**上海银行股份有限公司2022年上半年资本充足率报告**

目 录

[一、资本及资本充足率 4](#_Toc44399883)

[1、资本充足率计算范围 4](#_Toc44399884)

[2、资本充足水平 4](#_Toc44399885)

[3、风险加权资产计量 4](#_Toc44399886)

[二、信用风险 5](#_Toc44399887)

[1、信用风险暴露 5](#_Toc44399888)

[2、信用风险缓释 6](#_Toc44399889)

[3、贷款质量及贷款损失准备 7](#_Toc44399890)

[4、交易对手信用风险 7](#_Toc44399891)

[5、资产证券化风险暴露余额 8](#_Toc44399892)

[三、市场风险资本要求 8](#_Toc44399893)

[四、操作风险情况 9](#_Toc44399894)

[五、银行账簿利率风险 9](#_Toc44399895)

[六、银行账簿股权风险 9](#_Toc44399896)

[附件：资本构成信息附表 10](#_Toc44399897)

**一、资本及资本充足率**

## 1、资本充足率计算范围

本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》（以下简称《资本管理办法》）计算各级资本充足率。并表资本充足率计算范围包括本行以及符合《资本管理办法》规定的本行直接或间接投资的金融机构。

单位：百万元人民币，%

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **被投资机构名称** | **投资余额** | **持股比例** | **注册地** | **业务性质** |
| 1 | 上海银行（香港）有限公司 | 3,279.424 | 100 | 中国香港 | 商业银行 |
| 2 | 上银基金管理有限公司 | 270 | 90 | 上海 | 基金公司 |
| 3 | 上海闵行上银村镇银行股份有限公司 | 102 | 46.41 | 上海 | 商业银行 |
| 4 | 浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司 | 51 | 51 | 浙江衢州 | 商业银行 |
| 5 | 江苏江宁上银村镇银行股份有限公司 | 102 | 51 | 江苏南京 | 商业银行 |
| 6 | 崇州上银村镇银行股份有限公司 | 66.3 | 51 | 四川成都 | 商业银行 |
| 7 | 上银理财有限责任公司 | 3,000 | 100 | 上海 | 理财公司 |

## 2、资本充足水平

2022年6月末，本集团按照《资本管理办法》计算的核心一级资本充足率为8.93%，一级资本充足率为9.90%，资本充足率为12.04%，均满足监管要求。按照《资本管理办法》计量的集团和母公司资本充足率如下表所示：

单位：百万元人民币，%

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2022年6月30日** | | **2021年12月31日** | |
| **集团** | **母公司** | **集团** | **母公司** |
| 核心一级资本净额 | 183,128 | 173,814 | 178,300 | 172,608 |
| 一级资本净额 | 203,103 | 193,771 | 198,275 | 192,565 |
| 总资本净额 | 246,918 | 237,207 | 242,407 | 236,334 |
| 核心一级资本充足率 | 8.93 | 8.61 | 8.95 | 8.79 |
| 一级资本充足率 | 9.90 | 9.60 | 9.95 | 9.80 |
| 资本充足率 | 12.04 | 11.75 | 12.16 | 12.03 |

## 3、风险加权资产计量

本集团根据《资本管理办法》的相关要求计量风险加权资产，信用风险采用权重法，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法。

2022年6月30日，本集团风险加权资产计量结果如下表所示：

单位：百万元人民币

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **2022年6月30日** | **2021年12月31日** |
| 信用风险加权资产 | 1,926,150 | 1,870,802 |
| 市场风险加权资产 | 26,666 | 24,074 |
| 操作风险加权资产 | 97,938 | 97,938 |
| 合计 | 2,050,754 | 1,992,814 |

# 二、信用风险

## 1、信用风险暴露

本集团根据《资本管理办法》中权重法的相关规定确定适用的风险权重，并计算风险加权资产。

2022年6月30日，本集团信用风险暴露按照客户主体划分的情况如下表所示：

单位：百万元人民币

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **主体分类** | **缓释前风险暴露** | **缓释后风险暴露** |
| 表内信用风险暴露小计 | 2,732,834 | 2,577,735 |
| 现金类资产 | 148,520 | 148,520 |
| 对中央政府和中央银行的债权 | 155,247 | 155,247 |
| 对公共部门实体的债权 | 333,879 | 333,879 |
| 对我国金融机构的债权 | 576,723 | 568,079 |
| 对在其他国家/地区注册金融机构的债权 | 12,164 | 12,164 |
| 对一般企(事)业的债权 | 988,348 | 860,288 |
| 对符合标准的小微企业的债权 | 31,021 | 30,025 |
| 对个人的债权 | 377,743 | 377,687 |
| 股权投资 | 1,798 | 1,798 |
| 资产证券化表内项目 | 16,165 | 16,165 |
| 其他表内项目 | 91,226 | 73,883 |
| 表外信用风险暴露小计 | 424,366 | 244,443 |
| 交易对手信用风险暴露小计 | 9,431 | 8,054 |
| 合计 | 3,166,631 | 2,830,231 |

2022年6月30日，本集团表内外信用风险暴露按照风险权重划分的情况如下表所示：

单位：百万元人民币

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **风险权重** | **缓释前风险暴露** | **缓释后风险暴露** |
| 0% | 514,080 | 434,854 |
| 20% | 462,950 | 461,903 |
| 25% | 190,250 | 88,373 |
| 50% | 161,798 | 161,798 |
| 75% | 262,402 | 261,350 |
| 100% | 1,554,297 | 1,401,099 |
| 150% | - | - |
| 250% | 19,482 | 19,482 |
| 400% | 626 | 626 |
| 625% | - | - |
| 937.5% | - | - |
| 1250% | 745 | 745 |
| 合计 | 3,166,631 | 2,830,231 |

## 2、信用风险缓释

本集团在计量权重法下的信用风险加权资产时，仅考虑《资本管理办法》中认可的权重法下的合格抵质押品或合格保证人的风险缓释作用，2022年6月30日，本集团权重法信用风险暴露的风险缓释分布情况如下表所示：

单位：百万元人民币

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **现金类**  **资产** | **我国中央政府、中国人民银行、我国政策性银行** | **我国公共部门实体** | **我国商业银行** |
| 表内信用风险 | 38,751 | 24,239 | - | 92,062 |
| 表外信用风险 | 79,075 | - | - | 100,848 |
| 交易对手信用风险 | 87 | 1072 | - | 218 |
| 合计 | 117,913 | 25,311 | - | 193,128 |

## 3、贷款质量及贷款损失准备

2022年6月30日，本集团贷款五级分类分布情况如下表所示：

单位：百万元人民币，%

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **2022年6月30日** | | **2021年12月31日** | |
| **金额** | **占比(%)** | **金额** | **占比(%)** |
| 正常 | 1,240,269 | 97.09% | 1,188,202 | 97.10% |
| 关注 | 21,270 | 1.66% | 20,251 | 1.65% |
| 不良贷款 | 15,938 | 1.25% | 15,295 | 1.25% |
| 次级 | 6,460 | 0.51% | 7,196 | 0.59% |
| 可疑 | 7,039 | 0.55% | 4,565 | 0.37% |
| 损失 | 2,439 | 0.19% | 3,534 | 0.29% |
| 合计 | 1,277,476 | 100.00% | 1,223,748 | 100.00% |
| 逾期贷款 | 23,709 | 1.86% | 25,411 | 2.08% |

注：尾差为四舍五入原因造成。

按照财政部《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7号）要求，本集团自2019年1月1日起实施新金融工具准则。建立预期信用损失模型，充分评估贷款及垫款的信用风险状况，按照新准则要求划分为三个阶段，计提相应预期信用损失。

本集团坚持审慎原则，持续加大不良处置化解力度，应核尽核，足额计提贷款和垫款减值准备。2022年6月30日，贷款和垫款减值准备余额为481.69亿元，较2022年期初余额增加21.12亿元。

## 4、交易对手信用风险

2022年，本集团根据监管要求采用新标准法（SACCR）计量交易对手信用风险资本。

2022年6月30日，本集团场外衍生工具交易对手信用风险加权资产如下表所示：

单位：百万元人民币

|  |  |
| --- | --- |
| **项目** | **2022年6月30日** |
| 1.权重法下衍生金融工具交易对手信用风险 | 3,286 |
| 1.1违约风险加权资产（权重法） | 2,136 |
| 1.2信用估值调整风险加权资产（权重法） | 1,150 |
| 2.证券融资交易对手信用风险（权重法） | 57 |
| 3.与中央交易对手交易形成的信用风险 | 535 |
| 4.合计 | 3,879 |

## 5、资产证券化风险暴露余额

资产证券化业务风险暴露采用标准法计量，风险权重依据合格外部评级机构的信用评级以及资产证券化类别确定。

2022年6月30日，本集团资产证券化风险加权资产余额为32.34亿元，资产证券化风险暴露具体情况如下表所示：

单位：百万元人民币

|  |  |
| --- | --- |
| **风险暴露类型** | **2022年6月30日** |
| 作为投资者 | 16,165 |
| 合计 | 16,165 |

# 三、市场风险资本要求

本集团依据监管要求，采用标准法计量市场风险资本要求。本集团分别计量利率风险、汇率风险、商品风险和股票风险的资本要求，并单独计量以各类风险为基础的期权风险的资本要求。

2022年6月30日，本集团并表范围内各类型市场风险的资本要求情况如下表所示：

单位：百万元人民币

|  |  |
| --- | --- |
| **项目** | **2022年6月30日** |
| 利率风险 | 1,284 |
| 股票风险 | 30 |
| 外汇风险 | 96 |
| 商品风险 | 0 |
| 期权风险 | 5 |
| 交易账簿资产证券化风险暴露的特定风险 | 719 |
| 市场风险资本要求总额 | 2,133 |

# 四、操作风险情况

本集团采用基本指标法计量操作风险加权资产。2022年6月30日，本集团操作风险加权资产为979亿元，资本要求为78.35亿元。

# 五、银行账簿利率风险

2022年6月30日，本集团按主要币种划分的利率敏感性分析如下表所示：

单位：百万元人民币

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **币种** | **上升100个基点** | | **下降100个基点** | |
| **对利息净收入的影响** | **对权益的影响** | **对利息净收入的影响** | **对权益的影响** |
| 人民币 | -1086 | -368 | 1086 | 368 |
| 美元 | -474 | -133 | 474 | 134 |
| 其他 | -19 | -3 | 19 | 3 |
| 合计 | -1,579 | -504 | 1,579 | 504 |

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析反映一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算的利息净收入及权益的影响，基于以下假设：

(i)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；

(ii)所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；

(iii)存放中央银行款项和所吸收的活期存款利率保持不变；

(iv)收益率曲线随利率变化而平行移动；

(v)资产和负债组合并无其他变化；

(vi)未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

# 六、银行账簿股权风险

2022年6月30日，本集团根据《资本管理办法》计量的银行账簿股权风险暴露情况如下表所示：

单位：百万元人民币

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **股权类型** | **公开交易股权投资风险暴露** | **非公开交易股权投资风险暴露** | **未实现潜在的风险损益** |
| 金融机构 | 255 | 540 | - |
| 公司 | 133 | 873 | 87 |
| 合计 | 388 | 1413 | 87 |

注：1、公开交易股权投资是指被投资机构为上市公司的股权投资，非公开交易股权投资是指被投资机构为非上市公司的股权投资。

2、未实现潜在的风险损益是指资产负债表已确认而损益表上未确认的未实现利得或损失。

附件：资本构成信息附表

**上海银行股份有限公司**

**2022年上半年资本构成信息附表**

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

**（一）资本构成**

单位：百万元（人民币）、%

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **核心一级资本** | | 2022年6月30日 | 代码 |
| 1 | 实收资本 | 14,207 |  |
| 2 | 留存收益 | 153,146 |  |
| 2a | 盈余公积 | 54,984 |  |
| 2b | 一般风险准备 | 37,686 |  |
| 2c | 未分配利润 | 60,476 |  |
| 3 | 累计其他综合收益和公开储备 | 20,418 |  |
| 3a | 资本公积 | 19,969 |  |
| 3b | 其他 | 450 |  |
| 4 | 过渡期内可计入核心一级资本数额（仅适用于非股份公司，股份制公司的银行填0即可） | - |  |
| 5 | 少数股东资本可计入部分 | 133 | h |
| 6 | 监管调整前的核心一级资本 | 187,904 |  |
| 核心一级资本：监管调整 | |  |  |
| 7 | 审慎估值调整 | - |  |
| 8 | 商誉(扣除递延税负债) | 2 | d |
| 9 | 其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债) | 997 | b-c-d-f |
| 10 | 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产 | 2 | e |
| 11 | 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备 | 0 |  |
| 12 | 贷款损失准备缺口 | 0 |  |
| 13 | 资产证券化销售利得 | 0 |  |
| 14 | 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益 | 0 |  |
| 15 | 确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税项负债) | 0 |  |
| 16 | 直接或间接持有本银行的普通股 | - |  |
| 17 | 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本 | - |  |
| 18 | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额 | - |  |
| 19 | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额 | - |  |
| 20 | 抵押贷款服务权 | 不适用 |  |
| 21 | 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额 | 3,776 |  |
| 22 | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额 | 0 |  |
| 23 | 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额 | 0 |  |
| 24 | 其中：抵押贷款服务权应扣除的金额 | 不适用 |  |
| 25 | 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额 | 0 |  |
| 26a | 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资 | 0 |  |
| 26b | 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口 | 0 |  |
| 26c | 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计 | 0 |  |
| 27 | 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口 | 0 |  |
| **28** | **核心一级资本监管调整总和** | 4,776 |  |
| **29** | **核心一级资本** | 183,128 |  |
| **其他一级资本：** | |  |  |
| 30 | 其他一级资本工具及其溢价 | 19,957 |  |
| 31 | 其中：权益部分 | 19,957 |  |
| 32 | 其中：负债部分 | 0 |  |
| 33 | 过渡期后不可计入其他一级资本的工具 | - |  |
| 34 | 少数股东资本可计入部分 | 18 | i |
| 35 | 其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分 | - |  |
| **36** | **监管调整前的其他一级资本** | 19,975 |  |
| **其他一级资本：监管调整** | |  |  |
| 37 | 直接或间接持有的本银行其他一级资本 | - |  |
| 38 | 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本 | - |  |
| 39 | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分 | - |  |
| 40 | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本 | - |  |
| 41a | 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资 | - |  |
| 41b | 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口 | - |  |
| 41c | 其他应在其他一级资本中扣除的项目 | - |  |
| 42 | 应从二级资本中扣除的未扣缺口 | - |  |
| **43** | **其他一级资本监管调整总和** | - |  |
| **44** | **其他一级资本** | 19,975 |  |
| **45** | **一级资本(核心一级资本+其他一级资本)** | 203,103 |  |
| **二级资本：** | |  |  |
| 46 | 二级资本工具及其溢价 | 20,000 | g |
| 47 | 其中：过渡期后不可计入二级资本的部分 | 0 |  |
| 48 | 少数股东资本可计入部分 | 35 | j |
| 49 | 其中：过渡期结束后不可计入的部分 | - |  |
| 50 | 超额贷款损失准备可计入部分 | 23,780 | a |
| **51** | **监管调整前的二级资本** | 43,815 |  |
| **二级资本：监管调整** | |  |  |
| 52 | 直接或间接持有的本银行的二级资本 | - |  |
| 53 | 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本 | - |  |
| 54 | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分 | - |  |
| 55 | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本 | - |  |
| 56a | 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资 | - |  |
| 56b | 有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口 | - |  |
| 56c | 其他应在二级资本中扣除的项目 | - |  |
| 57 | 二级资本监管调整总和 | - |  |
| **58** | **二级资本** | 43,815 |  |
| **59** | **总资本(一级资本+二级资本)** | 246,918 |  |
| **60** | **总风险加权资产** | 2,050,754 |  |
| **资本充足率和储备资本要求** | |  |  |
| 61 | 核心一级资本充足率 | 8.93% |  |
| 62 | 一级资本充足率 | 9.90% |  |
| 63 | 资本充足率 | 12.04% |  |
| 64 | 机构特定的资本要求 | 2.75% |  |
| 65 | 其中：储备资本要求 | 2.50% |  |
| 66 | 其中：逆周期资本要求 | - |  |
| 67 | 其中：全球系统重要性银行附加资本要求 | 0.25% |  |
| 68 | 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例 | 3.93% |  |
| **国内最低监管资本要求** | |  |  |
| 69 | 核心一级资本充足率 | 5.00% |  |
| 70 | 一级资本充足率 | 6.00% |  |
| 71 | 资本充足率 | 8.00% |  |
| **门槛扣除项中未扣除部分** | |  |  |
| 72 | 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分 | 4,360 |  |
| 73 | 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分 | 475 |  |
| 74 | 抵押贷款服务权(扣除递延税负债) | 不适用 |  |
| 75 | 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债) | 22,465 |  |
| **可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额** | |  |  |
| 76 | 权重法下，实际计提的贷款损失准备金额 | 48,169 |  |
| 77 | 权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额 | 23,780 |  |
| 78 | 内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额 | 不适用 |  |
| 79 | 内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额 | 不适用 |  |
| **符合退出安排的资本工具** | |  |  |
| 80 | 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额 | - |  |
| 81 | 因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额 | - |  |
| 82 | 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额 | - |  |
| 83 | 因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额 | - |  |
| 84 | 因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额 | - |  |
| 85 | 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额 | - |  |

**（二）集团口径的资产负债表**

单位：百万元（人民币）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **资产** | 银行公布的合并资产负债表 | 监管并表口径下的资产负债表 |
| 现金及存放中央银行款项 | 148,011 | 148,011 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 20,437 | 20,437 |
| 拆出资金 | 197,183 | 197,183 |
| 衍生金融资产 | 11,388 | 11,388 |
| 买入返售金融资产 | 26,396 | 26,396 |
| 发放贷款和垫款 | 1,235,830 | 1,235,830 |
| 金融投资： |  | 0 |
| -交易性金融资产 | 283,503 | 283,503 |
| -债权投资 | 771,939 | 771,939 |
| -其他债权投资 | 57,262 | 57,262 |
| -其他权益工具投资 | 817 | 817 |
| 长期股权投资 | 479 | 479 |
| 固定资产 | 9,758 | 9,758 |
| 无形资产 | 1,187 | 1,187 |
| 递延所得税资产 | 22,466 | 22,466 |
| 其他资产 | 26,229 | 26,229 |
| **资产总计** | **2,814,653** | **2,814,653** |
| **负债** |  |  |
| 向中央银行借款 | 81,151 | 81,151 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 473,006 | 473,006 |
| 拆入资金 | 41,860 | 41,860 |
| 交易性金融负债 | 1,284 | 1,284 |
| 衍生金融负债 | 10,408 | 10,408 |
| 卖出回购金融资产款 | 100,551 | 100,551 |
| 吸收存款 | 1,577,437 | 1,577,437 |
| 应付职工薪酬 | 5,499 | 5,499 |
| 应交税费 | 3,995 | 3,995 |
| 已发行债务证券 | 281,259 | 281,259 |
| 预计负债 | 5,784 | 5,784 |
| 其他负债 | 18,554 | 18,554 |
| **负债合计** | **2,602,478** | **2,602,478** |
| **股东权益** | 银行公布的合并资产负债表 | 监管并表口径下的资产负债表 |
| 股本 | 14,207 | 14,207 |
| 其他权益工具 | 20,323 | 20,323 |
| 资本公积 | 22,054 | 22,054 |
| 其他综合收益 | 1,784 | 1,784 |
| 盈余公积 | 54,984 | 54,984 |
| 一般风险准备 | 37,686 | 37,686 |
| 未分配利润 | 60,476 | 60,476 |
| 归属于母公司股东权益合计 | 211,598 | 211,598 |
| 少数股东权益 | 577 | 577 |
| **股东权益合计** | 212,175 | 212,175 |
| **负债及股东权益总计** | **2,814,653** | **2,814,653** |

**（三）有关科目展开说明表**

单位：百万元（人民币）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 监管并表口径下的资产负债表 | 代码 |
| 发放贷款和垫款 | 1,235,830 |  |
| 客户贷款及垫款总额 | 1,277,476 |  |
| 减：权重法下，实际计提的贷款损失准备金额 | 48,169 |  |
| 其中：权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额 | 23,780 | a |
|  |  |  |
| 无形资产 | 1,187 | b |
| 其中：土地使用权 | 193 | c |
| 其中：商誉 | 2 | d |
|  |  |  |
| 递延所得税资产 |  |  |
| 其中：依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产 | 2 | e |
|  |  |  |
| 递延所得税负债 |  |  |
| 其中：与其他无形资产（不含土地使用权）相关的递延税负债 | 1 | f |
|  |  |  |
| 已发行债务证券 | 281,259 |  |
| 其中：二级资本工具及其溢价可计入部分 | 20,000 | g |
|  |  |  |
| 少数股东权益 | 577 |  |
| 其中：可计入核心一级资本 | 133 | h |
| 其中：可计入其他一级资本 | 18 | i |
| 其中：可计入二级资本 | 35 | j |

1. **资本工具主要特征**

|  | 股本 | 优先股 | 二级资本工具 |
| --- | --- | --- | --- |
| 发行机构 | 本行 | 本行 | 本行 |
| 标识码 | 不适用 | 360029 | 1920066 |
| 适用法律 | 中国大陆 | 中国大陆 | 中国大陆 |
| 监管处理 |  |  |  |
| 其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则 | 核心一级资本 | 其他一级资本 | 二级资本 |
| 其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则 | 核心一级资本 | 其他一级资本 | 二级资本 |
| 其中：适用法人/集团层面 | 法人/集团 | 法人/集团 | 法人/集团 |
| 工具类型 | 股本 | 优先股 | 二级资本工具 |
| 可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日） | 14,207 | 19,957 | 20,000 |
| 工具面值（单位为百万，最近一期报告日） | 14,207 | 20,000 | 20,000 |
| 会计处理 | 股本 | 其他权益工具 | 已发行债务证券 |
| 初始发行日 | 不适用 | 2017年12月14日 | 2019年11月8日 |
| 是否存在期限（存在期限或永续） | 永续 | 永续 | 存在期限 |
| 其中：原到期日 | 无到期日 | 无到期日 | 2029年11月12日 |
| 发行人赎回（须经监管审批） | 不适用 | 是 | 是 |
| 其中：赎回日期（或有时间赎回日期）及额度（单位为百万） | 不适用 | 自发行之日起5年后，经中国银监会批准并符合相关要求，本公司有权赎回全部或部分本次优先股 | 2024年11月12日，20000 |
| 其中：后续赎回日期（如果有） | 不适用 | 自发行之日起5年后，经中国银监会批准并符合相关要求，本公司有权赎回全部或部分本次优先股 | 无 |
| 分红或派息 |  |  |  |
| 其中：固定或浮动派息/分红 | 浮动分红 | 票面股息率为基准利率加固定溢价，采用分阶段调整，即一个股息率调整期内以约定的相同股息率支付股息，随后每隔5年重置一次 | 固定派息 |
| 其中：票面利率及相关指标 | 不适用 | 首个股息率调整周期股息率为5.20% | 4.18% |
| 其中：是否存在股息制动机制 | 否 | 是 | 否 |
| 其中：是否可自主取消分红或派息 | 完全自由裁量 | 是 | 无自由裁量权 |
| 其中：是否有赎回激励机制 | 否 | 否 | 否 |
| 其中：累计或非累计 | 非累计 | 非累计 | 非累计 |
| 是否可转股 | 不适用 | 是 | 否 |
| 其中：若可转股，则说明转换触发条件 | 不适用 | 其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件 | 不适用 |
| 其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股 | 不适用 | 其他一级资本工具触发事件发生时可全部或部分转股。二级资本工具触发事件发生时全部转股 | 不适用 |
| 其中：若可转股，则说明转换价格确定方式 | 不适用 | 以审议本次优先股发行的董事会决议公告日前二十个交易日本行A股普通股股票交易均价为初始转股价格 | 不适用 |
| 其中：若可转股，则说明是否为强制性转换 | 不适用 | 是 | 不适用 |
| 其中：若可转股，则说明转换后工具类型 | 不适用 | 核心一级资本 | 不适用 |
| 其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人 |  | 上海银行 | 不适用 |
| 是否减记 | 不适用 | 不适用 | 是 |
| 其中：若减记，则说明减记触发点 | 不适用 | 不适用 | 本行无法生存 |
| 其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记 | 不适用 | 不适用 | 全部减记 |
| 其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记 | 不适用 | 不适用 | 永久减记 |
| 其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型） | 最后 | 在存款人、一般债权和二级资本工具之后，普通股之前 | 在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前 |
| 是否含有暂时的不合格特征 | 否 | 否 | 否 |
| 其中：若有，则说明该特征 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |