

2023 半年度报告

上海农村商业银行股份有限公司

股票代码: 601825



目 录

重要提示.....	3
释义.....	4
备查文件目录.....	5
第一章 公司简介.....	6
第二章 会计数据和财务指标摘要.....	11
第三章 管理层讨论与分析.....	14
一、公司所处行业发展情况.....	14
二、总体经营情况.....	14
三、财务报表分析.....	15
四、贷款质量分析.....	24
五、资本充足率分析.....	28
六、分部经营信息.....	30
七、业务综述.....	31
八、经营中关注的重点问题.....	57
九、风险管理.....	60
十、公司未来发展展望.....	68
第四章 公司治理.....	72
第五章 环境和社会责任.....	87
第六章 重要事项.....	92
第七章 股份变动及股东情况.....	99
第八章 财务报告.....	112

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 2023 年 8 月 23 日召开第四届董事会第二十七次会议审议通过本报告，会议应出席董事 15 名，实际亲自出席董事 14 名。叶蓬董事因公务原因未能亲自出席，委托毛惠刚独立董事代为出席并表决。15 名董事均行使表决权。本公司拟任董事候选人、监事、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 2023 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 2023 年 6 月 9 日召开的 2022 年度股东大会批准，本公司已向截至 2023 年 6 月 27 日收市后登记在册的普通股股东派发了 2022 年度现金红利，对普通股每股派发现金红利 0.342 元（含税），共计派发现金红利 3,298,400,000.19 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
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
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	2023年1月1日至2023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。

五、公司章程。

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.shrcb.com
电子信箱	ir@shrcb.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@shrcb.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	李莹、石海云	
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	杜娟、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。

报告期内，本公司品牌影响力持续提升。在英国《银行家》公布的“2023 年全球银行 1000 强”榜单中，本公司位居全球银行业第 128 位；位列 2023 年《财富》中国 500 强第 310 位，比 2022 年大幅上升 159 位；位列 2023 年全球银行品牌价值 500 强排行榜第 194 位，比 2022 年上升 14 位；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。

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。

核心战略：

坚持客户中心、坚守普惠金融、坚定数字转型。

2023-2025 年战略目标：

打造稳健发展的品质银行、ESG 管理的示范银行、普惠金融的先锋银行。

经营策略：

经营理念上突出客户优先、经营定位上突出小散优先、业务布局上突出零售优先、管理进阶上突出数字优先。

战略布局：

打造以财富管理为引擎的零售金融服务体系、以交易银行为引擎的综合金融服务体系、以“三农”金融为本色的普惠金融服务体系、以科创金融为特色的科技金融服务体系、以绿色金融为底色的可持续发展金融服务体系。

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，“长三角一体化”国家战略、上海“五个中心”¹和“五个新城”²建设机遇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

¹ “五个中心”是指国际经济、金融、贸易、航运、科技创新五个中心。

² “五个新城”是指上海市嘉定、青浦、松江、奉贤、南汇五个新城。

98.15%。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、服务社区居民”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”的企业文化核心精神，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

报告期内，本公司在国内外机构组织的评选活动中荣获诸多荣誉与奖项，其中：

国内外排名	
2023 年全球银行 1000 强榜单，第 128 名	英国《银行家》杂志
2023 年《财富》中国 500 强，第 310 名	《财富》（中文版）
2023 年《财富》中国上市公司 500 强，第 474 名	《财富》（中文版）
品牌价值	
2023 年全球银行品牌价值 500 强排行榜，第 194 位	Brand Finance、英国《银行家》杂志
评级	
标普全球评级长期主体信用评级“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）
明晟 MSCI ESG 评级 A	摩根士丹利资本国际公司
万得 WIND ESG 评级 BBB	万得 Wind
获奖	
2023 年度卓越资本价值企业	经济观察报
2023 ESG 践行典范奖	2023 年第十二届财经峰会组委会
2022 年度银行间外币对市场 20 强、2022 年度银行间人民币外汇市场 40 强	中国外汇交易中心
《2022 年度 Wind 最佳投行获奖名单》“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
2022 年度上海银行业科技金融服务突出单位	上海市银行同业公会
2022 年度上海知识产权金融卓越贡献奖	上海市知识产权金融服务联盟
第十四届基金与财富管理·介甫奖“优秀农商行资产管理奖”“优秀现金管理产品”“优秀投资经理”	财视中国
2023 中国资产管理与财富管理行业『金誉奖』之“卓越大型资产管理农村商业银行”“优秀固收类银行理财产品”“优秀投资团队奖”	普益标准
《2022 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

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	2023年1-6月	2022年1-6月	本期比上年同期增减(%)	2021年1-6月
营业收入	13,885,801	12,865,983	7.93	12,020,501
营业利润	8,134,371	7,319,545	11.13	6,395,677
利润总额	8,594,257	7,337,771	17.12	6,415,248
净利润	7,150,737	6,052,241	18.15	5,296,655
归属于母公司股东的净利润	6,927,665	5,847,370	18.47	5,117,973
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,434,520	5,826,283	10.44	5,003,247
每股计(人民币元/股)				
基本每股收益	0.72	0.61	18.03	0.59
稀释每股收益	0.72	0.61	18.03	0.59
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.67	0.60	11.67	0.58
规模指标				
	2023年6月30日	2022年12月31日	本期末比上年末增减(%)	2021年12月31日
资产总额	1,359,469,610	1,281,399,121	6.09	1,158,376,261
贷款和垫款总额 ³	696,514,134	670,623,035	3.86	613,576,566
企业贷款和垫款	405,959,614	381,972,865	6.28	349,841,715
个人贷款和垫款	213,013,184	213,891,965	(0.41)	198,939,260
票据贴现	77,541,336	74,758,205	3.72	64,795,591
贷款损失准备 ⁴	28,545,968	28,214,612	1.17	25,784,503
负债总额	1,248,668,443	1,175,683,474	6.21	1,061,044,824
吸收存款本金	979,415,595	943,484,521	3.81	838,137,569
股东权益	110,801,167	105,715,647	4.81	97,331,437
归属于母公司股东的净资产	106,959,159	101,833,969	5.03	93,768,103
股本	9,644,444	9,644,444	-	9,644,444
资本净额	127,989,324	122,997,899	4.06	111,457,637
其中：核心一级资本净额	107,633,882	103,073,479	4.42	95,304,268
风险加权资产	834,665,256	795,442,350	4.93	729,584,359
每股计(人民币元/股)				
归属于母公司股东的每股净资产	11.09	10.56	5.02	9.72

³ 注：贷款和垫款总额不包括应计利息和损失准备。

⁴ 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	2023年1-6月	2022年1-6月	本期比上年同期 增减(个百分点)	2021年1-6月
年化平均总资产回报率	1.08	1.03	0.05	0.98
年化加权平均净资产收益率	13.07	12.10	0.97	12.82
年化扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	12.14	12.05	0.09	12.53
净利差	1.67	1.78	(0.11)	1.78
净利息收益率	1.72	1.87	(0.15)	1.85
成本收入比	28.91	28.42	0.49	33.44
非利息净收入占比	24.72	20.65	4.07	22.48
资本充足率指标 (标准值)	2023年6月30日	2022年12月31日	本期末比上年末 增减(个百分点)	2021年12月31日
资本充足率(≥10.5)	15.33	15.46	(0.13)	15.28
一级资本充足率(≥8.5)	12.92	12.99	(0.07)	13.10
核心一级资本充足率(≥7.5)	12.90	12.96	(0.06)	13.06
资产质量指标(标准值)	2023年6月30日	2022年12月31日	本期末比上年末 增减(个百分点)	2021年12月31日
不良贷款率(≤5)	0.95	0.94	0.01	0.95
拨备覆盖率	432.08	445.32	(13.24)	442.50
贷款拨备率	4.10	4.21	(0.11)	4.20

三、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	2021年1-6月
非流动性资产处置损益	34,538	9,276	114,398
计入当期损益的政府补助	10,207	251	24,141
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	468,816	-	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(8,931)	18,225	19,570
减：所得税影响额	12,669	7,322	40,262
少数股东权益影响额(税后)	(1,184)	(657)	3,121
合计	493,145	21,087	114,726

四、根据监管要求披露的其他财务信息

单位：%

项目	标准值	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
流动性比例	≥ 25	59.26	63.09	55.74
单一最大客户贷款比例 ⁵	≤ 10	2.34	2.39	2.46
最大十家客户贷款比例 ⁶	≤ 50	19.30	19.06	18.66

⁵ 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。

⁶ 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、公司所处行业发展情况

报告期内，我国经济稳中有进，国内需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力逐步缓解，经济发展呈现恢复向好的趋势，餐饮、旅游等服务性消费回升明显，对经济拉动作用增强。今年一季度，我国 GDP 增长 4.50%，较去年四季度增速提升 1.6 个百分点，好于市场预期，二季度 GDP 增长 6.30%。国内经济的企稳向好为银行业持续发展提供较好的基础。与此同时，我国经济内生动力仍然偏弱，房地产、基建等旧的生产动能在减弱，科技创新、绿色发展新的动能尚在形成过程中。另外，当前宏观经济的回暖向居民就业和收入状况的传导、向企业绩效状况的传导、向市场信心的传导还存在着一定的时滞和阻碍，银行业资产业务拓展、盈利水平、风险防控还面临一定的挑战和压力。

二、总体经营情况

报告期内，面对复杂多变的市场环境和竞争局面，本公司紧密围绕战略导向，主动管理负债成本，持续加强风险管控，各项业务结构和盈利能力保持良好的发展势头，实现了 2023-2025 新三年战略规划的良好开端。

盈利水平持续提升。报告期内，本集团实现营业收入 138.86 亿元，同比增长 7.93%；利润总额 85.94 亿元，同比增长 17.12%；净利润 71.51 亿元，同比增长 18.15%；归属于母公司股东的净利润 69.28 亿元，同比增长 18.47%；年化平均总资产回报率 1.08%，较上年同期上升 0.05 个百分点；年化加权平均净资产收益率 13.07%，较上年同期上升 0.97 个百分点。

规模实力稳步增长。报告期末，本集团资产总额为 13,594.70 亿

元，较上年末增长 6.09%，其中，贷款和垫款总额为 6,965.14 亿元，较上年末增长 3.86%。本集团负债总额为 12,486.68 亿元，较上年末增长 6.21%，其中，吸收存款本金为 9,794.16 亿元，较上年末增长 3.81%。

资产质量保持稳定。报告期末，本集团不良贷款余额为 66.07 亿元，较上年末增加 2.71 亿元；不良贷款率为 0.95%，较上年末上升 0.01 个百分点；拨备覆盖率为 432.08%，较上年末下降 13.24 个百分点；贷款拨备率为 4.10%，较上年末下降 0.11 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 15.33%，一级资本充足率 12.92%，核心一级资本充足率 12.90%，持续高于国家金融监督管理总局规定的资本要求，资本缓冲较为充足。

三、财务报表分析

（一）利润表分析

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变动比例 (%)
营业收入	13,885,801	12,865,983	7.93
利息净收入	10,452,981	10,208,740	2.39
非利息净收入	3,432,820	2,657,243	29.19
营业支出	5,751,430	5,546,438	3.70
税金及附加	162,208	134,504	20.60
业务及管理费	3,997,989	3,650,374	9.52
信用减值损失	1,573,697	1,755,312	(10.35)
资产减值损失	628	-	不适用
其他业务成本	16,908	6,248	170.61
营业利润	8,134,371	7,319,545	11.13
营业外收支净额	459,886	18,226	2,423.24
利润总额	8,594,257	7,337,771	17.12
所得税费用	1,443,520	1,285,530	12.29
净利润	7,150,737	6,052,241	18.15
其中：归属于母公司股东的净利润	6,927,665	5,847,370	18.47
少数股东损益	223,072	204,871	8.88

1、利息净收入

报告期内,本集团实现利息净收入 104.53 亿元,同比增长 2.39%,其中利息收入为 226.49 亿元,同比增长 6.29%,利息支出为 121.96 亿元,同比增长 9.88%。报告期内,本集团生息资产平均收益率为 3.74%,同比下降 16 个基点,计息负债平均成本率 2.07%,同比下降 5 个基点;净利差 1.67%,同比下降 11 个基点,净利息收益率 1.72%,同比下降 15 个基点。

单位:人民币千元

项目	2023 年 1-6 月			2022 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	662,918,609	14,397,892	4.38	612,332,519	13,925,859	4.59
金融投资	331,848,797	5,255,210	3.19	258,916,837	4,405,744	3.43
同业资产 ²	131,191,011	1,526,018	2.35	129,623,533	1,425,464	2.22
存放中央银行款项	63,238,575	464,168	1.48	65,925,671	457,817	1.40
融资租赁 ³	33,364,874	1,006,063	6.08	33,780,536	1,093,581	6.53
生息资产合计	1,222,561,866	22,649,351	3.74	1,100,579,096	21,308,465	3.90
负债						
吸收存款	945,592,870	9,298,719	1.98	853,604,048	8,577,990	2.03
已发行债务证券	94,283,801	1,209,920	2.59	70,636,925	1,041,398	2.97
向中央银行借款	35,355,523	403,036	2.30	40,738,617	492,128	2.44
同业负债 ⁴	114,581,842	1,284,695	2.26	90,582,700	988,209	2.20
计息负债合计	1,189,814,036	12,196,370	2.07	1,055,562,290	11,099,725	2.12
净利息收入	10,452,981			10,208,740		
净利差 (%)⁵	1.67			1.78		
净利息收益率 (%)⁶	1.72			1.87		

注:

1. 生息资产和计息负债的平均余额为日均余额,该数据未经审阅;
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 143.98 亿元,同比

增长 3.39%，平均收益率为 4.38%，同比下降 21 个基点。

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月			2022 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	388,376,343	8,248,887	4.28	346,209,565	8,135,934	4.74
个人贷款	209,077,836	5,568,218	5.37	198,960,243	5,078,015	5.15
贴现	65,464,430	580,787	1.79	67,162,711	711,910	2.14
发放贷款和垫款	662,918,609	14,397,892	4.38	612,332,519	13,925,859	4.59

(2) 存款利息支出

报告期内，本集团吸收存款利息支出 92.99 亿元，同比增长 8.40%，平均付息率为 1.98%，同比下降 5 个基点。

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月			2022 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	267,138,814	910,000	0.69	264,130,413	858,333	0.66
单位定期存款	183,403,546	2,334,872	2.57	167,119,981	2,162,321	2.61
个人活期存款	75,079,807	85,760	0.23	69,260,113	105,256	0.31
个人定期存款	419,970,703	5,968,087	2.87	353,093,541	5,452,080	3.11
吸收存款	945,592,870	9,298,719	1.98	853,604,048	8,577,990	2.03

2、非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 34.33 亿元，同比增长 29.19%，在营业收入中占比 24.72%，同比上升 4.07 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 15.08 亿元，同比增长 26.21%，其中：代理业务手续费收入为 11.78 亿元，同比增长 39.38%，一是居民财富管理需求持续恢复，本集团积极拓展财富代销业务，二是去年同期基数较低。

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
手续费及佣金收入	1,617,359	1,299,952
其中：代理业务	1,178,158	845,275
顾问与咨询	180,770	201,944
结算与清算	135,849	136,246

电子银行	44,138	39,309
担保及承诺	29,082	15,625
银行卡	26,818	18,302
其他业务	22,544	43,251
手续费及佣金支出	109,744	105,435
手续费及佣金净收入	1,507,615	1,194,517

(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 19.25 亿元，同比增长 31.62%。其中：投资收益和公允价值变动收益合计为 17.68 亿元，同比增长 49.77%，主要是本集团根据市场动向，进一步优化了资产负债配置结构，经营效能持续得到提升。

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
投资收益	731,723	813,923
公允价值变动收益	1,036,492	366,730
汇兑收益	84,150	269,084
其他业务收入	28,095	3,462
资产处置收益	34,538	9,276
其他收益	10,207	251
合计	1,925,205	1,462,726

3、业务及管理费用

报告期内，本集团发生业务及管理费 39.98 亿元，同比增长 9.52%，一是对比去年同期各项经营活动恢复正常，业务及管理费支出有所增加，二是对比去年同期基数较低。

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
职工薪酬	2,802,908	2,810,825
折旧、摊销和租赁费费用	503,620	466,143
其他一般及行政费用	691,461	373,406
合计	3,997,989	3,650,374

4、信用减值损失

报告期内，本集团计提信用减值损失 15.74 亿元，同比下降

10.35%。一方面，在本集团各项信贷资产质量保持基本平稳的情况下，较为审慎的计提信用减值损失；另一方面，去年同期债权投资基数较高。

单位：人民币千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月
以摊余成本计量的贷款和垫款	1,384,076	1,063,510
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	3,162	42,896
债权投资	(2,638)	380,982
其他债权投资	10,301	2,886
应收融资租赁款及长期应收款	147,846	169,651
表外预期信用减值损失	14,204	93,577
其他	16,746	1,810
信用减值损失合计	1,573,697	1,755,312

5、所得税费用

报告期内，本集团计提的所得税费用为 14.44 亿元，同比增长 12.29%，主要是因为利润总额增长所致。

单位：人民币千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月
利润总额	8,594,257	7,337,771
所得税费用	1,443,520	1,285,530

（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 13,594.70 亿元，较上年末增加 780.70 亿元，增长 6.09%，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	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款和垫款总额	696,514,134	51.23	670,623,035	52.34
贷款应计利息	1,134,221	0.08	1,253,007	0.10

贷款损失准备 ¹	(28,252,745)	(2.08)	(27,924,551)	(2.18)
贷款和垫款净额	669,395,610	49.24	643,951,491	50.25
金融投资 ²	468,524,126	34.46	403,635,384	31.50
现金及存放中央银行款项	68,878,832	5.07	70,251,957	5.48
同业资产 ³	99,302,364	7.30	112,133,551	8.75
融资租赁 ⁴	33,373,199	2.45	32,762,960	2.56
其他 ⁵	19,995,479	1.47	18,663,778	1.46
资产总额	1,359,469,610	100.00	1,281,399,121	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，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 6,965.14 亿元，较上年末增加 258.91 亿元，增长 3.86%，在资产总额中占比 51.23%。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 4,685.24 亿元，较上年末增加 648.89 亿元，增长 16.08%，其中，其他债权投资增长较快。

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	58,693,508	12.53	44,080,000	10.92
债权投资	159,372,375	34.02	143,318,577	35.51
其他债权投资	250,221,743	53.41	216,000,307	53.51
其他权益工具投资	236,500	0.05	236,500	0.06
金融投资总额	468,524,126	100.00	403,635,384	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	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债权投资	468,287,626	99.95	403,398,884	99.94
权益工具	236,500	0.05	236,500	0.06
金融投资总额	468,524,126	100.00	403,635,384	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 586.94 亿元，主要类别为债券投资、同业存单投资及基金投资等。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 1,593.72 亿元，主要类别为债券投资、债权融资计划等。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 2,502.22 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 2.37 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	7,810,000	4.0400	2028/7/6	-
2016 年政策性银行债券	6,870,000	3.0500	2026/8/25	-

2017 年政策性银行债券	5,150,000	4.0400	2027/4/10	-
2021 年政策性银行债券	5,092,020	3.3000	2026/3/3	-
2016 年政策性银行债券	5,010,000	3.1800	2026/4/5	-
2022 年政策性银行债券	4,670,000	2.8200	2027/6/17	-
2018 年政策性银行债券	4,580,000	4.0000	2025/11/12	-
2018 年政策性银行债券	4,450,000	4.6500	2028/5/11	-
2019 年政策性银行债券	4,420,000	3.2800	2024/2/11	-
2021 年政策性银行债券	4,380,361	2.8300	2026/9/10	-

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 12,486.68 亿元，较上年末增加 729.85 亿元，增长 6.21%。

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	998,049,311	79.93	961,369,501	81.77
同业负债 ¹	111,866,309	8.96	70,077,761	5.96
向中央银行借款	34,077,680	2.73	37,095,461	3.16
已发行债务证券	92,233,879	7.39	87,225,642	7.42
其他 ²	12,441,264	1.00	19,915,109	1.69
负债总额	1,248,668,443	100.00	1,175,683,474	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，存款规模稳步增长。报告期末，本集团吸收存款本金为 9,794.16 亿元，较上年末增加 359.31 亿元，增长 3.81%。

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司存款	410,357,589	41.12	412,384,035	42.90

活期存款	254,631,057	25.51	260,989,469	27.15
定期存款	155,726,532	15.60	151,394,566	15.75
个人存款	506,348,019	50.73	475,929,711	49.51
活期存款	73,539,551	7.37	81,563,186	8.48
定期存款	432,808,468	43.37	394,366,525	41.02
存入保证金	9,734,578	0.98	9,961,011	1.04
其他	52,975,409	5.31	45,209,764	4.70
吸收存款本金	979,415,595	98.13	943,484,521	98.14
应计利息	18,633,716	1.87	17,884,980	1.86
吸收存款	998,049,311	100.00	961,369,501	100.00

3、股东权益

报告期末，本集团股东权益为 1,108.01 亿元，较上年末增加 50.86 亿元，增长 4.81%。

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 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	16,544,104	16,495,416	0.30
其他综合收益	3,063,255	1,616,018	89.56
盈余公积	32,119,143	28,013,982	14.65
一般风险准备	14,492,290	12,785,082	13.35
未分配利润	31,095,923	33,279,027	(6.56)
归属于母公司股东权益合计	106,959,159	101,833,969	5.03
少数股东权益	3,842,008	3,881,678	(1.02)
股东权益合计	110,801,167	105,715,647	4.81

(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 212.52 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 441.60 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 2.42 亿元，主要是由于发行债券及同业存单收到的现金所致。

(四) 会计报表中变动幅度达 30% 以上的项目及原因

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 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	21,956,321	32,366,243	(32.16)	存放境内银行同业款项减少
衍生金融资产	2,442,495	1,198,288	103.83	衍生金融资产增加
交易性金融资产	58,693,508	44,080,000	33.15	同业存单和金融债券增加
长期股权投资	1,701,190	443,305	283.75	参股杭州联合农村商业银行股份有限公司
拆入资金	49,459,231	28,923,860	71.00	境内银行拆入资金增加
衍生金融负债	1,646,083	1,247,609	31.94	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	50,705,570	30,370,457	66.96	卖出回购债券增加
其他负债	5,185,472	12,699,121	(59.17)	待结算及划转款项减少
其他综合收益	3,063,255	1,616,018	89.56	其他债权投资公允价值增加
项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	本期比上年同 期增减 (%)	变动的主要原因
公允价值变动收益	1,036,492	366,730	182.63	交易性金融资产及贵金属公允价值增加
汇兑收益	84,150	269,084	(68.73)	外汇衍生工具和外币资产产生的汇兑收益减少
其他业务收入	28,095	3,462	711.53	其他业务收入增加
资产处置收益	34,538	9,276	272.34	固定资产处置收益增加
其他收益	10,207	251	3,966.53	其他收益增加
其他业务成本	16,908	6,248	170.61	其他业务支出增加
营业外收入	482,575	22,636	2,031.89	参股杭州联合农村商业银行股份有限公司增加营业外收入
营业外支出	22,689	4,410	414.49	营业外支出增加

(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	2023 年 6 月 30 日		2022 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	684,312,104	98.25	659,322,368	98.31	3.79

关注类	5,595,464	0.80	4,964,875	0.74	12.70
次级类	3,788,623	0.54	2,595,875	0.39	45.95
可疑类	2,137,084	0.31	2,424,021	0.36	-11.84
损失类	680,859	0.10	1,315,896	0.20	-48.26
贷款和垫款总额	696,514,134	100.00	670,623,035	100.00	3.86
不良贷款总额	6,606,566	0.95	6,335,792	0.94	4.27

(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	2023年6月30日			2022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	405,959,614	4,597,916	1.13	381,972,865	4,647,042	1.22
个人贷款和垫款	213,013,184	2,001,330	0.94	213,891,965	1,688,750	0.79
票据贴现	77,541,336	7,320	0.01	74,758,205	-	0.00
贷款和垫款总额	696,514,134	6,606,566	0.95	670,623,035	6,335,792	0.94

(三) 前十大行业的贷款情况

单位：人民币千元

行业	2023年6月30日			2022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	104,767,918	1,867,245	1.78	100,487,579	1,393,791	1.39
租赁和商务服 务业	92,752,944	360,735	0.39	88,556,712	235,876	0.27
制造业	81,073,962	563,378	0.69	74,111,686	462,113	0.62
批发和零售业	31,841,858	485,819	1.53	28,989,836	785,039	2.71
交通运输、仓储 和邮政业	15,163,866	81,237	0.54	13,614,423	526,615	3.87
建筑业	12,242,423	145,266	1.19	11,415,546	139,055	1.22
信息传输、软件 和信息技术服 务业	11,727,863	43,883	0.37	12,108,343	46,689	0.39
住宿和餐饮业	8,913,547	548,057	6.15	8,909,538	560,030	6.29
金融业	6,761,580	-	0.00	5,838,574	-	0.00
科学研究和技 术服务业	5,667,119	21,436	0.38	4,876,195	16,968	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	2023 年 6 月 30 日			2022 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	656,886,761	5,955,213	0.91	631,018,689	5,704,360	0.90
上海以外地区	39,627,373	651,353	1.64	39,604,347	631,432	1.59
贷款和垫款总额	696,514,134	6,606,566	0.95	670,623,035	6,335,792	0.94

（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	2023 年 6 月 30 日			2022 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	136,293,238	1,100,375	0.81	106,540,845	843,700	0.79
保证贷款	116,028,147	1,315,331	1.13	107,526,461	1,224,336	1.14
抵押贷款	353,721,444	4,139,454	1.17	347,899,200	4,254,537	1.22
质押贷款	90,471,305	51,406	0.06	108,656,529	13,220	0.01
贷款和垫款 总额	696,514,134	6,606,566	0.95	670,623,035	6,335,792	0.94

（六）贷款迁徙率情况

单位：%

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	0.71	1.34	0.86
关注类贷款迁徙率	31.62	21.21	29.68
次级类贷款迁徙率	17.85	55.79	25.44
可疑类贷款迁徙率	5.10	37.11	11.32

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	2023 年 6 月 30 日	
	金额	占贷款和垫款总额比例 (%)
客户 A	3,000,000	0.43
客户 B	2,681,284	0.38
客户 C	2,607,000	0.37
客户 D	2,589,924	0.37
客户 E	2,559,156	0.37
客户 F	2,499,000	0.36
客户 G	2,421,900	0.35

客户 H	2,407,601	0.35
客户 I	1,998,000	0.29
客户 J	1,932,830	0.28
合计	24,696,695	3.55

(八) 按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 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)	4,005,955	0.58	4,186,754	0.62
逾期 91 天至 360 天 (含)	2,758,717	0.40	1,434,310	0.21
逾期 361 天至 3 年 (含)	2,391,075	0.34	2,932,931	0.44
逾期 3 年以上	336,710	0.05	1,082,195	0.16
合计	9,492,457	1.36	9,636,190	1.43

单位：人民币千元

项目	2023 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	623,528	0.09	38.90
逾期贷款	9,492,457	1.36	-1.49

(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	15,447,495	6,168,775	6,308,281	27,924,551	284,080	1	5,980	290,061
转移:								
-至阶段一	638,926	(600,977)	(37,949)	-	-	-	-	-
-至阶段二	(295,503)	323,744	(28,241)	-	-	-	-	-
-至阶段三	(76,453)	(402,979)	479,432	-	-	-	-	-
本期计提/(转回)	145,883	8,992	1,229,201	1,384,076	1,816	3	1,343	3,162
核销后收回	-	-	213,827	213,827	-	-	-	-
本期核销	-	-	(1,269,709)	(1,269,709)	-	-	-	-
期末余额	15,860,348	5,497,555	6,894,842	28,252,745	285,896	4	7,323	293,223

(十) 抵债资产及减值准备计提情况

单位：人民币千元

类别	2023 年 6 月 30 日		2022 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	41,200	(15,356)	41,200	(14,728)

五、资本充足率分析

(一) 资本充足率

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	本集团	本公司	本集团	本公司
核心一级资本	108,141,605	104,548,659	103,580,315	100,078,986
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	31,571,069	31,571,070	27,552,704	27,552,704
一般风险准备	13,956,708	13,956,709	12,262,296	12,262,296
未分配利润	31,865,587	30,104,100	34,142,165	32,490,013
少数股东资本可计入部分	1,828,142	-	1,848,893	-
其他	2,500,629	2,497,311	1,354,787	1,354,503
其他一级资本	243,752	-	246,519	-
其中：其他一级资本工具及溢价	-	-	-	-
少数股东资本可计入部分	243,752	-	246,519	-
二级资本	20,111,690	18,963,333	19,677,901	18,559,672
其中：二级资本工具及其溢价可计入金额	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
超额贷款损失准备	9,628,463	8,963,333	9,185,157	8,559,672
少数股东资本可计入部分	483,226	-	492,744	-
资本总额	128,497,047	123,511,992	123,504,735	118,638,658
扣除				
核心一级资本扣除项目	507,723	3,164,129	506,836	3,063,144
核心一级资本净额	107,633,882	101,384,530	103,073,479	97,015,842
其他一级资本扣除项目	-	-	-	-
一级资本净额	107,633,882	101,384,530	103,073,479	97,015,842
二级资本监管扣除项目	-	-	-	-
资本净额	107,633,882	101,384,530	103,073,479	97,015,842
风险加权资产	834,665,256	777,206,878	795,442,350	741,195,256
其中：信用风险加权资产	779,905,525	726,030,009	743,997,677	693,333,445
市场风险加权资产	10,068,505	10,068,505	6,753,447	6,753,447
操作风险加权资产	44,691,225	41,108,364	44,691,225	41,108,364
核心一级资本充足率(%)	12.90	13.04	12.96	13.09
一级资本充足率(%)	12.92	13.04	12.99	13.09
资本充足率(%)	15.33	15.48	15.46	15.59

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上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本公司网站（www.shrcb.com）披露的《上海农村商业银行股份有限公司 2023 年半年度资本充足率报告》。

(二) 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	本集团	本公司	本集团	本公司
一级资本净额	107,877,635	101,384,530	103,319,998	97,015,842
调整后的表内外资产余额	1,441,691,386	1,367,271,968	1,355,128,734	1,284,684,585
杠杆率(%)	7.48	7.42	7.62	7.55

(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	1,326,921,113	1,272,736,892
表外信用风险转换后风险暴露	53,207,744	46,738,227
交易对手信用风险暴露	15,204,534	5,792,633
合计	1,395,333,391	1,325,267,752

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 8.05 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		
2023年6月末	462,900.49	-	121,350.20	-	1,785.05	219,444.69	805,480.43

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 35.75 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 152.05 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	2023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	-	1,693,506
非银行业金融机构	-	11,500
非金融机构	-	225,000
合计	-	1,930,006

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 66.21 亿元，在集团营业收入中的占比 47.68%，利润总额 39.06 亿元，占比 45.44%；个人银行业务营业收入为 54.53 亿元，占比 39.27%，利润总额 30.73 亿元，占比 35.76%；金融市场业务营业收入 14.55 亿元，占比 10.48%，利润总额 11.64 亿元，占比 13.54%；其他条线业务营业收入为 3.57 亿元，占比 2.57%，利润总额 4.52 亿元，占比 5.26%。

以下“七、业务综述”部分内容和数据均从本公司角度进行分析。

七、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，结合新三年发展战略，以客户体验为引领、以数字化为依托，深耕重点产业、重点区域、重点场景，强化队伍建设，全面提升金融服务效率和水平，打造以交易银行为引擎的综合金融服务体系。报告期末本公司对公贷款余额⁷4,374.46 亿元，较上年末增长 321.35 亿元，增幅 7.93%，郊区对公贷款余额占比达 57%；对公存款余额 4,660.01 亿元，较上年末增长 73.05 亿元，增幅 1.59%，郊区对公存款余额占比达 58%。

公司金融业务关键指标（部分）

单位：人民币千元

维度	项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	较上年变 动 (%)
规模	对公贷款余额	437,445,619	405,310,611	7.93
	-制造业贷款余额	88,843,227	81,083,616	9.57
	-科技型企业贷款余额 ⁸	83,249,587	71,211,935	16.90
	-涉农贷款余额	67,660,079	64,421,592	5.03
	-普惠小微贷款余额	74,500,600	64,113,342	16.20
	-绿色信贷余额 ⁹	57,372,403	43,567,214	31.69
	对公存款余额 ¹⁰	466,001,372	458,696,154	1.59
客户	公司客户数量（万户）	34.21	33.99	0.65
	-科技型企业贷款客户数（户）	3,074	2,460	24.96
	-普惠小微贷款客户数（万户）	4.39	3.41	28.74

公司客户

本公司以战略客户、渠道类客户¹¹、区域客户、园区客户、上市（拟上市）客户、贸易金融客户等为重点客群，分层管理、分类营销，全面提高公司金融客户专业化、精细化经营管理。报告期末，本公司公司客户总数 34.21 万户，较上年末增长 0.65%。

战略客户方面，本公司新增一批“3+6”产业龙头、民企龙头、

⁷ 对公贷款余额数据不含转贴。

⁸ 按照国家金融监督管理总局统计口径。

⁹ 按照国家金融监督管理总局统计口径，包含绿色贷款、绿色信用证和绿色承兑汇票。

¹⁰ 含保证金存款和其他对公存款。

¹¹ 渠道类客户此处特指政府机构、要素市场、社会团体等客户。

上市公司等总行级战略目标客户，不断提升“一户一策”专属综合金融服务，集中优势资源支持价值客户，先后与上海文化广播影视集团有限公司、上海市现代农业投资发展集团有限公司签署总对总战略合作协议，建立常态化合作机制，加强优势互补，共同实现高质量发展。报告期末，本公司总行级战略客户数 895 户，较上年末新增 43 户，增幅为 5.05%。

渠道类客户方面，本公司建立长效化的上行渠道拓展机制，与上海市经济和信息化委员会、上海市普陀区人民政府签署战略合作协议，荣获“2023 年度黄浦区金融业稳增长精诚合作奖”，同时，与上海市水务局签署“节水惠”专项合作协议，共同践行“双碳”战略，推动节水产业发展。着力加深与社会团体合作，荣获上海市浙江商会“最佳合作机构”称号，报告期末，本公司对苏浙皖三省在沪企业整体授信规模超 3,800 亿元，授信余额超 1,700 亿元，累计服务企业超 2 万户。积极推进政府线上平台渠道建设，成功接入上海市公共资源交易中心电子投标保函平台并落地首单业务，持续优化与上海市建设工程实名制数据服务平台对接。

区域客户方面，本公司主动对上海市重点项目实行名单制跟踪管理，报告期末，上海市市级、区级重大项目中营销跟进 173 户，其中 120 户成功介入，50 户已放款，授信余额 112.8 亿元。同时，本公司主动把握郊区市场优势，制定专项工作方案，加大金融资源配置，聚焦和服务“五个新城”建设。报告期内，“五个新城”所在区域累计新发放对公贷款 306.49 亿元，较上年同期增加 108.38 亿元。报告期末，“五个新城”所在区域对公授信客户 5,333 户，较上年末增加 440 户，增幅 8.99%。

园区客户方面，本公司升级推出“四百工程¹²3.0”，进一步提升

¹² “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。

园区金融服务覆盖度，做好产业类客户新增以及存量客户综合价值深挖，深入推进“产城融合”。报告期内，本公司与 157 个国家级、市级、区级产业园及 46 个上海市特色产业园建立合作关系，深度服务园区企业 2,198 户。

上市（拟上市）客户方面，本公司通过名单制管理，深入贯彻交易银行、综合化服务理念，提升综合化服务能级。通过前中后台联动，开展主动预授信，前置挖掘客户潜在需求。报告期末，本公司累计服务上市企业 364 户，其中，上海本地上市公司 248 户，已建立授信关系 140 户，本地服务覆盖率达 64.1%，较上年末上升 1.1 个百分点。

贸易金融客户方面，本公司致力于金融支持外贸企业保稳提质，充分运用自贸试验区分账核算单元优势，为集团公司客户、贸易型企业、先进制造业、前沿产业集群、现代服务业等高价值客群提供特色化跨境贸易融资服务，保障贸易企业稳健经营，以实际行动强化金融“稳外资、稳外贸、促发展”的支持作用。同时，以客户为中心，以交易银行为引擎，积极推动业务线上化、便利化，进一步提升对实体经济的综合服务能力。报告期末，本公司贸易金融结算客户 3,489 户。

公司贷款

本公司紧跟国家战略，加大对制造业、民营经济、供应链金融、票据融资、贸易融资等重点领域的贷款投放，全力支持实体经济发展。报告期末，本公司对公贷款余额 4,374.46 亿元，较上年末增长 321.35 亿元，增幅 7.93%。

制造业贷款业务方面，本公司制定《上海农商银行金融支持制造业高质量发展的行动方案》，围绕上海“3+6”¹³先进制造业产业链积极开展名单制管理和网格化外拓。报告期末，本公司制造业贷款余额 888.43 亿元，较上年末增加 77.60 亿元，增幅 9.57%；制造业贷款余

¹³ “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。

额占比达 20.31%，较上年末上升 0.30 个百分点。

民营经济方面，本公司开展“上海金融支持民营经济服务月”活动，通过实地走访调研、银企洽谈会、直通车系列活动等支持民营企业发展。报告期内，与 20 家民营企业签署战略合作协议，覆盖文化旅游、商务服务、高端制造等众多行业，提供总额超 520 亿元的意向性综合授信额度。与 12 家民营企业开展银企洽谈会，并授牌“业务体验官”，用更优的用户体验为民营企业提供发展支撑，促进民营经济可持续良性发展。报告期末，本公司民营企业贷款（私人控股 + 个人经营性贷款）余额 3,054.54 亿元，较上年末增加 225.51 亿元，增幅为 7.97%。

票据业务方面，本公司聚焦系统重塑和流程优化，上线新一代票据业务系统，实现对传统电子商业汇票（ECDS 票）及新一代“等分化票据”的兼容处理能力，线上化改造票据业务流程，实现“机控”与“人控”的合理平衡，搭配一系列定制化业务功能，兼容更多业务场景。报告期末，本公司票据直贴规模 342.83 亿元，较上年末增长 30.23%，报告期内累计贴现客户数 740 户，比上年同期增长 52.89%。

贸易金融业务方面，本公司多场景深入挖掘客户需求，持续打磨“外贸快贷”“鑫运快贷”等标准化特色产品，加速落地外汇银团、自营贷款以及表内外贸易融资的投放，进一步扩大外汇资金运用渠道，创新本外币产品组合，助力实体经济发展。报告期内，本公司积极创新错币贸易融资业务，同时推出以国内证和跨境人民币信用证为主的人民币融资方案，为企业降低融资成本。

公司存款

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，带动企业存款量质齐升。报告期末，本公司对公存款余额 4,660.01 亿元，较上年末增长 73.05

亿元，增幅 1.59%。

财政账户方面，持续精细化管理上海市各级财政账户，聚焦镇村金融，进一步完善全覆盖、立体化的镇村服务网格，打造专业化、高质量的镇村综合金融服务体系，加大财资服务在镇村客群中的应用，赋能社会治理、助力共同富裕。

产品优化方面，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功能迭代；优化票据类产品客户体验，实现鑫秒贴业务个性化定价；推进财资管理类业务功能升级，助力客户资金高效管理。

数字化转型方面，积极推动业务线上化进程，企业网银 3.0 一期全面上线，焕新 UI/UE、打造全新客户体验、增强中台支撑。持续优化电子保函、智慧供应链、单位大额存单、单位结算卡、多银行财资、资金池、鑫账簿等线上化功能，完善业务流程，助力企业存款稳增长。

全业务联动方面，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。

贸易金融创新方面，本公司立足上海积极对接境外企业便利化支付结算、跨境人民币资金池、资产配置、资金管理 etc 跨境金融服务需求。积极实施各类便利化政策，支持优质企业简化流程，便利企业资金结算。报告期内，本公司获批临港新片区跨境贸易投资高水平开放外汇管理改革经常项目试点资格。报告期内，本公司贸易金融业务结算量 148.75 亿美元。

科创金融

本公司持续贯彻“科创更前、科技更全、科研更先”的服务理念，打造以科创金融为特色的科技金融服务体系，探索金融支持上海科创中心和上海科创金融改革试验区建设的有效路径，以专业化做精做优

科技金融业务。报告期内，本公司提出科技金融“四梁八柱”¹⁴发展理念，多维度布局四大科技企业拓客渠道，全方位牢筑八大科技金融体系架构，不断提升科技金融专业服务与综合服务能力。

探索构建多层次的专营机构体系。总行层面成立沪上首个总行级的科技金融事业部，与张江科技支行现有业务和模式有机融合、形成合力，逐步打造成为科技金融产品创新与机制优化的研发中心和科技专营团队孵化器；结合上海市科创中心重要承载区的空间布局组建首批三家科技金融特色支行，系统性地制定落地实施方案与配套支持政策，为后续第二批科技金融特色支行及科技金融特色团队的全面推广提供经验范式。报告期末，本公司科技型企业贷款余额 832.50 亿元，较上年末增长 120.38 亿元，增幅 16.90%，科技型企业贷款余额占比达 19.03%，较上年末上升 1.46 个百分点；科技型企业贷款客户数 3,074 户，较上年末增加 614 户，增幅 24.96%，规模与户数均位列上海同业前列，已累计服务科技型企业近 6,500 户；科技型企业贷款户均余额进一步降低，其中单户余额 1,000 万元及以下的企业户数占比 74.11%，较上年末提升 1.67 个百分点；科技型企业贷款客户中近 70% 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。本公司已服务上海市近半数“专精特新‘小巨人’”企业和约三成“专精特新”中小企业，其中，上海市 141 家“专精特新‘小巨人’”企业和 1,560 家“专精特新”中小企业为本公司授信客户，授信金额分别为 130.47 亿元、578.57 亿元，较上年末分别增长 14.60%、24.13%。

信贷投向方面，本公司聚焦上海“2+(3+6)+(4+5)”¹⁵产业发展，

¹⁴ “四梁八柱”是指基础、核心、高潜、产业四大核心客群，专营机构体系、企业评价体系、绩效考核体系、创新产品体系、科技人才体系、行业研究体系、数字风控体系、外部渠道体系八大体系。

¹⁵ “2+3+6+4+5”产业布局：“2”指传统产业实现数字化、绿色生态两大转型，“3+6”指三大先导产业和六大重点产业，“4+5”指数字经济、绿色低碳、元宇宙、智能终端四大新赛道产业和未来健康、未来智能、未来能源、未来空间、未来材料五大未来产业方向。

深耕产业园区，以金融支撑带动产业链循环畅通。报告期末，3,074 家有贷户科技型企业主要集中于制造业、信息传输、软件和信息技术服务业、科学研究和技术服务业等行业，户数占比分别为 55.89%、16.66%、8.95%。引导信贷资金涌向“早中期、中早期”的科技型企业，进一步延伸服务触角，加大无抵押贷款、中长期贷款的支持力度。报告期末，科技型中小企业贷款余额及贷款户数占比分别为 79.79%、97.17%；科技型企业无抵押类贷款余额占比 61.11%；科技型企业中长期贷款余额占比 40.62%。

客户培育方面，持续推进“鑫动能”战略新兴客户培育。报告期内，本公司持续做深科技企业核心客群，联合政府、委办、交易所、投资机构、券商等深入构建科技金融服务联盟“鑫生态”，围绕“鑫动能”客户不同成长周期的发展特点和服务需求，推出“鑫动能”3.0 服务方案，在模式、机制、产品、赋能、生态上全面升级，形成以“五专服务+六维赋能”为核心的综合服务体系，突出投商行一体化，强化综合赋能，进一步加强“鑫动能”品牌传播，提升市场认知与口碑，进而有效加深客户粘性，提升客户价值贡献。报告期末，本公司“鑫动能”库内企业达 870 家，授信金额超 750 亿元，库内上市企业已达 89 家，较上年末增加 23 家，已过会拟上市企业已达 5 家，较上年末增加 2 家，进入辅导备案阶段企业已达 79 家，较上年末增加 12 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更加突出。

早中期科技型企业服务方面，本公司持续推进以行业研究为支撑、以行业发展和企业估值增长为重点参考的早中期科技型企业服务方式，重点关注企业的科技属性、发展赛道、核心技术、实控人及团队背景等方面，以创投型思维为早中期科创企业提供金融服务支持，

并形成针对孵化器企业的差异化风险评价体系，积极探索“线上+线下”的孵化器企业批量获客和服务机制。同时，本公司进一步加强孵化器和投资机构等重点渠道建设，与部分优质孵化器探索形成有效合作模式，加强产品创新，发布“鑫联贷”专属产品，不断拓宽客户群体和应用场景。报告期末，本公司基金库内投资机构总数 180 家，较上年末增加 26 家。

专项产品方面，本公司契合科技型企业“重知识、轻资产”的特征，着力推进知识产权质押融资授信工作，探索扩充知识产权质押资产范围，申报上海市知识产权金融创新中心项目，成为首批承担单位之一。报告期末，知识产权质押融资余额 9.96 亿元，较上年末增长 21.61%。升级推出“临港园区科创贷 3.0”专项方案，报告期末，通过该方案为临港园区 685 家企业提供超 90 亿元的信贷支持。

“三农”金融

本公司围绕乡村振兴领域，打造以“三农”金融为本色的普惠金融服务体系。报告期末，本公司涉农贷款余额 676.60 亿元，增幅 5.03%，普惠涉农贷款余额 152.36 亿元，增幅 34.40%，服务覆盖面持续扩大，保持“三农”金融服务区域市场领先地位。报告期内，本公司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 4.55 亿元，持续位列上海市同业第一。

报告期内，本公司促进涉农领域金融生态体系持续壮大。持续储备农业产业链项目并推进落地，累计排摸农业产业链重点项目 45 个，针对重点战略客户开展定制化农业产业链综合金融方案。推进农批农贸¹⁶平台生态化项目建设，启动新业态农业产业链专项大调研工作，对 37 家农业产业链核心企业/平台开展调研。推动信用风险模型迭代建设，注重流程化管理。加强农业战略客户金融服务，形成农业战略

¹⁶ 农批农贸分别指农贸批发市场、农贸市场。

客户对接机制。持续加强中场业务能力建设，持续为核心企业产业链定制化配套全线上金融服务，累计为产业链上下游客户放款 18.8 亿元，服务农户等各类新型农业主体近 2,000 户。

小微金融

报告期内，本公司坚持郊区聚焦乡村振兴、市区聚焦社区服务特色，锚定金融服务实体、服务百姓、服务小微的主航道，进一步提升普惠金融服务质效水平，奋力发展成为“普惠金融的先锋银行”“做小做散的主力行”。

报告期末，本公司普惠小微贷款余额 745.01 亿元，较上年末增长 103.87 亿元，增幅 16.20%。普惠小微贷款户数 4.39 万户，较上年末增长 0.98 万户。当年度新发放普惠小微贷款利率 4.19%，较上年末下降 16BPs，普惠小微贷款不良率 1.26%，较上年末下降 0.09 个百分点。

经过多年摸索发展，本公司逐步形成聚焦“做小做散”差异化经营主线，通过丰富客户分层梯度运营管理，深耕郊区普惠小微金融服务覆盖，行业场景营销多措并举，持续提升小微企业、个体工商户、小微企业主、新型农业生产经营主体、民生等领域普惠金融服务成效。报告期内，本公司普惠小微贷款保持下沉分布特征，报告期末，普惠小微贷款（对公+个人）500 万以下占比逾五成。此外，本公司普惠业务持续集聚郊区，发挥传统地缘优势，报告期末，本公司郊区普惠小微企业¹⁷贷款余额占比 82.31%，“五个新城”所在区域贷款余额占比达 53.07%。

报告期内，本公司全面深化微贷体系建设，立足“本土金融”，坚持以实际经营为授信条件，以“行业+商协会”“市场+园区”为展业路径，通过有效筛选，精准定位潜在目标客群，聚焦集中化、批量

¹⁷ 郊区普惠小微企业具体是指普惠小微企业注册地位于闵行区、宝山区、嘉定区、金山区、松江区、青浦区、奉贤区、崇明区以及浦东新区。

化营销展业。报告期末，微贷中心贷款余额规模 16.11 亿元，较上年末增加 8.15 亿元，户均余额 147 万元，全部为信用保证类贷款。

报告期内，本公司充分运用人民银行再贷款政策，节约普惠小微贷款资金成本，切实将政策红利传导至市场主体。报告期末，当年累计使用再贷款资金 103.32 亿元，其中纳入支农再贷款的业务金额为 8.33 亿元，合计支持 2,673 户小微企业、小微企业主、农户等信贷需求。

绿色金融

本公司打造以绿色金融为底色的可持续发展金融服务体系，树立可持续发展理念，重点聚焦绿色农业、绿色能源、节能环保、绿色制造、绿色建筑五大核心板块，围绕绿色信贷、绿色债券、绿色服务、绿色理财、绿色租赁五大业务方向提供绿色金融服务，助力客户绿色转型发展，立足长远，探索转型金融的发展路径，打造长三角最具绿色底色的银行。

本公司持续健全绿色金融管理制度体系，发布《上海农商银行绿色金融管理办法》，从组织管理、能力建设、投融资流程管理、内控管理和信息披露等维度明确管理要求，将绿色信贷理念贯彻到投融资全流程。制定《上海农商银行 2023 年度授信投向政策》，明确年度绿色信贷策略，积极支持绿色农业、清洁能源、制造业绿色转型等重点领域，坚决压缩“两高一剩”行业中不符合国家环保政策、产能严重过剩或需淘汰落后产能、不安全产能、扭亏无望的企业，禁止对违规新增产能的授信。加强绿色业务产品创新，落地首笔碳减排支持工具贷款，与华建集团合作发布《绿色建筑产业融资实施规程》，提升对绿色建筑行业的融资管理能力，创新制定《分布式光伏贷专项服务方案》，加大对分布式光伏电站的金融支持力度，制定《上海农商银行排污权抵押贷款管理办法》，将排污权纳入抵质押目录。充分发挥考核的指挥棒作用，综合运用信用风险考核 RWA 优惠系数、内部 FTP

定价等方式加大对绿色金融的支持力度。

报告期末，本公司绿色信贷余额 573.72 亿元，较上年末增长 138.04 亿元，增幅 31.69%，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 104.33 亿元，较上年末增长 15.49%；资管产品中对绿色债券的配置规模为 22.69 亿元，较上年末增长 36.77%；绿色融资租赁余额 84.46 亿元¹⁸，较上年末增长 20.85%；报告期内，本公司共承销绿色债券 9 亿元。

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。

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 215.47 亿元，承销金额同比增长 17.36%，非金融企业债务融资工具承销金额位居全国 B 类主承销商首位，位居上海地区银行主承销商第 4 位，较上年末排名上升 5 位。在客户挖掘上，本公司持续营销市场成熟发债客户、挖掘培养潜在发债客户，为 23 家发行人发行 34 只债券，发行债券数量同比增长 17.24%。在产品创新上，成功落地上海地区首单“碳中和+乡村振兴”双贴标债券、本公司首单保险公司资本补充债券、本公司首单用途类科创票据+CRMW 以及报告期内首单 ABCP 项目共 4 单创新债券项目。

并购业务方面，本公司着力提升并购业务服务实体企业的能级，聚焦有一定科技属性与经营实力的产业客群，围绕上海“3+6”重点产业体系及数字经济等主要赛道，提供“并购融资+并购顾问+并购撮合”等多元化的综合金融服务，不断完善覆盖企业本身至股东及核心

¹⁸ 按照国家金融监督管理总局统计口径。

团队的全链条并购综合金融服务能力。报告期内，本公司产业并购业务规模逆势增长，业务结构持续优化，产业客群种类逐步丰富。一是聚焦科创，结合“鑫动能”3.0 赋能科创企业的背景，积极服务科创企业产业整合、并购重组、控股股东增持等金融需求。二是聚焦实体，根据重点实体产业转型方向，积极布局产业类并购重组业务，持续提升产业并购业务规模与企业数量。三是聚焦民生，积极支持绿色低碳、“三农”领域的并购项目，助力城市可持续发展，助力乡村振兴，并在符合政策导向前提下，支持“保交楼”、房地产租赁行业等相关的融资需求。

代理推介业务方面，本公司全力构建涵盖保险、信托、券商、租赁、基金等各类非银机构的撮合生态体系，借助同业机构产品二次挖掘本公司客户价值，力求实现“本行+机构+客户”的协同互动。

（二）零售金融业务

本公司围绕新三年发展战略，整体性推进“九个体系”建设，践行客户中心，聚焦价值创造，提升专业经营、管理赋能和品牌建设，全面深化零售转型，加快高质量发展。报告期内，零售业务规模保持稳定增长，结构不断优化，价值创造能力不断增强，质量效益同步提升。报告期内本公司零售金融板块存贷利差持续提升，中间业务转型发展，净营收实现较快增长。

零售金融业务关键指标（部分）

单位：人民币千元

维度	项目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	较上年 变动(%)
规模	零售 AUM 余额	724,227,025	696,714,602	3.95
	-储蓄 AUM 余额	483,500,519	456,309,500	5.96
	-非储蓄 AUM 余额	240,726,505	240,405,102	0.13
	个人贷款余额（不含信用卡）	190,907,193	191,101,344	-0.10
	-房产按揭类贷款余额	104,193,463	107,821,023	-3.36
	-非房产按揭贷款余额	86,713,730	83,280,321	4.12
客户	个人客户数（不含信用卡客户） （万户）	2,187.34	2,094.41	4.44
	-贵宾及财富客户数（万户）	96.55	91.54	5.47

-私行客户数（万户）	0.33	0.33	-
代发养老金客群客户数（万户）	117.33	117.68	-0.30
个人线上渠道用户数（万户）	592.16	567.70	4.31

零售客户及管理客户总资产

报告期内，本公司坚持以客户为中心，围绕客户对稳健型资产配置日益增长的需求，从产品、服务、渠道等方面深化经营，有效提升专业化服务能力。着力加强联动经营，明晰分层分类客群经营路径，聚焦代发养老和代发工资等源头业务，发挥零运、公私联动合力，实现重点客群经营提速；持续提升客户体验，通过科技赋能、创新渠道，优化业务流程，实现数据价值精准赋能；提升以稳健为特色的产品供给能力，增加财富管理产品供给的丰富度、层次性，满足当前市场环境下客户多元资产配置需求；不断做优品牌服务，打造生活化服务场景与品牌活动，加强多渠道联动，提升品牌吸引力、权益丰富度。

报告期内，本公司在国内外复杂严峻的外部市场环境下，持续推动遴选适配产品和客户分层分类管理，充分利用科技赋能提升经营效率，客群拓展与经营取得良好成效，个人客户和零售客户金融资产（AUM）余额保持了稳定增长，客户价值进一步显现。

报告期末，零售金融资产（AUM）余额 7,242.27 亿元，较上年末增加 275.12 亿元，增幅 3.95%，其中：储蓄 AUM 余额 4,835.01 亿元，较上年末增加 271.91 亿元，增幅 5.96%；非储蓄 AUM 余额 2,407.27 亿元，较上年末增加 3.21 亿元，增幅 0.13%。

报告期末，个人客户（不含信用卡客户）2,187.34 万户，较上年末增加 92.93 万户，增幅 4.44%。其中：贵宾及财富客户 96.55 万户，较上年末增长 5.01 万户，增幅 5.47%，AUM 规模较上年末增长 5.78%，高于整体客户 AUM 增幅；私行客户 0.33 万户，与上年末基本持平。借记卡累计发卡量 2,111.24 万张。

报告期内，本公司发展养老金融特色的基础进一步夯实。报告期

末，代发养老金客群客户 117.33 万户，年内新增 4.11 万户；基本养老金代发量较上年同期提升 10%；管理代发养老金客群客户金融资产（AUM）余额 2,742.11 亿元，较上年末增长 4.8%，占整体零售客户金融资产（AUM）规模的 37.86%，综合贡献突出。代发养老金客户在上海地区总客户数中比例大，城乡居民养老保险（居保）发放客户数占上海地区近九成，排名第一；新增临近退休人员市占率全市排名位居前列，未来增长空间较大。

个人贷款

报告期内，本公司践行数字化发展战略，持续推进个人贷款业务资产结构转型与管理体系优化，不断夯实产品、科技、风控和服务相关的能力建设，推动业务稳健发展。住房按揭贷款方面，坚决贯彻落实各项房地产调控政策，持续支持居民刚需及改善型按揭贷款需求；非住房按揭贷款方面，适度加大个人消费贷款产品投放，重点关注汽车金融、绿色金融相关消费场景应用，为促动消费作出积极贡献。同时，在风险控制方面，本公司积极开展全流程数字化风控体系建设，实现贷前、贷中、贷后的全面管控，保障资产质量。

报告期内，个人贷款业务整体稳定发展的同时，持续优化业务结构，提升非按揭类贷款占比。报告期末，本公司个人贷款余额（不含信用卡）1,909.07 亿元，较上年末基本持平。其中，非房产按揭类贷款余额 867.14 亿元，较上年末增长 4.12%，非按揭类贷款占比较上年末提升 1.84 个百分点，较 2020 年累计提升超过 20 个百分点，信贷结构持续调整优化，带动盈利能力显著提升。个人不良贷款余额（不含信用卡）不良率 0.82%。同时，本公司着力完善风险定价机制，价值创造力进一步凸显。在市场有效需求不足、利率不断下行的环境下，本公司零售贷款平均收益率较上年末提升 17BPs。

财富管理

报告期内，本公司坚持“稳健”的财富管理定位，持续丰富稳健的财富管理产品“货架”，优化业务推进策略，实现 AUM 总量合理增长，非储 AUM 保持稳定，定期储蓄增量结构持续改善，付息率较上年末持续下降，以资产配置为核心的财富管理专业能力进一步夯实，有效带动财富管理中间业务收入的增长。

报告期内，本公司储蓄存款结构持续优化。本公司结合同业利率定价情况，对定期存款实施动态差异化定价管理，并立足“流动性、安全性、收益性”三性原则，积极引导客户根据自身需求开展多元化的资产配置，推进储蓄存款结构的优化。报告期末，本公司新增人民币储蓄存款中三年期及以上定期存款占比较上年同期下降 47 个百分点，存款付息率较上年末稳步压降 14BPs。

报告期内，本公司有效满足客户对稳健型财富资产配置的需求，实现非储 AUM 规模稳步增长。一是以稳健为特色的财富产品体系持续丰富，上新财富产品逾 200 只，并实现代销理财、保险金信托业务的突破。二是客户资产配置丰富度进一步提升，理财、保险、非货基金等财富产品首购客户逾 4 万户。三是为客户提供资产配置的能力持续提升，客户资产配置更多元，理财、基金、保险等代销业务快速推进，非储 AUM 规模稳中有升，带动财富业务中收同比增长 39.77%。

信用卡业务

报告期内，本公司加快调整业务重心，稳步迈向高质量发展新阶段。本公司信用卡业务以客户需求为中心，加强业务联动，优化资源配置，将信用卡业务融入客户综合服务方案中，持续提升客户体验与服务质效。同时，围绕客户服务关键触点，加快布局信用卡市场活动，持续提升信用卡业务促消费、强粘性、惠民生作用，积极践行区域消费信心提振的社会责任担当。报告期末，本公司信用卡累计发卡量 210 万张。

（三）金融市场与同业业务

报告期内，本公司金融市场业务积极应对震荡波动的市场利率走势，聚焦“代客中心+交易中心”建设，谋细经营管理策略，提升投资交易效能，坚持以客户为中心，加强代客产品加载，推动同业引流产业提质增效，提升价值创造能力。

投资交易

报告期内，本公司以高质量发展为主线，坚持交易转型及创新探索，推动投资交易业务稳健发展。一是持续贯彻落实国家、区域重大战略，稳步加大绿债与长三角区域企业债券投资力度。发挥基础设施建设稳投资作用，承销国家开发银行城市基础设施专题债券，助力实体经济复苏回暖。二是保持市场敏感度，精准识变、敏捷应变，抢抓投融资节奏，动态择优板块轮动及品种结构，统筹平衡资金稳定性与策略灵活度，加强负债成本管理，带动综合收益稳健提升。三是紧随要素市场创新，积极参与外汇交易中心多项市场首批业务，持续提升市场品牌价值。

报告期内，本公司保持市场交易活跃度，实现银行间市场本币业务交易量同比提升约 10%，并荣获 2022 年度外汇交易中心“最佳外币对会员奖”“优秀人民币外汇货币掉期会员”等荣誉奖项。

代客业务

报告期内，本公司代客业务以客户为中心，丰富代客产品矩阵，探索策略运用支撑，升级客户服务体验。

人民币代客业务方面，本公司加强产品迭代与策略支撑，结合客户实际需求与不同阶段市场行情变化，推出短久期柜台债与 14 天结构性存款，丰富财富管理产品体系。

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，致力于推动企业客户通过外汇衍生产品规避汇率风

险。报告期内，本公司代客外汇衍生产品交易量 15.89 亿美元，同比增长 67%。

同业业务

报告期内，本公司围绕同业生态圈建设，融汇同业生态资源，做深生态客群经营，升级营销服务拓展体系，加强同业联建走访，提升同业引流产业效能，助力提升综合金融服务能力。

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 571 家，继续保持国内农金系统领先地位。

资产管理

报告期内，本公司资产管理业务的市场影响力持续扩大。报告期末，本公司理财产品总规模 1,853.62 亿元¹⁹，理财规模继续保持全国农村金融机构首位。

一是围绕“坚持客户中心”核心战略，丰富以稳健为特征的理财产品线。报告期内采用“低波资产”+“摊余估值”双策略平滑净值曲线，发行底仓为低波稳健资产的“周周鑫”及 3 个月鑫安利（安享款）产品，有效提升产品净值表现稳定性；发行使用摊余成本法和市值法混合估值的“安享稳利”系列理财产品，通过配置与产品期限相匹配的资产并持有至到期，获取稳定债券票息收入。本公司积极应对本轮债市调整与理财产品赎回潮，理财产品能较好地控制产品回撤，保持健康运作，体现出投资管理运作的专业水平。二是围绕客群经营，发行重点客群专享产品。报告期内，聚焦重点客群，持续提升客群经营赋能和客户价值创造水平，累计针对代发工资、代发社保、工会卡、按揭及理财新客等重点客群发行专属理财产品，产品募集规模近 30

¹⁹ 按照国家金融监督管理总局统计口径。

亿元，有效促进零售客户整体的支付结算粘性、活跃度、价值创造显著提升。三是获得权威机构认可，品牌影响力不断提升。本公司当选中国银行业协会理财业务专业委员会第四届常委会副主任单位；在中证金牛金融研究中心发布的净值型银行理财综合能力评价中连续位列农商行第一；在普益标准主办的 2023 中国资产管理与财富管理行业『金誉奖』评定中，荣获“卓越大型资产管理农村商业银行”“优秀固收类银行理财产品”及“优秀投资团队奖”。

（四）金融科技

本公司始终围绕“坚定数字转型”战略，坚持高质量发展目标，推动科技与业务深度融合。报告期内，本公司制定并发布《上海农商银行 2023-2025 年数字化转型暨金融科技发展战略》，聚焦公司金融、普惠金融、零售金融、同业金融、运营服务、风险管控六条业务主线，以及数据和技术两大支撑板块，细化落实工作举措，加快推进数字化转型步伐。报告期内，金融科技研发流程优化效果显现，促进科技研发降本提质增效；有序推进战略精品项目实施，有效赋能业务发展；持续加大金融科技投入，强化科技队伍建设，注重知识产权保护，有效夯实数字化转型基础保障。

报告期末，本公司专职金融科技人员 743 人，占员工总数 8.56%，金融科技人数较上年末增加 3.92%；拥有软件著作权 6 项，国家专利 5 项。报告期内，本公司荣获第三届中国 RPA+AI 开发者大赛钻石奖，数据中台荣获第三届长三角金融科技创新与应用全球大赛金融机构最佳应用奖、上海金融职工立功竞赛二等奖等多个金融科技竞赛和创新奖项。

金融科技布局

本公司聚焦发展目标，以价值创造为导向，规划布局数字化转型基础体系与能力。报告期内，在完成首轮系统群三年规划编制的基础

上，复盘总结公司金融业务、零售金融业务、同业金融业务、业务运营、数据治理与应用、基础架构和技术七大板块 2023-2025 年业务系统群规划执行效果，检视评估规划实施路径，提炼经验做法，明确提升方向。同时，聚焦行业发展新趋势，优化完善规划布局，动态调整攻坚重点和突破关键。

报告期内，本公司以“确权、定规、促联、对标”为目标，构建流程革新与客户体验三级工作体系组织架构，明确金融科技与创新业务委员会下设的流程革新与客户体验工作推进小组、流程革新与客户体验部、业务部门等职责定位，以“全面统筹+重点优化”为措施，推进流程标准化、制度化、清晰化。

科技赋能

报告期内，本公司加快推进金融科技战略精品项目，在科技赋能业务方面取得较好成效。

赋能零售业务方面，持续优化手机银行，全面整合 APP 流量，优化线上渠道运营设计，理财产品线上购买率超 95%；新建零售综合积分系统，设立统一的积分权益体系规则，提升客户体验和经营效能；数字化信贷平台回迁后，持续赋能在线贷款，丰富产品运营，推进渠道对接，支撑业务资产稳定增长。

赋能对公业务方面，推出全新企业网银 3.0 版，丰富线上产品、提升用户体验，从银行交易平台向泛金融服务平台拓展；投产新一代票据业务系统，实现票据全生命周期业务流程管理；上线公金集市系统，形成公金业务专营指标池，为业务数据服务奠定基础；完成企业薪酬服务系统的全面投产，实现了企业代发薪的全链路逻辑闭环，扩充对客渠道，拓展业务群体。

赋能普惠金融方面，创新试点农批农贸生态场景建设，通过开放银行打造场景生态化、产品自助化、审批自动化的创新服务，助力乡

乡村振兴；以农业数字化转型为抓手，构建以核心龙头企业为支点的“金融+企业+基地+合作社+农户”的农业产业链金融生态。

赋能风险管理方面，新一代对公授信管理系统项目成功投产，为非零售授信业务发展和风控增效赋能，实现业务全流程线上化，业务支撑智能化；建设面向产业链场景的智能风控模型体系，提高风险及客户甄别能力。

赋能运营管理方面，持续优化运营作业，流程化、自动化优化授权、签约、转账、存单等柜面操作复杂业务，持续为网点减负增效；推进移动智能 PAD 对公开户功能试运行，打造“线上线下一体化”服务模式，改善客户体验。

基础工程建设

报告期内，本公司持续夯实金融科技基础能力，加快推进数字化转型。

升级技术管理，优化应用系统架构，提升系统高可用能力，逐步推进双中心双活项目实施。报告期内，核心系统双活建设项目成功上线，核心系统处理能力得到有效提升，支撑业务高速发展，最大限度地保障全行核心业务的连续性。

升级测试管理，优化测试工艺流程，提升测试管理水平。报告期内，本公司顺利通过 TMMi 3 级认证，是本公司在提升测试管理标准化，探索测试实践新范式道路上实现的一项关键里程碑成果。

升级研发管理，研发流程 2.0 试点以来，研发效率提升明显，项目整体耗时缩短，同规模交付效率较 1.0 流程大幅提升。改进重大项目管理机制，细化项目分类分级管理，完善项目组织架构，加强项目过程管理，促进科技研发提质增效。

升级风险管理，围绕风险排查、风险分析和风险指标三大支柱，提升科技风险管理能力，推动系统架构优化升级、科技制度体系持续

完善,科技管理能力有效提升,项目研发质量和生产运维水平显著进步。

升级队伍建设,建立分层分类培养机制,打通职业发展通道,积极建设科技荣誉体系,营造奋斗文化,提升整体组织向心力,打造一支核心稳定、梯队合理、爱岗敬业的金融科技队伍。

数据治理

本公司制定并发布 2023—2025 年数据战略,提出“数据应用智能化、数据管理专业化、数据管控体系化”的长期战略目标,深化数据治理体系建设,提升数据应用水平,助力数字化转型工作快速推进。本公司稳步提升数据治理能力,不断推进数据标准制标和落标,持续完善客户、产品企业级主数据管理机制。聚焦重点领域,开展数据质量专项提升,深入查找问题根源和薄弱环节,推动数据质量问题整改,强化源头数据质量管控。以存贷款指标为切入,搭建指标平台,为监管报送和经营决策提供数据服务。

金融科技创新

本公司依托“长三角普惠金融科技创新实验室”平台,打造金融科技创新对外合作和交流的前沿窗口和融合基地。报告期内,本公司联合证券、保险同业机构,成立上海金融科技产业联盟智慧金融专业委员会,加强人工智能在金融领域的跨行业、跨市场、跨机构应用,促进同业机构间技术交流、联合攻关和协同创新。

本公司成立可用性研究实验室,围绕“定目标、定任务、筹资源”,综合运用评估走查、可用性测试、深度访谈、焦点小组、眼动测试等研究方法,推动实验室项目研究类、创新探索类、参访交流类项目的开展。报告期内,聚焦电子渠道,开展手机银行 7.0 和企业网银 3.0 版的客户体验研究工作,同时开展数据挖掘探索和实践,用数字化手段赋能客户经营,提升客户体验。

本公司健全金融科技研究工作机制,搭建公司内部金融科技研

究、交流和展示的平台，打造一支具有较强学习和钻研能力的金融科技研究队伍，推出一批具有较高质量的研究成果，并落地转化，助力科技赋能创造价值。

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机制和队伍，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%。

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，本公司制定《上海农商银行网络安全管理办法》《上海农商银行数据安全管理办法》，覆盖全集团全业务条线；持续提升全员网络安全责任意识，持续健全安全体系，以零不符合项通过 ISO 27001 信息安全管理体系年度监督审查；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

报告期内，本公司牢固树立网点作为经营主体的核心定位，结合城市规划、区域经济、居民分布等因素，优化网点布局，有序推进网点转型，推动加快线下渠道升级，构建“网点+APP+远程”的立体经营格局，推动客户经营的线上线下交互，推进渠道协同一体化经营，使全渠道客户体验高效衔接。本公司持续加强郊区网点的布局优化，在巩固现有乡镇地区网点的基础上，重点围绕上海市“五个新城”和“城镇圈”建设，通过选址调整，有效扩大服务覆盖面。报告期末，郊区网点占本公司总网点数的四分之三，服务客户占比超 70%。同步

推进“心家园”公益服务站建设，扩大服务半径，深化服务内涵。报告期末，已设立 465 个“心家园”公益服务站，扩大“心家园”公益服务品牌在市民中的认知度和信任度，探索有温度的普惠金融赋能社会治理有效实践模式，形成农商特色零售金融品牌形象。

网点经营

报告期内，本公司以客户为中心、以市场为依托，制定《上海农商银行 2023-2025 年网点布局规划》，通过不断优化网点布局，使网点建设同城市的发展规划、区域经济发展、居民常住人口分布等相适应，形成渗透全辖、辐射到位的网点分布体系，全面提升综合竞争能力。

报告期末，本公司共有 363 家分支机构，其中：上海地区分支机构 356 家，上海以外地区分支机构 7 家。报告期内，本公司完成机构调整 6 家，其中迁址 5 家（含迁址更名 1 家），撤并 1 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	126
浦东分行	上海市浦东新区耀元路 58 号四号楼 1-6 层	42	768
上海自贸试验区分行	上海市浦东新区银城中路 8 号 103 室	1	57
闵行支行	上海市闵行区七莘路 670 号 1、2 层	25	489
嘉定支行	上海市嘉定区沪宜公路 3081 号 1 层，叶城路 557、561 号 1 层，565 号 206、207 室、22 层、23 层、25 层、26 层	26	455
宝山支行	上海市宝山区牡丹江路 1198 号	27	442
松江支行	上海市松江区人民北路 405 号	25	483
金山支行	上海市金山区卫清西路 505 号	20	432
青浦支行	上海市青浦区公园路 399 号	22	435
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	407
上海自贸试验	上海市浦东新区南汇新城镇申港大	29	489

机构名称	营业地址	机构数量 (个)	员工人数(人)
区临港新片区支行	道 162 号一层、云鹃路 628-2 号二层		
崇明支行	上海市崇明区城桥镇北门路 188 号	31	399
普陀支行	上海市普陀区新村路 599 号	19	290
长宁支行	上海市长宁区古北路 555 弄 8 号	9	180
徐汇支行	上海市徐汇区肇嘉浜路 3-7 号	16	282
虹口支行	上海市虹口区东长治路 339 号 1 层 L1-01 室	10	146
杨浦支行	上海市杨浦区黄兴路 1599 号	9	195
黄浦支行	上海市黄浦区建国中路 29 号一楼	5	139
静安支行	静安区江宁路 358 号	10	196
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	80
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	48
湘潭县支行	湖南省湘潭县易俗河镇滨江东路天易江湾广场 1、2 栋商住楼 101-106、301	3	73
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	61

注：员工人数包含劳务派遣人员。

报告期内，本公司着力提升网点软硬件设施，持续推进新标准网点建设，改善网点环境，升级网点形象，提升客户体验，完成 12 家新标准网点改造落地；提升网点经营能力，全面深化网点转型，持续跟踪转型实施进展，进一步推动网点产能提升。报告期末，本公司智能柜员机总计 784 台，业务功能达到 154 项，业务分流率达 85% 左右。报告期内，本公司核心账务系统日均交易量 775.23 万笔，同比增长 24.13%。

在线渠道

报告期内，本公司个人线上渠道用户数 592.16 万户，较上年末增长 4.31%，电子渠道承载了全行 96.18% 的理财和 87.39% 的基金交易。本公司始终坚持以人为本、体验至上，以手机银行 APP 为线上服

务主阵地，持续打造线上陪伴式服务和客户权益体系，提供“金融+生活”一揽子综合服务方案，全时域满足用户金融服务需求，让数字金融更有温度、更加专业、更趋便利。远程银行中心方面，本公司深化服务定位，拓展经营职能，提升服务和经营质效。报告期末，本公司远程银行人工服务满意率达 99.47%。

（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，其中本公司持有 17.78 亿股。

报告期内，35 家沪农商村镇银行坚定战略定力，聚焦新三年战略规划，稳步实施“三大工程”²⁰，持续强化“六项赋能”²¹，协同打造核心竞争力，夯实高质量发展基石，努力建设“小而美”“小而强”村镇银行。

报告期末，35 家沪农商村镇银行合计实现净利润 1.61 亿元，资

²⁰ “三大工程”是指“整村授信”“厅堂营销”“培训机制”。

²¹ “六项赋能”是指赋能公司治理、风险经营、审计监督、运营管理、科技支撑、并表管理。

产总额 353.86 亿元，净资产总额 37.70 亿元，存款本金余额 299.25 亿元，贷款本金余额 203.13 亿元，农户和小微贷款在贷款总额中的占比达到 89.80%。

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 24.50 亿元，本公司持有其 54.29% 的股权。

报告期内，长江金租以“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，按照“全面融入集团战略布局，全速推进业务结构调整，全力打造持续发展动力”的经营策略，立足长三角城市群，以专业化、特色化为着眼点，聚焦现代制造、现代能源和现代物流等专业领域，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 344.12 亿元，净资产 45.69 亿元。报告期内，长江金租实现营业收入 6.45 亿元，净利润 3.26 亿元。

（七）主要参股公司

报告期内，本公司进一步优化长三角一体化战略布局，新增投资参股杭州联合农村商业银行股份有限公司，并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，促进长三角区域战略实现和业务发展。

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、杭州联合农村商业银行股份有限公司，持股比例分别为 8.96%、4.00%。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

报告期末，本集团净利息收益率 1.72%，较上年同期下降 15 个基点，较上年末下降 11 个基点。国民经济持续恢复、总体回升向好，利率市场化持续推进，监管不断完善市场化利率形成和传导机制，银行业息差整体承压。

资产端，本集团资产收益率较上年同期下降 16 个基点，较上年末下降 10 个基点。去年，贷款 LPR 报价三次下调，受存量贷款重定价以及去年以来新发放利率走低的影响，今年上半年本集团资产收益率持续下行。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。一是持续改善资产结构，动态做好资源分配，促进贷款总额稳定增长；二是加大重点领域的信贷支持，优化贷款投向结构，报告期末，制造业、普惠小微、科技企业、绿色贷款增速均高于各项贷款增速；三是优化零售贷款结构，对冲了存量按揭贷款重定价的影响，实现个贷收益率维稳提升，对资产收益率提供了有力支撑。

负债端，本集团负债成本率较上年同期下降 5 个基点，较上年末下降 2 个基点。同业负债方面，市场利率自去年四季度以来有所上行，本集团结合市场走势，动态规划负债摆布，上半年同业类资金付息率基本稳定。存款方面，本集团坚持贯彻去年以来结构转型的战略导向，持续强化存款期限结构和成本的主动管理，为资产收益下行提供一定的缓冲空间。一是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；二是持续优化定期存款期限结构，加强对长周期、高成本的定期存款管理，存款期限结构主动管理成效持续体现；三是持续贯彻落实存款利率市场化要求，进一步优化存款定价策略，降低存款付息成本。

展望下半年，资产负债两端的利率预计仍将继续呈现下行趋势。资产端，受让利实体经济以及贷款重定价的影响，预计后续资产收益率仍有下行压力。负债端，本集团将聚焦稳增长、调结构，促进付息成本稳定改善。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，通过负债端的成本压降来对冲收益下行影响，推进息差变化趋势与市场保持一致。

（二）关于非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 34.33 亿元，同比增长 29.19%，在营业收入中占比 24.72%，同比上升 4.07 个百分点。其中：手续费及佣金收入方面，本集团持续深化财富管理业务，手续费及佣金净收入同比增长 26.21%。投资类业务方面，根据市场动态变化，优化资产配置，经营效益也有所提升，投资收益和公允价值变动收益合计同比增长 49.77%。

展望下半年，居民预防性储蓄意愿仍未减弱，市场利率、汇率的较大不确定性，均为本集团非利息净收入的快速增长带来挑战。后续本集团将从以下几个方面推动非利息净收入的高质量发展，一是坚定战略发展导向，更快推动零售转型升级，进一步优化客户分层分类管理，丰富财富产品线，加强财富产品的遴选与设计，提高与客户需求的匹配度；二是持续打造综合金融服务模式，加强产品与服务的综合加载能力，针对企业需求痛点，持续提升票证函服务能力，并且深化“同业+产业”融合，聚焦企业融资及股权管理需求，精准提供投行及撮合业务，在更好服务实体经济发展的同时，提升客户综合贡献度；三是持续加强同业生态建设，通过强化前瞻性研判，优化资产配置结构，在市场波动中主动捕捉交易机会，并推进同业客户分层拓展，挖掘培育潜在合作伙伴，推动同业生态引流提质增效。

（三）关于资本管理

本集团深入贯彻落实新三年资本规划要求，通过发挥资本的约束和资源配置作用，促进资本回报提升。资本运用方面，一是支持业务条线发展，平衡产出效益，按照资本使用效率差异化分配风险加权资产（RWA），引导资本投向回报更高的业务领域；二是促进业务机构调整，推动全行践行“轻资本”发展模式，报告期内本集团资本耗用持续改善，“轻资本”业务贡献稳步提升；三是加强对外股权投资管理，服务集团战略布局。资本补充方面，继续将资本内生积累作为主要资本补充方式，保持盈利水平健康平稳、拨备水平充足合理、分红政策合理稳定；在资本内生积累的基础上，根据需要适时运用资本补充工具，提升资本实力。

资本新规的征求意见稿发布后，本公司高度重视，认真组织内部研阅和初步定量测算。从指标结果影响来看，预计新规对本公司资本充足率影响不大，不同业务板块的资本占用有升有降，整体来看是中性的。但从具体业务影响来看，资本新规实施差异化的资本监管和更加细化、风险敏感度更高的计量规则，将对业务模式产生较大的影响。本公司将密切关注政策动向，围绕政策导向前瞻性调整业务布局，优化资本配置。同时，加快提升相关基础管理能力，建立和配置适应资本新规的内部管理机制流程、系统数据和专业人员，为资本新规正式实施做好准备。

（四）关于资产质量

本集团不断强化风险管理，持续加大不良处置力度，资产质量指标长期以来保持稳定，风险抵补能力保持较好水平。

报告期末，本集团不良贷款率为 0.95%，较上年末上升 0.01 个百分点，较今年一季度下降 0.02 个百分点；关注类贷款占比为 0.80%，较上年末上升 0.06 个百分点；逾期贷款占比为 1.36%，较上年末下降 0.07 个百分点。关注率上升的原因，主要是本集团出于风险审慎

的考虑，对个别临时逾期进行了风险分类调整，这也符合最新《商业银行金融资产风险分类办法》的要求。本集团已对这类贷款保持高度关注，强化贷后管理和风险应对，积极防范贷款风险的进一步劣变。

不良生成和处置方面，受到复杂多变的外部环境影响，报告期内本公司不良生成略有承压。为此，本集团积极开展不良处置工作，通过强化现金清收，合理利用厚拨备优势加大呆账核销力度，保持资产质量总体稳定。报告期内本集团核销金额虽同比提升，但大部分本期核销贷款仍然有未处置的押品，未来核销收回可能性较高。

下阶段，本集团将持续强化全面风险管理能力，提升风险经营能力，严把业务准入关，强化客户风险识别，持续开展潜在风险排查和风险底数摸排，压实不良贷款清收责任，多措并举化解不良贷款，继续保持信贷资产质量总体稳定。

九、风险管理

报告期内，面对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。以新三年风险战略为引领，持续完善授信业务风险管理制度，优化授信业务审批权限，提升制度的前瞻性和全局性，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。以技术赋能为支撑，迭代优化新一代 CMIS 系统功能，规划重建信用风险预警系统和个人信贷业务系统，完善资保系统，提升信贷系统群的支持能力；不断完善债券信用评级预警体系、内部评级体系和风险加权资产计量体系建设，提升风险识别的全面性和前瞻性；基于《商业银行资本管理办法（征求意见稿）》，评估对本公司资本充足、业务结构的影响，启动并持续推进巴塞尔 III 信用风险加权资产计量系统建设。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；加强金融资产风险分类管理，细化落实金融资产风险分类新规，进一步夯实金融资产质量；提高大额授信业务风险监测实效，强化贷后管理和摸清底数，开展各类检查，有效提升风险防控能力；深化风险计量技术与工具的应用，完善预期信用损失法实施管理，持续提升风险分组精细度，增强风险管理精细化水平，夯实信用风险拨备管理基础。

（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 2023 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。

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和分析银行账簿利率风险，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。报告期内，本公司密切关注内外部环境变化，积极应对存款利率市场化调整机制推进及市场利率波动加剧的影响，加强宏观分析研判，优化完善风险计量模型，主动采取利率风险管理策略，运用调整内部资金转移定价、动态调整存款外部定价策略、控制贷款重定价期限及投资业务久期等手段管理银行账簿利率风险。报告期末，本公司重定价期限分布合理，各项银行账簿利率风险指标和

压力测试结果均维持在限额和预警值内，银行账簿利率风险整体可控。

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。根据宏观经济、市场环境和业务发展要求，本公司合理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；制定 2023-2025 流动性风险战略，明确管理目标和各项管理措施，指导风险管理工作开展；持续优化资金头寸管理系统功能，强化系统应用，提升日间流动性管理水平，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，开展专项金融债券发行申请工作；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，落地监管部门专项压力测试；针对美国银行风险事件开展流动性风险情况自查，制定专项压力测试方案，并开展专项压力测试工作；修订并印发《上海农商银行流动性风险应急计划》，进一步提升流动性风险应急能力；持续优化管理信息系统，加强数据质量管理，提升科技支撑能力。

报告期末，本集团流动性比例 59.26%，流动性覆盖率 172.62%，净稳定资金比例 129.47%，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	2023年6月30日
流动性覆盖率 (%)	172.62
合格优质流动性资产	192,197,607
未来30天净现金流出	111,340,711

净稳定资金比例

单位：人民币千元

本集团	2023年6月30日	2023年3月31日
净稳定资金比例 (%)	129.47	130.96
可用的稳定资金	894,874,544	900,013,691
所需的稳定资金	691,200,948	687,226,419

(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，本公司持续完善风险管理，开展巴塞尔 III 最终版操作风险咨询项目，推进操作风险管理制度、流程、计量、系统等相关提升和完善，加强操作风险识别、评估、监测、计量；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；推进并表附属公司的损失数据收集、操作风险和控制自我评估、关键风险指标监测。

（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，本公司紧紧围绕新三年发展战略目标，启动“全员合规三年行动计划-强化年”活动，着力培养全员诚实守信、依法合规意识。积极组团参加第七届上海市企业法务技能大赛，打造“公司律师队伍”，提升法务实战能力。积极运用科技手段提升外规内化、内规智能标签体系以及制度智能推送等系统“数智化”建设。努力推动业务创新资格和产品准入，完成多项新业务展业前的审议工作，确保业务合规有序开展。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：结合本公司洗钱风险自评估情况，持续更新完善反洗钱内控制度体系

和 workflow；运用客户和产品业务洗钱风险评估结果，制定并落实和风险相适应的差异化管控措施；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；全面规划反洗钱系统群建设，加速反洗钱数字化转型；新增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和专项检查；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，本公司开展党建“联学联建”深入学习领会二十大法治精神与习近平法治思想，依托“心家园”金融服务品牌送法进社区为社区居民提供法律服务咨询等工作；积极落实总法律顾问制度，发挥总法律顾问作用，对涉及重大投资、重大决策及重大经营事项出具法律意见；定期编发监管规章与政策月度报告，及时跟进最新法律法规与监管规定，开展法律法规要点传达与解读；积极打造“公司律师队伍”，派员参加银行同业公会金融审判实务解读培训，提升法务人员实战能力，为公司高质量发展提供坚强法治保障。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，本公司着力强化集团声誉风险管理工作，持续做好包

括研判、监测、评估、培训等在内的声誉风险全流程管理，提升声誉风险管理能力。本公司高度重视正面宣传，紧跟国家战略、区域发展重点，围绕普惠金融、科技金融、支持民营经济等开展专题宣传，推动声誉资本积累，增强品牌抵御风险的能力。

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在战略制定和战略执行过程中，因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，本公司加强战略管理制度体系建设，制定《战略管理办法》《战略风险管理办法》，切实推进战略管理机制的制度化、规范化。持续强化战略风险管理，密切关注外部宏观经济发展形势，加强对内外部经营形势研判分析和前瞻性战略布局，完成上一轮战略执行情况评估，科学制定《2023-2025 年发展战略》，并加强战略宣导，凝聚全行共识。保持战略定力，强化战略全流程闭环管理，探索战略管理与党建引领、公司治理融合，完善战略评估和跟踪管理机制，定期评估战略执行情况，有效防范战略风险。管理层贯彻落实战略要求，聚焦年度战略重点任务，审慎经营，积极推进各项战略举措落地执行。

报告期内，本公司战略有关形势、环境的判断与整体宏观经济金融运行实际基本一致，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，本公司持续推进信息科技风险管理数字化转型，提升信息科技风险管理能力。董事会风险与合规管理委员会听取 2022 年度全面风险管理情况报告，督促信息科技风险管理各项工作，强化“三道防线”，持续防范信息科技风险。开展重大项目风险审核，实施信

息科技全面风险评估和重点领域专项评估，加强信息科技风险监测与报告，及时识别风险并整改优化，不断提升信息科技风险防范能力与水平；持续加强信息科技外包风险管控，强化外包商准入管理，识别评估并防范外包风险；优化业务连续性管理体系，通过系统实现业务影响分析和业务连续性演练等业务连续性工作的线上化开展，全面提升业务连续性管理效率和水平。

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。

报告期内，本公司开展国别风险等级集中评定和等级分类工作，并对每个等级实施相应的限额管控。面对复杂的国际政治经济形势和外部环境，本公司持续监测已评级国家的外部评级和国别风险评估因素，做好国别风险评估、国别风险限额遵守情况的监测管理、境外客户反洗钱、反恐融资管理等各项相关工作，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，国别风险整体安全可控，不会对本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

当前，国际环境仍然复杂多变，流动性持续收紧，发达经济体通胀依然保持在较高水平，叠加欧美银行业风险加大，全球经济增速总体放缓，服务业和制造业复苏分化将持续，对投融资、居民消费和经济增长带来较大影响，海外需求走弱，我国出口未来仍面临较大压力。从国内来看，我国经济复苏依然处于早期，各行业恢复态势并不均衡，

企业信心依然有待提升，经济回升基础仍需要稳固，增长动能需进一步修复。下半年，预计我国宏观政策将加大发力，进一步释放内需潜力，支撑经济平稳增长，预计随着就业形势改善，消费对经济的拉动作用将逐步增强，居民消费能力和消费意愿有望进一步提升，基建投资将继续较快增长，房地产市场有望逐步探底恢复。经济复苏持续，加之财政政策和货币政策加力提效，有利于银行业主动作为，加大支持实体经济力度，加大对普惠金融、科技创新、绿色发展等重点领域的金融服务，稳步提升资产负债规模，推动业务发展量效并重，持续强化风险应对能力。

（二）2023 年下半年经营计划

作为扎根上海的金融国企，本公司将深度融入上海“三大任务”实施和“五个新城”建设进程，秉持“ONE SHRCB”的经营理念，坚守金融服务实体经济和高质量发展的初心本源，坚持三大核心战略，坚定“做小做散”经营策略，不断推进创新转型，强化集团综合化、专业化服务能力，助力上海产业集群发展，提升经营品质，塑造良好的上市公司形象。

坚定战略发展导向，更快推动零售转型升级。持续推进零售“九个体系”重点工作，丰富零售财富产品线，升级客户分层分类管理，搭建私行客户经营服务体系，持续提升零售 AUM 规模。大力发展零贷业务，加大个人自营贷款投放力度，提升零售存贷比，完善线上化零贷业务管理，提高风险管理能力和自主经营能力。聚焦价值创造，深化“卡享心生活”“安享心生活”“月享心生活”三大品牌，打造“新市民”金融服务，完善客户权益体系，优化代发、养老、工会卡等重点客群服务，提升客户活跃度与粘性。强化渠道建设，优化线下网点布局与线上服务端功能，建设“心家园”公益服务站，打造民生服务生态圈，提升客户体验。打造专业化经营体系，深化网点转型与数字化支撑，赋能零售高质量发展。

坚守人民金融初心，大力推进普惠金融高质量发展。优化普惠产品体系，下沉小微客群，加大普惠信贷投放力度，强化客群经营、综合服务、场景化营销和数字化赋能，推动普惠业务发展提质增效。建设普惠金融四个专班，推进整村金融服务，打造“沪农商版微贷体系”。创新普惠金融服务，推进农业全产业链业务，优化“商 e 贷 2.0”“银税贷”“鑫农乐贷”“微企贷”等产品体系，搭建数字化、全流程普惠风险管理体系。

坚持创新转型道路，持续深化科技金融服务。坚持“科创更前、科技更全、科研更先”导向，以总行科技金融事业部为引领，优化科技金融组织架构与专营机制，夯实行业研究体系，强化政府、园区、基金、企业等在内的科技金融“鑫生态”建设，深耕科技金融产业链，推出“鑫联贷”“鑫科快贷”等线上化产品及“临港科创贷”“宝地科创贷”等特色服务方案，全方位推动科技金融“做小、做早、做硬”。推进“鑫动能”客户培育计划，为“鑫动能”客户提供绿色审批、专属产品、专业团队、专项方案、专享权益五大服务以及产业整合、资源对接、机构引荐、辅导咨询、人才服务、金融科技六大赋能，打造差异化、专业性的“鑫动能”服务赋能体系。

推进交易银行体系建设，打造综合金融服务模式。加强对公信贷投放，以结算立行为理念，重点推进“攻坚园区”“五个新城”等区域业务，巩固提升镇村市场地位。落实“做小做散”经营策略，推进百园万企工程，深化“政府、行业、园区、企业”合作，重点支持“3+6”产业客群，打造“一户一策”综合金融场景服务方案，满足客户金融与非金融需求。坚持金融服务民营经济理念，深化“政会银企”四方合作，服务延伸至长三角地区商会企业各镇村、楼宇，促进实体经济与金融支持的良性互动。优化先进制造业、上市（拟上市）企业金融服务模式，推动金融更好服务实体经济发展。完善绿色金融服务体系，完善 CCER 质押、CCER 开发推介、合同节水气候投融资等领域方案，

打造最具特色的金融服务版图。深化交易银行数字支撑，推进多银行财资系统、供应链、资金池、鑫账簿、手机银行等系统迭代，优化提升客户交易体验。

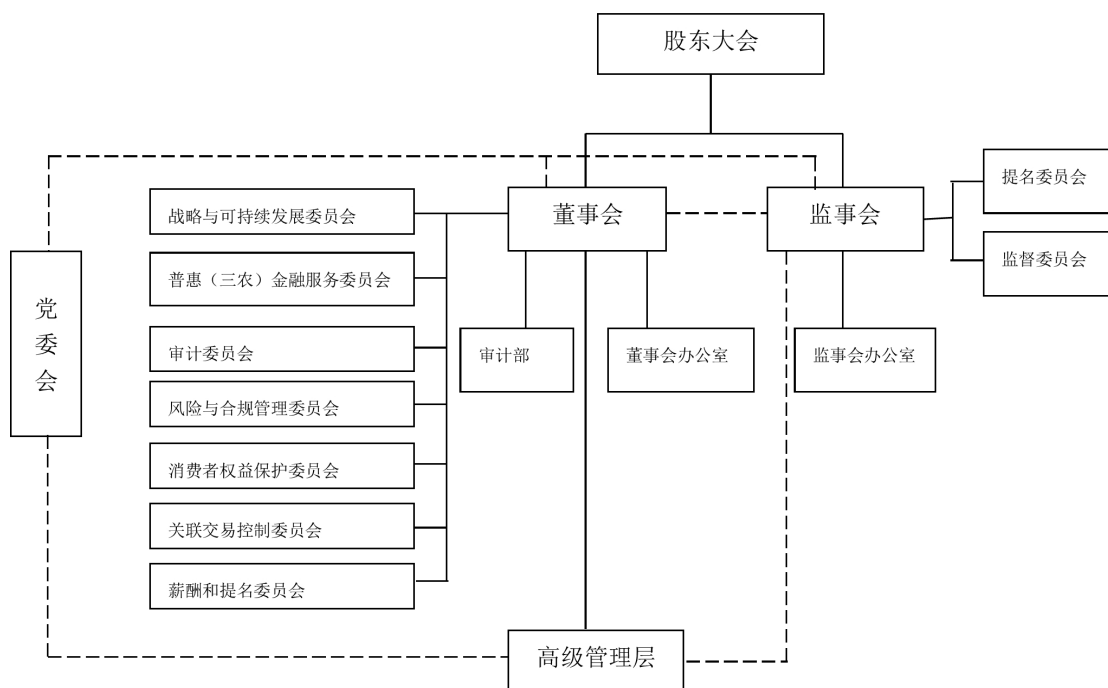
加快新兴业务发展，强化传统业务赋能和支持。强化“投行+商行”双轮驱动，推动债券承销规模稳步提升与债券发行品种持续创新，以投行“股+债”及代理推介综合金融服务，满足客户多样化投融资需求。深化大财富体系价值互动，布局特色理财产品体系，丰富理财产品种类、风险偏好与期限结构，为客户提供多样化的财富管理与增值手段，推动理财业务稳步发展。

提升科技与业务融合，打造高质量数字化转型。坚定数字转型战略，深化业务科技融合，强化科技基础能力，优化科技研发流程，完善科技人才培养体系，提升科技金融实力。提升风险防控数智化水平，加快优化授信管理系统，提升自动化风险预警、分析、识别、拦截的有效性。强化绿色金融数字化支撑能力，提升碳排放、环境效益测算的覆盖面和精细度。

（三）可能面对的风险

今年以来，我国经济运行总体回升、供需两端持续恢复，经济结构不断优化、发展质量稳步提升，显示出长期向好的基本面没有改变。同时，经济恢复仍有一个波浪式发展、曲折式前进的过程。一方面，企业投资需求恢复表现较为温和，部分企业投资意愿不强，融资需求偏弱；另一方面，居民日常消费有所回暖，但房地产市场疲弱，居民中长期信贷需求恢复有待进一步观察。此外，全球经济复苏动能减弱、世界贸易量负增长，高通胀、持续加息削弱了外部需求，进出口企业融资意愿处于较低水平。

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》等法律法规规定和国家金融监督管理总局、中国证监会的监管要求，致力于探索完善中国特色现代企业公司治理架构，不断健全公司治理制度，制定董事薪酬管理办法、监事薪酬管理办法，修订高级管理人员任职资格管理办法，持续提升公司治理效能。

本公司坚持党的领导，强化党的领导有效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，完善党委“三重一大”事项前置研究范围与程序，有效发挥党委“把方向、管大局、保落实”领导作用。

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。

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“管战略、管资本、管风险、管激励、管文化”主要职责，并在战略管理、激励约束等方面形成特色，切实发挥“定战略、作决策、防风险”核心作用。

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、“碳中和”、长三角一体化等国家战略，推进战略实施，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国家金融监督管理总局、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、党的领导融入公司治理

报告期内，本公司旗帜鲜明讲政治，把党的领导融入公司治理做实作细取得实效。一是通过前置研究讨论重大经营管理事项发挥党委把关定向作用。坚持“法定事项不授权”“授权的一般不前置”，坚持“综合研究”实现对同一批次事项的总体前置把关，坚持以“四个是否”作为前置研究的切入点，着力提升议题内容质量，有效防止前置研究讨论“事无巨细”，确保党委更加聚焦把方向、管大局、谋大事、议重点。报告期内，共安排召开党委会 25 次，决策议题 183 个，其中前置研究讨论议题 67 个。二是通过决策链条管理确保各治理主体各司其职、协调运转。根据《上海农商银行“三重一大”事项清单

目录》，严格落实四大类共 78 个子项每个决策事项承担决策责任的治理主体及全流程决策链条，充分发挥各治理主体作用，真正形成权责法定、权责透明、协调运转、有效制衡的公司治理机制。三是通过听取情况汇报形成决策跟踪落实闭环管理。党委定期听取经营管理中涉及战略性、全局性、关键性的重要工作推进情况、及时听取重要前置事项推进情况，突出高级管理层对重大事项的谋措施、抓落实职能，健全决策跟踪落实机制，实现重大事项决策闭环管理。

三、股东大会

（一）股东大会基本情况

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，即 2023 年 6 月 9 日于上海召开的 2022 年度股东大会。会议审议并通过了 2022 年度董事会工作报告、2022 年度监事会工作报告、2022 年度预算执行情况和 2023 年度预算方案、2022 年度利润分配预案、续聘 2023 年度会计师事务所、制定《上海农商银行董事薪酬管理办法》、制定《上海农商银行监事薪酬管理办法》、2023 年度日常关联交易预计额度、选举公司第四届董事会部分非执行董事、选举公司第四届董事会独立董事、选举董方先生为公司第四届监事会股东监事等 11 项议案，听取了 2022 年度董事履职评

价的报告、2022 年度监事履职评价的报告、2022 年度高级管理层履职评价的报告、2022 年度独立董事述职的报告、2022 年度“三农”金融服务情况的报告、2022 年度关联交易情况的报告、贯彻落实上海银保监局 2021 年度监管意见及本行整改措施的报告等 7 项报告。股东大会的召集和召开程序，出席会议人员的资格和召集人的资格以及表决程序等事宜，均符合中国法律、法规及《公司章程》的有关规定，会议保证股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东地位平等并能够充分行使自己的权利，股东大会通过的各项决议合法有效。

股东大会召开的相关详情请参阅本公司刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本公司网站（www.shrcb.com）的 2022 年度股东大会文件及决议公告等披露文件。

四、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- 任期届满止	72,000	72,000	-
顾建忠	副董事长、执行董事、行长	男	1974 年	2019 年 1 月- 任期届满止	350,000	350,000	-
李晋	非执行董事、 职工董事	男	1963 年	2019 年 3 月- 任期届满止	510,000	510,000	-
周磊	非执行董事	男	1978 年	2017 年 3 月- 任期届满止	-	-	-
王娟	非执行董事	女	1972 年	2021 年 9 月- 任期届满止	-	-	-
叶蓬	非执行董事	男	1972 年	2020 年 11 月- 任期届满止	-	-	-
哈尔曼	非执行董事	女	1975 年	2017 年 3 月- 任期届满止	-	-	-
阮丽雅	非执行董事	女	1983 年	2020 年 11 月- 任期届满止	-	-	-
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	110,000	110,000	-
李建国	监事会主席、 外部监事	男	1963 年	2018 年 4 月- 任期届满止	38,000	38,000	-
董 方	股东监事	男	1981 年	2023 年 6 月- 任期届满止	-	-	-
连柏林	外部监事	男	1958 年	2020 年 9 月- 任期届满止	-	-	-
聂 明	外部监事	男	1960 年	2020 年 9 月- 任期届满止	-	-	-
郭如飞	职工监事	男	1976 年	2021 年 10 月- 任期届满止	28,000	28,000	-
杨园君	职工监事	男	1966 年	2017 年 3 月- 任期届满止	283,100	283,100	-
徐静芬	职工监事	女	1969 年	2017 年 3 月- 任期届满止	26,800	26,800	-
金剑华	副行长	男	1965 年	2010 年 9 月- 任期届满止	772,000	772,000	-
俞敏华	副行长	男	1976 年	2018 年 6 月- 任期届满止	401,000	401,000	-
	董事会秘书			2019 年 2 月- 任期届满止			
张宏彪	副行长	男	1968 年	2020 年 11 月- 任期届满止	475,000	475,000	-
顾贤斌	副行长	男	1979 年	2020 年 11 月- 任期届满止	219,200	219,200	-
	首席风险官			2017 年 10 月- 任期届满止			
应长明	副行长	男	1972 年	2020 年 11 月- 任期届满止	153,200	153,200	-
沈 栋	副行长	男	1980 年	2021 年 9 月- 任期届满止	71,900	71,900	-

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. 本公司于 2023 年 3 月 30 日发布公告, 董事会收到公司独立董事王开国先生、朱玉辰先生、陈继武先生、孙铮先生、陈乃蔚先生、陈凯先生、毛惠刚先生的辞呈, 因连续担任公司独立董事满 6 年, 根据监管部门和《公司章程》关于独立董事任职期限的规定, 申请辞去独立董事职务以及董事会相关专门委员会的职务, 上述独立董事将继续履职至新任独立董事的任职资格获得国家金融监督管理总局上海监管局核准之日为止。2023 年 6 月 9 日, 本公司召开 2022 年度股东大会, 审议通过《关于选举公司第四届董事会部分非执行董事的议案》《关于选举公司第四届董事会独立董事的议案》, 新任非执行董事、独立董事任职资格待国家金融监督管理总局上海监管局核准后正式履职。
3. 2023 年 8 月 23 日, 本公司副行长兼首席风险官顾贤斌先生因工作调整原因, 申请辞任本公司首席风险官职务, 本公司拟聘任朱卫先生为首席风险官, 其任职资格须经监管部门核准, 任职资格核准前由顾贤斌先生继续履职。

(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
张春花	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
王 娟	宝山钢铁股份有限公司	党委委员、副总经理、财务总监、董事会秘书	2020 年 3 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	党委委员、财务总监	2020 年 9 月
董 方	东方国际(集团)有限公司	资产经营部副总经理	2022 年 10 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
	上海上市公司协会	副会长
	《上海国资》理事会	理事
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

姓名	任职的其他单位名称	担任的职务
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
	上海联合产权交易所有限公司	董事
王 娟	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
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
	光明食品（集团）有限公司	董事
阮丽雅	浙商证券股份有限公司	董事
	长江联合金融租赁有限公司	董事
	浙江省国际金融学会理事会	副会长
	中国公路学会交通投融资分会理事会	理事
王开国	上海中平国瑀资产管理有限公司	董事长
	宁波仲平禾仲企业管理有限公司	执行董事、经理
	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
	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
	海昌海洋公园控股有限公司	独立董事

姓名	任职的其他单位名称	担任的职务
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	董事长兼执行董事
	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
孙 铮	上海暄凯企业管理咨询事务所	法定代表人
	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
	兴业银行股份有限公司	外部监事
	上海财大软件股份有限公司	董事
陈乃蔚	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
	陈 凯	东方财富信息股份有限公司
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

姓名	任职的其他单位名称	担任的职务
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	副主任
	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
董方	上海德福伦新材料科技有限公司	监事
	东方金发国际物流有限公司	董事
	东方金发国际物流有限公司	董事
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	仲裁员
	华澳国际信托有限公司	独立董事
	新加坡大华银行（中国）有限公司	独立董事
	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	
金剑华	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
张宏彪	上海市金融消费纠纷调解中心	理事
顾贤斌	上海市乡村振兴青年人才协会	会长
	上海市青年企业家协会	执行会长
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
2023年6月9日	张雪雁	拟任非执行董事	张雪雁、李冠莹、乐嘉伟经本公司2022年度股东大会选举为非执行董事，黄纪宪、陈纓、张军、陈贵、王喆、刘运宏、李培功经本公司2022年度股东大会选举为独立董事。前述董事任职资格待国家金融监督管理总局上海监管局核准后正式履职。	股东大会选举
2023年6月9日	李冠莹	拟任非执行董事		
2023年6月9日	乐嘉伟	拟任非执行董事		
2023年6月9日	黄纪宪	拟任独立董事		
2023年6月9日	陈纓	拟任独立董事		
2023年6月9日	张军	拟任独立董事		
2023年6月9日	陈贵	拟任独立董事		
2023年6月9日	王喆	拟任独立董事		
2023年6月9日	刘运宏	拟任独立董事		
2023年6月9日	李培功	拟任独立董事		
2023年6月9日	董方	股东监事	经2022年度股东大会选举担任第四届监事会股东监事	股东大会选举
2023年6月9日	张春花	非执行董事	辞任本公司非执行董事职务	工作变动

(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。

五、董事会**(一) 董事会职责**

董事会是股东大会的执行机构，对股东大会负责，对本公司经营和管理承担最终责任。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15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

5 名，即周磊先生、王娟女士、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；5 名非执行董事来自国有大型企业，担任副总经理、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）董事会会议召开情况

董事会遵守法律、法规和《公司章程》规定，科学审慎决策，保持战略定力，充分发挥决策引领作用。报告期内，董事会共召开 4 次会议，其中现场结合通讯方式召开会议 2 次，通讯方式召开会议 2 次，审议或听取议案 77 项，内容涵盖新三年发展战略、董事会工作报告、年度经营工作报告、经营预算及利润分配预案、定期报告、薪酬绩效、风险内控、重大关联交易、重要制度制定及修订等重要事项。

董事会会议召开的相关详情请参阅本公司刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本公司网站（www.shrcb.com）的董事会决议公告。

（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、利润分配预案、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、续聘会计师事务所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。

六、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，即董方先生；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）监事会会议召开情况

报告期内，本公司监事会共召开 2 次会议，审议或听取议案 33 项。

监事会会议召开的相关详情请参阅本公司刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本公司网站（www.shrcb.com）的监事会决议公告。

（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、经营目标责任制及财务指标完成情况、全面风险管理、集团并表管理、控股子公司管理、薪酬管理、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。

七、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。

八、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	10,930
母公司在职员工人数	9,146
主要子公司在职员工人数	1,784
母公司及主要子公司离退休职工人数	2,921
母公司员工专业构成	
管理人员	1,495
银行业务人员	6,657
技术人员	692
行政人员	302
母公司员工教育程度类别	
大专及以下学历	1,089
大学本科学历	6,089
硕士、博士学位	1,968

注：员工人数包含劳务派遣人员。

（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。

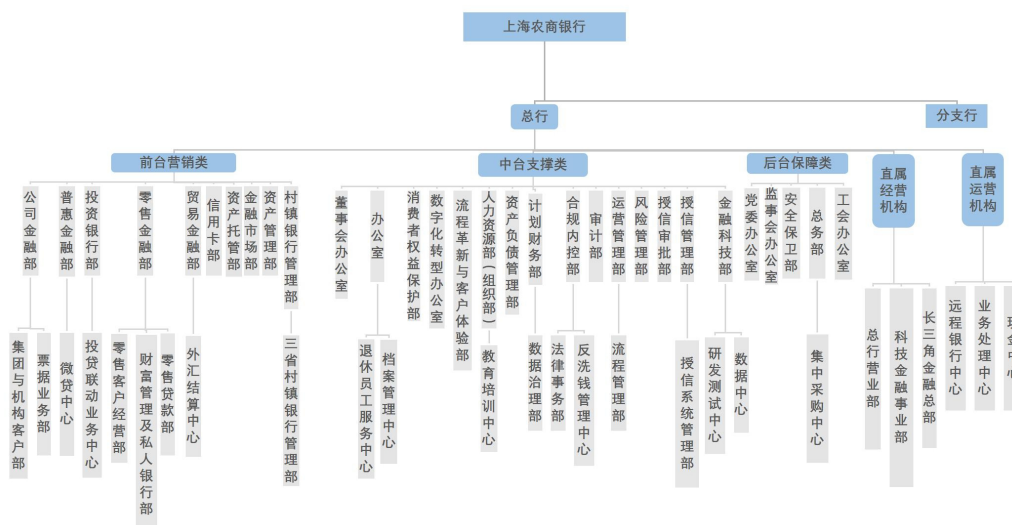
本公司已制定《上海农商银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》，建立员工绩效薪酬延期支付和追索扣回机制。薪酬支付期限根据岗位涉及业务活动的业绩实现和风险变化情况合理确定。对员工发生违规纪律处分或重大风险事件的情况，每年召开绩效薪酬延期支付和追索扣回领导小组会议，提出问责处罚方案并实施延期支付薪酬扣减和追索扣回处理。

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。一是持续推进各级管理人员培养，做好专项主题学习，夯实领导力与经营管理能力，强化问题聚焦的解决能力建设；二是助推专业人才成长，分层分类开展不同阶段、不同专业的员工赋能，包括新员工企业文化融入与基础能力培养、各条线队伍围绕经营目标的分层定向赋能，专业资质考证选拔培训、管理后备队伍专班培育等；三是持续优化在线学习平台，打造覆盖全员多场景学习需求的在线赋能的有效渠道。

九、公司组织架构图



十、普通股利润分配或资本公积金转增股本情况

经 2023 年 6 月 9 日召开的 2022 年度股东大会批准，本公司已向截至 2023 年 6 月 27 日收市后登记在册的普通股股东派发了 2022 年度现金红利，对普通股每股分配现金红利人民币 0.342 元（含税），共计派发现金红利人民币 3,298,400,000.19 元（含税）。

本报告期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

十一、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。

十二、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

报告期内，本公司首次对外发布《上海农商银行 2022 年环境信息披露报告》，该报告在人民银行环境信息披露指南的基础上，对标国际 TCFD 标准开展量化信息披露，包括对数据可得的全量绿色项目贷款和绿色债券开展环境效益测算，对投融资层面和自身运营层面开展了碳排放测算，对本公司持仓的信用债主体开展了物理风险分析等。有关详情详见本公司刊登在本公司网站（www.shrcb.com）的《上海农商银行 2022 年环境信息披露报告》。

报告期内，本公司推动全行绿色运营，完善配套机制建设。贯彻落实《上海银行业保险业“十四五”期间推动绿色金融发展服务碳达峰碳中和战略的行动方案》精神，以自身绿色运营为抓手，开展全行运营能耗数据管理工作。通过专项能源审计形成了空调、照明、围护结构、节水、高效电器、可再生能源、自动控制、运行管理等八大方面 20 条的节能降耗措施，将张江科技支行打造成全行降碳创新实验室，并在上海环境能源交易所完成 87 吨碳排放配额注销，以抵消生产经营活动中产生的温室气体排放。积极开展业务处理中心建筑能源审计，为打造零碳园区夯实基础。在集中采购项目中落实“双碳”要求，在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，将纯绿的供应商采购为本公司的服务供应商，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推进绿色采购。加速绿色网点建设，全力推进网点建设领域尽早实现“双碳”目标，经上海市绿色建筑协会评审，泗泾支行被评定为“上海市绿色银行示范网点”，也是本公司首家网点获评“示范网点”最高等级称号。开展绿色低碳网点建设三年规划，建立了阶梯式的绿色网点标准体系，并对每个绿色网点等级设定了覆盖范围，依托“鑫工程”平台的功能研发+碳足

迹的管理标准，探索工程建设品质管理和绿色建筑管理的共同发展。引导全行员工践行绿色低碳的生活及工作方式，强调全员参与、人人有责。启动建立全行员工个人“碳账户”，通过绿色办公、绿色消费、低碳出行、可回收物分类等绿色低碳行动，对员工个人的减碳行为进行量化。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，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。切实履行加入联合国负责任银行原则（PRB）时的庄严承诺，构建绿色低碳的企业文化，使绿色低碳理念深入人心。

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

报告期内，本公司持续关注普惠金融业务与社会治理微场景融合，积极探索社会治理金融新模式，积极贡献金融智慧与力量，践行社会责任，助力百姓美好生活。

本公司积极整合社会公益资源，建设为民服务生态圈，持续开展社区金融“心家园”公益服务站建设，已建设完成“心家园”公益服务站 465 个，主要为社区居民提供健康医疗、文化娱乐、优品团购、居家生活、社区公益、金融法律、住房综合及综合金融等一揽子便民服务，努力将“心家园”打造成为国有金融机构公益性和商业性结合的有效载体，成为市委、市政府在社会基层治理服务功能的组成部分之一。持续深化“美丽家园”、退役军人拥军优抚事业、社区改造、电梯加装、非机动车充电设施建设等场景存量项目金融支持，促进从专项方案到多款金融产品集成加载，以综合金融服务切入居民衣、食、

住、行、娱、教、医、养等民生场景领域，为城乡居民提供公平均等金融服务，促进共同富裕，赋能社会治理。

报告期内，本公司积极投身支持经济高质量发展工作，以提升金融服务水平和可得性，加强地区优化营商环境建设，出台十二条方案举措，进一步明确本公司支持经济高质量发展的工作路径和发展目标，优化提升金融服务经济高质量发展的能力水平。

三、巩固拓展脱贫攻坚成果

本公司坚持以人民为中心的发展思想，践行“普惠金融助力百姓美好生活”的企业使命，积极推进东西部协作和对口帮扶工作，努力推动脱贫地区发展和群众生活改善，持续巩固拓展脱贫攻坚成果。报告期内，本公司进一步发挥金融服务和资金帮助的双重叠加效应，捐赠 40 万元定向支持云南开远、蒙自、保山等地区的对口帮扶，深化沪滇协作；继续大力实施消费帮扶，完成帮扶产品采购 49 万余元，有效帮助困难地区群众增收。

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。深入落实中央一号文件精神，全力以赴做好各项金融支农工作，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，积极与团市委、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。

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。报告期末，本公司依托“鑫农乐贷”等产品为农业产业链上农户累计投放信贷资金 18.8 亿元，惠及农户近 2,000 户，涵盖苹果、咖

啡、畜禽、粮食作物、水果、蛋奶、菌类等场景。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上线工作进入试运行阶段，并持续优化遥感卫星在贷后管理阶段的应用能力，通过比对获取影像和属性数据，当出现异常时及时发送预警信息给信贷业务管理系统，信贷业务管理系统及时推送异常信息给客户经理，进一步提升信贷风险管理和控制手段的多样性。

三是进一步健全乡村诚信体系，支持上海地区农村信用体系建设，增加对农户生产经营和农业产业链发展的大力支持，在诚信村相关工作及管理办法基础上制定《上海农商银行信用村（镇）评定管理办法》。建立总分联动的网格化专班工作小组，选定两处试点网格金山区吕巷镇、青浦区华新镇，探索完善网格化人员配置设置、绩效激励方式等问题，落实网格化对接，做到“片儿警”“邮递员”式走村入户，通过普惠金融为乡村固定观察点高质量发展赋能增效。报告期内，完成 79 个诚信村、3 个诚信镇评定，为 958 余户村民主动授信达 2.02 亿元。开展 69 个农村金融服务站建设布点工作，支持农村居民支付结算便捷操作，打通农村“最后一公里”金融服务。

五、消费者权益保护

本公司践行“人民为中心”的发展思想，秉持“向人民学习，为人民服务，请人民监督，让人民满意”的金融消费者权益保护工作信念，坚持客户中心战略，将金融消费者权益保护与公司治理、企业文化建设以及经营发展战略深度融合，维护金融消费者长远和根本利益。

本公司发布《上海农商银行消费者权益保护战略（2023-2025 年）》，不断完善消费者权益保护体系，全面推进消保全流程管理，明确工作方向和工作重点。报告期内，本公司凝练消保文化、强化集

团管理、夯实队伍建设，优化“全面覆盖、深度融合、精准匹配”的消保培训体系，深化溯源改进，坚持问题驱动，强调消保数字转型，强化消保审查线上化，推进消保全流程管控持续“前移”，进一步巩固消保管理成效。本公司高度重视个人信息保护，已就个人信息保护、隐私及数据安全等相关议题定期评估并报送董事会专门委员会审议，在高管层设立个人信息保护工作委员会，制定《上海农商银行个人客户信息保护管理办法》《上海农商银行个人信息保护政策管理规定(试行)》，不断完善制度个人信息保护制度体系、强化个人信息保护意识培养。本公司以“农商消消乐”消保标识为指引，聚焦布局优势、聚焦普惠金融、聚焦客户中心、聚焦诚信文化，全力保障金融消费者八项权利。报告期内，本公司打造“家门口老年大学”，手机银行增设专栏，探索“普惠友好”的老年智慧学习平台；走进“升旗仪式”，在益智趣味中提升青少年风险防范意识；走进“声音电台”，以广播提示的形式，引导新市民树立负责任的借贷意识。报告期内，累计开展线上线下教育宣传活动数 4,897 场，触及金融消费者 263.21 万人次，以实际行动践行“护老有方”“护幼有道”“护新有责”的理念。

本公司始终将消费者投诉管理作为工作重点，畅通消费投诉受理渠道，积极推进金融纠纷多元化解机制建设，提高矛盾化解质效，重视源头治理和溯源整改工作，不断提升产品和服务质量。报告期内，本公司共受理消费投诉 1,780 件，投诉响应率 100%。从地区分布分析，上海地区 1,758 件，全国其他地区（江苏昆山、浙江嘉善、湖南湘潭）22 件。从业务分布分析，主要集中在贷款和银行卡业务，其中：贷款类占比 37.08%，主要涉及个人住房贷款和其他消费贷款；信用卡类占比 26.01%，主要涉及信用卡使用与还款，市场活动、积分及增值服务；借记卡类占比 10.62%，主要涉及借记卡账户管理和使用；其余投诉主要涉及人民币储蓄，支付结算和功能类业务等。

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	上海国有资产经营有	在稳定股价预案项下稳定	上市	是

	股价预案的承诺	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	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价预案中约束措施的制约。	后三年内	
	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
		本公司高级管理人员和部分董事、监事	于 2022 年 8 月 19 日至 10 月 24 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,自增持计划实施完毕之日(2022 年 10 月 24 日)起锁定两年。	自增持计划实施完毕之日起两年	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 2022 年度股东大会审议通过，本公司聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为 2023 年外部审计机构，合计费用为人民币 435 万元，其中内部控制审计费用为人民币 65 万元。

本公司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，持续督导的期间为 2021 年 8 月 19 日至 2023 年 12 月 31 日。

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。报告期末，本公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼、仲裁 163 笔，涉及金额人民币 21.49 亿元；本公司作为被告（或第三人）被起诉尚未判决的诉讼、仲裁 13 笔，涉及金额人民币 1.01 亿元。预计上述诉讼、仲裁事项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

本公司按照《银行保险机构关联交易管理办法》《商业银行股权管理暂行办法》等监管规定，中国证监会、上海证券交易所相关要求以及企业会计准则开展关联交易管理，持续完善关联交易管理架构，不断夯实关联交易管理基础设施，有效提升关联交易精细化管理能力。

本公司与关联方之间的交易属银行正常经营范围内的常规业务，遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件开展，符合关联交易合规性、公允性、必要性原则。

本公司与关联方之间的交易不存在利益输送，不存在损害本公司及股东利益的情况，不会对本公司持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响。

（二）关联交易审批事项

本公司根据中国证监会、上海证券交易所相关规定，按类别合理预计 2023 年度日常关联交易额度，并履行了相应的董事会或股东大会审批和披露程序。具体情况如下：

经第四届董事会第二十四次会议审批，同意《关于上海农商银行 2023 年度存款类关联交易计划的议案》。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第四届董事会第二十四次会议决议公告》（公告编号：2023-011）。

经第四届董事会第二十四次会议及 2022 年度股东大会审批，同意 2023 年度日常关联交易预计额度 1,016.88 亿元，给予上海国际集团有限公司及其关联企业、中国远洋海运集团有限公司及其关联企业、上海国盛（集团）有限公司及其关联企业、宝山钢铁股份有限公司及其关联企业、上海久事（集团）有限公司及其关联企业、浙江沪杭甬高速公路股份有限公司及其关联企业、太平人寿保险有限公司及其关联企业、中国太平洋人寿保险股份有限公司及其关联企业、招商证券股份有限公司及其关联企业、上海申迪（集团）有限公司、海通恒信国际融资租赁股份有限公司、上海临港经济发展（集团）有限公司、光明食品（集团）有限公司等关联方。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 2023 年度日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2023-014）。

（三）关联交易情况

报告期末，本公司授信类关联交易余额 1,915,648.80 万元。其中：关联法人授信类关联交易余额 1,894,158.08 万元，关联自然人授信类关联交易余额 21,490.72 万元。

报告期内，本公司资产转移类关联交易累计发生额 0.77 万元，服务类关联交易累计发生额 5,629.57 万元，存款和其他类型关联交易累计发生额 1,756,004.29 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%，对单个关联法人或非法人组织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的 50%，各项指标符合关联交易管理要求。

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，本公司除银行业监督管理机构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

报告期内，本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

九、公司及其控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员处罚及整改情况

报告期内，本公司未收到公司及董事、监事、高级管理人员、第一大股东被有权机关调查、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、被采取市场禁入、被认定为不适当人选，以及被证券交易所公开谴责等情形的通知，也没有受到其他监管机构对公司经营有重大影响的处罚。报告期内，本公司没有发生被中国证监会及其派出机构采取行政监管措施并提出限期整改要求的情形。

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

（一）稳定股价

本公司已于 2022 年 10 月 26 日触发稳定股价事项，2022 年 11 月 14 日至 2023 年 5 月 4 日，上海久事（集团）有限公司以自有资金增持本公司股份，累计增持金额约为 6,164.50 万元；2022 年 12 月 13 日至 2023 年 5 月 4 日，浙江沪杭甬高速公路股份有限公司以自有资金增持本公司股份，累计增持金额约为 3,921.01 万元。报告期内，本次稳定股价方案已实施完毕。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完成的公告》（公告编号：2023-018）。

（二）对外投资

1、2023 年 2 月，本公司收到《上海银保监局关于同意上海农村商业银行股份有限公司增持长江联合金融租赁有限公司股权的批复》（沪银保监复〔2023〕59 号），同意本公司增持长江联合金融租赁

有限公司 8,000 万股股权，增持完成后，本公司对长江联合金融租赁有限公司持股数量由 12.5 亿股增加至 13.3 亿股，持股比例由 51.02% 上升至 54.29%。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增持长江联合金融租赁有限公司股权获上海银保监局批复的公告》（公告编号：2023-005）。

2、2023 年 3 月，本公司收到《上海银保监局关于同意上海农村商业银行股份有限公司投资参股杭州联合农村商业银行股份有限公司的批复》（沪银保监复〔2023〕126 号），同意本公司投资参股杭州联合农村商业银行股份有限公司，参股数量 8,721.8056 万股，占该行股份总额的 4%。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投资参股杭州联合农村商业银行股份有限公司获上海银保监局批复的公告》（公告编号：2023-008）。

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	5,022,681,000	52.08%	-	5,022,681,000	52.08%
1、国家持股	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	4,633,390,370	48.04%	-	4,633,390,370	48.04%
3、其他内资持股	389,290,630	4.04%	-	389,290,630	4.04%
其中：境内法人持股	2,373,280	0.02%	-	2,373,280	0.02%
境内自然人持股	386,917,350	4.02%	-	386,917,350	4.02%
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	4,621,763,445	47.92%	-	4,621,763,445	47.92%
1、人民币普通股	4,621,763,445	47.92%	-	4,621,763,445	47.92%
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。

二、证券发行与上市情况

（一）报告期内证券发行情况

报告期内，本公司未发行新的普通股，未公开发行在证券交易所上市的公司债券。

（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)
-	-	328,695,548
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)	183,344
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	-

（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	-	895,796,176	9.29	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	+9,600	744,766,946	7.72	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	-	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	+5,745,700	474,048,921	4.92	465,500,000	-	-	国有法人
太平人寿保险有限公司	-	414,904,000	4.30	-	-	-	国有法人
上海申迪（集团）有限公司	-	357,700,000	3.71	-	-	-	国有法人
览海控股（集团）有限公司	-	336,000,000	3.48	-	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
太平人寿保险有限公司	414,904,000	人民币普通股	414,904,000
上海申迪（集团）有限公司	357,700,000	人民币普通股	357,700,000
览海控股（集团）有限公司	336,000,000	人民币普通股	336,000,000
上海山鑫置业有限公司	125,400,000	人民币普通股	125,400,000
东方国际（集团）有限公司	114,000,000	人民币普通股	114,000,000
香港中央结算有限公司	112,542,124	人民币普通股	112,542,124
上海国有资产经营有限公司	95,796,176	人民币普通股	95,796,176
上海海兴资产管理有限公司	87,568,848	人民币普通股	87,568,848
上海青浦资产经营股份有限公司	80,000,000	人民币普通股	80,000,000
上海轻工业对外经济技术合作有限公司	71,730,000	人民币普通股	71,730,000
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、一致行动人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 9.99% 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

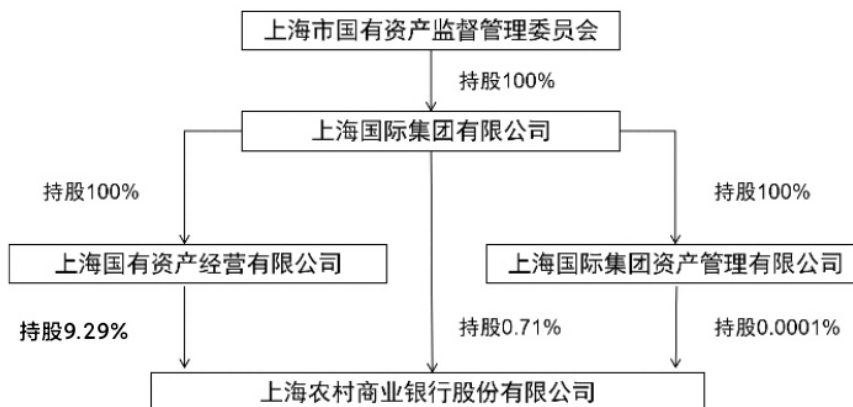
序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	上海国有资产经营有限公司	800,000,000	2024年8月19日	-	-
2	中国远洋海运集团有限公司	800,000,000	2024年8月19日	-	-
3	宝山钢铁股份有限公司	800,000,000	2024年8月19日	-	-
4	上海久事(集团)有限公司	733,842,856	2024年8月19日	-	-
5	中国太平洋人寿保险股份有限公司	560,000,000	2024年8月19日	-	-
6	上海国盛集团资产管理有限公司	474,047,514	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	唐亚汇	800,000	2024年8月19日	-	-
9	8名内部职工股持有人	500,000	分批次解禁, 具体为: 2024年8月19日: 75,000股; 2025年8月19日: 75,000股; 2026年8月19日: 75,000股; 2027年8月19日: 25,000股; 2029年8月19日: 250,000股。	-	-
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、一致行动人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9.99%的股份。			

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 9.99% 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》《银行保险机构关联交易管理办法》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 895,796,176 股，占本公司总股本 9.29%。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》《银行保险机构关联交易管理办法》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》《银行保险机构关联交易管理办法》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，张雪雁女士担任本公司董事。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》《银行保险机构关联交易管理办法》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 2,226,220.0234 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：许可项目：危险化学品生产；危险化学品经营；危险废物经营；发电业务、输电业务、供（配）电业务；港口经营；道路货物运输（不含危险货物）；道路危险货物运输；特种设备制造；机动车检验检测服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：钢、铁冶炼；钢压延加工；常用有色金属冶炼；有色金属压延加工；煤炭及制品销售；金属矿石销售；金属材料销售；高品质特种钢铁材料销售；特种设备销售；再生资源销售；销售代理；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；化工产品生产（不含许可类化工产品）；

化工产品销售(不含许可类化工产品);基础化学原料制造(不含危险化学品等许可类化学品的制造);普通货物仓储服务(不含危险化学品等需许可审批的项目);国内货物运输代理;国内集装箱货物运输代理;非居住房地产租赁;土地使用权租赁;机械设备租赁;运输设备租赁服务;船舶租赁;特种设备出租;绘图、计算及测量仪器制造;绘图、计算及测量仪器销售;企业管理咨询;环境保护监测;招投标代理服务;机动车修理和维护;货物进出口;技术进出口;进出口代理;金属废料和碎屑加工处理。

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》《银行保险机构关联交易管理办法》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 744,766,946 股,占本公司总股本 7.72%。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》《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，上海久事（集团）有限公司的关联方包括上海久事公共交通集团有限公司、上海久事体育产业发展（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 7.72% 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 862,820 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，经原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》《银行保险机构关联交易管理办法》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、太平洋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）银行业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》《银行保险机构关联交易管理办法》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；建设工程施工；建设工程设计；餐饮服务；劳务派遣服务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。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 474,048,921 股,占本公司总股本 4.92%。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》《银行保险机构关联交易管理办法》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、浙江金华甬金高速公路有限公司、浙江龙丽丽龙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 4.92%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、经原中国银保监会批准的资金运用业务、经原中国银保监会批准的其他业务。

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%。经太平人寿保险有限公司提名,李冠莹先生担任本公司董事。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》《银行保

险机构关联交易管理办法》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、太平养老产业管理有限公司、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 2,225,065 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：许可项目：房地产开发经营。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：以自有资金从事投资活动；非居住房地产租赁；停车场服务；广告设计、代理；数字广告设计、代理；广告发布；广告制作；数字广告发布；数字广告制作；会议及展览服务；酒店管理；电动汽车充电基础设施运营；工程管理服务；市政设施管理；电子、机械设备维护（不含特种设备）；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；企业管理咨询；财务咨询；货物进出口；技术进出口。

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%。经上海申迪（集团）有限公司提名，乐嘉伟先生担任本公司董事。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》《银行保险机构关联交易管理办法》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,董方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》《银行保险机构关联交易管理办法》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、东方国际集团上海资产管理有限公司等。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、银行业监管规定的其他信息

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。2023年1月13日、2023年2月15日,上述股权分别被徐州市铜山区人民法院、湖北省武汉市中级人民法院轮候冻结。

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 2023 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

自 2023 年 1 月 1 日
至 2023 年 6 月 30 日止期间财务报表

审阅报告

毕马威华振专字第 2301582 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 132 页的上海农村商业银行股份有限公司 (以下简称“上海农商银行”) 中期财务报表, 包括 2023 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表, 自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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上海农商银行管理层的责任, 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。审阅主要限于询问上海农商银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 2301582 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

2023 年 8 月 23 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
2023年6月30日
(金额单位：人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2023年	2022年	2023年	2022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	68,878,832	70,251,957	63,365,762	64,708,998
存放同业及其他金融机构款项	五、2	21,956,321	32,366,243	17,815,565	28,256,671
贵金属		26,007	24,679	26,007	24,679
拆出资金	五、3	52,017,209	51,239,439	53,529,031	54,623,311
衍生金融资产	五、4	2,442,495	1,198,288	2,442,495	1,198,288
买入返售金融资产	五、5	25,328,834	28,527,869	25,184,072	28,037,714
发放贷款和垫款	五、6	669,395,610	643,951,491	649,845,191	624,991,113
金融投资：					
- 交易性金融资产	五、7	58,693,508	44,080,000	96,433,117	76,004,300
- 债权投资	五、8	159,372,375	143,318,577	157,839,169	141,916,350
- 其他债权投资	五、9	250,221,743	216,000,307	199,365,882	172,244,398
- 其他权益工具投资	五、10	236,500	236,500	236,500	236,500
应收融资租赁款	五、11	9,399,220	12,216,424	-	-
长期应收款	五、11	23,973,979	20,546,536	-	-
长期股权投资	五、12	1,701,190	443,305	4,362,989	3,005,654
固定资产	五、13	5,435,313	5,307,741	5,242,819	5,111,722
在建工程		962,278	1,124,011	881,158	1,048,623
使用权资产	五、14	688,602	656,065	603,571	559,487
递延所得税资产	五、15	6,179,488	6,604,309	5,840,217	6,184,296
其他资产	五、16	2,560,106	3,305,380	2,273,204	3,077,195
资产总计		1,359,469,610	1,281,399,121	1,285,286,749	1,211,229,299

刊载于第 16 页至第 132 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)
2023年6月30日
(金额单位:人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022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、18	34,077,680	37,095,461	33,565,188	36,541,866
同业及其他金融机构存放款项	五、19	11,701,508	10,783,444	15,981,266	14,479,816
拆入资金	五、20	49,459,231	28,923,860	24,072,282	5,342,803
交易性金融负债		41,488	55,955	26,973	24,673
衍生金融负债	五、4	1,646,083	1,247,609	1,646,083	1,247,609
卖出回购金融资产款	五、21	50,705,570	30,370,457	38,379,265	18,931,447
吸收存款	五、22	998,049,311	961,369,501	967,269,428	932,087,120
应付职工薪酬	五、23	3,088,887	3,144,897	2,860,298	2,813,867
应交税费	五、24	1,212,189	1,552,563	1,132,678	1,424,463
已发行债务证券	五、25	92,233,879	87,225,642	92,233,879	87,225,642
租赁负债	五、14	641,790	603,813	563,961	514,748
预计负债	五、26	625,355	611,151	625,355	611,151
其他负债	五、27	5,185,472	12,699,121	2,391,452	10,062,794
负债合计		<u>1,248,668,443</u>	<u>1,175,683,474</u>	<u>1,180,748,108</u>	<u>1,111,307,999</u>

刊载于第 16 页至第 132 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)
2023年6月30日
(金额单位:人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益(续)					
股东权益					
股本	五、28	9,644,444	9,644,444	9,644,444	9,644,444
资本公积	五、29	16,544,104	16,495,416	16,784,499	16,784,499
其他综合收益	五、30	3,063,255	1,616,018	2,481,682	1,345,029
盈余公积	五、31	32,119,143	28,013,982	31,571,069	27,552,704
一般风险准备	五、32	14,492,290	12,785,082	13,956,709	12,262,297
未分配利润	五、33	31,095,923	33,279,027	30,100,238	32,332,327
归属于母公司股东权益合计		106,959,159	101,833,969	104,538,641	99,921,300
少数股东权益		3,842,008	3,881,678	-	-
股东权益合计		110,801,167	105,715,647	104,538,641	99,921,300
负债和股东权益总计		1,359,469,610	1,281,399,121	1,285,286,749	1,211,229,299

此财务报表已于2023年8月23日获本行董事会批准。

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

刊载于第16页至第132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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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)
一、营业收入					
利息收入		22,649,351	21,308,465	20,932,617	19,595,967
利息支出		(12,196,370)	(11,099,725)	(11,584,574)	(10,444,251)
利息净收入	五、34	10,452,981	10,208,740	9,348,043	9,151,716
手续费及佣金收入		1,617,359	1,299,952	1,616,250	1,300,987
手续费及佣金支出		(109,744)	(105,435)	(105,744)	(97,859)
手续费及佣金净收入	五、35	1,507,615	1,194,517	1,510,506	1,203,128
投资收益	五、36	731,723	813,923	860,351	920,264
其中：对联营企业的投资收益		55,854	24,564	55,854	24,564
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		10,207	251	10,157	66
公允价值变动收益	五、37	1,036,492	366,730	1,036,492	366,730
汇兑损益		84,150	269,084	84,150	269,084
其他业务收入		28,095	3,462	22,895	3,194
资产处置收益		34,538	9,276	34,538	9,185
营业收入		13,885,801	12,865,983	12,907,132	11,923,367
二、营业支出					
税金及附加		(162,208)	(134,504)	(157,976)	(127,858)
业务及管理费	五、38	(3,997,989)	(3,650,374)	(3,728,551)	(3,307,363)
信用减值损失	五、39	(1,573,697)	(1,755,312)	(1,362,743)	(1,629,942)
资产减值损失		(628)	-	-	-
其他业务成本		(16,908)	(6,248)	(16,632)	(5,974)
营业支出		(5,751,430)	(5,546,438)	(5,265,902)	(5,071,137)
三、营业利润		8,134,371	7,319,545	7,641,230	6,852,230

刊载于第 16 页至第 132 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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)
三、营业利润		8,134,371	7,319,545	7,641,230	6,852,230
加: 营业外收入		482,575	22,636	482,036	21,826
减: 营业外支出		(22,689)	(4,410)	(19,074)	(2,009)
四、利润总额		8,594,257	7,337,771	8,104,192	6,872,047
减: 所得税费用	五、40	(1,443,520)	(1,285,530)	(1,325,104)	(1,156,361)
五、净利润		7,150,737	6,052,241	6,779,088	5,715,686
(一) 按经营持续性分类:					
持续经营净利润		7,150,737	6,052,241	6,779,088	5,715,686
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		6,927,665	5,847,370	6,779,088	5,715,686
少数股东损益		223,072	204,871	-	-

刊载于第 16 页至第 132 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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)
六、其他综合收益的税后净额	五、30	1,447,237	(22,564)	1,136,653	(22,564)
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		1,447,237	(22,564)	1,136,653	(22,564)
1. 不能重分类进损益的其他综合收益					
(1) 重新计量设定受益计划变动额		(13,839)	-	(13,839)	-
2. 将重分类进损益的其他综合收益					
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益		7,684	1,926	7,684	1,926
(2) 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		1,443,295	(58,256)	1,132,711	(58,256)
(3) 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		10,097	33,766	10,097	33,766
(二) 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		8,597,974	6,029,677	7,915,741	5,693,122
归属于母公司股东的综合收益总额		8,374,902	5,824,806	7,915,741	5,693,122
归属于少数股东的综合收益总额		223,072	204,871	-	-
八、每股收益					
基本及稀释每股收益	五、41	0.72	0.61		

刊载于第 16 页至第 132 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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)
经营活动产生的现金流量：				
向中央银行借款净增加额	-	1,342,391	-	1,641,565
拆入资金净增加额	7,000,017	-	5,206,017	1,878,558
卖出回购金融资产款净增加额	20,343,779	-	19,450,169	-
客户存款和同业及其他金融机构存放款 项净增加额	36,851,536	34,125,861	35,956,079	32,235,457
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	-	18,366,428
买入返售金融资产净减少额	3,149,028	31,184,492	2,803,747	30,884,493
收取利息的现金	17,538,264	17,216,040	16,027,861	15,447,563
收取手续费及佣金的现金	1,715,376	1,377,840	1,714,267	1,378,875
收到其他与经营活动有关的现金	3,206,241	2,950,605	3,146,637	2,868,550
经营活动现金流入小计	89,804,241	109,658,107	84,304,777	106,943,765
存放中央银行和存放同业及其他金融机 构款项净增加额	(1,587,450)	-	(1,087,395)	-
拆出资金净增加额	(6,572,905)	-	(5,022,905)	-
客户贷款及垫款净增加额	(25,821,437)	(22,200,316)	(25,167,527)	(21,419,171)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(13,635,336)	(9,268,267)	(19,450,645)	(9,268,267)
向中央银行借款净减少额	(2,994,028)	-	(2,953,182)	-
拆入资金净减少额	-	(712,442)	-	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	(7,084,782)	-	(7,084,782)
支付的租赁资产款净额	(509,306)	(216,203)	-	-
支付利息的现金	(10,197,455)	(11,346,165)	(9,609,639)	(10,733,440)
支付手续费及佣金的现金	(116,328)	(105,435)	(112,089)	(97,859)
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,858,918)	(2,388,384)	(2,582,360)	(2,152,082)
支付的各项税费净额	(3,044,571)	(2,718,087)	(2,763,535)	(2,512,853)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,214,900)	(859,843)	(1,162,827)	(791,903)
经营活动现金流出小计	(68,552,634)	(56,899,924)	(69,912,104)	(54,060,357)
五、 经营活动产生的现金流量净额	42 (1) 21,251,607	52,758,183	14,392,673	52,883,408

刊载于第 16 页至第 132 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
(金额单位: 人民币千元)

	本集团		本行	
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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)
投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	28,910,388	48,187,021	28,530,389	46,802,769
取得投资收益收到的现金	5,451,406	6,435,716	5,562,104	6,411,674
处置固定资产、无形资产和其他长期 资产收到的现金净额	67,399	10,489	67,226	10,159
投资活动现金流入小计	34,429,193	54,633,226	34,159,719	53,224,602
投资支付的现金	(77,483,108)	(78,707,301)	(70,285,219)	(78,655,241)
取得子公司、合营企业或 联营企业支付的现金净额	(745,201)	-	(745,201)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产支付的现金	(361,252)	(186,777)	(347,689)	(117,433)
投资活动现金流出小计	(78,589,561)	(78,894,078)	(71,378,109)	(78,772,674)
投资活动使用的现金流量净额	(44,160,368)	(24,260,852)	(37,218,390)	(25,548,072)
筹资活动产生的现金流量:				
发行债券及同业存单收到的现金	59,235,217	59,339,345	59,235,217	59,339,345
筹资活动现金流入小计	59,235,217	59,339,345	59,235,217	59,339,345
偿还债务支付的现金	(54,329,808)	(49,280,000)	(54,329,808)	(49,280,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(4,511,701)	(4,046,054)	(4,405,401)	(3,943,905)
偿还租赁负债支付的现金	(151,210)	(99,964)	(135,689)	(88,430)
筹资活动现金流出小计	(58,992,719)	(53,426,018)	(58,870,898)	(53,312,335)
筹资活动产生的现金流量净额	242,498	5,913,327	364,319	6,027,010

刊载于第 16 页至第 132 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		158,875	(557,282)	158,875	(557,282)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	五、42(2)	(22,507,388)	33,853,376	(22,302,523)	32,805,064
加: 期初现金及现金等价物余额		54,819,400	33,705,073	50,333,000	30,807,690
期末现金及现金等价物余额	五、42(3)	32,312,012	67,558,449	28,030,477	63,612,754

刊载于第 16 页至第 132 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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、2023年1月1日余额	9,644,444	16,495,416	1,616,018	28,013,982	12,785,082	33,279,027	101,833,969	3,881,678	105,715,647
二、增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	1,447,237	-	-	6,927,665	8,374,902	223,072	8,597,974
(二) 股东投入和减少资本									
1. 对控股子公司股权 比例变动	-	48,688	-	-	-	-	48,688	(148,138)	(99,450)
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	4,105,161	-	(4,105,161)	-	-	-
2. 提取一般风险 准备	-	-	-	-	1,707,208	(1,707,208)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(3,298,400)	(3,298,400)	-	(3,298,400)
4. 子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(114,604)	(114,604)
三、2023年6月30日余额	9,644,444	16,544,104	3,063,255	32,119,143	14,492,290	31,095,923	106,959,159	3,842,008	110,801,167

刊载于第 16 页至第 132 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. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(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132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)
2022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、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	-	-	(15,179)	-	-	10,974,378	10,959,199	418,799	11,377,998
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	3,735,947	-	(3,735,947)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	875,345	(875,345)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(2,893,333)	(2,893,333)	-	(2,893,333)
4. 子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(100,455)	(100,455)
三、2022年12月31日余额	9,644,444	16,495,416	1,616,018	28,013,982	12,785,082	33,279,027	101,833,969	3,881,678	105,715,647

刊载于第 16 页至第 132 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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、2023 年 1 月 1 日余额	9,644,444	16,784,499	1,345,029	27,552,704	12,262,297	32,332,327	99,921,300
二、增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	1,136,653	-	-	6,779,088	7,915,741
(二) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	4,018,365	-	(4,018,365)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	1,694,412	(1,694,412)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(3,298,400)	(3,298,400)
三、2023 年 6 月 30 日余额	<u>9,644,444</u>	<u>16,784,499</u>	<u>2,481,682</u>	<u>31,571,069</u>	<u>13,956,709</u>	<u>30,100,238</u>	<u>104,538,641</u>

刊载于第 16 页至第 132 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 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 132 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)
 2022 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、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	-	-	(286,168)	-	-	10,606,377	10,320,209
(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 12 月 31 日余额	<u>9,644,444</u>	<u>16,784,499</u>	<u>1,345,029</u>	<u>27,552,704</u>	<u>12,262,297</u>	<u>32,332,327</u>	<u>99,921,300</u>

刊载于第 16 页至第 132 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。本行于 2021 年 8 月首次公开发行人民币普通股（以下简称“A 股”），并在上海证券交易所上市交易。本行 A 股股票股份代号为 601825。

本行经原中国银行业监督管理委员会批准持有 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；经国家金融监督管理总局批准的其他业务，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”）及中国台湾；中国境外指香港、澳门、中国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 2023 年 6 月 30 日的合并财务状况和财务状况以及自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2022 年度财务报表一并阅读。

三、 主要会计政策

本集团自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 16 号》(财会 [2022] 31 号) (以下简称“解释第 16 号”) 中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定。
- (a) 根据解释第 16 号的规定，本集团对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不适用《企业会计准则第 18 号——所得税》中关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。本集团对该交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

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。

除上述事项外，编制本中期财务报表所采用的主要会计政策与编制 2022 年度财务报表所采用的主要会计政策一致。

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%
	按简易计税方法征收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、国家税务总局颁布的《财政部、税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税 [2017] 77 号），自 2017 年 12 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税；根据财政部、国家税务总局颁布的《财政部、税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税 [2020] 22 号），该税收优惠政策实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

根据财政部、国家税务总局颁布的《财政部、税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税 [2018] 91 号），自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，在规定范围内免征增值税；根据财政部、国家税务总局颁布的《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财税 [2021] 6 号），该税收优惠政策实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

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	
		2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
库存现金		2,567,896	4,793,237	2,472,081	4,704,219
存放中央银行款项					
其中：- 法定存款准备金	(1)	52,998,771	52,916,752	51,395,513	51,361,277
- 超额存款准备金	(2)	12,992,239	12,386,379	9,184,013	8,494,895
- 外汇风险准备金		219,522	59,508	219,522	59,508
- 其他存款		73,517	66,136	67,746	59,757
应计利息		26,887	29,945	26,887	29,342
合计		<u>68,878,832</u>	<u>70,251,957</u>	<u>63,365,762</u>	<u>64,708,998</u>

- (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 2023 年 6 月 30 日，本行人民币存款准备金缴存比率为 5.5% (2022 年 12 月 31 日：5.75%)，外币存款准备金缴存比率为 6% (2022 年 12 月 31 日：6%)。本行子公司的存款准备金缴存比率按当地中国人民银行的相关规定执行。
- (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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
存放境内银行款项	19,327,452	30,037,284	15,223,730	25,958,038
存放境内其他金融机构款项	923,800	1,063,143	923,800	1,063,143
存放境外银行款项	1,639,881	1,215,405	1,639,881	1,215,405
应计利息	77,528	63,309	38,394	30,566
小计	21,968,661	32,379,141	17,825,805	28,267,152
减：损失准备	(12,340)	(12,898)	(10,240)	(10,481)
合计	21,956,321	32,366,243	17,815,565	28,256,671

于 2023 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保证金款项人民币 65,315 千元（于 2022 年 12 月 31 日，本集团及本行：人民币 72,170 千元），该等款项的使用存在限制。

3. 拆出资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
拆放境内银行款项	749,786	734,035	749,786	734,035
拆放境内其他金融机构款项	49,168,397	39,650,000	50,668,396	43,000,000
拆放境外银行款项	1,372,902	10,342,450	1,372,902	10,342,450
应计利息	782,573	556,591	797,549	597,225
小计	52,073,658	51,283,076	53,588,633	54,673,710
减：损失准备	(56,449)	(43,637)	(59,602)	(50,399)
合计	52,017,209	51,239,439	53,529,031	54,623,311

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、名义金额及其公允价值列示如下表。衍生金融工具、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

	2023 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	221,369,336	800,093	(862,109)
汇率衍生工具	40,927,283	361,905	(435,044)
贵金属衍生工具	21,524,387	1,278,831	(332,368)
信用风险缓释工具	1,048,462	1,666	(16,562)
	284,869,468	2,442,495	(1,646,083)
	2022 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	234,381,899	564,491	(598,833)
汇率衍生工具	41,136,497	243,985	(241,231)
贵金属衍生工具	56,124,343	385,407	(382,450)
信用风险缓释工具	795,140	4,405	(25,095)
	332,437,879	1,198,288	(1,247,609)

5. 买入返售金融资产

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
买入返售债券	25,393,766	28,542,794	25,249,016	28,052,763
应计利息	6,188	21,286	6,176	21,162
小计	25,399,954	28,564,080	25,255,192	28,073,925
减：损失准备	(71,120)	(36,211)	(71,120)	(36,211)
合计	25,328,834	28,527,869	25,184,072	28,037,714

6. 发放贷款和垫款

6.1 贷款和垫款的分类

	注	本集团		本行	
		2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的贷款和垫款 总额		595,555,583	575,328,224	575,242,716	555,658,675
以摊余成本计量的贷款和垫款 应计利息		1,134,221	1,253,007	1,091,255	1,206,729
小计		596,689,804	576,581,231	576,333,971	556,865,404
减：损失准备		(28,252,745)	(27,924,551)	(27,447,331)	(27,169,102)
以摊余成本计量的贷款和垫款 账面价值	6.1.1	568,437,059	548,656,680	548,886,640	529,696,302
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	92,611,433	92,436,016	92,611,433	92,436,016
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	8,347,118	2,858,795	8,347,118	2,858,795
合计		669,395,610	643,951,491	649,845,191	624,991,113

6.1.1 以摊余成本计量的贷款和垫款

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款				
- 贷款	382,542,399	361,434,862	379,745,613	358,446,936
- 贴现	-	1,397	-	1,397
小计	<u>382,542,399</u>	<u>361,436,259</u>	<u>379,745,613</u>	<u>358,448,333</u>
个人贷款和垫款				
- 房产按揭贷款	109,213,048	113,288,909	104,193,463	107,821,023
- 个人生产经营贷款	60,181,163	54,454,495	50,317,797	45,602,258
- 个人消费贷款	38,989,350	39,971,283	36,395,236	37,677,769
- 信用卡	4,589,910	6,108,998	4,589,910	6,108,998
- 其他	39,713	68,280	697	294
小计	<u>213,013,184</u>	<u>213,891,965</u>	<u>195,497,103</u>	<u>197,210,342</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	<u>1,134,221</u>	<u>1,253,007</u>	<u>1,091,255</u>	<u>1,206,729</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	596,689,804	576,581,231	576,333,971	556,865,404
减：损失准备	(28,252,745)	(27,924,551)	(27,447,331)	(27,169,102)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	<u>568,437,059</u>	<u>548,656,680</u>	<u>548,886,640</u>	<u>529,696,302</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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款		
贷款	23,417,215	20,538,003
贴现	69,194,218	71,898,013
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>92,611,433</u>	<u>92,436,016</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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款		
贴现	8,347,118	2,858,795

6.2 按行业分类分布情况

本集团

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
房地产业	104,767,918	15.04	100,487,579	14.98
租赁和商务服务业	92,752,944	13.32	88,556,712	13.21
制造业	81,073,962	11.64	74,111,686	11.05
批发和零售业	31,841,858	4.57	28,989,836	4.32
交通运输、仓储和邮政业	15,163,866	2.18	13,614,423	2.03
建筑业	12,242,423	1.76	11,415,546	1.70
信息传输、软件和信息技术服务业	11,727,863	1.68	12,108,343	1.81
住宿和餐饮业	8,913,547	1.28	8,909,538	1.33
金融业	6,761,580	0.97	5,838,574	0.87
科学研究和技术服务业	5,667,119	0.81	4,876,195	0.73
其他	35,046,534	5.03	33,064,433	4.93
企业贷款小计	405,959,614	58.28	381,972,865	56.96
贴现	77,541,336	11.13	74,758,205	11.15
个人贷款	213,013,184	30.59	213,891,965	31.89
贷款和垫款总额	696,514,134	100.00	670,623,035	100.00

本行

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
房地产业	104,745,466	15.49	100,476,989	15.44
租赁和商务服务业	92,290,367	13.65	88,069,659	13.53
制造业	80,408,980	11.89	73,310,867	11.26
批发和零售业	31,278,325	4.63	28,417,560	4.37
交通运输、仓储和邮政业	15,039,657	2.22	13,481,381	2.07
建筑业	11,832,137	1.75	10,994,619	1.69
信息传输、软件和信息技术服务业	11,666,639	1.73	12,043,626	1.85
住宿和餐饮业	8,828,912	1.31	8,823,227	1.36
金融业	6,760,580	1.00	5,838,099	0.90
科学研究和技术服务业	5,648,856	0.84	4,860,905	0.75
其他	34,662,909	5.13	32,668,007	5.00
企业贷款小计	403,162,828	59.64	378,984,939	58.22
贴现	77,541,336	11.47	74,758,205	11.48
个人贷款	195,497,103	28.89	197,210,342	30.30
贷款和垫款总额	676,201,267	100.00	650,953,486	100.00

6.3 按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信用贷款	136,293,238	106,540,845	130,561,169	101,724,543
保证贷款	116,028,147	107,526,461	110,657,341	102,358,340
抵押贷款	353,721,444	347,899,200	344,542,919	338,253,469
质押贷款	90,471,305	108,656,529	90,439,838	108,617,134
合计	696,514,134	670,623,035	676,201,267	650,953,486

6.4 逾期贷款

本集团

	2023 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	932,087	747,514	213,165	27,012	1,919,778
保证贷款	772,852	515,267	583,256	63,755	1,935,130
抵押贷款	2,256,930	1,495,936	1,594,654	245,943	5,593,463
质押贷款	44,086	-	-	-	44,086
合计	<u>4,005,955</u>	<u>2,758,717</u>	<u>2,391,075</u>	<u>336,710</u>	<u>9,492,457</u>
	2022 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	501,008	602,643	122,340	21,188	1,247,179
保证贷款	713,959	289,129	560,818	264,685	1,828,591
抵押贷款	2,971,787	542,538	2,249,773	790,422	6,554,520
质押贷款	-	-	-	5,900	5,900
合计	<u>4,186,754</u>	<u>1,434,310</u>	<u>2,932,931</u>	<u>1,082,195</u>	<u>9,636,190</u>

本行

	2023 年 6 月 30 日				
	逾期 1 天 至 90 天 <u>(含 90 天)</u>	逾期 91 天 至 360 天 <u>(含 360 天)</u>	逾期 361 天 至 3 年 <u>(含 3 年)</u>	逾期 3 年以上	<u>合计</u>
信用贷款	886,059	694,192	201,222	26,216	1,807,689
保证贷款	695,813	459,388	549,565	59,905	1,764,671
抵押贷款	2,131,638	1,401,428	1,563,319	240,245	5,336,630
质押贷款	44,086	-	-	-	44,086
	<u>3,757,596</u>	<u>2,555,008</u>	<u>2,314,106</u>	<u>326,366</u>	<u>8,953,076</u>
合计	<u>3,757,596</u>	<u>2,555,008</u>	<u>2,314,106</u>	<u>326,366</u>	<u>8,953,076</u>
	2022 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 <u>(含 90 天)</u>	逾期 91 天 至 360 天 <u>(含 360 天)</u>	逾期 361 天 至 3 年 <u>(含 3 年)</u>	逾期 3 年以上	<u>合计</u>
信用贷款	460,837	579,462	117,306	19,926	1,177,531
保证贷款	592,868	246,108	530,159	259,528	1,628,663
抵押贷款	2,802,627	505,482	2,219,040	782,397	6,309,546
质押贷款	-	-	-	5,900	5,900
	<u>3,856,332</u>	<u>1,331,052</u>	<u>2,866,505</u>	<u>1,067,751</u>	<u>9,121,640</u>
合计	<u>3,856,332</u>	<u>1,331,052</u>	<u>2,866,505</u>	<u>1,067,751</u>	<u>9,121,640</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

	2023 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	556,482,904	31,531,873	8,675,027	596,689,804
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	(15,860,348)	(5,497,555)	(6,894,842)	(28,252,745)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	<u>540,622,556</u>	<u>26,034,318</u>	<u>1,780,185</u>	<u>568,437,059</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	92,600,827	3,286	7,320	92,611,433
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	<u>(285,896)</u>	<u>(4)</u>	<u>(7,323)</u>	<u>(293,223)</u>
	2022 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	530,254,530	38,742,157	7,584,544	576,581,231
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	(15,447,495)	(6,168,775)	(6,308,281)	(27,924,551)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	<u>514,807,035</u>	<u>32,573,382</u>	<u>1,276,263</u>	<u>548,656,680</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	92,427,403	1,293	7,320	92,436,016
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	<u>(284,080)</u>	<u>(1)</u>	<u>(5,980)</u>	<u>(290,061)</u>

本行

	2023 年 6 月 30 日			
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
	(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)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额	537,279,480	30,722,369	8,332,122	576,333,971
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	(15,456,035)	(5,360,995)	(6,630,301)	(27,447,331)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	<u>521,823,445</u>	<u>25,361,374</u>	<u>1,701,821</u>	<u>548,886,640</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	92,600,827	3,286	7,320	92,611,433
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	(285,896)	(4)	(7,323)	(293,223)
	<u>(285,896)</u>	<u>(4)</u>	<u>(7,323)</u>	<u>(293,223)</u>
	2022 年 12 月 31 日			
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
	(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)	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额	511,412,980	38,176,822	7,275,602	556,865,404
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	(15,033,546)	(6,067,755)	(6,067,801)	(27,169,102)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	<u>496,379,434</u>	<u>32,109,067</u>	<u>1,207,801</u>	<u>529,696,302</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	92,427,403	1,293	7,320	92,436,016
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	(284,080)	(1)	(5,980)	(290,061)
	<u>(284,080)</u>	<u>(1)</u>	<u>(5,980)</u>	<u>(290,061)</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	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
	未来 12 个月 <u>预期信用损失</u>	整个存续期 预期信用损失- <u>未减值</u>	整个存续期 预期信用损失- <u>已减值</u>	
2023 年 1 月 1 日余额	15,447,495	6,168,775	6,308,281	27,924,551
本期转移				
- 至第一阶段	638,926	(600,977)	(37,949)	-
- 至第二阶段	(295,503)	323,744	(28,241)	-
- 至第三阶段	(76,453)	(402,979)	479,432	-
本期计提	145,883	8,992	1,229,201	1,384,076
本期核销	-	-	(1,269,709)	(1,269,709)
收回原核销贷款和垫款	-	-	213,827	213,827
2023 年 6 月 30 日余额	<u>15,860,348</u>	<u>5,497,555</u>	<u>6,894,842</u>	<u>28,252,745</u>
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	
	未来 12 个月 <u>预期信用损失</u>	整个存续期 预期信用损失- <u>未减值</u>	整个存续期 预期信用损失- <u>已减值</u>	<u>合计</u>
2022 年 1 月 1 日余额	15,851,939	4,458,405	5,336,670	25,647,014
本年转移				
- 至第一阶段	1,541,017	(1,487,973)	(53,044)	-
- 至第二阶段	(1,723,066)	1,726,687	(3,621)	-
- 至第三阶段	(174,305)	(69,045)	243,350	-
本年 (转回) / 计提	(48,090)	1,540,701	1,691,287	3,183,898
本年核销	-	-	(1,451,057)	(1,451,057)
收回原核销贷款和垫款	-	-	544,696	544,696
2022 年 12 月 31 日余额	<u>15,447,495</u>	<u>6,168,775</u>	<u>6,308,281</u>	<u>27,924,551</u>

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	
2023 年 1 月 1 日余额	15,033,546	6,067,755	6,067,801	27,169,102
本期转移				
- 至第一阶段	636,787	(599,021)	(37,766)	-
- 至第二阶段	(275,401)	276,570	(1,169)	-
- 至第三阶段	(64,515)	(364,551)	429,066	-
本期计提 / (转回)	125,618	(19,758)	1,217,731	1,323,591
本期核销	-	-	(1,234,410)	(1,234,410)
收回原核销贷款和垫款	-	-	189,048	189,048
2023 年 6 月 30 日余额	<u>15,456,035</u>	<u>5,360,995</u>	<u>6,630,301</u>	<u>27,447,331</u>
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
本年转移				
- 至第一阶段	1,532,816	(1,482,602)	(50,214)	-
- 至第二阶段	(1,718,375)	1,721,461	(3,086)	-
- 至第三阶段	(166,065)	(52,738)	218,803	-
本年计提	57,511	1,518,837	1,675,021	3,251,369
本年核销	-	-	(1,356,537)	(1,356,537)
收回原核销贷款和垫款	-	-	459,477	459,477
2022 年 12 月 31 日余额	<u>15,033,546</u>	<u>6,067,755</u>	<u>6,067,801</u>	<u>27,169,102</u>

(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	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
	未来 12 个月 <u>预期信用损失</u>	整个存续期 预期信用损失- <u>未减值</u>	整个存续期 预期信用损失- <u>已减值</u>	
2023 年 1 月 1 日余额	284,080	1	5,980	290,061
本期转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	1,816	3	1,343	3,162
2023 年 6 月 30 日余额	<u>285,896</u>	<u>4</u>	<u>7,323</u>	<u>293,223</u>
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	
	未来 12 个月 <u>预期信用损失</u>	整个存续期 预期信用损失- <u>未减值</u>	整个存续期 预期信用损失- <u>已减值</u>	<u>合计</u>
2022 年 1 月 1 日余额	129,839	198	7,452	137,489
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	154,241	(197)	(1,472)	152,572
2022 年 12 月 31 日余额	<u>284,080</u>	<u>1</u>	<u>5,980</u>	<u>290,061</u>

7. 交易性金融资产

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
企业债券	19,427,139	20,601,210	10,984,674	12,540,295
同业存单	16,560,567	2,683,790	15,077,569	2,335,749
金融债券	11,684,041	9,206,004	3,511,302	882,287
基金投资	9,897,557	9,622,123	26,106,871	24,382,326
政府债券	940,125	535,366	940,125	425,577
资产支持证券	152,722	412,210	152,722	412,210
信托及资产管理计划	31,357	248,862	39,659,854	34,255,421
他行理财	-	770,435	-	770,435
合计	58,693,508	44,080,000	96,433,117	76,004,300

8. 债权投资

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
政府债券	84,393,223	69,726,184	82,876,801	68,341,811
金融债券	69,564,954	67,364,300	69,564,954	67,364,300
企业债券	2,103,450	2,505,980	2,103,450	2,505,980
债权融资计划	600,000	625,000	600,000	625,000
资产支持证券	269,445	376,022	269,445	376,022
资金信托及资产管理计划	256,388	387,289	256,388	387,289
小计	157,187,460	140,984,775	155,671,038	139,600,402
应计利息	2,411,299	2,562,824	2,394,515	2,544,970
减值准备	(226,384)	(229,022)	(226,384)	(229,022)
合计	159,372,375	143,318,577	157,839,169	141,916,350

(i) 债权投资减值准备变动情况:

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>
2023 年 1 月 1 日余额	24,621	-	204,401	229,022
本期转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期转回	(2,638)	-	-	(2,638)
2023 年 6 月 30 日余额	<u>21,983</u>	<u>-</u>	<u>204,401</u>	<u>226,384</u>

	<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	19,941	148,741	215,056	383,738
本年转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	(148,741)	148,741	-
本年计提 / (转回)	4,680	-	(159,396)	(154,716)
2022 年 12 月 31 日余额	<u>24,621</u>	<u>-</u>	<u>204,401</u>	<u>229,022</u>

9. 其他债权投资

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
金融债券	134,707,475	111,554,027	111,485,157	92,992,366
政府债券	53,774,594	49,773,725	53,774,594	49,773,725
企业债券	50,110,996	44,705,625	25,762,266	20,414,129
同业存单	7,667,247	6,163,447	5,290,487	6,063,687
资产支持证券	202,586	202,681	202,586	202,681
小计	246,462,898	212,399,505	196,515,090	169,446,588
应计利息	3,758,845	3,600,802	2,850,792	2,797,810
合计	<u>250,221,743</u>	<u>216,000,307</u>	<u>199,365,882</u>	<u>172,244,398</u>

(i) 其他债权投资减值准备变动情况：

本集团

	<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>
2023 年 1 月 1 日余额	24,581	-	-	24,581
本期转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(50)	50	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	5,862	4,439	-	10,301
2023 年 6 月 30 日余额	<u>30,393</u>	<u>4,489</u>	<u>-</u>	<u>34,882</u>
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
	(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	8,576	-	-	8,576
本年转移：				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	16,005	-	-	16,005
2022 年 12 月 31 日余额	<u>24,581</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,581</u>

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>
2023 年 1 月 1 日余额	24,581	-	-	24,581
本期转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(50)	50	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	5,862	4,439	-	10,301
2023 年 6 月 30 日余额	<u>30,393</u>	<u>4,489</u>	<u>-</u>	<u>34,882</u>

	<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	8,576	-	-	8,576
本年转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	16,005	-	-	16,005
2022 年 12 月 31 日余额	<u>24,581</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,581</u>

10. 其他权益工具投资

本集团及本行

	<u>2023 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
股权投资	<u>236,500</u>	<u>236,500</u>

11. 应收融资租赁款 / 长期应收款

本集团

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
	注		
应收融资租赁款	11.1	9,399,220	12,216,424
长期应收款	11.2	23,973,979	20,546,536
		33,373,199	32,762,960
合计		33,373,199	32,762,960

11.1 应收融资租赁款

本集团

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
应收融资租赁款		11,093,260	14,594,929
应收融资租赁款应计利息		120,793	167,270
减：未实现融资收益		(1,093,075)	(1,491,320)
		10,120,978	13,270,879
应收融资租赁款总额		10,120,978	13,270,879
减：损失准备		(721,758)	(1,054,455)
		9,399,220	12,216,424
应收融资租赁款账面价值		9,399,220	12,216,424

11.1.1 资产负债表日后将收到的最低租赁收款额

本集团

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
资产负债表日后第 1 年	5,265,744	6,360,932
资产负债表日后第 2 年	3,764,387	4,635,032
资产负债表日后第 3 年	1,304,836	2,768,013
以后年度	758,293	830,952
最低租赁收款额合计	11,093,260	14,594,929
应计利息	120,793	167,270
未实现融资收益	(1,093,075)	(1,491,320)
小计	10,120,978	13,270,879
减：损失准备	(721,758)	(1,054,455)
应收融资租赁款账面价值	9,399,220	12,216,424

11.1.2 应收融资租赁款按行业分布情况：

本集团

	2023 年 6 月 30 日	比例 (%)	2022 年 12 月 31 日	比例 (%)
水利、环境和公共设施管理业	5,178,899	46.69	6,616,376	45.33
建筑业	2,499,412	22.53	3,392,696	23.25
交通运输、仓储和邮政业	893,999	8.06	1,045,783	7.17
制造业	721,136	6.50	934,742	6.40
电力、热力、燃气及水生产和供应业	706,509	6.37	1,205,341	8.26
租赁和商务服务业	670,471	6.04	841,055	5.76
其他	422,834	3.81	558,936	3.83
合计	11,093,260	100.00	14,594,929	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

	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
	未来 12 个月 <u>预期信用损失</u>	整个存续期 预期信用损失- <u>未减值</u>	整个存续期 预期信用损失 - <u>已减值</u>	
2023 年 1 月 1 日余额	502,152	180,294	372,009	1,054,455
本期转移				
- 至第一阶段	3,423	(3,423)	-	-
- 至第二阶段	(68,704)	68,704	-	-
- 至第三阶段	-	(60,349)	60,349	-
本期 (转回) / 计提	(137,390)	(64,481)	64,690	(137,181)
本期核销	-	-	(201,357)	(201,357)
核销后收回	-	-	5,841	5,841
2023 年 6 月 30 日余额	<u>299,481</u>	<u>120,745</u>	<u>301,532</u>	<u>721,758</u>
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	
	未来 12 个月 <u>预期信用损失</u>	整个存续期 预期信用损失- <u>未减值</u>	整个存续期 预期信用损失 - <u>已减值</u>	<u>合计</u>
2022 年 1 月 1 日余额	603,015	163,441	400,805	1,167,261
本年转移				
- 至第一阶段	17,428	(17,428)	-	-
- 至第二阶段	(7,424)	7,424	-	-
- 至第三阶段	(197)	(19,782)	19,979	-
本年 (转回) / 计提	(110,670)	46,639	32,672	(31,359)
本年核销	-	-	(86,023)	(86,023)
核销后收回	-	-	4,576	4,576
2022 年 12 月 31 日余额	<u>502,152</u>	<u>180,294</u>	<u>372,009</u>	<u>1,054,455</u>

11.2 长期应收款

本集团

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
长期应收款	27,323,754	23,508,296
长期应收款应计利息	232,263	250,748
减：未实现融资收益	(2,537,473)	(2,452,970)
长期应收款总额	25,018,544	21,306,074
减：损失准备	(1,044,565)	(759,538)
长期应收款账面价值	23,973,979	20,546,536

11.2.1 资产负债表日后将收到的最低收款额

本集团

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
资产负债表日后第 1 年	11,011,805	8,517,683
资产负债表日后第 2 年	8,934,543	7,578,269
资产负债表日后第 3 年	5,388,470	4,548,978
以后年度	1,988,936	2,863,366
最低收款额合计	27,323,754	23,508,296
应计利息	232,263	250,748
未实现融资收益	(2,537,473)	(2,452,970)
小计	25,018,544	21,306,074
减：损失准备	(1,044,565)	(759,538)
长期应收款账面价值	23,973,979	20,546,536

11.2.2 长期应收款按行业分布情况:

本集团

	2023 年		2022 年	
	<u>6 月 30 日</u>	<u>比例</u> (%)	<u>12 月 31 日</u>	<u>比例</u> (%)
制造业	13,137,944	48.08	9,473,464	40.30
水利、环境和公共设施管理业	4,031,017	14.75	4,519,681	19.23
建筑业	3,109,940	11.38	3,362,320	14.30
交通运输、仓储和邮政业	1,844,367	6.75	1,545,703	6.58
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,656,818	6.06	1,971,829	8.39
信息传输、软件和信息技术服务业	806,130	2.95	401,590	1.71
租赁和商务服务业	638,926	2.34	659,675	2.81
文化、体育和娱乐业	622,530	2.28	423,651	1.80
教育	429,017	1.57	449,585	1.91
农、林、牧、渔业	321,466	1.18	253,930	1.08
其他	725,599	2.66	446,868	1.89
合计	<u>27,323,754</u>	<u>100.00</u>	<u>23,508,296</u>	<u>100.00</u>

11.2.3 长期应收款的减值准备变动情况:

本集团

	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
	未来 12 个月 <u>预期信用损失</u>	整个存续期 <u>预期信用损失-</u> <u>未减值</u>	整个存续期 <u>预期信用损失 -</u> <u>已减值</u>	
2023 年 1 月 1 日余额	637,700	92,650	29,188	759,538
本期转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(9,147)	9,147	-	-
- 至第三阶段	-	(21,392)	21,392	-
本期计提 / (转回)	<u>285,048</u>	<u>(41,182)</u>	<u>41,161</u>	<u>285,027</u>
2023 年 6 月 30 日余额	<u>913,601</u>	<u>39,223</u>	<u>91,741</u>	<u>1,044,565</u>

	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
	未来 12 个月 <u>预期信用损失</u>	整个存续期 预期信用损失- <u>未减值</u>	整个存续期 预期信用损失 - <u>已减值</u>	
2022 年 1 月 1 日余额	397,398	-	-	397,398
本年转移				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	(62,212)	62,212	-	-
- 至第三阶段	(741)	-	741	-
本年计提	303,255	30,438	28,447	362,140
2022 年 12 月 31 日余额	<u>637,700</u>	<u>92,650</u>	<u>29,188</u>	<u>759,538</u>

12. 长期股权投资

		<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
		2023 年 <u>6 月 30 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>	2023 年 <u>6 月 30 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
对子公司的投资	12.1	-	-	3,554,363	3,454,913
对联营企业的投资	12.2	1,703,258	445,373	1,703,258	445,373
小计		1,703,258	445,373	5,257,621	3,900,286
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		<u>1,701,190</u>	<u>443,305</u>	<u>4,362,989</u>	<u>3,005,654</u>

12.1 对子公司的投资

子公司的相关信息

<u>子公司名称</u>	<u>2023年 6月30日</u>	<u>2022年 12月31日</u>
上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司	51,000	51,000
济南槐荫沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
济南长清沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
宁阳沪农商村镇银行股份有限公司	52,264	52,264
东平沪农商村镇银行股份有限公司	83,470	83,470
临清沪农商村镇银行股份有限公司	110,500	110,500
聊城沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
茌平沪农商村镇银行股份有限公司	100,360	100,360
阳谷沪农商村镇银行股份有限公司	45,276	45,276
日照沪农商村镇银行股份有限公司	70,815	70,815
泰安沪农商村镇银行股份有限公司	107,666	107,666
宁乡沪农商村镇银行股份有限公司	51,000	51,000
双峰沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
涟源沪农商村镇银行股份有限公司	32,784	32,784
醴陵沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
石门沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
慈利沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
澧县沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
临澧沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
永兴沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
桂阳沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
衡阳县沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
长沙星沙沪农商村镇银行股份有限公司	51,000	51,000
瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
开远沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
蒙自沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
个旧沪农商村镇银行股份有限公司	150,269	150,269
建水沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司	163,502	163,502
弥勒沪农商村镇银行股份有限公司	55,886	55,886
嵩明沪农商村镇银行股份有限公司	25,500	25,500
昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司	51,000	51,000
深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司	83,300	83,300
北京房山沪农商村镇银行股份有限公司	51,000	51,000
长江联合金融租赁有限公司 (注 1)	1,784,271	1,684,821
合计	3,554,363	3,454,913

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 表决权比例 (%)
上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司 (注 2)	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 3)	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 (注 1)	上海	金融业	2,450,000	收购	54.29	54.29

- 注 1: 于 2023 年 2 月, 本行获取了沪银保监复〔2023〕59 号《上海银保监局关于同意上海农村商业银行股份有限公司增持长江联合金融租赁有限公司股权的批复》, 同意本行增持子公司长江联合金融租赁有限公司(以下简称“长江联合金租”)8,000 万股股权, 占长江联合金租全部股份的 3.27%。增持完成后, 本行对长江联合金租的持股数量由 12.5 亿股增加至 13.3 亿股, 持股比例由 51.02% 上升至 54.29%。
- 注 2: 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 2011 年, 上海崇明长江村镇银行股份有限公司完成增资, 本行的持股比例调整为 48.45%。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(以下简称“上海崇明村行”)。2022 年 10 月 25 日, 上海崇明村行 15 位股东与本行签订了委托协议, 将其所持有的共计 1.75% 的上海崇明村行股东会投票表决权委托本行行使。本行对上海崇明村行具有实际控制权, 因此本行将上海崇明村行纳入合并财务报表的范围。
- 注 3: 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(以下简称“深圳光明村行”), 深圳光明村行于 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, 将其所持有的共计 10.00% 的深圳光明村行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, 保证在深圳光明村行股东会行使其共计 10.00% 的表决权时, 与本行保持一致。本行对深圳光明村行具有实际控制权, 因此本行将深圳光明村行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	2023 年 1 月 1 日	本期增减变动					2023 年 6 月 30 日	减值准备 期末余额
		增加投资	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)	443,305	-	25,883	505	(7,459)	-	462,234	-
杭州联合农村商业银行 股份有限公司 (注 2)	-	1,214,017	29,971	7,179	(12,211)	-	1,238,956	-
上海经怡实业发展有限 公司 (注 3)	-	-	-	-	-	-	-	(2,068)
合计	443,305	1,214,017	55,854	7,684	(19,670)	-	1,701,190	(2,068)

被投资单位	2022 年 1 月 1 日	本年增减变动					2022 年 12 月 31 日	减值准备 年末余额
		增加投资	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	407,346	-	34,033	1,926	-	-	443,305	-
上海经怡实业发展有限 公司	-	-	-	-	-	-	-	(2,068)
合计	407,346	-	34,033	1,926	-	-	443,305	(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 2023 年 3 月，本行获取《上海银保监局关于同意上海农村商业银行股份有限公司投资参股杭州联合农村商业银行股份有限公司的批复》。本行投资参股杭州联合农村商业银行股份有限公司（以下简称“杭州联合农商行”）8,721.8056 万股，持股比例 4%。根据 2023 年 5 月 5 日杭州联合农商行 2022 年度股东大会决议，选举本行推荐候选人为第四届董事会股东董事，本行对杭州联合农商行可以实施重大影响，按照权益法核算。

注 3：于 2021 年 1 月 8 日，本行从上海经怡实业发展有限公司（以下简称“上海经怡”）减资，对应转回长期股权投资损益和转回长期股权投资减值准备。本次减资后，本行对该长期股权投资减值准备余额为人民币 2,068 千元。上海经怡各股东等比例进行本次减资，本行的持股比例仍为 18.87%。

12.2.2.在合营企业或联营企业中的权益

	本集团	
	2023 年	2022 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	1,701,190	443,305

(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	1,056,608	南通	南通	否
杭州联合农商行	4.00	金融业	2,180,463	杭州	杭州	否
上海经怡	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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
投资账面价值合计	1,701,190	443,305
	本集团	
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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
下列各项按持股比例计算的金额		
- 净利润	55,854	24,564
- 其他综合收益	7,684	1,926
- 综合收益总额	63,538	26,490

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						
2022 年 1 月 1 日	8,312,097	88,612	1,796,116	502,406	101,880	10,801,111
本年购置	10,028	7,758	33,936	8,061	2,988	62,771
在建工程转入	607,921	-	134,532	17,657	1,619	761,729
本年处置	(2,440)	(6,785)	(120,377)	(20,754)	(4,163)	(154,519)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	8,927,606	89,585	1,844,207	507,370	102,324	11,471,092
本期购置	4,615	3,775	17,600	4,840	866	31,696
在建工程转入	306,074	1,335	95,942	12,508	1,740	417,599
本期处置	(36,673)	(5,510)	(9,168)	(9,010)	(1,175)	(61,536)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 6 月 30 日	9,201,622	89,185	1,948,581	515,708	103,755	11,858,851
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
累计折旧						
2022 年 1 月 1 日	(3,365,893)	(67,916)	(1,411,368)	(358,742)	(71,601)	(5,275,520)
本年计提	(370,399)	(7,100)	(119,881)	(41,796)	(9,703)	(548,879)
本年处置	2,104	6,446	114,657	19,700	3,942	146,849
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	(3,734,188)	(68,570)	(1,416,592)	(380,838)	(77,362)	(5,677,550)
本期计提	(190,417)	(3,678)	(68,556)	(21,836)	(4,493)	(288,980)
本期处置	5,154	5,240	8,698	8,567	1,134	28,793
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 6 月 30 日	(3,919,451)	(67,008)	(1,476,450)	(394,107)	(80,721)	(5,937,737)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
减值准备						
2022 年 1 月 1 日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
本年增加	-	-	-	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
本期增加	-	-	-	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 6 月 30 日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
账面价值						
2023 年 6 月 30 日	4,796,370	22,177	472,131	121,601	23,034	5,435,313
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	4,707,617	21,015	427,615	126,532	24,962	5,307,741
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

本行

	<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						
2022 年 1 月 1 日	8,152,634	66,699	1,740,088	462,299	84,171	10,505,891
本年购置	7,042	4,351	31,569	6,700	2,215	51,877
在建工程转入	542,112	-	131,707	15,970	1,619	691,408
本年处置	(2,440)	(3,390)	(115,915)	(17,258)	(3,308)	(142,311)
2022 年 12 月 31 日	8,699,348	67,660	1,787,449	467,711	84,697	11,106,865
本期购置	2,661	1,185	16,426	4,302	806	25,380
在建工程转入	306,074	1,041	95,942	12,508	1,740	417,305
本期处置	(36,673)	(3,119)	(8,901)	(8,524)	(1,024)	(58,241)
2023 年 6 月 30 日	8,971,410	66,767	1,890,916	475,997	86,219	11,491,309
累计折旧						
2022 年 1 月 1 日	(3,309,257)	(50,911)	(1,369,422)	(324,991)	(56,848)	(5,111,429)
本年计提	(363,228)	(4,888)	(116,603)	(39,614)	(8,928)	(533,261)
本年处置	2,104	3,220	110,429	16,445	3,150	135,348
2022 年 12 月 31 日	(3,670,381)	(52,579)	(1,375,596)	(348,160)	(62,626)	(5,509,342)
本期计提	(185,300)	(2,333)	(66,642)	(20,633)	(4,110)	(279,018)
本期处置	5,154	2,968	8,445	8,110	994	25,671
2023 年 6 月 30 日	(3,850,527)	(51,944)	(1,433,793)	(360,683)	(65,742)	(5,762,689)
减值准备						
2022 年 1 月 1 日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
本年增加	-	-	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
本期增加	-	-	-	-	-	-
2023 年 6 月 30 日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
账面价值						
2023 年 6 月 30 日	4,635,082	14,823	457,123	115,314	20,477	5,242,819
2022 年 12 月 31 日	4,543,166	15,081	411,853	119,551	22,071	5,111,722

截止 2023 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 2,256,959 千元和人民币 2,256,959 千元 (2022 年 12 月 31 日本集团及本行：人民币 2,265,401 千元和人民币 2,265,401 千元)。

14. 使用权资产/租赁负债

(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
本年增加	309,814	274	-	1,183	311,271
本年减少	(167,663)	-	-	(2,762)	(170,425)
2022 年 12 月 31 日	1,071,064	382	567	6,530	1,078,543
本期增加	179,465	294	-	-	179,759
本期减少	(114,651)	(139)	(256)	-	(115,046)
2023 年 6 月 30 日	1,135,878	537	311	6,530	1,143,256
累计折旧					
2022 年 1 月 1 日	(228,929)	(49)	(232)	(1,506)	(230,716)
本年计提	(246,409)	(140)	(232)	(1,424)	(248,205)
本年减少	55,764	-	-	679	56,443
2022 年 12 月 31 日	(419,574)	(189)	(464)	(2,251)	(422,478)
本期计提	(122,773)	(92)	(65)	(558)	(123,488)
本期减少	90,934	122	256	-	91,312
2023 年 6 月 30 日	(451,413)	(159)	(273)	(2,809)	(454,654)
账面价值					
2023 年 6 月 30 日	684,465	378	38	3,721	688,602
2022 年 12 月 31 日	651,490	193	103	4,279	656,065

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
本年增加	265,228	-	-	-	265,228
本年减少	(113,665)	-	-	-	(113,665)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	930,627	-	567	-	931,194
本期增加	173,164	-	-	-	173,164
本期减少	(111,420)	-	(256)	-	(111,676)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 6 月 30 日	992,371	-	311	-	992,682
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
累计折旧					
2022 年 1 月 1 日	(194,769)	-	(232)	-	(195,001)
本年计提	(213,135)	-	(232)	-	(213,367)
本年减少	36,661	-	-	-	36,661
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	(371,243)	-	(464)	-	(371,707)
本期计提	(108,316)	-	(65)	-	(108,381)
本期减少	90,721	-	256	-	90,977
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 6 月 30 日	(388,838)	-	(273)	-	(389,111)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
账面价值					
2023 年 6 月 30 日	603,533	-	38	-	603,571
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	559,384	-	103	-	559,487
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

(2) 租赁负债

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
1 个月内到期 (含 1 个月)	22,818	17,846	21,145	15,971
1 个月至 3 个月 (含 3 个月)	36,361	33,681	31,481	29,095
3 个月至 1 年 (含 1 年)	157,653	146,440	141,494	125,515
1 年至 5 年 (含 5 年)	401,908	373,514	352,793	319,743
5 年以上	73,615	82,007	60,723	66,014
未折现租赁负债合计	692,355	653,488	607,636	556,338
期末租赁负债账面价值	641,790	603,813	563,961	514,748

15. 递延所得税

15.1 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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
递延所得税资产	6,179,488	6,604,309	5,840,217	6,184,296
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。

15.2 递延所得税资产和递延所得税负债互抵前明细

本集团

	2023 年 6 月 30 日		2022 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	29,870,847	7,467,712	28,858,912	7,213,218
租赁负债	563,961	140,990	514,748	128,687
其他暂时性差异	1,821,545	455,386	1,677,218	418,713
	32,256,353	8,064,088	31,050,878	7,760,618
互抵金额	(7,538,399)	(1,884,600)	(4,625,233)	(1,156,309)
互抵后的金额	24,717,954	6,179,488	26,425,645	6,604,309
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	(2,827,594)	(706,899)	(1,950,966)	(487,743)
使用权资产	(603,571)	(150,892)	(504,889)	(126,221)
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	(4,107,234)	(1,026,809)	(2,169,378)	(542,345)
	(7,538,399)	(1,884,600)	(4,625,233)	(1,156,309)
互抵金额	7,538,399	1,884,600	4,625,233	1,156,309
互抵后的金额	-	-	-	-

本行

	2023 年 6 月 30 日		2022 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	27,982,347	6,995,587	27,022,239	6,755,561
租赁负债	563,961	140,990	514,748	128,687
其他暂时性差异	1,577,527	394,382	1,464,111	366,027
	<u>30,123,835</u>	<u>7,530,959</u>	<u>29,001,098</u>	<u>7,250,275</u>
小计	30,123,835	7,530,959	29,001,098	7,250,275
互抵金额	<u>(6,762,968)</u>	<u>(1,690,742)</u>	<u>(4,263,914)</u>	<u>(1,065,979)</u>
互抵后的金额	<u><u>23,360,867</u></u>	<u><u>5,840,217</u></u>	<u><u>24,737,184</u></u>	<u><u>6,184,296</u></u>
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	(2,827,594)	(706,899)	(1,950,966)	(487,743)
使用权资产	(603,571)	(150,892)	(504,889)	(126,221)
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	(3,331,803)	(832,951)	(1,808,059)	(452,015)
	<u>(6,762,968)</u>	<u>(1,690,742)</u>	<u>(4,263,914)</u>	<u>(1,065,979)</u>
小计	(6,762,968)	(1,690,742)	(4,263,914)	(1,065,979)
互抵金额	<u>6,762,968</u>	<u>1,690,742</u>	<u>4,263,914</u>	<u>1,065,979</u>
互抵后的金额	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

16. 其他资产

	注	本集团		本行	
		2023年	2022年	2023年	2022年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
其他应收款及预付款项	16.1	1,508,177	2,179,997	1,298,275	2,028,100
无形资产	16.2	931,052	936,643	925,642	930,602
应收利息		129,100	169,215	118,158	158,159
长期待摊费用		72,850	83,548	42,877	49,345
抵债资产		41,200	41,200	-	-
待清算款项		10,661	57,573	-	52,485
小计		2,693,040	3,468,176	2,384,952	3,218,691
其他资产减值准备		(132,934)	(162,796)	(111,748)	(141,496)
合计		2,560,106	3,305,380	2,273,204	3,077,195

16.1 其他应收款及预付款项

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
待划转款项	990,125	1,632,428	990,125	1,632,428
其他应收款项及预付款项	443,665	483,661	238,056	335,545
垫付诉讼费	42,961	34,315	39,661	31,529
房屋租赁保证金	31,426	29,593	30,433	28,598
合计	1,508,177	2,179,997	1,298,275	2,028,100

16.2 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>合计</u>
原值			
2022 年 1 月 1 日	563,055	1,105,918	1,668,973
本年新增	-	132,998	132,998
本年处置	(1,652)	(62)	(1,714)
	<u>561,403</u>	<u>1,238,854</u>	<u>1,800,257</u>
2022 年 12 月 31 日	561,403	1,238,854	1,800,257
本期新增	-	59,298	59,298
本期处置	(160)	-	(160)
	<u>561,243</u>	<u>1,298,152</u>	<u>1,859,395</u>
2023 年 6 月 30 日	----- 561,243	----- 1,298,152	----- 1,859,395
累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	(118,995)	(629,281)	(748,276)
本年计提	(12,791)	(102,786)	(115,577)
本年处置	191	48	239
	<u>(131,595)</u>	<u>(732,019)</u>	<u>(863,614)</u>
2022 年 12 月 31 日	(131,595)	(732,019)	(863,614)
本期计提	(6,377)	(58,394)	(64,771)
本期处置	42	-	42
	<u>(137,930)</u>	<u>(790,413)</u>	<u>(928,343)</u>
2023 年 6 月 30 日	----- (137,930)	----- (790,413)	----- (928,343)
账面价值			
2023 年 6 月 30 日	<u>423,313</u>	<u>507,739</u>	<u>931,052</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>429,808</u>	<u>506,835</u>	<u>936,643</u>

本行

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>合计</u>
原值			
2022 年 1 月 1 日	563,055	1,095,609	1,658,664
本年新增	-	132,963	132,963
本年处置	(1,652)	-	(1,652)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	561,403	1,228,572	1,789,975
本期新增	-	59,279	59,279
本期处置	(160)	-	(160)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 6 月 30 日	<u>561,243</u>	<u>1,287,851</u>	<u>1,849,094</u>
累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	(118,995)	(626,428)	(745,423)
本年计提	(12,791)	(101,350)	(114,141)
本年处置	191	-	191
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022 年 12 月 31 日	(131,595)	(727,778)	(859,373)
本期计提	(6,377)	(57,744)	(64,121)
本期处置	42	-	42
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023 年 6 月 30 日	<u>(137,930)</u>	<u>(785,522)</u>	<u>(923,452)</u>
账面价值			
2023 年 6 月 30 日	<u>423,313</u>	<u>502,329</u>	<u>925,642</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>429,808</u>	<u>500,794</u>	<u>930,602</u>

17. 资产减值准备

本集团

	2023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	2023年 6月30日
存放同业及其他金融机构款项	12,898	(558)	-	-	-	12,340
以摊余成本计量的拆出资金	43,637	12,812	-	-	-	56,449
买入返售金融资产	36,211	34,909	-	-	-	71,120
以摊余成本计量的贷款和垫款	27,924,551	1,384,076	-	(1,269,709)	213,827	28,252,745
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	290,061	3,162	-	-	-	293,223
债权投资	229,022	(2,638)	-	-	-	226,384
其他债权投资	24,581	10,301	-	-	-	34,882
应收融资租赁款及长期应收款	1,813,993	147,846	-	(201,357)	5,841	1,766,323
长期股权投资	2,068	-	-	-	-	2,068
固定资产	485,801	-	-	-	-	485,801
其他资产	162,796	(29,789)	-	(845)	772	132,934
合计	31,025,619	1,560,121	-	(1,471,911)	220,440	31,334,269
	2022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	2022年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	17,096	(4,198)	-	-	-	12,898
以摊余成本计量的拆出资金	42,217	1,420	-	-	-	43,637
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	(12,061)	-	-	-	36,211
以摊余成本计量的贷款和垫款	25,647,014	3,183,898	-	(1,451,057)	544,696	27,924,551
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	152,572	-	-	-	290,061
债权投资	383,738	(154,716)	-	-	-	229,022
其他债权投资	8,576	16,005	-	-	-	24,581
应收融资租赁款及长期应收款	1,564,659	330,781	-	(86,023)	4,576	1,813,993
长期股权投资	2,068	-	-	-	-	2,068
固定资产	485,801	-	-	-	-	485,801
其他资产	80,429	84,259	(1,560)	(345)	13	162,796
合计	28,418,120	3,597,199	(1,560)	(1,537,425)	549,285	31,025,619

本行

	2023 年 1 月 1 日	本期 计提 / (转回)	本期核销	核销后收回	2023 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融机构款项	10,481	(241)	-	-	10,240
以摊余成本计量的拆出资金	50,399	9,203	-	-	59,602
买入返售金融资产	36,211	34,909	-	-	71,120
以摊余成本计量的贷款和垫款	27,169,102	1,323,591	(1,234,410)	189,048	27,447,331
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	290,061	3,162	-	-	293,223
债权投资	229,022	(2,638)	-	-	226,384
其他债权投资	24,581	10,301	-	-	34,882
长期股权投资	894,632	-	-	-	894,632
固定资产	485,801	-	-	-	485,801
其他资产	141,496	(29,748)	-	-	111,748
合计	<u>29,331,786</u>	<u>1,348,539</u>	<u>(1,234,410)</u>	<u>189,048</u>	<u>29,634,963</u>
	2022 年 1 月 1 日	本年 计提 / (转回)	本年核销	核销后收回	2022 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	14,831	(4,350)	-	-	10,481
以摊余成本计量的拆出资金	45,198	5,201	-	-	50,399
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	(12,061)	-	-	36,211
以摊余成本计量的贷款和垫款	24,814,793	3,251,369	(1,356,537)	459,477	27,169,102
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	152,572	-	-	290,061
债权投资	383,738	(154,716)	-	-	229,022
其他债权投资	8,576	16,005	-	-	24,581
长期股权投资	894,632	-	-	-	894,632
固定资产	485,801	-	-	-	485,801
其他资产	61,865	79,631	-	-	141,496
合计	<u>26,895,956</u>	<u>3,332,890</u>	<u>(1,356,537)</u>	<u>459,477</u>	<u>29,331,786</u>

18. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中央银行借款	33,898,459	36,892,487	33,385,986	36,339,168
应计利息	179,221	202,974	179,202	202,698
合计	34,077,680	37,095,461	33,565,188	36,541,866

19. 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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行存放款项	10,384,265	9,778,782	14,632,889	13,451,931
境内其他金融机构存放款项	1,282,964	967,985	1,289,476	977,005
应计利息	34,279	36,677	58,901	50,880
合计	11,701,508	10,783,444	15,981,266	14,479,816

20. 拆入资金

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行拆入资金	47,963,856	28,386,874	22,764,856	4,981,874
境外银行拆入资金	1,228,386	348,231	1,228,386	348,231
应计利息	266,989	188,755	79,040	12,698
合计	49,459,231	28,923,860	24,072,282	5,342,803

21. 卖出回购金融资产款

按卖出回购的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2023 年 6月 30日	2022 年 12月 31日	2023 年 6月 30日	2022 年 12月 31日
债券	50,700,172	30,356,393	38,376,750	18,926,581
应计利息	5,398	14,064	2,515	4,866
合计	50,705,570	30,370,457	38,379,265	18,931,447

22. 吸收存款

	本集团		本行	
	2023 年 6月 30日	2022 年 12月 31日	2023 年 6月 30日	2022 年 12月 31日
活期存款				
企业客户	254,631,057	260,989,469	250,379,088	255,638,795
个人客户	73,539,551	81,563,186	70,826,749	78,968,718
定期存款				
企业客户	155,726,532	151,394,566	153,278,814	148,294,591
个人客户	432,808,468	394,366,525	412,415,157	377,094,436
存入保证金	9,734,578	9,961,011	9,622,856	9,827,806
其他	52,975,409	45,209,764	52,967,701	45,203,369
小计	979,415,595	943,484,521	949,490,365	915,027,715
应计利息	18,633,716	17,884,980	17,779,063	17,059,405
合计	998,049,311	961,369,501	967,269,428	932,087,120

23. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

本集团

	注	2023 年	本期增加	本期减少	2023 年
		1 月 1 日			6 月 30 日
短期薪酬	(2)	3,144,019	2,458,286	(2,644,954)	2,957,351
离职后福利					
- 设定提存计划	(3)	878	344,302	(213,644)	131,536
- 设定受益计划		-	-	-	-
辞退福利		-	320	(320)	-
合计		<u>3,144,897</u>	<u>2,802,908</u>	<u>(2,858,918)</u>	<u>3,088,887</u>
		2022 年	本年增加	本年减少	2022 年
	注	1 月 1 日			12 月 31 日
短期薪酬	(2)	2,865,901	4,602,361	(4,324,243)	3,144,019
离职后福利 - 设定提存计划	(3)	691	638,203	(638,016)	878
辞退福利		-	222	(222)	-
合计		<u>2,866,592</u>	<u>5,240,786</u>	<u>(4,962,481)</u>	<u>3,144,897</u>

本行

	注	2023 年			2023 年
		1 月 1 日	本期增加	本期减少	6 月 30 日
短期薪酬	(2)	2,813,867	2,304,662	(2,389,431)	2,729,098
离职后福利					
- 设定提存计划	(3)	-	324,129	(192,929)	131,200
- 设定受益计划		-	-	-	-
合计		<u>2,813,867</u>	<u>2,628,791</u>	<u>(2,582,360)</u>	<u>2,860,298</u>
	注	2022 年			2022 年
		1 月 1 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
短期薪酬	(2)	2,585,970	4,159,465	(3,931,568)	2,813,867
离职后福利 - 设定提存计划	(3)	-	595,141	(595,141)	-
合计		<u>2,585,970</u>	<u>4,754,606</u>	<u>(4,526,709)</u>	<u>2,813,867</u>

(2) 短期薪酬

本集团

	2023 年			2023 年
	<u>1 月 1 日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>6 月 30 日</u>
工资、奖金、津贴和补贴	3,129,840	2,026,823	(2,257,657)	2,899,006
职工福利费	13,333	92,274	(82,824)	22,783
社会保险费				
- 医疗保险费	483	126,620	(126,959)	144
- 工伤保险费	9	2,266	(2,269)	6
- 生育保险费	9	491	(465)	35
住房公积金	163	154,818	(154,929)	52
工会经费和职工教育经费	182	45,947	(19,316)	26,813
其他	-	9,047	(535)	8,512
合计	<u>3,144,019</u>	<u>2,458,286</u>	<u>(2,644,954)</u>	<u>2,957,351</u>
	2022 年			2022 年
	<u>1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>12 月 31 日</u>
工资、奖金、津贴和补贴	2,865,452	3,803,576	(3,539,188)	3,129,840
职工福利费	-	152,686	(139,353)	13,333
社会保险费				
- 医疗保险费	405	243,270	(243,192)	483
- 工伤保险费	6	4,146	(4,143)	9
- 生育保险费	5	852	(848)	9
住房公积金	12	290,114	(289,963)	163
工会经费和职工教育经费	21	88,978	(88,817)	182
其他	-	18,739	(18,739)	-
合计	<u>2,865,901</u>	<u>4,602,361</u>	<u>(4,324,243)</u>	<u>3,144,019</u>

本行

	2023 年 <u>1 月 1 日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	2023 年 <u>6 月 30 日</u>
工资、奖金、津贴和补贴	2,800,315	1,916,771	(2,045,921)	2,671,165
职工福利费	13,333	78,433	(68,983)	22,783
社会保险费				
- 医疗保险费	-	116,556	(116,556)	-
- 工伤保险费	-	1,903	(1,903)	-
- 生育保险费	-	93	(93)	-
住房公积金	163	140,897	(141,050)	10
工会经费和职工教育经费	56	41,446	(14,874)	26,628
其他	-	8,563	(51)	8,512
合计	<u>2,813,867</u>	<u>2,304,662</u>	<u>(2,389,431)</u>	<u>2,729,098</u>
	2022 年			2022 年
	<u>1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>12 月 31 日</u>
工资、奖金、津贴和补贴	2,585,970	3,440,140	(3,225,795)	2,800,315
职工福利费	-	128,440	(115,107)	13,333
社会保险费				
- 医疗保险费	-	224,281	(224,281)	-
- 工伤保险费	-	3,491	(3,491)	-
- 生育保险费	-	157	(157)	-
住房公积金	-	264,355	(264,192)	163
工会经费和职工教育经费	-	81,695	(81,639)	56
其他	-	16,906	(16,906)	-
合计	<u>2,585,970</u>	<u>4,159,465</u>	<u>(3,931,568)</u>	<u>2,813,867</u>

(3) 离职后福利-设定提存计划

本集团

	2023 年 <u>1 月 1 日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	2023 年 <u>6 月 30 日</u>
养老保险费	767	205,820	(206,259)	328
失业保险费	111	6,579	(6,682)	8
企业年金	-	131,903	(703)	131,200
合计	<u>878</u>	<u>344,302</u>	<u>(213,644)</u>	<u>131,536</u>

	2022 年 <u>1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
养老保险费	673	386,648	(386,554)	767
失业保险费	18	11,778	(11,685)	111
企业年金	-	239,777	(239,777)	-
合计	<u>691</u>	<u>638,203</u>	<u>(638,016)</u>	<u>878</u>

本行

	2023 年 <u>1 月 1 日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	2023 年 <u>6 月 30 日</u>
养老保险费	-	187,076	(187,076)	-
失业保险费	-	5,853	(5,853)	-
企业年金	-	131,200	-	131,200
合计	<u>-</u>	<u>324,129</u>	<u>(192,929)</u>	<u>131,200</u>

	2022 年 <u>1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
养老保险费	-	345,880	(345,880)	-
失业保险费	-	10,864	(10,864)	-
企业年金	-	238,397	(238,397)	-
合计	<u>-</u>	<u>595,141</u>	<u>(595,141)</u>	<u>-</u>

24. 应交税费

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
企业所得税	636,827	1,079,147	566,344	960,711
增值税	467,493	384,079	460,758	377,182
附加费	56,120	46,177	55,506	45,422
个人所得税	31,764	23,020	31,099	22,178
其他	19,985	20,140	18,971	18,970
合计	1,212,189	1,552,563	1,132,678	1,424,463

25. 已发行债务证券

本集团及本行

	注	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
同业存单	(1)	71,813,959	66,908,550
金融债	(2)	10,000,000	10,000,000
资本债	(3)	10,000,000	10,000,000
应计利息		419,920	317,092
合计		92,233,879	87,225,642

- (1) 于 2023 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 60 笔，最长期限为 1 年，利率区间为 1.92%至 2.71% (于 2022 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 61 笔，最长期限为 1 年，利率区间为 1.92%至 2.60%)。

(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：

	2023 年 6 月 30 日	2022 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	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>

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%。

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%。

(3) 于资产负债表日，本集团及本行发行的二级资本债券情况如下表所示：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
22 上海农商二级 01	7,000,000	7,000,000
22 上海农商行二级资本债 02	3,000,000	3,000,000
合计	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>

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 2022 年 7 月 20 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 3.39%。

26. 预计负债

本集团及本行

	注	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
表外信贷业务预期信用损失	(1)	625,355	611,151

(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>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
	未来 12 个月 <u>预期信用损失</u>	整个存续期 预期信用损失 - <u>未减值</u>	整个存续期 预期信用损失 - <u>已减值</u>	
2023 年 1 月 1 日余额	334,125	277,026	-	611,151
本期转移				
- 至第一阶段	0	0	-	-
- 至第二阶段	(2,273)	2,273	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本期计提 / (转回)	68,796	(54,592)	-	14,204
2023 年 6 月 30 日余额	400,648	224,707	-	625,355
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	
	未来 12 个月 <u>预期信用损失</u>	整个存续期 预期信用损失 - <u>未减值</u>	整个存续期 预期信用损失 - <u>已减值</u>	<u>合计</u>
2022 年 1 月 1 日余额	315,108	24,331	-	339,439
本年转移				
- 至第一阶段	22,581	(22,581)	-	-
- 至第二阶段	(19,052)	19,052	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	15,488	256,224	-	271,712
2022 年 12 月 31 日余额	334,125	277,026	-	611,151

27. 其他负债

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
待结算及划转款项	1,923,901	9,497,707	1,909,945	9,488,982
租赁保证金	2,550,738	2,360,123	-	-
应付股利	11,185	2,790	653	563
其他	699,648	838,501	480,854	573,249
合计	<u>5,185,472</u>	<u>12,699,121</u>	<u>2,391,452</u>	<u>10,062,794</u>

28. 股本

本集团及本行

	2023年6月30日		2022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>

29. 资本公积

本集团

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间			
	期初数	本期增加(注)	本期减少	期末数
股本溢价	16,495,350	48,688	-	16,544,038
其他资本公积	66	-	-	66
合计	<u>16,495,416</u>	<u>48,688</u>	<u>-</u>	<u>16,544,104</u>

	2022 年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
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>

本行

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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
合计	16,784,499	-	-	16,784,499
	2022 年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	16,784,433	-	-	16,784,433
其他资本公积	66	-	-	66
合计	16,784,499	-	-	16,784,499

注：于 2023 年 2 月，本行获取了沪银保监复〔2023〕59 号《上海银保监局关于同意上海农村商业银行股份有限公司增持长江联合金融租赁有限公司股权的批复》，同意本行增持子公司长江联合金租 8,000 万股股权。本行将新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有长江联合金租自合并日开始持续计算的可辨认净资产份额之间的差额人民币 4,869 万元计入资本公积。

30. 其他综合收益

本集团

	其他综合收益 期初余额	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间				其他综合收益 期末余额
		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)	(13,839)	-	-	(13,839)	(23,313)
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	(1,541)	7,684	-	-	7,684	6,143
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	1,391,052	2,002,376	(77,983)	(481,098)	1,443,295	2,834,347
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	235,981	13,463	-	(3,366)	10,097	246,078
合计	1,616,018	2,009,684	(77,983)	(484,464)	1,447,237	3,063,255

本行

	其他综合收益 期初余额	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间			其他综合收益 期末余额
		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)	(13,839)	-	(13,839)	(23,313)
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	(1,541)	7,684	-	7,684	6,143
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	1,120,063	1,588,264	(77,983)	1,132,711	2,252,774
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	235,981	13,463	-	10,097	246,078
合计	1,345,029	1,595,572	(77,983)	1,136,653	2,481,682

本集团及本行

	其他综合收益 期初余额	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
		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

本集团

	其他综合收益 年初余额	2022 年			其他综合收益 年末余额
		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	
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	-	-	(1,541)
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	191,235	(381,857)	47,655	1,391,052
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	167,816	-	(41,954)	235,981
合计	1,631,197	360,977	(381,857)	5,701	1,616,018

本行

	其他综合收益 年初余额	2022年			其他综合收益 年末余额
		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	
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	-	-	(1,541)
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	(170,084)	(381,857)	137,985	1,120,063
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	167,816	-	(41,954)	235,981
合计	<u>1,631,197</u>	<u>(342)</u>	<u>(381,857)</u>	<u>96,031</u>	<u>1,345,029</u>

31. 盈余公积

本集团

	2023 年 <u>1 月 1 日</u>	本期增加	2023 年 <u>6 月 30 日</u>
法定盈余公积	7,990,465	1,090,681	9,081,146
任意盈余公积	20,023,517	3,014,480	23,037,997
合计	28,013,982	4,105,161	32,119,143

	2022 年 <u>1 月 1 日</u>	本年增加	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
法定盈余公积	7,038,842	951,623	7,990,465
任意盈余公积	17,239,193	2,784,324	20,023,517
合计	24,278,035	3,735,947	28,013,982

本行

	2023 年 <u>1 月 1 日</u>	本期增加	2023 年 <u>6 月 30 日</u>
法定盈余公积	7,774,968	1,060,638	8,835,606
任意盈余公积	19,777,736	2,957,727	22,735,463
合计	27,552,704	4,018,365	31,571,069

	2022 年 <u>1 月 1 日</u>	本年增加	2022 年 <u>12 月 31 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

根据《中华人民共和国公司法》及本集团各公司的公司章程，本行及各子公司按年度净利润的 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。经 2023 年 6 月 9 日召开的本行 2022 年度股东大会批准，本行提取法定盈余公积金人民币 1,060,638 千元 (2021 年度：人民币 939,554 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。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。经 2023 年 6 月 9 日召开的本行 2022 年度股东大会批准，本行提取任意盈余公积金人民币 2,957,727 千元 (2021 年度：人民币 2,735,475 千元)。

32. 一般风险准备

本集团

	<u>2023 年</u> <u>1 月 1 日</u>	<u>本期增加</u>	<u>2023 年</u> <u>6 月 30 日</u>
一般风险准备	12,785,082	1,707,208	14,492,290

	<u>2022 年</u> <u>1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
一般风险准备	11,909,737	875,345	12,785,082

本行

	<u>2023 年</u> <u>1 月 1 日</u>	<u>本期增加</u>	<u>2023 年</u> <u>6 月 30 日</u>
一般风险准备	12,262,297	1,694,412	13,956,709

	<u>2022 年</u> <u>1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
一般风险准备	11,412,670	849,627	12,262,297

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。

33. 未分配利润

	本集团		本行	
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	2022 年度	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间	2022 年度
上期 / 年末未分配利润	33,279,027	29,809,274	32,332,327	29,143,939
加：本期 / 年归属于母公司股东的净利润	6,927,665	10,974,378	6,779,088	10,606,377
减：提取法定盈余公积	(1,090,681)	(951,623)	(1,060,638)	(939,554)
提取任意盈余公积	(3,014,480)	(2,784,324)	(2,957,727)	(2,735,475)
提取一般风险准备	(1,707,208)	(875,345)	(1,694,412)	(849,627)
应付普通股股利	(3,298,400)	(2,893,333)	(3,298,400)	(2,893,333)
期 / 年末未分配利润	31,095,923	33,279,027	30,100,238	32,332,327

(1) 根据于 2023 年 6 月 9 日通过的本行 2022 年度股东大会决议，决定利润分配的方案如下：

- 按 2022 年本行实现净利润的 10%提取法定盈余公积 10.61 亿元；
- 按本行以前年度未分配利润并入 2022 年实现净利润向投资者分配提取法定盈余公积及一般风险准备后可供分配利润的 10%提取任意盈余公积 29.58 亿元；
- 按 2022 年风险资产增加额的 1.5%提取一般风险准备 16.94 亿元；
- 以 2022 年末普通股总股本 9,644,444,445 股为基数，向普通股股东每 10 股分配现金红利 3.42 元（含税），合计分配 32.98 亿元。

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

- 按 2021 年本行实现净利润的 10%提取法定盈余公积 9.40 亿元；
- 按本行以前年度未分配利润并入 2021 年实现净利润向投资者分配提取法定盈余公积及一般风险准备后可供分配利润的 10%提取任意盈余公积 27.35 亿元；
- 按 2021 年风险资产增加额的 1.5%提取一般风险准备 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 股分配现金红利 3.00 元（含税），合计分配 28.93 亿元。

34. 利息净收入

	本集团		本行	
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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
利息收入				
存放中央银行款项	464,168	457,817	430,545	437,645
存放同业及其他金融机构款项	257,637	131,319	208,212	89,041
拆出资金及买入返售金融资产	1,268,381	1,294,145	1,301,772	1,363,206
发放贷款和垫款				
其中：企业贷款和垫款	8,248,887	8,135,934	8,152,639	8,021,087
个人贷款	5,568,218	5,078,015	5,020,311	4,584,739
票据贴现	580,787	711,910	580,787	711,910
金融投资	5,255,210	4,405,744	5,238,351	4,388,339
售后租回利息收入	645,476	527,036	-	-
融资租赁利息收入	360,587	566,545	-	-
小计	<u>22,649,351</u>	<u>21,308,465</u>	<u>20,932,617</u>	<u>19,595,967</u>
利息支出				
向中央银行借款	(403,036)	(492,128)	(398,804)	(487,184)
同业及其他金融机构存放款项	(108,758)	(30,892)	(185,743)	(111,989)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(1,175,937)	(957,317)	(840,772)	(532,699)
吸收存款	(9,298,719)	(8,577,990)	(8,949,335)	(8,270,981)
已发行债务证券	(1,209,920)	(1,041,398)	(1,209,920)	(1,041,398)
小计	<u>(12,196,370)</u>	<u>(11,099,725)</u>	<u>(11,584,574)</u>	<u>(10,444,251)</u>
利息净收入	<u>10,452,981</u>	<u>10,208,740</u>	<u>9,348,043</u>	<u>9,151,716</u>

35. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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
手续费及佣金收入				
代理业务	1,178,158	845,275	1,177,244	844,476
顾问与咨询	180,770	201,944	181,009	201,914
结算与清算	135,849	136,246	135,836	136,194
电子银行	44,138	39,309	44,013	39,175
担保及承诺	29,082	15,625	29,082	15,620
银行卡	26,818	18,302	26,794	18,287
其他业务	22,544	43,251	22,272	45,321
小计	<u>1,617,359</u>	<u>1,299,952</u>	<u>1,616,250</u>	<u>1,300,987</u>
手续费及佣金支出				
结算与清算	(59,227)	(44,152)	(58,555)	(43,734)
代理业务	(33,683)	(17,235)	(33,678)	(17,192)
其他业务	(16,834)	(44,048)	(13,511)	(36,933)
小计	<u>(109,744)</u>	<u>(105,435)</u>	<u>(105,744)</u>	<u>(97,859)</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>1,507,615</u></u>	<u><u>1,194,517</u></u>	<u><u>1,510,506</u></u>	<u><u>1,203,128</u></u>

36. 投资收益

	本集团		本行	
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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
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	552,391	604,919	552,391	604,919
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	77,983	193,012	77,983	193,012
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	55,854	24,564	55,854	24,564
贵金属	(27,084)	(12,606)	(27,084)	(12,606)
按成本法确认的长期股权投资	-	-	128,628	110,375
其他	72,579	-	72,579	-
合计	<u>731,723</u>	<u>813,923</u>	<u>860,351</u>	<u>920,264</u>

37. 公允价值变动收益

本集团及本行

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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
交易性金融资产及贵金属	1,000,395	338,889
衍生金融工具	27,305	25,431
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	9,492	3,795
交易性金融负债	(700)	(1,385)
合计	<u>1,036,492</u>	<u>366,730</u>

38. 业务及管理费

	本集团		本行	
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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
职工薪酬	2,802,908	2,810,825	2,628,791	2,614,276
办公及行政费用	464,044	274,279	409,667	173,906
固定资产折旧	288,980	264,661	279,018	256,983
存款保险费	183,535	83,175	178,458	79,620
使用权资产折旧	123,488	120,992	108,381	102,747
无形资产摊销	64,771	55,527	64,121	54,856
电子设备运转费	43,882	15,952	41,044	8,102
长期待摊费用摊销	16,240	18,043	11,491	11,070
租赁费用	10,141	6,920	7,580	5,803
合计	<u>3,997,989</u>	<u>3,650,374</u>	<u>3,728,551</u>	<u>3,307,363</u>

39. 信用减值损失

	本集团		本行	
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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
以摊余成本计量的贷款和垫款	1,384,076	1,063,510	1,323,591	1,106,676
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	3,162	42,896	3,162	42,896
债权投资	(2,638)	380,982	(2,638)	380,982
其他债权投资	10,301	2,886	10,301	2,886
应收融资租赁款及长期应收款	147,846	169,651	-	-
预计负债	14,204	93,577	14,204	93,577
其他	16,746	1,810	14,123	2,925
合计	<u>1,573,697</u>	<u>1,755,312</u>	<u>1,362,743</u>	<u>1,629,942</u>

40. 所得税费用

	本集团		本行	
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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
当期所得税	1,503,163	1,542,610	1,361,961	1,404,022
递延所得税	(59,643)	(257,080)	(36,857)	(247,661)
合计	<u>1,443,520</u>	<u>1,285,530</u>	<u>1,325,104</u>	<u>1,156,361</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团		本行	
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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
利润总额	8,594,257	7,337,771	8,104,192	6,872,047
按法定税率计算的所得税费用	2,148,564	1,834,443	2,026,048	1,718,012
子公司适用不同税率的影响	(2,110)	(4,346)	-	-
非应税收入的影响	(703,569)	(535,415)	(731,511)	(557,536)
不可税前抵扣的费用和损失的影响	38,488	8,360	38,028	8,215
以前年度汇算清缴的影响	1,196	-	(27)	-
其他	(39,049)	(17,512)	(7,434)	(12,330)
所得税费用	<u>1,443,520</u>	<u>1,285,530</u>	<u>1,325,104</u>	<u>1,156,361</u>

41. 每股收益

本集团

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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
归属于母公司普通股股东的当期净利润 (人民币千元)	6,927,665	5,847,370
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	9,644,444	9,644,444
基本每股收益及稀释每股收益 (人民币元)	0.72	0.61

42. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:

	本集团		本行	
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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
净利润	7,150,737	6,052,241	6,779,088	5,715,686
加: 信用减值损失	1,573,697	1,755,312	1,362,743	1,629,942
资产减值损失	628	-	-	-
固定资产折旧	288,980	264,661	279,018	256,983
使用权资产折旧	123,488	120,992	108,381	102,747
无形资产摊销	64,771	55,527	64,121	54,856
长期待摊费用摊销	16,240	18,043	11,491	11,070
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	(34,538)	(9,276)	(34,538)	(9,185)
公允价值变动收益	(1,036,492)	(366,730)	(1,036,492)	(366,730)
投资收益	(133,837)	(221,610)	(262,464)	(327,952)
债券及其他投资利息收入	(5,255,210)	(4,405,744)	(5,238,351)	(4,388,339)
已发行债务证券利息支出	1,209,920	1,041,398	1,209,920	1,041,398
租赁负债利息支出	10,709	11,140	9,298	9,144
汇兑收益	1,754	(106,368)	1,754	(106,368)
营业外收入	(468,816)	-	(468,816)	-
递延所得税资产增加	(59,643)	(257,080)	(36,857)	(247,661)
经营性应收项目的 (增加) /减少	(49,093,623)	19,567,512	(52,356,277)	19,543,371
经营性应付项目的增加	66,892,842	29,238,165	64,000,654	29,964,446
经营活动产生的现金流量净额	<u>21,251,607</u>	<u>52,758,183</u>	<u>14,392,673</u>	<u>52,883,408</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本行	
	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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
现金及现金等价物的期末余额	32,312,012	67,558,449	28,030,477	63,612,754
减: 现金及现金等价物的期初余额	(54,819,400)	(33,705,073)	(50,333,000)	(30,807,690)
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	<u>(22,507,388)</u>	<u>33,853,376</u>	<u>(22,302,523)</u>	<u>32,805,064</u>

(3) 现金及现金等价物的构成：

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	2,567,896	4,793,237	2,472,081	4,704,219
存放中央银行非限制性款项	13,065,756	12,452,515	9,251,759	8,554,652
原到期日不超过三个月的存放同业 及其他金融机构款项	16,293,818	28,063,934	15,922,095	27,264,415
原到期日不超过三个月的拆出资金	384,542	9,509,714	384,542	9,809,714
现金及现金等价物的期末余额	32,312,012	54,819,400	28,030,477	50,333,000

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，于 2023 年 6 月 30 日的账面价值 (未含应计利息) 合计为人民币 145,024,976 千元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 117,675,049 千元)，此外，有抵押负债还包括债券借贷业务借入债券，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，资产项目分类包括债权投资和其他债权投资。于 2023 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 161,841,423 千元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 121,154,017 千元)。

(2) 收到的担保物

于 2023 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和债券借出交易等，无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 (2022 年 12 月 31 日：无)。

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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间，本集团无直接向第三方转让信贷资产（自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间：人民币 2,433 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 2023 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 11,609,000 千元（2022 年 12 月 31 日：人民币 14,390,000 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 2023 年 6 月 30 日及 2022 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、21）。

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 2023 年 6 月 30 日，本集团及本行无未终止确认的被转让金融资产和与之相关负债（于 2022 年 12 月 31 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 323,003 千元，与之相关负债的账面价值合计为人民币 322,726 千元）。

45. 在其他主体中的权益

1. 子公司信息

子公司信息参见附注五、12.1。

2. 联营企业信息

本集团联营企业的信息参见附注五、12.2。

3. 在结构化主体中的权益

本集团管理或投资多个结构化主体，主要包括基金、资金信托及资产管理计划、资产支持证券及理财产品。为判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。若本集团通过投资合同等安排同时对该类结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报，则本集团认为能够控制该类结构化主体，并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。若本集团对该类结构化主体的主要业务不拥有实质性权力，或在拥有权力的结构化主体中所占的整体经济利益比例不重大导致本集团作为代理人而不是主要责任人，则本集团无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

于2023年6月30日，本行持有纳入合并范围的结构化主体中的权益体现在资产负债表中交易性金融资产的总额为人民币56,141,146千元（2022年12月31日：50,277,454千元）。

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息：

本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体，包括本集团直接持有的第三方机构发起设立的基金、资金信托及资产管理计划、资产支持证券以及本集团发起设立的理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围内的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。

本集团根据2022年度财务报表附注三、4(1)中所述控制的定义，考虑相关协议以及本集团对结构化主体的投资情况进行判断，未将上述结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。

(2) 在第三方机构发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益：

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。于资产负债表日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2023 年 6 月 30 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
基金	9,897,557	-	-	9,897,557
资金信托及资产管理计划	31,357	51,954	-	83,311
资产支持证券	152,722	269,545	203,220	625,487
	10,081,636	321,499	203,220	10,606,355
	10,081,636	321,499	203,220	10,606,355
	2022 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
基金	9,622,123	-	-	9,622,123
资金信托及资产管理计划等	248,862	808,240	-	1,057,102
资产支持证券	412,210	376,211	203,345	991,766
理财产品	770,435	-	-	770,435
	11,053,630	1,184,451	203,345	12,441,426
	11,053,630	1,184,451	203,345	12,441,426

期末基金和理财产品的最大损失敞口为其在资产负债表日的公允价值。期末资金信托及资产管理计划和资产支持证券的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在资产负债表日的公允价值或摊余成本。

(3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团作为结构化主体发起人的认定依据为：在发起设立结构化主体的过程中，或者组织其他有关各方共同设立结构化主体过程中发挥了重要作用，而且该结构化主体是本集团主要业务活动的延伸，在结构化主体设立后，仍与本集团保持密切的业务往来。

本集团作为发起人的未纳入合并范围的结构化主体主要为本集团发行的理财产品，本集团在其中享有的权益主要为通过管理这些结构化主体收取管理及其他服务手续费。

于 2023 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的理财产品规模余额为人民币 185,362,166 千元（2022 年 12 月 31 日：人民币 184,998,843 千元）。

- (4) 本集团自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间发起但于 2023 年 6 月 30 日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间，本集团自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间发行并于 2023 年 6 月 30 日之前到期的理财产品中赚取的手续费及佣金收入金额不重大（自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间：不重大）。

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，包括企业存款、企业贷款、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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	6,621,116	5,452,638	1,454,928	357,119	13,885,801
利息净收入	6,196,608	4,447,253	(58,857)	(132,023)	10,452,981
其中：外部利息净收入 / (支出)	5,276,232	365,438	4,604,927	206,384	10,452,981
内部利息净收入 / (支出)	920,376	4,081,815	(4,663,784)	(338,407)	-
手续费及佣金净收入	450,760	1,004,951	66,031	(14,127)	1,507,615
投资 (损失) / 收益	(76,248)	(359)	449,269	359,061	731,723
其他收益	-	-	-	10,207	10,207
公允价值变动收益	10,933	-	1,025,559	-	1,036,492
汇兑收益	39,063	793	(27,074)	71,368	84,150
其他业务收入	-	-	-	28,095	28,095
资产处置收益	-	-	-	34,538	34,538
二、营业支出	(2,715,471)	(2,379,357)	(291,316)	(365,286)	(5,751,430)
税金及附加	(72,288)	(64,150)	(21,018)	(4,752)	(162,208)
业务及管理费	(1,811,976)	(1,566,312)	(219,554)	(400,147)	(3,997,989)
信用减值损失	(831,207)	(748,895)	(50,744)	57,149	(1,573,697)
资产减值损失	-	-	-	(628)	(628)
其他业务支出	-	-	-	(16,908)	(16,908)
三、营业利润	3,905,645	3,073,281	1,163,612	(8,167)	8,134,371
加：营业外收入	-	-	-	482,575	482,575
减：营业外支出	-	-	-	(22,689)	(22,689)
四、利润总额	3,905,645	3,073,281	1,163,612	451,719	8,594,257
	2023 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	391,524,882	255,392,025	634,680,581	77,872,122	1,359,469,610
总负债	(479,263,749)	(520,789,099)	(210,215,676)	(38,399,919)	(1,248,668,443)

	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	1,429,721	522,935	12,865,983
利息净收入	6,293,011	3,591,880	(108,561)	432,410	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	(4,198,617)	166,979	-
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)	(274,882)	(468,350)	(5,546,438)
税金及附加	(64,358)	(44,410)	(19,036)	(6,700)	(134,504)
业务及管理费	(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	1,154,839	54,585	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	1,154,839	72,811	7,337,771

	2022 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	364,771,066	252,594,998	587,256,361	76,776,696	1,281,399,121
总负债	(473,934,074)	(489,732,504)	(139,762,914)	(72,253,982)	(1,175,683,474)

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	
	2023 年	2022 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
贷款承诺及信用卡承诺	69,549,868	64,365,338
银行承兑汇票	15,756,129	17,350,662
开出保函	4,502,624	3,576,757
开出信用证	11,364,891	9,085,879
	101,173,512	94,378,636

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	
	2023 年	2022 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
已批准未签约金额	58,426	45,187
已签约未支付金额	321,693	128,198
	380,119	173,385

3. 融资租赁承诺

	本集团	
	2023 年	2022 年
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
融资租赁承诺	292,265	7,085

融资租赁承诺即为本集团作为出租人于 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日已签署而尚未起租的融资租赁合同承诺金额。

4. 经营租赁承诺

于 2023 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(2022 年 12 月 31 日：不重大)。

5. 债券承销及兑付承诺

于2023年6月30日，本集团无未到期的债券承销承诺（2022年12月31日：无）。

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：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
兑付义务	<u>2,616,688</u>	<u>2,494,676</u>

6. 未决诉讼和纠纷

于2023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1.01亿元（2022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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
委托贷款	<u>95,006,179</u>	<u>105,473,923</u>
委托贷款资金	<u>95,006,179</u>	<u>105,473,923</u>

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利率风险和汇率风险。

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 风险分组

本集团采用单项评估或组合评估的方式评估信用风险敞口的预期信用损失。按照组合方式评估预期信用损失时，本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合。在进行分组时，主要考虑的因素包括业务类型、客户类型、客户所属行业、担保类型等信用风险特征。本集团定期评估重检分组的合理性。

1.3.5 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。

1.3.6 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、居民消费物价指数等指标。本集团定期对这些经济指标进行评估预测，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，进而评估宏观经济前瞻性信息对预期信用损失的影响。

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。2023年中，乐观、基准、悲观三种情形的权重相若，较2022年12月31日未发生变化。

于2023年6月30日，本集团在宏观经济情景中使用的重要宏观经济指标包括国内生产总值（GDP）累计同比增长率、居民消费物价指数（CPI）累计同比增长率等。其中，基于当前时点未来一年国内生产总值累计同比增长率的预测值是4.15%-4.93%，居民消费物价指数累计同比增长率的预测值是0.56%-1.61%。

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

	2023 年 <u>6 月 30 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	68,878,832	70,251,957
存放同业及其他金融机构款项	21,956,321	32,366,243
拆出资金	52,017,209	51,239,439
衍生金融资产	2,442,495	1,198,288
买入返售金融资产	25,328,834	28,527,869
发放贷款和垫款	669,395,610	643,951,491
交易性金融资产	58,693,508	44,080,000
债权投资	159,372,375	143,318,577
其他债权投资	250,221,743	216,000,307
应收融资租赁款	9,399,220	12,216,424
长期应收款	23,973,979	20,546,536
其他金融资产	1,381,748	2,011,222
小计	<u>1,343,061,874</u>	<u>1,265,708,353</u>
表外项目的信用风险敞口包括：		
贷款承诺	69,549,868	64,365,338
银行承兑汇票	15,756,129	17,350,662
开出保函	4,502,624	3,576,757
开出信用证	11,364,891	9,085,879
小计	<u>101,173,512</u>	<u>94,378,636</u>
合计	<u><u>1,444,235,386</u></u>	<u><u>1,360,086,989</u></u>

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。

1.5 纳入减值评估范围的金融工具的信用质量分析

截至 2023 年 6 月 30 日，本集团金融资产风险阶段划分如下：

	2023 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	68,878,832	-	-	68,878,832	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	21,968,661	-	-	21,968,661	(12,340)	-	-	(12,340)
拆出资金	51,923,022	150,636	-	52,073,658	(47,692)	(8,757)	-	(56,449)
买入返售金融资产	25,399,954	-	-	25,399,954	(71,120)	-	-	(71,120)
发放贷款和垫款	556,482,904	31,531,873	8,675,027	596,689,804	(15,860,348)	(5,497,555)	(6,894,842)	(28,252,745)
应收融资租赁款	8,854,316	844,643	422,019	10,120,978	(299,481)	(120,745)	(301,532)	(721,758)
长期应收款	24,594,810	292,220	131,514	25,018,544	(913,601)	(39,223)	(91,741)	(1,044,565)
金融投资	159,394,358	-	204,401	159,598,759	(21,983)	-	(204,401)	(226,384)
小计	917,496,857	32,819,372	9,432,961	959,749,190	(17,226,565)	(5,666,280)	(7,492,516)	(30,385,361)
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	92,600,827	3,286	7,320	92,611,433	(285,896)	(4)	(7,323)	(293,223)
金融投资	249,635,906	585,837	-	250,221,743	(30,393)	(4,489)	-	(34,882)
小计	342,236,733	589,123	7,320	342,833,176	(316,289)	(4,493)	(7,323)	(328,105)
信贷承诺	98,482,048	2,688,931	2,533	101,173,512	(400,648)	(224,707)	-	(625,355)
合计	1,358,215,638	36,097,426	9,442,814	1,403,755,878	(17,943,502)	(5,895,480)	(7,499,839)	(31,338,821)

截至 2022 年 12 月 31 日，本集团金融资产风险阶段划分如下：

	2022 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	70,251,957	-	-	70,251,957	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	32,379,141	-	-	32,379,141	(12,898)	-	-	(12,898)
拆出资金	51,283,076	-	-	51,283,076	(43,637)	-	-	(43,637)
买入返售金融资产	28,564,080	-	-	28,564,080	(36,211)	-	-	(36,211)
发放贷款和垫款	530,254,530	38,742,157	7,584,544	576,581,231	(15,447,495)	(6,168,775)	(6,308,281)	(27,924,551)
应收融资租赁款	12,110,734	714,905	445,240	13,270,879	(502,152)	(180,294)	(372,009)	(1,054,455)
长期应收款	20,880,422	379,566	46,086	21,306,074	(637,700)	(92,650)	(29,188)	(759,538)
金融投资	143,343,198	-	204,401	143,547,599	(24,621)	-	(204,401)	(229,022)
小计	<u>889,067,138</u>	<u>39,836,628</u>	<u>8,280,271</u>	<u>937,184,037</u>	<u>(16,704,714)</u>	<u>(6,441,719)</u>	<u>(6,913,879)</u>	<u>(30,060,312)</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	92,427,403	1,293	7,320	92,436,016	(284,080)	(1)	(5,980)	(290,061)
金融投资	216,000,307	-	-	216,000,307	(24,581)	-	-	(24,581)
小计	<u>308,427,710</u>	<u>1,293</u>	<u>7,320</u>	<u>308,436,323</u>	<u>(308,661)</u>	<u>(1)</u>	<u>(5,980)</u>	<u>(314,642)</u>
信贷承诺	<u>90,805,820</u>	<u>3,572,816</u>	<u>-</u>	<u>94,378,636</u>	<u>(334,125)</u>	<u>(277,026)</u>	<u>-</u>	<u>(611,151)</u>
合计	<u>1,288,300,668</u>	<u>43,410,737</u>	<u>8,287,591</u>	<u>1,339,998,996</u>	<u>(17,347,500)</u>	<u>(6,718,746)</u>	<u>(6,919,859)</u>	<u>(30,986,105)</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。

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 2023 年 6 月 30 日，本集团重组贷款余额为 623,525 千元 (2022 年 12 月 31 日：448,902 千元)，本行重组贷款余额为 622,198 千元 (2022 年 12 月 31 日：448,783 千元)。

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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
涵盖部分账面价值	1,351,240	978,074
未涵盖部分账面价值	436,265	297,124
总额	1,787,505	1,275,198

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。投资评级一贯参照中国人民银行认可的评级机构的债项评级。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

	2023 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+	3,286,533	29,490,258	70,788,972	103,565,763
AA-到 AA+	30,614	-	1,206,629	1,237,243
未评级	55,376,361	129,882,117	178,226,142	363,484,620
合计	58,693,508	159,372,375	250,221,743	468,287,626

	2022 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+	14,789,680	42,184,629	33,170,796	90,145,105
AA-到 AA+	432,747	-	404,479	837,226
未评级	28,857,573	101,133,948	182,425,032	312,416,553
合计	44,080,000	143,318,577	216,000,307	403,398,884

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门及各分支机构。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。依托资金头寸管理系统开展日间流动性风险管理、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

	2023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	68,878,832	53,218,293	-	15,660,539	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	22,026,337	-	-	13,809,133	3,344,263	1,814,304	3,058,637	-	-
拆出资金	52,650,198	-	-	-	6,292,435	11,826,231	33,566,532	965,000	-
买入返售金融资产	25,408,055	-	-	-	25,408,055	-	-	-	-
发放贷款和垫款	818,872,990	-	9,492,457	-	33,527,359	78,153,716	228,537,222	234,967,010	234,195,226
交易性金融资产	59,725,071	-	-	-	31,726,960	5,808,790	13,317,903	7,164,143	1,707,275
债权投资	178,380,739	-	204,401	-	1,641,735	4,686,719	20,373,524	109,618,148	41,856,212
其他债权投资	270,446,183	-	-	-	53,654,141	5,204,127	18,066,732	140,034,662	53,486,521
其他权益工具投资	236,500	236,500	-	-	-	-	-	-	-
应收融资租赁款	11,093,260	-	873,545	-	436,873	882,337	3,512,290	5,257,699	130,516
长期应收款	27,323,754	-	80,701	-	905,044	1,989,119	8,048,395	15,764,798	535,697
其他金融资产	1,493,498	-	137,933	-	1,355,565	-	-	-	-
非衍生金融资产合计	1,536,535,417	53,454,793	10,789,037	29,469,672	158,292,430	110,365,343	328,481,235	513,771,460	331,911,447

	2023 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	(34,437,649)	-	-	-	(3,777,049)	(7,600,405)	(23,060,195)	-	-
同业及其他金融机构存放款项	(11,714,078)	-	-	(3,087,228)	(6,515,539)	(2,111,311)	-	-	-
拆入资金	(48,634,561)	-	-	-	(7,633,881)	(5,870,448)	(35,130,232)	-	-
交易性金融负债	(41,488)	-	-	(41,488)	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(50,709,525)	-	-	-	(50,709,525)	-	-	-	-
吸收存款	(1,018,440,429)	-	-	(363,825,461)	(45,454,597)	(64,032,256)	(240,726,330)	(304,401,785)	-
已发行债务证券	(96,184,500)	-	-	-	(7,541,700)	(20,890,000)	(54,782,300)	(1,434,400)	(11,536,100)
租赁负债	(692,355)	-	-	-	(22,818)	(36,361)	(157,653)	(401,908)	(73,615)
其他金融负债	(5,167,335)	-	-	-	(2,633,597)	(17,690)	(345,147)	(2,131,660)	(39,241)
非衍生金融负债合计	(1,266,021,920)	-	-	(366,954,177)	(124,288,706)	(100,558,471)	(354,201,857)	(308,369,753)	(11,648,956)
净额	270,513,497	53,454,793	10,789,037	(337,484,505)	34,003,724	9,806,872	(25,720,622)	205,401,707	320,262,491
衍生金融工具									
以总额结算的衍生金融工具									
- 现金流入	37,572,797	-	-	-	10,830,137	8,599,122	17,873,595	269,943	-
- 现金流出	(36,473,166)	-	-	-	(10,764,413)	(8,492,775)	(17,044,816)	(171,162)	-
以净额结算的衍生金融工具	(48,499)	-	-	-	(1,300)	814	(6,317)	(41,693)	(3)
衍生金融工具合计	1,051,132	-	-	-	64,424	107,161	822,462	57,088	(3)
信贷承诺	101,173,512	-	-	32,796,854	6,449,036	10,049,675	16,098,945	16,360,348	19,418,654

2022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	70,251,957	52,976,260	-	17,275,697	-	-	-	-	-
存放同业款项	32,422,259	-	-	26,628,918	1,591,944	1,534,316	2,667,081	-	-
拆出资金	52,016,204	-	-	-	12,634,408	4,945,875	32,561,312	1,874,609	-
买入返售金融资产	28,575,753	-	-	-	28,575,753	-	-	-	-
发放贷款和垫款	799,288,643	-	9,636,190	-	41,333,212	56,382,826	220,899,856	228,888,143	242,148,416
交易性金融资产	44,613,289	-	-	-	26,968,537	8,758,815	3,050,552	5,507,759	327,626
债权投资	166,459,928	-	204,401	-	1,728,931	3,570,764	16,353,808	117,642,660	26,959,364
其他债权投资	234,438,735	-	-	-	44,098,257	818,510	14,101,748	113,798,874	61,621,346
其他权益工具投资	236,500	236,500	-	-	-	-	-	-	-
应收融资租赁款	14,762,199	-	420,534	-	501,969	1,300,298	4,305,400	8,048,090	185,908
长期应收款	23,759,044	-	30,326	-	776,317	1,723,832	6,237,956	14,594,246	396,367
其他金融资产	2,011,222	-	63,416	-	1,947,806	-	-	-	-
非衍生金融资产合计	1,468,835,733	53,212,760	10,354,867	43,904,615	160,157,134	79,035,236	300,177,713	490,354,381	331,639,027

	2022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	(37,532,469)	-	-	-	(4,952,271)	(4,537,991)	(28,042,207)	-	-
同业及其他金融机构存放款项	(10,818,942)	-	-	(1,896,768)	(3,001,873)	(4,287,438)	(1,632,863)	-	-
拆入资金	(29,286,563)	-	-	-	(5,302,500)	(4,677,877)	(19,306,186)	-	-
交易性金融负债	(55,955)	-	-	(55,955)	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	(30,374,040)	-	-	-	(30,374,040)	-	-	-	-
吸收存款	(981,607,476)	-	-	(376,522,297)	(67,658,335)	(68,053,309)	(174,048,064)	(295,325,471)	-
已发行债务证券	(91,624,986)	-	-	-	(1,380,000)	(17,357,157)	(59,657,202)	(1,435,834)	(11,794,793)
租赁负债	(653,488)	-	-	-	(17,846)	(33,681)	(146,440)	(373,514)	(82,007)
其他金融负债	(12,675,773)	-	-	-	(10,332,150)	(23,122)	(154,720)	(2,095,081)	(70,700)
非衍生金融负债合计	<u>(1,194,629,692)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(378,475,020)</u>	<u>(123,019,015)</u>	<u>(98,970,575)</u>	<u>(282,987,682)</u>	<u>(299,229,900)</u>	<u>(11,947,500)</u>
净额	<u>274,206,041</u>	<u>53,212,760</u>	<u>10,354,867</u>	<u>(334,570,405)</u>	<u>37,138,119</u>	<u>(19,935,339)</u>	<u>17,190,031</u>	<u>191,124,481</u>	<u>319,691,527</u>
衍生金融工具									
以总额结算的衍生金融工具									
- 现金流入	41,220,669	-	-	-	30,016,249	2,991,152	8,069,055	144,213	-
- 现金流出	(41,106,191)	-	-	-	(29,835,573)	(3,052,067)	(8,078,716)	(139,835)	-
以净额结算的衍生金融工具	<u>(177,016)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,625</u>	<u>(28,338)</u>	<u>(116,063)</u>	<u>(34,240)</u>	<u>-</u>
衍生金融工具合计	<u>(62,538)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>182,301</u>	<u>(89,253)</u>	<u>(125,724)</u>	<u>(29,862)</u>	<u>-</u>
信贷承诺	<u>94,378,636</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>33,199,440</u>	<u>3,044,482</u>	<u>6,557,789</u>	<u>11,282,865</u>	<u>13,503,818</u>	<u>26,790,242</u>

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。

本集团的市场风险来自交易账簿和银行账簿。交易账簿包括为交易目的或对冲交易账户其他项目的风险而持有的金融工具和商品头寸，银行账簿指记录在银行资产负债表内外的、市场价值相对稳定、银行为获取稳定收益或对冲风险而开展、并愿意持有的资产负债业务及相关金融工具。

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。各承担市场风险的经营部门，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，本集团的风险计量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。本集团根据相关的法规要求、内控与风险管理委员会的指导原则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。

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。

	2023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	68,114,939	746,473	17,420	68,878,832
存放同业及其他金融机构款项	18,803,443	2,074,051	1,078,827	21,956,321
拆出资金	50,290,282	1,726,927	-	52,017,209
衍生金融资产	2,150,110	289,083	3,302	2,442,495
买入返售金融资产	25,328,834	-	-	25,328,834
发放贷款和垫款	662,107,772	3,687,242	3,600,596	669,395,610
交易性金融资产	58,602,046	91,462	-	58,693,508
债权投资	158,671,355	701,020	-	159,372,375
其他债权投资	246,168,311	3,957,137	96,295	250,221,743
其他权益工具投资	236,500	-	-	236,500
应收融资租赁款	9,399,220	-	-	9,399,220
长期应收款	23,973,979	-	-	23,973,979
其他金融资产	1,378,636	3,112	-	1,381,748
金融资产合计	1,325,225,427	13,276,507	4,796,440	1,343,298,374
负债				
向中央银行借款	(34,077,680)	-	-	(34,077,680)
同业及其他金融机构存放款项	(11,701,439)	(69)	-	(11,701,508)
拆入资金	(42,697,719)	(6,761,512)	-	(49,459,231)
交易性金融负债	(41,488)	-	-	(41,488)
衍生金融负债	(1,616,826)	(17,958)	(11,299)	(1,646,083)
卖出回购金融资产款	(50,705,570)	-	-	(50,705,570)
吸收存款	(989,963,924)	(7,401,561)	(683,826)	(998,049,311)
已发行债务证券	(92,233,879)	-	-	(92,233,879)
租赁负债	(641,790)	-	-	(641,790)
其他金融负债	(5,049,130)	(110,046)	(8,159)	(5,167,335)
金融负债合计	(1,228,729,445)	(14,291,146)	(703,284)	(1,243,723,875)
资产负债敞口净额	96,495,982	(1,014,639)	4,093,156	99,574,499
衍生金融工具合约	(505,859)	2,885,019	(3,574,222)	(1,195,062)
信贷承诺	97,890,531	3,089,218	193,763	101,173,512

	2022 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	69,600,749	634,296	16,912	70,251,957
存放同业及其他金融机构款项	20,646,210	4,351,235	7,368,798	32,366,243
拆出资金	40,526,200	10,688,680	24,559	51,239,439
衍生金融资产	1,081,605	106,870	9,813	1,198,288
买入返售金融资产	28,527,869	-	-	28,527,869
发放贷款和垫款	636,246,515	4,101,054	3,603,922	643,951,491
交易性金融资产	44,080,000	-	-	44,080,000
债权投资	142,642,600	675,977	-	143,318,577
其他债权投资	213,045,090	2,955,217	-	216,000,307
其他权益工具投资	236,500	-	-	236,500
应收融资租赁款	12,216,424	-	-	12,216,424
长期应收款	20,546,536	-	-	20,546,536
其他金融资产	2,006,584	4,638	-	2,011,222
金融资产合计	1,231,402,882	23,517,967	11,024,004	1,265,944,853
负债				
向中央银行借款	(37,095,461)	-	-	(37,095,461)
同业及其他金融机构存放款项	(10,781,823)	(1,621)	-	(10,783,444)
拆入资金	(26,090,162)	(2,833,698)	-	(28,923,860)
交易性金融负债	(55,955)	-	-	(55,955)
衍生金融负债	(1,155,483)	(91,954)	(172)	(1,247,609)
卖出回购金融资产款	(30,370,457)	-	-	(30,370,457)
吸收存款	(951,529,563)	(9,208,209)	(631,729)	(961,369,501)
已发行债务证券	(87,225,642)	-	-	(87,225,642)
租赁负债	(603,813)	-	-	(603,813)
其他金融负债	(12,582,101)	(71,118)	(22,554)	(12,675,773)
金融负债合计	(1,157,490,460)	(12,206,600)	(654,455)	(1,170,351,515)
资产负债敞口净额	73,912,422	11,311,367	10,369,549	95,593,338
衍生金融工具合约	19,687,887	(10,109,649)	(10,050,767)	(472,529)
信贷承诺	91,966,245	2,091,955	320,436	94,378,636

当外币对人民币汇率变动 500 基点时，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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
对人民币升值 500 基点	12,400	8,187
对人民币贬值 500 基点	(12,400)	(8,187)

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；
- 汇率敏感性是指各币种对人民币于资产负债表日当天收盘价（中间价）汇率绝对值波动 500 个基点造成的汇兑损益；
- 由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净利润的可能影响；
- 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期外汇敞口；
- 其他变量（包括利率）保持不变；及
- 未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

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。

(2) 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，本集团持续关注国内外经济形势变化，加大本外币利率走势观测力度，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。本集团密切关注国际基准利率改革监管政策与同业动态，积极开展转换工作，相关工作有序进行。

下表汇总了本集团金融资产和金融负债利率重定价日的结构分析。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。

	2023 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	3,400,192	65,478,640	-	-	-	68,878,832
存放同业及其他金融机构款项	77,528	18,893,793	2,985,000	-	-	21,956,321
拆出资金	782,573	17,683,709	32,651,593	899,334	-	52,017,209
衍生金融资产	2,442,495	-	-	-	-	2,442,495
买入返售金融资产	6,188	25,322,646	-	-	-	25,328,834
发放贷款和垫款	1,134,221	152,060,962	446,074,928	54,104,529	16,020,970	669,395,610
交易性金融资产	208,598	37,675,371	13,321,926	6,090,547	1,397,066	58,693,508
债权投资	2,411,299	5,060,001	16,419,213	97,396,428	38,085,434	159,372,375
其他债权投资	3,758,845	56,601,994	14,264,597	126,133,787	49,462,520	250,221,743
其他权益工具投资	236,500	-	-	-	-	236,500
应收融资租赁款	120,793	127,262	8,107,910	1,041,523	1,732	9,399,220
长期应收款	232,263	7,932	22,576,780	1,150,669	6,335	23,973,979
其他金融资产	1,381,748	-	-	-	-	1,381,748
金融资产总额	16,193,243	378,912,310	556,401,947	286,816,817	104,974,057	1,343,298,374
负债						
向中央银行借款	(179,221)	(11,285,050)	(22,613,409)	-	-	(34,077,680)
同业及其他金融机构存放款项	(34,279)	(11,667,229)	-	-	-	(11,701,508)
拆入资金	(266,989)	(13,655,942)	(35,536,300)	-	-	(49,459,231)
交易性金融负债	(41,488)	-	-	-	-	(41,488)
衍生金融负债	(1,646,083)	-	-	-	-	(1,646,083)
卖出回购金融资产款	(5,398)	(50,700,172)	-	-	-	(50,705,570)
吸收存款	(18,633,716)	(470,090,753)	(228,518,080)	(280,806,762)	-	(998,049,311)
已发行债务证券	(419,920)	(28,261,770)	(53,552,189)	-	(10,000,000)	(92,233,879)
租赁负债	-	(58,454)	(152,596)	(364,893)	(65,847)	(641,790)
其他金融负债	(5,167,335)	-	-	-	-	(5,167,335)
金融负债总额	(26,394,429)	(585,719,370)	(340,372,574)	(281,171,655)	(10,065,847)	(1,243,723,875)
利率风险敞口	(10,201,186)	(206,807,060)	216,029,373	5,645,162	94,908,210	99,574,499

	2022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	5,512,177	64,739,780	-	-	-	70,251,957
存放同业及其他金融机构款项	63,309	29,674,934	2,628,000	-	-	32,366,243
拆出资金	556,591	16,971,676	31,913,320	1,797,852	-	51,239,439
衍生金融资产	1,198,288	-	-	-	-	1,198,288
买入返售金融资产	21,286	28,506,583	-	-	-	28,527,869
发放贷款和垫款	1,253,006	252,705,678	322,041,071	52,035,531	15,916,205	643,951,491
交易性金融资产	160,304	35,935,016	2,907,259	4,811,074	266,347	44,080,000
债权投资	2,562,824	3,239,980	11,551,081	102,016,808	23,947,884	143,318,577
其他债权投资	3,600,802	46,485,929	10,874,757	98,697,889	56,340,930	216,000,307
其他权益工具投资	236,500	-	-	-	-	236,500
应收融资租赁款	240,502	7,794,795	2,859,863	1,321,264	-	12,216,424
长期应收款	267,647	16,051,323	3,303,492	918,076	5,998	20,546,536
其他金融资产	2,011,222	-	-	-	-	2,011,222
金融资产总额	17,684,458	502,105,694	388,078,843	261,598,494	96,477,364	1,265,944,853
负债						
向中央银行借款	(202,974)	(9,267,019)	(27,625,468)	-	-	(37,095,461)
同业及其他金融机构存放款项	(36,677)	(9,136,767)	(1,610,000)	-	-	(10,783,444)
拆入资金	(188,755)	(9,763,105)	(18,972,000)	-	-	(28,923,860)
交易性金融负债	(55,955)	-	-	-	-	(55,955)
衍生金融负债	(1,247,609)	-	-	-	-	(1,247,609)
卖出回购金融资产款	(14,064)	(30,356,393)	-	-	-	(30,370,457)
吸收存款	(17,884,980)	(506,745,248)	(166,145,959)	(270,593,314)	-	(961,369,501)
已发行债务证券	(317,092)	(18,406,323)	(58,502,227)	-	(10,000,000)	(87,225,642)
租赁负债	-	(46,335)	(134,396)	(345,599)	(77,483)	(603,813)
其他金融负债	(12,675,773)	-	-	-	-	(12,675,773)
金融负债总额	(32,623,879)	(583,721,190)	(272,990,050)	(270,938,913)	(10,077,483)	(1,170,351,515)
利率风险敞口	(14,939,421)	(81,615,496)	115,088,793	(9,340,419)	86,399,881	95,593,338

假设各货币收益率曲线平行移动 100 个基点，对资产负债表日本集团持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及金融负债所产生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

	2023年6月30日		2022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	159,033	(6,273,772)	799,302	(6,415,868)
收益率下降 100 个基点	(159,033)	6,683,412	(799,302)	6,849,588

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；
- 未考虑现金及存放中央银行款项、活期吸收存款对资产负债表日静态缺口的影响；
- 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：

	2023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	-	2,442,495	-	2,442,495
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	-	-	8,347,118	8,347,118
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	-	-	92,611,433	92,611,433
交易性金融资产	9,897,557	48,764,594	31,357	58,693,508
其他债权投资	-	250,221,743	-	250,221,743
其他权益工具投资	-	-	236,500	236,500
持续以公允价值计量的资产总额	<u>9,897,557</u>	<u>301,428,832</u>	<u>101,226,408</u>	<u>412,552,797</u>
负债				
交易性金融负债	-	(41,488)	-	(41,488)
衍生金融负债	-	(1,646,083)	-	(1,646,083)
持续以公允价值计量的负债总额	<u>-</u>	<u>(1,687,571)</u>	<u>-</u>	<u>(1,687,571)</u>

	2022 年 12 月 31 日			
	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	合计
资产				
衍生金融资产	-	1,198,288	-	1,198,288
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	-	-	2,858,795	2,858,795
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	-	-	92,436,016	92,436,016
交易性金融资产	9,622,123	33,438,580	1,019,297	44,080,000
其他债权投资	-	216,000,307	-	216,000,307
其他权益工具投资	-	-	236,500	236,500
	9,622,123	250,637,175	96,550,608	356,809,906
持续以公允价值计量的资产总额	9,622,123	250,637,175	96,550,608	356,809,906
负债				
交易性金融负债	-	(55,955)	-	(55,955)
衍生金融负债	-	(1,247,609)	-	(1,247,609)
	-	(1,303,564)	-	(1,303,564)
持续以公允价值计量的负债总额	-	(1,303,564)	-	(1,303,564)

(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; 贵金属的公允价值参照上海黄金交易所的价格确定。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
2023 年 1 月 1 日	2,858,795	92,436,016	-	1,019,297	236,500	96,550,608
综合收益						
- 损益	94,092	-	-	596,269	-	690,361
- 其他综合收益	-	125,973	-	-	-	125,973
购买 / 发放	7,727,204	62,173,610	-	5,000,000	-	74,900,814
处置 / 结算	(2,332,973)	(62,124,166)	-	(6,584,209)	-	(71,041,348)
2023 年 6 月 30 日	8,347,118	92,611,433	-	31,357	236,500	101,226,408
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	121,912	-	(12,609)	1,008,750	-	1,118,053
- 其他综合收益	-	(114,195)	989	-	-	(113,206)
购买 / 发放	2,864,122	92,521,319	-	15,405,000	125,000	110,915,441
处置 / 结算	(4,092,791)	(70,548,208)	(900,000)	(45,110,461)	-	(120,651,460)
2022 年 12 月 31 日	2,858,795	92,436,016	-	1,019,297	236,500	96,550,608

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：

	2023 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	100,958,551	现金流量折现法	现金流量, 折现率
信托及资产管理计划	31,357	现金流量折现法	现金流量, 折现率
其他权益工具投资	236,500	参考最近交易市场法	最近融资价格

	2022 年 12 月 31 日的 <u>公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>
发放贷款和垫款	95,294,811	现金流量折现法	现金流量, 折现率
理财产品	770,435	现金流量折现法	现金流量, 折现率
信托及资产管理计划	248,862	现金流量折现法	现金流量, 折现率
其他权益工具投资	236,500	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 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

本集团

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>
金融资产				
债权投资	159,372,375	162,996,792	143,318,577	146,238,872
金融负债				
已发行债务证券	92,233,879	91,661,730	87,225,642	86,375,786

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

1. 持有本行 5%及以上股份的股东情况

<u>关联方名称</u>	<u>主营业务</u>	<u>持股比例 (%)</u>	
		<u>2023 年 6 月 30 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
上海国有资产经营有限公司	资本运作、实业投资	9.29	9.29
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	7.72	7.72
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：

<u>股东名称</u>	<u>法定代表人</u>	<u>注册地</u>	<u>2023 年 6 月 30 日</u>
			<u>注册资本</u>
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 86 亿元

主要业务详情如下：

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：主要从事危险化学品生产；危险化学品经营；危险废物经营；发电业务、输电业务、供（配）电业务；港口经营；道路货物运输（不含危险货物）；道路危险货物运输；特种设备制造；机动车检验检测服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：钢、铁冶炼；钢压延加工；常用有色金属冶炼；有色金属压延加工；煤炭及制品销售；金属矿石销售；金属材料销售；高品质特种钢铁材料销售；特种设备销售；再生资源销售；销售代理；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；化工产品生产（不含许可类化工产品）；化工产品销售（不含许可类化工产品）；基础化学原料制造（不含危险化学品等许可类化学品的制造）；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；国内货物运输代理；国内集装箱货物运输代理；非居住房地产租赁；土地使用权租赁；机械设备租赁；运输设备租赁服务；船舶租赁；特种设备出租；绘图、计算及测量仪器制造；绘图、计算及测量仪器销售；企业管理咨询；环境保护监测；招投标代理服务；机动车修理和维护；货物进出口；技术进出口；进出口代理；金属废料和碎屑加工处理。

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

本行的联营企业为海门农商行、上海经怡和杭州联合农商行。

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：

自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间进行的重大交易金额：	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 (%)
利息收入	56,180	288	128,024	184,492	0.81
利息支出	34,565	345	22,895	57,805	0.47
手续费及佣金净收入	39	2	8,897	8,938	0.59
投资收益	2,015	-	56,006	58,021	7.93
公允价值变动损益	441	-	7,002	7,443	0.72
业务及管理费	4,185	1,230	762	6,177	0.15
其他综合收益	371	-	10,407	10,778	0.74

	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 (%)
于 2023 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	-	-	708,547	708,547	3.23
衍生金融资产	20,600	-	20,786	41,386	1.69
买入返售金融资产	644,835	-	199,563	844,398	3.33
发放贷款和垫款	4,054,589	14,862	6,682,289	10,751,740	1.61
金融投资:					
- 交易性金融资产	30,146	-	180,443	210,589	0.36
- 其他债权投资	1,006,521	-	783,317	1,789,838	0.72
长期股权投资	-	-	1,701,190	1,701,190	100.00
同业及其他金融机构存放款项	116	-	752	868	0.01
吸收存款	4,438,098	21,711	1,816,645	6,276,454	0.63
衍生金融负债	16,395	-	12,452	28,847	1.75
已发行债务证券	792,809	-	889,136	1,681,945	1.82
于 2023 年 6 月 30 日进行的重大表外 项目余额:					
委托贷款	-	-	377	377	0.00
银行承兑汇票	97,000	-	-	97,000	0.62
由关联方提供担保的贷款余额	1,193,045	-	400,000	1,593,045	0.24

	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 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	101	-	793,884	793,985	2.45
发放贷款和垫款	3,002,175	15,935	5,240,801	8,258,911	1.28
金融投资:					
- 交易性金融资产	144,611	-	1,016,471	1,161,082	2.63
- 其他债权投资	723,118	-	602,670	1,325,788	0.61
长期股权投资	-	-	443,305	443,305	100.00
同业及其他金融机构存放款项	117	-	2,957	3,074	0.03
吸收存款	4,606,927	29,924	2,860,965	7,497,816	0.78
于 2022 年 12 月 31 日进行的重大表外项目余额:					
由关联方提供担保的贷款余额	1,257,055	-	400,000	1,657,055	0.26

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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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
利息收入	36,439	2,421
利息支出	78,880	80,676
手续费及佣金收入	260	5
投资收益	128,628	-
业务及管理费	523	-

于资产负债表日重大往来款项的余额如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	55,842	135,796
拆出资金	1,511,822	3,383,872
同业及其他金融机构存放款项	4,279,946	3,855,237

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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间及自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间均未发生其他关联交易。

7. 关键管理人员薪酬

本集团

	自 2023 年 1 月 1 日至 2023 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
薪酬及福利	6,851	7,252

关键管理人员薪酬为相关期间内从本公司领取的归属于当期的薪酬以及社会保险、住房公积金、企业年金、补充医疗保险的单位缴存部分。根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员自2023年1月1日至2023年6月30日止期间的最终薪酬总额尚待主管部门最终确定。

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2023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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心一级资本净额	<u>107,633,882</u>	<u>103,073,479</u>
一级资本净额	<u>107,877,635</u>	<u>103,319,998</u>
资本净额	<u>127,989,324</u>	<u>122,997,899</u>
风险加权资产总额	<u>834,665,256</u>	<u>795,442,350</u>
核心一级资本充足率	<u>12.90%</u>	<u>12.96%</u>
一级资本充足率	<u>12.92%</u>	<u>12.99%</u>
资本充足率	<u>15.33%</u>	<u>15.46%</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。