

附 2

## 上海银行股份有限公司 2023 年度 同业存单发行计划

根据中国人民银行《同业存单管理暂行办法》有关规定，经中国人民银行备案，本行拟在全国银行间市场发行同业存单，具体发行计划如下。

### 一、发行人基本情况

#### (一) 基本信息

中文名称：上海银行股份有限公司

英文名称：Bank of Shanghai Co., Ltd.

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号

法定代表人：金煜

联系电话：021-68475888

经营范围：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；发行金融债券；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；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；提供资信调查、咨询、见证业务；经中国银行业监督管理委员会、中国人民银行和国家外汇管理局等监管机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准

准后方可开展经营活动)

## (二) 历史沿革

我行成立于1995年12月29日，前身为上海城市合作银行，1998年经人民银行批准更名为上海银行股份有限公司，总部位于上海，是上海证券交易所主板上市公司。

我行成立时的注册资本为15.68亿元，1999年变更为20亿元，其中1亿元发行给世界银行集团成员国际金融公司，占注册资本的5%，开创了中国银行业吸引外资参股的先河。2002年，注册资本变更为26亿元，该次增资扩股是由于我行于2001年12月吸收了汇丰银行、上海商业银行等外资银行的参股投资，同时国际金融公司也进行了增持股份。2010年，我行注册资本变更为42.34亿元，本次新增注册资本包括我行向截至2009年10月22日股东名册中持股数最高的200家机构股东定向增发的3亿元股本（经原银监会核准，在上述200家机构股东中，最终有94家认购本次发行的股份）和资本公积金转增的13.34亿元股本。2014年，我行注册资本变更为47.04亿元，本次新增注册资本为我行向现有股东及有战略合作意愿的少数新投资者增发的4.7亿元股本。2015年上半年，我行注册资本变更为54.04亿元，本次新增注册资本为我行向现有股东及有战略合作意愿的少数新投资者增发的7亿元股本。2016年，我行注册资本变更为60.04亿元，本次新增注册资本为我行首次公开发行的A股股票，共计6.0045亿元。2017年，我行注册资本变更为78.06亿元，本次新增注册资本为我行向全体股东以资本公积金转增的18.01亿元股本。2018年，我行注册资本变更为109.28亿元，本次新增注册资本为我行向全体股东以资本公积金转增的31.22亿元股本。



2019年，我行注册资本变更为142.065287亿元，本次新增注册资本为向全体股东以资本公积金转增的32.784297亿元股本。2020年-2022年，我行注册资本不变。

### (三) 股本结构

2016年11月，我行在上海证券交易所正式挂牌上市。截至2022年9月30日，我行股本总额为142.06662亿股，有限售条件流通股占总股本比例为2.78%，无限售条件流通股占总股本比例为97.22%。

截至2022年9月30日，我行前十大股东情况如下：

单位：股

序号	股东名称	期末持股数量	比例
1	上海联和投资有限公司	2,085,100,328	14.68%
2	上海国际港务(集团)股份有限公司	1,178,744,443	8.30%
3	西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.)	929,137,290	6.54%
4	TCL 科技集团股份有限公司	817,892,166	5.76%
5	中国建银投资有限责任公司	687,322,763	4.84%
6	中船国际贸易有限公司	579,764,799	4.08%
7	香港中央结算有限公司	466,714,834	3.29%
8	上海商业银行有限公司	426,211,240	3.00%
9	上海市静安区财政局	290,856,868	2.05%
10	上海企顺建创资产经营有限公司	275,340,146	1.94%
	合计	7,737,084,877	54.48%

注：

1、2022年9月末，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、西班牙桑坦德银行有限公司(BANCOSANTANDER, S. A.)持有公司股份 929, 137, 290 股, 占公司总股本 6.54%, 其中 8, 479, 370 股份代理于香港中央结算有限公司名下, 占公司总股本 0.06%;

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

4、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 股公司股份;

5、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。

#### (四) 经营状况及业务发展情况

今年以来, 我行坚持高质量发展, 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, 加大金融服务实体经济力度, 持续推进自身转型发展和业务结构调整, 强化风险形势应对, 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, 经营业绩保持稳健增长。

2006年4月, 我行率先在城市商业银行中实现跨区域发展。目前, 我行在上海、宁波、南京、杭州、天津、成都、深圳、北京、苏州、无锡、绍兴、南通和常州等地设立了分支机构, 并发起设立闵行上银、衢江上银、江苏江宁上银和崇州上银4家村镇银行。我行于2013年5月30日收购了位于香港的中国建设银行(亚洲)财务有限公司100%的权益, 并于2013年6月5日将其更名为上海银行(香港)有限公司, 成为首家实现跨境经营的城市商业银行; 2013年8月, 我行发起成立了上银基金管理有限公司, 推进综合化经营布局; 2013年9月, 首批获准在上海自由贸易试验区内设立分行; 2014年3月, 上海银行(香港)有限公



司成立全资子公司上银国际有限公司，目前已获批全面开展核心投行业务；2017年8月，我行携手携程旅游网络技术（上海）有限公司成立上海尚诚消费金融股份有限公司，在消费金融领域积极布局业务发展。

自成立以来，我行市场竞争力和影响力不断提高。在英国《银行家》杂志“2022年全球银行1000强”榜单中，本行按一级资本排名第68位；按总资产排名第76位，较2021年上升6位。

### （五）财务状况

2020年以来，我行各项业务发展迅速，取得了良好的经营业绩。最近两年一期主要会计数据及财务指标（合并口径）如下：

单位：人民币千元

资产负债表摘要	2022年9月30日	2021年12月30日	2020年12月31日
资产总额	2,882,182,545	2,653,198,679	2,462,144,021
发放贷款及垫款	1,252,200,626	1,183,881,129	1,062,059,076
负债总额	2,665,017,249	2,447,430,234	2,271,205,002
吸收存款	1,617,962,980	1,472,965,976	1,315,724,867
股东权益	217,165,296	205,768,445	190,939,019
利润表摘要	2022年1-9月	2021年度	2020年度
营业收入	41,673,295	56,229,904	50,746,123
营业支出	-23,238,448	-32,671,895	-28,424,744
营业利润	18,434,847	23,558,009	22,321,379
净利润	17,193,394	22,080,368	20,914,871
现金流量表摘要	2022年1-9月	2021年度	2020年度
经营活动产生的现金流量净额	9,050,901	-11,058,759	12,471,951
投资活动产生的现金流量净额	-21,553,531	-51,603,223	4,116,629
筹资活动产生的现金流量净额	22,950,282	69,443,565	-13,192,031

现金及现金等价物净(减少)/增加额	11,349,700	6,507,652	2,661,867
<b>主要财务指标</b>	<b>2022年9月30日</b> <b>/2022年1-9月</b>	<b>2021年12月31日</b> <b>/2021年度</b>	<b>2020年12月31日</b> <b>/2020年度</b>
平均资产收益率(%)	0.83	0.86	0.89
加权平均净资产收益率(%)	11.93	11.8	12.09
不良贷款率(%)	1.25	1.25	1.22
资本充足率(%)	12.87	12.16	12.86
核心一级资本充足率(%)	8.86	8.95	9.34
成本收入比(%)	20.18	21.52	18.93
流动性比例(%)	66.76	77.02	67.5
拨备覆盖率(%)	302.79	301.13	321.38
净息差(%)	1.59	1.74	1.82

## (六) 风险管理

### 1、风险管理体系架构

我行建立全面风险管理体系，风险管理类别涵盖至我行经营中面临的信用、市场、流动性、操作、法律、合规、声誉、战略、洗钱、信息科技、国别等主要风险。建立涵盖风险识别、评估、计量、监测、报告、缓释和控制在内的各类风险管控流程和机制。同时，实施并表风险管理，将集团层面子公司纳入统一风险管理框架。

我行坚持风险管理与经营并重，深化风险体制改革，健全管理工作流程，完善风险经营智能风控配套措施。面对经济复苏驱动力仍未企稳、局部地区疫情时有发生，实体经济风险仍可能向商业银行传导，我行严控资产质



量，实施大额授信风险分类管控，深化主动退出与风险预警联动，加大风险化解处置力度；推动结构转型，分类施策防控重点领域风险；夯实信贷基础，提升授信后管理能效，加强量化工具应用等，资产质量总体保持稳定。

(1) 深化风险体制改革，建立更符合高质量发展要求的风险管理架构。建立和完善以“独立、高效、专业、协同”为核心的授信审批体制，推进审批专业化能力建设，强化重点领域业务研究；提升审批效率，提高业务经营效益。推进建立和完善以数字化转型和智能风控为核心的风险管理体系，逐步搭建标准统一的数据中台和全口径智能风控中台，强化信贷全流程系统刚性控制和自动监测，建立基于风险量化模型的审批决策机制和基于智能风控的风险事件处理体系。

(2) 服务实体经济，推动结构转型。着力拓展普惠金融、供应链金融、科创金融、民生金融等实体经济领域信贷投放，强化房地产、异地授信、表内外投资等领域管控，动态调整绿色信贷及部分行业等授信政策。

(3) 健全管理流程，夯实管理基础。完善授信后管理体系，分别加强公司、零售、新兴业务等差异化管理和应对策略及机制，明确授信后管理与准入、审批、预警、退出等协同联动。结合数据驱动的专家经验部署人工智能建模，提升预警识别精准度，初步实现风险预警主动识别和线上化闭环管理。关联方名单实现系统间对接，投产放款环节关联交易事中机控。规范线上检查管理与整改验证，实现检查发起、问题录入、整改验证及违规积分全流程管控。

(4) 运用大数据和量化工具，提升风控效力。夯实数据基础，引入外部数据，打通行内数据，开发数据录入机控规则，运用 OCR 技术核验数据质量。优化风险监测，整合内外部数据源，开发对风险客户线上刚性拦截，开展风险场景专项排查等。推动线上化建设，实现非零售授信产品线上全覆盖，优化审批操作体验，加大操作风险评估线上监测的运用。提升风险计量，研究市场风险基于交易账户的资本评估（FRTB）、改善计量方法，完善流动性风险指标预测模型，提升流动性风险监管指标计量系统化水平等。

## 2、风险管理具体内容

我行经营所涉及风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险、洗钱风险、国别风险、法律风险、合规风险等。

### (1) 信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手没有履行其对商业银行的义务或承诺，使商业银行可能蒙受损失的风险。我行信用风险主要来源包括信贷业务、债权类投资资金业务等。

我行面对复杂多变的外部经营环境，加大对信用风险管控和风险化解力度。严控风险，加强管理，以金融体系内部良性循环促进双循环。

### (2) 市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格）的不利变动，而使我行表内和表外业务发生损失的风险。我行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。

我行秉持稳健的市场风险偏好，设置市场风险限额。紧盯金融市场变化，根据市场变化更新压力测试场景，对所持有市场风险敞口进行承压测试，应对极端市场波动风险。运用前中后一体化系统，每日监测市场风险变化情况。总体市场风险控制和管理目标之内。

我行的利率风险主要指利率水平、期限错配等要素发生不利变动导致金融工具和头寸整体收益和市值遭受损失的风险。对于交易账簿利率风险管理覆盖相关业务条线、产品类型和交易策略，在整体交易账簿止损限额和VaR限额下，对利率风险产品设置头寸、利率敏感度、止损等限额，并每日进行风险监控，确保业务经营活动在限额范围之内。对于银行账簿利率风险管理采用重定价缺口、利息净收入敏感度、机构净值敏感度等指标，通过情景模拟、压力测试等分析方法来识别和计量。在整体重定价缺口、利息净收入敏感度、机构净值敏感度整体限额下，对各主要业务条线设置分解限额，保证整体限额的落地执行。报告期内，银行账簿利率风险限额指标持续保持在管理目标以内。

我行的汇率风险主要包括外汇自营性债券、外汇存拆放业务及其他外汇交易业务所产生的货币风险以及存贷款货币错配所产生的货币风险。我行业务经营以人民币为主，外汇敞口占总资产比重不高，管理层按照风险限额密切监控风险敞口以进行汇率风险管理。对交易账簿汇率风险管理覆盖自营、代客的全部业务，设置包括敞口限额、敏感性限额、止损限额等，每日监控其执行情况。报告期

内，交易账簿汇率业务的各项指标持续保持在限额范围之内。对于团银行账簿汇率风险管理设置累计外汇敞口限额指标，采用敞口分析、压力测试等分析方法，通过定期监测，严格控制整体外汇风险在风险可承受范围内。报告期内，银行账簿汇率风险持续保持在管理目标之内。

### （3）流动性风险管理

流动性风险是指银行无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。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。

央行继续实施稳健中性的货币政策，有效维护经济大局总体平稳，通过定向降准、延期还本、信用贷款直达货币工具及开展中期借贷便利（MLF）等操作提供中长期流动性，市场流动性总体保持合理充裕。我行坚持稳健的流动性管理策略，建立和完善流动性风险管理体系。根据监管要求、外部宏观经济环境和业务发展情况等制定流动性风险管理政策，在确保流动性风险安全的前提下，有效平衡流动性、安全性和效益性。密切关注宏观经济金融形势，加强前瞻性预测分析及限额管理，确保流动性风险及时有效识别、计量、监控和报告；加强资产负债匹配管理，发行可转债，积极拓展稳定活期存款，持续推动长期稳定负债吸收，保持合理备付水平，提高备付金收益，畅通市场融资渠道，整体流动性状况保持平稳。定期开展流动性风险压力测试和应急演练，有效防控流动性风险。



#### （4）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、员工或信息系统相关因素及外界事件带来的风险。我行可能面临的操作风险损失事件主要包括七大类：内部欺诈，外部欺诈，就业制度和 workplace 安全事件，客户、产品和业务活动事件，实物资产的损坏，业务中断和信息科技系统故障事件，执行、交割和流程管理事件。

我行建设操作风险、内控案防、合规管理、检查整改、非现场监测、员工异常行为管理的“六合一”操作风险与内控合规管理（GRC）系统，荣获《亚洲银行家》“中国年度操作风险技术实施奖”，实现操作风险管理三大工具线上管理和应用，支持总分支行操作风险及内控合规三道防线之间的协同管理。

运用操作风险评估监测的线上功能，更新操作风险与控制矩阵，设置管理层关键风险指标，优化操作风险损失信息的识别、收集和处理标准。建设检查管理与整改验证的线上化，实现检查发起、问题录入、整改验证及违规积分的全流程管控。建设操作风险非现场监测流程，结合内外部大数据开发预警模型，对信贷资金流向违规或员工异常行为等进行风险预警。推进操作风险专项检查，围绕理财销售、押品、征信、放款、印章管理、员工行为管理等重点领域，主动核查潜在风险隐患，推动早发现、早整改。开展业务连续性演练，开展灾备场地联合实战演练，在生产环境验证备用业务场地设备及系统的可用性，保障特殊情况下业务平稳持续运行；完成核心业务系统同城灾备切换演练，实战检验灾备中心独立运行重要信息系统的

应急处理能力。

#### （5）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、媒体等形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

我行认真贯彻落实商业银行声誉风险管理的各项监管要求，遵循前瞻性、匹配性、全覆盖和有效性原则，坚持“预防为主、全员有责”的声誉风险管理理念，推进声誉风险全流程管理和常态化建设，将声誉风险管理意识渗透至经营管理各环节，持续推进声誉风险管理体制机制建设，提升声誉风险防范与应对能力，维护我行声誉和社会形象。

我行加强声誉风险事前、事中、事后全流程管理，及早发现，快速应对。强化信息沟通与联动处置，结合金融知识普及、金融消费者权益保护等工作，协同开展声誉风险管理。制定科学考核指标，强化考核约束，确保声誉风险管理举措落地。加强舆情监测，密切关注舆情动态，妥善应对负面舆情，同时加强与主流媒体沟通，建设健康向上、良性互动的媒体关系。开展企业形象建设，组织推进一系列主题宣传活动，提升品牌影响力。报告期内，我行声誉风险整体平稳。

#### （6）战略管理

战略风险主要指银行在经营发展过程中整体遭受损失的不确定性。

我行建立了较为健全的战略风险管理组织架构，推进



三年发展规划（2021-2023年）及各条线、分行实施发展规划。已形成总、分、子战略规划体系，构建战略管理与经营计划、资源配置、风险管理等闭环体系。建立战略推进工作机制，加强对经济金融形势、监管趋势、科技发展态势及自身经营的研究分析，加强战略执行的跟踪评估。

#### （7）信息科技风险管理

信息科技风险是指信息科技在商业银行运用过程中，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。

我行信息科技风险管理工作结合战略目标及监管要求，持续优化信息科技风险评估、监测管理体系，运用系统工具开展科技风险评估检查并进行线上化管理，建立系统性检查方案执行、整改跟踪、措施优化的闭环管理机制；扩展科技风险指标监测范围，重点覆盖信息安全管理领域，有效防范互联网攻击等信息安全风险事件；开展重点领域科技风险排查，聚焦网络安全、互联网应用开发、科技运维领域检查问题整改和机制优化；对重要外包厂商和非驻场集中外包进行全面风险评估检查，同时优化行内开发资源配置，提升自主研发管理能力。

#### （8）洗钱风险管理

洗钱风险是指商业银行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、逃税等风险，以及随之可能带来的声誉风险和法律风险，并导致客户流失、业务损失和财务损失。

我行对照监管新规，持续加强洗钱风险管理体系建设。健全洗钱风险管理政策程序，制定《上海银行反洗钱

信息保密管理实施细则》《上海银行反洗钱培训和宣传管理办法》，完善《上海银行企业电子银行业务操作规程》《上海银行个人客户金融信息管理办法》等多项业务制度，精准施策管控风险。契合“三化”转型要求，加快打造客户身份识别全流程机控框架，增强业务系统强控及模型预警在数据治理、名单及交易监测、接口规范、信息安全等方面运用。加强横向协作及纵向管理，多措并举推进个人及公司客户身份基本信息治理。优化可疑甄别流程，平稳推进各地分行集中处理可疑案例试点，发挥好分行贴近业务的优势及预防打击洗钱活动的积极作用。深化内部监督管理，有效实施反洗钱检查、审计及考核，切实履行一道防线自查纠偏、二道防线督查纠偏、三道防线纠偏托底职责。通过现场授课、线上课堂方式开展专题培训，覆盖我行董事、监事、高级管理人员、总分行及附属机构员工；开展“《刑法修正案（十一）》洗钱罪修订解读”等线上主题宣传，积极营造良好金融环境。报告期内，我行洗钱风险管理体系运行平稳，洗钱风险整体可控。

#### （9）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债务，或使商业银行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行遭受其他损失的风险。国别风险可能由一国或地区经济状况恶化、政治和社会动荡、资产被国有化或被征用、政府拒付对外债务、外汇管制或货币贬值等情况引发。

我行将国别风险纳入全面风险管理体系，根据外部评



级、经济情况、对外贸易活跃程度等因素，进行国别风险评级，制定国别风险限额，按照监管要求计提准备金。报告期内，我行整体国别风险管理情况良好，业务发展遵循国别风险管理政策和限额要求，各国别风险敞口均未突破年度限额，高风险国别敞口零，中高风险国别敞口极低，有敞口的国家评级平稳，国别风险总体水平较低。

#### （10）法律风险管理

法律风险是指商业银行因经营活动不符合法律规定或者外部法律事件导致风险敞口的可能性，包括但不限于下列风险：商业银行签订的合同因违反法律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；商业银行因业务活动违反法律，依法可能承担行政责任或者刑事责任；商业银行因没有遵循法律、法规可能遭受法律制裁、重大财务损失或声誉损失。

我行以提升风险经营水平为目标，坚守风险底线、厚植合规文化，夯实稳健经营根基。持续健全法律风险管理机制，优化系统建设，推进数字化转型；加强重大案件处置重点环节管控，建立“统一管理、分类指导、分级负责、专人跟进”的案件管理体系；深化法治文化品牌建设，提升依法合规经营意识，保障各项业务高质量发展。

#### （11）合规风险管理

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

我行不断夯实制度基础，围绕战略和重点业务领域，

多措并举不断提升合规风险主动管理能力。

持续评估、完善规章制度，制定、修订各类规章制度121项，根据法律、法规及监管等要求，结合业务发展和重点业务领域风险特点持续完善各类业务制度，重点修订民法典相关制度，启动修订问责基础制度，发挥制度对合规经营的引领作用。

落实监管要求、夯实管理机制，积极开展信贷服务高质量发展自评估、内控合规管理建设年等重大合规内控自查项目，通过“制定专门规程、规范专门流程、落地专门机构、建立专门机制、优化专门系统”的“五专”工作体系，重点提升对发现问题的整改质效。不断加强内控建设和案件防控，定期组织开展案件风险排查，传达案防风险提示，组织开展防范非法集资宣传月活动。推进内控合规线上化，加强检查项目从立项开始到整改问责的全流程线上化管理。聚焦监管关注、问题突出领域及数字化转型方面的评价指标，发挥考核激励作用，优化合规内控考核方案。

提升合规培训覆盖面和影响力，建立覆盖各层级的合规培训体系，组织各层级干部员工法律合规、内控案防等基础培训。报告期内，重点打造法律合规大讲堂、案例警示教育的培训品牌，结合岗位要求持续开展重点领域业务专题培训，通过入行第一课普及合规基础知识，通过滚动分析案例 时时敲响警钟，加强员工合规经营理念宣导。

### （七）公司治理

我行按照《公司法》《证券法》《商业银行法》等有关法律法规的规定和中国银保监会、中国证监会的监管要求，



致力于进一步健全公司治理制度，完善公司治理结构。

## 1、股东大会

股东大会是我行的权力机构，由全体股东组成，负责决定公司经营方针和重大投资计划；选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；审议批准董事会的报告；审议批准监事会的报告；审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；对公司增加或减少注册资本作出决议；对发行公司债券或其他有价证券及上市作出决议；对公司合并、分立、变更公司形式、解散和清算等事项作出决议；修改章程；对公司聘用、解聘会计师事务所作出决议；审议批准公司重大对外股权投资及重大资产购置与处置事项；审议批准法律、法规规定的应由股东大会审议的关联交易；审议批准变更募集资金用途事项；审议股权激励计划和员工持股计划；审议单独或者合计持有公司有表决权股份总数百分之三以上的股东依法提交的提案；审议监事会对董事包括独立董事履行职责的评价报告；审议监事会对监事包括外部监事履行职责的评价报告；决定或授权董事会决定与公司已发行优先股的相关事项，包括但不限于决定是否派息，以及回购、转换等；审议法律、法规和《公司章程》规定应由股东大会决定的其他事项。

## 2、董事会

董事会对股东大会负责，承担我行经营和管理的最终责任，负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；执行股东大会的决议；制订我行经营发展战略并监督战略实施，决定我行的综合经营计划和投资方案；制订我行的年

度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；制订我行增加或减少注册资本、发行债券或其他证券及上市方案；制订我行重大收购、收购我行股票或合并、分立、解散或者变更公司形式的方案；在股东大会授权范围内，审议批准我行对外股权投资及资产购置与处置事项；审议批准法律、法规规定的应由董事会审议的关联交易，每年向股东大会就关联交易管理制度的执行情况以及关联交易情况做出专项报告；决定我行内部管理机构的位置；聘任或解聘我行行长、董事会秘书；根据行长的提名，决定聘任或解聘我行副行长、首席官、总监等高级管理人员，并决定其报酬和奖惩事项；制订我行的基本管理制度、风险容忍度以及风险管理和内部控制政策；制订《公司章程》的修改方案；制订资本规划，承担资本管理最终责任；提请股东大会聘请或更换会计师事务所；监督高级管理人员有效履行管理职责，听取行长的工作汇报；负责我行信息披露事项，并对我行的财务会计报告的真实性、完整性、准确性和及时性承担最终责任；承担我行并表管理的最终责任；定期评估并完善我行公司治理；拟定股权激励计划和员工持股计划；批准建立与我行发展相适应的薪酬福利制度；维护存款人和其他利益相关者合法权益；建立我行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；负责制订董事会自身和高级管理层应当遵循的职业规范与价值准则；在股东大会授权范围内决定与我行已发行优先股的相关事项，包括但不限于决定是否派息，以及回购、转换等；承担我行股权事务管理的最终责任等董事会下设战略、关联交易控制、风险管理与



消费者权益保护、审计、提名与薪酬5个专门委员会。专门委员会贯彻落实委员会职责，发挥对董事会决策的建议和支持作用，履行战略执行、关联交易管控、风险管理、消费者权益保护、外部审计、内部控制、薪酬考核等方面职能，对我行完善公司治理、提升经营管理水平、保护利益相关者权益起到积极作用。

### 3、监事会

监事会是我行的内部监督机构，对股东大会负责，负责对董事会编制的定期报告进行审核并提出书面审核意见；对我行的利润分配方案进行审议，并对利润分配方案的合规性、合理性发表意见；监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合我行实际的发展战略；定期对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；监督董事会、高级管理层履行职责情况，包括履行有关资本管理职责的情况；监督董事、高级管理人员的尽职情况；对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；对董事的选聘程序进行监督；要求董事、高级管理人员纠正其损害我行利益的行为；检查、监督我行的财务活动；对我行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；对违反法律、法规、《公司章程》或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免建议或依法提起诉讼；提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时，召集和主持股东大会；向股东大会提出提案；提议召开董事会临时会议；发现我行经营情况异常，可以进行调查；对我行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科

学性、合理性进行监督；定期与中国银行业监督管理机构沟通我行情况等。

## 二、发行总结和发行计划

2023年度本行同业存单发行总额度为2700亿元，其中人民币同业存单发行额度2650亿元，外币同业存单发行额度7亿美元<sup>1</sup>，折合人民币50亿元。

### （一）上年度同业存单发行情况

2022年（截至11月30日），我行累计成功发行人民币同业存单197期，实际发行量合计6546亿元，11月末余额1891亿元，严格控制在2022年度发行计划以内。同业存单发行期限灵活覆盖所有5个期限品种。

### （二）2023年度发行计划安排

我行将按照《同业存单管理暂行办法》相关规定，根据市场情况和我行经营需要确定具体发行期数和发行量。

如遇市场情况发生重大变化，发行人保留对本年度同业存单发行计划进行调整的权利。

## 三、发行安排

### （一）发行方式

同业存单的发行方式分为公开发行为和定向发行。其中，公开发行为包括招标发行和报价发行。招标发行可采用价格招标与数量招标的形式。

### （二）发行系统

本年度同业存单发行通过全国银行间同业拆借中心（以下简称同业拆借中心）货币及债务工具发行系统进行。各投资人在发行系统规定的各自用户终端投标或认购。

<sup>1</sup> 除美元外，也可有其他外币币种。



### **(三) 登记托管机构**

银行间市场清算所股份有限公司根据同业拆借中心发送给其的经本发行人确认的缴款信息，为投资人办理同业存单的登记托管手续。

### **四、发行要素公告**

各期同业存单的发行要素公告由同业拆借中心发行系统传输至中国货币网进行披露，并由同业拆借中心传输至上海清算所，同时在后者网站披露。披露内容应包括各期同业存单的具体发行要素和发行约束条件。

### **五、应急措施**

如在发行过程中，发生由于技术性或其他不可抗力产生的发行系统故障，投资人可向同业拆借中心申请进行应急投标或申购等应急服务。投资人可从中国货币网下载应急申购申请书等应急表单，填写完成加盖公章（或预留印鉴）后，传真至同业拆借中心或通过 iDeal 发送至“本币监测”账号。

### **六、缴款信息**

投资人应根据本发行人在发行系统发出的缴款通知书载明的金额与日期将款项支付至以下账户：

人民币：

收款账户名称：上海银行

收款人账号：115500730

汇入行名称：上海银行

支付系统清算行行号：325290000012

美元：

收款账户名称：BANK OF SHANGHAI, H. O.

收款人账号：890-0300-051

开户行名称：BANK OF NEW YORK MELLON, NEW YORK

开户行 BIC CODE：IRVTUS3N

收款行 BIC CODE：BOSHCNSH

### 七、信息披露

本年度同业存单的发行计划及各期同业存单的发行要素公告、发行情况公告等信息通过中国货币网 (<http://www.chinamoney.com.cn/>) 进行披露。

### 八、发行规则

本年度同业存单发行遵照同业拆借中心发布的银行间同业存单发行交易规则执行。

上海银行股份有限公司  
(法人公章)

2023年1月5日