



2023

上海银行年度报告
ANNUAL REPORT

重要提示

- 1、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 2、本公司董事会六届三十三次会议于2024年4月25日审议通过了《关于2023年度报告及摘要的议案》。应出席董事17人，实际出席董事17人。本公司5名监事列席了本次会议。
- 3、以届时实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数，向全体普通股股东每10股派发现金股利4.60元（含税）。上述年度利润分配方案尚需2023年度股东大会审议批准后方可实施。
- 4、本集团按照中国企业会计准则编制的2023年度财务报表已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 5、除特别说明外，本年度报告所载会计数据及财务指标为本集团合并数据，均以人民币列示。“本集团”是指上海银行股份有限公司及其子公司。
- 6、本公司董事长金煜、行长兼首席财务官施红敏、财务部门负责人张吉光保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 7、前瞻性陈述的风险声明：本年度报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 8、本公司不存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。
- 9、本公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
- 10、重大风险提示：本公司不存在可预见的重大风险。本公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，本公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见“管理层讨论与分析”章节。

目 录

重要提示.....	1
备查文件目录.....	3
释 义.....	4
董事长致辞.....	5
行长致辞.....	8
第一章 公司简介.....	10
第二章 会计数据和财务指标概要.....	17
第三章 管理层讨论与分析.....	21
一、总体经营情况分析.....	21
二、财务报表分析.....	21
三、经营中关注的重点问题.....	45
四、业务综述.....	48
五、行业情况.....	71
六、对未来发展的展望.....	71
七、各类风险和风险管理情况.....	72
第四章 公司治理.....	80
第五章 环境与社会责任.....	123
第六章 重要事项.....	132
第七章 普通股股份变动及股东情况.....	145
第八章 优先股相关情况.....	152
第九章 债券相关情况.....	155
第十章 财务报告.....	159

备查文件目录

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

释 义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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

董事长致辞

2023 年，是全面贯彻党的二十大精神开局之年。面对经营环境的挑战，上海银行坚持党建引领，知难而上、攻坚克难，认真做好金融“五篇大文章”，着力提升服务实体经济质效，加强内外部风险形势应对，加快数字化建设，深化战略转型和结构调整，扎实推进高质量可持续发展，经营管理实现稳中有进、稳中提质、彰显韧劲。

2023 年，上海银行实现归属于母公司股东的净利润 225.45 亿元，同比增长 1.19%。2023 年末，资产总额 30,855.16 亿元，较上年末增长 7.19%；不良贷款率 1.21%，较上年末下降 0.04 个百分点，不良生成稳中向好，拨备水平保持充足；资本充足率 13.38%，较上年末提升 0.22 个百分点。

坚持深化金融服务功能，积极落实国家发展战略，支持、促进民生发展。我们将自身发展与国家发展战略同频共振、与经济增长动能转换同向而行，助力经济社会高质量发展。积极服务长三角、粤港澳、京津冀等重点区域和上海“五个中心”建设，立足区位优势，不断完善经营布局，支持区域发展和现代化产业体系构建。精准支持国民经济重点领域和薄弱环节，持续加大科技金融、普惠金融、绿色金融、制造业等领域资源投入，科技型企业贷款、普惠型贷款、绿色贷款、制造业贷款余额较上年末分别增长 35.08%、36.40%、58.12%、38.90%，对上海地区专精特新企业贷款规模排名市场前列，服务上海前 100 榜单硬核科技企业的半数以上。坚持养老金融服务专家目标定位，持续推进全渠道适老服务改造升级，建立专业化服务标准，建设“专人、专版、专线”养老金融服务体系，荣获“金融适老化服务优秀案例”；打造养老财富管理品牌，加快第三支柱个人养老财富管理体系建设，保持上海地区养老金市场份额第一，养老金客户 AUM 持续增长，成为零售业务发展压舱石。积极响应稳增长、促消费，发展汽车金融和住房金融，新能源汽车消费贷款余额、分期交易额同比分别增长 204.31%、56.04%；上海地区住房按揭贷款投放金额同比增长 17.05%。

坚持守正创新，持续提升客户服务品质。我们不断完善金融服务，坚持从客户需求出发，加快产品、服务、技术创新，持续为客户创造价值。丰富公司业务服务内涵，持续拓宽服务边界，迭代升级“小微快贷”产品体系、“上行 e 链+”泛核心供应链产品体系、“上行 e 企赢”司库服务、“上银智汇+”国际业务服务，深入与客户交互，赢得良好声誉。锚定多元零售客群，深化差异化服务创新，升级手机银行 8.0 客户旅程，提升“元宇宙银行”、数字员工服务等智能服务，完善便利境外人士的“华付通”移动支付，实现财富管理产品中心全品类、全生命周期、全流程产品管理，坚持与客户相伴成长。深化同业客户经营体系，提升投资研究和交易能力，丰富核心交易策略；深化代客业务产品闭环管理，有效匹配客户风险管理策略；深化托管业务服务内核，推出多项首单创新产品，体现专业服务价值。我们致力于提升服务能力，不断深化创新理念，推进“火花”平台创意孵化，持续转化金融创新实验室成果；不断升级技术基础，打造云原生、大数据、智能化、基础设施云四大平台，强有力支撑前瞻性创新；不断加大金融科技投入，强化科技引领作用，2023 年金融科技投入同比增长 14.54%，占营业收入的 4.98%，金融科技人员占比超过 10%。

坚守风险底线，进一步增强风险经营能力。我们秉持稳健审慎风险偏好，加强全面风险管理，持续筑牢穿越周期、实现可持续发展的基石。深化风险合规文化，完善风险偏好传导和纠偏管理机制，发挥风险偏好对稳健合规经营的引领作用。强化集团表内外资产全覆盖、全流程风险管理，聚焦主要矛盾，优化授信全流程管理，风险经营不断强化。关注重点领域，强化对重点行业、重点客群、重点机构的风险管理，优化房地产贷款和政府融资平台经营策略，业务保持健康平稳发展。加强主动管理，强化不良生成事前、事中管理，加大不良资产化解处置力度，资产质量保持稳定，表内现金清收同比增长 11.15%，不良类贷款和金融投资占资产总额比例为 1.10%，较上年末下降 0.16 个百分点。落实资本管理新规，建立资本预算和风险加权资产限额管理机制，提升资本回报和使用效率，引导资产结构调整，持续促进风险、回报和资本平衡。健全合规管理体系，推进制度建设标准化、合规检查专业化，合规风险防控能力得到整体提升。持续打造基于数据驱动的全面、精准的风险管理体系，为风险经营提供强有力支撑。

坚持数字化转型，加快提升价值创造能力。我们加强金融科技应用，将加快数字化转型作为战略主线，聚焦“线上化、数字化、智能化”转型路径，坚持数据赋能，推进数字化成为价值创造的新引擎。持续健全数据治理，筑实数据基础，建设管理、运营、评价“三位一体”的数据资产体系，推进数据资产价值释放，成为全国首家获得数据管理能力成熟度（DCMM）4 级认证的城市商业银行。推进完成大规模业务流程线上化重塑，提升业务运行效能，强化数据积累，初步达成线上化阶段目标。深化数据驱动，升级“掌上行 3.0”经营管理信息平台，建设“经营作战室”，融合重要经营管理活动，提升数据应用能力，让数据成为决策中枢，提升管理精准度和执行力。不断深化人工智能、大数据等新技术在客户经营、风险控制与特色业务中应用，持续孵化智能化应用场景，在智能营销、智能客服、智能风控、智能运营、智能催收等领域中探索和升级，经营管理能级跃迁不断显现成效。

2023 年也是上一轮规划的收官之年。回首三年来，上海银行坚持战略引领，完善战略推进工作机制，加强重点领域攻坚克难，加快结构调整，有序推进数字化转型和创新发展，有效防范化解风险，较好应对了形势变化带来的挑战，保持了稳健发展。

2024 年是新中国成立 75 周年，也是上海银行新一轮规划启航之年。中央金融工作会议明确加快建设金融强国的奋斗目标，也指明了中小银行的定位和发展方向。面对新的时代命题，上海银行将深刻把握自身定位和发展驱动因素，发挥禀赋优势，深化特色化、专业化经营，努力交出满意的答卷。

深化客户经营。立足区域发展，深耕客户需求，围绕客户经营打造差异化竞争优势。上海银行将持续落实以客户为中心的理念，健全分层分类的客户经营体系，完善客户服务体系，实现全渠道整合经营，提升客户经营能力。

加快数字化转型。强化数字化引领，持续提升价值贡献。上海银行将深化数字化转型与基础性工作融合，助力降本增效、价值创造、高质量发展目标实现。围绕经营管理目标构造“指挥系统”，

深化数据驱动管理，深入支撑业务发展。围绕制度流程优化构建“行动系统”，提升管理客观性、及时性和精准性。深化业技、业数融合，完善科技系统建设与数据应用顶层设计，推进科技、数据融入业务、引领业务。

推进组织力建设。组织力建设是中小银行实现经营管理效率提升的关键。上海银行将围绕凝聚共识、统一目标、形成合力的目标，融合制度、流程、技术、人员等要素，推进内部管理精细化、制度流程标准化，打造体系化的业务推进和风险控制模式，培育良好的企业文化，增强核心竞争力。

星光不负赶路人，胜利属于奋斗者。上海银行将保持昂扬饱满的奋斗姿态迈向新征程，以自身高质量金融服务不断书写高质量发展新篇章。

董事长：金煜

行长致辞

2023 年，我行坚守自身定位，保持战略定力，在服务国家战略和实体经济中加快转型发展，在主动应对挑战与把握机遇中增强发展韧劲，三年规划顺利收官，经营管理又迈上新台阶。

我们抓牢服务实体经济主线，以专业化经营加快转型发展。从深耕区域出发，聚焦区位优势，深度对接各地重大规划、重要项目、重点产业，推动自身发展深度融入地方经济布局；坚持扎根上海，主动把握国家赋予上海的重大战略机遇，在服务长三角一体化、上海“五个中心”建设、浦东引领区和自贸新片区建设中加大投入，与区域经济发展同向发力。从特色培育着手，主动应对经济动能转换，聚焦科技、绿色、普惠等领域，深化专业团队、专属产品、专项机制融合的科技金融体系，推进低碳业务与低碳运营并重的绿色金融布局，加快线上与线下并举的普惠金融发展，重点领域贷款快速增长、公司增量信贷结构进一步优化。从服务民生着力，顺应老龄化趋势，推进支付便利、上门服务、财富管理升级优化；加快特色增值服务打造，打通养老产业、养老机构与养老客群联系，为近 160 万老年客户构建不止于金融的服务生态，养老金融上海地区市场保持领先。

我们守牢风险合规展业底线，以精细化管理推动行稳致远。围绕形势变化，大力推动业务结构调整，抓好风险源头管理，严控不良生成，有效应对了部分行业深度调整、外部风险持续承压的挑战，实现不良贷款率、不良资产率双降。围绕能力建设，推进基于数据驱动的全面风险管理体系建设，开展客户授信一体化经营，构建了更加严密、精准、高效的风险管理机制。围绕合规管理，通过建立合规检查统筹管理、制度建设常态管理、检查整改闭环管理机制，推动全行在审慎经营中稳步发展。

我们持续深化改革创新，以数字化转型驱动能力提升。围绕“线上化-数字化-智能化”实施路径，继续深度推动线上化工作，通过高效积累数据为数字化和智能化应用夯实数据基础，同时，提升基于数据驱动的敏捷发现问题和快速解决问题的能力，开展智能风控、运营、投顾、销售等系统建设，为更好地支持实体经济、服务客户赋能。围绕增强一体化经营合力，系统性地推进体制机制改革，优化前台组织设置，增强中后台服务支撑能力，通过增强组织力建设推动全行经营效率提升。

我们深知，上海银行每步发展都离不开广大客户的信任、离不开社会各界的支持。对此，我们表示衷心感谢。我们将尽心用力，以更优质的服务、更高质量的发展回报各方的关心与期待。

我们也看到，在整体市场波动和调整的背景下，银行业发展面临不少困难和挑战，但我们更坚信，在国内经济回升向好、长期向好的基本趋势下，银行业依然面临难得的发展机遇，高质量发展空间不少。特别是今年是我国全面推进金融强国建设的首年，也是我行实施新一轮三年发展规划的第一年，我们将认真落实中央金融工作会议要求，坚定服务实体经济的初心使命，以金融高质量发展助力强国建设。

新的一年，我们将坚持相伴共生，深度融入区域经济，进一步打开可持续的发展空间。我们将深度对接各经营机构所在地战略发展布局，全力参与上海“五个中心”建设、南北转型发展，探索

政银企合作新模式，在服务当地经济中打开区域空间。我们将深度对接产业升级，聚焦新质生产力、现代产业体系建设，把握经济变革走势、市场发展态势、客户需求趋势，推进对科技、绿色、普惠金融的体系化布局，通过做细行业研究、创新经营方式，在提升专业能力中打开行业空间。我们将深度对接服务渠道，加强端到端服务流程、标准化经营体系建设，持续打磨线上线下服务，为广大客户提供优质的服务体验，以高效率、高标准助力打开触达空间。

新的一年，我们将坚持精益求精，全面加快客户服务体系建设，提升有温度的服务能级。紧紧围绕客户这一经营管理工作的出发点和落脚点，把握科技、绿色、普惠、养老金融新要求，基于行业研究、客户分析，从服务客户全周期、全链条着眼，创新产品服务、构建专业体系，为客户提供更具价值的一揽子金融服务。把握便利、普惠、安全服务新特点，推动网点服务贯标提质、加快电子渠道服务提升、打造养老上门服务特色、做优美好生活工作室等，以更高质量满足客户金融需求。把握体验式、场景式、多元化服务新趋势，共建客户、商户、银行合作生态圈，将金融服务融入到消费、生产的各环节，畅通资金、交易等循环，实现精准滴灌。

新的一年，我们将坚持审慎合规，抓牢全面风险管理体系建设，构建高质量的发展格局。坚持把防范化解金融风险作为永恒主题，始终守牢底线，前瞻把握风险形势变化，做实策略研究应对，以更专业的风控能力助力高质量的经营发展，持续拓展金融服务边界。提升专业能力，加快构建基于数据驱动的全流程、智能化的风险管理体系，以更精准的风险管理能力打开服务实体经济的空间。严密管理体系，深化信用风险、审批体制改革，完善基于“三道防线”协同贯通、全面覆盖的合规管理体系，以严格管理增强合规展业能力，以高效风险控制水平夯实转型发展基础。

新的一年，我们将坚持管理驱动，优化生产要素配置，提升精细化的发展水平。抓牢精细化管理促专业化经营的工作逻辑，把降本增效作为日常运营重要着力点，持续大力推进结构优化，落实精准的风控、定价、费用等管理，提升各类资源的投入产出效率。把数字化作为经营管理的重要支撑，围绕支持管理深化、经营发展和客户体验，构建高效的经营管理指挥体系，持续深化转型应用，为服务实体经济提供更高效率的支撑。把组织力建设作为能力提升的关键驱动，以标准化为抓手、改革为动力，深化体制机制创新，在全行更好凝聚发展合力。

奋斗成就梦想，实干绘就未来。我们将坚定不移在中国特色金融发展之路上开拓奋进，在服务金融强国建设、支持经济社会发展的道路上勤耕不辍，努力开创上海银行高质量发展的新局面。

行长：施红敏

第一章 公司简介

一、法定中文名称：上海银行股份有限公司（简称：上海银行）

法定英文名称：Bank of Shanghai Co., Ltd.

（简称：Bank of Shanghai，缩写：BOSC）

二、法定代表人：金煜

三、董事会秘书：李晓红

证券事务代表：杜进朝

联系地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号

联系电话：8621-68476988

传 真：8621-68476215

电子信箱：ir@bosc.cn

四、注册及办公地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路168号

邮政编码：200120

公司网址：www.bosc.cn

电子信箱：webmaster@bosc.cn

总 机：8621-68475888

传 真：8621-68476111

服务热线：95594

五、企业法人营业执照统一社会信用代码：91310000132257510M

注册登记机关：上海市市场监督管理局

注册地址历史变更情况：

首次注册登记日期：1996 年 1 月 30 日

注册地址：上海市中山东二路 585 号

变更注册登记日期：2007 年 12 月 5 日

注册地址：上海市浦东新区银城中路 168 号

变更注册登记日期：2016 年 12 月 20 日

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号

最近一次变更注册登记日期：2019年9月20日

六、披露年度报告的媒体名称及网址：

《中国证券报》(www.cs.com.cn)

《上海证券报》(www.cnstock.com)

《证券时报》(www.stcn.com)

《证券日报》(www.zqrb.cn)

披露年度报告的证券交易所网址：

上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn)

年度报告备置地点：本公司董事会办公室、上海证券交易所

七、上市证券交易所：

普通股 A 股：上海证券交易所 证券简称：上海银行 证券代码：601229

优先股：上海证券交易所 证券简称：上银优 1 证券代码：360029

可转换公司债券：上海证券交易所 证券简称：上银转债 证券代码：113042

八、会计师事务所：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

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

签字会计师的姓名：周章、童咏静

九、履行持续督导职责的保荐机构：国泰君安证券股份有限公司

办公地址：中国上海市静安区新闻路 669 号博华广场 36 层

签字保荐代表人的姓名：刘登舟、金利成

持续督导的期间：至可转换公司债券全部转股

十、公司业务概要

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

本公司聚焦精品银行战略愿景，秉持“精诚至上、信义立行”核心价值观，致力于持续深入服务实体经济发展，着力推动高质量发展。公司业务方面，为企业客户提供完善的综合金融服务，加快推进科技金融、普惠金融、绿色金融等领域发展，提升客户经营与专业化服务能力，持续提高客户触达和服务效率。零售业务方面，通过线上线下融合服务，着力为个人客户提供更便捷、更有温度的金融服务，持续打造养老金融、财富管理、消费金融和基础零售等经营优势。金融市场和同业业务方面，深化投资交易能力建设，建立同业客户一体化经营体系，着力提升代客及托管业务市场竞争力。同时，本公司不断完善风险管理的体系性和专业性，持续优化授信全流程管理体系，保持

资产质量稳定。推进数字化转型，完善创新机制，着力推动客户体验优化、产品服务完善和风控专业能力提升。

报告期内，本轮三年发展规划（2021-2023年）收官并编制新一轮三年发展规划（2024-2026年），本公司将深化高质量发展，以客户经营、数字化转型、组织力建设为重点，提升专业化经营水平与精细化管理能力。

十一、发展战略、投资价值和核心竞争力

战略愿景

成为服务专业、品质卓越的精品银行，主要体现在服务、管理、财务和品牌四个方面：

服务上：实现产品精致、服务专业；

管理上：实现管理精细、运行高效；

财务上：实现增长稳健、盈利出众；

品牌上：实现诚信卓越、受人尊敬。

战略定位

坚持专业化经营、精细化管理，按照“总体形成特色、区域兼顾差异、局部凸显亮点”的指导思想，明确本公司的区域定位、客户定位和特色定位。

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

客户定位：公司业务继续巩固战略及机构客户市场地位，做深做透中小企业基础客户；零售业务继续巩固养老客户优势，积极拓展财富客户，培育高净值客户。

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

战略重点

深刻把握金融工作的政治性、人民性，聚焦科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，强化党建统领作用，深化改革，攻坚克难，持续提升专业化经营和精细化管理能力，努力实现高质量发展。

加快培育公司、零售、金融市场和同业重点领域业务特色。公司业务，深耕重点区域，实施差异化发展策略；围绕战略客户、机构客户、基础客户三类客群完善标准化分层分类经营体系；打造科技金融、普惠金融、绿色金融三大特色业务，强化交易银行和投资银行两大基础服务功能。**零售业务**，打造养老金融、财富管理、消费信贷和信用卡业务特色，形成品牌优势；强化数据驱动，打

造体验一致化、业务流程化、管理精细化的标准化零售银行。**金融市场和同业业务**，深化同业客户一体化经营；强化债券投资管理能力建设，构建跨市场、跨品种核心交易策略体系，持续提升投资交易价值贡献；强化代客业务专业能力与产品管理，提高代客业务发展质效；培育托管重点产品优势，提高托管核心竞争力。

深入推进客户经营、数字化转型、组织力建设三大重点。深化客户经营，提高客户综合价值贡献，夯实可持续发展基础。坚持“以客户为中心”理念，建立分层分类的客户经营体系，构建自上而下的营销推动模式；完善客户服务体系，实现全渠道整合经营，提升客户体验与活跃度。**深化数字化转型**，实现科技引领、降本增效、数据驱动经营管理。强化全行经营管理、客户经营中的数字化支撑，推动制度和流程的数据化、系统化，提升管理的客观性、及时性和精准性；深化业技、业数融合，逐步实现以科技、数据引领业务发展。**推进组织力建设**，提高协同合力与执行力，构建专业经营管理体系，深化体制机制改革，加强人才队伍建设。

投资价值 and 核心竞争力

突出的区位优势。扎根上海，银政、银企合作深厚，客户、网点基础扎实，多项特色业务在上海地区市场份额领先；搭建了覆盖长三角、京津、粤港澳和中西部重点城市的区域经营布局，长三角地区网点数量占比超八成，机构布局与国家区域发展战略相匹配。

市场领先的特色业务。公司业务，围绕科技金融、普惠金融、绿色金融形成了专业化服务体系，服务场景丰富，特色领域资产占比持续提升。基础服务能力强，交易银行、投资银行产品功能与服务完善，有效应用数字化手段为客户降低交易成本。集团有效协同，为客户提供覆盖直接融资、间接融资的一体化融资服务。零售业务，主动把握居民对美好生活向往的新趋势和新需求，打造养老金融、财富管理、消费金融、信用卡等特色业务，满足客户全方位、多层次金融需求，致力成为面向城市居民的财富管理和养老金融服务专家，养老金融保持上海地区养老金客户市场份额第一。金融市场和同业业务，核心交易价值贡献持续提升，公募基金托管规模增速居同业前列，代客产品体系全覆盖，切实满足实体企业客户投融资和避险需求。

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

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

成熟高效的管理体系。形成了完整的总、分、子战略规划体系，构建了完善的战略闭环管理体系与专业化经营体系，建立了战略推进工作机制及战略重点项目工作体系，保障战略目标达成。构建“基于数据驱动的全面风险管理体系”，从风险准入拦截、风险限额管理、风险预警监测等方面，嵌入贷前、贷中、贷后授信全流程，信用风险管理的智能化水平及模型准确性、及时性提升。形成了集约化运营服务体系，赋能业务发展。打造“云网点”远程服务品牌，建立“逻辑集中，物理分散”的运营机制，提供“足不出户、触手可及”的金融服务。

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

十二、国际信用评级

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

十三、荣誉与奖项

在英国《银行家》杂志发布的“2023 年全球银行 1000 强”榜单中，本公司按一级资本排名第 70 位。

在上海市人民政府主办的“2021-2022 年度上海金融创新奖评选活动”中，本公司“上行惠相伴”在线普惠金融服务平台荣获“上海金融创新奖”二等奖。

在上海市经济和信息化委员会主办的“2023 年度第二批工业通信业碳管理试点”活动中，本公司张江园区“‘基于物联网感知技术’的数字化能碳管理平台”入选试点名单。

在中国人民银行主办的“2022 年度金融科技发展奖评选”中，本公司“银行间市场 AI 智能交易员建设”荣获三等奖。

在中央国债登记结算有限责任公司主办的“2023 年度中债成员业务发展质量评价”中，本公司荣获“柜台流通式债券业务优秀承办机构”奖项。

在全国银行间同业拆借中心组织的“2023 年度银行间本币市场成员业务高质量发展评价”中，本公司荣获“核心交易商”“货币市场交易商”“债券市场交易商”“衍生品市场交易商”“市场创新业务机构——投资创新（券商短融投资）”等奖项。

在上海黄金交易所主办的“年度优秀会员单位”“最佳单项奖”评选中，本公司荣获 2022 年度“优秀金融类会员”“最佳定价交易会员”“最佳询价交易机构”“最佳风控会员”等奖项。

在中国上市公司协会主办的“2023 中国上市公司企业家年会暨 2023 上市公司董事会最佳实践发布活动”中，本公司荣获“2023 年上市公司董事会最佳实践案例”。

在中国上市公司协会主办的首届“中国上市公司可持续发展大会”中，本公司荣获“2023 年上市公司 ESG 最佳实践案例”。

在中央广播电视总台（财经节目中心）“中国 ESG（企业社会责任）发布”活动中，本公司入选“中国 ESG 上市公司金融业先锋 30”榜单。

在上海市银行同业公会主办的“2023 年度上海银行业金融科技赋能普惠金融专项立功竞赛活动”中，本公司“上行惠相伴”在线普惠金融服务平台荣获“上海银行业金融科技赋能普惠金融专项立功竞赛一等奖”。

在第十七届上海金融服务实体经济洽谈会——上海金融业助力科创中心建设优秀成果评选中，本公司“上行 e 企赢司库管理服务方案”“安企贷”荣获优秀奖。

在中国银联主办的“2023 年银联业务优秀奖评选”中，本公司荣获“2023 年银联移动支付合作突出贡献奖”。

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

在普益标准举办的“2023 中国资产管理与财富管理行业发展大会暨第三届‘金誉奖’颁奖典礼”上，本公司荣获“卓越理财公司”“卓越创新理财公司”等奖项。

在证券时报主办的“2023 中国银行业天玑奖”评选中，本公司荣获“2023 年度养老金融服务银行天玑奖”。

在中国证券报主办的“2023 银行保险业财富管理论坛暨第四届银行业理财金牛奖颁奖典礼”上，本公司荣获“银行理财公司金牛创新奖”等奖项。

在第一财经主办的“2023 年度第一财经金融价值榜”评选中，本公司荣获“年度养老金融子榜单 TOP10”。

在每日经济新闻主办的“2023 年第十三届中国金鼎奖”评选中，本公司荣获“年度卓越科技金融奖”。

第二章 会计数据和财务指标概要

一、近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：人民币千元

经营业绩	2023 年	2022 年	变化	2021 年
利息净收入	35,164,078	38,000,189	-7.46%	40,437,503
手续费及佣金净收入	4,915,199	6,492,935	-24.30%	9,047,039
其他非利息净收入	10,485,197	8,619,354	21.65%	6,745,362
营业收入	50,564,474	53,112,478	-4.80%	56,229,904
业务及管理费	12,446,006	12,226,455	1.80%	12,098,439
信用减值损失	11,434,112	16,296,489	-29.84%	19,966,382
营业利润	26,029,504	24,025,259	8.34%	23,558,009
利润总额	25,897,090	24,044,293	7.71%	23,554,598
净利润	22,572,244	22,317,928	1.14%	22,080,368
归属于母公司股东的净利润	22,544,789	22,280,215	1.19%	22,042,452
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	22,237,469	21,993,990	1.11%	21,996,754
经营活动产生的现金流量净额	4,040,247	25,190,851	-83.96%	-11,058,759
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	1.53	1.50	2.00%	1.48
稀释每股收益	1.37	1.35	1.48%	1.35
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.51	1.47	2.72%	1.48
每股经营活动产生的现金流量净额	0.28	1.77	-84.18%	-0.78
资产负债				
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	变化	2021 年 12 月 31 日
资产总额	3,085,516,473	2,878,524,759	7.19%	2,653,198,679
客户贷款和垫款总额	1,377,034,923	1,304,592,590	5.55%	1,223,747,766
公司贷款和垫款	831,698,652	770,545,920	7.94%	733,750,376
个人贷款和垫款	426,713,221	415,767,641	2.63%	389,909,654
票据贴现	118,623,050	118,279,029	0.29%	100,087,736
贷款应计利息	5,227,498	3,848,015	35.85%	3,326,769
以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-43,450,863	-44,715,204	不适用	-43,193,406

负债总额	2,846,467,311	2,656,876,235	7.14%	2,447,430,234
存款总额	1,640,078,145	1,571,456,429	4.37%	1,450,430,492
公司存款	1,080,695,957	1,076,237,862	0.41%	1,065,228,470
个人存款	559,382,188	495,218,567	12.96%	385,202,022
存款应计利息	31,306,950	27,419,575	14.18%	22,535,484
股东权益	239,049,162	221,648,524	7.85%	205,768,445
归属于母公司股东的净资产	238,578,830	221,054,059	7.93%	205,203,632
归属于母公司普通股股东的净资产	218,621,660	201,096,889	8.71%	185,246,462
股本	14,206,670	14,206,663	0.00%	14,206,637
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (人民币元/股)	15.39	14.16	8.69%	13.04
资本净额	299,354,457	276,025,159	8.45%	242,407,425
风险加权资产	2,237,643,138	2,097,563,159	6.68%	1,992,814,457

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

（二）主要财务指标

盈利能力指标	2023年	2022年	增减 (个百分点)	2021年
平均资产收益率	0.76%	0.81%	-0.05	0.86%
归属于母公司普通股股东的 加权平均净资产收益率	10.36%	11.00%	-0.64	11.80%
扣除非经常性损益后 加权平均净资产收益率	10.21%	10.85%	-0.64	11.77%
净利差	1.41%	1.57%	-0.16	1.78%
净息差	1.34%	1.54%	-0.20	1.74%
加权风险资产收益率	1.04%	1.09%	-0.05	1.17%
利息净收入占营业收入百分比	69.54%	71.55%	-2.01	71.91%
非利息净收入占营业收入百分比	30.46%	28.45%	2.01	28.09%
手续费及佣金净收入占营业收入 百分比	9.72%	12.22%	-2.50	16.09%
成本收入比	24.61%	23.02%	1.59	21.52%
资本充足指标	2023年12月31日	2022年12月31日	增减 (个百分点)	2021年12月31日
核心一级资本充足率	9.53%	9.14%	0.39	8.95%
一级资本充足率	10.42%	10.09%	0.33	9.95%

资本充足率	13.38%	13.16%	0.22	12.16%
资产质量指标	2023年12月31日	2022年12月31日	增减 (个百分点)	2021年12月31日
不良贷款率	1.21%	1.25%	-0.04	1.25%
拨备覆盖率	272.66%	291.61%	-18.95	301.13%
贷款拨备率	3.29%	3.64%	-0.35	3.76%

二、分季度主要财务数据

单位：人民币千元

项目	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	13,214,928	13,145,117	12,912,967	11,291,462
归属于母公司股东的净利润	6,043,234	6,791,736	4,509,592	5,200,227
归属于母公司股东的扣除 非经常性损益后的净利润	5,865,600	6,759,212	4,410,454	5,202,203
经营活动产生的现金流量净额	3,803,707	-8,839,411	-31,323,300	40,399,251

三、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2023年	2022年	2021年
补贴收入	563,912	350,251	69,671
固定资产处置净损益	27,022	13,508	12,755
清理挂账收入	7,315	110	43
其他资产处置净损益	-	-1,586	-
使用权资产终止确认净收入	256	-1,648	-128
诉讼及违约赔偿净收入	-1,160	8,946	14,941
捐赠支出	-30,781	-34,755	-28,493
其他损益	-107,788	49,354	10,065
以上有关项目对税务的影响	-151,194	-97,276	-31,705
非经常性损益项目净额	307,582	286,904	47,149

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2023年修订)》(证监会公告〔2023〕65号)计算。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益 (2023 年修订)》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明：委托他人投资或管理资产的损益、金融资产信用损失准备转回及受托经营取得的托管费收入等属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

四、根据监管要求披露的其他财务信息

项目	标准值	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
流动性比例 (本外币)	≥25%	83.92%	71.27%	77.02%
流动性比例 (人民币)	≥25%	80.23%	68.35%	75.47%
流动性比例 (外币折人民币)	≥25%	219.90%	191.47%	116.37%
存贷比	-	81.17%	81.22%	83.59%
单一最大客户贷款比例	≤10%	2.33%	2.52%	3.01%
最大十家客户贷款比例	≤50%	15.35%	19.27%	20.44%
正常类贷款迁徙率	-	2.75%	2.23%	2.82%
关注类贷款迁徙率	-	30.47%	32.98%	7.44%
次级类贷款迁徙率	-	93.37%	99.41%	55.83%
可疑类贷款迁徙率	-	67.94%	85.29%	80.27%

注：

- 1、存贷比为监管法人口径；
- 2、单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额/资本净额，
最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额合计/资本净额。

第三章 管理层讨论与分析

一、总体经营情况分析

报告期内，本集团坚持战略引领，贯彻落实中央决策部署，做好金融“五篇大文章”，加快转型发展和结构优化，提高服务实体经济质效，推进数字化建设，加强内外部风险形势应对，实现稳健的经营业绩。

各项业务稳健发展。报告期末，本集团总资产30,855.16亿元，较上年末增长7.19%；持续优化信贷结构，加大科技金融、普惠金融、绿色金融、制造业等重点领域投放力度，报告期末客户贷款和垫款总额13,770.35亿元，较上年末增长5.55%；聚焦存款拓展，深化客户经营，提升综合化金融服务能力，报告期末存款总额16,400.78亿元，较上年末增长4.37%。

盈利保持增长。报告期内，本集团实现归属于母公司股东的净利润225.45亿元，同比增长1.19%；基本每股收益1.53元，同比增长2.00%。报告期末，归属于母公司股东的净资产2,385.79亿元，较上年末增长7.93%。

资产质量平稳向好。本集团优化信用风险管理体系建设，加强授信全流程管理，强化对重点行业、重点客群、重点机构的风险管控，加大不良资产化解处置力度。报告期末，本集团不良贷款率1.21%，较上年末下降0.04个百分点。

资本水平充足。本集团持续强化资本管理，完善资本管理机制，加强资本预算和风险加权资产限额管理，优化经济资本管理体系，提升资本使用效率。报告期末，本集团资本充足率13.38%，一级资本充足率10.42%，核心一级资本充足率9.53%，分别较上年末提高0.22个百分点、0.33个百分点、0.39个百分点，均符合监管要求和本集团规划目标。

二、财务报表分析

（一）利润表分析

报告期内，本集团实现归属于母公司股东的净利润 225.45 亿元，同比增长 2.65 亿元，增幅 1.19%，下表列出本集团主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2023 年	2022 年	变化
利息净收入	35,164,078	38,000,189	-7.46%
非利息净收入	15,400,396	15,112,289	1.91%
手续费及佣金净收入	4,915,199	6,492,935	-24.30%
其他非利息净收入	10,485,197	8,619,354	21.65%
营业收入	50,564,474	53,112,478	-4.80%

项目	2023 年	2022 年	变化
减：营业支出	24,534,970	29,087,219	-15.65%
其中：税金及附加	653,717	563,981	15.91%
业务及管理费	12,446,006	12,226,455	1.80%
信用减值损失	11,434,112	16,296,489	-29.84%
其他资产减值损失	158	-	不适用
其他业务支出	977	294	232.31%
营业利润	26,029,504	24,025,259	8.34%
加：营业外收支净额	-132,414	19,034	-795.67%
利润总额	25,897,090	24,044,293	7.71%
减：所得税费用	3,324,846	1,726,365	92.59%
净利润	22,572,244	22,317,928	1.14%
其中：归属于母公司股东的净利润	22,544,789	22,280,215	1.19%
少数股东损益	27,455	37,713	-27.20%

注：尾差为四舍五入原因造成。

营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 505.64 亿元，同比减少 25.48 亿元，降幅 4.80%。营业收入主要项目的金额、占比及变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	2023 年		2022 年		变化
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	35,164,078	69.54%	38,000,189	71.55%	-7.46%
发放贷款和垫款利息收入	57,035,766	60.22%	56,035,607	60.65%	1.78%
债务工具投资利息收入	28,534,441	30.13%	26,918,884	29.13%	6.00%
存放同业、拆出及买入返售金融资产款项利息收入	7,209,454	7.61%	7,486,772	8.10%	-3.70%
存放中央银行款项利息收入	1,901,523	2.01%	1,875,091	2.03%	1.41%
其他利息收入	37,698	0.04%	78,928	0.09%	-52.24%
利息收入小计	94,718,882	100.00%	92,395,282	100.00%	2.51%
吸收存款利息支出	33,517,013	56.28%	31,829,576	58.52%	5.30%
同业存放、拆入及卖出回购金融资产款项利息支出	14,150,037	23.76%	12,381,357	22.76%	14.29%
已发行债务证券利息支出	9,417,162	15.81%	8,011,709	14.73%	17.54%

项目	2023 年		2022 年		变化
	金额	占比	金额	占比	
向中央银行借款利息支出	2,342,027	3.93%	2,067,524	3.80%	13.28%
租赁负债利息支出	59,097	0.10%	63,505	0.12%	-6.94%
其他利息支出	69,468	0.12%	41,422	0.08%	67.71%
利息支出小计	59,554,804	100.00%	54,395,093	100.00%	9.49%
手续费及佣金净收入	4,915,199	9.72%	6,492,935	12.22%	-24.30%
其他非利息净收入	10,485,197	20.74%	8,619,354	16.23%	21.65%
营业收入	50,564,474	100.00%	53,112,478	100.00%	-4.80%

注：尾差为四舍五入原因造成。

1、利息净收入

(1) 生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

报告期内，本集团净息差 1.34%、净利差 1.41%，同比分别下降 0.20 个百分点、0.16 个百分点，详细分析参见本章“三、经营中关注的重点问题（三）关于净息差”。

单位：人民币千元

项目	2023 年			2022 年		
	平均余额	利息收入/ 利息支出	平均收益率/ 平均付息率	平均余额	利息收入/ 利息支出	平均收益率/ 平均付息率
资产						
发放贷款和垫款	1,337,022,914	57,035,766	4.27%	1,261,956,724	56,035,607	4.44%
债务工具投资	888,045,859	28,534,441	3.21%	814,991,780	26,918,884	3.30%
存放中央银行款项	131,872,677	1,901,523	1.44%	134,268,723	1,875,091	1.40%
存放同业、拆出及买入 返售金融资产款项	257,975,033	7,209,454	2.79%	256,089,889	7,486,772	2.92%
其他	-	37,698	-	-	78,928	-
总生息资产	2,614,916,483	94,718,882	3.62%	2,467,307,116	92,395,282	3.74%
负债						
吸收存款	1,608,041,819	33,517,013	2.08%	1,500,554,406	31,829,576	2.12%
同业存放、拆入及卖出 回购款项	639,191,864	14,150,037	2.21%	621,902,951	12,381,357	1.99%
已发行债务证券	348,529,055	9,417,162	2.70%	297,844,234	8,011,709	2.69%
向中央银行借款	91,830,305	2,342,027	2.55%	77,416,672	2,067,524	2.67%
租赁负债	1,645,804	59,097	3.59%	1,682,952	63,505	3.77%

项目	2023 年			2022 年		
	平均余额	利息收入/ 利息支出	平均收益率/ 平均付息率	平均余额	利息收入/ 利息支出	平均收益率/ 平均付息率
其他	-	69,468	-	-	41,422	-
总计息负债	2,689,238,847	59,554,804	2.21%	2,499,401,215	54,395,093	2.17%
利息净收入	-	35,164,078	-	-	38,000,189	-
净利差	-	-	1.41%	-	-	1.57%
净息差	-	-	1.34%	-	-	1.54%

报告期内，市场利率及 LPR 持续下行，本集团积极落实国家政策导向，降低实体经济和居民消费领域的融资成本，新投放贷款定价下降，叠加存量业务重定价，发放贷款和垫款平均收益率 4.27%，同比下降 0.17 个百分点。分品种看，公司贷款和垫款、个人贷款和垫款、票据贴现平均收益率分别下降 0.14 个百分点、0.20 个百分点、0.41 个百分点；分期限看，一般贷款（不含票据贴现及信用卡）中，短期贷款、中长期贷款平均收益率分别为 4.41%、4.52%。

单位：人民币千元

项目	2023 年			2022 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
发放贷款和垫款分品种						
公司贷款和垫款	816,584,655	33,385,446	4.09%	763,535,937	32,333,791	4.23%
个人贷款和垫款	408,785,720	21,869,154	5.35%	385,948,092	21,439,136	5.55%
票据贴现	111,652,539	1,781,166	1.60%	112,472,695	2,262,680	2.01%

报告期内，本集团持续推进定价管理攻坚克难项目，加大低成本存款拓展力度，加强存款定价和结构管理，重点管控成本较高的中长期存款，降低存款付息成本，吸收存款平均付息率为 2.08%，同比下降 0.04 个百分点。分条线看，个人存款平均付息率同比下降 0.16 个百分点，其中，个人活期存款、个人定期存款平均付息率分别下降 0.06 个百分点、0.34 个百分点；公司存款平均付息率同比下降 0.01 个百分点，其中，本公司人民币公司存款平均付息率同比下降 0.14 个百分点，外币存款受市场利率上升影响，平均付息率同比有所上升。

单位：人民币千元

项目	2023 年			2022 年		
	平均余额	利息支出	平均付息率	平均余额	利息支出	平均付息率
吸收存款分品种						
公司存款	1,069,525,770	21,182,557	1.98%	1,067,563,520	21,230,455	1.99%

项目	2023 年			2022 年		
	平均余额	利息支出	平均付息率	平均余额	利息支出	平均付息率
其中：活期存款	447,576,499	4,326,600	0.97%	405,573,583	3,510,559	0.87%
定期存款	621,949,271	16,855,957	2.71%	661,989,937	17,719,896	2.68%
个人存款	538,516,049	12,334,456	2.29%	432,990,886	10,599,121	2.45%
其中：活期存款	119,708,468	256,224	0.21%	113,505,992	310,549	0.27%
定期存款	418,807,581	12,078,232	2.88%	319,484,894	10,288,572	3.22%

(2) 利息收入和支出变动分析

报告期内，本集团利息净收入同比减少 28.36 亿元，其中：规模因素带动利息净收入增长 12.09 亿元，利率因素和其他因素分别影响利息净收入减少 39.76 亿元和 0.69 亿元。

单位：人民币千元

2023年与2022年对比			
项目	规模因素	利率因素	利息收支变动
资产			
发放贷款和垫款	3,202,232	-2,202,073	1,000,159
债务工具投资	2,347,353	-731,796	1,615,557
存放中央银行款项	-34,550	60,982	26,432
存放同业、拆出及买入返售金融资产款项	52,683	-330,001	-277,318
其他	-	-	-41,230
利息收入变化	5,567,718	-3,202,888	2,323,600
负债			
吸收存款	2,240,400	-552,963	1,687,437
同业存放、拆入及卖出回购款项	382,731	1,385,949	1,768,680
已发行债务证券	1,369,490	35,963	1,405,453
向中央银行借款	367,603	-93,100	274,503
租赁负债	-1,334	-3,074	-4,408
其他	-	-	28,046
利息支出变化	4,358,890	772,775	5,159,711
利息净收入变化	1,208,828	-3,975,663	-2,836,111

2、非利息净收入

(1) 手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 49.15 亿元，同比减少 15.78 亿元，降幅 24.30%，主要受资本市场波动、代理业务费率下降以及减费让利等因素影响。

单位：人民币千元

项目	2023年	2022年	变化
代理手续费收入	2,859,489	3,847,357	-25.68%
信用承诺手续费收入	842,422	832,890	1.14%
顾问和咨询费收入	432,372	742,322	-41.75%
托管及其他受托业务佣金收入	423,624	543,475	-22.05%
银行卡手续费收入	414,864	450,332	-7.88%
结算与清算手续费收入	228,204	240,730	-5.20%
电子银行手续费收入	152,936	156,608	-2.34%
其他	74,720	147,938	-49.49%
手续费及佣金收入	5,428,631	6,961,652	-22.02%
手续费及佣金支出	513,432	468,717	9.54%
手续费及佣金净收入	4,915,199	6,492,935	-24.30%

(2) 其他非利息净收入

报告期内，本集团实现其他非利息净收入 104.85 亿元，同比增长 18.66 亿元，增幅 21.65%，主要是市场利率下行，金融资产估值增加以及政府补助增加。

单位：人民币千元

项目	2023年	2022年	变化
投资收益	6,771,716	7,456,579	-9.18%
公允价值变动损益	3,519,298	-162,182	不适用
汇兑损益	-506,477	907,901	-155.79%
其他收益	620,958	353,287	75.77%
其他业务收入	52,424	51,910	0.99%
资产处置损益	27,278	11,859	130.02%
其他非利息净收入	10,485,197	8,619,354	21.65%

3、营业支出

(1) 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费 124.46 亿元，同比增长 2.20 亿元，增幅 1.80%，主要是支持数字化转型发展，加大信息科技和数据应用方面的投入；同时为改善客户体验，增加保障网点合理布局及功能优化方面的支出，提升服务能力。

单位：人民币千元

项目	2023 年	2022 年	变化
员工成本	6,972,045	7,025,275	-0.75%
物业及设备支出	2,172,052	2,007,950	8.17%
其他办公及行政费用	3,301,909	3,193,230	3.40%
业务及管理费	12,446,006	12,226,455	1.80%
成本收入比	24.61%	23.02%	上升 1.59 个百分点

(2) 信用减值损失

报告期内，本集团计提信用减值损失 114.34 亿元，同比减少 48.62 亿元，降幅 29.84%，主要为债权投资信用减值损失减少。本集团加大不良资产化解处置力度，客观合理计提减值准备。

单位：人民币千元

项目	2023 年	2022 年	变化
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	11,532,091	11,337,300	1.72%
债权投资	2,099,900	4,535,487	-53.70%
其他债权投资	497,304	747,292	-33.45%
其他资产	201,557	-22,910	不适用
存放中央银行款项	-2	1	-300.00%
存放同业及其他金融机构款项	-13,945	-5,514	不适用
买入返售金融资产	-100,613	196,911	-151.10%
拆出资金	-297,394	-223,051	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-974,890	-64,387	不适用
预计负债	-1,509,896	-204,640	不适用
信用减值损失	11,434,112	16,296,489	-29.84%

4、所得税费用

报告期内，本集团发生所得税费用 33.25 亿元，同比增长 15.98 亿元，增幅 92.59%，主要由于利润总额、递延所得税增加，免税收入减少。

单位：人民币千元

项目	2023 年	2022 年	变化
当期所得税	2,254,455	4,842,812	-53.45%
递延所得税	1,070,391	-3,116,447	不适用
所得税费用	3,324,846	1,726,365	92.59%

5、非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

(二) 资产负债表分析

1、资产

报告期末，本集团资产总额为 30,855.16 亿元，较上年末增长 2,069.92 亿元，增幅 7.19%。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
客户贷款和垫款总额	1,377,034,923	44.63%	1,304,592,590	45.32%
贷款应计利息	5,227,498	0.17%	3,848,015	0.13%
减：以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-43,450,863	-1.41%	-44,715,204	-1.55%
发放贷款和垫款	1,338,811,558	43.39%	1,263,725,401	43.90%
金融投资 ^{注1}	1,305,272,258	42.30%	1,153,262,349	40.06%
现金及存放中央银行款项	136,346,779	4.42%	148,260,456	5.15%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	236,272,655	7.66%	224,494,520	7.80%
买入返售金融资产	4,721,348	0.15%	23,826,665	0.83%
长期股权投资	962,814	0.03%	508,426	0.02%
其他 ^{注2}	63,129,061	2.05%	64,446,942	2.24%
资产总额	3,085,516,473	100.00%	2,878,524,759	100.00%

注：

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

(1) 客户贷款和垫款

报告期内，本集团将支持宏观经济增长和自身业务发展紧密衔接，积极拓展信贷业务，加快重点领域信贷投放，支持实体经济发展。报告期末，本集团客户贷款和垫款总额13,770.35亿元，较上年末增长5.55%，其中公司贷款和垫款余额8,316.99亿元，较上年末增长7.94%；个人贷款和垫款余额4,267.13亿元，较上年末增长2.63%。

客户贷款和垫款情况详见本章“二、财务报表分析（五）贷款质量分析”。

(2) 金融投资

报告期末，本集团金融投资 13,052.72 亿元，较上年末增长 1,520.10 亿元，增幅 13.18%。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	361,217,008	27.67%	309,108,378	26.80%
债权投资	839,229,052	64.30%	746,591,462	64.74%
其他债权投资	101,490,699	7.78%	96,633,003	8.38%
其他权益工具投资	3,335,499	0.26%	929,506	0.08%
金融投资	1,305,272,258	100.00%	1,153,262,349	100.00%

注：尾差为四舍五入原因造成。

(2.1) 交易性金融资产

报告期末，本集团交易性金融资产 3,612.17 亿元，较上年末增长 521.09 亿元，增幅 16.86%，主要是同业存单、债券等投资规模增长。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	15,692,048	4.34%	1,417,546	0.46%
政策性银行债券	17,922,322	4.96%	5,420,448	1.75%
金融债券	51,667,004	14.30%	30,527,480	9.88%
企业债券	5,986,539	1.66%	24,840,830	8.04%
资产支持证券	863,920	0.24%	1,664,417	0.54%
基金投资	212,540,449	58.84%	219,332,794	70.96%
同业存单	50,145,972	13.88%	18,831,995	6.09%
资金信托计划及资产管理计划	5,138,586	1.42%	5,654,042	1.83%

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	15,692,048	4.34%	1,417,546	0.46%
政策性银行债券	17,922,322	4.96%	5,420,448	1.75%
金融债券	51,667,004	14.30%	30,527,480	9.88%
股权投资及其他	1,260,168	0.35%	1,418,826	0.46%
交易性金融资产	361,217,008	100.00%	309,108,378	100.00%

注：尾差为四舍五入原因造成。

(2.2) 债权投资

报告期末，本集团债权投资 8,392.29 亿元，较上年末增长 926.38 亿元，增幅 12.41%，主要是金融债、政府债等债券投资规模增长。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
政府债券	424,166,444	50.54%	390,905,436	52.36%
政策性银行债券	60,671,598	7.23%	55,111,584	7.38%
央行票据	600,000	0.07%	61,011	0.01%
金融债券	109,979,771	13.10%	44,673,192	5.98%
企业债券	194,818,619	23.21%	180,826,025	24.22%
资产支持证券	13,381,122	1.59%	16,090,134	2.16%
同业存单	4,415,529	0.53%	7,857,846	1.05%
证券收益凭证投资	2,300,000	0.27%	9,700,000	1.30%
资金信托计划及资产管理计划	32,431,507	3.86%	45,923,074	6.15%
债权投资余额	842,764,590	100.42%	751,148,302	100.61%
应计利息	11,714,141	1.40%	10,660,448	1.43%
减：预期信用减值准备	-15,249,679	-1.82%	-15,217,288	-2.04%
债权投资净额	839,229,052	100.00%	746,591,462	100.00%

注：尾差为四舍五入原因造成。

(2.3) 其他债权投资

报告期末，本集团其他债权投资 1,014.91 亿元，较上年末增长 48.58 亿元，增幅 5.03%，主要是政策性银行债券投资增加。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
同业存单	16,205,024	15.97%	34,360,485	35.56%
政府债券	21,202,651	20.89%	29,542,136	30.57%
政策性银行债券	27,830,885	27.42%	25,859,089	26.76%
金融债券	16,358,822	16.12%	2,847,663	2.95%
企业债券	18,697,232	18.42%	2,627,330	2.72%
资产支持证券	69,503	0.07%	431,039	0.45%
央行票据	-	-	100,218	0.10%
其他债权投资余额	100,364,117	98.89%	95,767,960	99.10%
应计利息	1,126,582	1.11%	865,043	0.90%
其他债权投资	101,490,699	100.00%	96,633,003	100.00%

注：尾差为四舍五入原因造成。

(2.4) 其他权益工具投资

报告期末，本集团其他权益工具投资账面价值为 33.35 亿元，较上年末增长 24.06 亿元，主要是指为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的股权投资估值增加。

(2.5) 按发行主体分类的债券投资

单位：人民币千元

类别	2023 年 12 月 31 日
政府债券	461,061,143
政策性银行债券	106,424,805
央行票据	600,000
商业银行及非银金融机构债券	178,005,597
其他机构	233,816,935
债券投资总额	979,908,480

(2.6) 所持前十大面值金融债券情况

单位：人民币千元

债券名称	面值	票面年利率	到期日	减值准备
2021 年政策性银行债券	6,999,000	2.98%	2024-1-8	-
2022 年政策性银行债券	5,830,000	2.77%	2032-10-24	0
2021 年政策性银行债券	5,220,000	3.30%	2026-3-3	0
2022 年政策性银行债券	3,920,000	2.96%	2032-7-18	0
2022 年政策性银行债券	2,260,000	2.98%	2032-4-22	0
2023 年政策性银行债券	2,040,000	2.75%	2026-3-6	0
2022 年商业银行债券	2,000,000	2.50%	2025-11-14	1,308
2022 年商业银行债券	2,000,000	2.95%	2025-9-8	6,909
2021 年商业银行债券	1,750,000	2.97%	2024-12-6	1,144
2023 年商业银行债券	1,550,000	2.73%	2026-6-5	1,027

(3) 长期股权投资

详见财务报表附注五、11及本章“四、业务综述（八）主要控股参股公司”。

(4) 公司控制的结构化主体情况

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

2、负债

报告期末，本集团负债总额为 28,464.67 亿元，较上年末增长 1,895.91 亿元，增幅 7.14%。本集团全面贯彻落实监管要求，夯实客户基础，提高负债稳定性，加大负债业务结构、期限结构调整力度，拓宽负债来源，合理安排各类负债的吸收规模及节奏，强化定价管理，持续提升负债质量管理水平，负债质量指标持续满足监管要求。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
吸收存款	1,671,385,095	58.72%	1,598,876,004	60.18%
同业及其他金融机构存放款项	466,274,033	16.38%	490,732,468	18.47%
向中央银行借款	158,750,757	5.58%	93,110,737	3.50%
拆入资金	27,143,269	0.95%	41,165,833	1.55%

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融负债	2,123,327	0.07%	1,862,070	0.07%
卖出回购金融资产款	119,589,441	4.20%	77,208,675	2.91%
已发行债务证券	366,558,084	12.88%	315,931,987	11.89%
其他 ^注	34,643,305	1.22%	37,988,461	1.43%
负债总额	2,846,467,311	100.00%	2,656,876,235	100.00%

注：

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

报告期末，本集团存款总额16,400.78亿元，较上年末增长686.22亿元，增幅4.37%。其中，公司存款余额10,806.96亿元，较上年末增长0.41%。围绕客户资金交易结算需求，充分运用线上化交易型产品，通过现金管理服务平台、资金监管服务平台、资产池、“上银智汇+”线上国际结算等产品，提升客户服务能力，带动存款规模增长和结构优化，报告期末公司存款中活期存款占比较上年末提高0.56个百分点。个人存款余额5,593.82亿元，较上年末增长12.96%。聚焦财富管理、代发、养老金等重点客群，不断提升客户体验和价值贡献，以客户经营促进存款业务发展。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司存款	1,080,695,957	65.89%	1,076,237,862	68.49%	1,065,228,470	73.44%
活期存款	471,434,154	28.74%	442,761,295	28.18%	452,783,330	31.22%
定期存款	609,261,803	37.15%	633,476,567	40.31%	612,445,140	42.23%
个人存款	559,382,188	34.11%	495,218,567	31.51%	385,202,022	26.56%
活期存款	114,951,678	7.01%	125,831,543	8.01%	97,764,094	6.74%
定期存款	444,430,510	27.10%	369,387,024	23.51%	287,437,928	19.82%
存款总额	1,640,078,145	100.00%	1,571,456,429	100.00%	1,450,430,492	100.00%
存款应计利息	31,306,950	-	27,419,575	-	22,535,484	-
吸收存款	1,671,385,095	-	1,598,876,004	-	1,472,965,976	-

注：尾差为四舍五入原因造成。

3、股东权益

报告期末，本集团股东权益为 2,390.49 亿元，较上年末增长 174.01 亿元，增幅 7.85%，主要是由于报告期内实现净利润、实施利润分配等。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	变化
股本	14,206,670	14,206,663	0.00%
其他权益工具	20,323,354	20,323,355	0.00%
资本公积	22,048,843	22,054,258	-0.02%
其他综合收益	4,229,610	2,757,552	53.38%
盈余公积	61,531,844	54,984,050	11.91%
一般风险准备	42,053,292	38,344,340	9.67%
未分配利润	74,185,217	68,383,841	8.48%
归属于母公司股东权益	238,578,830	221,054,059	7.93%
少数股东权益	470,332	594,465	-20.88%
股东权益	239,049,162	221,648,524	7.85%

4、境外资产情况

适用 不适用

5、截至报告期末主要资产受限情况

适用 不适用

（三）现金流量表分析

报告期内，本集团经营活动产生的现金流量净额为 40.40 亿元，同比减少 211.51 亿元，主要由于客户存款净增加额减少。

投资活动产生的现金流量净额为-572.06 亿元，同比减少 85.56 亿元，主要由于投资支付的现金增加。

筹资活动产生的现金流量净额为 335.10 亿元，同比增长 74.99 亿元，主要由于偿还发行债务证券本金支付的现金减少。

(四) 比较式会计报表中变化幅度超过30%以上项目及原因

单位：人民币千元

项目	2023年 12月31日 /2023年	2022年 12月31日 /2022年	较上年末/ 上年增减	变动的主要原因
买入返售金融资产	4,721,348	23,826,665	-80.18%	买入返售债券减少
其他权益工具投资	3,335,499	929,506	258.85%	其他权益工具投资估值增加
长期股权投资	962,814	508,426	89.37%	对联营企业股权投资增加
固定资产	10,915,578	5,627,963	93.95%	办公用房增加
其他资产	12,644,370	18,090,362	-30.10%	清算款项等减少
向中央银行借款	158,750,757	93,110,737	70.50%	向中央银行借款增加
拆入资金	27,143,269	41,165,833	-34.06%	拆入资金减少
卖出回购金融资产款	119,589,441	77,208,675	54.89%	卖出回购金融资产款项增加
应交税费	2,287,133	4,915,463	-53.47%	应交企业所得税减少
递延所得税负债	311	3,748	-91.70%	应纳税时间性差异减少
其他负债	6,964,662	4,692,029	48.44%	清算款项等增加
其他综合收益	4,229,610	2,757,552	53.38%	其他权益工具投资估值增加
其他收益	620,958	353,287	75.77%	政府补助增加
公允价值变动损益	3,519,298	-162,182	不适用	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具估值增加
汇兑损益	-506,477	907,901	-155.79%	汇率波动影响
资产处置收益	27,278	11,859	130.02%	基数较小
其他业务成本	-977	-294	不适用	基数较小
营业外支出	-194,899	-50,575	不适用	营业外支出增加
所得税费用	-3,324,846	-1,726,365	不适用	利润总额、递延所得税增加，免税收入减少
其他综合收益的税后净额	1,472,058	293,168	402.12%	其他权益工具投资估值增加

(五) 贷款质量分析

报告期内，面对内外部经济形势变化，本集团加强信用风险管理体系建设，聚焦不良生成管控，加强事前、事中管理，从注重结果指标和化解指标转变为更关注不良生成的过程管理指标。同时，推进存量风险化解，加大不良资产化解处置力度，资产质量总体平稳向好，核心指标持续改善。

1、按五级分类划分的贷款分布情况

报告期内，本集团加强信用风险管控，有序推进化解处置，资产质量保持平稳，核心指标持续改善。报告期末，不良贷款率 1.21%，较上年末下降 0.04 个百分点。本集团严格执行国家金融监督管理总局、人民银行颁布并于 2023 年 7 月 1 日生效的《商业银行金融资产风险分类办法》，调整分类规则，报告期末关注类贷款占比 2.07%，出现阶段性上升。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		较上年末 变化	2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比		金额	占比
正常贷款	1,360,429,610	98.79%	1,288,298,812	98.75%	72,130,798	1,208,452,796	98.75%
正常类	1,331,874,601	96.72%	1,266,916,601	97.11%	64,958,000	1,188,202,271	97.10%
关注类	28,555,009	2.07%	21,382,211	1.64%	7,172,798	20,250,525	1.65%
不良贷款	16,605,313	1.21%	16,293,778	1.25%	311,535	15,294,970	1.25%
次级类	3,026,256	0.22%	4,963,461	0.38%	-1,937,205	7,196,180	0.59%
可疑类	5,773,742	0.42%	2,862,083	0.22%	2,911,658	4,564,555	0.37%
损失类	7,805,315	0.57%	8,468,233	0.65%	-662,918	3,534,235	0.29%
客户贷款和垫款总额	1,377,034,923	100.00%	1,304,592,590	100.00%	72,442,333	1,223,747,766	100.00%
贷款和垫款减值准备	45,275,278	-	47,514,511	-	-2,239,232	46,057,099	-
不良贷款率	1.21%		1.25%		-0.04 个百分点	1.25%	
拨备覆盖率	272.66%		291.61%		-18.95 个百分点	301.13%	
贷款拨备率	3.29%		3.64%		-0.35 个百分点	3.76%	

注：尾差为四舍五入原因造成。

2、按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

公司贷款方面，坚持服务实体经济，聚焦科技金融、普惠金融、绿色金融、供应链金融、制造业贷款等重点领域，稳步优化业务结构，推动高质量发展。报告期末，本集团公司贷款和垫款余额 8,316.99 亿元，较上年末增长 7.94%。公司贷款和垫款不良余额与不良率实现“双降”，不良余额 120.25 亿元，较上年末下降 0.14 亿元；不良贷款率 1.45%，较上年末下降 0.11 个百分点。

个人贷款方面，加大稳定、优质的零售中长期贷款配置，积极发展住房金融和汽车金融等，力促消费复苏与提振，持续提升零售信贷重点产品的价值创造。报告期末，本集团个人贷款和垫款余额 4,267.13 亿元，较上年末增长 2.63%。个人贷款和垫款不良率 0.89%，较上年末略升 0.06 个百分点，其中，信用卡、个人消费贷款不良率低于上年末，个人经营性贷款和住房按揭贷款不良率则因经济周期因素略有上升。整体而言，个人贷款资产质量呈现趋稳态势，本集团将继续深化客群和资产结构调整，进一步完善风险管控措施，保持个人贷款资产质量相对稳定。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日				2022 年 12 月 31 日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
公司贷款和垫款	831,698,652	60.40%	12,024,634	1.45%	770,545,920	59.06%	12,038,831	1.56%
票据贴现	118,623,050	8.61%	800,000	0.67%	118,279,029	9.07%	800,000	0.68%
个人贷款和垫款	426,713,221	30.99%	3,780,679	0.89%	415,767,641	31.87%	3,454,947	0.83%
其中：个人消费贷款	108,656,415	7.89%	1,319,368	1.21%	110,719,397	8.49%	1,885,549	1.70%
住房按揭贷款	160,581,169	11.66%	419,341	0.26%	164,746,710	12.63%	270,204	0.16%
个人经营性贷款	119,580,085	8.68%	1,374,766	1.15%	100,472,537	7.70%	568,338	0.57%
信用卡	37,895,552	2.75%	667,204	1.76%	39,828,997	3.05%	730,856	1.83%
客户贷款和垫款总额	1,377,034,923	100.00%	16,605,313	1.21%	1,304,592,590	100.00%	16,293,778	1.25%

注：尾差为四舍五入原因造成。

3、按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

本集团积极响应国家政策导向，重点支持关系民生、符合国家产业政策和结构调整升级导向的行业。贯彻国家深入实施制造强国战略，推动制造业高质量发展，支持战略型新兴产业、先进制造业、绿色节能环保等行业。报告期末，制造业贷款余额占比较上年末提高 1.66 个百分点，科学研究和技术服务业贷款余额占比较上年末提高 0.91 个百分点。

本集团细化条线管理，聚焦重点行业、重点客群，强化信用风险管控，报告期末房地产业、制造业、批发和零售业、建筑业、软件和信息技术服务业资产质量均有所改善，不良贷款率较上年末分别下降 0.45 个百分点、0.07 个百分点、2.58 个百分点、0.25 个百分点、0.97 个百分点，特别是房地产业、制造业、批发和零售业不良贷款率连续两年呈下降趋势。受到个别存量风险业务的影响，租赁和商务服务业，水利、环境和公共设施管理业不良贷款率较上年末有所上升。本集团已落实差异化的管控政策，强化风险化解处置，充分计提减值准备，整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日				2022 年 12 月 31 日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
租赁和商务服务业	226,886,111	16.48%	3,191,903	1.41%	215,491,949	16.52%	353,057	0.16%
房地产业	123,136,118	8.94%	2,599,921	2.11%	129,644,675	9.94%	3,315,559	2.56%
水利、环境和公共设施管理业	100,158,975	7.27%	489,181	0.49%	100,096,635	7.67%	58,000	0.06%
制造业	95,577,090	6.94%	299,073	0.31%	68,875,050	5.28%	260,644	0.38%

项目	2023 年 12 月 31 日				2022 年 12 月 31 日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
批发和零售业	69,611,228	5.06%	1,254,749	1.80%	65,718,103	5.04%	2,877,250	4.38%
建筑业	56,557,826	4.11%	634,721	1.12%	40,859,275	3.13%	559,201	1.37%
金融业	33,693,386	2.45%	26,716	0.08%	31,958,072	2.45%	25,951	0.08%
科学研究和技术服务业	32,810,491	2.38%	158,049	0.48%	19,187,245	1.47%	72,243	0.38%
信息传输、软件和信息技术服务业	21,331,975	1.55%	2,804,797	13.15%	27,053,123	2.07%	3,818,614	14.12%
交通运输、仓储和邮政业	18,553,463	1.35%	210,225	1.13%	16,805,960	1.29%	11,446	0.07%
其他	53,381,989	3.88%	355,299	0.67%	54,855,833	4.20%	686,837	1.25%
公司贷款和垫款	831,698,652	60.40%	12,024,634	1.45%	770,545,920	59.06%	12,038,831	1.56%
个人贷款和垫款	426,713,221	30.99%	3,780,679	0.89%	415,767,641	31.87%	3,454,947	0.83%
票据贴现	118,623,050	8.61%	800,000	0.67%	118,279,029	9.07%	800,000	0.68%
客户贷款和垫款总额	1,377,034,923	100.00%	16,605,313	1.21%	1,304,592,590	100.00%	16,293,778	1.25%

注：尾差为四舍五入原因造成。

4、按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

本集团始终立足区位优势，坚持深耕上海，辐射长三角、京津、粤港澳等国家战略重点区域，服务当地经济、推进区域高质量发展。上海地区，重点支持新型基础设施建设项目、战略性新兴产业、园区金融、绿色金融、健康医疗与养老产业；上海以外地区聚焦当地区域产业发展，精准施策，优化金融服务。本集团贷款区域结构基本保持稳定，信贷业务主要分布在长三角和珠三角等经济发达地区。报告期末，上海地区贷款余额为 6,219.00 亿元，占客户贷款和垫款总额的比例为 45.16%；长三角地区（除上海地区）贷款余额为 4,268.57 亿元，占客户贷款和垫款总额的比例为 31.00%，占比较上年末提高 1.74 个百分点。

报告期末，环渤海地区、中西部地区不良贷款率分别较上年末下降 2.01 个百分点、0.22 个百分点，资产质量明显改善；珠三角地区（含香港）不良贷款率保持平稳；受到个别大额存量风险业务的影响，上海地区、长三角地区（除上海地区）不良贷款率略有上升。本集团已计提相应的减值准备，各区域信用风险整体可控。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日				2022 年 12 月 31 日			
	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占比	不良贷款余额	不良贷款率
上海地区	621,900,418	45.16%	9,709,997	1.56%	595,622,814	45.66%	7,870,298	1.32%

项目	2023 年 12 月 31 日				2022 年 12 月 31 日			
	贷款余额	占比	不良 贷款余额	不良 贷款率	贷款余额	占比	不良 贷款余额	不良 贷款率
长三角地区（除上海地区）	426,856,778	31.00%	1,220,043	0.29%	381,671,396	29.26%	725,994	0.19%
珠三角地区（含香港）	187,344,415	13.60%	4,082,874	2.18%	194,843,550	14.94%	4,226,213	2.17%
环渤海地区	93,234,517	6.77%	1,514,039	1.62%	91,132,362	6.99%	3,312,633	3.63%
中西部地区	47,698,795	3.46%	78,360	0.16%	41,322,468	3.17%	158,641	0.38%
客户贷款和垫款总额	1,377,034,923	100.00%	16,605,313	1.21%	1,304,592,590	100.00%	16,293,778	1.25%

注：尾差为四舍五入原因造成。

5、按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

本集团根据客户主体资质的不同，实行差异化的担保缓释要求，针对重点风险业务，实施分层分类的管控措施。报告期末，信用贷款、抵押贷款不良率分别较上年末下降 0.16 个百分点、0.43 个百分点。受到个别大额存量风险业务的影响，保证贷款、质押贷款不良率较上年末有所上升，本集团已制定针对性的化解措施，加大化解处置力度，整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日				2022 年 12 月 31 日			
	贷款余额	占比	不良 贷款余额	不良 贷款率	贷款余额	占比	不良 贷款余额	不良 贷款率
信用贷款	567,015,542	41.18%	3,038,676	0.54%	536,481,826	41.12%	3,772,890	0.70%
保证贷款	315,241,577	22.89%	4,463,425	1.42%	276,660,833	21.21%	3,437,105	1.24%
质押贷款	121,394,336	8.82%	3,671,909	3.02%	103,700,575	7.95%	1,779,115	1.72%
抵押贷款	373,383,468	27.12%	5,431,303	1.45%	387,749,356	29.72%	7,304,668	1.88%
客户贷款和垫款总额	1,377,034,923	100.00%	16,605,313	1.21%	1,304,592,590	100.00%	16,293,778	1.25%

注：尾差为四舍五入原因造成。

6、前十名贷款客户情况

本集团高度重视贷款集中度风险管控，通过单笔业务、单一客户、单一集团授信等多维度加强风险管控。同时，严格落实监管大额风险暴露管理要求，加强集团关联关系识别，强化大额集中度监测管理。报告期末，本集团单一最大客户贷款余额 69.80 亿元，占资本净额的比例为 2.33%，较上年末下降 0.19 个百分点；前十大客户贷款总额 459.51 亿元，占资本净额的比例为 15.35%，较上年末下降 3.92 个百分点。本集团前十大贷款客户与本集团不存在关联关系。

单位：人民币千元

客户名称	2023 年 12 月 31 日余额	占资本净额比例	占客户贷款和垫款总额比例
客户 A	6,979,783.44	2.33%	0.51%
客户 B	6,560,955.23	2.19%	0.48%
客户 C	5,316,000.00	1.78%	0.39%
客户 D	4,664,728.50	1.56%	0.34%
客户 E	4,380,103.67	1.46%	0.32%
客户 F	3,987,000.00	1.33%	0.29%
客户 G	3,870,532.97	1.29%	0.28%
客户 H	3,621,149.90	1.21%	0.26%
客户 I	3,299,000.00	1.10%	0.24%
客户 J	3,271,505.67	1.09%	0.24%
合计	45,950,759.38	15.35%	3.34%

注：尾差为四舍五入原因造成。

7、逾期、重组贷款情况

本集团加强授信业务到期、逾期主动管理，建立第一、二道防线到期、逾期联动管理机制，强化风险预警和主动退出，加大刚性约束，严防非预期风险暴露。报告期末，逾期客户贷款和垫款占客户贷款和垫款总额的比例为 1.71%，基本与上年末持平；逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例为 102.09%，逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例为 94.62%，较上年末分别下降 7.41 个百分点和 6.48 个百分点。针对新增的逾期贷款，本集团已采取针对性管控措施，并根据客户情况分类制定管控方案，积极推进风险化解工作，整体风险可控。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占客户贷款和垫款总额的比例	金额	占客户贷款和垫款总额的比例
逾期 1 天到 90 天（含）	7,803,563	0.57%	5,673,697	0.43%
逾期 90 天到 1 年（含）	8,089,786	0.59%	7,572,004	0.58%
逾期 1 年至 3 年（含）	5,754,372	0.42%	8,213,131	0.63%
逾期 3 年以上	1,867,433	0.14%	687,269	0.05%
逾期客户贷款和垫款	23,515,154	1.71%	22,146,101	1.70%
已重组客户贷款和垫款	28,497,076	2.07%	897,770	0.07%
客户贷款和垫款总额	1,377,034,923	-	1,304,592,590	-

注：根据国家金融监督管理总局、人民银行颁布并于 2023 年 7 月 1 日生效的《商业银行金融资产

风险分类办法》，重组贷款是指因借款人财务状况恶化，通过评估借款人的授信风险后，对借款合同还款条款作出调整的贷款，包含五级分类中分类为正常和关注类的贷款，报告期末重组贷款按照前述口径计算。以往年度重组贷款为本公司按照《贷款风险分类指引》口径计算，即因借款人无法按照合同约定正常还款，对借款合同还款条款作出调整的贷款，仅包含不良类贷款。

8、抵债资产及减值准备计提情况

报告期末，本集团抵债资产余额6.12亿元，包括股权及信托收益权。

单位：人民币千元

类别	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债资产	611,843	-	624,767	-
其中：股权	522,996	-	535,690	-
信托收益权	88,847	-	89,077	-

9、贷款和垫款减值准备变动情况

本集团秉持稳健的计提拨备管理策略，坚持从严资产分类、充分风险暴露，积极化解风险，客观合理计提贷款和垫款减值准备。报告期末，本集团贷款和垫款减值准备余额为452.75亿元，较上年末减少22.39亿元。报告期内，贷款和垫款减值准备计提105.57亿元，同比减少7.16亿元，降幅6.35%；同时，进一步加大化解处置力度，应核尽核，核销146.45亿元，同比增长37.36亿元，增幅34.25%。

单位：人民币千元

项目	2023年	2022年
期初余额	47,514,511	46,057,099
本期计提/（转回）	10,557,201	11,272,913
本期转出	/	/
本期核销	-14,644,901	-10,909,020
收回原核销贷款及垫款	1,995,181	1,249,494
其他变动	-146,714	-155,975
期末余额	45,275,278	47,514,511

注：报告期内，本集团根据《商业银行预期信用损失法实施管理办法》的相关要求，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性的调整，稳健计提信用风险损失准备。预期信用损失的计量方法反映了无偏的概率加权金额、货币的时间价值、对未来经济状况的合理预测。

(六) 资本充足率

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本：	214,945,168	196,689,317	181,445,480
实收资本可计入部分	14,206,670	14,206,663	14,206,637
资本公积可计入部分	22,071,048	20,058,806	20,643,108
盈余公积	61,531,844	54,984,050	48,407,423
一般风险准备	42,053,292	38,344,340	34,631,100
未分配利润	74,185,217	68,383,841	63,116,155
少数股东资本可计入部分	125,229	132,069	134,566
其他	771,868	579,548	306,491
其他一级资本：	19,973,867	19,974,779	19,975,112
其他一级资本工具及溢价	19,957,170	19,957,170	19,957,170
少数股东资本可计入部分	16,697	17,609	17,942
二级资本：	66,152,284	64,430,844	44,132,202
二级资本工具及其溢价可计入金额	40,000,000	40,000,000	21,000,000
超额贷款损失准备	26,118,890	24,395,626	23,096,318
少数股东资本可计入部分	33,394	35,218	35,884
资本总额	301,071,319	281,094,940	245,552,794
扣除：核心一级资本扣除项目	-1,716,862	-5,069,781	-3,145,369
核心一级资本净额	213,228,306	191,619,536	178,300,111
一级资本净额	233,202,173	211,594,315	198,275,223
资本净额	299,354,457	276,025,159	242,407,425
风险加权资产	2,237,643,138	2,097,563,159	1,992,814,457
信用风险加权资产	2,115,630,069	1,976,045,726	1,870,801,773
市场风险加权资产	22,056,519	21,469,291	24,074,494
操作风险加权资产	99,956,550	100,048,142	97,938,189
信用风险资产组合缓释后风险暴露余额	3,023,962,074	2,866,384,092	2,677,885,084
核心一级资本充足率	9.53%	9.14%	8.95%
一级资本充足率	10.42%	10.09%	9.95%
资本充足率	13.38%	13.16%	12.16%

注：

- 1、本集团根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法（试行）》的相关要求，采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产，资本管理情况详见在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和本公司网站（www.bosc.cn）披露的《上海银行股份有限公司2023年度资本充足率报告》；
- 2、尾差为四舍五入原因造成。

（七）杠杆率

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日	2023年9月30日	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日
一级资本净额	233,202,173	223,669,959	220,461,991	217,896,507	211,594,315
调整后的表内外资产	3,567,818,445	3,534,198,704	3,474,705,781	3,437,364,473	3,381,997,219
杠杆率	6.54%	6.33%	6.34%	6.34%	6.26%

（八）流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日
合格优质流动性资产	200,827,712
未来30天现金净流出量	141,417,698
流动性覆盖率	142.01%

（九）净稳定资金比例

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日	2023年9月30日
可用的稳定资金	1,796,750,970	1,783,037,657
所需的稳定资金	1,577,967,119	1,523,239,457
净稳定资金比例	113.86%	117.06%

（十）应收利息增减变动及其坏账准备的提取情况

1、应收利息增减变动情况

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2023年12月31日
应收利息	17,413,754	94,718,882	92,213,376	19,919,260

2、应收利息坏账准备的提取情况

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	变化
应收利息减值准备	390,781	372,811	17,970

3、坏账核销程序与政策

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

（十一）重要会计估计及判断

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

（十二）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信贷承诺	429,227,551	438,567,927
其中：未使用的信用卡额度	72,724,703	72,628,293
不可无条件撤销的贷款承诺	63,669,202	51,378,502
融资性保函	42,491,075	45,420,300
非融资性保函	34,917,528	39,075,962
银行承兑汇票	191,264,558	195,936,276
即期信用证	3,815,057	2,338,987
远期信用证	20,334,897	31,786,076
保理	10,531	3,531
资本性支出承诺	592,881	533,602

三、经营中关注的重点问题

(一) 关于金融“五篇大文章”

贯彻落实中央金融工作会议做好“五篇大文章”的要求，本集团加大对科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融支持力度，统筹推进、协同高效服务金融强国建设工作。

科技金融方面，本集团持续加强集团内投融资协作，促进投贷联动；聚焦高科技产业集聚园区，支持先进制造业、战略性新兴产业等重点领域，提升专业服务能力。报告期末，科技型企业贷款余额 1,403.17 亿元，较上年末增长 35.08%。

绿色金融方面，构建多元化绿色金融产品服务体系，为绿色低碳转型提供高质量服务；完善本集团环境、社会和治理风险管理体系，开展环境信息披露，提升环境风险管理能力。报告期末，绿色贷款余额 1,033.63 亿元，较上年末增长 58.12%。

普惠金融方面，提升普惠金融覆盖面和可得性；以产品管理推动业务快速发展，以队伍建设提升经营管理水平，提升客户体验与满意度。报告期末，普惠型贷款余额 1,462.54 亿元，同口径较上年末增长 36.40%。

养老金融方面，紧扣“养老金融服务专家”定位，打造“专门设施、专属产品、专享服务、专业队伍”特色，以美好生活工作室建设延伸品牌内涵，以反诈为重点保护老年客户消费者权益，探索第三支柱养老服务创新，不断提升养老金融服务能级和市场影响力。本公司养老金客户数及养老金代发笔数均保持上海地区首位。

数字金融方面，聚焦“线上化、数字化、智能化”数字化转型路径，全面深化数字金融“前瞻性思考、全局性谋划、整体性推进”，坚持数据赋能、健全数据治理、夯实数据基础，持续打造数字化、智能化经营管理体系，构筑新时期高质量发展新动能。

后续，本集团将继续坚持服务实体经济宗旨，切实加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的优质金融服务，围绕金融“五篇大文章”，持续加大金融支持力度，提升金融服务的可持续性和专业化水平。

(二) 关于房地产业务

本集团严格贯彻落实中央经济金融政策，推进房地产业务健康平稳发展。落实监管对房地产贷款集中度的管理要求，报告期内集中度已达标。本集团注重房地产业务结构调整，坚持差异化管理，客户方面，实施更清晰高效的准入机制，优选区域市场、财务稳健的区域优质房企客户。区域方面，重点支持一、二线核心城市及具有产业和人口支撑的本公司分支机构所在地相关业务。产品方面，加大刚需和改善型住宅开发、“三大工程”和保障性租赁住房项目支持力度；审慎开展经营性物业贷款、房地产并购贷款；推进个人住房按揭贷款稳健发展，立足本公司经营所在地区位优势，深耕核心市场和渠道，加快提升重点区域竞争力，做好居民刚性及合理改善型购房融资需求的按揭服务；同时，积极对接“城中村”改造项目、上海市“两旧一村”等民心工程。

持续强化房地产授信业务贷后管控，将日常监测与定期检查、专项排查相结合，在落实提还款进度、资金监管、审批条件落实等贷后标准化动作的基础上，针对不同房地产业务产品种类实施差异化的贷后管理要求。报告期末，本集团房地产业不良贷款余额 26.00 亿元，较上年末下降 21.58%；房地产业不良贷款率 2.11%，较上年末下降 0.45 个百分点。

本集团坚决贯彻落实国家房地产政策，动态跟踪和分析房地产市场形势变化，适时调整房地产经营策略，保持房地产业务平稳有序开展，优化业务结构，推动房地产投融资高质量稳健发展，落实房地产协调融资机制，对“保交楼”项目给予资金支持。同时，针对房地产行业整体流动性仍紧张，销售情况改善仍需一定过程，将持续加强房地产业务风险管理，做到“早识别、早预警、早暴露、早处置”，保持房地产业务资产质量总体稳定。

（三）关于净息差

报告期内，央行货币政策稳健适度，加大逆周期调节力度，市场利率和LPR继续下行，推动商业银行向实体经济让利，叠加2022年以来LPR下降后重定价效应持续释放，商业银行生息资产收益率承压，净息差收窄。

本集团净息差1.34%，同比下降0.20个百分点；净利差1.41%，同比下降0.16个百分点，净利差同比降幅好于净息差，主要是把握市场利率波动中的机会，增加交易性金融资产配置，这部分资产收益体现在其他非息收入、其资金成本体现在利息支出，影响净息差表现。从资产端看，生息资产平均收益率3.62%，同比下降0.12个百分点，主要是本集团响应国家政策，降低实体经济和居民消费领域融资成本，新发生贷款定价下降，且存量生息资产持续重定价。从负债端看，计息负债平均付息率2.21%，同比上升0.04个百分点。其中，吸收存款平均付息率同比下降0.04个百分点，本集团持续推进定价管理攻坚克难项目，一方面紧抓低成本存款拓展，活期存款日均占比同比提高0.70个百分点，另一方面加强存款结构和定价管理，定期存款付息率同比下降0.07个百分点；同业存放、拆入及卖出回购款项平均付息率同比上升0.22个百分点，主要受到外币市场利率上升影响。

展望未来，货币政策保持稳健，市场流动性合理充裕，市场利率中枢保持低位、阶段性有所波动，但受存量资产重定价、存款定价化趋势等影响，商业银行净息差可能下行。本集团将持续贯彻国家宏观政策导向，减费让利，支持实体经济和居民消费融资需求，加快信贷投放，特别是加大重点领域、重点区域的贷款投放力度，提升贷款占比，改善资产结构和信贷结构；统筹流动性指标和负债成本管理，优化存款结构，加大低成本存款拓展力度，动态调整存款定价策略；增强对市场利率变化的敏感性，合理安排主动负债的吸纳节奏、期限和品种结构，降低计息负债成本，努力对冲资产收益率下行对净息差的影响。

（四）关于资产质量

报告期内，本集团积极应对、主动管理，加强信用风险管控，有序推进化解处置，资产质量平稳向好。报告期末，本集团不良贷款率 1.21%，较上年末下降 0.04 个百分点。本集团构建信用风险管理体系，着力提升信用风险管理工作的体系性和专业性，细化各业务条线、大类资产、重点产品资产质量指标；聚焦不良生成主动管控，及时、动态开展风险监测、分析和评价；同时，全力推进不良资产化解处置，提升清收化解质效，表内现金清收同比增长 11.15%。

公司贷款方面，不断强化授信后管理能力，加强对房地产重点领域的风险防范。报告期末，本集团公司贷款和垫款不良余额 120.25 亿元，较上年末下降 0.14 亿元；公司贷款不良率 1.45%，较上年末下降 0.11 个百分点，实现“双降”。零售贷款方面，继续深化客群，开展资产结构调整，进一步完善风险管控措施，报告期末，个人消费贷款、信用卡不良率分别较上年末下降 0.49 个百分点、0.07 个百分点。整体而言，个人贷款资产质量呈现趋稳态势。

非信贷方面，本集团强化风险管控，建立企业信用债可投库管理机制，同时实施动态管理，持续扩充信用债可投名单覆盖主体，资产获取效率有效提升。完善风险应对处置机制，加强清收化解处置力度，相关业务整体风险可控，不良类金融投资业务明显下降。报告期末，本公司不良类金融投资业务余额 173.10 亿元，较上年末下降 13.51%；不良类贷款和金融投资占资产总额的比例为 1.10%，较上年末下降 0.16 个百分点。

2024 年，本集团将持续深化信用风险管控要求，从大类资产、重点产品等维度，推进信用风险管理从关注不良资产生成，向考虑风险成本后的业务经营策略前移；加强重点领域的针对性管控，细化管理策略，提升信用风险管理的精准性。

（五）关于资本管理和资本规划

本集团强化资本预算管理，综合考虑业务发展规划、监管要求等因素，制定 2023-2025 年资本管理规划，设定各级资本充足率保持在 8%、9%、11% 以上的管理目标，明确资本管理措施，制定内源性、外源性相结合的资本补充规划措施。

充分运用经济资本、风险加强资产限额等工具，加强资本资源精细化管理。一是根据资本规划及业务发展规划，在总预算内设定各业务条线的风险加权资产刚性限额；同步加强经营单位风险加权资产的风险权重考核。二是优化经济资本系数，将经济资本向监管资本靠拢，与监管资本权重系数趋势保持一致，将资本资源倾斜在更为节约资本的零售、小微业务等方面。

加快业务结构调整。一是加大小微企业贷款投放，报告期末小微企业贷款规模较上年末增长 37.38%，带动人民币对公贷款风险权重下降 0.71 个百分点；二是针对表外业务尤其是银行承兑汇票业务开展专项压降，报告期末表外业务风险加权资产下降 357 亿元，带动核心资本充足率有效提升。

后续，本集团将结合资本新规实施，持续优化风险加权资产限额管理和经济资本管理，切实发

挥资本对业务发展的引导作用，推动业务结构调整，提高资本内生积累能力，夯实服务实体经济的资本基础。

四、业务综述

（一）公司业务

报告期内，本公司将服务地方经济发展战略与提升自身竞争力相结合，助力上海“五个中心”建设，深耕长三角、京津、粤港澳等重点区域，服务国家战略和区域发展。持续推动数字化转型，以数据驱动业务分析、经营获客、风险防控，加速业务流程线上化，提高专业化经营能力，提升客户服务体验。报告期末，公司客户总数 28.83 万户，较上年末增长 5.51%。

主动应对经济动能转换与需求变化，进一步优化公司业务资产与客户结构，通过构建支持实体经济的长效机制，引导金融资源进一步向科技金融、普惠金融、绿色金融倾斜，提升核心专业优势，支持实体经济发展。报告期内，人民币公司贷款投放金额 6,285.50 亿元，同比增长 33.09%。报告期末，本公司人民币公司贷款和垫款余额 7,963.22 亿元，较上年末增长 742.02 亿元，增幅 10.28%。科技型企业贷款、普惠型贷款、绿色贷款余额较上年末分别增长 35.08%、36.40%、58.12%，均超过公司贷款和垫款总体增幅。科技型企业贷款、普惠型贷款、绿色贷款客户数较上年末分别增长 14.30%、77.75%、130.24%，均超过公司客户总体增幅。户均贷款 2,197.63 万元，同口径较上年末下降 543.61 万元，贷款集中度连续五年下降。

本公司积极服务长三角一体化、自贸新片区等重大战略发展，深度融入区域发展。报告期内，本公司加快推进长三角、自贸新片区机构布局，提升服务能级；推动自贸新片区内机构调整，将自贸区分行迁址至自贸新片区，提升区域服务层级，推进跨境人民币、数字贸易和服务贸易等创新业务的发展。加快跨区域协同，探索建设跨区域一体化发展平台，金融支持长三角地区集团跨区域发展，建立长三角差异化授信授权机制，举办长三角绿色低碳产业推进会、科技金融交流对接会等，打造长三角地区重点领域服务品牌。报告期末，本公司长三角地区本外币对公贷款 5,952.01 亿元，较上年末增长 11.40%，占本外币公司贷款和垫款余额的比重较上年末提高 2.69 个百分点。

本公司深度融入上海经济发展，建立专项工作机制，聚焦服务上海市重大项目建设以及国资国企，加大对“五个新城”、浦东引领区等重大规划区域资源投入。完善上海市级国资国企金融服务，落实市委市政府关于国企司库体系建设的工作部署，推进并完善“上行 e 企赢”司库管理服务方案，建构“1+4+X”司库管理产品服务体系。制定“一区一策”服务策略框架，重点提高中小客群服务能力、重大项目服务能力，完善区域经营工作机制，深度服务区域经济建设与发展。加强统筹谋划，提升创新领域服务能级，聚焦上海“(2+2)+(3+6)+(4+5)”现代化产业体系，开展针对性的行业研究，制定科技金融专项指导意见，组织园区对接，推进创新领域金融供给；成为上海市智能制造产融合作生态联合体牵头单位和首批成员单位，牵头探索智能制造产融合作新模式；知识产权质押融资规模居上海地区市场前列。全面践行人民城市建设新要求，以服务新市民、服务城市数字化转型

为着力点，全力支持医疗、教育、养老等重点民生领域，打造有温度的民生金融服务体系，落地上海首个数字人民币区域医疗支付平台创新服务。发挥上海国际金融中心优势，加强跨境金融服务能力，落实专精特新企业外债便利化、境外放款便利化等跨境投融资高水平开放措施，持续扩大跨境结算便利化覆盖度。报告期末，上海地区跨境人民币贷款余额 76.01 亿元，较上年末增长 71.95 亿元。

本公司多渠道支持民营经济企业发展，报告期末服务民营企业贷款余额 4,582.47 亿元，较上年末增长 3.11%。深刻把握新时代新征程推进新型工业化的要求，优化金融服务模式，支持制造业企业的产业结构优化升级、工业智能化和绿色化发展，创新“智造贷”“智造空间贷”专项产品，支持智能制造、工业上楼等重点工作，报告期末本公司制造业贷款余额 927.62 亿元，较上年末增长 38.90%。有效发挥央行货币政策工具的引导作用，加大实体经济服务力度，报告期内投放支小再贷款 256.48 亿元，同比增长 16.76%；充分发挥“沪科专贷”“沪科专贴”再贷款工具的正向激励作用，精准支持小微、民营类科技型企业高质量发展，报告期内“沪科专贷”“沪科专贴”投放超百亿元。

公司业务部分指标

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	变化
公司客户数（万户）	28.83	27.32	5.51%
人民币公司贷款和垫款余额（亿元）	7,963.22	7,221.20	10.28%
科技型企业贷款余额（亿元）	1,403.17	1,038.74	35.08%
普惠型贷款余额（亿元）	1,462.54	1,072.27	36.40%
绿色贷款余额（亿元）	1,033.63	653.70	58.12%
线上供应链金融信贷支持余额（亿元）	574.95	521.38	10.28%
制造业贷款余额（亿元）	927.62	667.82	38.90%

注：

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

【特色业务】

科技金融

本公司大力支持制造业高端化、智能化、绿色化发展和战略性新兴产业融合集群发展，提升服务实体经济质效，助力服务科技型企业高水平发展。

加快渠道建设。整合产、政、研、学等外部资源，形成多方合作模式。与上海市经济和信息化委员会签订战略合作协议，通过研发贷等特色产品，更好支持科创企业研发活动产业化。作为 2023 全球“未来产业之星”大赛唯一合作银行，本公司以“未来产业”的一体化服务为出发点，针对上

海市未来健康、未来智能、未来能源、未来空间、未来材料 5 大重点方向实施专项对接，量身定制金融服务方案。深耕智能制造关键领域，成为上海市智能制造产融合作生态联合体牵头单位和首批成员单位。

聚焦重点园区发展。深化对于长三角、京津、粤港澳地区高精尖、创新型重点产业集聚园区支持。对于上海首批未来产业先导区张江、临港、大零号湾，总行牵头组织实施项目精准对接。在“大零号湾”科技创新策源地，深入与校区、园区、城区三方联动，发布“大零号湾”专属金融服务方案，投贷结合支持关键领域科技成果转化。参与大零号湾创投基金，并通过专属孵化贷、创业贷和成果转化贷等金融产品，为区域内科创企业发展提供综合金融支持。

持续优化产品服务。加深与上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心合作，重点支持中小科技型企业发展；大力推进知识产权质押融资业务，报告期末贷款余额近 25 亿元；支持产业转型升级，围绕智能工厂等级提升和工业上楼需求，打造智造贷、智造空间贷专项产品，支持制造业智能化转型。以成为企业伙伴银行为目标，贯彻“做早做小”理念，升级迭代知识产权质押融资、安企贷等多项产品。

建立多层对接机制。报告期内，本公司在总行层面自上而下统筹规划全行科技金融实施路径、产品创新、经营管理等体制机制建设工作。分行层面，加快推进科技金融专业团队建设，分支行探索在审批流程、风险模型、特色产品等方面的创新，提升服务科技型企业的专业性和体系性。支行层面，通过浦东科技支行先行先试，聚焦生物医药、集成电路等细分行业，开展创新探索，带动专营体系建设，全面覆盖科技型企业综合需求。

报告期内，科技型企业贷款投放金额 1,816.21 亿元，同比增长 82.61%。报告期末，科技型企业贷款余额 1,403.17 亿元，较上年末增长 364.43 亿元，增幅 35.08%。科技型企业贷款客户数 4,620 户，较上年末增长 14.30%，其中专精特新企业超 1,500 户，高新技术企业超 3,000 户。在上海产业技术创新大会发布的“2023 上海硬核科技企业 TOP100 榜单企业”中，本公司服务企业覆盖半数以上。荣获上海市知识产权金融服务联盟颁发的“2023 年度上海知识产权金融卓越贡献单位”称号。

普惠金融

本公司坚持金融为民理念，加强对小微企业与实体经济金融支持，推进普惠金融高质量发展。从客户体验出发，持续升级“小微快贷”普惠金融产品体系，丰富“担保快贷”“抵押快贷”“信用快贷”“场景快贷”系列产品；搭建普惠金融生态合作圈，推动政策性担保业务转型发展；运用数字化思维，推进小微客户经营体系建设；开发数字化工具，提升普惠风险管理能力。

从客户视角出发，持续优化丰富普惠金融产品。针对小微企业购置标准工业厂房需求，推出具有贷款期限长、还款方式灵活、担保方式多样等特点的“园易贷”产品，为制造业小微企业提供中长期信贷支持。持续建设信用快贷，不断完善基于发票、流水等特定场景的“信优贷”产品，探索

引入更多维度数据类型，拓展接入场景，满足多层次小微企业需求。不断深入商用车细分领域研究，形成具有较强竞争力的商用车金融产品。报告期内，普惠型贷款投放金额 1,842.86 亿元，同口径同比增长 57.62%；普惠型小微企业贷款平均投放利率¹为 4.87%，与上年基本持平。报告期末，普惠型贷款客户数 44.42 万户，同口径较上年末增长 77.75%；普惠型贷款余额 1,462.54 亿元，同口径较上年末增长 36.40%。

面向重点支持客群，不断创新担保业务模式。2023 年与上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心共同组建“银担联合创新实验室”，推动政策性担保业务转型发展。创新合作“政银担保”批次担保业务，尝试推动“担保+农业+供应链”的有机结合，为涉农企业提供降本增效的金融服务；作为首批试点银行，于 2023 年 11 月落地上海市首单知识产权质押融资业务专项担保贷款，立足科技型企业，为知识产权质押贷款项目设立“前补偿”保证金模式，为符合条件的知识产权质押融资提供担保增信；作为首家试点银行，于 2023 年 12 月落地上海市首单虹桥商务区企业专项担保贷款，为支持上海虹桥商务区企业发展，建立绿色申请通道、提供差异化融资政策。

以客户为中心，深入推进小微客户经营。面向小微客户开展深入调研工作，并整合行内外信息、客户交易行为等多维度数据，构建客户画像数据库，分析客群特征，及时洞察客群需求，制定相应的精准化营销策略，分层分类推动小微客户经营。结合“万企千亿”暨首贷户“千企万户”工程活动，探索建立无贷户向首贷户转变、首贷户向“伙伴”客户转变的递进式金融服务工作机制，有序有力推进银企合作，活动期内企业对接率 100%，实现新增贷款客户 2,174 户，新增贷款 620 亿元，其中新增首贷户 1,479 户，首贷金额 113 亿元。

运用数字化风控手段，加强普惠风险管理。推进数字化分析工具开发，整合各类外部有效数据源，提炼客户特征，丰富客户立体画像，辅助人工尽调审批及贷后管理。上线产品端预警监测信号，优化资金流向监测工具，提升预警监测能力。

“政银保担”四方合作 金融助力乡村振兴

为进一步支持农业经营主体融资需求，本公司与上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心、太平洋安信农业保险股份有限公司上海分公司（以下简称“安信农保”）创新合作“政银保担”批次担保业务。“政银保担”批次担保业务重点支持“水稻、生猪、蔬菜、渔业、水果”五大农业领域，在现有农业担保批次业务模式基础上，增加引入安信农保的履约保单进行增信。纳入“政银保担”专项批次包内的农业经营主体可享受不高于 LPR 的贷款优惠利率，该业务项下的农业贷款亦纳入 2023 年上海市政策性农业贷款贴息贴费扶持重点，切实降低了涉农企业融资成本。“政银保担”充分发挥了各方资源优势，通过整合政府政策优势、担保及保险机构风险分担优势、银行资金和专业优势，凝聚服务小微企业合力，提升小微企业服务质效。

¹ 统计口径为《中国银保监会办公厅关于 2023 年加力提升小微企业金融服务质量的通知》（银保监办发〔2023〕42 号）中规定的“普惠型小微企业贷款”口径。

绿色金融

本公司立足国家绿色发展大局，积极服务国家“双碳”目标，深入践行 ESG 理念，立足区域禀赋、行业趋势和企业特征，持续为企业绿色发展及低碳转型提供金融服务；做大业务规模，延伸服务半径，提升服务质效，为区域绿色低碳转型和实体经济高质量发展贡献力量。

立足专业化经营，持续赋能绿色产业。聚焦各地清洁能源、节能环保重大建设项目积极开展融资支持，提升对重点企业的整体服务能级；深入研究绿色前沿产业，围绕企业多样化的融资需求制定专属行业服务方案，为企业及其产业链提供一站式、全方位的绿色投融资服务；结合人民银行碳减排支持工具为清洁能源项目提供支持，报告期内发放碳减排贷款 4.74 亿元，带动年度碳减排量 56,414.06 吨。

深化渠道建设，提升品牌市场影响力。在上海市经济和信息化委员会指导下，与上海市节能协会、上海市能效中心共建“绿色金融实验室”，服务“绿色低碳新赛道”领域成长型、科技型企业；与上海环境能源交易所签署战略合作协议，在碳普惠、碳金融等前沿领域开展合作；联合西班牙桑坦德银行服务长三角绿色低碳产业，为风电、光伏、储能领域优质企业提供专属绿色金融服务。

迭代“绿色金融+”产品服务体系，推进“绿惠万企”“绿联商投”“绿融全球”“绿享生活”四大产品矩阵创新。“绿惠万企”领域，与上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心、申能碳科技有限公司共同推出上海首个绿色普惠担保贷款，服务上海地区绿色低碳领域内的中小微企业、碳资产持有企业；“绿联商投”领域，成功发行银行间市场首单租赁行业蓝色债券、上海地区首单“碳中和债/专项乡村振兴”双贴标绿色债务融资工具等多项创新业务，助力企业可持续发展；“绿融全球”领域，协同上银香港和上银国际等境外子公司，依托沪港台“上海银行”以及西班牙桑坦德银行战略合作等特色平台，为境内外企业提供跨境绿色金融服务；“绿享生活”领域，积极推广新能源汽车消费信贷、绿色主题卡等业务，手机银行、上银“美好生活”APP 与绿色出行碳普惠平台连接，成为上海市首家参与碳普惠积分抵消的金融机构。

报告期内，绿色贷款投放金额 830.05 亿元，同比增长 291.94 亿元，增幅 54.25%。报告期末，绿色贷款客户数 2,924 户，较上年末增长 1,654 户，增幅 130.24%；绿色贷款余额 1,033.63 亿元，较上年末增长 58.12%；绿色债券投资余额 155.62 亿元，较上年末增长 36.31%。当年新承销绿色债务融资工具 41.00 亿元。

绿色金融部分指标

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	变化
绿色贷款客户数（户）	2,924	1,270	130.24%
绿色贷款余额（亿元）	1,033.63	653.70	58.12%
绿色债券投资余额（亿元）	155.62	114.17	36.31%
项目	2023 年	2022 年	变化
绿色贷款投放金额（亿元）	830.05	538.11	54.25%

共建“绿色金融实验室”，助推产业跑出绿色低碳加速度

2023年6月，在上海市经济和信息化委员会指导下，本公司与上海市节能协会、上海市能效中心共同创建“绿色金融实验室”。积极服务于“双碳”战略目标，围绕上海构建“3+6”新型产业体系和产业发展“六化”趋势，以绿色金融助推上海“新赛道 新动能”布局。具体工作推进上，三方聚焦绿色新材料、清洁能源、新能源汽车、氢能、储能、余能利用、碳管理等绿色低碳领域内的成长型、科创型企业，制定标准化模板和定制化服务，共同研究目标企业的核心技术和碳减排情况，决策并落地精准、高效的综合绿色金融服务方案，精准助力绿色低碳产业发展。

跨境金融

本公司全面融入上海“五个中心”建设、长三角一体化和上海自贸临港新片区发展，依托本外币一体化经营和集团联动，聚集中小外贸和“走出去”“引进来”企业，着力推进跨境投资贸易便利化和人民币国际化，持续提升对实体经济跨境金融需求的综合服务能力。

以客户为中心，通过加强与全球代理行网络、沪港台“上海银行”平台、战略股东西班牙桑坦德银行的合作以及集团境内外机构联动，多样化满足企业支付结算、汇率管理和融资的需求，助力企业提升国际市场竞争力。报告期内，本公司实现国际结算量 1,455.83 亿美元，其中，跨境人民币结算量 4,464.21 亿元，同比增长 9.45%；结售汇业务规模 200 亿美元，汇率避险业务规模 45.51 亿美元。为响应政策导向、落实国家战略，持续推进跨境人民币国际化，并在美元利率高企的市场环境下，顺应形势，加大跨境人民币资产投放，助力企业降低融资成本。报告期末，本公司跨境人民币贷款余额 83.01 亿元。同时，通过集团内境内外机构的联动，以多种形式为各类客户获得境外融资 83.41 亿美元。

科技赋能，以场景为驱动，持续提升客户体验。本公司的线上跨境服务平台“上银智汇+”线上功能涵盖各类国际业务服务场景、能全面满足境内外客户各类跨境支付结算需求。报告期内，实现线上交易量 578.74 亿美元，受理国际业务笔数 14.07 万笔，同比增长 33.97%。报告期末，线上客户数较上年末增长 10.28%，年活客户线上覆盖率 58.18%，较上年末提高 3.94 个百分点。同时，通过“信保贷”“外贸微贷”等在线类业务产品做实外贸普惠金融，报告期内累计服务客户数量同比增长 44.44%，并通过同业合作，为走向东南亚、中东、拉美等区域的企业提供联合服务方案和“百币收付”专业服务，做企业身边的银行。

立足自贸区临港新片区域特色，积极推广跨境投资贸易高水平开放政策。扩大优质企业经常项目收付及资本项目外汇收入支付便利业务，支持专精特新企业提升外债额度，为优质企业新型国际贸易业务办理便捷国际收支。报告期内，为优质客户办理临港新片区高水平各项试点业务金额 8.32 亿美元，其中，经常项目业务量在上海地区试点银行中排名第 8 位。

【基础服务】

交易银行

本公司秉承“以客户需求为中心”的服务理念，高效整合、积极创新对公金融服务和产品，持续完善交易银行产品服务体系，助力企业降低交易成本、提高交易效率，推动本公司盈利结构优化调整、低成本负债稳定增长。

服务国资国企改革需求，助力推进司库管理体系建设。以现金管理产品为内核，升级推出“上行 e 企赢”司库管理服务方案及数智化服务平台，整合多银行账户管理、资金集中收付、集团流动性管理、供应链管理、预算管理、投融资管理等一系列服务功能，实现国资国企对内外部金融资源“看得见、管得住、调得动、用得好”的管理目标。报告期末，司库管理服务客户 6,039 户，较上年末增长 8.03%；管理存款资金 2,111.57 亿元，较上年末增长 7.48%。

深耕产业链交易场景，强化数字化驱动助推产业供应链金融发展。构建标准化“上行 e 链+”泛核心供应链产品体系，以 e 采购、e 订单、e 保理、e 库存、e 票据等供应链产品覆盖全产业链需求，以“泛核心”供应链服务模式拓宽产业链服务覆盖，实现线上供应链业务规模、服务客户数持续增长。报告期末，线上供应链信贷支持余额 574.95 亿元，较上年末增长 10.28%；通过线上供应链金融带动普惠金融贷款余额 242.55 亿元，同口径较上年末增长 24.56%；线上供应链服务核心企业数 507 户，较上年末增长 34.48%。

投资银行

本公司积极服务国家战略，在支持科技创新、实体经济等方面贡献力量，持续通过多元化投资银行产品体系为客户提供特色投融资服务。报告期内，本公司债券承销规模 1,871.59 亿元，其中非金融企业债务融资工具承销规模 1,645.16 亿元，实现并购贷款余额 338.40 亿元，银团贷款余额 902.40 亿元。

全力服务科技型企业融资。服务领域覆盖节能环保、信息技术、生物医药、高端制造、新能源、新材料等战略新兴产业。重点通过并购为科技型企业的产业整合提供资金便利，同时创新利用科创票据产品，为客户拓宽融资渠道及降本增效提供了有力支持。报告期内，本公司承销科创票据 82.51 亿元，同比增长 43.53%；产业并购投放 93 亿元。

积极支持绿色产业发展。本公司作为中国银团委员会常委单位和唯一入选绿色债券标准委员会第二届成员单位的城商行，通过绿色银团、绿色债券等方式助力企业实现可持续发展，为新能源汽车、绿色环保、可再生能源等多个领域的发展提供助力。报告期内，本公司承销绿色债务融资工具（含碳中和债券）41 亿元，联合牵头智慧普华租赁 ESG 银团等绿色银团项目，落地上海地区首单“碳中和债/专项乡村振兴”双贴标绿色债务融资工具、全国首单央企融资租赁公司绿色明珠债，助力企业拓宽绿色产业融资渠道。

主动拓宽民企融资渠道。通过信用风险缓释凭证（CRMW）等方式为民营企业发债融资提供增信

支持，全方位助力民营企业拓宽融资渠道、盘活优质资产、降低融资成本。报告期内，本公司承销民营企业债券 141 亿元，在城商行中排名首位。

（二）金融市场和同业业务

本公司聚焦同业经营体系深化、投资交易能力提升、代客与托管业务市场竞争力提升、资产管理专业能力培育，加强服务实体经济能力，推动金市同业和资产管理业务高质量可持续发展。

金融同业

以同业客户经营策略深化为主线，将业务策略贯穿客户经营始终，积极应对市场变化，构建了策略“制定、执行、评估、调整”的管理闭环，客户经营与业务发展的内生动力不断增强。深化客户专业化经营，聚焦重点客群和重点产品，以标准化经营为抓手，通过产品触达，不断拓展同业客户合作内涵与外延，提升客户经营深度和效率。

聚焦综合经营服务，提升服务实体经济能级。发挥集团优势，提高与公司、零售业务联动经营，推进与券商、基金客户的资源共享和双向赋能。报告期末，券商、基金客群合作覆盖度持续保持在 80%以上，通过商投行联动带动对公获客增长 38%。

金融市场

精准把握投资配置节奏，不断增强债券投资管理能力。强化研究引领，精准把握市场利率“中枢下移，震荡反复”行情下的资产负债配置节奏，年初和年末利率相对高点加大资产配置（占全年配置比例 80%），2023 年第三季度利率低点择机拉长负债期限。提高信用债投资标准化程度，持续扩充信用债可投名单覆盖主体，提升资产获取效率，加大对实体经济投融资支持。报告期末，本公司企业债余额较上年末增长 13.70%。

持续提升交易能力，服务上海国际金融中心建设。拓展市场影响力，作为银行间市场核心交易机构，始终保持公开市场一级交易商、Shibor 报价行、银行间市场现券综合做市商、利率衍生品核心做市商、债券借贷业务报价商、国债、地方政府债及政金债承销团成员、代理境外央行债券交易商、债券通做市商、外汇市场综合做市商等业务资质。报告期内，本公司保持银行间本币核心交易商前 10 名、外汇与贵金属做市商前 15 名、本币市场衍生品市场交易商前 10 名，荣获债券通公司“北向通优秀做市商”奖项，是获此殊荣的唯一一家城商行机构。加强科技在交易的运用，不断提高数字化能力。报告期内，上线全市场首个外汇交易员系统，荣获中国人民银行金融科技发展三等奖，是唯一一家以程序化交易项目获奖的银行类机构。持续提升盈利贡献，扩充和丰富核心交易策略，形成跨市场、跨品种核心策略体系，强化策略联动、捕捉跨市场交易机会、提升交易组合收益。报告期内，交易组合盈利贡献同比增长 110%。

加大代客业务拓展力度，切实满足实体企业投融资、避险等多样化金融服务需求。产品方面，实现利率、汇率、贵金属和结构性等四大类 36 项产品体系全覆盖，以客户需求为导向建立产品管

理闭环，优化产品功能与产品策略，持续提升产品竞争力与用户体验。客户方面，通过主题客户沙龙和专项营销等引导企业树立风险中性理念，拓宽客户服务覆盖面，基于差异化管理措施精准服务多层次、多类型客户，有效匹配客户风险管理策略，满足客户套期保值的差异化需求。报告期末，代客业务客户数较上年末增长 59.76%。报告期内，代客业务收入同比增长 13.82%。

资产托管

本公司强化策略引领，聚焦公募基金、保险等重点领域，打造托管业务核心竞争力。报告期末，本公司资产托管业务规模 28,942.29 亿元，较上年末增长 15.87%，其中同业机构托管规模 18,573.99 亿元，较上年末增长 12.50%；公募基金托管规模 2,666.47 亿元，较上年末增长 8.52%，排名居城商行第二。保险托管规模 1,872.10 亿元，较上年末增长 17.49%，排名居城商行第一。报告期内，实现资产托管业务收入 3.90 亿元，其中公募基金托管收入占比较上年末提高 6.83 个百分点，托管收入结构进一步优化。

持续提升托管服务质效，助力实体经济发展。本公司积极服务实体经济发展，为多个重点创投项目提供优质的托管服务，助力高端装备、人工智能等重点领域产业转型升级。报告期内，产业基金托管规模超过 300 亿元。本公司加强对创新产品的服务支撑，成功落地首单国证 ESG 300 交易型开放式指数证券投资基金托管、全行业首批创业板中盘 200 交易型开放式指数证券投资基金托管、首单 MSCI 中国 A50 互联互通指数增强型证券投资基金、上海首批数字化直连预付卡资金信托托管、首单保险金信托托管。同时，本公司积极推进托管客户端系统升级，成功上线托管网银 3.0 版本，首次通过 ISAE3402 国际标准鉴证，客户体验不断改善。

资产管理

本公司主要持牌资管机构 2 家，分别为上银理财及上银基金，两家子公司围绕集团发展战略，发挥禀赋优势，持续提升产品、投研及客户服务等方面专业能力，丰富集团产品谱系，服务不同客群的多元化金融需求。

上银理财坚持以客户为中心，统筹推进产品发行与资产组织，持续深入推动理财业务转型发展。围绕理财客群追求稳定、安全的核心需求，持续丰富产品策略和形态。报告期内，通过丰富现金型产品系列，打造准现金型拳头产品以及持续提升收益竞争力，重塑短期限产品品牌，1 个月及以下短期产品规模较上年末增长 77 亿元，最短持有期、周期开放式低波策略新产品规模合计较上年末增长 236 亿元；打造“美好”适老产品线，覆盖 19 个月及以下多种期限，累计发行 33 期，募集总量 144.35 亿元。围绕构建多元化渠道经营服务体系，在夯实母行营销渠道基石作用的基础上，推进外部渠道拓展，报告期内与 5 家外部代销渠道建立合作。紧扣健全产品体系、提升以大类资产配置为核心的综合投研能力建设目标，加强资产拓深拓边，提升资产组织能效，提升产品业绩表现的稳健性，报告期内荣获证券时报“金质银行理财产品天玑奖”、中国证券报“银行理财产品金牛奖”、

21 世纪经济报道“金贝奖 2023 卓越理财公司”等 16 项奖项。报告期末，上银理财产品规模 2,804.50 亿元，较上年末下降 29.51%，跌幅从下半年开始逐季收窄，其中第四季度单季跌幅收窄至 2.73%，止跌企稳态势明显。

上银基金聚焦公募主线，构建多层次产品线，不断深化多元投资管理框架，持续提升投研核心竞争力，努力打造高质量发展的精品基金公司。围绕客户资产配置需求，丰富多元化产品版图，固收产品线涵盖货币基金、短债基金、利率债基和二级债基等，权益产品线覆盖全市场选股、指数增强、FOF 以及医疗健康、新能源等主题基金。报告期内，新增首只同业存单指数基金和首只养老目标 FOF 产品。以客户为中心，加强渠道服务能力建设，结合线上销售运营趋势，实现代销渠道与零售客户数双增长。贯彻“稳扎稳打，合理追求”经营理念，持续推进投研体系建设及策略优化，报告期内构建并完善 QDII 策略体系、转债择券模块，建立以绝对收益为导向的红利增强策略模型，投资策略有力支撑投资业绩。根据海通证券于 2024 年 1 月 2 日发布的《基金公司权益及固定收益类资产超额收益排行榜》，上银基金固收类和权益类产品近五年超额收益分别位列行业前 16% 和前 25%。报告期末，上银基金资产管理规模 1,933.18 亿元，较上年末增长 26.31%；公募管理规模 1,693.43 亿元，较上年末增长 28.32%，其中非货币公募管理规模 1,140.38 亿元，较上年末增长 24.04%。

十年精业笃行，上银基金蓄力高质量发展新动能

成立十年以来，上银基金始终将投资者利益放在首位，坚守“金融为民”初心，牢记“受人之托”使命，秉持“稳扎稳打，合理追求”的经营理念，逐渐走出一条独具特色的银行系公募基金公司发展之路。

丰富公募基金产品供给，践行社会责任使命。上银基金贯彻落实“高质量发展”导向，坚持守正创新，加大产品和业务创新力度，持续提高服务实体经济能力。上银基金将新能源、新材料、节能环保等列为重要投资方向，谋划布局人工智能等科技主题产品，大力拓展个人零售型债券基金，积极开发适配个人养老金长期投资的基金产品，上银养老目标（FOF）基金 Y 份额（专门针对个人养老金账户设置的基金份额类别）成功入选基金业协会发布的首批个人养老金基金名录，助力集团书写科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”。

聚焦投研体系化建设，助力投资者财富增值。上银基金坚持长期投资、价值投资理念，持续完善投研一体化中心建设，不断打磨投研核心能力，以扎实的基本面分析为立足点，积极发挥专业化资产配置能力，努力为持有人创造良好的投资回报。根据海通证券于 2023 年 12 月 31 日发布的《基金公司权益及固定收益类资产分类评分排行榜》及《基金公司权益及固定收益类资产业绩排行》，上银基金固收类、纯债类及权益类产品近五年全市场绝对收益排名行业前 13%，助力广大投资者分享中国经济长期发展的红利。

推进零售服务提质增效，优化客户投资体验。上银基金聚力零售业务转型升级，结合线上销售运营趋势，深化与头部电商平台合作，积极拓展绩优货币基金与短债基金的持续营销，服务零

售客户数实现较快增长。同时，上银基金通过原创投教栏目和线下活动做好投资者陪伴服务，着力提升客户投资体验和获得感。十年来上银基金累计为 277 万客户提供专业的资产管理服务；2023 全年为投资者创造收益 44.49 亿元。

（三）零售业务

报告期内，本公司主动把握居民对美好生活向往的新趋势和新需求，持续培育和打造养老金融、财富管理、消费金融、信用卡等特色业务，满足客户全方位、多层次的金融需求，致力成为面向城市居民的财富管理和养老金融服务专家。

坚持以客户经营为主线，聚焦财富管理、代发、养老金等重点客群，围绕客户全生命周期金融需求，构建 S+阶梯式的客户成长体系，加快推进生态建设和数字化转型，完善客户分层分类分群经营，不断提升客户体验和价值贡献。报告期末，零售客户 2,140.02 万户，较上年末增长 3.66%。坚持以客户经营促个人存款规模增长，报告期末人民币个人存款余额 5,537.25 亿元，较上年末增长 13.09%，在上海地区的市场份额排名第 4 位，较上年末提高 1 位。加大重点领域信贷支持，积极落实稳增长、促消费政策，加快优质资产投放，报告期末人民币个人贷款和垫款余额 4,217.82 亿元，较上年末增长 2.29%。

零售业务部分指标

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	变化
零售客户数（万户）	2,140.02	2,064.40	3.66%
人民币个人存款余额（亿元）	5,537.25	4,896.53	13.09%
人民币个人贷款和垫款余额（亿元）	4,217.82	4,123.29	2.29%

养老金融

本公司贯彻落实做好金融“五篇大文章”的政策导向，紧扣“养老金融服务专家”定位，以专业化、品牌化发展理念，不断丰富产品与服务内涵，科技赋能提升养老金融服务水平，加快推进个人养老金业务服务体系建设，致力于“成为领先的老龄友好金融服务机构”。

构建多层次多元化的客户服务渠道，形成总分支网、厅堂、外拓、远程协同的立体式服务体系，更好满足养老客户服务需求。报告期末，养老金客户 158.53 万户，保持上海地区养老金客户市场份额第一；养老金客户个人存款 2,885.69 亿元，较上年末增长 412.86 亿元，增幅 16.70%；养老金客户 AUM 4,543.37 亿元，占零售客户 AUM 比重为 47.55%，较上年末提高 0.58 个百分点；养老金客户人均 AUM 28.66 万元，较上年末增长 1.24%。报告期内，养老金代发 2,461.51 万笔，保持上海地区首位。

完善金融适老服务体系，提升网点适老服务和机具功能，面向高龄老人推出主动识别、主动引导、主动衔接、主动关怀“4 个主动”服务流程，推出 ITM 现金存款和转账代理服务，对常用重点

模块进行适老化改造；推出特色上门服务，全年累计开展上门服务 1,471 次，其中服务 60 岁以上老年客户占比 95%，设立“美好生活工作室”并提供延伸服务；持续建设手机银行“美好生活”专版，提升 95594“敬老专属热线”人工服务能力与效率；积极参与政府“惠老”项目，组织本公司上海地区 200 余家网点每月开设“早上海·早课堂”，同步开展逾 800 场进社区活动，共建老龄友好社会。

提前布局养老财富管理领域。加快第三支柱个人养老财富管理体系建设。打造线上线下相结合的便捷快速个人养老金业务办理流程，持续引入、丰富个人养老金投资产品货架。打造以低波稳健为特色的“安心财富”养老财富管理品牌，累计推出 6 款个人养老金储蓄产品、5 款理财产品、6 款保险产品、36 款基金产品，打造覆盖理财、基金、保险全产品线的个人养老金账户财富管理配置体系。建立财富管理、养老规划、医疗健康一站式的养老金融生态，满足客户差异化、多样性的养老需求。

报告期内，本公司荣获 2023 年度中国银行保险报“金融适老化服务优秀案例”，在第一财经主办的“2023 年度第一财经金融价值榜”评选中荣获“年度养老金融子榜单 TOP10”，连续多年蝉联证券时报“养老金融服务银行天玑奖”，并荣获上海市银行同业公会 2023 年度“上海银行业养老金融服务优秀案例”。

财富管理

本公司财富管理秉承“行稳致远”发展理念和“我想给你更好的”金融为民服务宗旨，立足于客户核心需求，以专业投研驱动资产配置完善、以长久陪伴驱动服务质量升级、以高效管理驱动业务流程优化，积极主动寻求突破、加速转型，不断提升财富管理业务核心竞争力和价值创造力。报告期内，实现财富管理业务中间业务收入 12.65 亿元。

深耕客群精细化管理，主动融入客户财富积累的全生命周期旅程，丰富“拓新-挽留-回归-提升”的客户陪伴成长体系，强化“投前-投中-投后”的全流程资产配置服务，推动客户资产规模持续向上；整合集团内外优质产品、服务及渠道资源，策划推出“财富理想节”“财富久久资产配置节”等品牌活动，引导客户优化资产配置结构、培育长期价值投资的金融理念。报告期末，月日均 AUM 30 万元及以上的客户 82.53 万户。报告期内，新发展贵宾白金卡客户 7.62 万户、财富星钻卡客户 2.55 万户、私行黑金卡客户 1,779 户。

聚焦重点领域，牢牢把握波动市场下客户风险偏好，坚持专业引领的低波稳健配置策略，不断扩大全市场优质资产管理机构的合作伙伴圈，帮助客户实现财富稳健增值及保障传承。大力推动理财业务转型，坚持打造本行、他行理财子公司竞合模式下的开放式配置平台，持续丰富兼顾流动性、安全性需求的产品货架，积极推进新户开拓、理财存量提升，推动销售规模持续扩大。报告期内，新拓理财客户同比增长 24.90%，代销他行理财子产品规模增长 5 倍。强化代理个人保险业务贡献，夯实特色领域发展优势，加快中长期期缴保险结构优化，持续推动保险销售规模、中间业务收入增

长，满足更广大投资者的多元保障需求。报告期内，代理个人保险业务销售规模同比增长 16.69%，中间业务收入同比增长 28.06%，其中期缴保险收入占比超七成。

持续强化数字化转型赋能，以客户为中心，优化投资交易体验，提升经营管理效率。报告期内上线财富管理产品中心，实现线上化的全品类、全生命周期、全流程产品管理；推出现金管理类 T+0 快赎理财产品、开拓理财交易渠道，为客户提供更便捷的投资体验；不断升级手机银行等线上渠道功能，完善客户财富管理的全旅程体验。

报告期内，本公司连续四年蝉联亚太财富论坛“金臻奖-年度最佳中国财富管理银行（城商行组）”，并荣获“金蟾奖-2023 优秀代销行（区域性）”等专业领域授予的奖项。

消费金融

本公司立足零售信贷高质量发展，加快调优信贷业务结构，加大稳定、优质的零售中长期贷款配置，紧盯市场变化，力促消费复苏与提振，积极发展住房金融和汽车金融等，持续完善以数字风控和智能风控为核心的零售风控体系，有效管控风险客户投放，有效平衡规模、收益和质量。

推进住房按揭稳健发展，立足本公司经营所在地区位优势，深耕核心市场和渠道，坚决贯彻落实国家关于住房相关的重大政策部署，通过产品组合和服务效率，深挖房贷客户的经营潜力，加快提升重点区域竞争力，做好居民刚性及合理改善型购房融资需求的按揭服务。重点围绕购房交易环节加强政府合作，协同房管部门积极试点“带押过户”等流程创新；与上海市规划资源局、大数据中心及公积金中心合作，在“一网通办”平台推出在线服务，成为上海市第 3 家同时支持在线公积金提取还贷、结清办理、抵押注销一条龙服务的金融机构，提高信贷效率及用户体验。丰富产品组合，在苏州、常州、盐城三地新增组合贷款业务承办资格。报告期末，住房按揭贷款余额 1,605.36 亿元，其中上海地区住房按揭贷款余额 711.88 亿元，较上年末增长 7.50%，上海地区住房按揭贷款投放金额 159.51 亿元，同比增长 17.05%，上海地区市场份额较上年末提高 0.44 个百分点。

聚焦重点消费领域突破，优化数字化服务体验，助力居民消费持续复苏。积极响应国家“双碳”战略和扩大汽车消费的政策导向，持续扩大与头部新势力汽车厂商合作广度和深度，进一步加大绿色信贷投放力度。报告期内，新能源汽车消费贷款投放金额 110.62 亿元，同比增长 202.24%。报告期末，新能源汽车消费贷款余额 119.29 亿元，较上年末增长 204.31%。优化升级“信义贷”产品，通过数字技术丰富产品功能、更新迭代业务流程，提升服务质效和用户体验。不断完善互联网电商平台信贷服务体系，深入分析市场变化，加强掌握客群流量场景平台营销拓展，加速推进与头部电商新生态的消费金融合作，报告期内新增授信客户 1,070.90 万户。

信用卡

报告期内，本公司坚持战略定力，聚焦消费活力、高质量获客和综合经营，持续推进信用卡业务结构转型，强化风险管理，推动业务稳健发展。报告期末，信用卡累计发卡 1,495.28 万张，较

上年末增长 8.32%；信用卡贷款余额 378.96 亿元，信用卡贷款不良率 1.76%，较上年末下降 0.07 个百分点。

推进产品创新和服务升级。细分客群市场和多样化需求，面向城市新市民、商旅客群、职场新人等群体度身定制特惠权益，报告期内推出启程主题卡、追梦版 ENJOY 卡、叮咚买菜联名卡等 12 款信用卡新产品，促进生态融合与场景获客；支持绿色金融发展，聚焦新能源汽车分期，优化支付流程，促进汽车消费，报告期内实现新能源汽车分期交易额 29.30 亿元，同比增长 56.04%。契合交易线上化趋势，优化手机银行 APP 和主流消费平台“一键多绑”功能，提升绑卡支付体验；完善零售综合金融服务，深化借记卡、信用卡双卡联动经营，提升新户持续活跃水平。

多措并举促消费复苏与提振。积极响应“五五购物节”“国潮四季 美好申活”等区域促消费政策，聚焦购物、美食、文旅等市民日常消费高频场景，打造系列品牌优惠活动，促进消费市场释放更多动能。深化“周三美饮、周五美好生活”两大主题，开拓多元、新兴消费场景，报告期内开展特惠活动 300 余个，合作门店规模 11 万余家，惠及客户 65 万余户；强化时点与品牌营销，持续开展主流电商平台与支付渠道首绑及立减活动，促进移动支付用卡活跃。报告期内实现信用卡交易额 1,349.85 亿元。

本公司荣获金融数字化发展联盟 2023 卓越数字金融大赛“全场卓越大奖”“数智平台金奖”和“卓越人气奖”，中国银联“客户服务精诚协作奖”“银联受理市场建设突出贡献奖”以及上海市金融消费纠纷调解中心 2022 年度金调之星评选“金融调解优秀卡中心”等奖项。

（四）网络金融

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

“上行普惠”非接触金融服务通过人民银行沙盒测试，持续赋能在线供应链金融和在线普惠金融等业务场景，切实服务实体经济。升级“信义签”在线签约与存证中台，持续丰富签约模式，拓展存证场景应用，为各类线上业务赋能。报告期末，“上行普惠”非接触金融服务累计为 3.71 万家中小微企业提供全在线便捷融资服务，较上年末增长 1.26 万户，增幅 51.43%。普惠非接触融资余额 526.00 亿元，较上年末增长 54.43 亿元，增幅 11.54%。“信义签”累计服务客户数 27.17 万户，较上年末增长 6.7 万户，增幅 32.73%。

持续提升移动支付服务能力，拓展覆盖场景，优化支付体验。持续优化“华付通（TourCard）”境外人士境内移动支付服务，提供覆盖申卡、充值、绑卡、支付、退费等用卡全生命周期的全线上化服务，支持英、日、韩、繁体中文等多语言版本，为境外来华人员打造安全、便捷、高效的支付服务。服务第 19 届亚运会、第 6 届进博会等重大国际赛事与活动，报告期内发卡 10.01 万张，消费 42.31 万笔，金额 4,600 万元。进一步拓宽绑卡渠道、丰富绑卡功能，加大“一键绑卡”服务推广力度，提升客户移动支付便利性。升级移动支付渠道能力，通过优化支付处理流程、完善交易监

控预警等措施，在显著提升交易性能的同时提升风险管控质效。持续完善自建渠道数字人民币服务功能，聚焦民生、政企领域，积极拓展数字人民币在幼儿园保育教育缴费、员工福利代发、土地拍卖保证金缴款、企业客户贷款发放等场景应用，报告期内数字人民币兑出兑回交易规模 18.15 亿元。

（五）金融科技

本公司聚焦金融科技发展战略，坚持科技创新引领，创新金融服务产品，不断加大金融科技投入，赋能业务高质量发展。报告期末，金融科技人员 1,373 人，同比增长 11.44%，占本公司正式员工的 10.75%，较上年末提高 0.61 个百分点。报告期内，金融科技投入 24.42 亿元，同比增长 14.54%，占本公司营业收入的 4.98%，较上年末提高 0.80 个百分点，其中资本化投入 9.51 亿元。

赋能公司业务，着重推进大客户综合服务、普惠金融、互联网金融等领域产品创新。创新立体式“金融+科技”大客户服务模式，配备专业化金融科技团队，为大型客户定制基于云原生和微服务架构的财资数字化、一体化综合服务系统“数智司库”，打通银行端现金管理和企业端司库体系，深度融合赋能企业的财务、生产、销售、管理等环节，助力大型客户提升资金运营管理能力，构建智能化数据模型，帮助客户实现全渠道、全维度、全场景数据的风险监测和预测分析，赋能集团客户激活数据要素价值。升级小微企业普惠金融服务平台，打造基于生物识别、图像识别、大数据、人工智能、电子签名等技术的线上化、自动化、数智化“小微快贷”产品服务体系，实现移动化尽调、自动化审批、集中化放款，为小微客户提供方便、快捷、优质的“一站式”服务，持续丰富“担保快贷”“抵押快贷”“信用快贷”“场景快贷”系列产品，不断满足客户日益多样化的融资需求。升级“上行 e 链+”供应链金融服务平台，开通零售服务，依托核心企业信用担保，为个体工商户、个人经营者提供高效、快捷的融资服务，丰富普惠金融服务渠道。

赋能零售业务，持续丰富财富管理、零售信贷、客户权益、养老金融等领域金融服务。投产财富产品管理中心，打造覆盖理财、基金、保险、资管计划、信托、贵金属等财富产品的管理体系，建立统一财富产品画像，实现产品全生命周期可视化，形成数字化管理能力；汇聚内外部多维数据，构建财富产品智能评价模型，不断优化产品策略和重点产品池，提升产品管理智能化水平。升级零售信贷业务平台，完善零售信贷生态体系，推出担保类组合个人住房贷款、生意贷、微粒贷、抖音月付等金融产品，丰富信义贷、信用卡汽车分期等消费信贷产品线，满足客户日益多样化的融资需求。升级综合权益平台，拓展绿色出行碳普惠平台等多家权益商户，新增大客户专区、S+会员体系，集中客户在服务场景中获得的各类权益积分，建立数智化营销模型，打造客户经营管理闭环，开展一站式权益营销，提升客户粘度。打造个人养老金融服务平台，推出储蓄、基金、理财、保险、缴费、纳税、投资等金融服务，提升个人养老金融综合服务能力。

赋能客户服务，着重打造个人手机银行、企业网上银行等线上化交易渠道。投产个人手机银行 8.0，打造陪伴式线上服务体系，客户可连线亲友获得同屏协助、可连线银行客服或专属客户经理获得专业支持，端到端重塑理财、支付、生活缴费等核心客户旅程，提升客户互动体验；首家发布

可交易型元宇宙银行，提供“无界、智能、有温度”的沉浸式金融服务，满足 Z 世代不同客群的个性化需求；升级智能数字员工“海小智”“海小慧”，为客户提供智能化服务。投产企业网银 3.0，打造对公全渠道中台，形成全渠道统一用户体系，打通企业手机银行、微信小程序、微信公众号、柜面等服务渠道，构建线上线下载体协同的服务体系，实现一体化经营服务，提升客户服务体验和客户粘度。

赋能风险管理，围绕魔镜风控平台、风控中台建设，不断提升风险控制能力和管理水平。持续完善魔镜风控平台，围绕大中小型企业客户服务，汇聚内外部数据，优化黑灰名单模型，丰富黑灰名单服务场景，覆盖企业信贷、交易银行、普惠信贷等业务场景，提升贷前风险控制能力；引入监管处罚、司法诉讼等信息，丰富客户画像要素，提高客户画像精准度，重塑预警监测流程，扩大风险监测覆盖范围，实现对企业信贷、普惠对公、线上供应链等业务场景的风险预警监测，打造高效的风险预警能力。构建风险控制中台，聚焦零售、普惠客户服务，瞄准统一额度、统一风控等管理目标，研发基于微内核、分布式数据库技术的风控中心，打造高并发、高吞吐场景下的交易风控能力，有效管控线上化业务风险，助力普惠金融业务健康发展。

坚持守正创新，优化创新生态，围绕“云原生平台、大数据平台、智能化平台、基础设施云”四个平台开展前瞻性创新，不断为高质量发展注入新活力。汇聚“产学研用”多方资源开展联合创新，依托“火花”创意孵化平台，新增孵化 23 个创新项目。升级云原生平台，打造高并发、海量交易处理能力，建成投产基于云原生平台的会计核算引擎系统，有序推进基于云原生平台的新一代信用卡核心系统及账务核心处理系统建设，加速技术架构云转型代际升级。持续打磨大数据平台，健全数据资产全流程管理及应用机制，提升数据服务时效，助力经营管理数字化转型。升级锻造智能化平台，形成“模型训练、推理服务、智能知识、模型管理、异构算力”五大 AI 能力中心，为营销、客服、运营、风控等提供智能化支撑。健全基础设施云平台，打造具有全栈云计算能力的基础设施云，构建具备高可用、高扩展等特点的金融级云服务，形成具有高弹性伸缩能力的运行环境，保障系统稳定性和业务连续性。报告期内，获得用户体验度量、软件负载均衡、流程可视化管理、自助机具装清钞、智能审计等领域 9 项发明专利。

提升科技能级，着力打造“科技管理、科技运营、敏捷开发、数智应用”四大能力。建构数字化科技管理体系，探索建立数字化、可视化科技管理指标，以数据驱动科技管理，提升科技资源投入有效性。健全智能化生产运维能力，瞄准“一分钟发现、五分钟定位、十分钟解决”生产运营目标，深化智能化运维，通过 GB/T33136 数据中心成熟度四级认证（优秀级），位居银行业先进水平。完善敏捷化应用研发能力，成立专职需求团队，试点软件版本火车，完善敏捷开发机制，提升应用开发交付能效。升级数智化业务支撑能力，依托大数据和人工智能等前沿技术创新积累，聚焦智能营销、智能客服、智能运营、智能风控等场景开展模型训练与应用，助力智能化应用水平提升。

发布首家可交易型元宇宙银行

随着 Z 世代跨出校门步入社会，年轻人的消费呈现线上为主、内容多元、追求沉浸的特征，为进一步优化用户跨渠道体验、满足 Z 世代不同客群的个性化需求，本公司发布市场首家可交易元宇宙银行。

基于元宇宙、区块链、数字孪生、虚拟互动及 AIGC 技术研发的元宇宙银行，以全新的虚拟数字空间为载体，以“数实融合、开放互联”为理念，打造“可漫游、可互动、可交易”为主要特征的高度沉浸、信息全真、线上线下一体化服务体系，实现理财、汽车分期、会员体系、用户服务等高频交易的重塑，为客户提供“无界、智能、有温度”的金融服务。

未来，本公司将秉承“数实融合、开放互联”理念，持续创新产品与服务，打造更拟真、更沉浸、更智能、更安全的元宇宙银行，创新业务模式、提升服务效率、融合更多生态，不断提升客户体验，打造更紧密、更丰富、更包容的元宇宙产业生态体系，提升元宇宙银行的核心竞争力，为本公司高质量转型发展注入新动能。

（六）渠道建设

线上渠道

个人电子渠道方面，升级推出“精·智”品牌，发布手机银行 8.0，持续提升客户满意度。面向老年用户升级推出大字版手机银行，通过差异化视觉设计量身定制大卡片、大按键、大字体，通过同屏协助、语音读屏等服务着力帮助老年人跨越数字鸿沟；升级 AI 数字员工“海小慧”和“海小智”，通过超写实建模和大模型训练，使客户能够通过自然的聊天方式（CUI 对话式交互）办理业务，为客户提供有温度的“陪伴式服务”；在业内首家推出“可漫游、可互动、可交易”的元宇宙银行，以全新的虚拟数字空间为载体，对理财购买、汽车分期、会员体系等高频交易重塑，让客户沉浸式体验全新的金融服务和生态场景；个人手机银行和“美好生活”双 APP 在业内首批接入银联云网平台，打造一站式便民服务专区，聚合影音娱乐、出行商旅、美食美饮等多样化生活场景服务。报告期末，个人手机银行和“美好生活”APP 月活客户数 304.01 万户，较上年末增长 9.61%；产品销售占比 93.41%，较上年末提高 7.84 个百分点。

企业电子渠道方面，着力线上化与数字化建设，提升客户服务质效。打造在线对公专家服务团队，提供客户在线咨询实时解答与远程操作指导，大幅提升客户咨询实时响应与在线解决效率。发布企业网银 3.0，建立对公客户线上一体化服务平台，通过融合多版本网银，统一全渠道用户体系，实现一套口令全渠道登录；打造电子票据、国际业务、投资理财三大智慧场景专区，助力企业数字化经营；提升网银与手机跨平台协同互动，提供客户便捷交易体验。面向普惠客户打造企业手机银行惠相伴专版，打造线上一站式综合金融服务平台，丰富小微快贷系列产品与综合金融服务，完善线上贷款产品全生命周期服务，按客户类型匹配融资产品，提供普惠客户线上便捷融资与交易体验。报告期末，企业电子渠道月活跃客户数 12.90 万户，较上年末增长 5.22%，其中企业手机银行月活客户数 2.78 万户，较上年末增长 40.84%。

网点经营

不断优化机构布局。围绕服务国家战略和区域经济，主动融入上海浦东新区高水平改革开放、长三角一体化、京津冀协同发展和粤港澳大湾区建设发展，结合服务实体经济，聚焦人口导入、产业聚集的新兴区域，持续优化分支机构布局，提升品牌影响力和金融延伸服务能力。报告期内，本公司上海自贸试验区分行迁址至中国（上海）自贸试验区临港新片区，提升对临港新片区服务层级；在长三角地区设立苏州汾湖支行、江苏自贸试验区苏州片区支行等分支机构，持续优化长三角网点布局，深耕区域市场。

持续优化网点服务体验和智能化水平。聚焦服务贯标，提升网点服务标准化水平。优化智能柜员机服务功能，聚焦服务体验、功能流程、风险防控等方面，增加语音播报、远程指导、远程操作等功能，简化常用交易界面，丰富人脸识别应用，实现合规风险、涉诈风险相关交易双录全覆盖。

报告期末，本公司共有347家分支机构，设有380家自助服务点。本公司分支机构情况如下：

单位：人民币千元

地区	机构名称	地址	机构数量	员工数（人）	资产规模
上海地区	总行	中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号	9	3,516	2,377,731,278
	信用卡中心	上海市浦东新区来安路 555 号上海银行数据处理中心 3 号楼	1	405	
	小企业金融服务中心	中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号 36 楼	1	30	
	市南分行	上海市闵行区园文路 28 号 101-103、105-108、126、132、2 楼局部、23 楼、25 楼、26 楼、27 楼	49	1,262	
	浦西分行	上海市徐汇区漕溪北路 595 号 2 号楼 1 层 01-02 室、2 层 01-02 室、3 层 01-02 室、4 层 01-02 室、5 层、6 层	54	1,408	
	市北分行	上海市虹口区大连路 813 号乙、大连路 839 弄 2 号 9 楼、10 楼	74	1,410	
	浦东分行	中国（上海）自由贸易试验区张杨路 699 号	38	984	
	上海自贸试验区分行	中国（上海）自由贸易试验区临港新片区紫杉路 158 弄 2 号 1 层 02 单元、158 弄 2 号 4 层	8	201	
长三角地区（除上海地区）	宁波分行	浙江省宁波高新区扬帆广场 74 号、80 号、90 号、92 号、93 号、95-110 号、112 号、95-110 号、112 号	12	530	55,106,819
	南京分行	江苏省南京市北京东路 22 号	14	779	150,210,180
	杭州分行	浙江省杭州市江干区新业路 200 号	16	808	125,909,882
	苏州分行	江苏省苏州工业园区苏州大道西 9 号苏州国际财富广场 1-2 层、3 层 304 室及 30-33 层	12	550	108,629,085
珠三角地区	深圳分行	广东省深圳市福田区彩田路与笋岗西路东北侧深业上城（南区）二期 101、1101 至 1701	21	940	221,826,728
环渤海地区	北京分行	北京市朝阳区建国门外大街丙 12 号 1 层、8 层、9 层、10 层	18	783	202,912,158
	天津分行	天津市河西区乐园道 36、38 号一至四层	11	355	37,033,664

地区	机构名称	地址	机构数量	员工数(人)	资产规模
中西部地区	成都分行	四川省成都市武侯区航空路1号2幢	9	404	47,783,235
抵销数			-	-	(326,719,032)
合计			347	14,365	3,000,423,997

注：

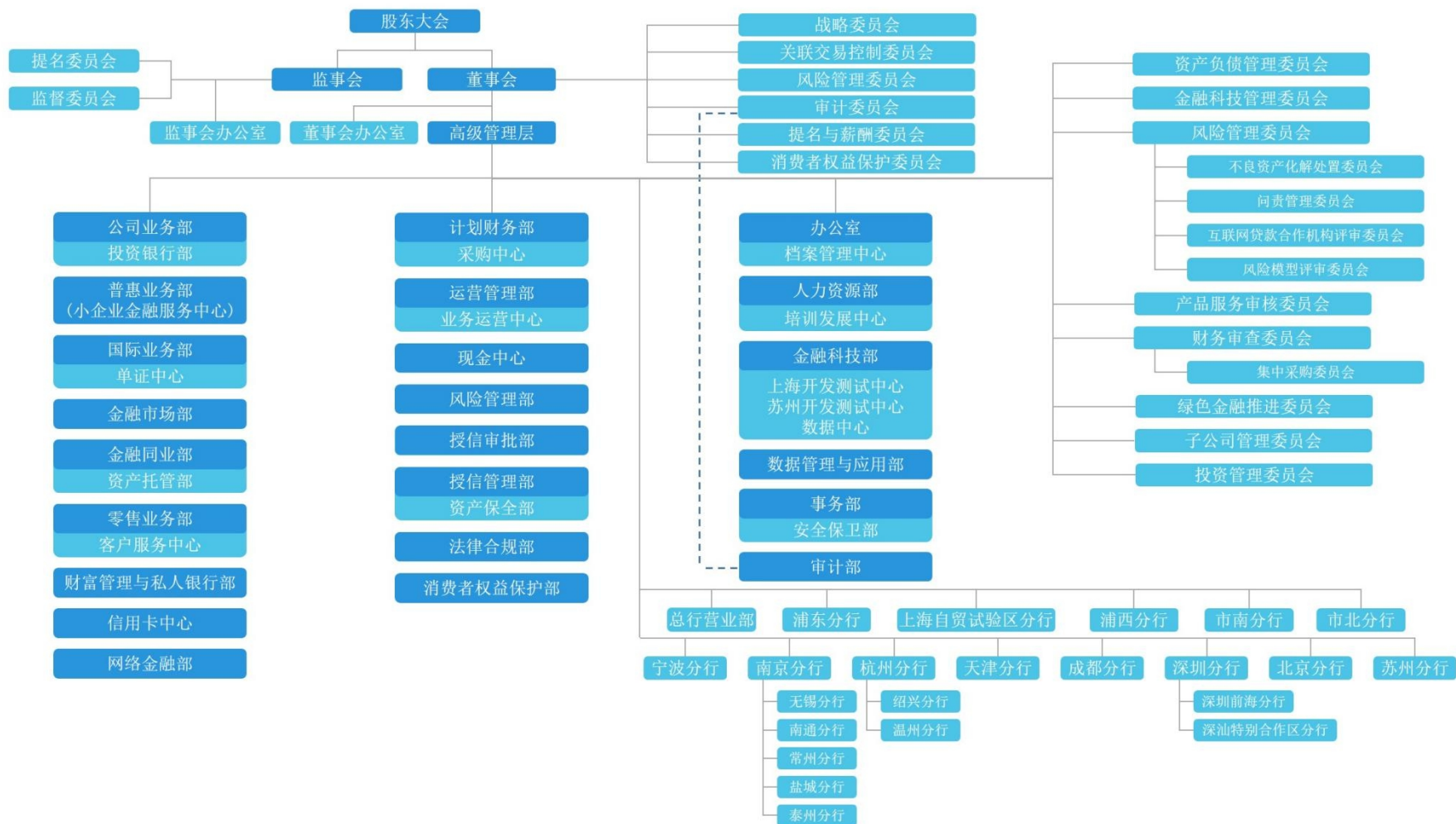
- 1、分支机构不含子公司,上述分支结构包含6家小微持牌专营机构(杨思路支行、通济路支行、江桥支行、桂林路支行、温州瑞安小微综合支行、绍兴上虞小微综合支行)；
- 2、含劳务派遣人员。

客服中心

升级远程服务质量。热线电话打造智能语音1.0，部署20余套客群策略，细分超1,000个导航意图，上线近百个服务场景，实现多人多面的智能交互新体验；在线智能客服3.0满足客户在线渠道“听、说、读、写、截屏上传”一体化综合需求。报告期内，全渠道智能与人工服务总量约1,566万通，其中智能自助服务占比超83.74%，同比提高3.18个百分点；全渠道接通率97.62%，同比提高0.89个百分点；全渠道满意度99.40%，同比提高0.26个百分点。

拓展远程经营。丰富智能外呼场景应用，覆盖零售客户“获客、活客、黏客、留客”全生命周期，智能外呼日外呼量达9.89万通，智能产能提升96.39%；上线智能服销系统，运用预测式、预览式外呼功能强化集约管理，外呼效率提升112.72%。

(七) 组织架构图



（八）主要控股参股公司

1、上海银行（香港）有限公司和上银国际有限公司

上海银行（香港）有限公司于 2013 年 6 月开业，是本公司全资子公司，为集团内首家境外机构。2023 年 1 月 10 日，本公司对上银香港增资等值约人民币 20 亿元，增资完成后上银香港注册资本等值约 63.05 亿港元。利用其身处香港国际金融中心的地域及资源优势，上银香港积极发挥集团整体合力，为境内“走出去”和香港本地企业提供高效和多元化跨境金融服务。报告期末，上银香港总资产为 327.91 亿港元，净资产为 56.88 亿港元，存款余额 162.66 亿港元，贷款余额 211.96 亿港元。

上银国际有限公司于 2015 年 1 月开业，是上银香港在香港设立的全资子公司。2023 年 2 月 10 日、2024 年 3 月 22 日，上银香港先后对上银国际增资 2.2 亿港元、3.22 亿港元，增资完成后上银国际注册资本 13.22 亿港元。经香港证监会批准，2023 年上银国际将所持第 1 类（证券交易）、第 4 类（就证券提供意见）、第 6 类（就机构融资提供意见）、第 9 类（提供资产管理）牌照及持牌业务下沉至其全资子公司。上银国际重点支持本集团客户的跨境投融资业务。2023 年中资房地产债券市场未见明显好转，由于资产减值损失和处置部分房地产债券，报告期末上银国际总资产为 29.98 亿港元，净资产-2.34 亿港元、净亏损 7.33 亿港元。上银香港合并报表净亏损 7.28 亿港元。

2、上银基金管理有限公司

上银基金管理有限公司成立于 2013 年，注册资本 3 亿元，为本公司全资子公司。上银基金经营范围包括基金募集、基金销售、资产管理、特定客户资产管理和中国证监会许可的其他业务。在公募基金行业高质量发展方向的引领下，上银基金不断夯实核心投研能力，丰富多元产品供给，提升营销服务能级，守牢合规经营底线，推动业务规模及发展质量稳步提升。报告期末，上银基金资产管理规模为 1,933.18 亿元，总资产为 16.98 亿元，净资产为 14.70 亿元。报告期内，实现营业收入 3.88 亿元，净利润 1.47 亿元。

3、上银理财有限责任公司

上银理财有限责任公司成立于 2022 年 3 月，注册资本 30 亿元，为本公司全资子公司。上银理财经营范围包括面向不特定社会公众及合格投资者发行理财产品、对受托的投资者财产进行投资和管理、理财顾问和咨询服务以及监管机构批准的其他业务。上银理财围绕市场变革、理财客户风险偏好特点及需求，明确理财产品“稳健”属性，构建绝对收益创造、大类资产配置路线，以打造都市居民身边的智慧型理财专家为目标，着力提升市场竞争力。报告期末，上银理财产品管理规模为 2,804.50 亿元，总资产为 42.41 亿元，净资产为 41.05 亿元。报告期内，实现营业收入 6.37 亿元，净利润 3.15 亿元。

4、上海闵行上银村镇银行股份有限公司

上海闵行上银村镇银行股份有限公司成立于 2011 年，注册资本 2.5 亿元，立足支农支小，坚持服务实体经济，扎实做好普惠金融。报告期末，上海闵行上银村镇银行股份有限公司总资产为 36.53 亿元，净资产为 4.09 亿元。报告期内实现净利润 3,300.49 万元。

5、浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司

浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司成立于 2011 年，注册资本 1 亿元，坚持服务地方经济，做好“三农”金融服务，助力乡村振兴。报告期末，浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司总资产为 4.97 亿元，净资产为 1.01 亿元。报告期内实现净利润 3.01 万元。

6、江苏江宁上银村镇银行股份有限公司

江苏江宁上银村镇银行股份有限公司成立于 2012 年，注册资本 2 亿元，结合区域经济特点，聚焦普惠金融业务，提升涉农小微服务水平。报告期末，江苏江宁上银村镇银行股份有限公司总资产为 3.30 亿元，净资产为 2.35 亿元。报告期内实现净利润 81.45 万元。

7、崇州上银村镇银行股份有限公司

崇州上银村镇银行股份有限公司成立于 2012 年，注册资本 1.3 亿元，坚持深耕农村市场，积极对接乡村振兴，探索支农支小业务模式。报告期末，崇州上银村镇银行股份有限公司总资产为 6 亿元，净资产为 1.75 亿元。报告期内实现净利润 40.05 万元。

8、上海尚诚消费金融股份有限公司

2017 年 8 月，本公司与携程旅游网络技术（上海）有限公司等公司联合出资成立上海尚诚消费金融股份有限公司，初始注册资本 10 亿元，2023 年 1 月，尚诚完成增资扩股后，注册资本变更为 16.24 亿元，本公司持股比例提高至 42.74%，为其第一大股东。成立以来，尚诚坚持合规、风险、稳健的经营理念，深耕商旅特色消费金融场景，聚焦核心能力建设，发挥金融科技力量，推动普惠金融创新。报告期内，尚诚抓住消费市场复苏契机，加快业务发展，加强股东联动，深化合规意识，严控风险，以数字化建设为指导提高各项能力水平，进中求稳推进高质量发展。报告期末，尚诚总资产为 213.92 亿元，净资产为 22.57 亿元，贷款余额 201.22 亿元，报告期内实现净利润 2.29 亿元。

9、持有其他上市及非上市公司的股权情况

单位：人民币千元

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本	资金来源	期初账面价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期投资损益	期末账面价值
股票	601818	光大银行	18,000	自有资金	52,006	-2,880	31,126	3,219	49,126
股票	V.N	VISA	11,614	-	211,581	62,457	262,424	1,382	274,038
-	-	申联国际投资有限公司	288,044	自有资金	363,757	10,036	85,749	9,067	373,793
-	-	中国银联股份有限公司	63,727	自有资金	63,727	2,312,003	2,312,003	29,000	2,375,730
-	-	城银服务中心	600	自有资金	600	27,130	27,130	0	27,730
-	-	国家绿色发展基金股份有限公司	200,000	自有资金	450,000	0	0	0	450,000
合计			581,985		1,141,671	2,408,746	2,718,431	42,667	3,550,417

注：

- 1、国家绿色发展基金股份有限公司注册资本为885亿元，本公司认缴出资比例为2.2599%，2020年12月实缴出资2亿元，2022年11月追加出资2.50亿元。截至报告期末，本公司实际出资合计4.50亿元；
- 2、本期不涉及出售金额、购买金额；
- 3、尾差为四舍五入原因造成。

（九）子公司管理情况

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

（十）理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

详见本章“四、业务综述”。

（十一）推出创新业务品种情况

详见本章“四、业务综述”。

五、行业情况

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

报告期内，我国经济运行持续好转，积极因素不断积累。宏观政策坚持稳中求进，精准有力实施货币政策，强化跨周期和逆周期调节，金融监管强化防范化解金融风险。银行业积极应对内外部复杂局面，加强对实体经济，特别是科技创新、先进制造、绿色发展、普惠小微、基础设施等重点领域和薄弱环节的金融支持力度，有效防范化解重大金融风险。银行业总体运行稳健，总资产规模平稳增长；不良贷款率趋于下降，资产质量保持稳定；资本和拨备水平充足，风险抵补能力整体良好；流动性水平合理稳健；整体息差水平有所收窄，盈利能力进一步分化。

本公司面对形势变化，加强分析研判、积极部署应对，做好合意资产投放布局，统筹规模增长与结构优化；加强定价管理、重点产品管理，夯实盈利基础；强化风险控制与合规经营。保持行业地位稳定，在英国《银行家》杂志“2023 年全球银行 1000 强”榜单中，本公司按一级资本排名第 70 位。

（二）新公布的法律、行政法规、部门规章、行业政策对公司所处行业的重大影响

报告期内，银行业相关法律法规和监管规定主要聚焦金融资产风险分类、金融机构国别风险管理、银行保险机构操作风险管理、银行保险机构涉刑案件风险防控、商业银行资本管理等，要求银行加强信用风险、国别风险、操作风险管理，提升全面风险管理能力；提升涉刑案件风险防控工作的规范性、科学性和有效性；完善资本管理，切实提升服务实体经济质效。

六、对未来发展的展望

（一）行业格局和趋势

我国经济虽然面临内外部形势的挑战，但有利条件强于不利因素，具有巨大的发展韧性和潜力，经济长期向好的基本趋势没有改变。当前，我国仍处于重要的战略机遇期，加快构建新发展格局。以科技创新引领现代化产业体系建设，推进新型工业化；着力扩大国内需求，促进消费和投资良性互动，培育壮大新型消费；深化重点领域改革，实施国企改革深化提升行动等，为商业银行转型发展带来机遇。

在我国加快金融强国建设，构建中国特色现代金融体系背景下，银行业发展格局面临重塑。总体上看，银行业发展与实体经济关联度更加紧密，将积极布局金融“五篇大文章”等重点领域，存贷款规模稳定增长，结构持续调整；降低实体经济融资成本，加强风险化解与合规经营；深化数字化转型，推动行业经营管理模式加速变革。

本公司将结合新一轮发展规划，根据宏观趋势、监管趋势、禀赋优势与科技发展态势，坚定发展信心、把握发展机遇，围绕战略目标，提前布局、主动作为，加快转型发展，推进发展提质增效。

（二）经营计划

2024年是本集团新一轮发展规划（2024-2026年）的开局之年。本集团将综合考虑当前经济金融形势和监管政策导向，加强对服务实体经济支持力度；加快结构转型，持续优化资产负债结构，夯实客户基础，丰富拳头产品，有效提升综合实力和市场竞争力，实现高质量发展；加强风险形势应对，完善信用风险管理、严控不良新增；统筹做好规模增长、结构调整、定价管理、风险管控和经营效益提升整体平衡，争取实现较好的经营业绩，保持各项资产负债业务稳健发展，资产质量平稳可控，盈利水平稳步提高。

（三）可能面对的风险

展望2024年，银行业发展挑战与机遇并存。一方面国内外经济环境复杂多变，但另一方面，银行业经营的积极因素也在增多，新旧动能转换和产业升级给商业银行业务拓展、挖掘增量客户来源提供了机遇。本公司将立足区域经济，以高质量可持续发展为目标，以价值创造为导向，深耕特色化、专业化经营，持续发展稳步向前。

七、各类风险和风险管理情况

（一）全面风险管理

本公司已建立明确、清晰、有效的全面风险管理体系，风险管理类别涵盖经营中面临的信用、市场、流动性、操作、法律、合规、声誉、战略、洗钱、信息科技、国别等主要风险。建立了涵盖风险识别、评估、计量、监测、报告、缓释和控制在内的各类风险管控流程以及风险责任追究与处罚机制。持续完善集团一体化风险管控机制，强化客户经营，做实各级风险管理职责。

本公司始终秉承“稳健审慎”的风险偏好，持续强化信用风险管理，聚焦不良生成进行管控，加强事前、事中管理，从注重结果指标和化解指标转变为更关注不良生成的过程管理指标；优化授信全流程“三阶段、九环节”关键环节，规范明确制度、流程、系统，提升风险管理效能；严格落实金融资产分类新规、资本新规等政策要求，传导资本约束理念；强化合规检查专业化和制度建设标准化，提升合规检查的震慑力，夯实管理基础；全力推动风险管理数字化、智能化转型，打造基于数据驱动的全面、精准的风险管理体系。

（二）信用风险

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

信用风险是本公司面临的主要风险。面对复杂多变的外部经营环境，本公司加大信用风险的管控，以“做实风险管理、强化客户经营、提高授信效率”为目标，重塑“三阶段、九环节”工作框

架，将管理嵌入流程。建立线上化准入模式，明确准入规则，提升整体效率。加强集团客户统一授信管理，持续开展大额风险暴露计量、监测、管理等工作，严防集中度风险。重塑对公贷后管理体系，按照“总体把控、分类管理”原则，提升贷后检查的专业性和实效性。推进数字化转型，搭建可视化风险指标体系、优化预警监测模型、转化战略咨询成果，推动数据驱动风险管理能力提升。同时，严格落实预期信用损失管理办法，优化预期信用损失前瞻模型，提升风险管理的前瞻性。

健全和完善信用风险管理体系。建立完整的信用风险管理体系，从注重总量指标转变为总量与业务、产品结构指标并重；强化从过程到结果的全流程管理，按照“建立目标-动态监测-发现问题-分析原因-提出对策-评估成效”六环节工作逻辑；构建矩阵式考核压实风险管理责任。

加强重点领域和重点客户风险管控。坚决落实集中度管理，加强对房地产存量风险处置，在严格管控房地产风险的同时注重业务结构调整，加强房地产业务封闭管理、针对重点产品，重点区域制定差异化管理举措，提升精细化风险管理能力。关注政府类业务，坚持“深耕区域、分类施策、结构优化、稳健发展”导向，结合区域实体产业开展深入合作，跟进“三大工程”项目，持续优化结构，加强隐债管理，实现政府类业务合规经营、可持续发展。强化表外业务管理，按照实质重于形式原则，识别、评估和缓释各类表外风险。

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

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

（三）市场风险

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

报告期内，本公司秉持稳健的市场风险偏好，紧盯国际国内金融市场变化，增强压力测试，应对极端市场波动风险，总体市场风险控制在管理目标之内。同时，本公司按日监控业务部门限额执行情况并汇报高级管理层，有效控制业务开展在规定限额之内；推进资本新规项目市场风险系统建设，提升市场风险资本计量水平。

1、利率风险

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

（1）交易账簿

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

（2）银行账簿

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

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

单位：人民币千元

利息净收入敏感性		
利率变动（基点）	2023年12月31日	2022年12月31日
+100	(978, 772)	(383, 845)
-100	978, 772	383, 845

单位：人民币千元

权益敏感性		
利率变动（基点）	2023年12月31日	2022年12月31日
+100	(3, 608, 708)	(2, 765, 972)
-100	3, 611, 400	2, 987, 001

2、汇率风险

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

（1）交易账簿

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

（2）银行账簿

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

续保持在管理目标之内。

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

单位：人民币千元

权益敏感性		
汇率变动（基点）	2023年12月31日	2022年12月31日
对人民币升值100基点	10,251	34,993
对人民币贬值100基点	(10,251)	(34,993)

（四）流动性风险

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

报告期内，央行两次降准释放长期资金超1万亿元，中期借贷便利超额续作2.5万亿元，并运用碳减排、科技创新、普惠小微等创新型货币工具提供中长期流动性，市场流动性总体保持合理充裕。本公司坚持稳健的流动性管理策略，持续完善流动性风险管理体系。根据监管要求、外部宏观经济环境和业务发展情况等制定流动性风险管理政策，在确保流动性安全的前提下，有效平衡流动性、安全性和效益性。密切关注宏观经济金融形势，加强前瞻性预测分析及限额管理，确保有效的风险识别、计量、监控和报告；加强资产负债匹配管理，择机发行中长期债券，优化流动性监测指标；保持适度备付水平，畅通市场融资渠道，确保优质流动性资产储备充裕，整体流动性状况保持平稳。定期开展流动性风险压力测试和应急演练，有效防控流动性风险。

报告期末，各项流动性风险监管指标均满足监管要求，压力测试结果达标。其中，本集团流动性覆盖率为142.01%、净稳定资金比例为113.86%，继续高于监管要求，流动性比例为83.92%，较上年末提高12.65个百分点；本公司流动性匹配率127.90%，较上年末提高1.26个百分点。

（五）操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工或信息系统相关因素及外界事件带来的风险。操作风险管理目标是有效防范操作风险，降低损失，提升对内外部事件冲击的应对能力，为业务稳健运营提供保障。

报告期内，本公司严格落实资本新规要求，稳步推进操作风险新标准法实施准备工作，确定新标准法资本计量方案，规范操作风险损失数据识别、收集和处理流程，开展历史损失数据确认和清洗，建设操作风险资本计量系统功能，做好操作风险资本计量和管理。深化操作风险管理工具应用，

运用操作风险与控制评估、关键风险指标监控、损失数据收集等管理工具，开展风险识别、评估、监控，规范报告机制。评估新产品、新业务的潜在操作风险，推动操作风险业务及案例的培训宣导，完善操作风险考核评价机制，引导建立良好的操作风险文化。强化运营操作风险系统管控，重点加强对涉诈风险账户的风险策略管控和模型监测，提升运营操作风险非现场检查、异常指标排查、管理履职检查等方面的管理效能。启动内部账户管理系统建设，规划确定全链路管理机制，为实现场景化、模板化、参数化管理打好系统基础。加强业务连续性管理，开展针对各类中断场景的演练及人民银行统一组织的重要信息系统同城切换演练；建设业务连续性管理系统，积极探索线上化管理方式。

（六）法律风险

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

报告期内，本公司贯彻依法治企理念，落实法治建设第一责任人工作要求，健全总法律顾问工作机制，深入推进依法治企工作。贯彻落实新法新规，推动完善规章制度、协议文本及系统建设；深入推动重点领域和关键环节法律风险防控，进一步提高工作前瞻性、主动性和针对性；持续提升民事诉讼案件维权及应对能力，加强典型案例分析研判，推动“以案促管，以管创效”；持续开展法治文化建设，强化全员法律合规培训和警示教育，并面向社会公众开展各类主题的普法宣传教育，践行企业社会责任。

（七）合规风险

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

本公司践行依法合规的价值观，贯彻稳健合规的管理文化。报告期内，本公司持续健全合规管理架构，提升合规风险管理水平。细化制度管理流程和执行标准，推进制度常态化清理和标准化建设，从制度源头保障依法合规经营。以“提升自主发现问题能力”为目标，健全合规检查管理体系，提高立项精准性，推广运用科技支撑的非现场检查方法，加大整改力度。完善监管处罚的长效管理机制，聚焦管理薄弱环节，做实做细整改和问责工作。强化集团合规管理，推进子公司制度“立改废移”，开展关联交易、员工异常行为等关键领域专项检查，提升集团合规管理能力。加强合规文化建设，分层分类开展重点领域合规风险培训和警示教育，积极开展面向社会公众的各类合规宣教，塑造合规氛围，践行社会责任。

（八）声誉风险

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

本公司认真贯彻落实监管机构对商业银行声誉风险管理的各项要求，遵循前瞻性、匹配性、全覆盖和有效性原则，坚持“预防为主、全员有责”的声誉风险管理理念，推进声誉风险的全流程管理和常态化建设，将声誉风险管理意识渗透至经营管理各环节，持续推进声誉风险管理体制机制建设，提升声誉风险防范与应对能力，维护本公司声誉和社会形象。

报告期内，本公司加强声誉风险事前、事中、事后的全流程管理，及早发现，快速应对声誉风险。强化信息沟通与联动处置，结合金融知识普及、金融消费者权益保护等工作协同开展声誉风险管理。加强舆情监测，密切关注舆情动态，妥善应对负面舆情，同时加强与主流媒体沟通，保持健康向上、良性互动的媒体关系。开展企业形象建设，组织推进一系列主题宣传活动，提升品牌影响力。

（九）战略风险

战略风险是指商业银行在经营发展过程中整体遭受损失的不确定性。

本公司建立了较为健全的战略风险管理体系。一是完善战略管理机制。将战略规划目标与经营计划、资产负债管理、资源配置相结合，形成战略管理闭环；建立目标制定、举措制定、执行评估、反馈改进的工作流程，有效开展战略传导与推进；依托总行战略推进工作机制，以战略重点项目、攻坚克难项目为抓手，强化战略重点难点问题的推进落地。二是开展战略执行动态跟踪和定期评估。定期监测总分子战略指标的完成度，对标同业、市场水平，总结成效、分析问题，做好动态纠偏，改进各条线、分行战略实施举措，评估情况及时向董事会及高管层报告。三是开展战略研究，及时关注政策市场，定期监测经济金融运行和监管政策动向等，预判战略执行的潜在风险，确保战略运行与外部环境吻合。

报告期内，本公司积极应对复杂严峻的内外部经济金融环境的挑战，保持战略定力，深化高质量发展，推进三年发展规划（2021-2023年）收官，资产规模、资本实力稳步提高；业务结构不断优化，特色业务加快发展，资产质量保持稳定，有效推进高质量发展；推进“数据驱动的全面风险管理体系”建设，严控不良生成，加大不良化解，风控能力逐步提升；数字化转型有序推进，总行及中后台管理效率、全行战略管理能力明显提升。总体上，战略执行符合预期，战略风险水平可控。

（十）洗钱风险

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

律风险和合规风险。

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

报告期内，本公司洗钱风险形势总体保持平稳，未发生业内洗钱案件。通过调整反洗钱牵头管理职责，进一步完善管理架构，充分发挥二道防线独立和专业作用。加强制度标准化建设，修订反洗钱基本规章、考核规程等重点内控制度。建立客户身份基本信息治理常态长效机制，从制度、系统、流程等机制根源上解决治理难点。强化内部检查监督，组织实施全行性反洗钱专项检查，健全主动识别、持续跟踪的常态长效管理闭环。加快系统建设，完善反洗钱系统模型及业务系统风控功能，推进知识图谱技术在监测中的应用。加强反洗钱合规文化建设，开展履职能力提升系列专题培训，积极践行社会宣传义务，营造良好的反洗钱工作氛围。

（十一）信息科技风险

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

本公司信息科技风险管理结合监管要求和本公司战略规划，持续优化风险评估、监测管理体系。按照监管部门风险提示和要求组织开展风险排查，聚焦信息安全、业务连续性管理、重点项目实施、科技外包管理、分行科技管理等重点领域。迭代优化科技风险指标监测管理，针对数据安全、开发质量、变更控制等管理重点，动态调整优化指标设计和预警阈值，强化风险监测的针对性和敏感度。组织开展信息安全普及宣传和教育培训，使员工充分掌握相关风险管理要求。结合集团化风险管理思路，积极探索子公司科技管理。

报告期间，本公司信息系统生产运行总体平稳有序，信息安全事态平稳，重要信息系统运行情况正常，未发生重大故障。顺利完成各重要时期的生产安全及网络安全保障工作。本公司坚持立足集团管理视角，健全集团科技管理机制，提高集团科技开发、运维、安全等方面的一体化管理能力。推进运维智能化转型，夯实安全生产能力，通过GB/T33136数据中心成熟度四级认证（优秀级），达到银行业先进水平；迈向“一分钟发现、五分钟定位、十分钟解决”智能化监控目标，覆盖系统、应用、网络等领域的重启、切换、隔离等应急操作。增强对公共基础能力平台、领域中台的自主设计掌控能力，持续建设云原生技术台，投产基于自研云原生平台的企业级独立会计核算引擎，支撑未来业务快速发展。持续加强外包供应商过程监控，不断优化重要供应商工作评分模型，提升供应商服务水平评估监督能力。持续进行7×24小时常态化安全运营，提升安全运营自主能力。加强应用系统安全管控，实现开发安全管理平台全面推广。积极应对处置各种突发风险，持续落实关键应用渗透测试和安全扫描，夯实网络安全技术管控，切实保障生产运行的安全稳定和信息系统风险管控。

（十二）国别风险

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

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

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

第四章 公司治理

一、公司治理的基本状况

报告期内，本公司根据法律、法规和监管规定，结合自身实际，积极探索公司治理良好实践，深化公司治理机制并推动有效运行。

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

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

监事会严格按照国家法律法规、监管要求及《公司章程》的相关规定，以维护股东和员工利益、保障本公司长期稳健发展为目标，扎实开展监督工作，不断加强深层次、实质性监督，为促进本公司深入推进战略实施、加快转型提质发挥了积极作用。

高级管理层依法履行职责，执行股东大会、董事会决议，主动应对宏观经济发展尚不牢固、有效信贷需求增长乏力、贷款利率持续下行、外部风险压力较大等挑战，坚定转型发展，持续优化业务结构，深化特色培育，积极探索客户经营，加强风险合规管理，着力攻坚克难，有力有序推进各项经营管理工作，推动本公司稳健经营和发展。

本公司的公司治理实际状况与国家金融监督管理总局、中国证监会发布的有关公司治理的规范性文件不存在重大差异。

二、控股股东、实际控制人情况

本公司无控股股东及实际控制人，第一大股东上海联和投资有限公司及其关联方、一致行动人合并持股比例为14.93%。本公司坚持独立自主经营，建立有效的风险隔离机制，采取隔离股权、资产、债务、管理、财务、业务、机构和人员等审慎措施，实现与上海联和投资有限公司的各自独立核算和风险承担，切实防范利益冲突和风险传染。

三、股东大会情况

（一）股东大会职责

根据《公司章程》，股东大会是本公司的权力机构，由全体股东组成，负责决定公司经营方针和重大投资计划；选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；

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

（二）报告期内会议召开情况

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

会议出席情况及会议决议

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

四、现任董事、监事、高级管理人员

姓名	职务	性别	出生年份	任职起止日期	期初持股数(股)	期末持股数(股)	报告期内股份增减变动量(股)	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
金煜	董事长	男	1965	2015.6-换届	-	-	-	111.05	否
施红敏	副董事长	男	1968	2024.1-换届	332,000	434,000	102,000	103.81	否
	行长			2024.1-换届					
	首席财务官			2012.8-换届					

姓名	职务	性别	出生年份	任职起止日期	期初持股数(股)	期末持股数(股)	报告期内股份增减变动量(股)	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
叶峻	非执行董事	男	1972	2009.7-换届	-	-	-	-	是
应晓明	非执行董事	男	1968	2015.9-换届	-	-	-	-	是
顾金山	非执行董事	男	1962	2020.1-换届	-	-	-	-	是
孔旭洪	非执行董事	男	1959	2018.10-换届	-	-	-	-	是
黎健	非执行董事	女	1972	2022.1-换届	-	-	-	-	是
陶宏君	非执行董事	男	1972	2021.3-换届	-	-	-	-	是
庄喆	非执行董事	男	1972	2017.8-换届	-	-	-	-	是
郭锡志	非执行董事	男	1953	2009.7-换届	-	-	-	-	是
甘湘南	非执行董事	女	1970	2017.12-换届	-	-	-	-	是
李正强	独立董事	男	1964	2021.4-换届	-	-	-	34.00	是
杨德红	独立董事	男	1966	2021.3-换届	-	-	-	37.00	是
孙铮	独立董事	男	1957	2017.8-换届	-	-	-	37.00	是
董煜	独立董事	男	1975	2022.10-换届	-	-	-	34.00	是
肖微	独立董事	男	1960	2021.3-换届	-	-	-	39.00	是
薛云奎	独立董事	男	1964	2021.3-换届	-	-	-	35.00	是
贾锐军	监事会主席	男	1964	2020.9-换届	-	-	-	111.05	否
葛明	外部监事	男	1951	2017.6-换届	-	-	-	35.00	是
汤伟军	外部监事	男	1970	2021.1-换届	-	-	-	-	否
丁兵	职工监事	男	1969	2023.10-换届	193,273	193,273	-	52.87	否
张磊	职工监事	男	1972	2020.12-换届	-	-	-	279.37	否
胡德斌	副行长	男	1968	2016.7-换届	324,616	434,616	110,000	99.54	否
	首席信息官			2021.3-换届					
汪明	副行长	男	1975	2018.8-换届	365,550	466,550	101,000	99.54	否
李晓红	董事会秘书	女	1969	2010.12-换届	80,000	100,000	20,000	146.11	否
朱守元	业务总监	男	1971	2022.4-换届	-	-	-	153.79	否
周宁	人力资源总监	女	1969	2022.4-2024.3	66,497	66,497	-	146.26	否
	总审计师			2024.3-换届					
武俊	业务总监	男	1969	2024.3-换届	48,825	48,825	-	-	否

注：

1、董事和高级管理人员的任期从国家金融监督管理总局上海监管局核准其任职资格之日起算；监

事的任期从其获职工代表大会或股东大会选举通过之日起算；

- 2、金煜先生于2011年10月起担任本公司执行董事；施红敏先生于2018年10月起担任本公司执行董事；
- 3、2023年8月，因在本公司担任独立董事已任期届满六年，孙铮先生辞去本公司独立董事、董事会提名与薪酬委员会主任委员、董事会关联交易控制委员会委员及董事会审计委员会委员职务。鉴于孙铮先生辞任将导致本公司董事会中独立董事人数低于董事会人数的三分之一，根据法律法规和《公司章程》等相关规定，孙铮先生的辞任将自本公司股东大会选举产生新任独立董事填补其空缺且新任独立董事任职资格获监管机构核准后生效。在此期间，孙铮先生按照法律法规和《公司章程》等相关规定，继续履行独立董事及在董事会提名与薪酬委员会、董事会关联交易控制委员会、董事会审计委员会中的职责；
- 4、2023年12月，本公司董事会六届三十次会议选举施红敏先生为副董事长，并聘任施红敏先生为行长，任期与第六届董事会任期一致，施红敏先生的副董事长、行长任职资格已于2024年1月经国家金融监督管理总局上海监管局核准；
- 5、2024年1月，本公司董事会六届三十一次会议聘任周宁女士为总审计师、武俊先生为业务总监，任期与第六届董事会任期一致，周宁女士和武俊先生的任职资格已于2024年3月经国家金融监督管理总局上海监管局核准，上表薪酬为其任本公司高级管理人员期间的薪酬；
- 6、报告期内，董事、高级管理人员以自有资金从二级市场买入本公司A股股票，股份相应变动；
- 7、本公司执行董事、监事会主席和高级管理人员税前报酬总额包括报告期内从本公司领取的归属于本年度的薪酬以及社会保险、住房公积金、企业年金、补充医疗保险的单位缴存部分。其2023年度的最终薪酬尚待主管部门的确认，其余部分待确认之后再行披露；
- 8、职工监事税前报酬总额为其任本公司职工监事期间的薪酬，包括经考核后核定的归属于本年度的应发税前薪酬以及社会保险、住房公积金、企业年金、补充医疗保险的单位缴存部分，含递延到以后年度发放的薪酬，不含发放的以往年度薪酬；
- 9、本公司2021年度股东大会审议通过关于《上海银行股份有限公司董事薪酬管理办法》的提案。根据股东大会决议，本公司向独立董事发放津贴，津贴由基本津贴和委员会津贴组成，独立董事的基本津贴标准为每人每年税前30万元，实际发放金额与年度履职评价结果挂钩；委员会津贴标准区分董事会专门委员会主任委员和委员，标准分别为每人每年税前3万元和2万元，在多个委员会任职的独立董事可累计计算津贴；
- 10、本公司2021年度股东大会审议通过关于《上海银行股份有限公司监事薪酬管理办法》的提案。根据股东大会决议，本公司向外部监事发放津贴，津贴由基本津贴和委员会津贴组成，外部监事的基本津贴标准为每人每年税前30万元，实际发放金额与年度履职评价结果挂钩；委员会津贴标准区分监事会专门委员会主任委员和委员，标准分别为每人每年税前3万元和2万元，在多个委员会任职的外部监事可累计计算津贴；
- 11、本公司独立董事及部分外部监事因在其他法人或组织任职，而使该法人或组织成为本公司关联方。除上述情形外，报告期内本公司独立董事及外部监事均未在本公司关联方获取报酬。

五、离任董事、监事、高级管理人员

姓名	离任前职务	性别	出生年份	任期起止日期	期初持股数(股)	期末持股数(股)	报告期内股份增减变动量(股)	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
朱健	副董事长	男	1971	2020.10-2023.12	243,000	370,000	127,000	112.35	否
	行长								
袁志刚	外部监事	男	1958	2017.6-2023.7	-	-	-	20.42	是
林利群	职工监事	男	1964	2020.2-2023.10	-	-	-	209.72	否
崔庆军	副行长	男	1972	2018.8-2023.1	260,000	373,000	113,000	8.48	否

注：

- 2023年1月，本公司董事会六届二十一次会议通过崔庆军先生辞任副行长的议案。崔庆军先生因组织工作调动，辞去本公司副行长职务，上述薪酬为其报告期内从本公司获得的归属于本年度的税前报酬总额，其2023年度的最终薪酬尚待主管部门的确认，其余部分待确认之后再行披露；
- 2023年12月，朱健先生因工作调动，辞去本公司副董事长、执行董事、董事会消费者权益保护委员会主任委员、董事会战略委员会委员、董事会风险管理委员会委员职务，朱健先生同时辞任本公司行长职务，并于2023年12月8日经本公司董事会六届三十次会议审议通过并生效，朱健先生辞任后不再担任本公司任何职务；上述薪酬为其报告期内从本公司获得的归属于本年度的税前报酬总额，其2023年的最终薪酬尚待主管部门的确认，其余部分待确认之后再行披露；
- 报告期内，高级管理人员以自有资金从二级市场买入本公司A股股票，股份相应变动；
- 本公司2021年度股东大会审议通过关于《上海银行股份有限公司监事薪酬管理办法》的提案。根据股东大会决议，本公司向外部监事发放津贴，津贴由基本津贴和委员会津贴组成，外部监事的基本津贴标准为每人每年税前30万元，实际发放金额与年度履职评价结果挂钩；委员会津贴标准区分监事会专门委员会主任委员和委员，标准分别为每人每年税前3万元和2万元，在多个委员会任职的外部监事可累计计算津贴；
- 本公司外部监事因在其他法人或组织单位担任董事、高级管理人员，而使该法人或组织成为本公司关联方。除上述情形外，报告期内本公司董事、监事、高级管理人员均未在本公司关联方获取报酬；
- 高级管理人员税前报酬总额包括报告期内从本公司领取的归属于本年度的薪酬以及社会保险、住房公积金、企业年金、补充医疗保险的单位缴存部分。

六、现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职或兼职情况

(一) 董事

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

国建设银行上海市分行国际业务部总经理、营业部总经理、副行长，中国建设银行新加坡分行总经理，中国建设银行国际业务部总经理，上海银行党委书记、副董事长、行长，上银基金管理有限公司董事长，上海银行（香港）有限公司董事长。

施红敏：男，1968 年 10 月出生，毕业于清华大学技术经济专业，工学硕士，高级经济师。现任上海银行党委副书记、副董事长、行长兼首席财务官。曾任中国建设银行计划财务部财务处副处长、综合处副处长，中国建设银行股份制改革领导小组办公室财务组副处长，中国建设银行计划财务部政策制度处高级经理，中国建设银行上海市分行第一支行副行长，中国建设银行信用卡中心会计结算部高级经理，中国建设银行信用卡中心党委委员、总经理助理、副总经理，上银基金管理有限公司董事，上海尚诚消费金融股份有限公司董事长，中国银联股份有限公司董事，上海银行副行长。

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

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

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

孔旭洪：男，1959 年 9 月出生，毕业于香港中文大学金融信息系统专业，工商管理硕士，香港会计师公会及英国 ACCA 会计师公会资深会员。现任上海银行非执行董事，西班牙桑坦德集团执

行副总裁及亚太区首席执行官、西班牙桑坦德银行有限公司香港分行行长等职务。曾任所罗门兄弟香港有限公司固定收益产品销售部副总裁，美林（亚太）有限公司董事总经理、美林集团亚太区域资本市场及货币与期货业务总裁、环球财富及投资管理业务环太平洋区总裁、环球财富管理委员会成员、美林亚太区执行委员会委员，卡普拉投资管理（亚洲）有限公司亚太区（日本除外）总裁、亚太区投资委员会主席，西班牙桑坦德银行有限公司董事总经理、全球企业银行及资本市场部亚太地区总裁。

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

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

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

郭锡志：男，1953年5月出生，毕业于新法书院金融研究专业，大学专科，英国银行学会及香港银行学会资深银行专业会士。现任上海银行非执行董事，上海商业银行副董事长、常务董事兼行政总裁及集团内其他公司董事（包括香港人寿保险有限公司、银联控股有限公司、德和保险顾问（香港）有限公司等），香港银行学会理事会、行政及财务委员会成员，伟新教育基金有限公司董事，当值律师服务执行委员会委员，Global Bankers Program-Advisory Board 委员，香港城市大学数据科学学院顾问委员会成员，岭南大学商学院咨询委员会成员和香港中文大学逸夫书院校董会成员等职务。曾任上海商业银行美国纽约分行、旧金山分行、洛杉矶分行及英国伦敦分行经理，上海商业银行副总经理兼分行管理处主管、总经理，上海银行监事，香港银行家会所董事等职务。

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

(集团) 有限责任公司董事, 上海新黄浦资产管理有限公司董事、总经理。

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

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

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

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

肖微: 男, 1960 年 12 月出生, 毕业于中国社会科学院研究生院法学系国际经济法专业, 法学硕士, 美国哥伦比亚大学法律硕士。现任上海银行独立董事, 君合律师事务所党委副书记、创始合伙人、管委会委员, 中国法律咨询中心首席法律咨询专家。曾任中国法律事务中心海南办事处主任、律师, 中国证监会第四届、第五届发行审核委员会委员, 中国证监会上市公司重大重组审核委员会

委员，国务院国有资产监督管理委员会法律顾问，第十一届北京市律师协会理事，北京市东城区法律专家，中华海外联谊会第二届理事，中华人民共和国工业和信息化部顾问，民事行政检察专家咨询网专家，北京市优化营商环境专家咨询委员会委员，深圳市广聚能源股份有限公司独立董事，中欧基金管理有限公司独立董事，中国太平洋保险（集团）股份有限公司独立董事，烟台张裕葡萄酒股份有限公司独立董事，武汉钢铁股份有限公司独立董事，华夏银行股份有限公司独立董事，中国国际法学会理事，北京市仲裁委员会仲裁员，中国国际经济贸易仲裁委员会金融专业仲裁员，北京市委法律专家库成员等职务。

薛云奎：男，1964年2月出生，毕业于西南大学，博士研究生，上海财经大学会计学博士后，教授，中国注册会计师。现任上海银行独立董事，长江商学院会计学教授，美的集团股份有限公司独立董事，欧冶云商股份有限公司独立董事，珠海万达商业管理集团股份有限公司独立董事，上海头水商务咨询有限公司执行董事，深圳市桦佗服务有限公司监事，上海财大软件股份有限公司董事，上海吉洛美生物医疗科技有限公司董事。曾任上海财经大学会计学院副院长、博士生导师，上海国家会计学院副院长，长江商学院副院长，中国会计教授会秘书长，财政部国家会计学院教学指导委员会副主任委员，上海申通地铁股份有限公司独立董事，陕西秦川机械发展股份有限公司独立董事，上海三爱富新材料股份有限公司独立董事，上海美特斯邦威股份有限公司独立董事，上海光大保德信基金管理有限公司独立董事，地素时尚股份有限公司独立董事，广东威华股份有限公司独立董事，大连万达商业地产股份有限公司独立董事，万达酒店发展股份有限公司独立董事，百年人寿保险股份有限公司独立董事，深圳中融基金管理有限公司独立董事，重庆太极实业（集团）股份有限公司独立董事，上海宝信软件股份有限公司独立董事，海创药业股份有限公司独立董事等职务。

（二）监事

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

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

限公司独立董事，上海振华重工（集团）股份有限公司独立董事，中国平安保险（集团）股份有限公司独立董事，分众传媒信息技术股份有限公司独立董事，苏州银行股份有限公司外部监事。

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

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

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

（三）高级管理人员

施红敏：现任上海银行党委副书记、副董事长、行长兼首席财务官。参见董事简历。

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

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

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

朱守元：男，1971年8月出生，毕业于江西财经大学投资经济管理专业，经济学学士，复旦大学工商管理硕士。现任上海银行业务总监，上海银行浦东分行党委书记、行长，上银国际（深圳）

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

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

武俊：男，1969年9月出生，毕业于上海财经大学会计学专业，管理学博士。现任上海银行业务总监、金融市场部总经理，上银基金管理有限公司董事长，上银国际有限公司董事。曾任上海银行资金营运中心总经理助理，上海银行金融市场部副总经理兼同业部总经理，上海银行投资银行部副总经理，上海银行自贸试验区分行党委委员、副行长，上海银行金融市场部副总经理（主持工作）兼同业部总经理，上海银行资产管理部总经理等职务。

七、股东单位派驻的董事在股东单位任职情况

姓名	任职的股东单位名称	担任的职务	任期起始日期
叶峻	上海联和投资有限公司	党委副书记	2019.2
		董事	2018.1
		总经理	2018.5
应晓明	上海联和投资有限公司	首席财务官	2021.5
		职工监事	2018.1
		资产财务部经理	2015.7
顾金山	上海国际港务（集团）股份有限公司	党委书记	2019.5
		董事长	2019.7
孔旭洪	西班牙桑坦德银行有限公司	集团执行副总裁	2016.7
		集团亚太区首席执行官	2015.7
		香港分行行长	2017.9
黎健	TCL 科技集团股份有限公司	首席财务官	2021.8
		副总裁	2019.1
陶宏君	中国船舶集团投资有限公司	党委书记、董事长	2020.8
庄喆	中国建银投资有限责任公司	党委委员、执行董事、副总裁	2021.1
郭锡志	上海商业银行有限公司	副董事长	2020.3

姓名	任职的股东单位名称	担任的职务	任期起始日期
		常务董事兼行政总裁	2007.10
甘湘南	上海黄浦投资控股（集团）有限公司	董事	2017.12
		副总经理	2017.3

八、董事、监事、高级管理人员在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	担任的职务
金煜	申联国际投资有限公司	董事
	上海商业银行有限公司	董事
叶峻	上海紫竹高新区（集团）有限公司	副董事长
	中美联泰大都会人寿保险有限公司	董事长
	上海宣泰医药科技股份有限公司	董事长
	上海兆芯集成电路股份有限公司	董事长
	上海众新信息科技有限公司	董事长
	上海矽睿科技股份有限公司	董事长
	上海新京南金属制品有限公司	董事
	上海华虹宏力半导体制造有限公司	董事
	格兰菲智能科技有限公司	董事
	华虹半导体有限公司	非执行董事
	上海商业银行有限公司	董事
	申联国际投资有限公司	董事长
	申联国际投资（香港）有限公司	董事长
应晓明	上海联和资产管理有限公司	执行董事、总经理
	上海中科深江电动车辆有限公司	监事
	上海兆芯集成电路股份有限公司	董事
	北京兆芯电子科技有限公司	执行董事
	西安兆芯集成电路有限公司	执行董事
	中美联泰大都会人寿保险有限公司	董事
	上海众新信息科技有限公司	董事
	上海市信息投资股份有限公司	董事
	上海宣泰医药科技股份有限公司	董事
	上海和辉光电股份有限公司	监事会主席
	上海和兰透平动力技术有限公司	董事
	上海联和东海信息技术有限公司	董事

姓名	其他单位名称	担任的职务
	上海联和日环能源科技有限公司	监事
顾金山	上海同盛投资（集团）有限公司	党委书记、执行董事
	东方海外（国际）有限公司	非执行董事
孔旭洪	Academy Marina (ABC) Limited	董事
	Brilliant Trade Limited	董事
	Academy Star Limited	董事
	Academy Sun Limited	董事
	Great Bloom (China) Limited	董事
	江西宏隆食品有限公司	董事
黎 健	TCL 科技集团财务有限公司	董事长
	深圳 TCL 房地产有限公司	董事
	TCL 中环新能源科技股份有限公司	董事
陶宏君	中船科技投资有限公司	董事长
	国家军民融合产业投资基金有限责任公司	监事
郭锡志	上海商业银行信托有限公司	董事
	香港银行学会	理事会、行政及财务委员会成员
	海光物业管理有限公司	董事
	银联信托有限公司	董事
	上商期货有限公司	董事
	Infinite Financial Solutions Limited	董事
	上海商业银行（代理人）有限公司	董事
	Shacom Property (CA), Inc.	董事
	Shacom Property (NY), Inc.	董事
	德和保险顾问（香港）有限公司	董事
	上银证券有限公司	董事
	银和再保险有限公司	董事
	香港人寿保险有限公司	董事
	伟新教育基金有限公司	董事
	银联控股有限公司	董事
	宝丰保险（香港）有限公司	董事
	联丰亨人寿保险股份有限公司	董事
	银联金融有限公司	董事
	当值律师服务执行委员会	委员

姓名	其他单位名称	担任的职务
	Global Bankers Program-Advisory Board	委员
	香港华商银行公会有限公司	董事
	香港金融业志同会有限公司	会董
	金融学院（香港）	会员
	团结香港基金有限公司	顾问
	香港城市大学	数据科学学院顾问委员会成员
	国际佛光会香港协会有限公司	理事
	岭南大学	商学院咨询委员会成员
	香港中文大学	逸夫书院校董会成员
甘湘南	上海黄浦引导资金股权投资有限公司	董事、副总经理
	上海新黄浦实业集团股份有限公司	董事
	上海汇通源投资管理有限公司	法定代表人、执行董事
李正强	对外经济贸易大学	国际经济贸易学院研究员、博士生导师 高水平对外开放与金融创新研究中心主任
	光大永明资产管理股份有限公司	独立董事
	五矿资本股份有限公司	独立董事
	国民养老保险股份有限公司	独立董事
	辽宁省粮食发展集团有限责任公司	外部董事
	香港中文大学（深圳）	兼职教授
	北京大学	光华管理学院管理实践教授
东北财经大学	博士生导师	
杨德红	上海道禾长期投资管理有限公司	董事长、总经理
	上海禾同企业管理有限公司	董事长、总经理
	上海道禾志医私募基金管理有限公司	执行董事
	上海志医企业发展有限公司	执行董事
	华东建筑集团股份有限公司	独立董事
	上海汇赫嘉企业管理有限公司	监事
孙 铮	上海财经大学	商学院资深教授
	上海汽车集团股份有限公司	独立董事
	中国东方航空股份有限公司	独立董事
	上海财大软件股份有限公司	董事

姓名	其他单位名称	担任的职务
	上海晖凯企业管理咨询事务所	法定代表人
	兴业银行股份有限公司	外部监事
董 煜	清华大学	中国发展规划研究院执行副院长、高级研究员 区域发展研究院副院长 国家治理与全球治理研究院研究员
	上海市标准化战略咨询委员会	专家
	中粮糖业控股股份有限公司	独立董事
	中国融通房地产集团有限公司	外部董事
	国民养老保险股份有限公司	外部监事
肖 微	北京市君合律师事务所	党委副书记、创始合伙人、管委会委员
	中国法律咨询中心首席法律咨询专家	首席法律咨询专家
薛云奎	长江商学院	会计学教授
	美的集团股份有限公司	独立董事
	欧冶云商股份有限公司	独立董事
	上海头水商务咨询有限公司	执行董事
	深圳市桦佗服务有限公司	监事
	上海财大软件股份有限公司	董事
	上海吉洛美生物医疗科技有限公司	董事
	珠海万达商业管理集团股份有限公司	独立董事
葛 明	北京华明富龙财会咨询有限公司	总经理
	亚信科技（中国）有限公司	独立董事
	安道麦股份有限公司	独立董事
	中国旅游集团中免股份有限公司	独立董事
	广汽埃安新能源汽车股份有限公司	独立董事
	北京东方略生物医药科技股份有限公司	独立董事
	泰康保险集团股份有限公司	外部监事
胡德斌	城银清算服务有限责任公司	董事
李晓红	上海银行（香港）有限公司	董事长
	上银国际有限公司	董事长
朱守元	上银国际（深圳）有限公司	董事长
武 俊	上银基金管理有限公司	董事长

姓名	其他单位名称	担任的职务
	上银国际有限公司	董事

九、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	本公司法定代表人、监事会主席薪酬由上级主管部门审核确定；独立董事、外部监事津贴分别由董事会、监事会审议，并提交股东大会审议通过后执行；职工监事根据本公司员工薪酬管理相关制度领取；高级管理人员的薪酬根据经董事会审议通过的考核结果及高级管理人员、职业经理人考核与薪酬管理办法确定。
董事在董事会讨论本人薪酬事项时是否回避	是
薪酬与考核委员会或独立董事专门会议关于董事、监事、高级管理人员报酬事项发表建议的具体情况	报告期内，董事会提名与薪酬委员会审议通过《关于2022年度及2020-2022年任期高级管理人员考核定级建议的议案》《关于进一步深化职业经理人薪酬制度改革实施方案的议案》。
董事、监事、高级管理人员报酬的确定依据	本公司法定代表人、监事会主席薪酬分配标准由主管部门根据国有企业领导人员薪酬管理相关制度及年度考核结果核定；独立董事和外部监事按照股东大会审议通过的津贴方案执行（其中上级主管部门外派监事按照上级主管部门有关规定执行）；职工监事薪酬根据本公司员工绩效考核与薪酬管理相关制度执行；本公司发薪的其他董事、高级管理人员薪酬按照董事会审议通过的考核与薪酬分配方案，结合考核结果执行。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	报告期内，董事、监事、高级管理人员报酬实际支付情况见本章四、五。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期内，公司董事、监事和高级管理人员从本公司获得的归属于本年度的税前报酬合计为1,905.36万元。根据国家有关部门的规定，本公司执行董事、监事会主席和高级管理人员2023年度的最终薪酬总额尚待主管部门确认，但预计未确认的薪酬不会对本集团及本公司2023年度的财务报表产生重大影响。

十、董事、监事及高级管理人员变动情况

日期	姓名	变动情形	变动原因
2023年1月	崔庆军	辞任本公司副行长	工作变动
2023年7月	袁志刚	因担任外部监事已满六年，于2023年6月22日辞去本公司外部监事、监事会监督委员会主任委员及监事会提名委员会委员职务，经监事会六届十七次会议审议通过于2023年7月27日不再继续履职	个人原因
2023年10月	林利群	于2023年10月20日辞去本公司职工监事及监事会监督委员会委员职务	工作变动

日期	姓名	变动情形	变动原因
2023 年 10 月	丁 兵	经第六届第一次职工代表大会选举担任本公司职工监事	职工大会选举
2023 年 12 月	朱 健	辞去本公司副董事长、执行董事、董事会消费者权益保护委员会主任委员、董事会战略委员会委员、董事会风险管理委员会委员职务，该辞任自送达之日起生效；辞任本公司行长职务，该辞任于 2023 年 12 月 8 日经公司董事会审议通过并生效	工作变动
2023 年 12 月	施红敏	经本公司董事会选举为副董事长，并聘任为行长，于 2024 年 1 月经国家金融监督管理总局上海监管局核准	董事会选举、聘任
2024 年 3 月	周 宁	经本公司董事会聘任为总审计师，于 2024 年 3 月经国家金融监督管理总局上海监管局核准；不再担任本公司人力资源总监	董事会聘任
2024 年 3 月	武 俊	经本公司董事会聘任为业务总监，于 2024 年 3 月经国家金融监督管理总局上海监管局核准	董事会聘任

十一、现任及离任董事、监事和高级管理人员近三年受证券监管机构处罚的情况

近三年无受证券监管机构处罚的情况。

十二、董事会

（一）董事会职责

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

性、准确性和及时性承担最终责任；承担本公司并表管理的最终责任；定期评估并完善本公司公司治理；拟定股权激励计划和员工持股计划；批准建立与本公司发展相适应的薪酬福利制度；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；建立本公司与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；负责制订董事会自身和高级管理层应当遵循的职业规范与价值准则；在股东大会授权范围内决定与本公司已发行优先股的相关事项，包括但不限于决定是否派息，以及回购、转换等；承担本公司股权事务的管理责任等。

（二）董事会人员构成

截至本报告披露日，本公司董事会共有董事 17 名，其中执行董事 2 名，即金煜先生和施红敏先生；非执行董事 9 名，即叶峻先生、应晓明先生、顾金山先生、孔旭洪先生、黎健女士、陶宏君先生、庄喆先生、郭锡志先生和甘湘南女士；独立董事 6 名，即李正强先生、杨德红先生、孙铮先生、董煜先生、肖微先生和薛云奎先生。

（三）董事会工作情况

董事会遵守法律、法规和《公司章程》规定，科学审慎决策，报告期内共召开 10 次会议，审议、听取和审阅了 104 项议案和报告。董事会坚持新发展理念，积极贯彻落实国家宏观政策和监管要求，切实承担经营管理最终责任，持续完善公司治理，加强战略管理和执行，推动经营管理攻坚克难，推进数字化转型，强化全面风险管理，深化企业文化建设，践行 ESG 理念和企业社会责任，保障利益相关者利益，持续深化和推动稳健经营和高质量发展。报告期内，本公司董事会荣获中国上市公司协会“2023 年上市公司董事会最佳实践案例”。

（四）董事会会议召开情况

召开日期	会议届次	会议决议	决议刊登的披露日期
2023年1月17日	董事会六届二十一次会议	审议《关于崔庆军先生辞任副行长的议案》	2023年1月18日

召开日期	会议届次	会议决议	决议刊登的披露日期
2023年2月8日	董事会六届二十二次会议	<p>审议《关于2023年度经营计划的议案》《关于2023-2025年资本管理规划的议案》《关于2023-2025年金融债券发行规划的议案》《关于2023年度分行发展规划的议案》《关于核心业务系统重构的议案》《关于制订〈恢复与处置计划管理办法〉的议案》《关于2023年度流动性风险压力测试方案的议案》《关于与上海联和投资有限公司及相关企业关联交易的议案》，听取《关于2022年度工作回顾暨2023年度工作要点的报告》《2022年度内部审计工作总结和2023年度审计计划》《关于资本充足率管理暨内部资本充足评估程序执行情况专项审计的报告》《关于市场风险管理专项审计的报告》《关于反洗钱管理专项审计的报告》《关于绩效考核与薪酬管理专项审计的报告》《关于关联交易管理专项审计的报告》</p>	2023年2月9日
2023年3月16日	董事会六届二十三次会议	<p>审议《关于修订〈风险偏好陈述书〉的议案》《关于2023年度市场风险限额方案的议案》《关于2023年度国别风险限额方案的议案》《关于2023年度流动性风险限额方案的议案》《关于2023年度市场风险压力测试方案的议案》《关于〈2022年度并表管理报告〉的议案》《关于〈2022年度内部资本充足评估报告〉的议案》《关于〈2022年度全面风险管理报告〉的议案》《关于〈2022年度合规风险管理自我评估报告〉的议案》《消费者权益保护2022年度工作总结和2023年度工作计划》《关于修订问责管理相关制度的议案》《关于修订从业人员行为管理相关制度的议案》《关于修订〈业务连续性管理基本规定〉的议案》，听取《关于2022年度业务连续性管理自评估工作的报告》《2022年度内部评级模型验证报告》《关于新资本协议实施工作进展情况的报告》</p>	2023年3月17日

召开日期	会议届次	会议决议	决议刊登的披露日期
2023年4月27日	董事会六届二十四次会议	审议《2022年度董事会工作报告》《关于2022年度报告及摘要的议案》《关于2022年度社会责任报告的议案》《关于2022年度财务决算暨2023年度财务预算的议案》《关于2022年度利润分配预案的议案》《关于制订〈股东回报规划（2023-2025年）〉的议案》《关于聘请2023年度外部审计机构的议案》《关于2022年度董事履职情况的评价报告》《关于2022年度资本充足率报告的议案》《关于2022年度内部控制评价报告的议案》《关于〈2022年度绿色金融发展情况报告〉的议案》《关于2023-2025年落实工资决定机制改革实施方案的议案》《关于修订〈消费者权益保护基本规定〉的议案》《关于与上海联和投资有限公司及相关企业关联交易的议案》《关于与上海国际港务（集团）股份有限公司及相关企业关联交易的议案》《关于与上海尚诚消费金融股份有限公司关联交易的议案》《关于2023年第一季度报告的议案》《关于提请召开2022年度股东大会的议案》，听取《2022年度独立董事述职报告》《关于2022年度预期信用损失法实施情况的报告》《关于2022年度关联交易管理执行情况的报告》《关于2023年1季度经营管理情况的报告》	2023年4月28日
2023年5月23日	董事会六届二十五次会议	审议《关于2022年度大股东及主要股东评估报告的议案》	2023年5月24日
2023年7月27日	董事会六届二十六次会议	审议《关于2022年度及2020-2022年任期高级管理人员考核结果的议案》	2023年7月28日
2023年8月10日	董事会六届二十七次会议	审议《关于2023年上半年资本充足率报告的议案》	2023年8月11日

召开日期	会议届次	会议决议	决议刊登的披露日期
2023年8月25日	董事会六届二十八次会议	审议《关于更新〈恢复计划〉与〈处置计划建议〉的议案》《关于2023年半年度报告及摘要的议案》《关于修订股权管理有关制度的议案》《关于同城数据中心扩容外包的议案》《关于2023年上半年合规风险管理自我评估报告的议案》《关于披露2022年全球系统重要性评估指标的议案》《关于与上海垣信卫星科技有限公司关联交易的议案》，听取《关于2023年上半年经营管理情况及下半年主要工作安排的报告》《关于2022年度监管意见及整改落实计划的报告》《关于数据驱动的全面风险管理体系项目建设进展的报告》《关于普惠金融战略执行情况的报告》	2023年8月26日
2023年10月26日	董事会六届二十九次会议	审议《关于2023年第三季度报告的议案》《关于优先股股息发放方案的议案》《关于进一步深化职业经理人薪酬制度改革实施方案的议案》《关于修订〈公司章程〉及其附件的议案》《关于修订〈董事会议案管理办法〉的议案》《关于制订〈战略管理办法〉的议案》《关于修订〈反洗钱管理基本规定〉的议案》《关于审计部总经理任免的议案》《关于修订〈内部审计章程〉的议案》《关于业务连续性之高可用和灾难恢复专项审计的报告》，听取《关于2023年3季度经营管理情况的报告》《关于风险数据加总和风险报告工作进展情况的报告》《关于全面风险管理专项审计的报告》《关于流动性风险管理专项审计的报告》	2023年10月27日
2023年12月8日	董事会六届三十次会议	审议《关于朱健先生辞任行长的议案》《关于聘任行长的议案》《关于选举副董事长的议案》《关于调整董事会专门委员会组成人员的议案》《关于确定董事会消费者权益保护委员会主任委员的议案》《关于与桑坦德银行及相关企业关联交易的议案》	2023年12月9日

年内召开董事会会议次数	10
其中：现场会议次数	8
书面传签会议方式召开会议次数	2

现场结合书面传签会议方式召开会议次数	0
--------------------	---

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

（五）董事履行职责情况

1、董事出席董事会和股东大会的情况

姓名	是否是 独立董事	出席董事会情况						出席股东大会 情况
		报告期内应 参加董事会 会议次数	亲自 出席次数	书面传签 会议方式 参加次数	委托 出席次数	缺席次数	是否连续 两次未 亲自参会	出席股东大会 会议次数/ 任职期间 会议次数
金煜	否	10	8	2	0	0	否	1/1
施红敏	否	10	8	2	0	0	否	1/1
叶峻	否	10	8	2	0	0	否	1/1
应晓明	否	10	8	2	0	0	否	0/1
顾金山	否	10	6	2	2	0	否	0/1
孔旭洪	否	10	8	2	0	0	否	0/1
黎健	否	10	8	2	0	0	否	0/1
陶宏君	否	10	8	2	0	0	否	0/1
庄喆	否	10	8	2	0	0	否	0/1
郭锡志	否	10	8	2	0	0	否	0/1
甘湘南	否	10	8	2	0	0	否	1/1
李正强	是	10	8	2	0	0	否	0/1
杨德红	是	10	7	2	1	0	否	1/1
孙铮	是	10	8	2	0	0	否	0/1
董煜	是	10	7	2	1	0	否	0/1
肖微	是	10	8	2	0	0	否	0/1
薛云奎	是	10	7	2	1	0	否	0/1
离任董事								
朱健	否	9	7	2	0	0	否	1/1

注：

- 1、朱健先生于 2023 年 12 月起不再担任本公司副董事长、执行董事；
- 2、“亲自出席次数”包括现场出席和通过视频、电话方式参加会议；
- 3、除特殊原因外，各位董事均能积极参加股东大会、董事会会议；部分因故无法亲自出席董事会会议的董事，均能在会前认真审阅议案、表达审议意见，并按照本公司章程规定，委托其他董事代为出席会议并行使表决权。

2、董事工作情况

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

有关报告期内独立董事工作情况详见本公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《2023年度独立董事述职报告》。

十三、董事会专门委员会

截至报告期末，本公司董事会下设战略、关联交易控制、风险管理、审计、提名与薪酬、消费者权益保护委员会等6个专门委员会。

（一）董事会战略委员会

董事会战略委员会成员由11名董事组成，包括：执行董事金煜先生（主任委员）、施红敏先生，非执行董事叶峻先生、顾金山先生、陶宏君先生、庄喆先生、郭锡志先生、甘湘南女士和独立董事李正强先生、杨德红先生、董煜先生。

董事会战略委员会的主要职责包括：拟订本公司经营管理目标和中长期发展战略；审议年度财务预算、决算方案；定期评估战略规划执行情况；审议资本规划和资本充足率管理计划，监督资本规划实施；对重大投资、融资、兼并收购方案进行研究并提出建议；监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况；负责绿色金融工作，拟订绿色金融发展战略，审核高级管理层制定的绿色金融目标和绿色金融报告，监督、评估绿色金融发展战略执行情况；审议社会责任报告；法律、法规、规章、本公司股票上市地监管机构及证券交易所和本公司章程规定的及董事会授权的其他事宜。

报告期内，董事会战略委员会召开4次会议，审议和听取17项议题和报告。委员会强化战略管理，制定战略管理办法，推进战略规划实施和关键领域攻坚克难，定期评估战略执行情况；研究论

证年度经营计划并检查执行情况，推进完善经营管理策略；强化对绿色金融、普惠金融指导和布局；推进数字化转型重点项目实施；持续加强资本管理，推进金融债发行；审议社会责任报告，推进完善ESG管理。

会议召开情况

召开日期	会议名称	会议议题
2023年2月8日	董事会战略委员会六届十三次会议	1、听取《关于2022年度工作回顾暨2023年度工作要点的报告》； 2、审议《关于2023年度经营计划的议案》； 3、审议《关于2023-2025年资本管理规划的议案》； 4、审议《关于2023-2025年金融债券发行规划的议案》。
2023年4月27日	董事会战略委员会六届十四次会议	1、审议《董事会战略委员会2022年度工作总结和2023年度工作计划》； 2、审议《关于2022年度财务决算暨2023年度财务预算的议案》； 3、听取《关于〈上海银行三年发展规划（2021-2023年）〉2022年执行情况的评估报告》； 4、审议《关于2022年度社会责任报告的议案》； 5、审议《关于〈2022年度绿色金融发展情况报告〉的议案》； 6、听取《关于2022年度资本管理情况的报告》； 7、听取《关于2023年1季度经营管理情况的报告》。
2023年8月25日	董事会战略委员会六届十五次会议	1、听取《关于2023年上半年经营管理情况及下半年主要工作安排的报告》； 2、听取《关于〈三年发展规划（2021-2023年）〉2023年上半年执行情况的评估报告》； 3、听取《关于数据驱动的全面风险管理体系项目建设进展的报告》； 4、听取《关于普惠金融战略执行情况的报告》。
2023年10月26日	董事会战略委员会六届十六次会议	1、听取《关于2023年3季度经营管理情况的报告》； 2、审议《关于制订〈战略管理办法〉的议案》。

（二）董事会关联交易控制委员会

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

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

及董事会授权的其他事项。

报告期内，董事会关联交易控制委员会召开5次会议，审议和听取15项议题。委员会认真履行关联交易管理、审查和风险控制职责，研究修订关联交易操作规程等具体规章，细化关联交易管理规范，丰富管理配套措施；推进完善关联交易管理系统，有效提升数字化水平；加强关联交易事前审查和备案管理，认真审查重大关联交易，推进并实现关联交易备案线上化，重点关注关联交易合规性、公允性和必要性。

会议召开情况

召开日期	会议名称	会议议题
2023年2月8日	董事会关联交易控制委员会六届十三次会议	1、审议《关于与上海联和投资有限公司及相关企业关联交易的议案》； 2、听取《关于2022年四季度关联交易情况的报告》； 3、听取《关于关联交易管理专项审计的报告》； 4、审议《董事会关联交易控制委员会2022年度工作总结和2023年度工作计划》。
2023年4月27日	董事会关联交易控制委员会六届十四次会议	1、审议《关于2022年度关联交易管理执行情况的报告》； 2、听取《关于2023年一季度关联交易情况的报告》； 3、审议《关于与上海联和投资有限公司及相关企业关联交易的议案》； 4、审议《关于与上海国际港务（集团）股份有限公司及相关企业关联交易的议案》； 5、审议《关于与上海尚诚消费金融股份有限公司关联交易的议案》。
2023年8月25日	董事会关联交易控制委员会六届十五次会议	1、听取《关于2023年二季度关联交易情况的报告》； 2、审议《关于与上银理财快速赎回业务模式项下关联交易批量备案的议案》； 3、审议《关于与上海垣信卫星科技有限公司关联交易的议案》。
2023年10月26日	董事会关联交易控制委员会六届十六次会议	1、听取《关于2023年三季度关联交易情况的报告》； 2、听取《关于〈关联交易操作规程〉修订情况的报告》。
2023年12月5日	董事会关联交易控制委员会六届十七次会议	1、审议《关于与桑坦德银行及相关企业关联交易的议案》。

（三）董事会风险管理委员会

董事会风险管理委员会由5名董事组成，包括：独立董事杨德红先生（主任委员），非执行董事叶峻先生、孔旭洪先生、黎健女士和独立董事肖微先生。

董事会风险管理委员会的主要职责包括：根据本公司总体战略，审核和修订本公司风险战略、风险偏好和风险管理基本政策，对其实施情况和效果进行监督和评价，并向董事会提出建议；对本公司高级管理层全面风险控制情况进行监督，并督促采取必要措施识别、计量、监测和控制各类风

险；监督本公司风险管理决策体系的有效性，对本公司风险管理的组织架构、风险管理制度体系进行评价，并提出改善意见和建议；根据相关监管规定，审议或听取全面风险管理及各类重要风险管理报告，定期对本公司风险政策、管理状况及风险承受能力进行评估，提出完善风险管理和内部控制的意见；指导推进本公司法治建设；组织指导案防工作；董事会授权的其他事项。

报告期内，董事会风险管理委员会召开7次会议，审议、听取和审阅33项议题和报告。委员会推进完善预期信用损失法实施管理体系，听取预期信用损失法实施情况报告，定期审议更新模型关键参数；强化全面风险管理体系建设，完善风险管理制度、流程；动态调整风险偏好和风险限额，推进审慎经营；跟踪监管发现问题整改进展，推进监管发现问题整改长效机制建设；推进资本新规项目实施和成果应用，了解风险数据加总和风险报告工作进展情况，强化全面风险管理监测评估，把握风险现状，强化管控举措；指导推进法治建设，定期审议合规管理风险报告，促进合规经营。

会议召开情况

召开日期	会议名称	会议议题
2023年2月8日	董事会风险管理委员会六届十五次会议	1、审议《关于2023年度流动性风险压力测试方案的议案》； 2、审阅《关于监管发现问题2022年四季度整改情况的报告》。
2023年3月16日	董事会风险管理委员会六届十六次会议	1、审议《关于修订〈风险偏好陈述书〉的议案》； 2、审议《关于2023年度市场风险限额方案的议案》； 3、审议《关于2023年度国别风险限额方案的议案》； 4、审议《关于2023年度流动性风险限额方案的议案》； 5、审议《关于2023年度市场风险压力测试方案的议案》； 6、审议《关于〈2022年度内部资本充足评估报告〉的议案》； 7、审议《关于〈2022年度全面风险管理报告〉的议案》； 8、审议《关于〈2022年度合规风险管理自我评估报告〉的议案》； 9、审议《2022年度案防工作总结和2023年度案防工作计划》； 10、审议《关于修订问责管理相关制度的议案》； 11、审议《关于修订从业人员行为管理相关制度的议案》； 12、审议《关于修订〈业务连续性管理基本规定〉的议案》； 13、听取《关于2023年授信政策的报告》； 14、听取《2022年度内部评级模型验证报告》； 15、听取《关于新资本协议实施工作进展情况的报告》； 16、听取《关于2022年度业务连续性管理自评估工作的报告》； 17、审阅《2022年度从业人员行为评估报告》； 18、审阅《关于2022年度互联网贷款业务开展情况的评估报告》； 19、审阅《关于上海以外地区分行2022年度经营发展与管理情况的报告》； 20、审阅《2022年度反洗钱和反恐怖融资工作报告》。
2023年4月27日	董事会风险管理委员会六届十七次会议	1、审议《董事会风险管理委员会2022年度工作总结和2023年度工作计划》；

召开日期	会议名称	会议议题
		2、听取《关于 2022 年度预期信用损失法实施情况的报告》； 3、审阅《关于监管发现问题 2023 年一季度整改情况的报告》。
2023 年 6 月 28 日	董事会风险管理委员会 六届十八次会议	1、审议《关于更新 2023 年半年度预期信用损失模型关键参数的议案》。
2023 年 8 月 25 日	董事会风险管理委员会 六届十九次会议	1、听取《2023 年上半年各主要大类风险管理报告》； 2、审议《关于 2023 年上半年合规风险管理自我评估报告的议案》； 3、审阅《关于监管发现问题 2023 年二季度整改情况的报告》。
2023 年 10 月 26 日	董事会风险管理委员会 六届二十次会议	1、听取《关于风险数据加总和风险报告工作进展情况的报告》； 2、审议《关于修订〈反洗钱管理基本规定〉的议案》； 3、审阅《关于监管发现问题 2023 年三季度整改情况的报告》。
2023 年 12 月 28 日	董事会风险管理委员会 六届二十一次会议	1、审议《关于更新 2023 年度预期信用损失模型关键参数的议案》。

（四）董事会审计委员会

董事会审计委员会由 5 名董事组成，包括：独立董事薛云奎先生（主任委员）、孙铮先生、肖微先生和非执行董事孔旭洪先生、应晓明先生。

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

报告期内，董事会审计委员会召开 5 次会议，审议和听取 31 项议题。委员会强化财务信息审核，就财务报告的真实性和完整性发表专业意见；指导修订内部审计章程，审议内审总结计划和内审质量自我评价报告，定期听取内审工作情况，促进内审计划执行和重大问题整改；加强对外审的监督评估，充分沟通审计计划、重要审计发现，研究外审管理建议，组织实施外审评估，并基于评估结果向董事会提出续聘建议，促进内外部审计充分沟通；积极推动优化内部控制体系，强化内部控制的有效性评估，促进内控管理水平有效提升。

会议召开情况

召开日期	会议名称	会议议题
2023 年 1 月 17 日	董事会审计委员会 六届十二次会议	1、审议《关于审计部主要负责人 2022 年度考核结果的议案》。
2023 年 2 月 8 日	董事会审计委员会 六届十三次会议	1、听取《关于资本充足率管理暨内部资本充足评估程序执行情况专项审计的报告》；

召开日期	会议名称	会议议题
		2、听取《关于市场风险管理专项审计的报告》； 3、听取《关于反洗钱管理专项审计的报告》； 4、听取《关于消费者权益保护工作专项审计的报告》； 5、听取《关于绩效考核与薪酬管理专项审计的报告》； 6、听取《关于关联交易管理专项审计的报告》； 7、审议《2022 年度内部审计质量自我评价报告》； 8、审议《2022 年度内部审计工作总结和 2023 年度审计计划》； 9、审议《董事会审计委员会 2022 年度工作总结和 2023 年度工作计划》； 10、审议《关于披露董事会审计委员会 2022 年度履职情况报告的议案》。
2023 年 4 月 27 日	董事会审计委员会 六届十四次会议	1、审议《关于 2022 年度财务报告的议案》； 2、审议《关于 2022 年度报告及摘要的议案》； 3、审议《关于 2022 年度内部控制评价报告的议案》； 4、审议《关于 2023 年第一季度报告的议案》； 5、听取《关于 2023 年一季度内部审计情况的报告》； 6、审议《关于聘请 2023 年度外部审计机构的议案》。
2023 年 8 月 25 日	董事会审计委员会 六届十五次会议	1、审议《关于 2023 年半年度报告及摘要的议案》； 2、听取《关于 2022 年度审计管理建议及整改计划的报告》； 3、审议《2023 年上半年内部审计情况和下半年审计工作计划》； 4、审议《关于完善上银香港附属子公司内审机制的议案》； 5、听取《关于 2022 年度外部审计工作质量评价的报告》； 6、听取《关于落实 2023 年度外部审计监管要求的报告》。
2023 年 10 月 26 日	董事会审计委员会 六届十六次会议	1、审议《关于 2023 年第三季度报告的议案》； 2、审议《关于 2023 年度外部审计计划的议案》； 3、审议《关于审计部总经理任免的议案》； 4、审议《关于修订〈内部审计章程〉的议案》； 5、审议《关于 2023 年三季度内部审计情况的报告》； 6、审议《关于业务连续性之高可用和灾难恢复专项审计的报告》； 7、听取《关于全面风险管理专项审计的报告》； 8、听取《关于流动性风险管理专项审计的报告》。

（五）董事会提名与薪酬委员会

董事会提名与薪酬委员会由 5 名董事组成，包括：独立董事孙铮先生（主任委员）、李正强先生、薛云奎先生和非执行董事叶峻先生、顾金山先生。

董事会提名与薪酬委员会的主要职责包括：负责根据本公司自身规模和业务状况，对董事会人数及构成向董事会提出合理建议；拟定董事和高级管理人员的选任标准和程序，对董事和高级管理人员人选的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议；遴选合格的董事人选和高级管理

人员人选；拟定董事会对董事履职评价办法和高级管理人员考核办法，组织实施并提出建议；负责审核本公司薪酬管理制度和政策，并监督实施；拟定董事和高级管理人员的薪酬办法或方案，向董事会提出薪酬办法或方案的建议；法律、法规、规章、本公司股票上市地监管机构及证券交易所和公司章程规定的及董事会授权的其他事项。

报告期内，董事会提名与薪酬委员会召开 7 次会议，审议和听取 11 项议题。委员会组织实施高级管理人员 2022 年度及 2020-2022 年任期考核工作，考核指标覆盖合规经营类、风险管理类、经营效益类、发展转型类、社会责任类指标，且合规经营类和风险管理类指标权重明显高于其他类指标，各类考核指标完成较好。考核结果经董事会、监事会审议通过，本公司各位高级管理人员 2022 年度及 2020-2022 年任期考核等级均为优秀，薪酬水平与考核结果挂钩。委员会审议《关于进一步深化职业经理人薪酬制度改革实施方案的议案》，拟定高级管理人员 2023 年度及 2023-2025 年任期考核目标，2023 年度高级管理人员考核工作尚待完成后报董事会审议。委员会深化董事履职评价和高级管理人员考核管理，加强高级管理人员任职资格审核，推进深化工资决定机制改革和职业经理人薪酬制度改革，加强绩效考核和薪酬管理执行情况监督，有效履行职责。董事会审议通过的高级管理人员考核、薪酬办法有关决议和议案均已向监管机构备案。

会议召开情况

召开日期	会议名称	会议议题
2023 年 1 月 17 日	董事会提名与薪酬委员会六届十一次会议	1、审议《关于崔庆军先生辞任副行长的议案》。
2023 年 2 月 8 日	董事会提名与薪酬委员会六届十二次会议	1、审议《董事会提名与薪酬委员会 2022 年度工作总结和 2023 年度工作计划》； 2、听取《关于绩效考核与薪酬管理专项审计的报告》。
2023 年 4 月 27 日	董事会提名与薪酬委员会六届十三次会议	1、审议《关于 2022 年度董事履职情况的评价报告》； 2、审议《关于 2023-2025 年落实工资决定机制改革实施方案的议案》； 3、听取《2022 年度独立董事述职报告》。
2023 年 7 月 27 日	董事会提名与薪酬委员会六届十四次会议	1、审议《关于 2022 年度及 2020-2022 年任期高级管理人员考核定级建议的议案》。
2023 年 8 月 25 日	董事会提名与薪酬委员会六届十五次会议	1、听取《关于薪酬管理制度及 2022 年度执行情况的报告》。
2023 年 10 月 26 日	董事会提名与薪酬委员会六届十六次会议	1、审议《关于进一步深化职业经理人薪酬制度改革实施方案的议案》。
2023 年 12 月 8 日	董事会提名与薪酬委员会六届十七次会议	1、审议《关于朱健先生辞任行长的议案》； 2、审议《关于提名施红敏先生为上海银行行长的议案》。

（六）董事会消费者权益保护委员会

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

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

报告期内，董事会消费者权益保护委员会共召开5次会议，审议和听取9项议题。委员会认真履行消费者权益保护职责，完善消费者权益保护治理体制机制，推进做实“一把手”工程，修订消费者权益保护基本规定，指导完善消费者权益保护管理，加强对高级管理层和消费者权益保护部门工作监督，促进消费者权益保护监管通报和审计发现问题整改，促进了本公司消费者权益保护工作水平持续提升。

会议召开情况

召开日期	会议名称	会议议题
2023年2月8日	董事会消费者权益保护委员会六届三次会议	1、听取《关于消费者权益保护工作专项审计的报告》。
2023年3月16日	董事会消费者权益保护委员会六届四次会议	1、审议《消费者权益保护2022年度工作总结和2023年度工作计划》； 2、听取《2022年度投诉分析报告》； 3、听取《关于2022年度消保考核情况的报告》； 4、审议《董事会消费者权益保护委员会2022年度工作总结和2023年度工作计划》。
2023年4月27日	董事会消费者权益保护委员会六届五次会议	1、审议《关于修订〈消费者权益保护基本规定〉的议案》。
2023年8月25日	董事会消费者权益保护委员会六届六次会议	1、听取《消费者权益保护2023年上半年工作总结和下半年工作计划》。
2023年12月8日	董事会消费者权益保护委员会六届七次会议	1、审议《关于选举董事会消费者权益保护委员会主任委员的议案》； 2、听取《关于2023年度消费者权益保护监管通报情况的报告》。

十四、信息披露

本公司持续深化信息披露机制，遵循真实、准确、完整、及时、公平的原则，依法合规地编制和披露定期报告及各项临时报告，积极回应投资者关切，加强主动披露，进一步丰富披露内容，不断提升信息披露质量和透明度。本公司于中国证监会指定的报刊《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）上披露相关信息。自上市以来，本公司不断强化内幕信息管理，提升内幕信息知情人保密及合规意识，严格控制内幕信息知情人范围，组织开展内幕信息知情人登记。报告期内，未发现内幕信息知情人利用内幕信息买卖本公司证券的情况。

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

十五、投资者关系管理

本公司持续探索和完善与各类投资者的沟通交流渠道和方式，构建具有自身特色的多层次投资者关系管理体系，形成路演、业绩说明会、投资者接待日、投资者热线、IR 邮箱、投资者留言板、上证 e 互动等多种投资者日常交流渠道，并建立起跨部门的投关团队。

积极维护良好的投资者关系。加强主动沟通，提升交流频率和层次，报告期内分阶段组织召开年度暨一季度、半年度、三季度等 3 次业绩说明会，高级管理人员和独立董事参加，增进与投资者的有效沟通，会后及时在上证 e 互动及本公司官网披露业绩说明会互动交流实录，有助于投资者更全面了解本公司，增强透明度，切实保护投资者合法权益。

保持与资本市场投资者的日常交流，组织接待投资者来访调研，参加券商策略会，同时积极运用上证 e 互动、投资者热线、IR 邮箱、留言板等交流渠道，及时回应投资者关切。深化信息反馈传导机制，及时向管理层反馈市场观点及关注问题，促使公司不断完善经营管理策略，提升价值创造能力。

推进投资者关系与信息披露一体化，围绕资本市场监管变化和投资者关切，强化定期报告和临时公告价值载体作用，加强战略传导和策略分析，完善定期报告逻辑框架，健全披露内容，丰富分析维度，对资本市场关注的重点指标有效阐释，持续提升投资价值展示能力和透明度。丰富宣传形式，探索数字化传播方式。定期报告披露后，以系列新闻稿、小视频、长图文、微信版 H5 等投资者喜闻乐见的方式组织开展多种形式解读及宣传，提升传播力度和效果。

报告期内，本公司穆迪评级保持稳定，投资者关系管理工作荣获全景网投资者关系金奖—杰出 IR 公司、最佳中小投资者互动奖；本公司 2022 年度报告荣获年度美国通讯公关职业联盟（LACP）年报大赛银行业金奖。

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

十六、监事会

（一）监事会职责

根据《公司章程》，监事会是本公司的内部监督机构，对股东大会负责，负责对董事会编制的定期报告进行审核并提出书面审核意见；对本公司的利润分配方案进行审议，并对利润分配方案的合规性、合理性发表意见；监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本公司实际的发展战略；定期对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；监督董事会、高级管理层履行职责情况，包括履行有关资本管理职责的情况；监督董事、高级管理人员的尽职情况；对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；对董事的选聘程序进行监督；要求董事、高级管理人员纠正其损害本公司利益的行为；检查、监督本公司的财务活动；对本公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；对违反法律、法规、《公司章程》或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免建议或依法提起诉讼；提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时，召集和主持股东大会；向股东大会提出提案；提议召开董事会临时会议；发现本公司经营情况异常，可以进行调查；对本公司薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；定期与中国银行业监督管理机构沟通本公司情况等。

（二）监事会人员构成

监事会共有监事 5 名，其中股东监事 1 名，即贾锐军先生；外部监事 2 名，即葛明先生和汤伟军先生；职工监事 2 名，即丁兵先生和张磊先生。

（三）监事会工作情况

报告期内，监事会依据法律法规及《公司章程》规定，以维护股东和员工利益、保障本公司长期稳健发展为目标，结合本公司落实国家战略部署及金融监管要求，切实履行监督职责，围绕战略执行、财务活动、风险管控、内部控制等监督重点，加强深层次、实质性监督，扎实开展调研、督查、检查等监督工作，深入了解本公司经营管理情况，客观、审慎提出多项意见和建议，强化监督意见的反馈和落实推进，积极发挥监事会监督作用。报告期内，监事会共召开 8 次会议，审议、听取和审阅了 60 项议案和报告，开展专题调研、督查和检查 5 次，持续推动本公司可持续高质量发展。

召开日期	会议届次	会议决议	决议刊登的披露日期
2023年1月16日	监事会六届十三次会议	审议通过《关于上海银行股份有限公司2022年度监事会工作报告的议案》	2023年1月17日

召开日期	会议届次	会议决议	决议刊登的披露日期
2023年2月8日	监事会六届十四次会议	听取了《关于2022年度工作回顾暨2023年度工作要点的报告》《关于2023年度经营计划的报告》《关于2023-2025年金融债券发行规划的报告》《关于2023-2025年资本管理规划的报告》《关于2023年度分行发展规划的报告》《关于更新预期信用损失模型关键参数的报告》	/
2023年4月27日	监事会六届十五次会议	审议通过了《关于2022年度利润分配预案的议案》《关于2022年度报告及摘要的议案》《关于2022年度社会责任报告的议案》《关于2023年第一季度报告的议案》《关于2022年度内部控制评价报告的议案》《关于〈监事会对董事会及其成员2022年度履职情况的评价报告〉的议案》《关于〈监事会对监事2022年度履职情况的评价报告〉的议案》《关于〈监事会对高级管理层及其成员2022年度履职情况的评价报告〉的议案》，听取了《关于2022年度财务决算暨2023年度财务预算的报告》《关于2023年1季度经营管理情况的报告》	2023年4月28日
2023年6月26日	监事会六届十六次会议	审议通过了《关于上海银行监事会2022年度监督评价报告的议案》	2023年6月27日
2023年7月27日	监事会六届十七次会议	审议通过了《关于2022年度及2020-2022年任期高级管理人员考核结果的议案》《关于袁志刚先生辞任后不再继续履职的议案》《关于调整监事会专门委员会组成人员的议案》	2023年7月28日

召开日期	会议届次	会议决议	决议刊登的披露日期
2023年8月25日	监事会六届十八次会议	审议通过了《关于2023年半年度报告及摘要的议案》，听取了《关于2023年上半年经营管理情况及下半年主要工作安排的报告》《关于〈三年发展规划（2021-2023年）〉2023年上半年执行情况的评估报告》《关于2022年度监管意见及整改落实计划的报告》	2023年8月26日
2023年10月26日	监事会六届十九次会议	审议通过了《关于2023年第三季度报告的议案》《关于优先股股息发放方案的议案》《关于进一步深化职业经理人薪酬制度改革实施方案的议案》《关于修订〈上海银行股份有限公司监事会议事规则〉的议案》，听取了《关于2023年三季度经营管理情况的报告》	2023年10月27日
2023年12月15日	监事会六届二十次会议	审议通过了《关于补充选举上海银行股份有限公司第六届监事会监督委员会委员的议案》	2023年12月16日

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

（四）监事会发现公司存在风险的说明

报告期内，监事会对监督审议事项无异议。

（五）监事会就有关事项发表的独立意见

1、公司依法运作情况

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

2、公司财务情况

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

3、公司募集资金使用情况

报告期内，本公司募集资金使用与募集说明书承诺的用途一致。

4、关联交易情况

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

5、内部控制评价报告审议情况

监事会对本公司2023年度内部控制评价报告进行了审议，对报告没有异议。

6、股东大会决议执行情况

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

7、信息披露制度实施情况

报告期内，本公司遵照监管要求履行信息披露义务，认真执行信息披露管理制度，及时公平地披露信息，未发现信息披露中存在违法违规的行为。

除以上事项外，监事会对报告期内其他审议事项无异议。

（六）监事会需披露的其他信息

无。

（七）监事工作情况

报告期内，本公司各位监事严格遵守法律法规和《公司章程》规定，自觉规范自身履职行为，切实维护本公司利益、股东利益和其他利益相关者利益；认真参与各项监督工作，按时出席监事会及其专门委员会会议，参加股东大会、列席董事会会议和高级管理层会议，对涉及本公司经营管理重大事项的审议和决策过程进行监督；研讨、审议监事会各项议题，客观、独立、公正地发表意见，积极参与监事会专题调研、检查、督查等监督工作，为促进本公司高质量发展建言献策；加强对宏观经济形势的研究和最新监管政策的学习，不断提升专业水平和履职能力，为监事会有效履职奠定扎实基础。

本公司外部监事能够投入足够的时间和精力履行职责，持续关注本公司经营发展，本着客观、独立、审慎的原则，发挥自身专业特长，在监事会会议及各项监督工作中提出多项富有价值的意见和建议，为监事会履行监督职责发挥积极作用。

各位监事未对本公司本年度的监事会会议议案及其他非监事会会议议案事项提出反对意见。

十七、监事会专门委员会

（一）监事会监督委员会

监事会监督委员会由3名监事组成，包括：外部监事汤伟军先生（主任委员）、葛明先生和职工监事丁兵先生。

监事会监督委员会的主要职责：拟订对本公司财务活动的监督方案并实施相关检查；监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本公司实际的发展战略；对本公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查。

报告期内，监事会监督委员会召开2次会议，审议、听取和审阅了11项议题。委员会严格遵循监管法规和上市规则，规范开展日常监督，做深做细专项调研、督查等工作，聚焦监督战略推进进展、重大财务决策及执行、风险管理策略制定及执行、内部控制体系有效性等情况，定期跟踪存量风险化解和新增风险防范情况，高度关注依法合规经营情况和内外部审计及监管发现问题的整改进展，结合宏观经济形势分析研判，提出专业意见和建议，推动本公司不断优化经营管理。

（二）监事会提名委员会

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

监事会提名委员会的主要职责：拟订监事的选任程序和标准，对监事候选人的任职资格进行初步审核，并向监事会提出建议；对董事的选聘程序进行监督；对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价并向监事会报告；对本公司薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督。

报告期内，监事会提名委员会召开3次会议，审议5项议题。委员会围绕监事会对公司治理各主体的年度重点履职监督事项，持续强化对董事会、高级管理层贯彻执行国家宏观经济政策情况、落实股东大会决议以及高级管理层执行总行党委、董事会决策部署等情况的监督；持续完善履职评价工作体系，加强履职评价工作的全面性和客观性；独立、客观地开展2022年度履职评价工作，全面综合评价董事、监事、高级管理人员履职情况，推动各方治理主体依法履职。

十八、高级管理人员

（一）高级管理人员职责

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

（二）高级管理人员构成

截至本报告披露日，本公司共有7名高级管理人员：施红敏行长兼首席财务官、胡德斌副行长兼首席信息官、汪明副行长、李晓红董事会秘书、朱守元业务总监、周宁总审计师和武俊业务总监。

十九、母公司及主要子公司的员工情况

（一）员工情况

截至报告期末，本集团共有在职员工14,890人（含劳务派遣人员），其中母公司14,365人，子公司525人。

单位：人

母公司	14,365
员工专业构成	
批发金融业务	3,259
零售金融业务	3,049
风险内控	1,107
信息科技	1,373
营业网点	2,072
运营管理	1,807
管理支持及其他	1,698
员工教育程度	

研究生及以上	3,281
大学本科	9,323
大专	1,385
中专及以下	376
子公司	525
合计	14,890

注：

- 1、大专、中专及以下教育程度员工主要为劳务派遣人员；
- 2、母公司及子公司当年办理退休手续员工 154 人。

本公司金融科技人员情况如下：

单位：人

母公司金融科技人员的数量	1,373
金融科技人员占本公司正式员工的比例	10.75%
学历结构	
类别	人数
博士研究生	5
硕士研究生	755
本科	606
专科	7
高中及以下	0
年龄结构	
类别	人数
30 岁以下（不含 30 岁）	730
30-40 岁（含 30 岁，不含 40 岁）	439
40-50 岁（含 40 岁，不含 50 岁）	159
50-60 岁（含 50 岁，不含 60 岁）	45
60 岁及以上	0

（二）薪酬制度和政策

报告期内，本公司薪酬政策保持基本稳定。本公司按照公司治理要求，建立健全薪酬管理架构，明确相关主体职责边界，完善薪酬政策决策机制。本公司董事会对薪酬管理承担最终责任，董事会提名与薪酬委员会负责审核本公司薪酬管理制度和政策、拟定董事和高级管理人员的薪酬办法或方案，并提交董事会审议通过。监事会对薪酬管理政策制度执行情况进行监督。高级管理层负责组织

实施董事会薪酬管理相关决议。人力资源部、计划财务部、审计部等职能部门根据职责分工负责具体薪酬管理事项的落实和监督工作。

本公司根据工资与效益联动机制，结合《商业银行稳健薪酬监管指引》规定的风险成本控制指标对薪酬的约束标准，综合考虑劳动生产率、人工成本投入产出率、职工工资水平市场对标等情况，以及政府职能部门发布的工资增长指导线，合理确定年度工资总额支出。本公司落实工资决定机制改革实施方案、年度工资总额预算及清算情况按规定报上级主管部门备案。报告期内，本集团归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润同比增长1.11%。报告期末，本集团资本充足率13.38%，不良贷款率1.21%，拨备覆盖率272.66%，杠杆率6.54%，各项风险成本控制指标达到控制要求。本公司严格遵守监管机构各项风险管理相关政策制度的规定，推进落实最新监管要求。本公司积极履行社会责任，并按年发布社会责任报告。本集团根据工效联动机制及经济、风险和社会责任指标完成情况，合理安排年度全部职工工资总额支出。

本公司员工薪酬由岗位工资、津贴、绩效奖金和福利四部分组成，其中岗位工资和津贴等固定薪酬在工资总额中占比不超过35%。本公司薪酬资源配置秉承价值导向和绩效导向的原则，确保员工年度总现金收入与其价值创造贡献度和实际绩效表现相匹配。本公司建立了由经济效益、发展转型、风险管理、合规经营、社会责任等各类指标构成的绩效考核体系，引导分支机构合理分配和使用薪酬资源，提升资源配置效率。

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

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

（三）员工培训计划

本公司聚焦发展规划（2021-2023年）收官之年工作推进，以提升全行干部员工队伍整体能力为核心，以标准化、实战化、数字化、开放化为抓手，持续完善覆盖不同员工和业务条线的全方位员工培训体系，持续推动员工向综合化、一岗多能方向转变，努力打造专业过硬的人才队伍，为服务市场、服务客户做好有效支撑。

二十、利润分配

（一）现金分红政策的制定、执行或调整情况

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

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

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

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

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

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

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

（二）2023年度利润分配预案

根据经审计的按照中国企业会计准则编制的本公司财务报表，本公司 2023 年度实现净利润 22,787,318 千元，扣除优先股股息 804,000 千元后，可供普通股股东分配的当年利润为 21,983,318 千元。拟定 2023 年度利润分配方案如下：

- 1、按税后利润的 10%提取法定盈余公积金，计 2,278,732 千元；
- 2、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）规定，提取一般准备，计 3,500,000 千元，提取后一般准备余额 44,430,000 千元；
- 3、按税后利润的 20%提取任意盈余公积金，计 4,557,464 千元；
- 4、以届时实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数，向全体普通股股东每 10 股派发现金股利 4.60 元（含税）；
- 5、结余未分配利润结转到下年度；
- 6、2023 年度不实施资本公积金转增股本。

上述利润分配方案尚需 2023 年度股东大会审议批准后方可实施。

（三）近三年利润分配情况

单位：人民币千元

分红年度	每10股送红股数(股)	每10股派息数(元,含税)	每10股转增数(股)	现金分红金额(含税)	分红年度合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润的比例
2023	-	4.60	-	6,535,068.07	21,740,789	30.06%
2022	-	4.00	-	5,682,666.63	21,240,215	26.75%
2021	-	4.00	-	5,682,662.40	21,002,452	27.06%

注：

1、2023 年度现金分红金额按截至 2023 年 12 月 31 日本公司普通股总股本 14,206,669,726 股测算。2023 年度利润分配方案尚需 2023 年度股东大会审议批准后方可实施。由于本公司发行的可转债处于转股期，实际派发的现金分红金额将根据届时实施权益分派股权登记日的普通股总股份数最终确定。

2、2021 年度、2022 年度现金分红金额为根据实施权益分派股权登记日的普通股总股份数实际发放金额。

单位：人民币千元

2023 年度	
现金分红金额(含税)	6,535,068.07
以现金方式回购股份计入现金分红的金额	-
合计分红金额(含税)	6,535,068.07
合计分红金额占合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润的比例	30.06%

二十一、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施在报告期内的实施情况

本公司已基本建立与现代金融企业制度相匹配的内部激励约束机制。按照《上海银行领导人员薪酬管理办法》《上海银行股份有限公司职业经理人考核办法》《上海银行股份有限公司职业经理人薪酬管理办法》《上海银行股份有限公司高级管理人员考核办法》《上海银行备案高级管理人员管理办法》，董事会组织开展对职业经理人、高级管理人员的考核工作，通过考核评价加强监督，确保激励与约束的科学性，年度薪酬水平与考核结果挂钩。经董事会审议通过，各位高级管理人员 2022 年度考核等级均为优秀。本公司已建立员工绩效薪酬延期支付和追索扣回机制，薪酬支付期限与相应业务的风险持续时期相匹配，且已覆盖全体高级管理人员。本公司定期对现有激励约束机制执行情况进行后评估，并不断加以完善。

二十二、内部控制

（一）内部控制制度建设及实施情况

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

本公司重视内部控制制度建设，持续关注外部法律法规、监管政策变化，结合内部经营管理需要，及时完善内部控制制度，优化业务、管理流程，使内部控制制度体系更加完整、合理、有效。本公司内部控制制度体系由基本规章、具体规章、操作规章三个层级组成，涵盖了公司治理、内控合规、风险管理、运营管理、人力资源、资金财务、信息科技管理等各项经营管理工作，以及信贷业务、柜面业务、资金业务、中间业务等各类业务产品。报告期内，本公司聚焦战略发展和年度重点工作，结合监管规定变化和产品创新等开展制度建设，如完善了股权管理、流动性风险管理、消费者权益保护等方面的基础制度；调整优化了印章管理、外包风险管理等管理规范，进一步发挥内控制度对稳健合规经营的引领和规范作用。

本公司通过三道防线联动的检查监督体系，强化内部控制制度的有效执行。业务管理部门和各级经营机构组织开展本条线本机构的内控合规检查，报告期内着重加强检查实施的统一规范、数字化检查工具的运用，及时发现制度执行中的偏差问题；风险合规部门依托风险控制矩阵定期开展风险监测和评估，关注并揭示业务流程和管理机制方面的缺陷，并对制度执行情况开展监督检查；内部审计部门对内部控制的充分性和有效性进行审计，及时报告审计发现的问题。同时，本公司已建立了问题整改落实的闭环管理机制，报告期内强化重点领域机制性整改，发挥管理合力，有序推进整改跟踪及持续监督。

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

（二）内部控制自我评价报告

本公司董事会审议通过了《上海银行股份有限公司 2023 年度内部控制评价报告》。报告具体内容详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

（三）内部控制审计报告的相关情况说明

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司 2023 年 12 月 31 日财务报告相关内部控制的有效性进行了审计，并出具了《上海银行股份有限公司内部控制审计报告》。报告具体内容

详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

是否披露内部控制审计报告	是
内部控制审计报告意见类型	本公司于 2023 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

二十三、内部审计

本公司建立独立垂直的内部审计管理体系。董事会对内部审计的独立性和有效性承担最终职责，负责批准内部审计章程、内部审计发展规划和年度内部审计计划等，为独立、客观开展内部审计工作提供必要保障，对内部审计工作的独立性和有效性进行考核。内部审计在集团党委、董事会直接领导下开展工作，设总审计师，向集团党委、董事会及其审计委员会和监事会报告工作，并通报高级管理层。

报告期内，本公司修订了《上海银行内部审计章程》，制定了《上海银行内部审计三年发展规划（2024-2026 年）》，进一步强化党委对内审工作的领导，明确目标方向，持续完善内部审计工作体系和组织架构。本公司坚持以风险为导向，聚焦国家经济金融政策，紧扣战略和监管关注重点，围绕服务实体经济，对绿色金融、普惠金融、制造业、供应链等方面进行审计覆盖，并依托审计数字化转型，持续强化对消费者权益保护、反洗钱等领域的审计力度。同时，进一步完善审计整改工作机制，溯源深层原因，压实整改责任，推动协同整改，做好审计整改下半篇文章，深化审计成果运用，促进严密内控体系、防范经营风险、提升管理质效，为全行可持续高质量发展保驾护航。

第五章 环境与社会责任

一、环境信息

本公司积极服务国家“双碳”目标，践行 ESG 理念，大力发展绿色金融。自 2021 年发布“绿树城银”金融服务品牌以来，积极打造“绿色金融+”产品服务体系，为企业绿色发展和转型提供一站式综合金融服务；同时搭建绿色低碳运行体系，着力在绿色运营、绿色行为、绿色采购、绿色价值等方面开展“四轮驱动”，以绿色金融发展的新路径、新模式、新实践，绘就高质量发展新画卷。

报告期内，本公司编制并连续第二年向公众发布年度《环境信息披露报告》。同时，入选中央广播电视总台（财经节目中心）发布的“中国 ESG 上市公司金融业先锋 30”榜单。

是否建立环境保护相关机制	是
报告期内投入环保资金（万元）	877.71

报告期内因环境问题受到行政处罚的情况

适用 不适用

（一）治理架构

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

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

（二）绿色金融

本公司持续深化“绿树城银”金融服务品牌建设，持续打造“绿色金融+”产品服务体系，推进“绿惠万企”“绿联商投”“绿融全球”“绿享生活”四大类别产品创新，为客户及其产业链、生态圈提供一站式、全方位的绿色投融资服务。

“绿惠万企”领域，持续创新和优化绿色信贷产品和服务，加大绿色融资支持力度。针对清洁能源、节能环保领域绿色企业加大直接融资支持，立足企业融资需求提供专业化、特色化服务。围绕成长型绿色低碳企业，主动优化产品结构、审批流程，形成合同能源管理贷款、知识产权质押贷款、绿色供应链等适用于企业生命周期特征的产品服务方案。报告期末，绿色贷款余额 1,033.63 亿元，较上年末增长 58.12%；绿色普惠贷款余额 81.24 亿元，较上年末增长 165.32%。

“绿联商投”领域，关注绿色企业发展全生命周期，持续完善绿色产业链服务，综合运用各类投融资产品，为绿色低碳企业提供不止于信贷的综合金融服务。积极助力企业发行绿色债券、推进可持续发展，报告期内承销绿色债务融资工具 41 亿元，成功发行全国首单央企融资租赁公司绿色明珠债、银行间市场首单租赁行业蓝色债券、上海地区首单“碳中和债/专项乡村振兴”双贴标绿色债务融资工具等多项创新业务；扩大绿色债券投资规模，丰富绿色债券投资品种，并在额度、定价等策略上给予重点支持，报告期末绿色债券投资余额 155.62 亿元，较上年末增长 36.31%。

“绿融全球”领域，协同上银香港和上银国际等境外子公司，依托沪港台“上海银行”以及桑坦德银行战略合作等特色平台，为境内外企业提供跨境绿色金融服务。上银香港和上银国际将绿色及可持续金融确定为业务转型重点领域，结合香港市场特点和监管要求，积极发挥在集团的协同作用。2023 年，上银香港获香港品质保证局“杰出绿色和可持续贷款服务机构（信息科技业领域）”，上银国际获“杰出绿色和可持续债券服务机构”和“卓越远见可持续发展债券框架奖”。

“绿享生活”领域，积极支持绿色消费创新，打通绿色低碳生产消费循环，推动个人消费和生活方式向绿色低碳方向转变。碳普惠方面，积极参与上海市碳普惠平台建设，上海银行“美好生活”和手机银行 APP 双平台连接全市碳普惠绿色出行平台，成为全市首家参与碳普惠积分抵消的金融机构。新能源汽车消费方面，积极响应国家政策导向，持续加大新能源汽车消费贷款投放力度，报告期末新能源汽车消费贷款余额 119.29 亿元，较上年末增长 204.31%；大力推广信用卡汽车分期业务，报告期内新能源汽车分期交易额 29.30 亿元，同比增长 56.04%。绿色主题卡方面，持续发行低碳生活借记卡，通过客户“碳”专区活动权益鼓励客户低碳生活，报告期内累计发卡 7,219 张；升级新能源车主信用卡，开展专项营销活动，强化客户权益回馈，报告期内新能源车主卡累计发卡逾 3,000 张。绿色出行方面，开展多轮次、多场景出行优惠活动，引导市民绿色低碳出行，报告期内累计开展绿色出行场景活动 26 个，惠及客户超 165 万人次。绿色财富管理方面，持续引入优质 ESG 主题基金，丰富客户投资选择，报告期内累计上线 46 支 ESG 主题基金产品；创新推出 ESG 主题理财产品，近两年上银理财“价值甄选”系列 ESG 主题理财产品累计募集规模近 4.5 亿元；在第十三届公益节暨 2023 ESG 影响力年会上荣获“2023 年度责任品牌奖”。

（三）绿色运营

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

2021 年，本公司发布双碳白皮书，承诺 2025 年实现自身运营层面碳排放达峰，2030 年实现自身运营层面碳中和，并确定了双碳目标实施路径，截至报告期末，白皮书目标任务完成进度优于预期。2023 年全行碳排放实现总量控制目标，强度明显下降，全行办公及网点单位建筑面积碳排放 54.4 千克二氧化碳/平米，同比下降 5.26%，2021 年以来已下降 9.05%。上海地区办公及网点建筑能耗 31.43 千克标煤/平米，同比下降 6.51%，优于《上海商务办公建筑合理用能指南》先进值 33 千克标煤/平米。

绿色战略与实施路径相结合。强化绿色运营、绿色行为、绿色采购、绿色价值四轮驱动，搭建绿色低碳运行体系，建立年度工作要点闭环管理机制，在服务地方经济，聚力低碳城市建设上，积极参与试点示范。探索参与上海市碳普惠体系建设、持续开展张江零碳园区建设、全面推进复合型绿色网点建设、开展公益林碳汇试点，员工碳普惠机制案例入选上海市国资委《监管企业 2022 年度社会责任（ESG）蓝皮书》，为同业提供上海银行方案。

绿色标准与先行先试相衔接。作为唯一金融机构，参与《零碳园区创建与评价技术规范》、《零碳数据中心创建与评价技术规范》团体标准制定，张江园区获得上海市经济和信息化委员会首批“零碳园区”授牌，也是唯一一家入选的金融机构。积极推进零碳园区建设示范，园区屋顶分布式光伏发电项目年发电量 79.39 万度，碳减排 333 吨二氧化碳。结合建筑设备实际，在不间断运行的前提下，通过系统节能管理、设备调优、机房改造等手段，年节电 150 余万度，数据中心能效水平逐年提升。张江园区“基于物联网感知技术”的数字化能碳管理平台入选上海市 2023 年度第二批工业通信业碳管理试点名单。本公司云网点首次获得上海环境能源交易所碳中和认证。

绿色网点与绿色金融相融合。本公司建立覆盖网点“建设+运营+服务”全生命周期，共 98 个应用细项的绿色网点建设标准体系，实施标准参照中国银行业协会《中国银行业营业网点文明规范服务标准评价体系》、上海市绿色建筑协会《上海市银行绿色网点适用技术目录》中有关要求并结合实际，推动打造融合“智慧、人文、简约、自然、共享”的绿色网点，年内 20 家网点达到行内绿色星级网点标准。开展“绿色金融+绿色网点”建设试点，推进绿色共享营销模式，在网点设立绿色企业共享展示区域。搭建节能、再生资源利用等绿色产品展示平台。举办绿色主题活动，以绿色运营带动绿色业务。全年开展“爱上行，向上跑”活动、园区企业绿色宣导、绿色业务签约等对外活动 42 次，节能、节水、光盘行动、趣味运动会等对内绿色宣传活动 40 次。

绿色行为与碳足迹相打通。积极融入上海市碳普惠体系建设，对接上海首个绿色出行碳普惠平台，打造上海银行“美好生活”APP、手机银行 APP 连接双平台，成为首家参与上海市碳普惠积分抵消的金融机构。搭建碳积分应用 APP 平台，打通碳足迹与积分场景渠道，梳理绿色通勤、绿色办

公、绿色生活、绿色活动等 9 个场景 33 类行为。该应用荣获第三届长三角金融科技创新与应用全球大赛“金融机构最佳创新奖”。

绿色环境与碳减排相促进。结合金融特质、企业特质探索制定环境信息核算管理规程，建立核算工作机制与碳配额管理机制，强化统计、检查、考核、披露、审计全流程管理。规范环境信息报告管理，提升环境信息披露准确性。倡导绿色理念，引导节约集约利用资源，构建简约绿色办公方式。上银金融大厦建设积极打造具有科技感的金融行业绿色低碳项目，推进引入高效冷冻机房、全域碳排放管理、光储直柔等 8 项绿色示范领先技术应用，在二次装修中已落实空气环境实时监测、绿色建材、智能照明、装配式装修 4 项绿色技术，入驻前将完成屋顶光伏、高效冷冻机房、全行双碳管理智慧平台、微藻固碳 4 项技术，打造智慧绿色运营示范。

绿色发展与文化深植相结合。在宣传引导上，依托发布“双碳”行动倡议书、举办绿色主题读书分享会、打造绿色课堂等形式和载体，推动绿色理念深入人心、深入基层；在具体实践上，以开展碳减排立功竞赛等活动为着力点，推广使用云打印、共享打印、共享工位等新模式，推进与战略客户的“双碳+”合作，创新营运合作模式，促进绿色发展与经营管理深度结合。

上海银行云网点获得碳中和认证

2023 年 12 月，上海银行云网点获得上海环境能源交易所碳中和认证。全年服务客户 267,454 人次，219,327 单业务。在不降低客户体验及业务风险控制的前提下，通过视频面对面的方式，实现远程轻松办理，免去客户往返网点，节省客户奔波时间。作为上海地方养老金代发的主要银行之一，“一键呼入、口述诉求”的办理形式，贴近老年客户传统办理习惯，进一步助力老年客户跨越数字鸿沟，扎实提升金融服务的普惠性和可得性。目前云网点已覆盖 90% 以上的个人非现金常用到店业务场景，服务范围覆盖柜面业务、核实鉴证、服务营销等多个领域。

通过张江园区屋顶光伏发电及日常无纸化业务办理，云网点全年减少碳排放 6.3 吨，同时减少客户交通出行碳排放约 432 吨，平均每单业务减少碳排放 2.14 千克。

未来，云网点将持续拓展服务范围，融合包括客服咨询、线上自助办理等远端服务渠道，并探索引入数字员工，场景化驱动实现与人工服务的协同融合，不断提升客户服务体验。

报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

是否采取减碳措施	是
减少排放二氧化碳当量（单位：吨）	1,216
减碳措施类型（如使用清洁能源发电、在生产过程中使用减碳技术、研发生产助于减碳的新产品等）	张江园区屋顶光伏发电、数据中心机房改造等使用清洁能源发电和数据中心冷通道封闭等减碳技术

（四）环境、社会和治理（ESG）风险管理体系

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

报告期内，本公司制定年度绿色金融专项授信政策，积极支持绿色、循环和低碳经济发展，打造绿色金融特色产品与服务，持续推进绿色金融业务扩展。建立覆盖绿色信贷、转型金融、绿色直接融资、绿色消费金融的多层次立体化业务体系。结合行业特征，稳步推进ESG评估模型建设与应用。开展企业环保异常信息梳理和测评，梳理数据驱动的风险预警与提示信号模型。

报告期内，本公司开展了气候风险敏感性压力测试，评估在不同压力情景下双碳目标转型对相关信贷资产质量及资本充足情况的影响。测试结果表明，本公司在各类压力情景下资本充足率均未出现明显下降，在面临转型风险时具有较强的风险承受能力。

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

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司 2023 年度社会责任（ESG）报告相关指标进行鉴证并出具独立鉴证报告。

本公司被纳入沪深 300 ESG 基准指数、沪深 300 ESG 领先指数、沪深 300 绿色领先股票指数、上证 380 ESG 领先指数、中证 ECPI ESG 可持续发展 40 指数和上证社会责任指数等环境和社会责任相关指数。

二、社会责任信息

本公司以“提供专业服务、创造恒久价值”为使命，坚持“以市场为导向、以客户为中心”的经营理念、“创新、协同、精细、高效”的管理理念、“以人为本、人尽其才”的人才理念、“点滴用心、相伴成长”的服务理念、“稳健合规提升价值”的风险理念，围绕金融“五篇大文章”，不断提升服务实体经济质效，推动绿色低碳发展，增进民生福祉，践行社会责任担当，以高质量发展助力金融强国建设。

本公司按年度单独编制并披露社会责任（ESG）报告，有关 2023 年度社会责任履行情况的具体内容详见本公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的 2023 年度社会责任（ESG）报告。

（一）巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

扶贫及乡村振兴项目	数量/内容	情况说明
总投入（万元）	710	-
其中：资金（万元）	700	面向云南省砚山县：2023年10月捐赠资金200万元用于综合帮扶 面向上海市奉贤区：2023年12月捐赠500万元，注入“百村”系列帮扶平台，由区政府统筹挖掘运营造血项目
物资折款（万元）	10	购买困难群众所需生活必需品、捐赠学校课桌椅、餐桌等
惠及人数（人）	573,000人	帮扶项目惠及奉贤559,200人、砚山13,800人
帮扶形式（如产业扶贫、就业扶贫、教育扶贫等）	打造集产业帮扶、民生帮扶、消费帮扶、党建联建、志愿结对为一体的综合帮扶体系	面向云南省砚山县：对3个结对村开展产业、教育、医疗等帮扶，并持续开展党建联建、志愿结对工作 面向上海市奉贤区：注重金融赋能，通过党建联建、消费帮扶等形式助力乡村振兴

本公司积极贯彻落实党中央对全面推进乡村振兴的战略部署，充分发挥组织、资本、渠道等方面优势，持续对云南砚山开展“百企帮百村”精准帮扶、对上海市奉贤区开展农村综合帮扶，助力结对地区稳步提升发展水平，协同推进乡村振兴，提高结对地区人民群众的获得感、幸福感和安全感。

1、奉贤农村综合帮扶

本公司面向奉贤开启第三轮农村综合帮扶工作，2023年捐赠500万元资金注入奉贤区“百村”系列帮扶平台，挖掘运营造血项目。金融支持方面，积极融入奉贤区域发展，助力支持奉贤新城九棵树酒店等重大项目、重点产业落地；加强普惠金融支持力度，积极排摸奉贤区中小企业、村镇企业、涉农企业融资需求，助力农业农村现代化，协同推进美丽家园、绿色田园、幸福乐园“三园”工程建设。助力民生方面，以网点为阵地积极融入周边社区、村镇，健全农村金融服务体系，以优质产品、便捷服务助力村民共享美好生活；聚焦村居文化建设，以市民讲堂、美好金融工作室为抓手，不定期开展公益讲座百余场次，覆盖居民近2,600人，开展社区宣传、志愿者活动超100次；设“爱心驿站”，为交警、环卫工人、快递员等户外工作者提供休闲休憩及关心关爱服务。助力振兴方面，与上海市奉贤区柘林镇结对村联合开展主题党日活动，走访调研结对村莲花基地、文旅等产业，推动学习贯彻党的二十大精神走深走实。消费帮扶方面，主动跟进奉贤区特色农产品上市节奏，适时加大采购力度，帮助村民创收增收。

2、云南砚山“百企帮百村”结对帮扶

2023 年，本公司与砚山县 3 个结对村开始新一轮结对帮扶，并捐赠 200 万元资金全部投入教育领域，161 万元为阿绞村小学新建综合楼，帮助解决师生住宿、饮食难题；39 万元帮助落太邑村小学、阿吉村小学配备智慧黑板、电脑及饮水机消毒柜等生活设施。民生帮困方面，以“我为群众办实事”活动为引领，精准排摸结对地区困难群众、学生需求。依托上海市儿童基金会资源，会同上海市胸科医院赴砚山县开展先心病患儿义诊筛查活动，惠及当地 50 余名先心病患儿，并安排 6 名砚山先心病患儿赴上海接受免费手术救助。“上银情·砚山梦”结对助学提高至 80 人，累计帮扶超 300 人次，超 20 人考入高等院校，或进入高中学习；开展“书香暖童心”“科创绽梦想”活动，助力学生多元发展。产业帮扶方面，不断推动农产品供需两端精准对接，协助砚山县政府首次在沪举办农产品推介会、首次组建“头雁”队伍来沪考察学习，协助砚山县龙源肉牛养殖场建设数据可视化系统，接入上海市消费帮扶平台数据分析系统；推动“百县百品”平台协助销售砚山高峰牛肉、苹果、软籽石榴、鸡蛋等农产品。

3、后续对口帮扶计划

结合实地走访调研情况和结对地区需求，本公司将继续面向云南砚山深化资金帮扶、民生帮扶、结对帮扶、党建联建四大方面，继续向教育、卫生事业倾斜，提升结对村村民的获得感和幸福感。面向上海奉贤区，持续追踪帮扶项目运行情况，深化区域金融服务、提升消费帮扶、丰富党建联建形式等工作，突出金融赋能奉贤区域发展，有效提升工作实效，助力奉贤高质量发展。

（二）消费者权益保护情况

报告期内，本公司始终坚持“金融为民”宗旨，秉承“合规经营 优质服务”的本源理念，进一步提高消保工作站位，在健全工作体系、问题溯源改进、融入业务流程三方面进一步做实、做深，全行消保工作质效持续提升。

健全工作体系，进一步形成合力。根据国家金融监督管理总局《银行保险机构消费者权益保护管理办法》，修订发布本公司消保基本规定，制定整体方案，系统性推进监管新规落实，体系覆盖更加全面。健全总分行消保工作领导小组机制，建立高管层投诉审阅和接访制度。进一步强化消保条线履职，加强工作协同和纵向管理；建立消保工作动态、案例传导和提示警示机制，推动全行消保意识进一步提升。

围绕具体问题解决，深化溯源改进。着重围绕具体问题的发现和解决建立工作机制，提升溯源改进的精准度和持续力，持续评估改进成效。进一步推进投诉处理和核查工作规范化，提升分级提级要求，清晰流程规范标准，明确检视检查机制，开展过程监测管理。夯实投诉数据基础，细化诉点分析、深挖问题根源，将投诉中发现的问题作为重要信息资源，以具体问题的根本解决带动服务质效提升。

促进消保管理融入业务流程，推进重心前移。完善事前审查机制，结合监管新规修订审查要点，加强业务前端消保问题的预防。明确销售行为检查管理要求，细化网点合规主管工作要点；建立交

易行为合规可疑度分析评价模型，提升检查机制的及时性和精准度。强化消保和线上线下服务、财富管理、信用卡、互联网贷款等重点领域的工作融合，深入推进源头治理，将消保要求落实在前端。

积极推动金融知识宣传普及。将金融知识普及纳入常态化工作体系，并组织“3·15 消费者权益保护教育宣传周”“普及金融知识万里行”“普及金融知识 守住‘钱袋子’”“金融消费者权益保护教育宣传月”等集中性宣教活动。在全行各营业网点均设置公益性金融知识宣传教育区，在本公司官方网站设置独立的“金融消费者权益保护”栏目，并在手机银行、微信银行等线上渠道设立公共宣传教育专区入口。运用长图文、漫画、短视频等途径，进行形式丰富的线上宣教；发挥网点阵地作用，结合进社区、进校园、进企业、进商圈、进农村，开展内容多样的线下宣教活动，助力社会公众金融素养和风险意识提升。

有关 2023 年度消费者权益保护情况的具体内容详见本公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的 2023 年度社会责任（ESG）报告。

（三）员工成长与关怀情况

本公司积极探索员工发展的有效模式，健全员工发展体系，明确员工成长路径，持续深化员工分类分层开展针对性培养。针对新行员轮岗培训、基础能力过关、专业能力提升、管理能力培养等成长阶段，明确具体的培养目标、培养手段和管理要求，细化应知应会项目和履岗必备能力，通过线上平台搭建，线下课题研究等形式对新员工进行全方位、多维度了解，强化过程管理和能力评估，帮助新行员“会做事、做成事”。

加强全行专业队伍能力建设，建立专业能力体系。目前本公司已构建起授信审批人、技术经理、运营经理和客户经理等专业技术岗位序列，畅通员工职业发展通道，通过分层分类明确评价标准和成长目标，提供专业能力展示与提升的平台，同时配套激励机制，提升培养成效，激发专业技术岗位员工发展的自驱效应，推动专业人才的内生长。

（四）助老适老服务情况

围绕金融适老服务质量提升，本公司聚焦老年客户“急难愁盼”问题，着力打通金融适老服务中的难点堵点，立足“敬老、为老、爱老”不断丰富“美好生活”品牌内涵。

提供特色上门服务。针对高龄、行动不便等客户群体，通过建立数字化管理平台、统一上门服务管理标准，强化资源统筹和协调，更主动、及时响应客户需求；报告期内开展上门服务 1,471 次，其中服务 60 岁以上老年客户占比 95%。

提升网点适老服务水平。面向高龄老人推出主动识别、主动引导、主动衔接、主动关怀“4 个主动”优先服务流程，推广实施智能柜员机叫号服务。丰富机具适老服务功能，对常用重点模块进行适老化改造，推出 ITM 现金存款和转账代理服务，增加大额存单提前支取弹窗确认、存单密码增设等功能。

探索共建多元助老服务场景。积极参与中共上海市委老干部局牵头组织的“乐龄申城·早上海”志愿服务活动，组织本公司上海地区 200 余家网点每月开设“早上海·早课堂”，同步开展逾 800 场进社区活动，打造老年人身边学习阵地，助力老年人跨越数字鸿沟；加大老年市民反诈防骗宣教，创新试点警银联动，以案说法共筑反诈防线。同时，开展“美好生活”戏曲专场演出和“送万块重阳糕”智慧环境共融等多样性主题活动，报告期内回馈逾万名老年市民，提升老年市民幸福感和获得感。

第六章 重要事项

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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本公司股份的时任董事和高级管理人员	所持本公司A股股票在锁定期满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价。	2016年11月16日	是	股票锁定期满后两年内
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本公司股份的时任高级管理人员及持有内部职工股超过5万股的个人	自本公司股票在证券交易所上市交易之日起，股份转让锁定期不得低于3年，持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数的15%，5年内不得超过持股总数的50%。	2016年11月16日	是	2016年11月16日至2024年11月15日
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争的承诺函	上海联和投资有限公司	“本公司现未经营银行业务；除投资上海银行外，未在境内投资其他银行；本公司及所控制的企业今后将不以任何方式（包括但不限于单独经营、通过合资经营或拥有另一公司或企业的股份及其他权益）直接或间接参与任何与上海银行主营业务构成同业竞争的业务或活动。如本公司或所控制的企业获得的商业机会与上海银行的主营业务发生同业竞争或可能发生竞争的，其将立即通知上海银行，并尽力将该商业机会给予上海银行，以确保上海银行及其全体股东利益不受损害。本公司承诺本函对本公司所控制的企业具有同样法律效力，并确保本公司所控制的企业遵守本承诺函。如本公司未能履行上述承诺，本公司将根据有权机关的最终决定或裁定赔偿上海银行由此遭受的损失。”	2014年7月14日	是	长期

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争的承诺函	上海国际港务（集团）股份有限公司	<p>“（一）只要本公司持有上海银行的股票，且本公司按照相关法律、法规及规范性文件（包括上市规则）被视为上海银行的主要股东或主要股东的关联人，本公司承诺本公司自身将不会直接从事商业银行业务。（二）尽管有上述第（一）条的承诺，本公司及本公司控制的企业可以以任何形式投资经营商业银行业务的企业。（三）本公司将公平地对待本公司及本公司控制的企业所投资的商业银行，不会将本公司所取得或可能取得的经营商业银行业务的政府批准、授权、许可或业务机会授予或提供给任何商业银行，亦不会利用上海银行主要股东的地位或利用该地位获得的信息作出不利于上海银行而有利于其他本公司所投资的商业银行的决定或判断，并将避免该种客观结果的发生。本公司在行使上海银行股东权利时将如同所投资的商业银行仅有上海银行，为上海银行的重大或最佳利益行使其股东权利，不会因本公司投资于其他商业银行而影响其作为上海银行股东为上海银行谋求最大或最佳利益的商业判断。本公司承诺本承诺函对本公司所控制的企业具有同样法律效力，并确保本公司所控制的企业遵守本承诺函。如本公司未能履行上述承诺，本公司将根据有权机关的最终决定或裁定赔偿上海银行由此遭受的损失。”</p>	2015年3月3日	是	长期

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争的承诺函	中国建银投资有限责任公司	“（一）只要本公司持有上海银行的股票，且本公司按照相关法律、法规及规范性文件（包括上市规则）被视为上海银行的主要股东或主要股东的关联人，本公司承诺本公司自身将不会直接从事商业银行业务。（二）尽管有上述第（一）条的承诺，本公司及本公司控制的企业可以以任何形式投资经营商业银行业务的企业。（三）本公司将公平地对待本公司所投资的商业银行，不会将本公司所取得或可能取得的经营商业银行业务的政府批准、授权、许可或业务机会授予或提供给任何商业银行，亦不会利用上海银行主要股东的地位或利用该地位获得的信息作出不利于上海银行而有利于其他本公司所投资的商业银行的决定或判断，并将避免该种客观结果的发生。本公司在行使上海银行股东权利时将如同所投资的商业银行仅有上海银行，为上海银行的最大或最佳利益行使其股东权利，不会因本公司投资于其他商业银行而影响其作为上海银行股东为上海银行谋求最大或最佳利益的商业判断。本公司承诺本承诺函对本公司所控制的企业具有同样法律效力，并确保本公司所控制的企业遵守本承诺函。”	2013年3月26日	是	长期

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限
再融资所作承诺	其他	本公司时任董事、高级管理人员	<p>根据中国证监会相关规定，本公司就非公开发行优先股事项可能导致的即期回报被摊薄制订了拟采取的填补措施。</p> <p>同时，本公司董事、高级管理人员就确保本公司填补回报措施的切实履行作出了如下承诺：（一）承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害本公司利益。（二）承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束。（三）承诺不动用本公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动。（四）承诺由董事会或提名与薪酬委员会制定的薪酬制度与本公司填补回报措施的执行情况相挂钩。（五）若本公司后续推出股权激励计划，承诺拟公布的本公司股权激励的行权条件与本公司填补回报措施的执行情况相挂钩。</p>	2017年4月21日	是	任职期间
再融资所作承诺	其他	本公司时任董事、高级管理人员	<p>根据中国证监会相关规定，本公司就非公开发行A股可转换公司债券事项可能导致的即期回报被摊薄制订了拟采取的填补措施。同时，本公司董事、高级管理人员就确保本公司填补回报措施的切实履行，作出以下承诺：（一）承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害本公司利益；（二）承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束；（三）承诺不动用本公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；（四）承诺由董事会或提名与薪酬委员会制定的薪酬制度与本公司填补回报措施的执行情况相挂钩；（五）若本公司后续推出股权激励计划，承诺拟公布的本公司股权激励的行权条件与本公司填补回报措施的执行情况相挂钩。</p>	2019年10月26日	是	任职期间

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限
其他承诺	股份限售	本公司时任高级管理人员	于2021年8月31日至9月1日期间，以自有资金增持的上海银行股票，自买入之日起锁定两年；于2022年5月5日，以自有资金增持的上海银行股票，自买入之日起锁定两年。于2023年9月7日至9月8日期间，以自有资金增持的上海银行股票，自买入之日起锁定两年。	自买入之日	是	自买入之日起两年
承诺是否及时严格履行			是			
如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因			不适用			
如承诺未能及时履行应说明下一步计划			不适用			

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

已达到 未达到 不适用

(二) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

适用 不适用

二、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

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

三、聘任会计师事务所和保荐人的情况

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

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）	67 万元

保荐人	国泰君安证券股份有限公司	无
财务顾问	无	无

聘任、解聘会计师事务所的情况说明：

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

审计期间改聘会计师事务所的情况说明：

适用 不适用

审计费用较上一年度下降20%以上（含20%）的情况说明：

适用 不适用

四、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明**（一）公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明**

会计政策变更的分析说明，详见财务报表附注三。

（二）公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

适用 不适用

（三）与前任会计师事务所进行的沟通情况

适用 不适用

（四）审批程序及其他说明

适用 不适用

五、重大诉讼、仲裁事项

报告期内有重大诉讼、仲裁事项 报告期内无重大诉讼、仲裁事项

（一）诉讼、仲裁事项已在临时公告披露且无后续进展的

适用 不适用

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

（二）临时公告未披露或有后续进展的诉讼、仲裁情况

适用 不适用

（三）其他说明

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

报告期末，本集团存在标的金额人民币1,000万元以上（含）的作为被告（含被申请人）未取得终审裁决的诉讼（含仲裁）案件11件，标的金额12.07亿元，预计不会对本集团财务或经营结果构成重大不利影响。

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

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

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

七、公司及第一大股东的诚信状况

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

八、关联交易事项

（一）关联交易综述

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

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

报告期内，本公司关联交易均遵循一般商业交易规则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，体现了关联交易价格及其他条件的公允性，未发生利益输送及损害股东利益的情况。

（二）重大关联交易

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

报告期内，本公司未发生需提交股东大会审议的关联交易；发生 7 笔应当提交董事会审议的关联交易，本公司均已经进行了及时披露。具体情况如下：

1、经公司董事会六届二十二次会议审议通过，同意给予上海联和投资有限公司授信额度不超过人民币 37 亿元，额度有效期 2 年；同意给予上海垣信卫星科技有限公司授信额度不超过等值人民币 16 亿元，额度有效期 3 年，相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2023-006）。报告期末，

上海联和投资有限公司为本公司主要股东，持股情况详见“第七章 普通股股份变动及股东情况”；上海垣信卫星科技有限公司非本公司股东。

2、经公司董事会六届二十四次会议审议通过，同意吸收上海联和投资有限公司及相关企业存款，自董事会审议通过日起至 2024 年 4 月 30 日，存款日均不超过等值人民币 70 亿元，上海联和投资有限公司及相关 38 家企业共同使用上述额度，相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2023-016）。报告期末，上海联和投资有限公司为本公司主要股东，持股情况详见“第七章 普通股股份变动及股东情况”；相关 38 家企业中，上海联和资产管理有限公司为本公司股东，期初持股 35,914,597 股，占本公司股本总额 0.25%，期末持股未发生变化，其他 37 家企业非本公司股东。

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

4、经公司董事会六届二十四次会议审议通过，同意吸收上海国际港务（集团）股份有限公司及相关企业存款，自董事会审议通过日起至 2024 年 4 月 30 日，时点余额不超过等值人民币 120 亿元，上海国际港务（集团）股份有限公司及相关 35 家企业共同使用上述额度，相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2023-016）。报告期末，上海国际港务（集团）股份有限公司为本公司主要股东，持股情况详见“第七章 普通股股份变动及股东情况”；相关 35 家企业中，上海港复兴船务有限公司、上海港技术劳务有限公司为本公司股东，期初分别持股 1,072,233 股、1,206,263 股，均占本公司股本总额 0.01%，期末持股未发生变化，其他 33 家企业非本公司股东。

5、经公司董事会六届二十四次会议审议通过，同意给予上海尚诚消费金融股份有限公司授信额度不超过人民币 100 亿元（其中备用额度 20 亿元），额度有效期 2 年，相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2023-016）。报告期末，该公司为本公司联营企业，非本公司股东。

6、经公司董事会六届二十二次会议审议通过，同意给予上海垣信卫星科技有限公司授信额度不超过等值人民币 16 亿元，用于流动资金贷款、固定资产贷款业务，额度有效期 3 年。经公司董事会六届二十八次会议审议通过，同意调整前述重大关联交易的贷款利率，授信总额及额度有效期不变，相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2023-037）。报告期末，该公司非本公司股东。

7、经公司董事会六届十三次会议审议通过，同意给予西班牙桑坦德银行有限公司授信额度不超过等值人民币 41.6 亿元，主要用于同业拆放、票据、保函、备用信用证、贸易融资、外汇买卖、金融衍生品等业务，额度有效期 2 年，子公司 Santander UK Plc 和 Santander Consumer Bank AG 可全额占用母公司西班牙桑坦德银行有限公司额度。经公司董事会六届三十次会议审议通过，同意对上述授信进行调整，将同业拆放额度中等值人民币 10 亿元调整为债券投资额度，单笔业务期限由 1 年以内（含）调整为 5 年以内（含），子公司 Santander UK Plc 和 Santander Consumer Bank

AG 可全额占用母公司西班牙桑坦德银行有限公司除债券投资额度外的授信额度，授信总额及额度有效期不变，相关内容详见本公司临时公告（编号：临 2023-051）。报告期末，该公司为本公司主要股东，持股情况详见“第七章 普通股股份变动及股东情况”。

（三）其他关联交易

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

1、与金融监管总局规则关联方的关联交易

报告期末，本公司与金融监管总局规则关联法人的授信类关联交易余额为人民币 199.83 亿元，扣除保证金后净额为人民币 199.63 亿元，主要包括贷款（含贸易融资）、债券投资、拆借等；与金融监管总局规则关联自然人的授信类关联交易余额及风险敞口均为人民币 1.92 亿元，为个人贷款和信用卡业务。

报告期内，本公司与金融监管总局规则关联法人发生的服务类关联交易总额为人民币 12.63 亿元，存款和其他类关联交易总额为人民币 482.77 亿元；与金融监管总局规则关联自然人发生的资产转移类关联交易总额为人民币 357.97 万元，存款类关联交易总额为人民币 3.45 亿元。

2、与证监会规则关联方的关联交易

报告期末，本公司与证监会规则关联法人的授信类关联交易余额为人民币 62.59 亿元，主要包括贷款（含贸易融资）、债券投资、拆借等；与证监会规则关联自然人的授信类关联交易余额及风险敞口均为人民币 0.24 亿元，为个人贷款和信用卡业务。

报告期内，本公司与证监会规则关联法人发生的服务和其他类关联交易总额为人民币 2.38 亿元；与证监会规则关联自然人发生的资产转移类关联交易总额为 18.09 万元。

本公司对单个关联方的授信余额未超过上季度末资本净额10%，对单个关联法人所在集团的授信余额未超过上季度末资本净额15%，对全部关联方的授信余额未超过上季度末资本净额50%，各项指标符合金融监管总局对关联交易集中度管理的规定。

九、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无应披露的重大托管、承包、租赁事项。

（二）担保情况

报告期内，本公司除中国人民银行和国家金融监督管理总局批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项，不存在违反法律、行政法规和中国证监会规定的对外担保决

议程序订立担保合同情况。

（三）重大委托理财事项

报告期内，本公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

（四）其他重大合同

报告期内，本公司各项业务合同履行情况正常。

十、重大投资、重大资产和股权出售

（一）重大的股权投资

单位：人民币千元

被投资公司名称	主要业务	标的是否主营业务	投资方式	投资金额	持股比例	合作方	截至资产负债表日的进展情况	是否涉诉
上海尚诚消费金融股份有限公司	消费金融	否	增资	380,000	增资前 38%， 增资后 42.74%	携程旅游网络技术(上海)有限公司	已完成	是
上海银行(香港)有限公司	商业银行	否	增资	2,000,000	100%	-	已完成	是
上银基金管理有限公司	公募基金	是	收购	149,700	收购前 90%， 收购后 100%	-	已完成	是
合计	/	/	/	2,529,700	/	/	/	/

注：

1、尚诚消费金融主要业务为：发放个人消费贷款，接受股东境内子公司及境内股东的存款，向境内金融机构借款，经批准发行金融债券，境内同业拆借，与消费金融相关的咨询、代理业务，代理销售与消费贷款相关的保险产品，固定收益类的证券投资业务；

2、上银香港主要业务为：提供包括资金结算、流动资金贷款、抵押贷款、银团贷款、贸易融资、货币兑换和外币合约等商业银行业务服务；可接受等值港币 50 万以上的定期存款及各种期限的通知存款；

3、上银基金主要业务为：基金募集、基金销售、资产管理、特定客户资产管理和中国证监会许可的其他业务；

4、上述重大股权投资的报表科目均为长期股权投资、资金来源均为自有资金；

5、上银香港、上银基金纳入并表范围，尚诚消费金融不纳入并表范围；

6、投资期限、预计收益、本期损益影响在本表中不适用。

(二) 重大的非股权投资□适用 不适用**(三) 以公允价值计量的金融资产**

单位：人民币千元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售/赎回金额	其他变动	期末数
债券	82,678	(162,868)	-	-	-	-	155,500	75,310
股票	1,519,460	2,362,074	2,459,627	-	2,425	(260)	80	3,883,779
信托产品	583,245	(28,058)	-	-	-	(51,000)	(95,400)	408,787
贷款	11,592,281	20,329	(585,510)	-	50,036,700	(45,091,585)	284,784	16,842,509
合计	13,777,664	2,191,477	1,874,117	-	50,039,125	(45,142,845)	344,964	21,210,385

注：上表列示了持续的以第三层次公允价值计量的资产的期初余额与期末余额之间的调节信息，有关以公允价值计量的金融资产进一步信息参见财务报表附注十五。

证券投资情况

详见第三章“（八）主要控股参股公司-持有其他上市及非上市公司的股权情况”。

私募基金投资情况□适用 不适用**衍生品投资情况**

详见财务报表附注五、4。

(四) 重大资产和股权出售□适用 不适用**(五) 报告期内重大资产重组整合的具体进展情况**□适用 不适用**十一、募集资金使用进展说明**□适用 不适用

十二、其他重大事项

（一）发行人民币金融债券

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

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

（二）控股子公司股权事宜

2023 年 3 月 29 日，本公司在公开市场挂牌转让上银基金 20%股权，旨在优化结构、加强战略协同。截至 2023 年 7 月 4 日公告期满，本公司已征集到意向受让方，目前正在履行监管审批等流程。

第七章 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股份变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

单位：股

	报告期初		报告期内变动		报告期末	
	数量	比例	可转债转股	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	359,050,718	2.53%	-	-	359,050,718	2.53%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	359,050,718	2.53%	-	-	359,050,718	2.53%
其中：境内法人持股	350,889	0.00%	-	-	350,889	0.00%
境内自然人持股	358,699,829	2.52%	-	-	358,699,829	2.52%
4、外资持股	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	13,847,612,270	97.47%	6,738	6,738	13,847,619,008	97.47%
1、人民币普通股	13,847,612,270	97.47%	6,738	6,738	13,847,619,008	97.47%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	14,206,662,988	100.00%	6,738	6,738	14,206,669,726	100.00%

1、普通股股份变动情况说明

自 2021 年 7 月 29 日起，本公司发行的“上银转债”可转换为公司 A 股普通股股票。截至 2023 年 12 月 31 日，累计转股股数为 141,026 股。其中，自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日转股股数为 6,738 股。因此，本公司普通股股份总数相应增加。

2、普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

适用 不适用

3、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

(二) 限售股份变动情况

单位：股

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

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

二、证券发行与上市情况**(一) 截至报告期内证券发行情况**

适用 不适用

(二) 普通股股份总数、股东结构变动、公司资产和负债结构的变动情况

详见本章“普通股股份变动情况”和“第三章 管理层讨论与分析”。

(三) 现存的内部职工股情况

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

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

三、股东情况**(一) 股东总数**

截至报告期末普通股股东总数（户）	124,176
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	112,607
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0

(二) 截至报告期末前十名普通股股东、前十名无限售条件流通股股东情况表

单位：股

前十名普通股股东持股情况							
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数	质押、标记或冻结情况	股东性质	股份种类
上海联和投资有限公司	-	2,085,100,328	14.68%	-	-	国有法人	人民币普通股
上海国际港务(集团)股份有限公司	-	1,178,744,443	8.30%	-	-	国有法人	人民币普通股
西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.)	-	929,137,290	6.54%	-	-	境外法人	人民币普通股
TCL 科技集团股份有限公司	-	817,892,166	5.76%	-	-	境内 非国有法人	人民币普通股
中国建银投资有限责任公司	-	687,322,763	4.84%	-	-	国有法人	人民币普通股
中船国际贸易有限公司	-	579,764,799	4.08%	-	-	国有法人	人民币普通股
香港中央结算有限公司	40,168,973	479,664,631	3.38%	-	-	境外法人	人民币普通股
上海商业银行有限公司	-	426,211,240	3.00%	-	-	境外法人	人民币普通股
上海市静安区财政局	-	290,856,868	2.05%	-	-	国家	人民币普通股
上海企顺建创资产经营有限公司	-	275,340,146	1.94%	-	-	国有法人	人民币普通股
前十名股东中回购专户情况说明	不适用						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	不适用						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用						

注：

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

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

（三）前十名有限售条件流通股股东持股数量及限售条件

单位：股

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

注：

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

四、主要股东情况

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

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

（一）持有本公司股份 5% 以上的主要股东情况

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

人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海联和投资有限公司。根据国家金融监督管理总局有关规定，上海联和投资有限公司的关联方还包括上海联和资产管理有限公司、上海联和物业发展有限公司、上海联和信息传播有限公司等。截至报告期末，上海联和投资有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 14.93% 的股份，不存在出质本公司股份的情况。

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

3、西班牙桑坦德银行有限公司（BANCO SANTANDER, S. A.）。截至报告期末，西班牙桑坦德银行有限公司持有本公司 929,137,290 股普通股，占本公司总股本 6.54%。经西班牙桑坦德银行有限公司提名，孔旭洪先生担任本公司董事。西班牙桑坦德银行有限公司成立于 1857 年 3 月，注册资本 80.92 亿欧元，法定代表人 Ana Botin，经营范围：消费信贷、抵押贷款、租赁融资、保理、共同基金、养老基金、保险、商业信贷、投资银行服务、结构性融资以及并购咨询业务。西班牙桑坦德银行有限公司无控股股东和实际控制人，最终受益人为西班牙桑坦德银行有限公司。根据国家金融监督管理总局有关规定，西班牙桑坦德银行有限公司的关联方还包括瑞福德汽车金融有限公司、北银消费金融有限公司等。截至报告期末，西班牙桑坦德银行有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 6.54% 的股份，其中 8,479,370 股代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本的 0.06%，不存在出质本公司股份的情况。

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

理服务，参与发起创业投资机构与投资管理顾问机构，不动产租赁，提供信息系统服务，提供会务服务，提供电子计算机技术服务和电子产品技术开发服务，软件产品的开发及销售，专利转让，代理报关服务，提供顾问服务，支付结算。TCL 科技集团股份有限公司无控股股东和实际控制人，最终受益人为 TCL 科技集团股份有限公司。根据国家金融监督管理总局有关规定，TCL 科技集团股份有限公司的关联方还包括 TCL 电子控股有限公司、TCL 华星光电技术有限公司、翰林汇信息产业股份有限公司等。截至报告期末，TCL 科技集团股份有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 5.78% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

（二）其他主要股东情况

1、中国建银投资有限责任公司。截至报告期末，中国建银投资有限责任公司持有本公司 687,322,763 股普通股，占本公司总股本 4.84%。经中国建银投资有限责任公司提名，庄喆先生担任本公司董事。2004 年 9 月，原建设银行分立为中国建设银行股份有限公司和中国建银投资有限责任公司，中国建银投资有限责任公司注册资本人民币 206.9225 亿元，法定代表人董弢，统一社会信用代码 911100007109328650，经营范围：投资与投资管理、资产管理与处置、企业管理、房地产租赁、咨询。中国建银投资有限责任公司控股股东为中央汇金投资有限责任公司，实际控制人及最终受益人为财政部。根据国家金融监督管理总局有关规定，中国建银投资有限责任公司的关联方还包括建投投资有限责任公司、中建投信托股份有限公司、中建投租赁股份有限公司等。截至报告期末，中国建银投资有限责任公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 4.84% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

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

3、上海商业银行有限公司。截至报告期末，上海商业银行有限公司持有本公司 426,211,240 股普通股，占本公司总股本 3.00%。经上海商业银行有限公司提名，郭锡志先生担任本公司董事。上海商业银行有限公司成立于 1950 年 11 月，注册资本 20 亿港元，法定代表人郭锡志，经营范围：提供在香港、美国、英国及中国的银行业务及银行业有关的财务服务。上海商业银行有限公司控股股东为 Krinein Company、Shanghai United International Investment Ltd.（申联国际投资有限公

司)、Empresa Inversiones Generales, S.A.和Wells Fargo Bank, N.A., 实际控制人和最终受益人为上海商业储蓄银行股份有限公司。根据国家金融监督管理总局有关规定, 上海商业银行有限公司的关联方还包括上海商业银行(代理人)有限公司、上海商业银行信托有限公司、上商期货有限公司等。截至报告期末, 上海商业银行有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司3.00%的股份, 其中42,635,320股代理于香港中央结算有限公司名下, 占本公司总股本的0.30%, 不存在出质本公司股份的情况。

4、上海企顺建创资产经营有限公司。截至报告期末, 上海企顺建创资产经营有限公司持有本公司275,340,146股普通股, 占本公司总股本1.94%。经上海企顺建创资产经营有限公司和上海卢湾财政投资有限公司向本公司联合提名, 甘湘南女士担任本公司董事。上海企顺建创资产经营有限公司成立于1993年12月, 注册资本人民币15.05亿元, 法定代表人高聪, 统一社会信用代码913101016302010773, 经营范围: 参与资产投资、控股、资产调剂及参股租赁。国有资产的授权及委托业务, 金融投资信息领域的技术咨询和技术服务。上海企顺建创资产经营有限公司控股股东为上海黄浦国有资产管理有限公司, 实际控制人为上海市黄浦区国有资产监督管理委员会, 最终受益人为上海市黄浦区财政局。根据国家金融监督管理总局有关规定, 上海企顺建创资产经营有限公司的关联方还包括上海市黄浦第四房屋征收服务事务有限公司、上海黄浦房地产前期开发有限公司、上海卢湾财政投资有限公司等。截至报告期末, 上海企顺建创资产经营有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司3.01%的股份, 不存在出质本公司股份的情况。

5、上海卢湾财政投资有限公司。截至报告期末, 上海卢湾财政投资有限公司持有本公司151,041,717股普通股, 占本公司总股本1.06%。经上海卢湾财政投资有限公司和上海企顺建创资产经营有限公司向本公司联合提名, 甘湘南女士担任本公司董事。上海卢湾财政投资有限公司成立于1992年7月, 注册资本人民币1.5亿元, 法定代表人林晓东, 统一社会信用代码91310101132524105U, 经营范围: 提供金融投资咨询、金属材料、建筑材料、照相器材、日用百货。上海卢湾财政投资有限公司的控股股东为上海黄浦投资控股(集团)有限公司, 实际控制人为上海市黄浦区国有资产监督管理委员会, 最终受益人为上海卢湾财政投资有限公司。根据国家金融监督管理总局有关规定, 上海卢湾财政投资有限公司的关联方还包括上海黄浦投资控股(集团)有限公司、上海企顺建创资产经营有限公司等。截至报告期末, 上海卢湾财政投资有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司3.01%的股份, 不存在出质本公司股份的情况。

五、其他事项

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

第八章 优先股相关情况

一、截至报告期末近三年优先股的发行与上市情况

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

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

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

优先股代码	360029
截至报告期末优先股股东总数(户)	34
年度报告披露日前上一月末优先股股东总数(户)	36

(二) 截至报告期末前十名优先股股东持股情况表

单位：股

前十名优先股股东持股情况						
股东名称	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例	所持股份类别	质押或冻结情况	股东性质
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资 1 号集合资金信托计划	-5,000,000	20,000,000	10.00%	人民币优先股	-	其他
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	-	17,000,000	8.50%	人民币优先股	-	其他
长江养老保险—中国银行—中国太平洋人寿保险股份有限公司	-	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	-	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	其他
天津银行股份有限公司—港湾财富封闭净值型系列理财产品	-	14,980,000	7.49%	人民币优先股	-	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他

中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
建信信托有限责任公司一恒鑫安泰债券投资集合资金信托计划	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
光大证券资管一光大银行一光证资管鑫优3号集合资产管理计划	-500,000	9,500,000	4.75%	人民币优先股	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量	不适用					
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	根据公开信息，本公司初步判断中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红存在关联关系；上海国际港务（集团）股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司存在关联关系；中船国际贸易有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司存在关联关系；中船国际贸易有限公司、天津银行股份有限公司存在关联关系，天津银行股份有限公司一港湾财富封闭净值型系列理财产品由天津银行股份有限公司管理。除此之外，本公司未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间的关联关系或是否属于一致行动人。					

三、优先股利润分配的情况

（一）利润分配政策

本公司优先股采用可分阶段调整的股息率，即在一个股息率调整期内以约定的相同股息率支付股息，随后每隔 5 年重置一次。本公司优先股首个股息率调整期的票面股息率通过市场询价确定为 5.20%。

在确保本公司资本状况满足商业银行资本监管要求的前提下，本公司在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向优先股股东派发股息。

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

（二）报告期内优先股利润分配情况

2023 年 12 月 12 日，本公司披露《优先股股息发放实施公告》，根据股东大会决议及授权，经本公司董事会六届二十九次会议审议通过，本公司于 2023 年 12 月 19 日派发优先股股息，符合相关分配条件和分配程序。

本期优先股股息派发股权登记日为 2023 年 12 月 18 日、除息日为 2023 年 12 月 18 日；本次股息发放的计息起始日为 2022 年 12 月 19 日，按照上银优 1 票面股息率 4.02% 计算，每股发放现金

股息人民币 4.02 元（含税），合计派发人民币 8.04 亿元（含税）。

（三）近三年优先股利润分配情况

单位：人民币亿元

年度	股息发放日	分配金额（含税）	分配年度归属于 母公司股东的净利润	占归属于母公司 股东的净利润的比例
2023 年	2023 年 12 月 19 日	8.04	225.45	3.57%
2022 年	2022 年 12 月 19 日	10.40	222.80	4.67%
2021 年	2021 年 12 月 20 日	10.40	220.42	4.72%

四、优先股赎回或转换情况

报告期内，本公司未发生优先股赎回或转换的情况。

五、优先股表决权恢复情况

报告期内，本公司未发生优先股表决权恢复的情况。

六、对优先股采取的会计政策及理由

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

第九章 债券相关情况

一、可转换公司债券相关情况

(一) 可转换公司债券发行情况

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

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

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

(二) 截至报告期末前十名持有人及担保人情况

截至报告期末可转债持有人数(户)	71,430	
本公司可转债的担保	无	
前十名可转换公司债券持有人情况		
可转换公司债券持有人名称	持有数量(元)	持有比例
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	3,027,778,000	15.14%
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	1,692,920,000	8.47%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	1,578,103,000	7.89%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	1,520,505,000	7.60%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	1,298,127,000	6.49%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国民生银行股份有限公司)	1,225,956,000	6.13%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中信银行)	468,945,000	2.34%
登记结算系统债券回购质押专用账户(国海证券股份有限公司)	430,000,000	2.15%

登记结算系统债券回购质押专用账户（中国光大银行）	425,152,000	2.13%
上海汇鑫投资经营有限公司	380,459,000	1.90%

（三）报告期可转换公司债券变动情况

单位：人民币元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
上银转债	19,998,574,000	68,000	-	-	19,998,506,000

报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	上银转债
报告期转股额（元）	68,000
报告期转股数（股）	6,738
累计转股数（股）	141,026
累计转股数占转股前公司已发行股份总数	0.0010%
尚未转股额（元）	19,998,506,000
未转股转债占转债发行总量比例	99.9925%

（四）转股价格历次调整情况

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

转股价格历次调整情况见下表：

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

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

（五）公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

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

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

（六）转债其他情况说明

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

根据有关规定和《上海银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》的约定，公司于 2024 年 1 月 25 日按本计息年度票面利率 1.50%（含税），向截至 2024 年 1 月 24 日上海证券交易所收市后，在中国结算上海分公司登记在册的全体上银转债持有人，支付自 2023 年 1 月 25 日至 2024 年 1 月 24 日期间的利息。详见本公司 2024 年 1 月 17 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《关于“上银转债”2024 年付息公告》（临 2024-002）。

二、其他债券相关情况

截至报告期末，本集团已发行债务证券详见财务报表附注五、26。

第十章 财务报告

本公司 2023 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，注册会计师周章、童咏静签字，并出具了标准无保留意见审计报告。财务报告全文见附件。

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

根据相关规定和要求，作为公司董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2023 年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1、本公司严格按照中国企业会计准则及相关制度规范运作，本公司 2023 年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、本公司 2023 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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

4、我们保证，2023 年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2024 年 4 月 25 日

董事、监事、高管人员签名：

姓名	职务	姓名	职务
金煜	董事长	董煜	独立董事
施红敏	副董事长、行长兼首席财务官	肖微	独立董事
叶峻	非执行董事	薛云奎	独立董事
应晓明	非执行董事	贾锐军	监事会主席
顾金山	非执行董事	葛明	外部监事
孔旭洪	非执行董事	汤伟军	外部监事
黎健	非执行董事	丁兵	职工监事
陶宏君	非执行董事	张磊	职工监事
庄喆	非执行董事	胡德斌	副行长兼首席信息官
郭锡志	非执行董事	汪明	副行长
甘湘南	非执行董事	李晓红	董事会秘书
李正强	独立董事	朱守元	业务总监
杨德红	独立董事	周宁	总审计师
孙铮	独立董事	武俊	业务总监

上海银行股份有限公司

2023年度财务报表及审计报告

上海银行股份有限公司

2023年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 10
合并及银行资产负债表	1 - 2
合并及银行利润表	3 - 4
合并及银行现金流量表	5 - 6
合并股东权益变动表	7 - 8
银行股东权益变动表	9 - 10
财务报表附注	11 - 194

审计报告

普华永道中天审字(2024)第10010号
(第一页, 共十页)

上海银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了上海银行股份有限公司(以下简称“上海银行”)的财务报表, 包括2023年12月31日的合并及银行资产负债表, 2023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2023年12月31日的合并及银行财务状况以及2023年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

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

三、 关键审计事项

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

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

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

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一)以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用减值准备计量</p> <p>请参见财务报表附注二(9.1.2)、二(9.3)、二(30.1)、五(6)、五(8)、五(17)、五(25)、八(1)、十三(1.3)、十三(1.4.1)。</p> <p>于2023年12月31日,上海银行合并资产负债表中以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额(含应计利息)为人民币12,634亿元,预期信用减值准备为人民币435亿元;以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额为人民币1,188亿元,预期信用减值准备为人民币18亿元;金融投资中的债权投资总额(含应计利息)为人民币8,545亿元,预期信用减值准备为人民币152亿元;信贷承诺总额为人民币4,292亿元,预期信用减值准备为人民币39亿元。</p>	<p>我们了解了上海银行与以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用减值准备相关的内部控制和评估流程,并通过考虑估计的不确定性的程度和其他固有风险因素的水平,评估了重大错报的固有风险。</p> <p>为了对上海银行以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用损失相关内部控制进行评估,我们针对以下环节进行了测试,主要包括:</p>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用减值准备计量(续)</p> <p>上海银行通过评估以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的信用风险自初始确认后是否显著增加, 运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于第一阶段、第二阶段、第三阶段中采用组合计提预期信用减值准备的以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资及信贷承诺, 管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。</p> <p>对于第三阶段中采用单项计提预期信用减值准备的以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资以及信贷承诺, 管理层通过预测未来与该等资产相关的现金流, 评估损失准备。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 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; 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; 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; 4. 第三阶段中采用单项计提预期信用减值准备的以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款以及金融投资中的债权投资及信贷承诺的未来现金流预测和现值计算相关的内部控制; 5. 预期信用损失计量相关的信息系统内部控制。

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用减值准备计量(续)</p> <p>预期信用损失模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括:</p> <p>(1) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合, 选择恰当的模型, 并确定计量相关的关键参数;</p> <p>(2) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准;</p> <p>(3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用; 及</p> <p>(4) 对于第三阶段中采用单项计提预期信用减值准备的以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资及信贷承诺的未来现金流预测。</p> <p>上海银行就预期信用损失计量建立了相关的管理流程和控制机制。</p>	<p>我们执行了实质性程序, 主要包括:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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; 2. 我们抽样检查了模型计量所使用的关键输入数据, 包括历史数据和计量日数据, 以评估其准确性和完整性。我们通过与监管指引及行业实践比较, 利用历史数据, 评估了违约损失率的合理性; 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; 4. 基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素, 我们抽样评估了管理层就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值贷款、债权投资及信贷承诺判断标准应用的恰当性;

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一)以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用减值准备计量(续)</p> <p>上海银行的预期信用损失计量,使用了复杂的模型,运用参数和数据,并涉及重大管理层判断和假设。同时,由于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺,以及相关预期信用减值准备金额重大,因此我们在审计过程中将其确定为关键审计事项。</p>	<p>5. 对于前瞻性计量,我们采用统计学方法评估了管理层经济指标选取及其与信用风险组合相关性的分析情况。通过对比可获得的第三方机构预测值,评估了经济指标预测值的合理性。同时,我们对经济场景权重进行了敏感性测试;</p> <p>6. 对于第三阶段中采用单项计提预期信用减值准备的以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款以及金融投资中的债权投资,我们抽样检查了借款人、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,测算了基于未来现金流预测及折现率而计算的减值准备,并与管理层的结果进行比较。</p> <p>基于我们所执行的程序,管理层在预期信用损失评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。</p>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(二) 结构化主体的合并评估</p> <p>请参见财务报表附注二(6)、二(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2023年12月31日,上海银行已合并的结构化主体账面价值为人民币1,457亿元;上海银行投资的未合并的结构化主体账面价值为人民币2,542亿元;发起及管理的未合并非保本理财产品为人民币2,805亿元,基金及资产管理计划为人民币1,583亿元。</p> <p>判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断,包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获得的可变回报以及上海银行影响从结构化主体中获取可变回报的能力。</p>	<p>我们了解、评价和测试了管理层确保管理或投资结构化主体清单完整性相关的内部控制、以及管理层对评估是否合并结构化主体相关的内部控制,并通过考虑估计的不确定性的程度和其他固有风险因素的水平,评估了重大错报的固有风险。</p> <p>此外,我们抽样检查了上海银行管理或投资的结构化主体的支持性文件,通过实施以下审计程序评估上海银行对结构化主体是否构成控制:</p> <ol style="list-style-type: none">1. 我们检查了上海银行对结构化主体业务架构的分析,并检查相关合同条款以评估上海银行对是否享有主导该结构化主体相关活动的权力的判断是否准确;2. 我们检查了结构化主体合同中涉及可变回报的条款,包括管理或投资合同中与上海银行报酬相关的管理费率等,并与管理层评估中使用的信息相核对;

三、 关键审计事项(续)

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

四、 其他信息

上海银行管理层对其他信息负责。其他信息包括上海银行2023年年度报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督上海银行的财务报告过程。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

六、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

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

(二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

六、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

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

普华永道中天会计师事务所
(特殊普通合伙)

注册会计师

周 章
(项目合伙人)

中国·上海市
2024年4月25日

注册会计师

童 咏 静

上海银行股份有限公司

2023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	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行 款项	五(1)	136,346,779	148,260,456	135,822,668	147,867,687
存放同业及其他金融 机构款项	五(2)	21,568,090	20,880,250	16,864,098	18,824,278
拆出资金	五(3)	214,704,565	203,614,270	216,989,279	206,227,166
衍生金融资产	五(4)	14,575,526	14,160,162	14,526,968	14,145,421
买入返售金融资产	五(5)	4,721,348	23,826,665	4,710,691	23,743,604
发放贷款和垫款	五(6)	1,338,811,558	1,263,725,401	1,316,256,960	1,246,668,284
金融投资：					
- 交易性金融资产	五(7)	361,217,008	309,108,378	301,314,007	276,746,691
- 债权投资	五(8)	839,229,052	746,591,462	803,411,227	723,677,108
- 其他债权投资	五(9)	101,490,699	96,633,003	95,579,494	90,505,959
- 其他权益工具 投资	五(10)	3,335,499	929,506	3,279,898	881,472
长期股权投资	五(11)	962,814	508,426	9,977,909	7,354,345
控制结构化主体投资		-	-	34,999,996	19,801,109
固定资产	五(12)	10,915,578	5,627,963	10,838,592	5,552,541
使用权资产	五(13)	1,729,922	1,756,932	1,706,053	1,699,625
无形资产	五(14)	1,309,048	1,289,216	1,253,496	1,233,344
递延所得税资产	五(15)	21,954,617	23,522,307	21,647,696	23,190,233
其他资产	五(16)	12,644,370	18,090,362	11,244,965	17,267,233
资产总计		3,085,516,473	2,878,524,759	3,000,423,997	2,825,386,100

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司

2023年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	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
负债					
向中央银行借款		158,750,757	93,110,737	158,667,566	93,033,103
同业及其他金融机构					
存放款项	五(18)	466,274,033	490,732,468	470,075,370	494,782,981
拆入资金	五(19)	27,143,269	41,165,833	25,500,483	37,944,258
交易性金融负债	五(20)	2,123,327	1,862,070	1,743,928	1,511,471
衍生金融负债	五(4)	13,364,449	14,879,222	13,314,118	14,720,257
卖出回购金融资产款	五(21)	119,589,441	77,208,675	57,568,577	46,241,291
吸收存款	五(22)	1,671,385,095	1,598,876,004	1,652,354,812	1,585,584,018
应付职工薪酬	五(23)	6,458,606	6,392,218	6,349,021	6,285,403
应交税费	五(24)	2,287,133	4,915,463	2,157,264	4,740,349
预计负债	五(25)	3,919,860	5,419,674	3,911,383	5,400,409
租赁负债	五(13)	1,648,284	1,686,107	1,626,121	1,629,392
已发行债务证券	五(26)	366,558,084	315,931,987	364,538,714	310,246,134
递延所得税负债	五(15)	311	3,748	-	-
其他负债	五(27)	6,964,662	4,692,029	6,278,213	4,564,702
负债合计		2,846,467,311	2,656,876,235	2,764,085,570	2,606,683,768
股东权益					
股本	五(28)	14,206,670	14,206,663	14,206,670	14,206,663
其他权益工具	五(29)	20,323,354	20,323,355	20,323,354	20,323,355
资本公积	五(30)	22,048,843	22,054,258	22,052,850	22,052,783
其他综合收益	五(31)	4,229,610	2,757,552	4,178,869	2,843,498
盈余公积	五(32)	61,531,844	54,984,050	61,531,844	54,984,050
一般风险准备	五(33)	42,053,292	38,344,340	40,930,000	37,330,000
未分配利润	五(34)	74,185,217	68,383,841	73,114,840	66,961,983
归属于母公司股东权益					
合计		238,578,830	221,054,059	236,338,427	218,702,332
少数股东权益		470,332	594,465	-	-
股东权益合计		239,049,162	221,648,524	236,338,427	218,702,332
负债及股东权益总计		3,085,516,473	2,878,524,759	3,000,423,997	2,825,386,100

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2024年4月25日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：金煜

行长兼首席财务官：施红敏

财务部门负责人：张吉光

上海银行股份有限公司

2023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	
		2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
利息收入		94,718,882	92,395,282	92,644,673	91,421,085
利息支出		(59,554,804)	(54,395,093)	(57,757,155)	(53,546,933)
利息净收入	五(35)	35,164,078	38,000,189	34,887,518	37,874,152
手续费及佣金收入		5,428,631	6,961,652	4,462,384	6,073,842
手续费及佣金支出		(513,432)	(468,717)	(480,410)	(1,128,781)
手续费及佣金净收入	五(36)	4,915,199	6,492,935	3,981,974	4,945,061
投资净收益	五(37)	6,771,716	7,456,579	6,721,867	7,065,153
- 处置以摊余成本计量的金融资产损益		1,504,030	1,076,078	1,504,030	1,076,647
其他收益	五(38)	620,958	353,287	574,333	338,592
公允价值变动净损益	五(39)	3,519,298	(162,182)	3,330,528	(197,739)
汇兑净损益		(506,477)	907,901	(552,789)	875,505
其他业务收入		52,424	51,910	56,464	54,030
资产处置收益		27,278	11,859	27,278	11,850
营业收入		50,564,474	53,112,478	49,027,173	50,966,604
税金及附加	五(40)	(653,717)	(563,981)	(646,467)	(552,765)
业务及管理费	五(41)	(12,446,006)	(12,226,455)	(11,901,865)	(11,746,034)
信用减值损失	五(42)	(11,434,112)	(16,296,489)	(10,405,656)	(15,415,875)
其他资产减值损失	五(11)	(158)	-	-	-
其他业务成本		(977)	(294)	(216)	(293)
营业支出		(24,534,970)	(29,087,219)	(22,954,204)	(27,714,967)
营业利润		26,029,504	24,025,259	26,072,969	23,251,637
加：营业外收入		62,485	69,609	58,034	47,347
减：营业外支出		(194,899)	(50,575)	(192,781)	(47,019)
利润总额		25,897,090	24,044,293	25,938,222	23,251,965
减：所得税费用	五(43)	(3,324,846)	(1,726,365)	(3,150,904)	(1,425,983)
净利润		22,572,244	22,317,928	22,787,318	21,825,982
按经营持续性分类：					
- 持续经营净利润		22,572,244	22,317,928	22,787,318	21,825,982
按所有权归属分类：					
- 归属于母公司股东的净利润		22,544,789	22,280,215	22,787,318	21,825,982
- 少数股东损益		27,455	37,713	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司

2023 年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	
		2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
其他综合收益的税后净额		<u>1,472,058</u>	<u>293,168</u>	<u>1,335,371</u>	<u>20,892</u>
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	五(31)	<u>1,472,058</u>	<u>292,595</u>	<u>1,335,371</u>	<u>20,892</u>
不能重分类进损益的其他综合收益：					
- 其他权益工具投资公允价值变动净损益		1,804,076	1,942	1,798,400	(3,212)
将重分类进损益的其他综合收益：					
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动净损益		210,163	(595,140)	159,765	(175,602)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用减值损失		(734,502)	612,731	(622,794)	199,706
- 外币财务报表折算差额		<u>192,321</u>	<u>273,062</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	五(31)	<u>-</u>	<u>573</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
综合收益总额		<u>24,044,302</u>	<u>22,611,096</u>	<u>24,122,689</u>	<u>21,846,874</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		24,016,847	22,572,810	24,122,689	21,846,874
归属于少数股东的综合收益总额		27,455	38,286	-	-
基本每股收益(人民币元)	五(44)	1.53	1.50		
稀释每股收益(人民币元)	五(44)	<u>1.37</u>	<u>1.35</u>		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2024年4月25日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：金煜

行长兼首席财务官：施红敏

财务部门负责人：张吉光

上海银行股份有限公司

2023 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	
		2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
经营活动产生的现金流量					
存放中央银行款项					
净减少额		1,014,103	-	864,374	-
向中央银行借款净增加额		65,819,993	60,773,852	65,814,438	60,801,681
拆入资金净增加额		-	19,194,070	-	18,592,311
买入返售金融资产					
净减少额		11,556,441	-	11,484,090	-
交易性金融负债净增加额		251,573	1,058,075	222,773	1,518,804
卖出回购金融资产款					
净增加额		42,377,909	-	11,327,737	-
客户存款净增加额		68,621,716	121,025,937	63,042,443	123,380,923
收取的利息		68,512,740	68,767,073	67,427,539	68,156,974
收取的手续费及佣金		5,667,079	7,470,341	4,700,832	6,582,531
收到其他与经营活动有关的现金		3,026,520	12,840,762	2,548,879	10,438,161
经营活动现金流入小计		266,848,074	291,130,110	227,433,105	289,471,385
存放同业及其他金融机构					
款项净增加额		(4,919,201)	(1,295,532)	(2,629,477)	(1,211,771)
存放中央银行款项净增加额		-	(1,972,513)	-	(1,894,451)
拆出资金净增加额		(7,654,180)	(13,038,091)	(9,998,688)	(11,891,667)
拆入资金净减少额		(13,983,213)	-	(12,421,028)	-
客户贷款和垫款净增加额		(87,082,810)	(91,583,886)	(81,246,748)	(92,515,299)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(57,328,445)	(39,431,157)	(29,863,349)	(27,350,729)
同业及其他金融机构存放					
款项净减少额		(24,453,015)	(13,562,395)	(24,700,264)	(9,532,913)
卖出回购金融资产款					
净减少额		-	(30,637,096)	-	(36,369,313)
买入返售金融资产					
净增加额		-	(15,294,811)	-	(15,211,810)
支付的利息		(46,425,036)	(40,460,602)	(44,893,406)	(39,844,976)
支付的手续费及佣金		(477,589)	(468,717)	(444,567)	(1,128,781)
支付给职工以及为职工					
支付的现金		(6,384,390)	(6,692,828)	(6,047,191)	(6,354,894)
支付的各项税费		(9,575,335)	(9,536,880)	(9,213,102)	(9,250,241)
支付其他与经营活动有关的现金		(4,524,613)	(1,964,751)	(4,070,142)	(2,028,961)
经营活动现金流出小计		(262,807,827)	(265,939,259)	(225,527,962)	(254,585,806)
经营活动产生的现金流量净额	五(45.1)	4,040,247	25,190,851	1,905,143	34,885,579

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司

2023 年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	
		2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		579,807,875	406,829,242	569,842,243	387,167,850
取得投资收益收到的现金		34,379,239	36,137,275	33,565,903	34,558,403
处置长期资产收回的现金		47,341	25,176	47,235	25,012
投资活动现金流入小计		614,234,455	442,991,693	603,455,381	421,751,265
投资支付的现金		(670,286,643)	(490,952,031)	(664,833,622)	(478,545,927)
购建长期资产支付的现金		(1,153,891)	(689,369)	(1,118,924)	(663,984)
投资活动现金流出小计		(671,440,534)	(491,641,400)	(665,952,546)	(479,209,911)
投资活动产生的现金流量净额		(57,206,079)	(48,649,707)	(62,497,165)	(57,458,646)
筹资活动产生的现金流量：					
发行债务证券收到的现金		761,539,755	774,818,129	757,629,522	772,130,000
筹资活动现金流入小计		761,539,755	774,818,129	757,629,522	772,130,000
偿还发行债务证券本金支付的现金		(712,231,393)	(733,770,226)	(704,466,426)	(726,730,000)
偿付发行债务证券利息支付的现金		(8,266,478)	(7,494,260)	(8,169,960)	(7,357,013)
偿还租赁负债支付的现金		(914,615)	(835,548)	(876,286)	(790,792)
分配股利支付的现金		(6,467,991)	(6,707,225)	(6,460,617)	(6,698,596)
支付其他与筹资活动有关的现金		(149,700)	-	-	-
筹资活动现金流出小计		(728,030,177)	(748,807,259)	(719,973,289)	(741,576,401)
筹资活动产生的现金流量净额		33,509,578	26,010,870	37,656,233	30,553,599
汇率变动对现金及现金等价物的影响		236,633	560,489	223,784	423,220
现金及现金等价物净增加额	五(45.2)	(19,419,621)	3,112,503	(22,712,005)	8,403,752
加：年初现金及现金等价物余额		59,591,036	56,478,533	60,503,347	52,099,595
年末现金及现金等价物余额	五(45.3)	40,171,415	59,591,036	37,791,342	60,503,347

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2024年4月25日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：金煜

行长兼首席财务官：施红敏

财务部门负责人：张吉光

上海银行股份有限公司

2023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
2023年1月1日余额		14,206,663	20,323,355	22,054,258	2,757,552	54,984,050	38,344,340	68,383,841	221,054,059	594,465	221,648,524
本年增减变动											
1.综合收益总额											
净利润		-	-	-	-	-	-	22,544,789	22,544,789	27,455	22,572,244
其他综合收益		-	-	-	1,472,058	-	-	-	1,472,058	-	1,472,058
2.股东投入和减少资本											
发行可转换公司债券所增加的权益		7	(1)	66	-	-	-	-	72	-	72
其他		-	-	(5,481)	-	-	-	-	(5,481)	(144,219)	(149,700)
3.利润分配											
提取盈余公积	五(32)	-	-	-	-	6,547,794	-	(6,547,794)	-	-	-
提取一般风险准备	五(33)	-	-	-	-	-	3,708,952	(3,708,952)	-	-	-
对股东的分配	五(34)	-	-	-	-	-	-	(6,486,667)	(6,486,667)	(7,369)	(6,494,036)
2023年12月31日余额		14,206,670	20,323,354	22,048,843	4,229,610	61,531,844	42,053,292	74,185,217	238,578,830	470,332	239,049,162

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2024年4月25日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：金煜

行长兼首席财务官：施红敏

财务部门负责人：张吉光

上海银行股份有限公司

2023 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
2022年1月1日余额		14,206,637	20,323,360	22,054,000	2,464,957	48,407,423	34,631,100	63,116,155	205,203,632	564,813	205,768,445
本年增减变动											
1.综合收益总额											
净利润		-	-	-	-	-	-	22,280,215	22,280,215	37,713	22,317,928
其他综合收益		-	-	-	292,595	-	-	-	292,595	573	293,168
2.股东投入资本											
发行可转换公司债券所增加的权益		26	(5)	258	-	-	-	-	279	-	279
3.利润分配											
提取盈余公积	五(32)	-	-	-	-	6,576,627	-	(6,576,627)	-	-	-
提取一般风险准备	五(33)	-	-	-	-	-	3,713,240	(3,713,240)	-	-	-
对股东的分配	五(34)	-	-	-	-	-	-	(6,722,662)	(6,722,662)	(8,634)	(6,731,296)
2022年12月31日余额		14,206,663	20,323,355	22,054,258	2,757,552	54,984,050	38,344,340	68,383,841	221,054,059	594,465	221,648,524

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司

2023 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
2023年1月1日余额			14,206,663	20,323,355	22,052,783	2,843,498	54,984,050	37,330,000	66,961,983	218,702,332
本年增减变动										
1.综合收益总额										
净利润			-	-	-	-	-	-	22,787,318	22,787,318
其他综合收益			-	-	-	1,335,371	-	-	-	1,335,371
2.股东投入资本										
发行可转换公司债券										
所增加的权益			7	(1)	67	-	-	-	-	73
3.利润分配										
提取盈余公积	五(32)		-	-	-	-	6,547,794	-	(6,547,794)	-
提取一般风险准备	五(33)		-	-	-	-	-	3,600,000	(3,600,000)	-
对股东的分配	五(34)		-	-	-	-	-	-	(6,486,667)	(6,486,667)
2023年12月31日余额			14,206,670	20,323,354	22,052,850	4,178,869	61,531,844	40,930,000	73,114,840	236,338,427

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2024年4月25日获董事会批准。

财务报表由以下人士签署：

董事长：金煜

行长兼首席财务官：施红敏

财务部门负责人：张吉光

上海银行股份有限公司

2023 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
2022年1月1日余额			14,206,637	20,323,360	22,052,525	2,822,606	48,407,423	34,330,000	61,435,290	203,577,841
本年增减变动										
1.综合收益总额										
	净利润		-	-	-	-	-	-	21,825,982	21,825,982
	其他综合收益		-	-	-	20,892	-	-	-	20,892
2.股东投入资本										
	发行可转换公司债券									
	所增加的权益		26	(5)	258	-	-	-	-	279
3.利润分配										
	提取盈余公积	五(32)	-	-	-	-	6,576,627	-	(6,576,627)	-
	提取一般风险准备	五(33)	-	-	-	-	-	3,000,000	(3,000,000)	-
	对股东的分配	五(34)	-	-	-	-	-	-	(6,722,662)	(6,722,662)
2022年12月31日余额			14,206,663	20,323,355	22,052,783	2,843,498	54,984,050	37,330,000	66,961,983	218,702,332

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

一 银行基本情况

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

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

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

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

本年纳入合并范围的子公司详见附注六(1)。

本财务报表由本行董事会于2024年4月25日批准报出。

二 主要会计政策和会计估计

1 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础编制。

2 遵循企业会计准则的声明

本集团2023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2023年12月31日的合并及银行财务状况以及2023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

2023 年度财务报表附注

(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

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

6 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及本行控制的子公司。

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

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

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

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

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(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(续)

本集团自子公司的少数股东处取得少数股东持有的对该子公司全部或部分少数股权，在合并财务报表中，该子公司的资产、负债仍以购买日或合并日开始持续计算的金额反映。因购买少数股权新增加的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额调整资本公积(资本溢价或股本溢价)，资本公积的金额不足冲减的，调整留存收益。

7 现金及现金等价物

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

8 外币折算

8.1 外币交易

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

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

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

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

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(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)

8 外币折算(续)

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。

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，立即确认预期信用减值准备并计入损益。

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

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(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)

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。

计量方法

摊余成本和实际利率

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

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

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

9.1 金融资产

9.1.1 分类及后续计量

本集团按以下计量类别对其金融资产进行分类：

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

9.1 金融资产(续)

9.1.1 分类及后续计量(续)

债务和权益工具的分类要求如下：

(a) 债务工具

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

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

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

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

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

9.1 金融资产(续)

9.1.1 分类及后续计量(续)

(a) 债务工具(续)

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

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

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

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

9.1 金融资产(续)

9.1.1 分类及后续计量(续)

(b) 权益工具(续)

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

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

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能够全部或部分收回金融资产合同现金流量的规定情形时，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。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(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)

9.1.3 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

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

9.1 金融资产(续)

9.1.5 资产证券化

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

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

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

9.2 金融负债

9.2.1 分类及后续计量

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

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

9.2 金融负债(续)

9.2.1 分类及后续计量(续)

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

9.2.2 终止确认

当合同义务解除时(如偿付、合同取消或者到期)，本集团终止确认相关金融负债

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(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其他银行、金融机构等就客户贷款或其他银行业务而提供的担保。

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

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

本集团提供的贷款承诺按照附注二(9.1.2)计量预期信用减值准备。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预期信用减值准备列报在预计负债中。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

9 金融工具(续)

9.4 衍生工具

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

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

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

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

9.5 金融资产和金融负债的抵销

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

10 长期股权投资

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

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

对子公司的投资，在银行个别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

2023 年度财务报表附注

(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

2023 年度财务报表附注

(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

固定资产指本集团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集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(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% - 5%
家具及电子设备	3 - 5年	5%	19% - 32%
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

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

13 无形资产

13.1 无形资产确认及初始计量

无形资产包括土地使用权、计算机软件及其他，以成本计量。

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

13.2 各类无形资产的摊销年限分别为：

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

13.3 无形资产减值

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

14 长期待摊费用

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

15 长期资产减值

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《企业年金办法》(人力资源和社会保障部、财政部令第 36 号)的有关规定，本集团职工参加的经董事会批准并报送人力资源和社会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

2023 年度财务报表附注

(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当期确认为负债。

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，利息收入和支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

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

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

应计利息为本行根据金融工具余额及其存续期限和相应的实际利率计提但尚未收到或支付的利息，在相应的金融工具的账面余额中列报。

22 手续费及佣金收入

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

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

23 政府补助

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

23 政府补助(续)

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

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

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

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

本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

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

24 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

24.1 当期所得税

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

24.2 递延所得税

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

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

24 所得税(续)

24.2 递延所得税(续)

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

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

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

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

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

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

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

二 主要会计政策和会计估计(续)

25 受托及代理业务

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

26 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本集团的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、机器设备及运输工具等。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，除财政部规定的可以采用简化方法的合同变更外，本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

26 租赁(续)

本集团作为承租人(续)

对于就现有租赁合同达成符合条件的租金减免，本集团选择采用简化方法，在减免期间将减免金额计入当期损益。

本集团作为出租人

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

经营租赁

本集团经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。本集团将按销售额的一定比例确定的可变租金在实际发生时计入租金收入。

27 抵债资产

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

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

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

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

二 主要会计政策和会计估计(续)

28 可转换公司债券

可转换公司债券包括负债部分和权益部分。负债组成部分体现了支付固定本息义务，被分类为负债并在初始确认时按照未嵌入可转换期权的同类债券的市场利率计算其公允价值，并采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。权益组成部分体现了将负债转换成普通股的嵌入期权，按照可转换公司债券的整体发行所得与其负债组成部分的差额计入所有者权益。所有直接的交易费用按照负债和权益组成部分占发行所得的比例分摊。

当可转换公司债券转换为股票时，按转换的股数与股票面值计算的金额转换为股本，可转换公司债券的相关组成部分的账面余额与上述股本之间的差额，计入资本公积股本溢价。

29 分部信息

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

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

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

二 主要会计政策和会计估计(续)

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 预期信用减值准备

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、信贷承诺，其预期信用减值准备的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。附注十三(1.3)具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术，也披露了预期信用损失对这些因素的变动的敏感性。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；及
- 第三阶段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以及信贷承诺的未来现金流预测；

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十三(1.3)。

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。

二 主要会计政策和会计估计(续)

30 重要会计估计和判断(续)

30.3 所得税费用和递延所得税

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、递延所得税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。

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、债权投资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。

31 重要性标准确定方法和选择依据

本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、营业成本总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表单列项目金额的比重。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

三 会计政策变更的说明

财政部于2022年颁布了《关于印发<企业会计准则解释第16号>的通知》(以下简称“解释16号”)。本集团及本行自2021年1月1日起执行新租赁准则，并以净额方式确认与租赁负债和使用权资产的暂时性差异有关的递延所得税。自2023年1月1日起，本集团及本行执行解释16号中有关单项交易产生的资产和负债相关递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理规定，且针对上述交易产生的等额可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异，分别确认递延所得税资产和递延所得税负债，并在附注中分别披露，2022年12月31日相关附注披露已相应调整。执行解释16号的上述规定对本集团和本行2022年度当期损益、2022年1月1日和2022年12月31日的各报表项目均无影响。

四 税项

本集团在中国内地的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6%、9%、13%
	应纳税增值额(简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算)	3%、5%
城市维护建设税	缴纳的增值税税额	1% - 7%
教育费附加	缴纳的增值税税额	3% - 5%

中国境外子公司按当地规定缴纳所得税及其他税费。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

注	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	1,254,298	1,298,969	1,245,744	1,290,562
存放境内中央银行款项				
- 法定存款准备金 (i)	113,870,534	115,196,341	113,677,133	114,992,495
- 超额存款准备金 (ii)	20,173,555	31,046,417	19,871,766	31,006,988
- 外汇风险准备金 (iii)	725,109	188,730	725,109	188,730
- 财政性存款	247,219	330,892	245,501	330,892
存放境外中央银行款项 (iv)	18,555	141,002	-	-
合计	<u>136,289,270</u>	<u>148,202,351</u>	<u>135,765,253</u>	<u>147,809,667</u>
应计利息	57,509	58,107	57,415	58,020
减：预期信用减值准备 五(17)	-	(2)	-	-
账面价值	<u>136,346,779</u>	<u>148,260,456</u>	<u>135,822,668</u>	<u>147,867,687</u>

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

	本集团及本行 2023 年 12 月 31 日	本集团及本行 2022 年 12 月 31 日
人民币	7.0%	7.5%
外币	4.0%	6.0%

(ii) 超额存款准备金指存放于央行用作资金清算用途的资金。

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

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

2 存放同业及其他金融机构款项

按机构类型及所在地区分析

附注	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	12,841,410	15,171,258	9,099,280	13,973,469
- 其他	5,420,557	2,760,185	5,398,360	2,735,742
中国境外				
- 银行	3,280,969	2,982,702	2,385,660	2,147,187
合计	<u>21,542,936</u>	<u>20,914,145</u>	<u>16,883,300</u>	<u>18,856,398</u>
应计利息	60,363	15,257	12,757	13,658
减：预期信用减值准备 五(17)	<u>(35,209)</u>	<u>(49,152)</u>	<u>(31,959)</u>	<u>(45,778)</u>
账面价值	<u>21,568,090</u>	<u>20,880,250</u>	<u>16,864,098</u>	<u>18,824,278</u>

3 拆出资金

按机构类型及所在地区分析

附注	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	6,152,113	434,748	6,152,113	434,748
- 其他金融机构	207,050,000	202,706,068	207,050,000	202,706,141
中国境外				
- 银行	1,454,751	442,401	3,694,109	3,036,335
合计	<u>214,656,864</u>	<u>203,583,217</u>	<u>216,896,222</u>	<u>206,177,224</u>
应计利息	642,337	923,083	689,685	941,955
减：预期信用减值准备 五(17)	<u>(594,636)</u>	<u>(892,030)</u>	<u>(596,628)</u>	<u>(892,013)</u>
账面价值	<u>214,704,565</u>	<u>203,614,270</u>	<u>216,989,279</u>	<u>206,227,166</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具

本集团

2023 年 12 月 31 日

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

2022 年 12 月 31 日

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

本行

2023 年 12 月 31 日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
- 货币远期及互换	937,014,036	10,767,213	(9,115,774)
- 汇率期权	20,993,848	113,257	(243,695)
- 货币利率互换	14,182,375	62,958	(114,549)
利率衍生工具	1,317,018,365	3,234,453	(3,278,734)
商品衍生工具	35,356,443	347,003	(560,916)
其他衍生工具	1,320,000	2,084	(450)
合计	<u>2,325,885,067</u>	<u>14,526,968</u>	<u>(13,314,118)</u>

2022 年 12 月 31 日

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

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

5 买入返售金融资产

5.1 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内				
- 基金及资管计划	1,427,520	11,070,546	1,427,520	11,005,545
- 银行	997,500	9,647,200	997,500	9,647,200
- 保险	-	2,122,965	-	2,122,965
- 证券公司	310,650	1,083,300	300,000	1,083,300
- 理财产品	2,000,200	18,000	2,000,200	-
- 其他	1,288,400	1,288,400	-	-
合计	6,024,270	25,230,411	4,725,220	23,859,010
应计利息	3,038	2,827	3,031	2,767
减：预期信用减值准备 五(17)	(1,305,960)	(1,406,573)	(17,560)	(118,173)
账面价值	4,721,348	23,826,665	4,710,691	23,743,604

5.2 按买入返售的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券	1,708,150	21,344,391	1,697,500	21,261,390
同业存单	3,027,720	2,597,620	3,027,720	2,597,620
其他	1,288,400	1,288,400	-	-
合计	6,024,270	25,230,411	4,725,220	23,859,010
应计利息	3,038	2,827	3,031	2,767
减：预期信用减值准备 五(17)	(1,305,960)	(1,406,573)	(17,560)	(118,173)
账面价值	4,721,348	23,826,665	4,710,691	23,743,604

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款

6.1 按计量方式分析

注	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量	(i) 1,258,221,606	1,186,365,275	1,235,170,863	1,168,636,575
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(ii) 118,811,317	118,160,487	118,811,317	118,160,487
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益	(iii) 2,000	66,828	2,000	66,828
贷款和垫款总额	<u>1,377,034,923</u>	<u>1,304,592,590</u>	<u>1,353,984,180</u>	<u>1,286,863,890</u>
应计利息	5,227,498	3,848,015	5,132,696	3,783,926
减：预期信用减值准备				
- 以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五(17) (43,450,863)	(44,715,204)	(42,859,916)	(43,979,532)
账面价值	<u>1,338,811,558</u>	<u>1,263,725,401</u>	<u>1,316,256,960</u>	<u>1,246,668,284</u>

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	831,498,773	770,524,185	809,554,939	753,896,024
个人贷款				
- 住房按揭贷款	160,581,169	164,746,710	160,536,399	164,680,038
- 个人消费贷款	108,656,415	110,719,397	108,561,800	110,608,621
- 个人经营性贷款	119,580,085	100,472,537	118,612,561	99,549,446
- 信用卡	37,895,552	39,828,997	37,895,552	39,828,997
票据贴现	9,612	73,449	9,612	73,449
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	<u>1,258,221,606</u>	<u>1,186,365,275</u>	<u>1,235,170,863</u>	<u>1,168,636,575</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.1 按计量方式分析(续)

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	197,879	-	197,879	-
票据贴现	118,613,438	118,160,487	118,613,438	118,160,487
合计	118,811,317	118,160,487	118,811,317	118,160,487

(iii) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	2,000	21,735	2,000	21,735
票据贴现	-	45,093	-	45,093
合计	2,000	66,828	2,000	66,828

6.2 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	567,015,542	536,481,826	557,603,126	531,290,757
抵押贷款	373,383,468	387,749,356	371,904,563	386,187,706
保证贷款	315,241,577	276,660,833	303,899,140	266,088,558
质押贷款	121,394,336	103,700,575	120,577,351	103,296,869
贷款和垫款总额	1,377,034,923	1,304,592,590	1,353,984,180	1,286,863,890

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 按借款人行业分布情况分析

	本集团				本行			
	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	226,886,111	16.48	215,491,949	16.51	223,695,707	16.52	213,129,552	16.56
房地产业	123,136,118	8.94	129,644,675	9.94	121,534,263	8.98	126,986,353	9.87
水利、环境和公共设施管理业	100,158,975	7.27	100,096,635	7.67	98,296,355	7.26	99,774,507	7.75
制造业	95,577,090	6.94	68,875,050	5.28	92,762,399	6.85	66,781,707	5.19
批发和零售业	69,611,228	5.06	65,718,103	5.04	68,972,772	5.09	63,972,247	4.97
建筑业	56,557,826	4.11	40,859,275	3.13	55,343,180	4.09	40,403,476	3.14
金融业	33,693,386	2.45	31,958,072	2.45	26,825,133	1.98	27,186,675	2.11
科学研究和技术服务业	32,810,491	2.38	19,187,245	1.47	31,111,135	2.30	19,113,807	1.49
信息传输、软件和信息技术服务业	21,331,975	1.55	27,053,123	2.07	20,877,555	1.54	26,896,687	2.09
电力、热力、燃气及水生产和供应业	13,374,323	0.97	17,479,582	1.34	12,592,897	0.93	16,895,131	1.31
交通运输、仓储和邮政业	18,553,463	1.35	16,805,960	1.29	18,407,519	1.36	16,282,980	1.27
其他	40,007,666	2.91	37,376,251	2.87	39,335,903	2.91	36,494,637	2.84
公司贷款和垫款小计	831,698,652	60.41	770,545,920	59.06	809,754,818	59.81	753,917,759	58.59
个人贷款	426,713,221	30.99	415,767,641	31.87	425,606,312	31.43	414,667,102	32.22
票据贴现	118,623,050	8.60	118,279,029	9.07	118,623,050	8.76	118,279,029	9.19
合计	1,377,034,923	100.00	1,304,592,590	100.00	1,353,984,180	100.00	1,286,863,890	100.00

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 按地区分布情况分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
上海地区	621,900,418	595,622,814	619,407,588	593,101,260
长三角地区(除上海地区)	426,856,778	381,671,396	426,354,940	381,153,689
珠三角地区(含香港)	187,344,415	194,843,550	167,599,601	180,468,942
环渤海地区	93,234,517	91,132,362	93,234,517	91,132,362
中西部地区	47,698,795	41,322,468	47,387,534	41,007,637
贷款和垫款总额	<u>1,377,034,923</u>	<u>1,304,592,590</u>	<u>1,353,984,180</u>	<u>1,286,863,890</u>

6.5 已逾期贷款(未含应计利息)按担保方式及逾期期限分析

本集团

	2023 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以 内(含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	3,407,783	2,452,139	277,078	143,442	6,280,442
保证贷款	526,784	1,079,552	2,345,293	1,174,251	5,125,880
抵押贷款	3,202,878	4,415,000	388,590	500,289	8,506,757
质押贷款	666,118	143,095	2,743,411	49,451	3,602,075
合计	<u>7,803,563</u>	<u>8,089,786</u>	<u>5,754,372</u>	<u>1,867,433</u>	<u>23,515,154</u>

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 已逾期贷款(未含应计利息)按担保方式及逾期期限分析(续)

本行

	2023 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以 内(含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	3,405,426	2,449,580	275,438	143,419	6,273,863
保证贷款	453,774	842,089	2,251,285	1,174,251	4,721,399
抵押贷款	3,193,044	4,393,287	385,202	496,400	8,467,933
质押贷款	666,118	141,595	2,743,151	45,251	3,596,115
合计	<u>7,718,362</u>	<u>7,826,551</u>	<u>5,655,076</u>	<u>1,859,321</u>	<u>23,059,310</u>

	2022 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以 内(含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	3,056,689	2,309,552	1,158,695	168,049	6,692,985
保证贷款	502,245	2,461,296	1,873,911	218,049	5,055,501
抵押贷款	1,623,717	2,482,176	3,392,111	294,021	7,792,025
质押贷款	1,315	196,665	1,579,000	3,600	1,780,580
合计	<u>5,183,966</u>	<u>7,449,689</u>	<u>8,003,717</u>	<u>683,719</u>	<u>21,321,091</u>

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

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

本集团

	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,209,036,773	77,142,088	22,194,916	1,308,373,777
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(31,946,045)	31,946,045	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(11,223,161)	-	11,223,161	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(5,452,625)	5,452,625	-
本年净增加/(减少)	108,974,317	(17,953,902)	(4,484,051)	86,536,364
本年核销	-	-	(14,644,901)	(14,644,901)
收回原核销贷款	-	-	1,995,181	1,995,181
年末余额	<u>1,274,841,884</u>	<u>85,681,606</u>	<u>21,736,931</u>	<u>1,382,260,421</u>
	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,130,400,339	74,200,948	22,328,683	1,226,929,970
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(34,486,506)	34,486,506	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(7,958,426)	-	7,958,426	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(7,270,749)	7,270,749	-
本年净增加/(减少)	121,081,366	(24,274,617)	(5,703,416)	91,103,333
本年核销	-	-	(10,909,020)	(10,909,020)
收回原核销贷款	-	-	1,249,494	1,249,494
年末余额	<u>1,209,036,773</u>	<u>77,142,088</u>	<u>22,194,916</u>	<u>1,308,373,777</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

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

本行

	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,192,256,149	76,946,652	21,378,187	1,290,580,988
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(31,839,430)	31,839,430	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(10,876,198)	-	10,876,198	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(5,552,390)	5,552,390	-
本年净增加/(减少)	102,799,845	(17,755,175)	(4,358,584)	80,686,086
本年核销	-	-	(14,133,007)	(14,133,007)
收回原核销贷款	-	-	1,980,809	1,980,809
年末余额	<u>1,252,340,366</u>	<u>85,478,517</u>	<u>21,295,993</u>	<u>1,359,114,876</u>
	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,112,163,832	73,995,544	22,068,174	1,208,227,550
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(34,360,928)	34,360,928	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(7,418,073)	-	7,418,073	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(7,253,010)	7,253,010	-
本年净增加/(减少)	121,871,318	(24,156,810)	(5,696,788)	92,017,720
本年核销	-	-	(10,902,897)	(10,902,897)
收回原核销贷款	-	-	1,238,615	1,238,615
年末余额	<u>1,192,256,149</u>	<u>76,946,652</u>	<u>21,378,187</u>	<u>1,290,580,988</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.7 预期信用减值准备变动情况

6.7.1 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用减值准备变动

本集团

	2023 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	17,426,675	13,035,122	14,253,407	44,715,204
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(197,455)	197,455	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(63,968)	-	63,968	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,267,058)	1,267,058	-
本年净减少	(703,160)	(1,332,739)	(3,171,966)	(5,207,865)
重新计量	(563,009)	2,253,173	15,049,792	16,739,956
本年核销	-	-	(14,644,901)	(14,644,901)
收回原核销贷款和垫款	-	-	1,995,181	1,995,181
其他变动	(53,503)	(43,363)	(49,846)	(146,712)
年末余额	15,845,580	12,842,590	14,762,693	43,450,863
	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	16,216,187	12,144,938	14,832,281	43,193,406
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	131,336	(131,336)	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	185,633	-	(185,633)	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,104,359)	1,104,359	-
本年净增加/(减少)	1,638,350	(2,938,016)	(1,496,624)	(2,796,290)
重新计量	(684,043)	5,109,364	9,708,269	14,133,590
本年核销	-	-	(10,909,020)	(10,909,020)
收回原核销贷款和垫款	-	-	1,249,494	1,249,494
其他变动	(60,788)	(45,469)	(49,719)	(155,976)
年末余额	17,426,675	13,035,122	14,253,407	44,715,204

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.7 预期信用减值准备变动情况(续)

6.7.1 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用减值准备变动(续)

本行

	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	17,184,052	13,006,419	13,789,061	43,979,532
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(197,207)	197,207	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(58,911)	-	58,911	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,366,823)	1,366,823	-
本年净减少	(792,822)	(1,258,651)	(3,094,366)	(5,145,839)
重新计量	(560,840)	2,289,247	14,596,841	16,325,248
本年核销	-	-	(14,133,007)	(14,133,007)
收回原核销贷款和垫款	-	-	1,980,809	1,980,809
其他变动	(53,171)	(43,930)	(49,726)	(146,827)
年末余额	15,521,101	12,823,469	14,515,346	42,859,916
	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	16,011,455	12,095,706	14,752,462	42,859,623
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	131,903	(131,903)	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	186,229	-	(186,229)	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,086,620)	1,086,620	-
本年净增加/(减少)	1,632,028	(2,912,060)	(1,464,886)	(2,744,918)
重新计量	(704,067)	5,096,924	9,324,351	13,717,208
本年核销	-	-	(10,902,897)	(10,902,897)
收回原核销贷款和垫款	-	-	1,238,615	1,238,615
其他变动	(73,496)	(55,628)	(58,975)	(188,099)
年末余额	17,184,052	13,006,419	13,789,061	43,979,532

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.7 预期信用减值准备变动情况(续)

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

本集团及本行

	2023 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	2,060,346	-	738,960	2,799,306
本年转移				
本年净减少	(831,021)	-	-	(831,021)
重新计量	-	-	(143,869)	(143,869)
年末余额	<u>1,229,325</u>	<u>-</u>	<u>595,091</u>	<u>1,824,416</u>
	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	2,169,171	-	694,522	2,863,693
本年转移				
本年净减少	(108,825)	-	-	(108,825)
重新计量	-	-	44,438	44,438
年末余额	<u>2,060,346</u>	<u>-</u>	<u>738,960</u>	<u>2,799,306</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

7 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
政府债券	15,692,048	1,417,546	7,372,342	1,407,578
政策性银行债券	17,922,322	5,420,448	13,368,549	1,924,399
金融债券	51,667,004	30,527,480	946,782	4,699,056
企业债券	5,986,539	24,840,830	3,479,762	16,284,942
资产支持证券	863,920	1,664,417	246,467	834,343
基金投资	212,540,449	219,332,794	201,785,897	208,168,880
同业存单	50,145,972	18,831,995	49,148,578	18,586,085
资金信托计划及资产管理计划	5,138,586	5,654,042	24,172,116	24,045,520
股权投资及其他	1,260,168	1,418,826	793,514	795,888
合计	<u>361,217,008</u>	<u>309,108,378</u>	<u>301,314,007</u>	<u>276,746,691</u>

8 债权投资

8.1 按产品类型分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
政府债券	424,166,444	390,905,436	412,177,080	390,138,533
政策性银行债券	60,671,598	55,111,584	1,039,737	1,721,265
央行票据	600,000	61,011	600,000	61,011
金融债券	109,979,771	44,673,192	65,560,390	32,447,754
企业债券	194,818,619	180,826,025	186,511,518	165,273,050
资产支持证券	13,381,122	16,090,134	12,999,954	15,141,294
同业存单	4,415,529	7,857,846	3,607,180	6,157,272
证券收益凭证投资	2,300,000	9,700,000	2,300,000	9,700,000
资金信托计划及资产管理计划	<u>32,431,507</u>	<u>45,923,074</u>	<u>122,836,760</u>	<u>108,533,201</u>
小计	<u>842,764,590</u>	<u>751,148,302</u>	<u>807,632,619</u>	<u>729,173,380</u>
应计利息	11,714,141	10,660,448	11,687,763	10,603,386
减：预期信用减值准备 五(17)	<u>(15,249,679)</u>	<u>(15,217,288)</u>	<u>(15,909,155)</u>	<u>(16,099,658)</u>
债权投资净额	<u>839,229,052</u>	<u>746,591,462</u>	<u>803,411,227</u>	<u>723,677,108</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 债权投资(续)

8.2 债权投资总额(含应计利息)变动

本集团

	2023 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	742,437,151	1,032,051	18,339,548	761,808,750
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(199,881)	199,881	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	240,854	-	(240,854)	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(155,929)	155,929	-
本年净增加/(减少)	95,207,272	(490,655)	(62,567)	94,654,050
本年核销	-	-	(1,986,490)	(1,986,490)
收回原核销债权投资	-	-	2,421	2,421
年末余额	<u>837,685,396</u>	<u>585,348</u>	<u>16,207,987</u>	<u>854,478,731</u>
	2022 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	770,122,607	2,345,648	19,378,653	791,846,908
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(1,003,171)	1,003,171	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(1,464,707)	-	1,464,707	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,231,729)	1,231,729	-
本年净减少	(25,217,578)	(1,085,039)	(2,321,436)	(28,624,053)
本年核销	-	-	(1,414,105)	(1,414,105)
年末余额	<u>742,437,151</u>	<u>1,032,051</u>	<u>18,339,548</u>	<u>761,808,750</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 债权投资(续)

8.2 债权投资总额(含应计利息)变动(续)

本行

	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	720,023,702	751,321	19,001,743	739,776,766
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(199,881)	199,881	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	240,854	-	(240,854)	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(36,000)	36,000	-
本年净增加/(减少)	82,120,626	(505,808)	(87,133)	81,527,685
本年核销	-	-	(1,986,490)	(1,986,490)
收回原核销债权投资	-	-	2,421	2,421
年末余额	<u>802,185,301</u>	<u>409,394</u>	<u>16,725,687</u>	<u>819,320,382</u>
	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	749,510,795	2,243,320	20,305,078	772,059,193
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(730,239)	730,239	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(1,162,431)	-	1,162,431	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,231,729)	1,231,729	-
本年净减少	(27,594,423)	(990,509)	(2,283,390)	(30,868,322)
本年核销	-	-	(1,414,105)	(1,414,105)
年末余额	<u>720,023,702</u>	<u>751,321</u>	<u>19,001,743</u>	<u>739,776,766</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 债权投资(续)

8.3 债权投资预期信用减值准备变动情况

本集团

	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,283,986	124,585	13,808,717	15,217,288
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(173)	173	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	168,598	-	(168,598)	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(20,346)	20,346	-
本年净减少	(120,066)	(31,090)	(33,909)	(185,065)
重新计量	(277,887)	12,065	2,550,787	2,284,965
本年核销	-	-	(1,986,490)	(1,986,490)
收回原核销债权投资	-	-	2,421	2,421
其他变动	(5,738)	(465)	(77,237)	(83,440)
年末余额	<u>1,048,720</u>	<u>84,922</u>	<u>14,116,037</u>	<u>15,249,679</u>
	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,794,976	579,337	9,778,930	12,153,243
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(9,557)	9,557	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(32,815)	-	32,815	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(333,231)	333,231	-
本年净减少	(273,879)	(244,272)	(287,752)	(805,903)
重新计量	(194,739)	113,194	5,422,935	5,341,390
本年核销	-	-	(1,414,105)	(1,414,105)
其他变动	-	-	(57,337)	(57,337)
年末余额	<u>1,283,986</u>	<u>124,585</u>	<u>13,808,717</u>	<u>15,217,288</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

8 债权投资(续)

8.3 债权投资预期信用减值准备变动情况(续)

本行

	2023 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	1,283,236	54,612	14,761,810	16,099,658
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(173)	173	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	168,598	-	(168,598)	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(5,339)	5,339	-
本年净减少	(114,786)	(39,339)	(41,625)	(195,750)
重新计量	(277,895)	(1,831)	2,365,339	2,085,613
本年核销	-	-	(1,986,490)	(1,986,490)
收回原核销债权投资	-	-	2,421	2,421
其他变动	(6,371)	(50)	(89,876)	(96,297)
年末余额	1,052,609	8,226	14,848,320	15,909,155
	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	1,788,220	559,554	10,741,702	13,089,476
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(9,438)	9,438	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(30,191)	-	30,191	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(333,231)	333,231	-
本年净减少	(308,834)	(224,498)	(277,693)	(811,025)
重新计量	(156,521)	43,349	5,354,627	5,241,455
本年核销	-	-	(1,414,105)	(1,414,105)
其他变动	-	-	(6,143)	(6,143)
年末余额	1,283,236	54,612	14,761,810	16,099,658

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 其他债权投资

9.1 按产品类型分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
同业存单	16,205,024	34,360,485	15,693,388	32,078,095
政府债券	21,202,651	29,542,136	20,133,620	27,753,805
政策性银行债券	27,830,885	25,859,089	27,830,885	25,859,089
金融债券	16,358,822	2,847,663	13,190,988	2,429,920
企业债券	18,697,232	2,627,330	17,664,141	1,071,172
资产支持证券	69,503	431,039	69,503	431,039
央行票据	-	100,218	-	100,218
小计	<u>100,364,117</u>	<u>95,767,960</u>	<u>94,582,525</u>	<u>89,723,338</u>
应计利息	<u>1,126,582</u>	<u>865,043</u>	<u>996,969</u>	<u>782,621</u>
合计	<u>101,490,699</u>	<u>96,633,003</u>	<u>95,579,494</u>	<u>90,505,959</u>

9.2 其他债权投资公允价值分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
公允价值	101,490,699	96,633,003	95,579,494	90,505,959
成本	103,413,923	98,866,854	96,653,522	91,788,643
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	(1,923,224)	(2,233,851)	(1,074,028)	(1,282,684)
预期信用减值准备	(2,045,061)	(2,008,443)	(1,629,707)	(1,485,209)

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所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 其他债权投资余额的变动情况

本集团

	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	96,291,968	57,941	283,094	96,633,003
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(266,367)	266,367	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(104,535)	-	104,535	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(21,015)	21,015	-
本年净增加/(减少)	5,268,797	(82,340)	(328,761)	4,857,696
本年核销	-	-	-	-
年末余额	<u>101,189,863</u>	<u>220,953</u>	<u>79,883</u>	<u>101,490,699</u>
	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	22,492,257	17,322	267,044	22,776,623
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(108,113)	108,113	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(286,690)	-	286,690	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(1,539)	1,539	-
本年净增加/(减少)	74,194,514	(65,955)	(272,179)	73,856,380
本年核销	-	-	-	-
年末余额	<u>96,291,968</u>	<u>57,941</u>	<u>283,094</u>	<u>96,633,003</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所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 其他债权投资余额的变动情况(续)

本行

	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	90,409,348	-	96,611	90,505,959
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	-	-	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本年净增加/(减少)	5,141,730	-	(68,195)	5,073,535
本年核销	-	-	-	-
年末余额	<u>95,551,078</u>	<u>-</u>	<u>28,416</u>	<u>95,579,494</u>
	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	16,296,554	-	243,421	16,539,975
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	-	-	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本年净增加/(减少)	74,112,794	-	(146,810)	73,965,984
本年核销	-	-	-	-
年末余额	<u>90,409,348</u>	<u>-</u>	<u>96,611</u>	<u>90,505,959</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 其他债权投资(续)

9.4 其他债权投资预期信用减值准备变动情况

本集团

	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	206,855	30,006	1,771,582	2,008,443
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(3,669)	3,669	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(5,037)	-	5,037	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(12,822)	12,822	-
本年净增加/(减少)	21,623	-	-	21,623
重新计量	14,473	42,786	418,422	475,681
本年核销	-	-	(454,388)	(454,388)
其他变动	-	-	(6,298)	(6,298)
年末余额	234,245	63,639	1,747,177	2,045,061
	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	90,777	10,438	1,164,103	1,265,318
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	(1,784)	1,784	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	(227,199)	-	227,199	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	(3,171)	3,171	-
本年净增加/(减少)	339,120	(7,122)	(7,843)	324,155
重新计量	5,941	28,077	389,119	423,137
本年核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	(4,167)	(4,167)
年末余额	206,855	30,006	1,771,582	2,008,443

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

9 其他债权投资(续)

9.4 其他债权投资预期信用减值准备变动情况(续)

本行

	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	198,842	-	1,286,367	1,485,209
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	-	-	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本年净增加	30,076	-	-	30,076
重新计量	8,394	-	113,159	121,553
本年核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	(7,131)	(7,131)
年末余额	237,312	-	1,392,395	1,629,707
	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	49,110	-	1,105,438	1,154,548
本年转移				
- 第一阶段与第二阶段转移净额	-	-	-	-
- 第一阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
- 第二阶段与第三阶段转移净额	-	-	-	-
本年净增加/(减少)	143,626	-	(13,345)	130,281
重新计量	6,106	-	198,442	204,548
本年核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	(4,168)	(4,168)
年末余额	198,842	-	1,286,367	1,485,209

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

10 其他权益工具投资

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
股权投资	<u>3,335,499</u>	<u>929,506</u>	<u>3,279,898</u>	<u>881,472</u>

其他权益工具投资公允价值分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
成本	613,449	612,891	583,448	582,891
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	<u>2,722,050</u>	<u>316,615</u>	<u>2,696,450</u>	<u>298,581</u>
合计	<u>3,335,499</u>	<u>929,506</u>	<u>3,279,898</u>	<u>881,472</u>

11 长期股权投资

本集团

	注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	(i)	958,666	504,485
对合营企业的投资	(i)	<u>4,306</u>	<u>3,941</u>
合计		<u>962,972</u>	<u>508,426</u>
长期股权投资减值准备		(158)	-
账面价值		<u>962,814</u>	<u>508,426</u>

本行

		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	(ii)	957,485	483,621
对子公司的投资	(iii)	<u>9,020,424</u>	<u>6,870,724</u>
合计		<u>9,977,909</u>	<u>7,354,345</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所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	2023 年度							
	年初余额	本年增加	本年减少	权益法下 确认的投 资收益	权益法下确 认的其他综 合收益	宣告发放 现金股利	年末余额	减值准备 年末余额
上海尚诚消费金融股份有限公司 (以下简称“尚诚金融”)	483,621	380,000	-	93,864	-	-	957,485	-
上海上康银创投资管理有限公司 (以下简称“上康银创”)	20,673	-	(23,176)	2,596	-	(93)	-	-
深能上银绿色能源(深圳)有限公司 (以下简称“深能上银”)	3,941	-	-	365	-	-	4,306	-
其他	191	990	-	-	-	-	1,181	(158)
合计	508,426	380,990	(23,176)	96,825	-	(93)	962,972	(158)

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

11 长期股权投资(续)

(i) 本集团对联营企业及合营企业的长期股权投资变动情况分析如下(续):

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所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	2023 年度					
	年初余额	本年增加	权益法下确认的投资收益	权益法下确认的其他综合收益	年末余额	减值准备年末余额
尚诚金融	483,621	380,000	93,864	-	957,485	-

被投资单位	2022 年度					
	年初余额	本年增加	权益法下确认的投资收益	权益法下确认的其他综合收益	年末余额	减值准备年末余额
尚诚金融	435,717	-	47,904	-	483,621	-

本集团及本行联营企业及合营企业的相关信息参见附注六(2)。

(iii) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下：

被投资单位	2023 年度			
	年初余额	本年增加	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	2,000,000	5,279,424	-
上银理财有限责任公司(以下简称“上银理财”)	3,000,000	-	3,000,000	-
上银基金管理有限公司(以下简称“上银基金”)	270,000	149,700	419,700	-
上海闵行上银村镇银行股份有限公司(以下简称“闵行村镇”)	102,000	-	102,000	-
江苏江宁上银村镇银行股份有限公司(以下简称“江宁村镇”)	102,000	-	102,000	-
崇州上银村镇银行股份有限公司(以下简称“崇州村镇”)	66,300	-	66,300	-
浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司(以下简称“衢江村镇”)	51,000	-	51,000	-
合计	6,870,724	2,149,700	9,020,424	-

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

11 长期股权投资(续)

(iii) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下(续):

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

本行子公司的相关信息参见附注六(1)。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

12 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本				
2023 年 1 月 1 日	7,885,699	2,812,892	99,432	10,798,023
本年增加	122,554	341,245	9,330	473,129
在建工程转入	5,310,166	45,123	-	5,355,289
本年减少	(39,352)	(81,409)	(5,223)	(125,984)
2023 年 12 月 31 日	13,279,067	3,117,851	103,539	16,500,457
累计折旧				
2023 年 1 月 1 日	(3,044,503)	(2,048,124)	(77,433)	(5,170,060)
本年增加	(273,685)	(241,373)	(5,986)	(521,044)
本年减少	24,993	76,500	4,732	106,225
2023 年 12 月 31 日	(3,293,195)	(2,212,997)	(78,687)	(5,584,879)
账面价值				
2023 年 1 月 1 日	4,841,196	764,768	21,999	5,627,963
2023 年 12 月 31 日	9,985,872	904,854	24,852	10,915,578
本集团				
	房屋及建筑物	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本				
2022 年 1 月 1 日	7,368,198	2,608,081	99,260	10,075,539
本年增加	8,764	260,443	9,265	278,472
在建工程转入	517,404	22,633	-	540,037
本年减少	(8,667)	(78,265)	(9,093)	(96,025)
2022 年 12 月 31 日	7,885,699	2,812,892	99,432	10,798,023
累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(2,814,538)	(1,906,380)	(80,305)	(4,801,223)
本年增加	(230,229)	(215,718)	(5,598)	(451,545)
本年减少	264	73,974	8,470	82,708
2022 年 12 月 31 日	(3,044,503)	(2,048,124)	(77,433)	(5,170,060)
账面价值				
2022 年 1 月 1 日	4,553,660	701,701	18,955	5,274,316
2022 年 12 月 31 日	4,841,196	764,768	21,999	5,627,963

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

12 固定资产(续)

本行

	房屋及建筑物	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本				
2023 年 1 月 1 日	7,797,052	2,752,039	94,749	10,643,840
本年增加	122,552	327,855	9,014	459,421
在建工程转入	5,310,166	45,123	-	5,355,289
本年减少	(39,352)	(79,549)	(4,945)	(123,846)
2023 年 12 月 31 日	13,190,418	3,045,468	98,818	16,334,704
累计折旧				
2023 年 1 月 1 日	(3,012,329)	(2,005,413)	(73,557)	(5,091,299)
本年增加	(270,292)	(232,954)	(5,760)	(509,006)
本年减少	24,993	74,733	4,467	104,193
2023 年 12 月 31 日	(3,257,628)	(2,163,634)	(74,850)	(5,496,112)
账面价值				
2023 年 1 月 1 日	4,784,723	746,626	21,192	5,552,541
2023 年 12 月 31 日	9,932,790	881,834	23,968	10,838,592
	房屋及建筑物	家具及 电子设备	运输工具	合计
成本				
2022 年 1 月 1 日	7,279,693	2,558,449	93,351	9,931,493
本年增加	8,764	247,624	8,799	265,187
在建工程转入	517,262	22,633	-	539,895
本年减少	(8,667)	(76,667)	(7,401)	(92,735)
2022 年 12 月 31 日	7,797,052	2,752,039	94,749	10,643,840
累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(2,785,693)	(1,867,103)	(75,195)	(4,727,991)
本年增加	(226,900)	(210,758)	(5,223)	(442,881)
本年减少	264	72,448	6,861	79,573
2022 年 12 月 31 日	(3,012,329)	(2,005,413)	(73,557)	(5,091,299)
账面价值				
2022 年 1 月 1 日	4,494,000	691,346	18,156	5,203,502
2022 年 12 月 31 日	4,784,723	746,626	21,192	5,552,541

于 2023 年 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 4.83 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 4.16 亿元)。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行账面价值约为人民币 0.84 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中(2022 年 12 月 31 日：人民币 0.89 亿元)。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

13 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	合计
成本				
2023 年 1 月 1 日	3,214,078	65,289	907	3,280,274
本年增加	829,525	9,274	438	839,237
本年减少	(820,671)	(70,979)	(907)	(892,557)
2023 年 12 月 31 日	<u>3,222,932</u>	<u>3,584</u>	<u>438</u>	<u>3,226,954</u>
累计折旧				
2023 年 1 月 1 日	(1,467,596)	(54,930)	(816)	(1,523,342)
本年增加	(792,885)	(18,511)	(350)	(811,746)
本年减少	766,396	70,859	801	838,056
2023 年 12 月 31 日	<u>(1,494,085)</u>	<u>(2,582)</u>	<u>(365)</u>	<u>(1,497,032)</u>
账面价值				
2023 年 1 月 1 日	<u>1,746,482</u>	<u>10,359</u>	<u>91</u>	<u>1,756,932</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>1,728,847</u>	<u>1,002</u>	<u>73</u>	<u>1,729,922</u>
	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	合计
成本				
2022 年 1 月 1 日	2,517,659	47,039	907	2,565,605
本年增加	778,944	18,533	-	797,477
本年减少	(82,525)	(283)	-	(82,808)
2022 年 12 月 31 日	<u>3,214,078</u>	<u>65,289</u>	<u>907</u>	<u>3,280,274</u>
累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(727,850)	(30,182)	(415)	(758,447)
本年增加	(784,540)	(24,864)	(401)	(809,805)
本年减少	44,794	116	-	44,910
2022 年 12 月 31 日	<u>(1,467,596)</u>	<u>(54,930)</u>	<u>(816)</u>	<u>(1,523,342)</u>
账面价值				
2022 年 1 月 1 日	<u>1,789,809</u>	<u>16,857</u>	<u>492</u>	<u>1,807,158</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>1,746,482</u>	<u>10,359</u>	<u>91</u>	<u>1,756,932</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

13 使用权资产(续)

本行

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	合计
成本				
2023 年 1 月 1 日	3,083,648	64,228	907	3,148,783
本年增加	826,458	9,247	438	836,143
本年减少	(799,784)	(70,944)	(907)	(871,635)
2023 年 12 月 31 日	3,110,322	2,531	438	3,113,291
累计折旧				
2023 年 1 月 1 日	(1,393,672)	(54,670)	(816)	(1,449,158)
本年增加	(756,619)	(18,279)	(350)	(775,248)
本年减少	745,542	70,825	801	817,168
2023 年 12 月 31 日	(1,404,749)	(2,124)	(365)	(1,407,238)
账面价值				
2023 年 1 月 1 日	1,689,976	9,558	91	1,699,625
2023 年 12 月 31 日	1,705,573	407	73	1,706,053
	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	合计
成本				
2022 年 1 月 1 日	2,429,098	46,487	907	2,476,492
本年增加	734,741	17,741	-	752,482
本年减少	(80,191)	-	-	(80,191)
2022 年 12 月 31 日	3,083,648	64,228	907	3,148,783
累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(697,654)	(30,013)	(415)	(728,082)
本年增加	(738,614)	(24,657)	(401)	(763,672)
本年减少	42,596	-	-	42,596
2022 年 12 月 31 日	(1,393,672)	(54,670)	(816)	(1,449,158)
账面价值				
2022 年 1 月 1 日	1,731,444	16,474	492	1,748,410
2022 年 12 月 31 日	1,689,976	9,558	91	1,699,625

- (1) 于 2023 年 12 月 31 日，本集团租赁负债余额为人民币 16.48 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 16.86 亿元)。
- (2) 于 2023 年 12 月 31 日，本集团已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为人民币 1.27 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 0.89 亿元)。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

14 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件及其他	合计
成本			
2023 年 1 月 1 日	301,070	2,882,753	3,183,823
本年增加	3,285	48,672	51,957
在建工程转入	-	360,061	360,061
本年减少	-	(8,779)	(8,779)
2023 年 12 月 31 日	304,355	3,282,707	3,587,062
累计摊销			
2023 年 1 月 1 日	(120,850)	(1,773,757)	(1,894,607)
本年摊销	(6,560)	(385,322)	(391,882)
本年减少	-	8,475	8,475
2023 年 12 月 31 日	(127,410)	(2,150,604)	(2,278,014)
账面价值			
2023 年 1 月 1 日	180,220	1,108,996	1,289,216
2023 年 12 月 31 日	176,945	1,132,103	1,309,048
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
成本			
2022 年 1 月 1 日	301,070	2,344,159	2,645,229
本年增加	-	25,442	25,442
在建工程转入	-	513,152	513,152
2022 年 12 月 31 日	301,070	2,882,753	3,183,823
累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	(114,378)	(1,454,806)	(1,569,184)
本年摊销	(6,472)	(318,951)	(325,423)
2022 年 12 月 31 日	(120,850)	(1,773,757)	(1,894,607)
账面价值			
2022 年 1 月 1 日	186,692	889,353	1,076,045
2022 年 12 月 31 日	180,220	1,108,996	1,289,216

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

14 无形资产(续)

本行

	土地使用权	计算机软件及其他	合计
成本			
2023 年 1 月 1 日	301,070	2,790,153	3,091,223
本年增加	3,284	36,076	39,360
在建工程转入	-	358,518	358,518
本年减少	-	(9,681)	(9,681)
2023 年 12 月 31 日	304,354	3,175,066	3,479,420
累计摊销			
2023 年 1 月 1 日	(120,850)	(1,737,029)	(1,857,879)
本年摊销	(6,559)	(370,863)	(377,422)
本年减少	-	9,377	9,377
2023 年 12 月 31 日	(127,409)	(2,098,515)	(2,225,924)
账面价值			
2023 年 1 月 1 日	180,220	1,053,124	1,233,344
2023 年 12 月 31 日	176,945	1,076,551	1,253,496
土地使用权 计算机软件及其他 合计			
成本			
2022 年 1 月 1 日	301,070	2,271,604	2,572,674
本年增加	-	5,397	5,397
在建工程转入	-	513,152	513,152
2022 年 12 月 31 日	301,070	2,790,153	3,091,223
累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	(114,378)	(1,426,671)	(1,541,049)
本年摊销	(6,472)	(310,358)	(316,830)
2022 年 12 月 31 日	(120,850)	(1,737,029)	(1,857,879)
账面价值			
2022 年 1 月 1 日	186,692	844,933	1,031,625
2022 年 12 月 31 日	180,220	1,053,124	1,233,344

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和负债

15.1 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债

本集团

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 注 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	84,905,145	21,191,204	83,421,990	20,829,284
应付职工薪酬	6,372,760	1,592,949	6,298,893	1,574,582
预提费用	571,488	142,872	437,964	109,491
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金 融资产的公允 价值变动	23,328	5,832	139,774	34,944
以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融资产的 公允价值变动	436,491	72,021	2,369,300	524,730
租赁负债	1,654,924	412,032	1,686,107	417,999
其他 (i)	2,877,513	671,656	2,138,825	473,121
小计	96,841,649	24,088,566	96,492,853	23,964,151
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	(5,744,884)	(1,436,221)	(52,677)	(9,966)
以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融资产的 公允价值变动	(1,062,424)	(265,606)	-	-
使用权资产	(1,736,616)	(432,433)	(1,756,932)	(435,626)
小计	(8,543,924)	(2,134,260)	(1,809,609)	(445,592)
净额	88,297,725	21,954,306	94,683,244	23,518,559

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和负债(续)

15.1 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债(续)

本行

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 注 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	84,291,254	21,072,814	83,005,320	20,751,330
应付职工薪酬	6,333,911	1,583,478	6,269,801	1,567,450
预提费用	571,489	142,872	437,963	109,491
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金 融资产的公允 价值变动	-	-	166,230	41,558
以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融资产的 公允价值变动	-	-	1,574,065	393,516
租赁负债	1,626,121	406,530	1,629,392	407,348
其他 (i)	2,254,522	563,631	1,377,785	344,446
小计	95,077,297	23,769,325	94,460,556	23,615,139
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	(5,743,638)	(1,435,910)	-	-
以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融资产的 公允价值变动	(1,036,823)	(259,206)	-	-
使用权资产	(1,706,053)	(426,513)	(1,699,625)	(424,906)
小计	(8,486,514)	(2,121,629)	(1,699,625)	(424,906)
净额	86,590,783	21,647,696	92,760,931	23,190,233

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

(i) 其他主要包括可转换公司债券利息收入产生的可抵扣暂时性差异。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和负债(续)

15.2 递延所得税资产和递延所得税负债的抵消

2023 年 12 月 31 日，本集团抵销的递延所得税负债为人民币 2,133,949 千元(2022 年 12 月 31 日：441,845 千元)。

本集团抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	互抵金额	抵销后余额	互抵金额	抵销后余额
递延所得税资产	(2,133,949)	21,954,617	(441,844)	23,522,307
递延所得税负债	2,133,949	(311)	441,844	(3,748)

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

16 其他资产

注	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应收资金清算款	2,168,491	7,932,004	1,240,898	7,529,206
应收款项及预付款项 (i)	2,820,802	4,819,409	2,228,280	4,549,353
应收利息	1,087,792	1,040,974	1,087,641	1,040,892
贵金属	6,575,200	883,732	6,575,200	883,732
在建工程及开发支出 (ii)	269,989	4,457,264	266,524	4,456,934
长期待摊费用	488,419	404,541	487,480	403,754
保证金	483,443	304,646	450,722	146,354
合计	<u>13,894,136</u>	<u>19,842,570</u>	<u>12,336,745</u>	<u>19,010,225</u>
减：预期信用减值准备 五(17)	<u>(1,249,766)</u>	<u>(1,752,208)</u>	<u>(1,091,780)</u>	<u>(1,742,992)</u>
账面价值	<u>12,644,370</u>	<u>18,090,362</u>	<u>11,244,965</u>	<u>17,267,233</u>

(i) 于 2022 年末，预付款项主要为预付购置办公楼、营业网点装修及其他系统工程款项。

(ii) 在建工程及开发支出

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
年初余额	4,457,264	810,274	4,456,934	810,274
本年增加	1,752,430	4,886,243	1,747,422	4,885,771
本年减少	(5,939,705)	(1,239,253)	(5,937,832)	(1,239,111)
年末净值	<u>269,989</u>	<u>4,457,264</u>	<u>266,524</u>	<u>4,456,934</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 预期信用减值准备

本集团

减值资产项目	附注	2023 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年转入/ (转出)	本年核销/ 处置	本年收回 已核销资产	其他变动	2023 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	五(1)	2	(2)	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	五(2)	49,152	(13,945)	-	-	-	2	35,209
拆出资金	五(3)	892,030	(297,394)	-	-	-	-	594,636
买入返售金融资产	五(5)	1,406,573	(100,613)	-	-	-	-	1,305,960
发放贷款和垫款								
- 以摊余成本计量	五(6)	44,715,204	11,532,091	-	(14,644,901)	1,995,181	(146,712)	43,450,863
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	五(6)	2,799,306	(974,890)	-	-	-	-	1,824,416
债权投资	五(8)	15,217,288	2,099,900	-	(1,986,490)	2,421	(83,440)	15,249,679
其他债权投资	五(9)	2,008,443	497,304	-	(454,388)	-	(6,298)	2,045,061
其他资产	五(16)	1,752,208	201,557	-	(737,082)	4,608	28,475	1,249,766
合计		<u>68,840,206</u>	<u>12,944,008</u>	<u>-</u>	<u>(17,822,861)</u>	<u>2,002,210</u>	<u>(207,973)</u>	<u>65,755,590</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 预期信用减值准备(续)

本集团(续)

减值资产项目	附注	2022 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年转入/ (转出)	本年核销/ 处置	本年收回 已核销资产	其他变动	2022 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	五(1)	1	1	-	-	-	-	2
存放同业及其他金融机构款项	五(2)	55,385	(5,514)	-	-	-	(719)	49,152
拆出资金	五(3)	1,115,050	(223,051)	-	-	-	31	892,030
买入返售金融资产	五(5)	1,209,662	196,911	-	-	-	-	1,406,573
发放贷款和垫款								
- 以摊余成本计量	五(6)	43,193,406	11,337,300	-	(10,909,020)	1,249,494	(155,976)	44,715,204
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	五(6)	2,863,693	(64,387)	-	-	-	-	2,799,306
债权投资	五(8)	12,153,243	4,535,487	-	(1,414,105)	-	(57,337)	15,217,288
其他债权投资	五(9)	1,265,318	747,292	-	-	-	(4,167)	2,008,443
其他资产	五(16)	1,822,742	(22,910)	-	(72,452)	8,819	16,009	1,752,208
合计		<u>63,678,500</u>	<u>16,501,129</u>	<u>-</u>	<u>(12,395,577)</u>	<u>1,258,313</u>	<u>(202,159)</u>	<u>68,840,206</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 预期信用减值准备(续)

本行

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

17 预期信用减值准备(续)

本行(续)

减值资产项目	附注	2022 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年转入 (转出)	本年核销/ 处置	本年收回 已核销资产	其他变动	2022 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	五(2)	49,216	(3,438)	-	-	-	-	45,778
拆出资金	五(3)	1,114,515	(222,502)	-	-	-	-	892,013
买入返售金融资产	五(5)	9,115	109,058	-	-	-	-	118,173
发放贷款和垫款								
- 以摊余成本计量	五(6)	42,859,623	10,972,290	-	(10,902,897)	1,238,615	(188,099)	43,979,532
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	五(6)	2,863,693	(64,387)	-	-	-	-	2,799,306
债权投资	五(8)	13,089,476	4,430,430	-	(1,414,105)	-	(6,143)	16,099,658
其他债权投资	五(9)	1,154,548	334,829	-	-	-	(4,168)	1,485,209
其他资产	五(16)	1,752,430	(10,440)	-	(72,452)	8,819	64,635	1,742,992
合计		<u>62,892,616</u>	<u>15,545,840</u>	<u>-</u>	<u>(12,389,454)</u>	<u>1,247,434</u>	<u>(133,775)</u>	<u>67,162,661</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

18 同业及其他金融机构存放款项

按机构类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	75,944,042	78,903,972	76,152,887	79,593,682
- 其他金融机构	388,967,315	410,647,623	392,749,863	414,005,750
中国境外银行	206,190	18,967	15,691	19,273
小计	465,117,547	489,570,562	468,918,441	493,618,705
应计利息	1,156,486	1,161,906	1,156,929	1,164,276
合计	466,274,033	490,732,468	470,075,370	494,782,981

19 拆入资金

按机构类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内银行	24,205,124	34,879,624	24,055,124	34,371,587
中国境外金融机构	2,847,972	6,150,405	1,378,500	3,476,785
小计	27,053,096	41,030,029	25,433,624	37,848,372
应计利息	90,173	135,804	66,859	95,886
合计	27,143,269	41,165,833	25,500,483	37,944,258

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

20 交易性金融负债

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券卖空	1,743,928	1,511,471	1,743,928	1,511,471
合并的结构化主体第三 方基金持有人份额	379,399	350,599	-	-
合计	<u>2,123,327</u>	<u>1,862,070</u>	<u>1,743,928</u>	<u>1,511,471</u>

21 卖出回购金融资产款

21.1 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	71,575,253	48,258,745	36,114,761	30,008,548
- 中国人民银行	21,450,222	16,228,698	21,450,222	16,228,698
- 其他	18,120,605	6,062,058	-	-
中国境外				
- 银行	5,668,919	4,606,851	-	-
- 其他	2,731,005	2,011,743	-	-
小计	<u>119,546,004</u>	<u>77,168,095</u>	<u>57,564,983</u>	<u>46,237,246</u>
应计利息	43,437	40,580	3,594	4,045
合计	<u>119,589,441</u>	<u>77,208,675</u>	<u>57,568,577</u>	<u>46,241,291</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

21 卖出回购金融资产款(续)

21.2 按卖出回购的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	30,884,983	30,337,246	30,884,983	30,337,246
政策性银行债券	34,538,972	23,024,391	-	-
政府债券	30,255,068	15,900,000	26,680,000	15,900,000
商业银行及其他金融机 构债券	16,954,180	7,002,379	-	-
企业债券	6,912,801	904,079	-	-
小计	<u>119,546,004</u>	<u>77,168,095</u>	<u>57,564,983</u>	<u>46,237,246</u>
应计利息	<u>43,437</u>	<u>40,580</u>	<u>3,594</u>	<u>4,045</u>
合计	<u>119,589,441</u>	<u>77,208,675</u>	<u>57,568,577</u>	<u>46,241,291</u>

22 吸收存款

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	471,434,154	442,761,295	469,780,102	441,049,634
- 个人客户	114,951,678	125,831,543	114,876,749	125,734,507
小计	<u>586,385,832</u>	<u>568,592,838</u>	<u>584,656,851</u>	<u>566,784,141</u>
定期存款(含通知 存款)				
- 公司客户	609,261,803	633,476,567	593,770,062	623,340,848
- 个人客户	444,430,510	369,387,024	442,890,587	368,150,068
小计	<u>1,053,692,313</u>	<u>1,002,863,591</u>	<u>1,036,660,649</u>	<u>991,490,916</u>
应计利息	<u>31,306,950</u>	<u>27,419,575</u>	<u>31,037,312</u>	<u>27,308,961</u>
合计	<u>1,671,385,095</u>	<u>1,598,876,004</u>	<u>1,652,354,812</u>	<u>1,585,584,018</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

23 应付职工薪酬

注	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
短期薪酬 (i)	4,743,102	4,795,669	4,661,558	4,701,881
离职后福利-设定提 存计划 (ii)	591	450	-	-
辞退福利	-	-	-	-
其他长期职工福利 (iii)	1,714,913	1,596,099	1,687,463	1,583,522
小计	<u>6,458,606</u>	<u>6,392,218</u>	<u>6,349,021</u>	<u>6,285,403</u>

(i) 短期薪酬

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

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

(i) 短期薪酬(续)

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

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

(ii) 离职后福利-设定提存计划

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

(ii) 离职后福利-设定提存计划(续)

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

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

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

(iii) 其他长期职工福利

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

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

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

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

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

24 应交税费

注	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应交企业所得税	1,220,918	3,866,605	1,101,055	3,702,254
应交增值税及附加	1,035,366	1,022,116	1,026,677	1,012,734
应交其他税费 (i)	30,849	26,742	29,532	25,361
合计	2,287,133	4,915,463	2,157,264	4,740,349

(i) 应交其他税费主要为应交的房产税和土地使用税等其他税费。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

25 预计负债

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
表外业务预期信用 减值准备	3,900,470	5,414,286	3,901,949	5,400,409
未决诉讼损失及其他	19,390	5,388	9,434	-
合计	<u>3,919,860</u>	<u>5,419,674</u>	<u>3,911,383</u>	<u>5,400,409</u>

26 已发行债务证券

注	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
已发行同业存单 (i)	199,839,676	185,788,037	199,839,676	185,788,037
金融债券 (ii)	98,996,651	59,999,039	98,996,651	59,999,039
应付次级债券及二级 资本债券 (iii)	42,498,403	42,498,097	42,498,403	42,498,097
可转换公司债券 (iv)	21,279,992	20,807,493	21,279,992	20,807,493
存款证 (v)	2,011,418	2,203,469	-	-
已发行美元债券 (vi)	-	3,444,110	-	-
应计利息	1,931,944	1,191,742	1,923,992	1,153,468
合计	<u>366,558,084</u>	<u>315,931,987</u>	<u>364,538,714</u>	<u>310,246,134</u>

已发行债务证券(未含应计利息)变动情况分析如下:

本集团

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

26 已发行债务证券(续)

已发行债务证券(未含应计利息)变动情况分析如下(续):

本集团(续)

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

本行

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

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

- (i) 于 2023 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 61 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.76%至 3.00%(于 2022 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 48 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.92%至 2.85%)。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

26 已发行债务证券(续)

(ii) 于资产负债表日，本集团及本行发行的金融债情况如下表所示：

	注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
于 2024 年 8 月到期的固定利率金融债券	(a)	29,999,646	29,999,039
于 2025 年 11 月到期的固定利率金融债券	(b)	29,998,639	30,000,000
于 2026 年 4 月到期的固定利率金融债券	(c)	19,998,562	-
于 2026 年 7 月到期的固定利率金融债券	(d)	18,999,804	-
合计		<u>98,996,651</u>	<u>59,999,039</u>

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

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

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

(d) 于 2023 年 7 月 18 日及 2023 年 7 月 24 日，本集团在全国银行间债券市场分别公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 100 亿元及 90 亿，票面利率分别为 2.63% 及 2.62%。

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

	注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
于 2026 年 5 月到期的固定利率次级债券	(a)	2,500,000	2,500,000
于 2029 年 11 月到期的固定利率二级资本债券	(b)	19,998,836	19,998,637
于 2032 年 7 月到期的固定利率二级资本债券	(c)	19,999,567	19,999,460
合计		<u>42,498,403</u>	<u>42,498,097</u>

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

26 已发行债务证券(续)

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

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

(c) 于 2022 年 7 月 6 日，本集团在银行间市场公开发行 10 年期的固定利率二级资本债券人民币 200 亿元，票面利率为 3.56%。本集团有权在有监管机构批准的前提下，于 2027 年 7 月 8 日按面值全部赎回该债券。

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

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

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

26 已发行债务证券(续)

- (iv) 本银行 2023 年 5 月 26 日召开的 2022 年年度股东大会审议通过了本银行 2022 年度利润分配方案，决定向普通股股东每 10 股派发现金股利人民币 4.00 元(含税)。因本银行 2022 年度利润分配，根据中国证券监督管理委员会关于可转债发行的有关规定以及《上海银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》，转股价格调整为人民币 9.83 元/股，调整后的转股价格自 2023 年 6 月 28 日(除息日)起生效。截至 2023 年度，发生可转债转为 A 股普通股共计 141,026 股。(截至 2022 年度，发生可转债转为 A 股普通股共计 134,288 股。)

可转债列示如下：

	负债成分	权益成分	合计
可转债发行金额	19,633,175	366,825	20,000,000
直接发行费用	(33,144)	(619)	(33,763)
于发行日余额	19,600,031	366,206	19,966,237
年初累计利息调整	1,208,591	-	1,208,591
年初累计转股金额	(1,129)	(21)	(1,150)
于 2023 年 1 月 1 日余额	20,807,493	366,185	21,173,678
本年利息调整	472,571	-	472,571
本年转股金额	(72)	(1)	(73)
于 2023 年 12 月 31 日余额	21,279,992	366,184	21,646,176

- (v) 本集团发行的存款证均由上银香港于香港市场公开发行。于 2023 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 9 笔，最长期限为 364 天，利率区间为 3.02%到 6.31%(于 2022 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计 7 笔，最长期限为 364 天，利率区间为 2.23%到 3.41%)。
- (vi) 本集团发行的美元债均由上银香港于新加坡交易所公开发行。于 2023 年 12 月 31 日，本集团无公开发行但尚未到期的美元债(于 2022 年 12 月 31 日，本集团公开发行但尚未到期的美元债共 1 笔，期限为 1,095 天，利率为 1.25%)。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

27 其他负债

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应付资金清算款	2,673,955	931,791	2,216,901	835,496
预提费用	1,309,686	903,592	1,294,003	892,370
久悬未取款	798,236	817,256	797,281	815,999
递延收益	435,775	499,009	425,183	493,377
应付长期资产采购款	542,272	373,576	537,839	365,159
应付股利	268,241	242,196	268,241	242,191
代收代付款项	427,695	219,910	427,695	219,910
其他	508,802	704,699	311,070	700,200
合计	<u>6,964,662</u>	<u>4,692,029</u>	<u>6,278,213</u>	<u>4,564,702</u>

28 股本

本集团及本行

	2022 年 12 月 31 日	本期可转债 转增股本	2023 年 12 月 31 日
境内上市人民币普通股(A 股)	<u>14,206,663</u>	<u>7</u>	<u>14,206,670</u>

29 其他权益工具

本集团及本行

	附注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
优先股		19,957,170	19,957,170
可转换公司债券权益成分	五、26(iv)	<u>366,184</u>	<u>366,185</u>
合计		<u>20,323,354</u>	<u>20,323,355</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

29 其他权益工具(续)

29.1 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>			

29.2 优先股主要条款

29.2.1 股息

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

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

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

本次优先股每年派发一次现金股息。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

29 其他权益工具(续)

29.2 优先股主要条款(续)

29.2.2 股息发放条件

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

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

29.2.3 股息制动机制

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

29.2.4 清偿顺序及清算方法

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

29.2.5 强制转股条件

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

29 其他权益工具(续)

29.2 优先股主要条款(续)

29.2.5 强制转股条件(续)

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

当本次优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

29.2.6 赎回条款

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

本次优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告但尚未支付的股息。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

29 其他权益工具(续)

29.3 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

29.4 归属于权益工具持有者的相关信息

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益	238,578,830	221,054,059
- 归属于母公司普通股持有者的权益	218,621,660	201,096,889
- 归属于母公司其他权益工具持有者的权益	19,957,170	19,957,170
归属于少数股东的权益	470,332	594,465
- 归属于普通股少数股东的权益	470,332	594,465
- 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

30 资本公积

本集团

注	2023 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日余额
股本溢价	(i) 22,052,783	(5,415)	-	22,047,368
其它资本公积	1,475	-	-	1,475
合计	<u>22,054,258</u>	<u>(5,415)</u>	<u>-</u>	<u>22,048,843</u>
	2022 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日余额
股本溢价	22,052,525	258	-	22,052,783
其它资本公积	1,475	-	-	1,475
合计	<u>22,054,000</u>	<u>258</u>	<u>-</u>	<u>22,054,258</u>

本行

	2023 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日余额
股本溢价	<u>22,052,783</u>	<u>67</u>	<u>-</u>	<u>22,052,850</u>
	2022 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日余额
股本溢价	<u>22,052,525</u>	<u>258</u>	<u>-</u>	<u>22,052,783</u>

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

购买成本

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

31 其他综合收益

本集团

	资产负债表其他综合收益				利润表中其他综合收益				
	2022年 12月31日	税后归属 于母公司	其他综合 收益转留 存收益	2023年 12月31日	所得税前 发生额	减：其他 综合收益 本年转出	减：所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归属 于少数 股东
不能重分类进损益的其他综合收益									
其他权益工具投资公允价值变动	236,109	1,804,076	-	2,040,185	2,405,435	-	(601,359)	1,804,076	-
将重分类进损益的其他综合收益									
权益法下可转损益的其他综合收益	(1,921)	-	-	(1,921)	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的债务工具公允价值变动	(2,236,809)	210,163	-	(2,026,646)	988,629	(674,870)	(103,596)	210,163	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的债务工具信用损失准备	4,546,810	(734,502)	-	3,812,308	(477,586)	(459,454)	202,538	(734,502)	-
外币财务报表折算差额	213,363	192,321	-	405,684	192,321	-	-	192,321	-
	<u>2,757,552</u>	<u>1,472,058</u>	<u>-</u>	<u>4,229,610</u>	<u>3,108,799</u>	<u>(1,134,324)</u>	<u>(502,417)</u>	<u>1,472,058</u>	<u>-</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

31 其他综合收益(续)

本集团(续)

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

31 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	2022年 12月31日	税后归属 于本行	其他综合 收益转 留存收益	2023年 12月31日	所得税前 发生额	减：其他综 合收益 本年转出	减：所得税 费用	税后净额
不能重分类进损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动	223,936	1,798,400	-	2,022,336	2,397,867	-	(599,467)	1,798,400
将重分类进损益的其他综合收益								
权益法下可转损益的其他综合收益	(1,921)	-	-	(1,921)	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的债务工具公允价值变动	(1,404,485)	159,765	-	(1,244,720)	960,404	(747,384)	(53,255)	159,765
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的债务工具信用损失准备	4,025,968	(622,794)	-	3,403,174	(823,261)	(7,131)	207,598	(622,794)
	<u>2,843,498</u>	<u>1,335,371</u>	<u>-</u>	<u>4,178,869</u>	<u>2,535,010</u>	<u>(754,515)</u>	<u>(445,124)</u>	<u>1,335,371</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

31 其他综合收益(续)

本行(续)

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

32 盈余公积

本集团及本行

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

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

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

截至 2018 年 1 月 1 日，本行的法定盈余公积累计额已超过本行注册资本的 50%。根据 2023 年 5 月 26 日的股东大会决议，本行继续按照上一年度净利润的 10% 提取法定盈余公积，按照上一年度净利润的 20% 提取任意盈余公积。

33 一般风险准备

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
年初余额	38,344,340	34,631,100	37,330,000	34,330,000
本年提取	<u>3,708,952</u>	<u>3,713,240</u>	<u>3,600,000</u>	<u>3,000,000</u>
年末余额	<u>42,053,292</u>	<u>38,344,340</u>	<u>40,930,000</u>	<u>37,330,000</u>

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

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

34 未分配利润

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
上年末未分配利润	68,383,841	63,116,155	66,961,983	61,435,290
加：本年归属于母公司股东的净利润	22,544,789	22,280,215	22,787,318	21,825,982
减：提取盈余公积	(6,547,794)	(6,576,627)	(6,547,794)	(6,576,627)
提取一般风险准备金	(3,708,952)	(3,713,240)	(3,600,000)	(3,000,000)
普通股现金股利分配	(5,682,667)	(5,682,662)	(5,682,667)	(5,682,662)
优先股股利分配	(804,000)	(1,040,000)	(804,000)	(1,040,000)
年末未分配利润	<u>74,185,217</u>	<u>68,383,841</u>	<u>73,114,840</u>	<u>66,961,983</u>

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

- 按 2022 年税后利润的 10%提取法定盈余公积；
- 按 2022 年税后利润的 20%提取任意盈余公积；
- 提取一般风险准备人民币 36 亿元；
- 以 2022 年末普通股总股本 14,206,666,586 股为基数，向普通股股东每 10 股派发现金股利 4.00 元(含税)，合计分配 5,682,666.63 千元。

(2) 按照《上海银行股份有限公司非公开发行优先股募集说明书》优先股(上银优 1)采用可分阶段调整的股息率，每 5 年为一个股息率调整期，即票面股息率每隔 5 年重置一次。第二个股息率调整期的票面股息率根据重定价日的基准利率加首次定价时所确定的固定溢价得出。根据 2023 年 10 月 26 日董事会决议，自 2022 年 12 月 19 日起，优先股票面股息率为 4.02%。

(3) 根据 2024 年 4 月 25 日董事会决议，董事会提议本行向普通股股东派发现金股利，以届时实施权益分派股权登记日普通股总股本为基数，向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利 4.00 元(含税)，上述提议尚待股东大会批准。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

35 利息净收入

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	33,385,446	32,333,791	32,203,457	31,664,857
- 个人贷款	21,869,154	21,439,136	21,808,069	21,371,964
- 票据贴现	1,781,166	2,262,680	1,781,166	2,262,634
债务工具投资*	28,534,441	26,918,884	27,742,577	26,669,229
存放同业、拆出及买入 返售金融资产款项	7,209,454	7,486,772	7,209,360	7,503,350
存放中央银行款项	1,901,523	1,875,091	1,898,204	1,871,809
其他	37,698	78,928	1,840	77,242
利息收入	94,718,882	92,395,282	92,644,673	91,421,085
吸收存款				
- 公司客户	(21,182,557)	(21,230,455)	(20,581,251)	(21,018,970)
- 个人客户	(12,334,456)	(10,599,121)	(12,284,842)	(10,556,186)
同业存放、拆入及卖出回 购金融资产款项	(14,150,037)	(12,381,357)	(13,174,180)	(11,915,434)
已发行债务证券	(9,417,162)	(8,011,709)	(9,299,517)	(7,905,358)
向中央银行借款	(2,342,027)	(2,067,524)	(2,340,114)	(2,066,203)
租赁负债	(59,097)	(63,505)	(58,380)	(61,765)
其他	(69,468)	(41,422)	(18,871)	(23,017)
利息支出	(59,554,804)	(54,395,093)	(57,757,155)	(53,546,933)
利息净收入	35,164,078	38,000,189	34,887,518	37,874,152

注：债务工具投资包括债权投资和其他债权投资。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

36 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
代理手续费收入	2,859,489	3,847,357	2,004,143	3,193,167
信用承诺手续费收入	842,422	832,890	842,422	832,890
顾问和咨询费收入	432,372	742,322	318,712	558,757
托管及其他受托业务佣金收入	423,624	543,475	411,477	508,496
银行卡手续费收入	414,864	450,332	414,852	450,332
结算与清算手续费收入	228,204	240,730	228,178	240,566
电子银行手续费收入	152,936	156,608	152,936	156,608
其他	74,720	147,938	89,664	133,026
手续费及佣金收入	<u>5,428,631</u>	<u>6,961,652</u>	<u>4,462,384</u>	<u>6,073,842</u>
手续费及佣金支出	<u>(513,432)</u>	<u>(468,717)</u>	<u>(480,410)</u>	<u>(1,128,781)</u>
手续费及佣金净收入	<u>4,915,199</u>	<u>6,492,935</u>	<u>3,981,974</u>	<u>4,945,061</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

37 投资净收益

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
交易性金融工具	4,005,693	6,154,350	3,893,263	5,616,382
债权投资	1,504,030	1,076,078	1,504,030	1,076,647
贵金属	385,848	199,277	385,848	199,277
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	151,734	185,983	151,734	185,983
其他债权投资	584,760	(37,955)	595,650	112,166
衍生金融工具	2,421	(224,782)	1,107	(235,450)
权益法核算的长期股权投资	96,825	48,367	93,864	47,904
指定为以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益的 权益工具投资的股利收入	39,863	51,965	39,448	51,132
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	542	3,296	542	3,296
成本法核算的长期股权投资	-	-	56,381	7,816
合计	<u>6,771,716</u>	<u>7,456,579</u>	<u>6,721,867</u>	<u>7,065,153</u>

38 其他收益

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
补贴收入	620,789	350,256	574,333	338,592
其他	169	3,031	-	-
合计	<u>620,958</u>	<u>353,287</u>	<u>574,333</u>	<u>338,592</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

39 公允价值变动净损益

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
交易性金融工具	3,628,606	(259,546)	3,440,535	(281,465)
贵金属	170,923	46,357	170,923	46,357
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	61	(877)	61	(877)
衍生金融工具	(280,292)	51,884	(280,991)	38,246
合计	<u>3,519,298</u>	<u>(162,182)</u>	<u>3,330,528</u>	<u>(197,739)</u>

40 税金及附加

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
城市维护建设税	457,078	373,030	453,705	367,089
教育费附加	195,190	189,817	192,719	185,664
其他	1,449	1,134	43	12
合计	<u>653,717</u>	<u>563,981</u>	<u>646,467</u>	<u>552,765</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

41 业务及管理费

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
员工成本				
- 短期薪酬	5,567,395	5,684,441	5,269,686	5,414,967
- 离职后福利-设定提存计划	772,026	722,123	752,242	705,182
- 辞退福利	-	142	-	142
- 其他长期职工福利	632,624	618,569	610,148	605,904
小计	6,972,045	7,025,275	6,632,076	6,726,195
物业及设备支出				
- 折旧和摊销	1,866,368	1,703,763	1,806,529	1,653,107
- 物业管理费	179,691	196,820	171,683	180,653
- 短期和低价值资产租赁费	5,325	5,367	5,325	5,367
- 水电费	94,852	80,071	92,828	78,230
- 其他	25,816	21,929	22,114	21,820
小计	2,172,052	2,007,950	2,098,479	1,939,177
其他办公及行政费用	3,301,909	3,193,230	3,171,310	3,080,662
合计	12,446,006	12,226,455	11,901,865	11,746,034

42 信用减值损失

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	11,532,091	11,337,300	11,179,409	10,972,290
预计负债	(1,509,896)	(204,640)	(1,498,460)	(129,965)
拆出资金	(297,394)	(223,051)	(295,385)	(222,502)
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	(974,890)	(64,387)	(974,890)	(64,387)
其他资产	201,557	(22,910)	67,922	(10,440)
买入返售金融资产	(100,613)	196,911	(100,613)	109,058
存放同业及其他金融机构款项	(13,945)	(5,514)	(13,819)	(3,438)
存放中央银行款项	(2)	1	-	-
其他债权投资	497,304	747,292	151,629	334,829
债权投资	2,099,900	4,535,487	1,889,863	4,430,430
合计	11,434,112	16,296,489	10,405,656	15,415,875

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

43 所得税费用

43.1 所得税费用

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
当期所得税	2,254,455	4,842,812	2,053,491	4,452,925
递延所得税	1,070,391	(3,116,447)	1,097,413	(3,026,942)
合计	<u>3,324,846</u>	<u>1,726,365</u>	<u>3,150,904</u>	<u>1,425,983</u>

43.2 所得税费用与会计利润的关系

注	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
利润总额	25,897,090	24,044,293	25,938,222	23,251,965
按照适用所得税率 25% 计算的所得税	6,474,273	6,011,073	6,484,556	5,812,991
子公司适用不同税率的影响	121,302	109,185	-	-
非应税收入的影响 (i)	(4,602,762)	(4,631,819)	(4,583,724)	(4,616,769)
不可抵扣的费用和损失的影响 (ii)	1,323,431	308,798	1,288,426	292,432
以前年度调整	8,602	(70,872)	(38,354)	(62,671)
所得税费用	<u>3,324,846</u>	<u>1,726,365</u>	<u>3,150,904</u>	<u>1,425,983</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

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

44 每股收益

44.1 基本每股收益

基本每股收益是以年度内本行股东享有净利润除以本年内普通股的加权平均数计算。

本集团

	2023 年度	2022 年度
归属于母公司股东的净利润	22,544,789	22,280,215
减：当期已分配优先股股利	(804,000)	(1,040,000)
归属于本行普通股股东的净利润	<u>21,740,789</u>	<u>21,240,215</u>
普通股加权平均数(千股)	14,206,666	14,206,653
基本每股收益(人民币元)	1.53	1.50

44.2 稀释每股收益

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

本集团

	2023 年度	2022 年度
归属于本行普通股股东的净利润	21,740,789	21,240,215
加：当期可转换公司债券的利息费用 (税后)	572,508	557,867
当期用于计算稀释每股收益的净利润	<u>22,313,297</u>	<u>21,798,082</u>
普通股加权平均数(千股)	14,206,666	14,206,653
加：假设可转换公司债券均在发行时 转换为普通股的股数加权平均 数	2,034,440	1,954,905
当期用于计算稀释每股收益的普通股 加权平均数(千股)	16,241,106	16,161,558
稀释每股收益(人民币元)	1.37	1.35

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

45 现金流量表附注

45.1 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
净利润	22,572,244	22,317,928	22,787,318	21,825,982
加/(减)：				
信用减值损失	11,434,112	16,296,489	10,405,656	15,415,875
已减值资产折现回拨	(273,042)	(203,006)	(252,380)	(193,783)
其他资产减值损失	158	-	-	-
折旧和摊销	1,866,368	1,703,763	1,806,529	1,653,107
资产处置收益	(27,278)	(11,859)	(27,278)	(11,850)
公允价值变动净损益	(3,519,298)	162,182	(3,330,528)	197,739
汇兑净损益	(2,188,942)	554,935	(2,239,765)	497,762
投资净收益	(6,994,507)	(6,468,187)	(7,057,088)	(6,618,212)
债务工具投资利息收入	(28,534,441)	(26,918,884)	(27,639,149)	(26,669,229)
发行债务证券利息支出	9,417,162	8,011,709	9,299,517	7,905,358
租赁负债利息支出	59,097	63,505	58,380	61,765
递延税款	1,070,391	(3,116,447)	1,097,413	(3,026,942)
经营性应收项目的增加	(142,309,330)	(150,772,752)	(108,755,643)	(139,495,463)
经营性应付项目的增加	141,467,553	163,571,475	105,752,161	163,343,470
经营活动产生的现金流量净额	4,040,247	25,190,851	1,905,143	34,885,579

45.2 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
现金及现金等价物的年末余额	40,171,415	59,591,036	37,791,342	60,503,347
现金及现金等价物的年初余额	(59,591,036)	(56,478,533)	(60,503,347)	(52,099,595)
现金及现金等价物净增加额	(19,419,621)	3,112,503	(22,712,005)	8,403,752

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

五 财务报表主要项目附注(续)

45 现金流量表附注(续)

45.3 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	1,254,298	1,298,969	1,245,744	1,290,562
存放中央银行非限制性款项	20,192,110	31,046,417	19,871,766	31,006,988
原到期日不超过三个月的 存放同业及其他金融机 构款项	13,430,892	17,721,302	11,484,939	16,087,514
原到期日不超过三个月的 拆出资金	4,296,615	877,148	4,191,393	3,471,083
原到期日不超过三个月的 买入返售金融资产	997,500	8,647,200	997,500	8,647,200
现金及现金等价物的年末 余额	<u>40,171,415</u>	<u>59,591,036</u>	<u>37,791,342</u>	<u>60,503,347</u>

六 在其他主体中的权益

1 在子公司中的权益

1.1 本集团的构成

1.1.1 通过非同一控制下企业合并直接持有的子公司：

子公司名称	本行持股 比例(i)	本行表决权 比例(i)	注册资本	主要经营地、 注册地及成立日期	主营业务
上银香港(ii)	100%	100%	63 亿港元	香港 2013 年 6 月 7 日	商业银行

1.1.2 通过设立方式直接持有的子公司：

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

1 在子公司中的权益(续)

1.1 本集团的构成(续)

1.1.2 通过设立方式直接持有的子公司(续):

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

1 在子公司中的权益(续)

1.1 本集团的构成(续)

1.1.3 通过设立方式间接持有的子公司：

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

2 在联营企业及合营企业中的权益

项目	本集团	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
联营企业	958,508	504,485
合营企业	4,306	3,941
合计	<u>962,814</u>	<u>508,426</u>

2.1 联营企业及合营企业的基本情况

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

2.2 本集团联营企业及合营企业的汇总财务信息

	本集团	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
投资账面价值合计	<u>962,814</u>	<u>508,426</u>

	本集团	
	2023 年度	2022 年度
下列各项按持股比例计算的金额		
- 净利润	96,825	48,367
- 其他综合收益	-	-
- 综合收益总额	<u>96,825</u>	<u>48,367</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

3 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

纳入合并财务报表范围的结构化主体：

纳入合并范围的结构化主体主要为本集团作为主要责任人发行、管理并投资的基金、资管计划和信托计划，该等基金、资管计划和信托计划 2023 年 12 月 31 日账面价值为人民币 1,456.92 亿元(2022 年 12 月 31 日账面价值为人民币 1,011.72 亿元)。

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

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

4 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

4.1 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息：

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

4.2 在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	2023 年 12 月 31 日				主要收益类型
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	最大损失风险敞口	
资金信托计划及资产管理计划	5,138,586	22,205,790	-	27,344,376	投资收益、利息收入
基金投资	212,540,449	-	-	212,540,449	投资收益
资产支持证券	863,920	13,356,348	69,545	14,289,813	投资收益、其他综合收益、利息收入
合计	<u>218,542,955</u>	<u>35,562,138</u>	<u>69,545</u>	<u>254,174,638</u>	

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

六 在其他主体中的权益(续)

4 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

4.2 在投资的未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益(续)

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

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

本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

2023 年度财务报表附注

(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 2023 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的理财产品规模余额为人民币 2,804.50 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 3,978.81 亿元)，本集团在理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币 5.17 亿元(2022 年度：人民币 21.96 亿元)。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团与自身发起设立的非保本理财产品进行的买入返售金融资产交易余额为 3.38 亿元(2022 年 12 月 31 日：零)。2023 年度，本集团向自身发起设立的非保本理财产品进行的买入返售金融资产交易的最大余额为 3.45 亿元(2022 年度：零)。于 2023 年 12 月 31 日，本集团无向自身发起设立的理财产品拆出资金(2022 年 12 月 31 日：无)。2023 年度，本集团向自身发起设立的理财产品拆出资金的最大敞口为零(2022 年度：零)。

本集团发行的投资基金和资产管理计划，是指截至 2023 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 1,583.47 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 1,331.52 亿元)。2023 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 3.14 亿元，(2022 年度：本集团在该类资产管理计划及投资基金中赚取收入金额 2.56 亿元)。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

七 金融资产转移

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

1 已转移但未整体终止确认的金融资产

本集团全部未终止确认的已转让金融资产主要为债券借出交易中借出的债券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述债券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述债券归还于本集团的义务。对于上述交易，管理层认为本集团保留了相关债券的大部分风险和报酬，故未对相关债券进行终止确认。截至 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币 5.09 亿元(2022 年 12 月 31 日：零)。

2 终止确认的金融资产

2023 年度，本集团直接向第三方转让信贷资产原值人民币 59.86 亿元(2022 年度：96.58 亿元)。2023 年度，本集团无向结构化主体转让的信贷资产(2022 年度：无)。

3 继续涉入的金融资产

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团及本行无已整体终止确认但继续涉入的已转移金融资产。

八 承诺及或有事项

1 信贷承诺

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

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

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(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

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
未使用的信用卡额度	72,724,703	72,628,293
不可无条件撤销的贷款承诺		
- 原到期日 1 年以内	1,348,936	490,214
- 原到期日 1 年以上(含 1 年)	62,320,266	50,888,288
银行承兑汇票	191,264,558	195,936,276
保函		
- 融资性保函	42,491,075	45,420,300
- 非融资性保函	34,917,528	39,075,962
信用证		
- 即期信用证	3,815,057	2,338,987
- 远期信用证	20,334,897	31,786,076
保理	10,531	3,531
合计	<u>429,227,551</u>	<u>438,567,927</u>

2 信用风险加权金额

本集团

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用承诺的信用风险加权金额	228,750,819	262,381,625

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

八 承诺及或有事项(续)

3 资本性承诺

本集团于资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
已签约未支付	<u>298,206</u>	<u>210,407</u>
已授权但未订约	<u>294,675</u>	<u>323,195</u>

4 债券承销及兑付承诺

本集团于资产负债表日未到期的债券承销承诺如下：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
超短期融资券	-	1,390,000
短期融资券	<u>599,000</u>	<u>250,000</u>
合计	<u>599,000</u>	<u>1,640,000</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

八 承诺及或有事项(续)

4 债券承销及兑付承诺(续)

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

于 2023 年 12 月 31 日，本集团代理发行的尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的余额为人民币 68.00 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 68.46 亿元)。

财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。

5 未决诉讼和纠纷

于 2023 年 12 月 31 日，本集团作为被起诉方的未决诉讼、仲裁案件相应标的金额共计人民币 14.23 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 16.26 亿元)。本集团根据内部律师及外部经办律师的意见，对所涉案件及纠纷的可能损失确认为预计负债(附注五、25)。本集团认为这些负债的计提是充分且合理的。

九 委托贷款业务

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

本集团

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
委托贷款	<u>57,311,522</u>	<u>71,793,220</u>
委托贷款资金	<u>57,311,522</u>	<u>71,793,220</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(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	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
向中央银行借款	118,351,536	90,896,746	118,325,026	90,821,214
卖出回购金融资产款	119,546,004	77,168,095	57,564,983	46,237,246
吸收存款	135,920,020	111,495,920	135,920,020	111,495,920
合计	<u>373,817,560</u>	<u>279,560,761</u>	<u>311,810,029</u>	<u>248,554,380</u>

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行。

1.1 担保物的账面价值(未含应计利息)按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
证券				
- 政府债券	293,361,450	218,631,785	289,428,489	218,631,785
- 政策性银行债券	35,130,656	21,082,706	361,302	-
- 企业债券	5,969,690	4,689,419	-	-
- 金融债券	33,393,549	8,681,570	15,096,933	-
小计	<u>367,855,345</u>	<u>253,085,480</u>	<u>304,886,724</u>	<u>218,631,785</u>
发放贷款和垫款				
- 票据贴现	27,777,010	30,256,524	27,777,010	30,256,524
- 贷款	46,110	149,580	-	-
合计	<u>395,678,465</u>	<u>283,491,584</u>	<u>332,663,734</u>	<u>248,888,309</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(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	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	27,823,120	30,406,104	27,777,010	30,256,524
交易性金融资产	23,882,913	3,908,104	8,608,223	-
债权投资	293,047,383	249,177,376	292,924,566	218,631,785
其他债权投资	50,925,049	-	3,353,935	-
合计	<u>395,678,465</u>	<u>283,491,584</u>	<u>332,663,734</u>	<u>248,888,309</u>

2 收到的担保物

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

十一 关联方关系及其交易

本集团根据中国证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》、上海证券交易所颁布的《股票上市规则》等确定证监会规则关联方；根据金融监管总局颁布的《银行保险机构关联交易管理办法》等确定金融监管总局规则关联方。

1 本集团主要股东于报告期内持股比例变化情况

公司名称	对本行的持股比例	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
上海联和投资有限公司(以下简称“联和投资”)	14.68%	14.68%
上海国际港务(集团)股份有限公司(以下简称“上港集团”)	8.30%	8.30%
西班牙桑坦德银行有限公司(以下简称“桑坦德银行”)	6.54%	6.54%
TCL 科技集团股份有限公司(以下简称“TCL 科技”)	5.76%	5.76%
中国建银投资有限责任公司	4.84%	4.84%
中船国际贸易有限公司	4.08%	4.08%
上海商业银行有限公司	3.00%	3.00%
上海企顺建创资产经营有限公司	1.94%	1.94%
上海卢湾财政投资有限公司	1.06%	1.06%

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(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	2023 年 12 月 31 日 注册资本
联和投资	秦健	上海	人民币 100 亿元
上港集团	顾金山	上海	人民币 232.84 亿元
桑坦德银行	Ana Botin	西班牙	欧元 80.92 亿元
TCL 科技	李东生	广东	人民币 187.79 亿元
中国建银投资有限责任公司	董轶	北京	人民币 206.92 亿元
中船国际贸易有限公司	吴爱军	上海	人民币 43.9 亿元
上海商业银行有限公司	郭锡志	香港	港币 20 亿元
上海企顺建创资产经营有限公司	高聪	上海	人民币 15.05 亿元
上海卢湾财政投资有限公司	林晓东	上海	人民币 1.5 亿元

主营业务详情如下：

联和投资：主要从事对重要基础设施建设项目、企业技术改造、高科技、金融服务、农业、房地产及其它产业发展项目的投资业务，咨询代理，代购代销业务，信息研究和人才培训业务。

上港集团：主要从事国内外货物(含集装箱)装卸(含过驳)、储存、中转和水陆运输；集装箱拆拼箱、清洗、修理、制造和租赁；国际航运、仓储、保管、加工、配送及物流信息管理；为国际旅客提供候船和上下船舶设施和服务；船舶引水、拖带，船务代理，货运代理；为船舶提供燃物料、生活品供应等船舶港口服务；港口设施租赁；港口信息、技术咨询服务；港口码头建设、管理和经营；港口起重设备、搬运机械、机电设备及配件的批发及进出口。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

2 本集团主要股东概况(续)

主营业务详情如下(续):

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

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

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

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

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

上海企顺建创资产经营有限公司：主要从事参与资产投资、控股、资产调剂及参股租赁。国有资产的授权及委托业务，金融投资信息领域的技术咨询和技术服务。

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(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 2023 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	102,997	38,917	17,495	208	85,031	140,381	5,494	390,523	0.41%
利息支出	(218,713)	(205,128)	(2,274)	(1,713)	(323,973)	(441,227)	(5,884)	(1,198,912)	2.01%
手续费及佣金收入	59,296	833	2	9	19,343	4,944	48	84,475	1.56%
手续费及佣金支出	-	-	(131)	-	(12)	(3,504)	-	(3,647)	0.71%
投资净收益	(438)	13,214	-	-	37,904	80,965	-	131,645	1.94%
公允价值变动净损益	-	(17,309)	-	-	(200)	10,448	-	(7,061)	-0.20%
汇兑净损益	944	(82,997)	68,383	-	(18,739)	721,363	28	688,982	-136.03%
其他综合收益的税后净额	(49,019)	18	-	-	803	1,736,559	-	1,688,361	114.69%

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

本集团与关联方于 2023 年 12 月 31 日的重大往来款项余额如下：

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

本集团与关联方于 2023 年 12 月 31 日的重大表外项目余额如下：

	联和投资 及其关联方	上港集团 及其关联方	桑坦德银行 及其关联方	TCL 科技 及其关联方	其他 主要股东 及其关联方	其他 关联法人	关联自然人	合计	占有同类 交易金额/余 额的比例
贷款承诺	59,347	-	-	-	-	-	55,655	115,002	0.18%
保函	20,360	1,000	-	241,421	-	-	-	262,781	0.34%
信用证	-	-	-	-	-	-	-	-	-
由关联方提供担保的贷 款余额	2,596,451	-	17,165	-	1,829,430	-	-	4,443,046	0.68%
委托贷款资金	2,736,080	1,184,800	-	-	13,500	-	-	3,934,380	6.86%
委托贷款	2,736,080	1,184,800	-	-	-	-	-	3,920,880	6.84%

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

本集团与关联方于 2022 年度进行的重大交易的金额如下：

	联和投资 及其关联方	上港集团 及其关联方	桑坦德银行 及其关联方	TCL 科技 及其关联方	其他 主要股东 及其关联方	其他 关联法人	关联自然人	合计	占有同类 交易金额/余 额的比例
利息收入	112,760	27,018	39,171	-	128,849	117,055	11,963	436,816	0.47%
利息支出	(129,021)	(120,183)	(3,093)	(1,059)	(438,160)	(528,056)	(8,713)	(1,228,285)	2.26%
手续费及佣金收入	40,990	1,533	5	10	28,220	6,944	4,084	81,786	1.17%
手续费及佣金支出	-	-	(4)	-	(24)	(8,770)	-	(8,798)	1.88%
投资净收益	(21)	(3,660)	-	-	9,249	(69,337)	-	(63,769)	0.86%
公允价值变动净损失	-	6,008	-	-	481	62,180	-	68,669	42.34%
汇兑净损益	1,295	(486,906)	(27,193)	-	5,764	(415,794)	47	(922,787)	101.64%
其他综合收益的税后净额	8,623	(3,176)	-	-	(732)	74,014	-	78,729	26.85%

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

本集团与关联方于 2022 年 12 月 31 日的重大往来款项余额如下：

	联和投资 及其关联方	上港集团 及其关联方	桑坦德银行 及其关联方	TCL 科技 及其关联方	其他 主要股东 及其关联方	其他 关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额/余 额的比例
存放同业及其他金融机 构款项	-	-	54,438	-	187,410	751,735	-	993,583	4.76%
拆出资金	-	1,300,000	200,000	-	-	700,000	-	2,200,000	1.08%
衍生金融资产	-	484,348	64,599	-	464	408,473	-	957,884	6.76%
发放贷款和垫款	2,694,740	-	-	-	2,560,134	695,317	165,184	6,115,375	0.48%
金融投资：									
- 交易性金融资产	39,283	-	-	-	3,834,004	301,259	-	4,174,546	1.35%
- 债权投资	685,834	502,470	-	-	929,151	2,606,939	-	4,724,394	0.63%
- 其他债权投资	-	69,008	-	-	112,966	986,268	-	1,168,242	1.21%
- 其他权益工具投资	363,757	52,006	-	-	-	63,727	-	479,490	51.59%
长期股权投资	-	-	-	-	-	508,426	-	508,426	100.00%
其他资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存 放款项	-	(1,047)	(253,184)	-	(17,426,675)	(5,563,528)	-	(23,244,434)	4.74%
拆入资金	-	-	-	-	-	(513,053)	-	(513,053)	1.25%
衍生金融负债	-	(636,521)	(74,504)	-	(944)	(604,047)	-	(1,316,016)	8.84%
吸收存款	(10,323,577)	(6,939,412)	-	(112,480)	(3,510,535)	(10,545,250)	(244,433)	(31,675,687)	1.98%
其他权益工具	-	(34,620)	-	-	-	(5,000)	-	(39,620)	0.19%
已发行债务证券	-	(489,671)	-	-	-	(271,387)	-	(761,058)	0.24%

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

本集团与关联方于 2022 年 12 月 31 日的重大表外项目余额如下：

	联和投资 及其关联方	上港集团 及其关联方	桑坦德银行 及其关联方	TCL 科技 及其关联方	其他 主要股东 及其关联方	其他 关联法人	关联自然人	合计	占有同类 交易金额/余 额的比例
贷款承诺	40,231	-	-	-	-	-	61,493	101,724	0.20%
保函	1,075,107	-	-	-	-	-	-	1,075,107	1.27%
信用证	-	-	-	-	-	-	-	-	-
由关联方提供担保的贷 款余额	1,907,293	-	7,899	-	1,695,080	650,000	-	4,260,272	0.81%
委托贷款资金	3,614,541	2,770,000	-	118,000	13,500	-	-	6,516,041	9.08%
委托贷款	3,436,040	3,970,000	-	-	-	-	-	7,406,040	10.32%
银行承兑汇票	-	-	-	-	67,500	-	-	67,500	0.03%

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

3 关联方交易(续)

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

4 本集团与关键管理人员之间的交易

关键管理人员各期薪酬如下

	2023 年度	2022 年度
支付关键管理人员薪酬	19,841	19,745

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 2023 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 2023 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：

	2023 年度	2022 年度
利息收入	217,184	61,893
利息支出	(24,725)	(68,465)
手续费及佣金收入	28,476	22,425
手续费及佣金支出	-	(674,535)
其他业务收入	-	3,697

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

5 本行与子公司之间的交易(续)

于资产负债表日重大往来款项的余额如下：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
拆出资金	2,390,180	3,054,605
债权投资	2,551,138	-
其他资产	105,146	134,367
同业及其他金融机构存放款项	(430,662)	(4,599,108)
吸收存款	(11,923)	(7,859)
其他负债	(90,320)	(90,114)
保函	5,619,249	7,617,538

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

6 与年金计划的交易

本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其他关联交易。

十二 分部报告

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

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

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

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十二 分部报告(续)

1 按业务领域划分的分部经营业绩

批发金融业务

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

零售金融业务

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

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十二 分部报告(续)

1 按业务领域划分的分部经营业绩(续)

本集团

	2023 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	25,627,293	9,536,263	522	35,164,078
分部间利息净收入/(支出)	(3,280,466)	3,280,466	-	-
利息净收入	22,346,827	12,816,729	522	35,164,078
手续费及佣金收入	3,602,249	1,826,382	-	5,428,631
手续费及佣金支出	(323,981)	(189,451)	-	(513,432)
手续费及佣金净收入	3,278,268	1,636,931	-	4,915,199
投资净收益	6,732,268	-	39,448	6,771,716
其他收益	347,932	221,998	51,028	620,958
公允价值变动净损益	3,522,178	-	(2,880)	3,519,298
汇兑净损益	(516,360)	9,883	-	(506,477)
其他业务收入	755	-	51,669	52,424
资产处置损益	(13)	-	27,291	27,278
营业收入合计	35,711,855	14,685,541	167,078	50,564,474
税金及附加	(492,609)	(160,149)	(959)	(653,717)
业务及管理费	(7,405,140)	(5,045,529)	4,663	(12,446,006)
信用减值损失	(5,486,421)	(5,878,932)	(68,759)	(11,434,112)
其他资产减值损失	(158)	-	-	(158)
其他业务成本	(976)	-	(1)	(977)
营业支出合计	(13,385,304)	(11,084,610)	(65,056)	(24,534,970)
营业利润	22,326,551	3,600,931	102,022	26,029,504

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十二 分部报告(续)

1 按业务领域划分的分部经营业绩(续)

本集团(续)

	2023 年度			合计
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	
营业利润	22,326,551	3,600,931	102,022	26,029,504
加：营业外收入	24,441	37,012	1,032	62,485
减：营业外支出	(1,669)	(10,400)	(182,830)	(194,899)
利润总额	22,349,323	3,627,543	(79,776)	25,897,090
分部资产	2,631,852,757	426,520,770	5,188,329	3,063,561,856
递延所得税资产				21,954,617
资产合计				3,085,516,473
分部负债	(2,264,090,685)	(582,113,651)	(262,664)	(2,846,467,000)
递延所得税负债				(311)
负债合计				(2,846,467,311)
其他分部信息：				
信贷承诺	356,502,848	72,724,703	-	429,227,551
折旧及摊销	(1,001,835)	(864,533)	-	(1,866,368)
资本性支出	(991,288)	(160,649)	(1,954)	(1,153,891)

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十二 分部报告(续)

1 按业务领域划分的分部经营业绩(续)

本集团(续)

	2022 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	27,163,455	10,832,543	4,191	38,000,189
分部间利息净收入/(支出)	(2,337,590)	2,337,590	-	-
利息净收入	24,825,865	13,170,133	4,191	38,000,189
手续费及佣金收入	4,547,404	2,143,997	270,251	6,961,652
手续费及佣金支出	(278,284)	(190,433)	-	(468,717)
手续费及佣金净收入	4,269,120	1,953,564	270,251	6,492,935
投资净收益	7,343,104	-	113,475	7,456,579
其他收益	140,615	169,204	43,468	353,287
公允价值变动净损失	(109,343)	-	(52,839)	(162,182)
汇兑净收益	901,626	6,275	-	907,901
其他业务收入	83	-	51,827	51,910
资产处置损益	(1,656)	-	13,515	11,859
营业收入合计	37,369,414	15,299,176	443,888	53,112,478
税金及附加	(359,317)	(203,002)	(1,662)	(563,981)
业务及管理费	(7,323,167)	(4,763,783)	(139,505)	(12,226,455)
信用减值损失	(9,914,470)	(6,504,406)	122,387	(16,296,489)
其他业务成本	(293)	-	(1)	(294)
营业支出合计	(17,597,247)	(11,471,191)	(18,781)	(29,087,219)
营业利润	19,772,167	3,827,985	425,107	24,025,259

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十二 分部报告(续)

1 按业务领域划分的分部经营业绩(续)

本集团(续)

	2022 年度			合计
	批发金融业务	零售金融业务	其他业务	
营业利润	19,772,167	3,827,985	425,107	24,025,259
加：营业外收入	45,178	24,246	185	69,609
减：营业外支出	(2,948)	(3,907)	(43,720)	(50,575)
利润总额	19,814,397	3,848,324	381,572	24,044,293
分部资产	2,419,971,075	421,620,270	13,411,107	2,855,002,452
递延所得税资产				23,522,307
资产合计				2,878,524,759
分部负债	(2,136,066,034)	(520,408,641)	(397,812)	(2,656,872,487)
递延所得税负债				(3,748)
负债合计				(2,656,876,235)
其他分部信息：				
信贷承诺	365,939,775	72,628,152	-	438,567,927
折旧及摊销	(889,272)	(807,300)	(7,191)	(1,703,763)
资本性支出	(777,082)	(134,435)	(4,405)	(915,922)

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十二 分部报告(续)

2 按地区划分的分部经营业绩

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

上海地区

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

长江三角洲地区(除上海地区)

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

珠江三角洲地区(含香港)

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

环渤海地区

包括北京、天津地区分行。

中西部地区

包括成都分行，以及成都地区子公司：崇州村镇。

境外(不含香港)

包括注册地在香港以外境外地区的附属机构。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十二 分部报告(续)

2 按地区划分的分部经营业绩(续)

本集团

营业收入

	2023 年度	2022 年度
上海地区	36,496,589	37,154,903
长三角地区(除上海地区)	6,798,397	6,965,353
珠三角地区(含香港)	3,774,706	4,855,334
环渤海地区	2,171,778	2,798,162
中西部地区	1,322,966	1,338,568
境外(不含香港)	38	158
合计	<u>50,564,474</u>	<u>53,112,478</u>

本集团

利润总额

	2023 年度	2022 年度
上海地区	20,664,308	18,269,688
长三角地区(除上海地区)	5,612,922	4,921,314
珠三角地区(含香港)	(2,808,006)	(1,948,001)
环渤海地区	1,276,666	1,888,635
中西部地区	1,151,200	912,657
境外(不含香港)	0	0
合计	<u>25,897,090</u>	<u>24,044,293</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十二 分部报告(续)

2 按地区划分的分部经营业绩(续)

本集团

总资产

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
上海地区	2,425,229,880	2,241,739,938
长三角地区(除上海地区)	440,614,244	394,126,922
珠三角地区(含香港)	246,378,047	273,751,076
环渤海地区	238,745,821	220,820,617
中西部地区	48,334,322	43,096,965
境外(不含香港)	1,292	3,458,980
抵销	(335,741,750)	(321,992,046)
递延所得税资产	21,954,617	23,522,307
合计	<u>3,085,516,473</u>	<u>2,878,524,759</u>

十三 风险管理

本集团运用金融工具时面对的主要风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

十三 风险管理(续)

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

风险管理体系

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

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

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

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

1 信用风险

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

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

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

1.1 信贷业务

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

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

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

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

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

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 信贷业务(续)

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

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

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

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

贷款五级分类的基本定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.2 资金业务

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

本集团根据信用风险管理政策、程序及体系，对资金业务信用风险执行掌控。本集团主要通过管理交易对手的授信额度等手段管理资金业务的信用风险，对国内外金融机构授信实施总额度控制，并按业务类别设立分项额度。此外，本集团金融市场部与相关风险管理部门共同实施信用风险监测。

1.3 预期信用损失

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

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

同时，集团通过预警级别对具有特征的资产分为三类，红色预警：风险事项对客户存在重大负面影响，严重影响企业偿还能力，风险状况在短期内难以实质性改善，风险化解处置困难，预计近期形成实警的可能性很大。实警指客户出现债项逾期 90 天(含)及以上或发生不良情形；黄色预警：风险事项对客户负面影响较大，对偿还能力形成明显不利影响，还本付息存在不确定性，形成实警的可能性较大；常规预警：风险事项对客户存在一定负面影响，对偿还能力形成潜在影响，需密切关注。但通过采取适当的风险控制和缓释措施，预计风险暂时可控。

1.3.1 风险分组

本集团根据产品类型、客户类型、客户所属行业及市场分布等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组，将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。当无法从内部获取足够信息时，本集团参照内部/外部的补充数据用于建立模型。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.3 预期信用损失(续)

1.3.2 阶段划分

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

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

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

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

信用风险显著增加的判断

本集团至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融工具的风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息。目前集团采用的涉信资产信用风险显著增加的判断标准主要包括：从初始确认以来评级结果下降幅度及报告日内部评级结果；逾期天数(零售个贷类业务和信用卡业务使用逾期月度数)；报告日五级分类结果；风险预警信号等信息。

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

定量标准

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

定性标准

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.3 预期信用损失(续)

1.3.2 阶段划分(续)

上限指标

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

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

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

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

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

定量标准

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.3 预期信用损失(续)

1.3.2 阶段划分(续)

定性标准

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

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

1.3.3 预期信用损失计量的参数

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

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

本集团定期开展对预期信用损失模型重检、参数更新、模型验证等工作。

1.3.4 预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(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 预期信用损失中包含的前瞻性信息(续)

本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测，提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。于 2023 年度，本集团采用统计分析方法，结合专家判断，调整了前瞻性经济指标的预测，同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围，并确定最终的宏观经济情景及其权重，包括基准、乐观和极端乐观、悲观和极端悲观，同时考虑了压力条件下的情形。与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。于 2023 年 12 月 31 日，基准情景权重占比最高，其余情景权重均小于 30%。本集团根据不同情景加权后的预期信用损失计量相关的减值准备。

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

于 2023 年度，本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括国内生产总值(GDP)、居民消费价格指数(CPI)、采购经理人指数(PMI)。其中：

- 国内生产总值当季同比增长率：在 2024 年的预测值范围为 4.5%-5.5%。
- 居民消费价格指数同比增长率：在 2024 年的预测值范围为 0%-2.0%。
- 采购经理人指数：在 2024 年的预测值范围为 49-51。

于 2023 年度，本集团在评估预期信用减值损失计量模型中所使用的前瞻性信息时充分考虑了不同宏观经济情境下对银行业冲击的影响。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.3 预期信用损失(续)

1.3.5 敏感性分析

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

于资产负债表日，本集团采用的基准情景权重超过非基准情景权重之和。

如果悲观情景的权重减少 10%，而基准情景的权重增加 10%，则发放贷款和垫款预期信用损失准备将减少人民币 343,418 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 67,912 千元；如果乐观情景的权重减少 10%，而基准情景的权重增加 10%，则发放贷款和垫款预期信用损失准备将增加人民币 253,318 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 42,094 千元。

下表列示了假设信用风险未发生显著变化，导致第二阶段的金融资产及信用承诺全部进入第一阶段，本集团及本行确认在资产负债表中的减值准备和预计负债将发生的变化：

	第二阶段 ECL
假设第二阶段的金融资产及信用承诺全部计入第一阶段，减值准备和预计负债合计金额	6,950,201
于资产负债表中确认的第二阶段减值准备和预计负债合计金额	13,136,524
差异-金额	(6,186,323)
差异-百分比	(47%)

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口

1.4.1 纳入减值评估范围的金融工具

本集团及本行所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产(包括衍生金融工具)的账面价值。截至 2023 年 12 月 31 日，下列金融资产的账面价值即本集团金融资产的最大信用风险敞口：

	2023 年 12 月 31 日							
	总额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	18,555	-	-	18,555	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	21,603,299	-	-	21,603,299	(35,209)	-	-	(35,209)
拆出资金	215,299,201	-	-	215,299,201	(594,636)	-	-	(594,636)
买入返售金融资产	4,738,908	-	1,288,400	6,027,308	(17,560)	-	(1,288,400)	(1,305,960)
发放贷款和垫款	1,156,090,219	85,681,606	21,677,279	1,263,449,104	(15,845,580)	(12,842,590)	(14,762,693)	(43,450,863)
金融投资-债权投资	837,685,396	585,348	16,207,987	854,478,731	(1,048,720)	(84,922)	(14,116,037)	(15,249,679)
其他金融资产	7,301,464	-	1,480,701	8,782,165	(85,064)	-	(1,161,813)	(1,246,877)
小计	2,242,737,042	86,266,954	40,654,367	2,369,658,363	(17,626,769)	(12,927,512)	(31,328,943)	(61,883,224)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	118,751,665	-	59,652	118,811,317	(1,229,325)	-	(595,091)	(1,824,416)
金融投资-其他债权投资	101,189,863	220,953	79,883	101,490,699	(234,245)	(63,639)	(1,747,177)	(2,045,061)
小计	219,941,528	220,953	139,535	220,302,016	(1,463,570)	(63,639)	(2,342,268)	(3,869,477)
信贷承诺	422,981,151	6,071,074	175,326	429,227,551	(3,525,468)	(309,693)	(65,309)	(3,900,470)
合计	2,885,659,721	92,558,981	40,969,228	3,019,187,930	(22,615,807)	(13,300,844)	(33,736,520)	(69,653,171)

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 324 亿元(2022 年 12 月 31 日：459 亿元)，其中信贷类资产 223 亿元，减值准备 103 亿元(2022 年 12 月 31 日：315 亿元，减值准备 110 亿元)，第三阶段信贷类资产余额 118 亿元(2022 年 12 月 31 日：142 亿元)，第三阶段信贷类资产计提减值准备 101 亿元(2022 年 12 月 31 日：106 亿元)。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口(续)

1.4.1 纳入减值评估范围的金融工具(续)

截至 2022 年 12 月 31 日，下列金融资产的账面价值即本集团金融资产的最大信用风险敞口：

	2022 年 12 月 31 日							
	总额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	141,002	-	-	141,002	(2)	-	-	(2)
存放同业及其他金融机构款项	20,929,402	-	-	20,929,402	(49,152)	-	-	(49,152)
拆出资金	204,506,300	-	-	204,506,300	(892,030)	-	-	(892,030)
买入返售金融资产	23,944,838	-	1,288,400	25,233,238	(118,173)	-	(1,288,400)	(1,406,573)
发放贷款和垫款	1,090,936,617	77,142,088	22,134,585	1,190,213,290	(17,426,675)	(13,035,122)	(14,253,407)	(44,715,204)
金融投资-债权投资	742,437,151	1,032,051	18,339,548	761,808,750	(1,283,986)	(124,585)	(13,808,717)	(15,217,288)
其他金融资产	3,801,664	-	1,831,975	5,633,639	(58,552)	-	(1,693,656)	(1,752,208)
小计	2,086,696,974	78,174,139	43,594,508	2,208,465,621	(19,828,570)	(13,159,707)	(31,044,180)	(64,032,457)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	118,100,156	-	60,331	118,160,487	(2,060,346)	-	(738,960)	(2,799,306)
金融投资-其他债权投资	96,291,968	57,941	283,094	96,633,003	(206,855)	(30,006)	(1,771,582)	(2,008,443)
小计	214,392,124	57,941	343,425	214,793,490	(2,267,201)	(30,006)	(2,510,542)	(4,807,749)
信贷承诺	428,432,561	9,852,327	283,039	438,567,927	(4,808,251)	(573,343)	(32,692)	(5,414,286)
合计	2,729,521,659	88,084,407	44,220,972	2,861,827,038	(26,904,022)	(13,763,056)	(33,587,414)	(74,254,492)

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口(续)

1.4.1 纳入减值评估范围的金融工具(续)

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类，将纳入预期信用损失计量的金融资产区分为“低风险”、“中风险”、“高风险”和“违约”。

“低风险”指偿债能力较强，未来发生减值的可能性较低，受外部不利因素影响较小；“中风险”指有一定的偿债能力，但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件，可能使其偿债能力下降；“高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素或未来发生减值的可能性较高；“违约”指符合本集团减值定义的资产。下表对发放贷款和垫款、债权投资的信用风险敞口进行分析：

以摊余成本计量的发放贷款和垫款

本集团	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
低风险	927,457,474	-	-	927,457,474
中风险	228,632,745	46,517,150	-	275,149,895
高风险	-	39,164,456	-	39,164,456
违约	-	-	21,677,279	21,677,279
账面原值	1,156,090,219	85,681,606	21,677,279	1,263,449,104
预期信用减值准备	(15,845,580)	(12,842,590)	(14,762,693)	(43,450,863)
账面价值	1,140,244,639	72,839,016	6,914,586	1,219,998,241

本集团	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
低风险	934,978,783	-	-	934,978,783
中风险	155,957,834	72,865,591	-	228,823,425
高风险	-	4,276,497	-	4,276,497
违约	-	-	22,134,585	22,134,585
账面原值	1,090,936,617	77,142,088	22,134,585	1,190,213,290
预期信用减值准备	(17,426,675)	(13,035,122)	(14,253,407)	(44,715,204)
账面价值	1,073,509,942	64,106,966	7,881,178	1,145,498,086

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口(续)

1.4.1 纳入减值评估范围的金融工具(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

本集团	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
低风险	118,751,665	-	-	118,751,665
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
违约	-	-	59,652	59,652
账面原值	118,751,665	-	59,652	118,811,317
预期信用减值准备	(1,229,325)	-	(595,091)	(1,824,416)

本集团	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
低风险	118,100,156	-	-	118,100,156
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
违约	-	-	60,331	60,331
账面原值	118,100,156	-	60,331	118,160,487
预期信用减值准备	(2,060,346)	-	(738,960)	(2,799,306)

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口(续)

1.4.1 纳入减值评估范围的金融工具(续)

债权投资

本集团

2023 年 12 月 31 日

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

本集团

2022 年 12 月 31 日

	第一阶段 12 个月预期信 用损失	第二阶段 整个存续期预 期信用损失	第三阶段 整个存续期预 期信用损失	合计
低风险	241,277,229	-	-	241,277,229
中风险	501,159,922	859,521	-	502,019,443
高风险	-	172,530	-	172,530
违约	-	-	18,339,548	18,339,548
账面原值	742,437,151	1,032,051	18,339,548	761,808,750
预期信用减值准备	(1,283,986)	(124,585)	(13,808,717)	(15,217,288)
账面价值	741,153,165	907,466	4,530,831	746,591,462

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口(续)

1.4.1 纳入减值评估范围的金融工具(续)

其他债权投资

本集团	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
低风险	41,320,952	-	-	41,320,952
中风险	59,868,911	-	-	59,868,911
高风险	-	220,953	-	220,953
违约	-	-	79,883	79,883
账面原值	101,189,863	220,953	79,883	101,490,699
预期信用减值准备	(234,245)	(63,639)	(1,747,177)	(2,045,061)

本集团	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
低风险	53,627,727	-	-	53,627,727
中风险	42,664,241	-	-	42,664,241
高风险	-	57,941	-	57,941
违约	-	-	283,094	283,094
账面原值	96,291,968	57,941	283,094	96,633,003
预期信用减值准备	(206,855)	(30,006)	(1,771,582)	(2,008,443)

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口(续)

1.4.2 未纳入减值评估范围的金融工具

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

本集团	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
衍生金融工具	14,575,526	14,160,162
交易性金融资产	361,217,008	309,108,378
其他权益工具投资	3,335,499	929,506
合计	<u>379,128,033</u>	<u>324,198,046</u>
本行	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
衍生金融工具	14,526,968	14,145,421
交易性金融资产	301,314,007	276,746,691
其他权益工具投资	3,279,898	881,472
合计	<u>319,120,873</u>	<u>291,773,584</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 最大信用风险敞口(续)

1.4.3 抵押物及其他信用增级

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本集团以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：债券
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单等
- (iii) 个人贷款：房产、存单等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

本集团密切监控已发生信用减值损失的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团已发生信用减值的金融资产，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

	2023 年 12 月 31 日			
	账面原值	预期信用 减值准备	账面价值	持有担保品 的公允价值
发放贷款和垫款	21,736,931	(15,357,784)	6,379,147	16,988,066
金融投资				
- 债权投资	16,207,987	(14,116,037)	2,091,950	11,911,397
- 其他债权投资	79,883	(1,747,177)	79,883	-
已发生信用减值的 资产总额	<u>38,024,801</u>	<u>(31,220,998)</u>	<u>8,550,980</u>	<u>28,899,463</u>
	2022 年 12 月 31 日			
	账面原值	预期信用 减值准备	账面价值	持有担保品 的公允价值
发放贷款和垫款	22,194,916	(14,992,367)	7,202,549	22,447,896
金融投资				
- 债权投资	18,339,548	(13,808,717)	4,530,831	17,845,235
- 其他债权投资	283,094	(1,771,582)	283,094	-
已发生信用减值的 资产总额	<u>40,817,558</u>	<u>(30,572,666)</u>	<u>12,016,474</u>	<u>40,293,131</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.5 债务工具投资的信用风险评级状况

交易性资产

资产管理计划及信托计划按基础资产列示：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
同业类资产	4,928,219	5,477,708
其他	<u>210,367</u>	<u>176,334</u>
合计	<u>5,138,586</u>	<u>5,654,042</u>

债券投资

资产管理计划及信托计划按基础资产列示：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信贷类资产	22,281,507	31,533,074
债券类资产	8,290,000	9,940,000
同业类资产	<u>1,860,000</u>	<u>4,450,000</u>
合计	<u>32,431,507</u>	<u>45,923,074</u>

1.6 金融资产信用风险集中度

地域集中度

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

行业集中度

于资产负债表日，本集团发放贷款和垫款的行业集中度详见附注五、6.3。

十三 风险管理(续)

2 市场风险

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

本集团的市场风险管理涵盖识别、计量、监测和控制的整个流程。本集团根据原银保监会相关法规要求，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、公司业务部等其他部门在职责范围内执行市场风险管理策略。

本集团的利率风险主要是城商行业务的结构性利率风险和资金交易头寸面对的利率风险，包括银行账簿的利率风险和交易账簿的利率风险。其中，银行账簿利率风险是本集团全面风险管理中的一类风险，基于生息资产和付息负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。本集团主要通过利率重定价缺口分析、敏感性分析和情景模拟等计量方法对银行账簿利率风险进行计量、监测来管理该风险。

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

本集团亦承担代客衍生投资组合的市场风险，并通过与同业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

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.1 利率风险

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

银行账簿利率风险按照来源的不同，可以分为：

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

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

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.1 利率风险(续)

(iv) 适时运用利率衍生工具进行套期保值管理；

(v) 推进资产负债管理和内部资金转移定价系统，综合运用各类工具调节利率风险敞口。

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

本集团

	2023 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央 银行款项	1,330,361	135,016,418	-	-	-	136,346,779
存放同业及其他 金融机构款项/ 拆出资金	905,325	97,104,877	127,240,633	11,021,820	-	236,272,655
买入返售金融资产	3,038	4,718,310	-	-	-	4,721,348
发放贷款和垫款	5,227,500	715,838,716	455,160,436	143,756,485	18,828,421	1,338,811,558
金融投资	237,496,163	82,316,556	156,048,483	459,280,438	370,130,618	1,305,272,258
其他金融资产	25,621,216	-	-	-	-	25,621,216
金融资产合计	270,583,603	1,034,994,877	738,449,552	614,058,743	388,959,039	3,047,045,814
金融负债						
向中央银行借款 同业及其他金融 机构存放款项/ 拆入资金	(1,342,588)	(44,961,414)	(112,446,755)	-	-	(158,750,757)
交易性金融负债 卖出回购金融资产 款	(1,246,659)	(361,509,939)	(130,522,354)	-	(138,350)	(493,417,302)
吸收存款	(2,123,327)	-	-	-	-	(2,123,327)
已发行债务证券	(5,897,036)	(109,932,577)	(3,759,828)	-	-	(119,589,441)
其他金融负债	(31,306,950)	(924,210,834)	(343,509,715)	(372,357,596)	-	(1,671,385,095)
	(1,931,944)	(139,412,150)	(92,438,590)	(92,776,997)	(39,998,403)	(366,558,084)
	(18,890,653)	-	-	-	-	(18,890,653)
金融负债合计	(62,739,157)	(1,580,026,914)	(682,677,242)	(465,134,593)	(40,136,753)	(2,830,714,659)
合计	207,844,446	(545,032,037)	55,772,310	148,924,150	348,822,286	216,331,155

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.1 利率风险(续)

本集团(续)

	2022 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央 银行款项	4,518,214	143,742,242	-	-	-	148,260,456
存放同业及其他 金融机构款项/ 拆出资金	938,340	94,714,303	121,374,325	7,467,552	-	224,494,520
买入返售金融资产	2,827	23,823,838	-	-	-	23,826,665
发放贷款和垫款	3,848,015	633,273,566	447,594,342	152,204,354	26,805,124	1,263,725,401
金融投资	241,850,841	112,075,157	214,399,434	348,693,314	236,243,603	1,153,262,349
其他金融资产	25,986,986	-	-	-	-	25,986,986
金融资产合计	277,145,223	1,007,629,106	783,368,101	508,365,220	263,048,727	2,839,556,377
金融负债						
向中央银行借款 同业及其他金融 机构存放款项/ 拆入资金	(1,523,854)	(42,805,916)	(48,780,967)	-	-	(93,110,737)
交易性金融负债 卖出回购金融资产 款	(1,297,710)	(398,217,016)	(132,107,545)	-	(276,030)	(531,898,301)
吸收存款	(1,862,070)	-	-	-	-	(1,862,070)
已发行债务证券	(2,450,854)	(70,176,083)	(4,581,738)	-	-	(77,208,675)
其他金融负债	(27,419,575)	(795,096,009)	(397,425,788)	(378,934,632)	-	(1,598,876,004)
	(1,191,742)	(76,571,435)	(114,864,181)	(83,306,532)	(39,998,097)	(315,931,987)
	(18,772,175)	-	-	-	-	(18,772,175)
金融负债合计	(54,517,980)	(1,382,866,459)	(697,760,219)	(462,241,164)	(40,274,127)	(2,637,659,949)
合计	222,627,243	(375,237,353)	85,607,882	46,124,056	222,774,600	201,896,428

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.1 利率风险(续)

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

本集团

	利息净收入敏感性		权益敏感性	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
利率变动(基点)				
+100	(978,772)	(383,845)	(3,608,708)	(2,765,972)
-100	978,772	383,845	3,611,400	2,987,001

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

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 汇率风险

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

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

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

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

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 汇率风险(续)

本集团

	2023 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	134,003,309	2,261,432	82,038	136,346,779
存放同业及其他金融机构 款项/拆出资金	224,412,577	9,995,403	1,864,675	236,272,655
买入返售金融资产	4,721,348	-	-	4,721,348
发放贷款和垫款	1,305,782,326	17,891,689	15,137,543	1,338,811,558
金融投资(注)	1,244,763,346	56,704,563	3,804,349	1,305,272,258
其他金融资产	21,819,372	3,798,871	2,973	25,621,216
金融资产合计	<u>2,935,502,278</u>	<u>90,651,958</u>	<u>20,891,578</u>	<u>3,047,045,814</u>
金融负债				
向中央银行借款	(158,750,757)	-	-	(158,750,757)
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	(480,387,055)	(11,981,178)	(1,049,069)	(493,417,302)
交易性金融负债	(2,123,327)	-	-	(2,123,327)
卖出回购金融资产款	(111,110,503)	(8,360,685)	(118,253)	(119,589,441)
吸收存款	(1,615,214,231)	(44,592,022)	(11,578,842)	(1,671,385,095)
已发行债务证券	(364,942,720)	(1,615,364)	-	(366,558,084)
其他金融负债	(18,136,344)	(742,476)	(11,833)	(18,890,653)
金融负债合计	<u>(2,750,664,937)</u>	<u>(67,291,725)</u>	<u>(12,757,997)</u>	<u>(2,830,714,659)</u>
净头寸	184,837,341	23,360,233	8,133,581	216,331,155
信贷承诺	394,887,724	25,813,455	8,526,372	429,227,551
衍生金融工具名义净额	36,323,689	(22,499,445)	715,756	14,540,000

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 汇率风险(续)

本集团(续)

	2022 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	145,412,046	2,632,347	216,063	148,260,456
存放同业及其他金融机构 款项/拆出资金	219,555,461	2,603,890	2,335,169	224,494,520
买入返售金融资产	23,826,665	-	-	23,826,665
发放贷款和垫款	1,216,817,205	28,834,705	18,073,491	1,263,725,401
金融投资(注)	1,092,936,500	57,725,467	2,600,382	1,153,262,349
其他金融资产	25,372,105	582,232	32,649	25,986,986
金融资产合计	2,723,919,982	92,378,641	23,257,754	2,839,556,377
金融负债				
向中央银行借款	(93,110,737)	-	-	(93,110,737)
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	(504,779,193)	(25,671,355)	(1,447,753)	(531,898,301)
交易性金融负债	(1,862,070)	-	-	(1,862,070)
卖出回购金融资产款	(70,564,751)	(6,643,924)	-	(77,208,675)
吸收存款	(1,550,687,357)	(41,929,215)	(6,259,432)	(1,598,876,004)
已发行债务证券	(311,445,925)	(4,486,062)	-	(315,931,987)
其他金融负债	(18,551,181)	(212,942)	(8,052)	(18,772,175)
金融负债合计	(2,551,001,214)	(78,943,498)	(7,715,237)	(2,637,659,949)
净头寸	172,918,768	13,435,143	15,542,517	201,896,428
信贷承诺	395,367,375	35,509,519	7,691,033	438,567,927
衍生金融工具名义净额	24,028,943	(12,436,042)	(12,611,253)	(1,018,352)

注 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 汇率风险(续)

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

本集团

汇率变动	2023 年	2022 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
	对净利润的影响	对净利润的影响
对人民币升值 100 基点	10,251	34,993
对人民币贬值 100 基点	(10,251)	(34,993)

有关的分析基于以下假设：

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

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

十三 风险管理(续)

3 流动性风险

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

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

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

本集团主要运用如下手段对流动性情况进行监测分析：

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

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

流动性风险管理的日常管理：紧盯市场，每日切实匡算头寸，保持集团兑付充足；持续监控资产负债现金流期限匹配情况，建立多层次的流动性保障；夯实负债业务基础，保持良好的市场融资能力；定期开展流动性风险压力测试，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

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

3 流动性风险(续)

3.1 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期还款日的分析：

本集团

	2023 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	114,662,617	21,684,162	-	-	-	-	-	136,346,779
存放同业及其他金融机构款项/拆出资金	-	17,773,035	32,515,787	45,301,776	129,624,624	11,057,433	-	236,272,655
买入返售金融资产	-	-	4,721,348	-	-	-	-	4,721,348
发放贷款和垫款	-	4,879,782	114,559,166	149,255,164	375,249,433	426,160,114	268,707,899	1,338,811,558
金融投资(注)	222,173,176	1,510,812	30,119,542	49,735,261	150,045,585	476,211,232	375,476,650	1,305,272,258
其他金融资产	-	11,045,690	2,777,463	4,267,146	4,659,463	2,855,664	15,790	25,621,216
金融资产合计	<u>336,835,793</u>	<u>56,893,481</u>	<u>184,693,306</u>	<u>248,559,347</u>	<u>659,579,105</u>	<u>916,284,443</u>	<u>644,200,339</u>	<u>3,047,045,814</u>
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(16,664,094)	(28,680,949)	(113,405,714)	-	-	(158,750,757)
同业及其他金融机构存放款项/拆入资金	-	(88,764,642)	(143,282,774)	(130,374,262)	(130,856,651)	-	(138,973)	(493,417,302)
交易性金融负债	-	-	(2,123,327)	-	-	-	-	(2,123,327)
卖出回购金融资产款	-	(5,882,909)	(99,972,929)	(9,973,540)	(3,760,063)	-	-	(119,589,441)
吸收存款	-	(595,471,807)	(150,402,249)	(178,000,986)	(370,248,336)	(377,261,717)	-	(1,671,385,095)
已发行债务证券	-	-	(66,437,010)	(73,664,396)	(92,976,787)	(93,269,261)	(40,210,630)	(366,558,084)
其他金融负债	-	(5,526,204)	(1,724,896)	(3,746,985)	(4,817,008)	(3,059,484)	(16,076)	(18,890,653)
金融负债合计	<u>-</u>	<u>(695,645,562)</u>	<u>(480,607,279)</u>	<u>(424,441,118)</u>	<u>(716,064,559)</u>	<u>(473,590,462)</u>	<u>(40,365,679)</u>	<u>(2,830,714,659)</u>
净头寸	336,835,793	(638,752,081)	(295,913,973)	(175,881,771)	(56,485,454)	442,693,981	603,834,660	216,331,155
衍生金融工具名义金额	-	-	334,996,807	405,209,402	1,105,105,855	488,201,629	769,350	2,334,283,043

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

3 流动性风险(续)

3.1 剩余到期日分析(续)

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

本集团(续)

	2022 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	115,571,359	32,689,097	-	-	-	-	-	148,260,456
存放同业及其他金融机构款项/拆出资金	-	19,909,564	30,643,179	44,511,955	121,928,005	7,501,817	-	224,494,520
买入返售金融资产	-	-	23,826,665	-	-	-	-	23,826,665
发放贷款和垫款	-	9,316,021	113,836,775	92,735,895	389,733,511	391,233,796	266,869,403	1,263,725,401
金融投资(注)	227,214,121	2,699,119	31,521,572	57,226,076	166,319,951	417,805,372	250,476,138	1,153,262,349
其他金融资产	-	11,826,824	2,251,580	4,299,082	5,372,338	2,211,191	25,971	25,986,986
金融资产合计	342,785,480	76,440,625	202,079,771	198,773,008	683,353,805	818,752,176	517,371,512	2,839,556,377
金融负债								
向中央银行借款	-	(1,294)	(16,042,940)	(27,475,152)	(49,591,351)	-	-	(93,110,737)
同业及其他金融机构存放款项/拆入资金	-	(117,607,355)	(161,057,018)	(120,523,191)	(132,434,008)	-	(276,729)	(531,898,301)
交易性金融负债	-	-	(1,862,070)	-	-	-	-	(1,862,070)
卖出回购金融资产款	-	(2,413,184)	(58,288,398)	(11,924,954)	(4,582,139)	-	-	(77,208,675)
吸收存款	-	(573,830,513)	(167,882,907)	(107,989,919)	(373,894,910)	(375,277,755)	-	(1,598,876,004)
已发行债务证券	-	-	(67,253,612)	(9,626,967)	(115,286,632)	(83,617,415)	(40,147,361)	(315,931,987)
其他金融负债	-	(3,892,953)	(2,341,944)	(4,671,317)	(5,513,203)	(2,328,590)	(24,168)	(18,772,175)
金融负债合计	-	(697,745,299)	(474,728,889)	(282,211,500)	(681,302,243)	(461,223,760)	(40,448,258)	(2,637,659,949)
净头寸	342,785,480	(621,304,674)	(272,649,118)	(83,438,492)	2,051,562	357,528,416	476,923,254	201,896,428
衍生金融工具名义金额	-	-	251,761,128	385,840,971	911,391,125	485,171,014	1,440,000	2,035,604,238

注：金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

3 流动性风险(续)

3.2 未折现合同现金流量分析

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

本集团

	2023 年 12 月 31 日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	(158,750,757)	(161,036,683)	-	-	(16,683,812)	(28,795,429)	(115,557,442)	-	-
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	(493,417,302)	(493,844,074)	-	(88,998,019)	(143,371,165)	(130,400,718)	(130,930,861)	-	(143,311)
交易性金融负债	(2,123,327)	(2,123,327)	-	-	(2,123,327)	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(119,589,441)	(119,592,723)	-	(5,882,909)	(99,976,211)	(9,973,540)	(3,760,063)	-	-
吸收存款	(1,671,385,095)	(1,684,112,448)	-	(595,562,824)	(152,112,854)	(180,049,197)	(374,666,043)	(381,721,530)	-
已发行债务证券	(366,558,084)	(384,792,672)	-	-	(66,797,718)	(76,371,854)	(95,144,500)	(102,794,600)	(43,684,000)
其他金融负债	(5,524,095)	(5,528,210)	-	(5,528,210)	-	-	-	-	-
非衍生金融负债合计	<u>(2,817,348,101)</u>	<u>(2,851,030,137)</u>	-	<u>(695,971,962)</u>	<u>(481,065,087)</u>	<u>(425,590,738)</u>	<u>(720,058,909)</u>	<u>(484,516,130)</u>	<u>(43,827,311)</u>
衍生金融工具									
以全额计算的衍生金融 工具									
- 现金流入合计		187,347,972	-	-	42,913,412	41,189,196	81,895,327	21,340,687	9,350
- 现金流出合计		(186,839,250)	-	-	(42,554,807)	(40,870,194)	(81,781,395)	(21,623,504)	(9,350)
以净额计算的衍生金融 工具		637,491	-	-	649,871	286,710	(261,135)	(37,793)	(162)
衍生金融工具合计		<u>1,146,213</u>	-	-	<u>1,008,476</u>	<u>605,712</u>	<u>(147,203)</u>	<u>(320,610)</u>	<u>(162)</u>
信贷承诺		429,227,551	-	84,990,984	44,720,994	67,590,507	122,277,764	63,307,246	46,340,056

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十三 风险管理(续)

3 流动性风险(续)

3.2 未折现合同现金流量分析(续)

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

本集团(续)

	2022 年 12 月 31 日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	(93,110,737)	(93,866,724)	-	(1,293)	(16,062,183)	(27,589,145)	(50,214,103)	-	-
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	(531,898,301)	(534,803,091)	-	(118,546,021)	(161,185,202)	(120,702,791)	(134,093,047)	-	(276,030)
交易性金融负债	(1,862,070)	(1,862,070)	-	-	(1,862,070)	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(77,208,675)	(77,212,851)	-	(2,413,184)	(58,295,508)	(11,922,020)	(4,582,139)	-	-
吸收存款	(1,598,876,004)	(1,631,622,402)	-	(573,830,513)	(168,008,800)	(108,674,868)	(380,129,839)	(400,978,382)	-
已发行债务证券	(315,931,987)	(336,075,456)	-	-	(67,520,000)	(9,666,384)	(115,731,834)	(90,467,563)	(52,689,675)
其他金融负债	(3,892,953)	(3,892,953)	-	(3,892,953)	-	-	-	-	-
非衍生金融负债合计	<u>(2,622,780,727)</u>	<u>(2,679,335,547)</u>	-	<u>(698,683,964)</u>	<u>(472,933,763)</u>	<u>(278,555,208)</u>	<u>(684,750,962)</u>	<u>(491,445,945)</u>	<u>(52,965,705)</u>
衍生金融工具									
以全额计算的衍生金融 工具									
- 现金流入合计		167,060,199	-	-	33,025,311	51,937,185	58,422,278	23,675,425	-
- 现金流出合计		(167,403,529)	-	-	(33,077,088)	(52,003,682)	(58,319,113)	(24,003,646)	-
以净额计算的衍生金融 工具		<u>(677,039)</u>	-	-	<u>(27,286)</u>	<u>(379,329)</u>	<u>(338,426)</u>	<u>68,247</u>	<u>(245)</u>
衍生金融工具合计		<u>(1,020,369)</u>	-	-	<u>(79,063)</u>	<u>(445,826)</u>	<u>(235,261)</u>	<u>(259,974)</u>	<u>(245)</u>
信贷承诺		438,567,927	-	95,825,427	28,211,714	54,370,801	166,351,252	60,695,920	33,112,813

十三 风险管理(续)

4 操作风险

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

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

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

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

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

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

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

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

十四 资本管理

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

本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。商业银行在 2018 年底前需达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求。本集团作为系统重要性银行，其核心一级资本充足率不得低于 7.75%，一级资本充足率不得低于 8.75%，资本充足率不得低于 10.75%。于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团资本充足率计算结果满足相关监管要求。

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

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

资本分配

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十四 资本管理(续)

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

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	<u>9.53%</u>	<u>9.14%</u>
一级资本充足率	<u>10.42%</u>	<u>10.09%</u>
资本充足率	<u>13.38%</u>	<u>13.16%</u>
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
股本	14,206,670	14,206,663
资本公积可计入部分(i)	22,071,048	20,058,806
盈余公积	61,531,844	54,984,050
一般风险准备	42,053,292	38,344,340
未分配利润	74,185,217	68,383,841
少数股东资本可计入部分	125,229	132,069
其他(ii)	<u>771,868</u>	<u>579,548</u>
总核心一级资本	<u>214,945,168</u>	<u>196,689,317</u>
核心一级资本调整项目：		
- 商誉扣减与之相关的递延负债后的净额	(1,579)	(1,579)
- 其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延负债后的净额	(1,130,239)	(1,101,181)
- 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	(36,757)	-
- 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产应扣除金额	<u>(548,287)</u>	<u>(3,967,021)</u>
核心一级资本净额	<u>213,228,306</u>	<u>191,619,536</u>
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	<u>16,697</u>	<u>17,609</u>
一级资本净额	<u>233,202,173</u>	<u>211,594,315</u>
二级资本：		
- 二级资本工具及其溢价可计入金额	40,000,000	40,000,000
- 超额贷款损失准备	26,118,890	24,395,626
- 少数股东资本可计入部分	<u>33,394</u>	<u>35,218</u>
资本净额	<u>299,354,457</u>	<u>276,025,159</u>
风险加权资产总额	<u>2,237,643,138</u>	<u>2,097,563,159</u>

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

(ii) 其他为可转换公司债券权益成分及外币财务报表折算差额。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(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	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	14,575,526	-	14,575,526
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其 变动计入当期损益	-	-	2,000	2,000
- 以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益	-	101,970,808	16,840,509	118,811,317
交易性金融资产	157,371,504	202,539,089	1,306,415	361,217,008
其他债权投资	-	101,490,699	-	101,490,699
其他权益工具投资	274,038	-	3,061,461	3,335,499
持续以公允价值计量的 资产总额	<u>157,645,542</u>	<u>420,576,122</u>	<u>21,210,385</u>	<u>599,432,049</u>
负债				
交易性金融负债	(379,399)	(1,743,928)	-	(2,123,327)
衍生金融负债	-	(13,364,449)	-	(13,364,449)
持续以公允价值计量的 负债总额	<u>(379,399)</u>	<u>(15,108,377)</u>	<u>-</u>	<u>(15,487,776)</u>

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.1 公允价值计量的层次(续)

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

本集团	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	14,160,162	-	14,160,162
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其 变动计入当期损益	-	-	66,828	66,828
- 以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益	-	106,635,034	11,525,453	118,160,487
交易性金融资产	176,740,730	130,900,190	1,467,458	309,108,378
其他债权投资	-	96,633,003	-	96,633,003
其他权益工具投资	211,581	-	717,925	929,506
持续以公允价值计量的 资产总额	<u>176,952,311</u>	<u>348,328,389</u>	<u>13,777,664</u>	<u>539,058,364</u>
负债				
交易性金融负债	(350,599)	(1,511,471)	-	(1,862,070)
衍生金融负债	-	(14,879,222)	-	(14,879,222)
持续以公允价值计量的 负债总额	<u>(350,599)</u>	<u>(16,390,693)</u>	<u>-</u>	<u>(16,741,292)</u>

1.2 第一层次的公允价值计量

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(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

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.4 第三层次的公允价值计量

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

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2023 年 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	16,842,509	现金流量折现法	风险调整折现率	[0.01%-4.25%]
权益工具	2,802,963	上市公司比较法	流动性折现	[0.00%, 40.00%]
权益工具	1,141,933	参考最近交易市场法	流动性折现、 最近融资价格	不适用
权益工具	27,730	资产净值法	资产净值	不适用
资产收益权	198,420	现金流量折现法	风险调整折现率	[8.00% ,25.00%]
资金信托计划及资产管理计划	121,520	现金流量折现法	风险调整折现率	8%
非上市可转换公司债券	75,310	现金流量折现法	风险调整折现率	[10.00% ,15.00%]
2022 年 12 月 31 日 的公允价值				
资产				
发放贷款和垫款	11,592,281	现金流量折现法	风险调整折现率	[1.05%,6.30%]
权益工具	388,638	上市公司比较法	流动性折现	[16.00%, 40.00%]
权益工具	1,219,521	参考最近交易市场法	流动性折现、 最近融资价格	不适用
权益工具	98,989	现金流量折现法	风险调整折现率	[10.00%,15.00%]
资产收益权	250,448	现金流量折现法	风险调整折现率	[8.00% ,10.00%]
资金信托计划及资产管理计划	145,111	参考最近交易市场法	不适用	不适用
非上市可转换公司债券	82,677	现金流量折现法	风险调整折现率	[12.00% ,15.00%]

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.4 第三层次的公允价值计量(续)

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

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

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

截至 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

以上假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一基础，然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.4 第三层次的公允价值计量(续)

持续的以第三层次公允价值计量的资产的期初余额与期末余额之间的调节信息如下：

2023 年

本集团

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

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 公允价值计量(续)

1.4 第三层次的公允价值计量(续)

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

2022 年

本集团

	本期利得或损失总额(注)			购买和结算		转出第三层次	年末余额	对于期末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得或损失
	年初余额	计入损益	计入其他综合收益	购买	结算			
资产								
发放贷款和垫款								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益	144,565	(9)	-	-	(77,728)	-	66,828	(877)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	13,669,290	(405,819)	50,956	41,208,148	(42,997,122)	-	11,525,453	-
交易性金融资产	8,758,120	(154,483)	-	465,721	(7,601,900)	-	1,467,458	(155,881)
其他权益工具投资	811,861	51,131	(52,082)	113,424	-	(206,409)	717,925	-
合计	23,383,836	(509,180)	(1,126)	41,787,293	(50,676,750)	(206,409)	13,777,664	(156,758)

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(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 2023 年度及 2022 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	2023 年度 金额
本年计入损益的已实现利得或损失	投资收益	(71,776)
	利息收入	<u>284,784</u>
小计		213,008
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	61
	交易性金融资产 公允价值变动	<u>275</u>
小计		336
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	2,303,861
	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>19,954</u>
小计		2,323,815

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(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	2022 年度 金额
本年计入损益的已实现利得或损失	投资收益	(104,229)
	利息收入	<u>(404,951)</u>
小计		(509,180)
本年计入损益的未实现利得或损失	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的发放贷款 和垫款公允价值变动	(877)
	交易性金融资产 公允价值变动	<u>(155,881)</u>
小计		(156,758)
计入其他综合收益的利得或损失	其他权益工具投资 公允价值变动	(52,082)
	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的发放 贷款和垫款公允价值变动	<u>50,956</u>
小计		(1,126)

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

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

本集团采用可比上市公司的市净率来确定非上市权益工具的公允价值，并对其流动性折价调整。公允价值计量与流动性折价呈负相关关系。于 2023 年 12 月 31 日，假设其他变量保持不变，流动性折价每增加或减少 5%，本集团的其他综合收益分别减少或增加人民币 2,336 万元(2022 年 12 月 31 日：减少或增加人民币 2,273 万元)。

2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

上海银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十五 金融工具的公允价值(续)

3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

4 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2023 年 12 月 31 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	717,790,682	41,567,090	759,357,772	839,229,052
金融负债				
已发行债务证券	329,953,749	-	329,953,749	366,558,084
	2022 年 12 月 31 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	677,885,871	74,076,476	751,962,347	746,591,462
金融负债				
已发行债务证券	313,606,392	2,203,469	315,809,861	315,931,987

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

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

2023 年度财务报表附注

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

十六 资产负债表日后事项

1 利润分配方案

本行于 2024 年 4 月 25 日召开董事会，批准了 2023 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

2023 年度非经常性损益明细表编制基础

中国证券监督管理委员会于 2023 年颁布了《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益(2023 年修订)》(以下简称“2023 版 1 号解释性公告”), 该规定自公布之日起施行。本集团按照 2023 版 1 号解释性公告的规定编制 2023 年度非经常性损益明细表。

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

2022 年度非经常性损益明细表编制基础

本集团按照 2008 版 1 号解释性公告的相关规定编制 2022 年度非经常性损益明细表。

上海银行股份有限公司

财务报表补充资料

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

1 非经常性损益(续)

	注	2023 年度	2022 年度
诉讼及违约赔偿净收入		(1,160)	8,946
补贴收入		563,912	350,251
清理挂账收入		7,315	110
其他资产处置净损益		-	(1,586)
使用权资产终止确认净收入		256	(1,648)
固定资产处置净损益		27,022	13,508
捐赠支出		(30,781)	(34,755)
其他损益		(107,788)	49,354
非经常性损益净额	(1)	458,776	384,180
以上有关项目对税务的影响	(2)	(151,194)	(97,276)
合计		<u>307,582</u>	<u>286,904</u>
其中：			
影响母公司股东净利润的非经常性损益		307,320	286,225
影响少数股东净利润的非经常性损益		262	679

注：

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

委托他人投资或管理资产的损益、金融资产信用损失准备转回及受托经营取得的托管费收入等属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

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

上海银行股份有限公司

财务报表补充资料

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

2 每股收益

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

	2023 年度	2022 年度
年末普通股加权平均数(千股)	14,206,666	14,206,653
调整后年末普通股加权平均数 (千股)	14,206,666	14,206,653
扣除非经常性损益前的每股 收益		
- 归属于母公司普通股股东的 净利润	21,740,789	21,240,215
- 归属于母公司普通股股东的 基本每股收益(人民币元)	1.53	1.50
- 归属于母公司普通股股东的 稀释每股收益(人民币元)	1.37	1.35
扣除非经常性损益后的每股 收益		
- 扣除非经常性损益后归属于 母公司普通股股东的净 利润	21,433,469	20,953,990
- 扣除非经常性损益后归属母 公司普通股股东的基本每 股收益(人民币元)	1.51	1.47
- 扣除非经常性损益后归属母 公司普通股股东的稀释每 股收益(人民币元)	1.35	1.35

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

上海银行股份有限公司

财务报表补充资料

(除特别注明外，所有金额均以人民币千元列示)

3 净资产收益率

本集团按照证监会颁布的信息披露编报规则第 9 号计算的净资产收益率如下：

	2023 年度	2022 年度
归属于母公司普通股股东的 年末净资产	218,621,660	201,096,889
归属于母公司普通股股东的 加权净资产	209,859,726	193,171,702
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的 净利润	21,740,789	21,240,215
- 加权平均净资产收益率	10.36%	11.00%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东 净利润	21,433,469	20,953,990
- 加权平均净资产收益率	10.21%	10.85%

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，2023 年度本集团全部职工工资总额支出(含岗位工资、津贴、绩效奖金)为人民币 48.00 亿元；报告期内，本行董事、监事及高级管理人员以外的对风险有重要影响及其他与风险相关岗位员工 3,854 人，工资总额支出人民币 20.40 亿元，其中固定薪酬占比不超过 35%，按规定实施绩效薪酬延期支付，延期支付期限三年。报告期内，本行绩效薪酬追索扣回总额为 1,441.78 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。