上海银行股份有限公司
2021 年上半年资本构成信息附表

以下监管资本项目与资产负债表对应关系附表依据《中国银监会关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》（银监发[2013]33 号）中《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

一、资本构成

单位：百万元（人民币）、%

核心一级资本		2021 年 6 月 30 日	代码
1	实收资本	14,207	
2	留存收益	137,400	
2a	盈余公积	48,407	
2b	一般风险准备	34,610	
2c	未分配利润	54,383	
3	累计其他综合收益和公开储备	22,181	
3a	资本公积	21,807	
3b	其他	374	
4	过渡期内可计入核心一级资本数额（仅适用于非股份公司，股份制公司的银行填 0 即可）	-	
5	少数股东资本可计入部分	123	h
6	监管调整前的核心一级资本	173,910	
核一级资本：监管调整			
7	审慎估值调整	-	
8	商誉(扣除递延税负债)	2	d
9	其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	658	b-c-d
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	2	e
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	-	
12	贷款损失准备缺口	-	
13	资产证券化销售利得	-	
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	
15	确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税项负债)	-	
16	直接或间接持有本银行的普通股	-	
17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	
19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	

20	抵押贷款服务权	不适用	
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	192	
22	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	-	
23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用	
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	-	
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-	
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	
28	**核心一级资本监管调整总和**	854	
29	**核心一级资本**	173,056	
其他一级资本：			
30	其他一级资本工具及其溢价	19,957	
31	其中：权益部分	19,957	
32	其中：负债部分	0	
33	过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	
34	少数股东资本可计入部分	16	i
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	
36	**监管调整前的其他一级资本**	19,974	
其他一级资本：监管调整			
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-	
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	
43	**其他一级资本监管调整总和**	-	
44	**其他一级资本**	19,974	
45	**一级资本(核心一级资本+其他一级资本)**	193,029	
二级资本：			
46	二级资本工具及其溢价	21,000	g

47	其中：过渡期后不可计入二级资本的部分	1,000	
48	少数股东资本可计入部分	33	j
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分	-	
50	超额贷款损失准备可计入部分	22,360	a
51	**监管调整前的二级资本**	43,393	
二级资本：监管调整			
52	直接或间接持有的本银行的二级资本	-	
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-	
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-	
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-	
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-	
56c	其他应在二级资本中扣除的项目	-	
57	二级资本监管调整总和	-	
58	**二级资本**	43,393	
59	**总资本(一级资本+二级资本)**	236,422	
60	**总风险加权资产**	1,927,512	
资本充足率和储备资本要求			
61	核心一级资本充足率	8.98%	
62	一级资本充足率	10.01%	
63	资本充足率	12.27%	
64	机构特定的资本要求	2.50%	
65	其中：储备资本要求	2.50%	
66	其中：逆周期资本要求	-	
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求	-	
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	3.98%	
国内最低监管资本要求			
69	核心一级资本充足率	5.00%	
70	一级资本充足率	6.00%	
71	资本充足率	8.00%	
门槛扣除项中未扣除部分			
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	4,700	
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	437	
74	抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	不适用	
75	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债)	17,325	

可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额			
76	权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	45,636	
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	22,360	
78	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	不适用	
79	内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	不适用	
符合退出安排的资本工具			
80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-	
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-	
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-	
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-	
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	1,000	
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	9,000	

二 、集团口径的资产负债表

单位：百万元（人民币）

资产	银行公布的合并资产负债表	监管并表口径下的资产负债表
现金及存放中央银行款项	168,225	168,225
存放同业及其他金融机构款项	14,939	14,939
拆出资金	185,995	185,995
衍生金融资产	14,313	14,313
买入返售金融资产	14,024	14,024
发放贷款和垫款	1,145,505	1,145,505
金融投资:		0
- 交易性金融资产	314,822	314,822
- 债权投资	689,037	689,037
- 其他债权投资	22,886	22,886
- 其他权益工具投资	914	914
长期股权投资	441	441
固定资产	5,772	5,772
使用权资产	1,850	1,850
无形资产	850	850
递延所得税资产	17,531	17,531
其他资产	31,259	31,259
资产总计	2,628,363	2,628,363

负债		
向中央银行借款	128,143	128,143
同业及其他金融机构存放款项	468,950	468,950
拆入资金	44,128	44,128
交易性金融负债	514	514
衍生金融负债	14,051	14,051
卖出回购金融资产款	64,946	64,946
吸收存款	1,439,109	1,439,109
应付职工薪酬	4,573	4,573
应交税费	3,257	3,257
已发行债务证券	238,586	238,586
预计负债	9,102	9,102
租赁负债	1,734	1,734
递延所得税负债	12	12
其他负债	14,449	14,449
负债合计	2,431,556	2,431,556
股东权益		
股本	14,207	14,207
其他权益工具	20,323	20,323
资本公积	22,053	22,053
其他综合收益	2,279	2,279
盈余公积	48,407	48,407
一般风险准备	34,610	34,610
未分配利润	54,383	54,383
归属于母公司股东权益合计	196,262	196,262
少数股东权益	546	546
股东权益合计	196,807	196,807
负债及股东权益总计	2,628,363	2,628,363

三、有关科目展开说明表

单位：百万元（人民币）

	监管并表口径下的资产负债表	代码
发放贷款和垫款	1,145,505	
客户贷款及垫款总额	1,185,260	
减：权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	45,636	
其中：权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	22,360	a
无形资产	850	b
其中：土地使用权	190	c
其中：商誉	2	d
递延所得税资产		
其中：依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	2	e
已发行债务证券	238,586	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分	21,000	g
少数股东权益	546	
其中：可计入核心一级资本	123	h
其中：可计入其他一级资本	16	i
其中：可计入二级资本	33	j

四、资本工具主要特征

	股本	优先股
发行机构	本行	本行
标识码	不适用	360029
适用法律	中国大陆	中国大陆
监管处理		
其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	核心一级资本	其他一级资本
其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	核心一级资本	其他一级资本
其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团
工具类型	股本	优先股
可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	14,207	19,957
工具面值（单位为百万，最近一期报告日）	14,207	20,000
会计处理	股本	其他权益工具
初始发行日	不适用	2017 年 12 月 14 日
是否存在期限（存在期限或永续）	永续	永续
其中：原到期日	无到期日	无到期日
发行人赎回（须经监管审批）	不适用	是
其中：赎回日期（或有时间赎回日期）及额度（单位为百万）	不适用	自发行之日起 5 年后，经中国银监会批准并符合相关要求，本公司有权赎回全部或部分本次优先股
其中：后续赎回日期（如果有）	不适用	自发行之日起 5 年后，经中国银监会批准并符合相关要求，本公司有权赎回全部或部分本次优先股
分红或派息		

其中：固定或浮动派息/分红	浮动分红	票面股息率为基准利率加固定溢价，采用分阶段调整，即一个股息率调整期内以约定的相同股息率支付股息，随后每隔 5 年重置一次
其中：票面利率及相关指标	不适用	首个股息率调整周期股息率为 5.20%
其中：是否存在股息制动机制	否	是
其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	是
其中：是否有赎回激励机制	否	否
其中：累计或非累计	非累计	非累计
是否可转股	不适用	是
其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件
其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	其他一级资本工具触发事件发生时可全部或部分转股。二级资本工具触发事件发生时全部转股
其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	以审议本次优先股发行的董事会决议公告日前二十个交易日本行 A 股普通股股票交易均价为初始转股价格
其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	是
其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	核心一级资本
其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人		上海银行
是否减记	不适用	不适用
其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用
其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用
其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用
其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用
清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	最后	在存款人、一般债权和二级资本工具之后，普通股之前
是否含有暂时的不合格特征	否	否
其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用

（续）

	长期次级债	长期次级债	二级资本工具
发行机构	本行	本行	本行
标识码	1120004	1220023	1920066
适用法律	中国大陆	中国大陆	中国大陆
监管处理			
其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本
其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本
其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团
工具类型	次级债	次级债	二级资本工具
可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	250	500	20,000
工具面值（单位为百万，最近一期报告日）	2,500	5,000	20,000
会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
初始发行日	2011 年 5 月 20 日	2012 年 12 月 5 日	2019 年 11 月 8 日
是否存在期限（存在期限或永续）	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2026 年 5 月 24 日	2027 年 12 月 7 日	2029 年 11 月 12 日
发行人赎回（须经监管审批）	不适用	是	是
其中：赎回日期（或有时间赎回日期）及额度（单位为百万）	不适用	2022 年 12 月 6 日，5000	2024 年 11 月 12 日，20000
其中：后续赎回日期（如果有）	不适用	无	无
分红或派息			
其中：固定或浮动派息/分红	固定派息	固定派息	固定派息

其中：票面利率及相关指标	5.80%	5.35%	4.18%
其中：是否存在股息制动机制	否	否	否
其中：是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
其中：是否有赎回激励机制	否	否	否
其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否	否
其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用
是否减记	否	否	是
其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	本行无法生存
其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	全部减记
其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	永久减记
其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前	在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前	在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前
是否含有暂时的不合格特征	是	是	否
其中：若有，则说明该特征	不含减记和转股条款	不含减记和转股条款	不适用