上海银行股份有限公司

Bank of Shanghai Co., Ltd.

2022 半年度报告摘要

1 重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自2022年半年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当仔细阅读同时刊载于《中国证券报》（www.cs.com.cn）、《上海证券报》（www.cnstock.com）、《证券时报》（www.stcn.com）、《证券日报》（www.zqrb.cn）、上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及本公司网站(www.bosc.cn)上的2022年半年度报告全文。

1.2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.3 本公司董事会六届十八次会议于2022年8月26日审议通过了《关于2022年半年度报告及摘要的议案》。应出席董事18人，实际出席董事17人，顾金山非执行董事委托甘湘南非执行董事代为出席并就会议议题进行表决。本公司5名监事列席了本次会议。

1.4 本报告期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

1.5 本公司2022年半年度财务报告未经审计，但经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

2 公司基本情况

2.1 公司简介

公司证券简况			
证券种类	证券上市交易所	证券简称	证券代码
普通股A股	上海证券交易所	上海银行	601229
优先股	上海证券交易所	上银优1	360029
可转换公司债券	上海证券交易所	上银转债	113042

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	李晓红	杜进朝
联系地址	中国（上海）自由贸易试验区银城中路168号	
联系电话	8621-68476988	
传真	8621-68476215	
电子信箱	ir@bosc.cn	

2.2 报告期公司主要业务简介

本公司注册成立于1996年1月30日，总部位于上海，2016年11月成为上海证券交易所主板上市公司，股票代码601229。

本公司聚焦“精品银行”战略愿景，秉持“精诚至上、信义立行”核心价值观，以提升专业化经营水平与精细化管理能力为抓手，推进高质量发展。公司业务方面，致力于为企业客户提供完善的综合金融服务，加快形成普惠金融、绿色金融、民生金融、科创金融、供应链金融、跨境金融和商投行联动的特色。零售业务方面，通过线上线下融合服务，着力为个人客户提供更便捷、更有温度的金融服务，持续打造养老金融、财富管理、消费金融等经营优势。金融市场和同业业务方面，完善对不同市场参与者的服务模式，深化同业经营体系建设，优化资产结构，强化交易和代客能力，提升托管业务市场竞争力，积极推进理财子公司筹建及开业，提升价值贡献。近年来，本公司积极推进数字化转型，在完善顶层设计、明确转型路径的基础上，完善创新机制，强化数据驱动经营管理能力，着力推动客户体验优化、产品服务完善和风控专业能力提升。

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

2.3 主要会计数据和财务指标

2.3.1 主要会计数据

单位：人民币千元

经营业绩	2022年1-6月	2021年1-6月	变化	2020年1-6月
利息净收入	20,229,354	19,138,091	5.70%	17,664,311
手续费及佣金净收入	3,491,540	4,290,570	-18.62%	3,071,344
其他非利息净收入	4,220,768	4,275,895	-1.29%	4,676,127
营业收入	27,941,662	27,704,556	0.86%	25,411,782
业务及管理费	5,237,758	5,145,211	1.80%	4,376,578
信用减值损失	8,789,260	8,743,052	0.53%	8,578,676
营业利润	13,646,549	13,525,985	0.89%	12,189,579
利润总额	13,654,182	13,534,876	0.88%	12,255,369
净利润	12,693,556	12,297,354	3.22%	11,148,126
归属于母公司股东的净利润	12,674,306	12,278,102	3.23%	11,131,242
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	12,648,977	12,253,389	3.23%	11,050,050
经营活动产生的现金流量净额	37,886,069	35,099,329	7.94%	71,584,846
每股计（人民币元/股）				
基本每股收益	0.89	0.86	3.49%	0.78
稀释每股收益	0.89	0.89	0.00%	0.78
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.89	0.86	3.49%	0.78
每股经营活动产生的现金流量净额	2.67	2.47	8.10%	5.04
资产负债	2022年6月30日	2021年12月31日	变化	2020年12月31日
资产总额	2,814,652,578	2,653,198,679	6.09%	2,462,144,021
客户贷款和垫款总额	1,277,476,380	1,223,747,766	4.39%	1,098,124,072
公司贷款和垫款	779,788,637	733,750,376	6.27%	664,649,509
个人贷款和垫款	384,252,969	389,909,654	-1.45%	348,944,523
票据贴现	113,434,774	100,087,736	13.34%	84,530,040
贷款应计利息	4,008,216	3,326,769	20.48%	3,412,230
以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-45,654,262	-43,193,406	5.70%	-39,477,226
负债总额	2,602,477,696	2,447,430,234	6.34%	2,271,205,002
存款总额	1,562,722,211	1,450,430,492	7.06%	1,297,175,690
公司存款	1,118,434,750	1,065,228,470	4.99%	972,715,421
个人存款	434,287,461	385,202,022	12.74%	324,460,269
存款应计利息	24,714,310	22,535,484	9.67%	18,549,177
股东权益	212,174,882	205,768,445	3.11%	190,939,019
归属于母公司股东的净资产	211,597,542	205,203,632	3.12%	190,397,890
归属于母公司普通股股东的净资产	191,640,372	185,246,462	3.45%	170,440,720
股本	14,206,656	14,206,637	0.00%	14,206,529
归属于母公司普通股股东的每股净资产（人民币元/股）	13.49	13.04	3.45%	12.00
资本净额	246,917,738	242,407,425	1.86%	228,943,394
风险加权资产	2,050,754,111	1,992,814,457	2.91%	1,780,854,796

注：

1、每股收益和加权平均净资产收益率根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（证监会公告〔2010〕2号）计算；

2、根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》（财会〔2021〕2号）

规定，本集团自2020年报起对信用卡分期收入进行了重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入，并重述各比较期数据，净利差、净息差相应重述。

2.3.2 主要财务指标

盈利能力指标	2022年1-6月	2021年1-6月	增减（个百分点）	2020年1-6月
年化平均资产收益率	0.93%	0.97%	-0.04	0.96%
年化归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	13.26%	13.93%	-0.67	13.69%
年化扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	13.22%	13.90%	-0.68	13.59%
净利差	1.67%	1.81%	-0.14	1.95%
净息差	1.66%	1.73%	-0.07	1.82%
年化加权风险资产收益率	1.25%	1.32%	-0.07	1.37%
利息净收入占营业收入百分比	72.40%	69.08%	3.32	69.51%
非利息净收入占营业收入百分比	27.60%	30.92%	-3.32	30.49%
手续费及佣金净收入占营业收入百分比	12.50%	15.49%	-2.99	12.09%
成本收入比	18.75%	18.57%	0.18	17.22%
资本充足指标	2022年6月30日	2021年12月31日	增减（个百分点）	2020年12月31日
核心一级资本充足率	8.93%	8.95%	-0.02	9.34%
一级资本充足率	9.90%	9.95%	-0.05	10.46%
资本充足率	12.04%	12.16%	-0.12	12.86%
资产质量指标	2022年6月30日	2021年12月31日	增减（个百分点）	2020年12月31日
不良贷款率	1.25%	1.25%	-	1.22%
拨备覆盖率	302.24%	301.13%	1.11	321.38%
贷款拨备率	3.77%	3.76%	0.01	3.92%

2.3.3 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

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

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

2.4 股东情况

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

单位：股

截至报告期末普通股股东总数（户）	139,849
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0

前十名普通股股东持股情况

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

注：

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

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

3、西班牙桑坦德银行有限公司（BANCO SANTANDER,S.A.）持有本公司股份929,137,290股，占本公司总股本6.54%，其中8,479,370股份代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本0.06%；

4、上海商业银行有限公司持有本公司股份426,211,240股，占本公司总股本3.00%，其中42,635,320股份代理于香港中央结算有限公司名下，占本公司总股本0.30%；

5、香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股票的机构，其中包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。香港中央结算有限公司所持本公司股份，包括代理西班牙桑坦德银行有限公司、上海商业银行有限公司分别持有8,479,370股和42,635,320股本公司股份；

6、本公司未知上述股东之间的关联关系或是否属于一致行动人，上述股东不存在委托、委托或放弃表决权的情况。

截至报告期末优先股股东总数（户）	28

前十名优先股股东持股情况

股东名称	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例	所持股份类别	质押或冻结情况	股东性质
华宝信托有限责任公司－华宝信托－宝盈投资1号集合资金信托计划	-	25,000,000	12.50%	人民币优先股	-	其他
创金合信基金－招商银行－招商银行股份有限公司	-	20,000,000	10.00%	人民币优先股	-	其他
长江养老保险－中国银行－中国太平洋人寿保险股份有限公司	-	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	其他
交银施罗德资管－交通银行－交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	-	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	其他
天津银行股份有限公司－港湾财富封闭净值型系列理财产品	-	14,980,000	7.49%	人民币优先股	-	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司－万能－个险万能	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司－分红－个险分红	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
建信信托有限责任公司－恒鑫安泰债券投资集合资金信托计划	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
光大证券资管－光大银行－光证资管鑫优3号集合资产管理计划	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量	不适用					
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	根据公开信息，本公司初步判断中国平安人寿保险股份有限公司－万能－个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司－分红－个险分红存在关联关系；上海国际港务（集团）股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司存在关联关系；中船国际贸易有限公司、天津银行股份有限公司存在关联关系，天津银行股份有限公司－港湾财富封闭净值型系列理财产品由天津银行股份有限公司管理。除此之外，本公司未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间的关联关系或是否属于一致行动人。					

2.5 债券相关情况

2.5.1 可转换公司债券相关情况

2.5.1.1 可转换公司债券发行情况

债券代码	债券简称	发行日期	到期日期	发行价格（元）	票面利率	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	转股起止日期
113042	上银转债	2021年1月25日	2027年1月24日	100	第一年为0.30%第二年为0.80%第三年为1.50%第四年为2.80%第五年为3.50%第六年为4.00%	2亿张	2021年2月10日	2亿张	2021年7月29日至2027年1月24日

2019年12月12日，本公司2019年第一次临时股东大会审议通过《关于上海银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券方案的提案》等相关提案，拟公开发行总额不超过人民币200亿元（含200亿元）A股可转换公司债券（以下简称“本次发行”）。2020年12月2日，本公司2020年第二次临时股东大会审议通过关于延长本次发行决议有效期及授权有效期的提案。

2019年12月10日，上海市国有资产监督管理委员会出具了《关于上海银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券有关问题的批复》（沪国资委产权〔2019〕352号），同意本公司本次公开发行A股可转换公司债券事项。2020年5月12日，中国银保监会上海监管局出具了《上海银保监局关于同意上海银行公开发行A股可转换公司债券的批复》（沪银保监复〔2020〕229号），同意本公司公开发行不超过人民币200亿元（含200亿元）的A股可转换公司债券。2020年11月21日，中国证监会出具了《关于核准上海银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可〔2020〕3172号），核准本公司向社会公开发行面值总额200亿元可转换公司债券，期限6年。

2021年1月25日，本公司公开发行A股可转换公司债券，本次发行募集资金总额人民币200亿元，扣除发行费用并加上发行费用产生的可抵扣增值税进项税额后募集资金净额人民币199.66亿元；2021年2月10日，上述A股可转换公司债券在上交所挂牌交易，简称“上银转债”，代码“113042”。本次发行可转债的募集资金在扣除发行费用后，用于支持本公司业务发展，在可转债转股后按照相关监管要求用于补充本公司核心一级资本。

详见本公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的相关公告。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
本公司公开发行总额不超过人民币200亿元A股可转换公司债券	2020年12月1日、2021年1月21日、2021年1月29日	上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）

2.5.1.2 截至报告期末前十名持有人及担保人情况

截至报告期末可转债持有人数（户）	129,897
本公司可转债的担保人	无
前十名转债持有人情况如下：	
可转换公司债券持有人名称	持有数量（元）	持有比例
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	2,782,295,000	13.91%
登记结算系统债券回购质押专用账户（招商银行股份有限公司）	1,516,466,000	7.58%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国民生银行股份有限公司）	1,301,667,000	6.51%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	1,180,550,000	5.90%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	975,257,000	4.88%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	893,862,000	4.47%
登记结算系统债券回购质押专用账户（光大证券股份有限公司）	483,560,000	2.42%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中信银行）	462,422,000	2.31%
登记结算系统债券回购质押专用账户（交通银行）	418,838,000	2.09%
上海汽车集团财务有限责任公司	416,174,000	2.08%

2.5.1.3 报告期转债变动情况

单位：人民币元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
上银转债	19,998,847,000	201,000	-	-	19,998,646,000

报告期转债累计转股情况

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

2.5.1.4 转股价格历次调整情况

本公司于2022年7月8日实施了2021年度A股普通股利润分配。根据《上海银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在本公司可转债发行后，当本公司出现因派送现金股利使本公司股东权益发生变化时，本公司将相应调整可转债转股价格。为此，本次利润分配实施后，上银转债的初始转股价格自2022年7月8日（除息日）起，由人民币10.63元/股调整为人民币10.23元/股。

转股价格历次调整情况见下表：

转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体及网站	转股价格调整说明
2021年7月6日	10.63元/股	2021年6月30日	《中国证券报》（www.cs.com.cn） 《上海证券报》（www.cnstock.com） 《证券时报》（www.stcn.com） 《证券日报》（www.zqrb.cn） 上海证券交易所网站（www.sse.com.cn） 本公司网站（www.bosc.cn）	因实施2020年度A股普通股利润分配调整转股价格
2022年7月8日	10.23元/股	2021年7月29日	《中国证券报》（www.cs.com.cn） 《上海证券报》（www.cnstock.com） 《证券时报》（www.stcn.com） 《证券日报》（www.zqrb.cn） 上海证券交易所网站（www.sse.com.cn） 本公司网站（www.bosc.cn）	因实施2021年度A股普通股利润分配调整转股价格
截至本报告披露日最新转股价格				10.23元/股

2.5.1.5 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

根据《上市公司证券发行管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定，本公司委托信用评级机构上海新世纪资信评估投资服务有限公司（以下简称“新世纪”）为2021年1月发行的“上银转债”进行了信用评级，新世纪出具了《上海银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券信用评级报告》，评级结果：本公司主体信用等级为AAA，评级展望为稳定，“上银转债”的信用等级为AAA。新世纪于2022年6月17日对本次可转债进行了跟踪评级，主体信用等级维持AAA，评级展望维持稳定，“上银转债”的信用等级维持AAA。本次评级结果较前次没有变化。

本公司经营情况稳定，有关负债情况详见财务报表及附注。本公司未来年度还债的现金来源主要包括本公司业务正常经营所获得的收入、现金流入和流动资产变现等。

2.5.2 其他债券相关情况

截至报告期末，本集团已发行债务证券详见半年度报告财务报表附注五.26。

3 管理层讨论与分析

3.1 总体经营情况分析

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

3.1.1 资产负债规模持续增长，经营业绩总体稳健

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

本集团建立疫情应对机制，聚焦服务实体经济发展，紧抓防疫抗疫、复工复产、宏观经济稳增长中的业务机会，加快普惠金融、绿色金融、科创金融、供应链金融、跨境挑战等重点领域信贷投放；坚持“存款立行”，加强产品和交易驱动，深化数字化转型，充分运用线上化产品，满足客户交易需求，夯实客户基础，带动存款稳步增长。报告期末，本集团资产总额28,146.53亿元，较上年末增长6.09%。其中，客户贷款和垫款总额12,774.76亿元，较上年末增长4.39%，占资产总额比重为45.39%，较上年末略降0.73个百分点。其中，公司贷款和垫款余额7,797.89亿元，较上年末增长6.27%；个人贷款和垫款余额3,842.53亿元，较上年末下降1.45%。

客户贷款和垫款情况详见半年度报告“贷款质量分析”。

3.2.2 负债

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

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日		变化
	金额	占比	金额	占比	
吸收存款	1,577,436,521	60.61%	1,472,965,976	60.18%	
同业及其他金融机构存放款项	473,006,195	18.18%	504,691,594	20.62%	
向中央银行借款	81,150,807	3.12%	31,112,677	1.27%	
拆入资金	41,860,175	1.61%	21,880,897	0.89%	
交易性金融负债	1,284,074	0.05%	811,328	0.03%	
卖出回购金融资产款	100,551,470	3.86%	107,826,235	4.41%	
已发行债务证券	281,258,859	10.81%	273,594,189	11.18%	
其他注	45,929,595	1.76%	34,547,338	1.41%	
负债总额	2,602,477,696	100.00%	2,447,430,234	100.00%	

注：

1、包括衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债、递延所得税负债及其他负债；

2、尾差为四舍五入原因造成。

吸收存款

报告期内，本集团深化数字化转型，积极应对疫情，支持复工复产，充分运用线上化产品，为企业和居民提供便捷的线上化金融服务，提升客户服务能力，带动存款稳步增长。报告期末，本集团存款总额为15,527.22亿元，较上年末增长1,022.92亿元，增幅7.05%。存款总额占负债总额比重为59.66%，较上年末提高0.40个百分点。

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日		变化
	金额	占比	金额	占比	
公司存款	1,118,434,750	72.03%	1,065,228,470	73.44%	
活期存款	463,169,682	29.83%	452,783,330	31.22%	
定期存款	655,265,068	42.20%	612,445,140	42.22%	
个人存款	434,287,461	27.97%	385,202,022	26.56%	
活期存款	118,840,865	7.65%	97,764,094	6.74%	
定期存款	315,446,596	20.32%	287,437,928	19.82%	
存款总额	1,552,722,211	100.00%	1,450,430,492	100.00%	
存款应计利息	24,714,310	-	22,535,484	-	
吸收存款	1,577,436,521	-	1,472,965,976	-	

注：尾差为四舍五入原因造成。

3.2.2.3 股东权益

报告期末，本集团股东权益为2,121.75亿元，较上年末增长64.06亿元，增幅3.11%，主要是由于报告期内实现净利润、实施利润分配等。

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日	变化
股本	14,206,656	14,206,637	0.00%
其他权益工具	20,323,356	20,323,360	0.00%
资本公积	22,054,190	22,054,000	0.00%
其他综合收益	1,867,018	2,464,957	-24.26%
盈余公积	54,984,050	48,407,423	13.59%
一般风险准备	37,686,141	34,631,100	8.82%
未分配利润	60,476,131	63,116,155	-4.18%
归属于母公司股东权益	211,597,542	205,203,632	3.12%
少数股东权益	577,340	564,813	2.22%
股东权益	212,174,882	205,768,445	3.11%

3.2.3 现金流量表分析

报告期内，本集团经营活动产生的现金流量净额为378.86亿元，同比增长27.87亿元，主要由于向中央银行借款以及拆入资金增加。

投资活动产生的现金流量净额为-448.06亿元，同比增长78.89亿元，主要由于投资支付的现金减少。

筹资活动产生的现金流量净额为27.36亿元，同比减少427.11亿元，主要由于发行债务证券收到的现金减少。

3.2.4 比较式会计报表中变化幅度超过30%以上项目及原因

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日/2022年1-6月	2021年12月31日/2021年1-6月	较上年末/上年同期增减	变动的主要原因
存放同业及其他金融机构款项	20,437,216	13,437,278	52.09%	存放境内非银金融机构及境外银行机构款项增加
买入返售金融资产	26,396,213	3,384,426	679.93%	买入返售金融资产增加
其他债权投资	57,261,910	22,776,623	151.41%	同业存单及政府债券投资规模增加
固定资产	9,757,720	5,904,160	65.27%	固定资产投资增加
向中央银行借款	81,150,807	31,112,677	160.83%	向中央银行借款增加
拆入资金	41,860,175	21,880,897	91.31%	拆入资金增加
交易性金融负债	1,284,074	811,328	58.27%	交易性金融负债增加
递延所得税负债	1,792	8,072	-77.80%	应纳税时间性差异减少
其他负债	18,553,877	5,632,159	229.43%	应付股利和待靠款项增加
公允价值变动净损益	-301,513	1,101,842	-127.36%	投资收益、公允价值变动损益和汇兑损益三者高度关联，合计同比基本持平
汇兑净损益	442,492	-268,214	不适用	
其他业务收入	18,453	28,329	-34.86%	其他业务收入下降
资产处置损益	-156	-1,841	不适用	基数较小
其他业务成本	-120	-1,025	不适用	基数较小
其他综合收益的税后净额	-597,939	-1,097,480	不适用	计提的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用减值损失减少

3.3 资本充足率

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日	变化
利息净收入	20,229,354	19,138,091	5.70%
非利息净收入	7,712,308	8,566,465	-9.97%
手续费及佣金净收入	3,491,540	4,290,570	-18.62%
其他非利息净收入	4,220,768	4,275,895	-1.29%
营业收入	27,941,662	27,704,556	0.86%
减：营业支出	14,295,113	14,178,571	0.82%
其中：税金及附加	267,975	289,283	-7.37%
业务及管理费	5,237,758	5,145,211	1.80%
信用减值损失	8,789,260	8,743,052	0.53%
其他业务支出	120	1,025	-88.29%
营业利润	13,646,549	13,525,985	0.89%
加：营业外收支净额	7,633	8,891	-14.15%
利润总额	13,654,182	13,534,876	0.88%
减：所得税费用	960,626	1,237,522	-22.38%
净利润	12,693,556	12,297,354	3.22%
其中：归属于母公司股东的净利润	12,674,306	12,278,102	3.23%
少数股东损益	19,250	19,252	-0.01%

营业收入

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

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月		2021年1-6月		变化
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	20,229,354	72.40%	19,138,091	69.08%	5.70%
发放贷款和垫款利息收入	28,429,003	60.31%	27,061,502	60.61%	5.05%
债务工具投资利息收入	13,811,284	29.30%	12,628,082	28.28%	9.37%
拆出资金利息收入	3,512,357	7.45%	3,552,718	7.96%	-1.14%
存放中央银行款项利息收入	909,262	1.93%	1,016,403	2.28%	-10.54%
买入返售金融资产利息收入	337,296	0.72%	254,496	0.57%	32.53%
存放同业及其他金融机构款项利息收入	55,858	0.12%	54,183	0.12%	3.09%
其他利息收入	84,099	0.18%	81,464	0.18%	3.23%
利息收入小计	47,139,179	100.00%	44,648,847	100.00%	5.58%
吸收存款利息支出	15,422,614	57.31%	13,500,402	52.92%	14.24%
同业及其他金融机构存放款项利息支出	5,535,080	20.57%	5,925,422	23.23%	-6.59%
已发行债务证券利息支出	4,105,864	15.26%	3,337,524	13.08%	23.02%
向中央银行借款利息支出	875,310	3.25%	1,829,641	7.17%	-52.16%
卖出回购金融资产款利息支出	641,404	2.38%	532,382	2.09%	20.48%
拆入资金利息支出	282,129	1.05%	337,774	1.32%	-16.47%
租赁负债	31,398	0.12%	31,151	0.12%	0.79%
其他利息支出	16,026	0.06%	16,460	0.06%	-2.64%
利息支出小计	26,909,825	100.00%	25,510,756	100.00%	5.48%
手续费及佣金净收入	3,491,540	12.50%	4,290,570	15.49%	-18.62%
其他非利息净收入	4,220,768	15.11%	4,275,895	15.43%	-1.29%
营业收入	27,941,662	100.00%	27,704,556	100.00%	0.86%

注：尾差为四舍五入原因造成。

3.2.2 贷款应计利息

报告期末，本集团贷款应计利息为40.08亿元，较上年末增长6.82亿元，增幅20.48%。

3.2.3 贷款减值准备

报告期内，本集团贷款减值准备计提金额为87.89亿元，同比增长0.46亿元，增幅0.53%。

3.2.4 证券投资

报告期末，本集团证券投资总额为28,146.53亿元，较上年末增长1,614.54亿元，增幅6.09%。

单位：人民币千元

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