证券代码:601229 证券简称:上海银行 公告编号:临 2021-044

上海银行股份有限公司关于公开发行 A股可转换公司债券募集资金存放 与实际使用情况的专项报告

上海银行股份有限公司(以下简称"公司")董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何 虚假记载,误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性,准确性和完整性承担个别及连带 责任。

一、募集资金基本情况
(一)募集资金盖本情况
(一)募集资金金额及到账情况
绘中国银行保险监督管理委员会上海监管局《上海银保监局关于同意上海银行公开发行 A 股可转换公司债券的批复)(沪银保监复〔2020〕229 号)及证监会《关于核准上海银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复)(沪强保监党可〔2020〕3172 号) 核准、公司子2021 年 1 月公开发行总面值人民币 20,000,000,000 元的 A 股可转换公司债券,其中每张债券面值为人民币 100元 元 (张、蒙集资金总额为人民币 2000,000,000 000 元 元 共亡 2亿张、发行价格为人民币 100 元 / 张、蒙集资金总额为人民币 2000,000,000,000 00 元 元 在扣除发行费用(包括加上发行费用产生的可抵扣增值税进项税额)后,本次公开发行 A 股可转换公司债券实际募集资金净额为人民币 19,966,236,792.46 元。该发行募集资金于 2021 年 1 月 29 日全部创企、经营华永道中天全计师事务所(特殊普通合伙)予以审验,并出具普华永道中天验字(2021)第 0173 号审验报告。

月37日至即到此、至日十小型下入五月,并另加、阳水百公。以为,不是一个大股空(2021)第(175 會审整报告。
(二)募集资金使用金额及当前余额 截至 2021 年 6 月 30 日、公司累计使用募集资金人民币 19,966,236,792.46 元,尚未使用的 募集资金会额为人民币 0 元,募集资金专户实际余额为人民币 0 元。
二、募集资金管理情况
「一)募集资金管理制度情况
为规范募集资金管理制度情况
为规范募集资金管理制度用,提高资金使用效率和效益,切实保护投资者利益。根据《上市公司募集资金管理办法(2013 年修订)等有关法律,法规和《上海银行股份有限公司募集资金管理办法》,对募集资金的存储、使用、投向变更、资金使用管理与监督等作出具体明确的规定。
(二)募集资金存储及管理情况
根据《上海银行股份有限公司募集资金管理办法》的规定,公司在上海银行营业部开立募集资金专户。公司按照上海证券交易所的规定,已与本次发行的保脊机构国泰君安证券股份有限公司于 2021 年 2 月 5 日签署了《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资金专户存储监管协议》,与《募集资金专户存储工方监管协议(范本)》无重大差异。截至 2021

资金专户存储监管协议》,与《募集资金专户存储三方监管协议(范本)》无重大差异。截至 2021 年 6 月 30 日,募集资金专户情况具体存放情况如下:

银行账号	账户类别	存放余额
03004418645	募集资金专户	0
综上,公司严格按照	《上海银行股份有限公司]募集资金管理办法》的规定存放和管理募集
		金管理办法》及《上海证券交易所上市公司募
集资金管理办法(2013年		
三、募集资金的实际	使用情况	
截至 2021 年 6 月 30	日,本次发行募集资金净	·额人民币 19,966,236,792.46 元全部用于支持
		管要求用于补充公司核心一级资本,具体使用
情况详见附表《募集资金		
四、变更募集资金投	资项目情况.	
截至 2021 年 6 月 30	日,公司不存在变更募集	是资金投资项目的情况,不存在募集资金投资
项目对外转让或置换的	青况。	
五、募集资金使用及	披露中存在的问题	
公司已按照《上海i	E券交易所股票上市规则	》《上市公司监管指引第2号——上市公司募
集资金管理和使用的监管		上市公司募集资金管理办法(2013年修订)
及《上海银行股份有限公	司募集资金管理办法》等	相关规定,及时、真实、准确、完整地进行了相
关信息披露工作,募集资	金管理不存在违规情形。	
附表:《募集资金使》	F情况对照表》	
特此公告。		
上海银行股份有限2	公司董事会	
2021 年 9 日 20 日		

将此公告。 上海银行股份有限公司董事会 2021年8月20日

附表: 募集资金使用情况对照表

募集资金净	額			19,966,236	,792.46	本年度投	人募集资	金总额			19,96 92.46	6,236,7
变更用途的	募集资	金总额		0		巴罗计投入募集资金总额					19,966,236,7	
变更用途的	募集资	金总额比例	71]	0%		CAUTE.	人 祭果页:	五元 39			92.46	
承诺投资项目	已更目含分更(有)	募集资金 承诺 投资总额	调整后投资总额	截至期末 承诺投入 金额 (1)	本年度投入金額	截至期末 累计投入 金额(2)	截末投額诺金差 (3)= (2)-(1)	期投进	项达预可用态日	本年度实现的效益	是否达到预计效益	项可性否生大化
用公业在转照管于司级于司务可股相要补核资支未发转后关求充心本技来,债按监用公一	无	19,966,23 6,792.46	19,966,23 6,792.46	19,966,23 6,792.46	19,966,23 6,792.46	19,966,23 6,792.46	0	100%	不适用	不适用	不适用	无
未达到计划	进度原	(因 (分具体	慕投项目)		不适用							
项目可行性	发生重	大变化的恒	青况说明		无							
募集资金投	资项目	先期投入	2置换情况		无							
用闲置募集	资金暂	f时补充流云	力资金情况		无							
对闲置募集	资金进	行现金管理	里,投资相关	产品情况	无							
用超募资金 况	z永久¥	卜充流动资	金或归还镇	设行贷款情	无							
募集资金结	余的金	额及形成质	対		无							
菜集资金 其	(他伸 E	1457U			无							

上海银行股份有限公司 2021 年半年度报告摘要

2U2Ⅰ 十一十/又 JK □ JIP 文 1 重要提示 1.1 本半年度报告檢察来自 2021 年半年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应与任细阅读同时刊载于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及本公司阅纳(www.bsc.com.cn) 2021 年半年度报告全文。 1.2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整、不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。 1.3 本公司董事会人届七次会议于 2021 年 8 月 19 日审议通过了《关于上海银行股份有限公司 2021 年半年度报告及擴要的议案》。应出席董事 18 人、实际出席董事 17 人,顾金山非执行董事委托甘湘南非执行董事代为出席并就会议议题进行表决。本公司 6 名监事列席了本次会议。

议。
1.4 本报告期不进行利润分配或资本公积金转增股本。
1.5 本公司 2021 年半年度财务报告未经审计,但经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审阅并出具审阅报告。
2 公司基本情况
2.1 公司简介

2.1 A UIU/					
股票种类	股票上市	交易所	股票简称		股票代码
普通股 A 股	上海证券	交易所	上海银行		601229
优先股	上海证券	交易所	上银优 1		360029
可转换公司债券	上海证券	交易所	上银转债		113042
联系人和联系方式	·	董事会秘书		证券事务	-代表
姓名		李晓红		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	3		
传真		8621-68476215	5		
电子信箱		ir@bosc.cn			
22 主更会计数	/ 据和财务#	ê KE			

毕业:人民川干儿				
经营业绩	2021年1-6月	2020年1-6月	变化	2019年1-6月
利息净收人	19,138,091	17,664,311	8.34%	15,032,295
手续费及佣金净收入	4,290,570	3,071,344	39.70%	2,665,640
其他非利息净收人	4,275,895	4,676,127	-8.56%	7,452,650
营业收入	27,704,556	25,411,782	9.02%	25,150,585
业务及管理费	5,145,211	4,376,578	17.56%	4,613,373
信用减值损失	8,743,052	8,578,676	1.92%	8,306,100
营业利润	13,525,985	12,189,579	10.96%	12,004,756
利润总额	13,534,876	12,255,369	10.44%	12,068,558
争利润	12,297,354	11,148,126	10.31%	10,739,685
归属于母公司股东的净利润	12,278,102	11,131,242	10.30%	10,713,567
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的 争利润	12,253,389	11,050,050	10.89%	10,647,854
经营活动产生的现金流量净额	35,099,329	71,584,846	-50.97%	51,028,508
每股计(人民币元/股)				
基本每股收益	0.86	0.78	10.26%	0.75
稀释每股收益	0.80	0.78	2.56%	0.75
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.86	0.78	10.26%	0.75
每股经营活动产生的现金流量净额	2.47	5.04	-50.99%	3.59
资产负债	2021年 6月30日	2020年 12月31日	变化	2019年 12月31日
资产总额	2,628,363,420	2,462,144,021	6.75%	2,237,081,943
客户贷款和垫款总额	1,185,260,327	1,098,124,072	7.94%	972,504,678
公司贷款和垫款	746,819,580	664,649,509	12.36%	583,798,130
个人贷款和垫款	365,616,870	348,944,523	4.78%	321,778,839
票据贴现	72,823,877	84,530,040	-13.85%	66,927,709
贷款应计利息	3,782,801	3,412,230	10.86%	3,706,345
以摊余成本计量的贷款预期信用减值 准备	-43,538,093	-39,477,226	10.29%	-34,990,396
负债总额	2,431,555,944	2,271,205,002	7.06%	2,059,855,312
存款总额	1,419,609,194	1,297,175,690	9.44%	1,186,071,412
公司存款	1,064,534,500	972,715,421	9.44%	894,275,533
个人存款	355,074,694	324,460,269	9.44%	291,795,879
存款应计利息	19,500,090	18,549,177	5.13%	17,480,140
股东权益	196,807,476	190,939,019	3.07%	177,226,631
归属于母公司股东的净资产	196,261,792	190,397,890	3.08%	176,708,612
归属于母公司普通股股东的净资产	176,304,622	170,440,720	3.44%	156,751,442
股本	14,206,529	14,206,529	-	14,206,529
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (人民币元/股)	12.41	12.00	3.42%	11.03
资本净额	236,421,884	228,943,394	3.27%	219,243,258
风险加权资产	1,927,511,819	1,780,854,796	8.24%	1,584,413,590

1、每股收益和加权平均净资产收益率根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(证监会公告[2010] 2号 计算。 2、根据(关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知)(财会[2021]2号) 9)规定,本集团自 2020 年年报起对信用卡分期收入进行了重分类,将其从手续费及佣金收入 重分类至利息收入,并重述各比较期数据,净利差,净息差相应重述。 2.2.2 主要财务指标

2.2.2 土安则 分指标				
盈利能力指标	2021年 1-6月	2020年1-6月	增减 (个百分点)	2019年1-6月
年化平均资产收益率	0.97%	0.96%	0.01	1.02%
年化归属于母公司普通股股东的 加权平均净资产收益率	13.93%	13.69%	0.24	14.62%
年化扣除非经常性损益后 加权平均净资产收益率	13.90%	13.59%	0.31	14.52%
年化净利差	1.81%	1.95%	-0.14	1.98%
年化净息差	1.73%	1.82%	-0.09	1.76%
年化加权风险资产收益率	1.32%	1.37%	-0.05	1.45%
利息净收人占营业收入百分比	69.08%	69.51%	-0.43	59.77%
非利息净收入占营业收入百分比	30.92%	30.49%	0.43	40.23%
手续费及佣金净收人占营业收入 百分比	15.49%	12.09%	3.40	10.60%
成本收入比	18.57%	17.22%	1.35	18.34%
资本充足指标	2021年6月30日	2020年12月31日	增减 (个百分点)	2019年12月31日
核心一级资本充足率	8.98%	9.34%	-0.36	9.66%
一级资本充足率	10.01%	10.46%	-0.45	10.92%
资本充足率	12.27%	12.86%	-0.59	13.84%
资产质量指标	2021年6月30日	2020年12月31日	增减 (个百分点)	2019年12月31日
不良贷款率	1.19%	1.22%	-0.03	1.16%
拨备覆盖率	324.04%	321.38%	2.66	337.15%

贷款拨备率

2.3 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 2020年1-6 -13,500

-13,088

-29,430

DL - JX							
截至报告期末普通股股东总	数(户)			122,421			
截至报告期末表决权恢复的	优先股股东	总数(户)		0			
前十名普通股股东持股情况				•			
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例	持有有限售 条件股份数	质押、 标记或 冻 结 情 况	股东性质	股份种类
上海联和投资有限公司	-	2,085,100,328	14.68%	-	-	国有法人	人民币普通 股
上海国际港务(集团)股份 有限公司	-	1,178,744,443	8.30%	-	-	国有法人	人民币普通 股
西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER,S. A.)	-	929,137,290	6.54%	-	-	境外法人	人民币普通股
TCL 科技集团股份有限公司	-	817,892,166	5.76%	-	-	境内非国有 法人	人民币普通 股
中国建银投资有限责任公 司	-	687,322,763	4.84%	-	-	国有法人	人民币普通 股
中船国际贸易有限公司	-	579,764,799	4.08%	-	-	国有法人	人民币普通 股
中国平安人寿保险股份有限 限 公司-万能-个险万能	-	495,270,716	3.49%	-	-	其他	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
香港中央结算有限公司	60,807,568	357,813,620	2.52%	-	未知	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
注:			•	•		*	

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.报告期末,前十去股东名单与期初一致,部分前十大股东因增持股份引起特股变动;
3.西班牙桑坦德银行有限公司(BANCO SANTANDER,S.A.)持有本公司股份 929,137,290股,占本公司股份 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%;

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 42,633,320 股份代理广香港中央结算有限公司名下,占本公司总股本,30%以上 42,633,320 股份代理广香港中央结算有限公司名下,占本公司总股本,0.30%; 高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,持有股票的机构, 其中包括香港及海外投资者持有的产股通股票。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。 2.5 优先股股东总数、前十名优先股股东持股情况表

2.5	(奴、則丁石)	儿光权权尔	付収1	10L70			
截至报告期末优先股股东总	总数(户)			27			
前十名优先股股东持股情况	兄						
股东名称(全称)	报告期内股 份增减变动	期末持股 数量	比例	所持 类别	股份	质押或冻结 情况	股东性质
江苏银行股份有限公司- 聚宝财富财溢融	-5,000,000	25,500,000	12.75%	人民	.币优先股	-	其他
创金合信基金 - 招商银行-招商银行股份有限公司	_	20,000,000	10.00%	人民	:币优先股	-	其他
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-个险万能	_	10,000,000	5.00%	人民	:币优先股	_	其他
中国平安人寿保险股份有 限公司-分红-个险分红	_	10,000,000	5.00%	人民	:币优先股	_	其他
建信信托有限责任公司- 恒鑫安泰债券投资集合资 金信托计划	_	10,000,000	5.00%	人民	:币优先股	_	其他
江苏省国际信托有限责任 公司-江苏信托·民生财富 单一资金信托	_	10,000,000	5.00%	人民	.币优先股	-	其他
如股东所持优先股在除股	息分配和剩余!	财产分配以外	不适用	-	-		

的其他条款上具有不同设置,应当分别披露其持股数量 据公开信息,本公司初步判断江苏银行股份有限公司— 財富財溢施,江苏省国际信托有限责任公司—江苏信托 生财富单一资金信托存在关联关系,中国平安人寿保险股份 份有限公司—万能—个险万能,中国平安人寿保险股份 公司—分红—个险少红存在关联关系;上海国际港多代 以及司—为红—个险少红存在关联关系;上海国际港多代 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 关系。除此之外,本公司未知上述优先股股东之间、上 先股股东与前十名普通股股东之间的关联关系或是否

2.6 2.6.	り转 1 可	换公司债券 专换公司债	⊧相关情况 券发行情	况					
资券 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		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	2.77 出	2021年 7月29日 至2027年 1月24日

2019 年 12 月 12 日,本公司 2019 年第一次临时股东大会审议通过《关于上海银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券方案的提案》等相关提案、 拟公开发行总额不超过人民币 200 亿元(含 200 亿元)A 股可转换公司债券方案的提案》等相关提案、 拟公开发行总额不超过人民币 200 亿元(含 200 亿元)A 股可转换公司债券以下简称本次发行,2020 年 12 月 2 日,本公司 2020 年 第二次临时股东大会审议通过关于延长本水发行决议有效 朋及授权有效期的提案。 2019 年 12 月 10 日,上海市国有资产监督管理委员会出具了《关于上海银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券有关问题的批复》(沪国资委产权(2013 25 号),同意本公司本公开发行 A 股可转换公司债券事项。 2020 年 5 月 12 日,中国银保监会上海监管部出具了《上海银保监局》(广阳宣志上海银行公开发行 A 股可转换公司债券的批复》(沪银保监复〔2020〕25 户),同意本公司公开发行不超过人民币 200 亿一个200 亿元)的 A 股可转换公司债券 2020 年 11 月 21 日,中国证监会出具了《关于核准上海银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》(证监许可〔2020〕3172 号),核准本公司向社会公开发行面信额 200 亿元可转换公司债券,期限 6 年。 2021 年 1 月 25 日,本公司公开发行费用产生的可抵扣增值保护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"。本次发行可转储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。

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。 详见本公司在上海证券交易所网站(http://www.sse.com.cn)披露的相关公告。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站	查询索引
本公司公开发行总额不超过人民币 200亿元A股可转换公司债券	2020年12月1日、2021年1月21日、 2021年1月29日	上海证券交易所网 com.cn)	站(http://www.sse.
2.6.2 截至报告期末前十:	名持有人及担保人情况		
报告期末可转债持有人数(户)		299,964	
本公司可转债的担保人		无	
前十名可转债持有人名称		持有数量(元)	持有比例
登记结算系统债券回购质押专用账户	(中国工商银行)	2,220,421,000	11.10%
登记结算系统债券回购质押专用账户	(中国银行)	1,152,174,000	5.76%
登记结算系统债券回购质押专用账户	(中国建设银行)	766,935,000	3.83%
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)	756,075,000	3.78%
登记结算系统债券回购质押专用账户	(中国农业银行)	739,596,000	3.70%
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)	633,505,000	3.17%
中国农业银行股份有限公司-广发均	衡优选混合型证券投资基金	567,313,000	2.84%
登记结算系统债券回购质押专用账户	(中信银行)	494,603,000	2.47%
登记结算系统债券回购质押专用账户	(国信证券股份有限公司)	454,355,000	2.27%
登记结算系统债券回购质押专用账户	(交通银行)	403,543,000	2.02%

2.6.3 报告期转债变动情况 "上银转债"转股期的起止日期为 2021 年 7 月 29 日至 2027 年 1 月 24 日。截至报告期末,

本公司于 7021 年 7 月 6 日实施了 2020 年度 A 股普通股利润分配。根据《上海银行股份有股公司公开发行 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,当本公司出班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储转段股价格。为此、本次利润分配实施后,上银转债的初始转股价格自 2021 年 7 月 6 日(除息1)起 由 A 尼亚 10 (3) 年 7 股份 10 日本日 10 (3) 年 7 股份 10 日本日 10 (3) 年 7 日本日 10 (4) 日本日 10 (4) 年 10

	11.03 元 / 股 整情况见下表	调整为人民市 10 :	.63 元 / 股。	
专股价格调整日	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
021年7月6日	10.63 元/股	2021年6月30日	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》 上海证券交易所网站 本公司网站	因实施 2020 年度 A 股普通股利 润分配调整转股价格

次没有变化。 本公司经营情况稳定,有关负债情况详见半年度报告全文 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

2.7 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半年度报告全文 财务报告附注五、26。 3 管理层讨论与分析 3.1 总体经营情况分析 报告期内,面对复杂多变的国内外环境,在党中央的坚强领导下,我国统筹推进疫情防控, 经济社会发展取得良好成效,国民经济继续呈现稳中加固,稳中向好的态势。央行货币政策保 持连续性,稳定性,可持续性,强化灵活精准,合理适度,引导金融机构提升服务能力,更好地支 持实体经济发展。

本集团把握国民经济发展带来的机遇,积极响应宏观政策导向,大力服务实体经济,坚持

单位:人民币千元			
	2021年1-6月	2020年1-6月	变化
间息净收人	19,138,091	17,664,311	8.34%
F 利息净收人	8,566,465	7,747,471	10.57%
F续费及佣金净收人	4,290,570	3,071,344	39.70%
其他非利息净收人	4,275,895	4,676,127	-8.56%
雪业收入	27,704,556	25,411,782	9.02%
或:营业支出	14,178,571	13,222,203	7.23%
其中:税金及附加	289,283	266,803	8.43%
业务及管理费	5,145,211	4,376,578	17.56%
官用减值损失	8,743,052	8,578,676	1.92%
其他业务支出	1,025	146	602.05%
雪业利润	13,525,985	12,189,579	10.96%
D:营业外收支净额	8,891	65,790	-86.49%
利润总额	13,534,876	12,255,369	10.44%
或: 所得税费用	1,237,522	1,107,243	11.77%
争利润	12,297,354	11,148,126	10.31%
其中:归属于母公司股东的净利润	12,278,102	11,131,242	10.30%
▷数股东损益	19,252	16,884	14.03%
##: II.il/e \			

营业收入 报告期内,本集团实现营业收入 277.05 亿元,同比增长 22.93 亿元,增幅 9.02%。其中,利息 净收入同比增长 14.74 亿元,增幅 8.34%;手续费及佣金净收入同比增长 12.19 亿元,增幅 39.70%;其他非利息净收入同比减少 4.00 亿元,降幅 8.56%。本集团营业收入主要项目的金 额、占比及变动情况如下; 单位:人民币千元

75 13	2021年1-6月		2020年1-6月	2020年1-6月		
项目	金額	占比	金额	占比	变化	
利息净收人	19,138,091	69.08%	17,664,311	69.51%	8.34%	
发放贷款和垫款利息收入	27,061,502	60.61%	25,579,763	61.57%	5.79%	
债务工具投资利息收入	12,628,082	28.28%	11,556,086	27.81%	9.28%	
拆出资金利息收入	3,552,718	7.96%	3,058,651	7.36%	16.15%	
存放中央银行款项利息收入	1,016,403	2.28%	942,792	2.27%	7.81%	
买人返售金融资产利息收人	254,495	0.57%	251,436	0.61%	1.22%	
存放同业及其他金融机构款项利 息收入	54,183	0.12%	118,345	0.28%	-54.22%	
其他利息收入	81,464	0.18%	39,831	0.10%	104.52%	
利息收人小计	44,648,847	100.00%	41,546,904	100.00%	7.47%	
吸收存款利息支出	13,500,402	52.92%	13,251,496	55.49%	1.88%	
同业及其他金融机构存放款项利 息支出	5,925,422	23.23%	4,938,058	20.68%	19.99%	
已发行债务证券利息支出	3,337,524	13.08%	2,709,222	11.34%	23.19%	
向中央银行借款利息支出	1,829,641	7.17%	1,526,975	6.39%	19.82%	
卖出回购金融资产款利息支出	532,382	2.09%	856,619	3.59%	-37.85%	
拆人资金利息支出	337,774	1.32%	580,290	2.43%	-41.79%	
租赁负债	31,151	0.12%	-	-	不适用	
其他利息支出	16,460	0.06%	19,933	0.08%	-17.42%	
利息支出小计	25,510,756	100.00%	23,882,593	100.00%	6.82%	
手续费及佣金净收人	4,290,570	15.49%	3,071,344	12.09%	39.70%	
其他非利息净收入	4,275,895	15.43%	4,676,127	18.40%	-8.56%	
营业收入	27,704,556	100.00%	25,411,782	100.00%	9.02%	

设告期末,本集团资产总额为 26,283.63 亿元,较上年末增长 1,662.19 亿元,增幅 6.75%。

项目	2021年6月30日		2020年12月31	2020年12月31日	
坝日	金額	占比	金額	占比	
客户贷款和垫款总额	1,185,260,327	45.09%	1,098,124,072	44.60%	
贷款应计利息	3,782,801	0.14%	3,412,230	0.14%	
减;以摊余成本计量的贷款预期信用 减值准备	-43,538,093	-1.66%	-39,477,226	-1.60%	
发放贷款和垫款	1,145,505,035	43.58%	1,062,059,076	43.14%	
金融投资注1	1,027,658,619	39.10%	972,447,955	39.50%	
现金及存放中央银行款项	168,225,128	6.40%	146,443,545	5.95%	
存放和拆放同业及其他金融机构款项	200,934,432	7.64%	202,505,803	8.22%	
买人返售金融资产	14,023,972	0.53%	1,181,125	0.05%	
长期股权投资	440,977	0.02%	446,235	0.02%	
其他注 2	71,575,257	2.72%	77,060,282	3.13%	
资产总额	2,628,363,420	100.00%	2,462,144,021	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、尾差为四含五人原因造成。
客户贷款和检款
报告期末,本集团客户贷款和检款总额 11,852.60 亿元,较上年末增长 7.94%,占资产总额
报告期末,本集团客户贷款和检款总额 11,852.60 亿元,较上年末增长 7.94%,占资产总额
找生 45.09%,较上年末提高 0.49个百分点。其中,本集团公司贷款和检款余额 7.688.20 亿元,较上年末增长 12.36%,占客户贷款和检款总额 30.0%,较上年末提高 2.48个人贷款
和垫款余额 3.656.17 亿元,较上年末增长 4.78%,占客户贷款和垫款总额 30.85%,较上年末下降 0.99个百分点。

.93 个百分点。 客户贷款和整款情况详见半年度报告全文 "贷款质量分析"。 3.2.2.2 负债 报告期末,本集团负债总额为 24,315.56 亿元,较上年末增长 1,603.51 亿元,增幅 7.06%。 单位:人民币干元

项目	2021年6月30日		2020年12月31	2020年12月31日	
	金额	占比	金額	占比	
吸收存款	1,439,109,284	59.18%	1,315,724,867	57.93%	
同业及其他金融机构存放款项	468,949,882	19.29%	435,178,191	19.16%	
向中央银行借款	128,143,469	5.27%	126,839,546	5.58%	
拆入资金	44,128,360	1.81%	75,128,408	3.31%	
交易性金融负债	514,196	0.02%	88,544	0.01%	
卖出回购金融资产款	64,946,323	2.67%	75,928,688	3.34%	
已发行债务证券	238,586,166	9.81%	189,639,810	8.35%	
其他注 1	47,178,264	1.94%	52,676,948	2.32%	
负债总额	2,431,555,944	100.00%	2,271,205,002	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、尾差为四舍五人原因造成。 吸收存款
本集团聚焦核心存款,转变存款拓展方式,强化产品驱动、客户经营和综合金融服务,带动 存款稳步增长。报告期末,本集团存款总额为 14,196,09 亿元,较上年末增长 1,224.34 亿元,增 9,44%。存款总额占负债总额比重为58.38%,较上年末提高 1,27 个百分点。

項目	2021年6月30日	2021年6月30日		2020年12月31日	
坝日	金额	占比	金額	占比	
公司存款	1,064,534,500	74.99%	972,715,421	74.99%	
活期存款	481,394,498	33.91%	444,230,977	34.25%	
定期存款	583,140,002	41.08%	528,484,444	40.74%	
个人存款	355,074,694	25.01%	324,460,269	25.01%	
活期存款	94,398,475	6.65%	85,414,814	6.58%	
定期存款	260,676,219	18.36%	239,045,455	18.43%	
存款总额	1,419,609,194	100.00%	1,297,175,690	100.00%	
存款应计利息	19,500,090	-	18,549,177	-	
吸收存款	1,439,109,284	-	1,315,724,867	-	

3.2.2.3 股东权益 报告期末,本集团股东权益为1,968.07亿元,较上年末增长58.68亿元,增幅3.07%,主要 是由于报告期内实现净利润、实施利润分配以及发行可转换公司债券。

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	变化
股本	14,206,529	14,206,529	-
其他权益工具	20,323,375	19,957,170	1.83%
资本公积	22,052,934	22,052,934	-
其他综合收益	2,278,951	3,376,745	-32.51%
盈余公积	48,407,423	42,256,088	14.56%
一般风险准备	34,609,793	31,581,062	9.59%
未分配利润	54,382,787	56,967,362	-4.54%
归属于母公司股东权益	196,261,792	190,397,890	3.08%
少数股东权益	545,684	541,129	0.84%
股东权益	196,807,476	190,939,019	3.07%

4 银行业信息与数据摘要

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
核心一级资本:	173,909,701	166,910,634	153,570,207
实收资本可计人部分	14,206,529	14,206,529	14,206,529
资本公积可计人部分	21,806,926	21,724,903	22,307,843
盈余公积	48,407,423	42,256,088	36,273,686
一般风险准备	34,609,793	31,581,062	28,434,363
未分配利润	54,382,787	56,967,362	51,934,012
少数股东资本可计人部分	122,565	115,327	97,765
其他	373,678	59,363	316,009
其他一级资本:	19,973,512	19,972,548	19,970,205
其他一级资本工具及溢价	19,957,170	19,957,170	19,957,170
少数股东资本可计人部分	16,342	15,378	13,035
二级资本:	43,392,838	42,625,815	46,262,390
二级资本工具及其溢价可计人金额	21,000,000	22,000,000	28,000,000
超额贷款损失准备	22,360,154	20,595,061	18,236,319
少数股东资本可计人部分	32,684	30,754	26,071
资本总额	237,276,051	229,508,997	219,802,802
扣除:	-854,167	-565,603	-559,544
核心一级资本扣除项目	-854,167	-565,603	-559,544
核心一级资本净额	173,055,534	166,345,031	153,010,663
一级资本净额	193,029,046	186,317,579	172,980,868
资本净额	236,421,884	228,943,394	219,243,258
风险加权资产	1,927,511,819	1,780,854,796	1,584,413,590
信用风险加权资产	1,811,172,491	1,668,199,904	1,477,141,845
市场风险加权资产	26,118,306	22,433,870	28,150,428
操作风险加权资产	90,221,022	90,221,022	79,121,318
信用风险资产组合缓释后风险暴露余额	2,616,097,719	2,399,144,912	2,192,428,061
核心一级资本充足率	8.98%	9.34%	9.66%
一级资本充足率	10.01%	10.46%	10.92%
资本充足率	12.27%	12.86%	13.84%

:: 、本集团根据中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》的相关要求,采用权重法计 1、不集团根据中国银床监会(商业银行资本官建分広)以1月7月7年次本、不77以集15日 量信用风险加权资产、采用标准法计量市场风险加权资产、采用基本指标法计量操作风险加权 资产、资本管理情况详见在本公司网站披露的《上海银行股份有限公司 2021 年上半年资本充 足率报告》, 2、尾差为四舍五入原因造成。 4.2 杠杆率 单位:人民币干元

2021年6月30日 2021年3月31日 2020年12月31日 2020年9月30日

1,322,161,310

1,218,715,144

108.49%

1,299,166,373

净稳定资金比例 107.04%

-级资本净额 2,725,473,525 2,955,561,178 ,830,982,412 2,708,509,083 4.3 流动性覆盖率 单位:人民币千元 2021年6月30日 宋 30 天现金净流出量 150,762,586 流动性覆盖率 164.53% 4.4 净稳定资金比例 单位:人民币千元 2021年6月30日 2021年3月31日 2020年12月31日 可用的稳定资金 1,390,611,437

1,365,052,046

1,272,994,846

107.23%

项目	标准值	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
流动性比例(本外币)	≥25%	70.74%	67.50%	61.59%
流动性比例(人民币)	≥25%	69.14%	66.35%	59.27%
流动性比例(外币折人民币)	≥25%	102.26%	89.36%	116.05%
存贷比	-	82.36%	83.21%	81.89%
单一最大客户贷款比率	≤10%	3.17%	6.42%	8.56%
最大十家客户贷款比率	€50%	20.99%	30.23%	32.38%
正常类贷款迁徙率	-	1.00%	3.37%	2.08%
关注类贷款迁徙率	-	6.58%	22.18%	61.91%
次级类贷款迁徙率	-	17.60%	81.21%	96.90%
可疑类贷款迁徙率	-	61.92%	91.94%	14.64%

19.9% 14.64% 12.9% 19.9% 14.64% 12.1% 14.64% 12.1% 14.64% 12.1% 14.64% 12.1% 14.64% 12.1% 14.64% 12.1% 12.1% 14.64% 12.1% 12.

元。		
2021年6月30日	2020年12月31日	变化
24.97	24.10	3.61%
9,636.64	8,596.70	12.10%
6,886.58	5,879.10	17.14%
1.34%	1.43%	下降 0.09 个百分点
	24.97 9,636.64 6,886.58	2021 年 6 月 30 日 2020 年 12 月 31 日 24.97 24.10 9,336.64 8,596.70 6,886.58 5,879.10 1.34% 1.43%

会额 62.49 亿元,较上年末增长 44.93%;惠及的普惠金融贷款客户数 3,067 户,较上年末增长 39.03%。
科创金融
本公司锚定上海"十四五"规划科技创新主线,主动融人上海建设具有全球影响力科创中
心重大战略,在科创金融方面持续丰富产品服务体系内涵,通过科创金融推进委员会、科创特
色支行,科创金融创新实验室"三位一体"的经营模式推进科创金融专业化服务升级。
作为"科创企业上市货""海仓贷""科创贷""专销转新中心企业信用货"等业务首批合作银行。
报告期末,前述业务规模合计近 200 亿元),本公司持续深化与上海市科委、上海市科技创
中心等交流合作。与上海技术交易所联合创新"上市技易货"产品,通过模型评估,技术合同核定、绿色通道等特色支持技术交易进场,促进科创企业上市进程。扩大商投行联动范围,打通与上银国际(深圳)等集团内投递资金作级,促进科创企业上市进程。扩大商投行联动范围,打通与上银国际(深圳)等集团内投递资金作级,提供利创企业上市进程。扩大商投行联动范围,打通与上银国际(深圳)等集团内投递资金作级,提供利创企业上方式,加强与科创企业投资、据动、等级市、报告期末。本公司服务商新技术企业客户 4,930 家、服务利创版及创业版拟上市企业250余家、科创版募集资金专项账户落地数在辖内名列前等。
报告期内,人民币科技型企业分款投股金额358.28 亿元,同比增长 58.44%。报告期末,科技型企业贷款客户 1,681 户,较上年末增长 16.82%;人民币科技型企业贷款余额 643.79 亿元、较上年末增长 23.39%。

民生金融 本公司积极参与区域经济发展,聚焦医疗、教育、城市更新等重点民生领域,"以人民为中 氏生參屬
本公司稅嚴參与区域经济发展、聚焦医疗、教育、城市更新等重点民生领域、"以人民为中心为群众办实事",致力于打造有温度的"民生金融"服务体系。
聚焦智慧医疗服务的额,围绕"互联网、医疗"潍设,持续打造全流程、线上化的"上银 e f"、推广医保、支付、病历、票据等全流超线上化智慧医疗服务,协助鼓展"减坏节""减时间",持续提升生者服务体验。报告期内,本公司成为年度上海城市数字化转型建设重点词目——"便捷就医服务"专班成员、上海地区获电子医保卡接入资质的唯一地力银行,并成为瑞金未来医院等上海"十四五"期间医疗领域新港建示范应用项目唯一合作银行。
作为上海市教委培训机构预似字赞赞金管理改革首批试点合作银行之一,本公司紧跟教育综合改革要求、推出覆盖财经素养,科创、艺术、小语种等多领域的"上银智学"综合素养特色属财资一体化平台、智慧学费缴纳等特色金融服务体系,助力教育机构提高运行效率,实现长期发展。
积极践行"人民城市人民建"理念、牵头卷地上海市卖杭路旧改项目、报告期末已累计提供区区企业提供专属、高效金融服务。报告期末、本公司服务临港新片区客户4、299户、其中、先行启动区内企业组供专属、高效金融服务。报告期末、本公司服务临港新片区客户4、299户、其中、先行启动区内企业139户,服务覆盖率14%、提供临港新片区企业贷款余额94.13亿元,较上年末增长25.14%。

上海"五个新城"建设 本公司联股服务上海大局,主动对接上海"五个新城"建设规划,在业内率先发布"1+3+5"的行动方案,围绕产业、 通,环境,公共服务与新基建等重点,以一体化专业服务+三类资源保障+五项特色服务,助力上海·五个新城"建设 "1"是提供一体化专业服务,打造全额团协同,野业务板块,邀合线上线下,联手同业与战略伙伴,共同服务五个新 建设的一体化解外模式。"3"是提供三发资源程度,包括不低于2,000亿元专项股险资度。加铁新城区域内网点宝建设,开修审批和科技开发的综色通道等。"5"是打造五项特色服务,结合本公司在科创金融、民生金融、普惠金融² 以以自時机和行政以及即等也國面等。3 定日加工物行也成分,而日本公司任何如本國、元主本國、實施主國等 面的特色优勢,並成屬多子不新版产业。建建民生、智慧城市、建岛金融等物域建设。 告期內、本公司与上港市松江区、青油区、春野区、惠定区政府和临港新片区營寮会签署战略合作协议。深化金融领 注金面合作、共同推进新城高质量发展,制定一城一策"综合金融服务方案,组建五个对口工作小组,围绕新城在基 设施建设、产业等人、公共服务等先行重点领域的需求,持续提升金融服务的专业化水平。截至股份期末,本公司策 计为五个新城区域内相关企业提供投融资总额 73.17 亿元

發色金融 在国家绿色金融发展指导思想和"30·60" 碳达峰、碳中和目标的引领下,本公司将绿色金融作为重要发展战略之一,加强顶层设计,成立绿色金融推进委员会,筹建绿色金融部,明确绿色金融整体规划及实施路径。全面推进绿色金融业多开展。聚焦绿色域市建设重点领域,持续深化绿色金融产品创新,结合合同能源贷、绿色供应链、碳排放权质押融资、绿色债券、碳中和"债券等特色产品",为企业提供"绿色金融"—"马式综合金融服务。报告期内。本公司携手上海环境能源交局所落地全市场自批碳排放权质押融资业产等金融资量,创新将被排放权区质押融资业工作等。通过商投行联动,一体化经营的发展模式、发地全市场首单绿色"碳中和"资产支持票据,充分发挥金融市场产品创设与衍生品交易定价优势,成功发行面向公司客户的全市场首个挂钩"碳中和"债券全收益指数的结构性存款产品、以创新性、高质量、专业化金融服务、全力推进碳达峰、碳中和目标实现。报告期内、绿色贷款货放金额102.63 亿元。报告期末、绿色贷款客户252户,较上年末增长40.00%;绿色贷款资余额189.05 亿元,较上年末增长50.00%;绿色贷款余额189.05 亿元,较上年末增长40.00%;绿色贷款余额189.05 亿元,较上年末增长40.00%;绿色贷款余额189.05 亿元,较上年末增长56.30%。

^{医及展。} 以同业客户价值创造为导向,聚焦一体化经营,推进重点客户深度覆盖、重点客群特色培育,持续

创造,优化资产负债业务结构,持续加快转型步伐,有效应对内外部市场环境变化、实现各项业务稳健发展。以同业客户价值创造为导向,聚焦一体化经营,推进重点客户深度覆盖。重点客群特色培育,持续提升专业化经营的深度取收率。围绕券商及基金家群打造资本市场合作平台一方面,深化与头部券商的战略合作及属地券商的重点合作,形成总分支多层级对接,围绕金市同业、公司投行,财富管理三大领域,依托投贷联动,三方存管等业务输点,大力推进与券商在客户共享,牌胜区补等方面的双向赋能,另一方面。该便推由与发募基金的多维度合作,打通投资、代销,托营、负债多个产品及,将与基金公司的合作范围从即以应较产扩展,从表外向表外扩展。打造优质域农商行合作平台、聚焦长三角、粤港玻大湾区、成市区又坡经济图等重直区域、不断深化资产。负债,托管等多方面合作,构建互信。互补,互利的合作生态图。持续推进同业、CRM系统等数字化工具升级法代,提升端到端营销和服务能级。尤是到来占年数963个,同比增长6.65%。以配置策值等着,把握配置节奏,在市场利率维持"上有顶、下有底"的人员经企业分价值组合管理能力。动态把握配置节奏,在市场利率维持"上有顶、下有底"的区间震荡格局下,通过有效刻画合意目标利率由线,把握利率波动反弹时的资产配置时机,加大政府债券,政策以配置查有效到高合意目标利率由线,把提利率波动反弹时的资产配置时机,加大政府债券,政策分,加大对重点区域核心之字的投递的交易,基础之可设产总额的比重为6.35%。较上每末提高0.99个百分点;同业理财投资等同业非标资产级和,加大对重点区域核心之字的投递的交易量447.79亿元,同比增长52.00%。企业客户债券的加大过重点区域核心之中的投递的交易,其实加快交流,加大设金级资产的资产设额的比重为6.35%。较上每末提高0.99个百分点;同业理财投资等自业非标资产级增产。报告期内,企业客户债券融资交易量447.79亿元,同比增长52.00%。企业客户债券的加大企业价户价户,100万年度,10

家、同比增长 88.44%。 资产管理业务 本公司着力提升产品创设、渠道服务和主动管理三大能力,加强风险管控和数字化支撑、 继续推动理财业务转型发展。 围绕客户理财需求,持续优化理财产品体系与渠道服务。 顺应监管导向,稳妥有序推进理财产品净值化转型。报告期末,本公司净值型产品规模占比 85.23%,较上年末提高 10.44 个百分点。从客户需求出发,丰富中等风险以下产品发、报告期,抽出 开1.3 和定期开放式等短期固收新产品。提升渠道服务能力,建立健全覆盖售前、售中、售后的全流程渠道服务体系,打造陷件式成长的客户服务模式。 报告期末,零售理财客户数 67.61 万户,较上年末增长 9.81%;零售渠道理财产品规模占比 95.87%,较上年末提高 4.23 个百分点。理财业务对零售客户综合资产(AUM)的增量贡献为 51.81%。在中证金牛金融研究中心发布的 2021 年第一季度净值型银行理财综合能力评价排名中,本公司位列城商行首位,品牌影响力及客户认可度持续提升。 (下转 D106 版)