证券代码：601229 证券简称：上海银行 公告编号：临 2022-043
优先股代码：360029 优先股简称：上银优 1
可转债代码：113042 可转债简称：上银转债

# 上海银行股份有限公司 监事会六届十一次会议决议公告

上海银行股份有限公司（以下简称“公司”）监事会及全体监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法律责任。

公司监事会六届十一次会议于 2022 年 8 月 25 日以现场加视频接入方式召开，会议通知已于 2022 年 8 月 15 日以电子邮件方式发出。本次会议应出席监事 6 人，实际出席监事 6 人。本次会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《上海银行股份有限公司章程》《上海银行股份有限公司监事会议事规则》的规定。

本次会议由贾锐军监事会主席主持，会议经审议并通过以下议案：

一、关于 2022 年半年度报告及摘要的议案

表决情况：同意 6 票，反对 0 票，弃权 0 票。

监事会对公司 2022 年半年度报告及摘要进行了审议，并出具如下审核意见：公司 2022 年半年度报告及摘要的编制和审议程序符合国家法律、法规和公司章程等规定；报告内容真实、准确、完整地反映了报告期内公司的经营管理和财务状况。

详见公司在上海证券交易所披露的 2022 年半年度报告及摘要。

二、关于 2021 年度高级管理人员考核结果的议案

表决情况：同意 6 票，反对 0 票，弃权 0 票。

三、关于制订《董事、监事、高级管理人员职业道德准则》的议案

表决情况：同意 6 票，反对 0 票，弃权 0 票。

会议还听取了《关于 2022 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）〉中期执行情况的评估报告》关于 2021 年度监管意见及其整改落实计划的报告》《关于开展普惠金融战略执行专项调研评估情况的报告》。

特此公告。

上海银行股份有限公司监事会

2022 年 8 月 26 日

股票代码：601229

# 上海银行股份有限公司 2022 年半年度报告摘要

1 重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自 2022 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，投资者应当仔细阅读同时刊载于《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）及本公司网站（www.bosc.cn）上的 2022 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 本公司董事会六届十八次会议于 2022 年 8 月 25 日审议通过了《关于 2022 年半年度报告及摘要的议案》。应出席董事 18 人，实际出席董事 17 人，顾金山非执行董事委托甘湘南非执行董事代为出席并就会议议题进行表决。本公司 5 名监事列席了本次会议。

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 2022 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

| 公司证券简况 | | | |
|---|---|---|---|
| 证券种类 | 证券上市交易所 | 证券简称 | 证券代码 |
| 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 | |
| 传真 | 8621-68476215 | |
| 电子信箱 | ir@bosc.cn | |

2.2 报告期公司主要业务简介

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，以提升专业化经营水平与精细化管理能力为抓手，推进高质量发展。公司业务方面，致力于为企业客户提供完善的综合金融服务，加快形成普惠金融、绿色金融、民生金融、科创金融、供应链金融、跨境金融和商投行驱动的特色、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、消费金融等经营优势。金融市场和同业业务方面，完善对不同市场参与者的服务模式，深化同业经营体系建设，优化资产结构，强化交易和代客能力，提升托管业务市场竞争力，积极推进理财子公司筹建及开业，提升价值贡献。近年来，本公司积极推进数字化转型，在完善顶层设计、明确转型路径的基础上，完善创新机制，强化数据驱动经营管理能力，着力推动客户体验优化、产品服务完善和风控专业能力提升。

报告期内，本公司积极响应国家宏观政策导向，主动应对疫情影响，把握市场变化中的发展机遇，大力服务实体经济，持续推进结构调整和业务转型，在夯实资产质量和增强风险抵补能力的同时，推动各项业务较快发展，经营业绩稳健增长。

2.3 主要会计数据和财务指标

2.3.1 主要会计数据

单位：人民币千元

| 经营业绩 | 2022 年 1-6 月 | 2021 年 1-6 月 | 变化 | 2020 年 1-6 月 |
|---|---|---|---|---|
| 利息净收入 | 20,229,354 | 19,138,091 | 5.70% | 17,664,311 |
| 手续费及佣金净收入 | 3,491,540 | 4,290,570 | -18.62% | 3,071,344 |
| 其他非利息净收入 | 4,220,768 | 4,275,895 | -1.29% | 4,676,127 |
| 营业收入 | 27,941,662 | 27,704,556 | 0.86% | 25,411,782 |
| 业务及管理费 | 5,237,758 | 5,145,211 | 1.80% | 4,376,578 |
| 信用减值损失 | 8,789,260 | 8,743,052 | 0.53% | 8,578,676 |
| 营业利润 | 13,646,549 | 13,525,985 | 0.89% | 12,189,579 |
| 利润总额 | 13,654,182 | 13,534,876 | 0.88% | 12,255,369 |
| 净利润 | 12,693,556 | 12,297,354 | 3.22% | 11,148,126 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 12,674,306 | 12,278,102 | 3.23% | 11,131,242 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 12,648,977 | 12,253,389 | 3.23% | 11,050,050 |
| 经营活动产生的（使用）的现金流量净额 | 37,886,069 | 35,099,329 | 7.94% | 71,584,846 |
| 每股计（人民币元/股） | | | | |
| 基本每股收益 | 0.89 | 0.86 | 3.49% | 0.78 |
| 稀释每股收益 | 0.80 | 0.80 | 0.00% | 0.78 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 | 0.89 | 0.86 | 3.49% | 0.78 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | 2.67 | 2.47 | 8.10% | 5.04 |

| 资产负债 | 2022 年 6 月 30 日 | 2021 年 12 月 31 日 | 变化 | 2020 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|---|---|
| 资产总额 | 2,814,652,578 | 2,653,198,679 | 6.09% | 2,462,144,021 |
| 客户贷款和垫款总额 | 1,277,476,380 | 1,223,747,766 | 4.39% | 1,098,124,072 |
| 公司贷款和垫款 | 779,788,637 | 733,750,376 | 6.27% | 664,649,509 |
| 个人贷款和垫款 | 384,252,969 | 389,909,654 | -1.45% | 348,944,523 |
| 票据贴现 | 113,434,774 | 100,087,736 | 13.34% | 84,530,040 |
| 贷款应计利息 | 4,008,216 | 3,326,769 | 20.48% | 3,412,230 |
| 以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备 | -45,654,262 | -43,193,406 | 5.70% | -39,477,226 |
| 负债总额 | 2,602,477,696 | 2,447,430,234 | 6.34% | 2,271,205,002 |
| 存款总额 | 1,552,722,211 | 1,450,430,492 | 7.05% | 1,297,175,690 |
| 公司存款 | 1,118,434,750 | 1,065,228,470 | 4.99% | 972,715,421 |
| 个人存款 | 434,287,461 | 385,202,022 | 12.74% | 324,460,269 |
| 存款应计利息 | 24,714,310 | 22,535,484 | 9.67% | 18,549,177 |
| 股东权益 | 212,174,882 | 205,768,445 | 3.11% | 190,939,019 |
| 归属于母公司股东的净资产 | 211,597,542 | 205,203,632 | 3.12% | 190,397,890 |
| 归属于母公司普通股股东的净资产 | 191,640,372 | 185,246,462 | 3.45% | 170,440,720 |
| 股本 | 14,206,656 | 14,206,637 | 0.00% | 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） | 13.49 | 13.04 | 3.45% | 12.00 |
| 资本净额 | 246,917,738 | 242,407,425 | 1.86% | 228,943,394 |
| 风险加权资产 | 2,050,754,111 | 1,992,814,457 | 2.91% | 1,780,854,796 |

注：

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）规定，本集团自 2020 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。

2.3.2 主要财务指标

| 盈利能力指标 | 2022 年 1-6 月 | 2021 年 1-6 月 | 增减（个百分点） | 2020 年 1-6 月 |
|---|---|---|---|---|
| 年化平均资产收益率 | 0.93% | 0.97% | -0.04 | 0.96% |
| 年化归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率 | 13.26% | 13.93% | -0.67 | 13.69% |
| 年化扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 | 13.22% | 13.90% | -0.68 | 13.59% |
| 净利差 | 1.67% | 1.81% | -0.14 | 1.95% |
| 净息差 | 1.66% | 1.73% | -0.07 | 1.82% |
| 年化加权风险资产收益率 | 1.25% | 1.32% | -0.07 | 1.37% |
| 利息净收入占营业收入百分比 | 72.40% | 69.08% | 3.32 | 69.51% |
| 非利息净收入占营业收入百分比 | 27.60% | 30.92% | -3.32 | 30.49% |
| 手续费及佣金净收入占营业收入百分比 | 12.50% | 15.49% | -2.99 | 12.09% |
| 成本收入比 | 18.75% | 18.57% | 0.18 | 17.22% |

| 资本充足指标 | 2022 年 6 月 30 日 | 2021 年 12 月 31 日 | 增减（个百分点） | 2020 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|---|---|
| 核心一级资本充足率 | 8.93% | 8.95% | -0.02 | 9.34% |
| 一级资本充足率 | 9.90% | 9.95% | -0.05 | 10.46% |
| 资本充足率 | 12.04% | 12.16% | -0.12 | 12.86% |
| 资产质量指标 | 2022 年 6 月 30 日 | 2021 年 12 月 31 日 | 增减（个百分点） | 2020 年 12 月 31 日 |
| 不良贷款率 | 1.25% | 1.25% | - | 1.22% |
| 拨备覆盖率 | 302.24% | 301.13% | 1.11 | 321.38% |
| 贷款拨备率 | 3.77% | 3.76% | 0.01 | 3.92% |

2.3.3 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 | 2022 年 1-6 月 | 2021 年 1-6 月 |
|---|---|---|
| 补贴收入 | 25,370 | 31,126 |
| 诉讼及违约赔偿收入 | 9,743 | 7,440 |
| 清理挂账损失 | -4 | 0 |
| 使用权资产终止确认净损失 | -4 | 0 |
| 固定资产处置净损失 | -152 | -1,838 |
| 捐赠支出 | -15,030 | -13,500 |
| 其他损益 | 13,930 | 14,948 |
| 以上有关项目对税务的影响 | -8,928 | -13,088 |
| 非经常性损益项目净额 | 24,925 | 25,088 |

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

2.4 股东情况

2.4.1 普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数、前十名普通股股东与前十名无限售条件流通股股东持股情况表

单位：股

| 截至报告期末普通股股东总数（户） | | | | | | | 139,849 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 | 报告期内股份增减 | 期末持股数量 | 比例 | 持有有限售条件股份数 | 质押、标记或冻结情况 | 股东性质 | 股份种类 |
| 上海联和投资有限公司 | - | 2,085,100,328 | 14.68% | - | - | 国有法人 | 人民币普通股 |
| 上海国际港务（集团）股份有限公司 | - | 1,178,744,443 | 8.30% | - | - | 国有法人 | 人民币普通股 |
| 西班牙桑坦德银行有限公司（BANCO SANTANDER,S.A.） | - | 929,137,290 | 6.54% | - | - | 境外法人 | 人民币普通股 |
| TCL 科技集团股份有限公司 | - | 817,892,166 | 5.76% | - | - | 境内非国有法人 | 人民币普通股 |
| 中国建银投资有限责任公司 | - | 687,322,763 | 4.84% | - | - | 国有法人 | 人民币普通股 |
| 中船国际贸易有限公司 | - | 579,764,799 | 4.08% | - | - | 国有法人 | 人民币普通股 |
| 香港中央结算有限公司 | 122,781,813 | 494,770,759 | 3.48% | - | 未知 | 境外法人 | 人民币普通股 |
| 上海商业银行有限公司 | - | 426,211,240 | 3.00% | - | - | 境外法人 | 人民币普通股 |
| 上海市静安区财政局 | - | 290,856,868 | 2.05% | - | - | 国家 | 人民币普通股 |
| 上海企顺建创资产经营有限公司 | - | 275,340,146 | 1.94% | - | - | 国有法人 | 人民币普通股 |

注：

1、报告期末，前十名普通股股东与前十名无限售条件流通股股东及其持股情况一致；

2、报告期内，部分前十名普通股股东因增、减持股份引起持股变动和持股比例排名变化：报告期末，上海企顺建创资产经营有限公司新进入前十名，中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能退出前十名；

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，上述股东不存在委托、受托或放弃表决权的情况。

2.4.2 优先股股东总数、前十名优先股股东持股情况表

单位：股

| 截至报告期末优先股股东总数（户） | | | | | | | 28 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 前十名优先股股东持股情况 | | | | | | | |
| 股东名称 | 报告期内股份增减变动 | 期末持股数量 | 比例 | 所持股份类别 | 质押或冻结情况 | 股东性质 | |
| 华宝信托有限责任公司-华宝信托-宝富投资 1 号集合资金信托计划 | - | 25,000,000 | 12.50% | 人民币优先股 | - | 其他 | |
| 创金合信基金-招商银行-招商银行股份有限公司 | - | 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 | |
| 光大证券资管-光大银行-光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划 | - | 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的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量 | | | 不适用 | | | | |
| 前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明 | | | 根据公开信息，本公司初步判断中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红存在关联关系；上海国际港务（集团）股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司存在关联关系；中船国际贸易有限公司、天津银行股份有限公司存在关联关系，天津银行股份有限公司-港湾财富封闭净值型系列理财产品由天津银行股份有限公司管理。除此之外，本公司未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间的关联关系或是否属于一致行动人。 | | | | |

2.5 债券相关情况

2.5.1 可转换公司债券相关情况

2.5.1.1 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 |

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（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次发行决议有效期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〔2019〕352 号），同意本公司本次公开发行 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局出具了《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），同意本公司公开发行不超过人民币 200 亿元（含 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值总额 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 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。

详见本公司在上海证券交易所网站（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 | 上海证券交易所网站（www.sse.com.cn） |

2.5.1.2 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） | 129,897 |
|---|---|
| 本公司可转债的担保人 | 无 |
| 前十名转债持有人情况如下： | |

| 可转换公司债券持有人名称 | 持有数量（元） | 持有比例 |
|---|---|---|
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行） | 2,782,295,000 | 13.91% |
| 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） | 1,516,466,000 | 7.58% |
| 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） | 1,301,667,000 | 6.51% |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行） | 1,180,550,000 | 5.90% |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行） | 975,257,000 | 4.88% |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行） | 893,862,000 | 4.47% |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（光大证券股份有限公司） | 483,560,000 | 2.42% |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（中信银行） | 462,422,000 | 2.31% |
| 登记结算系统债券回购质押专用账户（交通银行） | 418,838,000 | 2.09% |
| 上海汽车集团财务有限责任公司 | 416,174,000 | 2.08% |

2.5.1.3 报告期转债变动情况

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 | 19,998,847,000 | 201,000 | - | - | 19,998,646,000 |

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） | 201,000 |
| 报告期转股数（股） | 18,895 |
| 累计转股数（股） | 127,288 |
| 累计转股数占转股前公司已发行股份总数 | 0.00090% |
| 尚未转股额（元） | 19,998,646,000 |
| 未转股转债占转债发行总量比例 | 99.99323% |

2.5.1.4 转股价格历次调整情况

本公司于 2022 年 7 月 8 日实施了 2021 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，上银转债的初始转股价格自 2022 年 7 月 8 日（除息日）起，由人民币 10.63 元/股调整为人民币 10.23 元/股。

转股价格历次调整情况见下表：

| 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 | 2021 年 7 月 2 日 | 《中国证券报》（www.cs.com.cn）《上海证券报》（www.cnstock.com）《证券时报》（www.stcn.com）《证券日报》（www.zqrb.cn）上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）本公司网站（www.bosc.cn） | 因实施 2021 年度 A 股普通股利润分配调整转股价格 |
| 截至本报告披露日最新转股价格 | 10.23 元/股 | | | |

2.5.1.5 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。新世纪于 2022 年 6 月 17 日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。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。

2.5.2 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财务报表附注五、26。

3 管理层讨论与分析

3.1 总体经营情况分析

报告期内，受国际形势变化、新冠肺炎疫情反复等影响，我国宏观经济增长承压，银行业经营面临挑战，尤其是 4 .5 月份上海地区实施静态管理，对本集团经营带来一定影响。本集团积极应对统筹防疫抗疫和复工复产，攻坚克难，保持战略定力，推进自身转型发展和结构调整，深化数字化转型，提高金融科技支撑，完善风险管理机制，强化风险形势应对，努力降低疫情对经营业绩的影响。报告期内，本集团经营业绩总体稳健，资产质量保持基本稳定。

3.1.1 资产负债规模持续增长，经营业绩总体稳健

报告期内，国内新一轮疫情爆发，特别是上海地区静态管理期间，线下业务停滞，市场利率下行，叠加各项金融让利实体经济政策，对主要业务规模增长、贷款定价、净息差以及手续费及佣金收入等产生一定影响。

本集团建立疫情应对机制，聚焦服务实体经济发展，紧抓防疫抗疫、复工复产、宏观经济稳增长中的业务机会，加快普惠金融、绿色金融、科创金融、供应链金融、防疫贷款等重点领域信贷投放；坚持“存款立行”，加强产品和交易驱动，深化数字化转型，充分运用线上化产品，满足客户交易需求，夯实客户基础，带动存款稳步增长。报告期末，本集团资产总额 28,146.53 亿元，较上年末增长 6.09%。其中，客户贷款和垫款总额 12,774.76 亿元，较上年末增长 4.39%，占资产总额比重为 45.39%，较上年末略降 0.73 个百分点；存款总额 15,527.22 亿元，较上年末增长 7.05%，占负债总额比重为 59.66%，较上年末提高 0.40 个百分点。

报告期内，本集团实现营业收入 279.42 亿元，同比增长 0.86%。其中，利息净收入同比增长 5.70%，主要是生息资产日均规模增长带动，净息差同比下降 0.07 个百分点；非利息收入同比下降 9.97%。实现归属于母公司股东的净利润 126.74 亿元，同比增长 3.23%；基本每股收益 0.89 元，同比增长 3.49%；报告期末，归属于母公司普通股股东的每股净资产 13.49 元，较上年末增长 3.45%。

3.1.2 资产质量基本稳定，资本充足水平符合监管要求

报告期内，本集团持续优化资产质量指标监测体系，完善资产质量管控机制，加强大额授信业务以及重点区域、重点行业、重点客户的风险管控，不断加大不良资产化解处置力度，牢牢守住风险底线，保持资产质量稳定运行。报告期末，本集团不良贷款率 1.25%，与上年末持平；拨备覆盖率 302.24%，较上年末提高 1.11 个百分点，风险拨备水平充足。

本集团统筹做好资本占用与资本补充的管理，强化资本占用的激励和约束，引导优化业务结构，提升资本使用效率和资本回报；增强前瞻性预测分析和资本规划，推进人民币 200 亿元二级资本债发行，支持各项业务可持续发展。报告期末，本集团资本充足率 12.04%，一级资本充足率 9.90%，核心一级资本充足率 8.93%，均符合监管要求。

3.2 财务报表分析

报告期主要子公司股权变动导致合并范围变化

2022 年 3 月，本公司全资控股子公司上银理财有限责任公司正式成立，上银理财有限责任公司纳入合并范围。

3.2.1 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 126.74 亿元，同比增长 3.23%，下表列出本集团主要损益项目变化：

单位：人民币千元

| 项目 | 2022 年 1-6 月 | 2021 年 1-6 月 | 变化 |
|---|---|---|---|
| 利息净收入 | 20,229,354 | 19,138,091 | 5.70% |
| 非利息净收入 | 7,712,308 | 8,566,465 | -9.97% |
| 手续费及佣金净收入 | 3,491,540 | 4,290,570 | -18.62% |
| 其他非利息净收入 | 4,220,768 | 4,275,895 | -1.29% |
| 营业收入 | 27,941,662 | 27,704,556 | 0.86% |
| 减：营业支出 | 14,295,113 | 14,178,571 | 0.82% |
| 其中：税金及附加 | 267,975 | 289,283 | -7.37% |
| 业务及管理费 | 5,237,758 | 5,145,211 | 1.80% |
| 信用减值损失 | 8,789,260 | 8,743,052 | 0.53% |
| 其他业务支出 | 120 | 1,025 | -88.29% |
| 营业利润 | 13,646,549 | 13,525,985 | 0.89% |
| 加：营业外收支净额 | 7,633 | 8,891 | -14.15% |
| 利润总额 | 13,654,182 | 13,534,876 | 0.88% |
| 减：所得税费用 | 960,626 | 1,237,522 | -22.38% |
| 净利润 | 12,693,556 | 12,297,354 | 3.22% |
| 其中：归属于母公司股东的净利润 | 12,674,306 | 12,278,102 | 3.23% |
| 少数股东损益 | 19,250 | 19,252 | -0.01% |

营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 279.42 亿元，同比增长 2.37 亿元，增幅 0.86%。从收入结构看，实现利息净收入 202.29 亿元，同比增长 10.91 亿元，增幅 5.70%，源于本集团积极服务实体经济，加快重点领域信贷投放，增加同业投资中生息资产的配置，带动利息净收入增长；实现手续费及佣金净收入 34.92 亿元，同比减少 7.99 亿元，降幅 18.62%，主要受上年基数较高影响；实现其他非利息净收入 42.21 亿元，同比减少 0.55 亿元，降幅 1.29%。本集团营业收入主要项目的金额、占比及变动情况如下：

单位：人民币千元

| 项目 | 2022 年 1-6 月 | | 2021 年 1-6 月 | | 变化 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | |
| 利息净收入 | 20,229,354 | 72.40% | 19,138,091 | 69.08% | 5.70% |
| 发放贷款和垫款利息收入 | 28,429,003 | 60.31% | 27,061,502 | 60.61% | 5.05% |
| 债务工具投资利息收入 | 13,811,284 | 29.30% | 12,628,082 | 28.28% | 9.37% |
| 拆出资金利息收入 | 3,512,357 | 7.45% | 3,552,718 | 7.96% | -1.14% |
| 存放中央银行款项利息收入 | 909,292 | 1.93% | 1,016,403 | 2.28% | -10.54% |
| 买入返售金融资产利息收入 | 337,286 | 0.72% | 254,495 | 0.57% | 32.53% |
| 存放同业及其他金融机构款项利息收入 | 55,858 | 0.12% | 54,183 | 0.12% | 3.09% |
| 其他利息收入 | 84,099 | 0.18% | 81,464 | 0.18% | 3.23% |
| 利息收入小计 | 47,139,179 | 100.00% | 44,648,847 | 100.00% | 5.58% |
| 吸收存款利息支出 | 15,422,614 | 57.31% | 13,500,402 | 52.92% | 14.24% |
| 同业及其他金融机构存放款项利息支出 | 5,535,080 | 20.57% | 5,925,422 | 23.23% | -6.59% |
| 已发行债务证券利息支出 | 4,105,864 | 15.26% | 3,337,524 | 13.08% | 23.02% |
| 向中央银行借款利息支出 | 875,310 | 3.25% | 1,829,641 | 7.17% | -52.16% |
| 卖出回购金融资产款利息支出 | 641,404 | 2.38% | 532,382 | 2.09% | 20.48% |
| 拆入资金利息支出 | 282,129 | 1.05% | 337,774 | 1.32% | -16.47% |
| 租赁负债 | 31,398 | 0.12% | 31,151 | 0.12% | 0.79% |
| 其他利息支出 | 16,026 | 0.06% | 16,460 | 0.06% | -2.64% |
| 利息支出小计 | 26,909,825 | 100.00% | 25,510,756 | 100.00% | 5.48% |
| 手续费及佣金净收入 | 3,491,540 | 12.50% | 4,290,570 | 15.49% | -18.62% |
| 其他非利息净收入 | 4,220,768 | 15.11% | 4,275,895 | 15.43% | -1.29% |
| 营业收入 | 27,941,662 | 100.00% | 27,704,556 | 100.00% | 0.86% |

注：尾差为四舍五入原因造成。

3.2.2 资产负债表分析

3.2.2.1 资产

报告期末，本集团资产总额为 28,146.53 亿元，较上年末增长 1,614.54 亿元，增幅 6.09%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2022 年 6 月 30 日 | | 2021 年 12 月 31 日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 客户贷款和垫款总额 | 1,277,476,380 | 45.39% | 1,223,747,766 | 46.12% |
| 贷款应计利息 | 4,008,216 | 0.14% | 3,326,769 | 0.13% |
| 减：以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备 | -45,654,262 | -1.62% | -43,193,406 | -1.63% |
| 发放贷款和垫款 | 1,235,830,334 | 43.91% | 1,183,881,129 | 44.62% |
| 金融投资注 1 | 1,113,521,055 | 39.56% | 1,037,846,745 | 39.12% |
| 现金及存放中央银行款项 | 148,010,611 | 5.26% | 145,811,315 | 5.50% |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 217,620,442 | 7.73% | 212,295,934 | 8.00% |
| 买入返售金融资产 | 26,396,213 | 0.94% | 3,384,426 | 0.13% |
| 长期股权投资 | 479,181 | 0.02% | 460,059 | 0.02% |
| 其他注 2 | 72,794,742 | 2.59% | 69,519,071 | 2.62% |
| 资产总额 | 2,814,652,578 | 100.00% | 2,653,198,679 | 100.00% |

注：

1、包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资；

2、包括衍生金融资产、固定资产、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。

客户贷款和垫款

报告期末，本集团客户贷款和垫款总额 12,774.76 亿元，较上年末增长 4.39%，占资产总额比重为 45.39%，较上年末略降 0.73 个百分点。其中，公司贷款和垫款余额 7,797.89 亿元，较上年末增长 6.27%；个人贷款和垫款余额 3,842.53 亿元，较上年末下降 1.45%。

客户贷款和垫款情况详见半年度报告“贷款质量分析”。

3.2.2.2 负债

报告期末，本集团负债总额为 26,024.78 亿元，较上年末增长 1,550.47 亿元，增幅 6.34%。

单位：人民币千元

| 项目 | 2022 年 6 月 30 日 | | 2021 年 12 月 31 日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 吸收存款 | 1,577,436,521 | 60.61% | 1,472,965,976 | 60.18% |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 473,006,195 | 18.18% | 504,691,594 | 20.62% |
| 向中央银行借款 | 81,150,807 | 3.12% | 31,112,677 | 1.27% |
| 拆入资金 | 41,860,175 | 1.61% | 21,880,897 | 0.89% |
| 交易性金融负债 | 1,284,074 | 0.05% | 811,328 | 0.03% |
| 卖出回购金融资产款 | 100,551,470 | 3.86% | 107,826,235 | 4.41% |
| 已发行债务证券 | 281