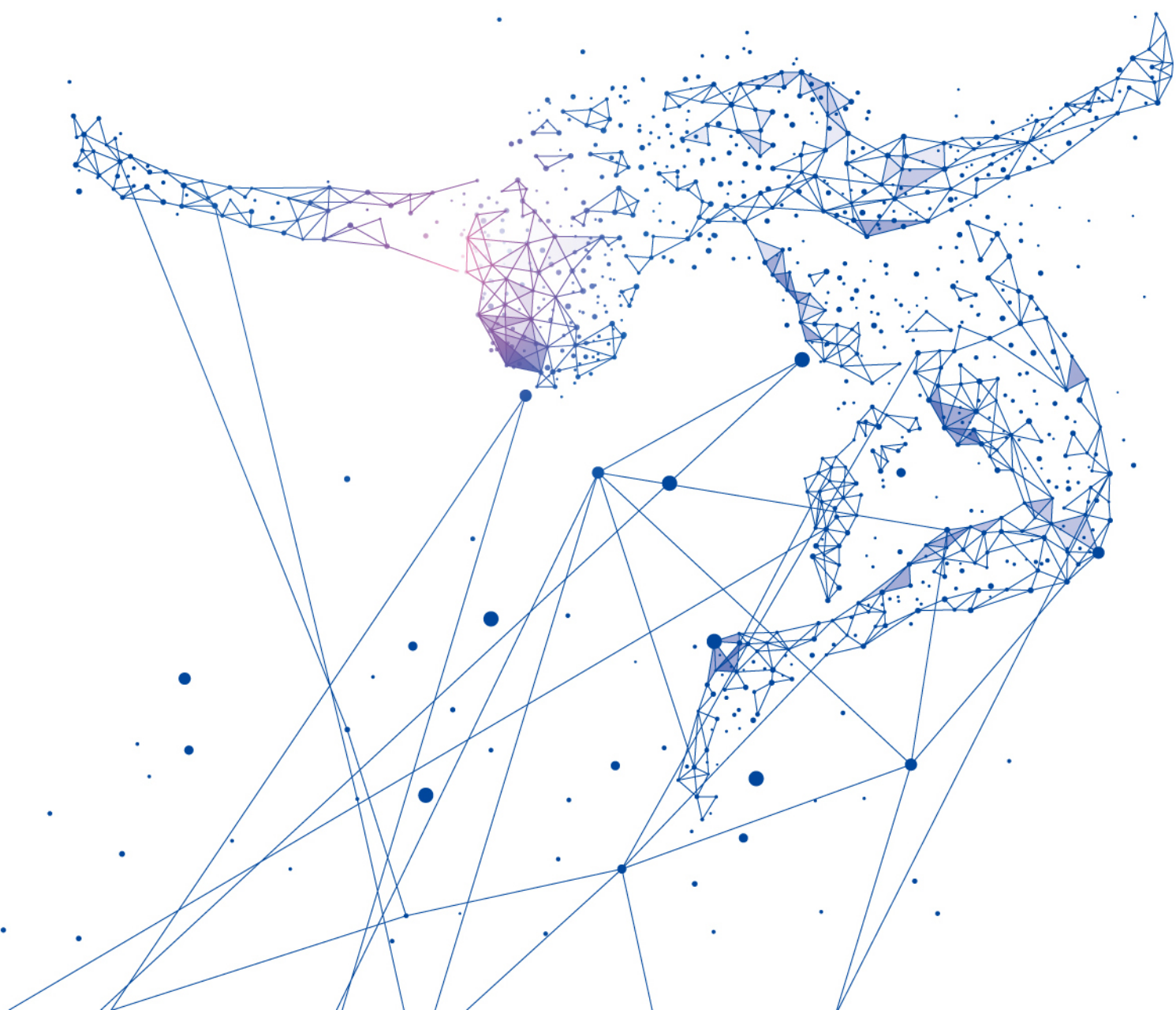




2022 年半年度报告 INTERIM REPORT

股票代码: 601825



目 录

重要提示.....	003
释义.....	004
备查文件目录.....	005
第一章 公司简介.....	006
第二章 会计数据和财务指标摘要.....	013
第三章 管理层讨论与分析.....	015
一、公司行业发展情况.....	015
二、总体经营情况.....	015
三、财务报表分析.....	017
四、贷款质量分析.....	027
五、资本充足率分析.....	031
六、分部经营信息.....	033
七、公司业务综述.....	034
八、经营中关注的重点问题.....	056
九、风险管理.....	061
十、公司未来发展展望.....	069
第四章 公司治理.....	073
第五章 环境和社会责任.....	087
第六章 重要事项.....	093
第七章 股份变动及股东情况.....	100
第八章 财务报告.....	113

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，并承担法律责任。

2、本公司于 2022 年 8 月 18 日召开第四届董事会第十七次会议审议通过本报告，会议应出席董事 17 名，实际亲自出席董事 16 名。黄坚非执行董事因其他重要公务未能出席会议，委托周磊非执行董事代为出席并表决。17 名董事均行使表决权。本公司部分监事及非董事高级管理人员列席了本次会议。

3、本公司按中国会计准则编制的 2022 年半年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审阅准则审阅，并出具了无保留结论的审阅报告。

4、本公司法定代表人徐力、行长顾建忠、首席财务官姚晓岗、会计机构负责人陈南华声明：保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

5、经 2022 年 6 月 10 日召开的 2021 年度股东大会批准，本公司已向截至 2022 年 6 月 29 日收市后登记在册的普通股股东派发了 2021 年度现金红利，对普通股每股分配现金红利人民币 0.30 元（含税），共计派发现金红利人民币 2,893,333,333.50 元（含税）。本报告期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

6、本公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

7、本公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

8、前瞻性陈述的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描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。

9、重大风险提示：本公司不存在可预见的重大风险。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，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”。

释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本公司/本行/母公司/上海农商银行	指	上海农村商业银行股份有限公司
本集团	指	上海农村商业银行股份有限公司及其附属公司
长江金租	指	长江联合金融租赁有限公司
央行/人民银行	指	中国人民银行
中国会计准则	指	财政部颁布的企业会计准则
中国银保监会/银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
上海市国资委	指	上海市国有资产监督管理委员会
上海银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会上海监管局
上海自贸区	指	中国（上海）自由贸易试验区
临港新片区/临港自贸新片区	指	中国（上海）自由贸易试验区临港新片区
元	指	人民币元
报告期	指	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日

本报告中部分合计数与各加数直接相加之和在尾数上可能存在差异，这些差异是由四舍五入造成，而非数据错误。

备查文件目录

一、载有本公司法定代表人、行长、首席财务官、会计机构负责人签名的财务报表。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名盖章的审阅报告原件。

三、载有法定代表人亲笔签名的半年度报告正文。

四、报告期内本公司公开披露过的所有公司文件的正本及公告原件。

第一章 公司简介

一、公司基本情况

(一) 基本信息

中文名称	上海农村商业银行股份有限公司
中文简称	上海农商银行
英文名称	Shanghai Rural Commercial Bank Co., Ltd.
英文简称	Shanghai Rural Commercial Bank
英文名称缩写	SHRCB
法定代表人	徐力
首次注册登记日期	2005年8月23日
注册地址及历史变更情况	上海市黄浦区中山东二路70号 (2005. 8. 23-2011. 6. 20, 上海市浦东新区浦东大道981号; 2011. 6. 20-2017. 12. 28, 上海市浦东新区银城中路8号15-20楼、22-27楼; 2017. 12. 28-至今, 上海市黄浦区中山东二路70号)
办公地址	上海市黄浦区中山东二路70号
办公地址的邮政编码	200002
统一社会信用代码	913100007793473149
互联网网址	http://www.srcb.com
电子信箱	ir@srcb.com
服务热线及投诉电话	021-962999

(二) 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	俞敏华	李菁莎
联系地址	上海市黄浦区中山东二路70号	上海市黄浦区中山东二路70号
电话	021-61899333	021-61899333
传真	021-50105180	021-61899460
电子信箱	ir@srcb.com	

(三) 信息披露及备置地点

公司披露半年度报告的媒体名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
公司披露半年度报告的证券交易所网址	上海证券交易所网站(http://www.sse.com.cn)
公司半年度报告备置地点	本公司董事会办公室

（四）公司股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A股	上海证券交易所	沪农商行	601825

（五）其他有关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）	
	办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层	
	签字会计师姓名	石海云、李莹	
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	海通证券股份有限公司	国泰君安证券股份有限公司
	办公地址	上海市广东路689号	中国（上海）自由贸易试验区商城路618号
	签字保荐代表人姓名	杜鹃、胡连生	蔡锐、张铎
	持续督导的期间	2021年8月19日至2023年12月31日	

二、公司业务概要

本公司成立于 2005 年 8 月 25 日，是由国资控股、总部设在上海的法人银行，也是全国首家在农信基础上改制成立的省级股份制商业银行。本公司于 2021 年 8 月 19 日成功登陆 A 股资本市场，成为上海证券交易所主板上市公司（股票简称：沪农商行，股票代码：601825）。

本公司围绕上海新三大任务、“五个中心”以及“四大品牌”建设，以“普惠金融助力百姓美好生活”为使命，传承上海农信七十余载历史，扎根大都会、携手千百业、贴近老百姓，面向企业和个人提供全面综合金融服务，着力在助力普惠金融、科创金融、乡村振兴、养老金融、绿色金融、长三角一体化发展等领域培育和塑造经营特色，以金融诚善守护生活本真，以专业进取回应市场期待，实现银行商业价值和社会功能的有机统一。

2022 年，本公司品牌影响力持续提升。在英国《银行家》公布的“2022 年全球银行 1000 强”榜单中，本公司位居全球银行业第 124 位，比 2021 年大幅上升 25 位；位列 2022 年中国银行业 100 强榜单第 23 位，在全国农商银行中排名第二；标普信用评级（中国）主体信用等级“AA_{spc}-”，展望“稳定”。

三、发展战略、投资价值及核心竞争力



使命：

普惠金融助力百姓美好生活。

百姓，回答了我们为谁存在的问题。美好生活，回答了我们因何奋斗的问题。普惠金融，回答了我们的基本路线问题。

战略愿景：

打造为客户创造价值的服务型银行，建设具有最佳体验和卓越品牌的区域综合金融服务集团。

服务型银行表明了我们的战略主张。着眼于对百姓的服务，经营理念从规模扩张型向价值创造型转变，以服务创造价值，以价值换取收益，用金融赋能社会治理，在解决社会难点和痛点问题中寻找新机遇、拓展新市场，促进社会公平和进步，实现银行商业价值和社会功能的有机统一。

为客户创造价值是服务型银行的本质与核心。重新定义服务的内涵。在服务方式上溯源，改变以需求跟踪为主的后端式服务，致力于提供源头性金融服务。在服务内容上闭环，通过精准创新和持续迭代，在客户发展和财富积累的不同阶段提供全面、综合的全生命周期的金融服务。

“最佳体验”与“卓越品牌”是我们追求的目标和实现的标准。

“最佳体验”强调从客户视角出发，创造客户真正想要的价值点，有专业创新能力，在面对客户金融服务需求时，能提供敏捷、高效、无缝对接的解决之道。“卓越品牌”既体现在打造具有本公司鲜明特色的“三农”、小微、科创、民生普惠等特色品牌，也体现在打造具有核心竞争力的金融市场、投资银行、贸易金融、资产管理等专业品牌，更体现在打造亲民、便民、惠民的银行形象品牌。

区域化和综合化是我们的战略方向。“区域化”要求我们在深耕上海市场同时，牢牢抓住长三角一体化的战略机遇，使本公司业务经营和客户服务获得更加广阔的空间。“综合化”要求本公司加快推进综合经营步伐，通过在村镇银行、金融租赁、资产管理、消费金融等相关领域的深耕细作和落子布局，不断拓宽金融服务的宽度、广度，丰富盈利来源，增强综合实力。

三大核心战略：

坚持客户中心。将“以客户为中心”作为公司最核心的经营观，并体现在战略制定、考核评价、资源配置、组织架构、渠道流程、营销风控各个环节，围绕客户价值重新认识客户，围绕客户需求重塑产品体系，围绕客户体验重构组织流程，努力成为客户旅程的重要陪伴者和客户生态圈的重要参与者。

坚守普惠金融。以普惠金融为践行企业使命的基本路径，回归本源，坚守服务“三农、小微、科创、社区居民”的经营定位，优先做零售型的业务，深入做新型现代“三农”金融业务，积极做价值开拓型的业务，强化顶层设计，加大政策扶持，依托数据赋能，全面提升普惠客户综合金融与专业化、个性化需求服务能力。

坚定数字转型。用科技引领与数字化转型思维赋能业务经营、变革管理机体，倡导树立数字文化，培养数据思维，培育数字人才，提

升用数能力，重视数据治理及应用产生的价值，全力打造数据、业务、智慧三大中台，形成完整的双速 IT 机制，构建“前台敏捷、中台强大、后台稳定”的信息科技体系，推动数据、科技、业务三大主线深度融合。

投资价值及核心竞争力：

得天独厚的区位优势。本公司总部设在上海这一国内最发达的经济与金融中心，上海雄厚的经济基础、合理的产业结构、蓬勃的市场活力和开放的社会文化为本公司业绩的持续提升奠定了坚实基础，“一带一路”倡议、“长三角一体化”国家战略和“临港自贸新片区”区域战略更为本公司提供了广阔的发展空间。

广泛扎实的客户基础。本公司扎根上海逾 70 年，尤其是在市郊地区，网点覆盖面广，客户沉淀率和忠诚度高，有较强的竞争优势。在上海市 108 个乡镇中，本公司布设网点的乡镇达到 106 个，覆盖率 98.1%。与当地政府和企业合作保持着紧密的合作关系。同时，依托面向上海市的工会服务卡，零售客户范围覆盖了上海市主要大中型企业（集团）及事业单位职工。

特色鲜明的普惠金融。本公司积极响应国家号召，以“服务三农、服务小微、服务科创”作为立行之本，依托自身的经营属地化、客户普惠化、服务专业化等优势，坚持“定位向下、服务向细”，全力做好普惠金融赋能社会治理，健全普惠金融服务体制机制，创新特色服务产品与服务模式，扎实推进普惠金融服务。

高速发展的零售业务。本公司明确将零售金融作为战略“主战场”，举全行之力优先发展零售业务，深耕目标客群，发力财富管理和个人信贷两大重点业务，积极推进专业化经营和网点转型，发挥人才和科技两个支撑能力，实现零售业务贡献的较快增长。

稳健优质的资产质量。本公司始终坚持稳健的风险管理原则，建

立起较为完备的、多层次的全面风险管理体系，具有清晰的风险策略、风险偏好和风险限额，不断提升风险管理技术，不良贷款率保持在行业较低水平。

优势突出的综合服务。本公司是全国农金系统中最早开展金融市场、投资银行和跨境业务的机构之一，业务资格较为齐全，交易活跃度始终保持市场前列，使本公司具备向客户提供高效的投融资综合金融服务的能力。

成熟完善的公司治理。本公司股权结构清晰均衡，拥有央企、地方国有企业、民营企业、自然人等“利益多元、有效制衡、协调运转”的股权结构，建立了较为完善的公司治理架构，坚持市场化的选人用人和激励机制，完成高级管理层职业经理人改革，为本公司的长远发展奠定了坚实、稳固的基础。

深厚优秀的企业文化。本公司始终坚持“诚信、责任、创新、共赢”的核心价值观，“尚德尚善、惠城惠民、至精至勤、共愿共美”的核心精神，培育形成了优秀的企业文化，员工队伍的凝聚力和向心力不断增强。

四、荣誉与奖项

国内外排名	
2022 年全球银行 1000 强榜单，第 124 名	英国《银行家》杂志
2022 年中国银行业 100 强榜单，第 23 名	中国银行业协会
2022 年《财富》中国 500 强，第 469 名	《财富》（中文版）、中金财富
评级	
标普全球评级，长期主体信用评级为“BBB”	标准普尔
标普信用评级（中国）主体信用等级“AA _{spc} -”，展望“稳定”	标普信评（中国）
获奖	
2021 年度普惠金融服务银行	华夏时报
2021 年乡村振兴先进集体	上海市农业农村委员会
《2021 年度股权投资榜单》“最佳私募基金服务机构”	上海股权投资协会
2022 中国资产管理与财富管理行业年度峰会暨	普益标准、西南财经大学信托与理

第二届“金誉奖”之“卓越财富管理农村商业银行”	财研究所
《2021 年度 Wind 最佳投行获奖名单》“债券承销快速进步奖”“最佳银行间债务融资工具承销商-卓越农商行”“最佳信用类债券承销商卓越农商行奖”	万得 Wind
2021 年担保品业务社会责任机构	中央国债登记结算有限责任公司
2021 年柜台债流通式债券业务优秀承办机构	
2021 年度金融债券承销做市团 优秀承销商	中国进出口银行
2021 年度最佳产品推广贡献机构	上海黄金交易所
上海农商银行《网上银行服务标准》荣获企业标准“领跑者”	中国互联网金融协会
2021 年度农信银支付清算系统联合运维先进单位二等奖	农信银资金清算中心
上海知识产权金融工作卓越奖、上海知识产权金融服务创新奖—“地理标志”赋能商标质押增信新模式	上海市知识产权金融服务联盟

五、其他

品牌标识焕新升级

为进一步提升品牌形象和市场影响,本公司计划于 2022 年 8 月 25 日启用焕新升级的品牌标识,并将有序开展网点招牌更新、业务凭证及宣传品更新等工作,使其更加契合本公司打造“卓越品牌”的愿景。鉴于涉及需要更新的应用范围广泛,预计 2025 年 12 月 31 日前本公司将完成所有更换工作。在此期间,本公司新旧品牌标识将会在部分应用中并存。

为使公众知晓本次焕新升级事项,本公司届时将通过官方渠道、外部媒体进行广泛公告和宣传,并将做好客户沟通解释以及焕新升级期间各项工作。

本公司新旧品牌标识如下:



图 1: 新品牌标识



图 2: 旧品牌标识

第二章 会计数据和财务指标摘要

一、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	本期比上年同期增减(%)	2020年1-6月
营业收入	12,865,983	12,020,501	7.03	11,256,137
营业利润	7,319,545	6,395,677	14.45	5,265,051
利润总额	7,337,771	6,415,248	14.38	5,259,820
净利润	6,052,241	5,296,655	14.27	4,545,613
归属于母公司股东的净利润	5,847,370	5,117,973	14.25	4,329,852
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,826,283	5,003,247	16.45	4,325,782
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	0.61	0.59	3.39	0.50
稀释每股收益	0.61	0.59	3.39	0.50
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.60	0.58	3.45	0.50
规模指标				
	2022年6月30日	2021年12月31日	本期末比上年末增减(%)	2020年12月31日
资产总额	1,200,910,196	1,158,376,261	3.67	1,056,976,684
贷款和垫款总额 ¹	635,491,604	613,576,566	3.57	530,672,635
企业贷款和垫款	360,223,438	349,841,715	2.97	313,962,989
个人贷款和垫款	201,661,950	198,939,260	1.37	161,745,564
票据贴现	73,606,216	64,795,591	13.60	54,964,082
贷款损失准备 ²	26,504,550	25,784,503	2.79	21,985,592
负债总额	1,100,542,381	1,061,044,824	3.72	976,504,788
吸收存款本金	873,677,292	838,137,569	4.24	748,988,526
股东权益	100,367,815	97,331,437	3.12	80,471,896
归属于母公司股东的净资产	96,699,576	93,768,103	3.13	77,210,844
归属于母公司股东的每股净资产	10.03	9.72	3.19	8.90
股本	9,644,444	9,644,444	-	8,680,000
资本净额	117,674,452	111,457,637	5.58	96,779,439
其中：核心一级资本净额	98,277,522	95,304,268	3.12	78,403,963
风险加权资产	753,148,937	729,584,359	3.23	671,905,275

¹ 注：贷款和垫款总额不包括应计利息和损失准备。

² 注：贷款损失准备包括以摊余成本计量的贷款损失准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备。

二、主要财务指标

单位：%

盈利能力指标	2022年1-6月	2021年1-6月	本期比上年同期增减(个百分点)	2020年1-6月
年化平均总资产回报率	1.03	0.98	0.05	0.94
年化加权平均净资产收益率	12.10	12.82	-0.72	11.84
年化扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	12.05	12.53	-0.48	11.83
净利差	1.78	1.78	-	1.82
净利息收益率	1.87	1.85	0.02	1.91
成本收入比	28.42	33.44	-5.02	28.20
非利息净收入占比	20.65	22.48	-1.83	23.14
资本充足率指标(标准值)	2022年6月30日	2021年12月31日	本期末比上年末增减(个百分点)	2020年12月31日
资本充足率(≥ 10.5)	15.62	15.28	0.34	14.40
一级资本充足率(≥ 8.5)	13.08	13.10	-0.02	11.70
核心一级资本充足率(≥ 7.5)	13.05	13.06	-0.01	11.67
资产质量指标(标准值)	2022年6月30日	2021年12月31日	本期末比上年末增减(个百分点)	2020年12月31日
不良贷款率(≤ 5)	0.96	0.95	0.01	0.99
拨备覆盖率	433.10	442.50	-9.40	419.17
贷款拨备率	4.17	4.20	-0.03	4.14

三、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	2020年1-6月
非流动性资产处置损益	9,276	114,398	1,772
计入当期损益的政府补助	251	24,141	9,861
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	18,225	19,570	(5,231)
减：所得税影响额	7,322	40,262	2,102
少数股东权益影响额(税后)	(657)	3,121	230
合计	21,087	114,726	4,070

四、根据监管要求披露的其他财务信息

单位：%

项目	标准值	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
流动性比例	≥ 25	62.09	55.74	60.34
单一最大客户贷款比例 ³	≤ 10	2.33	2.46	2.64
最大十家客户贷款比例 ⁴	≤ 50	19.89	18.66	19.08

³ 注：单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额/资本净额。⁴ 注：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、公司行业发展情况

报告期内，在灵活适度的稳健货币政策引导下，银行体系流动性保持合理充裕，信贷总量实现稳定增长，融资成本进一步降低，为实体经济提供了有力支持。银行业紧跟国家战略，将服务实体经济、保障国计民生摆在首要位置，大力推进普惠金融、乡村振兴、绿色金融、财富管理等领域发展，灵活调整受疫情影响较大的居民家庭、小微企业主、个体工商户、灵活就业人员信贷还款安排，支持困难行业和小微企业纾困发展，助力稳定宏观经济大盘。

二、总体经营情况

报告期内，本公司面对空前严峻的疫情防控形势，按照“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”总要求，以高度的责任感、使命感投入稳住经济大盘工作。本公司坚定普惠金融“做小做散”经营策略，主动作为，大力支持实体经济，彰显金融国企的温度、情怀和社会担当。同时，加快创新转型，探索在小微金融、科创金融和“三农”金融等领域创新发力，构建市场化、专业化经营体系，进一步提升精细化管理水平与经营品质，高效有力推动常态化疫情防控下的改革发展与经营管理，各项经营目标和工作任务平稳有序，总体呈现良好态势。

盈利水平有所提升。报告期内，本集团实现营业收入 128.66 亿元，同比增长 7.03%；利润总额 73.38 亿元，同比增长 14.38%；净利润 60.52 亿元，同比增长 14.27%；归属于母公司股东的净利润 58.47 亿元，同比增长 14.25%；年化平均总资产回报率 1.03%，较上年同期增加 0.05 个百分点；年化加权平均净资产收益率 12.10%，较上年同期下降 0.72 个百分点。

规模实力稳步增长。报告期末，本集团资产总额为 12,009.10 亿元，较上年末增长 3.67%；其中，贷款和垫款总额为 6,354.92 亿元，较上年末增长 3.57%。本集团负债总额为 11,005.42 亿元，较上年末增长 3.72%；其中，吸收存款本金为 8,736.77 亿元，较上年末增长 4.24%。

资产质量保持稳定。报告期末，本集团不良贷款余额为 61.20 亿元，较上年末增加 2.93 亿元；不良贷款率为 0.96%，较上年末上升 0.01 个百分点；拨备覆盖率为 433.10%，较上年末下降 9.40 个百分点；贷款拨备率为 4.17%，较上年末下降 0.03 个百分点。

资本充足水平持续良好。报告期末，本集团资本充足率 15.62%，一级资本充足率 13.08%，核心一级资本充足率 13.05%，持续高于中国银保监会规定的资本要求，资本缓冲较为充足。

经营特色不断增强。以科创金融为核心构建“金融+科技+产业”的良性循环和互动模式。重点围绕上海“3+6”重点产业⁵的产业结构体系需求，以“科创更前、科技更全、科研更先”为指引，突破以往以产品配套为主的银行单一供给模式，致力打造为客户提供全生命周期的“鑫动能”科创金融服务品牌。以养老金融为特色构建“大财富管理”发展的新模式。以为客户创造价值为中心，在银行内外打通财富管理、资产管理生态链，将零售客户资金配置需求、财富增值需求与企业客户融资需求在银行表内外实现有效对接，打造大财富管理价值循环链，为公私客户提供综合性金融解决方案。

⁵ “3+6”重点产业是指以集成电路、生物医药、人工智能三大先导产业为引领，大力发展电子信息、生命健康、汽车、高端装备、先进材料、时尚消费品六大重点产业，构建“3+6”新型产业体系，打造具有国际竞争力的高端产业集群。

三、财务报表分析

(一) 利润表分析

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	变动比例 (%)
营业收入	12,865,983	12,020,501	7.03
利息净收入	10,208,740	9,318,380	9.55
非利息净收入	2,657,243	2,702,121	(1.66)
营业支出	(5,546,438)	(5,624,824)	(1.39)
税金及附加	(134,504)	(134,358)	0.11
业务及管理费	(3,650,374)	(4,014,700)	(9.07)
信用减值损失	(1,755,312)	(1,470,231)	19.39
资产减值损失	-	-	-
其他业务成本	(6,248)	(5,535)	12.88
营业利润	7,319,545	6,395,677	14.45
营业外收支净额	18,226	19,571	(6.87)
利润总额	7,337,771	6,415,248	14.38
所得税费用	(1,285,530)	(1,118,593)	14.92
净利润	6,052,241	5,296,655	14.27
其中：归属于母公司股东的净利润	5,847,370	5,117,973	14.25
少数股东损益	204,871	178,682	14.66

1、利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入 102.09 亿元，同比增长 9.55%，其中利息收入为 213.08 亿元，同比增长 6.84%，利息支出为 111.00 亿元，同比增长 4.45%。报告期内，本集团生息资产平均收益率为 3.90%，同比下降 6 个基点，计息负债平均成本率 2.12%，同比下降 6 个基点；净利差 1.78%，同比持平，净利息收益率 1.87%，同比上升 2 个基点。

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月			2021 年 1-6 月		
	平均余额 ¹	利息收入/支出	平均收益/成本率(%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率(%)
资产						
发放贷款和垫款	612,332,519	13,925,859	4.59	551,035,190	12,717,818	4.65
金融投资	258,916,837	4,405,744	3.43	235,019,938	4,097,218	3.52
同业资产 ²	129,623,533	1,425,464	2.22	133,840,198	1,567,537	2.36
存放中央银行款项	65,925,671	457,817	1.40	64,413,034	466,089	1.46
融资租赁 ³	33,780,536	1,093,581	6.53	32,451,070	1,096,238	6.81
生息资产合计	1,100,579,096	21,308,465	3.90	1,016,759,430	19,944,900	3.96
负债						
吸收存款	853,604,048	8,577,990	2.03	754,501,669	7,697,355	2.06
已发行债务证券	70,636,925	1,041,398	2.97	76,554,145	1,219,754	3.21
向中央银行借款	40,738,617	492,128	2.44	32,325,135	425,523	2.65
同业负债 ⁴	90,582,700	988,209	2.20	121,100,217	1,283,888	2.14
计息负债合计	1,055,562,290	11,099,725	2.12	984,481,166	10,626,520	2.18
净利息收入	10,208,740			9,318,380		
净利差(%) ⁵	1.78			1.78		
净利息收益率(%) ⁶	1.87			1.85		

注：

1. 生息资产和计息负债的平均余额为日均余额，该数据未经审计；
2. 包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产；
3. 包括应收融资租赁款及长期应收款；
4. 包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款；
5. 按总生息资产的平均收益率与总计息负债的平均成本率的差额计算；
6. 按利息净收入除以总生息资产平均余额年化计算。

(1) 发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本集团发放贷款和垫款利息收入 139.26 亿元，同比增长 9.50%，平均收益率为 4.59%，同比下降 6 个基点。

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月			2021 年 1-6 月		
	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 (%)
企业贷款	346,209,565	8,135,934	4.74	329,714,569	7,845,807	4.80
个人贷款	198,960,243	5,078,015	5.15	171,211,642	4,168,826	4.91
贴现	67,162,711	711,910	2.14	50,108,979	703,185	2.83
发放贷款和垫款	612,332,519	13,925,859	4.59	551,035,190	12,717,818	4.65

(2) 存款利息支出

报告期内，本集团吸收存款利息支出 85.78 亿元，同比增长 11.44%，平均付息率为 2.03%，同比下降 3 个基点。

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月			2021 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
单位活期存款	264,130,413	858,333	0.66	246,206,372	807,741	0.66
单位定期存款	167,119,981	2,162,321	2.61	136,410,695	1,830,213	2.71
个人活期存款	69,260,113	105,256	0.31	59,464,192	99,116	0.34
个人定期存款	353,093,541	5,452,080	3.11	312,420,410	4,960,285	3.20
吸收存款	853,604,048	8,577,990	2.03	754,501,669	7,697,355	2.06

2、非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 26.57 亿元，同比下降 1.66%，在营业收入中占比 20.65%，同比下降 1.83 个百分点。

(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 11.95 亿元，同比下降 13.12%，其中：代理业务手续费收入为 8.45 亿元，同比下降 11.80%，主要是由于上海新冠疫情影响，导致企业正常资金往来、居民消费需求有所减弱，对本集团代理业务、电子银行业务和银行卡业务都造成

一定影响，手续费收入有所下降。

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
手续费及佣金收入	1,299,952	1,488,972
其中：代理业务	845,275	958,383
结算与清算	136,246	138,771
顾问与咨询	201,944	217,753
电子银行	39,309	68,273
银行卡	18,302	39,040
担保及承诺	15,625	16,914
资产托管	62	35
其他业务	43,189	49,803
手续费及佣金支出	(105,435)	(114,029)
手续费及佣金净收入	1,194,517	1,374,943

(2) 其他非利息净收入

其他非利息净收入包括投资收益、公允价值变动收益、汇兑收益、其他业务收入、资产处置收益及其他收益。报告期内，本集团实现其他非利息净收入 14.63 亿元，同比增长 10.21%。其中：投资收益和公允价值变动收益合计为 11.81 亿元，同比增长 13.32%，主要是由于本集团金融市场投资业务根据市场动向，进一步优化资产负债配置结构，经营效能持续提升；汇兑收益为 2.69 亿元，同比增长 149.23%，主要是本集团主动把握市场行情，通过外汇衍生品交易增加营收来源，同时国际局势引发的汇率上行波动，增加了汇兑收益。

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
投资收益	813,923	697,337
公允价值变动收益	366,730	344,568
汇兑收益	269,084	107,965
其他业务收入	3,462	38,769
资产处置收益	9,276	114,398
其他收益	251	24,141
合计	1,462,726	1,327,178

3、业务及管理费用

报告期内，本集团发生业务及管理费 36.50 亿元，同比降低 9.07%，主要是受上海新冠疫情影响，上半年费用支出进度低于上年同期，预计下半年逐步恢复正常水平。

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
职工薪酬	2,810,825	2,967,218
折旧、摊销和租赁费费用	466,143	449,403
其他一般及行政费用	373,406	598,079
合计	3,650,374	4,014,700

4、信用减值损失

报告期内，本集团计提信用减值损失 17.55 亿元，同比增长 19.39%，主要是上海新冠疫情影响，部分企业正常生产经营秩序受到影响，信用风险有所增加导致减值计提数同比增加。

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
以摊余成本计量的贷款和垫款	1,063,510	1,430,452
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	42,896	(84,364)
债权投资	380,982	(78)
其他债权投资	2,886	(7,464)
应收融资租赁款及长期应收款	169,651	208,836
表外预期信用减值损失	93,577	(105,867)
其他	1,810	28,716
信用减值损失合计	1,755,312	1,470,231

5、所得税费用

报告期内，本集团计提的所得税费用为 12.86 亿元，同比增长 14.92%，主要是因为利润总额增长所致。

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
利润总额	7,337,771	6,415,248
所得税费用	1,285,530	1,118,593

（二）资产负债表分析

1、资产

报告期内，本集团立足国家战略全局，服务实体经济发展，坚守普惠金融战略，加快创新金融转型，集团资产规模稳步增长。报告期末，本集团资产总额 12,009.10 亿元，较上年末增加 425.34 亿元，增长 3.67%，资产规模增长主要是由于本集团贷款和垫款、金融投资等增长。

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 (%)
贷款和垫款总额	635,491,604	52.92	613,576,566	52.97
贷款应计利息	1,398,556	0.12	1,054,889	0.09
贷款损失准备 ¹	(26,324,165)	(2.19)	(25,647,014)	(2.21)
贷款和垫款净额	610,565,995	50.84	588,984,441	50.85
金融投资 ²	359,858,325	29.97	322,189,506	27.81
现金及存放中央银行款项	76,605,075	6.38	70,275,826	6.07
同业资产 ³	104,152,441	8.67	129,023,899	11.14
融资租赁 ⁴	31,955,516	2.66	31,908,964	2.75
其他 ⁵	17,772,844	1.48	15,993,625	1.38
资产总额	1,200,910,196	100.00	1,158,376,261	100.00

注：

1. 包括以摊余成本计量的贷款损失准备；
2. 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；
3. 包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产；
4. 包括应收融资租赁款和长期应收款；
5. 包括贵金属、衍生金融资产、长期股权投资、固定资产、在建工程、使用权资产、递延所得税资产及其他资产。

（1）贷款和垫款

报告期内，本集团紧跟国家金融政策导向，积极应对疫情影响，不断提升服务实体经济的能力，贷款规模实现稳步增长。报告期末，

本集团贷款和垫款总额 6,354.92 亿元，较上年末增加 219.15 亿元，增长 3.57%，在资产总额中占比 52.92%。有关本集团贷款和垫款的详情，请参阅“贷款质量分析”部分。

(2) 金融投资

报告期内，本集团积极应对市场变化，合理优化投资结构，金融投资规模增长。报告期末，本集团金融投资总额 3,598.58 亿元，较上年末增加 376.69 亿元，增长 11.69%，其中，其他债权投资增长较快。

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 (%)
交易性金融资产	82,025,464	22.79	72,420,004	22.48
债权投资	139,370,658	38.73	147,621,457	45.82
其他债权投资	138,350,703	38.45	102,036,545	31.67
其他权益工具投资	111,500	0.03	111,500	0.03
金融投资总额	359,858,325	100.00	322,189,506	100.00

其中，按金融资产性质划分的金融投资构成情况如下：

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 (%)
债权投资	359,746,825	99.97	322,078,006	99.97
权益工具	111,500	0.03	111,500	0.03
金融投资总额	359,858,325	100.00	322,189,506	100.00

交易性金融资产

交易性金融资产是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。报告期末，交易性金融资产余额为 820.25 亿元，主要类别

为基金投资、资金信托及资产管理计划、债券投资等。有关详情请参阅财务报告附注五、7。

债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具投资。报告期末，债权投资余额为 1,393.71 亿元，主要类别为债券投资、资金信托及资产管理计划等。有关详情请参阅财务报告附注五、8。

其他债权投资

其他债权投资是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。报告期末，其他债权投资余额为 1,383.51 亿元，主要为债券投资。有关详情请参阅财务报告附注五、9。

其他权益工具投资

其他权益工具投资是指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。报告期末，其他权益工具投资余额为 1.12 亿元，主要为本集团持有的对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性股权投资。有关详情请参阅财务报告附注五、10。

报告期末本集团所持前十大面值金融债券

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
2018 年政策性银行债券	7,130,000	4.04	2028/7/6	-
2016 年政策性银行债券	6,930,000	3.05	2026/8/25	-
2017 年政策性银行债券	5,250,000	4.04	2027/4/10	-
2016 年政策性银行债券	5,010,000	3.18	2026/4/5	-
2019 年政策性银行债券	4,580,000	3.28	2024/2/11	-
2018 年政策性银行债券	4,580,000	4.00	2025/11/12	-
2018 年政策性银行债券	4,320,000	4.65	2028/5/11	-
2016 年政策性银行债券	3,930,000	3.33	2026/2/22	-
2015 年政策性银行债券	3,760,000	3.74	2025/9/10	-
2020 年政策性银行债券	3,460,000	3.34	2025/7/14	-

2、负债

报告期内，本集团积极优化负债结构，夯实存款基础，拓宽优质负债来源，灵活运用主动融资工具，负债规模实现稳步增长。报告期末，本集团负债总额为 11,005.42 亿元，较上年末增加 394.98 亿元，增长 3.72%。

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	889,393,539	80.81	855,366,636	80.62
同业负债 ¹	59,779,334	5.43	69,003,190	6.50
向中央银行借款	40,939,558	3.72	39,538,115	3.73
已发行债务证券	95,551,247	8.68	85,313,202	8.04
其他 ²	14,878,703	1.35	11,823,681	1.11
负债总额	1,100,542,381	100.00	1,061,044,824	100.00

注：

1. 包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产产款；
2. 包括交易性金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、租赁负债、预计负债及其他负债。

吸收存款

报告期内，本集团坚持“以客户为中心”，夯实客户基础，优化产品体系，丰富获客方式，提升客户粘性，落实存款利率监管要求，存款规模稳步增长。报告期末，本集团吸收存款本金为 8,736.77 亿元，较上年末增加 355.40 亿元，增长 4.24%。

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 (%)
公司存款	394,947,590	44.41	387,565,244	45.31
活期存款	250,740,128	28.19	247,673,131	28.96
定期存款	144,207,462	16.21	139,892,113	16.35

个人存款	438,080,566	49.26	401,997,619	47.00
活期存款	72,457,383	8.15	65,626,233	7.67
定期存款	365,623,183	41.11	336,371,386	39.32
存入保证金	8,097,730	0.91	9,090,395	1.06
其他	32,551,406	3.66	39,484,311	4.62
吸收存款本金	873,677,292	98.23	838,137,569	97.99
应计利息	15,716,247	1.77	17,229,067	2.01
吸收存款	889,393,539	100.00	855,366,636	100.00

3、股东权益

报告期末，本集团股东权益为 1,003.68 亿元，较上年末增加 30.36 亿元，增长 3.12%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	本期末比上年末增减 (%)
股本	9,644,444	9,644,444	-
资本公积	16,495,416	16,495,416	-
其他综合收益	1,608,633	1,631,197	(1.38)
盈余公积	28,007,551	24,278,035	15.36
一般风险准备	12,782,096	11,909,737	7.32
未分配利润	28,161,436	29,809,274	(5.53)
归属于母公司股东权益合计	96,699,576	93,768,103	3.13
少数股东权益	3,668,239	3,563,334	2.94
股东权益合计	100,367,815	97,331,437	3.12

(三) 现金流量表分析

报告期内，本集团经营活动产生现金净流入 527.58 亿元，主要为客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加所致。投资活动产生现金净流出 242.61 亿元，主要是由于投资支付的现金所致。筹资活动产生现金净流入 59.13 亿元，主要是由于发行债券及同业存单增加所致。

(四) 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	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	本期末比上年末增减 (%)	变动的主要原因
存放同业及其他金融机构款项	41,457,011	21,177,689	95.76	存放境内银行业款项增加
买入返售金融资产	15,741,881	46,926,783	(66.45)	买入返售债券减少
其他债权投资	138,350,703	102,036,545	35.59	分类为其他债权投资的债券增加
其他资产	2,849,140	1,426,166	99.78	其他应收款项和待清算款项增加
交易性金融负债	202,209	46,699	333.00	交易性金融负债增加
其他负债	7,776,945	5,365,165	44.95	其他应付款项和其他应付财务款项增加
项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	本期比上年同期增减 (%)	变动的主要原因
汇兑收益	269,084	107,965	149.23	汇率波动影响, 以及银行间外汇掉期公允价值变动损益增加
其他业务收入	3,462	38,769	(91.07)	其他业务收入减少
资产处置收益	9,276	114,398	(91.89)	去年同期因房产征收补偿, 基数较高
其他收益	251	24,141	(98.96)	政府补助进度放缓
营业外收入	22,636	38,924	(41.85)	违约金收入减少
营业外支出	4,410	19,353	(77.21)	捐赠进度放缓
其他综合收益	(22,564)	121,736	(118.54)	其他债权投资估值减少

(五) 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

具体参见财务报告附注七。

四、贷款质量分析**(一) 按五级分类划分的贷款分布情况**

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		本期末比上年末增减 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
正常类	625,166,338	98.38	604,893,107	98.58	3.35
关注类	4,205,475	0.66	2,856,477	0.47	47.23
次级类	3,620,862	0.57	3,121,117	0.51	16.01
可疑类	1,399,781	0.22	1,790,509	0.29	(21.82)
损失类	1,099,148	0.17	915,356	0.15	20.08
贷款和垫款总额	635,491,604	100.00	613,576,566	100.00	3.57
不良贷款总额	6,119,791	0.96	5,826,982	0.95	5.03

（二）按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日			2021 年 12 月 31 日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率 (%)	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
企业贷款和垫款	360,223,438	4,658,881	1.29	349,841,715	4,587,175	1.31
个人贷款和垫款	201,661,950	1,453,288	0.72	198,939,260	1,232,215	0.62
票据贴现	73,606,216	7,622	0.01	64,795,591	7,591	0.01
贷款和垫款总额	635,491,604	6,119,791	0.96	613,576,566	5,826,982	0.95

（三）前十大行业的贷款情况

单位：人民币千元

行业	2022 年 6 月 30 日			2021 年 12 月 31 日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率 (%)	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
房地产业	102,754,451	1,360,476	1.32	109,382,038	1,359,143	1.24
租赁和商务服务业	80,390,644	193,180	0.24	73,480,377	622,292	0.85
制造业	70,826,359	432,445	0.61	66,518,728	342,476	0.51
批发和零售业	28,555,197	953,744	3.34	25,816,268	1,113,768	4.31
交通运输、仓储和邮政业	14,525,337	512,489	3.53	14,704,589	470,215	3.20
信息传输、软件和信息技术服务业	11,877,816	38,681	0.33	11,306,480	18,321	0.16
建筑业	10,667,916	123,756	1.16	11,717,210	117,243	1.00
住宿和餐饮业	8,347,414	555,347	6.65	6,565,206	58,159	0.89
金融业	6,462,562	0	0.00	5,683,433	0	0.00
科学研究和技术服务业	4,198,950	6,199	0.15	3,906,675	13,737	0.35

注：本表根据借款人行业类型界定。

（四）按地区划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日			2021 年 12 月 31 日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率 (%)	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
上海地区	595,732,366	5,513,890	0.93	574,056,441	5,233,252	0.91
上海以外地区	39,759,238	605,901	1.52	39,520,125	593,730	1.50
贷款和垫款总额	635,491,604	6,119,791	0.96	613,576,566	5,826,982	0.95

(五) 按担保方式划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日			2021 年 12 月 31 日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率 (%)	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率 (%)
信用贷款	113,479,498	702,578	0.62	100,605,787	760,292	0.76
保证贷款	84,992,477	1,066,920	1.26	86,605,898	1,004,125	1.16
抵押贷款	339,338,699	4,336,771	1.28	339,761,470	4,048,065	1.19
质押贷款	97,680,930	13,522	0.01	86,603,411	14,500	0.02
贷款和垫款总额	635,491,604	6,119,791	0.96	613,576,566	5,826,982	0.95

(六) 贷款迁徙率情况

单位：%

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	0.65	0.86	1.05
关注类贷款迁徙率	16.95	29.68	32.52
次级类贷款迁徙率	7.12	25.44	26.08
可疑类贷款迁徙率	26.25	11.32	16.14

注：迁徙率为母公司口径。

(七) 前十大单一借款人的贷款情况

单位：人民币千元

借款人	2022 年 6 月 30 日	
	金额	占贷款和垫款总额比例 (%)
客户 A	2,837,000	0.46
客户 B	2,699,603	0.44
客户 C	2,517,567	0.41
客户 D	2,438,750	0.40
客户 E	2,404,000	0.39
客户 F	2,373,481	0.39
客户 G	2,350,000	0.38
客户 H	2,088,000	0.34
客户 I	1,954,920	0.32
客户 J	1,745,270	0.28
合计	23,408,591	3.80

(八) 按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款总额比例 (%)	金额	占贷款和垫款总额比例 (%)
逾期 1 天至 90 天 (含)	2,584,639	0.41	1,844,294	0.30
逾期 90 天至 360 天 (含)	3,019,469	0.48	1,950,366	0.32
逾期 361 天至 3 年 (含)	1,733,914	0.27	1,698,282	0.28
逾期 3 年以上	1,048,617	0.17	1,155,216	0.19
合计	8,386,639	1.32	6,648,158	1.08

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		比上年末增减 (%)
	金额	占贷款和垫款总额比例 (%)	
重组贷款	4,381	0.00	-
逾期贷款	8,386,639	1.32	26.15

(九) 贷款损失准备变动情况

单位：人民币千元

项目	以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失/减值准备变动情况				以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款预期信用损失/减值准备变动情况			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	15,851,939	4,458,405	5,336,670	25,647,014	129,839	198	7,452	137,489
转移：								
-至阶段一	304,661	(263,810)	(40,851)	-	-	-	-	-
-至阶段二	(594,021)	595,156	(1,135)	-	-	-	-	-
-至阶段三	(31,013)	(115,079)	146,092	-	-	-	-	-
本期计提/(转回)	8,645	588,937	465,928	1,063,510	43,125	(198)	(31)	42,896
核销后收回	-	-	384,164	384,164	-	-	-	-
本期核销	-	-	(770,523)	(770,523)	-	-	-	-
期末余额	15,540,211	5,263,609	5,520,345	26,324,165	172,964	-	7,421	180,385

(十) 抵债资产及减值准备计提情况

单位：人民币千元

类别	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	计提减值准备	金额	计提减值准备
房屋及建筑物	42,668	(10,985)	50,301	(12,587)

五、资本充足率分析

(一) 资本充足率

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	本集团	本公司	本集团	本公司
核心一级资本	98,705,557	95,498,216	95,780,905	92,747,218
其中：实收资本可计入部分	9,644,444	9,644,444	9,644,444	9,644,444
资本公积可计入部分	16,775,026	16,775,026	16,775,026	16,775,026
盈余公积	27,552,704	27,552,704	23,877,675	23,877,675
一般风险准备	12,262,296	12,262,296	11,412,670	11,412,670
未分配利润	29,065,746	27,645,639	30,625,845	29,395,486
少数股东资本可计入部分	1,787,235	-	1,803,328	-
其他	1,618,107	1,618,107	1,641,918	1,641,918
其他一级资本	238,298	-	240,444	-
其中：其他一级资本工具及溢价	-	-	-	-
少数股东资本可计入部分	238,298	-	240,444	-
二级资本	19,158,632	18,170,252	15,912,925	14,905,346
其中：二级资本工具及其溢价可计入金额	10,000,000	10,000,000	7,000,000	7,000,000
超额贷款损失准备	8,682,036	8,170,252	8,436,273	7,905,346
少数股东资本可计入部分	476,596	-	476,652	-
资本总额	118,102,487	113,668,468	111,934,274	107,652,565
扣除				
核心一级资本扣除项目	428,035	2,983,600	476,638	3,031,531
核心一级资本净额	98,277,522	92,514,616	95,304,268	89,715,688
其他一级资本扣除项目	-	-	-	-
一级资本净额	98,515,820	92,514,616	95,544,712	89,715,688
二级资本监管扣除项目	-	-	-	-
资本净额	117,674,452	110,684,869	111,457,637	104,621,034
风险加权资产	753,148,937	708,931,537	729,584,359	683,816,367
其中：信用风险加权资产	703,244,926	661,790,444	683,338,110	640,333,037
市场风险加权资产	7,645,498	7,645,498	3,987,735	3,987,735
操作风险加权资产	42,258,514	39,495,595	42,258,514	39,495,595
核心一级资本充足率(%)	13.05	13.05	13.06	13.12
一级资本充足率(%)	13.08	13.05	13.10	13.12
资本充足率(%)	15.62	15.61	15.28	15.30

注：

1. 以上为根据原中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计量的母公司和集团口径资本充足率相关数据及信息。
2. 更多资本信息详见在本公司官方网站（<http://www.srcb.com>）披露的《上海农商银行2022年半年度资本充足率报告》。

（二）杠杆率

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	本集团	本公司	本集团	本公司
一级资本净额	98,515,820	92,514,616	95,544,712	89,715,688
调整后的表内外资产余额	1,259,878,426	1,202,269,579	1,222,957,766	1,164,814,199
杠杆率 (%)	7.82	7.69	7.81	7.70

（三）各类风险暴露相关信息

1、信用风险暴露

本公司采用权重法计量信用风险。报告期末，集团合并口径下信用风险暴露总额情况详见下表：

单位：人民币千元

项目	缓释前风险暴露	缓释后风险暴露
表内信用风险暴露	1,190,617,028	1,155,356,014
表外信用风险转换后风险暴露	41,661,857	37,149,947
交易对手信用风险暴露	4,011,684	3,511,684
合计	1,236,290,569	1,196,017,644

2、市场风险暴露

本公司采用标准法计量市场风险资本。报告期末，集团合并口径下标准法市场风险资本要求为 6.12 亿元，一般风险资本占用和特定风险资本占用详见下表：

单位：人民币千元

时间	一般风险资本					特定风险资本要求	合计
	利率风险	股票风险	外汇风险	商品风险	期权风险		
2022年6月末	390,402	-	66,488	1	-	154,748	611,640

3、操作风险暴露

本公司采用基本指标法计量操作风险资本。报告期末，集团合并口径下操作风险资本要求为 33.81 亿元。

4、其他风险暴露

(1) 交易对手信用风险暴露

本公司交易对手信用风险暴露的风险加权资产主要包括：场外衍生工具交易形成的交易对手信用风险以及证券融资交易形成的交易对手信用风险。报告期末，集团合并口径下交易对手信用风险暴露为 40.12 亿元。

(2) 银行账户股权风险暴露

本公司对股权风险的计量严格遵循《商业银行资本管理办法（试行）》的相关规定，集团合并口径下银行账户股权风险暴露详见下表：

单位：人民币千元

被投资机构类型	2022年6月30日	
	公开交易风险暴露	非公开交易风险暴露
银行业金融机构	-	433,835
非银行业金融机构	-	11,500
非金融机构	-	100,000
合计	-	545,335

注：公开交易股权风险暴露指被投资机构为上市公司的股权风险暴露，非公开交易股权风险暴露指被投资机构为非上市公司的股权风险暴露。

六、分部经营信息

报告期内，公司银行业务营业收入为 66.31 亿元，在集团营业收入中的占比 51.54%，利润总额 37.58 亿元，占比 51.21%；个人银行业务营业收入为 42.82 亿元，占比 33.28%，利润总额 23.52 亿元，占比 32.05%；金融市场业务营业收入 8.04 亿元，占比 6.25%，利润总额 5.35 亿元，占比 7.30%；其他条线业务营业收入为 11.49 亿元，占比 8.93%，利润总额 6.92 亿元，占比 9.43%。

以下“七、公司业务综述”部分内容和数据均从本公司角度进行分析。

七、公司业务综述

（一）公司金融业务

本公司公司金融业务紧密围绕国家战略布局和区域经济发展，坚持以客户为中心，坚定“做小做散”经营策略，深耕区域建设，巩固传统阵地，加速数字化转型，强化队伍建设，持续提升专业化经营水平。报告期内，面对严峻的疫情形势，本公司主动投入到金融抗疫和助企纾困的工作大局当中，全力支持企业共渡难关，助力疫情防控和民生保障，充分展现国企政治站位和践行普惠金融的使命担当。

公司客户

报告期末，本公司公司客户总数 33.8 万户，较上年末增长 0.8%。本公司聚焦战略客户、机构客户⁶、新城客户、园区客户、上市（拟上市）客户、贸易金融客户等重点客群，通过分层管理、分类营销，全面提高公司金融业务高品质经营发展水平。

战略客户方面，本公司采取总分联动管理营销模式，推进总行级战略客户形成“一户一策”专属综合金融服务方案，围绕客户二三级子公司、上下游供应链等方向，融合各业务条线产品特色，提供多维度、精细化、综合化服务，实现本公司与战略客户携手并进，共谋发展。截至报告期末，本公司总行级战略客户数 815 户，较上年末增加 40 户。

机构客户方面，本公司全方位深化与市级机构的合作，2021 年至今先后与上海市生态环境局、上海联合产权交易所、上海环境能源交易所、上海市人民政府台湾事务办公室、江苏商会、安徽商会签订战略合作协议。疫情防控期间，本公司与安徽商会、江苏商会联合开展复工复产金融产品政策解读线上专场活动，与浙江商会联合开展“浙商大讲堂‘码上行动，同心抗疫’上海农商银行抗疫纾困二十条

⁶ 机构客户此处特指政府机构、要素市场、社会团体等渠道类客户。

政策解读”线上专场活动，全力帮助在沪商会企业解忧纾困、渡过难关，为推动上海复工复产复市和经济恢复重振贡献金融力量。

新城客户方面，本公司主动把握郊区市场优势，2021 年至今先后与上海市松江区、青浦区及临港新片区签订战略合作协议，结合区域规划、产业升级、人才引进等政策机遇，全力服务各区域市场客户。本公司优化“五个新城”⁷授信投向，将金融支持“五个新城”列入优先支持类，重点投向基础设施、先进制造、绿色金融、乡村振兴等领域；优先提供额度支持新城内保障性租赁住房建设，助力新城优化居住空间布局，促进职住平衡。疫情防控期间，本公司通过“战疫融资直通车”线上金融服务模式，联手新城各类商会、协会、产业园区、服务业领域重点企业等 257 个平台、84 个公众号发布助企纾困专属金融服务。报告期内，“五个新城”区域内扫码有效客户数 794 户（其中新客户 513 户），投放贷款合计 17.35 亿元。

园区客户方面，本公司深化金融企业支持实体经济，以园区为抓手，加固新兴产业城池，拓宽产业客群，优化客户结构，发布《上海农商银行助力新兴产业发展 2022 行动计划暨四百工程⁸2.0》，助力转型发展，服务实体经济。报告期内，本公司在国家级、市级、区级产业园及上海市特色产业园内与 552 家企业首次建立合作关系，与 635 家企业首次建立授信合作关系，其中 112 家为“专精特新”企业，586 家为小微企业。

上市（拟上市）客户方面，本公司加强对上市（拟上市）客户的全方位服务，联动前中后台，开展主动预授信工作。报告期内，在本公司开立账户的上市企业 311 家，较年初新增 37 家，增长 13.5%。

贸易金融客户方面，本公司重点做强条线队伍、拓展客户群体、

⁷ “五个新城”是指上海市嘉定、青浦、松江、奉贤、南汇五个新城。

⁸ “四百工程”是指以“百园万企”为营销工作主线，以“百团大战”“百户募集”“百家上市”为营销关键环节，聚焦园区客户、上市企业，发力募集、银团业务，旨在优化本公司产业类客户结构，打造产业集群核心竞争力，提升专业化经营品质。

完善渠道建设，提高贸金中场人员及专业营销人员占比，落实三级伞状访客管理和名单制拓客模式。同时，本公司致力于金融支持外贸企业保稳提质，推出《上海农商银行金融支持外贸企业保稳提质工作措施十二条》，通过加大对中小微外贸企业减费让利，创新金融产品提升服务效能，充分借力出口信用保险作用，持续完善汇率避险产品体系，持续提升跨境人民币业务结算支付效率等多措并举，切实为中小微外贸企业建立纾困渠道，解决“融资难、融资贵”问题。报告期内，本公司贸易金融结算客户 2,810 户。

公司贷款

报告期末，本公司企业贷款和垫款余额 3,568.06 亿元，较上年末增长 3.03%。本公司持续优化贷款结构，紧跟国家战略，围绕制造业、“3+6”重点产业、供应链金融、贸易融资等重点领域加强贷款投放，全力支持实体经济发展。

制造业贷款业务方面，本公司进一步加大对制造业的金融支持力度，积极支持培育新动能、符合供给侧结构性改革方向的现代农业、战略性新兴产业、制造业转型升级、现代服务业的信贷投放，提高金融服务的针对性和有效性，助推实体经济发展。截至报告期末，本公司制造业贷款余额 698.52 亿元，较上年末增长 6.67%；制造业贷款占比 19.58%，较上年末增加 0.67%。

“3+6”重点产业业务方面，本公司深耕行业金融，围绕“3+6”重点产业客群开展细化研究，聚焦产业集群，立足行业特征，深挖客户需求，打造特色金融服务方案，持续支持战略性新兴产业的布局建设和发展。

供应链业务方面，本公司深耕供应链业务客群，通过“个案突破”“模式推广”“标准化产品”的“三步走”策略，完善供应链金融产品体系和功能，优化业务流程，充分发挥线上化供应链服务特色。报

告期内，本公司在线供应链金融投放金额合计 4.89 亿元，投放笔数 2,095 笔，累计服务核心企业 16 家，服务链属企业 157 家，笔均 23.34 万元。

贸易金融业务方面，本公司加速落地外汇银团、自营贷款、表内外贸易融资投放，进一步扩大外汇资金运用渠道，创新本外币产品组合。报告期内，本公司与临港新片区管委会签署战略合作协议，并与临港新片区管委会、临港集团携手发布“上海农商银行临港新型国际贸易通”服务方案，加快推进“五个新城”规划建设，服务区内新型国际贸易企业，促进临港新片区更深层次、更宽领域、更大力度的全方位高水平开放。本公司持续扎根服务上海本土外贸企业，报告期内，推出“外贸快贷”及“鑫运快贷”两款线上融资产品，依托税务信息、海关进出口数据或海运订舱等大数据，结合本公司账户交易信息，实现 3 分钟自助录入信息，1 分钟获得预授信额度，无需抵质押担保即可全流程线上完成信用贷款自动审批，探索金融科技支持小微外贸企业普惠金融发展。同时，为便利企业通过外汇衍生产品交易管理汇率风险，报告期内，本公司推出“鑫易通白名单”服务，突破传统授信模式，通过两级评估机制，综合评价企业业务实际需求和风险承受能力，为符合条件的企业提供免保证金的外汇衍生品业务服务。报告期内，本公司贸易金融业务结算量 125.27 亿美元。

公司存款

报告期末，本公司对公存款（含保证金存款和其他对公存款）余额 4,255.87 亿元，较上年末增长 0.11%。报告期内，本公司坚守服务定位，依托财政账户管理、产品优化、数字化转型、全业务联动、贸易金融创新等方面，带动对公存款量质齐升。

财政账户方面，本公司持续加强上海市各级财政账户的精细化管理，聚焦镇村金融服务，巩固优势地位，以优质的服务、专业的能力

支撑展业营销和价值创造。

产品优化方面，本公司紧跟市场需求和客户满意度，积极推进单位大额存单、对公智能通知存款、对公结构性存款等负债类产品创新迭代，加速推进云版多银行财资管理业务、银联项下基金赎回和 ACS 账户结算服务等交易银行类业务，助力客户资金高效管理。

数字化转型方面，本公司坚持推动业务线上化进程，上线大额存单转让平台，完成智慧供应链系统与中登网直连对接，启动新一代票据系统建设，优化电子保函、单位大额存单、单位结算卡、资金池、鑫账簿等线上化业务功能，缩短业务全流程时间，提升客户体验，助力对公存款稳增长。

全业务联动方面，本公司创新思维模式，扎实推进“商行+投行”“本币+外币”“个人+企业”“表内+表外”等业务融合，以客户为中心，聚焦客户价值创造，为客户提供全方位的综合金融服务，实现“1+1>2”的协同效应。

科创金融

本公司不断探索金融支持科技创新，以“科创更前、科技更全、科研更先”为导向，坚持打造以“鑫动能”为特色的科技金融服务体系。立足“做小”起点，通过投贷联动等“创投型”信贷机制，切入具有核心技术、高成长性的初创期、早中期科技企业，充分发挥专属机制、专业技术和专家团队的制度优势；通过构建科创金融“双鑫”服务品牌，包括覆盖全生命周期的“鑫动能”战略新兴客户培育计划及“鑫科贷”科创金融专属产品，双轮驱动提供为客户创造价值的综合金融服务，探索成为科创企业赋能的一站式集成服务供应商。

报告期末，本公司科技型企业贷款余额 634.71 亿元（含票据贴现），较上年末增长 108.95 亿元，增幅 20.72%，科技型企业贷款余额占比超过 14%，规模和占比均实现稳步提升；科技型企业贷款客户

数 2,242 户，较上年末增加 304 户，累计服务科技型企业超 5,500 户。科技型企业贷款客户中 80%以上为高新技术、“专精特新”、科技型中小企业等委办认证名单企业。本公司不断加大对“专精特新”企业梯度培育力度，推动“专精特新”企业在产业基础领域补短板、锻长板。截至报告期末，本公司已服务上海市近半数的“专精特新‘小巨人’”企业和超三成的“专精特新”中小企业。本公司开辟风控专业通道，建立“前、中、后台一体化”风控体系。报告期末，科创金融业务资产质量保持较优水平，科技型企业不良率为 0.14%。

“鑫动能 2.0”培育计划深化推进。报告期内，本公司内外协同夯实“鑫动能”品牌内涵，汇聚外部力量，围绕“一鑫四翼”⁹科创金融服务生态体系，组织开展百度飞桨“AI，工业智能制造升级新引擎”“鑫动能”专场，联合律师事务所开展《疫情下，企业用工法律问题专题直播》、联合证券开展《助力复工复产——最新资本市场及税收政策解读》等活动。激发内生动力，创新设置“鑫动能”储备库，加强政策倾斜，完善“鑫动能”客户综合产品服务管理体系，“鑫动能”培育计划市场知名度和品牌影响力持续提升。报告期末，本公司“鑫动能”库内企业达 609 家，授信规模超 500 亿元。库内上市企业已达 55 家，报告期内成功培育 5 家企业上市，5 家企业处于已过会拟上市阶段。此外，库内有 61 家企业进入辅导备案阶段，较上年末增加 6 家。培育库科创企业孵化作用、高成长企业资本市场服务能力日渐显现。

“鑫科贷”产品体系持续完善。报告期内，本公司升级推出“临港园区科创贷 2.0”专项方案，延承“科创、信用、中长期”亮点，引入数字化评定模型赋能客户评价体系，标准化投贷联动等产品套餐，精准服务临港园区科创企业；为“专精特新”企业发展蓄势添能，

⁹ “一鑫”是指“鑫动能”入库企业，“四翼”是指政府委办平台、风险共担机构、专业服务机构及本行各级部门。

优化梯度培育方案，持续完善以“专精特新”中小企业贷、“千家百亿融资计划”“专精特新‘小巨人’”专项营销方案构成的定制化产品体系，激活“专精特新”企业创新动能；为加强双创扶持，增设个人创业担保贷款，推进科创助力贷产品；围绕知识产权强国建设，持续推进知识产权质押融资，报告期内知识产权金融业务量较上年度实现倍增。

“1+5+N”¹⁰投贷联动专营机制能力优势显现。本公司积极拓展掌握核心技术、活跃于一级市场、具有较大成长潜力的科技企业客户，精简业务流程，形成以行业研究为支撑、以长期价值为参考、以投贷联动业务决策委员会审批机制为特色的科技企业金融服务能力优势。

私募基金场景建设派生效应初显。报告期末，本公司基金库内投资机构总数 136 家，较上年末增加 27 家；项目库内项目总数 1,268 个，较上年末增加 241 个。基金库内基金累计推荐产业客户 171 家，其中 58 家已落地，落地产品涵盖投贷联动、并购贷款、科技企业贷款、存款、理财等；基金推荐产业客户累计派生的人民币存款发生额 6.56 亿元、人民币贷款 7.9 亿元、美元存款 7,900 万元、美元贷款 1,600 万元；基金库内基金累计派生人民币存款发生额 36.26 亿元、人民币贷款 8.23 亿元。在上海股权投资协会发布的《2021 年度股权投资榜单》中，本公司荣获“最佳私募基金服务机构”称号。

“三农”金融

报告期末，本公司涉农贷款余额 593 亿元，继续保持“三农”金融服务区域市场领先地位。本公司 2022 年上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心项下对涉农经营主体累计发放贷款 3.66 亿元，位列上海市同业第一。

报告期内，本公司长三角区域支农主力军品牌特色凸显。本公司

¹⁰ “1”是总行设立投贷联动业务中心，专业化挖掘、评估、服务早期科创企业；“5”是 5 家投贷联动专营机构，结合区域科技发展重点，锤炼自身科技金融团队，多点开花服务科创企业；“N”是投贷联动非专营机构，协同总行投贷联动业务中心落实“科创更前”，共同实现专业研判和优质服务。

促进涉农领域金融生态体系发展壮大，推出返乡入乡“新农人”鑫农乐贷专项方案，切实增强返乡入乡“新农人”金融服务的获得感、幸福感和安全感；发布“整村授信”综合金融方案 2.0，进一步细化升级诚信镇村配套服务；落地首笔乡村生态贷投放，进一步提升金融助力打造更强产业动力、更优人居环境、更美村落形态、更深文化内涵和更可持续运作机制；持续推进以核心龙头企业为支点的“金融+企业+基地+合作社+农户”的农业产业链模式，为近 330 户农户发放贷款金额 2.21 亿元，户均 67 万元。

小微金融

本公司坚持“做小做散”经营策略，聚焦小微企业主、个体工商户，打造“小额、信用、高效”的业务特色，为广大普惠客群提供“可获得、可负担、可持续”的金融服务。报告期末，本公司普惠小微贷款余额 575 亿元，较上年末增长 22 亿元，增速达 4%；普惠小微贷款户数近 3 万户，较上年末增长 0.61 万户¹¹；当年发放普惠小微贷款利率 4.42%。报告期内，本公司运用人民银行再贷款政策累计为 2,200 多户企业发放贷款约 86 亿元，重点支持小微、“三农”、民营等领域发展，精准滴灌实体经济；当年累计支用国家开发银行及中国进出口银行转贷款资金 15 亿元，共同为小微企业提供优质金融服务，实现普惠金融服务扩面增量、提质降本。

报告期内，本公司积极推动普惠金融产品创新。积极响应国家增值税留抵退税政策，推出小微企业退税贷，缓解企业短期资金回笼压力；优化小微企业积数贷产品方案，支持客户企业生产经营周转；持续推进普惠数字化转型。报告期末，本公司线上产品“银税快贷”授信金额超 25 亿元，较上年末增加 6.3 亿元，支持企业近 3,000 户。建立无缝续贷机制，从组织保障、目标制定、长效机制、创新产品等

¹¹ 2021 年中国银保监会调整普惠小微考核口径，调整后的口径不含票据融资。

多方面推动无还本续贷业务落地。报告期末，本公司当年累计无还本续贷金额近 19 亿元，支持企业 300 多户。

本公司持续深化“政会银企”合作。与上海市工商联联合举办助力制造业民营企业复工达产专项金融服务方案发布会，设立 500 亿民营制造业专项信贷额度，并与浙江商会、江苏商会、安徽商会等开展专场宣讲交流活动；不断加强“银担”合作，以上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心业务合作为核心，与上海临港新片区融资担保有限公司、昆山市综合风险池、嘉兴市小微企业信保基金融资担保有限公司合作风险分担业务，构建多层次、多渠道的政策性融资担保合作机制。报告期末，上海市中小微担保基金项下贷款余额近 127 亿元，位居上海市同业前列。

绿色金融

本公司致力于打造“长三角最具绿色发展底色的银行”，建设绿色金融综合服务体系，全面性、系统化地推进绿色金融发展，制定 2035 年绿色金融远景目标及《上海农商银行 2021—2025 年绿色金融发展战略》，成立绿色金融领导小组和工作小组，设立绿色金融特色服务机构，全面推进绿色金融工作。

报告期内，本公司充分发挥集团综合优势，积极打造涵盖绿色信贷、绿色投资、绿色租赁、绿色投行、绿色理财在内的绿色金融综合服务体系，不断丰富绿色金融业务内涵。报告期末，本公司绿色信贷余额 263.0 亿元¹²，较上年末增长 33.0%，主要投向节能环保产业、清洁能源产业和基础设施绿色升级；绿色债券投资规模余额为 47.2 亿元，较上年末增长 31.1%；理财产品配置绿色债券 17.4 亿元，较上年末增长 24.3%；绿色债券承销规模 7.2 亿元，绿色融资租赁余额 56.4 亿元¹³。

¹² 按照中国银保监会统计口径，包含绿色贷款、绿色信用证和绿色承兑汇票。

¹³ 按照中国银保监会统计口径。

本公司持续完善绿色金融管理体系，制定《上海农商银行绿色信贷分类标准》和《上海农商银行绿色信贷策略》，不断健全制度规范；逐步探索将环境、社会和治理要求纳入管理流程和全面风险管理体系。引入信用债 ESG 评级和预警数据，进一步丰富绿色金融管理工具；稳步推进绿色金融业务管理系统建设，强化绿色金融管理数字化支撑能力。

投资银行

本公司深入推进“商行+投行”转型发展，形成“融资+融智”两翼协同的展业模式，通过打造“股、债、贷、资”四轮驱动的投行产品体系，实现主流投行产品全覆盖，为客户提供全生命周期的综合金融服务。一方面，在传统信贷客户中积极挖掘投行业务机会，提高传统客户投行业务渗透率；另一方面，积极利用投行产品灵活多样优势开拓新客户，特别是科创企业客户，并以此带动传统信贷业务。

债券承销业务方面，本公司秉持“提高市场份额、做大客户数量、做好产品创新”的主旨目标，报告期内，主承销金额 183.60 亿元，承销金额同比增长 50.49%，在非金融企业债务融资工具承销金额排名方面位居全国 B 类主承销商首位、上海地区银行主承销商第 9 位，上海地区银行主承销商排名较上年同期上升 3 位。在客户挖掘上，持续营销市场成熟发债客户、挖掘培养潜在发债客户，报告期内，本公司为 25 家发行人发行共 29 只债券，发行人数量同比增长 92.30%，发行债券数量同比增长 61.11%。在产品创新上，紧跟政策热点，聚焦个性化企业特点，树立创新产品社会示范效应，成功落地本公司首单乡村振兴中期票据主承销项目。

并购业务方面，本公司聚焦科创企业、产业龙头、上市公司三大目标客群，着力打造“并购融资+并购顾问+并购撮合”综合金融服务体系，积极把握国家产业转型升级契机，重点布局产业并购业务并取

得良好成效。报告期内，本公司克服新冠疫情以及并购市场活跃度下降影响，产业并购业务数量逆势增长，业务结构持续优化，类型涵盖产业整合、资产重组、实控人及核心团队增持等；积极为科创企业发展赋能，不断完善科创企业实控人及核心团队并购综合金融服务能力，在扶持科创企业做大做强的同时，为本公司培育长期合作客户。

代理推介业务方面，本公司全力构建保险、信托、券商、租赁、基金等涵盖各类非银机构的撮合生态体系，始终坚持有效服务需求多样化的实体经济，力求实现“本行+机构+客户”的协同互动。一方面，持续搭建同业合作交流平台；另一方面，借助同业机构产品对本公司客户进行价值二次挖掘，满足客户多样化、个性化融资需求，贯彻“做小做散”经营策略，积极服务实体经济。

（二）零售金融业务

本公司零售金融业务立足九个体系建设，通过“专业化经营”和“网点转型”两大抓手，发力“财富管理”和“个人信贷”两大重点业务，发挥“人才”和“科技”两个支撑能力，深耕目标客群，深化专业化经营，高效统筹零售条线人力、产品、制度和服务，有效对接疫情防控下的民生金融需求，坚定不移地推进零售业务转型发展，提升零售价值贡献。

报告期末，本公司零售金融资产（AUM）总额 6,711.13 亿元，较上年末增长 512.72 亿元，增幅 8.27%；个人存款（含其他个人存款）余额 4,197.66 亿元，较上年末增加 338.57 亿元，增幅 8.77%；零售贷款余额达 1,855.01 亿元，较上年末增加 18.09 亿元，增幅 0.98%。

零售客户及管理客户总资产

报告期末，本公司个人客户（不含信用卡客户）2,015.26 万户，较上年末增加 48 万户，增幅 2.44%，其中：管理个人客户金融资产（AUM）100 万元以上客户 10.33 万户，较上年末增加 1.13 万户，增

幅 12.26%。本公司贵宾及财富客户数达到 87.02 万户，较上年末增长 8.5%；私行客户数突破 3,300 户，较上年末增长 12.5%；金融资产（AUM）20 万元及以上资产等级的客户中，有 2 项及以上财富产品的客户数较上年末增长 4.88%。借记卡累计发卡量 2,042.05 万张，其中：工会会员服务卡发卡量 557.74 万张，敬老卡发卡量 110.42 万张，新版社保卡发卡量 216.66 万张。

报告期内，本公司围绕客户中心理念，持续深耕客群经营。一是依托根植本地的业务特色和过往积淀的品牌资产，努力打造属于上海市民的金融品牌，以“心生活”为零售品牌核心，逐步完善“安享心生活”“月享心生活”及“卡享心生活”子品牌建设，不断提高品牌影响力。报告期末，代发养老客群、代发工资客群、工会卡重点客群客户数分别为 112.69 万户、50.94 万户、19.64 万户，管理个人客户金融资产（AUM）分别为 2,389.37 亿元、676.81 亿元、1,040.26 亿元。二是加强客户分层分类管理，实施差异化经营策略，构建多维获客活客模式，打造标准化营销模板。三是推进客户权益体系建设，整合大零售营销资源，注重客户关怀与增值服务，制定统一的客户价值标准，搭建权益积分平台。四是围绕客户需求形成基础产品与差异化产品有效组合的“1+N”产品服务系列，提高产品与客群的适配度和契合度，从提供单一产品服务转变为提供整体解决方案。五是不断提升数字化营销手段，完善零售客户标签应用平台、在线营销中心、移动展业平台等工具和系统，围绕“五个在线”，赋能线下营销，构建数字化精细化客户经营服务模式。六是以国家积极响应人口老龄化战略为统领，持续推进老年友好型社会建设，积极践行普惠金融和支付为民理念，推出云缴费平台；全面升级水电煤等公共缴费项目代缴业务，优化金融服务。

零售贷款

报告期末，本公司零售贷款余额（不含信用卡）1,770.82 亿元，较上年末增长 44.56 亿元，增幅 2.58%。其中：个人消费贷款余额 353.18 亿元，较上年末增加 4.03 亿元；个人经营贷款余额为 415.82 亿元，较上年末增加 56.61 亿元。

报告期内，本公司坚持数字化全流程经营，助力零售贷款业务发展。资产分布方面，业务结构持续优化，线下线上营销新形态有效拓展；房产按揭贷款方面，着力做好客户纾困工作，为受疫情影响客户提供延期还款和临时性征信逾期记录调整服务；个人消费贷款方面，在丰富现有产品体系的基础上进一步拓展应用场景，以满足客户日益增长的多元信贷需求；个人经营贷款方面，以大数据风控为载体，通过匹配性产品专案，满足小微企业主融资需求；风险控制方面，重点开展算法训练与模型融合，积极为日趋复杂的数字化信贷业务模式夯实风险控制基础，实现贷前、贷中、贷后各阶段的客户全生命周期管理。

财富管理

报告期内，地缘政治冲突、国内外经济金融走势和疫情防控形势发生诸多超预期变化，给财富管理业务的转型发展带来新的挑战。本公司主动应对市场波动和客户风险偏好调整带来的需求变化，以养老财富管理为试点，坚定推进财富管理业务向以多元化资产配置为导向、以投顾式陪伴式服务为特色的客户中心转变，管理个人金融资产规模稳健增长，人民币储蓄增量结构显著改善，综合化多元化的财富产品平台日益丰富。在持续丰富财富产品线、积极打造综合化财富产品平台的同时，以客户需求与价值创造为核心，主动调整财富产品经营策略，一方面以中低风险理财产品和价值型保险产品为抓手，加大稳健型保障类产品的供给，巩固市场波动环境下客户资产配置的“压舱石”；另一方面通过开展权益基金定投活动和多形式的投研策略交

流活动，积极开拓和布局“现金+”“固收+”基金产品线，持续培育价值投资和多元化资产配置的理念，不断提升财富管理业务专业化经营的能力和效能。

报告期末，本公司非储蓄 AUM 余额 2,513.52 亿元，较上年末增长 174.21 亿元，增幅 7.45%，非储占比较上年末下降 0.3 个百分点。活期储蓄增量占比较上年同期提升 23 个百分点，三年及以上定期存款增量占比较上年同期下降 54 个百分点。报告期内，本公司累计上新公募基金超 120 只，累计发行资管信托产品 77 只，保险产品 3 款。

信用卡业务

报告期内，本公司信用卡业务面对新一轮疫情的复杂环境，持续提升远程客户服务水平，通过畅通在线平台渠道，搭建应急响应机制，充分保障特殊时期客户的消费者权益与服务体验。同时，本公司信用卡持续推进以重点客群经营为中心的客户发展策略，聚焦零售客户，将信用卡产品、活动与特色权益融入客户一体式服务方案中，并结合客户消费线上化转型趋势，进一步加速在线渠道活动布局，助力上海消费市场活力复苏。报告期末，本公司信用卡累计发卡量 209 万张，较上年末增长 0.90%；信用卡消费交易量 40 亿元，其中 6 月消费交易量较上月环比提升 56%，呈现向好复苏态势。

（三）金融市场与同业业务

报告期内，本公司金融市场业务坚持“轻资产、轻规模、轻资本”策略，加强投资交易能力建设，深化“同业+产业”融合发展，以提质增效为目标推动业务结构与经营模式转型升级，实现运作效能稳步提升、客群经营纵深推进、价值创造能力持续增强。同时，面对突发严峻疫情，凝心聚力保障“交易不停摆、服务不打烊”，于短时间内有效熨平疫情冲击，全力保障业务连续性，坚持为客户提供综合化金融服务，助力金融市场运行平稳有序。

投资交易

报告期内，本公司最小化突发疫情影响，坚持交易转型及创新探索，不断做强金融市场投资交易业务。一是面对复杂的国内外环境与疫情冲击，顺势而动强化前瞻研判，深入挖掘“板块轮动”等多元策略，在不同市场间快速切换，灵活优化资产负债结构与配置久期，在波动中敏捷捕捉交易机会，并通过择优融资渠道、期限及时点有效降低负债成本，带动综合收益稳中有升。二是坚持创新，紧随市场发展前沿落地多个全市场“首批”业务与资格。报告期内，本公司成功成为全市场首批银行间和交易所市场互联互通机构和匿名点击债券借贷业务报价商，并落地首批债券借贷匿名点击成交业务和首单使用中债担保品的场外衍生品交易。三是积极履行金融抗疫责任，投资“中国进出口银行支持上海复工复产主题金融债”等多笔防疫专项债，注入金融活水助力上海战“疫”。

报告期内，本公司在疫情下常态化交易的同时，积极履行核心交易商职责，保持市场领先的活跃度。债券市场交易量同比提升约 9%；利率互换、利率期权等衍生品交易量同比提升约 27%；外币债券投资余额等值人民币约 27 亿元，同比提升约 54%。报告期内，本公司荣获全国银行间同业拆借中心创新回购交易商、上海黄金交易所年度最佳产品推广贡献机构、X-Lending 活跃机构等荣誉。

代客业务

报告期内，本公司代客业务坚持“以客户为中心”与“服务实体”理念，积极响应客户多元化需求，在疫情期间全力保障对客交易不停摆、产品发行不间断，并推进产品功能优化迭代，致力提升客户体验。

人民币代客业务方面，本公司持续丰富代客产品体系，积极响应利率市场化改革，推进本币对客利率互换业务，并围绕客户实际需求，从挂钩标的、结构类型等维度推进负债类产品品类创新，依托专业交

易、贴心服务和多维渠道为客户提供丰富的产品选择和优质的服务体验，与客户共赢成长。报告期内，本公司人民币代客业务签约客户数较上年末增长 11.2%。

外汇代客业务方面，本公司积极宣传汇率风险中性理念，完善外汇代客产品体系，致力推动企业客户通过外汇衍生产品规避汇率风险。报告期内，本公司对客外汇衍生产品交易量约 9.4 亿美元。

同业业务

报告期内，本公司同业业务坚持同业生态圈“做深做透”、客户“做小做散”的经营策略，围绕证券公司、基金公司、财务公司等关键生态精准施策，整合资源向核心客户与重点业务倾斜，推进服务模式与能力同步升级，实现客户数和公司及零售业务撬动效能明显提升，致力打造综合化金融服务方案。

外汇同业代理业务方面，本公司持续拓展同业合作的广度和深度，积极开展同业沟通与合作，维护并拓展全球代理行网络。报告期末，本公司全球代理行机构总数 576 家，继续保持国内农金系统领先地位。

资产管理

报告期内，本公司资产管理规模不断提升，“鑫意理财”品牌知名度和认可度持续扩大。报告期末，本公司理财产品总规模 1,867.51 亿元，较上年末增长 198.38 亿元，增幅 11.89%，理财产品规模位居全国农村金融机构首位。

一是坚持以客户为中心，贯彻“做实规模、做优结构、做深价值”发展理念，不断丰富完善理财产品体系，根据产品运作模式全面布局现金管理类、封闭式及定期开放式等产品线，同时根据投资方向进一步细分为固收类、混合类及权益类产品，以满足客户多元化财富配置需求。二是打造专业投研团队，定期或不定期开展宏观经济、行业

区域、投资品种等方面的研究工作，不断完善投资与研究的联动机制。三是积极打造特色产品及拳头产品，满足客户多元化需求。报告期内，本公司成功发行乡村振兴主题理财产品，发挥理财资金服务乡村振兴国家战略的作用；积极拓展合格投资者客群，发行“尊享鑫意”系列私募理财产品，丰富高端客户专属理财产品类型；集中优势资源，发行抗疫人员专属及复工复产主题产品，提升理财业务对一线抗疫人员的金融服务支持力度，为稳住经济基本盘提供金融服务保障。

报告期内，本公司荣获“普益标准”评定的“卓越大型资产管理农村商业银行”奖项，“鑫利”系列鑫安利 19037 期人民币理财产品荣获“优秀固收类银行理财产品”奖项。

（四）金融科技

本公司始终坚定数字转型战略，找准突破领域，推进数据、科技、业务紧密深度融合。报告期内，本公司在“FOCUS”工程基础上，进一步深化其内涵和外延，开展数字化转型工作顶层设计，构建业务科技融合联动的金融科技治理体系，建立快速响应、高效、高质量产品研发体系，通过机制创新、模式创新、技术创新、应用创新，全面提升科技竞争力，实现金融科技发展新跨越。

报告期内，本公司持续增加金融科技投入，推进战略精品项目建设；优化金融科技组织布局，在全行范围内构建面向战略落地、面向价值创造、面向业务发展的金融科技组织架构；持续扩大金融科技队伍规模，加强金融科技队伍建设，提升全行数字化转型的意识和能力。在严峻的疫情形势下，本公司积极通过数字化转型提升服务触达，启用“企业微信”“移动展业”等数字化服务工具，提升“无接触”服务能级，切实保障封控期间居民和企业的金融服务需求。

报告期末，本公司专职金融科技人员 488 人，占员工总数 6.22%。拥有软件著作权 6 项，国家专利 5 项，其中 3 项为发明专利。

科技赋能

报告期内，本公司持续深化业务和科技融合，加快推进金融科技精品项目，在科技赋能业务方面取得较好成效。

赋能零售业务方面，升级手机银行电子渠道应用整体架构，提升渠道可用性、易用性水平，推动电子渠道转型；推进基金销售系统功能全面升级，优化客户体验。

赋能对公业务方面，推进企业网银 3.0 项目及新一代 CMIS、国际结算、票据系统开发建设，推动构建精细化、智能化的对公条线客户关系管理和运营体系，夯实客户基础，支撑公司经营转型；优化大额存单产品功能，提升对公产品的流通性与竞争力。

赋能普惠金融方面，建设普惠金融项目群，建立 360 度客户统一视图，丰富线上产品，推进营销经营转型；开发“普惠易贷”系列产品，以支撑服务社区、服务产业链等场景金融，有效提升涉农、小微、科技企业业务规模和市场竞争力。

赋能运营服务方面，优化完善运营条线数据应用体系，为精细化管理提供数据支撑；投产运营作业平台远程授权改造等项目，提高运营管理效率，降低人工成本。

赋能社会治理方面，上线绿色金融业务管理系统，实现绿色资产智能识别、环境风险分类、环境效益测算等功能，促进绿色信贷业务快速规范成长，为本公司的绿色金融产品创新奠定基础。

基础工程建设

报告期内，本公司持续完善技术管理体系，进一步明晰系统建设、投资策略、研发策略、运维策略和技术使用策略，全方位提升技术管理能力；梳理本公司生产系统高可用现状，完善架构管理机制，进一步提升基础架构可用性。持续提升架构规划能力，全面升级数据中台建设规划，建设集数据中台、数据集市、数据服务、数据标签、客户

画像“五位一体”的数据服务支撑体系，提升本公司数字化运营能力和企业级数据服务能力；完成部署第一个双中心双活架构业务系统——新一代基金销售系统，为本公司加快推进应用系统双中心双活架构改造、提升资源配置效率、提高用户服务水平打下基础。持续推进研发管理流程转型升级，通过分级分类管理，引入敏捷研发工具，导入迭代、精益看板方法等敏捷实践工具，实现研发流程的可视化、透明化，逐步实现端到端敏捷交付体系。报告期内，本公司开发需求数量同比增长 15%，服务大零售、大公金、大同业、运营和风控等各个领域。

金融科技创新

本公司深化产学研合作，与金融科技公司、高等院校建立联合创新实验室，共同推进人工智能、大数据等先进技术在金融领域的创新应用。在新技术新产品创新引入方面，开展技术成熟度曲线（Hype Cycle）工具研究，结合业务需求制定引入策略。报告期内，本公司已开展 36 个项目的新产品或新技术预研。

安全运维与信息保护

本公司以上海、深圳两地，上海张江、上海桃浦、深圳三个数据中心为布局，在“两地三中心”容灾架构基础上，进一步提升容灾能力，并建立与之相适应的生产运行管理体制和队伍，为数字化转型提供基础支撑。报告期内，本公司信息系统运行稳定可靠，核心账务系统业务时段可用率保持在 100%，疫情期间确保运维服务质量不下降，保障信息系统业务连续性。

本公司坚守安全生产底线，强化网络安全管理，健全一体化安全防御体系。报告期内，本公司持续提升全员网络安全责任意识，持续实施互联网区域安全加固，提升威胁发现、阻断及纵深防御能力；顺利完成各类重点保障任务，信息系统保持安全平稳运行，为客户提供安全稳定的金融服务。

（五）渠道建设

本公司牢固树立网点作为经营主体和利润中心的转型定位，有序推进网点转型，推动线下渠道升级，加快线上渠道建设，推动客户经营的线上线下交互，推进渠道一体化，实现渠道协同，使全渠道客户体验高效衔接。报告期内，本公司围绕疫情防控和复工复产制定一系列精细化管理举措，面对市民集中办理金融业务的需求，坚持“应开尽开”“能延尽延”“能投尽投”原则，在上海 15 个区近 230 家网点采取延时服务，超 95%的网点周末对外营业，全力满足特殊时期客户的金融服务需求。

网点经营

本公司持续推进网点标准化体系建设，提升智能化设施的配置比例、优化客户动线、明确功能分区、改善网点环境、提升客户体验，报告期内共完成 51 家新标准网点装修改造。深化打造主题特色网点，完成养老金融、健康环保、财富管理等特色网点的建设。着力提升网点经营能力，在试点基础上，全面开展网点转型工作，优化经营机制，实施标准化管理，加强网点经营分析，激发网点潜力，促进网点效能提升。

报告期末，本公司共有 366 家分支机构，其中上海地区分支机构 359 家，上海以外地区分支机构 7 家。机构具体分布如下表：

机构名称	营业地址	机构数量 (个)	员工人数 (人)
总行营业部	上海市黄浦区中山东二路 70 号	1	103
浦东分行	上海市浦东新区耀元路 58 号四号楼 1-6 层	42	658
上海自贸试验区分行	中国（上海）自由贸易试验区银城中路 8 号 103 室	1	51
闵行支行	上海市闵行区七莘路 670 号 1、2 层	26	432
嘉定支行	上海市嘉定区塔城路 386 号	26	410
宝山支行	上海市宝山区牡丹江路 1198 号	27	415
松江支行	上海市松江区人民北路 405 号	25	414
金山支行	上海市金山区卫清西路 505 号	20	397
青浦支行	上海市青浦区公园路 399 号	22	371

奉贤支行	上海市奉贤区望园南路 2251、2259、2263、2267 号、展园路 399、407 号	26	368
上海自贸试验区临港新片区支行	上海市浦东新区南汇新城镇申港大道 162 号一层、云鹃路 628-2 号二层	29	441
崇明支行	上海市崇明区城桥镇北门路 188 号	31	329
普陀支行	上海市普陀区新村路 599 号	19	239
长宁支行	上海市长宁区古北路 555 弄 8 号	9	161
徐汇支行	上海市徐汇区肇嘉浜路 3-7 号	17	249
虹口支行	上海市虹口区东长治路 399 号 1 层 L1-01 室	10	148
杨浦支行	上海市杨浦区黄兴路 1599 号	9	162
黄浦支行	上海市黄浦区建国中路 29 号一楼	5	113
静安支行	上海市静安区北京西路 770 号	11	180
张江科技支行	上海市浦东新区张衡路 500 弄 B 区 8 号 103-108 室	3	74
浙江长三角一体化示范区支行	浙江省嘉善县罗星街道嘉善大道 67-73 号	2	46
湘潭县支行	湖南省湘潭县易俗河镇金桂南路 598 号	3	55
昆山支行	江苏省昆山市开发区车站路 388 号玫瑰湾花苑 18 号楼 1-5 室	2	58

报告期末，本公司智能柜员机总计 782 台，业务功能达到 156 项，对私分流率达 85%左右。报告期内，本公司核心账务系统日均交易量 624.55 万笔，同比增长 4.67%。

在线渠道

本公司网上银行、手机银行等电子银行渠道共同构成全行线上服务体系，依托科技赋能，在疫情期间发挥重要作用，为客户提供不间断的金融服务，全力支持抗疫和复工复产。公司业务方面，企业网银提供交易结算、工资代发等功能，为特殊时期的企业生产经营活动提供线上服务支持；零售业务方面，代发、支付、汇款等与市民生活息息相关的业务，支持线上办理，既有效减少客户排队、接触和聚集，又满足了客户高效应急的金融服务需求。

（六）主要子公司

本公司严格遵照《公司法》《商业银行法》《商业银行并表管理与监管指引》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规的相关规定，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

司对子公司的公司治理、资本管理、风险管理、财务管理、激励约束等进行全面持续的管控，强化集团对子公司的战略引领作用，加强集团与子公司的业务协同，建立集团化联动管理机制，形成集团综合化服务效应，不断提升区域竞争优势。

1、沪农商村镇银行

本公司积极响应党中央号召，根据中共中央、国务院及原银监会文件精神，为填补农村金融服务空白，满足日趋多样化的农村金融需求，促进县域、中小企业和“三农”经济的发展，于 2009 年在崇明县设立了上海市首家村镇银行，又于 2011 年在山东、湖南、云南三省和北京、深圳二市批量发起设立了 34 家村镇银行，形成了“东中西有机结合，一南一北遥相呼应”的战略布局。报告期末，35 家沪农商村镇银行注册资本共计 28.78 亿元，其中本公司持股 17.78 亿股。

报告期内，35 家沪农商村镇银行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的十九大和十九届六中全会、中央经济工作会议、中央农村工作会议精神，坚持党建引领，坚守战略定位，服务乡村振兴，推进“三大攻坚”¹⁴，夯实发展基础，实施“四项提升”¹⁵，增强发展动能，以争创一流村镇银行为目标，努力实现高质量可持续发展。

报告期末，35 家沪农商村镇银行合计实现净利润 1.73 亿元，资产总额 336.81 亿元，净资产总额 35.22 亿元，存款本金余额 283.24 亿元，贷款本金余额 195.79 亿元，农户和小微贷款在贷款总额中的占比达到 87.54%。

2、长江联合金融租赁有限公司

长江联合金融租赁有限公司成立于 2015 年 6 月，是国内首批为贯彻落实国务院国有企业混合所有制改革精神、全面推行市场化经营

¹⁴ “三大攻坚”是指“微贷业务”攻坚、“负债业务”攻坚、“人才培养”攻坚。

¹⁵ “四项提升”是指提升公司治理水平、提升风险管控能力、提升科技支撑能力、提升并表管理能力。

机制而成立的银行系金融租赁公司之一，公司总部位于中国（上海）自由贸易试验区内。报告期末，长江金租注册资本 24.5 亿元，本公司持有其 51.02% 的股权¹⁶。

报告期内，长江金租坚持“专注产业金融、致力平台生产，为产业转型升级与经济社会发展贡献力量”的战略使命，以“打造具有鲜明专业特色和便捷客户服务能力的领先金融租赁品牌”为愿景，立足长三角城市群，以专业化、特色化为着眼点，聚焦城市交通、先进制造、文化健康和环保能源四大专业领域，为中小企业客户提供便捷高效的专业服务，努力建立差异化竞争优势，成为本集团布局长三角业务的桥头堡。

报告期末，长江金租资产总额 326.65 亿元，净资产 41.08 亿元。报告期内，长江金租实现营业净收入 6.01 亿元，净利润 2.71 亿元。

（七）主要参股公司

报告期末，本公司主要参股公司有江苏海门农村商业银行股份有限公司，持股比例为 8.96%。报告期内，本公司进一步优化长三角一体化战略布局，加强与参股公司江苏海门农村商业银行股份有限公司的业务协同，共同促进长三角区域战略实现和业务发展。

报告期末，本公司其他主要参股公司包括农信银资金清算中心有限责任公司、国家绿色发展基金股份有限公司，持股比例分别为 5.76%、1.13%。

八、经营中关注的重点问题

（一）关于净利息收益率

2022 年上半年，本集团净利息收益率 1.87%，较上年同期上升 2 个基点，较上年全年上升 1 个基点。本集团持续优化资产负债结构，加强负债成本管理，有效对冲资产收益下行压力，支撑息差企稳回升。

¹⁶ 本公司于 2021 年 11 月通过公开拍卖取得长江金租 8,000 万股股权，股东资格尚待监管审批，审批通过后，本公司持股比例将提升至 54.29%。

资产端，本集团资产收益率同比下降 6 个基点，较上年全年下降 5 个基点。本集团贯彻落实让利实体经济的政策导向，在利率市场化改革持续推进和贷款重定价等多重因素的影响下，贷款收益率持续下降。面对资产收益率下行压力，本集团加大资产结构调整力度，积极应对市场变化。一方面，加大重点领域的信贷支持，优化贷款投向结构，普惠小微贷款增速高于各项贷款增速；另一方面，加快零售转型，提升收益率较高的个人贷款占比，报告期末，本集团个人贷款在全部贷款中的日均余额占比同比提升 1.4 个百分点，一定程度上对冲了资产收益率下行影响。

负债端，本集团负债成本率同比下降 6 个基点，较上年全年下降 6 个基点，主要得益于本集团优化负债结构，强化存款期限结构和成本的主动管理。一是加大存款拓展力度，夯实存款基础，存款作为稳定性强、成本相对较低的核心业务，占比稳步提升，报告期末，本集团存款在计息负债中的日均余额占比同比提升 4.2 个百分点；二是存款期限结构主动管理成效持续体现，本集团持续提升综合服务能力，深耕客户分层经营，带动活期存款规模稳定增长，同时，加强对长期限、高成本的定期存款管理，推动存款期限结构优化；三是贯彻落实存款利率市场化要求，下调部分期限的存款利率，有效降低存款付息成本。

展望下半年，外部环境面临较大的不确定性，宏观政策持续引导稳增长、调结构、降成本，利率市场化改革继续推进，去年 12 月和今年 1 月 LPR 连续下调的影响将逐步体现，资产端收益率下行将是未来的长期趋势。负债端，存款利率市场化改革红利将继续释放，为资产收益下行提供一定的缓冲空间。未来，本集团将继续加强前瞻性研判，紧跟政策导向，支持实体经济发展，同时，加强精细化管理，进一步优化调整资产负债结构，主动灵活应对市场变化，维稳息差水平。

（二）关于非利息净收入

受超预期疫情及去年非经常性收入基数较高的影响，本集团非利息业务贡献度略有下降。报告期内，本集团实现非利息净收入 26.57 亿元，同比下降 1.66%，在营业收入中占比 20.65%，同比下降 1.83 个百分点。其中：中间业务方面，在上海市疫情防控全域静态管理下，本集团线下网点关停、居民消费需求减弱，是代理业务、电子银行和银行卡业务等手续费收入同比减少的主要原因；投资业务方面，本集团把握金融市场波动，灵活调整资产负债配置，实现同比稳步增长；其他方面，本集团去年同期因房屋征收增加了资产处置收益，抬高了对比基数，同时，受政府补助工作开展的延期，其他收益同比明显减少。

展望下半年，外部经营环境不确定性依然较大，疫情反复对非利息业务的影响仍然存在，本集团将多措并举实现非利息净收入的稳健增长。一方面，本集团将持续深化零售转型，坚持深耕客群经营，不断丰富产品配置，从为客户创造价值的角度出发，做好重点领域产品的代销，进一步提升财富管理业务对非利息业务贡献的数量和质量；另一方面，本集团将持续加强“交易中心”与“代客中心”建设，通过强化前瞻性研判，在市场波动中主动捕捉交易机会，并积极响应客户多元化需求，丰富代客产品体系，不断增强价值创造能力。

（三）关于资本管理

本公司资本管理以“强化资本约束，提升资本效率”为核心，持续完善资本管理机制，优化内部资本资源配置，促进资本耗用节约和资本回报提升。报告期末，本集团风险加权资产与总资产的比例为 62.71%，较年初下降 0.27 个百分点，资本耗用情况持续改善。

本公司坚持将内生积累作为资本的主要补充方式，同时合理运用各类资本补充工具，增强资本实力。报告期内，本公司妥善衔接存量

二级资本工具赎回替换，于 2022 年 3 月在全国银行间债券市场先后完成了 70 亿元二级资本债发行和存量 40 亿元二级资本债赎回，保持了资本补充效力。

（四）关于不良生成和资产质量

近年来，本集团不断强化风险管控，持续加大不良贷款处置力度，资产质量指标长期以来保持稳定。报告期末，本集团不良贷款余额 61.20 亿元，较上年末增加 2.93 亿元；不良贷款率 0.96%，较上年末上升 0.01 个百分点。其中，次级类贷款余额 36.21 亿元，较上年末增加 5.00 亿元；可疑类贷款余额 14.00 亿元，较上年末减少 3.91 亿元；损失类贷款余额 10.99 亿元，较上年末增加 1.84 亿元。

受新冠疫情多点反弹、国际形势持续动荡等因素影响，2022 年上半年经济环境复杂性、严峻性有所上升，主要经济指标出现明显下滑。随着国内抗疫形势好转，复工复产全面推进，实体经济出现回暖趋势，但仍存在较大的不确定性。面对复杂多变的外部环境，本集团聚焦高质量转型发展，推进数字化转型进程，加强信贷全流程管理，有序推进新一代对公授信管理信息系统集群建设，持续优化风险预警系统规则，进一步完善授信业务风险管理制度，深化业务风险管控，多措并举严控不良率。

针对近期部分地区停工缓建和未按时交付楼盘情况，本公司高度重视，迅速于全行开展深入排查。经排查，本公司可能存在“保交楼”风险的楼盘涉及按揭贷款规模和占比较小，风险可控，对本公司经营不构成重大影响。本公司将密切关注合作企业和楼盘情况，严格落实监管机构要求，积极配合地方政府做好“保交楼、保民生、保稳定”金融服务，促进房地产行业平稳健康发展，维护住房消费者合法权益。

下阶段，本公司将以维护并保持信贷资产质量稳定可持续为核心目标，以新 CMIS 系统上线应用为契机，通过优化完善规章制度和操

作流程、深化升级预警系统、细化贷后管理和风险化解工作、强化不良问责手段和力度等措施，在风险可控的前提下，不断为前台业务部门赋能，助力全行“做小做散”，将资产质量保持在稳定水平。

（五）关于房地产贷款

报告期内，本集团房地产信贷投放保持平稳有序，本集团对房地产贷款实施总量控制、分类管理、名单管理、封闭运行、严防风险，稳步推进集中度压降工作。一方面认真落实监管要求，严格约束房地产集中度指标，另一方面主动调整自身业务结构，重点支持城市更新、园区开发、保障性租赁住房建设等项目。报告期末，本集团房地产业贷款余额为 1,027.54 亿元，不良贷款余额为 13.60 亿元，不良贷款率为 1.32%，资产质量稳定，业务风险可控。

下阶段，本集团将在有效落实监管部门对房地产贷款最新要求的同时，积极布局其他优质资产，持续扩大非房地产贷款业务规模，不断优化信贷结构，进一步支持绿色金融，服务科技型企业、普惠小微企业等实体企业发展。

（六）关于疫情影响

今年 3 月以来，上海地区疫情形势严峻复杂，社会面的企业经营、百姓生活均受到了较大的影响。本轮疫情下部分企业因封控隔离等因素制约，生产经营受到影响，信贷需求不足，短期来看对本公司对公贷款及线下零贷业务规模增长带来了一定影响。面对疫情影响，本公司攻坚克难，及时出台相关政策举措，确保业务及运营的连续性，通过“特事特办、线上服务、简化流程、减费让利”等措施，助力客户抗疫纾困，在特殊时期持续发挥较强的战斗力和应对力，积极为实体经济提供支持纾困、与全社会共克时艰。

同时，疫情也推动本公司及时捕捉市场的痛点和需求，运用科技和线上的力量，把握新的机遇。一是针对疫情期间各类企业金融诉求，

创新线上金融服务新模式，第一时间推出线上产品，提供线上化、零接触、点到点的实时金融服务；运用企业微信给客户经理在社区建联，为蓄客活客提供线上化支撑。报告期内，本公司第一时间推出“码上行动，同心抗疫”——战疫融资直通车专项活动，成为上海市首家在疫情期间推出“线上扫码”金融服务的商业银行。截至报告期末，本公司累计与 642 个平台、245 个公众号合作发布助企纾困专属服务，与 2,547 家客户达成合作意向，对接率实现 100%，意向总授信额度 153.7 亿元。二是用创新业务模式支撑实体企业稳定经营，出台 20 条普惠金融举措，设立了 200 亿元纾困贷款、100 亿元市区两级保供专项融资、100 亿元优惠专项消费信贷额度，全面支持企业纾困服务实体经济。以“双循环”应急运营模式保障服务，为中小企业提供包括在线电子保函、鑫秒贴、鑫快贷、商 e 贷等金融产品，对贷款流程进行优化，采用全线上非接触的方式完成全流程，切实解决疫情之下“急难愁盼”的融资问题，确保金融服务“不断档”；多措并举解决企业融资到期续转工作，对因疫情影响遇到暂时困难或临时性资金周转困难的企业，大力推广无还本续贷、延期还本付息，做到“应续尽续”“应贷尽贷”。三是精准滴灌，全力支持保供企业资金需求，金融支撑上海市物资保供“生命链条”畅通。零售贷款及时将重点投放聚焦到在线贷款，做好疫情后抗疫人员的综合金融服务和补贴、住房消费等支持，推出鑫 e 贷“抗疫三部曲”专案，为医护人员、抗疫志愿者、已授信用户等多个客群提供优惠信贷方案，进一步提升产品影响力。

下阶段，本公司将持续优化各类产品及服务流程，不断提升服务线上化程度及业务办理效率，满足客户特殊时期的各类服务需求。

九、风险管理

2022 年，面对新冠疫情和复杂多变的国内外经济环境，本公司

秉持“提升风险经营能力，风险管理创造价值”的理念，坚持稳健的风险偏好，以推进风险管理的全面性、独立性、前瞻性和专业化为导向，以数字化风控为抓手，坚守不发生系统性风险的底线，持续完善全面风险管理体系，提升全面风险管控能力。

（一）信用风险管理

信用风险是指由于债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化而形成的风险。为有效管理信用风险，本公司明晰管理原则，完善管理架构，落实管理职责，不断改进风险识别、计量、监测与控制方式方法，优化风险报告及信息披露方式。

报告期内，本公司积极创新转型，严守可持续发展资产质量生命线，加快提升风险经营能力。结合外部监管要求与内部新业务、新需求，持续完善授信业务风险管理制度，保障业务健康发展；深入研究上海与长三角产业布局和发展趋势，科学制定授信投向，加大对“三农”、小微、科创、绿色等重点领域支持力度；持续推进授信业务相关系统建设，开展新一代 CMIS 系统测试以及上线前准备工作，完成对公预警系统配套改造，进一步提升系统支撑能力；以全流程管理为抓手，完善审批机制，推进风险管理端口前移，强化多维度复盘管理；以技术赋能为支撑，不断完善内部评级体系和风险加权资产计量，精细化风险计量技术，深化风险计量技术与工具的应用；积极应对新冠疫情冲击，加强形势研判，贯彻落实政府和监管部门应对疫情相关政策和举措，强化贷后管理和摸清底数，开展各类信用风险排查，有效提升风险防控能力，夯实资产质量。

（二）市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险，分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险。本公司主要面临的是

利率风险和汇率风险。

报告期内，本公司根据国内外经济金融发展趋势、业务发展规划及自身风险承受能力，制定 2022 年度市场风险限额体系，细化、丰富市场风险限额监控监测指标，并每日进行监测、计量和报告；推进巴塞尔III最终版市场风险管理体系建设，启动巴塞尔III市场风险管理项目；紧密跟踪金融市场行情，加强利率、汇率走势研判分析；识别与评估新产品、新业务风险，建立配套风险管理制度和流程；持续开展前中台分层次、多维度交易账簿交易行为分析与收益归因，开展结构性衍生产品估值模型验证，提升市场风险精细化管理水平。市场风险指标和压力测试结果持续保持在管理目标以内，整体风险水平可控。

1、利率风险管理

(1) 交易账簿利率风险管理

交易账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致交易账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本公司交易账簿利率风险管理的目标是根据公司风险偏好将利率风险控制在可承受范围之内，实现经风险调整的收益最大化。

报告期内，本公司主要采用风险价值（VaR）、压力测试、敏感度分析、敞口分析、损益分析、价格监测等多种方法对交易账簿利率风险进行计量管理。本公司结合业务发展动态与风险管理要求，不断优化基于交易组合的市场风险限额管理体系和动态管理机制，依托市场风险管理系统实现快速灵活的限额监控及动态调整。

(2) 银行账簿利率风险管理

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。本公司银行账簿利率风险管理的目标是将银行账簿利率风险控制在本公司可以承受的合理范

围内，避免本公司银行账簿经济价值和整体收益产生重大损失。

报告期内，本公司主要采用重定价缺口分析、情景分析、压力测试等方法计量银行账簿利率风险，密切关注外部环境变化和内部利率重定价缺口情况，完善情景分析和压力测试方案，定期评估不同利率冲击情景对利息净收入和经济价值的影响，动态调整风险管理策略，运用控制贷款重定价期限及投资业务久期等手段将银行账簿利率风险维持在管控目标范围内。

2、汇率风险管理

汇率风险是指本公司每一种外汇币种（包括黄金）及外汇衍生金融工具头寸因汇率波动而产生的风险。本公司汇率风险管理的目标是通过制定汇率风险偏好、完善汇率风险管理政策与程序、提升汇率风险计量分析能力，确保将汇率风险控制在本公司可以承受的合理范围内。

报告期内，本公司控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把汇率风险控制在本公司设定的限额之内。本公司根据内外部管理要求，设定风险承受限额，并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。本公司外汇风险敞口按业务品种、交易员权限进行授权管理。

（三）流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。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。

本公司旨在建立与自身资产负债规模、业务结构特征及复杂程度相适应的流动性风险管理体系；健全流动性风险偏好和限额管理体

系，实现资金安全性、流动性与效益性的合理平衡；满足全行业务发展需要，优化融资管理机制；综合考虑集团整体流动性，防范集团内部的风险传递。

报告期内，本公司流动性状况整体稳健、适度。根据宏观、市场环境和业务发展要求，本公司制定年度流动性风险偏好指标；充分运用内部资金转移定价等工具，优化资产负债期限配置；加强业务条线的流动性风险管理，合理设置条线流动性风险限额；持续优化资金头寸管理系统功能，提升日常流动性管理水平，加强关键时点的资金管控，保持合理备付水平；畅通市场融资渠道，灵活开展主动负债业务，积极参与资本市场，开展二级资本债券替换赎回工作；加强流动性风险指标管理，动态监测跟踪并及时统筹协调，确保各类指标合规达标基础上提升指标稳定性；制定年度流动性风险压力测试方案并定期开展压力测试工作，提升突发流动性风险事件的应对能力；制定常态化疫情防控背景下流动性管理的业务连续性应对策略，保证疫情背景下流动性风险可控；持续优化管理信息系统，提升监测、计量和控制能力，强化科技支撑水平。

报告期末，本集团流动性比例 62.09%，流动性覆盖率 183.45%，净稳定资金比例 131.90%，均高于监管要求，符合本集团年度流动性风险偏好。

流动性覆盖率

单位：人民币千元

本集团	2022年6月30日
流动性覆盖率 (%)	183.45
合格优质流动性资产	180,057,706
未来30天净现金流出	98,150,497

净稳定资金比例

单位：人民币千元

本集团	2022年6月30日	2022年3月31日

净稳定资金比例 (%)	131.90	130.54
可用的稳定资金	808,799,884	796,924,988
所需的稳定资金	613,172,026	610,462,982

（四）操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

报告期内，本公司以防范系统性操作风险和重大操作风险损失为目标，持续完善风险管理。本公司启动巴塞尔III最终版操作风险项目建设，推进操作风险管理架构、制度、计量、系统等相关提升工作，加强操作风险识别、评估、监测、整改；开展操作风险和控制自我评估，完善关键风险指标，强化损失数据收集和分析，持续深化操作风险三大工具的运用，提升风险防控的有效性和针对性；持续对标业内良好实践，提升管理水平；推进并表附属公司制度体系完善，开展子公司操作风险损失数据收集和关键风险指标监测。

报告期内，本公司无重大操作风险事件。

（五）合规风险管理

合规风险是指本公司因未能遵循国家法律、法规、监管规定以及本公司的规章制度，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。

报告期内，本公司深入推进“合规管理示范行”的创建工作，持续深入做好“内控合规管理建设年”活动，强化内控合规管理建设，夯实高质量发展基础，确保稳健审慎经营文化深植于每一位干部员工心中。疫情封控期间，本公司在保民生保供应，全力支持促进复工复产的同时，始终将做好合规风险管理置于同等重要地位，持续强化案防管理，保障案件防范不放松；面对新冠疫情影响，及时响应非诉讼法律服务需求，筑牢法律风险防范底线，提高合规风险防范能力。

报告期内，本公司合规风险整体可控。

（六）洗钱风险管理

洗钱风险是指本公司在开展业务和经营管理过程中可能被违法犯罪活动利用所面临的洗钱、恐怖融资和扩散融资风险。

报告期内，本公司深入贯彻“风险为本”原则，遵循反洗钱法律法规积极履行各项反洗钱义务，建立健全洗钱风险管理组织架构，确保洗钱风险管理的有效性。本公司洗钱风险管理举措包括但不限于：不断梳理完善反洗钱内控制度体系和工作流程；持续推进机构洗钱风险自评估工作，从地域、客户、产品、渠道维度评估机构固有风险和反洗钱控制措施；优化业务和客户的洗钱风险分类指标体系，对高风险客户、高风险业务加强洗钱风险管理；加强对附属机构的意识传导和管理监督，确保集团洗钱风险管理的一致性；探索反洗钱工作数字化转型，搭建智能反洗钱平台；不断优化可疑交易监测标准，持续发挥集中处理成效，做好客户尽职调查、名单监控等反洗钱重点工作；组织开展各类反洗钱主题培训和宣教活动，履行员工培训及公众教育义务。

报告期内，本公司洗钱风险整体可控。

（七）法律风险管理

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

报告期内，本公司持续完善规章制度和标准合同体系建设；积极探索合规人员数字化管理，提升法律风险管理数字化水平；积极落实中国银保监会关联交易管理新规，完善关联交易管理体系与制度建

设，推进关联交易系统的开发升级；强化相关法律法规知识学习，提升法律风险防控能力，坚守风险底线，夯实稳健经营根基。

报告期内，本公司法律风险整体可控。

（八）声誉风险管理

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、媒体等对银行形成负面评价的风险。

报告期内，本公司着力声誉风险管理能力建设，系统提升声誉风险管理水平，重视和强化声誉风险的事前评估与防范机制，不断加强各级机构联动，持续强化宣传工作效能。围绕国家战略、区域重点、普惠金融战略、服务实体经济、聚焦金融纾困、助力复工复产等亮点和热点开展主题宣传，以提升品牌抵御声誉风险的能力。

报告期内，本公司声誉风险形势平稳，未发生重大声誉事件。

（九）战略风险管理

战略风险是指商业银行经营策略不适当或外部经营环境变化而导致的风险。

报告期内，本公司董事会持续强化战略风险管理，密切关注外部宏观经济发展形势和疫情影响，加强顶层设计，保持战略定力，强化战略全流程“闭环”管理，进一步明晰本年度战略执行路径，做好战略执行情况定期复盘、评估与分析。管理层贯彻落实战略要求，聚焦战略重点任务，审慎经营，积极推进各项战略举措落地执行，战略保持了较强的适应性和指导性。

（十）信息科技风险管理

信息科技风险是指在运用信息科技过程中，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。

报告期内，本公司信息科技风险“三道防线”各司其职、密切协作，有序推进信息科技风险管理各项工作，不断提升信息科技风险管

控水平。持续完善重大信息科技项目风险审核机制，提高项目风险防范能力；开展信息科技风险监测与报告，及时识别风险并整改优化；强化外包商准入管理，不断提升信息科技外包风险管控能力；加大重点领域风险管控，开展网络安全风险排查；强化业务连续性管理，保障疫情封控及复工复产特殊时期的业务稳定运行。

报告期内，本公司信息系统运行平稳，风险整体可控。

（十一）国别风险管理

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业金融机构债务，或使银行业金融机构在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行业金融机构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。

本公司根据国别风险评估结果，将国别风险分为低国别风险、较低国别风险、中等国别风险、较高国别风险、高国别风险五个等级，并对每个等级实施相应的限额管控。报告期内，面对新冠疫情和国际地缘政治冲突，本公司严格遵循监管要求，密切监控国别风险变动，及时调整国别风险等级，不断加强国别风险管理。

报告期内，本公司国别风险敞口较小，风险整体可控，不会对公司业务经营产生重大影响。

十、公司未来发展展望

（一）外部环境、行业格局与趋势

国际环境方面，全球经济增长放缓、通胀高位运行，地缘政治冲突持续，外部环境更趋复杂严峻。国内经济形势方面，疫情防控形势总体向好，经济将处于疫后修复阶段，同时经济发展仍面临需求收缩、供给冲击、预期转弱的三重压力。货币政策将保持稳字当头、稳中求

进，强化跨周期和逆周期调节，加大稳健货币政策实施力度，发挥货币政策工具的总量和结构双重功能，为实体经济提供有力支持，稳定宏观经济大盘。

在“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”的总要求下，国家将持续推动银行业金融服务回归本源，加强对重点领域和薄弱环节融资支持，坚持不懈化解防范金融风险，持续深化中小银行改革与资本补充，聚焦负债成本和资产质量，加快推进数字化转型。

（二）2022 年下半年经营计划

作为扎根上海的金融国企，本公司将全力投入到经济重振的大潮中去，以“ONE SHRCB”为经营理念，不断强化专业化服务能力，加速创新转型，助力上海产业发展，下沉服务客群，践行“做小做散”，提升经营品质，塑造良好的上市公司形象。

一是坚守普惠金融定位，探索金融赋能社会治理场景。围绕助力产业发展、服务乡村振兴、赋能社会治理、助力共同富裕、创新服务模式五方面，全面提升镇村金融服务，推动上海市镇村全方位、高质量综合金融服务有效落地。立足不同行业新市民客群需求，扎实推进新市民金融服务，从客群经营角度切入，提升新市民客群经营服务水平，将普惠金融向纵深发展方向推进。探索社区共建方案，提升责任担当。

二是深耕细作科技金融，抢占新兴产业金融服务先机。持续打造以科创金融为特色的全生命周期科技金融服务体系，积极践行“科创更前、科技更全、科研更先”理念，不断优化科技金融管理体系，提升科技金融服务能力。完善创投类产品体系，加强早期、早中期科创企业挖掘培育，推进孵化器客群投贷联动机制建设。强化科技金融行业研究，不断提升科技金融队伍专业服务能力。

三是持续深化零售转型，打造高品质发展的动力源泉。加强零售

重点客群分层分类经营，优化基础产品与差异化结合的产品配置策略，提升客户粘性。加快权益体系搭建，优化权益配置，提升投入产出效率。优化零售条线科技架构，加快“五个在线”建设，增强零售数字化综合赋能。全面深化网点转型，加快网点管理标准化建设，深化适老化改造，切实提升客户体验。

四是持续完善财富管理平台建设，培育养老经营特色。树立大财富管理的经营理念，引导财富管理从“卖方销售”向“买方投顾”转变，不断丰富财富产品配置，完善财富管理平台建设。建立养老客群金融服务体系，做好目标客群筛选、目标产品筛选和资产配置方面的专业赋能与支撑，培育养老财富管理经营特色。

五是加速提升专业化经营，增强市场竞争力。加强专业化经营组织体系建设，做深做实行业研究，形成“专人”“专注”于行业金融、科技金融的“专营”氛围，提升为客户创造价值的能力。坚持以客户体验优化为目标，持续推进运营渠道一体化、智能化服务，以降本增效、强化风险管控为目标，推进运营集中作业，持续做好常态化疫情防控保障工作。

六是坚持数字化转型道路，全面提升经营管理效能。依托科技治理体系建设，将数字化转型与高质量发展目标相结合，以创造业务价值为导向，转变新思维、运用新科技、打造新金融。加强业务经营管理数字化能力，推进数字化转型进程，建立数据安全长效机制。加速研发流程革新，推行“敏态+稳态”双模研发机制的建立，增强组织融合创新效能，提升整体金融服务质量和效率。以系统建设为抓手，健全覆盖业务、网络、技术、数据、集团管控等各领域的系统群建设，建立更加适应数字化时代管理要求的风控体系。

（三）可能面对的风险

随着国内疫情形势总体稳定，稳经济一揽子措施加快落地，国民

经济运行趋于好转，主要经济指标和经济数据得到改善，但外部不稳定不确定性因素仍然较多，国内疫情影响还没有完全消除，需求收缩与供给冲击交织，结构性矛盾和周期性问题叠加，市场主体经营仍比较困难，经济持续恢复的基础不稳固。从上海区域看，上半年市场主体受疫情影响冲击较大，中小微企业、个体工商户仍需要一定时间恢复元气。同时，从国家统计局公布的城镇失业率来看，6月末上海城镇失业率尽管有所回落，但仍高于全国平均水平，居民消费能力和消费意愿在一段时间内仍将受到抑制。

为进一步巩固夯实上半年稳经济的成果，支持市场主体有序恢复，实现稳就业、稳经济的全年目标，人民银行已于2022年7月提出将继续深化利率市场化改革，持续释放贷款市场报价利率（LPR）改革效能，同时通过发挥利率自律机制，稳定银行付息成本，为推动继续降低实际贷款利率，让市场主体切实感受到综合融资成本的下降创造空间。因此，预计商业银行的存贷利差将进一步收窄。

第四章 公司治理

一、公司治理基本情况

报告期内，本公司按照《公司法》《证券法》《商业银行法》等法律法规规定和中国银保监会、中国证监会的监管要求，致力于进一步完善公司治理结构，健全公司治理制度，提升公司治理效能。本公司建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的治理架构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和执行机构之间的相互协调和相互制衡机制。同时，坚持党的领导融入公司治理，不断完善构建中国特色现代企业制度。

报告期内，本公司将坚持党的领导和加强党的建设融入公司治理各环节，努力把党的优势转化为公司治理的竞争优势和发展优势，党委发挥领导作用，把方向、管大局、促落实。本公司在公司章程中明确党委前置程序和制度落实要求，深化完善“三重一大”党委前置决策链条及重大决策事项督办，梳理确定党委前置研究讨论的事项清单，并加强决策流程的智能化和系统化建设。

报告期内，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。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。

报告期内，本公司董事会严格按照《公司法》、公司章程和公司治理程序，依法合规召开董事会会议和专门委员会会议，切实保护股东的合法权益，关注和维护存款人和其他利益相关者的利益，有效履行受托职责。

报告期内，本公司监事会认真落实监管规定，完善监督内容和监督机制，依法合规召开监事会会议和专门委员会会议，与董事会、管

理层保持密切的联系与沟通，有效履行各项监督职权和义务。

报告期内，本公司高级管理层在董事会的授权和监事会的监督下，践行普惠金融服务理念，积极落实服务乡村振兴、共同富裕、“碳中和”等国家战略，推进战略管理，优化客户体验，强化科技赋能，业务经营保持平稳良好发展势头。

本公司的公司治理实际情况与中国银保监会、中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。

二、股东大会

（一）股东大会职责

股东大会是本公司的最高权力机构，由全体股东组成。股东大会负责选举和更换非由职工代表担任的董事和监事，决定董事和监事的薪酬，审议批准董事会工作报告、监事会工作报告、年度财务预决算方案、利润分配方案、经营方针和投资计划、公司章程修订案、增加或减少注册资本方案、债券发行方案等事项。

（二）股东大会召开情况

报告期内，本公司严格按照《公司章程》《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会，保证股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东享有平等地位，充分行使权利。报告期内，本公司召开股东大会 1 次，会议审议并通过了董事会工作报告、监事会工作报告、预算执行情况和方案、利润分配预案、股权管理办法、日常关联交易预计额度等 6 项议题，听取了董事履职评价、监事履职评价、高级管理层履职评价、独立董事述职报告等 7 项报告。股东大会的召集、召开，出席会议的人员资格，表决程序均符合法律、法规和公司章程的规定，股东大会通过的各项决议合法有效。

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2021年度股东大会	2022年6月10日	http://www.sse.com.cn	2022年6月11日

三、董事、监事和高级管理人员

(一) 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(股)
徐力	董事长、执行董事	男	1967年	2019年1月 -2023年11月	-	-	-
顾建忠	副董事长、执行董事、行长	男	1974年	2019年1月 -2023年11月	200,000	200,000	-
李晋	非执行董事、职工董事	男	1963年	2019年3月 -2023年11月	480,000	480,000	-
周磊	非执行董事	男	1978年	2017年3月 -2023年11月	-	-	-
黄坚	非执行董事	男	1969年	2018年4月 -2023年11月	-	-	-
王娟	非执行董事	女	1972年	2021年9月 -2023年11月	-	-	-
张春花	非执行董事	女	1972年	2020年9月 -2023年11月	-	-	-
叶蓬	非执行董事	男	1972年	2020年11月 -2023年11月	-	-	-
哈尔曼	非执行董事	女	1975年	2017年3月 -2023年11月	-	-	-
阮丽雅	非执行董事	女	1983年	2020年11月 -2023年11月	-	-	-
王开国	独立董事	男	1958年	2017年3月 -2023年3月	-	-	-
朱玉辰	独立董事	男	1961年	2017年3月 -2023年3月	-	-	-
陈继武	独立董事	男	1966年	2017年3月 -2023年3月	-	-	-
孙铮	独立董事	男	1957年	2017年3月 -2023年3月	-	-	-
陈乃蔚	独立董事	男	1957年	2017年3月 -2023年3月	-	-	-
陈凯	独立董事	男	1970年	2017年3月 -2023年3月	-	-	-

毛惠刚	独立董事	男	1972 年	2017 年 3 月 -2023 年 3 月	-	-	-
李建国	监事会主席、外部监事	男	1963 年	2018 年 4 月 -2023 年 11 月	-	-	-
许培琪	股东监事	男	1989 年	2020 年 5 月 -2023 年 11 月	-	-	-
连柏林	外部监事	男	1958 年	2020 年 9 月 -2023 年 11 月	-	-	-
聂明	外部监事	男	1960 年	2020 年 9 月 -2023 年 11 月	-	-	-
郭如飞	职工监事	男	1976 年	2021 年 10 月 -2023 年 11 月	-	-	-
杨园君	职工监事	男	1966 年	2017 年 3 月 -2023 年 11 月	240,000	240,000	-
徐静芬	职工监事	女	1969 年	2017 年 3 月 -2023 年 11 月	-	-	-
金剑华	副行长	男	1965 年	2010 年 9 月 -2023 年 11 月	647,000	647,000	-
俞敏华	副行长	男	1976 年	2018 年 6 月 -2023 年 11 月	269,000	269,000	-
	董事会秘书			2019 年 2 月 -2023 年 11 月			
张宏彪	副行长	男	1968 年	2020 年 11 月 -2023 年 11 月	340,000	340,000	-
顾贤斌	副行长	男	1979 年	2020 年 11 月 -2023 年 11 月	103,000	103,000	-
	首席风险官			2017 年 10 月 -2023 年 11 月			
应长明	副行长	男	1972 年	2020 年 11 月 -2023 年 11 月	30,000	30,000	-
沈栋	副行长	男	1980 年	2021 年 9 月 -2023 年 11 月	-	-	-

注：

1. 根据监管规定，上表中关于董事、监事、高级管理人员的任期起始时间，涉及连任的从首次任职起算。
2. 上海银保监局于2022年1月27日核准沈栋本公司副行长的任职资格。

(二) 报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

姓名	离任前职务	期初持股数 (股)	期末持股数 (股)	报告期内增减 及原因
张作学	非执行董事	-	-	-
邵晓云	非执行董事	-	-	-

(三) 董事、监事、高级管理人员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
周 磊	上海国际集团有限公司	党委委员、副总裁	2019 年 8 月
黄 坚	中国远洋海运集团有限公司	资本运营本部总经理	2016 年 9 月
王 娟	宝山钢铁股份有限公司	财务总监、董事会秘书兼 董事会秘书室主任	2020 年 3 月
张春花	上海久事（集团）有限公司	首席经济师	2021 年 12 月
叶 蓬	中国太平洋人寿保险股份有 限公司	副总经理、财务负责人	2019 年 6 月
哈尔曼	上海国盛（集团）有限公司	党委委员、副总裁	2016 年 6 月
阮丽雅	浙江沪杭甬高速公路股份有 限公司	党员委员、财务总监	2020 年 9 月
许培琪	东方国际（集团）有限公司	计划财务部总经理助理	2020 年 9 月
在股东单位任 职情况的说明	本公司股东单位上海国盛集团资产有限公司为哈尔曼董事任职单位上海国盛（集团）有限公司的全资子公司。		

(四) 董事、监事、高级管理人员在其他单位任职情况

姓名	任职的其他单位名称	担任的职务
徐 力	中国银行业协会农村合作金融工作委员会	副主任
	上海市金融学会	常务理事
	上海市银行同业公会	副会长
	中国上市公司协会	常务理事
	《上海国资》理事会	理事
	上海上市公司协会	副会长
顾建忠	上海市金融青年联合会	副主席
	上海市青年企业家协会	执行会长
	上海金融业联合会	副理事长
李 晋	中国金融思想政治工作研究会	常务理事
	上海国资企业思想政治工作研究会	理事

	上海党史党建报刊理事会	理事
周 磊	上海国际集团（香港）有限公司	董事长
	上海科创中心股权投资基金管理有限公司	董事长
	上海保险交易所股份有限公司	董事
	上海华虹（集团）有限公司	董事
黄 坚	中远海运发展股份有限公司	董事
	中远海运投资控股有限公司	董事
	中远海运财产保险自保有限公司	董事
	招商证券股份有限公司	董事
	览海医疗产业投资股份有限公司	董事
王 娟	上海宝信软件股份有限公司	董事
	宝钢湛江钢铁有限公司	董事
	宝运企业有限公司	董事长
	上海上市公司协会	副会长
张春花	上海久事投资管理有限公司	董事长、总经理
	上海临港经济发展（集团）有限公司	董事
叶 蓬	长江养老保险股份有限公司	董事
	中国太平洋人寿保险（香港）有限公司	董事
	北京博瑞和铭保险代理有限公司	法定代表人
哈尔曼	国盛海外控股（香港）有限公司	董事长
	中国航发商用航空发动机有限责任公司	监事
	海通恒信国际租赁股份有限公司	非执行董事
	上海盛浦江澜文化发展有限公司	董事长兼总经理
	中国文化产业投资母基金管理有限公司	董事
王开国	上海中平国瑀资产管理有限公司	董事长
	上海股权投资协会	会长
	中国生产力协会	副会长
	上海金仕达软件科技有限公司	董事
	上海大众公用事业（集团）股份有限公司	独立董事
	财通基金管理有限公司	独立董事
	安信信托股份有限公司	独立董事
	宁波仲平禾仲企业管理有限公司	执行董事、经理
	中梁控股集团有限公司	独立董事
	绿地控股集团股份有限公司	独立董事
朱玉辰	新加坡亚太交易所	首席执行官
	上海亚领科技有限公司	执行董事、总经理
	上海亚领尊鸿贸易有限公司	执行董事、总经理
	ASIA PACIFIC FUTURES PTE LTD	董事
	绿城中国控股有限公司	独立董事
陈继武	凯石基金管理有限公司	董事长
	上海凯石财富基金销售有限公司	董事长兼总经理
	上海凯石益正资产管理有限公司	执行董事、总经理
	上海凯惠投资管理有限公司	执行董事
	上海凯实投资管理有限公司	执行董事

	蚌埠网盛供应链管理有限公司	董事	
	北京十月逸栈科技有限公司	董事	
	上海凯赢餐饮有限公司	监事	
	上海源禄康蔬果专业合作社	理事长	
	Infinity Bidco	独立董事	
孙 铮	上海暄凯企业管理咨询事务所	法定代表人	
	中国会计学会	副会长	
	上海银行股份有限公司	独立董事	
	兴业证券股份有限公司	独立董事	
	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	
陈乃蔚	复旦大学高级律师学院	执行院长	
	上海浦东中国（上海）自由贸易试验区知识产权协会	会长	
	中国科学技术法学会	常务副会长	
	上海仲裁协会	副会长	
	上海宋庆龄基金会	理事	
	中国国际经济贸易仲裁委员会	仲裁员	
	上海仲裁委员会	仲裁员	
	上海国际仲裁中心	仲裁员	
	香港国际仲裁中心	仲裁员	
	国际商会仲裁院	仲裁员	
	国际体育仲裁院	仲裁员	
	世界知识产权组织仲裁与调解中心	调解员	
	东浩兰生（集团）有限公司	外部董事	
	浙江医药股份有限公司	独立董事	
	上海汽车集团股份有限公司	独立董事	
	春秋航空股份有限公司	独立董事	
	光大嘉宝股份有限公司	独立董事	
	陈 凯	东方财富信息股份有限公司	副董事长、副总经理
		上海东方财富置业有限公司	执行董事
南京东方财富信息技术有限公司		执行董事	
上海微兆信息科技有限公司		执行董事	
东方财富征信有限公司		执行董事、总经理	
上海优优商务咨询有限公司		执行董事、总经理	
成都京合企业管理有限责任公司		执行董事、总经理	
成都东方财富信息技术有限公司		执行董事、总经理	
毛惠刚	上海市金茂律师事务所	法定代表人	
	中共上海市委统战部	法律顾问	
	上海市黄浦区人民政府	法律顾问	
	上海市黄浦区人大常委会、法制委员会、 监察和司法委员会	委员	
	上海市黄浦区新的社会阶层人士联谊会	副会长	

	光明乳业股份有限公司	独立董事
	中国保险资产管理业协会	注册专家
	中华全国律师协会仲裁和律师调解专业委员会	委员
	中国国际经济贸易仲裁委员会	仲裁员
	上海国际经济贸易仲裁委员会	仲裁员
	上海、青岛、南京仲裁委员会	仲裁员
	上海市律师协会	理事，社会责任促进委员会、公共法律服务建设委员会、仲裁业务研究委员会主任
许培琪	上海闵行华谊小额贷款股份有限公司	贷审会成员
连柏林	凯石基金管理有限公司	独立董事
聂明	北京安理（上海）律师事务所	律师
	上海仲裁委员会	金融仲裁院仲裁员
	安田中仓国际货运代理（上海）有限公司	顾问
	安田物流（上海）有限公司	顾问
	上海杉达学院	兼职教授
	华澳国际信托有限公司	独立董事
金剑华	长江联合金融租赁有限公司	党委书记、董事长
	农信银资金清算中心有限责任公司	董事
	上海市钱币学会	常务理事
	上海市企事业单位治安保卫协会	理事
俞敏华	上海市青年企业家协会	理事
	中国黄金协会	常务理事
	上海市创业投资行业协会	副会长
应长明	上海市青年创业就业促进会	副会长

（五）董事会、监事会、高级管理人员变动情况

日期	姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
2022年4月12日	张作学	非执行董事	辞任本公司非执行董事职务	工作调动
2022年6月14日	邵晓云	非执行董事	辞任本公司非执行董事职务	到龄退休

（六）现任及报告期内离任董事、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。

四、董事会

（一）董事会职责

董事会是股东大会的执行机构和本公司的经营决策机构，向股东大会负责并报告工作。董事会负责召集股东大会，执行股东大会决议，决定经营计划和投资方案，决定内部管理机构设置，制定基本管理制度，聘任和解聘高级管理人员，按照公司章程的规定或在股东大会授权范围内，决定重大投资、重大资产购置、重大资产处置与核销、重大关联交易等重大事项，以及其他公司章程规定和股东大会授予的权限。

（二）董事会构成

报告期末，本公司董事会共有董事 17 名，其中执行董事 2 名，即徐力先生、顾建忠先生；职工董事 1 名，即李晋先生；非执行董事 7 名，即周磊先生、黄坚先生、王娟女士、张春花女士、叶蓬先生、哈尔曼女士、阮丽雅女士；独立董事 7 名，即王开国先生、朱玉辰先生、陈继武先生、孙铮先生、陈乃蔚先生、陈凯先生、毛惠刚先生。2 名执行董事长期从事金融管理工作，具有丰富的银行管理经验；1 名职工董事在本公司担任党委副书记、工会主席职务，在保障职工切身利益方面具有丰富的工作经验；7 名非执行董事来自国有大型企业，担任董事长、总经理、副总经理、财务负责人等重要职务，具有丰富的企业管理、金融、财务等方面的经验；7 名独立董事背景多元，分别在金融管理、财务会计、审计、法律、信息科技等方面具有较强的专业性和社会影响力。

（三）董事会工作情况

报告期内，本公司董事会全体董事诚信、勤勉、专业、高效地履行职责，严格按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》及公司章程等有关规定和程序，持续了解公司战略管理、公

公司治理、经营投资、风险管理等情况，依法合规参会议事、行使表决权，有效发挥董事会的决策功能，承担商业银行经营管理的最终责任。报告期内，本公司董事会召开 5 次会议，审议或听取议案 64 项。董事会深入研判复杂多变的外部形势，认真贯彻落实国家战略、金融监管等各项要求，忠实履行《公司法》等法律法规和公司章程赋予的职责，严格执行股东大会决议，加强党的领导，保持战略定力，强化战略引领，统揽经营全局，强化全面风险管理、资本管理，优化激励约束，加强董事会建设，科学高效决策，推进转型发展取得新成效。

（四）独立董事履职情况

报告期内，本公司独立董事对董事会讨论事项发表客观、公正的独立意见，就本公司战略管理、薪酬激励、集团化管理、风险合规、关联交易等事项提出意见，能够对重大关联交易的公允性以及内部审批程序履行情况、利润分配方案、募集资金存放与使用、内控评价报告、控股股东及其他关联方占用资金情况、对外担保、日常关联交易预计额度等事项发表书面意见，为董事会科学决策提供强有力的支撑，尽职尽责维护存款人和中小股东权益。

五、监事会

（一）监事会职责

监事会是本公司的内部监督机构，对股东大会负责并报告工作。监事会以保护本公司、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益为目标，对本公司的战略管理、财务活动、内部控制、风险管理、合法经营、公司治理，以及董事会和高级管理层成员的履职尽责情况实施有效监督。

（二）监事会构成

报告期末，本公司监事会共有监事 7 名，其中股东监事 1 名，即许培琪先生；外部监事 3 名，即李建国先生、连柏林先生、聂明先生；

职工监事 3 名，即郭如飞先生、杨园君先生、徐静芬女士。职工监事、外部监事在监事会成员中的占比均符合监管要求。本公司监事会成员具有履职所需的职业操守和专业能力，能够确保监事会有效发挥监督职能。

（三）监事会工作情况

报告期内，本公司监事会依据法律法规、监管规定和公司章程，依法依规开展对董事会、高级管理层及其成员的履职监督和对本公司财务管理、内控管理、风险管理、战略管理等方面的监督。报告期内，本公司监事会共召开 2 次会议，审议或听取议案 27 项。本公司全体监事依法、忠实、勤勉履职，不断提升监督成效，完善公司治理机制，推动公司建立良好、诚信的企业文化和价值准则，促进公司平稳健康发展，维护存款人和其他利益相关者的合法权益。

（四）外部监事履职情况

报告期内，本公司外部监事发挥金融、法律等方面的专业特长和工作经验，研读本公司各类文件、报告等信息，多渠道了解本公司经营管理情况，对本公司定期报告编制、发展战略规划的执行、财务预算、全面风险管理、并表管理、内控评价、关联交易和内部交易等工作提出意见和建议；开展董事会、高管层及其成员履职监督，独立、客观发表意见；积极参加调研和培训，认真学习主管监管部门相关制度规定。监事会主席列席本公司党委会、董事会，委派监事会秘书列席行长办公会，对董事会、高管层重大经营管理决策进行监督。

六、高级管理层

（一）高级管理层职责

根据公司章程，本公司高级管理层由行长、副行长、董事会秘书、财务负责人及本公司董事会认定的其他人员组成。本公司实行董事会领导下的行长负责制，行长对董事会负责，有权依照法律、法规和公

司章程及董事会授权，组织开展经营管理活动，具体职权包括主持日常经营管理，组织实施董事会决议，拟订年度经营计划和投资方案，拟订年度财务预、决算方案和利润分配方案，拟订基本管理制度和具体规章等。

（二）高级管理层构成

报告期末，本公司共有高级管理人员 7 名，其中行长 1 名，即顾建忠先生；副行长 6 名，即金剑华先生、俞敏华先生（兼任董事会秘书）、张宏彪先生、顾贤斌先生、应长明先生和沈栋先生。

七、母公司和主要子公司的员工情况

（一）员工情况

单位：人

母公司及主要子公司在职员工人数	9,530
母公司在职员工人数	7,840
主要子公司在职员工人数	1,690
母公司及主要子公司离退休职工人数	2,873
母公司员工专业构成	
管理人员	1,442
银行业务人员	5,713
技术人员	433
行政人员	252
母公司员工教育程度类别	
大专及以下学历	883
大学本科学历	5,364
硕士、博士学位	1,593

（二）薪酬政策

本公司根据“按劳分配、以绩定效”的原则实施绩效考核，建立由合规经营类、风险管理类、经营效益类、发展转型类和社会责任类等指标构成的绩效考核体系，突出实绩导向，强化正向激励，提升风险及合规类考核指标占比，持续提升资源配置效率。

本公司已制定《上海农商银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》，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

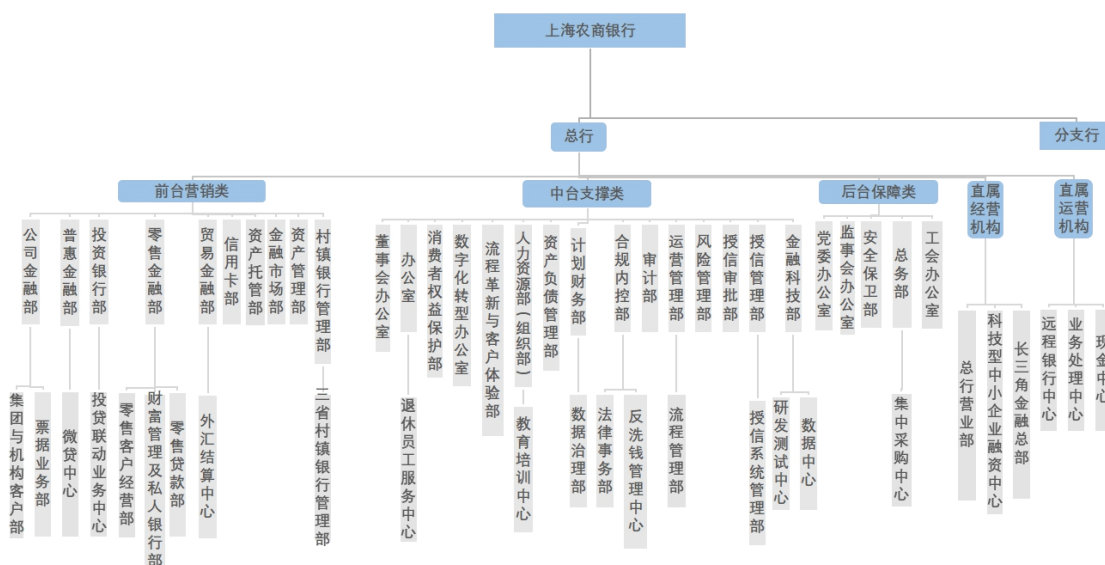
根据岗位涉及业务活动的业绩实现和风险变化情况合理确定。对员工发生违规纪律处分或重大风险事件的情况，每年召开绩效薪酬延期支付和追索扣回领导小组或工作组会议，提出问责处罚方案并实施延期支付薪酬扣减和追索扣回处理。

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）培训计划

报告期内，本公司秉承“人才兴行”理念，紧密围绕战略目标，持续推进教育培训工作转型创新，促进提升全行干部员工综合能力。一是系统化开展管理者分级培养，加强训前诊断，聚焦管理要素，探索效能输出；二是助推人才成长，有序推动并强化各业务板块条线队伍培训赋能，围绕企业文化、客户体验、团队协作、实践演练做好校招新员工入职培训与岗位衔接；三是加速推进培训工作上化转型，有效实现了疫情期间覆盖全员的多维度在线赋能。

八、公司组织架构图



九、普通股利润分配或资本公积金转增股本情况

经 2022 年 6 月 10 日召开的 2021 年度股东大会批准，本公司已

向截至 2022 年 6 月 29 日收市后登记在册的普通股股东派发了 2021 年度现金红利，对普通股每股分配现金红利人民币 0.30 元（含税），共计派发现金红利人民币 2,893,333,333.50 元（含税）。

本报告期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

十、公司相对于控股股东在资产、人员、财务、机构、业务等方面的独立情况

本公司无控股股东。

十一、高级管理人员的考评机制及激励机制的建立、实施情况

本公司建立了与现代金融企业制度相匹配的内部激励约束机制。董事会根据《上海农商银行职业经理人考核管理办法》《上海农商银行职业经理人薪酬管理办法》，明确高级管理人员业绩考核和薪酬分配工作要求。

董事会对高级管理人员的履职情况进行评价，并审议业绩考核结果。考核评价采用年度考核与任期考核相结合的方式，每年开展年度考核，并在任期届满时开展任期考核。

第五章 环境和社会责任

一、环境信息情况

本公司积极贯彻落实国家绿色发展理念和“碳达峰、碳中和”目标，积极拥抱绿色转型变革，将绿色发展理念纳入总体战略，积极开展环境信息披露，参与中国人民银行上海分行组织的环境信息披露试点工作，编制《上海农商银行 2021 年度环境信息披露报告》，以实际行动履行环境责任，致力实现经济效益和生态效益的良性结合。

报告期内，本公司在采购项目中落实“双碳”要求，在集中采购项目的技术评分中增加“绿色环保水平”评分项及具体评分标准，充分考虑环境保护、资源节约、安全健康、循环低碳和回收促进，优先采购具有国家 3C 认证和绿色环保标志的电子设备，积极推广电子化采购等线上采购方式，降低采购环节碳排放；积极倡导绿色办公，完善视频会议系统，优化协同办公系统功能，深入推进无纸化会议和电子化档案管理；切实加强办公用房、会议室、仓库等物业精细化管理，降低不必要能耗；践行绿色楼宇建设，积极探索干式施工工艺的运用，发掘并使用健康环保的装饰材料，淘汰重污染、高能耗装饰材料；降低纸张消耗、提倡无纸化管理，在总行大楼办公区域安装打印管理系统，减少办公纸张消耗；倡导绿色出行，鼓励员工使用公共交通出行，加大公务用车中混动及纯电动车型购置比例，减少油耗，公务用车更加环保、节能。

报告期内，本公司子公司长江金租积极发挥金融租赁特色功能，响应“碳达峰、碳中和”国家政策，优先支持绿色租赁业务发展。一是制定《租赁业务投向政策（2022 年版）》，增加绿色租赁板块，明确具体鼓励细分方向；二是持续强化考核办法对绿色金融业务的支持力度，加大对绿色金融项目的绩效激励和鼓励；三是始终重视绿色

金融专业队伍建设、绿色人才培养，开展针对节能环保、氢能产业等绿色能源产业方向的培训课程，提高业务人员的专业能力。报告期内，长江金租新增绿色租赁项目 18 个，投放金额合计 6.27 亿元，涵盖节能环保产业、清洁生产产业、清洁能源产业、生态环境产业、基础设施绿色升级和绿色服务六大产业，相关绿色租赁案例入选中国人民银行上海总部《上海绿色金融产品创新案例汇编》。

本公司及其子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内，本公司不存在因环境问题受到行政处罚的情况，亦不存在需要披露的其他环境信息。

二、普惠金融赋能社会治理

“后疫情时代”，本公司更加坚持“以人民为中心”的发展理念，更加坚持“金融向实 金融向善”的发展逻辑，更加坚持“赚辛苦钱 赚实在钱 赚专业钱”的经营方式，更加坚持在“做小做散”“扩量提效”服务实体经济中加快战略转型实现高质量发展。

报告期内，本公司以高度的责任感、使命感投入稳住经济大盘的工作。一是彰显国企担当，全力助企纾困。出台 20 条普惠金融举措，设立了 200 亿元纾困贷款、100 亿元市区两级保供专项融资、100 亿元优惠专项消费信贷额度。二是巩固疫情防控成果，推进复工复产。出台金融支持实施方案 18 条，聚焦复工复产白名单、减费让利、无还本续贷、延期还本付息等，设置 100 亿元专项额度用于支持文旅行业恢复重振；通过 50 多场线上共建共联、云拜访近 6,000 名客户，排摸企业难点痛点和需求。三是筑牢“战疫”堡垒，保障服务不断。成立业务连续性应急小组，组建“火种部队”驻守行内；同时开启“双循环”应急运营模式，确保全行高质量金融服务不断档。四是关切社会民生，履行社会责任。推出“心家园”服务，打通社区物资保障通道，为本地农产品销售通路。

同时，本公司重点关注部分行业和客户可能出现的贷款逾期情况。一方面全面做好风险后评价，不盲目抽贷、断贷；另一方面对具备潜力、有抗风险能力的客户，不惧贷、不惜贷，通过提供差异化的金融服务，为其提供信贷扶持，助力企业成长，实现与企业的共赢。

本公司持续构建普惠金融赋能社会治理场景，助力上海实现高效能治理、创造高品质生活、推动高质量发展。本公司针对退役军人制定专项金融服务方案，提供信贷融资、结算理财、项目对接等多种服务，全面贴合退役军人所需各类金融需求，协助政府部门做好退役军人就业创业服务工作。制定《上海农商银行金融支持“新市民”行动方案》，推动“新市民”领域金融服务。与子公司长江金租强化银租联动，指导长江金租专门设立服务小微企业的产业客户部，组建团队嵌入集团相关分支行，实现对小微企业的组合金融服务，灵活支持小微企业的金融需求场景。此外，本公司继续开展电动车充电桩建设、老旧小区加装电梯场景建设，研究探索个体工商户、社区养老及适老化改造等重点人群与项目服务。报告期内，本公司荣获《华夏时报》“2021 年度普惠金融服务银行”荣誉称号。

三、巩固拓展脱贫攻坚成果

本公司认真贯彻落实习近平总书记对深化东西部协作和定点帮扶工作的重要指示精神，以及党中央、国务院关于巩固拓展脱贫攻坚成果的有关要求，坚持以人民为中心的发展思想，坚持共同富裕方向，切实贯彻“脱贫摘帽不是终点，而是新生活、新奋斗的起点”的理念，认真践行“普惠金融助力百姓美好生活”的企业使命，将巩固拓展脱贫攻坚成果放在突出位置，统筹安排、有序推进，推动脱贫地区发展、乡村全面振兴以及群众生活改善。

报告期内，本公司继续与上海市崇明区开展新一轮农村综合帮扶项目，捐赠资金 500 万元用于农村综合帮扶项目的投资建设；继续大

力实施消费帮扶，完成帮扶产品采购 50 余万元，有效帮助贫困地区群众增收。

四、服务乡村振兴

本公司始终坚守普惠金融发展战略，把金融支持乡村振兴作为坚守普惠金融战略的重中之重，持续深化乡村振兴金融服务，支持农业农村现代化建设，助力乡村振兴国家战略。

一是加强乡村振兴战略顶层设计。制定《上海农商银行关于深入贯彻落实 2022 年中央一号文件精神的意见》并配套实施方案，发挥党建引领作用与集团化协同作用，加强全行乡村振兴工作推进。报告期内，本公司与浦东新区农业农村委就金融服务乡村振兴签署战略合作协议，共同推进浦东农业高质量发展。

二是以农业数字化推进农业产业链金融服务。聚焦农业产业链业务发展，推进“三农”数字化转型工作，探索构建农业数字金融生态圈。截至报告期末，本公司依托“鑫农乐贷”为农业产业链上农户累计投放信贷资金突破 4 亿元，惠及农户近 700 户，涵盖苹果、咖啡、畜禽、粮食作物、水果、蛋奶等场景。本公司与多家科技企业就遥感、测绘、物联网等技术服务达成合作意向，报告期内，本公司基于卫星遥感的农业金融科技融合项目已完成立项。

三是进一步健全乡村诚信体系，推出整村授信 2.0 方案。整村授信 2.0 方案扩大客群范围，进一步细化升级诚信镇村配套服务，立足上海，辐射长三角，助力乡村振兴长三角一体化协同发展。报告期内，完成 28 个诚信村、3 个诚信镇评定，为 600 余户村民主动授信近 1.4 亿元。

四是深化银村合作，加大农村金融服务覆盖面。本公司与上海市乡村振兴研究中心合作，开展金融助力乡村振兴固定观察点发展行

动，围绕整村授信 2.0 方案，落实网格化对接，做到“片儿警”“邮递员”式走村入户，通过普惠金融为固定观察点高质量发展赋能增效。

五是举金融之力支持抗疫保供。在本轮新冠疫情中，作为守沪抗疫的重要金融力量之一，本公司始终践行“普惠金融助力百姓美好生活”的使命，在疫情最为吃劲的阶段，迅速响应上海市农业农村委员会紧急号召，向 76 家农产品保供合作社、企业捐赠防疫物资 23,600 件。针对受疫情影响的涉农经营主体及个人，火速推出战疫直通车“鑫农乐贷”专项方案，对市区两级保供企业做到应贷尽贷、秒批秒贷、随借随还，切实提升普惠金融的可获得性、可负担性、可持续性。报告期内，本公司荣获上海市农业农村委员会“2021 年乡村振兴先进集体”称号。

五、消费者权益保护

本公司紧紧围绕金融消费者八项权利，聚焦客户中心、聚焦普惠金融，持续推动消费者权益保护工作贯穿至经营发展战略、公司治理和企业文化建设中，全流程、全方位地保障金融消费者合法权益，加强对金融消费者的金融安全教育。

报告期内，本公司切实履行金融消费者权益保护主体责任，持续完善消保全流程管控机制，改进产品设计，优化服务流程，规范营销宣传，保护个人信息，强化投诉处理，关注教育宣传。事前审核抓早抓初，根据法规制度持续更新消保审查要点，在产品和服务设立之初充分论证消保要求。事中管控适当把控，强化日常管理，不断优化操作流程，在营销宣传关键节点持续推进行为可回溯。事后监督依法合规，压实纠纷处理主题责任，充分利用纠纷多元化解机制有理有节妥善处理，结合疫情防控要求，持续完善全行消保管控长效机制。

本公司积极贯彻落实监管要求，确保教育宣传常态化，通过拓宽信息发布渠道、加强金融知识宣传引导、提升消费投诉处理质效，持

续根植“农商消消乐”形象、开创“非接触式”云端直播课、探索“多元化”宣教模式、融合平台媒体矩阵合力，打造“全能讲师”队伍，以上海地区防疫管理要求为催化，不断塑造宣教模式向数字化转型，提升教育宣传质效，主题宣传月活动期间共开展线上线下教育宣传活动 2,600 余次，触及金融消费者近 137 万人次，不断强化对特殊群体金融权益保护，提高金融消费者的幸福感、获得感和满意度。

报告期内，沪农商村镇银行开展“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动，通过“走出去”集中宣传活动、“请进来”金融知识宣讲等方式，开展全方位、多角度的教育宣传。参与机构网点数共 91 个，开展线上线下教育宣传活动 299 次，参与人员约为 1,045 人，原创教育宣传信息 158 条，活动触及消费者约为 47,160 人次。以“共同维护金融消费公平”为口号，开展为期 30 天的“普及金融知识万里行”活动。通过走进社区、乡村、商圈，组织常态化、特色化、全面化宣传，聚焦“一老一少”群体，升温金融服务。

第六章 重要事项

一、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺主要内容	承诺时间及期限	是否有履行期限
与首次公开发行的相关的承诺	避免同业竞争的承诺	上海国有资产经营有限公司、中国远洋海运集团有限公司、宝山钢铁股份有限公司、上海久事(集团)有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司、上海国盛集团资产有限公司、浙江沪杭甬高速公路股份有限公司、上海国际集团有限公司、上海国际集团资产管理有限公司	本公司承诺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,不会利用上海农商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农商银行而有利于其他本公司及本公司控制的企业所投资的商业银行的决定或判断。本公司在行使上海农商银行股东权利时,将为上海农商银行的最佳利益行使股东权利,与其他股东平等地行使股东权利、履行股东义务,不会因本公司及本公司控制的企业投资于其他商业银行而影响作为上海农商银行股东的判断。	作为上海农商银行主要股东期间	是
	规范关联交易的承诺	上海国有资产经营有限公司、中国远洋海运集团有限公司、宝山钢铁股份有限公司、上海久事(集团)有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司、上海国盛集团资产有限公司、浙江沪杭甬高速公路股份有限公司、上海国际集团有限公司、上海国际集团资产管理有限公司	本公司将严格规范与上海农商银行及其子公司(控股/全资)的关联交易。在进行关联交易时,将严格遵循市场规则,本着平等互利、等价有偿的一般商业原则,公平合理地进行,并按相关法律法规以及规范性文件及上海农商银行《公司章程》的规定履行关联交易程序及信息披露义务。本公司如违反上述承诺,将立即停止相关关联交易,并及时采取必要措施予以纠正补救。	作为上海农商银行主要股东期间	是

	履行稳定股价预案的承诺	上海国有资产经营有限公司、中国远洋海运集团有限公司、宝山钢铁股份有限公司、上海久事(集团)有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司、上海国盛集团资产有限公司、浙江沪杭甬高速公路股份有限公司、上海国际集团有限公司、上海国际集团资产管理有限公司、董事(不包括独立董事)及高级管理人员	在稳定股价预案项下稳定股价措施触发后,本公司将按照稳定股价预案以及上海农商银行董事会、股东大会相关决议的要求,开展股价稳定工作并履行本公司股价稳定的义务。本公司在履行稳定股价义务时,应符合相关法律、法规和规范性文件的要求,充分考虑保护股东的合法权益,并履行相应的信息披露义务。如未能履行上述承诺,本公司将接受稳定股份预案中约束措施的制约。	上市后三年内	是
	股份限售	发行前按序合计持股超过 51%的股东、IPO 申报之日前六个月通过增资扩股方式新增股份的股东、持有本公司股份的职工董事、职工监事、高级管理人员、持有本公司内部职工股超过 5 万股的已确权自然人股东	本公司发行前股东所持股份的流通限制、股东对所持股份自愿锁定的承诺(详见本公司首次公开发行股票(A股)招股说明书)。	上市后的锁定期内	是
其他承诺	股份限售	本公司高级管理人员	于 2021 年 11 月 10 日至 11 月 11 日期间,以自有资金从二级市场买入上海农商银行普通股股票,自买入之日起锁定两年。	自买入之日起两年	是
承诺是否及时严格履行			是		
未完成履行的具体原因及下一步计划(如有)			不适用		

二、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

报告期内,本公司不存在控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

三、违规担保情况

报告期内,本公司无违规担保情况。

四、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

具体参见财务报告附注三。

五、聘任会计师事务所和保荐机构的情况

经本公司 2021 年第三次临时股东大会审议通过，本公司聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为 2022 年外部审计机构。

本公司因首次公开发行 A 股并上市，聘任海通证券股份有限公司、国泰君安证券股份有限公司作为本公司保荐机构。

单位：人民币万元

	现聘任
会计师事务所名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所报酬	370
会计师事务所审计年限	1 年
会计师事务所注册会计师姓名	石海云、李莹

单位：人民币万元

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）	65
保荐人	海通证券股份有限公司	3,925.38
	国泰君安证券股份有限公司	

六、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司无重大诉讼、仲裁事项。本公司在日常经营过程中涉及若干法律诉讼，其中大部分是为收回不良贷款而主动提起的。报告期末，本公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 524 笔，涉及金额为人民币 34.28 亿元。本公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 13 笔（含第三人），涉及金额人民币 1.25 亿元。本公司认为上述诉讼及仲裁不会对本公司财务或经营结果构成重大不利影响。

七、关联交易事项

（一）关联交易综述

本公司已根据中国银保监会、中国证监会和上海证券交易所等机构的监管要求，制定关联交易管理制度，持续完善基础设施建设，不断推动精细化管理。

本公司银保监规则关联方主要包括：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，相应关联自然人；本公司董事、监事、高级管理人员、核心业务审批或决策人员，关系密切的家庭成员；前述关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织。

本公司证监规则关联方主要包括：持有本公司 5%以上股份的法人或其他组织；本公司董事、监事、高级管理人员，关系密切的家庭成员；前述关联自然人控制或担任董事、高级管理人员的法人或其他组织；过去十二个月内或者根据相关协议安排在未来十二个月内存在前述情形之一的自然人、法人或其他组织。

报告期内，本公司关联交易均按照一般商业原则，以不优于对非关联方同类交易条件进行，体现了价格公允原则。本公司关联交易均属正常业务范围，对公司财务状况和经营成果不构成重大影响。

报告期内，本公司年度日常关联交易预计额度内发生的关联交易均已按照授权制度落实审查审批。相关内容详见本公司在上海证券交易所网站披露的《上海农村商业银行股份有限公司关于 2022 年度日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2022-018）。

（二）重大关联交易审批

报告期内，应当提交董事会审批的关联交易，本公司均已开展审批并及时披露。具体情况如下：

经第四届董事会第十二次会议审批，同意给予海通恒信国际融资租赁股份有限公司及其关联企业授信额度人民币 35 亿元，同意给予

上海国泰君安证券资产管理有限公司管理的资产管理计划投资额度人民币 21 亿元。相关内容详见本公司在上海证券交易所网站披露的《上海农村商业银行股份有限公司关于关联交易事项的公告》（公告编号：2022-004）。

经第四届董事会第十四次会议审批，同意给予上海临港经济发展（集团）有限公司授信额度人民币 11 亿元。相关内容详见本公司在上海证券交易所网站披露的《上海农村商业银行股份有限公司关于关联交易事项的公告》（公告编号：2022-019）。

经第四届董事会第十六次会议审批，同意给予上海国有资产经营有限公司授信类关联交易额度人民币 15 亿元，同意给予中国太平洋保险（集团）股份有限公司及其子公司（含产品户）关联交易额度人民币 61.1 亿元。相关内容详见本公司在上海证券交易所网站披露的《上海农村商业银行股份有限公司关于关联交易事项的公告》（公告编号：2022-028）。

（三）关联交易情况

报告期末，本公司授信类关联交易余额 4,177,132.97 万元，其中：关联法人授信类关联交易余额 4,046,846.01 万元，关联自然人授信类关联交易余额 130,286.96 万元。

报告期内，本公司资产转移类关联交易累计发生额 38.34 万元，服务类关联交易累计发生额 2,196.44 万元，其他类关联交易累计发生额 4,023,405.09 万元。

报告期末，本公司对单个关联方的授信余额未超过上季末资本净额的 10%，对单个关联法人所在集团客户的合计授信余额未超过上季末资本净额的 15%，对全部关联方的授信余额未超过上季末资本净额 50%，各项指标符合中国银保监会对关联交易集中度管理的要求。

八、重大合同及履约情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司未发生需披露的重大托管、承包、租赁事项。

（二）担保情况

报告期内，本公司除中国银保监会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。

（三）委托他人现金资产管理事项

报告期内，本公司未发生正常业务范围之外的委托他人现金资产管理事项。

（四）重大采购合同、重大销售合同的履行情况

不适用。

（五）其他重大合同、重大非股权投资

不适用。

九、公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

报告期内，本公司及董事、监事、高级管理人员、第一大股东不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

十、报告期内公司及其第一大股东的诚信情况

报告期内，本公司及其第一大股东不存在未履行重大诉讼案件法院生效判决情况，无所负数额较大的债务到期未清偿的情形。

十一、其他重大事项

发行/赎回二级资本债券

2022 年 3 月，本公司在全国银行间债券市场发行人民币 70 亿元

的二级资本债券，期限为 10 年，并在第 5 年末附有条件的发行人赎回权，票面利率 3.67%。同月，本公司全额赎回了“2017 年上海农村商业银行股份有限公司二级资本债券（第一期）”，规模为人民币 40 亿元，票面利率为 4.70%。相关内容详见本公司在上海证券交易所网站披露的《上海农村商业银行股份有限公司关于稳定股价措施实施进展的公告》（公告编号：2022-008）《上海农村商业银行股份有限公司关于赎回二级资本债券的公告》（公告编号：2022-009）。

第七章 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

单位：股

股东类型	变动前		报告期内增减	变动后	
	数量	占总股本比例		数量	占总股本比例
一、有限售条件股份	8,680,000,000	90.00%	-	8,680,000,000	90.00%
1、国家持股	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	5,944,638,008	61.64%	-	5,944,638,008	61.64%
3、其他内资持股	2,735,361,992	28.36%	-	2,735,361,992	28.36%
其中：境内法人持股	1,456,616,710	15.10%	-	1,456,616,710	15.10%
境内自然人持股	1,278,745,282	13.26%	-	1,278,745,282	13.26%
4、外资持股	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	964,444,445	10.00%	-	964,444,445	10.00%
1、人民币普通股	964,444,445	10.00%	-	964,444,445	10.00%
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	9,644,444,445	100.00%	-	9,644,444,445	100.00%

(二) 普通股股份变动情况

报告期内，本公司普通股股份未发生变动。

（三）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

不适用。

（四）限售股份变动情况

报告期内，本公司限售股份未发生变动¹⁷。

二、股票发行与上市情况

（一）报告期内股票发行情况

报告期内，本公司未发行股票。

（二）公司普通股股份总数及股东结构变动及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

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)
-	-	429,530,450
现存的内部职工股情况的说明		内部职工股主要通过以下方式取得： 1、设立时内部职工认购的本公司股份； 2、本公司设立后资本公积转增股本； 3、因继承、司法判决等方式取得。

三、股东情况

（一）股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	226,978
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	-

¹⁷ 注：本报告披露日，公司首次公开发行限售股（限售期 12 个月）于 2022 年 8 月 19 日上市流通，详见公司于 2022 年 8 月 16 日在上海证券交易所公开披露的《上海农村商业银行股份有限公司首次公开发行部分限售股上市流通公告》。

(二) 截至报告期末前十名股东、前十名无限售条件股东持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
上海国有资产经营有限公司	156,000	806,116,000	8.36	800,000,000	-	-	国有法人
中国远洋海运集团有限公司	-	800,000,000	8.29	800,000,000	-	-	国有法人
宝山钢铁股份有限公司	-	800,000,000	8.29	800,000,000	-	-	国有法人
上海久事(集团)有限公司	-	733,842,856	7.61	733,842,856	-	-	国有法人
中国太平洋人寿保险股份有限公司	-	560,000,000	5.81	560,000,000	-	-	国有法人
上海国盛集团资产有限公司	176,000	476,001,214	4.94	474,047,514	-	-	国有法人
浙江沪杭甬高速公路股份有限公司	-	467,452,021	4.85	465,500,000	-	-	国有法人
太平人寿保险有限公司	-	414,904,000	4.30	414,904,000	-	-	国有法人
上海申迪(集团)有限公司	-	357,700,000	3.71	357,700,000	-	-	国有法人
览海控股(集团)有限公司	-	336,000,000	3.48	336,000,000	质押/冻结	336,000,000	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
香港中央结算有限公司	15,762,970	人民币普通股	15,762,970				
中国工商银行股份有限公司—中证上海国企交易型开放式指数证券投资基金	13,826,103	人民币普通股	13,826,103				
招商银行股份有限公司—广发睿合混合型证券投资基金	6,976,519	人民币普通股	6,976,519				
上海国有资产经营有限公司	6,116,000	人民币普通股	6,116,000				
中国农业银行股份有限公司—景顺长城沪深300指数增强型证券投资基金	5,065,380	人民币普通股	5,065,380				

中国银行股份有限公司—华宝中证银行交易型开放式指数证券投资基金	4,255,100	人民币普通股	4,255,100
领航投资澳洲有限公司—领航新兴市场股指基金（交易所）	3,874,000	人民币普通股	3,874,000
兴业银行股份有限公司—广发鑫睿一年持有期混合型证券投资基金	3,594,600	人民币普通股	3,594,600
梅妙娟	3,350,000	人民币普通股	3,350,000
阿布达比投资局	3,137,361	人民币普通股	3,137,361
前十名股东中回购专户情况说明	-		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	-		
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述前十名股东中，上海国有资产经营有限公司与其关联方上海国际集团有限公司、上海国际集团资产管理有限公司报告期末合并持有本公司 9.07% 的股份；上述无限售条件股东中，本公司未知其关联关系或是否属于一致行动人。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用		

（三）前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	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	上海国有资产经营有限公司	800,000,000	2024 年 8 月 19 日	-	-
2	中国远洋海运集团有限公司	800,000,000	2024 年 8 月 19 日	-	-
3	宝山钢铁股份有限公司	800,000,000	2024 年 8 月 19 日	-	-
4	上海久事（集团）有限公司	733,842,856	2024 年 8 月 19 日	-	-
5	中国太平洋人寿保险股份有限公司	560,000,000	2024 年 8 月 19 日	-	-
6	上海国盛集团资产有限公司	474,047,514	2024 年 8 月 19 日	-	-
7	浙江沪杭甬高速公路股份有限公司	465,500,000	2024 年 8 月 19 日	-	-
8	太平人寿保险有限公司 ¹⁸	414,904,000	2022 年 8 月 19 日	-	-
9	上海申迪（集团）有限公司 ¹⁹	357,700,000	2022 年 8 月 19 日	-	-
10	览海控股（集团）有限公司	336,000,000	2022 年 8 月 19 日	-	-
上述股东关联关系或一致行动的说明		上述前十名股东中，上海国有资产经营有限公司与其关联方上海国际集团有限公司、上海国际集团资产管理有限公司报告期末合并持有本公司 9.07% 的股份。			

¹⁸ 该股东作为本公司主要股东，另需遵循银保监会相关制度，持有的上述 414,904,000 股自 2019 年 3 月取得股权之日起锁定期为五年。

¹⁹ 该股东作为本公司主要股东，另需遵循银保监会相关制度，持有的上述 357,700,000 股自 2019 年 2 月取得股权之日起锁定期为五年。

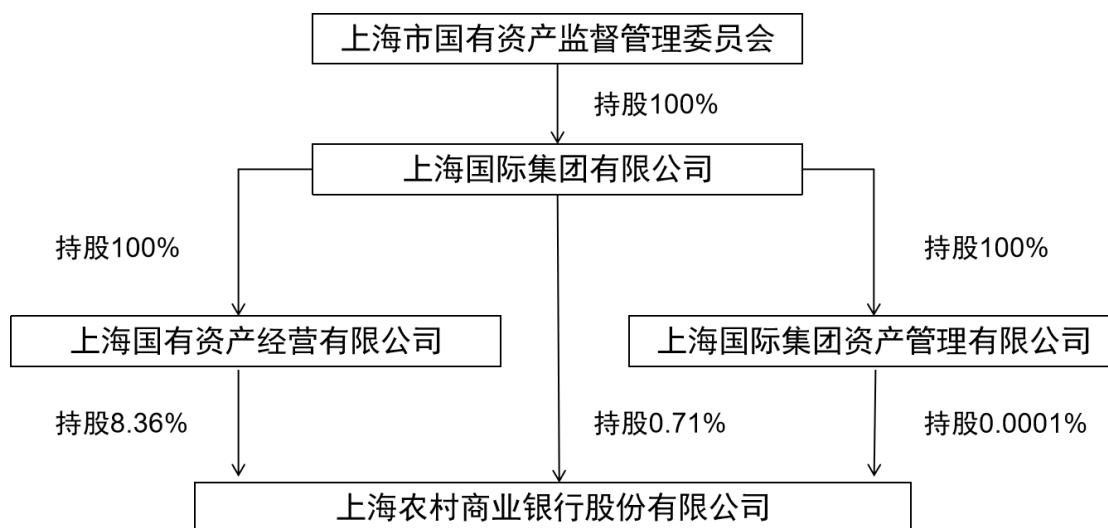
四、主要股东情况

（一）控股股东及实际控制人情况

本公司不存在控股股东或实际控制人。

（二）本公司合并持股第一大股东情况

公司与合并持股第一大股东之间的产权及控制关系：



报告期末，上海国际集团有限公司与其关联方、一致行动人上海国有资产经营有限公司、上海国际集团资产管理有限公司合并持有本公司 9.07% 股份，不存在出质本公司股份的情况。其中：

上海国际集团有限公司成立于 2000 年 4 月 20 日，注册资本 3,000,000 万元，法定代表人为俞北华，注册地址为上海市静安区威海路 511 号，统一社会信用代码 91310000631757739E，经营范围包括：以金融为主、非金融为辅的投资，资本运作与资产管理，金融研究，社会经济咨询。报告期末，上海国际集团有限公司持有本公司 68,638,200 股，占本公司总股本 0.71%。上海国际集团有限公司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，最终受益人为上海国际集团有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，上海国际集团有限公司的关联方包括上海国有资产经营有限公司、上海国际集团资产管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司等。

上海国有资产经营有限公司成立于 1999 年 9 月 24 日，注册资本为 550,000 万元，法定代表人为管蔚，注册地址为上海市徐汇区南丹路 1 号 1 幢，统一社会信用代码 91310000631604599A，经营范围包括：实业投资、资本运作、资产收购、包装和出让、企业和资产托管、债务重组、产权经纪、房地产中介、财务顾问、投资咨询及与经营范围相关的咨询服务，与资产经营，资本运作业务相关的担保。报告期末，上海国有资产经营有限公司持有本公司 806,116,000 股，占本公司总股本 8.36%。经上海国有资产经营有限公司提名，周磊先生担任本公司董事。上海国有资产经营有限公司控股股东是上海国际集团有限公司，实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海国有资产经营有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，上海国有资产经营有限公司的关联方包括上海国际集团有限公司、上海国际集团资产管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司等。

上海国际集团资产管理有限公司成立于 1987 年 12 月 16 日，注册资本 350,000 万元，法定代表人为王他筭，注册地址为上海市静安区威海路 511 号 3 楼 C 区，统一社会信用代码 91310106132201066T，经营范围包括：开展各种境内外投资业务，资产经营管理业务，企业管理，财务咨询（不得从事代理记账），投资咨询（不得从事经纪）。报告期末，上海国际集团资产管理有限公司持有本公司 10,000 股，占本公司总股本 0.0001%。上海国际集团资产管理有限公司控股股东是上海国际集团有限公司，实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海国际集团资产管理有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，上海国际集团资产管理有限公司的关联方包括上海国际集团有限公司、上海国有资产经营有限公司、上海夏阳湖投资管理有限公司等。

（三）其他持有本公司股份 5%以上的股东情况

1、中国远洋海运集团有限公司

中国远洋海运集团有限公司成立于 2016 年 2 月 5 日，注册资本 1,100,000 万元，法定代表人为万敏，注册地址为上海市浦东新区滨江大道 5299 号，统一社会信用代码 91310000MA1FL1MMXL，经营范围包括：国际船舶运输、国际海运辅助业务；从事货物及技术的进出口业务；海上、陆路、航空国际货运代理业务；自有船舶租赁；船舶、集装箱、钢材销售；海洋工程装备设计；码头和港口投资；通讯设备销售，信息与技术服务；仓储（除危险化学品）；从事船舶、备件相关领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务，股权投资基金。

报告期末，中国远洋海运集团有限公司持有本公司 800,000,000 股，占本公司总股本 8.29%。经中国远洋海运集团有限公司提名，黄坚先生担任本公司董事。中国远洋海运集团有限公司控股股东及实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会，最终受益人为中国远洋海运集团有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，中国远洋海运集团有限公司的关联方包括中国远洋运输有限公司、中国海运集团有限公司、中远海运散货运输有限公司等。报告期末，中国远洋海运集团有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 8.29% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

2、宝山钢铁股份有限公司

宝山钢铁股份有限公司成立于 2000 年 2 月 3 日，注册资本 2,226,858.945 万元，法定代表人为邹继新，注册地址为上海市宝山区富锦路 885 号，统一社会信用代码 91310000631696382C，经营范围包括：钢铁冶炼、加工，电力、煤炭、工业气体生产、码头、仓储、运输等与钢铁相关的业务，技术开发、技术转让、技术服务和技术管

理咨询服务，汽车修理，商品和技术的进出口，[有色金属冶炼及压延加工，工业炉窑，化工原料及产品的生产和销售，金属矿石、煤炭、钢铁、非金属矿石装卸、港区服务，水路货运代理，水路货物装卸联运，船舶代理，国外承包工程劳务合作，国际招标，工程招标代理，国内贸易，对销、转口贸易，废钢，煤炭，燃料油，化学危险品（限批发）]（限分支机构经营），机动车安检，化工原料及产品的生产和销售。

报告期末，宝山钢铁股份有限公司持有本公司 800,000,000 股，占本公司总股本 8.29%。经宝山钢铁股份有限公司提名，王娟女士担任本公司董事。宝山钢铁股份有限公司控股股东是中国宝武钢铁集团有限公司，实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会，最终受益人为宝山钢铁股份有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，宝山钢铁股份有限公司的关联方包括上海梅山钢铁股份有限公司、宝钢湛江钢铁有限公司、武汉钢铁有限公司等。报告期末，宝山钢铁股份有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 8.29% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

3、上海久事（集团）有限公司

上海久事（集团）有限公司成立于 1987 年 12 月 12 日，注册资本为 6,000,000 万元，法定代表人为过剑飞，注册地址为上海市黄浦区中山南路 28 号，统一社会信用代码 9131000013221297X9，经营范围包括：利用国内外资金，城市交通运营、基础设施投资管理及资源开发利用，土地及房产开发、经营，物业管理，体育与旅游经营，股权投资、管理及运作，信息技术服务，汽车租赁，咨询业务。

报告期末，上海久事（集团）有限公司持有本公司 733,842,856 股，占本公司总股本 7.61%。经上海久事（集团）有限公司提名，张春花女士担任本公司董事。上海久事（集团）有限公司实际控制人为

上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海久事（集团）有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，上海久事（集团）有限公司的关联方包括上海强生控股股份有限公司、上海久事公共交通集团有限公司、上海公共交通卡股份有限公司等。报告期末，上海久事（集团）有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 7.61% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

4、中国太平洋人寿保险股份有限公司

中国太平洋人寿保险股份有限公司成立于 2001 年 11 月 9 日，注册资本为 842,000 万元，法定代表人为潘艳红，注册地址为上海市黄浦区中山南路 1 号，统一社会信用代码 91310000733370906P，经营范围包括：承保人民币和外币的各种人身保险业务，包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等业务，办理上述业务的再保险业务，办理各种法定人身保险业务，与国内外保险及有关机构建立代理关系和业务往来关系，代理外国保险机构办理对损失的鉴定和理赔业务及其委托的其他有关事宜，《保险法》及有关法律、法规规定的资金运用业务，经批准参加国际保险活动，经中国银保监会批准的其他业务。

报告期末，中国太平洋人寿保险股份有限公司持有本公司 560,000,000 股，占本公司总股本 5.81%。经中国太平洋人寿保险股份有限公司提名，叶蓬先生担任本公司董事。中国太平洋人寿保险股份有限公司控股股东是中国太平洋保险（集团）股份有限公司，无实际控制人，最终受益人为中国太平洋人寿保险股份有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，中国太平洋人寿保险股份有限公司的关联方包括中国太平洋财产保险股份有限公司、太平洋资产管理有限责任公司、太保安联健康保险股份有限公司等。报告期末，中国太平洋人寿保险股份有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 5.81% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

（四）银保监会监管口径下的其他主要股东

1、上海国盛集团资产管理有限公司

上海国盛集团资产管理有限公司成立于 2010 年 1 月 26 日，注册资本 700,000 万元，法定代表人为陈颖，注册地址为上海市浦东新区长清北路 1 号 2 楼，统一社会信用代码 91310106550053414B，经营范围包括：实业投资，房地产与其相关产业的投资，城市基础设施投资，资本运作，资产收购、包装和出让，企业和资产托管，债权债务重组，受托投资，投资咨询，财务顾问，企业重组兼并顾问与代理，公司理财顾问，与经营范围相关的咨询服务。

报告期末，上海国盛集团资产管理有限公司持有本公司 476,001,214 股，占本公司总股本 4.94%。经上海国盛集团资产管理有限公司提名，哈尔曼女士担任本公司董事。上海国盛集团资产管理有限公司控股股东是上海国盛（集团）有限公司，实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海国盛集团资产管理有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，上海国盛集团资产管理有限公司的关联方包括上海产权集团有限公司、上海盛融实业有限公司、上海绿宏投资发展有限公司等。报告期末，上海国盛集团资产管理有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 4.94% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

2、浙江沪杭甬高速公路股份有限公司

浙江沪杭甬高速公路股份有限公司成立于 1997 年 3 月 1 日，注册资本 434,311.45 万元，法定代表人为俞志宏，注册地址为杭州市杭大路 1 号黄龙世纪广场 A 座 12 楼，统一社会信用代码 91330000142942095H，经营范围包括：许可项目：公路管理与养护；各类工程建设活动；建设工程设计；餐饮服务。一般项目：股权投资；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；

信息技术咨询服务；汽车拖车、求援、清障服务；洗车服务；停车场服务；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）。

报告期末，浙江沪杭甬高速公路股份有限公司持有本公司 467,452,021 股，占本公司总股本 4.85%。经浙江沪杭甬高速公路股份有限公司提名，阮丽雅女士担任本公司董事。浙江沪杭甬高速公路股份有限公司控股股东是浙江省交通投资集团有限公司，实际控制人为浙江省国有资产监督管理委员会，最终受益人为浙江沪杭甬高速公路股份有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，浙江沪杭甬高速公路股份有限公司的关联方包括浙江上三高速公路有限公司、浙江嘉兴高速公路有限责任公司、浙江金华甬金高速公路有限公司等。报告期末，浙江沪杭甬高速公路股份有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 4.85% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

3、太平人寿保险有限公司

太平人寿保险有限公司成立于 1984 年 11 月 17 日，注册资本 1,003,000 万元，法定代表人为程永红，注册地址为中国（上海）自由贸易试验区银城中路 488 号太平金融大厦 2801、2803A、2804 室，29-33 层，统一社会信用代码 91310000710928436A，经营范围包括：个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期寿险、团体终身保险、团体年金保险、团体短期健康保险、上述保险业务的再保险业务、经中国银保监会批准的资金运用业务、经中国银保监会批准的其他业务，如兼业代理产险业务。

报告期末，太平人寿保险有限公司持有本公司 414,904,000 股，占本公司总股本 4.30%。太平人寿保险有限公司控股股东是中国太平保险控股有限公司，实际控制人为中华人民共和国财政部，最终受益

人为太平人寿保险有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，太平人寿保险有限公司的关联方包括太平养老产业投资有限公司、中元保险经纪有限公司、太平置业(北京)有限公司等。报告期末，太平人寿保险有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 4.30% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

4、上海申迪（集团）有限公司

上海申迪（集团）有限公司成立于 2010 年 8 月 8 日，注册资本 2,045,065 万元，法定代表人为杨劲松，注册地址为上海市浦东新区申迪南路 88 号 10 楼，统一社会信用代码 913100005601172662，经营范围包括：旅游、文化、娱乐产业投资；房地产开发经营；广告设计、制作、代理发布；会展服务；酒店管理；市政公用基础设施开发建设、工程建设与管理；设备安装（除特种设备）；投资咨询（除经纪）；从事货物及技术的进出口业务。

报告期末，上海申迪（集团）有限公司持有本公司 357,700,000 股，占本公司总股本 3.71%。上海申迪（集团）有限公司无控股股东，实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海申迪（集团）有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，上海申迪（集团）有限公司的关联方包括上海申迪建设有限公司、上海申迪旅游度假开发有限公司、上海申迪发展有限公司等。报告期末，上海申迪（集团）有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 3.71% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

5、东方国际(集团)有限公司

东方国际(集团)有限公司成立于 1994 年 10 月 25 日，注册资本 1,000,000 万元，法定代表人为童继生，注册地址为长宁区虹桥路 1488 号 1 号楼 1 层，统一社会信用代码 913100001322319278，经营范围包括：经营和代理纺织品、服装等商品的进出口业务，承办中外

合资经营、合作生产、三来一补业务，经营技术进出口业务和轻纺、服装行业的国外工程承包业务、境内国际招标工程、对外派遣各类劳务人员，承办国际货运代理业务，产权经纪，自有房屋租赁。

报告期末，东方国际（集团）有限公司持有本公司 114,000,000 股，占本公司总股本 1.18%。经东方国际（集团）有限公司提名，许培琪先生担任本公司监事。东方国际（集团）有限公司控股股东和实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为东方国际（集团）有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，东方国际（集团）有限公司的关联方包括上海纺织（集团）有限公司、东方国际集团上海投资有限公司、东方国际集团上海市对外贸易有限公司等。报告期末，东方国际（集团）有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 1.18% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

五、银保监会规定的其他信息

2022 年 3 月，上海金融法院冻结本公司股东上海华辰隆德丰企业集团有限公司持有的本公司 3,200 万股（已质押），冻结期限自 2022 年 3 月 17 日至 2025 年 3 月 15 日。

2022 年 6 月，上海市第二中级人民法院冻结本公司股东览海控股（集团）有限公司持有的本公司 33,600 万股（已质押），冻结期限自 2022 年 6 月 21 日至 2025 年 6 月 20 日。

报告期内，本公司落实监管要求，在股东质押本公司股份数量达到或超过其持有本公司股权的 50% 时，对其在股东大会和派出董事在董事会上的表决权进行限制。

第八章 财务报告

本公司按中国会计准则编制的 2022 年半年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审阅准则审阅。财务报告全文见附件。

上海农村商业银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员 关于 2022 年半年度报告的书面确认意见

根据相关规定和要求，作为本公司董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2022年半年度报告后，出具意见如下：

1、本公司严格按照企业会计准则和相关制度规范运作，本公司2022年半年度报告公允地反映了本公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、半年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司2022年半年度报告不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

3、本公司按中国会计准则编制的 2022 年半年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审阅准则审阅，并出具了无保留结论的审阅报告。

董事签名

徐 力

顾建忠

李 晋

周 磊

黄 坚

王 娟

张春花

叶 蓬

哈尔曼

阮丽雅

王开国

朱玉辰

陈继武

孙 铮

陈乃蔚

陈 凯

毛惠刚

监事签名

李建国

许培琪

郭如飞

杨园君

徐静芬

连柏林

聂 明

高级管理人员签名

顾建忠

金剑华

俞敏华

张宏彪

顾贤斌

应长明

沈 栋

上海农村商业银行股份有限公司

自 2022 年 1 月 1 日
至 2022 年 6 月 30 日止期间财务报表

审阅报告

毕马威华振专字第 2201460 号

上海农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的第 1 页至第 120 页的上海农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵行”）中期财务报表，包括 2022 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 2201460 号

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国 北京

李莹

石海云

2022 年 8 月 18 日

上海农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表
2022年6月30日
(金额单位：人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2022年	2021年	2022年	2021年
		6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	76,605,075	70,275,826	70,927,050	66,244,961
存放同业及其他金融机构款项	五、2	41,457,011	21,177,689	37,558,477	17,837,705
贵金属		52,151	46,690	52,151	46,690
拆出资金	五、3	46,953,549	60,919,427	51,506,758	63,472,961
衍生金融资产	五、4	1,296,412	1,062,871	1,296,412	1,062,871
买入返售金融资产	五、5	15,741,881	46,926,783	15,741,881	46,626,644
发放贷款和垫款	五、6	610,565,995	588,984,441	591,742,002	571,005,810
金融投资：					
- 交易性金融资产	五、7	82,025,464	72,420,004	82,025,464	72,420,004
- 债权投资	五、8	139,370,658	147,621,457	138,629,144	145,541,114
- 其他债权投资	五、9	138,350,703	102,036,545	138,350,703	102,036,545
- 其他权益工具投资	五、10	111,500	111,500	111,500	111,500
应收融资租赁款	五、11	14,419,949	17,822,507	-	-
长期应收款	五、11	17,535,567	14,086,457	-	-
长期股权投资	五、12	433,836	407,346	2,996,185	2,969,695
固定资产	五、13	5,223,213	5,039,790	5,093,518	4,908,661
在建工程	五、14	1,125,513	1,438,325	1,013,560	1,348,430
使用权资产	五、15	661,881	706,981	544,599	584,630
递延所得税资产	五、16	6,130,699	5,865,456	5,670,753	5,414,929
其他资产	五、17	2,849,139	1,426,166	2,674,262	1,242,608
资产总计		1,200,910,196	1,158,376,261	1,145,934,419	1,102,875,758

刊载于第 16 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表(续)
2022年6月30日
(金额单位:人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款	五、19	40,939,558	39,538,115	40,400,626	38,699,752
同业及其他金融机构存放款项	五、20	3,505,443	4,927,959	7,567,661	9,681,577
拆入资金	五、21	34,188,818	34,902,156	12,768,196	10,871,421
交易性金融负债		202,209	46,699	202,209	46,699
衍生金融负债	五、4	1,153,445	1,047,230	1,153,445	1,047,230
卖出回购金融资产款	五、22	22,085,073	29,173,075	22,085,073	29,173,075
吸收存款	五、23	889,393,539	855,366,636	860,315,351	827,549,571
应付职工薪酬	五、24	3,289,033	2,866,592	3,048,164	2,585,970
应交税费	五、25	1,426,217	1,528,359	1,328,921	1,418,654
已发行债务证券	五、26	95,551,247	85,313,202	95,551,247	85,313,202
租赁负债	五、15	597,838	630,197	489,753	521,571
预计负债	五、27	433,016	339,439	433,016	339,439
其他负债	五、28	7,776,945	5,365,165	5,296,544	3,133,173
负债合计		1,100,542,381	1,061,044,824	1,050,640,206	1,010,381,334

刊载于第 16 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表 (续)

2022年6月30日

(金额单位：人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、29	9,644,444	9,644,444	9,644,444	9,644,444
资本公积	五、30	16,495,416	16,495,416	16,784,499	16,784,499
其他综合收益	五、31	1,608,633	1,631,197	1,608,633	1,631,197
盈余公积	五、32	28,007,551	24,278,035	27,552,704	23,877,675
一般风险准备	五、33	12,782,096	11,909,737	12,262,297	11,412,670
未分配利润	五、34	28,161,436	29,809,274	27,441,636	29,143,939
归属于母公司股东权益合计		96,699,576	93,768,103	95,294,213	92,494,424
少数股东权益		3,668,239	3,563,334	-	-
股东权益合计		<u>100,367,815</u>	<u>97,331,437</u>	<u>95,294,213</u>	<u>92,494,424</u>
负债和股东权益总计		<u>1,200,910,196</u>	<u>1,158,376,261</u>	<u>1,145,934,419</u>	<u>1,102,875,758</u>

此财务报表已于2022年8月18日获本行董事会批准。

徐力	顾建忠	姚晓岗	陈南华	(公司盖章)
法定代表人	行长	首席财务官	会计机构负责人	

刊载于第16页至第120页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
合并利润表和利润表
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
(金额单位：人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
一、营业收入					
利息收入		21,308,465	19,944,900	19,595,967	18,299,744
利息支出		(11,099,725)	(10,626,520)	(10,444,251)	(9,956,550)
利息净收入	五、35	<u>10,208,740</u>	<u>9,318,380</u>	<u>9,151,716</u>	<u>8,343,194</u>
手续费及佣金收入		1,299,952	1,488,972	1,300,987	1,487,332
手续费及佣金支出		(105,435)	(114,029)	(97,859)	(110,132)
手续费及佣金净收入	五、36	<u>1,194,517</u>	<u>1,374,943</u>	<u>1,203,128</u>	<u>1,377,200</u>
投资收益	五、37	813,923	697,337	920,264	777,332
其中：对联营企业的投资收益		24,564	23,099	24,564	23,099
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		4,034	-	-	-
其他收益		251	24,141	66	1,827
公允价值变动收益	五、38	366,730	344,568	366,730	344,568
汇兑损益		269,084	107,965	269,084	107,965
其他业务收入		3,462	38,769	3,194	32,682
资产处置收益		9,276	114,398	9,185	114,940
营业收入		<u>12,865,983</u>	<u>12,020,501</u>	<u>11,923,367</u>	<u>11,099,708</u>
二、营业支出					
税金及附加		(134,504)	(134,358)	(127,858)	(124,120)
业务及管理费	五、39	(3,650,374)	(4,014,700)	(3,307,363)	(3,686,771)
信用减值损失	五、40	(1,755,312)	(1,470,231)	(1,629,942)	(1,284,925)
其他业务成本		(6,248)	(5,535)	(5,974)	(4,927)
营业支出		<u>(5,546,438)</u>	<u>(5,624,824)</u>	<u>(5,071,137)</u>	<u>(5,100,743)</u>
三、营业利润		<u>7,319,545</u>	<u>6,395,677</u>	<u>6,852,230</u>	<u>5,998,965</u>

刊载于第 16 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
(金额单位: 人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
三、营业利润		7,319,545	6,395,677	6,852,230	5,998,965
加: 营业外收入		22,636	38,924	21,826	32,902
减: 营业外支出		(4,410)	(19,353)	(2,009)	(17,599)
四、利润总额		7,337,771	6,415,248	6,872,047	6,014,268
减: 所得税费用	五、41	(1,285,530)	(1,118,593)	(1,156,361)	(1,011,047)
五、净利润		6,052,241	5,296,655	5,715,686	5,003,221
(一) 按经营持续性分类:					
持续经营净利润		6,052,241	5,296,655	5,715,686	5,003,221
终止经营净利润		-	-	-	-
(二) 按所有权归属分类:					
归属于母公司股东的净利润		5,847,370	5,117,973	5,715,686	5,003,221
少数股东损益		204,871	178,682	-	-

刊载于第 16 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
(金额单位: 人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	五、31	(22,564)	121,736	(22,564)	121,736
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(22,564)	121,736	(22,564)	121,736
将重分类进损益的其他综合收益 / (损失)					
权益法下可转损益的其他综合收益					
其他综合收益		1,926	453	1,926	453
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		(58,256)	193,990	(58,256)	193,990
分类为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用减值准备		33,766	(72,707)	33,766	(72,707)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		6,029,677	5,418,391	5,693,122	5,124,957
归属于母公司股东的综合收益总额		5,824,806	5,239,709	5,693,122	5,124,957
归属于少数股东的综合收益总额		204,871	178,682	-	-
八、每股收益					
基本及稀释每股收益	五、42	0.61	0.59		

刊载于第 16 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
(金额单位：人民币千元)

	本集团		本行	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业及其他金融机构存放款				
项净增加额	34,125,861	47,683,402	32,235,457	46,039,584
向中央银行借款净增加额	1,342,391	5,641,792	1,641,565	5,685,113
拆入资金净增加额	-	259,971	1,878,558	-
存放中央银行和存放同业及其他金融机				
构款项净减少额	1,931,842	-	2,242,276	-
拆出资金净减少额	19,529,036	9,628,944	18,366,428	9,628,920
买入返售金融资产净减少额	31,184,492	51,891	30,884,493	-
收取利息的现金	17,216,040	15,537,896	15,447,563	13,961,026
收取手续费及佣金的现金	1,377,840	1,488,972	1,378,875	1,487,332
收到其他与经营活动有关的现金	2,950,605	3,432,258	2,868,550	3,330,583
经营活动现金流入小计	<u>109,658,107</u>	<u>83,725,126</u>	<u>106,943,765</u>	<u>80,132,558</u>
客户贷款及垫款净增加额	(22,200,316)	(47,032,404)	(21,419,171)	(45,272,010)
存放中央银行和存放同业及其他金融机				
构款项净增加额	-	(1,956,286)	-	(3,573,967)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(9,268,267)	(5,462,037)	(9,268,267)	(5,462,037)
买入返售金融资产净增加额	-	-	-	(842,309)
拆入资金净减少额	(712,442)	-	-	(2,615,530)
支付的租赁资产款净额	(216,203)	(4,031,223)	-	-
卖出回购金融资产净减少额	(7,084,782)	(1,152,445)	(7,084,782)	(1,152,445)
支付利息的现金	(11,346,165)	(8,450,034)	(10,733,440)	(7,558,972)
支付手续费及佣金的现金	(105,435)	(114,029)	(97,859)	(110,132)
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,388,384)	(2,340,309)	(2,152,082)	(2,127,263)
支付的各项税费	(2,718,087)	(1,353,891)	(2,512,853)	(1,272,156)
支付其他与经营活动有关的现金	(859,843)	(471,554)	(791,903)	(372,541)
经营活动现金流出小计	<u>(56,899,924)</u>	<u>(72,364,212)</u>	<u>(54,060,357)</u>	<u>(70,359,362)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>52,758,183</u>	<u>11,360,914</u>	<u>52,883,408</u>	<u>9,773,196</u>

刊载于第 16 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
(金额单位: 人民币千元)

	本集团		本行	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	48,187,021	59,318,897	46,802,769	59,425,487
取得投资收益收到的现金	6,435,716	4,953,836	6,411,674	5,006,965
处置固定资产、无形资产和其他长期 资产收到的现金净额	10,489	156,409	10,159	156,918
投资活动现金流入小计	54,633,226	64,429,142	53,224,602	64,589,370
投资支付的现金	(78,707,301)	(53,072,531)	(78,655,241)	(52,542,531)
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产支付的现金	(186,777)	(339,307)	(117,433)	(326,383)
投资活动现金流出小计	(78,894,078)	(53,411,838)	(78,772,674)	(52,868,914)
投资活动(使用) / 产生的现金流量净额	(24,260,852)	11,017,304	(25,548,072)	11,720,456
筹资活动产生的现金流量:				
发行债券及同业存单增加额	59,339,345	9,374,745	59,339,345	9,374,745
筹资活动现金流入小计	59,339,345	9,374,745	59,339,345	9,374,745
偿还债务支付的现金	(49,280,000)	(29,905,589)	(49,280,000)	(29,905,589)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(4,046,054)	(1,219,754)	(3,943,905)	(1,219,754)
偿还租赁负债支付的现金	(99,964)	(110,854)	(88,430)	(93,421)
筹资活动现金流出小计	(53,426,018)	(31,236,197)	(53,312,335)	(31,218,764)
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	5,913,327	(21,861,452)	6,027,010	(21,844,019)

刊载于第 16 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
(金额单位：人民币千元)

	本集团		本行	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(557,282)	(178,348)	(557,282)	(178,347)
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	33,853,376	338,418	32,805,064	(528,714)
加：期初现金及现金等价物余额	33,705,073	25,822,301	30,807,690	23,788,080
期末现金及现金等价物余额	67,558,449	26,160,719	63,612,754	23,259,366

刊载于第 16 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(金额单位: 人民币千元)

	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计	
	股本	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
一、2022 年 1 月 1 日余额	9,644,444	16,495,416	1,631,197	24,278,035	11,909,737	29,809,274	93,768,103	3,563,334	97,331,437
二、增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	(22,564)	-	-	5,847,370	5,824,806	204,871	6,029,677
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	3,729,516	-	(3,729,516)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	872,359	(872,359)	-	-	-
3. 普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	(2,893,333)	(2,893,333)	-	(2,893,333)
4. 子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(99,966)	(99,966)
三、2022 年 6 月 30 日余额	9,644,444	16,495,416	1,608,633	28,007,551	12,782,096	28,161,436	96,699,576	3,668,239	100,367,815

刊载于第 16 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(金额单位: 人民币千元)

	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计	
	股本	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
一、2021 年 1 月 1 日余额	8,680,000	8,947,939	776,169	20,935,430	10,207,445	27,663,861	77,210,844	3,261,052	80,471,896
二、增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	121,736	-	-	5,117,973	5,239,709	178,682	5,418,391
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	3,299,374	-	(3,299,374)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	1,695,962	(1,695,962)	-	-	-
3. 子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(78,819)	(78,819)
三、2021 年 6 月 30 日余额	8,680,000	8,947,939	897,905	24,234,804	11,903,407	27,786,498	82,450,553	3,360,915	85,811,468

刊载于第 16 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2021 年度 (经审计)
(金额单位: 人民币千元)

	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计	
	股本	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
一、2021年1月1日余额	8,680,000	8,947,939	776,169	20,935,430	10,207,445	27,663,861	77,210,844	3,261,052	80,471,896
二、增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	855,028	-	-	9,697,866	10,552,894	349,053	10,901,947
(二) 股东投入资本									
1. 股东投入的									
普通股	964,444	7,564,525	-	-	-	-	8,528,969	15,000	8,543,969
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	3,342,605	-	(3,342,605)	-	-	-
2. 提取一般风险									
准备	-	-	-	-	1,702,292	(1,702,292)	-	-	-
3. 普通股现金股利									
分配	-	-	-	-	-	(2,507,556)	(2,507,556)	-	(2,507,556)
4. 子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(78,819)	(78,819)
(四) 其他	-	(17,048)	-	-	-	-	(17,048)	17,048	-
三、2021年12月31日余额	9,644,444	16,495,416	1,631,197	24,278,035	11,909,737	29,809,274	93,768,103	3,563,334	97,331,437

刊载于第 16 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
 股东权益变动表
 自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
 (金额单位: 人民币千元)

	<u>股本</u>	<u>资本公积</u>	<u>其他综合收益</u>	<u>盈余公积</u>	<u>一般风险准备</u>	<u>未分配利润</u>	<u>股东权益合计</u>
一、2022 年 1 月 1 日余额	9,644,444	16,784,499	1,631,197	23,877,675	11,412,670	29,143,939	92,494,424
二、增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	(22,564)	-	-	5,715,686	5,693,122
(二) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	3,675,029	-	(3,675,029)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	849,627	(849,627)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(2,893,333)	(2,893,333)
三、2022 年 6 月 30 日余额	<u>9,644,444</u>	<u>16,784,499</u>	<u>1,608,633</u>	<u>27,552,704</u>	<u>12,262,297</u>	<u>27,441,636</u>	<u>95,294,213</u>

刊载于第 16 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
 股东权益变动表 (续)
 自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
 (金额单位: 人民币千元)

	<u>股本</u>	<u>资本公积</u>	<u>其他综合收益</u>	<u>盈余公积</u>	<u>一般风险准备</u>	<u>未分配利润</u>	<u>股东权益合计</u>
一、2021 年 1 月 1 日余额	8,680,000	9,219,974	776,169	20,612,301	9,772,127	27,161,873	76,222,444
二、增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	121,736	-	-	5,003,221	5,124,957
(二) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	3,265,374	-	(3,265,374)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	1,640,543	(1,640,543)	-
三、2021 年 6 月 30 日余额	<u>8,680,000</u>	<u>9,219,974</u>	<u>897,905</u>	<u>23,877,675</u>	<u>11,412,670</u>	<u>27,259,177</u>	<u>81,347,401</u>

刊载于第 16 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
 股东权益变动表 (续)
 2021 年度 (经审计)
 (金额单位: 人民币千元)

	<u>股本</u>	<u>资本公积</u>	<u>其他综合收益</u>	<u>盈余公积</u>	<u>一般风险准备</u>	<u>未分配利润</u>	<u>股东权益合计</u>
一、2021 年 1 月 1 日余额	8,680,000	9,219,974	776,169	20,612,301	9,772,127	27,161,873	76,222,444
二、增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	855,028	-	-	9,395,539	10,250,567
(二) 股东投入资本							
1. 股东投入的普通股	964,444	7,564,525	-	-	-	-	8,528,969
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	3,265,374	-	(3,265,374)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	1,640,543	(1,640,543)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(2,507,556)	(2,507,556)
三、2021 年 12 月 31 日余额	<u>9,644,444</u>	<u>16,784,499</u>	<u>1,631,197</u>	<u>23,877,675</u>	<u>11,412,670</u>	<u>29,143,939</u>	<u>92,494,424</u>

刊载于第 16 页至第 120 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

一、 基本情况

上海农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)是在原上海农村信用社合作社全市 1 家市联社、14 家区县联社、219 家信用社的基础上整体改制成立的股份制商业银行,于 2005 年 8 月 23 日在中华人民共和国(以下简称“中国”)上海市注册成立,总部位于中国上海。根据中国证券监督管理委员会《关于核准上海农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》(证监许可[2021]2038号),本行普通股于 2021 年 8 月 19 日起在上海证券交易所上市交易,本行 A 股股票股份代号为 601825。

本行经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准持有 B0228H231000001 号金融许可证,并经上海市工商行政管理局核准领取 310000000088142 号企业法人营业执照,注册地址为上海市黄浦区中山东二路 70 号,统一社会信用代码为 913100007793473149。

本行及子公司(以下简称“本集团”)均属金融行业,经营范围为经中国人民银行及银监会批准的商业银行业务,主要包括: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;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;从事银行卡服务;外汇存款,外汇贷款,外汇汇款,国际结算,同业外汇拆借,资信调查、咨询和见证业务;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;金融租赁;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务,结汇、售汇业务。

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

本期纳入合并范围的主要子公司详见附注五、12.1。

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表以持续经营为基础编制。

本中期财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则要求,真实、完整地反映了本行于 2022 年 6 月 30 日的合并财务状况和财务状况以及自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求列示, 并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团 2021 年度财务报表一并阅读。

三、重要会计政策和会计估计的变更

本集团自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引, 主要包括:

- 《企业会计准则解释第 15 号》(财会 [2021] 35 号) (“解释第 15 号”) 中 “关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理” (“试运行销售的会计处理”) 的规定;
- 解释第 15 号中 “关于亏损合同的判断” 的规定; 及
- 《关于适用<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>相关问题的通知》(财会 [2022] 13 号)。

(a) 解释第 15 号中试运行销售的会计处理规定

根据该规定, 企业应将固定资产达到预定可使用状态前以及研发过程中产出的产品或副产品对外销售 (以下统称 “试运行销售”) 取得的收入和成本, 按照《企业会计准则第 14 号——收入》、《企业会计准则第 1 号——存货》等规定分别进行会计处理, 计入当期损益, 而不再将试运行销售相关收入抵销相关成本后的净额冲减固定资产成本或者研发支出。

采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(b) 解释第 15 号中关于亏损合同的判断规定

根据该规定, 企业在判断亏损合同时, 估计履行合同的成本中应包括履行合同的增量成本和与履行合同直接相关的其他成本的分摊金额。

采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(c) 财会 [2022] 13号

《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会 [2020] 10号) 对于满足一定条件的, 由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。根据财会 [2022] 13号的规定, 对于2022年6月30日之后应付租赁付款额的减让可以继续执行财会 [2020] 10号的简化方法。

采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

本中期财务报表所采用的重要会计政策与编制2021年度财务报表所采用的重要会计政策一致。

四、 税项

主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额, 在扣除当期允许抵扣的进项税额后, 差额部分为应交增值税。	6%-13%
	按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	按实际缴纳的增值税计征	1%-7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	3%
地方教育附加	按实际缴纳的增值税计征	2%
企业所得税	按应纳税所得额计征	15%-25%

注: 根据《财政部、税务总局、国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部公告2020年第23号) 的相关规定, 自2021年1月1日至2030年12月31日, 本行控股的部分村镇银行企业所得税税率按照15%执行。

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	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
库存现金		5,540,461	1,587,229	5,449,064	1,489,628
存放中央银行款项					
其中: - 法定存款准备金	(1)	51,894,317	53,714,628	50,381,359	52,249,170
- 超额存款准备金	(2)	18,922,911	14,453,621	14,860,153	12,016,219
- 其他存款		219,084	488,494	208,460	458,790
应计利息		28,302	31,854	28,014	31,154
合计		76,605,075	70,275,826	70,927,050	66,244,961

- (1) 存放中央银行法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金, 此存款不能用于日常业务。于2022年6月30日, 根据中国人民银行的要求, 本集团及本行人民币存款准备金缴存比率为6%或5% (2021年12月31日: 6.5%或5%), 外币存款准备金缴存比率为8% (2021年12月31日: 9%)。
- (2) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

2. 存放同业及其他金融机构款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
存放境内同业款项	39,001,782	16,949,163	35,134,433	13,642,988
存放境内其他金融机构款项	1,117,124	3,032,086	1,117,124	3,032,086
存放境外同业款项	1,295,803	1,167,979	1,295,803	1,167,979
应计利息	54,074	45,557	20,418	9,483
小计	41,468,783	21,194,785	37,567,778	17,852,536
减: 损失准备	(11,772)	(17,096)	(9,301)	(14,831)
合计	41,457,011	21,177,689	37,558,477	17,837,705

于2022年6月30日, 本集团及本行存放同业及其他金融机构款项中包括存放在交易所的最低额保证金人民币65,534千元(2021年12月31日: 本集团及本行人民币72,019千元)。

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以摊余成本计量的拆出资金	46,166,130	59,460,294	50,666,130	61,960,294
以摊余成本计量的拆出资金应计利息	821,011	589,730	879,556	646,245
减: 以摊余成本计量的拆出资金损失准备	(33,592)	(42,217)	(38,928)	(45,198)
小计	46,953,549	60,007,807	51,506,758	62,561,341
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的拆出资金	-	899,011	-	899,011
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的拆出资金应计利息	-	12,609	-	12,609
小计	-	911,620	-	911,620
合计	46,953,549	60,919,427	51,506,758	63,472,961

3.1 按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
拆放境内银行款项	1,338,278	3,414,468	1,338,278	3,414,468
拆放境内其他金融机构款项	43,150,000	37,499,011	47,650,000	39,999,011
拆放境外银行款项	1,677,852	19,445,826	1,677,852	19,445,826
应计利息	821,011	602,339	879,556	658,854
小计	46,987,141	60,961,644	51,545,686	63,518,159
减: 损失准备	(33,592)	(42,217)	(38,928)	(45,198)
合计	46,953,549	60,919,427	51,506,758	63,472,961

4. 衍生金融工具

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率及贵金属等相关的衍生金融工具。

本集团持有的衍生金融工具的合同、名义金额及其公允价值列示如下表。衍生金融工具的合同、名义金额仅为表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础, 并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值, 因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率或贵金属价格的波动, 衍生金融工具的估值可能对本集团及本行产生有利(资产)或不利(负债)的影响, 这些影响可能在不同期间有较大的波动。

本集团及本行

	2022年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生工具	42,880,728	292,466	(158,569)
利率衍生工具	217,972,429	618,055	(655,402)
贵金属衍生工具	64,380,153	382,781	(339,474)
信用风险缓释工具	100,000	3,110	-
合计	325,333,310	1,296,412	(1,153,445)

	2021年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生工具	52,448,729	73,100	(44,804)
利率衍生工具	178,553,489	759,196	(836,183)
贵金属衍生工具	26,722,460	227,878	(166,243)
信用风险缓释工具	100,000	2,697	-
	257,824,678	1,062,871	(1,047,230)

5. 买入返售金融资产

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
	债券	15,759,046	46,943,538	15,759,046
应计利息	5,873	31,517	5,873	31,377
	15,764,919	46,975,055	15,764,919	46,674,916
减: 损失准备	(23,038)	(48,272)	(23,038)	(48,272)
合计	15,741,881	46,926,783	15,741,881	46,626,644

6. 发放贷款和垫款

6.1 贷款和垫款的分类

注	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款 总额	552,793,262	539,033,914	533,214,380	520,263,095
以摊余成本计量的贷款和垫款 应计利息	1,398,556	1,054,889	1,356,089	1,014,856
小计	554,191,818	540,088,803	534,570,469	521,277,951
减: 损失准备	(26,324,165)	(25,647,014)	(25,526,809)	(24,814,793)
以摊余成本计量的贷款和垫款 账面价值	6.1.1 527,867,653	514,441,789	509,043,660	496,463,158
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	6.1.2 79,635,312	70,577,100	79,635,312	70,577,100
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的贷款和垫款	6.1.3 3,063,030	3,965,552	3,063,030	3,965,552
合计	610,565,995	588,984,441	591,742,002	571,005,810

6.1.1 以摊余成本计量的贷款和垫款

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
企业贷款和垫款				
- 贷款	351,131,312	340,089,718	347,713,880	336,566,555
- 贴现	-	4,936	-	4,936
小计	<u>351,131,312</u>	<u>340,094,654</u>	<u>347,713,880</u>	<u>336,571,491</u>
个人贷款和垫款				
- 房产按揭贷款	115,176,271	117,571,923	109,322,106	111,304,270
- 个人生产经营贷款	40,705,108	33,735,325	32,441,250	26,406,649
- 个人消费贷款	37,274,471	36,410,522	35,318,324	34,915,189
- 信用卡	8,418,526	11,065,202	8,418,526	11,065,202
- 其他	87,574	156,288	294	294
小计	<u>201,661,950</u>	<u>198,939,260</u>	<u>185,500,500</u>	<u>183,691,604</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	<u>1,398,556</u>	<u>1,054,889</u>	<u>1,356,089</u>	<u>1,014,856</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	554,191,818	540,088,803	534,570,469	521,277,951
减: 损失准备	(26,324,165)	(25,647,014)	(25,526,809)	(24,814,793)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	<u>527,867,653</u>	<u>514,441,789</u>	<u>509,043,660</u>	<u>496,463,158</u>

6.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

本集团及本行

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
企业贷款和垫款		
贷款	9,092,126	9,751,997
贴现	<u>70,543,186</u>	<u>60,825,103</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 贷款和垫款的账面价值	<u>79,635,312</u>	<u>70,577,100</u>

6.1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款

本集团及本行

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
企业贷款和垫款		
贴现	3,063,030	3,965,552

6.2 按行业分类分布情况

本集团

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
房地产业	102,754,451	16.17	109,382,038	17.83
租赁和商务服务业	80,390,644	12.65	73,480,377	11.98
制造业	70,826,359	11.15	66,518,728	10.84
批发和零售业	28,555,197	4.49	25,816,268	4.21
交通运输、仓储和邮政业	14,525,337	2.29	14,704,589	2.40
信息传输、软件和信息技术服务业	11,877,816	1.87	11,306,480	1.84
建筑业	10,667,916	1.68	11,717,210	1.91
住宿和餐饮业	8,347,414	1.31	6,565,206	1.07
金融业	6,462,562	1.02	5,683,433	0.93
科学研究和技术服务业	4,198,950	0.66	3,906,675	0.64
其他	21,616,792	3.40	20,760,711	3.37
企业贷款小计	360,223,438	56.69	349,841,715	57.02
贴现	73,606,216	11.58	64,795,591	10.56
个人贷款	201,661,950	31.73	198,939,260	32.42
贷款和垫款总额	635,491,604	100.00	613,576,566	100.00

本行

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
房地产业	102,742,734	16.68	109,371,145	18.39
租赁和商务服务业	79,917,178	12.98	73,038,359	12.28
制造业	69,851,746	11.34	65,481,462	11.01
批发和零售业	27,842,722	4.52	25,115,946	4.22
交通运输、仓储和邮政业	14,395,589	2.34	14,591,890	2.45
信息传输、软件和信息技术服务业	11,815,316	1.92	11,255,239	1.89
建筑业	10,218,448	1.66	11,246,930	1.89
住宿和餐饮业	8,256,197	1.34	6,462,184	1.09
金融业	6,462,062	1.05	5,683,433	0.96
科学研究和技术服务业	4,183,814	0.68	3,896,085	0.66
其他	21,120,200	3.43	20,175,879	3.39
企业贷款小计	356,806,006	57.94	346,318,552	58.23
贴现	73,606,216	11.94	64,795,591	10.89
个人贷款	185,500,500	30.12	183,691,604	30.88
贷款和垫款总额	615,912,722	100.00	594,805,747	100.00

6.3 按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
信用贷款	113,479,498	100,605,787	109,513,336	97,760,205
保证贷款	84,992,477	86,605,898	79,659,858	81,411,421
抵押贷款	339,338,699	339,761,470	329,102,316	329,083,470
质押贷款	97,680,930	86,603,411	97,637,212	86,550,651
合计	635,491,604	613,576,566	615,912,722	594,805,747

6.4 逾期贷款

本集团

	2022年6月30日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	1,024,828	454,048	87,415	13,376	1,579,667
保证贷款	107,053	630,571	138,121	262,603	1,138,348
抵押贷款	1,452,758	1,934,850	1,508,378	766,738	5,662,724
质押贷款	-	-	-	5,900	5,900
合计	<u>2,584,639</u>	<u>3,019,469</u>	<u>1,733,914</u>	<u>1,048,617</u>	<u>8,386,639</u>
	2021年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	730,041	341,092	341,939	5,495	1,418,567
保证贷款	126,284	564,051	95,681	268,472	1,054,488
抵押贷款	987,969	1,045,214	1,260,662	874,349	4,168,194
质押贷款	-	9	-	6,900	6,909
合计	<u>1,844,294</u>	<u>1,950,366</u>	<u>1,698,282</u>	<u>1,155,216</u>	<u>6,648,158</u>

本行

	2022年6月30日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	1,011,556	443,684	85,234	11,970	1,552,444
保证贷款	40,812	578,123	98,583	259,516	977,034
抵押贷款	1,350,126	1,891,570	1,463,284	759,376	5,464,356
质押贷款	-	-	-	5,900	5,900
合计	<u>2,402,494</u>	<u>2,913,377</u>	<u>1,647,101</u>	<u>1,036,762</u>	<u>7,999,734</u>
	2021年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	725,380	336,073	340,851	4,187	1,406,491
保证贷款	82,345	534,360	51,707	262,551	930,963
抵押贷款	947,641	1,013,630	1,209,913	868,335	4,039,519
质押贷款	-	-	-	6,900	6,900
合计	<u>1,755,366</u>	<u>1,884,063</u>	<u>1,602,471</u>	<u>1,141,973</u>	<u>6,383,873</u>

本集团及本行将本金或利息逾期1天及以上的贷款分类为逾期贷款。

6.5 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

本集团

	2022年6月30日			合计
	第一阶段 (未来12个月 预期信用损失)	第二阶段 (整个存续期 预期信用损失- 未减值)	第三阶段 (整个存续期 预期信用损失- 已减值)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额	521,164,545	26,597,674	6,429,599	554,191,818
减: 以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	(15,540,211)	(5,263,609)	(5,520,345)	(26,324,165)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	<u>505,624,334</u>	<u>21,334,065</u>	<u>909,254</u>	<u>527,867,653</u>
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账面价值	79,627,690	-	7,622	79,635,312
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损失准备	(172,964)	-	(7,421)	(180,385)
	2021年12月31日			
	第一阶段 (未来12个月 预期信用损失)	第二阶段 (整个存续期 预期信用损失- 未减值)	第三阶段 (整个存续期 预期信用损失- 已减值)	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额	505,986,346	27,916,357	6,186,100	540,088,803
减: 以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	(15,851,939)	(4,458,405)	(5,336,670)	(25,647,014)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	<u>490,134,407</u>	<u>23,457,952</u>	<u>849,430</u>	<u>514,441,789</u>
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账面价值	70,540,865	28,644	7,591	70,577,100
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损失准备	(129,839)	(198)	(7,452)	(137,489)

本行

	2022年6月30日			合计
	第一阶段 (未来12个月 预期信用损失)	第二阶段 (整个存续期 预期信用损失- 未减值)	第三阶段 (整个存续期 预期信用损失- 已减值)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额	502,357,117	26,083,109	6,130,243	534,570,469
减: 以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	(15,086,324)	(5,161,939)	(5,278,546)	(25,526,809)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	<u>487,270,793</u>	<u>20,921,170</u>	<u>851,697</u>	<u>509,043,660</u>
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账面价值	79,627,690	-	7,622	79,635,312
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损失准备	(172,964)	-	(7,421)	(180,385)
	<u>(172,964)</u>	<u>-</u>	<u>(7,421)</u>	<u>(180,385)</u>
	2021年12月31日			
	第一阶段 (未来12个月 预期信用损失)	第二阶段 (整个存续期 预期信用损失- 未减值)	第三阶段 (整个存续期 预期信用损失- 已减值)	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额	488,078,287	27,265,402	5,934,262	521,277,951
减: 以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	(15,327,659)	(4,362,797)	(5,124,337)	(24,814,793)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	<u>472,750,628</u>	<u>22,902,605</u>	<u>809,925</u>	<u>496,463,158</u>
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账面价值	70,540,865	28,644	7,591	70,577,100
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损失准备	(129,839)	(198)	(7,452)	(137,489)
	<u>(129,839)</u>	<u>(198)</u>	<u>(7,452)</u>	<u>(137,489)</u>

6.6 贷款和垫款减值准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失- 未减值	整个存续期 预期信用损失- 已减值	
2022年1月1日余额	15,851,939	4,458,405	5,336,670	25,647,014
本期转移				
- 至第一阶段	304,661	(263,810)	(40,851)	-
- 至第二阶段	(594,021)	595,156	(1,135)	-
- 至第三阶段	(31,013)	(115,079)	146,092	-
本期计提	8,645	588,937	465,928	1,063,510
本期核销	-	-	(770,523)	(770,523)
收回原核销贷款和垫款	-	-	384,164	384,164
2022年6月30日余额	15,540,211	5,263,609	5,520,345	26,324,165

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失- 未减值	整个存续期 预期信用损失- 已减值	
2021年1月1日余额	14,230,678	2,921,063	4,412,427	21,564,168
本年转移				
- 至第一阶段	456,400	(381,218)	(75,182)	-
- 至第二阶段	(1,057,467)	1,060,862	(3,395)	-
- 至第三阶段	(47,381)	(91,134)	138,515	-
本年计提	2,269,709	948,832	1,441,823	4,660,364
本年核销	-	-	(991,010)	(991,010)
收回原核销贷款和垫款	-	-	413,492	413,492
2021年12月31日余额	15,851,939	4,458,405	5,336,670	25,647,014

本行

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失- 未减值	整个存续期 预期信用损失- 已减值	
2022 年 1 月 1 日余额	15,327,659	4,362,797	5,124,337	24,814,793
本期转移				
- 至第一阶段	297,583	(259,449)	(38,134)	-
- 至第二阶段	(588,930)	589,778	(848)	-
- 至第三阶段	(25,087)	(92,253)	117,340	-
本期计提	75,099	561,066	470,511	1,106,676
本期核销	-	-	(733,662)	(733,662)
收回原核销贷款和垫款	-	-	339,002	339,002
2022 年 6 月 30 日余额	15,086,324	5,161,939	5,278,546	25,526,809

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失- 未减值	整个存续期 预期信用损失- 已减值	
2021 年 1 月 1 日余额	13,649,796	2,810,504	4,182,323	20,642,623
本年转移				
- 至第一阶段	443,797	(369,885)	(73,912)	-
- 至第二阶段	(836,089)	836,437	(348)	-
- 至第三阶段	(40,437)	(75,918)	116,355	-
本年计提	2,110,592	1,161,659	1,465,604	4,737,855
本年核销	-	-	(874,420)	(874,420)
收回原核销贷款和垫款	-	-	308,735	308,735
2021 年 12 月 31 日余额	15,327,659	4,362,797	5,124,337	24,814,793

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失- 未减值	整个存续期 预期信用损失- 已减值	
2022年1月1日余额	129,839	198	7,452	137,489
本期转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期计提 / (转回)	43,125	(198)	(31)	42,896
2022年6月30日余额	172,964	-	7,421	180,385

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失- 未减值	整个存续期 预期信用损失- 已减值	
2021年1月1日余额	421,424	-	-	421,424
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期计提 / (转回)	(291,585)	198	7,452	(283,935)
2021年12月31日余额	129,839	198	7,452	137,489

7. 交易性金融资产

本集团及本行

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
基金投资	27,935,391	26,654,108
信托及资产管理计划	27,042,094	21,037,639
同业存单	10,954,926	2,595,658
企业债券	8,219,293	10,240,244
他行理财	3,890,800	8,678,369
金融债券	3,486,796	3,136,675
政府债券	495,893	77,040
资产支持证券	271	271
合计	<u>82,025,464</u>	<u>72,420,004</u>

8. 债权投资

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
政府债券	69,962,000	73,907,139	69,282,100	71,895,046
金融债券	62,502,327	65,058,392	62,452,327	65,008,392
企业债券	3,038,184	3,395,098	3,038,184	3,395,098
资金信托及资产管理计划	1,173,816	1,699,902	1,173,816	1,699,902
债权融资计划	651,344	678,867	651,344	678,867
资产支持证券	479,859	591,813	479,859	591,813
小计	137,807,530	145,331,211	137,077,630	143,269,118
应计利息	2,327,848	2,673,984	2,316,234	2,655,734
减值准备	(764,720)	(383,738)	(764,720)	(383,738)
合计	139,370,658	147,621,457	138,629,144	145,541,114

(i) 债权投资减值准备变动如下:

本集团及本行

	第一阶段 (未来12个月 预期信用损失)	第二阶段 (整个存续期 预期信用损失- 未减值)	第三阶段 (整个存续期 预期信用损失- 已减值)	合计
2022年1月1日余额	19,941	148,741	215,056	383,738
本期转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	(148,741)	148,741	-
本期(转回)/计提	(1,908)	-	382,890	380,982
2022年6月30日余额	18,033	-	746,687	764,720

	第一阶段 (未来12个月 预期信用损失)	第二阶段 (整个存续期 预期信用损失- 未减值)	第三阶段 (整个存续期 预期信用损失- 已减值)	合计
2021年1月1日余额	33,535	152,492	236,421	422,448
本年转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年转回	(13,594)	(3,751)	(21,365)	(38,710)
2021年12月31日余额	<u>19,941</u>	<u>148,741</u>	<u>215,056</u>	<u>383,738</u>

9. 其他债权投资

本集团及本行

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
金融债券	74,971,198	56,630,443
政府债券	47,437,189	33,957,302
企业债券	12,246,142	9,663,188
同业存单	1,470,331	-
资产支持证券	203,794	36,414
小计	<u>136,328,654</u>	<u>100,287,347</u>
应计利息	2,022,049	1,749,198
合计	<u>138,350,703</u>	<u>102,036,545</u>

(i) 其他债权投资减值准备变动如下:

本集团及本行

	第一阶段 (未来12个月 预期信用损失)	第二阶段 (整个存续期 预期信用损失- 未减值)	第三阶段 (整个存续期 预期信用损失- 已减值)	合计
2022年1月1日余额	8,576	-	-	8,576
本期转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	2,886	-	-	2,886
2022年6月30日余额	<u>11,462</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,462</u>

	第一阶段 (未来12个月 预期信用损失)	第二阶段 (整个存续期 预期信用损失- 未减值)	第三阶段 (整个存续期 预期信用损失- 已减值)	合计
2021年1月1日余额	17,052	-	70,000	87,052
本年转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年转回	(8,476)	-	-	(8,476)
本年核销	-	-	(70,000)	(70,000)
2021年12月31日余额	<u>8,576</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,576</u>

10. 其他权益工具投资

本集团及本行

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
股权投资	<u>111,500</u>	<u>111,500</u>

11. 应收融资租赁款 / 长期应收款

本集团

		2022年 6月30日	2021年 12月31日
	注		
应收融资租赁款	11.1	14,419,949	17,822,507
长期应收款	11.2	17,535,567	14,086,457
合计		31,955,516	31,908,964

根据新租赁准则的规定, 2021年1月1日或之后新签订的售后回租交易中不符合《企业会计准则第14号—收入》的要求作为销售的应收账款归类为长期应收款。2021年1月1日前达成的售后回租交易的计量保持不变。

11.1 应收融资租赁款

本集团

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
应收融资租赁款	16,939,385	20,997,286
应收融资租赁款应计利息	202,864	238,379
减: 未实现融资收益	(1,681,426)	(2,245,897)
应收融资租赁款余额	15,460,823	18,989,768
减: 损失准备	(1,040,874)	(1,167,261)
应收融资租赁款净额	14,419,949	17,822,507

11.1.1 资产负债表日后将收到的最低租赁收款额

本集团

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
资产负债表日后第1年	6,958,088	8,220,150
资产负债表日后第2年	5,175,622	5,880,286
资产负债表日后第3年	3,625,108	4,298,181
以后年度	1,383,431	2,837,048
最低租赁收款额合计	17,142,249	21,235,665
未实现融资收益	(1,681,426)	(2,245,897)
合计	15,460,823	18,989,768
减: 损失准备	(1,040,874)	(1,167,261)
应收融资租赁款净额	14,419,949	17,822,507

11.1.2 应收融资租赁款按行业分布情况:

本集团

行业分布	2022年		2021年	
	6月30日	比例 (%)	12月31日	比例 (%)
水利、环境和公共设施管理业	8,339,576	48.66	10,324,322	48.62
建筑业	4,621,964	26.96	5,809,798	27.36
交通运输、仓储和邮政业	1,355,484	7.91	1,512,701	7.12
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,330,198	7.76	1,789,436	8.43
租赁和商务服务业	653,215	3.81	754,122	3.55
制造业	314,506	1.83	170,566	0.80
卫生和社会工作	312,031	1.82	587,565	2.77
文化、体育和娱乐业	99,606	0.58	132,808	0.63
教育	65,386	0.38	100,199	0.47
批发和零售业	37,583	0.22	30,401	0.14
信息传输、软件和信息技术服务业	10,264	0.06	16,439	0.08
金融业	2,436	0.01	7,308	0.03
合计	17,142,249	100.00	21,235,665	100.00

11.1.3 应收融资租赁款的减值准备变动情况如下

本集团

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失- 未减值	整个存续期 预期信用损失 - 已减值	
2022 年 1 月 1 日余额	603,015	163,441	400,805	1,167,261
本期转移				
- 至第一阶段	17,428	(17,428)	-	-
- 至第二阶段	(7,198)	7,198	-	-
- 至第三阶段	-	(22,878)	22,878	-
本期 (转回) / 计提	(144,954)	37,443	33,801	(73,710)
本期核销	-	-	(56,783)	(56,783)
核销后收回	-	-	4,106	4,106
2022 年 6 月 30 日余额	468,291	167,776	404,807	1,040,874

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失- 未减值	整个存续期 预期信用损失 - 已减值	
2021 年 1 月 1 日余额	854,216	118,622	358,760	1,331,598
本年转移				
- 至第一阶段	9,018	(9,018)	-	-
- 至第二阶段	(63,544)	63,544	-	-
- 至第三阶段	(3,987)	(81,080)	85,067	-
本期 (转回) / 计提	(192,688)	71,373	147,376	26,061
本期核销	-	-	(191,448)	(191,448)
核销后收回	-	-	1,050	1,050
2021 年 12 月 31 日余额	603,015	163,441	400,805	1,167,261

11.2 长期应收款

本集团

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
长期应收款	20,093,070	16,214,429
长期应收款应计利息	243,836	208,932
减: 未实现融资收益	(2,160,580)	(1,939,506)
长期应收款余额	18,176,326	14,483,855
减: 损失准备	(640,759)	(397,398)
长期应收款净额	17,535,567	14,086,457

11.2.1 资产负债表日后将收到的最低收款额

本集团

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
资产负债表日后第1年	6,448,776	4,758,609
资产负债表日后第2年	6,201,158	4,391,676
资产负债表日后第3年	4,442,890	3,734,845
以后年度	3,244,082	3,538,231
最低收款额合计	20,336,906	16,423,361
未实现融资收益	(2,160,580)	(1,939,506)
合计	18,176,326	14,483,855
减: 损失准备	(640,759)	(397,398)
长期应收款净额	17,535,567	14,086,457

11.2.2 长期应收款按行业分布情况:

本集团

行业分布	2022年		2021年	
	6月30日	比例 (%)	12月31日	比例 (%)
制造业	6,416,140	31.55	3,176,026	19.34
水利、环境和公共设施管理业	5,271,910	25.92	5,195,236	31.62
建筑业	4,196,286	20.63	3,990,421	24.30
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,449,099	7.13	1,667,422	10.15
交通运输、仓储和邮政业	1,142,972	5.62	712,589	4.34
租赁和商务服务业	529,078	2.60	518,538	3.16
教育	466,786	2.30	356,297	2.17
农、林、牧、渔业	298,598	1.47	181,219	1.10
信息传输、软件和信息技术服务业	215,074	1.06	259,260	1.58
批发和零售业	191,997	0.94	219,542	1.34
采矿业	81,902	0.40	48,523	0.30
文化、体育和娱乐业	64,554	0.32	82,998	0.51
卫生和社会工作	12,510	0.06	15,290	0.09
合计	20,336,906	100.00	16,423,361	100.00

11.2.3 长期应收款的减值准备变动情况如下:

本集团

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失- 未减值	整个存续期 预期信用损失- 已减值	
2022年1月1日余额	397,398	-	-	397,398
本期转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(63,131)	63,131	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	159,546	83,815	-	243,361
2022年6月30日余额	493,813	146,946	-	640,759

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失- 未减值	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 - 已减值	合计
2021年1月1日余额	-	-	-	-
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	397,398	-	-	397,398
2021年12月31日余额	397,398	-	-	397,398

12. 长期股权投资

	注	本集团		本行	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
对子公司的投资	12.1	-	-	3,454,913	3,454,913
对联营企业的投资	12.2	435,904	409,414	435,904	409,414
小计		435,904	409,414	3,890,817	3,864,327
减: 减值准备					
- 子公司		-	-	(892,564)	(892,564)
- 联营企业	12.2	(2,068)	(2,068)	(2,068)	(2,068)
合计		433,836	407,346	2,996,185	2,969,695

12.1 对子公司的投资

子公司名称	注册地	业务性质	注册资本	取得方式	本行 持股比例 (%)	本行合计表 决权比例 (%)
上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司(注1)	上海	金融业	105,260	设立	48.45	50.20
济南槐荫沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
济南长清沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
宁阳沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	76,764	设立	68.08	68.08
东平沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	107,970	设立	77.31	77.31
临清沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	150,000	设立	73.67	73.67
聊城沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
茌平沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	124,860	设立	80.38	80.38
阳谷沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	69,776	设立	64.89	64.89
日照沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	95,315	设立	74.30	74.30
泰安沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	132,166	设立	81.46	81.46
宁乡沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	110,000	设立	51.00	51.00
双峰沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
涟源沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	57,284	设立	57.23	57.23
醴陵沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
石门沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
慈利沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
澧县沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
临澧沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
永兴沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
桂阳沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
衡阳县沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
长沙星沙沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	100,000	设立	51.00	51.00
瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
开远沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
蒙自沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
个旧沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	174,769	设立	85.98	85.98
建水沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	50,000	设立	51.00	51.00
临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	188,002	设立	86.97	86.97
弥勒沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	80,386	设立	69.52	69.52
嵩明沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	55,000	设立	51.00	51.00
昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	100,000	设立	51.00	51.00
深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	深圳	金融业	200,000	设立	41.65	61.65
北京房山沪农商村镇银行股份有限公司	北京	金融业	100,000	设立	51.00	51.00
长江联合金融租赁有限公司	上海	金融业	2,450,000	收购	51.02	51.02

注1: 于2009年2月18日, 本行按51.00%出资比例出资设立上海崇明长江村镇银行股份有限公司。于2012年12月, 上海崇明长江村镇银行股份有限公司更名为上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司。截止2012年12月31日, 本行的持股比例已降为48.45%。2019年3月26日, 15位股东与本行签订了委托协议, 将所持有的共计1.75%的股东会投票表决权委托本行行使。由于本行仍对其具有实际控制权, 因此本行仍将该公司纳入合并财务报表的范围。

注2: 于2012年12月, 本行按41.65%出资比例出资设立深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司, 该村镇银行于2012年12月27日取得营业执照并于2013年初正式经营。2012年12月4日, 巴彦淖尔河套农村商业银行股份有限公司与本行签订了委托协议, 将所持有的共计10.00%的股东会投票表决权委托本行行使。2012年12月7日, 中国金币深圳经销中心与本行签订了一致行动协议, 保证在股东会行使其共计10.00%的表决权时, 与本行保持一致。由于本行对其具有实际控制权, 因此本行将该公司纳入合并财务报表的范围。

12.2 对联营企业的投资

12.2.1 对联营企业投资变动分析如下:

本集团及本行

被投资单位	2022年 1月1日	本期增减变动					2022年 6月30日	减值准备 期末余额
		减少投资	权益法下 确认的 投资收益	其他 综合收益	宣告发放 现金股利 或利润	计提 减值准备		
江苏海门农村商业银行 股份有限公司(注1)	407,346	-	24,564	1,926	-	-	433,836	-
上海经怡实业发展有限 公司	-	-	-	-	-	-	-	(2,068)
合计	407,346	-	24,564	1,926	-	-	433,836	(2,068)

被投资单位	2021年 1月1日	本年增减变动					2021年 12月31日	减值准备 期末余额
		减少投资	权益法下 确认的 投资收益	其他 综合收益	宣告发放 现金股利 或利润	计提 减值准备		
江苏海门农村商业银行 股份有限公司	380,717	-	32,746	(3,467)	(2,650)	-	407,346	-
上海经怡实业发展有限 公司(注2)	-	(10,992)	7,887	-	-	3,105	-	(2,068)
合计	380,717	(10,992)	40,633	(3,467)	(2,650)	3,105	407,346	(2,068)

注 1: 于 2020 年 12 月 25 日, 本行向江苏海门农村商业银行股份有限公司 (以下简称“海门农商行”) 出资人民币 355,167 千元, 持股比例 8.96%; 根据出资协议, 本行有权向海门农商行董事会提名一名董事, 对海门农商行可以实施重大影响, 按照权益法核算。

注 2: 于 2021 年 1 月 8 日, 本行从上海经怡实业发展有限公司减资人民币 10,992 千元, 对应冲回长期股权投资损益调整人民币 7,887 千元, 长期股权投资减值准备人民币 3,105 千元。由于本次减资由各股东等比例进行, 本行的持股比例未发生变化。

12.2.2. 在合营企业或联营企业中的权益

	本集团	
	2022 年	2021 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
联营企业		
- 不重要的联营企业	433,836	407,346

(1) 不重要联营企业及合营企业的基本情况

<u>企业名称</u>	<u>直接</u> <u>持股比例</u> (%)	<u>业务性质</u>	<u>注册资本</u>	<u>主要经营地</u>	<u>注册地</u>	<u>对本集团活动</u> <u>是否具有战略性</u>
联营企业						
海门农商行	8.96	金融业	1,035,788	南通	南通	否
上海经怡实业发展有 限公司	18.87	投资管理咨询	38,828	上海	上海	否

(2) 本集团不重要联营企业的汇总财务信息

	本集团	
	2022 年	2021 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
投资账面价值合计	433,836	407,346

下列各项按持股比例计算的金额	本集团	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
	- 净利润	24,564
- 其他综合收益	1,926	453
- 综合收益总额	26,490	23,552

13. 固定资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>运输设备</u>	<u>电子设备</u>	<u>机器设备</u>	<u>办公设备</u>	<u>合计</u>
原值						
2021 年 1 月 1 日	7,714,956	92,957	1,828,000	483,748	101,495	10,221,156
本年购置	11,879	9,008	52,853	16,287	1,890	91,917
在建工程转入	638,729	-	65,761	19,896	2,529	726,915
本年处置	(53,467)	(13,353)	(150,498)	(17,525)	(4,034)	(238,877)
2021 年 12 月 31 日	8,312,097	88,612	1,796,116	502,406	101,880	10,801,111
本期购置	3,297	2,796	5,046	815	217	12,171
在建工程转入	430,855	-	4,787	1,360	124	437,126
本期处置	(2,441)	(3,490)	(13,259)	(1,909)	(753)	(21,852)
2022 年 6 月 30 日	8,743,808	87,918	1,792,690	502,672	101,468	11,228,556
累计折旧						
2021 年 1 月 1 日	(3,050,864)	(71,197)	(1,455,995)	(336,618)	(65,641)	(4,980,315)
本年计提	(354,745)	(6,610)	(97,865)	(38,399)	(9,659)	(507,278)
本年处置	39,716	9,891	142,492	16,275	3,699	212,073
2021 年 12 月 31 日	(3,365,893)	(67,916)	(1,411,368)	(358,742)	(71,601)	(5,275,520)
本期计提	(183,841)	(3,563)	(52,109)	(20,257)	(4,891)	(264,661)
本期处置	2,104	3,316	12,671	1,848	700	20,639
2022 年 6 月 30 日	(3,547,630)	(68,163)	(1,450,806)	(377,151)	(75,792)	(5,519,542)
减值准备						
2021 年 1 月 1 日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
本年增加	-	-	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
本期增加	-	-	-	-	-	-
2022 年 6 月 30 日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
账面价值						
2022 年 6 月 30 日	4,710,377	19,755	341,884	125,521	25,676	5,223,213
2021 年 12 月 31 日	4,460,403	20,696	384,748	143,664	30,279	5,039,790

本行

	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	办公设备	合计
原值						
2021 年 1 月 1 日	7,573,549	69,359	1,778,072	445,791	84,424	9,951,195
本年购置	8,531	5,086	46,339	14,578	1,020	75,554
在建工程转入	624,021	-	65,335	18,670	2,529	710,555
本年处置	(53,467)	(7,746)	(149,658)	(16,740)	(3,802)	(231,413)
2021 年 12 月 31 日	8,152,634	66,699	1,740,088	462,299	84,171	10,505,891
本期购置	325	1,105	4,297	529	136	6,392
在建工程转入	430,401	-	4,787	1,110	124	436,422
本期处置	(2,440)	(1,614)	(11,118)	(1,603)	(637)	(17,412)
2022 年 6 月 30 日	8,580,920	66,190	1,738,054	462,335	83,794	10,931,293
累计折旧						
2021 年 1 月 1 日	(3,000,858)	(53,073)	(1,417,276)	(304,670)	(51,585)	(4,827,462)
本年计提	(348,113)	(5,208)	(94,262)	(36,243)	(8,857)	(492,683)
本年处置	39,714	7,370	142,116	15,922	3,594	208,716
2021 年 12 月 31 日	(3,309,257)	(50,911)	(1,369,422)	(324,991)	(56,848)	(5,111,429)
本期计提	(180,409)	(2,528)	(50,362)	(19,190)	(4,494)	(256,983)
本期处置	2,104	1,534	10,637	1,558	605	16,438
2022 年 6 月 30 日	(3,487,562)	(51,905)	(1,409,147)	(342,623)	(60,737)	(5,351,974)
减值准备						
2021 年 1 月 1 日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
本年增加	-	-	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
本期增加	-	-	-	-	-	-
2022 年 6 月 30 日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
账面价值						
2022 年 6 月 30 日	4,607,557	14,285	328,907	119,712	23,057	5,093,518
2021 年 12 月 31 日	4,357,576	15,788	370,666	137,308	27,323	4,908,661

截止 2022 年 6 月 30 日, 本集团及本行的固定资产中已在使用但尚未办妥产权证书的房屋及建筑物账面价值分别为人民币 1,620,126 千元和 1,587,191 千元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 1,634,550 千元和 1,619,570 千元)。

14. 在建工程

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>电子及机器设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
2022年1月1日	1,039,190	4,729	394,406	1,438,325
本期增加额	63,964	63,432	1,125	128,521
转入固定资产	(430,855)	(6,147)	(124)	(437,126)
其他减少数	-	-	(4,207)	(4,207)
	<u>672,299</u>	<u>62,014</u>	<u>391,200</u>	<u>1,125,513</u>

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>电子及机器设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
2021年1月1日	1,297,825	3,070	307,225	1,608,120
本年增加额	381,955	90,080	247,878	719,913
转入固定资产	(638,729)	(85,657)	(2,529)	(726,915)
其他减少数	(1,861)	(2,764)	(158,168)	(162,793)
	<u>1,039,190</u>	<u>4,729</u>	<u>394,406</u>	<u>1,438,325</u>

本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>电子及机器设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
2022年1月1日	951,928	2,096	394,406	1,348,430
本期增加额	42,209	62,426	1,124	105,759
转入固定资产	(430,401)	(5,897)	(124)	(436,422)
其他减少数	-	-	(4,207)	(4,207)
	<u>563,736</u>	<u>58,625</u>	<u>391,199</u>	<u>1,013,560</u>

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>电子及机器设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
2021年1月1日	1,226,242	751	307,225	1,534,218
本年增加额	349,707	85,350	247,878	682,935
转入固定资产	(624,021)	(84,005)	(2,529)	(710,555)
其他减少数	-	-	(158,168)	(158,168)
	<u>951,928</u>	<u>2,096</u>	<u>394,406</u>	<u>1,348,430</u>

15. 租赁合同

(1) 使用权资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>运输设备</u>	<u>电子设备</u>	<u>其他工具</u>	<u>合计</u>
原值					
2022年1月1日	928,913	108	567	8,109	937,697
本期增加	91,668	276	-	-	91,944
本期减少	(40,162)	-	-	-	(40,162)
2022年6月30日	<u>980,419</u>	<u>384</u>	<u>567</u>	<u>8,109</u>	<u>989,479</u>
累计折旧					
2022年1月1日	(228,929)	(49)	(232)	(1,506)	(230,716)
本期计提	(120,066)	(69)	(115)	(742)	(120,992)
本期减少	24,110	-	-	-	24,110
2022年6月30日	<u>(324,885)</u>	<u>(118)</u>	<u>(347)</u>	<u>(2,248)</u>	<u>(327,598)</u>
账面价值					
2022年6月30日	<u>655,534</u>	<u>266</u>	<u>220</u>	<u>5,861</u>	<u>661,881</u>
2022年1月1日	<u>699,984</u>	<u>59</u>	<u>335</u>	<u>6,603</u>	<u>706,981</u>
	<u>房屋及建筑物</u>	<u>运输设备</u>	<u>电子设备</u>	<u>其他工具</u>	<u>合计</u>
原值					
2021年1月1日	777,636	108	567	8,056	786,367
本年增加	186,280	-	-	53	186,333
本年减少	(35,003)	-	-	-	(35,003)
2021年12月31日	<u>928,913</u>	<u>108</u>	<u>567</u>	<u>8,109</u>	<u>937,697</u>
累计折旧					
2021年1月1日	-	-	-	-	-
本年计提	(230,564)	(49)	(232)	(1,506)	(232,351)
本年减少	1,635	-	-	-	1,635
2021年12月31日	<u>(228,929)</u>	<u>(49)</u>	<u>(232)</u>	<u>(1,506)</u>	<u>(230,716)</u>
账面价值					
2021年12月31日	<u>699,984</u>	<u>59</u>	<u>335</u>	<u>6,603</u>	<u>706,981</u>
2021年1月1日	<u>777,636</u>	<u>108</u>	<u>567</u>	<u>8,056</u>	<u>786,367</u>

本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>运输设备</u>	<u>电子设备</u>	<u>其他工具</u>	<u>合计</u>
原值					
2022年1月1日	779,064	-	567	-	779,631
本期增加	71,161	-	-	-	71,161
本期减少	(22,863)	-	-	-	(22,863)
2022年6月30日	<u>827,362</u>	<u>-</u>	<u>567</u>	<u>-</u>	<u>827,929</u>
累计折旧					
2022年1月1日	(194,769)	-	(232)	-	(195,001)
本期计提	(102,632)	-	(115)	-	(102,747)
本期减少	14,418	-	-	-	14,418
2022年6月30日	<u>(282,983)</u>	<u>-</u>	<u>(347)</u>	<u>-</u>	<u>(283,330)</u>
账面价值					
2022年6月30日	<u>544,379</u>	<u>-</u>	<u>220</u>	<u>-</u>	<u>544,599</u>
2022年1月1日	<u>584,295</u>	<u>-</u>	<u>335</u>	<u>-</u>	<u>584,630</u>
原值					
2021年1月1日	633,938	-	567	-	634,505
本年增加	155,964	-	-	-	155,964
本年减少	(10,838)	-	-	-	(10,838)
2021年12月31日	<u>779,064</u>	<u>-</u>	<u>567</u>	<u>-</u>	<u>779,631</u>
累计折旧					
2021年1月1日	-	-	-	-	-
本年计提	(195,865)	-	(232)	-	(196,097)
本年减少	1,096	-	-	-	1,096
2021年12月31日	<u>(194,769)</u>	<u>-</u>	<u>(232)</u>	<u>-</u>	<u>(195,001)</u>
账面价值					
2021年12月31日	<u>584,295</u>	<u>-</u>	<u>335</u>	<u>-</u>	<u>584,630</u>
2021年1月1日	<u>633,938</u>	<u>-</u>	<u>567</u>	<u>-</u>	<u>634,505</u>

(2) 租赁负债

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
1个月内到期(含1个月)	16,945	17,392	14,895	15,414
1个月至3个月(含3个月)	35,583	33,054	29,788	29,290
3个月至1年(含1年)	145,639	156,185	123,075	131,529
1年至5年(含5年)	368,425	395,257	299,825	326,657
5年以上	81,636	79,476	62,016	59,619
未折现租赁负债合计	648,228	681,364	529,599	562,509
期末租赁负债账面价值	597,838	630,197	489,753	521,571

16. 递延所得税

16.1 递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金额

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
递延所得税资产	6,130,699	5,865,456	5,670,753	5,414,929
递延所得税负债	-	-	-	-

注：本行控股的部分村镇银行由于连续亏损，无法预计用于抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额，因此未确认可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损对应的递延所得税资产。

16.2 递延所得税资产和递延所得税负债互抵前明细

本集团

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产:				
资产损失 / 减值准备	26,877,350	6,719,339	25,370,385	6,340,837
其他暂时性差异	1,721,751	430,437	1,735,328	433,584
	28,599,101	7,149,776	27,105,713	6,774,421
互抵金额	(4,076,305)	(1,019,077)	(3,635,860)	(908,965)
互抵后的金额	24,522,796	6,130,699	23,469,853	5,865,456
递延所得税负债:				
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产及衍生金融工具公允价值 变动	(1,916,774)	(479,194)	(1,443,677)	(360,919)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融资产公允价值变动	(2,159,531)	(539,883)	(2,192,183)	(548,046)
	(4,076,305)	(1,019,077)	(3,635,860)	(908,965)
互抵金额	4,076,305	1,019,077	3,635,860	908,965
互抵后的金额	-	-	-	-

本行

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产:				
资产损失 / 减值准备	25,281,013	6,320,254	23,771,502	5,942,876
其他暂时性差异	1,478,304	369,576	1,524,073	381,018
小计	26,759,317	6,689,830	25,295,575	6,323,894
互抵金额	(4,076,305)	(1,019,077)	(3,635,860)	(908,965)
互抵后的金额	22,683,012	5,670,753	21,659,715	5,414,929
递延所得税负债:				
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产及衍生金融工具公允价值 变动	(1,916,774)	(479,194)	(1,443,677)	(360,919)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融资产公允价值变动	(2,159,531)	(539,883)	(2,192,183)	(548,046)
小计	(4,076,305)	(1,019,077)	(3,635,860)	(908,965)
互抵金额	4,076,305	1,019,077	3,635,860	908,965
互抵后的金额	-	-	-	-

17. 其他资产

	注	本集团		本行	
		2022年	2021年	2022年	2021年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
其他应收及预付款项	17.1	1,609,615	377,340	1,510,937	277,194
无形资产	17.2	865,698	920,697	858,913	913,241
待清算款项		238,847	5,781	230,918	-
应收利息		128,981	56,066	125,746	53,658
长期待摊费用		83,704	96,410	50,333	60,380
抵债资产		42,668	50,301	-	-
小计		2,969,513	1,506,595	2,776,847	1,304,473
其他资产减值准备		(120,374)	(80,429)	(102,585)	(61,865)
合计		2,849,139	1,426,166	2,674,262	1,242,608

17.1 其他应收及预付款项

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
待划转款项	1,084,900	114,223	1,084,900	114,223
其他应收款项	456,641	195,062	362,273	98,897
垫付诉讼费	39,493	39,436	36,249	36,308
房屋租赁保证金	28,581	28,619	27,515	27,766
合计	1,609,615	377,340	1,510,937	277,194

17.2 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>合计</u>
原值			
2021年1月1日	569,041	963,367	1,532,408
本年新增	-	142,551	142,551
本年处置	(5,986)	-	(5,986)
	<u>563,055</u>	<u>1,105,918</u>	<u>1,668,973</u>
2021年12月31日	563,055	1,105,918	1,668,973
本期新增	-	528	528
	<u>563,055</u>	<u>1,106,446</u>	<u>1,669,501</u>
2022年6月30日	<u>563,055</u>	<u>1,106,446</u>	<u>1,669,501</u>
累计折旧			
2021年1月1日	(107,380)	(542,078)	(649,458)
本年计提	(12,880)	(87,203)	(100,083)
本年处置	1,265	-	1,265
	<u>(118,995)</u>	<u>(629,281)</u>	<u>(748,276)</u>
2021年12月31日	(118,995)	(629,281)	(748,276)
本期计提	(6,397)	(49,130)	(55,527)
	<u>(125,392)</u>	<u>(678,411)</u>	<u>(803,803)</u>
2022年6月30日	<u>(125,392)</u>	<u>(678,411)</u>	<u>(803,803)</u>
账面价值			
2022年6月30日	<u>437,663</u>	<u>428,035</u>	<u>865,698</u>
2021年12月31日	<u>444,060</u>	<u>476,637</u>	<u>920,697</u>

本行

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>合计</u>
原值			
2021年1月1日	569,041	955,645	1,524,686
本年新增	-	139,964	139,964
本年处置	(5,986)	-	(5,986)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021年12月31日	563,055	1,095,609	1,658,664
本期新增	-	528	528
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年6月30日	<u>563,055</u>	<u>1,096,137</u>	<u>1,659,192</u>
累计折旧			
2021年1月1日	(107,380)	(540,382)	(647,762)
本年计提	(12,880)	(86,046)	(98,926)
本年处置	1,265	-	1,265
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021年12月31日	(118,995)	(626,428)	(745,423)
本期计提	(6,397)	(48,459)	(54,856)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年6月30日	<u>(125,392)</u>	<u>(674,887)</u>	<u>(800,279)</u>
账面价值			
2022年6月30日	<u>437,663</u>	<u>421,250</u>	<u>858,913</u>
2021年12月31日	<u>444,060</u>	<u>469,181</u>	<u>913,241</u>

18. 资产减值准备

本集团

	2022年 1月1日	本期 计提 / (转回)	本期 转入 / (转出)	本期核销	核销后收回	2022年 6月30日
存放同业款项及其他						
金融机构款项	17,096	(5,324)	-	-	-	11,772
以摊余成本计量的拆出资金	42,217	(8,625)	-	-	-	33,592
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的拆出资金	761	(761)	-	-	-	-
买入返售金融资产	48,272	(25,234)	-	-	-	23,038
以摊余成本计量的贷款和垫款	25,647,014	1,063,510	-	(770,523)	384,164	26,324,165
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的贷款和垫款	137,489	42,896	-	-	-	180,385
债权投资减值准备	383,738	380,982	-	-	-	764,720
其他债权投资损失准备	8,576	2,886	-	-	-	11,462
应收融资租赁款及长期应收款	1,564,659	169,651	-	(56,783)	4,106	1,681,633
长期股权投资	2,068	-	-	-	-	2,068
固定资产	485,801	-	-	-	-	485,801
其他资产	80,429	41,754	(1,560)	(1,006)	757	120,374
合计	28,418,120	1,661,735	(1,560)	(828,312)	389,027	29,639,010
	2021年 1月1日	本年 计提 / (转回)	本年 转入 / (转出)	本年核销	核销后收回	2021年 12月31日
存放同业款项及其他						
金融机构款项	14,750	2,346	-	-	-	17,096
以摊余成本计量的拆出资金	80,289	(38,072)	-	-	-	42,217
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的拆出资金	6,827	(6,066)	-	-	-	761
买入返售金融资产	53,629	(5,357)	-	-	-	48,272
以摊余成本计量的贷款和垫款	21,564,168	4,660,364	-	(991,010)	413,492	25,647,014
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的贷款和垫款	421,424	(283,935)	-	-	-	137,489
债权投资减值准备	422,448	(18,710)	-	(20,000)	-	383,738
其他债权投资损失准备	87,052	(8,476)	-	(70,000)	-	8,576
应收融资租赁款及长期应收款	1,331,598	423,459	-	(191,448)	1,050	1,564,659
长期股权投资	5,173	(3,105)	-	-	-	2,068
固定资产	485,801	-	-	-	-	485,801
在建工程	-	89	-	(89)	-	-
其他资产	83,043	(1,213)	(1,213)	(1,830)	1,642	80,429
合计	24,556,202	4,721,324	(1,213)	(1,274,377)	416,184	28,418,120

本行

	2022年 1月1日	本期 计提 / (转回)	本期核销	核销后收回	2022年 6月30日
存放同业款项及其他					
金融机构款项	14,831	(5,530)	-	-	9,301
以摊余成本计量的拆出资金	45,198	(6,270)	-	-	38,928
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的拆出资金	761	(761)	-	-	-
买入返售金融资产	48,272	(25,234)	-	-	23,038
以摊余成本计量的贷款和垫款	24,814,793	1,106,676	(733,662)	339,002	25,526,809
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的贷款和垫款	137,489	42,896	-	-	180,385
债权投资减值准备	383,738	380,982	-	-	764,720
其他债权投资损失准备	8,576	2,886	-	-	11,462
长期股权投资	894,632	-	-	-	894,632
固定资产	485,801	-	-	-	485,801
其他资产	61,865	40,720	-	-	102,585
合计	<u>26,895,956</u>	<u>1,536,365</u>	<u>(733,662)</u>	<u>339,002</u>	<u>28,037,661</u>
	2021年 1月1日	本年 计提 / (转回)	本年核销	核销后收回	2021年 12月31日
存放同业款项及其他					
金融机构款项	11,433	3,398	-	-	14,831
以摊余成本计量的拆出资金	85,592	(40,394)	-	-	45,198
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的拆出资金	6,827	(6,066)	-	-	761
买入返售金融资产	53,629	(5,357)	-	-	48,272
以摊余成本计量的贷款和垫款	20,642,623	4,737,855	(874,420)	308,735	24,814,793
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的贷款和垫款	421,424	(283,935)	-	-	137,489
债权投资减值准备	422,448	(18,710)	(20,000)	-	383,738
其他债权投资损失准备	87,052	(8,476)	(70,000)	-	8,576
长期股权投资	897,737	(3,105)	-	-	894,632
固定资产	485,801	-	-	-	485,801
其他资产	71,486	(9,621)	-	-	61,865
合计	<u>23,186,052</u>	<u>4,365,589</u>	<u>(964,420)</u>	<u>308,735</u>	<u>26,895,956</u>

19. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中央银行借款	40,629,870	39,287,479	40,091,023	38,449,458
应计利息	309,688	250,636	309,603	250,294
合计	40,939,558	39,538,115	40,400,626	38,699,752

20. 同业及其他金融机构存放款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
境内同业存放款项	2,634,494	4,241,940	6,672,450	8,939,139
境内其他金融机构存放款项	862,452	668,868	869,785	708,380
应计利息	8,497	17,151	25,426	34,058
合计	3,505,443	4,927,959	7,567,661	9,681,577

21. 拆入资金

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
境内银行拆入款项	32,432,700	34,575,048	11,252,701	10,804,049
境外银行拆入款项	1,492,951	63,045	1,492,951	63,045
应计利息	263,167	264,063	22,544	4,327
合计	34,188,818	34,902,156	12,768,196	10,871,421

22. 卖出回购金融资产款

本集团及本行

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债券	21,328,497	25,552,739
票据	754,592	3,615,132
应计利息	1,984	5,204
合计	22,085,073	29,173,075

23. 吸收存款

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
活期存款				
企业客户	250,740,128	247,673,131	244,300,551	239,977,085
个人客户	72,457,383	65,626,233	69,571,927	62,439,863
定期存款				
企业客户	144,207,462	139,892,113	141,142,752	137,075,694
个人客户	365,623,183	336,371,386	349,909,930	323,212,589
存入保证金	8,097,730	9,090,395	7,885,208	8,832,562
其他	32,551,406	39,484,311	32,542,479	39,474,313
小计	873,677,292	838,137,569	845,352,847	811,012,106
应计利息	15,716,247	17,229,067	14,962,504	16,537,465
合计	889,393,539	855,366,636	860,315,351	827,549,571

24. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

本集团

	2022年 1月1日	本期增加	本期减少	2022年 6月30日
短期薪酬	2,865,901	2,525,298	(2,230,609)	3,160,590
离职后福利 - 设定提存计划	691	285,527	(157,775)	128,443
合计	<u>2,866,592</u>	<u>2,810,825</u>	<u>(2,388,384)</u>	<u>3,289,033</u>

	2021年 1月1日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
短期薪酬	2,743,659	4,235,514	(4,113,272)	2,865,901
离职后福利 - 设定提存计划	195	531,739	(531,243)	691
辞退福利	-	155	(155)	-
合计	<u>2,743,854</u>	<u>4,767,408</u>	<u>(4,644,670)</u>	<u>2,866,592</u>

本行

	2022年 1月1日	本期增加	本期减少	2022年 6月30日
短期薪酬	2,585,970	2,346,269	(2,012,180)	2,920,059
离职后福利 - 设定提存计划	-	268,007	(139,902)	128,105
合计	<u>2,585,970</u>	<u>2,614,276</u>	<u>(2,152,082)</u>	<u>3,048,164</u>

	2021年 1月1日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
短期薪酬	2,539,984	3,809,118	(3,763,132)	2,585,970
离职后福利 - 设定提存计划	-	493,654	(493,654)	-
合计	<u>2,539,984</u>	<u>4,302,772</u>	<u>(4,256,786)</u>	<u>2,585,970</u>

(2) 短期薪酬

本集团

	2022年 1月1日	本期增加	本期减少	2022年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	2,865,452	2,192,369	(1,960,785)	3,097,036
职工福利费	-	44,083	(20,823)	23,260
社会保险费				
- 医疗保险费	405	102,931	(97,975)	5,361
- 工伤保险费	6	1,773	(1,697)	82
- 生育保险费	5	395	(393)	7
- 其他	-	4,497	(497)	4,000
住房公积金	12	134,396	(134,400)	8
工会经费和职工教育经费	21	44,854	(14,039)	30,836
合计	<u>2,865,901</u>	<u>2,525,298</u>	<u>(2,230,609)</u>	<u>3,160,590</u>
	2021年 1月1日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	2,743,101	3,515,844	(3,393,493)	2,865,452
职工福利费	-	155,361	(155,361)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	428	211,457	(211,480)	405
- 工伤保险费	4	3,354	(3,352)	6
- 生育保险费	30	647	(672)	5
- 其他	-	13,609	(13,609)	-
住房公积金	42	250,118	(250,148)	12
工会经费和职工教育经费	54	85,124	(85,157)	21
合计	<u>2,743,659</u>	<u>4,235,514</u>	<u>(4,113,272)</u>	<u>2,865,901</u>

本行

	2022年			2022年
	1月1日	本期增加	本期减少	6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	2,585,970	2,048,925	(1,778,001)	2,856,894
职工福利费	-	34,360	(11,100)	23,260
社会保险费				
- 医疗保险费	-	93,870	(88,712)	5,158
- 工伤保险费	-	1,446	(1,367)	79
- 生育保险费	-	71	(71)	-
- 其他	-	4,103	(103)	4,000
住房公积金	-	122,428	(122,428)	-
工会经费和职工教育经费	-	41,066	(10,398)	30,668
合计	<u>2,585,970</u>	<u>2,346,269</u>	<u>(2,012,180)</u>	<u>2,920,059</u>
	2021年			2021年
	1月1日	本年增加	本年减少	12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	2,539,984	3,158,940	(3,112,954)	2,585,970
职工福利费	-	134,680	(134,680)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	193,602	(193,602)	-
- 工伤保险费	-	2,787	(2,787)	-
- 生育保险费	-	120	(120)	-
- 其他	-	13,379	(13,379)	-
住房公积金	-	227,542	(227,542)	-
工会经费和职工教育经费	-	78,068	(78,068)	-
合计	<u>2,539,984</u>	<u>3,809,118</u>	<u>(3,763,132)</u>	<u>2,585,970</u>

(3) 设定提存计划

本集团

	2022年 1月1日	本期增加	本期减少	2022年 6月30日
养老保险费	673	159,811	(152,297)	8,187
失业保险费	18	5,050	(4,812)	256
企业年金	-	120,666	(666)	120,000
合计	<u>691</u>	<u>285,527</u>	<u>(157,775)</u>	<u>128,443</u>

	2021年 1月1日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
养老保险费	194	309,696	(309,217)	673
失业保险费	1	9,538	(9,521)	18
企业年金	-	212,505	(212,505)	-
合计	<u>195</u>	<u>531,739</u>	<u>(531,243)</u>	<u>691</u>

本行

	2022年 1月1日	本期增加	本期减少	2022年 6月30日
养老保险费	-	143,515	(135,656)	7,859
失业保险费	-	4,492	(4,246)	246
企业年金	-	120,000	-	120,000
合计	<u>-</u>	<u>268,007</u>	<u>(139,902)</u>	<u>128,105</u>

	2021年 1月1日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
养老保险费	-	273,861	(273,861)	-
失业保险费	-	8,602	(8,602)	-
企业年金	-	211,191	(211,191)	-
合计	<u>-</u>	<u>493,654</u>	<u>(493,654)</u>	<u>-</u>

25. 应交税费

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
企业所得税	873,620	1,029,089	790,484	928,334
增值税	440,662	382,225	433,296	375,395
个人所得税	57,967	59,521	51,963	58,456
附加费	53,919	45,009	53,178	44,277
其他	49	12,515	-	12,192
合计	1,426,217	1,528,359	1,328,921	1,418,654

26. 已发行债务证券

本集团及本行

	注	2022年 6月30日	2021年 12月31日
		同业存单	(1)
金融债	(2)	10,000,000	10,000,000
资本债	(3)	10,000,000	7,000,000
应计利息		449,219	270,519
合计		95,551,247	85,313,202

- (1) 于2022年6月30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74笔, 最长期限为1年, 利率区间为1.80%至2.87% (于2021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58笔, 最长期限为1年, 利率区间为2.45%至3.20%)。

(2) 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:

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
20 上海农商 01	8,000,000	8,000,000
20 上海农商 02	2,000,000	2,000,000
合计	10,000,000	10,000,000

于 2020 年 11 月 20 日, 本集团及本行在全国银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 20 亿元, 票面利率为 3.75%。

于 2020 年 10 月 26 日, 本集团及本行在全国银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 80 亿元, 票面利率为 3.63%。

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

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
22 上海农商二级 01	7,000,000	-
17 上海农商二级 02	3,000,000	3,000,000
17 上海农商二级 01	-	4,000,000
合计	10,000,000	7,000,000

于 2022 年 3 月 3 日, 本集团及本行在全国银行间债券市场公开发行 10 年期的固定利率、在第 5 年末附发行人赎回权的二级资本债券人民币 70 亿元, 票面利率为 3.67%。

于 2017 年 8 月 15 日, 本集团及本行在全国银行间债券市场公开发行 10 年期的固定利率、在第 5 年末附发行人赎回权的二级资本债券人民币 30 亿元, 票面利率为 4.80%。

于 2017 年 3 月 7 日, 本集团及本行在全国银行间债券市场公开发行 10 年期的固定利率、在第 5 年末附发行人赎回权的二级资本债券人民币 40 亿元, 票面利率为 4.70%, 本集团及本行于 2022 年 3 月 8 日按面值全部赎回该债券。

27. 预计负债

本集团及本行

	注	2022年 6月30日	2021年 12月31日
表外预期信用损失准备	(1)	433,016	339,439

(1) 预计负债 - 表外信贷业务预期信用损失变动情况

本集团及本行

	<u>第一阶段</u> 未来 12 个月 预期信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期 预期信用损失 - 未减值	<u>第三阶段</u> 整个存续期 预期信用损失 - 已减值	<u>合计</u>
2022年1月1日余额	315,108	24,331	-	339,439
本期转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(12,709)	12,709	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	25,364	68,213	-	93,577
2022年6月30日余额	327,763	105,253	-	433,016

	<u>第一阶段</u> 未来 12 个月 预期信用损失	<u>第二阶段</u> 整个存续期 预期信用损失 - 未减值	<u>第三阶段</u> 整个存续期 预期信用损失 - 已减值	<u>合计</u>
2021年1月1日余额	555,378	9,945	-	565,323
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年(转回)/计提	(240,270)	14,386	-	(225,884)
2021年12月31日余额	315,108	24,331	-	339,439

28. 其他负债

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
待结算及划转款项	4,927,420	2,844,818	4,922,096	2,822,665
租赁保证金	2,177,577	2,087,151	-	-
其他	671,948	433,196	374,448	310,508
合计	<u>7,776,945</u>	<u>5,365,165</u>	<u>5,296,544</u>	<u>3,133,173</u>

29. 股本

本集团及本行

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	股份数(千股)	比例(%)	股份数(千股)	比例(%)
境内上市人民币普通股(A股)	<u>9,644,444</u>	<u>100.00</u>	<u>9,644,444</u>	<u>100.00</u>

30. 资本公积

本集团

	自2022年1月1日至2022年6月30日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	16,495,350	-	-	16,495,350
其他资本公积	66	-	-	66
合计	<u>16,495,416</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,495,416</u>

	2021年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	8,947,873	7,564,525	(17,048)	16,495,350
其他资本公积	66	-	-	66
合计	<u>8,947,939</u>	<u>7,564,525</u>	<u>(17,048)</u>	<u>16,495,416</u>

本行

	自2022年1月1日至2022年6月30日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	16,784,433	-	-	16,784,433
其他资本公积	66	-	-	66
	16,784,499	-	-	16,784,499
合计	16,784,499	-	-	16,784,499

	2021年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	9,219,908	7,564,525	-	16,784,433
其他资本公积	66	-	-	66
	9,219,974	7,564,525	-	16,784,499
合计	9,219,974	7,564,525	-	16,784,499

31 其他综合收益

本集团及本行

	自2022年1月1日至2022年6月30日止期间					其他综合收益期末余额
	其他综合收益 期初余额	本期所得税前发生额	减: 前期计入其他综合 收益当期转入损益	减: 所得税费用	税后净额	
不能重分类进损益的其他综合损失						
重新计量设定受益计划变动额	(9,474)	-	-	-	-	(9,474)
将重分类进损益的其他综合收益						
其中: 权益法下可转损益的其他综合收益	(3,467)	1,926	-	-	1,926	(1,541)
分类为以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	1,534,019	115,338	(193,012)	19,418	(58,256)	1,475,763
分类为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用减值准备	110,119	45,021	-	(11,255)	33,766	143,885
合计	1,631,197	162,285	(193,012)	8,163	(22,564)	1,608,633

其他综合收益	自2021年1月1日至2021年6月30日止期间					其他综合收益期末余额
	期初余额	本期所得税前发生额	减: 前期计入其他综合收益当期转入损益	减: 所得税费用	税后净额	
不能重分类进损益的其他综合损失						
重新计量设定受益计划变动额	(9,474)	-	-	-	-	(9,474)
将重分类进损益的其他综合收益						
其中: 权益法下可转损益的其他综合收益	-	453	-	-	453	453
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	399,166	264,803	(6,150)	(64,663)	193,990	593,156
分类为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用减值准备	386,477	(96,942)	-	24,235	(72,707)	313,770
合计	<u>776,169</u>	<u>168,314</u>	<u>(6,150)</u>	<u>(40,428)</u>	<u>121,736</u>	<u>897,905</u>
	2021年					
其他综合收益	年初余额	本年所得税前发生额	减: 前期计入其他综合收益当期转入损益	减: 所得税费用	税后净额	其他综合收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合损失						
重新计量设定受益计划变动额	(9,474)	-	-	-	-	(9,474)
将重分类进损益的其他综合收益						
其中: 权益法下可转损益的其他综合收益	-	(3,467)	-	-	(3,467)	(3,467)
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	399,166	1,533,470	(20,333)	(378,284)	1,134,853	1,534,019
分类为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用减值准备	386,477	(368,477)	-	92,119	(276,358)	110,119
合计	<u>776,169</u>	<u>1,161,526</u>	<u>(20,333)</u>	<u>(286,165)</u>	<u>855,028</u>	<u>1,631,197</u>

32. 盈余公积

本集团

	<u>2022年</u> <u>1月1日</u>	<u>本期增加</u>	<u>2022年</u> <u>6月30日</u>
法定盈余公积	7,038,842	951,024	7,989,866
任意盈余公积	17,239,193	2,778,492	20,017,685
合计	24,278,035	3,729,516	28,007,551

	<u>2021年</u> <u>1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>
法定盈余公积	6,210,536	828,306	7,038,842
任意盈余公积	14,724,894	2,514,299	17,239,193
合计	20,935,430	3,342,605	24,278,035

本行

	<u>2022年</u> <u>1月1日</u>	<u>本期增加</u>	<u>2022年</u> <u>6月30日</u>
法定盈余公积	6,835,414	939,554	7,774,968
任意盈余公积	17,042,261	2,735,475	19,777,736
合计	23,877,675	3,675,029	27,552,704

	<u>2021年</u> <u>1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>
法定盈余公积	6,042,923	792,491	6,835,414
任意盈余公积	14,569,378	2,472,883	17,042,261
合计	20,612,301	3,265,374	23,877,675

根据《中华人民共和国公司法》及本集团各公司章程, 本集团按年度净利润的 10%提取法定盈余公积金, 当法定盈余公积金累计额达到其注册资本的 50%以上时, 可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损, 或者增加实收资本。本行按上年度净利润的 10%提取法定盈余公积金。自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间本行计提的法定盈余公积累额为人民币 939,554 千元 (2021 年度:人民币 792,491 千元)。

本行在提取法定盈余公积金后, 可提取任意盈余公积金。经股东大会批准, 任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加实收资本。自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间本行提取的任意盈余公积累额为人民币 2,735,475 千元 (2021 年度:人民币 2,472,883 千元)。

33. 一般风险准备

本集团

	2022 年 1月1日	本期增加	2022 年 6月30日
一般风险准备	11,909,737	872,359	12,782,096

	2021 年 1月1日	本年增加	2021 年 12月31日
一般风险准备	10,207,445	1,702,292	11,909,737

本行

	2022 年 1月1日	本期增加	2022 年 6月30日
一般风险准备	11,412,670	849,627	12,262,297

	2021 年 1月1日	本年增加	2021 年 12月31日
一般风险准备	9,772,127	1,640,543	11,412,670

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%计提一般风险准备。

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适用法规提取的一般风险准备。

34. 未分配利润

	本集团		本行	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	2021 年度	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	2021 年度
上期 / 年末未分配利润	29,809,274	27,663,861	29,143,939	27,161,873
加: 本期 / 年归属于母公司股东的净利润	5,847,370	9,697,866	5,715,686	9,395,539
减: 提取法定盈余公积	(951,024)	(828,306)	(939,554)	(792,491)
提取任意盈余公积	(2,778,492)	(2,514,299)	(2,735,475)	(2,472,883)
提取一般风险准备	(872,359)	(1,702,292)	(849,627)	(1,640,543)
应付股东现金股利	(2,893,333)	(2,507,556)	(2,893,333)	(2,507,556)
期 / 年末未分配利润	28,161,436	29,809,274	27,441,636	29,143,939

(1) 根据本行于 2022 年 6 月 10 日通过的 2021 年度股东大会决议, 决定利润分配的方案如下:

- 按 2021 年税后利润的 10%提取法定盈余公积;
- 按累计税后可分配利润的 10%提取任意盈余公积;
- 提取一般风险准备人民币 8.50 亿元;
- 以 2021 年末普通股总股本 9,644,444,445 股为基数, 向普通股股东每 10 股派发现金股利人民币 3.00 元 (含税), 合计分配人民币 28.93 亿元。

(2) 根据 2021 年 10 月 28 日召开的第四届董事会第十次会议决议及 2021 年 11 月 19 日召开的 2021 年第三次临时股东大会决议, 本行以实施权益分派股权登记日 2021 年 12 月 2 日登记的普通股总股本 9,644,444,445 股为基数, 对普通股每 10 股分配现金红利人民币 2.60 元, 共计人民币 25.08 亿元。

35. 利息净收入

	本集团		本行	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
利息收入				
存放同业及其他金融机构款项	131,319	130,285	89,041	72,202
存放中央银行款项	457,817	466,089	437,645	451,947
拆出资金及买入返售金融资产	1,294,145	1,437,252	1,363,206	1,476,958
发放贷款和垫款				
其中: 公司贷款和垫款	8,135,934	7,845,807	8,021,087	7,733,919
个人贷款	5,078,015	4,168,826	4,584,739	3,779,609
票据贴现	711,910	703,185	711,910	703,185
金融投资	4,405,744	4,097,218	4,388,339	4,081,924
售后租回利息收入	527,036	191,980	-	-
融资租赁利息收入	566,545	904,258	-	-
小计	<u>21,308,465</u>	<u>19,944,900</u>	<u>19,595,967</u>	<u>18,299,744</u>
利息支出				
向中央银行借款	(492,128)	(425,523)	(487,184)	(419,108)
同业及其他金融机构存放款项	(30,892)	(102,196)	(111,989)	(190,514)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(957,317)	(1,181,692)	(532,699)	(690,164)
吸收存款	(8,577,990)	(7,697,355)	(8,270,981)	(7,437,010)
已发行债务证券	(1,041,398)	(1,219,754)	(1,041,398)	(1,219,754)
小计	<u>(11,099,725)</u>	<u>(10,626,520)</u>	<u>(10,444,251)</u>	<u>(9,956,550)</u>
利息净收入	<u>10,208,740</u>	<u>9,318,380</u>	<u>9,151,716</u>	<u>8,343,194</u>

36. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	自2022年1月 1日至2022年 6月30日止期间	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止期间	自2022年1月 1日至2022年 6月30日止期间	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止期间
手续费及佣金收入				
代理业务	845,275	958,383	844,476	957,280
顾问与咨询	201,944	217,753	201,914	217,707
结算与清算	136,246	138,771	136,194	138,724
电子银行	39,309	68,273	39,175	68,092
银行卡	18,302	39,040	18,287	39,018
担保及承诺	15,625	16,914	15,620	16,909
资产托管	62	35	62	35
其他业务	43,189	49,803	45,259	49,567
小计	<u>1,299,952</u>	<u>1,488,972</u>	<u>1,300,987</u>	<u>1,487,332</u>
手续费及佣金支出				
结算与清算	(44,152)	(57,592)	(43,734)	(56,480)
代理业务	(17,235)	(29,851)	(17,192)	(29,850)
其他业务	(44,048)	(26,586)	(36,933)	(23,802)
小计	<u>(105,435)</u>	<u>(114,029)</u>	<u>(97,859)</u>	<u>(110,132)</u>
手续费及佣金净收入	<u>1,194,517</u>	<u>1,374,943</u>	<u>1,203,128</u>	<u>1,377,200</u>

37. 投资收益

	本集团		本行	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融工具	604,919	599,792	604,919	599,792
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	193,012	6,150	193,012	6,150
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	4,034	-	-	-
按权益法确认的长期股权投资	24,564	23,099	24,564	23,099
贵金属	(12,606)	68,296	(12,606)	68,296
按成本法确认的长期股权投资	-	-	110,375	79,995
合计	<u>813,923</u>	<u>697,337</u>	<u>920,264</u>	<u>777,332</u>

38. 公允价值变动收益

本集团及本行

	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
交易性金融资产及贵金属	338,889	402,338
衍生金融工具	25,431	(63,148)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	3,795	3,621
交易性金融负债	(1,385)	1,757
合计	<u>366,730</u>	<u>344,568</u>

39. 业务及管理费

	本集团		本行	
	自2022年1月 1日至2022年 6月30日止期间	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止期间	自2022年1月 1日至2022年 6月30日止期间	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止期间
职工薪酬	2,810,825	2,967,218	2,614,276	2,769,755
办公及行政费用	274,279	447,011	173,906	365,575
固定资产折旧	264,661	247,368	256,983	240,174
使用权资产折旧	120,992	108,896	102,747	92,282
存款保险费	83,175	75,753	79,620	72,146
无形资产摊销	55,527	47,485	54,856	46,942
长期待摊费用摊销	18,043	17,478	11,070	10,158
电子设备运转费	15,952	75,315	8,102	65,607
租赁费用	6,920	28,176	5,803	24,132
合计	<u>3,650,374</u>	<u>4,014,700</u>	<u>3,307,363</u>	<u>3,686,771</u>

40. 信用减值损失

	本集团		本行	
	自2022年1月 1日至2022年 6月30日止期间	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止期间	自2022年1月 1日至2022年 6月30日止期间	自2021年1月 1日至2021年 6月30日止期间
以摊余成本计量的贷款和垫款	1,063,510	1,430,452	1,106,676	1,458,334
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款和垫款	42,896	(84,364)	42,896	(84,364)
债权投资	380,982	(78)	380,982	(78)
其他债权投资	2,886	(7,464)	2,886	(7,464)
应收融资租赁款及长期应收款	169,651	208,836	-	-
预计负债	93,577	(105,867)	93,577	(105,867)
其他	1,810	28,716	2,925	24,364
合计	<u>1,755,312</u>	<u>1,470,231</u>	<u>1,629,942</u>	<u>1,284,925</u>

41. 所得税费用

	本集团		本行	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
当期所得税	1,542,610	1,288,569	1,404,022	1,119,318
递延所得税	(257,080)	(169,976)	(247,661)	(108,271)
合计	<u>1,285,530</u>	<u>1,118,593</u>	<u>1,156,361</u>	<u>1,011,047</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下:

	本集团		本行	
	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
利润总额	7,337,771	6,415,248	6,872,047	6,014,268
按适用税率计算的所得税费用	1,834,443	1,619,980	1,718,012	1,503,567
子公司适用不同税率的影响	(4,346)	-	-	-
非应税收入的影响	(535,415)	(501,167)	(557,536)	(497,536)
不可税前抵扣的费用和损失的影响	8,360	5,962	8,215	5,180
其他	(17,512)	(6,182)	(12,330)	(164)
所得税费用	<u>1,285,530</u>	<u>1,118,593</u>	<u>1,156,361</u>	<u>1,011,047</u>

42. 每股收益

本集团

	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
归属于母公司普通股股东的当期净利润 (人民币千元)	5,847,370	5,117,973
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	9,644,444	8,680,000
基本每股收益 (人民币元)	0.61	0.59
稀释每股收益 (人民币元)	0.61	0.59

43. 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, 于 2022 年 6 月 30 日的账面价值 (未含应计利息) 合计为人民币 80,735,059 千元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 94,673,075 千元), 这些交易是按相关业务的一般标准条款进行。

上述担保物资产包括债券和票据, 资产项目分类包括发放贷款和垫款、交易性金融资产、债权投资和其他债权投资。于 2022 年 6 月 30 日, 担保物的账面价值 (未含应计利息) 合计为人民币 85,382,441 千元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 105,605,831 千元)。

(2) 收到的担保物

于 2022 年 6 月 30 日, 本集团及本行按一般商业条款进行买入返售交易, 担保物所有人没有违约时就可以出售或再用于担保的担保物金额为人民币 506,576 千元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 720,246 千元)。本集团及本行有义务在约定的返售日返回担保物。

44. 金融资产的转移

在日常业务中, 本集团进行的某些交易会已将已确认的金融资产转让给第三方。本集团对这些转让的金融资产继续全部或根据本集团继续涉入的程度确认, 或全部终止确认。

(1) 信贷资产转让

自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间, 本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 2,433 千元, 均已终止确认 (2021 年度: 人民币 6,000 千元, 均已终止确认)。

(2) 证券借出交易

于证券借出交易中, 交易对手在本集团无任何违约的情况下, 可以将上述证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证券归还于本集团的义务。对于上述业务, 本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬, 故未对相关证券进行终止确认。于 2022 年 6 月 30 日, 本集团在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币 1,260,000 千元 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 13,400,000 千元)。

(3) 卖出回购交易

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时, 与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产 (或与其实质上相同的金融资产) 的交易。由于回购价格是固定的, 本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产 (在卖出回购期内本集团无法使用) 未在财务报表中予以终止确认, 而是被视为相关担保借款的担保物, 因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。本集团就所收到的对价确认一项金融负债。在此类交易中, 交易对手对本集团的追索权均不限于被转让的金融资产。

于2022年6月30日及2021年12月31日, 本集团与交易对手进行了卖出回购交易。出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产款”列报 (参见附注五、22)。

于卖出回购交易中, 部分属于卖断式交易, 相关担保物权利已转移给交易对手, 于2022年6月30日, 本集团及本行未终止确认的被转让金融资产包括债权投资和其他债权投资, 资产账面价值合计为人民币144,374千元 (2021年12月31日: 其他债权投资, 人民币31,727千元), 与之相关负债的账面价值合计为人民币134,867千元 (2021年12月31日: 人民币30,989千元)。

六、分部报告

本集团各个分部报告提供的主要产品及劳务分别为公司银行业务、个人银行业务、金融市场业务及其他业务。

公司银行业务指为公司客户提供的银行服务, 包括公司存款、公司贷款、公司理财、与贸易相关的产品及结算、代理、委托等服务。

个人银行业务指为个人客户提供的银行服务, 包括个人存款、个人贷款、个人理财、银行卡、结算、代理等服务。

金融市场业务包括货币市场交易、回购交易、债券投资、利率及贵金属衍生工具交易、同业理财等。

其他业务指自身没有形成可单独列报的分部或不能按合理基准进行分配的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

本集团

	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间				
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	其他业务	合计
一、营业收入	6,631,190	4,282,137	803,626	1,149,030	12,865,983
利息净收入	6,293,011	3,591,880	(734,656)	1,058,505	10,208,740
其中: 外部利息净收入 / (支出)	5,435,203	418,050	4,090,056	265,431	10,208,740
内部利息净收入 / (支出)	857,808	3,173,830	(4,824,712)	793,074	-
手续费及佣金净收入	439,388	689,867	68,063	(2,801)	1,194,517
投资 (损失) / 收益	(137,581)	(12)	926,951	24,565	813,923
其他收益	-	-	-	251	251
公允价值变动收益	-	-	366,730	-	366,730
汇兑收益	36,372	402	176,538	55,772	269,084
其他业务收入	-	-	-	3,462	3,462
资产处置收益	-	-	-	9,276	9,276
二、营业支出	(2,873,174)	(1,930,032)	(268,168)	(475,064)	(5,546,438)
税金及附加	(64,358)	(44,410)	(12,322)	(13,414)	(134,504)
业务及管理费用	(1,691,456)	(1,311,813)	(199,288)	(447,817)	(3,650,374)
信用减值损失	(1,117,086)	(573,809)	(56,558)	(7,859)	(1,755,312)
其他业务支出	(274)	-	-	(5,974)	(6,248)
三、营业利润	3,758,016	2,352,105	535,458	673,966	7,319,545
加: 营业外收入	-	-	-	22,636	22,636
减: 营业外支出	-	-	-	(4,410)	(4,410)
四、利润总额	3,758,016	2,352,105	535,458	692,192	7,337,771
	2022 年 6 月 30 日				
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	其他业务	合计
总资产	341,784,184	239,935,789	537,492,363	81,697,860	1,200,910,196
总负债	(441,132,184)	(450,248,107)	(137,981,888)	(71,180,202)	(1,100,542,381)

	自2021年1月1日至2021年6月30日止期间				
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	其他业务	合计
一、营业收入	6,353,937	3,793,597	167,614	1,705,353	12,020,501
利息净收入	5,908,240	2,966,707	(1,067,843)	1,511,276	9,318,380
其中: 外部利息净收入/(支出)	5,561,972	(79,615)	3,485,752	350,271	9,318,380
内部利息净收入/(支出)	346,268	3,046,322	(4,553,595)	1,161,005	-
手续费及佣金净收入	472,081	826,368	74,974	1,520	1,374,943
投资(损失)/收益	(68,362)	-	742,599	23,100	697,337
其他收益	-	-	-	24,141	24,141
公允价值变动收益	-	-	344,568	-	344,568
汇兑收益/(损失)	41,978	522	73,316	(7,851)	107,965
其他业务收入	-	-	-	38,769	38,769
资产处置收益	-	-	-	114,398	114,398
二、营业支出	(2,886,343)	(2,099,555)	(164,944)	(473,982)	(5,624,824)
税金及附加	(66,075)	(43,075)	(6,106)	(19,102)	(134,358)
业务及管理费用	(1,936,910)	(1,387,853)	(238,849)	(451,088)	(4,014,700)
信用减值损失	(882,750)	(668,627)	80,011	1,135	(1,470,231)
其他业务支出	(608)	-	-	(4,927)	(5,535)
三、营业利润	3,467,594	1,694,042	2,670	1,231,371	6,395,677
加: 营业外收入	-	-	-	38,924	38,924
减: 营业外支出	-	-	-	(19,353)	(19,353)
四、利润总额	3,467,594	1,694,042	2,670	1,250,942	6,415,248

	2021年12月31日				
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	其他业务	合计
总资产	333,453,305	232,995,664	514,228,558	77,698,734	1,158,376,261
总负债	(441,131,095)	(416,236,719)	(139,519,587)	(64,157,423)	(1,061,044,824)

七、 承诺及或有事项

1. 信用承诺

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、已签发承兑的银行承兑汇票、财务担保及信用证服务。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡透支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。银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。

有关贷款承诺及信用卡额度可能在到期前未被使用, 因此以下所述的金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
贷款承诺及信用卡承诺	62,218,177	56,994,563	62,218,177	56,994,563
银行承兑汇票	11,126,413	13,780,282	11,126,413	13,780,282
开出保函	3,919,915	3,114,692	3,918,095	3,112,736
开出信用证	7,579,380	8,153,773	7,579,380	8,153,773
合计	84,843,885	82,043,310	84,842,065	82,041,354

2. 资本性支出承诺

本集团于各资产负债表日的资本性支出承诺如下:

	本集团	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已批准未签约金额	116,064	30,226
已签约未支付金额	525,152	95,124
合计	641,216	125,350

3. 经营租赁承诺

于2022年6月30日, 本集团作为经营租赁承租人, 未纳入租赁负债计量的未来潜在现金流出金额不重大(2021年12月31日: 不重大)。

4. 债券承销及兑付承诺

作为中国国债承销商, 若债券持有人于债券到期日前兑付债券, 本集团有责任为债券持有人兑付该债券, 该债券于到期日前的兑付金额是按票面价值加上兑付日未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和中国人民银行有关规则计算。兑付金额可能与兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

本集团于资产负债表日按票面值对已承销、出售, 但未到期的国债的兑付承诺如下:

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
兑付义务	2,649,365	2,805,532

5. 未决诉讼和纠纷

于2022年6月30日, 本集团作为被起诉方的未决诉讼及纠纷, 涉及索偿总额人民币1.25亿元(2021年12月31日: 人民币0.99亿元)。本集团根据内部律师及外部经办律师的意见, 认为无须对所涉案件及纠纷确认预计负债。

八、委托贷款业务

	本集团	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
委托贷款	113,054,790	115,571,762
委托贷款资金	113,054,790	115,571,762

九、 金融工具风险管理

本集团的经营活动面临多种金融风险, 本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理风险对于金融行业至关重要, 同时商业运营也必然会带来经营风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡, 同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团风险管理的目标是根据董事会确定的稳健的风险管理策略、采纳当今先进的风险管理理论、建立适合本集团市场定位、适应地方信用环境、与本集团发展相匹配的风险管理体系, 不断提高识别、计量、监测和控制各种风险的能力, 能够有效地将风险控制在本集团可以承受的水平之内, 确保经营管理活动依法合规、便民高效、运行稳健, 能够有效防范和化解经营风险, 维护本集团的资本安全和实现不断稳定增值。

本集团董事会负责建立和保持有效的风险管理体系, 对本集团风险管理承担最终责任。董事会下设的风险管理委员会根据董事会授权履行风险管理职责, 制定风险管理战略和总体政策。风险管理的执行主体为本集团的高级管理层, 主要负责执行董事会确定的风险管理战略, 落实风险管理政策, 制定覆盖全部业务和管理环节的风险管理制度和程序。

本集团风险管理部是全面风险管理的牵头部门, 承担风险管理体系的日常运行责任, 确保全行范围内风险管理的一致性和有效性, 拟订或组织拟定本集团各类风险管理的政策、制度、程序、风险基本控制标准和具体操作规程, 提交高级管理层和董事会审批, 并定期组织对风险管理的政策、制度和流程的执行效果进行监测、分析和报告等。另外, 各业务部门和分支机构是风险管理的第一道防线, 负责本部门和本业务条线风险管理工作, 对本部门和本业务条线风险管理负第一责任。

本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险主要包括汇率风险和利率风险。

1. 信用风险

信用风险, 是指金融工具的一方不能履行义务, 造成另一方发生财务损失的风险。信用风险主要来自本集团的信贷业务及债务工具投资等资金业务。

本集团面临的信用风险指由于债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化而给本集团造成损失的风险。信用风险主要分布于本集团的贷款、投资、担保、承兑以及其他涉及信用风险的表内外业务。

本集团信用风险管理体系主要分为四个层次, 第一层为董事会及其辖属专门委员会、监事会及其辖属专门委员会, 第二层为高级管理层及其辖属专业委员会, 第三层为总行信用风险管理职能部门, 第四层为总行信用风险相关业务部室、分支机构及其辖属专门委员会和职能部门。董事会负责建立和保持有效的信用风险管理体系, 对本集团信用风险管理承担最终责任。监事会主要负责监督本集团信用风险管理体系的建立和运行。高级管理层根据董事会批准的信用风险管理战略、政策、偏好及体系, 负责本集团信用风险的日常管理, 对董事会负责。

1.1 信用风险衡量

1.1.1 贷款、应收融资租赁款 / 长期应收款及信用承诺

本集团根据银监会的《贷款风险分类指引》等文件制定了信贷资产(包括贷款、应收融资租赁款及长期应收款)五级分类规则, 用以衡量及管理本集团信贷资产的质量。本集团将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类, 其中后三类贷款被视为不良。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人或承租人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类: 尽管借款人或承租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。

次级类: 借款人或承租人还款能力出现明显问题, 完全依靠其正常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。

可疑类: 借款人或承租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。

损失类: 在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后, 本息仍然无法收回, 或只能收回极少部分。

1.1.2 债券及其他票据

本集团根据自身风险承担能力, 结合发行人资质, 开展限额管理; 据风险收益平衡原则, 设置债券投资准入标准; 持续优化内部评级系统, 对债券准入提供有效的技术支撑; 不断细化投后管理工作要求, 强调持续风险监测、及时风险预警。

1.1.3 拆放同业与其他金融机构

本集团严格金融机构准入, 设定准入评分标准, 并对机构资质变动开展持续跟踪。

1.1.4 理财产品、资金信托及资产管理计划

本集团对发行理财产品金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理, 占用发行银行的授信额度; 投资非保本理财产品, 占用产品授信额度或底层基础资产主体授信额度。

本集团对信托计划发行人设有准入标准, 同时对信托计划配置资产实施穿透管理, 并对机构资质变动开展持续跟踪。

本集团对资产管理计划发行人设有准入标准, 同时对资产管理计划配置资产实施穿透管理, 并对机构资质变动开展持续跟踪。

1.2 风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度, 特别是集中于单一借款人、集团和行业。

本集团对同一借款人、集团和行业设定限额, 以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险, 每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露, 并据此适时地更新借款额度。

其他具体的管理和缓解措施包括:

1.2.1 贷款

本集团制定了一系列政策, 通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押物、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。本集团规定了可接受的特定抵押物的种类, 主要包括以下几个类型:

- 金融质押品, 如现金及其等价物、贵金属、债券、票据
- 房地产, 如商用房产、居住用房地产、在建工程
- 应收账款, 如交易类应收账款、应收租金
- 其他抵押品, 如信用证、机器设备、交通运输工具

抵押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险, 本集团规定了不同抵押物的最高抵押率(贷款额与抵押物公允价值的比例), 公司贷款和个人贷款的主要抵押物种类及其对应的最高抵押率如下:

<u>抵押类型</u>	<u>最大比率 (%)</u>
定期存单	85.00 - 100.00
国债	90.00 - 100.00
金融债券	90.00
企业债券	80.00
商业用房、标准厂房	50.00 - 70.00
商品住宅、土地使用权	60.00 - 70.00

对于由第三方担保的贷款, 本集团会评估担保人的财务状况, 历史信用及其代偿能力。

除贷款以外, 其他金融资产的抵押担保由该工具的性质决定。债权投资、国债和其他票据通常没有抵押。

1.2.2 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、信用证和承兑汇票为本集团作出的不可无条件撤销的承诺, 即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务, 在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下, 本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

1.3 信贷风险减值分析和准备金计提政策

1.3.1 金融工具风险阶段划分

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。

第一阶段: 自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额;

第二阶段: 自初始确认后信用风险显著增加, 但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个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工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

1.3.2 信用风险显著增加

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, 包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经济环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团对比金融工具在初始确认日和在资产负债表日发生违约的风险, 以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。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显著增加。本集团通过设置定性、定量标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加, 当触发以下一个或多个标准时, 本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加:

- 债项本金或利息逾期天数超过 30 天;
- 债项自初始确认后, 风险分类由正常类变化为关注类;
- 债务人的信用评级较初始确认时显著下降;
- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化;
- 本集团认定的其他表明信用风险显著增加的情况。

本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。

1.3.3 违约及已发生信用减值的判定

在确定是否已发生信用减值时, 本集团所采用的界定标准, 与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致, 同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时, 主要考虑以下因素:

- 客户内部评级为违约等级;
- 债务人在合同付款日后逾期超过 90 天以上;
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同原因, 给予债务人平时不愿作出的让步;
- 本集团认定, 除非采取变现抵质押品等追索措施, 债务人可能无法全额偿还对银行的债务;
- 债务人发生重大财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;
- 债务人很可能破产或者其他财务重组;
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

1.3.4 预期信用损失计量参数

本集团通过预计未来各期单笔债项的违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 和违约风险敞口 (EAD), 来确定信用减值损失。预期信用损失是违约概率、违约损失率和违约风险敞口三者的乘积折现后的结果。

本集团计量预期信用损失的关键参数包括:

- 违约概率 (PD): 是指债务人在未来 12 个月或者在整个剩余存续期, 债务人无法履行其偿付义务的可能性。
- 违约损失率 (LGD): 是指债务人如果发生违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。
- 违约风险敞口 (EAD): 是指在未来 12 个月或在整个存续期中, 在违约发生时, 本集团应被偿付的金额。

以上参数主要基于本集团开发的统计模型、历史数据等计算得出。

本报告期内, 估计技术或关键假设未发生重大变化。

1.3.5 前瞻性信息

本集团计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。

本集团通过进行历史数据分析, 识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标, 比如国内生产总值、城镇居民人均可支配收入等指标, 并通过建立回归模型, 分析这些关键经济指标与违约概率之间的关系, 进而计算这些指标变化对预期信用损失的前瞻性影响。本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测, 并提供未来一年内经济情况的最佳估计。

本集团综合考虑宏观数据分析及专家判断结果, 确定乐观、基准、悲观的宏观经济情景及其权重, 从而计算本集团不同情景加权平均后的预期信用损失。

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。

1.4 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

本集团

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
资产负债表项目的信用风险敞口包括:		
现金及存放中央银行款项	76,605,075	70,275,826
存放同业及其他金融机构款项	41,457,011	21,177,689
拆出资金	46,953,549	60,919,427
衍生金融资产	1,296,412	1,062,871
买入返售金融资产	15,741,881	46,926,783
发放贷款和垫款	610,565,995	588,984,441
交易性金融资产	82,025,464	72,420,004
债权投资	139,370,658	147,621,457
其他债权投资	138,350,703	102,036,545
应收融资租赁款	14,419,949	17,822,507
长期应收款	17,535,567	14,086,457
其他金融资产	1,637,165	434,015
小计	1,185,959,429	1,143,768,022
表外项目的信用风险敞口包括:		
信贷承诺	62,218,177	56,994,563
开出银行承兑汇票	11,126,413	13,780,282
开出保函	3,919,915	3,114,692
开出信用证	7,579,380	8,153,773
小计	84,843,885	82,043,310
合计	1,270,803,314	1,225,811,332

上表为本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表科目, 风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

1.5 金融资产的信用质量分析

截至2022年6月30日, 本集团金融资产风险阶段划分如下:

	2022年6月30日							
	账面原值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	76,605,075	-	-	76,605,075	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	41,468,783	-	-	41,468,783	(11,772)	-	-	(11,772)
拆出资金	46,987,141	-	-	46,987,141	(33,592)	-	-	(33,592)
买入返售金融资产	15,764,919	-	-	15,764,919	(23,038)	-	-	(23,038)
发放贷款和垫款	521,164,545	26,597,674	6,429,599	554,191,818	(15,540,211)	(5,263,609)	(5,520,345)	(26,324,165)
应收融资租赁款	14,374,914	580,683	505,226	15,460,823	(468,291)	(167,776)	(404,807)	(1,040,874)
长期应收款	17,674,891	501,435	-	18,176,326	(493,813)	(146,946)	-	(640,759)
金融投资	139,277,845	-	857,533	140,135,378	(18,033)	-	(746,687)	(764,720)
小计	<u>873,318,113</u>	<u>27,679,792</u>	<u>7,792,358</u>	<u>908,790,263</u>	<u>(16,588,750)</u>	<u>(5,578,331)</u>	<u>(6,671,839)</u>	<u>(28,838,920)</u>
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	79,627,690	-	7,622	79,635,312	(172,964)	-	(7,421)	(180,385)
金融投资	138,350,703	-	-	138,350,703	(11,462)	-	-	(11,462)
小计	<u>217,978,393</u>	<u>-</u>	<u>7,622</u>	<u>217,986,015</u>	<u>(184,426)</u>	<u>-</u>	<u>(7,421)</u>	<u>(191,847)</u>
信贷承诺	<u>83,417,583</u>	<u>1,425,904</u>	<u>398</u>	<u>84,843,885</u>	<u>(327,763)</u>	<u>(105,253)</u>	<u>-</u>	<u>(433,016)</u>
合计	<u>1,174,714,089</u>	<u>29,105,696</u>	<u>7,800,378</u>	<u>1,211,620,163</u>	<u>(17,100,939)</u>	<u>(5,683,584)</u>	<u>(6,679,260)</u>	<u>(29,463,783)</u>

注: 以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备, 不适用三阶段划分。

截至2021年12月31日, 本集团金融资产风险阶段划分如下:

	2021年12月31日							
	账面原值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
现金及存放中央银行款项	70,275,826	-	-	70,275,826	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	21,194,785	-	-	21,194,785	(17,096)	-	-	(17,096)
拆出资金	60,050,024	-	-	60,050,024	(42,217)	-	-	(42,217)
买入返售金融资产	46,975,055	-	-	46,975,055	(48,272)	-	-	(48,272)
发放贷款和垫款	505,986,346	27,916,357	6,186,100	540,088,803	(15,851,939)	(4,458,405)	(5,336,670)	(25,647,014)
应收融资租赁款	17,825,495	651,781	512,492	18,989,768	(603,015)	(163,441)	(400,805)	(1,167,261)
长期应收款	14,483,855	-	-	14,483,855	(397,398)	-	-	(397,398)
金融投资	147,147,662	642,477	215,056	148,005,195	(19,941)	(148,741)	(215,056)	(383,738)
小计	883,939,048	29,210,615	6,913,648	920,063,311	(16,979,878)	(4,770,587)	(5,952,531)	(27,702,996)
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	70,540,865	28,644	7,591	70,577,100	(129,839)	(198)	(7,452)	(137,489)
拆出资金	911,620	-	-	911,620	(761)	-	-	(761)
金融投资	102,036,545	-	-	102,036,545	(8,576)	-	-	(8,576)
小计	173,489,030	28,644	7,591	173,525,265	(139,176)	(198)	(7,452)	(146,826)
信贷承诺	81,857,018	186,292	-	82,043,310	(315,108)	(24,331)	-	(339,439)
合计	1,139,285,096	29,425,551	6,921,239	1,175,631,886	(17,434,162)	(4,795,116)	(5,959,983)	(28,189,261)

注: 以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备, 不适用三阶段划分。

1.6 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化, 或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的不良贷款。于2022年6月30日, 本集团重组贷款余额为4,779千元(2021年12月31日: 无), 本行重组贷款余额为398千元(2021年12月31日: 无)。

1.7 已发生信用减值的发放贷款和垫款

担保物和其他信用增级涵盖和未涵盖情况

本集团

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
涵盖部分账面价值	752,199	705,130
未涵盖部分账面价值	157,256	144,439
	909,455	849,569
总额	909,455	849,569

1.8 债券和其他投资

本集团采用信用评级方法监控持有的金融投资组合信用风险状况。投资评级一贯参照人行认可的评级机构的评级。于资产负债表日, 金融投资账面价值按投资评级分布如下:

本集团

	2022年6月30日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
AAA-到 AAA+	2,775,849	31,206,000	38,067,731	72,049,580
AA-到 AA+	113,277	-	248,922	362,199
未评级	79,136,338	108,164,658	100,034,050	287,335,046
合计	82,025,464	139,370,658	138,350,703	359,746,825

	2021年12月31日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
AAA-到 AAA+	3,759,014	48,179,277	30,788,011	82,726,302
AA-到 AA+	103,807	-	151,841	255,648
未评级	68,557,183	99,442,180	71,096,693	239,096,056
合计	72,420,004	147,621,457	102,036,545	322,078,006

2. 流动性风险

本集团面临各类日常现金提款的要求, 其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他付款要求。根据历史经验, 相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走, 而是续留本集团, 但同时为确保应对不可预料的资金需求, 本集团规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

本集团按规定将一定比率的人民币存款和外币存款准备金缴存中央银行, 该等存款准备不能用于本集团日常经营活动, 具体比率见附注五、1。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别, 银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性和利率、汇率变动风险的重要因素。

本集团根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具信用证。客户通常不会全额提取本集团提供担保或开具的信用证所承诺的金额, 因此本集团提供担保和开具信用证所需的资金一般会低于本集团承诺之金额。同时, 许多信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行, 因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

本集团制定了流动性风险管理办法, 对流动性管理的政策和程序予以规范。本集团流动性风险管理体系主要分为三个层次。第一层为董事会及其辖属专门委员会、监事会及其辖属专门委员会; 第二层为高级管理层及其辖属专业委员会, 第三层为总行职能部室及各分支机构。董事会承担流动性风险管理的最终责任, 审核批准流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要的政策和程序等; 监事会承担流动性风险管理的监督责任; 高级管理层负责履行流动性风险的具体管理职责, 负责确定流动性风险管理组织架构, 制定、定期评估并监督执行流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序, 组织开展流动性风险的具体管理工作, 定期了解并向董事会汇报流动性风险状况等。总行资产负债管理部负责流动性风险的牵头管理工作。总行风险管理部负责将流动性风险纳入全面风险管理体系。总行审计部履行对流动性风险管理工作的审计职责, 负责对流动性风险管理情况进行全面审计。

本集团坚持稳健审慎的流动性管理策略, 通过建立科学、完善的流动性风险管理体系, 对流动性风险实施有效的识别、计量、监控和报告, 根据监管要求、外部宏观经营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。

本集团流动性风险偏好审慎, 较好地适应了本集团当前发展阶段。目前的流动性风险管理政策及制度基本符合监管要求和本集团自身管理需要。

流动性风险管理包括大额预报管理、备付金管理、流动性监管指标计量、监测和控制、资产负债匹配管理等日常基础工作, 以及流动性应急管理、压力测试等突发性风险管理。依托资产负债管理系统开展流动性风险日常管理工作和压力测试。

本集团按年度结合外部市场环境和自身经营特点制定压力测试方案, 定期开展压力测试评判本集团是否能应对极端情况下的流动性需求, 除监管机构要求开展的年度压力测试外, 按季进行压力测试。测试结果显示, 在设定的压力情景下, 在多种情景压力假设下, 本集团流动性风险始终处于可控范围。

此外, 本集团制定了流动性应急计划、适时开展流动性应急演练, 以备流动性危机的发生。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。

(1) 未折现合同现金流量分析

本集团

	2022年6月30日								
	未折现现金流	无期限	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	76,605,075	51,894,317	-	24,710,758	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	41,565,597	-	-	32,790,275	4,213,766	1,985,674	2,575,882	-	-
拆出资金	47,611,608	-	-	-	5,934,316	16,469,403	23,606,546	1,601,343	-
买入返售金融资产	15,769,896	-	-	-	15,287,836	482,060	-	-	-
发放贷款和垫款	767,603,013	-	8,192,513	-	20,880,956	58,177,201	210,507,256	223,399,706	246,445,381
交易性金融资产	83,220,161	-	183,000	-	10,087,707	1,929,412	35,026,544	7,279,358	28,714,140
债权投资	156,434,209	-	857,533	-	2,192,540	7,048,174	22,194,167	90,148,431	33,993,364
其他债权投资	158,220,990	-	-	-	1,014,432	2,261,299	9,431,870	82,616,206	62,897,183
其他权益工具投资	111,500	111,500	-	-	-	-	-	-	-
应收融资租赁款	17,142,249	-	350,961	-	588,277	1,275,582	4,817,376	10,010,965	99,088
长期应收款	20,336,906	-	5,661	-	593,775	1,129,256	4,734,321	13,755,864	118,029
其他金融资产	1,637,165	28,581	61,443	-	1,547,141	-	-	-	-
非衍生金融资产合计	1,386,258,369	52,034,398	9,651,111	57,501,033	62,340,746	90,758,061	312,893,962	428,811,873	372,267,185

上海农村商业银行股份有限公司
自2022年1月1日至2022年6月30日止期间财务报表
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	2022年6月30日								
	未折现现金流	无期限	已逾期	即时偿还	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	(41,376,209)	-	-	-	(3,421,407)	(8,266,359)	(29,688,443)	-	-
同业及其他金融机构存放款项	(3,573,474)	-	-	(1,593,401)	(12,024)	(1,141,607)	(826,442)	-	-
拆入资金	(34,540,947)	-	-	-	(10,254,570)	(7,400,094)	(16,886,283)	-	-
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	(202,209)	-	-	(53,098)	(149,111)	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(22,090,694)	-	-	-	(21,329,875)	(760,819)	-	-	-
吸收存款	(924,726,186)	-	-	(358,338,586)	(42,216,331)	(65,658,804)	(186,734,925)	(271,776,792)	(748)
已发行债务证券	(100,066,370)	-	-	-	(8,570,000)	(11,964,000)	(56,132,557)	(11,970,028)	(11,429,785)
租赁负债	(648,228)	-	-	-	(16,945)	(35,583)	(145,639)	(368,425)	(81,636)
其他金融负债	(7,747,413)	(10,167)	-	-	(5,565,268)	(9,900)	(127,304)	(1,871,045)	(163,729)
非衍生金融负债合计	<u>(1,134,971,730)</u>	<u>(10,167)</u>	<u>-</u>	<u>(359,985,085)</u>	<u>(91,535,531)</u>	<u>(95,237,166)</u>	<u>(290,541,593)</u>	<u>(285,986,290)</u>	<u>(11,675,898)</u>
净额	<u>251,286,639</u>	<u>52,024,231</u>	<u>9,651,111</u>	<u>(302,484,052)</u>	<u>(29,194,785)</u>	<u>(4,479,105)</u>	<u>22,352,369</u>	<u>142,825,583</u>	<u>360,591,287</u>
衍生金融工具									
以总额结算的衍生金融工具									
- 现金流入	44,829,226	-	-	-	34,251,946	5,199,951	5,377,329	-	-
- 现金流出	(44,613,131)	-	-	-	(33,960,388)	(5,204,728)	(5,448,015)	-	-
以净额结算的衍生金融工具	(965)	-	-	-	(8,254)	5,438	15,392	(13,541)	-
衍生金融工具合计	<u>215,130</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>283,304</u>	<u>661</u>	<u>(55,294)</u>	<u>(13,541)</u>	<u>-</u>
信贷承诺	<u>84,843,885</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36,169,176</u>	<u>4,164,666</u>	<u>5,524,973</u>	<u>8,961,473</u>	<u>13,078,229</u>	<u>16,945,368</u>

上海农村商业银行股份有限公司
自2022年1月1日至2022年6月30日止期间财务报表
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	2021年12月31日								
	未折现现金流	无期限	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	70,275,826	53,714,628	-	16,561,198	-	-	-	-	-
存放同业款项	21,487,020	-	-	13,030,414	4,646,662	577,543	3,232,401	-	-
拆出资金	61,866,202	-	-	-	25,990,899	5,360,189	28,005,978	2,509,136	-
买入返售金融资产	47,006,178	-	-	-	46,323,733	682,445	-	-	-
发放贷款和垫款	621,651,982	-	6,553,898	-	33,016,509	51,919,415	159,435,873	172,665,173	198,061,114
交易性金融资产	74,878,165	-	183,000	-	7,819,709	5,506,221	33,129,568	2,438,636	25,801,031
债权投资	165,651,840	-	857,533	-	3,981,830	2,997,797	20,817,643	110,111,858	26,885,179
其他债权投资	116,471,921	-	-	-	1,242,403	2,530,746	7,914,826	60,777,584	44,006,362
其他权益工具投资	111,500	111,500	-	-	-	-	-	-	-
应收融资租赁款	21,235,665	-	299,391	-	613,450	1,715,503	5,591,805	12,782,106	233,410
长期应收款	16,423,362	-	-	-	524,949	736,870	3,496,790	11,580,151	84,602
其他金融资产	434,015	39,100	16,604	-	378,311	-	-	-	-
非衍生金融资产合计	1,217,493,676	53,865,228	7,910,426	29,591,612	124,538,455	72,026,729	261,624,884	372,864,644	295,071,698

上海农村商业银行股份有限公司
自2022年1月1日至2022年6月30日止期间财务报表
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	2021年12月31日								
	未折现现金流	无期限	已逾期	即时偿还	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	(40,252,529)	-	-	-	(3,621,069)	(3,178,550)	(33,452,910)	-	-
同业及其他金融机构存放款项	(4,973,048)	-	-	(3,105,241)	(1,100,978)	(397,688)	(369,141)	-	-
拆入资金	(35,549,769)	-	-	-	(10,015,685)	(6,065,156)	(19,468,928)	-	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(46,699)	-	-	(46,699)	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(29,207,035)	-	-	-	(25,563,934)	(2,096,249)	(1,546,852)	-	-
吸收存款	(879,440,595)	-	-	(368,144,879)	(31,779,921)	(73,564,039)	(154,851,867)	(251,099,165)	(724)
已发行债务证券	(88,425,620)	-	-	-	(21,690,000)	(9,488,172)	(38,220,032)	(11,695,113)	(7,332,303)
租赁负债	(681,364)	-	-	-	(17,392)	(33,054)	(156,185)	(395,257)	(79,476)
其他金融负债	(3,180,165)	-	-	-	(3,180,165)	-	-	-	-
非衍生金融负债合计	(1,081,756,824)	-	-	(371,296,819)	(96,969,144)	(94,822,908)	(248,065,915)	(263,189,535)	(7,412,503)
净额	135,736,852	53,865,228	7,910,426	(341,705,207)	27,569,311	(22,796,179)	13,558,969	109,675,109	287,659,195
衍生金融工具									
以总额结算的衍生金融工具									
- 现金流入	51,916,377	-	-	-	31,957,886	18,676,141	1,282,350	-	-
- 现金流出	(51,439,103)	-	-	-	(32,055,527)	(18,111,700)	(1,271,876)	-	-
以净额结算的衍生金融工具	(80,754)	-	-	-	(4,514)	(836)	(42,486)	(32,918)	-
衍生金融工具合计	396,520	-	-	-	(102,155)	563,605	(32,012)	(32,918)	-
信贷承诺	82,043,310	-	-	34,108,616	4,690,046	5,627,596	9,725,658	11,351,588	16,539,806

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率及其他价格)的不利变动,而使本集团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。

本集团把市场风险敞口划分为交易类或非交易类的投资组合。交易类投资组合类别包括本集团作为与客户或市场交易的主体即做市商交易产生的头寸。非交易类投资组合类别主要包括商业银行资产与负债的利率风险管理,也包括本集团持有的债权投资、交易性金融资产等所面临的汇率和价格风险。

本集团制定了市场风险管理政策和市场风险压力测试管理政策。本集团内控与风险管理委员会监督高级管理层对市场风险行使的管理职能。总行风险管理部是市场风险管理的牵头部门,对市场风险承担责任,落实识别、计量、监测、控制市场风险的各项具体工作。各经营承担市场风险的部门,严格执行本集团市场风险管理的政策和程序,配合市场风险管理的各项具体工作,及时报告市场风险管理政策和程序的履行情况,实施内控与风险管理委员会对市场风险管理的各项决策。另外,本集团的资产负债管理信息系统可以有效地进行市场风险管理工作。

(1) 市场风险衡量技术

本集团目前主要通过敏感性分析、情景分析以及压力测试等计量方法,定期评估交易类和非交易类投资组合所承受的利率和汇率风险,通过模拟利率、汇率以及收益率曲线等不同假设情景对投资组合的市值影响,及时准确揭示本集团整体市场风险水平,并通过市场风险管理报告制度,定期上报高级管理层和董事会。

(2) 汇率风险

本集团面临汇率风险,该汇率风险是指因主要外汇汇率波动,本集团持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。

本集团控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配,并把汇率风险控制在本集团设定的限额之内。本集团根据内控与风险管理委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价,设定风险承受限额,并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。外汇风险敞口按业务品种、交易员权限进行授权管理。

下表汇总了本集团于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布, 各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额。

	2022年6月30日			合计
	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	75,599,752	993,665	11,658	76,605,075
存放同业及其他金融机构款项	25,421,071	2,883,087	13,152,853	41,457,011
拆出资金	43,849,388	3,104,161	-	46,953,549
衍生金融资产	1,049,558	246,854	-	1,296,412
买入返售金融资产	15,741,881	-	-	15,741,881
发放贷款和垫款	601,459,553	6,792,432	2,314,010	610,565,995
交易性金融资产	82,025,464	-	-	82,025,464
债权投资	138,511,730	858,928	-	139,370,658
其他债权投资	136,483,278	1,867,425	-	138,350,703
其他权益工具投资	111,500	-	-	111,500
应收融资租赁款	14,419,949	-	-	14,419,949
长期应收款	17,535,567	-	-	17,535,567
其他金融资产	1,634,338	2,827	-	1,637,165
金融资产合计	1,153,843,029	16,749,379	15,478,521	1,186,070,929
负债				
向中央银行借款	(40,939,558)	-	-	(40,939,558)
同业及其他金融机构存放款项	(3,502,161)	(1,573)	(1,709)	(3,505,443)
拆入资金	(24,943,167)	(9,245,651)	-	(34,188,818)
交易性金融负债	(202,209)	-	-	(202,209)
衍生金融负债	(1,146,144)	(2,785)	(4,516)	(1,153,445)
卖出回购金融资产款	(22,085,073)	-	-	(22,085,073)
吸收存款	(879,944,778)	(8,737,655)	(711,106)	(889,393,539)
已发行债务证券	(95,551,247)	-	-	(95,551,247)
租赁负债	(597,838)	-	-	(597,838)
其他负债	(7,703,504)	(42,322)	(1,587)	(7,747,413)
金融负债合计	(1,076,615,679)	(18,029,986)	(718,918)	(1,095,364,583)
资产负债敞口净额	77,227,350	(1,280,607)	14,759,603	90,706,346
衍生金融工具合约	12,662,674	2,868,761	(15,260,828)	270,607
信贷承诺	81,788,333	2,679,036	376,516	84,843,885

	2021年12月31日			
	人民币	美元折人民币	其他币种 折人民币	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	69,206,281	1,021,894	47,651	70,275,826
存放同业及其他金融机构款项	19,186,891	1,446,915	543,883	21,177,689
拆出资金	39,164,115	21,681,731	73,581	60,919,427
衍生金融资产	1,055,849	7,019	3	1,062,871
买入返售金融资产	46,926,783	-	-	46,926,783
发放贷款和垫款	580,852,935	6,088,668	2,042,838	588,984,441
交易性金融资产	72,420,004	-	-	72,420,004
债权投资	146,674,199	947,258	-	147,621,457
其他债权投资	100,564,760	1,471,785	-	102,036,545
其他权益工具投资	111,500	-	-	111,500
应收融资租赁款	17,822,507	-	-	17,822,507
长期应收款	14,086,457	-	-	14,086,457
其他金融资产	14,928,269	2,485	-	14,930,754
金融资产合计	1,123,000,550	32,667,755	2,707,956	1,158,376,261
负债				
向中央银行借款	(39,538,115)	-	-	(39,538,115)
同业及其他金融机构存放款项	(4,927,899)	(60)	-	(4,927,959)
拆入资金	(34,054,780)	(847,376)	-	(34,902,156)
交易性金融负债	(46,699)	-	-	(46,699)
衍生金融负债	(1,017,128)	(29,930)	(172)	(1,047,230)
卖出回购金融资产款	(29,173,075)	-	-	(29,173,075)
吸收存款	(844,417,489)	(10,333,927)	(615,220)	(855,366,636)
已发行债务证券	(85,313,202)	-	-	(85,313,202)
其他负债	(10,622,381)	(101,216)	(6,155)	(10,729,752)
金融负债合计	(1,049,110,768)	(11,312,509)	(621,547)	(1,061,044,824)
资产负债敞口净额	73,889,782	21,355,246	2,086,409	97,331,437
信贷承诺	80,259,748	1,533,626	249,936	82,043,310

当外币对人民币汇率变动 5%时, 上述外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本集团该期间 / 年度净利润的潜在影响分析如下:

本集团

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
升值 5%	6,073	880,409
贬值 5%	(6,073)	(880,409)

在进行汇率敏感性分析时, 本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设:

- 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;
- 未考虑汇率变动对客户行为的影响;
- 未考虑汇率变动对市场价格的影响;
- 2021 年度, 未考虑衍生金融工具合约对汇率敏感性的影响。

基于上述限制条件, 汇率变动导致本集团净利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

(3) 利率风险

本集团的利率风险主要源于生息资产和付息负债的到期日或重定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。中央银行贷款市场报价利率 (以下简称“LPR”) 改革以来, 本集团按照监管要求落实相关政策, 积极推广 LPR 应用。

本集团主要通过调整资产负债业务规模、期限结构管理利率风险, 定期监测利率风险敏感度指标, 并采用风险敞口分析, 对资产和负债重新定价特征进行静态测量。同时, 本集团密切关注本外币利率走势, 紧跟市场利率变化, 进行适当的情景分析, 适时调整本外币存贷款利率, 努力防范利率风险。

下表汇总了本集团的利率风险。表内的资产和负债项目, 按合约重新定价日与到期日两者较早者分类, 以账面价值列示。

	2022年6月30日					合计
	不计息	3个月内	3个月 至1年(含)	1年至 5年(含)	5年以上	
资产						
现金及存放中央银行款项	6,759,698	69,845,377	-	-	-	76,605,075
存放同业及其他金融机构款项	72,890	38,777,703	2,606,418	-	-	41,457,011
拆出资金	821,011	20,966,457	23,666,081	1,500,000	-	46,953,549
衍生金融资产	1,296,412	-	-	-	-	1,296,412
买入返售金融资产	5,873	15,736,008	-	-	-	15,741,881
发放贷款和垫款	1,398,555	107,253,660	436,059,275	49,233,531	16,620,974	610,565,995
交易性金融资产	182,179	66,631,319	6,865,086	6,412,712	1,934,168	82,025,464
债权投资	2,327,848	8,835,677	18,970,748	77,751,728	31,484,657	139,370,658
其他债权投资	2,022,049	2,182,270	6,498,924	69,878,952	57,768,508	138,350,703
其他权益工具投资	111,500	-	-	-	-	111,500
应收融资租赁款	303,285	217,628	12,565,329	1,333,707	-	14,419,949
长期应收款	242,410	-	16,595,734	697,423	-	17,535,567
其他金融资产	1,637,165	-	-	-	-	1,637,165
金融资产总额	17,180,875	330,446,099	523,827,595	206,808,053	107,808,307	1,186,070,929
负债						
向中央银行借款	(309,688)	(11,333,969)	(29,295,901)	-	-	(40,939,558)
同业及其他金融机构存放款项	(8,497)	(2,686,946)	(810,000)	-	-	(3,505,443)
拆入资金	(263,167)	(17,157,562)	(16,768,089)	-	-	(34,188,818)
交易性金融负债	(53,098)	(149,111)	-	-	-	(202,209)
衍生金融负债	(1,153,445)	-	-	-	-	(1,153,445)
卖出回购金融资产款	(1,984)	(22,083,089)	-	-	-	(22,085,073)
吸收存款	(15,716,247)	(447,965,225)	(177,129,781)	(248,581,636)	(650)	(889,393,539)
已发行债务证券	(449,220)	(20,338,828)	(54,763,199)	(17,000,000)	(3,000,000)	(95,551,247)
租赁负债	-	(45,558)	(133,566)	(341,478)	(77,236)	(597,838)
其他负债	(7,747,413)	-	-	-	-	(7,747,413)
金融负债总额	(25,702,759)	(521,760,288)	(278,900,536)	(265,923,114)	(3,077,886)	(1,095,364,583)
利率风险敞口	(8,521,884)	(191,314,189)	244,927,059	(59,115,061)	104,730,421	90,706,346

上海农村商业银行股份有限公司
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间财务报表
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	2021 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月内	3 个月 至 1 年(含)	1 年 至 5 年(含)	5 年以上	
资产						
现金及存放中央银行款项	2,694,716	67,581,110	-	-	-	70,275,826
存放同业及其他金融机构款项	42,387	17,995,474	3,139,828	-	-	21,177,689
拆出资金	602,339	30,996,367	26,971,912	2,348,809	-	60,919,427
衍生金融资产	1,062,871	-	-	-	-	1,062,871
买入返售金融资产	31,517	46,895,266	-	-	-	46,926,783
发放贷款和垫款	1,054,889	234,112,581	291,450,944	46,132,862	16,233,165	588,984,441
交易性金融资产	170,620	60,095,673	6,906,691	2,028,236	3,218,784	72,420,004
债权投资	2,673,984	5,156,185	17,888,736	97,538,328	24,364,224	147,621,457
其他债权投资	1,749,199	3,420,225	5,764,121	51,451,891	39,651,109	102,036,545
其他权益工具投资	111,500	-	-	-	-	111,500
应收融资租赁款	350,066	14,379,867	3,092,574	-	-	17,822,507
长期应收款	208,932	11,263,409	2,614,116	-	-	14,086,457
其他金融资产	14,930,754	-	-	-	-	14,930,754
金融资产总额	25,683,774	491,896,157	357,828,922	199,500,126	83,467,282	1,158,376,261
负债						
向中央银行借款	(250,636)	(6,647,637)	(32,639,842)	-	-	(39,538,115)
同业及其他金融机构存放款项	(17,151)	(4,504,808)	(406,000)	-	-	(4,927,959)
拆入资金	(264,063)	(15,837,180)	(18,800,913)	-	-	(34,902,156)
交易性金融负债	(46,699)	-	-	-	-	(46,699)
衍生金融负债	(1,047,230)	-	-	-	-	(1,047,230)
卖出回购金融资产款	(5,204)	(27,638,575)	(1,529,296)	-	-	(29,173,075)
吸收存款	(17,229,067)	(461,234,832)	(148,860,815)	(228,041,299)	(623)	(855,366,636)
已发行债务证券	(270,519)	(30,931,653)	(37,111,030)	(10,000,000)	(7,000,000)	(85,313,202)
租赁负债	-	(49,380)	(134,158)	(371,449)	(75,210)	(630,197)
其他负债	(10,099,555)	-	-	-	-	(10,099,555)
金融负债总额	(29,230,124)	(546,844,065)	(239,482,054)	(238,412,748)	(7,075,833)	(1,061,044,824)
利率风险敞口	(3,546,350)	(54,947,908)	118,346,868	(38,912,622)	76,391,449	97,331,437

假设各货币收益率曲线平行移动 100 个基点, 对资产负债表日后一会计期间 / 年度的净利息收入及其他综合收益的潜在影响分析如下:

本集团

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	利息 净收入	其他综合 (损失) / 收益	利息 净收入	其他综合 (损失) / 收益
收益率上升 100 个基点	1,064,736	(5,963,059)	2,224,289	(3,086,363)
收益率下降 100 个基点	(1,064,736)	6,303,247	(2,224,289)	3,343,823

在进行利率敏感性分析时, 本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设:

- 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;
- 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同;
- 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价;
- 未考虑利率变动对客户行为的影响;
- 未考虑利率变动对市场价格的影响;
- 未考虑利率变动对表外产品的影响;
- 未考虑本集团针对利率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件, 利率增减导致本集团净利息收入的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

十、 金融工具的公允价值

1. 公允价值计量

(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期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公允价值:

	2022年6月30日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
资产				
衍生金融资产	-	1,296,412	-	1,296,412
发放贷款和垫款				
其中: 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	-	-	3,063,030	3,063,030
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款	-	-	79,635,312	79,635,312
交易性金融资产	27,935,391	23,157,179	30,932,894	82,025,464
其他债权投资	-	138,350,703	-	138,350,703
其他权益工具投资	-	-	111,500	111,500
持续以公允价值计量的资产总额	<u>27,935,391</u>	<u>162,804,294</u>	<u>113,742,736</u>	<u>304,482,421</u>
负债				
交易性金融负债	-	(202,209)	-	(202,209)
衍生金融负债	-	(1,153,445)	-	(1,153,445)
持续以公允价值计量的负债总额	<u>-</u>	<u>(1,355,654)</u>	<u>-</u>	<u>(1,355,654)</u>

	2021 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	
资产				
衍生金融资产	-	1,062,871	-	1,062,871
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的拆出资金	-	-	911,620	911,620
发放贷款和垫款				
其中: 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	-	-	3,965,552	3,965,552
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	-	-	70,577,100	70,577,100
交易性金融资产	-	42,703,996	29,716,008	72,420,004
其他债权投资	-	102,036,545	-	102,036,545
其他权益工具投资	-	-	111,500	111,500
持续以公允价值计量的资产总额	-	145,803,412	105,281,780	251,085,192
负债				
交易性金融负债	-	(46,699)	-	(46,699)
衍生金融负债	-	(1,047,230)	-	(1,047,230)
持续以公允价值计量的负债总额	-	(1,093,929)	-	(1,093,929)

(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。

(3) 第二层次的公允价值计量

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权、贵金属合同等。债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定; 外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔 - 斯科尔斯模型等方法对其进行估值; 贵金属的公允价值按照上海黄金交易所的收盘价格确定。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

(4) 第三层次的公允价值计量

本集团划分为第三层次的金融资产主要是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金、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、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、理财产品、信托和资管计划, 所采用的估值技术为现金流量折现法, 涉及的不可观察参数为现金流量、折现率; 其他权益工具投资采用参考最近交易市场法, 涉及的不可观察参数为最近融资价格。

第三层次的金融工具变动表

本集团

	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	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	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的拆出资金	交易性金融资产	其他权益工具	合计
2022年1月1日	3,965,552	70,577,100	911,620	29,716,008	111,500	105,281,780
综合收益						
- 损益	70,504	-	-	382,885	-	453,389
- 其他综合收益	-	84,831	-	-	-	84,831
购买 / 发放	2,956,571	71,748,227	-	8,415,000	-	83,119,798
处置 / 结算	(3,929,597)	(62,774,846)	(911,620)	(7,580,999)	-	(75,197,062)
2022年6月30日	3,063,030	79,635,312	-	30,932,894	111,500	113,742,736

	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	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	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的拆出资金	交易性金融资产	其他权益工具	合计
2021年1月1日	-	62,736,755	4,104,650	24,155,715	11,500	91,008,620
综合收益						
- 损益	88,257	-	-	1,157,971	-	1,246,228
- 其他综合收益	-	71,653	6,692	-	-	78,345
购买 / 发放	3,962,817	59,396,249	6,256	21,600,000	100,000	85,065,322
处置 / 结算	(85,522)	(51,627,557)	(3,205,978)	(17,197,678)	-	(72,116,735)
2021年12月31日	3,965,552	70,577,100	911,620	29,716,008	111,500	105,281,780

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下:

	2022年6月30日的 公允价值	估值技术	不可观察输入值
发放贷款和垫款	82,698,342	现金流量折现法	现金流量, 折现率
信托计划	601,519	现金流量折现法	现金流量, 折现率
理财产品	3,890,800	现金流量折现法	现金流量, 折现率
资产管理计划	26,440,575	现金流量折现法	现金流量, 折现率
其他权益工具投资	111,500	参考最近交易市场法	最近融资价格

	2021年12月31日的		
	公允价值	估值技术	不可观察输入值
发放贷款和垫款	74,542,652	现金流量折现法	现金流量, 折现率
拆出资金	911,620	现金流量折现法	现金流量, 折现率
信托计划	881,572	现金流量折现法	现金流量, 折现率
理财产品	8,678,369	现金流量折现法	现金流量, 折现率
资产管理计划	20,156,067	现金流量折现法	现金流量, 折现率
其他权益工具投资	111,500	参考最近交易市场法	最近融资价格

2. 估值技术变更及变更原因

于报告期内, 本集团上述以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

3. 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2022年6月30日及2021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。

本集团

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资	139,370,658	141,337,057	147,621,457	151,128,116
金融负债				
已发行债务证券	95,551,247	95,357,315	85,313,202	85,806,197

上述金融资产及金融负债的公允价值属于第二层次。

十一、关联方关系及其交易

本集团的关联方符合《企业会计准则》及其相关的规定。

此外, 本行同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

1. 持有本行5%及以上股份的主要股东情况

关联方名称	主营业务	持股比例 (%)	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日
上海国有资产经营有限公司	资本运作、实业投资	8.36	8.36
中国远洋海运集团有限公司	国际船舶运输	8.29	8.29
宝山钢铁股份有限公司	钢铁冶炼、加工	8.29	8.29
上海久事(集团)有限公司	城市交通、体育产业和资本经营	7.61	7.61
中国太平洋人寿保险股份有限公司	保险、资金运用	5.81	5.81

主要股东概况:

股东名称	法定代表人	注册地	2022年6月30日
			注册资本
上海国有资产经营有限公司	管蔚	上海	人民币 55 亿元
中国远洋海运集团有限公司	万敏	上海	人民币 110 亿元
宝山钢铁股份有限公司	邹继新	上海	人民币 223 亿元
上海久事(集团)有限公司	过剑飞	上海	人民币 600 亿元
中国太平洋人寿保险股份有限公司	潘艳红	上海	人民币 84 亿元

本集团主要股东的主营业务如下:

上海国有资产经营有限公司: 主要从事实业投资、资本运作、资产收购、包装和出让、企业和资产托管、债务重组、产权经纪、房地产中介、财务顾问、投资咨询及与经营范围相关的咨询服务, 与资产经营, 资本运作业务相关的担保。

中国远洋海运集团有限公司: 主要从事国际船舶运输、国际海运辅助业务; 从事货物及技术的进出口业务; 海上、陆路、航空国际货运代理业务; 自有船舶租赁; 船舶、集装箱、钢材销售; 海洋工程装备设计; 码头和港口投资; 通讯设备销售, 信息与技术服务; 仓储 (除危险化学品); 从事船舶、备件相关领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务, 股权投资基金。

宝山钢铁股份有限公司: 主要从事钢铁冶炼、加工, 电力、煤炭、工业气体生产、码头、仓储、运输等与钢铁相关的业务, 技术开发、技术转让、技术服务和技术管理咨询服务, 汽车修理, 商品和技术的进出口, [有色金属冶炼及压延加工, 工业炉窑, 化工原料及产品的生产和销售, 金属矿石、煤炭、钢铁、非金属矿石装卸、港区服务, 水路货运代理, 水路货物装卸联运, 船舶代理, 国外承包工程劳务合作, 国际招标, 工程招标代理, 国内贸易, 对销、转口贸易, 废钢, 煤炭, 燃料油, 化学危险品 (限批发)] (限分支机构经营), 机动车安检, 化工原料及产品的生产和销售。

上海久事 (集团) 有限公司: 主要从事利用国内外资金的城市交通运营、基础设施投资管理及资源开发利用, 土地及房产开发、经营, 物业管理, 体育与旅游经营, 股权投资、管理及运作, 信息技术服务, 汽车租赁, 咨询业务。

中国太平洋人寿保险股份有限公司: 主要从事承保人民币和外币的各种人身保险业务, 包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等业务, 办理上述业务的再保险业务, 办理各种法定人身保险业务, 与国内外保险及有关机构建立代理关系和业务往来关系, 代理外国保险机构办理对损失的鉴定和理赔业务及其委托的其他有关事宜, 《保险法》及有关法律、法规规定的资金运用业务, 经批准参加国际保险活动, 经中国保监会批准的其他业务。

2. 本行的子公司情况

子公司的基本情况及相关信息见附注五、12.1。

3. 本行的联营企业情况

本行的联营企业为江苏海门农村商业银行股份有限公司和上海经怡实业发展有限公司。

4. 关联方交易

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行, 其定价原则与独立第三方交易一致。本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下:

	持有本行 5%以上 (含 5%)股份的股东及其 所属集团	关联自然人	其他关联法人	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例 (%)
自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间进行的重大交易金额:					
利息收入	46,859	298	89,934	137,091	0.64
利息支出	20,914	231	12,661	33,806	0.30
手续费及佣金净收入	17	0.34	13	30	0.00
投资收益	946	-	1,930	2,876	0.35
公允价值变动损失	(1,145)	-	(3,204)	(4,349)	1.19
其他综合收益	(27)	-	562	535	2.37
于 2022 年 6 月 30 日重大往来款项的余额如下:					
存放同业及其他金融机构款项	5,527	-	891,020	896,547	2.16
买入返售金融资产	202,400	-	391,970	594,370	3.78
发放贷款和垫款	3,201,284	14,234	5,525,220	8,740,738	1.43
金融投资:					
- 交易性金融资产	462,103	-	-	462,103	0.56
- 其他债权投资	-	-	103,291	103,291	0.07
同业及其他金融机构存放款项	117	-	3,776	3,893	0.11
吸收存款	4,306,918	14,627	3,144,074	7,465,619	0.84
于 2022 年 6 月 30 日进行的重大表外项目余额:					
保函	175,000	-	-	175,000	4.46
由关联方提供担保的贷款余额	9,163	-	1,542,640	1,551,803	0.25

	持有本行 5%以上 (含 5%)股份的股东及其 所属集团	关联自然人	其他关联法人	合计	占有关同类交易金额/ 余额的比例 (%)
自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间进行的重大交易金额:					
利息收入	60,357	418	117,795	178,570	0.90
利息支出	7,796	279	10,629	18,704	0.18
手续费及佣金净收入	15	1	158	174	0.01
业务及管理费	234	975	4,660	5,869	0.15
于 2021 年 12 月 31 日重大往来款项 的余额如下:					
存放同业及其他金融机构款项	-	-	6,108,604	6,108,604	28.84
发放贷款和垫款	2,625,129	18,058	1,766,607	4,409,794	0.75
同业及其他金融机构存放款项	75	-	3,885	3,960	0.08
吸收存款	4,428,141	23,665	1,787,927	6,239,733	0.73

5. 本行与子公司的交易

于报告期内进行的重大交易如下:

	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间
利息收入	2,421	38,998
利息支出	80,676	88,236
手续费及佣金收入	5	8

于资产负债表日重大往来款项的余额如下:

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	148,933	131,917
拆出资金	4,553,655	2,553,534
同业及其他金融机构存放款项	4,045,313	4,755,758
吸收存款	227	588

6. 与年金计划的交易

本集团与设立的企业年金基金除正常供款外, 自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间及 2021 年度均未发生其他关联交易。

7. 关键管理人员薪酬

本集团

	自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间	自 2021 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
薪酬及福利	<u>14,263</u>	<u>12,272</u>

十二、资本管理

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。对于非系统重要性银行, 核心一级资本充足率不得低于7.50%, 一级资本充足率不得低于8.50%, 资本充足率不得低于10.50%。于2022年6月30日, 本集团资本充足率计算结果满足相关监管要求。

本集团监管口径资本充足率情况列示如下:

本集团

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
核心一级资本净额	98,277,522	95,304,268
一级资本净额	98,515,820	95,544,712
资本净额	<u>117,674,452</u>	<u>111,457,637</u>
风险加权资产总额	<u>753,148,937</u>	<u>729,584,359</u>
核心一级资本充足率	<u>13.05%</u>	<u>13.06%</u>
一级资本充足率	<u>13.08%</u>	<u>13.10%</u>
资本充足率	<u>15.62%</u>	<u>15.28%</u>

十三、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日, 本集团无其他需要披露的重大资产负债表日后事项。

十四、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。