,970) |
| 本年转销 | - | - | (85,461) | (85,461) |
| 年末余额 | <u>130,506</u> | <u>-</u> | <u>41,633</u> | <u>172,139</u> |

| | 2019 年度 | | | 合计 |
|-----------|---------------|----------|----------------|----------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| 年初余额 | 97,449 | - | 261,514 | 358,963 |
| 本年转移 | - | - | - | - |
| 本年计提/(转回) | (14,533) | - | (14,775) | (29,308) |
| 年末余额 | <u>82,916</u> | <u>-</u> | <u>246,739</u> | <u>329,655</u> |

本行

| | 2020 年度 | | | 合计 |
|------------|---------------|----------|---------------|----------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| 年初余额 | 54,243 | - | 246,739 | 300,982 |
| 本年转移 | - | - | - | - |
| 本年净增加/(减少) | 6,225 | - | - | 6,225 |
| 重新计量 | 10,156 | - | (119,645) | (109,489) |
| 本年转销 | - | - | (85,461) | (85,461) |
| 年末余额 | <u>70,624</u> | <u>-</u> | <u>41,633</u> | <u>112,257</u> |

| | 2019 年度 | | | 合计 |
|-----------|---------------|----------|----------------|----------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| 年初余额 | 86,123 | - | 261,514 | 347,637 |
| 本年转移 | - | - | - | - |
| 本年计提/(转回) | (31,880) | - | (14,775) | (46,655) |
| 年末余额 | <u>54,243</u> | <u>-</u> | <u>246,739</u> | <u>300,982</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

10 其他权益工具投资

| | 本集团 | | 本行 | |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 股权投资 | <u>576,677</u> | <u>515,374</u> | <u>546,677</u> | <u>485,374</u> |

其他权益工具投资公允价值分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 成本 | 541,092 | 382,371 | 511,092 | 352,371 |
| 公允价值 | 576,677 | 515,374 | 546,677 | 485,374 |
| 累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额 | 35,585 | 133,003 | 35,585 | 133,003 |

11 长期股权投资

本集团

| 注 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 对联营企业的投资 | (i) 442,935 | 422,778 |
| 对合营企业的投资 | (i) <u>3,300</u> | <u>-</u> |
| 合计 | <u>446,235</u> | <u>422,778</u> |

本行

| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|----------|------------------------|---------------------|
| 对联营企业的投资 | (ii) 410,310 | 404,997 |
| 对子公司的投资 | (iii) <u>3,870,724</u> | <u>3,870,724</u> |
| 合计 | <u>4,281,034</u> | <u>4,275,721</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

11 长期股权投资(续)

(i) 本集团对联营企业及合营企业的长期股权投资变动情况分析如下：

| 被投资单位 | 2020 年度 | | | | | | 减值准备 年末余额 |
|------------------------------------|---------|-------|------|-----------------|--------------|---------|--------------|
| | 年初余额 | 追加投资 | 减少投资 | 权益法下确认 的投资收益 | 宣告发放 现金股利 | 年末余额 | |
| 上海上康银创投资管理有限公司(以下简称“上康银创”) | 17,581 | - | - | 34,844 | (20,000) | 32,425 | - |
| 上海尚诚消费金融股份有限公司(以下简称“尚诚金融”) | 404,997 | - | - | 5,313 | - | 410,310 | - |
| 上银众合亨泰投资(深圳)合伙企业(有限合伙)(以下简称“众合亨泰”) | 100 | - | - | - | - | 100 | - |
| 上银众拓联建投资(深圳)合伙企业(有限合伙)(以下简称“众拓联建”) | 100 | - | - | - | - | 100 | - |
| 深能上银绿色能源(深圳)有限公司(以下简称“深能上银”) | - | 3,300 | - | - | - | 3,300 | - |
| 合计 | 422,778 | 3,300 | - | 40,157 | (20,000) | 446,235 | - |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

11 长期股权投资(续)

(i) 本集团对联营企业及合营企业的长期股权投资变动情况分析如下(续):

| 被投资单位 | 2019 年度 | | | | | 减值准备 年末余额 |
|--------------------------------------|---------|------|-------|-----------------|---------|--------------|
| | 年初余额 | 追加投资 | 减少投资 | 权益法下确认 的投资收益 | 年末余额 | |
| 上康银创 | 19,521 | - | - | (1,940) | 17,581 | - |
| 尚诚金融 | 382,399 | - | - | 22,598 | 404,997 | - |
| 上银壹号(横琴)股权投资基金合伙企业(有限合伙)(以下简称“上银壹号”) | 100 | - | (100) | - | - | - |
| 众合亨泰 | 100 | - | - | - | 100 | - |
| 众拓联建 | - | 100 | - | - | 100 | - |
| 合计 | 402,120 | 100 | (100) | 20,658 | 422,778 | - |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

11 长期股权投资(续)

(ii) 本行对联营企业的长期股权投资变动情况分析如下：

| 被投资单位 | 2020 年度 | | | | |
|-------|---------|------|-----------------|---------|--------------|
| | 年初余额 | 追加投资 | 权益法下确认 的投资收益 | 年末余额 | 减值准备 年末余额 |
| 尚诚金融 | 404,997 | - | 5,313 | 410,310 | - |

| 被投资单位 | 2019 年度 | | | | |
|-------|---------|------|-----------------|---------|--------------|
| | 年初余额 | 追加投资 | 权益法下确认 的投资收益 | 年末余额 | 减值准备 年末余额 |
| 尚诚金融 | 382,399 | - | 22,598 | 404,997 | - |

本集团及本行联营企业及合营企业的相关信息参见附注六、2。

(iii) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下：

| 被投资单位 | 2020 年度 | | | |
|------------------------------|-----------|------|-----------|--------------|
| | 年初余额 | 追加投资 | 年末余额 | 减值准备 年末余额 |
| 上海银行(香港)有限公司(以下 简称“上银香港”) | 3,279,424 | - | 3,279,424 | - |
| 上银基金管理有限公司(以下 简称“上银基金”) | 270,000 | - | 270,000 | - |
| 闵行村镇 | 102,000 | - | 102,000 | - |
| 江宁村镇 | 102,000 | - | 102,000 | - |
| 崇州村镇 | 66,300 | - | 66,300 | - |
| 衢江村镇 | 51,000 | - | 51,000 | - |
| 合计 | 3,870,724 | - | 3,870,724 | - |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

11 长期股权投资(续)

(iii) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下(续):

| 被投资单位 | 2019 年度 | | | 减值准备 年末余额 |
|------------------------------|------------------|----------|------------------|--------------|
| | 年初余额 | 追加投资 | 年末余额 | |
| 上海银行(香港)有限公司(以下 简称“上银香港”) | 3,279,424 | - | 3,279,424 | - |
| 上银基金管理有限公司(以下 简称“上银基金”) | 270,000 | - | 270,000 | - |
| 闵行村镇 | 102,000 | - | 102,000 | - |
| 江宁村镇 | 102,000 | - | 102,000 | - |
| 崇州村镇 | 66,300 | - | 66,300 | - |
| 衢江村镇 | 51,000 | - | 51,000 | - |
| 合计 | <u>3,870,724</u> | <u>-</u> | <u>3,870,724</u> | <u>-</u> |

本行子公司的相关信息参见附注六、1。

12 固定资产

本集团

| | 房屋及 建筑物 | 在建工程 | 家具及 电子设备 | 运输工具 | 合计 |
|------------------|--------------------|----------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| 成本 | | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | 7,338,137 | 72,162 | 2,426,039 | 102,494 | 9,938,832 |
| 本年增加 | - | 473,786 | 176,259 | 7,204 | 657,249 |
| 本年减少 | (21,385) | (2,994) | (163,523) | (7,689) | (195,591) |
| 2020 年 12 月 31 日 | <u>7,316,752</u> | <u>542,954</u> | <u>2,438,775</u> | <u>102,009</u> | <u>10,400,490</u> |
| 累计折旧 | | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | (2,453,754) | - | (1,834,587) | (84,491) | (4,372,832) |
| 本年计提 | (160,629) | - | (169,004) | (4,798) | (334,431) |
| 本年减少 | 9,146 | - | 153,995 | 7,194 | 170,335 |
| 2020 年 12 月 31 日 | <u>(2,605,237)</u> | <u>-</u> | <u>(1,849,596)</u> | <u>(82,095)</u> | <u>(4,536,928)</u> |
| 账面价值 | | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | <u>4,884,383</u> | <u>72,162</u> | <u>591,452</u> | <u>18,003</u> | <u>5,566,000</u> |
| 2020 年 12 月 31 日 | <u>4,711,515</u> | <u>542,954</u> | <u>589,179</u> | <u>19,914</u> | <u>5,863,562</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

12 固定资产(续)

本集团(续)

| | 房屋及 建筑物 | 在建工程 | 家具及 电子设备 | 运输工具 | 合计 |
|------------------|--------------------|----------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| 成本 | | | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | 7,336,663 | 70,993 | 2,394,875 | 107,719 | 9,910,250 |
| 本年增加 | 11,473 | 15,022 | 209,055 | 5,004 | 240,554 |
| 本年减少 | (9,999) | (13,853) | (177,891) | (10,229) | (211,972) |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>7,338,137</u> | <u>72,162</u> | <u>2,426,039</u> | <u>102,494</u> | <u>9,938,832</u> |
| 累计折旧 | | | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | (2,219,519) | - | (1,822,429) | (88,631) | (4,130,579) |
| 本年计提 | (238,496) | - | (180,813) | (5,578) | (424,887) |
| 本年减少 | 4,261 | - | 168,655 | 9,718 | 182,634 |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>(2,453,754)</u> | <u>-</u> | <u>(1,834,587)</u> | <u>(84,491)</u> | <u>(4,372,832)</u> |
| 账面价值 | | | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | <u>5,117,144</u> | <u>70,993</u> | <u>572,446</u> | <u>19,088</u> | <u>5,779,671</u> |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>4,884,383</u> | <u>72,162</u> | <u>591,452</u> | <u>18,003</u> | <u>5,566,000</u> |
| 本行 | | | | | |
| | 房屋及 建筑物 | 在建工程 | 家具及 电子设备 | 运输工具 | 合计 |
| 成本 | | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | 7,249,632 | 72,162 | 2,383,089 | 95,538 | 9,800,421 |
| 本年增加 | - | 473,786 | 173,244 | 7,204 | 654,234 |
| 本年减少 | (21,385) | (2,994) | (161,801) | (6,709) | (192,889) |
| 2020 年 12 月 31 日 | <u>7,228,247</u> | <u>542,954</u> | <u>2,394,532</u> | <u>96,033</u> | <u>10,261,766</u> |
| 累计折旧 | | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | (2,431,547) | - | (1,798,125) | (79,391) | (4,309,063) |
| 本年计提 | (157,261) | - | (165,796) | (4,485) | (327,542) |
| 本年减少 | 9,146 | - | 151,183 | 6,373 | 166,702 |
| 2020 年 12 月 31 日 | <u>(2,579,662)</u> | <u>-</u> | <u>(1,812,738)</u> | <u>(77,503)</u> | <u>(4,469,903)</u> |
| 账面价值 | | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | <u>4,818,085</u> | <u>72,162</u> | <u>584,964</u> | <u>16,147</u> | <u>5,491,358</u> |
| 2020 年 12 月 31 日 | <u>4,648,585</u> | <u>542,954</u> | <u>581,794</u> | <u>18,530</u> | <u>5,791,863</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

12 固定资产(续)

本行(续)

| | 房屋及 建筑物 | 在建工程 | 家具及 电子设备 | 运输工具 | 合计 |
|------------------|--------------------|---------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| 成本 | | | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | 7,248,158 | 70,993 | 2,354,539 | 101,469 | 9,775,159 |
| 本年增加 | 11,473 | 15,022 | 206,441 | 4,298 | 237,234 |
| 本年减少 | (9,999) | (13,853) | (177,891) | (10,229) | (211,972) |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>7,249,632</u> | <u>72,162</u> | <u>2,383,089</u> | <u>95,538</u> | <u>9,800,421</u> |
| 累计折旧 | | | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | (2,200,641) | - | (1,790,267) | (84,131) | (4,075,039) |
| 本年计提 | (235,167) | - | (176,513) | (4,978) | (416,658) |
| 本年减少 | 4,261 | - | 168,655 | 9,718 | 182,634 |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>(2,431,547)</u> | <u>-</u> | <u>(1,798,125)</u> | <u>(79,391)</u> | <u>(4,309,063)</u> |
| 账面价值 | | | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | <u>5,047,517</u> | <u>70,993</u> | <u>564,272</u> | <u>17,338</u> | <u>5,700,120</u> |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>4,818,085</u> | <u>72,162</u> | <u>584,964</u> | <u>16,147</u> | <u>5,491,358</u> |

于 2020 年 12 月 31 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 4.04 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 4.94 亿元)。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本行无重大金额的暂时闲置资产(2019 年 12 月 31 日：无)。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本行账面价值约为人民币 0.99 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中(2019 年 12 月 31 日：人民币 1.03 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

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

13 无形资产

本集团

| | 土地使用权 | 计算机软件 | 其他 | 合计 |
|------------------|------------------|--------------------|----------------|--------------------|
| 成本 | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | 288,831 | 1,580,542 | 5,625 | 1,874,998 |
| 本年增加 | 12,239 | 174,951 | - | 187,190 |
| 2020 年 12 月 31 日 | <u>301,070</u> | <u>1,755,493</u> | <u>5,625</u> | <u>2,062,188</u> |
| 累计摊销 | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | (101,454) | (1,027,572) | (2,332) | (1,131,358) |
| 本年摊销 | (6,453) | (167,621) | (172) | (174,246) |
| 2020 年 12 月 31 日 | <u>(107,907)</u> | <u>(1,195,193)</u> | <u>(2,504)</u> | <u>(1,305,604)</u> |
| 账面价值 | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | <u>187,377</u> | <u>552,970</u> | <u>3,293</u> | <u>743,640</u> |
| 2020 年 12 月 31 日 | <u>193,163</u> | <u>560,300</u> | <u>3,121</u> | <u>756,584</u> |
| 土地 | | | | |
| | 土地使用权 | 计算机软件 | 其他 | 合计 |
| 成本 | | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | 278,832 | 1,120,118 | 5,625 | 1,404,575 |
| 本年增加 | 9,999 | 460,424 | - | 470,423 |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>288,831</u> | <u>1,580,542</u> | <u>5,625</u> | <u>1,874,998</u> |
| 累计摊销 | | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | (91,273) | (775,099) | (2,060) | (868,432) |
| 本年摊销 | (10,181) | (252,473) | (272) | (262,926) |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>(101,454)</u> | <u>(1,027,572)</u> | <u>(2,332)</u> | <u>(1,131,358)</u> |
| 账面价值 | | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | <u>187,559</u> | <u>345,019</u> | <u>3,565</u> | <u>536,143</u> |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>187,377</u> | <u>552,970</u> | <u>3,293</u> | <u>743,640</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

13 无形资产(续)

本行

| | 土地使用权 | 计算机软件 | 其他 | 合计 |
|------------------|------------------|--------------------|----------------|--------------------|
| 成本 | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | 288,831 | 1,548,801 | 3,985 | 1,841,617 |
| 本年增加 | 12,239 | 167,510 | - | 179,749 |
| 2020 年 12 月 31 日 | <u>301,070</u> | <u>1,716,311</u> | <u>3,985</u> | <u>2,021,366</u> |
| 累计摊销 | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | (101,454) | (1,007,746) | (2,332) | (1,111,532) |
| 本年摊销 | (6,453) | (164,612) | (172) | (171,237) |
| 2020 年 12 月 31 日 | <u>(107,907)</u> | <u>(1,172,358)</u> | <u>(2,504)</u> | <u>(1,282,769)</u> |
| 账面价值 | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | <u>187,377</u> | <u>541,055</u> | <u>1,653</u> | <u>730,085</u> |
| 2020 年 12 月 31 日 | <u>193,163</u> | <u>543,953</u> | <u>1,481</u> | <u>738,597</u> |
| 土地 | | | | |
| | 土地使用权 | 计算机软件 | 其他 | 合计 |
| 成本 | | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | 278,832 | 1,094,130 | 3,985 | 1,376,947 |
| 本年增加 | 9,999 | 454,671 | - | 464,670 |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>288,831</u> | <u>1,548,801</u> | <u>3,985</u> | <u>1,841,617</u> |
| 累计摊销 | | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | (91,273) | (759,925) | (2,060) | (853,258) |
| 本年摊销 | (10,181) | (247,821) | (272) | (258,274) |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>(101,454)</u> | <u>(1,007,746)</u> | <u>(2,332)</u> | <u>(1,111,532)</u> |
| 账面价值 | | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | <u>187,559</u> | <u>334,205</u> | <u>1,925</u> | <u>523,689</u> |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>187,377</u> | <u>541,055</u> | <u>1,653</u> | <u>730,085</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

14 递延所得税资产和负债

14.1 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债

本集团

| | 2020 年 12 月 31 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|---|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | 可抵扣/(应纳税) 暂时性差异 | 递延所得税 资产/(负债) | 可抵扣/(应纳税) 暂时性差异 | 递延所得税 资产/(负债) |
| 递延所得税资产 | | | | |
| 资产减值准备 | 59,500,884 | 14,849,771 | 49,905,063 | 12,457,697 |
| 应付职工薪酬 | 4,858,377 | 1,213,343 | 4,255,031 | 1,060,163 |
| 预提费用 | 318,500 | 79,625 | 471,276 | 117,819 |
| 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 | 491,445 | 122,861 | - | - |
| 其他 (i) | 193,429 | 46,393 | 165,210 | 41,068 |
| 小计 | <u>65,362,635</u> | <u>16,311,993</u> | <u>54,796,580</u> | <u>13,676,747</u> |
| 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 | (729,068) | (177,682) | (362,079) | (90,520) |
| 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 | (45,885) | (7,571) | (216,004) | (48,637) |
| 小计 | <u>(774,953)</u> | <u>(185,253)</u> | <u>(578,083)</u> | <u>(139,157)</u> |
| 净额 | <u>64,587,682</u> | <u>16,126,740</u> | <u>54,218,497</u> | <u>13,537,590</u> |

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

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

14 递延所得税资产和负债(续)

14.2 递延所得税资产和递延所得税负债的变动

本集团

| | 2020 年度 | | | 年末余额 |
|---------|-------------------|------------------|---------------|-------------------|
| | 年初余额 | 本年增减 计入损益 | 本年增减 计入权益 | |
| 递延税项 | | | | |
| -资产减值准备 | 12,457,697 | 2,501,784 | (109,710) | 14,849,771 |
| -应付职工薪酬 | 1,060,163 | 153,180 | - | 1,213,343 |
| -预提费用 | 117,819 | (38,194) | - | 79,625 |
| -公允价值变动 | (139,157) | (107,041) | 183,806 | (62,392) |
| -其他 | 41,068 | 5,325 | - | 46,393 |
| 净额 | <u>13,537,590</u> | <u>2,515,054</u> | <u>74,096</u> | <u>16,126,740</u> |
| | | | | |
| | 2019 年度 | | | |
| | 年初余额 | 本年增减 计入损益 | 本年增减 计入权益 | 年末余额 |
| 递延税项 | | | | |
| -资产减值准备 | 9,045,127 | 3,412,570 | - | 12,457,697 |
| -应付职工薪酬 | 885,037 | 175,126 | - | 1,060,163 |
| -预提费用 | - | 117,819 | - | 117,819 |
| -公允价值变动 | (186,436) | 6,340 | 40,939 | (139,157) |
| -其他 | 41,767 | (699) | - | 41,068 |
| 净额 | <u>9,785,495</u> | <u>3,711,156</u> | <u>40,939</u> | <u>13,537,590</u> |

14.3 递延所得税资产和递延所得税负债的抵消

2020 年 12 月 31 日，本集团抵销的递延所得税负债为人民币 184,865 千元(2019 年 12 月 31 日：139,157 千元)。

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

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

15 其他资产

| 注 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 应收资金清算款 | 10,811,891 | 6,974,758 | 10,279,940 | 6,974,758 |
| 预付款项 (i) | 4,903,645 | 505,309 | 4,883,117 | 500,782 |
| 贵金属 | 4,210,164 | 3,048,232 | 4,210,164 | 3,048,232 |
| 应收款项 | 2,284,648 | 1,989,352 | 2,054,804 | 1,665,800 |
| 应收利息 | 799,477 | 357,170 | 799,420 | 357,040 |
| 保证金 | 684,984 | 278,404 | 580,227 | 278,272 |
| 长期待摊费用 | 329,754 | 323,632 | 324,747 | 313,912 |
| 其他 | 875,344 | 740,061 | 679,604 | 546,190 |
| 合计 | <u>24,899,907</u> | <u>14,216,918</u> | <u>23,812,023</u> | <u>13,684,986</u> |
| 减：预期信用减值准备 五、16 | <u>(227,117)</u> | <u>(192,832)</u> | <u>(41,583)</u> | <u>(15,558)</u> |
| 账面价值 | <u>24,672,790</u> | <u>14,024,086</u> | <u>23,770,440</u> | <u>13,669,428</u> |

(i) 预付款项主要为预付购置办公楼、营业网点装修及其他系统工程款项。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

16 资产减值准备

本集团

| 减值资产项目 | 附注 | 2020 年 1 月 1 日 | 本年计提/ (转回) | 本年核销/ 处置 | 本年收回 已核销资产 | 折现回拨 | 汇率变动 | 2020 年 12 月 31 日 |
|------------------------------|------|-------------------|---------------|--------------|---------------|----------|----------|---------------------|
| 现金及存放中央银行款 项 | 五、1 | 1 | 200 | - | - | - | (11) | 190 |
| 存放同业及其他金融机 构款项 | 五、2 | 61,525 | 18,035 | - | - | - | (32) | 79,528 |
| 拆出资金 | 五、3 | 480,077 | 680,077 | - | - | - | (42) | 1,160,112 |
| 买入返售金融资产 | 五、5 | 51,505 | 55,770 | - | - | - | - | 107,275 |
| 发放贷款和垫款 | | | | | | | | |
| -以摊余成本计量 | 五、6 | 34,990,396 | 16,315,735 | (12,519,079) | 825,818 | (71,567) | (64,077) | 39,477,226 |
| -以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益 | 五、6 | 2,949,344 | 642,512 | - | - | - | - | 3,591,856 |
| 债权投资 | 五、8 | 5,556,900 | (401,211) | - | - | - | 3,220 | 5,158,909 |
| 其他债权投资 | 五、9 | 329,655 | (72,055) | (85,461) | - | - | - | 172,139 |
| 其他资产 | 五、15 | 192,832 | 38,045 | (6,864) | 2,932 | - | 172 | 227,117 |
| 合计 | | 44,612,235 | 17,277,108 | (12,611,404) | 828,750 | (71,567) | (60,770) | 49,974,352 |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

16 资产减值准备(续)

本集团(续)

| 减值资产项目 | 附注 | 2019 年 1 月 1 日 | 本年计提/ (转回) | 本年转销 及其他 | 2019 年 12 月 31 日 |
|------------------------------|------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|
| 现金及存放中央银行 款项 | 五、1 | 4 | (3) | - | 1 |
| 存放同业及其他金融 机构款项 | 五、2 | 39,264 | 22,261 | - | 61,525 |
| 拆出资金 | 五、3 | 365,450 | 114,627 | - | 480,077 |
| 买入返售金融资产 | 五、5 | 1,101,642 | (1,050,137) | - | 51,505 |
| 发放贷款和垫款 | | | | | |
| -以摊余成本计量 | 五、6 | 30,820,916 | 11,544,916 | (7,375,436) | 34,990,396 |
| -以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 | 五、6 | 1,625,288 | 1,324,056 | - | 2,949,344 |
| 债权投资 | 五、8 | 4,278,285 | 1,395,504 | (116,889) | 5,556,900 |
| 其他债权投资 | 五、9 | 358,963 | (29,308) | - | 329,655 |
| 其他资产 | 五、15 | 39,011 | 165,951 | (12,130) | 192,832 |
| 合计 | | <u>38,628,823</u> | <u>13,487,867</u> | <u>(7,504,455)</u> | <u>44,612,235</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

16 资产减值准备(续)

本行

| 减值资产项目 | 附注 | 2020 年 1 月 1 日 | 本年计提/ (转回) | 本年核销/ 处置 | 本年收回 已核销资产 | 折现回拨 | 汇率变动 | 2020 年 12 月 31 日 |
|------------------------------|------|-------------------|---------------|--------------|---------------|----------|---------|---------------------|
| 存放同业及其他金融机 构款项 | 五、2 | 57,321 | 16,139 | - | - | - | - | 73,460 |
| 拆出资金 | 五、3 | 479,304 | 680,160 | - | - | - | - | 1,159,464 |
| 买入返售金融资产 | 五、5 | 2,416 | (2,416) | - | - | - | - | - |
| 发放贷款和垫款 | | | | | | | | |
| -以摊余成本计量 | 五、6 | 34,650,051 | 15,926,993 | (12,334,566) | 811,132 | (71,567) | (6,901) | 38,975,142 |
| -以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益 | 五、6 | 2,949,344 | 642,512 | - | - | - | - | 3,591,856 |
| 债权投资 | 五、8 | 5,557,667 | (333,766) | - | - | - | - | 5,223,901 |
| 其他债权投资 | 五、9 | 300,982 | (103,264) | (85,461) | - | - | - | 112,257 |
| 其他资产 | 五、15 | 15,558 | 29,741 | (6,864) | 2,932 | - | 216 | 41,583 |
| 合计 | | 44,012,643 | 16,856,099 | (12,426,891) | 814,064 | (71,567) | (6,685) | 49,177,663 |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

16 资产减值准备(续)

本行(续)

| 减值资产项目 | 附注 | 2019 年 1 月 1 日 | 本年计提/ (转回) | 本年转销 及其他 | 2019 年 12 月 31 日 |
|------------------------------|------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|
| 存放同业及其他金融 | | | | | |
| 机构款项 | 五、2 | 36,399 | 20,922 | - | 57,321 |
| 拆出资金 | 五、3 | 363,383 | 115,921 | - | 479,304 |
| 买入返售金融资产 | 五、5 | 194,038 | (191,622) | - | 2,416 |
| 发放贷款和垫款 | | | | | |
| -以摊余成本计量 | 五、6 | 30,416,873 | 11,523,558 | (7,290,380) | 34,650,051 |
| -以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 | 五、6 | 1,625,288 | 1,324,056 | - | 2,949,344 |
| 债权投资 | 五、8 | 5,222,849 | 451,707 | (116,889) | 5,557,667 |
| 其他债权投资 | 五、9 | 347,637 | (46,655) | - | 300,982 |
| 其他资产 | 五、15 | 11,293 | 4,265 | - | 15,558 |
| 合计 | | <u>38,217,760</u> | <u>13,202,152</u> | <u>(7,407,269)</u> | <u>44,012,643</u> |

17 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 | |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 中国境内 | | | | |
| -银行 | 111,081,693 | 121,380,131 | 112,508,551 | 122,078,693 |
| -其他金融机构 | 318,763,693 | 218,637,264 | 319,065,794 | 218,735,362 |
| 中国境外 | | | | |
| -银行 | 3,296,327 | 52,836,639 | 3,296,326 | 52,836,676 |
| 小计 | <u>433,141,713</u> | <u>392,854,034</u> | <u>434,870,671</u> | <u>393,650,731</u> |
| 应计利息 | <u>2,036,478</u> | <u>1,763,478</u> | <u>2,038,987</u> | <u>1,765,306</u> |
| 合计 | <u>435,178,191</u> | <u>394,617,512</u> | <u>436,909,658</u> | <u>395,416,037</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

18 拆入资金

按机构类型及所在地区分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 中国境内 | | | | |
| -银行 | 44,571,319 | 31,504,695 | 44,125,460 | 31,156,345 |
| -其他金融机构 | 300,000 | - | 300,000 | - |
| 中国境外 | | | | |
| -银行 | 30,102,678 | 42,229,539 | 24,609,159 | 37,759,285 |
| 小计 | <u>74,973,997</u> | <u>73,734,234</u> | <u>69,034,619</u> | <u>68,915,630</u> |
| 应计利息 | <u>154,411</u> | <u>430,777</u> | <u>142,944</u> | <u>413,084</u> |
| 合计 | <u>75,128,408</u> | <u>74,165,011</u> | <u>69,177,563</u> | <u>69,328,714</u> |

19 交易性金融负债

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 交易性金融负债 | | | | |
| -债券卖空 | - | 300,120 | - | 300,120 |
| 指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损 益的金融负债 | <u>88,544</u> | <u>100,307</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 合计 | <u>88,544</u> | <u>400,427</u> | <u>-</u> | <u>300,120</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

20 卖出回购金融资产款

20.1 按卖出回购的担保物类型分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 政府债券 | 28,382,000 | 33,524,500 | 28,382,000 | 33,524,500 |
| 商业汇票 | 34,466,449 | 21,950,385 | 34,466,449 | 21,950,385 |
| 政策性银行债券 | 13,067,234 | 7,354,320 | 11,219,000 | 7,354,320 |
| 商业银行及其他金融机 构债券 | - | 276,382 | - | - |
| 企业债券 | - | 215,786 | - | - |
| 小计 | <u>75,915,683</u> | <u>63,321,373</u> | <u>74,067,449</u> | <u>62,829,205</u> |
| 应计利息 | <u>13,005</u> | <u>28,292</u> | <u>12,657</u> | <u>26,926</u> |
| 合计 | <u>75,928,688</u> | <u>63,349,665</u> | <u>74,080,106</u> | <u>62,856,131</u> |

20.2 按交易对手类型及所在地区分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 中国境内 | | | | |
| -银行 | 36,000,330 | 40,310,989 | 34,152,096 | 40,310,989 |
| -其他 | 39,915,353 | 22,518,216 | 39,915,353 | 22,518,216 |
| 中国境外 | | | | |
| -银行 | - | 492,168 | - | - |
| 小计 | <u>75,915,683</u> | <u>63,321,373</u> | <u>74,067,449</u> | <u>62,829,205</u> |
| 应计利息 | <u>13,005</u> | <u>28,292</u> | <u>12,657</u> | <u>26,926</u> |
| 合计 | <u>75,928,688</u> | <u>63,349,665</u> | <u>74,080,106</u> | <u>62,856,131</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

21 吸收存款

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 活期存款 | | | | |
| -公司客户 | 444,230,977 | 379,806,059 | 441,729,504 | 377,855,501 |
| -个人客户 | 85,414,814 | 71,466,129 | 85,309,100 | 71,369,554 |
| 小计 | <u>529,645,791</u> | <u>451,272,188</u> | <u>527,038,604</u> | <u>449,225,055</u> |
| 定期存款(含通知存款) | | | | |
| -公司客户 | 528,484,444 | 514,469,474 | 516,140,782 | 502,893,767 |
| -个人客户 | 239,045,455 | 220,329,750 | 238,113,791 | 219,447,640 |
| 小计 | <u>767,529,899</u> | <u>734,799,224</u> | <u>754,254,573</u> | <u>722,341,407</u> |
| 应计利息 | <u>18,549,177</u> | <u>17,480,140</u> | <u>18,486,740</u> | <u>17,366,719</u> |
| 合计 | <u>1,315,724,867</u> | <u>1,203,551,552</u> | <u>1,299,779,917</u> | <u>1,188,933,181</u> |

22 应付职工薪酬

| | | 本集团 | | 本行 | |
|--------------|-------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 短期薪酬 | (i) | 3,720,075 | 3,202,180 | 3,557,792 | 3,043,521 |
| 离职后福利-设定提存计划 | (ii) | - | - | - | - |
| 辞退福利 | | 492 | 877 | 492 | 877 |
| 其他长期职工福利 | (iii) | 1,301,124 | 1,181,378 | 1,294,816 | 1,177,932 |
| 小计 | | <u>5,021,691</u> | <u>4,384,435</u> | <u>4,853,100</u> | <u>4,222,330</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

22 应付职工薪酬(续)

(i) 短期薪酬

| | 本集团 | | | |
|-------------|-------------------|------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 1 月 1 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 3,182,226 | 4,389,585 | (3,869,506) | 3,702,305 |
| 职工福利费 | - | 157,380 | (157,380) | - |
| 社会保险费 | | | | |
| - 医疗保险费 | - | 187,707 | (187,707) | - |
| - 工伤保险费 | - | 654 | (654) | - |
| - 生育保险费 | - | 16,034 | (16,034) | - |
| 住房公积金 | - | 301,263 | (301,263) | - |
| 工会经费和职工教育经费 | 15,327 | 90,142 | (89,313) | 16,156 |
| 其他 | 4,627 | 270,327 | (273,340) | 1,614 |
| 合计 | <u>3,202,180</u> | <u>5,413,092</u> | <u>(4,895,197)</u> | <u>3,720,075</u> |

| | 本集团 | | | |
|-------------|-------------------|------------------|--------------------|---------------------|
| | 2019 年 1 月 1 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 2,577,387 | 4,063,992 | (3,459,153) | 3,182,226 |
| 职工福利费 | - | 192,189 | (192,189) | - |
| 社会保险费 | | | | |
| - 医疗保险费 | - | 203,460 | (203,460) | - |
| - 工伤保险费 | - | 3,037 | (3,037) | - |
| - 生育保险费 | - | 18,972 | (18,972) | - |
| 住房公积金 | - | 261,843 | (261,843) | - |
| 工会经费和职工教育经费 | 14,153 | 85,655 | (84,481) | 15,327 |
| 其他 | 1,142 | 239,330 | (235,845) | 4,627 |
| 合计 | <u>2,592,682</u> | <u>5,068,478</u> | <u>(4,458,980)</u> | <u>3,202,180</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

22 应付职工薪酬(续)

(i) 短期薪酬(续)

| | 本行 | | | |
|-------------|-------------------|------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 1 月 1 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 3,029,681 | 4,131,941 | (3,618,112) | 3,543,510 |
| 职工福利费 | - | 151,909 | (151,909) | - |
| 社会保险费 | | | | |
| - 医疗保险费 | - | 183,414 | (183,414) | - |
| - 工伤保险费 | - | 643 | (643) | - |
| - 生育保险费 | - | 15,685 | (15,685) | - |
| 住房公积金 | - | 294,005 | (294,005) | - |
| 工会经费和职工教育经费 | 13,840 | 87,283 | (86,841) | 14,282 |
| 其他 | - | 257,199 | (257,199) | - |
| 合计 | <u>3,043,521</u> | <u>5,122,079</u> | <u>(4,607,808)</u> | <u>3,557,792</u> |

| | 本行 | | | |
|-------------|-------------------|------------------|--------------------|---------------------|
| | 2019 年 1 月 1 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 2,577,691 | 3,804,655 | (3,352,665) | 3,029,681 |
| 职工福利费 | - | 187,577 | (187,577) | - |
| 社会保险费 | | | | |
| - 医疗保险费 | - | 199,103 | (199,103) | - |
| - 工伤保险费 | - | 2,950 | (2,950) | - |
| - 生育保险费 | - | 18,554 | (18,554) | - |
| 住房公积金 | - | 255,713 | (255,713) | - |
| 工会经费和职工教育经费 | 14,153 | 84,269 | (84,582) | 13,840 |
| 其他 | 1,142 | 229,755 | (230,897) | - |
| 合计 | <u>2,592,986</u> | <u>4,782,576</u> | <u>(4,332,041)</u> | <u>3,043,521</u> |

(ii) 离职后福利-设定提存计划

| | 本集团 | | | |
|---------|-------------------|----------------|------------------|---------------------|
| | 2020 年 1 月 1 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 基本养老保险费 | - | 69,519 | (69,519) | - |
| 失业保险费 | - | 1,766 | (1,766) | - |
| 企业年金 | - | 199,378 | (199,378) | - |
| 合计 | <u>-</u> | <u>270,663</u> | <u>(270,663)</u> | <u>-</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

22 应付职工薪酬(续)

(ii) 离职后福利-设定提存计划(续)

| | 本集团 | | | |
|---------|-------------------|---------|-----------|---------------------|
| | 2019 年 1 月 1 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 基本养老保险费 | - | 353,346 | (353,346) | - |
| 失业保险费 | - | 10,270 | (10,270) | - |
| 企业年金 | - | 183,779 | (183,779) | - |
| 其他 | - | 718 | (718) | - |
| 合计 | - | 548,113 | (548,113) | - |

| | 本行 | | | |
|---------|-------------------|---------|-----------|---------------------|
| | 2020 年 1 月 1 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 基本养老保险费 | - | 68,360 | (68,360) | - |
| 失业保险费 | - | 1,737 | (1,737) | - |
| 企业年金 | - | 198,749 | (198,749) | - |
| 合计 | - | 268,846 | (268,846) | - |

| | 本行 | | | |
|---------|-------------------|---------|-----------|---------------------|
| | 2019 年 1 月 1 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 基本养老保险费 | - | 345,211 | (345,211) | - |
| 失业保险费 | - | 10,042 | (10,042) | - |
| 企业年金 | - | 183,095 | (183,095) | - |
| 合计 | - | 538,348 | (538,348) | - |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

22 应付职工薪酬(续)

(iii) 其他长期职工福利

| | 本集团 | | | |
|------|-------------------|---------|-----------|---------------------|
| | 2020 年 1 月 1 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 递延薪酬 | 1,181,377 | 420,248 | (300,501) | 1,301,124 |

| | 本集团 | | | |
|------|-------------------|---------|-----------|---------------------|
| | 2019 年 1 月 1 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 递延薪酬 | 1,061,803 | 357,580 | (238,005) | 1,181,378 |

| | 本行 | | | |
|------|-------------------|---------|-----------|---------------------|
| | 2020 年 1 月 1 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 递延薪酬 | 1,177,932 | 415,163 | (298,279) | 1,294,816 |

| | 本行 | | | |
|------|-------------------|---------|-----------|---------------------|
| | 2019 年 1 月 1 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 递延薪酬 | 1,061,499 | 353,583 | (237,150) | 1,177,932 |

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。

本集团应付职工薪酬中无属于拖欠性质的余额。

23 应交税费

| | 注 | 本集团 | | 本行 | |
|----------|-----|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 应交企业所得税 | | 2,798,933 | 4,491,637 | 2,745,948 | 4,397,341 |
| 应交增值税及附加 | | 943,353 | 1,015,569 | 939,831 | 1,012,198 |
| 应交其他税费 | (i) | 7,464 | 8,815 | 5,773 | 5,752 |
| 合计 | | 3,749,750 | 5,516,021 | 3,691,552 | 5,415,291 |

(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

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

24 预计负债

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 表外业务预期信用 减值准备 | 8,083,962 | 7,168,161 | 8,074,786 | 7,125,801 |
| 未决诉讼损失 | 79,571 | - | - | - |
| 合计 | <u>8,163,533</u> | <u>7,168,161</u> | <u>8,074,786</u> | <u>7,125,801</u> |

25 已发行债务证券

| 注 | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 已发行同业存单 | (i) 150,241,414 | 149,411,386 | 150,241,414 | 149,411,386 |
| 应付次级债券及二级 资本债券 | (ii) 29,997,881 | 34,996,006 | 29,997,881 | 34,996,006 |
| 已发行其他美元债券 | (iii) 6,508,071 | 3,464,067 | - | - |
| 存款证 | (iv) 2,522,551 | 2,304,290 | - | - |
| 应计利息 | 369,893 | 536,633 | 303,143 | 474,404 |
| 合计 | <u>189,639,810</u> | <u>190,712,382</u> | <u>180,542,438</u> | <u>184,881,796</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 | 2020 年度 | | | | |
|-------------------|--------------------|--------------------|----------------------|------------------|---------------------|
| | 2020 年 1 月 1 日 | 本年发行 | 本年偿还 | 折溢价摊销 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 已发行同业存单 | (i) 149,411,386 | 626,540,000 | (625,400,000) | (309,972) | 150,241,414 |
| 应付次级债券及 二级资本债券 | (ii) 34,996,006 | - | (5,000,000) | 1,875 | 29,997,881 |
| 已发行其他美元 债券 | (iii) 3,464,067 | 3,244,089 | - | (200,085) | 6,508,071 |
| 存款证 | (iv) 2,304,290 | 4,469,024 | (3,819,180) | (431,583) | 2,522,551 |
| 合计 | <u>190,175,749</u> | <u>634,253,113</u> | <u>(634,219,180)</u> | <u>(939,765)</u> | <u>189,269,917</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

25 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 | 2019 年度 | | | | 2019 年 12 月 31 日 |
|-------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------|---------------------|
| | 2019 年 1 月 1 日 | 本年发行 | 本年偿还 | 折溢价摊销 | |
| 已发行同业存单 | (i) 166,365,370 | 817,210,000 | (834,400,000) | 236,016 | 149,411,386 |
| 应付次级债券及 二级资本债券 | (ii) 14,992,736 | 20,000,000 | - | 3,270 | 34,996,006 |
| 已发行其他美元 债券 | (iii) 3,425,033 | - | - | 39,034 | 3,464,067 |
| 存款证 | (iv) 4,592,391 | 2,089,588 | (4,414,991) | 37,302 | 2,304,290 |
| 合计 | <u>189,375,530</u> | <u>839,299,588</u> | <u>(838,814,991)</u> | <u>315,622</u> | <u>190,175,749</u> |

本行

| 注 | 2020 年度 | | | | 2020 年 12 月 31 日 |
|-------------------|--------------------|--------------------|----------------------|------------------|---------------------|
| | 2020 年 1 月 1 日 | 本年发行 | 本年偿还 | 折溢价摊销 | |
| 已发行同业存单 | (i) 149,411,386 | 626,540,000 | (625,400,000) | (309,972) | 150,241,414 |
| 应付次级债券及 二级资本债券 | (ii) 34,996,006 | - | (5,000,000) | 1,875 | 29,997,881 |
| 合计 | <u>184,407,392</u> | <u>626,540,000</u> | <u>(630,400,000)</u> | <u>(308,097)</u> | <u>180,239,295</u> |

| 注 | 2019 年度 | | | | 2019 年 12 月 31 日 |
|-------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------|---------------------|
| | 2019 年 1 月 1 日 | 本年发行 | 本年偿还 | 折溢价摊销 | |
| 已发行同业存单 | (i) 166,365,370 | 817,210,000 | (834,400,000) | 236,016 | 149,411,386 |
| 应付次级债券及 二级资本债券 | (ii) 14,992,736 | 20,000,000 | - | 3,270 | 34,996,006 |
| 合计 | <u>181,358,106</u> | <u>837,210,000</u> | <u>(834,400,000)</u> | <u>239,286</u> | <u>184,407,392</u> |

- (i) 于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 96 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.62%至 3.37%(于 2019 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 84 笔，最长期限为 366 天，利率区间为 2.81%至 3.30%)。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

25 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应付次级债券和应付二级资本债券情况如下表所示：

| | 注 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|----------------------------|-----|---------------------|---------------------|
| 于 2021 年 5 月到期的固定利率次级债券 | (a) | 2,500,000 | 2,500,000 |
| 于 2026 年 5 月到期的固定利率次级债券 | (a) | 2,500,000 | 2,500,000 |
| 于 2027 年 12 月到期的固定利率次级债券 | (b) | 4,997,881 | 4,996,791 |
| 于 2025 年 5 月到期的固定利率二级资本债券 | (c) | - | 4,999,215 |
| 于 2029 年 11 月到期的固定利率二级资本债券 | (d) | 20,000,000 | 20,000,000 |
| 合计 | | <u>29,997,881</u> | <u>34,996,006</u> |

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

(b) 于 2012 年 12 月 5 日，本集团在银行间市场公开发行 15 年期的固定利率次级债券人民币 50 亿元，票面利率为 5.35%。本集团有权在有监管机构批准的前提下，于 2022 年 12 月 6 日按面值全部赎回该债券。

(c) 于 2015 年 5 月 7 日，本集团在银行间市场公开发行 10 年期的固定利率二级资本债券人民币 50 亿元，票面利率为 5.32%。本集团有权在有监管机构批准的前提下，于 2020 年 5 月 11 日按面值全部赎回该债券。本集团已在 2020 年 5 月行使赎回权。

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

(iii) 本集团发行的美元债均由上银香港于新加坡交易所公开发行。于 2020 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的美元债共 2 笔，最长期限为 1,104 天，利率区间为 1.250% 到 3.125%(于 2019 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的美元债共 1 笔，最长期限为 1,104 天，利率为 3.125%)。

(iv) 本集团发行的存款证均由上银香港于香港市场公开发行。于 2020 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 11 笔，最长期限为 730 天，利率区间为 0.52%到 1.12%(于 2019 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 6 笔，最长期限为 1,095 天，利率区间为 1.16%到 3.29%)。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

26 其他负债

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 应付资金清算款 | 1,651,286 | 3,125,573 | 1,650,583 | 3,121,149 |
| 预提费用 | 464,659 | 471,275 | 441,401 | 471,274 |
| 递延收益 | 457,864 | 437,578 | 455,193 | 423,510 |
| 久悬未取款 | 409,902 | 469,232 | 409,141 | 468,364 |
| 应付股利 | 221,298 | 232,461 | 221,298 | 232,461 |
| 应付长期资产采购款 | 202,777 | 158,780 | 202,777 | 158,780 |
| 代收代付款项 | 174,932 | 348,814 | 174,932 | 348,523 |
| 其他 | 688,169 | 874,037 | 622,745 | 534,266 |
| 合计 | <u>4,270,887</u> | <u>6,117,750</u> | <u>4,178,070</u> | <u>5,758,327</u> |

27 股本

本集团及本行

| | 2019 年 12 月 31 日 | 本年资本公积 转增股本 | 2020 年 12 月 31 日 |
|-----------------|---------------------|----------------|---------------------|
| 境内上市人民币普通股(A 股) | <u>14,206,529</u> | <u>-</u> | <u>14,206,529</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

28 其他权益工具

28.1 年末发行在外的优先股情况表

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

28.2 主要条款

28.2.1 股息

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

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

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

本次优先股每年派发一次现金股息。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

28 其他权益工具(续)

28.2 主要条款(续)

28.2.2 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。

28.2.3 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。

28.2.4 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。

28.2.5 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

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

28 其他权益工具(续)

28.2 主要条款(续)

28.2.5 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。

28.2.6 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

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

28 其他权益工具(续)

28.3 年末发行在外的优先股变动情况表:

发行在外的金融工具

| | 年初 | | 本年增加 | | 年末 | |
|----------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|
| | 数量 百万股 | 账面价值 千元 | 数量 百万股 | 账面价值 千元 | 数量 百万股 | 账面价值 千元 |
| 非公开发行优先股 | 200 | 19,957,170 | - | - | 200 | 19,957,170 |

28.4 归属于权益工具持有者的相关信息

| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| 归属于母公司股东权益 | 190,397,890 | 176,708,612 |
| -归属于母公司普通股持有者的权益 | 170,440,720 | 156,751,442 |
| -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 | 541,129 | 518,019 |
| -归属于普通股少数股东的权益 | 541,129 | 518,019 |
| -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

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

29 资本公积

本集团

| | 2020 年 1 月 1 日余额 | 本年增加 | 本年减少(i) | 2020 年 12 月 31 日余额 |
|--------|---------------------|----------|----------|-----------------------|
| 股本溢价 | 22,051,459 | - | - | 22,051,459 |
| 其它资本公积 | 1,475 | - | - | 1,475 |
| 合计 | <u>22,052,934</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>22,052,934</u> |

| | 2019 年 1 月 1 日余额 | 本年增加 | 本年减少(i) | 2019 年 12 月 31 日余额 |
|--------|---------------------|----------|--------------------|-----------------------|
| 股本溢价 | 25,329,889 | - | (3,278,430) | 22,051,459 |
| 其它资本公积 | 1,475 | - | - | 1,475 |
| 合计 | <u>25,331,364</u> | <u>-</u> | <u>(3,278,430)</u> | <u>22,052,934</u> |

本行

| | 2020 年 1 月 1 日余额 | 本年增加 | 本年减少 | 2020 年 12 月 31 日余额 |
|------|---------------------|----------|----------|-----------------------|
| 股本溢价 | <u>22,051,459</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>22,051,459</u> |

| | 2019 年 1 月 1 日余额 | 本年增加 | 本年减少(i) | 2019 年 12 月 31 日余额 |
|------|---------------------|----------|--------------------|-----------------------|
| 股本溢价 | <u>25,329,889</u> | <u>-</u> | <u>(3,278,430)</u> | <u>22,051,459</u> |

(i) 本行于 2019 年 6 月 14 日通过 2018 年度股东大会决议，决定按照 2018 年末总股本 10,928,099,000 股为基数，以资本公积按每 10 股转增 3 股，合计增加注册资本人民币 32.78 亿元。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

30 其他综合收益

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2020 年度 | 2019 年度 | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | | | | |
| 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 | (97,418) | (98,219) | (97,418) | (98,219) |
| 减：所得税影响 | 24,355 | 24,555 | 24,355 | 24,555 |
| 小计 | <u>(73,063)</u> | <u>(73,664)</u> | <u>(73,063)</u> | <u>(73,664)</u> |
| 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 | (452,465) | 314,467 | (478,576) | 114,768 |
| 减：前期计入其他综合收益当年转入损益 | (311,197) | (247,276) | (270,822) | (250,739) |
| 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 | 570,457 | 1,324,057 | 539,248 | 1,324,056 |
| 外币财务报表折算差额 | (256,646) | 75,172 | - | - |
| 减：所得税影响 | 49,741 | 16,384 | 52,537 | 22,329 |
| 小计 | <u>(400,110)</u> | <u>1,482,804</u> | <u>(157,613)</u> | <u>1,210,414</u> |
| 归属于母公司股东的其他综合收益年末余额 | <u>(473,173)</u> | <u>1,409,140</u> | <u>(230,676)</u> | <u>1,136,750</u> |
| 归属于少数股东的其他综合收益年末余额 | - | - | - | - |
| 其他综合收益的税后净额合计 | <u>(473,173)</u> | <u>1,409,140</u> | <u>(230,676)</u> | <u>1,136,750</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

31 盈余公积

本集团及本行

| | 法定盈余公积 | 任意盈余公积 | 合计 |
|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 2019 年 1 月 1 日 | 11,220,850 | 19,748,704 | 30,969,554 |
| 利润分配 | <u>1,768,044</u> | <u>3,536,088</u> | <u>5,304,132</u> |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>12,988,894</u> | <u>23,284,792</u> | <u>36,273,686</u> |
| 2020 年 1 月 1 日 | 12,988,894 | 23,284,792 | 36,273,686 |
| 利润分配 | <u>1,994,134</u> | <u>3,988,268</u> | <u>5,982,402</u> |
| 2020 年 12 月 31 日 | <u>14,983,028</u> | <u>27,273,060</u> | <u>42,256,088</u> |

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

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

截至 2018 年 1 月 1 日，本行的法定盈余公积累计额已超过本行注册资本的 50%。根据 2019 年 6 月 14 日和 2020 年 6 月 12 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。

32 一般风险准备

| | 本集团 | | 本行 | |
|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2020 年度 | 2019 年度 | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 年初余额 | 28,434,363 | 25,804,758 | 28,330,000 | 25,630,000 |
| 利润分配 | <u>3,146,699</u> | <u>2,629,605</u> | <u>3,000,000</u> | <u>2,700,000</u> |
| 年末余额 | <u>31,581,062</u> | <u>28,434,363</u> | <u>31,330,000</u> | <u>28,330,000</u> |

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

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

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

33 未分配利润

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2020 年度 | 2019 年度 | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 上年末未分配利润 | 51,934,012 | 47,658,150 | 50,557,384 | 46,612,576 |
| 会计政策变更 | - | (2,130,344) | - | (2,034,756) |
| 年初未分配利润 | 51,934,012 | 45,527,806 | 50,557,384 | 44,577,820 |
| 加：本年归属于母公司股东的净利润 | 20,885,062 | 20,297,588 | 20,504,448 | 19,941,341 |
| 减：提取盈余公积 | (5,982,402) | (5,304,132) | (5,982,402) | (5,304,132) |
| 提取一般风险准备金 | (3,146,699) | (2,629,605) | (3,000,000) | (2,700,000) |
| 普通股现金股利分配 | (5,682,611) | (5,957,645) | (5,682,611) | (5,957,645) |
| 优先股股利分配 | (1,040,000) | - | (1,040,000) | - |
| 年末未分配利润 | 56,967,362 | 51,934,012 | 55,356,819 | 50,557,384 |

(1) 根据本行于 2020 年 6 月 12 日通过的 2019 年度股东大会决议，决定利润分配的方案如下：

- 按 2019 年税后利润的 10%提取法定盈余公积；
- 按 2019 年税后利润的 20%提取任意盈余公积；
- 提取一般风险准备人民币 30 亿元；
- 以 2019 年末普通股总股本 14,206,528,700 股为基数，向普通股股东每 10 股派发现金股利 4.00 元(含税)，合计分配 56.83 亿元。

(2) 根据 2021 年 4 月 23 日董事会决议，董事会提议本行向普通股股东派发现金股利，以 14,206,528,700 股普通股为基数，向普通股股东每 10 股派发现金股利 4.00 元（含税），共计分配 5,682,611.48 千元，上述提议尚待股东大会批准。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

34 利息净收入

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年度 | 2019 年度 | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| -公司贷款 | 28,548,344 | 27,927,491 | 27,908,256 | 27,119,049 |
| -个人贷款 | 20,731,144 | 19,914,277 | 20,670,087 | 19,853,777 |
| -票据贴现 | 2,214,141 | 1,841,690 | 2,213,391 | 1,841,069 |
| 债务工具投资 | 23,799,001 | 21,490,170 | 23,327,919 | 21,281,807 |
| 拆出资金 | 6,177,877 | 5,643,127 | 6,180,910 | 5,628,624 |
| 存放中央银行款项 | 1,929,244 | 1,939,006 | 1,925,954 | 1,934,503 |
| 买入返售金融资产 | 500,231 | 935,345 | 414,280 | 721,845 |
| 存放同业及其他金融机构 款项 | 184,986 | 236,295 | 165,928 | 213,233 |
| 其他 | 101,023 | 127,074 | 99,191 | 118,942 |
| 利息收入 | <u>84,185,991</u> | <u>80,054,475</u> | <u>82,905,916</u> | <u>78,712,849</u> |
| 吸收存款 | | | | |
| -公司客户 | (18,656,186) | (18,132,255) | (18,442,518) | (17,826,883) |
| -个人客户 | (7,927,958) | (6,249,190) | (7,899,593) | (6,231,563) |
| 同业及其他金融机构存放 款项 | (9,438,256) | (11,243,188) | (9,452,389) | (11,262,807) |
| 已发行债务证券 | (5,378,986) | (5,723,275) | (5,203,232) | (5,507,533) |
| 向中央银行借款 | (3,138,919) | (2,966,704) | (3,136,368) | (2,963,977) |
| 卖出回购金融资产款 | (1,622,001) | (1,621,494) | (1,609,086) | (1,619,243) |
| 拆入资金 | (1,589,616) | (2,327,250) | (1,508,432) | (2,203,857) |
| 其他 | (39,789) | (27,130) | (11,966) | (14,833) |
| 利息支出 | <u>(47,791,711)</u> | <u>(48,290,486)</u> | <u>(47,263,584)</u> | <u>(47,630,696)</u> |
| 利息净收入 | <u>36,394,280</u> | <u>31,763,989</u> | <u>35,642,332</u> | <u>31,082,153</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

35 手续费及佣金净收入

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2020 年度 | 2019 年度 | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 代理手续费收入 | 2,778,275 | 2,252,967 | 2,646,881 | 2,113,197 |
| 顾问和咨询费收入 | 1,438,557 | 1,386,539 | 1,310,148 | 1,223,480 |
| 信用承诺手续费收入 | 709,380 | 676,937 | 709,380 | 676,937 |
| 托管及其他受托业务佣金收入 | 538,364 | 689,953 | 538,226 | 689,764 |
| 银行卡手续费收入 | 498,080 | 528,959 | 498,080 | 528,959 |
| 结算与清算手续费收入 | 222,261 | 188,664 | 220,165 | 187,311 |
| 电子银行手续费收入 | 107,370 | 99,708 | 107,370 | 99,708 |
| 其他 | 46,675 | 141,248 | 46,181 | 139,665 |
| 手续费及佣金收入 | <u>6,338,962</u> | <u>5,964,975</u> | <u>6,076,431</u> | <u>5,659,021</u> |
| 委托代办手续费支出 | (218,633) | (161,111) | (218,203) | (161,111) |
| 结算手续费支出 | (201,322) | (229,457) | (199,862) | (229,348) |
| 银行卡手续费支出 | (152,766) | (196,325) | (152,715) | (196,311) |
| 其他 | (157,695) | (254,263) | (141,641) | (238,150) |
| 手续费及佣金支出 | <u>(730,416)</u> | <u>(841,156)</u> | <u>(712,421)</u> | <u>(824,920)</u> |
| 手续费及佣金净收入 | <u>5,608,546</u> | <u>5,123,819</u> | <u>5,364,010</u> | <u>4,834,101</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

36 投资净收益

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------------------------|-----------|------------|-----------|------------|
| | 2020 年度 | 2019 年度 | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 金融工具持有期间的损益 | | | | |
| -交易性金融工具 | 5,388,836 | 6,595,694 | 5,209,476 | 6,581,433 |
| -其他权益工具投资 | - | 38,364 | - | 38,364 |
| -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 | 5,292 | - | 5,292 | - |
| 处置金融工具的损益 | | | | |
| -交易性金融工具 | 2,693,959 | 3,991,571 | 2,689,587 | 3,869,114 |
| -贵金属 | (359,290) | 319,258 | (359,290) | 319,258 |
| -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 | 82,612 | 128,904 | 82,612 | 128,904 |
| -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 | 7 | - | 7 | - |
| -债权投资 | (2,157) | - | - | - |
| -其他债权投资 | 143,124 | 89,064 | 102,749 | 75,180 |
| -衍生金融工具 | 73,208 | (108,345) | 67,212 | (110,929) |
| -其他 | 1,232 | - | 1,232 | - |
| 权益法核算的长期股权投资 收益 | 40,157 | 20,658 | 5,313 | 22,598 |
| 成本法核算的长期股权投资 股利收入 | - | - | 5,801 | 7,841 |
| 合计 | 8,066,980 | 11,075,168 | 7,809,991 | 10,931,763 |

37 公允价值变动净收益

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2020 年度 | 2019 年度 | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 交易性金融工具 | 1,311,764 | 1,004,755 | 1,251,970 | 938,451 |
| 贵金属 | 324,554 | 483,479 | 324,554 | 483,479 |
| 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 | 2,119 | (8,582) | 2,119 | (8,582) |
| 衍生金融工具 | (274,561) | (116,479) | (250,054) | (112,791) |
| 合计 | 1,363,876 | 1,363,173 | 1,328,589 | 1,300,557 |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

38 业务及管理费

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2020 年度 | 2019 年度 | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 员工成本 | | | | |
| -短期薪酬 | 5,413,092 | 5,068,478 | 5,122,079 | 4,782,576 |
| -离职后福利-设定提存计划 | 270,663 | 548,113 | 268,846 | 538,348 |
| -辞退福利 | (104) | (238) | (104) | (238) |
| -其他长期职工福利 | 420,248 | 357,580 | 415,163 | 353,583 |
| 小计 | 6,103,899 | 5,973,933 | 5,805,984 | 5,674,269 |
| 物业及设备支出 | | | | |
| -租赁及物业管理费 | 880,553 | 826,631 | 840,443 | 781,348 |
| -折旧和摊销 | 608,784 | 803,118 | 592,950 | 785,583 |
| -水电费 | 69,817 | 83,003 | 68,320 | 81,333 |
| -其他 | 21,462 | 22,966 | 21,204 | 22,666 |
| 小计 | 1,580,616 | 1,735,718 | 1,522,917 | 1,670,930 |
| 其他办公及行政费用 | 1,922,830 | 2,238,905 | 1,835,163 | 2,170,679 |
| 合计 | 9,607,345 | 9,948,556 | 9,164,064 | 9,515,878 |

39 信用减值损失

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------------|------------|-------------|------------|------------|
| | 2020 年度 | 2019 年度 | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款 | 16,315,735 | 11,544,916 | 15,926,993 | 11,523,558 |
| 预计负债 | 996,625 | 3,661,234 | 948,985 | 3,653,332 |
| 拆出资金 | 680,077 | 114,627 | 680,160 | 115,921 |
| 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 | 642,512 | 1,324,056 | 642,512 | 1,324,056 |
| 其他资产 | 38,045 | 165,951 | 29,741 | 4,265 |
| 买入返售金融资产 | 55,770 | (1,050,137) | (2,416) | (191,622) |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 18,035 | 22,261 | 16,139 | 20,922 |
| 存放中央银行款项 | 200 | (3) | - | - |
| 其他债权投资 | (72,055) | (29,308) | (103,264) | (46,655) |
| 债权投资 | (401,211) | 1,395,504 | (333,766) | 451,707 |
| 合计 | 18,273,733 | 17,149,101 | 17,805,084 | 16,855,484 |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

40 所得税费用

40.1 所得税费用

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2020 年度 | 2019 年度 | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 当期所得税 | 4,010,112 | 5,755,386 | 3,949,526 | 5,628,726 |
| 递延所得税 | (2,515,054) | (3,711,156) | (2,514,228) | (3,680,609) |
| 合计 | <u>1,495,058</u> | <u>2,044,230</u> | <u>1,435,298</u> | <u>1,948,117</u> |

40.2 所得税费用与会计利润的关系

| 注 | 本集团 | | 本行 | |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2020 年度 | 2019 年度 | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 利润总额 | 22,409,929 | 22,377,089 | 21,939,746 | 21,889,458 |
| 按照适用所得税率 25% 计算的所得税 | 5,602,482 | 5,594,272 | 5,484,937 | 5,472,365 |
| 子公司适用不同税率的影响 | (16,751) | (27,822) | - | - |
| 非应税收入的影响 (i) | (4,210,965) | (3,908,137) | (4,166,677) | (3,906,612) |
| 不可抵扣的费用和损失的影响 (ii) | 189,876 | 374,860 | 182,472 | 370,030 |
| 以前年度调整 | (69,584) | 11,057 | (65,434) | 12,334 |
| 所得税费用 | <u>1,495,058</u> | <u>2,044,230</u> | <u>1,435,298</u> | <u>1,948,117</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

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

41 现金流量表附注

41.1 将净利润调节为经营活动的现金流量：

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|---------------------|
| | 2020 年度 | 2019 年度 | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 净利润 | 20,914,871 | 20,332,859 | 20,504,448 | 19,941,341 |
| 加/(减)： | | | | |
| 信用减值损失 | 18,273,733 | 17,149,101 | 17,805,084 | 16,855,484 |
| 折旧和摊销 | 608,784 | 803,118 | 592,950 | 785,583 |
| 处置固定资产、无形资产 和其他长期资产损失 | 6,003 | 8,485 | 6,350 | 8,485 |
| 公允价值变动净损益 | (1,363,876) | (1,363,173) | (1,328,589) | (1,300,557) |
| 汇兑净收益/(损失) | 1,410,811 | 1,326,662 | 1,496,002 | 1,322,591 |
| 投资净损失/(收益) | (7,938,636) | (10,321,946) | (7,690,684) | (10,323,819) |
| 债务工具投资利息收入 | (23,799,001) | (21,490,170) | (23,327,919) | (21,281,807) |
| 发行债务证券利息支出 | 5,378,986 | 5,723,275 | 5,203,232 | 5,507,533 |
| 递延税款 | (2,515,054) | (3,711,156) | (2,514,228) | (3,680,609) |
| 经营性应收项目的增加 | (195,330,991) | (186,228,565) | (183,578,766) | (193,971,093) |
| 经营性应付项目的增加 | 196,826,321 | 169,839,115 | 194,195,956 | 164,839,634 |
| 经营活动产生的现金流量 净额 | <u>12,471,951</u> | <u>(7,932,395)</u> | <u>21,363,836</u> | <u>(21,297,234)</u> |

41.2 现金及现金等价物净变动情况：

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年度 | 2019 年度 | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 现金及现金等价物的年末 余额 | 49,970,881 | 47,309,014 | 45,383,026 | 45,071,409 |
| 现金及现金等价物的年初 余额 | <u>(47,309,014)</u> | <u>(85,401,765)</u> | <u>(45,071,409)</u> | <u>(81,202,279)</u> |
| 现金及现金等价物净增加 /(减少)额 | <u>2,661,867</u> | <u>(38,092,751)</u> | <u>311,617</u> | <u>(36,130,870)</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

41 现金流量表附注(续)

41.3 现金及现金等价物分析如下：

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 库存现金 | 1,962,242 | 1,713,428 | 1,947,327 | 1,700,995 |
| 存放中央银行非限制性款项 | 19,416,162 | 16,891,531 | 19,379,218 | 16,799,828 |
| 原到期日不超过三个月的 存放同业及其他金融机 构款项 | 13,452,760 | 11,167,720 | 8,871,382 | 9,362,305 |
| 原到期日不超过三个月的 拆出资金 | 15,139,717 | 16,506,305 | 15,185,099 | 16,178,251 |
| 原到期日不超过三个月的 买入返售金融资产 | - | 1,030,030 | - | 1,030,030 |
| 现金及现金等价物的年末 余额 | <u>49,970,881</u> | <u>47,309,014</u> | <u>45,383,026</u> | <u>45,071,409</u> |

六 在其他主体中的权益

1 在子公司中的权益

1.1 本集团的构成

1.1.1 通过非同一控制下企业合并直接持有的主要子公司：

| 子公司名称 | 本行持股 比例(i) | 本行表决权 比例(i) | 注册资本 | 主要经营地、 注册地及成立日期 | 主营业务 |
|-----------|---------------|----------------|--------|--------------------|------|
| 上银香港(iii) | 100% | 100% | 40 亿港元 | 香港 2013 年 6 月 7 日 | 商业银行 |

1.1.2 通过设立方式直接持有的主要子公司：

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

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

1 在子公司中的权益(续)

1.1 本集团的构成(续)

- (i) 本行持股比例和本行表决权比例为本行通过投资设立或企业合并直接或间接取得相应子公司控制权后，于资产负债表日直接或间接持有的股份比例和表决权比例。
- (ii) 经原银监会上海监管局批准同意，闵行村镇于 2018 年 1 月增资扩股。增资后，本行持有闵行村镇 46.41%的股权。根据与闵行村镇其他股东的约定，本行在闵行村镇股东大会中持有 55.51%的表决权。因此，本行认为对闵行村镇实施控制，将其纳入合并财务报表范围。
- (iii) 2013 年 5 月，本行以支付现金方式购买了中国建设银行(亚洲)财务有限公司(以下简称“建银亚洲”)100%的权益。于 2013 年 6 月，建银亚洲更名为上银香港。于 2014 年，本行向上银香港增资 18 亿港元，注册资本由 2 亿港元增加至 20 亿港元。于 2016 年，本行向上银香港增资 20 亿港元，注册资本由 20 亿港元增加至 40 亿港元。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

1 在子公司中的权益(续)

1.1 本集团的构成(续)

1.1.3 通过设立方式间接持有的主要子公司：

| 子公司名称 | 本行持股 比例(i) | 本行表决权 比例(i) | 注册资本 | 主要经营地、 注册地及成立日期 | 主营业务 |
|---|---------------|----------------|---------------|--------------------------|------|
| 上银国际有限公司(以下简称“上银国际”) | 100% | 100% | 7.8 亿港元 | 香港 2014 年 3 月 5 日 | 投资银行 |
| 上银瑞金资本管理有限公司(以下简称“上银瑞金”) | 90% | 100% | 人民币 1.3 亿元 | 上海 2014 年 3 月 17 日 | 资产管理 |
| 上银国际融资有限公司 | 100% | 100% | 1000 万港元 | 香港 2016 年 10 月 5 日 | 公司金融 |
| 上银国际资产管理有限公司 | 100% | 100% | 500 万港元 | 香港 2016 年 10 月 5 日 | 资产管理 |
| 上银国际投资有限公司 | 100% | 100% | 100 万港元 | 香港 2016 年 10 月 5 日 | 投资交易 |
| 上银国际证券有限公司 | 100% | 100% | 1000 万港元 | 香港 2016 年 10 月 11 日 | 证券中介 |
| 上银国际(深圳)有限公司 | 100% | 100% | 人民币 2.0098 亿元 | 深圳 2017 年 5 月 27 日 | 投资咨询 |
| BOSC International (BVI) Limited | 100% | 100% | 1 美元 | 英属维尔京群岛 2017 年 7 月 6 日 | 融资业务 |
| 上银国际咨询(深圳)有限公司 | 100% | 100% | 人民币 1,000 万元 | 深圳 2017 年 9 月 15 日 | 咨询业务 |
| 上银国际股权投资基金管理(深圳)有限公司 | 100% | 100% | 人民币 1,000 万元 | 深圳 2017 年 11 月 20 日 | 投资管理 |
| 上银国际投资(深圳)有限公司 | 100% | 100% | 人民币 1,000 万元 | 深圳 2017 年 11 月 23 日 | 对外投资 |
| BOSC International Investment (BVI) Limited | 100% | 100% | 1 美元 | 英属维尔京群岛 2017 年 12 月 22 日 | 项目投资 |
| 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

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

2 在联营企业及合营企业中的权益

| 项目 | 本集团 | |
|-----------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 联营企业 | | |
| -不重要的联营企业 | 442,935 | 422,778 |
| 合营企业 | | |
| -不重要的合营企业 | 3,300 | - |
| 合计 | <u>446,235</u> | <u>422,778</u> |

2.1 不重要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 注册资本 | 主要 经营地 | 注册地 | 对本集团活动 是否具有战略性 |
|------|------------|-------------|---------------|-----------|-----|-------------------|
| 上康银创 | 40.00% | 资产管理 | 人民币 0.5 亿元 | 上海 | 上海 | 否 |
| 尚诚金融 | 38.00% | 消费金融 | 人民币 10 亿元 | 上海 | 上海 | 否 |
| 众合亨泰 | 0.34% | 创业投资 | 人民币 2,910 万元 | 深圳 | 深圳 | 否 |
| 众拓联建 | 0.01% | 创业投资 | 人民币 67,810 万元 | 深圳 | 深圳 | 否 |
| 深能上银 | 33.00% | 能源生产 与供应 | 人民币 2,000 万元 | 深圳 | 深圳 | 否 |

2.2 本集团不重要联营企业及合营企业的汇总财务信息

| | 本集团 | |
|----------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 投资账面价值合计 | <u>446,235</u> | <u>422,778</u> |
| | | |
| | 本集团 | |
| | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 下列各项按持股比例计算的金额 | | |
| -净利润 | 40,157 | 20,658 |
| -其他综合收益 | - | - |
| -综合收益总额 | <u>40,157</u> | <u>20,658</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、理财产品和信托计划，该等基金、理财产品和信托计划 2020 年 12 月 31 日账面价值为人民币 91 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 283 亿元)。

本集团根据 2020 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

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

4 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

4.1 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息：

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

4.2 在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

截至 2020 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：

| | 2020 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 | 53,002,112 | 101,917,771 | - | 154,919,883 | 投资收益、利息收入 |
| 理财产品 | 56,939,294 | - | - | 56,939,294 | 投资收益 |
| 基金投资 | 150,023,818 | - | - | 150,023,818 | 投资收益 |
| 资产支持证券 | 921,549 | 11,059,008 | 510,671 | 12,491,228 | 投资收益、其他综合收益、利息收入 |
| 合计 | <u>260,886,773</u> | <u>112,976,779</u> | <u>510,671</u> | <u>374,374,223</u> | |

本集团无法从公开市场信息获取上述未纳入合并范围的结构化主体的总体规模。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

4 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

4.2 在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益(续)

截至 2019 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：

| | 2019 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 | 44,547,733 | 107,204,470 | - | 151,752,203 | 投资收益、利息收入 |
| 理财产品 | 83,351,708 | - | - | 83,351,708 | 投资收益 |
| 基金投资 | 167,258,952 | - | - | 167,258,952 | 投资收益 |
| 资产支持证券 | 316,438 | 7,751,169 | 268,640 | 8,336,247 | 投资收益、其他综合收益、利息收入 |
| 合计 | <u>295,474,831</u> | <u>114,955,639</u> | <u>268,640</u> | <u>410,699,110</u> | |

本集团无法从公开市场信息获取上述未纳入合并范围的结构化主体的总体规模。

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

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

4 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

4.3 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 2020 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品规模余额为人民币 3,822 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 3,048 亿元)。2020 年度，本集团已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 1,030 亿元(2019 年度：人民币 1,169 亿元)，本集团在该类非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币 4.40 亿元(2019 年度：人民币 2.60 亿元)。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团无向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金(2019 年 12 月 31 日：人民币 79.58 亿元)。2020 年度，本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金的最大敞口为人民币 99.49 亿元(2019 年度：人民币 139.59 亿元)。

本集团发行的投资基金和资产管理计划，是指截至 2020 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的投资基金和资产管理计划规模余额为人民币 1,031 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 922 亿元)。2020 年度，本集团在该类资产管理计划及投资基金中赚取收入金额不重大(2019 年度：本集团在该类资产管理计划及投资基金中赚取收入金额不重大)。

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。

卖出回购金融资产款披露详见附注五、20。2020 年度，本集团无通过资产证券化交易、对外转让和债券借出交易的方式转移金融资产(2019 年度：人民币 29 亿元)。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

七 金融资产转移(续)

1 已转移但未整体终止确认的金融资产(续)

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

| 债权投资 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|-------------|------------------|------------------|
| 债券借出交易 | | |
| 已转移金融资产账面价值 | - | 2,960,783 |

2 终止确认的金融资产

2020 年度，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 2.16 亿元。其中本集团向结构化主体转让的信贷资产人民币 2.16 亿元，均终止确认。

3 继续涉入的金融资产

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，集团及本行无已整体终止确认但继续涉入的已转移金融资产。

八 承诺及或有事项

1 信贷承诺

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

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

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

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

八 承诺及或有事项(续)

1 信贷承诺(续)

本集团

| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|--------------------|---------------------|---------------------|
| 未使用的信用卡额度 | 81,299,186 | 51,456,275 |
| 不可撤销的贷款承诺 | | |
| -原到期日 1 年以内 | 142,590 | 138,027 |
| -原到期日 1 年以上(含 1 年) | 36,066,979 | 33,319,129 |
| 银行承兑汇票 | 114,524,038 | 90,103,934 |
| 保函 | | |
| -融资性保函 | 30,479,424 | 40,315,390 |
| -非融资性保函 | 20,025,127 | 13,858,450 |
| 信用证 | | |
| -即期信用证 | 1,482,054 | 1,790,293 |
| -远期信用证 | 11,558,291 | 5,663,889 |
| 保理 | 12,809 | - |
| 合计 | <u>295,590,498</u> | <u>236,645,387</u> |

2 信用风险加权金额

本集团

| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 信用承诺的信用风险加权金额 | <u>156,216,212</u> | <u>142,943,809</u> |

信用承诺的信用风险加权金额依据《商业银行资本管理办法(试行)》的要求计算确定。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

八 承诺及或有事项(续)

3 经营租赁承诺

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

| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| 1 年以内(含 1 年) | 635,958 | 572,073 |
| 1 年至 2 年(含 2 年) | 443,313 | 428,515 |
| 2 年至 3 年(含 3 年) | 314,799 | 273,395 |
| 3 年至 5 年(含 5 年) | 327,620 | 260,621 |
| 5 年以上 | 86,565 | 69,982 |
| 合计 | <u>1,808,255</u> | <u>1,604,586</u> |

4 资本性承诺

本集团于资产负债表日的资本性支出承诺如下：

| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 已签约未支付 | <u>659,084</u> | <u>185,163</u> |
| 已授权但未订约 | <u>284,890</u> | <u>299,532</u> |

5 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：

| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 定向工具 | 720,000 | - |
| 资产支持证券 | <u>500,000</u> | <u>-</u> |
| 合计 | <u>1,220,000</u> | <u>-</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

八 承诺及或有事项(续)

5 债券承销及兑付承诺(续)

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

| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|------|---------------------|---------------------|
| 兑付义务 | <u>7,183,586</u> | <u>7,560,019</u> |

6 未决诉讼和纠纷

于 2020 年 12 月 31 日，本集团作为被起诉方的未决诉讼及纠纷，涉及索偿总额人民币 12.77 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 12.10 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、24)。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

| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 委托贷款 | <u>100,881,233</u> | <u>137,544,480</u> |
| 委托贷款资金 | <u>100,881,233</u> | <u>137,544,480</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十 担保物信息

1 作为担保物的资产

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

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 向中央银行借款 | 125,022,000 | 92,170,000 | 125,022,000 | 92,100,000 |
| 卖出回购金融资产款 | 75,915,683 | 63,321,373 | 74,067,449 | 62,829,205 |
| 吸收存款 | 52,504,560 | 47,437,200 | 52,504,560 | 47,437,200 |
| 交易性金融负债 | - | 100,307 | - | - |
| 合计 | <u>253,442,243</u> | <u>203,028,880</u> | <u>251,594,009</u> | <u>202,366,405</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 | |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 证券 | | | | |
| -政府债券 | 228,667,382 | 193,158,032 | 228,667,382 | 193,158,032 |
| -政策性银行债券 | 13,040,126 | 7,701,566 | 11,651,342 | 7,394,893 |
| -企业债券 | - | 408,368 | - | 70,539 |
| 小计 | <u>241,707,508</u> | <u>201,267,966</u> | <u>240,318,724</u> | <u>200,623,464</u> |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| -票据贴现 | 34,242,565 | 22,008,726 | 34,242,565 | 22,008,726 |
| -贷款 | - | 135,870 | - | - |
| 合计 | <u>275,950,073</u> | <u>223,412,562</u> | <u>274,561,289</u> | <u>222,632,190</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十 担保物信息(续)

1 作为担保物的资产(续)

1.2 担保物的账面价值(未含应计利息)按资产项目分类

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 发放贷款和垫款 | 34,242,565 | 22,144,596 | 34,242,565 | 22,008,726 |
| 交易性金融资产 | 1,388,784 | 100,307 | - | - |
| 债权投资 | 240,318,724 | 199,700,115 | 240,318,724 | 199,700,114 |
| 其他债权投资 | - | 1,467,544 | - | 923,350 |
| 合计 | <u>275,950,073</u> | <u>223,412,562</u> | <u>274,561,289</u> | <u>222,632,190</u> |

2 收到的担保物

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

十一 关联方关系及其交易

1 本集团主要股东于报告期内持股比例变化情况

| 公司名称 | 对本行的持股比例 | |
|------------------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 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% | 13.84% |
| 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% | 5.14% |
| 中国建银投资有限责任公司 | 4.84% | 4.84% |
| 中船国际贸易有限公司 | 4.08% | 4.08% |
| 上海商业银行有限公司 | 3.00% | 3.00% |
| 上海市黄浦区国有资产总公司 | 1.94% | 1.94% |
| 上海卢湾财政投资公司 | 1.06% | 1.06% |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

1 本集团主要股东于报告期内持股比例变化情况(续)

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

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

2 本集团主要股东概况

| 公司名称 | 法定代表人 | 注册地 | 2020 年 12 月 31 日 注册资本 |
|-------------------|-----------|------------|--------------------------|
| 联和投资 | 秦健 | 上海 | 人民币 100 亿元 |
| 上港集团 | 顾金山 | 上海 | 人民币 231.74 亿元 |
| 桑坦德银行 | Ana Botin | 西班牙 桑坦德 | 欧元 86.7 亿元 |
| TCL 科技 | 李东生 | 广东 | 人民币 140.31 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 | 李洪涛 | 上海 | 人民币 43.9 亿元 |
| 上海商业银行有限公司 | 郭锡志 | 香港 | 港币 20 亿元 |
| 上海市黄浦区国有资产 总公司 | 黄建荣 | 上海 | 人民币 15.05 亿元 |
| 上海卢湾财政投资公司 | 郑小灿 | 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

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

2 本集团主要股东概况(续)

主营业务详情如下(续):

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

TCL 科技：主要从事研究、开发、生产、销售：半导体、电子产品及通讯设备、新型光电、液晶显示器件，货物或技术进出口（国家禁止或涉及行政审批的货物和技术进出口除外），创业投资业务及创业投资咨询，为创业企业提供创业管理服务，参与发起创业投资机构与投资管理顾问机构，不动产租赁，提供信息系统服务，提供会务服务，提供电子计算机技术服务和电子产品技术开发服务，软件产品的开发及销售，专利转让，代理报关服务，提供顾问服务，支付结算。

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

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

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

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

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

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易

本集团与关联方于 2020 年度进行的重大交易的金额如下：

| | 联和投资及其关联方 | 上港集团及其关联方 | 桑坦德银行及其关联方 | TCL 科技及其关联方 | 其他主要股东及其关联方 | 其他关联法人 | 关联自然人 | 合计 | 占有同类交易金额/余额的比例 |
|----------------|-----------|-----------|------------|-------------|-------------|-----------|----------|-------------|----------------|
| 利息收入 | 45,713 | 8,280 | 35,370 | - | 152,490 | 90,559 | 18,704 | 351,116 | 0.42% |
| 利息支出 | (102,549) | (68,869) | (716) | (3) | (577,126) | (501,618) | (11,499) | (1,262,380) | 2.64% |
| 手续费及佣金收入 | 2,693 | 1,343 | 3 | 7 | 43,097 | 10,577 | 266 | 57,986 | 0.91% |
| 手续费及佣金支出 | (7,145) | - | - | - | (1,007) | (8,906) | - | (17,058) | 2.34% |
| 投资净收益 | - | - | - | - | 14,800 | (42,397) | - | (27,597) | 0.34% |
| 公允价值变动净收益/(损失) | - | - | - | - | 5,081 | (383,875) | - | (378,794) | 27.77% |
| 汇兑净收益/(损失) | 3,592 | 3,544 | 28,965 | - | 3,251 | (389,353) | - | (350,001) | 42.45% |
| 其他综合收益的税后净额 | - | - | - | - | (731) | (79,099) | - | (79,830) | 16.87% |
| 支付优先股股利 | - | - | - | - | - | (26,000) | - | (26,000) | 2.50% |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

本集团与关联方于 2020 年 12 月 31 日的重大往来款项余额如下：

| | 联和投资及其关联方 | 上港集团及其关联方 | 桑坦德银行及其关联方 | TCL 科技及其关联方 | 其他主要股东及其关联方 | 其他关联法人 | 关联自然人 | 合计 | 占有同类交易金额/余额的比例 |
|---------------|-------------|-------------|------------|-------------|--------------|--------------|-----------|--------------|----------------|
| 存放同业及其他金融机构款项 | - | - | - | - | 987,807 | 413,448 | - | 1,401,255 | 9.68% |
| 拆出资金 | - | - | 1,193,789 | - | - | 900,000 | - | 2,093,789 | 1.11% |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | 1,298,503 | - | 1,298,503 | 4.38% |
| 发放贷款和垫款 | 1,823,921 | - | - | - | 1,840,888 | 105,550 | 711,234 | 4,481,593 | 0.42% |
| 金融投资： | | | | | | | | | |
| -交易性金融资产 | 182,863 | 2,490,588 | - | - | 2,018,964 | 1,251,083 | - | 5,943,498 | 1.92% |
| -债权投资 | 447,822 | 298,331 | - | - | 3,268,694 | 1,004,730 | - | 5,019,577 | 0.78% |
| -其他债权投资 | - | 34,141 | - | - | 187,466 | 1,635,482 | - | 1,857,089 | 8.39% |
| -其他权益工具投资 | - | - | - | - | 331,368 | 63,727 | - | 395,095 | 68.51% |
| 长期股权投资 | - | - | - | - | - | 446,235 | - | 446,235 | 100.00% |
| 其他资产 | - | - | - | - | - | 1,293,585 | - | 1,293,585 | 5.24% |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (3) | (85,846) | (198,320) | (1) | (11,735,423) | (10,129,934) | - | (22,149,527) | 5.09% |
| 拆入资金 | - | (300,000) | - | - | - | (1,601,565) | - | (1,901,565) | 2.53% |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | (1,837,873) | - | (1,837,873) | 5.84% |
| 吸收存款 | (7,587,541) | (3,895,015) | - | (21,501) | (4,020,464) | (14,681,711) | (347,801) | (30,554,033) | 2.32% |
| 其他权益工具 | - | - | - | - | - | (500,000) | - | (500,000) | 2.51% |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

本集团与关联方于 2020 年 12 月 31 日的重大表外项目余额如下：

| | 联和投资及其关联方 | 上港集团及其关联方 | 桑坦德银行及其关联方 | TCL 科技及其关联方 | 其他主要股东及其关联方 | 其他关联法人 | 关联自然人 | 合计 | 占有同类交易金额/余额的比例 |
|---------------|-----------|-----------|------------|-------------|-------------|-----------|-------|------------|----------------|
| 贷款承诺 | 2,725,405 | - | - | - | - | - | - | 2,725,405 | 7.53% |
| 保函 | 19,058 | - | - | - | 2,604 | - | - | 21,662 | 0.04% |
| 信用证 | 40,548 | - | - | - | - | - | - | 40,548 | 0.31% |
| 由关联方提供担保的贷款余额 | 1,432,058 | 34,508 | 17,919 | - | 1,309,488 | 1,840,809 | - | 4,634,782 | 0.70% |
| 委托贷款 | 3,532,111 | 9,420,000 | - | - | 270,472 | - | - | 13,222,583 | 13.11% |
| 委托贷款资金 | 3,545,612 | 8,970,000 | - | - | 883,972 | - | - | 13,399,584 | 13.28% |
| 银行承兑汇票 | - | - | - | - | 346,513 | - | - | 346,513 | 0.30% |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

本集团与关联方 2019 年度进行的重大交易的金额如下：

| | 联和投资及其关联方 | 上港集团及其关联方 | 桑坦德银行及其关联方 | TCL 科技及其关联方 | 其他主要股东及关联方 | 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 | 22,560 | 24,928 | 46,496 | - | 31,535 | 186,170 | 5,090 | 316,779 | 0.40% |
| 利息支出 | (25,050) | (20,264) | (354) | (3) | (57,937) | (128,866) | (1,226) | (233,700) | 0.48% |
| 手续费及佣金收入 | 707 | 9 | 1 | 4 | 19,660 | 2,878 | 7 | 23,266 | 0.39% |
| 手续费及佣金支出 | (10,841) | - | - | - | - | (3,689) | - | (14,530) | 1.73% |
| 投资净收益 | - | 14,603 | - | - | 15,715 | 108,774 | - | 139,092 | 1.26% |
| 公允价值变动净收益/(损失) | - | (4,959) | - | - | 9,690 | (153,229) | - | (148,498) | 10.89% |
| 汇兑净收益/(损失) | - | 5,637 | 7,172 | - | - | 1,097 | - | 13,906 | 4.53% |
| 其他业务收入 | 34 | - | - | - | 1 | 51 | 4 | 90 | 0.08% |
| 其他综合收益的税后净额 | - | - | - | - | 803 | (66,658) | - | (65,855) | 4.67% |
| 支付优先股股利 | - | (52,000) | - | - | - | (52,000) | - | (104,000) | 10.00% |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

本集团与关联方进行于 2019 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 | 其他主要股东及关联方 | 其他关联法人 | 关联自然人 | 合计 | 占有同类交易金额/余额的比例 |
|-------------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------|--------------|----------|--------------|----------------|
| 存放同业及其他金融机构 | | | | | | | | | |
| 款项 | - | - | 4,074 | - | 964,351 | 30,674 | - | 999,099 | 6.86% |
| 拆出资金 | - | - | 1,444,522 | - | - | 1,705,250 | - | 3,149,772 | 1.85% |
| 衍生金融资产 | - | 26,280 | 89,451 | - | 5,719 | 1,072,876 | - | 1,194,326 | 7.26% |
| 发放贷款和垫款 | 656,874 | 500,683 | - | - | 379,515 | 2,738,293 | 119,986 | 4,395,351 | 0.47% |
| 金融投资： | | | | | | | | | |
| -交易性金融资产 | - | 644,286 | - | - | 1,005,899 | 2,114,309 | - | 3,764,494 | 1.18% |
| -债权投资 | - | - | - | - | 102,131 | - | - | 102,131 | 0.02% |
| -其他债权投资 | - | - | - | - | 106,328 | 1,738,679 | - | 1,845,007 | 4.72% |
| -其他权益工具投资 | - | - | - | - | - | 484,774 | - | 484,774 | 94.06% |
| 长期股权投资 | - | - | - | - | - | 422,778 | - | 422,778 | 100% |
| 其他资产 | - | - | - | - | - | 1,365,551 | - | 1,365,551 | 9.74% |
| 同业及其他金融机构存 | | | | | | | | | |
| 放款项 | - | - | (175,684) | (2) | (2,446,872) | (1,747,347) | - | (4,369,905) | 1.11% |
| 拆入资金 | - | - | - | - | - | (488,608) | - | (488,608) | 0.66% |
| 衍生金融负债 | - | (9,966) | (83,778) | - | (1,343) | (1,237,379) | - | (1,332,466) | 7.98% |
| 吸收存款 | (4,329,249) | (2,772,661) | - | (65) | (1,251,337) | (17,332,647) | (84,233) | (25,770,192) | 2.14% |
| 其他权益工具 | - | (1,000,000) | - | - | - | (1,000,000) | - | (2,000,000) | 10.02% |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下(续):

| | 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 | 其他主要股东及关联方 | 其他关联法人 | 关联自然人 | 合计 | 占有同类交易金额/余额的比例 |
|---------------|-----------|-----------|------------|-------------|------------|-----------|-------|------------|----------------|
| 贷款承诺 | 3,288,599 | - | - | - | - | - | - | 3,288,599 | 9.83% |
| 保函 | 106,608 | 800 | - | - | 2,604 | 1,432,086 | - | 1,542,098 | 2.85% |
| 信用证 | 259,266 | - | - | - | - | 549,190 | - | 808,456 | 10.85% |
| 由关联方提供担保的贷款余额 | 271,198 | 500,000 | - | - | 279,021 | 125,000 | - | 1,175,219 | 0.17% |
| 委托贷款 | 2,684,686 | 8,440,000 | - | - | - | - | - | 11,124,686 | 8.09% |
| 委托贷款资金 | 2,708,187 | 8,440,000 | - | - | - | - | - | 11,148,187 | 8.11% |
| 银行承兑汇票 | - | - | - | - | 325,000 | 239,261 | - | 564,261 | 0.63% |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

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

本集团同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》及原银监会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和《商业银行股权管理暂行办法》确定本集团的关联方。

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

| | 2020 年度 | 2019 年度 |
|------------|---------------|---------------|
| 支付关键管理人员薪酬 | <u>15,980</u> | <u>23,731</u> |

关键管理人员是指有权利及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团活动的人事，包括董事、监事和高级管理人员。根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员 2020 年度的最终薪酬总额尚待国家有关部门最终确认，但预计未确认的薪酬不会对本集团及本行 2020 年度的财务报表产生重大影响。

5 本行与子公司之间的交易

于报告期内进行的重大交易金额如下：

| | 2020 年度 | 2019 年度 |
|----------|----------|----------|
| 利息收入 | 35,579 | 20,420 |
| 利息支出 | (35,576) | (19,652) |
| 手续费及佣金收入 | 7,596 | 2,717 |
| 投资净收益 | 5,801 | 7,841 |
| 其他业务收入 | 3,536 | 3,483 |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

5 本行与子公司之间的交易(续)

于资产负债表日重大往来款项的余额如下：

| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 存放同业及其他金融机构款项 | 1,711,405 | 50,660 |
| 拆出资金 | 1,143,242 | 2,096,079 |
| 其他资产 | 5,831 | 262 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (1,731,601) | (798,513) |
| 吸收存款 | (9,468) | (25,363) |
| 其他负债 | (4,676) | (589) |
| 保函 | 4,394,371 | 5,696,559 |

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

6 与年金计划的交易

本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其他关联交易。

十二 分部报告

为进行业务管理，本集团将业务划分为不同的营运组别。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

批发金融业务

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

零售金融业务

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

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十二 分部报告(续)

1 经营分部利润、资产及负债

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

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

本集团

| | 2020 年度 | | | |
|----------------|--------------|--------------|-----------|--------------|
| | 批发金融业务 | 零售金融业务 | 其他业务 | 合计 |
| 对外利息净收入 | 23,590,699 | 12,804,043 | (462) | 36,394,280 |
| 分部间利息净收入/(支出) | (790,960) | 790,960 | - | - |
| 利息净收入 | 22,799,739 | 13,595,003 | (462) | 36,394,280 |
| 手续费及佣金收入 | 4,443,781 | 1,725,188 | 169,993 | 6,338,962 |
| 手续费及佣金支出 | (355,744) | (374,672) | - | (730,416) |
| 手续费及佣金净收入 | 4,088,037 | 1,350,516 | 169,993 | 5,608,546 |
| 投资净收益 | 7,821,356 | - | 245,624 | 8,066,980 |
| 其他收益 | - | - | 86,329 | 86,329 |
| 公允价值变动净收益/(损失) | 1,319,256 | - | 44,620 | 1,363,876 |
| 汇兑净收益/(损失) | (847,277) | 22,768 | - | (824,509) |
| 其他业务收入 | 322 | - | 56,302 | 56,624 |
| 资产处置损失 | 4 | - | (6,007) | (6,003) |
| 营业收入合计 | 35,181,437 | 14,968,287 | 596,399 | 50,746,123 |
| 税金及附加 | (318,825) | (223,220) | (1,172) | (543,217) |
| 业务及管理费 | (5,638,537) | (3,800,630) | (168,178) | (9,607,345) |
| 信用减值损失 | (11,104,572) | (7,083,839) | (85,322) | (18,273,733) |
| 其他业务成本 | (441) | - | (8) | (449) |
| 营业支出合计 | (17,062,375) | (11,107,689) | (254,680) | (28,424,744) |
| 营业利润 | 18,119,062 | 3,860,598 | 341,719 | 22,321,379 |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十二 分部报告(续)

1 经营分部利润、资产及负债(续)

本集团(续)

| | 2020 年度 | | | 合计 |
|---------|---------------|-------------|-----------|---------------|
| | 批发金融业务 | 零售金融业务 | 其他业务 | |
| 营业利润 | 18,119,062 | 3,860,598 | 341,719 | 22,321,379 |
| 加：营业外收入 | 14,492 | 169,735 | 111 | 184,338 |
| 减：营业外支出 | (3,896) | (16,998) | (74,894) | (95,788) |
| 利润总额 | 18,129,658 | 4,013,335 | 266,936 | 22,409,929 |
| 总资产 | 2,103,299,738 | 348,979,303 | 9,864,980 | 2,462,144,021 |
| 总负债 | 1,928,011,228 | 342,685,447 | 508,327 | 2,271,205,002 |
| 其他分部信息： | | | | |
| 信贷承诺 | 214,439,459 | 81,151,039 | - | 295,590,498 |
| 折旧及摊销 | (558,885) | (20,067) | (29,832) | (608,784) |
| 资本性支出 | (1,035,715) | (37,188) | (55,285) | (1,128,188) |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十二 分部报告(续)

1 经营分部利润、资产及负债(续)

本集团(续)

| | 2019 年度 | | | 合计 |
|----------------|--------------|-------------|-----------|--------------|
| | 批发金融业务 | 零售金融业务 | 其他业务 | |
| 对外利息净收入 | 17,997,065 | 13,759,643 | 7,281 | 31,763,989 |
| 分部间利息净收入/(支出) | 947,639 | (947,639) | - | - |
| 利息净收入 | 18,944,704 | 12,812,004 | 7,281 | 31,763,989 |
| 手续费及佣金收入 | 4,276,184 | 1,537,231 | 151,560 | 5,964,975 |
| 手续费及佣金支出 | (416,332) | (424,824) | - | (841,156) |
| 手续费及佣金净收入 | 3,859,852 | 1,112,407 | 151,560 | 5,123,819 |
| 投资净收益 | 10,900,298 | - | 174,870 | 11,075,168 |
| 其他收益 | - | - | 66,764 | 66,764 |
| 公允价值变动净收益/(损失) | 1,285,254 | - | 77,919 | 1,363,173 |
| 汇兑净收益/(损失) | 284,204 | 22,451 | - | 306,655 |
| 其他业务收入 | 7,002 | - | 102,207 | 109,209 |
| 资产处置损失 | - | - | (8,485) | (8,485) |
| 营业收入合计 | 35,281,314 | 13,946,862 | 572,116 | 49,800,292 |
| 税金及附加 | (299,760) | (169,534) | (1,662) | (470,956) |
| 业务及管理费 | (6,067,413) | (3,757,178) | (123,965) | (9,948,556) |
| 信用减值损失 | (11,973,663) | (4,982,243) | (193,195) | (17,149,101) |
| 其他业务成本 | (1,263) | - | (3) | (1,266) |
| 营业支出合计 | (18,342,099) | (8,908,955) | (318,825) | (27,569,879) |
| 营业利润 | 16,939,215 | 5,037,907 | 253,291 | 22,230,413 |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十二 分部报告(续)

1 经营分部利润、资产及负债(续)

本集团(续)

| | 2019 年度 | | | 合计 |
|---------|---------------|-------------|-----------|---------------|
| | 批发金融业务 | 零售金融业务 | 其他业务 | |
| 营业利润 | 16,939,215 | 5,037,907 | 253,291 | 22,230,413 |
| 加：营业外收入 | 101,447 | 138,843 | 170 | 240,460 |
| 减：营业外支出 | (11,410) | (7,525) | (74,849) | (93,784) |
| 利润总额 | 17,029,252 | 5,169,225 | 178,612 | 22,377,089 |
| 总资产 | 1,913,438,679 | 321,834,630 | 1,808,634 | 2,237,081,943 |
| 总负债 | 1,753,757,921 | 305,841,492 | 255,899 | 2,059,855,312 |
| 其他分部信息： | | | | |
| 信贷承诺 | 185,202,722 | 51,442,665 | - | 236,645,387 |
| 折旧及摊销 | (428,133) | (372,291) | (2,694) | (803,118) |
| 资本性支出 | (470,653) | (409,265) | (2,962) | (882,880) |

十三 风险管理

本集团运用金融工具时面对的主要风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

十三 风险管理(续)

风险管理体系

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

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

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

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

1 信用风险

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

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

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

1.1 信贷业务

本集团专为识别、评估、监控和管理信贷风险而设计了有效的信贷风险管理的组织架构、信贷政策和流程，不断完善风险管理体制，优化调整信贷审批和作业流程，于流程上加强对信贷风险的管控，明确贷款审批环节的职能及责任，定期根据国家有关法律法规、货币政策及本集团经营方针，制定一定时期的信贷政策、管理机制，升级风险管理工具和管理信息系统，搭建信用风险监测、预警和退出管理体系，实施抵质押担保和其他风险缓释措施，持续开展信贷业务风险管理。

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

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

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

本集团制定一系列政策，通过各类方式来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定的可接受的特定抵质押物主要包括现金及现金等价物、有价证券、房地产、土地使用权、机器设备、交通工具、收费(益)权、大宗商品现货等。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 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。

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。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.2 资金业务(续)

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

1.3 预期信用损失

本集团根据新金融工具准则要求将需要确认预期信用减值准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺的预期信用减值准备。

本集团的内部评级体系包括 15 个未违约等级(AAA 到 C)及 1 个违约等级(D)。主标尺表为每个评级类别匹配特定范围的违约概率，且在一定时间内保持稳定。本集团定期对评级方法进行验证和重新校准，使其能够反映所有实际可观察违约情况。

同时，集团通过预警级别对具有特征的资产分为四类，常规预警：出现一项或数项预警信号但不足以影响授信人的正常经营和偿债能力；黄色预警：存在一定风险预警信号但累计效果对授信人正常经营和偿债能力带来一定影响但预计不会有任何损失；橙色预警：风险状况较为突出，直接或一定程度影响授信人正常经营和偿债能力，虽然已出现或可能出现临时性逾期、欠息、但预计恶化的可能性较小；红色预警：突发重大恶性事件已经导致其授信业务逾期、欠息。

1.3.1 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。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.3 预期信用损失(续)

1.3.1 阶段划分(续)

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；预警信号(常规预警、黄色预警、橙色预警、红色预警)。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

- 自资产初始确认以来内部评级(共记 16 个内评等级)恶化幅度大于等于三个等级即属于信用风险显著上升的情况。

定性标准

- 资产的风险分类为“关注”，即可认为自初始确认以来信用风险发生恶化；或
- 资产在过去半年内纳入红色、橙色预警清单。

上限指标

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。

新冠肺炎疫情发生后，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。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.3 预期信用损失(续)

1.3.1 阶段划分(续)

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

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

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。

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。

1.3.2 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：

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 预期信用损失计量的参数(续)

- 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。

1.3.3 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)、广义货币(M2)、采购经理人指数(PMI)等宏观指标。

本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测, 提供未来的最佳估计, 并定期检测评估结果。于 2020 年度, 本集团采用统计分析方法, 结合专家判断, 调整了前瞻性经济指标的预测, 同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围, 并确定最终的宏观经济情景及其权重, 与其他经济预测类似, 对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性, 因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

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

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.3 预期信用损失(续)

1.3.3 预期信用损失中包含的前瞻性信息(续)

于 2020 年度，本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括国内生产总值(GDP)、广义货币(M2)、采购经理人指数(PMI)。其中：

- 国内生产总值当季同比增长率：在 2021 年的基准情景下预测值平均约为 8.20%，乐观情景预测值较基准上浮 2.55 个百分点，悲观情景预测值较基准下降 2.55 个百分点。
- 居民消费价格指数同比增长率：在 2021 年的基准情景下预测值平均约为 2.80%，乐观情景预测值较基准上浮 1.27 个百分点，悲观情景预测值较基准下降 1.27 个百分点。
- 采购经理人指数：在 2021 年的基准情景下预测值平均约为 51.11，乐观情景预测值较基准上浮 0.94，悲观情景预测值较基准下降 0.94。

于 2020 年度，本集团在评估预期信用减值损失计量模型中所使用的前瞻性信息时充分考虑了新冠肺炎疫情对宏观经济及银行业冲击的影响

1.3.4 敏感性分析

预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量，三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

于资产负债表日，本集团采用的基准情景权重超过非基准情景权重之和。

假若悲观情景的权重减少 10%，而基准情景的权重增加 10%，则发放贷款和垫款预期信用损失准备将减少人民币 2,643,997 千元，以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资和同业业务的预期信用损失准备将减少人民币 582,504 千元；假若乐观情景的权重减少 10%，而基准情景的权重增加 10%，则发放贷款和垫款预期信用损失准备将增加人民币 1,251,828 千元，以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资和同业业务的预期信用损失准备将增加人民币 201,841 千元。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.3 预期信用损失(续)

1.3.4 敏感性分析(续)

下表列示了假设信用风险发生显著变化，导致阶段二的金融资产及信用承诺全部进入阶段一，本集团及本行确认在资产负债表中的减值准备和预计负债将发生的变化：

| | 二阶段 ECL |
|--|-----------------|
| 假设阶段二的金融资产及信用承诺全部计入阶段一， 减值准备和预计负债合计金额 | 4,789,607,091 |
| 于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额 | 9,413,557,119 |
| 差异-金额 | (4,623,950,028) |
| 差异-百分比 | (49.12%) |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口

1.4.1 纳入减值评估范围的金融工具

本集团及本行所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产(包括衍生金融工具)的账面价值。截至 2020 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：

| | 2020 年 12 月 31 日 | | | | | | | |
|--------------------------|------------------|------------|------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 账面原值 | | | | 预期信用减值准备 | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 以摊余成本计量的金融资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 146,443,735 | - | - | 146,443,735 | (190) | - | - | (190) |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 14,562,728 | - | - | 14,562,728 | (79,528) | - | - | (79,528) |
| 拆出资金 | 188,696,715 | - | 486,000 | 189,182,715 | (801,769) | - | (358,343) | (1,160,112) |
| 买入返售金融资产 | - | 1,288,400 | - | 1,288,400 | - | (107,275) | - | (107,275) |
| 发放贷款和垫款 | 926,320,763 | 73,567,597 | 17,228,056 | 1,017,116,416 | (17,206,903) | (9,448,135) | (12,822,188) | (39,477,226) |
| 金融投资-债权投资 | 636,273,859 | 4,272,235 | 4,777,113 | 645,323,207 | (1,973,377) | (529,808) | (2,655,724) | (5,158,909) |
| 其他资产 | 7,638,412 | - | - | 7,638,412 | (227,117) | - | - | (227,117) |
| 小计 | 1,919,936,212 | 79,128,232 | 22,491,169 | 2,021,555,613 | (20,288,884) | (10,085,218) | (15,836,255) | (46,210,357) |
| 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 | 83,516,997 | 7,912 | 815,055 | 84,339,964 | (2,927,164) | (284) | (664,408) | (3,591,856) |
| 金融投资-其他债权投资 | 22,119,118 | - | 20,330 | 22,139,448 | (130,506) | - | (41,633) | (172,139) |
| 小计 | 105,636,115 | 7,912 | 835,385 | 106,479,412 | (3,057,670) | (284) | (706,041) | (3,763,995) |
| 信贷承诺 | 288,462,332 | 6,981,391 | 146,775 | 295,590,498 | (4,117,460) | (388,894) | (97,933) | (4,604,287) |
| 合计 | 2,314,034,659 | 86,117,535 | 23,473,329 | 2,423,625,523 | (27,464,014) | (10,474,396) | (16,640,229) | (54,578,639) |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口(续)

1.4.1 纳入减值评估范围的金融工具(续)

截至 2019 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：

| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | | | | |
|--------------------------|------------------|-------------|------------|---------------|--------------|-------------|--------------|--------------|
| | 账面原值 | | | | 预期信用减值准备 | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 以摊余成本计量的金融资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 140,256,925 | - | - | 140,256,925 | (1) | - | - | (1) |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 14,620,068 | - | - | 14,620,068 | (61,525) | - | - | (61,525) |
| 拆出资金 | 170,579,145 | - | - | 170,579,145 | (480,077) | - | - | (480,077) |
| 买入返售金融资产 | 1,030,160 | 1,288,400 | - | 2,318,560 | (2,416) | (49,089) | - | (51,505) |
| 发放贷款和垫款 | 802,238,495 | 93,602,465 | 13,338,897 | 909,179,857 | (15,478,393) | (8,610,442) | (10,901,561) | (34,990,396) |
| 金融投资-债权投资 | 554,646,507 | 7,801,507 | 3,418,420 | 565,866,434 | (1,999,708) | (828,297) | (2,728,895) | (5,556,900) |
| 其他资产 | 2,754,016 | - | - | 2,754,016 | (192,832) | - | - | (192,832) |
| 小计 | 1,686,125,316 | 102,692,372 | 16,757,317 | 1,805,575,005 | (18,214,952) | (9,487,828) | (13,630,456) | (41,333,236) |
| 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 | 66,524,660 | 168,236 | 23,157 | 66,716,053 | (2,919,215) | (8,130) | (21,999) | (2,949,344) |
| 金融投资-其他债权投资 | 39,047,966 | - | 13,498 | 39,061,464 | (82,916) | - | (246,739) | (329,655) |
| 小计 | 105,572,626 | 168,236 | 36,655 | 105,777,517 | (3,002,131) | (8,130) | (268,738) | (3,278,999) |
| 信贷承诺 | 231,557,132 | 5,048,011 | 40,244 | 236,645,387 | (4,704,166) | (364,425) | (29,436) | (5,098,027) |
| 合计 | 2,023,255,074 | 107,908,619 | 16,834,216 | 2,147,997,909 | (25,921,249) | (9,860,383) | (13,928,630) | (49,710,262) |

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 1,040 亿元(2019 年 12 月 31 日：1,113 亿元)，其中第三阶段余额为 34 亿元(2019 年 12 月 31 日：26 亿元)，计提减值准备 14 亿元 (2019 年 12 月 31 日：20 亿元)。最终投向均为信贷类资产。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口(续)

1.4.1 纳入减值评估范围的金融工具(续)

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类，将纳入预期信用损失计量的金融资产区分为“低风险”、“中风险”、“高风险”和“违约”。“低风险”指偿债能力较强，未来发生减值的可能性较低，受外部不利因素影响较小；“中风险”指有一定的偿债能力，但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件，可能使其偿债能力下降；“高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素或未来发生减值的可能性较高；“违约”指符合本集团减值定义的资产。下表对发放贷款和垫款、债权投资的信用风险敞口进行分析：

发放贷款和垫款

| 本集团 | 2020 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 | 848,588,148 | - | - | 848,588,148 |
| 中风险 | 161,249,612 | 44,554,403 | - | 205,804,015 |
| 高风险 | - | 29,021,106 | - | 29,021,106 |
| 违约 | - | - | 18,043,111 | 18,043,111 |
| 账面原额 | 1,009,837,760 | 73,575,509 | 18,043,111 | 1,101,456,380 |
| 预期信用减值准备 | (17,206,903) | (9,448,135) | (12,822,188) | (39,477,226) |
| 账面价值 | 992,630,857 | 64,127,374 | 5,220,923 | 1,061,979,154 |

债权投资

| 本集团 | 2020 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 | 609,843,524 | - | - | 609,843,524 |
| 中风险 | 26,430,335 | 3,373,707 | - | 29,804,042 |
| 高风险 | - | 898,528 | - | 898,528 |
| 违约 | - | - | 4,777,113 | 4,777,113 |
| 账面原额 | 636,273,859 | 4,272,235 | 4,777,113 | 645,323,207 |
| 预期信用减值准备 | (1,973,377) | (529,808) | (2,655,724) | (5,158,909) |
| 账面价值 | 634,300,482 | 3,742,427 | 2,121,389 | 640,164,298 |

上海银行股份有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口(续)

1.4.2 未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产与以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用风险敞口进行了分析：

| 本集团 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|---|--------------------|--------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产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 | | |
| 衍生金融工具 | (1,830,481) | (246,757) |
| 交易性金融资产 | | |
| -债券投资 | 46,250,397 | 20,951,833 |
| -同业存单 | 2,356,338 | 1,280,818 |
| -基金、信托及资管计划 | 203,025,930 | 211,806,685 |
| -理财产品 | 56,939,294 | 83,351,708 |
| -股权投资 | 995,573 | 664,301 |
| 其他权益工具投资 | 576,677 | 515,374 |
| 合计 | <u>308,313,728</u> | <u>318,323,962</u> |
| 本行 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产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 | | |
| 衍生金融工具 | (1,770,247) | (253,798) |
| 交易性金融资产 | | |
| -债权投资 | 36,027,142 | 18,785,773 |
| -同业存单 | 2,356,338 | 1,280,818 |
| -基金、信托及资管计划 | 204,431,306 | 213,301,717 |
| -理财产品 | 56,939,294 | 83,351,708 |
| -股权投资 | 559,884 | 365,680 |
| 其他权益工具投资 | 546,677 | 485,374 |
| 合计 | <u>299,090,394</u> | <u>317,317,272</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口(续)

1.4.2 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 2020 年 12 月 31 日及 2019 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：

| | 2020 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 | 18,043,111 | (13,486,596) | 4,556,515 | 26,468,490 |
| 金融投资 | | | | |
| - 债权投资 | 4,777,113 | (2,655,724) | 2,121,389 | 4,806,846 |
| - 其他债权投资 | 20,330 | (41,633) | 20,330 | - |
| 已发生信用减值的资产总额 | 22,840,554 | (16,183,953) | 6,698,234 | 31,275,336 |

| | 2019 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 | 13,362,054 | (10,923,560) | 2,438,494 | 8,576,117 |
| 金融投资 | | | | |
| - 债权投资 | 3,418,420 | (2,728,895) | 689,525 | 4,483,821 |
| - 其他债权投资 | 13,498 | (246,739) | 13,498 | - |
| 已发生信用减值的资产总额 | 16,793,972 | (13,899,194) | 3,141,517 | 13,059,938 |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口(续)

1.4.3 发放贷款和垫款本金变动

本集团

| | 2020 年度 | | | 合计 |
|----------------|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| 年初余额 | 868,763,155 | 93,770,701 | 13,362,054 | 975,895,910 |
| 本年转移 | | | | |
| -第一阶段与第二阶段转移净额 | (12,856,749) | 12,856,749 | - | - |
| -第一阶段与第三阶段转移净额 | (11,663,758) | - | 11,663,758 | - |
| -第二阶段与第三阶段转移净额 | - | (6,230,796) | 6,230,796 | - |
| 本年净增加/(减少) | 165,595,112 | (26,821,145) | (694,418) | 138,079,549 |
| 本年转销 | - | - | (12,519,079) | (12,519,079) |
| 年末余额 | <u>1,009,837,760</u> | <u>73,575,509</u> | <u>18,043,111</u> | <u>1,101,456,380</u> |

本行

| | 2020 年度 | | | 合计 |
|----------------|--------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| 年初余额 | 852,427,331 | 92,649,315 | 12,840,620 | 957,917,266 |
| 本年转移 | | | | |
| -第一阶段与第二阶段转移净额 | (12,563,791) | 12,563,791 | - | - |
| -第一阶段与第三阶段转移净额 | (11,650,025) | - | 11,650,025 | - |
| -第二阶段与第三阶段转移净额 | - | (5,867,076) | 5,867,076 | - |
| 本年净增加/(减少) | 161,969,142 | (26,116,280) | (279,346) | 135,573,516 |
| 本年转销 | - | - | (12,334,566) | (12,334,566) |
| 年末余额 | <u>990,182,657</u> | <u>73,229,750</u> | <u>17,743,809</u> | <u>1,081,156,216</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口(续)

1.4.4 债权投资本金变动

本集团

| | 2020 年度 | | | 合计 |
|----------------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| 年初余额 | 554,646,507 | 7,801,507 | 3,418,420 | 565,866,434 |
| 本年转移 | | | | |
| -第一阶段与第二阶段转移净额 | 411,500 | (411,500) | - | - |
| -第一阶段与第三阶段转移净额 | (197,983) | - | 197,983 | - |
| -第二阶段与第三阶段转移净额 | - | (998,049) | 998,049 | - |
| 本年净增加/(减少) | 81,413,835 | (2,119,723) | 162,661 | 79,456,773 |
| 年末余额 | 636,273,859 | 4,272,235 | 4,777,113 | 645,323,207 |

本行

| | 2020 年度 | | | 合计 |
|----------------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| 年初余额 | 551,908,862 | 9,089,907 | 3,418,420 | 564,417,189 |
| 本年转移 | | | | |
| -第一阶段与第二阶段转移净额 | 411,500 | (411,500) | - | - |
| -第一阶段与第三阶段转移净额 | (197,983) | - | 197,983 | - |
| -第二阶段与第三阶段转移净额 | - | (998,049) | 998,049 | - |
| 本年净增加/(减少) | 82,645,051 | (2,119,723) | 162,661 | 80,687,989 |
| 年末余额 | 634,767,430 | 5,560,635 | 4,777,113 | 645,105,178 |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口(续)

1.4.5 其他债权投资本金变动

本集团

| | 2020 年度 | | | 合计 |
|----------------|--------------|------|--------|--------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| 年初余额 | 39,047,966 | - | 13,498 | 39,061,464 |
| 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) | (16,928,848) | - | 6,832 | (16,922,016) |
| 年末余额 | 22,119,118 | - | 20,330 | 22,139,448 |

本行

| | 2020 年度 | | | 合计 |
|----------------|--------------|------|--------|--------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| 年初余额 | 31,401,856 | - | 13,498 | 31,415,354 |
| 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) | (16,369,738) | - | 6,832 | (16,362,906) |
| 年末余额 | 15,032,118 | - | 20,330 | 15,052,448 |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.5 应收同业款项交易对手评级分布

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

本集团

| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 已发生信用减值 | | |
| -无评级 | 486,000 | - |
| 减：预期信用减值准备 | (358,343) | - |
| 净额 | <u>127,657</u> | <u>-</u> |
| 未逾期未发生信用减值 | | |
| -A 至 AAA 级 | 151,802,074 | 117,432,403 |
| -无评级 | 52,383,484 | 69,408,073 |
| 减：预期信用减值准备 | (988,572) | (593,107) |
| 净额 | <u>203,196,986</u> | <u>186,247,369</u> |
| 应计利息 | <u>362,285</u> | <u>677,297</u> |
| 账面价值 | <u>203,686,928</u> | <u>186,924,666</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.6 债务工具投资的信用风险评级状况

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

本集团

| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 已发生信用减值 | | |
| -C 级 | 720,000 | 133,498 |
| -无评级 | 4,039,563 | 3,296,823 |
| 减：预期信用减值准备 | <u>(2,655,724)</u> | <u>(2,728,895)</u> |
| 净额 | <u>2,103,839</u> | <u>701,426</u> |
| 已逾期未发生信用减值 | | |
| -无评级 | 1,010,000 | 350,000 |
| 减：预期信用减值准备 | - | <u>(24,500)</u> |
| 净额 | <u>1,010,000</u> | <u>325,500</u> |
| 未逾期未发生信用减值 | | |
| -AAA 级 | 293,223,472 | 285,186,818 |
| -AA-至 AA+级 | 47,539,366 | 23,951,519 |
| -A-至 A+级 | 11,151,495 | 12,388,456 |
| -D 至 BBB+级 | 14,424,041 | 11,959,894 |
| -无评级 | 596,224,064 | 366,031,785 |
| 减：预期信用减值准备 | <u>(2,503,186)</u> | <u>(2,803,505)</u> |
| 净额 | <u>960,059,252</u> | <u>696,714,967</u> |
| 应计利息 | <u>8,815,114</u> | <u>6,864,829</u> |
| 账面价值 | <u>971,988,205</u> | <u>704,606,722</u> |

上述无评级债务工具投资主要包含中国财政部、中央银行、地方政府和政策性银行等市场上信用评级较好的发行人发行的未经独立评级机构评级的投资类和交易类证券、市场上未有公开债项评级的债务融资工具与定向工具。除上述证券外，该类债务工具还包含基金投资、资金信托计划及资产管理计划、证券收益凭证投资等。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.6 债务工具投资的信用风险评级状况(续)

资产管理计划及信托计划按基础资产列示：

| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|-------|---------------------|---------------------|
| 信贷类资产 | 76,661,429 | 101,058,893 |
| 债券类资产 | 75,803,813 | 54,728,308 |
| 同业类资产 | 4,578,279 | 74,465 |
| 合计 | <u>157,043,521</u> | <u>155,861,666</u> |

1.7 金融资产信用风险集中度

地域集中度

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

行业集中度

于资产负债表日，本集团发放贷款和垫款的行业集中度详见附注五、6.3。

2 市场风险

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

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

本集团的市场风险管理涵盖识别、计量、监测和控制的整个流程。本集团根据原银监会相关法规要求，建立市场风险管理体系。董事会及其下设的风险管理与消费者权益保护委员会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审定总体的市场风险管理战略、政策、程序和风险偏好。监事会负责监督董事会和高级管理层的市场风险管理履职情况。高级管理层及其下设的资产负债管理委员会、风险管理与消费者权益保护委员会在董事会的授权下，负责市场风险管理体系的建设，建立分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制，审定市场风险管理的具体制度，建立机制定期审查和监督市场风险管理的政策、程序以及操作规程的执行，及时了解市场风险水平及其管理状况。风险管理部负责本集团市场风险管理体系、体制的建设，制定市场风险偏好及风险限额并提交董事会及高级管理层审批；监控市场风险限额的执行情况，向董事会和高级管理层提交市场风险管理报告。计划财务部、金融市场部、投资银行部等其他部门在职责范围内执行市场风险管理策略。

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

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

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

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

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.1 交易账簿 VaR 分析

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

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

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

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

于资产负债表日以及相关期间，本集团交易账户的合计 VaR 状况概述如下：

本集团

| | 年末 | 平均值 | 最大值 | 最小值 |
|---------|--------|--------|---------|--------|
| 2020 年度 | 62,172 | 69,253 | 148,671 | 42,865 |
| 2019 年度 | 77,490 | 80,042 | 125,769 | 24,212 |

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.1 交易账簿 VaR 分析(续)

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

2.2 利率风险

利率风险是指由于市场利率水平、期限错配要素发生的不利变动所带来的金融工具和头寸整体收益和市值遭受损失的可能性。本集团通过研究宏观经济各项指标判断未来利率走势，同时结合本集团资金成本、资本充足率、存贷款的增长情况等因素预测未来本集团资金变动趋势，以研究本集团对利率风险的承受力。

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

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

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

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率风险(续)

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

| | 2020 年 12 月 31 日 | | | | | 合计 |
|---------------------------------------|---------------------|------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|------------------------|
| | 不计息 | 3 个月以内 | 3 个月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | |
| 金融资产 | | | | | | |
| 现金及存放中央 银行款项 | 2,021,737 | 144,421,808 | - | - | - | 146,443,545 |
| 存放同业及其他 金融机构款项 /拆出资金 | 2,989,362 | 55,814,276 | 113,637,561 | 30,064,604 | - | 202,505,803 |
| 买入返售金融资产 发放贷款和垫款 (注(i)) | - | 1,181,125 | - | - | - | 1,181,125 |
| 金融投资(注(ii)) | 3,412,230 | 483,144,262 | 397,806,871 | 158,216,506 | 19,479,207 | 1,062,059,076 |
| 其他金融资产 | 238,206,813 | 78,335,500 | 170,309,269 | 359,776,614 | 125,819,759 | 972,447,955 |
| | 43,994,102 | - | - | - | - | 43,994,102 |
| 金融资产合计 | 290,624,244 | 762,896,971 | 681,753,701 | 548,057,724 | 145,298,966 | 2,428,631,606 |
| 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 | (1,019,325) | (2,333,526) | (123,486,695) | - | - | (126,839,546) |
| 交易性金融负债 卖出回购金融资 产款 | (2,193,398) | (367,883,379) | (138,245,769) | (1,182,156) | (801,897) | (510,306,599) |
| 吸收存款 | (88,544) | - | - | - | - | (88,544) |
| 已发行债务证券 其他金融负债 | (13,005) | (70,113,445) | (5,802,238) | - | - | (75,928,688) |
| | (18,549,177) | (749,293,862) | (260,479,630) | (287,402,198) | - | (1,315,724,867) |
| | (369,893) | (74,339,086) | (83,896,336) | (3,536,614) | (27,497,881) | (189,639,810) |
| | (35,006,916) | - | - | - | - | (35,006,916) |
| 金融负债合计 | (57,240,258) | (1,263,963,298) | (611,910,668) | (292,120,968) | (28,299,778) | (2,253,534,970) |
| 合计 | 233,383,986 | (501,066,327) | 69,843,033 | 255,936,756 | 116,999,188 | 175,096,636 |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率风险(续)

本集团(续)

| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | | 合计 |
|---|---------------------|------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|------------------------|
| | 不计息 | 3 个月以内 | 3 个月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | |
| 金融资产 | | | | | | |
| 现金及存放中 央银行款项 | 2,187,795 | 138,069,129 | - | - | - | 140,256,924 |
| 存放同业及其 他金融机构 款项/拆出资 金 | 991,248 | 85,984,401 | 73,513,718 | 24,168,244 | - | 184,657,611 |
| 买入返售金融资 产 | 130 | 2,266,925 | - | - | - | 2,267,055 |
| 发放贷款和垫 款(注(i)) | 3,706,345 | 375,731,702 | 424,006,791 | 112,275,753 | 25,500,036 | 941,220,627 |
| 金融投资(注(ii)) | 220,199,824 | 65,770,043 | 139,089,261 | 369,915,425 | 122,967,164 | 917,941,717 |
| 其他金融资产 | 25,850,767 | - | - | - | - | 25,850,767 |
| 金融资产合计 | 252,936,109 | 667,822,200 | 636,609,770 | 506,359,422 | 148,467,200 | 2,212,194,701 |
| 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 | (1,011,724) | (335,000) | (91,835,000) | - | - | (93,181,724) |
| 交易性金融负债 卖出回购金融 资产款 | (2,194,255) | (339,536,882) | (127,051,386) | - | - | (468,782,523) |
| 吸收存款 | (300,120) | (100,307) | - | - | - | (400,427) |
| 已发行债务证券 | (28,292) | (60,414,996) | (2,906,377) | - | - | (63,349,665) |
| 其他金融负债 | (17,480,140) | (654,705,664) | (282,418,224) | (248,947,524) | - | (1,203,551,552) |
| | (536,633) | (122,484,197) | (29,231,480) | (5,964,066) | (32,496,006) | (190,712,382) |
| | (22,110,748) | - | - | - | - | (22,110,748) |
| 金融负债合计 | (43,661,912) | (1,177,577,046) | (533,442,467) | (254,911,590) | (32,496,006) | (2,042,089,021) |
| 合计 | 209,274,197 | (509,754,846) | 103,167,303 | 251,447,832 | 115,971,194 | 170,105,680 |

- (i) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2020 年 12 月 31 日余额为人民币 31.77 亿元的逾期金额(扣除减值准备)(2019 年 12 月 31 日: 人民币 57.67 亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期 1 天及以上。
- (ii) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。以上列示为 3 个月以内的金融投资包括于 2020 年 12 月 31 日余额为人民币 19.64 亿元的逾期金额(扣除减值准备)(2019 年 12 月 31 日: 10.29 亿元)。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 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 | |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 利率变动(基点) | | | | |
| +100 | (1,243,871) | (1,519,936) | (397,755) | (449,980) |
| -100 | 1,243,871 | 1,519,936 | 416,023 | 454,659 |

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)

2.3 汇率风险

汇率风险主要包括外汇自营性债券、外汇存拆放业务及其他外汇交易业务所产生的货币风险以及存贷款货币错配所产生的货币风险。

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、港元与欧元，其他币种交易则较少。本集团的汇率风险来自于日常资金交易业务造成的交易性外汇敞口风险及本集团持有的非人民币计价的发放贷款和垫款、同业款项、投资以及吸收存款等。

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

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

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 汇率风险(续)

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

| | 2020 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 | 139,116,460 | 6,451,969 | 875,116 | 146,443,545 |
| 存放同业及其他金融机构款项/ 拆出资金 | 191,853,613 | 8,191,481 | 2,460,709 | 202,505,803 |
| 买入返售金融资产 | 1,181,125 | - | - | 1,181,125 |
| 发放贷款和垫款 | 988,248,747 | 62,829,428 | 10,980,901 | 1,062,059,076 |
| 金融投资(注) | 931,827,575 | 39,166,952 | 1,453,428 | 972,447,955 |
| 其他金融资产 | 43,138,751 | 428,580 | 426,771 | 43,994,102 |
| 金融资产合计 | 2,295,366,271 | 117,068,410 | 16,196,925 | 2,428,631,606 |
| 金融负债 | | | | |
| 向中央银行借款 | (126,839,546) | - | - | (126,839,546) |
| 同业及其他金融机构存放款项/ 拆入资金 | (455,183,965) | (53,644,368) | (1,478,266) | (510,306,599) |
| 交易性金融负债 | (88,544) | - | - | (88,544) |
| 卖出回购金融资产款 | (75,928,688) | - | - | (75,928,688) |
| 吸收存款 | (1,201,883,138) | (108,710,880) | (5,130,849) | (1,315,724,867) |
| 已发行债务证券 | (180,542,438) | (8,634,717) | (462,655) | (189,639,810) |
| 其他金融负债 | (34,466,642) | (532,135) | (8,139) | (35,006,916) |
| 金融负债合计 | (2,074,932,961) | (171,522,100) | (7,079,909) | (2,253,534,970) |
| 净头寸 | 220,433,310 | (54,453,690) | 9,117,016 | 175,096,636 |
| 信贷承诺 | 262,820,101 | 27,167,968 | 5,602,429 | 295,590,498 |
| 衍生金融工具名义净额 | (8,258,403) | 12,225,947 | (4,830,218) | (862,674) |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 汇率风险(续)

本集团(续)

| | 2019 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 | 134,678,769 | 5,431,866 | 146,289 | 140,256,924 |
| 存放同业及其他金融机构款项/ 拆出资金 | 171,757,948 | 10,377,358 | 2,522,305 | 184,657,611 |
| 买入返售金融资产 | 2,267,055 | - | - | 2,267,055 |
| 发放贷款和垫款 | 864,621,529 | 67,358,137 | 9,240,961 | 941,220,627 |
| 金融投资(注) | 872,566,200 | 42,782,372 | 2,593,145 | 917,941,717 |
| 其他金融资产 | 25,526,125 | 208,568 | 116,074 | 25,850,767 |
| 金融资产合计 | 2,071,417,626 | 126,158,301 | 14,618,774 | 2,212,194,701 |
| 金融负债 | | | | |
| 向中央银行借款 | (93,181,724) | - | - | (93,181,724) |
| 同业及其他金融机构存放款项/ 拆入资金 | (333,446,076) | (133,628,760) | (1,707,687) | (468,782,523) |
| 交易性金融负债 | (400,427) | - | - | (400,427) |
| 卖出回购金融资产款 | (62,856,132) | (493,533) | - | (63,349,665) |
| 吸收存款 | (1,098,050,117) | (100,255,442) | (5,245,993) | (1,203,551,552) |
| 已发行债务证券 | (184,881,797) | (5,830,585) | - | (190,712,382) |
| 其他金融负债 | (20,975,860) | (898,717) | (236,171) | (22,110,748) |
| 金融负债合计 | (1,793,792,133) | (241,107,037) | (7,189,851) | (2,042,089,021) |
| 净头寸 | 277,625,493 | (114,948,736) | 7,428,923 | 170,105,680 |
| 信贷承诺 | 199,274,155 | 29,010,063 | 8,361,169 | 236,645,387 |
| 衍生金融工具名义净额 | (116,803,974) | 121,371,470 | (5,146,650) | (579,154) |

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

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 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及权益的可能影响。下表列示了当其他项目不变时，各种外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。

本集团

| | 净利润及权益敏感性 | |
|---------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 汇率变动 | | |
| 对人民币升值 100 基点 | (5,940) | 9,373 |
| 对人民币贬值 100 基点 | 5,940 | (9,373) |

有关的分析基于以下假设：

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

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

十三 风险管理(续)

3 流动性风险

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

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

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

本集团主要运用如下手段对流动性情况进行监测分析：

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

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

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

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

3 流动性风险(续)

3.1 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期还款日的分析：

本集团

| | 2020 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 | 124,827,677 | 21,615,868 | - | - | - | - | - | 146,443,545 |
| 存放同业及其他金融机构款项/拆出资金 | - | 15,882,749 | 19,503,416 | 23,153,034 | 113,846,860 | 30,119,744 | - | 202,505,803 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 1,181,125 | - | - | - | - | 1,181,125 |
| 发放贷款和垫款 | - | 3,176,883 | 97,392,547 | 79,145,669 | 310,847,084 | 348,438,874 | 223,058,019 | 1,062,059,076 |
| 金融投资(注) | 203,968,066 | 40,408,983 | 22,558,977 | 46,131,045 | 143,304,284 | 386,808,924 | 129,267,676 | 972,447,955 |
| 其他金融资产 | - | 14,353,884 | 4,189,218 | 6,556,941 | 14,334,520 | 4,494,542 | 64,997 | 43,994,102 |
| 金融资产合计 | <u>328,795,743</u> | <u>95,438,367</u> | <u>144,825,283</u> | <u>154,986,689</u> | <u>582,332,748</u> | <u>769,862,084</u> | <u>352,390,692</u> | <u>2,428,631,606</u> |
| 金融负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | (367,362) | (1,985,069) | (124,487,115) | - | - | (126,839,546) |
| 同业及其他金融机构存放款项/拆入资金 | (802,025) | (75,382,121) | (165,626,422) | (128,491,203) | (138,820,151) | (1,184,677) | - | (510,306,599) |
| 交易性金融负债 | (88,544) | - | - | - | - | - | - | (88,544) |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | (56,461,738) | (13,663,720) | (5,803,230) | - | - | (75,928,688) |
| 吸收存款 | - | (534,618,496) | (94,740,537) | (127,122,672) | (257,520,802) | (298,908,804) | (2,813,556) | (1,315,724,867) |
| 已发行债务证券 | - | - | (24,083,409) | (50,421,104) | (84,040,193) | (3,550,975) | (27,544,129) | (189,639,810) |
| 其他金融负债 | - | (3,536,216) | (5,409,861) | (7,344,177) | (14,057,160) | (4,592,713) | (66,789) | (35,006,916) |
| 金融负债合计 | <u>(890,569)</u> | <u>(613,536,833)</u> | <u>(346,689,329)</u> | <u>(329,027,945)</u> | <u>(624,728,651)</u> | <u>(308,237,169)</u> | <u>(30,424,474)</u> | <u>(2,253,534,970)</u> |
| 净头寸 | 327,905,174 | (518,098,466) | (201,864,046) | (174,041,256) | (42,395,903) | 461,624,915 | 321,966,218 | 175,096,636 |
| 衍生金融工具名义金额 | - | - | 388,183,370 | 368,978,255 | 935,984,452 | 651,486,964 | 3,560,000 | 2,348,193,041 |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

3 流动性风险(续)

3.1 剩余到期日分析(续)

下表列示于资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期还款日的分析(续):

本集团(续)

| | 2019 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 | 121,590,021 | 18,666,903 | - | - | - | - | - | 140,256,924 |
| 存放同业及其他金融机构款项/拆出资金 | - | 13,944,487 | 57,611,410 | 15,036,852 | 73,801,739 | 24,263,123 | - | 184,657,611 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 2,267,055 | - | - | - | - | 2,267,055 |
| 发放贷款和垫款 | - | 5,766,916 | 70,761,627 | 65,143,677 | 391,891,315 | 261,304,319 | 146,352,773 | 941,220,627 |
| 金融投资(注) | 213,334,995 | 22,883,516 | 11,701,686 | 31,111,045 | 143,783,533 | 371,373,390 | 123,753,552 | 917,941,717 |
| 其他金融资产 | - | 9,406,852 | 2,282,263 | 2,934,463 | 6,630,152 | 4,544,772 | 52,265 | 25,850,767 |
| 金融资产合计 | <u>334,925,016</u> | <u>70,668,674</u> | <u>144,624,041</u> | <u>114,226,037</u> | <u>616,106,739</u> | <u>661,485,604</u> | <u>270,158,590</u> | <u>2,212,194,701</u> |
| 金融负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | (308,936) | (35,029) | (92,837,759) | - | - | (93,181,724) |
| 同业及其他金融机构存放款项/拆入资金 | - | (93,050,564) | (178,432,034) | (69,968,614) | (127,331,311) | - | - | (468,782,523) |
| 交易性金融负债 | - | (300,120) | - | (100,307) | - | - | - | (400,427) |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | (51,322,607) | (9,120,681) | (2,906,377) | - | - | (63,349,665) |
| 吸收存款 | - | (446,439,788) | (115,425,439) | (110,320,577) | (282,418,224) | (248,947,524) | - | (1,203,551,552) |
| 已发行债务证券 | - | - | (72,754,541) | (49,791,885) | (29,705,884) | (5,964,066) | (32,496,006) | (190,712,382) |
| 其他金融负债 | - | (5,420,076) | (2,139,328) | (2,948,003) | (6,924,432) | (4,626,378) | (52,531) | (22,110,748) |
| 金融负债合计 | <u>-</u> | <u>(545,210,548)</u> | <u>(420,382,885)</u> | <u>(242,285,096)</u> | <u>(542,123,987)</u> | <u>(259,537,968)</u> | <u>(32,548,537)</u> | <u>(2,042,089,021)</u> |
| 净头寸 | 334,925,016 | (474,541,874) | (275,758,844) | (128,059,059) | 73,982,752 | 401,947,636 | 237,610,053 | 170,105,680 |
| 衍生金融工具名义金额 | - | - | 515,763,871 | 480,216,440 | 1,419,201,461 | 701,859,619 | 3,140,000 | 3,120,181,391 |

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

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

3 流动性风险(续)

3.2 未折现合同现金流量分析(续)

下表列示于资产负债表日金融负债未经折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异。

本集团

| | 2020 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 | (126,839,546) | (129,443,547) | - | - | (368,103) | (1,989,835) | (127,085,609) | - | - |
| 同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金 | (510,306,599) | (514,365,414) | (802,025) | (75,944,014) | (166,647,384) | (129,399,120) | (140,338,987) | (1,233,884) | - |
| 交易性金融负债 | (88,544) | (88,544) | (88,544) | - | - | - | - | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | (75,928,688) | (76,135,090) | - | - | (56,524,859) | (13,748,550) | (5,861,681) | - | - |
| 吸收存款 | (1,315,724,867) | (1,343,618,325) | - | (534,618,496) | (94,775,736) | (127,413,336) | (260,448,386) | (323,473,551) | (2,888,820) |
| 已发行债务证券 | (189,639,810) | (202,126,435) | - | - | (24,256,843) | (51,071,229) | (85,516,941) | (3,556,231) | (37,725,191) |
| 其他金融负债 | (3,536,216) | (3,536,216) | - | (3,536,216) | - | - | - | - | - |
| 非衍生金融负债合计 | <u>(2,222,064,270)</u> | <u>(2,269,313,571)</u> | <u>(890,569)</u> | <u>(614,098,726)</u> | <u>(342,572,925)</u> | <u>(323,622,070)</u> | <u>(619,251,604)</u> | <u>(328,263,666)</u> | <u>(40,614,011)</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 | | 141,198,732 | - | - | 44,440,166 | 34,103,387 | 58,860,507 | 3,794,672 | - |
| -现金流出合计 | | (141,163,831) | - | - | (44,659,127) | (34,076,140) | (58,692,382) | (3,736,182) | - |
| 以净额计算的衍生金融 工具 | | <u>(1,673,108)</u> | - | - | <u>(1,053,480)</u> | <u>(732,323)</u> | <u>136,285</u> | <u>(22,626)</u> | <u>(964)</u> |
| 衍生金融工具合计 | | <u>(1,638,207)</u> | - | - | <u>(1,272,441)</u> | <u>(705,076)</u> | <u>304,410</u> | <u>35,864</u> | <u>(964)</u> |
| 信贷承诺 | | 295,590,498 | - | 89,871,024 | 15,614,403 | 42,080,207 | 88,339,711 | 35,504,956 | 24,180,197 |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

3 流动性风险(续)

3.2 未折现合同现金流量分析(续)

下表列示于资产负债表日金融负债未经折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异(续)。

本集团(续)

| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | | | | | |
|------------------------|------------------------|------------------------|-----|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| | 账面价值 | 未折现现金流 | 无期限 | 逾期/即期偿还 | 1 个月内 | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 |
| 非衍生金融负债 | | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | (93,181,724) | (95,184,646) | - | - | (309,450) | (35,963) | (94,839,233) | - | - |
| 同业及其他金融机构存 放款项/拆入资金 | (468,782,523) | (470,621,265) | - | (93,050,567) | (178,539,613) | (70,168,841) | (128,862,244) | - | - |
| 交易性金融负债 | (400,427) | (400,427) | - | (300,120) | - | (100,307) | - | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | (63,349,665) | (63,595,146) | - | - | (51,413,173) | (9,219,684) | (2,962,289) | - | - |
| 吸收存款 | (1,203,551,552) | (1,250,583,592) | - | (464,018,248) | (119,802,687) | (114,508,733) | (293,465,399) | (258,788,525) | - |
| 已发行债务证券 | (190,712,382) | (202,135,978) | - | - | (72,853,305) | (50,056,949) | (31,407,086) | (9,780,138) | (38,038,500) |
| 其他金融负债 | (5,420,076) | (5,420,076) | - | (5,420,076) | - | - | - | - | - |
| 非衍生金融负债合计 | <u>(2,025,398,349)</u> | <u>(2,087,941,130)</u> | - | <u>(562,789,011)</u> | <u>(422,918,228)</u> | <u>(244,090,477)</u> | <u>(551,536,251)</u> | <u>(268,568,663)</u> | <u>(38,038,500)</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 | | 296,882,796 | - | - | 135,846,601 | 49,944,236 | 104,483,583 | 6,608,376 | - |
| -现金流出合计 | | (296,859,160) | - | - | (135,852,761) | (49,929,382) | (104,263,202) | (6,813,815) | - |
| 以净额计算的衍生金融 工具 | | (586,931) | - | - | 149,030 | (26,432) | (534,499) | (174,764) | (266) |
| 衍生金融工具合计 | | <u>(563,295)</u> | - | - | <u>142,870)</u> | <u>(11,578)</u> | <u>(314,118)</u> | <u>(380,203)</u> | <u>(266)</u> |
| 信贷承诺 | | 236,645,387 | - | 55,210,742 | 17,183,170 | 22,403,021 | 88,384,196 | 35,483,740 | 17,980,518 |

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 workplace 安全事件，客户、产品和业务活动事件，实物资产的损坏，业务中断和信息技术系统故障事件，执行、交割和流程管理事件等相关的问题。

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

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

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

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

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

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

十四 资本管理

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

本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。商业银行在 2018 年底前需达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求，对于系统重要性银行，其核心一级资本充足率不得低于 8.50%，一级资本充足率不得低于 9.50%，资本充足率不得低于 11.50%。对于非系统重要性银行，其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。于 2020 年 12 月 31 日及 2019 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

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十四 资本管理(续)

本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

| | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| 核心一级资本充足率 | 9.34% | 9.66% |
| 一级资本充足率 | 10.46% | 10.92% |
| 资本充足率 | 12.86% | 13.84% |
| 资本基础组成部分 | | |
| 核心一级资本： | | |
| 股本 | 14,206,529 | 14,206,529 |
| 资本公积可计入部分(i) | 21,724,903 | 22,307,843 |
| 盈余公积 | 42,256,088 | 36,273,686 |
| 一般风险准备 | 31,581,062 | 28,434,363 |
| 未分配利润 | 56,967,362 | 51,934,012 |
| 少数股东资本可计入部分 | 115,327 | 97,765 |
| 其他(ii) | 59,363 | 316,009 |
| 总核心一级资本 | 166,910,634 | 153,570,207 |
| 核心一级资本调整项目： | | |
| -商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额 | (1,579) | (1,579) |
| -其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税负债后的净额 | (561,450) | (554,192) |
| -依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产 | (2,574) | (3,773) |
| 核心一级资本净额 | 166,345,031 | 153,010,663 |
| 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 | 15,378 | 13,035 |
| 一级资本净额 | 186,317,579 | 172,980,868 |
| 二级资本： | | |
| -二级资本工具及其溢价可计入金额 | 22,000,000 | 28,000,000 |
| -超额贷款损失准备 | 20,595,061 | 18,236,319 |
| -少数股东资本可计入部分 | 30,754 | 26,071 |
| 资本净额 | 228,943,394 | 219,243,258 |
| 风险加权资产总额 | 1,780,854,796 | 1,584,413,590 |

(i) 根据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，资本公积可计入部分包括其他综合收益中可计入部分。

(ii) 其他为外币财务报表折算差额。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值

1 公允价值计量

1.1 公允价值计量的层次

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

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

| 本集团 | 2020 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 | - | 29,640,218 | - | 29,640,218 |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| -以公允价值计量且其变动 | | | | |
| 计入当期损益 | - | - | 79,922 | 79,922 |
| -以公允价值计量且其变动 | | | | |
| 计入其他综合收益 | - | 62,962,398 | 21,377,566 | 84,339,964 |
| 交易性金融资产 | 150,712,259 | 96,429,113 | 62,426,160 | 309,567,532 |
| 其他债权投资 | 133,221 | 22,006,227 | - | 22,139,448 |
| 其他权益工具投资 | - | - | 576,677 | 576,677 |
| 持续以公允价值计量的资产 | | | | |
| 总额 | <u>150,845,480</u> | <u>211,037,956</u> | <u>84,460,325</u> | <u>446,343,761</u> |
| 负债 | | | | |
| 交易性金融负债 | - | - | (88,544) | (88,544) |
| 衍生金融负债 | - | (31,470,699) | - | (31,470,699) |
| 持续以公允价值计量的负债 | | | | |
| 总额 | <u>-</u> | <u>(31,470,699)</u> | <u>(88,544)</u> | <u>(31,559,243)</u> |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.1 公允价值计量的层次(续)

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

| 本集团 | 2019 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 | - | 16,443,915 | - | 16,443,915 |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| -以公允价值计量且其变动 计入当期损益 | - | - | 315,113 | 315,113 |
| -以公允价值计量且其变动 计入当期损益 | - | 49,928,267 | 16,787,786 | 66,716,053 |
| 交易性金融资产 | 167,604,115 | 66,391,805 | 84,059,425 | 318,055,345 |
| 其他债权投资 | - | 39,061,464 | - | 39,061,464 |
| 其他权益工具投资 | - | - | 515,374 | 515,374 |
| 持续以公允价值计量的资产 总额 | <u>167,604,115</u> | <u>171,825,451</u> | <u>101,677,698</u> | <u>441,107,264</u> |
| 负债 | | | | |
| 交易性金融负债 | - | (300,120) | (100,307) | (400,427) |
| 衍生金融负债 | - | (16,690,672) | - | (16,690,672) |
| 持续以公允价值计量的负债 总额 | <u>-</u> | <u>(16,990,792)</u> | <u>(100,307)</u> | <u>(17,091,099)</u> |

1.2 第一层次的公允价值计量

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

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.3 第二层次的公允价值计量

交易性金融资产中的债务工具、其他债权投资中的债券、同业存单及资产支持证券投资、交易性金融负债中的债券卖空是根据相关证券结算机构估值系统的报价来确定。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

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

交易性金融资产中的股票，其公允价值没有现行报价的，参照最近的市场报价确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款主要为银行承兑汇票贴现，其公允价值采用未来的预期现金流量折现确定，所涉及的所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

衍生金融工具中的外汇远期和掉期、货币利率互换、利率掉期、商品远期和掉期等的公允价值采用对合约未来预期的应收及应付金额折现并计算合约净现值的方法来确定。所使用的折现率取自相应货币的市场利率曲线，汇率和商品价格采用相关交易市场的系统报价。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

衍生金融工具中的外汇期权公允价值采用以布莱克—斯科尔斯模型为基础的定价模型确定。所用的利率取自相应货币的市场利率曲线，汇率和波动率采用相关外汇交易市场的系统报价。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.4 第三层次的公允价值计量

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

| | 2020 年 12 月 31 日 的公允价值 | 估值技术 | 不可观察 输入值 | 范围区间 (加权平均值) |
|------------------------|---------------------------|-----------|-------------|------------------|
| 资产 | | | | |
| 发放贷款和垫款 | 21,457,488 | 现金流量折现法 | 风险调整折现率 | [2.50%, 7.13%] |
| 预期收益型理财产品 | 35,106,606 | 现金流量折现法 | 风险调整折现率 | [3.16%, 4.14%] |
| 净值型理财产品 | 21,832,688 | 参考最近交易市场法 | 不适用 | 不适用 |
| 权益工具 | 347,385 | 上市公司比较法 | 流动性折现 | 20% |
| | | | 流动性折现、 | [0.00%, 10.48%] |
| | | | 最近融资价格 | 不适用 |
| 权益工具 | 460,642 | 参考最近交易市场法 | 风险调整折现率 | [0.00%, 14.89%] |
| 权益工具 | 469,435 | 现金流量折现法 | | |
| 资金信托计划及资产管理计划 | 4,497,676 | 参考最近交易市场法 | 不适用 | 不适用 |
| 非上市可转换公司债券 | 288,405 | 现金流量折现法 | 风险调整折现率 | [12.00%, 15.00%] |
| 负债 | | | | |
| 合并结构化主体中其他 份额持有人的权益 | (88,544) | 注 1 | 注 1 | 注 1 |
| | | | | |
| | 2019 年 12 月 31 日 的公允价值 | 估值技术 | 不可观察 输入值 | 范围区间 (加权平均值) |
| 资产 | | | | |
| 发放贷款和垫款 | 17,102,899 | 现金流量折现法 | 风险调整折现率 | [3.45%, 7.13%] |
| 理财产品 | 83,351,708 | 现金流量折现法 | 风险调整折现率 | [3.50%, 4.14%] |
| 权益工具 | 421,047 | 上市公司比较法 | 流动性折现 | 20% |
| 权益工具 | 482,147 | 参考最近交易市场法 | 不适用 | 不适用 |
| 非上市可转换公司债券 | 319,897 | 现金流量折现法 | 风险调整折现率 | [11.00%, 12.00%] |
| 负债 | | | | |
| 非上市可转换公司债券 | (100,307) | 现金流量折现法 | 风险调整折现率 | 11% |

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 2020 年 12 月 31 日及 2019 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。

注 1：合并结构化主体中其他份额持有人权益的公允价值是基于结构化主体的净值计算的归属于结构化主体投资人的金额。

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.4 第三层次的公允价值计量(续)

持续的第三层次公允价值的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

2020 年度

本集团

| | 年初余额 | 本年利得或损失总额(注) | | 购买和结算 | | 年末余额 | 对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得或损失 |
|----------------------|-------------|--------------|-----------|-------------|---------------|------------|---------------------------------|
| | | 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 | 315,113 | 7,370 | - | 31,637 | (274,198) | 79,922 | 2,119 |
| -以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 16,787,786 | 586,223 | (5,470) | 51,457,393 | (47,448,367) | 21,377,565 | - |
| 交易性金融资产 | 84,059,425 | 2,828,924 | - | 118,949,000 | (143,411,189) | 62,426,160 | 191,070 |
| 其他权益工具投资 | 515,374 | 38,050 | (97,418) | 158,720 | (38,050) | 576,676 | - |
| 合计 | 101,677,698 | 3,460,567 | (102,888) | 170,596,750 | (191,171,804) | 84,460,323 | 193,189 |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.4 第三层次的公允价值计量(续)

持续的第三层次公允价值的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下(续):

2019 年度

本集团

| | 年初余额 | 本年利得或损失总额(注) | | 购买和结算 | | 年末余额 | 对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当期未实现利得或损失 |
|----------------------|-------------|--------------|----------|-------------|---------------|-------------|---------------------------------|
| | | 计入损益 | 计入其他综合收益 | 购买 | 结算 | | |
| 资产 | | | | | | | |
| 发放贷款和垫款 | | | | | | | |
| -以公允价值计量且其变动计入当期损益 | 822,246 | 25,836 | - | 273,765 | (806,734) | 315,113 | (8,582) |
| -以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 955,117 | 322,140 | 88,618 | 45,894,533 | (30,472,622) | 16,787,786 | - |
| 交易性金融资产 | 150,542,470 | 4,627,210 | - | 174,975,040 | (246,085,295) | 84,059,425 | 851,219 |
| 其他权益工具投资 | 613,593 | 38,364 | (98,219) | - | (38,364) | 515,374 | - |
| 合计 | 152,933,426 | 5,013,550 | (9,601) | 221,143,338 | (277,403,015) | 101,677,698 | 842,637 |
| 负债 | | | | | | | |
| 交易性金融负债 | - | (307) | - | (100,000) | - | (100,307) | (307) |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.4 第三层次的公允价值计量(续)

注：上述本集团于 2020 年度及 2019 年度确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下：

| | 项目 | 2020 年度 金额 |
|-----------------|---|----------------|
| 本年计入损益的已实现利得或损失 | 投资收益 | 2,869,093 |
| | 利息收入 | <u>591,474</u> |
| 小计 | | 3,460,567 |
| 本年计入损益的未实现利得或损失 | 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的发放贷款 和垫款公允价值变动 | 2,119 |
| | 交易性金融资产 公允价值变动 | <u>191,070</u> |
| 小计 | | 193,189 |
| 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 | (97,418) |
| | 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的发放 贷款和垫款公允价值变动 | <u>(5,470)</u> |
| 小计 | | (102,888) |

上海银行股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.4 第三层次的公允价值计量(续)

| | 项目 | 2019 年度 金额 |
|-----------------|---|----------------|
| 本年计入损益的已实现利得或损失 | 投资收益 | 3,860,975 |
| | 利息收入 | <u>309,938</u> |
| 小计 | | 4,170,913 |
| 本年计入损益的未实现利得或损失 | 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的发放贷款 和垫款公允价值变动 | (8,582) |
| | 交易性金融资产 公允价值变动 | 851,219 |
| 本年计入损益的未实现利得或损失 | 交易性金融负债 公允价值变动 | <u>(307)</u> |
| | 小计 | 842,330 |
| 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 | (98,219) |
| | 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的发放 贷款和垫款公允价值变动 | <u>88,618</u> |
| 小计 | | (9,601) |

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

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

本集团采用可比上市公司的市净率来确定非上市权益工具的公允价值，并对其进行流动性折价调整。公允价值计量与流动性折价呈负相关关系。于 2020 年 12 月 31 日，假设其他变量保持不变，流动性折价每增加或减少 5%，本集团的其他综合收益分别减少或增加人民币 1657 万元(2019 年 12 月 31 日：减少或增加人民币 1,974 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

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

4 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团于 2020 年 12 月 31 日及 2019 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。

| | 2020 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 | 498,615,335 | 149,122,481 | 647,737,816 | 640,164,298 |
| 金融负债 | | | | |
| 已发行债务证券 | 187,506,298 | 2,538,031 | 190,044,329 | 189,639,810 |
| | | | | |
| | 2019 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 | 446,902,983 | 118,677,136 | 565,580,119 | 560,309,534 |
| 金融负债 | | | | |
| 已发行债务证券 | 189,127,773 | 2,304,290 | 191,432,063 | 190,712,382 |

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

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十六 资产负债表日后事项

1 公开发行可转换公司债券

经本银行董事会五届十二次会议、2019 年第一次临时股东大会审议、董事会五届二十三次临时会议和 2020 年第二次临时股东大会审议批准，并经上海市国有资产监督管理委员会、中国银行保险监督管理委员会上海监管局和中国证监会核准，本银行向社会公开发行面值总额 200 亿元可转换公司债券，共计 2 亿张，发行价格为人民币 100 元/张，募集资金 199.70 亿元，扣除相关发行费用后全部用于补充本银行核心一级资本。上述新增股份于 2021 年 2 月 10 日在上海交易所挂牌交易，债券简称“上银转债”。

2 利润分配方案

本行于 2021 年 4 月 23 日召开董事会，批准了 2020 年度利润分配方案并报年度股东大会审议批准。

十七 比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了重分类。

上海银行股份有限公司

财务报表补充资料

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

1 非经常性损益

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

| | 注 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|-------------------|-----|-----------------|-----------------|
| 银行卡滞纳金收入 | | 143,978 | 110,817 |
| 诉讼及违约赔偿收入 | | (4,727) | 96,338 |
| 补贴收入 | | 86,329 | 66,764 |
| 清理挂账收入 | | 68 | 68 |
| 其他资产处置净支出 | | (1,786) | (7,756) |
| 固定资产处置净损失 | | (6,007) | (8,485) |
| 捐赠支出 | | (40,782) | (34,432) |
| 其他损益 | | (8,196) | (18,359) |
| 非经常性损益净额 | (1) | 168,877 | 204,955 |
| 以上有关项目对税务的影响 | (2) | <u>(47,857)</u> | <u>(64,340)</u> |
| 合计 | | <u>121,020</u> | <u>140,615</u> |
| 其中： | | | |
| 影响母公司股东净利润的非经常性损益 | | 119,361 | 138,181 |
| 影响少数股东净利润的非经常性损益 | | 1,659 | 2,434 |

注：

(1) 上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置损失、营业外收入或营业外支出中核算。

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

(2) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，本集团部分处置固定资产损失、处置其他资产损失、非公益性捐赠支出以及包含于其他损益中的赔偿款、违约金及罚金不能在税前列支。

上海银行股份有限公司

财务报表补充资料

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

2 每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)(以下简称“信息披露编报规则第 9 号”)计算的每股收益如下:

| | 2020 年度 | 2019 年度 |
|--|------------|------------|
| 年末普通股加权平均数(千股) | 14,206,529 | 14,206,529 |
| 调整后年末普通股加权平均数 (千股) | 14,206,529 | 14,206,529 |
| 扣除非经常性损益前的每股 收益 | | |
| -归属于母公司普通股股东的 净利润 | 19,845,062 | 19,257,588 |
| -归属于母公司普通股股东的 基本和稀释每股收益(人民 币元) | 1.40 | 1.36 |
| 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 | 19,725,701 | 19,119,407 |
| -扣除非经常性损益后归属母 公司普通股股东的基本和 稀释每股收益(人民币元) | 1.39 | 1.35 |

2020 年度及 2019 年度，由于本集团并无任何会有潜在稀释影响的股份，所以基本与稀释每股收益并无差异。

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：

| | 2020 年度 | 2019 年度 |
|-----------------------|-------------|-------------|
| 归属于母公司普通股股东的 年末净资产 | 170,440,720 | 156,751,442 |
| 归属于母公司普通股股东的 加权净资产 | 164,116,081 | 148,876,901 |
| 扣除非经常性损益前 | | |
| -归属于母公司普通股股东的 净利润 | 19,845,062 | 19,257,588 |
| -加权平均净资产收益率 | 12.09% | 12.94% |
| 扣除非经常性损益后 | | |
| -归属于母公司普通股股东 净利润 | 19,725,701 | 19,119,407 |
| -加权平均净资产收益率 | 12.02% | 12.84% |

4 薪酬信息

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》、《商业银行资本管理办法（试行）》、《关于市国资委监管企业工资决定机制改革的实施办法》等规定，2020 年度本集团全部职工工资总额支出(含岗位基本工资、津贴、绩效奖金)为人民币 48.09 亿元；报告期内，本公司董事、监事及高级管理人员以外的其他对风险有重要影响岗位员工 3357 人，工资总额支出人民币 18.59 亿元，其中固定薪酬占比不超过 35%，按规定实施绩效薪酬延期支付，延期支付期限三年。报告期内，本公司绩效薪酬追索扣回总额为 1309.36 万元。

5 杠杆率信息

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

6 监管资本

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