



十年心路  
感恩同行

2015

Annual Report 年度报告

便捷服务 心体验

# Contents

## 目录

业绩一览	02
重要提示	04
公司基本情况简介	05
2015 年度大事记	06
领导致辞	10

# 1

会计数据和财务指标摘要	18
管理层讨论与分析	22

# 2

股本变动及股东情况	40
董事会、监事会、高级管理层人员及员工情况	43
公司治理结构	49
股东大会情况简介	53
董事会报告	55
监事会报告	63
重要事项	66
财务报告及备查文件目录	70



据英国《银行家》杂志统计，按一级资本排序，在 2015 年度全球 1000 家大银行中，上海农商银行排名第 193 位，跻身全球银行 200 强；在国内所有入围银行中，排名第 24 位。



您还可以通过以下方式获取本报告及公司已披露业绩信息



# 3

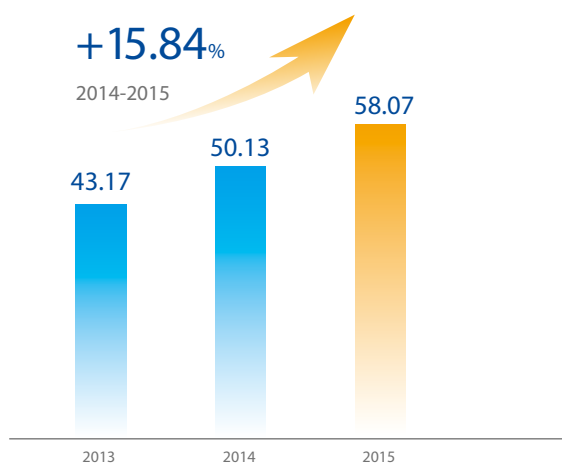
附件

财务报表及审计报告

# 业绩一览

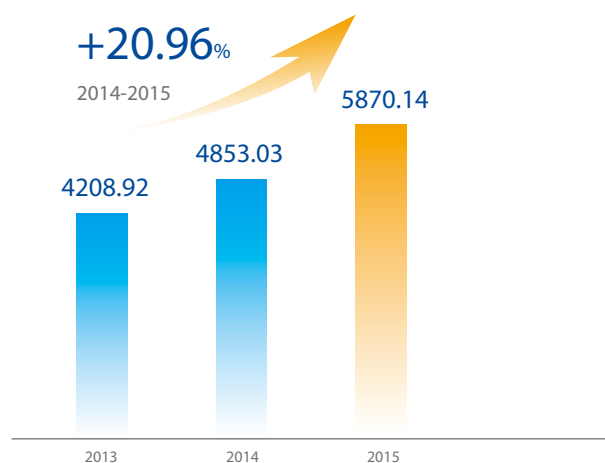
## 近三年净利润

单位：人民币 亿元



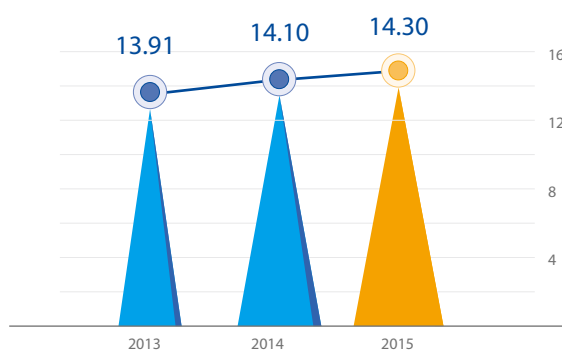
## 近三年总资产

单位：人民币 亿元



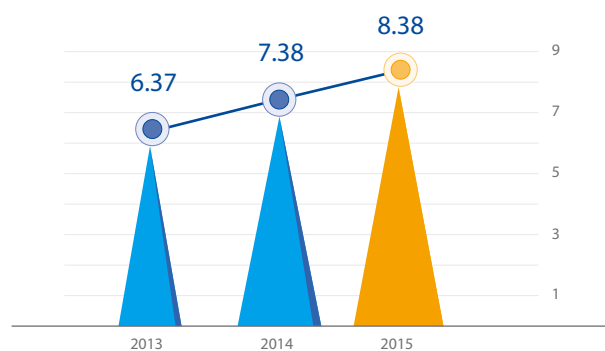
## 近三年加权平均净资产收益率

单位：%



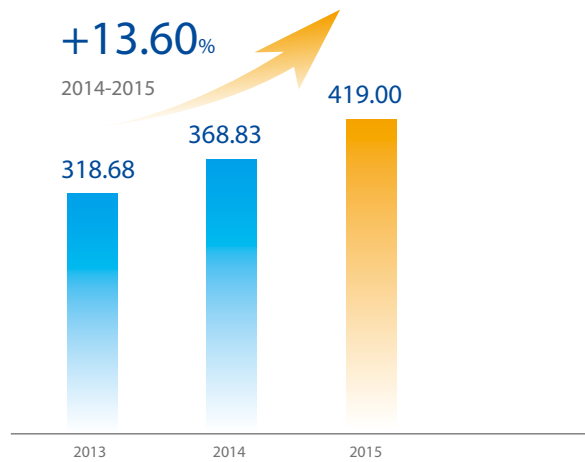
## 近三年归属于母公司股东的每股净资产

单位：元 / 股



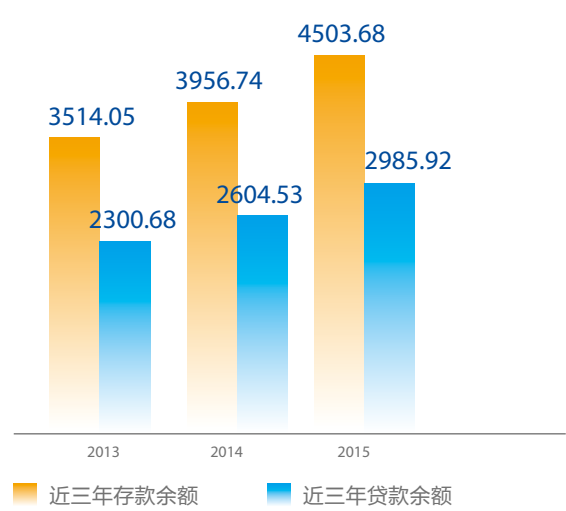
## 近三年归属于母公司股东的所有者权益

单位：人民币 亿元



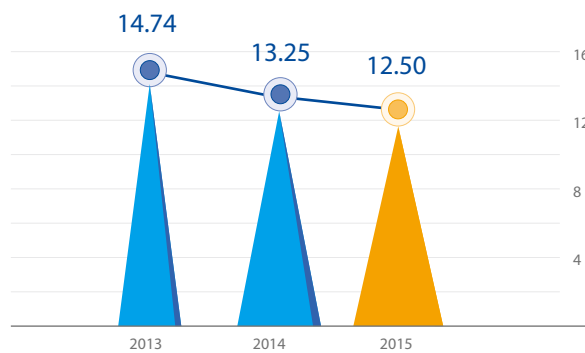
## 近三年存贷款余额

单位：人民币 亿元



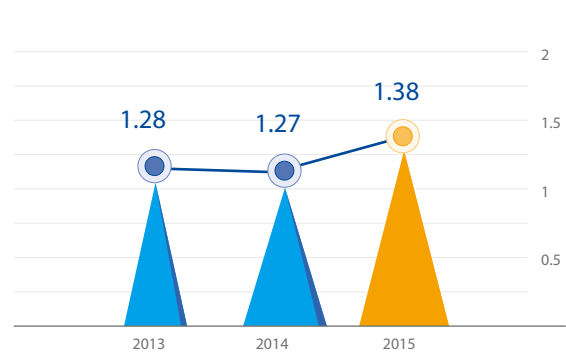
## 近三年资本充足率

单位：%



## 近三年不良贷款率

单位：%



---

## 重要提示

---

- 公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性承担个别及连带责任。
- 《上海农村商业银行股份有限公司 2015 年度报告》正文经公司第二届董事会第二十八次会议、第二届监事会第二十四次会议审议通过。
- 公司 2015 年度财务报告经德勤华永会计师事务所审计并出具审计报告。
- 本报告分别以中、英文两种文字编制，以中文文本为准。

上海农村商业银行股份有限公司董事会

二〇一六年三月三十日

## 公司基本情况简介



▶ 公司法定中文名称：上海农村商业银行股份有限公司

公司中文名称缩写：上海农商银行

公司法定英文名称：Shanghai Rural Commercial Bank Co., Ltd.

公司英文名称缩写：SRCB

▶ 公司法定代表人：侯福宁<sup>注</sup>

▶ 公司注册地址：中国上海市浦东新区银城中路 8 号 15-20 楼、22-27 楼

公司办公地址：中国上海市浦东新区银城中路 8 号 15-20 楼、22-27 楼

邮政编码：200120

公司国际互联网网址：<http://www.srcb.com>

公司电子邮箱：[webmaster@srcb.com](mailto:webmaster@srcb.com)

▶ 公司信息披露报纸名称：《上海金融报》等

登载公司年度报告的国际互联网网址：<http://www.srcb.com>

公司年度报告备置地点：公司董事会办公室

▶ 其他有关资料

公司首次注册登记日期：2005 年 8 月 23 日

公司法人营业执照注册号：310000000088142

公司税务登记号码：沪 310043779347314

公司组织机构代码：77934731-4

公司聘请的会计师事务所名称：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

公司聘请的会计师事务所办公地址：中国上海市延安东路 222 号外滩中心 30 楼

注：2016 年 4 月，公司法定代表人变更为冀光恒。

# 2015 年度大事记

## 1 月 January

自贸区分行办理首单外汇资本金意愿结汇业务。  
成功开办我行首笔增值服务通业务。

## 2 月 February

移动版门户网站顺利上线。  
荣获中国外汇交易中心 2015 年度银行间外汇市场“最佳会员奖”、“最佳即期会员奖”、“最佳货币掉期会员奖”和“即期最具做市潜力会员奖”。



## 3 月 March

成功发放上海市首笔农村土地经营权抵押贷款。  
与澳新集团签署《国际掉期及衍生产品总协议》。  
联合上海市妇联发行家政联名卡。  
成功办理我行首笔自贸区 FT 账户人民币借款业务。  
获批复筹建长江联合金融租赁有限公司。  
直销银行正式上线。  
企业网银理财、网络智能客服机器人等新功能上线。





## 4 月 April

市委、市政府决定胡平西同志不再担任上海农商银行党委书记、董事长。

首台存折取款机试运行成功。

2014 年度股东大会召开。

我行黄金国际版业务正式启动。



## 5 月 May

部署开展“三严三实”专题教育活动。

与上海农村产权交易所有限公司签订战略合作协议。

与上海建工集团股份有限公司签订战略合作协议。

与人行上海总部联合开展“金融科技惠民”主题活动。

网点智能平台（二期）成功上线。

## 6 月 June

首单“内保直贷”业务成功落地。

长江联合金融租赁有限公司开业。

推出“鑫钱包”业务移动支付“刷手机”。



# 2015 年度大事记

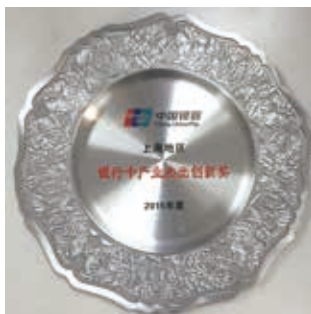
## 7 月 July

接受市委第八巡视组巡视。

电子影像档案管理系统成功上线。

主体评级及金融债券信用评级均为 AAA。

荣获中国银联信用卡业务贡献奖。



## 8 月 August

鑫驰白金卡正式上线。

境内外币支付系统成功上线并于 8 月 17 日成功办理第一笔美元汇出业务。

在全辖范围组织开展“百家网点进社区”活动。

理财后台资产管理系统上线。

举办“感恩·同行”成立十周年客户答谢活动和上海农商银行成立十周年座谈会。

行史陈列室开馆。



## 9 月 September

在《当代金融家》杂志社、刘鸿儒金融教育基金会第四届最佳中小银行评选活动中荣获“最佳服务科技企业银行”和“最佳百姓银行”殊荣。

国库集中支付电子化系统成功上线。

成为外汇交易中心银行间外汇市场期权会员，成为全国农信系统内首家可从事人民币外汇期权交易的银行，同时也成为外汇银行间市场交易全牌照银行。



## 10 月 October

成功发行首单投资自贸区同业存单。

成功发行 2015 年第二期光明食品集团中期票据，发行总规模 20 亿元，期限 3 年，发行利率 3.68%，超募金额达 35 亿元，创当期最低发行利率，实现非金融债务融资工具主承销业务的成功落地。

我行发起的上海崇明、山东临清、长清、湖南宁乡、永兴、桂阳、云南嵩明共 7 家沪农商村镇银行荣获“全国百强村镇银行”，上海崇明、北京房山和湖南长沙星沙共 3 家沪农商村镇银行荣获“全国村镇银行资产总额前 50 强”。银行间市场债务融资工具主承销首单业务顺利发行。

参加 2015 中国国际金融展。

荣获 2015 第七届 ISG 信息安全技能竞赛管理运维赛银行一组二等奖。



## 11 月 November

市委、市政府调整我行领导班子，冀光恒同志任上海农商银行党委书记；批准冀光恒同志任上海农商银行董事长，徐力同志任上海农商银行行长，侯福宁同志不再担任上海农商银行党委副书记、副董事长、行长职务；孙建平同志任上海农商银行监事会主席；徐力同志任上海农商银行委员会副书记、并提名为上海农商银行副董事长。

成功发行鑫诚 2015 第一期信贷资产支持证券，首期产品发行规模为 15.851 亿元。

荣获 2014 年度中国银行业协会“银团贷款最佳发展奖”。

通过 CMMI3 级国际认证。



## 12 月 December

成为全市首批“征信互认银税互动”5 家签约银行之一。

客服中心荣获“2015 年度上海银行业最佳客服中心奖”。这是自上海银行同业公会 2011 年开展这项评比工作以来，客服中心第五年荣获“最佳客服中心奖”。

通过 ISO20000 国际认证。



# 董事长致辞

回顾 2015 年，面对经济“三期叠加”以及金融改革深化等外部环境，我行积极应对困难和挑战，上下一心，开拓进取，努力提升发展质量和经营效益，各项业务平稳增长，综合实力和市场地位显著上升，持续为股东创造价值。截至 2015 年末，集团总资产 5870 亿元，比年初增加 1017 亿元，增幅 20.96%；存款余额 4504 亿元，比年初增加 547 亿元，增幅 13.82%；贷款总额 2986 亿元，比年初增加 381 亿元，增幅 14.63%；实现净利润 58.07 亿元，增幅 15.84%；资产收益率(ROA)1.08%，资本收益率(ROE)14.30%，资本充足率 12.50%；不良贷款余额 40.96 亿元，不良率 1.38%，比年初上升 0.1 个百分点，贷款拨备率 2.79%，贷款拨备覆盖率为 202.42%。

2015 年，董事会进一步强化战略管理职能，不断健全公司治理机制，提升风险防范能力，促进全行重大战略性工作取得良好成效。

一是强化战略目标执行落地。及时跟踪、定期评估战略执行情况，动态微调 2014-2016 年发展战略，主动适应经济新常态。深化“大公金”、“大零售”、“大投行”等理念，推动各项业务市场竞争力和盈利能力不断提升。规范投资企业管理，强化对村镇银行的控股管理，引导村镇银行坚持以资本回报为导向，加快创新发展与特色培育。参股金融租赁公司顺利开业。

二是健全公司治理信息机制。以上市银行为标准，强化信息披露，提升为股东服务的水平。同时充分发挥战略委员会、风险管理委员会、审计委员会等专门委员会的决策支持作用，引领和支撑全行业务发展。

三是提升全行风险管理能力。深化嵌入式风险管理，落实矩阵式风险管理，提高风险管理效率。加强资产质量管理，加大高风险贷款排查、退出力度，建设全流程预警平台，提高风险防范水平。稳步推进新资本协议实施，持续推进市场风险内部模

党委书记、董事长：冀光恒



5870 亿元  
集团总资产

20.96 %  
增幅



4504 亿元  
存款余额

13.82 %  
增幅



2986 亿元  
贷款总额

14.63 %  
增幅



58.07 亿元  
净利润

15.84 %  
增幅



型法项目建设。启动并实施风险加权资产（RWA）项目，提升我行风险计量能力。进一步加大案件防控力度，强化审计监督职能，注重内控制度建设。

我行将战略目标与社会责任相结合，不断提升全行干部员工的社会责任感，培育优良的社会责任价值观，致力创造经济、社会和环境价值的和谐统一。继续加大对实体经济信贷投入，支持地方经济社会建设，助推产业转型升级，坚持服务民生，大力发展普惠金融，规范服务收费，降低融资成本。积极投身社会公益，定向捐助扶贫，支持文体事业，弘扬志愿精神。

我行取得的这些成绩，离不开广大股东、客户以及社会各界人士的支持和信赖，也离不开公司管理层和全体员工的努力和奉献，在此，我向各位致以最诚挚的感谢！

2016年，是国家十三五规划的开局之年，也是我行全面深化改革的关键之年，挑战与机遇并存。我们将深入贯彻中央经济工作会议和十届上海市委十次全会精神，统一思想，凝聚共识，大力提升总行的综合服务能力和分支行的客户服务能力，不断健全公司法人治理结构，以从严治行为管理抓手，加强全行队伍建设。同时进一步发挥好考核指挥棒作用，优化考核激励模式，以增加效益为经营导向，积极促进创新转型，认真履行社会责任，推动我行发展迈上新台阶，为早日实现独立上市目标奠定良好的基础。

董事长：

A stylized handwritten signature in black ink, consisting of several fluid, connected characters.

# 行长致辞

2015年，我行坚持以效益为中心，稳步推进各项经营管理工作，市场份额和盈利能力持续提升，全面完成董事会下达的年度经营目标。

集团本外币各项存款余额4504亿元，比年初增加547亿元，增幅13.82%；本外币各项贷款余额2986亿元，比年初增加381亿元，增幅14.63%；在上海市场人民币存款占比5.05%（含非存款类金融机构存款），贷款占比7.1%（含非存款类金融机构贷款）。实现净利润58.07亿元，增幅15.84%；我行实现各类非利息收入37.35亿元，增幅86.66%；在营业收入中占比24.43%，较上年提高10.29个百分点。

面对复杂多变的外部环境，我行主动应对市场变化，加大对小微企业、“三农”等实体经济领域的支持力度，积极践行普惠金融的发展理念。

一是市场拓展强势推进，竞争能力有效提升。我行人民币对公存款余额当年新增排名全市第五位，人民币储蓄存款余额当年新增排名全市第二。创新发展“三农”业务，在全市率先试点推出农村土地经营权抵押贷款。多措并举支持上海科创中心建设，推出了履约贷、微贷通等创新业务。“鑫易贴”品牌得到监管部门和市场的高度认可。零售贷款余额较年初增长31.58%。成功发行首单信贷资产证券化（ABS）产品，与同业机构共同承销中期票据。优化移动金融、电子支付等服务功能，电子渠道柜面业务替代率达到68%。成功开办FT分账核算业务，国际业务结算量突破100亿美元。

二是风险管理严防严控，营运管理水平不断提升。完善授权管理模式和嵌入式风险管理，推进风险加权资产（RWA）项目建设。大额不良贷款处置成效显著。调整优化超额备付策略，强化国库流动性和资金头寸管理。推进案件防控长效机制建设。制定同城灾备中心规划，营业网点和自助设备完成安保远程联网。

三是投资企业经营稳步推进。35家沪农商村镇银行效益稳定，参股金融租赁公司顺利开业。



**5.05%**  
在上海市场人民币存款占比



**7.1%**  
在上海市场人民币贷款占比



**37.35** 亿元  
各类非利息收入

**86.66%**  
增幅

**24.43%**  
在营业收入中占比

**10.29** bp  
较去年提高





党委副书记、副董事长、行长：徐力

展望 2016 年，中央所倡导的普惠金融，互联网金融、科技金融、绿色金融正契合我行客户定位，为我行下一步的发展带来了无限的想象空间。我行将全面落实五个发展理念，以客户为中心，以经营效益为一切工作出发点，深入推进经营转型，以综合的营销手段推动业务发展，以创新的金融产品服务目标客户，以高效的流程管理改善客户体验，全面提升客户服务能力，全力打造服务型银行。

加强顶层设计，加快业务创新发展。建立健全以客户为中心的经营服务管理体系，深入乡镇和园区企业，服务好实体经济和社区居民。服务上海创建国家现代农业示范区。支持科技型企业、创业企业和“四新”企业发展，积极参加自贸区科技型企业投资联动试点。强化贸易金融服务体系建设，继续保持在农村中小金融机构中的领先地位。坚持信贷向消费、服务、民生等弱周期行业倾斜。灵活运用主动负债工具，做大金融市场业务规模。加快发展资产管理业务，满足客户多样化的融资需求。巩固“鑫易贴”品牌特色。完善电子银行渠道功能，丰富直销银行业务，推进农信同业合作。

守住风险底线，提升精细化管理水平。加强全面风险管理机制建设，稳步推进新资本协议各项建设及成果应用。建立操作

风险管理评价和考核体系，坚持“内控先行”的基本要求，进一步完善案防制度体系。提高营业网点系统化、智能化运营管理水平。加强科技创新，提高自主开发能力。

2016 年，我们将在上海农商银行十年改革发展成就的基础上，继往开来，奋发有为，以上市公众公司为目标，勇于创新、敢于竞争，主动而充满智慧地工作。努力提升为客户解决问题，为客户创造价值两方面能力，全力打造服务型银行。为员工发展提供舞台，为股东创造最大价值，走出一条在上海同业中有鲜明经营特色的强行之路。

行长：



监事会主席：孙建平



党委副书记、纪委书记、董事：沈训芳



副行长：沈星宝





副行长：叶国荣



副行长：李晋



副行长：金剑华



副行长：史美樑





# 1

十年雕琢，砥砺前行  
十年服务，镌刻于心  
十年一刻，至臻质朴  
十年心路，感恩同行

会计数据和财务指标摘要  
管理层讨论与分析

18  
22





## 会计数据和财务指标摘要

本报告期内主要财务数据

截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

截至报告期末前三年资产减值准备情况

截至报告期末前三年补充财务数据

截至报告期末前三年利润表附表

截至报告期末前三年补充财务指标

报告期末的资本构成及变化情况

报告期内股东权益变动情况



## 一、本报告期内主要财务数据

单位：人民币千元

项目	本集团	本银行
利润总额	7,225,753	6,783,986
归属于母公司股东的净利润	5,633,520	5,466,082
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,535,869	5,527,141
营业利润	7,095,552	6,865,398
投资收益	2,055,937	2,043,120
营业外收支净额	130,201	-81,412
经营活动产生的现金流量净额	58,293,597	57,309,646
现金及现金等价物净增加额	-1,736,113	-2,132,567

## 二、截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	本集团			本银行		
	2015 年	2014 年	2013 年	2015 年	2014 年	2013 年
营业收入	15,284,657	14,151,303	11,188,340	14,326,623	13,222,086	10,540,259
归属于母公司股东的净利润	5,633,520	4,848,224	4,215,122	5,466,082	4,704,536	4,115,659
总资产	587,013,544	485,303,181	420,892,309	565,112,647	466,600,941	406,484,600
存款余额 <sup>注</sup>	450,368,329	395,673,753	351,404,962	425,875,155	375,115,227	335,114,371
贷款总额 <sup>注</sup>	298,591,767	260,453,301	230,068,313	284,174,783	247,722,280	220,051,547
归属于母公司股东的所有者权益	41,899,976	36,882,791	31,868,250	41,547,639	36,697,892	31,827,039
归属于母公司股东的基本每股收益（元）	1.13	0.97	0.84	1.09	0.94	0.82
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	1.11	0.94	0.82	1.11	0.93	0.81
归属于母公司股东的每股净资产（元）	8.38	7.38	6.37	8.31	7.34	6.37
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	11.67	3.15	4.55	11.46	2.85	4.38
收入成本比（%）	35.68	38.26	38.85	35.31	38.17	38.33
加权平均净资产收益率（%）	14.30	14.10	13.91	13.97	13.73	13.58
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（%）	14.05	13.70	13.49	14.13	13.53	13.38

注：存款余额、贷款总额按中国银行业监督管理委员会“1104 非现场监管报表”口径披露。

会计数据和  
财务指标摘要

管理层讨论与分析

股本变动及  
股东情况董事会、  
监事会、  
高级管理人员及  
员工情况

公司治理结构

股东大会  
情况简介董事会  
报告监事会  
报告重要  
事项财务报告及  
备查文件目录

### 三、截至报告期末前三年资产减值准备情况

单位：人民币千元

项目	本集团			本银行		
	2015 年	2014 年	2013 年	2015 年	2014 年	2013 年
期初余额	8,605,997	7,508,843	6,805,918	8,136,023	7,251,733	6,706,453
报告期从本年损益中计提	1,783,262	1,938,580	991,317	1,487,943	1,725,431	833,670
报告期其他转入	50,737	675	7,631	50,737	675	7,631
报告期收回	61,671	23,384	3,762	61,671	23,384	3,762
报告期转出	-546,241	-122,532	-64,025	-546,241	-122,247	-64,023
报告期核销	-512,678	-742,953	-235,760	-507,053	-742,953	-235,760
期末余额	9,442,748	8,605,997	7,508,843	8,683,080	8,136,023	7,251,733
贷款损失准备余额	8,290,295	7,034,046	5,948,076	7,530,627	6,564,072	5,690,966
报告期计提	1,776,265	1,902,276	713,669	1,480,946	1,689,127	556,022
报告期转入	112,408	24,059	11,393	112,408	24,059	11,393
报告期核销或转出	-632,424	-840,365	-299,785	-626,799	-840,080	-299,783

### 四、截至报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币千元

项目	本集团			本银行		
	2015 年	2014 年	2013 年	2015 年	2014 年	2013 年
总负债	543,687,067	447,159,670	387,903,693	523,565,008	429,903,049	374,657,561
存款余额	450,368,329	395,673,753	351,404,962	425,875,155	375,115,227	335,114,371
同业拆入总额	1,382,696	1,902,868	2,044,646	1,382,696	1,902,868	2,044,646
贷款总额	298,591,767	260,453,301	230,068,313	284,174,783	247,722,280	220,051,547
其中：企业贷款	177,325,205	172,358,462	157,983,712	169,264,934	164,703,537	152,118,784
贴现	74,663,488	56,760,655	47,435,040	74,655,788	56,760,105	47,435,040
个人贷款	46,603,075	31,334,184	24,649,563	40,254,062	26,258,638	20,497,723

### 五、截至报告期末前三年利润表附表

单位：人民币千元

项目	本集团			本银行		
	2015 年	2014 年	2013 年	2015 年	2014 年	2013 年
营业利润	7,095,552	5,977,961	5,116,315	6,865,398	5,663,655	4,953,348
归属于母公司股东的净利润	5,633,520	4,848,224	4,215,122	5,466,082	4,704,536	4,115,659
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,535,869	4,706,538	4,087,913	5,527,141	4,638,215	4,054,489

## 六、截至报告期末前三年补充财务指标

项目	标准值	本集团			本银行			
		2015 年	2014 年	2013 年	2015 年	2014 年	2013 年	
资本充足率	≥10.5%	12.50%	13.25%	14.74%	12.17%	12.64%	14.12%	
一级资本充足率	≥8.5%	11.36%	12.10%	13.10%	11.09%	11.55%	12.45%	
核心资本充足率	≥7.5%	11.36%	12.10%	13.10%	11.09%	11.55%	12.45%	
流动性比率	人民币	≥25%	38.43%	36.91%	46.52%	38.44%	37.33%	46.28%
			外币	32.60%	92.01%	105.57%	32.60%	92.01%
存贷比	人民币	≤75%	66.49%	65.85%	65.34%	66.93%	66.07%	65.53%
	外币		47.84%	60.46%	88.53%	47.84%	60.46%	88.53%
不良贷款比例	≤5%	1.38%	1.28%	1.28%	1.30%	1.31%	1.33%	
贷款拨备率		2.79%	2.72%	2.60%	2.65%	2.65%	2.60%	
贷款拨备覆盖率		202.42%	212.71%	202.01%	204.24%	202.06%	194.57%	
单一最大客户贷款比例	≤10%	4.80%	4.92%	5.83%	5.17%	5.28%	5.83%	
最大十家客户贷款比例		26.39%	28.62%	32.74%	28.43%	30.69%	32.74%	

## 七、报告期末的资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	本银行		
	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
资本净额	43,596,003	38,555,993	34,732,650
核心一级资本净额	39,752,441	35,240,534	30,616,504
一级资本净额	39,752,441	35,240,534	30,616,504
加权风险资产总额	358,339,717	305,089,300	245,989,614
核心一级资本充足率	11.09%	11.55%	12.45%
一级资本充足率	11.09%	11.55%	12.45%
资本充足率	12.17%	12.64%	14.12%

## 八、报告期内股东权益变动情况

单位：人民币千元

项目	本银行					
	实收资本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	5,000,000	8,111,058	493,460	7,404,874	3,968,461	11,720,039
期末数	5,000,000	8,111,058	777,125	8,890,097	5,070,355	13,699,004

会计数据和  
财务指标摘要

管理层讨论与分析

股本变动及  
股东情况董事会、  
监事会、  
高级管理人员  
及员工情况

公司治理结构

股东大会  
情况简介董事会  
报告监事会  
报告重要  
事项财务报告  
及  
备查文件  
目录

# B

## 管理层讨论与分析

报告期内整体经营情况

公司经营情况

银行业务数据摘要

公司财务状况与经营成果分析

公司对外担保承担连带责任导致重大资产损失的情况

公司发生操作风险案件导致重大资产损失的情况

经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

新年度业务发展计划

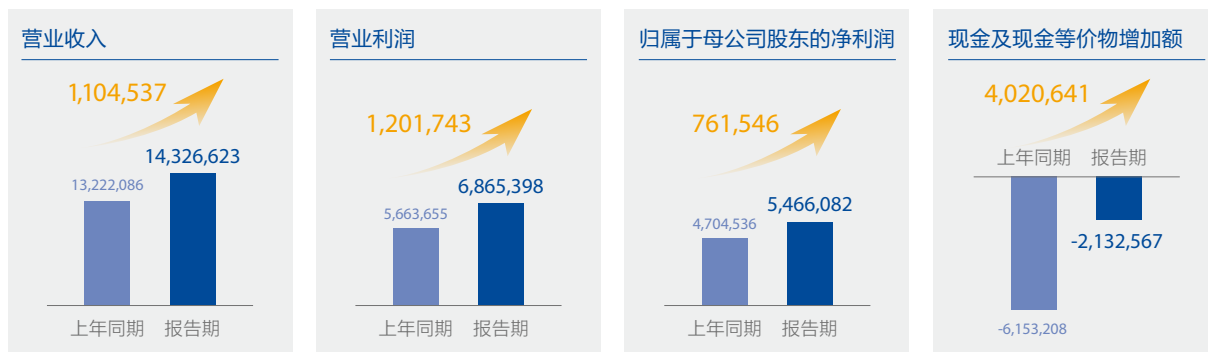




## 一、报告期内整体经营情况

### (一) 主营业务收入、主营业务利润、净利润、现金及现金等价物增加额（本银行）

单位：人民币千元



### (二) 报告期末总资产、股东权益与期初比较

单位：人民币千元

项目	本集团			本银行		
	本报告期	上年同期	增减	本报告期	上年同期	增减
总资产	587,013,544	485,303,181	101,710,363	565,112,647	466,600,941	98,511,706
归属于母公司股东的所有者权益	41,899,976	36,882,791	5,017,185	41,547,639	36,697,892	4,849,747

## 二、公司经营情况

### (一) 公司经营范围

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；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业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务，结汇、售汇业务。

### (二) 公司经营情况回顾

#### 1、主要经营指标完成情况

报告期内，面对经济“三期叠加”以及金融改革深化等外部环境，公司认真贯彻落实党的十八届三中、四中全会精神，坚持盈利导向，稳步推进各项经营管理工作，市场份额和盈利能力持续提升。

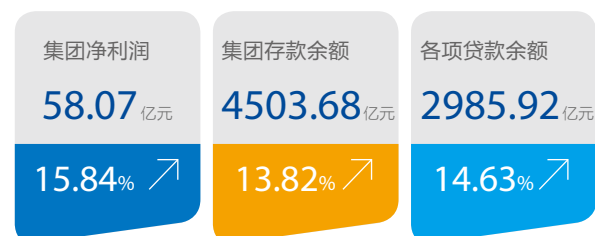
集团实现净利润（含少数股东损益）58.07 亿元，较上年增加 7.94 亿元，增幅 15.84%。实现各类非利息净收入 37.35 亿元，较上年增加 17.56 亿元，增幅 86.66%；在营业收入中占比 24.43%，较上年提高 10.29 个百分点。

集团本外币各项存款余额 4503.68 亿元，比年初增加 546.94 亿元，增幅 13.82%。

集团本外币各项贷款余额 2985.92 亿元，比年初增加 381.39 亿元，增幅 14.63%。

集团五级分类后三类不良贷款余额 40.96 亿元，比年初增加 7.89 亿元；不良贷款率 1.38%，比年初上升 0.1 个百分点。

集团计提拨备 17.83 亿元，贷款拨备覆盖率 202.42%，拨贷比 2.79%。资本充足率 12.50%，资产利润率 1.08%，资本利润率 14.30%。



## 2、各条线经营情况

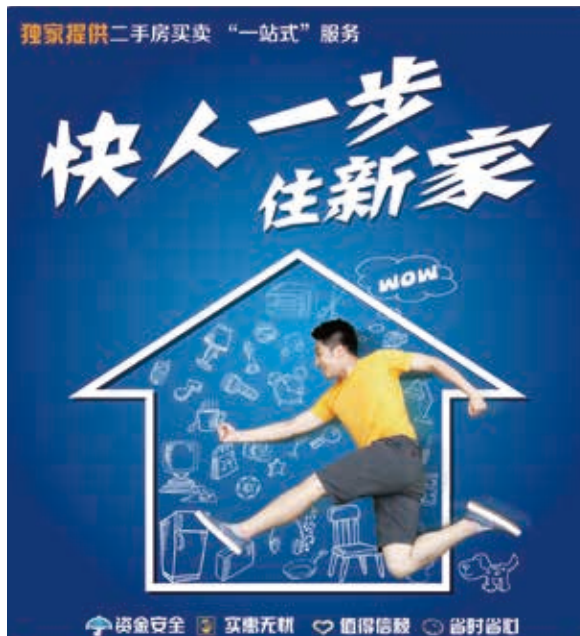
### 公司金融业务发展情况

报告期内，公司深化改革，勇于创新，围绕“三农”、中小企业、科技企业服务，优化公司金融服务方案，为推动地方经济发展发挥作用。积极研究分析“三农”政策，细分目标客户、目标市场，提供多方位的现代农业服务方案，成功发放本市首笔农村土地承包经营权抵押贷款业务，并荣获 2015 中国国际金融展“金鼎奖”及 2015 上海市金融创新奖。围绕战略规划及政策文件，研究“104 产业园区”行业分布和产值情况，强化园区营销，满足中小企业客户融资需求，实现客户数量和各项资产业务稳步提升。按照上海科创中心建设的总体要求，推进市科委履约贷、微贷通业务，推动科技创业板业务合作，提升科技金融服务水平，助力科技企业发展。多渠道推动银团业务发展，荣获 2015 “中银协”银团贷款业务“最佳发展中银行”奖。扩大企业现金管理业务，充实服务内涵，增加客户产品使用的便捷性和日常服务的满意度。稳步开展公司理财业务，注重产品创新及推广，通过多形式的业务培训，提升员工综合服务能力，提高市场竞争力。



### 零售金融业务发展情况

报告期内，公司聚焦“社区银行建设”，全力推进“零售信贷、财富管理和银行卡业务”的持续发展。截至 12 月末，人民币储蓄存款余额 1,957.67 亿元，比年初增长 160.81 亿元。零售贷款余额 561.47 亿元，比年初增长 134.74 亿元。纯公积金贷款累计发放 324.40 亿元，整体市场占比 67.23%，比年初上浮 1.84%。全年实现零售中间业务收入 3.71 亿元。柜面代理销售保险 63.12 亿元。承销储蓄国债共计 16.69 亿元。累计发行 408 期理财产品，共募集资金 709.14 亿元。代销基金 23.65 亿元。新增 POS 机 1076 台。结售汇金额（折合美元）1.38 亿元。新增养老金客户 1.73 万户。金融资产 20 万以上贵宾客户达 29.71 万人，比年初增长 5.09 万人。借记卡累计发卡量达 1,051.97 万张，其中工会卡总量 220.37 万张。主推“家庭循环授信”、“个人综合消费授信”、“移动营销管理系统”及网上申贷。全面推广升级二手房直通车，打造住房金融拳头产品。积极探索推进社区银行网点转型，与周边物业、商户、学校开展合作对接。积极探索金融便利店优化升级，拟定 2.0 版金融便利店建设方案，提升网点智能化水平、客户服务体验。深化社区对接、创新产品服务和社区营销宣传方式。丰富财富管理产品功能，推出家庭账户，开展旺季贵金属展会销售。



### 贸易金融业务发展情况

报告期内，公司坚持盈利导向，创新驱动，改进服务，贴近市场：强化市场营销、推动自贸区创新、深化同业合作、推进产品研发、完善业务管理、提升队伍素质。通过总行与分支行的上下联动和共同努力，各项考核指标较去年同期均取得了 30% 左右的增长。贸易金融中间业务收入 1.18 亿元，较去年同期增长 45%；外汇存款余额 7.16 亿美元，较去年同期增长 111%；外币业务净利息收入 8195.62 万元，较去年同期增长 34%；全年累计贸易融资业务量 18.16 亿美元，国际结算 104.63 亿美元，较去年同期增长 22%，国际结算首次突破百亿大关。经中国人民银行验收核准，3 月 18 日公司正式开办自贸区 FTU 分账核算业务，成为全国农信系统中首家开办此项业务的银行。报告期内，总行与自贸区内分支机构紧密协作、上下联动，先后开展了 FT 账户项下人民币借款、外保内贷等 8 项创新业务。年末 FT 账户存款余额达 7.54 亿元，贷款 7.95 亿元。公司抓住市场机会，积极拓展代客外汇衍生产品业务，进一步拓展外汇衍生产品业务范畴，9 月底获批成为银行间外汇市场期权会员，成为首家获得该业务办理资格的农商银行。报告期内，国内信用证业务试点顺利，买入国内信用证福费廷共 170 笔，累计金额 118.21 亿元，实现中间业务收入 1794.09 万元，净利息收入 1457.14 万元，形成新的利润增长点。

### 网络金融业务发展情况

截至报告期末，公司企业网银注册用户 127,438 户，较上年增长 19%；个人网银注册用户 1,570,711 户，较上年增长 54%；新增 ATM（含存取款一体机）47 台、多媒体自助终端 2 台、网银服务机 5 台、客服直拨电话 8 台；中文网站日均点击量突破 736 万，日均访客 4.5 万；电话银行业务总量 456 万次，其中人工服务 128 万次；在线客服访客总量 9.2 万人次，其中转接人工服务 2.05 万人次。网络金融各项渠道实现资金类交易 1274.49 万笔，金额 15,483.4 亿元。报告期内，公司积极推进业务创新，推出全国农信系统内首家直销银行，并成功拓展“信易付”业务外部合作，对接江西省农信联社，为其辖内客户提供互联网基金服务，探索互联网+金融服务模式，实现传统金融发展和互联网金融创新的良性互动。继续升级网上银行、手机银行、电子商务、银企直联等相关功能；拓宽移动金融服务渠道，完成银联 TSM 近场支付建设，并启动 HCE 云支付移动渠道建设。完善 B2B 支付结算通道，与支付宝、中金支付合作 B2B 跨行收单业务投产上线，完成电子商务二级商户清分业务的投产上线。完善在线理财业务渠道，实现鑫享事成理财全渠道覆盖。组织一系列营销活动，开展品牌和业务宣传。继续深化网络金融业务制度建设，加强业务管理，防范网络交易风险。保障客服中心服务质量，完善电话银行运营服务系统功能。



### 信用卡业务发展情况

截至报告期末，公司新发有效信用卡 8.06 万张；实现业务收入 2.27 亿元，同比增长 64%；信用卡中间业务收入 1.66 亿元，同比增长 111%；全年交易金额 135 亿元。报告期内，公司坚持以创新开发为手段，以提升收益水平为目标，扎实推进信用卡各项工作开展，满足“有车一族”需求，推出鑫驰白金卡。把握消费热点，打造贴合客户多样化需求的创新型产品，推广企业高端信用卡——白金商务卡，开发商务卡管理系统。充分利用鑫风卡、工会卡等优质客户资源开展营销工作，现金分期的业务覆盖率和收入贡献度又上新台阶。重点推进网上支付渠道，借助电商购物狂欢节有效扩大网上支付消费规模，打通支付宝、快钱还款渠道，与京东支付、芝麻信用开展互联网金融的洽谈合作，顺应互联网+发展趋势。完成贷记磁条卡产品升级 IC 卡工作，并同步升级为 PBOC3.0 标准，进一步提升客户用卡安全，丰富 IC 贷记卡的脱机应用拓展功能，扩大场景使用范围。



### 金融市场业务发展情况

报告期内，公司金融市场业务积极应对市场变化，持续推进结构优化与转型发展，进一步拓展市场参与的广度与深度，交易能力和盈利水平不断提高。一是因市而变调结构，自营业务运作效能进一步提升。通过采取灵活的主动负债策略、多渠道突围资产瓶颈，加大交易账户运作和存量资产周转，有效夯实了自营业务收入基础。二是资产负债双驱动，资产管理业务竞争力显著加强。主动对接资管业务发展趋势，推动资产负债的多元化发展，并通过产品升级和网银交易渠道的拓展，持续优化客户体验，在市场上树立了良好的口碑。三是多管齐下树品牌，贴现业务综合贡献进一步提高。本行小微企业贴现特色产品“鑫易贴”业务持续推进，有力支持了小微企业发展，品牌影响力进一步提升。四是稳步推进谋创新，适应市场变化的基础进一步巩固。成功发行鑫诚 2015 年第一期信贷资产支持证券，为盘活存量信贷资产，主动适应利率市场化奠定基础；利率互换、债券借贷、X-repo 报价业务、北金所信用债报价业务、贵金属租借及远掉期等创新业务的开展，进一步丰富了交易渠道。五是主动出击控风险，应对风险新常态的能力进一步增强。通过严把授信准入关，并持续加强交易敞口的跟踪监控与风险预警，确保金融市场各项业务风险可控。



### 同业业务发展情况

截至报告期末，人民币同业借款、同业金融资产投资余额达 216.9 亿元，其中同业借款余额 170.6 亿，同业金融资产投资余额 46.3 亿。实现业务收入 13.66 亿，其中中间业务收入 1.067 亿元，同比增加 226.95%。同业合作客户 226 家，人民币同业存款余额 452.37 亿元，同比增加 214.43%；日均存款 366.67 亿元，同比增加 139.11%。报告期内，同业业务实现了从单一业务向

会计数据和  
财务指标摘要

管理层讨论与分析

股本变动及股东情况

董事会、监事会、高级  
管理层、人员及员工情况

公司治理结构

股东大会情况简介

董事会报告

监事会报告

重要事项

财务报告及  
备查文件目录



综合业务转型，同业负债为主向同业资产、同业投行业务并举转型，专业人员结构向资产、投行业务转型，经营模式由“直营为主”向“直营+分支行联动”转型，从而实现客户合作跨区域，产品合作多元化，渠道合作多层次，人员结构专业化。

### 中间业务情况

报告期内，公司积极顺应客户需求变化，拓宽中收业务渠道。积极拓展银团贷款、现金管理等收入新来源，取得较好成效。理财、保险、基金、贵金属等财富管理业务贡献突出，使用三种以上产品客户达到 227 万户。优化移动金融、电子支付等服务功能，网银、手机、微信等各类电子渠道客户数实现较快增长，电子渠道柜面业务替代率达到 68%。推出了白金商务卡、鑫驰白金卡、鑫福金、购车分期厚利型产品。国际业务结算量突破 100 亿美元。

### 机构发展情况

报告期内，公司完成新设网点 4 家，调整网点 14 家。至报告期末，共有网点 411 家，本市网点 403 家，其中内环以内网点 42 家，内环至中环网点 52 家，中环至外环网点 62 家，外环以外网点 247 家，另有异地网点 8 家。张江业务处理中心工程已完工，公司将根据目前情况进行适当调整后正式投入使用。

### IT 建设情况

报告期内，公司深化信息科技管理，完成 IT 项目管理过程体系建设，通过 CMMI3 认证；开展信息安全管理建设，启动试运行；完善 IT 服务管理体系，获得 ISO20000 认证。按计划完成新需求开发和新系统投产，加大自主研发和科技创新力度，完成大数据平台、移动互联网平台等项目建设。充分发挥科技支撑作用，支持大公安、大零售、互联网金融等条线转型发展 and 业务创新，构建数据共享平台，推广数据治理成果。支持村镇银行业务发展，接手新应用开发。建设移动运维服务管理平台，持续优化生产监控，有效提升科技运维管理水平，确保信息系统持续安全稳定运行。加快灾备中心建设，完善应急预案，组织开展应急演练。深化系统性能容量管理，提升 IT 资源利用率和资产管理水平。

### 村镇银行发展情况

报告期内，公司发起设立的 35 家村镇银行全年实现净利润 3.49 亿元，同比增加 1.7 亿元，增幅 5.12%；各项存款余额 144.17 亿元，贷款余额 136.57 亿元。新开设 11 家分支机构，营业网点数达到 59 个。面对复杂严峻的外部经济金融形势，主发起行积极践行控股管理职责，帮助村镇银行持续提高经营管理水平。引进台湾中小融辅贷技术和管理模式，在 11 家村镇银行试点设立微贷金融中心，提升小微市场拓展能力；对接主发起行“鑫e购”网上商城，加大“信易付钱包”推广力度；优化移动终端、网上银行等便捷服务渠道，打通网上银行农信银及信易付 7\*24 汇路；稳步推进传统全功能物理网点以及融入互联网和特产超市等元素的特色服务网点，试点标杆网点导入项目，挖掘网点潜力，加快转型发展；全面推广“寸寸金”、

“协议存款”等利率浮动型存款产品，组织开展“五年期定期存款”专项营销活动，并新增“商品房销售贷款”、“汽车按揭贷款”等 9 项个性化信贷产品，健全传统产品业务；组织村镇银行按年编制财务预算，按季审核和分析预算执行情况，严格费用支出管理，提升村镇银行经营效率；建立差异化授权体系，试行派驻风险主管，前移风险控制关口，全面排摸村镇银行信贷资产质量，全力处置不良资产，并形成风险案例以加强业务培训；继续实行村镇银行自查、管理分部检查、管理总部巡查及内外部各类审计的多维度检查机制，并利用预警系统做好日常风险监测，持续强化对村镇银行的风险管控；指导制定或修订 50 项规章制度，提供法律性文件审查服务，保障村镇银行合规经营；履行流动性支持义务，及时为村镇银行提供流动性便利；上线村镇银行异地灾备项目，完成对公电子回单系统等 21 项业务系统及 13 项管理系统功能优化，成功实施上海崇明村镇银行系统回迁；通过集中、分散、导入等形式，结合视频会议和网上学习平台等现代化手段，组织开展近 30 次村镇银行培训，累计参训人数达到 3886 名，人均受训 3.5 次。



### 风险管理情况

一是持续完善风险管理组织体系，进一步完善嵌入式风控模式，增强风险管理独立性及业务发展支持力，各项风险管理措施有效性不断提高，风险管理系统支持力度不断加强。二是优化设置 2015 年风险偏好策略及监控指标体系，完善全面风险管理手段和运作机制。三是加强信用风险管理，深化行业及投向研究，进一步提升风险管理前瞻性；推进新资本协议信用风险内部评级法实施，提升风险管理精细化水平；继续加强房地产贷款、地方政府背景公司贷款、产能过剩行业授信等重点领域风险管控，信贷资产质量总体保持稳定。积极拓展新型业务，压缩产能过剩、倡导“绿色信贷”，优先支持现代农业各种形态。限制或禁止进入“三高一剩行业”和国家工业和信息化部公布的落后产能淘汰行业及产能严重过剩行业新增产能。

### 内控管理情况

报告期内，公司从“立规、控权、问责”三方面入手，进一步提升内控管理能力。一是完善内控制度体系。完成《上海农商

银行内部控制自我评价报告》、《关于上海农商银行加强内控管理防范柜面业务操作风险落实情况报告》，进一步完善内控整改纠错流程，初步建立部室整改纠错联系人制度。二是做好新授权体系落地工作。科学调整业务授权，力争实现权限边界清晰、权限内容明确、责任义务适当。根据内评法相应调整授信业务权限确定的规则、利率市场化下分支机构利率审批权限下放及 FTU 分账核算项下各特殊单位经营的权限。进一步标准化授权书，动态跟踪衔接对创新业务的授权。三是从严问责。对于在日常业务、检查中发现的各类违规问题严格责任追究，同时明确查处和整改责任。继续对案防责任不落实、履职不到位、相同问题屡查屡犯的单位和个人加大问责处罚力度，对于各类案件及风险性问题，做到发现一件，严肃查处一件，充分发挥问责制度的威慑作用。

### 合规管理情况

报告期内，公司抓住合规重点，不断完善合规管理工作机制，积极贯彻落实各项监管要求，提高对外部环境及监管政策的敏锐度，及时识别违规事件和合规缺陷，及时采取全面多样的纠正措施，积极布控合规风险管理网络，不断提高合规风险管理人员的素质和工作能力，持续加强合规文化建设，内在合规风险水平保持稳定。

### 人才队伍发展情况

报告期内，公司围绕发展战略，积极推进人才队伍建设，为业务转型和事业发展提供人力资源支持。进一步加强总行部门条线和分支行班子建设，加大新任中层干部培养力度，完善干部选拔流程，修订干部管理办法、干部交流管理办法，制定引进中层管理人员管理规定，引进公司金融、贸易金融、零售金融、金融市场等专业人员 89 人，进一步充实和优化队伍结构。开展内部招聘，盘活行内人力资源，大力挖掘内部潜力，拓宽员工职业发展通道。强化雇主品牌，共招聘应届生 364 人，全面推行管理培训生计划，面向 985 高校招聘管理培训生 11 人。围绕战略执行重点工作，开拓多元培训渠道，建立“鑫学堂”微信学习平台并启动培训营运，有序开展各层次人员培训及考试工作。全年实施培训项目共计 2044 期，参训人次达 105448 人次。



### 企业文化建设情况

公司提出“培育奋进企业文化，建设良好品牌形象”的战略目标，大力弘扬“责任、审慎、合规、创新”的金融企业文化，倡导“爱岗敬业、诚实守信、敢于担当、乐于奉献、创新进取、团结和谐”的价值主张。报告期内，紧密结合改革发展实际，通过开展“三严三实”专题教育活动，为公司转型发展提供强有力支撑。进一步聚焦重点，持续推进、逐步深化学习习近平总书记系列重要讲话精神，抓好领导干部的学习再深化、再升华和面向员工宣讲的再拓展、再普及，进一步联系思想实际抓学习、补足精神之“钙”。主动适应经济发展新常态和党建工作新常态，积极培育和践行社会主义核心价值观，开展“双优一先”评选活动，进一步形成全行学习先进、崇尚先进、争当先进的良好氛围。注重学习和创新并举，建立覆盖各层级的定期学习制度，强化战略论坛、创新论坛等学习方式，推动学习型组织建设。充分发挥青年突击队、青年文明号活力，深入开展“进社区、进园区、进小微”活动，开展“寻找相伴十年的客户”活动和“十大青年之星”评选，与团市委合作开展“爱心暑托班”项目。关注民生，关怀社群，通过开展结对帮扶、志愿者服务和普及金融知识等多种方式践行公益慈善，依托金融优势，积极探索可持续性的慈善之道，为解决社会问题、构建和谐社会做出了积极贡献。

### 在同业中的地位与获奖情况

据英国《银行家》杂志统计，按一级资本排序，在 2015 年度全球 1000 家大银行中，上海农商银行排名第 193 位，跻身全球银行 200 强；在国内所有入围银行中，排名第 24 位。

公司于报告期内荣获上海市人民政府 2015 年度上海金融创新成果奖（农村土地经营权抵押贷款）；中央国债登记结算有限责任公司 2015 年度中国债券市场优秀成员和优秀自营商；全国银行间同业拆借中心 2014 年度银行间本币市场交易 100 强、2014 年度银行间本币市场最具影响力奖、2014 年度银行间本币市场最佳农村金融机构奖；中国外汇交易中心 2015 年度银行间外汇市场最佳会员奖、最佳即期会员奖、最佳货币掉期会员奖和即期最具做市潜力会员奖；中国银行业协会“银团贷款最佳发展奖”；上海市经信委、促进中小企业发展工作领导小组办公室颁发的 2015 年度上海中小企业融资服务杰出合作伙伴等荣誉及奖项。

报告期内，公司还获评人民银行上海分行 2015 年度上海市中资金融机构金融统计工作考核一等奖、2014 年度上海市现金服务与管理业务综合考核 A 类，2014 年度上海市人民币代理发行库业务综合考核 A 类；连续第 5 年获得上海市银行同业公会上海银行业最佳客服中心奖等奖项。

会计数据和  
财务指标摘要

管理层讨论与分析

股本变动及  
股东情况董事会、  
监事会、  
高级管理人员  
及员工情况公司治理  
结构股东大会  
情况简介董事会  
报告监事会  
报告重要  
事项财务报告  
及  
备查文件  
目录

## 3、公司主营业务收入（利息收入）种类

单位：人民币千元

业务种类	收入	
	本集团	本银行
贷款	13,360,066	12,240,734
票据贴现	3,647,586	3,647,126
存放同业	408,855	319,080
存放中央银行	1,091,540	1,053,792
拆出资金及买入返售金融资产	1,520,226	1,520,226
债券投资	3,835,464	3,835,464
其他	468	468
合计	23,864,205	22,616,890

## 4、主要产品或服务市场占有率情况

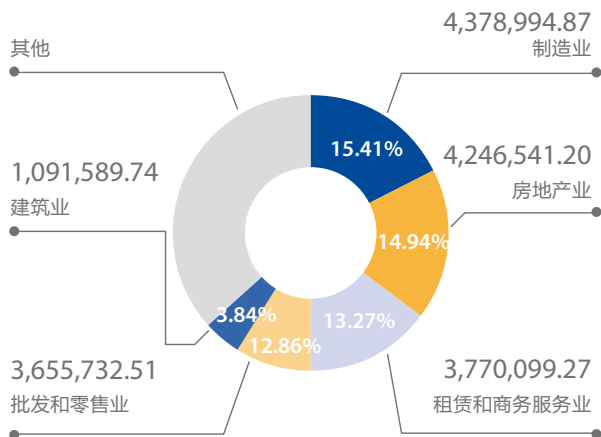
报告期末，公司人民币对公存款余额市场占有率 5.34%，比年初上升 0.2 个百分点，余额排名上海地区第八位，当年新增排名上海地区第五位。人民币储蓄存款市场占有率 8.89%，比年初上升 0.35 个百分点，余额排名上海地区第四，当年新增排名上海地区第二。

5、人民币贷款投放前五位的行业及比例<sup>注</sup>

单位：人民币万元

序号	行业	期末余额	比例
1	制造业	4378994.87	15.41%
2	房地产业	4246541.20	14.94%
3	租赁和商务服务业	3770099.27	13.27%
4	批发和零售业	3655732.51	12.86%
5	建筑业	1091589.74	3.84%

注：人民币贷款投放前五位行业及比例按中国银行业监督管理委员会“1104 非现场监管报表”口径披露。



## 6、主要表外项目余额及风险管理情况

单位：人民币千元

项目	2015 年余额	2014 年余额	2013 年余额
<b>本集团</b>			
开出信用证	1,302,031	1,261,790	1,943,169
开出保函	3,318,761	1,817,922	1,385,851
开出银行承兑汇票	7,772,282	5,716,508	4,398,283
信贷承诺	13,545,074	12,555,162	5,638,236
<b>本银行</b>			
开出信用证	1,302,031	1,261,790	1,943,169
开出保函	3,318,761	1,817,922	1,385,851
开出银行承兑汇票	7,772,282	5,716,508	4,398,283
信贷承诺	13,545,074	12,555,162	5,638,236

## (三) 经营中出现的困难及解决方案

报告期内，随着经济“三期叠加”以及金融改革持续深化等因素影响，公司持续调整优化信贷业务结构，以适应经济新常态发展。公司组织开展战略性客户与核心客户评定，锁定目标客群，5000 万元及以上大额贷款户数达到 616 户，在自营对公贷款中占比 61.72%。组建 74 支中小企业专营团队，大力推进园区营销。创新发展“三农”业务，在市金融办、市农委的指导下，在全市率先试点推出了农村土地经营权抵押贷款。积极参与上海科创中心建设，制订专项工作方案，推出了履约贷、微贷通等创新业务，科技型企业客户累计达 1166 户。大力发展贴现业务，“鑫易贴”小额票据贴现业务得到监管部门和市场的高度认可。抓住房地产市场升温和消费升级机遇，加大住房信贷和消费信贷投放力度。

报告期内，受利率市场化、互联网+等因素影响，公司传统盈利模式受到挑战。对此，公司一方面深挖传统业务潜力，另一方面大力拓展新兴业务。成功开办 FT 分账核算业务，并逐步推广至自贸区扩区机构，累计开设 FT 账户 222 户。自贸区内分支机构积极探索外汇资本金意愿结汇、掉期组合产品、内保直贷业务、同业现金管理、FTN 美元贷款业务等创新业务。稳步推进互联网金融业务，直销银行投产上线，新增客户累计达到 5.6 万户。推出了信易付业务，试点支付宝票据理财业务。

报告期内，受经济下行影响，银行业务整体发展积累的行业性、区域性风险正在加速暴露，公司信用风险压力明显加剧，部分领域风险尚未充分显现，不良贷款反弹压力依然较大。对此，公司统筹兼顾，抓好重点领域风险管控。针对不同风险特点，组建“两层五级”清收团队，加快推进大额不良贷款司法处置，取得显著成效。按照“一户（组）一策”的原则，加大高风险低收益客户退出管理力度。持续开展个人经营类贷款、纯贸易

型企业贷款、民营集团（关联）企业授信、大额票据贴现业务等专项检查。优化公司、零售信用风险预警模块。有序推进新资本协议实施。内部评级系统投产上线，开展内部评级体系验证，推进风险加权资产（RWA）项目建设，搭建风险数据集市。加强客户准入管理，小微企业授信评分卡投入应用。完善授权管理模式和嵌入式风险管理。

#### （四）资本充足率相关风险管理目标及政策

公司坚持贯彻盈利导向，强化资本约束意识，建立健全资本配置、管理、监测和评估体系并达到新资本协议要求，实施以内源补充为主、外源补充为辅的稳健型资本补充策略，确

保资本水平有效支持和引导全行风险管理和转型发展，提高资本回报率。

报告期内，公司按照制定的《2014-2016年资本管理战略》要求，逐步优化调整表内外资产结构，推动风险资产规模适度增长；建立资本预算和分配机制，完善绩效考核机制；推进新资本协议实施，实现风险资产精细化计量；建立健全资本内部充足评估程序，完善资本管理体系；以资本回报为导向，加强村镇银行资本管理；以内部利润留存补充资本为主，建立多元化资本补充机制。

公司根据中国银监会的《商业银行资本充足率管理办法》（2006年）和《商业银行资本管理办法（试行）》（2012年）分别计算新旧口径下的资本充足率和核心资本充足率。

### 三、银行业务数据摘要

#### （一）分支机构基本情况

序号	网点名称	营业地址	辖属网点数
1	总行营业部	上海市长宁区延安西路 728 号	1
2	滨江支行	上海市浦东新区银城中路 8 号 1 层 01、06 室	1
3	上海自贸试验区分行	上海市浦东新区基隆路 6 号	1
4	浦东分行	上海市浦东新区世纪大道 1500 号	48
5	闵行支行	上海市闵行区七莘路 670 号 1、2 层	27
6	嘉定支行	上海市嘉定区塔城路 386 号	26
7	宝山支行	上海市宝山区牡丹江路 1198 号	31
8	松江支行	上海市松江区人民北路 405 号	27
9	金山支行	上海市金山区卫清西路 505 号	22
10	青浦支行	上海市青浦区公园路 399 号	25
11	奉贤支行	上海市奉贤区南奉公路 9780 号	28
12	南汇支行	上海市浦东新区惠南镇东门大街 487 号	32
13	崇明支行	上海市崇明县城桥镇北门路 188 号	31
14	普陀支行	上海市普陀区新村路 599 号	21
15	长宁支行	上海市长宁区古北路 555 弄 8 号	12
16	徐汇支行	上海市徐汇区肇嘉浜路 3-7 号	22
17	虹口支行	上海市虹口区松花江路 2721 号	12
18	杨浦支行	上海市杨浦区黄兴路 1599 号	11
19	闸北支行	上海市闸北区共和路 169 号一楼	10
20	黄浦支行	上海市黄浦区广东路 500 号 1 楼东侧	10
21	静安支行	上海市静安区北京西路 770 号	4
22	嘉善支行	浙江省嘉善县罗星街道嘉善大道 67-73 号	2
23	湘潭县支行	湖南省湘潭县易俗河镇金桂南路 598 号	4
24	昆山支行	江苏省昆山市前进中路 183 号 1-3 层	2
25	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	1
合计			411

会计数据和  
财务指标摘要

管理层讨论与分析

股本变动及  
股东情况董事会、  
监事会、  
高级  
管理  
层  
人  
员  
及  
员  
工  
情  
况公司治理  
结构股东大会  
情况简介董事会  
报告监事会  
报告重要  
事项财务报告  
及  
备  
查  
文  
件  
目  
录

## （二）信贷资产“五级分类”情况

单位：人民币亿元

	正常		关注		次级		可疑		损失	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比	余额	占比	余额	占比
2014 年末	2394.67	96.67%	50.07	2.02%	20.30	0.82%	10.47	0.42%	1.71	0.07%
2015 年末	2770.14	97.48%	34.74	1.22%	25.23	0.89%	8.99	0.32%	2.66	0.09%

## （三）各类准备计提情况

公司根据企业会计准则的相关规定提取各类资产减值准备。具体情况如下：

- 1、资产减值准备的提取范围包括贷款、可供出售金融资产、应收款类投资、长期股权投资、抵债资产等。
- 2、公司 2015 年末各项资产减值准备的余额为 86.83 亿元。

## （四）最大十名客户贷款比例

客户名称	贷款余额（万元）	占全部贷款比例（%）
1 上海浦东土地控股（集团）有限公司	225,500.00	0.79
2 上海贝尔股份有限公司	166,457.56	0.59
3 上海浦迪投资发展有限公司	135,045.71	0.48
4 上海实业发展股份有限公司	135,000.00	0.48
5 上海市浦东新区土地储备中心	102,800.00	0.36
6 上海世博土地控股有限公司	100,000.00	0.35
7 锦江国际（集团）有限公司	100,000.00	0.35
8 上海城建（集团）公司	95,000.00	0.33
9 上海地产（集团）有限公司	89,950.00	0.32
10 上海元申实业有限公司	89,800.00	0.32

## （五）集团客户授信及风险管理情况

公司对集团客户实行统一管理、集中授信，并定期和不定期监控集团客户授信情况。公司最大一家客户和集团客户贷款余额均远低于监管要求。公司全部关联授信余额为 10.39 亿元，关联集中度为 2.38%，小于 50% 的监管指标。

报告期内，为强化集团（关联）客户管理，增强对可能存在的隐性关联授信客户的管理，以及防止相关人员串通客户采用各种方式规避集团（关联）认定和管理，公司印发《关于加强集团（关联）客户关系管理工作的通知》，要求各分支机构按照“实质重于形式”的原则认定集团（关联）客户的关联关系。



## （六）重组贷款年末余额及其中的逾期贷款情况

报告期末，重组贷款 6012 万元。其中，700 万元为逾期贷款。

## （七）主要存贷款类别按月度计算的平均余额及平均利率情况

单位：人民币千元

类别	本银行	
	平均余额	平均利率
自营贷款	222,726,781	5.86%
存款	407,527,134	2.29%
- 活期存款	167,399,261	0.60%
- 定期存款	240,127,873	3.52%

## （八）报告期末公司所持政府债券情况

债券种类	面值余额 (万元)	到期日	票面 利率 %
2001 年记账式国债	15000	2021.10	3.85
2003 年记账式国债	10000	2018.10	4.18
2006 年记账式国债	9000	2016.3	2.8
2007 年记账式国债	55000	2017.3-2017.9	3.4-4.46
2008 年记账式国债	36000	2018.3-2038.5	3.68-4.5
2009 年记账式国债	301000	2016.6-2019.11	2.82-3.68
2010 年记账式国债	375000	2017.3-2040.12	2.76-4.23
2011 年记账式国债	591000	2016.12-2021.11	3.44-3.99
2012 年记账式国债	454000	2017.2-2022.12	2.95-3.55
2013 年记账式国债	891000	2016.1-2033.8	3.09-4.32
2014 年记账式国债	55000	2024.12	3.77
2015 年记账式国债	1572000	2016.1-2025.10	2.29-3.64
2011 年凭证式国债	1089.39	2016.3-2016.11	5.75-6.15
2012 年凭证式国债	923.04	2017.4-2017.10	5.32-6.15
2013 年凭证式国债	4207.76	2016.3-2018.11	5-5.41
2014 年凭证式国债	3162.01	2017.3-2019.11	5-5.41
2015 年凭证式国债	1724.7	2018.3-2020.10	4.25-5.32
合计	4,375,106.9		

## （九）年末不良贷款情况及采取的相应措施

报告期末，公司各项贷款合计 2841.75 亿元。按照五级分类口径，其中正常类 2770.14 亿元，占比 97.48%；关注类 34.74 亿元，占比 1.22%；后三类贷款合计 36.87 亿元，占比 1.30%，较上年末增加 4.39 亿元，占比下降 0.01 个百分点。不良贷款绝对额和相对比例呈现“一升一降”，其中次级类不良贷款增加 4.92 亿元，可疑类不良贷款减少 1.48 亿元，损失类贷款增加 0.95 亿元。

报告期末，公司各类抵债资产合计 17497 万元，比年初增加 1250 万元。

报告期内，公司核销不良贷款 50705 万元。

在解决和压缩不良贷款方面，公司采取了以下主要措施：一是开展个人助业 / 经营贷款、大额票据贴现业务、纯贸易型企业贷款、民营集团（关联）企业贷款等专项检查督导，排查授信业务风险隐患；二是开展潜在高风险贷款排查工作，制订分期退出计划并监督落实退出进程；三是以清收大额不良贷款为重点，发挥清收团队资源优势，加快抵押物处置进程，充分利用核销资源，多措并举大力压降各类不良贷款；四是对钢贸贷款保持压降态势，坚持“有保有控、区别对待、缓释风险、坚守底线”的十六字方针，持续收紧风险敞口。

## （十）抵债资产情况

截至报告期末，公司抵债资产余额为人民币 17497.39 万元，其中不动产类余额为人民币 14888.74 万元、动产类余额为人民币 35.60 万元、权利类余额为人民币 2573.05 万元。

## （十一）逾期未偿付债务情况

无。

## （十二）公司面临的各种风险及相应对策

公司面临各种风险不确定性较多。一是部分行业产能过剩问题依然严重，钢铁、有色、建材、船舶等重工工业，短期内产能过剩颓势难以扭转。二是人民币国际化进程加快，我国汇率与利率环境更加复杂多变，银行业的风险管理水平将面临更严峻的挑战。三是利率市场化不断推进，银行间市场的流动性保持相对偏紧的格局成为常态，为公司流动性风险管理带来更多挑战。四是越来越多的金融机构汇聚上海，市场竞争加剧，公司面临的竞争更加激烈。五是以银行业为主业多元化经营的

银行集团将有所突破，跨区域和跨行业以及异地控股村镇银行的发展将对公司集团风险管理和并表风险管理能力形成考验。六是金融多元化加剧跨市场风险的传导，影子银行、信托等行业局部市场风险积累容易引发系统性风险，加剧了公司经营环境的复杂性。

报告期内，公司积极应对经济形势和政策变化，坚持“谋发展、防风险”两条主线，结构调整有序推进，年内信贷投向优先支持与本行金融服务能力相匹配的中小企业、小微企业和个人客户；贸易融资、票据业务、中间业务、中小微企业贷款发展势头良好。风险防控扎实有效，集中度风险管理持续强化，钢贸、光伏等重点领域风险有效化解；房地产开发贷款、平台贷款实现总量控制；贷款新规执行情况持续提高；案防工作常抓不懈；新一代银行系统运行有序。认真落实监管指标和要求，进一步提高风险管理专业化水平，及时跟踪、调控有关经营指标，严格控制信贷规模，强化责任追究。逐步优化信贷结构。积极推进社区银行、网络金融建设，进一步做好上市准备，为长远发展打下坚实的基础。

#### 信用风险对策：

一是适应“新常态”，深化风险管理的前瞻性。印发并实施《上海农商银行 2015 年信贷投向政策》，按月发布宏观经济分析和行业价格指数，不断提升宏观及行业研究力度。二是完善调整，建立参数化公司授信业务审批权限规则与体系。全面实施新的授信业务审批权限规则，在规则设置中重点引入风险调整后敞口概念，并根据客户内部信用评级、业务种类以及担保方式等要素计算风险调整后敞口，在系统中建立了参数化的授信授权结构，有效提升授信授权的科学性。三是不断提高风险管理措施的有效性。持续推进统一授信制度建设，加强本行单一法人客户和集团（关联）客户信用风险管理，切实防范超额授信、过度授信等行为。完善同业业务信用风险控制标准，促进业务稳健发展。此外，通过内部模型法建设，梳理同业客户授信机制、额度占用、系统控制等内容，逐步建立同业客户统一授信监测机制。四是查漏补缺，及时梳理各类授信产品风险点。五是持续跟踪，强化高风险领域信贷资产管理，进一步加强全行在商业房地产项目领域的风险防控能力。六是认真贯彻落实监管部门常规报表及临时调研等要求，组织各个业务条线对在绿色信贷等方面的执行情况认真开展自我评估，并及时报送相关材料。七是加大培训力度，提升基层业务人员风险意识。通过开展制度培训、系统培训、风险经理资质培训、客户经理和产品经理培训等，提升风险管理水平。

#### 市场风险对策：

一是深化嵌入式风险管理模式，印发《上海农商银行风险管理后评价管理办法（试行）》，明确风险管理后评估对象、内容、频率及报告路径等，按季评价全行风险偏好策略、授信业务投向政策等执行情况，予以适时修订。二是推进市场风险内部模

型法建设，完成市场风险内部模型法咨询项目主体部分，启动市场风险数据集市和计量引擎建设。三是完善金融市场业务风险管理规章制度，针对上海自贸区业务，印发配套的风险管理制度体系，包括分账核算单元信用风险、市场风险及操作风险管理办法；针对年内利率市场化进程加速推进、人民币汇率波动加剧等情况，制定《上海农商银行利率风险管理办法（试行）》、《上海农商银行汇率风险管理办法（试行）》等规章制度，切实加强全行利率风险、汇率风险管理；印发《上海农商银行账户划分管理办法》，明确交易账户与银行账户划分标准、依据、职责分工等内容，进一步规范银行账户划分管理。四是严格落实限额管理要求，根据 2015 年董事会确定的金融市场业务市场风险限额指标，每日计量监测市场风险限额指标，并形成市场风险日报。

#### 操作风险对策：

一是以全面风险管理为基础，不断完善合规与操作风险管理制度体系。修订《业务条线归类及操作风险事件类型目录》，不断完善现有操作风险字典库。印发《上海农商银行外包服务退出及外包商更换管理办法（试行）》，进一步完善外包风险管理体系。二是以业务流程梳理和优化为抓手，提高合规与操作风险管理针对性、有效性。陆续开展总行各业务部门培训和 RCSA 流程梳理，按月收集操作风险损失数据，把握本行操作风险损失状况，进一步夯实操作风险点。三是以先进技术为手段，建立完善合规与操作风险管理环境。继续探索和推进合规科技管理，试点信息科技合同的在线管理，并实现格式合同的自动比对。按季收集相关数据，制作风险指标仪表盘。优化系统功能，增加总行相关部门的用户体验和知晓度。四是以信息科技为基石，不断提升合规与操作风险管理水平。加强监测信息共享和员工行为规范监督。加强临柜业务事后监督整合项目，建立统一的风险预警监测体系。稳步推进审计方法和工具创新，逐步搭建审计科技平台，提高非现场审计作用。五是以合规经营为准绳，认真落实各项监管政策法规要求。加强合规文化培育，传递法律法规，抓好常规内部规章制度梳理工作。完善整改纠错制度建设，加强重点领域监管的日常沟通和传导机制。开展合规专项检查工作，有效推进消费者权益保护工作。六是以案件防控为重点，有效防范合规与操作风险。明确案防责任，完善案防机制，层层签订案防目标责任书，明确各层级人员的案防责任。开展检查监督，落实违规问责。七是以优化管理机制为导向，着力加强外包风险管理。印发《外包服务退出及外包商更换管理办法（试行）》，进一步完善外包风险管理体系。持续优化调整 IT 供应商管理实施细则，制定供应商分类标准。持续加强对外包商的日常管理及日常外包风险指标监测。八是以可持续发展为目标，大力提升业务连续性管理水平。在操作风险流程梳理基础上，开展总行主要业务部门的业务影响分析和专项业务连续性计划编写工作。加强信息系统应急管理，组织开展各类信息系统应急演练。修订完善相关预案案例，组织开展专项演练。

#### 流动性风险对策:

2015 年本集团流动性覆盖率指标 130.76%，其中合格优质流动性资产 595.83 亿元，净现金流出 455.67 亿元；法人流动性覆盖率指标 111.75%，其中合格优质流动性资产 576.74 亿元，净现金流出 516.11 亿元。公司一是完善司库职能，更新资金管理流程，新增头寸日报表，全面反映全行资金状况。评估存款准备金考核新法，及时调整全行备付金策略。二是按季开展流动性风险压力测试，并形成报告报高管层，为全行流动性安全提供量化指导。三是制定年度短期流动性风险应急演练方案，通过全行演练，提升应急处置能力。四是修订完善《沪农商村镇银行资金管理办法》，进一步加强集团内部流动性风险管理。五是落实专人负责流动性风险指标匡算和监测，对重要时点进行匡算，确保指标满足监管要求和内审要求。六是进一步完善自贸区流动性风险管理制度，制定自贸区资金管理流程，支持自贸区业务创新和保证业务有序开展。七是启动新一代资产负债系统建设，依靠系统力量提高风险计量、监测、预警等水平。

#### 合规与法律风险对策:

合规风险方面，一是加强对外部环境及监管政策的应对能力，加大对上级监管意见落实情况的跟踪和评估力度；二是结合外部监管文件，积极开展合规专项检查工作，主动识别和评估经营活动相关合规风险，降低潜在风险；三是加强整改纠错，及时查漏补缺，提高全面应对各类风险的能力；四是加强对新产品、新业务的合规支持力度，召开产品服务审核委员会 13 次，

审核新产品 39 项；五是构建包含业务条线、合规部门、审计部门“三道防线”合规管理网络；六是加强合规文化建设，提升员工的合规能力，组织开展分类分层次合规教育活动及合规暨案件防控知识竞赛。法律风险方面，一是积极组织会员参加企业法律顾问协会、上海律师协会、上海银行同业公会法律与合规专业委员会等外部会议；同时参加由同业公会、银行间交易商协会、最高人民法院、银监会委托单位、银行同业推荐的培训，通过交流和学习提高自身的法律服务能力。二是加强律师库管理。根据业务发展需要及时充实律师库，将业务部室推荐经考核合格的律师事务所纳入律师库。同时对律师法律服务从使用和管理角度进行综合考核，实现优胜劣汰，对律师库实行开放和动态管理。三是进一步发挥合同文本的示范导向作用。根据业务发展需要及时认定参考合同和示范合同，增加参考和示范合同数量，供业务部室在发展业务时参考，在减少常规业务的潜在风险的同时提高法律服务效率。

#### 声誉风险对策:

建立声誉风险事前防范机制方案，在设计新产品、提供新服务、收费项目变化之前，对可能产生的声誉风险进行评估，提前揭示风险并提出应对措施，从源头做好声誉风险防范。继续做好声誉风险管理培训工作，加强同业交流。关注客户诉求和舆论热点，及时应对负面舆情，进一步改进服务，做好金融消费者权益保护。

## 四、公司财务状况与经营成果分析

单位：人民币千元

项目	本银行			
	2015-12-31	2014-12-31	增减	主要原因
总资产	565,112,647	466,600,941	98,511,706	经营规模扩大
长期股权投资	1,659,230	1,431,941	227,289	长期股权投资增加
债券等投资	105,771,820	75,382,947	30,388,872	增加债券持有
固定资产	6,541,396	6,545,090	-3,694	固定资产投入减少
总负债	523,565,008	429,903,049	93,661,959	存款及主动负债增加
所有者权益	41,547,639	36,697,892	4,849,747	未分配利润增加
营业利润	6,865,398	5,663,655	1,201,743	非息收入增加
投资收益	2,043,120	750,069	1,293,051	债券投资规模增加
归属于母公司股东的净利润	5,466,082	4,704,536	761,546	生息资产规模扩大

## 五、公司对外担保承担连带责任导致重大资产损失的情况

无。

会计数据和  
财务指标摘要

管理层讨论与分析

股本变动及  
股东情况董事会、  
监事会、  
高级管理人员  
及员工情况公司治理  
结构股东大会  
情况简介董事会  
报告监事会  
报告重要  
事项财务报告  
及  
备查文件  
目录

## 六、公司发生操作风险案件导致重大资产损失的情况

无。

## 七、经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

一是利率市场化进程深入。存款利率定价上限实现完全放开，标志着利率市场化迈出关键一步。从国外实践来看，利率市场化的深入将对银行业利差带来负面影响，尤其是对中小商业银行的经营与定价能力提出了更高的要求。

二是金融脱媒趋势显著。第三方支付和互联网金融进入稳健发展阶段，进一步蚕食银行业最基础的结算业务、负债业务。资本市场发展逐渐成熟使得企业直接融资渠道愈发多元化。金融脱媒的实质是“去中介化”，是各类非银行金融机构乃至非金融机构竞相取代商业银行资金融通的中介职能，争夺客户资源，银行传统业务受到越来越严峻的挤压。

三是经济结构转型加速。当前，我国经济正处于弱平衡状态，GDP 增速放缓，人口红利下降，投资增速回落，对外贸易低迷。供给侧改革引导经济结构转型，向高端制造业和现代服务业升级，落后产能必将加速淘汰。经济转型过程中机遇和风险并存，既有战略性新兴产业发展、居民消费水平提升等带来的发展空间，也有经济下行压力加大、部分行业产能过剩等可能引发的风险。

## 八、新年度业务发展计划

### （一）新年度业务发展指导方针

深入贯彻中央经济工作会议和十届上海市委十次全会精神，以客户为中心，深入推进经营转型，以综合的营销手段推动业务发展，以创新的金融产品服务目标客户，以高效的流程管理改善客户体验，全面提升客户服务能力，全力打造服务型银行。以经营效益为一切工作出发点，为在“十三五”期间早日成为上市公众公司奠定健康的财务基础。为员工发展提供舞台，为股东创造最大价值。

### （二）新年度主要经营目标

——实现净利润 58 亿元，增幅 10.3%。资产利润率 0.95%，资本利润率 13%。

——各项存款日均余额 4540 亿元，增幅 11.4%。期末存款余额增长 550 亿元，达到 4809 亿元，增幅 12.9%。其中，人民币对公存款余额增长 360 亿元，达到 2613 亿元；人民币个人存款余额增长 160 亿元，达到 2120 亿元；外币存款（折合人民币，含跨境人民币）余额增加 30 亿元，达到 76 亿元。

——自营贷款余额增加 397 亿元，达到 2703 亿元，增幅 17.2%，其中：零售贷款（含个贷、信用卡透支、500 万元以下小微贷款）增加 147 亿元。

——实现中间业务收入 21.77 亿元，增幅 33%。

——营业费用控制在 55.5 亿元左右，成本收入比 38% 以内。

——清收表外不良资产 2.2 亿元。

### （三）新年度主要发展措施

#### 公司金融方面

积极推进和创新“三农”金融服务，巩固、加深与涉农企业的银企关系，支持旧村改造、农村土地制度改革项目，拓展农村土地承包经营权抵押贷款试点，扩大支农服务效应。继续根据“十三五”规划产业调整及发展方向，加强园区拓展，优化园区特色融资产品，为企业提供更完善的综合金融服务方案，支持实体经济发展。持续结合“四新”经济发展，搭建企业项目库，培育优质客户。优化全行信贷资源结构分布，依托技术、机构、信誉等优势，推进新型业务发展，实现银团贷款、并购等业务的跨区域合作。继续推进企业现金管理业务，完善相关功能模块，提高系统使用率及业务交易量，提升客户满意度。加强公司金融产品创新，挖掘行业金融需求，推进流程化操作和智能化服务，培养专家型团队，服务客户，做大做强公司金融业务。





### 零售金融方面

围绕建设社区银行基本定位，以三大平台建设为契机，做大负债和零售资产传统业务，努力提高中间业务收入，积极拓展特色创新业务，深入推进业务转型，进一步提高零售业务盈利贡献度。加大储蓄产品创新力度，优化存款产品期限结构，丰富存款产品种类；加大代理社保、代发工资、工会卡等批量业务拓展力度。大力发展消费贷款业务，精准确定高净值资产客户等客群，通过数据挖掘分析与额度模型测算预先授予客户贷款额度，加大推进按揭贷款业务发展力度，进一步完善零售贷款移动营销终端，开拓电子渠道的业务受理、提款及还款。进一步完善高净值客群理财产品线，丰富资管、基金、保险等财富类代销产品种类。进一步优化借记卡功能，打造工会卡专属理财产品，拓展银行卡特惠商户，加强第三方支付机构合作，筹备开发“云端支付”产品，继续推动银行卡线上收单、mPOS收单等创新型业务。持续推进社区银行建设，积极拓展社区金融产品，依托网点智能平台、手机银行等渠道，为二手房直通车客户定制贷款、理财、资金监管、保险等专属产品，与现有的工会卡、家政卡、社区卡等产品联动。继续组织开展元宵节、绿化大篷车、社区金融课堂等大型营销宣传活动，组织开展针对中小学生的宣传营销活动。



### 贸易金融方面

继续保持在农村中小金融机构中的领先地位，加强与代理行的合作，强化贸易金融的营销、产品和服务体系建设，稳步提高贸易金融业务的盈利贡献度。扩大贸易金融的基础客户群体，以中型客户为基础，兼顾大型、小型客户。推广新产品拓宽新渠道，充分利用国内、国际贸易结算、自贸区和跨境人民币业务等组合，满足重点客户跨境融资和“走出去”的需求。依托自贸区，积极开展跨境金融服务。密切跟踪自贸区创新政策动向，有序开展服务创新与产品创新，带动全行跨境业务的发展。

### 网络金融方面

一是丰富“鑫沪商”网络金融社区功能，打造出集网络营销、电子化办公、支付融资为一体的企业金融关系生态圈。二是继续发展直销银行业务，紧抓农信机构同业合作细分市场，积极接洽各省市农信金融机构，丰富“信易付”业务功能，并完成在线融资系统投产上线。三是推进手机银行 3.0 改版项目建设，

完成移动版网上商城建设，完成 HCE 云支付配套渠道功能建设；推出定制化跨行支付和二级清分方案；搭建邮件投递系统。四是实现自助机具获客营销功能落地，农信银二代支付系统接入；实现电子密码锁应用。五是继续健全业务制度体系，加强预警系统运维管理，优化客户端和柜员端风险监控预警系统的功能。六是继续做好网络营销，推进品牌建设。



### 信用卡业务方面

以支付业务为基础，持续推动“互联网+”与移动支付建设，积极研究 HCE 等移动支付业务模式，引入芝麻信用等第三方互联网征信，加强业务创新。以增值业务为提升，完善高端卡产品的增值服务体系，提升客户体验。以资产业务为关键，大力营销以鑫福金、鑫易金、购车分期等为代表的重点分期业务，满足客户需要。拓展白金商务卡、增值服务通、渠道宣传等业务，扩大中收来源渠道。推进营销渠道建设，充分利用协销、电话营销、驻点营销等多项渠道，开拓网络营销等新型获客渠道，支持业务推广和市场活动宣传。强化风险管理，探索和掌握在新形势下风险控制的更多措施和手段，推动业务健康快速发展。



### 金融市场业务方面

坚持盈利导向，紧紧围绕转型发展主线，巩固传统业务优势，主动介入创新产品交易，强化交叉联动机制，进一步增强金融市场业务应对市场变化的能力。一是巩固传统业务优势，提升金融市场运作效能。二是积极参与市场创新，探索业务发展新亮点。三是加快发展资产管理业务，实现规模收益双提升。四是强化票据业务品牌特色，完善贴现产品系列，有效支持实体经济融资需求。

### 同业金融业务方面

以转型促发展，以发展促创新，以创新建队伍，将负债业务做强做大、资产业务做实做细、投行业务做深做透。采取同业资产、同业负债、同业中间业务三线并进方式，大幅提高中间业务收入。一是大力发展与非金融机构的同业合作，借助外力，在填平补齐的基础上发展创新；二是实行总分行联动、行内行外联动、本地与异地联动，立足上海，辐射全国金融市场；三是进一步强化内部管理，练好内功，打造适应业务发展的直营队伍，从客户、产品、内部管理、队伍建设等方面采取措施，实现业务转型。

### 中间业务方面

成立中间业务推进委员会，全力推进业务创新和转型发展。加强与政府产业基金、担保基金、证券、信托等合作，通过资管、理财、非标、授信等结构性融资方式，对接本行授信客户，扩大中收来源。进一步完善企业现金管理、“鑫银企通”多银行资金管理、集团账户“日间透支”、POS 分户管理、同城归集、单位结算卡等功能，增加非利息收入。大力推进国内信用证和福费廷业务，扩大国内贸易融资规模。充分利用国内、国际贸易结算、自贸区及跨境人民币业务等组合，满足重点客户跨境融资和“走出去”的需求。加快建立对外汇远期、掉期产品网银服务渠道。加快发展资产管理业务。在综合考量成本效益的基础上，扩大开放式、净值型和同业产品的销售规模，提高互联网平台产品销售覆盖率，完善高净值客户、定制客户网银交易功能。深化大类资产组合投资策略，在资产安全和收益稳定的前提下，加强与同业、政府产业基金、私募股权基金等机构合作。深化和提升电子银行渠道对公司业务的服务和支撑作用，推进本行各项业务客户端处理的电子化、网络化和移动化进程，完成手机银行 3.0 改版等项目开发。升级传统电子渠道，实现电子渠道业务营销和风险集中管控。推进电子商务平台与客户对接，新短信营销通道建设。

### 机构发展方面

坚持总量控制，结构调整，布局优化的网点布局原则，以提升网点质量为导向，重点提升网点服务与营销能力，增强网点价值创造能力。

### IT 建设方面

深化运维管理，保障生产系统安全稳定运行，核心账务系统可用率不低于 99.95%。加强对业务条线及分支行的服务与支撑，支持营销拓展和业务创新。完善信息科技管理流程，建立规范化、精细化的矩阵式科技管理模式。进一步提升自主研发和科技创新能力，启动科技创新实验室和科技创新体验中心建设。探索完善和优化系统架构，研究核心并行高可用方案。持续完善灾备体系建设，提高灾备切换效率和可靠性。提高 IT 资源综合利用率，节约 IT 建设和运营成本。重视人才队伍培养，鼓励掌握核心技术、主动研究技术难题，提高工作主动性和责任感。

### 村镇银行管理方面

围绕公司新一轮发展战略和对村镇银行提出的发展要求，准确把握经济金融形势和行业发展动向，以资本利润率为导向，坚持稳健经营，严守风险底线，推动村镇银行持续健康发展。理顺和明确村镇银行管理模式，按照监管“批量化组建、集约化经营、专业化服务”的要求，实现对村镇银行信贷、财务和人事的有效管理；坚持问题导向，根据不同村镇银行的差异性制定有针对性的管理措施，提高管理灵活性；综合评估村镇银行可持续发展能力，合理制定分红方案；优化村镇银行经营班子考核指标体系，激发干部员工工作热情和业务潜力；探索有效的财务管理模式，优化预算管理机制，并根据金融企业安排指导村镇银行完成“营改增”项目；加强与中小融辅公司等第三方公司的合作，推进小微金融中心、便民终端、标杆网点导入等项目，提升小微三农服务能力；优化网络金融服务功能，对接主发起行资源，完善线上产品渠道，加强上下联动营销；围绕物理网点“智能化”和“泛功能化”的发展趋势，探索完善以物理网点为基本支撑、以互联网信息技术为重要依托的普惠金融服务网络；继续推行风险主管派驻制，完善董事会信贷审批授权体系，发挥各层级授信业务评估小组功能，优化风险管理架构；加强对村镇银行的宣传交流，强化后台科技系统支撑，提升培训辅导力度，持续做好预警监测及条线检查和审计，帮助村镇银行提升经营管理水平。

### 风险管理方面

以改革创新为主线，进一步健全风险管理制度，优化风险组织架构，加强风险形势预判，提升风险管理技术，强化风险人员

培训,全面提升公司风险管理能力,增强风险管理前瞻性,确保守住风险底线,促进传统业务与新兴业务平衡发展。一是稳步推进新资本协议实施,在全行范围推广应用内部评级成果,完成风险加权资产(RWA)项目、对公贷款风险定价项目。二是优化风险管理架构,健全矩阵式、嵌入式风险管理覆盖范围,促进新兴业务发展。三是优化差异化审批权限,制订基层经营机构信贷经营资质管理办法,进一步提高精细化管理水平。四是深入推进信用风险管理,持续完善风险管理制度体系,完善全业务品种的信用风险管理机制,强化对表外融资、代理投资、债券承销与投资及租赁业务的全口径投融资及机构客户的信用风险管理,防止表外业务风险向表内传导。五是继续加强房地产开发贷款、地方政府背景贷款、产能过剩行业授信等重点领域的风险管理。六是持续提升系统对信贷业务的支持力度。七是继续推进市场风险管理,完成市场风险管理信息系统建设,建立金融市场业务统一授信监测机制。八是继续推进操作风险管理,以流程梳理为基础,推进三大工具的实施和运用,推进流程梳理及业务连续性管理体系建设。

#### 内部控制方面

一是以落实各项工作为手段,持续提升案防水平。加快案防制度体系建设,强化对分支机构内控制度执行情况的监督与管理及“三道防线”建设,修补业务操作和内控管理漏洞,使各项制度符合业务发展和风险控制要求,确保制度执行到位。加大员工行为管理力度,不断研究和创新员工行为管理手段。加强案件风险排查,继续排查信贷业务、跨业合作业务、大额存款管理以及员工参与民间融资、私售产品、充当资金掮客等高风险领域。加重违规问责处罚,增强案防震慑力,有效防范道德风险。加紧案防系统开发建设,对于传统业务领域案件通过案例深入分析,寻找制度漏洞,增强IT综合业务处理系统的安全性控制;对于新兴业务领域梳理案防与内控流程执行情况,补充完善制度,制定针对性风险防范措施,加快将案防管理嵌入信息系统,从机制和技术上全面提升案防能力。二是以健全整改纠错机制为重点,不断完善内控管理。“两制度”理顺整改流程,修订《内控整改纠错管理办法》、《外部检查整改纠错作业指导书》,进一步明确检查整改各项要求。“两系统”增强整改效率,加强监管整改系统的运用,升级完善GRC系统中整改纠错模块。“两关注”提升整改有效性,持续关注未整改完成项目,加强整改问责,将整改纠错相关内容纳入考核范围。

#### 合规管理方面

一是以支持创新为目的,优化合规对产品业务的支持。充分发挥合规的监管接口作用,积极跟进各类监管法规变动情况,及时解析监管法规变化对公司经营的影响;学习关注新兴业务,做好创新业务的资格资质申请工作,认真履行产品服务委员会办公室职责,强化对新产品、新业务的合规审核和风险评估;培育良好合规文化,继续编发合规载体,组织举办合规案防知识竞赛。二是以服务全行为核心,推动法务工作落地。加强外部“智脑”服务管理,进一步细化非讼律师库管理;做好法律培训服务,强化律师培训作用,扩大培训受众对象;丰富法律风险管理手段,有效改进法律风险管理方式;持续推进法律风险管理信息化。三是以消费者宣传教育为抓手,深入推进消保工作。继续开展消费者公众宣传教育;加强客户投诉管理,建立全行统一的金融消费者投诉处理机制;深入开展员工业务培训、星级网点评选工作,积极参与外部机构组织的各项消保活动。

#### 人才队伍方面

围绕发展战略,继续完善人力资源制度,着力加强干部人才队伍建设。严格落实制度执行,进一步完善选人用人机制,严把干部选拔任用关口,推行干部市场化、契约化管理,大力推动干部轮岗交流,加强后备人才队伍建设,保证各级干部队伍能上能下、衔接有序。优化考核和分配体系,突出绩效引领,充分发挥正向激励作用。进一步完善业务序列评聘体系,实现员工的双通道发展;探索多层次的激励方式,选择差异化的激励计划,建立盘活存量人才、用好专业人才、留住核心人才的机制。建立内部人才市场,以公开招聘与内部培养相结合,加速高素质人才梯队化建设。





# 2

以综合的营销手段推动业务发展  
以创新的金融产品服务目标客户  
以高效的流程管理改善客户体验

股本变动及股东情况	40
董事会、监事会、高级管理层人员及员工情况	43
公司治理结构	49
股东大会情况简介	53
董事会报告	55
监事会报告	63
重要事项	66
财务报告及备查文件目录	70









# 股本变动及股东情况

股本变动情况

股东情况



SRCB



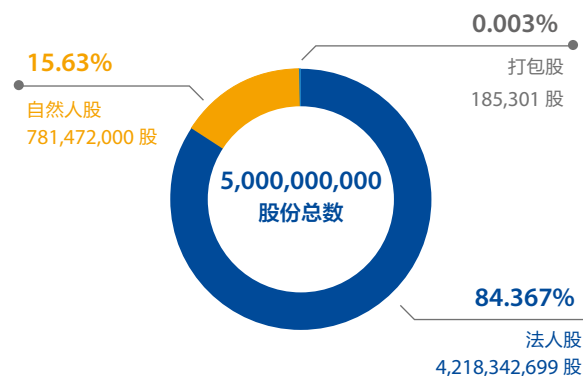
## 一、股本变动情况

### (一) 股本结构情况表

单位：股

股东类型	股本数	占总股本比例
法人股	4,218,342,699	84.367%
自然人股	781,472,000	15.63%
打包股*	185,301	0.003%
股份总数	5,000,000,000	100%

\* 打包股：根据银监合（2004）61 号文要求，对原农信社无法确认身份的股金，先行打包折算为农商银行的打包股，待股东身份确认后作进一步处理。



### (二) 股票发行情况

报告期内，公司未发行股票。

## 二、股东情况

### (一) 股东数量和持股情况

截至报告期末，公司股东总数为 24672 户，其中：法人股股东 220 户，自然人股东 24451 户，打包股统算为 1 户。

报告期末，公司前十大股东持股及其变动情况：

单位：万股

序号	股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	报告期内增减
1	澳大利亚和新西兰银行集团有限公司	外资法人股	20.00%	100,000	-
2	上海国有资产经营有限公司	国有法人股	10.00%	50,000	9,953.93
3	中国太平洋人寿保险股份有限公司	国有法人股	7.00%	35,000	-
4	上海国际集团有限公司	国有法人股	6.02%	30,092.14	-9,953.93
5	深圳市联想科技园有限公司	一般法人股	5.73%	28,655.39	-
6	日照钢铁控股集团有限公司	一般法人股	4.90%	24,500	-
7	上海国盛集团资产管理有限公司	国有法人股	4.47%	22,354.84	-2,172.10
8	上海国际集团资产管理有限公司	国有法人股	4.00%	20,023.04	-
9	绿地控股集团有限公司	国有法人股	4.00%	20,000	-
10	上海山鑫置业有限公司	一般法人股	1.32%	6,600	-
合计			67.45%	337,225.41	-2,172.10

上述股东关联关系、所持公司股份冻结情况说明：

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为上海国际集团有限公司的全资子公司。

## （二）持股 5% 以上的主要股东情况简介

### 1、澳大利亚和新西兰银行集团有限公司（以下简称“澳新银行”）持有本公司 20% 的股份。

该公司成立于 1835 年，拥有 180 年的历史。澳新银行是澳大利亚四大银行之一，也是新西兰及太平洋地区最大的银行，全球银行排名前 50 位。澳新银行总部设在澳大利亚维多利亚州墨尔本市，服务网络遍及澳大利亚、新西兰、亚洲、太平洋地区、西欧、北美和中东地区的 34 个国家。澳新银行在全球共有约 1000 万名客户和超过 5 万名员工，信用评级为 AA 级，2016 年 1 月市值为 701.1 亿澳元。

### 2、上海国有资产经营有限公司持有本公司 10.00% 的股份。

该公司于 1999 年 10 月成立，系上海国际集团的全资子公司，注册资本金 55 亿元人民币，总资产超过 700 亿元人民币。该公司以资产管理业务为中心，通过市场化运作开展投资及金融企业不良资产批量收购处置等业务。

### 3、中国太平洋人寿保险股份有限公司持有本公司 7.00% 的股份。

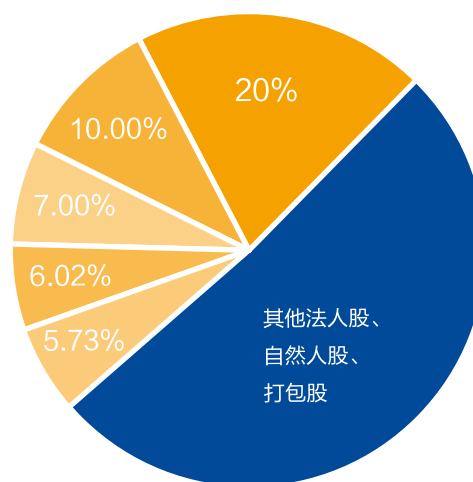
该公司于 2001 年 11 月成立，系由中国太保集团公司控股，注册资本金 76 亿元，主要业务为人寿保险业务，包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等业务以及上述业务的再保险业务；《保险法》及有关法律、法规规定的资金运用业务；以及中国保监会批准的其他业务。

### 4、上海国际集团有限公司持有本公司近 6.02% 的股份。

该公司于 2000 年 4 月成立，系国有独资公司，注册资本金 105.6 亿元。该公司具有投资控股、资本经营和国有资产管理三大功能，经上海市人民政府授权，开展以金融为主、非金融为辅的投资、资本运作与资产管理业务。

### 5、深圳市联想科技园有限公司持有本公司 5.73% 的股份。

该公司于 2001 年 4 月成立，经营范围主要为：物业智能化信息化研究；信息网络技术的开发，通讯电子技术的研究（不含限制项目）；自有物业租赁。



持股 5% 以上的主要股东总体占比





## 董事会、监事会、高级管理层人员及 员工情况

董事会、监事会、高级管理层人员情况

董事会、监事会、高级管理层人员主要工作经历

董事会、监事会、高级管理层人员变动情况

年度薪酬及激励情况

公司员工情况





## 一、董事会、监事会、高级管理层人员情况

职务	姓名	性别	出生年份	任职起止日期	领取薪酬(√)	持股数(股)
<b>董事会人员</b>						
董事长	冀光恒	男	1968	2016.1.14 至今	√	
副董事长	徐 力	男	1967	2016.1.14 至今	√	
职工董事	沈训芳	男	1958	2009.9.8 至今	√	500,000
股东董事	Nigel Henry Murray Williams (魏仁杰)	男	1962	2014.4.30 至今		
股东董事	Alistair Marshall Bulloch (布乐达)	男	1957	2009.9.8 至今		
股东董事	邓伟利	男	1964	2014.4.30 至今		
股东董事	王卫华	男	1967	2015.4.28 至今		
股东董事	郁忠民	男	1957	2014.4.30 至今		
股东董事	陈 帅	男	1974	2014.4.30 至今		
股东董事	薛 健	男	1965	2011.3.16 至今		
股东董事	张立平	男	1953	2014.4.30 至今		
股东董事	陈 刚	男	1965	2014.4.30 至今		
股东董事	吴正奎	男	1974	2011.12.27 至今		
独立董事	苏 仲	男	1948	2009.9.8 至今		100,000
独立董事	于英辉	男	1948	2009.9.8 至今		
独立董事	刘红忠	男	1965	2009.9.8 至今		
独立董事	吴 坚	男	1968	2009.9.8 至今		
<b>监事会人员</b>						
监事会主席	孙建平	男	1957	2015.12.25 至今		
股东监事	吴振来	男	1950	2009.9.8 至今		50,000
股东监事	竺佩兰	女	1975	2015.4.28 至今		
股东监事	卢长生	男	1959	2009.9.8 至今		30,000
职工监事	李 敏	女	1961	2014.11.8 至今	√	300,000
职工监事	张 奇	女	1965	2014.11.8 至今	√	100,000
职工监事	张祖玉	男	1957	2009.9.8 至今	√	100,000
外部监事	吴 醒	男	1945	2009.9.8 至今		
外部监事	蒋 洪	男	1950	2009.9.8 至今		
<b>高级管理层人员</b>						
行长	徐 力	男	1967	2016.1.14 至今	√	
副行长	沈星宝	男	1958	2009.9.8 至今	√	500,000
副行长	叶国荣	男	1957	2009.9.8 至今	√	500,000
副行长	李 晋	男	1963	2010.9.9 至今	√	300,000
副行长	金剑华	男	1965	2010.9.9 至今	√	300,000
副行长	史美樑	男	1963	2010.9.9 至今	√	300,000
首席信息官	周衡昌	男	1965	2009.9.8 至今	√	500,000

## 二、董事会、监事会、高级管理层人员主要工作经历

### (一) 董事

**冀光恒**，男，1968年9月出生，全日制研究生，理学硕士，在职研究生，经济学博士，高级经济师。现任上海农商银行党委书记、董事长。曾任中国工商银行总行副行长专职秘书，中国工商银行北京市分行办公室主任兼党办主任、中国工商银行长安支行行长、党委书记，中国工商银行北京市分行党委委员、副行长，上海浦东发展银行副行长兼北京分行行长、党委书记，上海浦东发展银行副行长、党委委员。

**徐力**，男，1967年12月出生，全日制研究生，经济学硕士，高级经济师。现任上海农商银行党委副书记、副董事长、行长。曾任中国工商银行上海市分行公司金融业务部总经理，工商银行上海市外滩支行行长、党总支书记，工商银行上海市分行行长助理，副行长、党委委员。

**沈训芳**，男，1958年4月出生，博士研究生。现任上海农商银行党委副书记、纪委书记、董事。曾任上海市人民政府办公厅正处级秘书，上海市农村信用合作社联社党委副书记、纪委书记。

**Nigel Henry Murray Williams (魏仁杰)**，男，1962年9月出生，新西兰人，商学学士。现任澳大利亚和新西兰银行集团首席风险官，澳新银行（新西兰）有限公司董事，上海农商银行董事。曾先后供职于新西兰国民银行信贷部、环球市场部、资金部和运营部。曾任澳新银行（新西兰）有限公司大机构银行业务董事总经理，澳新银行（澳大利亚）有限公司大机构银行业务董事总经理。

**Alistair Marshall Bulloch (布乐达)**，男，1957年11月出生，荣誉学士。现任澳大利亚和新西兰银行集团亚太欧美区及大机构银行业务条线战略合作伙伴董事总经理，澳新银行（中国）董事、澳新重庆梁平村镇银行董事长、澳新银行（台湾）有限公司董事长、澳新银行（越南）有限公司董事长、澳新皇家银行（柬埔寨）有限公司董事长、澳新保险经纪有限公司董事长、澳新集团子公司 Votrait No.1103 有限公司董事长，以及多家澳新下属机构和对外投资机构董事（包括上海农商银行董事）。曾担任澳新银行东北亚区及香港首席执行官（中国区董事长）、亚太欧美区副首席执行官、亚太欧美区董事总经理兼高级顾问；渣打银行韩国区批发银行业务总监、中国区客户关系总监、台湾地区客户关系总监。

**邓伟利**，男，1964年9月出生，经济学博士。现任上海国有资产经营有限公司党委副书记、副总经理、董事，上海国际集团有限公司资本运营部总经理，上海上国投资管理有限公司总经理，国泰君安证券股份有限公司董事，上海农商银行董事。曾任复旦大学管理科学系讲师、党总支书记，复旦大学管理学院副教授，复旦大学人事处副处长、人才引进办主任，上海天

诚创业有限公司副总经理，上海国鑫投资发展有限公司副总经理、总经理，上海国有资产经营有限公司副总裁。

**王卫华**，男，1967年11月出生，博士研究生，经济师，特许金融分析师（CFA）。现任中国太平洋人寿保险股份有限公司投资总监兼资产管理中心主任，杭州银行董事，中信产业基金夹层基金委员会委员，中保投资有限责任公司监事，上海农商银行董事。曾任河南地矿厅第一地质调查大队助理地质师，招商银行深圳管理部新业务室副主任，全国社会保障基金理事会投资部委托投资处副处长、处长，全国社会保障基金理事会投资部固定收益处处长，全国社会保障基金理事会投资部副巡视员。

**郁忠民**，男，1957年1月出生，硕士研究生，高级经济师。现任上海国际信托有限公司监事长，上投摩根基金管理有限公司监事长，上海国利货币经纪有限公司董事，上海农商银行董事。曾任上海中医学院团总支副书记，华东政法学院《法学》杂志副主编，华东政法学院法律系副主任，上海市证券管理办公室稽查处、机构处处长，中国证监会上海证管办稽查处、机构处处长，上海国际集团有限公司投资管理部经理，上海证券有限责任公司总经理，上海证券有限责任公司副董事长、总经理、党委副书记，上海国际集团有限公司金融管理总部总经理。

**陈师**，男，1974年3月出生，工商管理硕士。现任弘毅投资管理（天津）（有限合伙）董事总经理，世纪金花股份有限公司董事，融众集团有限公司董事，融众资本有限公司董事，上海城投控股有限公司董事，上海农商银行董事。曾任物美商业集团高级财务管理职位，德隆国际战略投资有限公司投资管理部、城市战略流通部高级投资经理。

**薛健**，男，1965年7月出生，金融工商管理硕士，高级经济师。现任日照钢铁控股集团有限公司董事、副总经理，日照钢铁有限公司董事长，上海农商银行董事。曾在莱芜钢铁集团轧钢厂、炼铁厂，莱芜市金健物资有限公司，莱芜京华制管有限公司等单位任职。

**张立平**，男，1953年11月出生，经济学硕士，高级政工师、高级经济师。现任上海国盛（集团）有限公司党委书记、董事长，上海国有资本运营研究院院长，中国商用飞机有限责任公司董事，上海农商银行董事。曾任上海市仪表电讯工业局团委副书记、团委书记、党委委员、宣传处处长、企管处处长、党委副书记，仪电国资管理公司副总经理，上海仪电控股（集团）公司党委副书记、副董事长、总裁，上海轻工控股（集团）公司党委书记、董事长，上海市奉贤区委常务副书记（正局级）、区委书记、区人大常委会主任。

会计数据和  
财务指标摘要

管理层讨论与分析

股本变动及  
股东情况董事会、监  
事会、高级  
管理层人员  
及员工情况公司治理结  
构股东大会情  
况简介

董事会报告

监事会报告

重要事项

财务报告及  
备查文件目  
录

**陈刚**,男,1965年4月出生,硕士研究生,高级经济师。现任上海国利货币经纪有限公司董事长,上海爱建股份有限公司董事,上海农商银行董事。曾任上海国际信托投资公司金融部项目经理,上海联合财务有限公司董事、副总经理,上海国有资产经营有限公司财务部副总经理、总裁办总经理,香港鼎通投资有限公司执行副总裁,上海国有资产经营有限公司行政人事部总监,上海国际集团有限公司行政管理总部副总经理、总经理、投资管理总部总经理,上海国际集团资产管理有限公司党委副书记、总经理。

**吴正奎**,男,1974年10月出生,会计学硕士,会计师。现任绿地控股集团有限公司财务部副总经理,上海绿地建设(集团)有限公司董事、绿地能源集团有限公司董事、锦州银行股份有限公司董事、上海云峰(集团)有限公司董事、南京市城市建设开发(集团)有限责任公司董事、绿地香港控股有限公司董事,绿地润东汽车有限公司董事,贵州建工集团有限公司董事,南京国资绿地金融中心有限公司董事,绿地金融投资控股有限公司监事,东方证券股份有限公司监事,上海新华发行(集团)有限公司财务总监,上海农商银行董事。曾任上海绿地建筑工程有限公司财务部经理,上海绿地(集团)有限公司会计主管、绿地控股集团有限公司财务部总经理助理。

**苏仲**,男,1948年2月出生,在职研究生,硕士学位,高级经济师。现任上海农商银行独立董事。曾任建设银行上海分行外资处副处长,中国投资银行上海市分行副行长、党组书记、行长,国家开发银行上海分行行长、党委书记,大众保险股份有限公司党委书记、董事长,安信农保公司监事长。

**于英辉**,男,1948年11月出生,大学专科,高级经济师。现任上海农商银行独立董事。曾任中国人民银行巴州分行计划信贷科科长,中国人民银行新疆分行调查统计处副处长,中国人民银行乌鲁木齐分行副行长,中国人民银行上海市分行金融研究所副所长、货币金银处处长,中国人民银行上海总部金融服务一部副主任(副局级)。

**刘红忠**,男,1965年6月出生,博士研究生。现任复旦大学国际金融系主任、教授兼复旦大学国际金融研究中心副主任、金融研究院副院长,上海农商银行独立董事,上投摩根基金管理公司独立董事、华泰证券股份有限公司独立董事、上海建工集团股份有限公司外部董事、申银万国期货有限公司独立董事、东海期货有限公司独立董事。曾任复旦大学国际金融系副教授、系副主任,上海农商银行外部监事。

**吴坚**,男,1968年3月出生,硕士研究生,律师。现任上海市段和段律师事务所资深合伙人,兼任上海市第十四届人大代表,中华全国律师协会理事,上海市律师协会常务理事,上海市外商投资企业咨询工作委员会副会长,上海市政法委特邀监督员,上海市高级人民法院特邀监督员,上海市公安局特邀监督员,华东政法大学特邀教授,交通大学法学院特邀教授,上海农商银行独立董事。曾任美国麦当劳公司亚洲区公司法律顾问,上海市计划委员会物价局助理经济师,《华东物价报》编辑。

## (二) 监事

**孙建平**,男,1957年2月出生,在职研究生,管理学博士。现任上海农商银行监事会主席。曾任上海市政府办公厅秘书处处长、联络处处长,上海市信息化办公室副主任、党委委员,上海市松江区区长、虹口区区委书记、静安区区委书记。

**吴振来**,男,1950年9月出生,大学专科。现任上海山鑫置业发展有限公司董事长,上海农商银行监事。曾任上海文华建筑设计事务所经理。

**竺佩兰**,女,1975年4月出生,本科学历,高级会计师。现任东方国际(集团)有限公司财务部副部长、上海闵行华谊小额贷款有限公司贷审会委员、上海农商银行监事。曾任东方国际(集团)有限公司财务部助理主管、主管、部长助理、上海会展有限公司董事。

**卢长生**,男,1959年7月出生,大学专科。现任上海青浦资产经营有限公司保障咨询服务分公司经理兼上海青浦储备粮油管理有限公司经理,上海农商银行监事。曾任上海青浦粮油工业食品公司经理。

**李敏**,女,1961年7月出生,大学本科,政工师。现任上海农商银行资深督导(总经理级),上海农商银行监事。曾任工商银行上海市分行稽核部总经理助理、副总经理,工商银行金山支行副行长,上海农商银行审计部总经理。

**张奇**,女,1965年7月出生,大学本科,会计师。现任上海农商银行浦东分行副行长,上海农商银行监事。曾任上海农商银行浦东分行办公室主任、浦东分行行长助理。

**张祖玉**,男,1957年12月出生,大学专科,经济师。现任上海农商银行金山支行资产监控部经理,上海农商银行监事。曾任上海农商银行张堰支行行长、金山支行稽核监察部经理、金山支行营业部经理。

**吴醒**,男,1945年6月出生,大学专科,高级经济师。现任上海农商银行外部监事。曾任中国工商银行安徽省分行副行长、中国工商银行稽核监督局武汉专员办公室专员、中国工商银行稽核监督局总经理、中国工商银行内部审计局局长、上海农商银行独立董事。

**蒋洪**,男,1950年2月出生,博士研究生,教授,博士生导师。现任上海财经大学公共经济与管理学院教授委员会主任、博士生导师、上海财经大学公共政策研究中心主任,上海农商银行外部监事。曾任上海财经大学财政系副主任、公管学院院长。

### （三）高级管理层人员

徐力，（详见董事会人员主要工作经历）。

**沈星宝**，男，1958年8月出生，硕士研究生，高级政工师。现任上海农商银行副行长。曾任杨浦区环境保护局党组书记、局长，上海银行杨浦管理部党总支部书记、总经理，上海银行中小企业服务中心总经理，上海银行办公室主任，大众保险股份有限公司党委副书记、纪委书记，上海市农村信用合作社联社副主任、上海农商银行董事。

**叶国荣**，男，1957年11月出生，工商管理硕士学位，会计师。现任上海农商银行副行长。曾任上海银行环龙支行行长、闸北区牵头行行长，上海银行会计结算部总经理。

**李晋**，男，1963年6月出生，大学本科，高级经济师。现任上海农商银行副行长。曾任中国银行业监督管理委员会上海监管局合作处处长、农村商业银行监管处处长、国有银行监管处处长、交通银行监管处处长、交通银行主监管员（副巡视员）。

**金剑华**，男，1965年1月出生，博士研究生，经济师。现任上海农商银行副行长。曾任上海银行福民支行行长、外滩支行行长，上海市金融服务办公室金融机构处副处长、处长（挂职），上海农商银行行长助理。

**史美樑**，男，1963年3月出生，工商管理硕士学位。现任上海农商银行副行长。曾任共青团上海市委地区部、权益部部长，上海市农村信用合作社联社办公室主任，长宁信用合作社联合社主任，上海农商银行长宁支行行长、普陀支行行长。

**周衡昌**，男，1965年10月出生，经济学硕士学位，高级工程师。现任上海农商银行首席信息官兼信息科技部总经理。曾任交通银行信息科技部业务应用处副处长、交通银行软件开发中心总经理助理、上海农商银行信息管理部总经理。

## 三、董事会、监事会、高级管理层人员变动情况

公司第二届董事会董事长胡平西先生因年龄原因，于2015年4月1日向董事会提请辞去董事长职务。公司第二届董事会副董事长、行长侯福宁先生因个人原因，于2015年11月向董事会提请辞去副董事长、行长职务。公司于2015年12月25日召开2015年第一次临时股东大会，根据市委、市政府有关文件精神，选举冀光恒先生、徐力先生为本行董事，任期自股东大会决议通过之日起至第二届董事会换届。公司于2016年1月14日召开2016年第一次临时董事会，选举冀光恒董事为董事长、选举徐力董事为副董事长。同时，增补冀光恒董事为董事会战略委员会主任委员、徐力董事为董事会风险管理委员会委员。二位董事的任职资格仍在监管部门核准中。本行于2015年4月28日召开2014年度股东大会，根据第四大股东中国太

平洋人寿保险股份有限公司提名，选举王卫华先生为董事，任期自股东大会决议通过之日起至第二届董事会换届。王卫华董事的任职资格于2015年7月15日获得上海银监局核准。本行于2015年8月11日召开二届二十五次董事会，增补王卫华董事为董事会战略委员会委员。

公司第二届监事会监事沈慧琪先生因年龄原因，于2015年12月10日向监事会提请辞职。公司于2015年12月25日召开2015年第一次临时股东大会，根据市委、市政府有关文件精神，选举孙建平先生为监事；召开二届监事会第二十二次会议，选举孙建平先生为监事会主席，任期自监事会审议通过之日起至第二届监事会换届。公司第二届监事会监事张磊先生因工作调动向监事会提请辞职。公司于2015年4月28日召开2014年度股东大会，根据股东东方国际（集团）有限公司提名，选举竺佩兰女士为监事，任期自股东大会决议通过之日起至第二届监事会换届。因公司股东中国太平洋人寿保险股份有限公司提名王卫华先生当选董事，其派任监事会监事李珊女士不再担任监事。

公司高级管理层成员行长侯福宁先生因个人原因，于2015年11月向董事会提请辞去行长职务。根据市委、市政府有关文件精神，公司于2016年1月14日召开2016年第一次临时董事会，聘任徐力先生为行长。公司首席风险官吴国华先生因个人原因，于2015年1月向董事会提请辞职。公司董事会秘书刘勇奋先生因参与筹建公司参股设立的长江联合金融租赁有限公司，于2015年5月向董事会提请辞职。公司首席审贷官汪明先生因年龄原因，不再担任首席审贷官。

## 四、年度薪酬及激励情况

公司根据《董事管理办法》和董事、监事考核评价办法中关于“董事、监事履职与薪酬”的规定，综合考虑董监事承担的责任、所需的专业知识、投入时间以及金融类上市公司的平均津贴水平等因素向非执行董事、监事发放薪酬。

公司非执行董事、监事薪酬包括年度津贴、委员会职务津贴和会议补贴。其中，独立董事和外部监事的年度津贴标准为税后12万元，股东董事和股东监事的年度津贴标准为税后6万元。上述薪酬标准已经股东大会审议通过。

按照市委组织部《关于本市进一步规范领导干部在企业兼职（任职）问题的通知》中关于国有企事业单位领导人员兼职不兼薪的要求，公司7名董事、3名监事自2014年6月起不再领取薪酬。

公司发薪的董事、监事、高级管理层人员的薪酬根据履职评价和考核结果确定。公司董事长及高级管理层人员根据市委、市政府《关于深化市管国有企业领导人员薪酬制度改革的意见》和市金融党委、金融办《关于上海农商银行领导人员薪酬及福利待遇调整的通知》规定发放薪酬。报告期内，公司支付给董事、监事及高级管理层人员的薪酬福利税后合计为397.22万元。

会计数据和  
财务指标摘要

管理层讨论与分析

股本变动及  
股东情况

董事会、  
监事会、  
高级  
管理层人员  
及员工情况

公司治理结构

股东大会  
情况简介

董事会报告

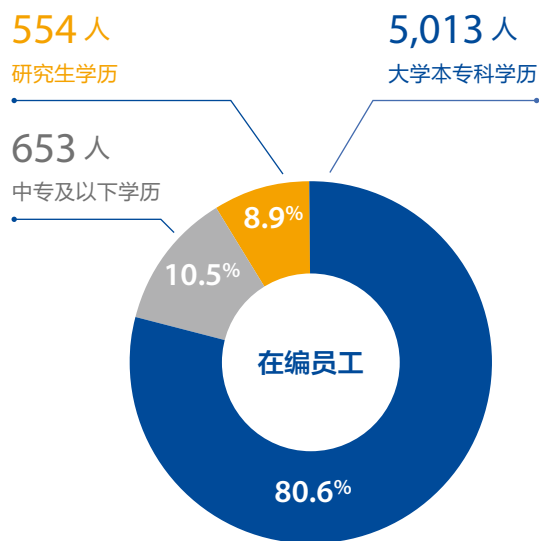
监事会报告

重要事项

财务报告及  
备查文件目录

## 五、公司员工情况

截至报告期末，公司在编人员 6220 人。其中：管理人员 1112 人，业务人员 5108 人。在编员工中研究生学历 554 人，占比 8.9%；大学本科学历 5013 人，占比 80.6%；中专及以下学历 653 人，占比 10.5%。







## 公司治理结构

公司治理情况

独立董事、外部监事履职情况

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

公司经营决策体系

高级管理人员考评及激励情况

公司组织架构图



## 一、公司治理情况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等要求，进一步优化公司治理结构，规范“三会一层”运作机制，确保决策机构、执行机构、监督机构在各自权限范围内勤勉尽职、规范运行，保障公司可持续发展，保护金融消费者和其他利益相关方的利益，为股东赢取回报，为社会创造价值。

### （一）关于股东和股东大会

报告期内，公司召开 2014 年度股东大会和 2015 年第一次临时股东大会，通过决议 13 项、听取议案 4 项。股东大会的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》、《公司章程》及相关规定，君合律师事务所上海分所律师出具法律意见书。股东大会积极听取股东的意见和建议，确保股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，为股东创造充分参与决策、平等行使股东权利的良好环境。

### （二）关于股东与公司

本公司的股权设置遵照有关银行业监管法规、规章执行。公司前五名最大股东没有超越股东大会直接或间接干预公司的经营活动和决策，公司与前五名最大股东在人员、资产、财务、机构和业务上完全独立，公司董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

### （三）关于董事、董事会、专门委员会及董事会秘书

公司第二届董事会现有董事 17 名，其中，执行董事 2 名、职工董事 1 名、股东董事 10 名、独立董事 4 名。董事会的人数、构成符合监管要求和《公司章程》规定。报告期内，全体董事勤勉尽职、认真履责，在动态微调全行战略、推动战略落地，制订年度财务预决算和利润分配方案，完善全面风险管理、内部控制，监督高级管理层有效履职，确保财务报告的真实、完整、准确，深化评估评价职能等方面倾注了大量时间和精力；同时，全体董事密切关注本行参股设立金融租赁公司、金融便利店 2.0 版升级工程、城区支行发展模式调研、大力推进投行业务、完善科技金融服务体系、强化数据治理与盈利贡献度考核、完善全面风险管理机制、深化与澳新银行战略合作等多项重大战略性工作，进一步完善公司治理，积极发挥科学决策职能，确保合规、审慎经营，切实保护股东的合法权益，关注和保护金融消费者和其他利益相关方的利益，有效履行受托职责。

报告期内，公司董事会共召开会议 6 次，审议或听取议案 44 项。内容涵盖发展战略评估及动态微调、年度经营计划、财务预算、利润分配方案，转让东南郊环股权、不良资产呆账核销，风险偏好管理、信息科技风险管理、贷款减免管理、关联交易管理，董监事增补改选等战略、经营、风险管理、公司治理的重要事项。

公司董事会下设战略、风险管理、审计、薪酬和提名、关联交易控制 5 个专门委员会。报告期内，董事会各专门委员会共召开会议 16 次，审议、听取议题 49 项。各专门委员会围绕三年发展战略，按照各自职责要求，规范运作，密切关注宏观经济形势变化，不断提出建设性意见和建议，监督评价董事会决议执行情况，发挥专业评估分析作用，协助董事会有效履职、科学决策，督促高级管理层强化战略执行，推动公司经营管理水平不断提升。

截至报告期末，公司董事会秘书空缺。

### （四）关于监事、监事会及专门委员会

公司第二届监事会由 9 名监事组成。其中，监事会主席 1 名，股东监事 3 名，职工监事 3 名，外部监事 2 名。监事会的人数、构成符合监管要求和《公司章程》规定。报告期内，全体监事履职情况良好，积极参加和列席各项会议及活动，独立发表意见，履职水平达到监管要求，为公司的科学发展和现代企业制度建设作出了积极贡献。

公司监事会组织召开监事会会议和各专门委员会会议，认真审议议案；组织监事深入基层开展调研活动，开展专项检查、监督评价和财务监测，并向董事会和高管层及时反馈调研情况和检查中发现的问题及建议，认真履行监督职责。报告期内，公司召开监事会会议 5 次，审议各项议题 14 项，听取 1 项报告；监事会下设提名和审计 2 个专门委员会，召开专门委员会会议 3 次，共通过议案 5 项。

### （五）关于高级管理层及专门委员会

公司高级管理层现设行长 1 名，副行长 5 名，首席信息官 1 名。报告期内，公司高级管理层认真贯彻落实党的十八届三中全会、四中全会精神，按照董事会的战略决策，围绕年度战略重点，认真履行工作职责，组织推进各项经营管理工作，坚持盈利导向，稳步推进各项经营管理工作，市场份额和盈利能力持续提升，全面完成董事会确定的经营任务。

公司高级管理层建立了重大事项集体决策制度，下设资产负债管理、业务连续性管理、公司金融业务、零售金融业务、金融市场业务、内控与风险管理、信贷审批、非信贷资产审批、风险资产化解、信息科技管理、信用风险管理、集中采购 12 个专门委员会。报告期内，各专门委员会共召开会议 127 次，报告或审议议题 1816 项。

## （六）关于信息披露及透明度

公司严格按照《商业银行信息披露暂行办法》、公司章程和《上海农商银行信息披露管理办法》要求，诚信、规范、及时、准确地披露公司各项重大信息，确保所有股东公平、及时地获取信息。

报告期内，公司完成定期报告披露 2 次，分别为 2014 年度报告、2014 年度社会责任报告。公司董事会严把报告编制质量关，认真校对财务数据，并承担对财务报告信息真实性、完整性和准确性的最终责任。

报告期内，公司完成临时报告披露 4 次，分别为 2014 年度股东大会召开公告，2014 年度分红公告，2015 年第一次临时股东大会召开公告，股东大会选举董监事候选人的情况简介。

## 二、独立董事、外部监事履职情况

### （一）独立董事履职情况

公司第二届董事会共有独立董事 4 名，专业涵盖经济、金融、法律等领域，均享有较高声誉。董事会五个专门委员会中有三个主任委员为独立董事，两个专门委员会中独立董事占到委员人数的一半以上。报告期内，公司独立董事本着为全体股东负责的态度，认真、勤勉履职，建言献策，积极参加董事会会议，为进一步完善公司治理，强化董事会决策职能，加强战略管理、资本管理，推动业务转型、结构调整以及风险管理体制改革，激发创新活力，开拓新型业务，稳定经营效益，维护公司整体利益及中小股东的合法权益，促进董事会科学客观地决策发挥了积极作用。

#### 1、独立董事参加董事会的出席情况

报告期内，第二届董事会共召开 6 次会议，独立董事除 4 人次因故授权表决外，均能亲自出席会议。董事会会议上独立董事积极发言，提出了不少富有价值的意见和建议。

#### 2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，独立董事未对公司董事会会议议案和其他有关事项提出异议。

### （二）外部监事履职情况

公司第二届监事会有外部监事 2 名。报告期内，公司二届监事会共召开 5 次会议。外部监事能够积极参加会议。监事会会议上，外部监事能够积极发言，独立发表意见，本着对全体股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，维护本公司利益及本公司利益相关者的合法权益，为监事会切实履行监督职能发挥积极作用。监事会 2 个专门委员会主任委员均由外部监事担任。

## 三、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

公司无控股股东。公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构能独立运作。

## 四、公司经营决策体系

股东大会是公司最高权力机构，承担决定公司重大事项的职责。董事会是公司决策机构，负责决策、评估，发挥核心作用。监事会是公司监督机构，行使监督职能，发挥监督评价作用。行长受聘于董事会，代表高管层，在董事会授权下全面负责经营管理工作，切实执行董事会的各项决议，自觉接受监事会的监督。公司实行“一级法人、统一核算、分级管理、授权经营”体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

## 五、高级管理人员考评及激励情况

公司董事会授权薪酬和提名委员会评价执行董事、职工董事 2014 年度履职情况，考核高级管理层成员经营、利润及风险控制情况，出具考核评价意见。《关于对执行董事、职工董事及高管层成员 2014 年度绩效考核评价的议案》经公司第二届董事会第二十四次会议审议通过。公司监事会每年也对高级管理层履职情况出具监督评价。

公司于本报告期实施中层管理人员及关键岗位人员薪酬递延支付。

会计数据和  
财务指标摘要

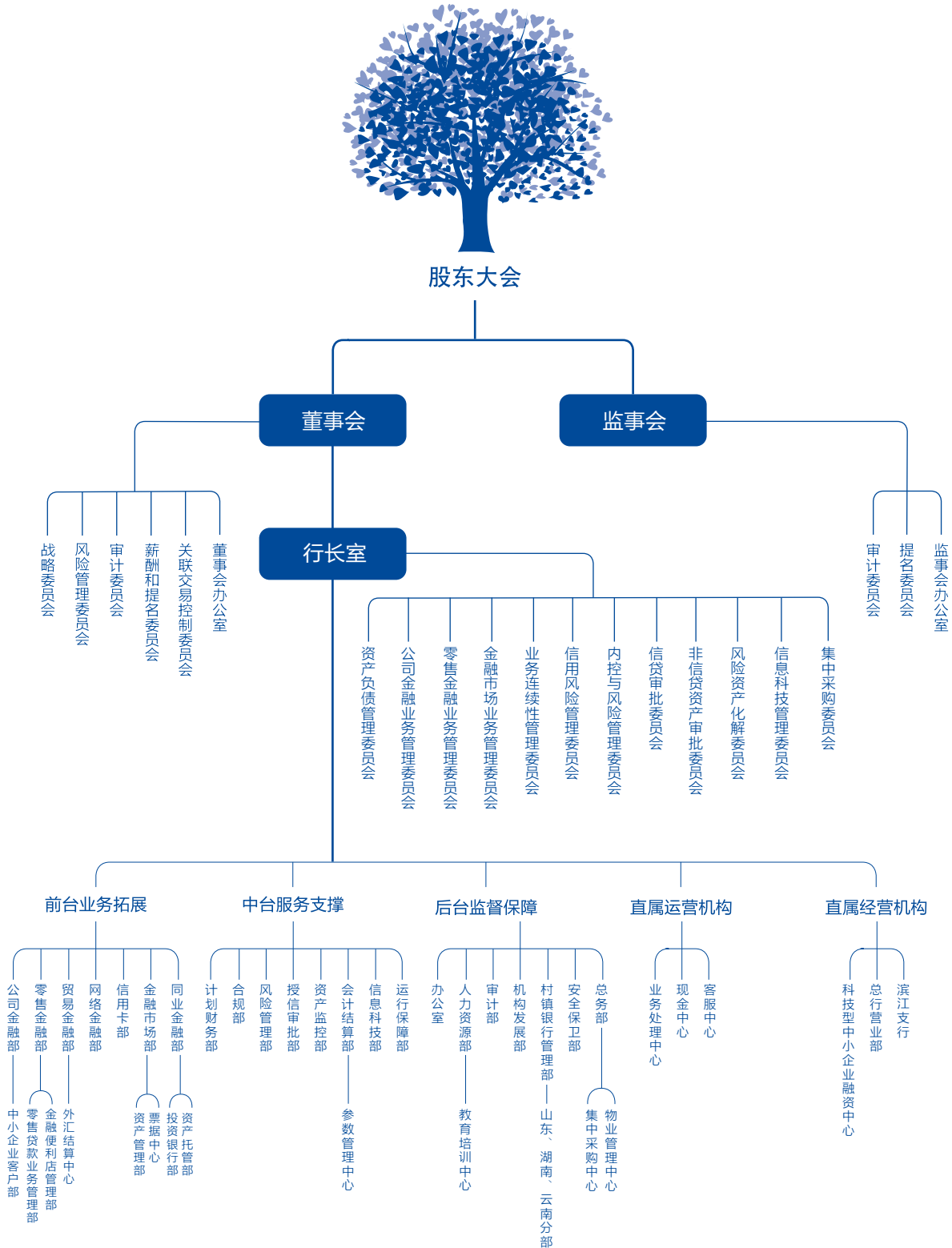
管理层讨论与分析

股本变动及  
股东情况董事会、  
监事会、  
高级  
管理层人员  
及员工情况

公司治理结构

股东大会  
情况简介董事会  
报告监事会  
报告重要  
事项财务报告及  
备查文件目录

## 六、公司组织架构图





# 股东大会情况简介

年度股东大会情况

临时股东大会情况





## 一、年度股东大会情况

公司于 2015 年 4 月 28 日在上海市银城中路 8 号召开 2014 年度股东大会。出席会议的股东及其代表共 81 人，代表股份 36.04 亿股，占总股本的 72.08 %。公司部分董事会、监事会成员及非董事高级管理人员列席了会议。

会议审议通过了《关于上海农商银行 2014 年度财务执行情况及 2015 年度财务预算草案的议案》、《关于上海农商银行 2014 年度利润分配预案的议案》、《关于修订〈上海农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于修订〈上海农商银行董事管理办法〉的议案》、《关于修订〈上海农商银行股权管理办法〉的议案》、《关于上海农商银行贷款减免授权的议案》、《关于上海农商银行董事会 2014 年度工作报告的议案》、《关于上海农商银行监事会 2014 年度工作报告的议案》、《关于选举王卫华先生为上海农商银行董事的议案》、《关于选举竺佩兰女士为上海农商银行监事的议案》。会议听取了《关于上海农商银行 2014 年度财务报表的审计报告》、《关于上海农商银行 2014 年度董事履职评价情况的报告》、《关于上海农商银行 2014 年度关联交易情况的报告》、《关于落实上海银监局监管意见及我行整改措施的报告》。

股东大会由君合律师事务所上海分所律师见证并出具法律意见书，认为公司股东大会的召集、召开，出席会议的人员资格，表决程序均符合《中华人民共和国公司法》、本行章程等有关规定。股东大会通过的各项决议合法有效。

## 二、临时股东大会情况

公司于 2015 年 12 月 25 日在上海市银城中路 8 号召开 2015 年第一次临时股东大会。会议出席的股东及其代表共 71 人，代表股份 37.76 股，占总股本的 75.54 %。公司部分董事会、监事会成员，公司主要领导及非董事高级管理人员出席会议。

会议审议通过了《关于选举冀光恒先生为上海农商银行董事的议案》、《关于选举徐力先生为上海农商银行董事的议案》、《关于选举孙建平先生为上海农商银行监事的议案》。

临时股东大会由君合律师事务所上海分所律师见证并出具法律意见书，认为公司临时股东大会的召集、召开，出席会议的人员资格，表决程序均符合《中华人民共和国公司法》、本行章程等有关规定。临时股东大会通过的各项决议合法有效。





## 董事会报告

公司利润分配预案

董事会对股东大会决议的执行情况

主要控股公司及参股公司情况

公司对外股权投资情况

公司募集资金的投入使用情况

审计报告情况

董事会日常工作情况

社会责任



## 一、公司利润分配预案

公司按照经审计的会计报表确定利润分配方案。根据公司聘任的德勤华永会计师事务所出具的标准无保留意见审计报告,报告期内,公司实现净利润 5,466,080,365.03 元,以前年度未分配的利润 8,232,921,043.55 元,本年可向投资者分配的利润为 13,699,001,408.58 元。公司拟定的 2015 年度利润分配方案如下:

- 1、按 2015 年度法定报表税后利润提取法定盈余公积 546,608,036.50 元和任意盈余公积 1,186,616,487.24 元。
- 2、按一般准备余额占本行承担风险和损失的资产年末余额的 1.5% 提取一般准备 1,286,228,499.67 元。
- 3、以 2015 年 12 月 31 日普通股总股本 5,000,000,000 股为基数,对普通股每 10 股分配现金红利 2 元(含税),共计 1,000,000,000.00 元(含税)。

经上述分配后,剩余的未分配利润结转下年。

以上利润分配预案经本公司 2015 年度股东大会审议后实施。

## 二、董事会对股东大会决议的执行情况

公司 2014 年度利润分配方案经 2014 年度股东大会审议通过,即“以总股本 5,000,000,000 股为基数,每股派发现金股息人民币 0.18 元(含税),股权登记日为 2015 年 5 月 13 日,分派对象为该日登记在册的全体股东,股息发放日为 2015 年 5 月 14 日”,公告发布在公司门户网站上。该分配方案已实施。

## 三、主要控股公司及参股公司情况

单位:人民币千元

参股公司名称	公司持股比例	报告期末投资额	参股公司名称	公司持股比例	报告期末投资额
上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司	48.45%	51,000	桂阳沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
济南槐荫沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500	衡阳县沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
济南长清沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500	长沙星沙沪农商村镇银行股份有限公司	51%	51,000
宁阳沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500	瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
东平沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500	开远沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
临清沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500	保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
聊城沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500	蒙自沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
茌平沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500	个旧沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
阳谷沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500	建水沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
日照沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500	临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
泰安沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500	弥勒沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
宁乡沪农商村镇银行股份有限公司	51%	51,000	嵩明沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
双峰沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500	昆明阿拉沪农商村镇银行股份有限公司	51%	51,000
涟源沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500	深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司	41.65%	83,300
醴陵沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500	北京房山沪农商村镇银行股份有限公司	51%	51,000
石门沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500	长江联合金融租赁有限公司	30%	300,000
慈利沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500	中国银联股份有限公司	0.24%	5,500
澧县沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500	农信银资金清算中心	6%	6,000
临澧沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500	上海沪洋高速公路发展有限公司	35%	265,593
永兴沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500	上海经怡实业发展有限公司	20.45%	103,611

## 四、公司对外股权投资情况

报告期内，公司会同万达信息股份有限公司、上海永达汽车浦东销售服务有限公司、长江经济联合发展(集团)股份有限公司、浙江沪杭甬高速公路股份有限公司、上海万豪投资有限公司、上海佳豪船舶工程设计股份有限公司、上海航运交易所共同投资设立长江联合金融租赁有限公司。公司出资人民币 3 亿元，占长江金融租赁有限公司总股本的 30%，为第一大股东。



## 五、公司募集资金的投入使用情况

2010 年底，经《关于同意上海农村商业银行定向增发股份方案及核准有关股东资格的批复》（沪银监复[2010]328号）批准，公司向澳大利亚和新西兰银行集团有限公司、上海国际集团有限公司、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、深圳市联想科技园有限公司、日照钢铁控股集团有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司、上海市青浦区供销合作联社等 8 家股东定向增发 1,254,314,224 股普通股，募集资金 81.28 亿元人民币，总股本达 50 亿股。本次增资扩股所募集资金全部用于充实公司资本金，提高公司的资本充足率，满足本公司战略实施、业务发展和资产处置产生的资本需求。报告期内，公司严格按照募股资金使用计划，合理运用募股资金，取得良好效益。

## 六、审计报告情况

报告期内，公司聘请德勤华永会计师事务所，按照《企业会计准则》对公司 2015 年度财务报表进行审计（包括 2015 年 12 月 31 日资产负债表、2015 年度利润表、现金流量表、股东权益变动表以及财务报表附注），同时提供内部控制管理建议书。

## 七、董事会日常工作情况

### （一）董事会会议召开情况

报告期内，公司董事会召开会议 6 次，审议或听取议案 44 项。



1、2015 年 1 月 23 日，公司以通讯表决方式召开第二届董事会 2015 年第一次临时会议。会议审议通过《关于核准绿地控股集团有限公司质押所持我行股份的议案》。

2、2015 年 2 月 4 日，公司召开第二届董事会第二十三次会议。会议审议通过《关于上海农商银行 2014 年经营情况和 2015 年经营计划及工作要点的议案》、《关于上海农商银行 2014 年度战略评估及动态微调发展战略的议案》、《关于上海农商银行董事会 2014 年工作报告及 2015 年工作计划的议案》、《关于上海农商银行 2014 年度董事履职评价的议案》、《关于制定〈上海农商银行贷款减免管理办法〉的议案》、《关于修订〈上海农商银行关联交易管理办法〉的议案》、《关于上海农商银行 2015 年网点发展规划的议案》、《关于上海农商银行 2014 年度公司治理自我评估报告的议案》、《关于上海农商银行 2014 年度全面风险管理自我评估报告的议案》、《关于上海农商银行 2014 年度合规风险自我评估报告的议案》。会议听取《关于上海农商银行 2014 年度消费者权益保护工作情况的报告》、《关于上海农商银行 2014 年度股权质押有关情况的报告》、《关于上海农商银行与澳新银行 2014 年战略合作情况和 2015 年战略合作计划的报告》、《关于上海农商银行 2014 年度对外捐赠情况的报告》。

3、2015 年 3 月 30 日，公司召开第二届董事会第二十四次会议。会议审议通过《关于审定上海农商银行 2014 年度财务报表及审计报告的议案》、《关于上海农商银行 2014 年度财务执行情况及 2015 年度财务预算草案的议案》、《关于上海农商银行 2014 年度利润分配预案的议案》、《关于审定上海农商银行 2014 年度报告的议案》、《关于对执行董事、职工董事及高管层成员 2014 年度绩效考核评价的议案》、《关于提

会计数据和  
财务指标摘要

管理层讨论与分析

股本变动及股东情况

董事会、监事会、高级  
管理层人员及员工情况

公司治理结构

股东大会情况简介

董事会报告

监事会报告

重要事项

财务报告及  
备查文件目录

名王卫华先生为上海农商银行董事候选人的议案》、《关于制定〈上海农商银行 2015 年度风险偏好策略〉的议案》、《关于上海农商银行贷款减免授权的议案》、《关于召开上海农村商业银行股份有限公司 2014 年度股东大会的议案》。会议听取《关于上海农商银行 2014 年度年报审计工作补充说明及基本判断的报告》、《关于上海农商银行 2014 年度内控和风险管理状况评估的报告》、《关于上海农商银行 2014 年度关联交易情况及专项审计情况审查意见的报告》、《关于上海农商银行 2014 年度内部审计工作的报告》。

4、2015 年 4 月 8 日，公司以通讯表决方式召开第二届董事会 2015 年第二次临时会议。会议审议通过《关于推荐侯福宁副董事长主持我行董事会工作的议案》。

5、2015 年 8 月 11 日，公司召开第二届董事会第二十五次会议。会议审议通过《关于上海农商银行 2015 年上半年经营情况及下半年工作要点的报告》、《关于修订〈上海农商银行信息科技风险管理政策〉的议案》、《关于我行转让上海东南郊环高速公路投资发展有限公司股权的议案》、《关于增补王卫华董事为我行第二届董事会战略委员会委员的议案》。会议听取《关于上海农商银行 2015 年上半年财务执行情况的报告》、《关于上海农商银行 2014 年度法人股权转让有关情况的报告》、《关于贯彻落实上海银监局 2014 年度监管意见及我行整改措施的报告》。

6、2015 年 12 月 10 日，公司召开第二届董事会第二十六次会议。会议审议通过《关于增补冀光恒先生为上海农商银行董事的议案》、《关于增补徐力先生为上海农商银行董事的议案》、《关于上海农商银行 2015 年度不良资产呆账核销的议案》、《关于批准上海农商银行与崇明县开展城乡综合结对帮扶暨拨付 2015 年对外捐赠资金的议案》、《关于召开上海农村商业银行股份有限公司 2015 年第一次临时股东大会的议案》。会议听取《关于 2016 年董事会例会时间安排方案的报告》。

## （二）董事会履职情况

报告期内，面对错综复杂的市场环境，董事会审时度势，结合本行实际，动态微调发展战略，引领高管团队明确市场定位、谋划业务特色、完善风险管理、深化改革发展，着力发挥战略决策、资本约束、风险管理、考核激励、队伍建设和科技管理等职能，推动全行转型发展，全体董事勤勉尽职、认真履责，较好地完成 2015 年的各项目标任务。

### 加强战略管理，促进重大战略性工作扎实落地

一是动态微调 2014-2016 年发展战略。认真研判宏观经济金融形势变化趋势，结合行内重点改革举措和创新项目研讨成果，在分析评估 2014 年战略执行情况的基础上，动态微调新三年发展战略。二是组织研究制定“十三五”发展规划。成立规划起草小组，仔细研判宏观经济和金融改革趋势，结合市“十三五”规划、上海四个中心建设、科创中心建设等改革创新举措，深入分析我行发展面临的社会经济环境和金融行业环境，要求高管层认真总结改制以来的发展经验，梳理存在的问题与不足，坚持用数据说话，通过严谨的数据分析科学谋划新一轮发展战略。三是推进集团多元化发展战略。制定《上海农商银行控（参）股公司管理办法》和《上海农商银行外派董（监）事管理办法》，为集团综合化经营提供制度保障。强化对村镇银行的控股管理，推进筹建金融租赁公司并顺利开业。四是大力推进改革创新。积极建立科技金融服务体系，打造总行决策、张江科技支行投融资、分支行服务、互联网直接投融资等“四大平台”。持续推进网点转型，实施金融便利店 2.0 升级工程。开展城区支行发展模式调研，推进城区支行体制机制改革试点。五是加快推动业务转型和结构调整。围绕市场定位和客户定位，推动优化信贷资源配置，持续加大对“中、小、微、农、科、贸”等领域金融需求的支持力度。

### 强化风险管理，提升风险抵御能力

一是深化嵌入式风险管理模式。组织开展嵌入式风控改革后评估，持续推进年内嵌入式风险管理工作，加强高风险业务风险管控，落实矩阵式风险管理，实施双线报告、双维考核，提高风险管理效率。二是推动提升风险管理精细度。组织制定符合本行战略导向的总体偏好、风险限额、集中度等指标，持续跟踪风险偏好执行情况和风险指标变化趋势，关注新资本协议项目实施进展，定期听取内控和风险管理状况、压力测试情况报告，提出专业化和建设性意见，督促管理层强化集团全面风险管理，提高识别、计量、监测和管控各种风险的能力，及时预警纠偏。三是稳步推进新资本协议实施。持续推进市场风险内部模型法项目建设。完成内部评级体系投产前验证，上线内部评级系统，启动并实施风险加权资产（RWA）项目，搭建风险数据集市，完成中小融辅评分卡相关系统改造。推动内部评级成果全面应用于客户准入、资产监控、授信授权、信贷审批、风险定价等方面，提升我行风险计量能力。四是推动加强资产质量管理。督促高管层加强重点领域信用风险管理，加大高风险贷款排查力度，建设全流程预警平台，提高风险技防水平，



强化贷后管理和责任追究，竭力遏制不良贷款反弹势头。加快推进大额不良贷款处置，制定贷款减免管理办法，加大核销力度。五是关注内控状况，加强案件防控。引导管理层平衡好业务发展和合规风控的关系，在开展“两个加强、两个遏制”专项检查的基础上，深入推进各项案件风险排查，健全案件防控的长效机制。加强员工教育，引导全行强化合规意识，形成良好的合规文化。关注重大案件、诉讼突发情况，提高处理效率，防范和控制声誉风险。

### 完善激励机制，充分发挥人才兴行作用

一是完善绩效考核机制。推动管理层进一步完善全行各层级的考核制度，制定《法定代表人外其他领导人员绩效考核和薪酬分配方案》，修订《总行本部中层绩效考核管理办法》和《分支行班子成员绩效考核管理办法》，加大条线考核力度，推动实现总行与分支行利益捆绑、上下联动。实施会计条线全行统一拉条考核，进一步提升绩效管理精细化水平。二是优化人力资源配置。督促人力资源管理部门认真分析全行人力资源现状，根据业务发展需求，科学制定人员招聘计划，优化员工队伍结构。完善员工招聘管理机制，搭建行内招聘平台，实现不同机构、不同岗位间优秀人才的合理流动与优化配置。加大对优秀青年员工的培养力度，将学历高、能力强、有创新意识的青年员工充实到新兴业务岗位，进一步优化人力资源配置。三是引领提高队伍素质能力。推动全行坚持定期学习制度，进一步完善学习培训机制，根据员工的职级和岗位，分类制定培训方案，安排涵盖中层、科级管理人员、分支行客户经理、新员工等的专属系列培训，不断提高员工队伍的综合素养和专业能力。

### 规范自身运作，充分发挥专门委员会职能

一是健全治理信息反馈传导机制。定期跟踪督办董事会决议和董监事意见建议的贯彻落实情况，探索拓宽战略执行与公司治理信息报告制度覆盖范围，要求管理层及时汇报战略执行进展，定期总结分析最新业绩状况、风险管理情况、重大事项落实进展等，深化董事对本行业务经营状况的了解，充分发挥董事的智囊作用。二是继续提高信息披露和为股东服务水平。以上市银行为标准，严把质量关，确保集团定期报告和社会责任报告客观、真实、完整和准确。及时为股东提供股权质押、转让等方面的咨询，提高办事效率。积极拜访国际集团、太保人寿、国盛集团、绿地集团等主要股东，了解股东需求，提升服务股东水平。三是充分发挥专门委员会决策支持作用。各专门委员会按各自职责要求，认真研究会议议题，对议案提出建设性意见和建议，监督评价董事会决议执行情况，协助董事会有效履职、科学决策。

## （三）董事会各专门委员会履职情况

报告期内，公司董事会各专门委员会召开会议 16 次，审议或听取议案 49 项。

战略委员会及时研判经济形势和市场环境的变化趋势，动态微调我行新三年发展战略，把准发展方向，督促高管层深化各项改革。同时，积极部署“十三五”时期规划起草，多方听取意见、反复科学论证，助推新一轮发展。关注高级管理层对本行发展战略的执行情况，不断强化战略管理能力，确保战略任务落实到位。推动深化与股东的业务合作，充分运用澳新银行的成熟经验，帮助本行不断提高内部管理水平。

风险管理委员会持续跟踪风险偏好执行与风险管理指标变化趋势，定期评估内控和风险管理状况，督促强化资本管理，推进内评成果应用，严格不良贷款呆账核销审查，加强内部控制与案件防控，不断促进提高本行风险管理水平。

审计委员会以内外审计为抓手，关注内部控制状况和财务成果。及时跟踪、了解外部审计进程，对财务报表的真实性、完整性和准确性作出判断，并督促高管层切实落实内控管理建议书提到的各项整改任务。组织开展 IT 项目管理流程有效性专项审计项目，审议内部审计年度工作报告，定期评价内部审计项目成果，进一步推动内部审计职能转型。

薪酬和提名委员会落实稳健薪酬管理，审慎研究高管绩效考核与薪酬分配机制，推动提高履职功能。认真审核新任董事任职资格，做好董事的递补工作。

关联交易控制委员会加强关联交易制度建设，修订关联交易管理办法，积极研究与控股村镇银行间的内部交易、与参股租赁公司间的关联交易管理机制，维护股东利益。强化重大关联交易的审批、一般关联交易的备案管理，及时更新和确认关联方名单，定期评估关联交易情况。

## 八、社会责任

公司坚持改革创新、转型发展的同时，始终围绕深化便民银行发展战略，倡导以人为本的企业文化，积极承担经济发展、社会进步及环境保护等领域的责任，努力为股东、客户、员工、社会创造价值。

公司《2014-2016 发展战略规划》确定了以“社区型便民银行”战略愿景为核心的发展战略体系。从社会责任管理层面，明确培育优良的社会责任观，致力于建设有效的利益相关方参与机制，发挥合力创造价值，最大限度地增进集团对社会和环境的积极影响，最大限度地创造经济、社会和环境的综合价值。

会计数据和  
财务指标摘要

管理层讨论与分析

股本变动及  
股东情况董事会、  
监事会、  
高级  
管理  
人员  
及  
员  
工  
情  
况公司治理  
结构股东大会  
情况简介董事会  
报告监事会  
报告重要  
事项财务报  
告及  
查  
查  
文  
件  
目  
录

### 服务实体经济、支持地方建设

报告期内，公司围绕“一体两翼”客户定位，优化信贷资源配置，加强产品创新，持续支持“中、小、微、农、科、贸”等方面的金融需求，成功发行资产证券化产品，积极拓展债券承销、银团贷款、现金管理等业务。重点支持经济结构调整、产业转型升级、节能减排、环境保护和自主创新，着力解决实体经济企业融资难融资贵问题。

积极投身中国（上海）自由贸易试验区建设，成功开办 FT 分账核算业务，并逐步推广至自贸区扩区机构，累计开设 FT 账户 222 户，FT 账户存款余额 7.54 亿元，贷款 7.95 亿元。自贸区内分支机构积极探索外汇资本金意愿结汇、掉期组合产品、内保直贷业务、同业现金管理、FTN 美元贷款业务等创新业务。

积极参与上海科创中心建设，制订专项工作方案，推出了履约贷、微贷通等创新业务，截至 2015 年末，科技型企业客户累积 1166 户，贷款余额 165.9 亿元，表内外授信约占上海全市的两成。

积极支持“长江经济带”发展。为贯彻落实国务院发展“长江经济带”部署，充分支持科技创新领域发展，发挥金融服务实体经济作用，投资参股设立长江联合金融租赁有限公司并于 2015 年 6 月 18 日顺利开业。

### 服务三农、助力小微

作为上海地区营业网点最多的银行之一，公司始终坚守远郊地区服务阵地。截至报告期末，在本市 403 家营业网点中，有 62% 以上位于外环以外，为远郊居民提供日常金融服务。2015 年，公司创新发展“三农”业务，在市金融办、市委农委的指导下，在全市率先试点推出农村土地经营权抵押贷款。截至报告期末，涉农贷款余额 590.56 亿元，在自营贷款中占比 30%，是上海市涉农贷款占比最高的银行。

继续强化村镇银行控股管理，拓宽支农渠道。作为主发起行，充分发挥公司治理传导机制，帮助指导村镇银行强化支农支小市场定位，完善服务功能，强化风险防控，提升科技支撑，推动村镇银行做好“三农”、小微和社区金融服务工作。截至报告期末，公司发起设立的 35 家村镇银行合计实现净利润 3.49 亿元；存款余额合计 144.17 亿元，比年初增长 16.86 亿元；贷款余额合计 136.57 亿元，比年初增长 9.26 亿元。

报告期内，公司继续加大对小微企业的信贷支持力度，组建 74 支中小企业专营团队，大力推进园区营销，国标小微企业贷款余额 1116.64 亿元，比年初增长 41.67 亿元。大力发展贴现业务，余额达到 212 亿元，实现利息收入 9.3 亿元。“鑫易贴”小额票据贴现业务得到监管部门和市场的高度认可。



### 社区银行、保障民生，移动金融、普惠大众

报告期内，公司进一步深化社区银行建设，围绕“创新、便利、智能、互惠”的核心理念，实施金融便利店 2.0 升级工程，以打造新型智慧社区银行为切入点，提高网点智能化程度，提升客户体验。截至报告期末，社区银行网点达 284 家，较年初新增 16 家。以“社区一卡通”、“二手房直通车”和“家庭系列产品”为重点，创新服务功能，打造核心产品，培育服务特色。聚焦目标客户，大力推广工会卡、白金卡、消费信贷、现金分期等拳头产品，积极强化交叉销售，拥有三种以上产品客户达 227 万人，资管计划、基金、贵金属等财富管理业务实现跨越式发展。与此同时，公司一如既往认真贯彻落实市政府工作要求，积极探索养老金融服务，代发工资、养老金，发放公积金贷款，为百姓生活提供便利。

报告期内，公司稳步推进互联网金融业务，全国农信系统首家直销银行投产上线，新增客户累计达到 5.6 万户。推出了信易付业务，试点支付宝票据理财业务。升级移动金融服务，持续拓展网上支付，完善在线理财业务渠道，推进银企直联系统建设，推广网络金融社区。





### 关爱员工，培育企业文化

公司积极倡导“爱岗敬业、诚实守信、敢于担当、乐于奉献、创新进取、团结和谐”的企业文化价值主张。报告期内，公司完善绩效考核机制，制定《法定代表人外其他领导人员绩效考核和薪酬分配方案》，修订《总行本部中层绩效考核管理办法》和《分支行班子成员绩效考核管理办法》，推动实现总行与分支行利益捆绑、上下联动。实施会计条线全行统一拉条考核，进一步提升绩效管理精细化水平。优化人力资源配置，认真分析全行人力资源现状，根据业务发展需求，科学制定人员招聘计划，优化员工队伍结构。完善员工招聘管理机制，搭建行内招聘平台，实现不同机构、不同岗位间优秀人才的合理流动。加大对优秀青年员工的培养力度，将学历高、能力强、有创新意识的青年员工充实到新兴业务岗位。引领提高队伍素质能力。推动全行坚持定期学习制度，加强传统业务、创新业务学习，更新观念、提升素质，在全行培育了浓厚的学习氛围。进一步完善学习培训机制，根据员工的职级和岗位，分类制定培训方案，安排涵盖中层、科级管理人员、分支行客户经理、新员工等的专属系列培训，不断提高员工队伍的综合素养和专业能力。

公司关爱员工，加强民主管理，保障员工民主权利，丰富员工业余生活。报告期内，进一步完善职代会、职工代表、职工信息沟通常态化机制。修订《职工代表大会巡视评估制度》、《职工代表巡视检查工作制度》、《职工代表手册》等办法，建立“巡前重点培训、巡中督促整改、巡后追踪回访”的职代表巡视管理机制。深化员工关爱体系，建立大病员工绿色通道，推进基层工会“妈咪小屋”建设，全面落实 90 岁以上退休员工生日慰问制度，搭建青年员工联谊平台，投入 250 万元建设以“职工书屋”为主题的标杆小家，开展“元旦、春节”帮困送温暖、总行机关义卖公益、爱心“一日捐”活动，营造和谐温馨、凝聚人心的“家园文化”。举办第五届职工文化艺术节等丰富多彩的群众文体活动。以劳动竞赛、技能竞赛和专项培训为抓手，全面提升员工队伍素质。2015 年，公司荣获“上海市第三批上海市企业文化建设示范基地”称号。



### 热心公益，志愿奉献社会

公司与崇明县开展五年期（2013-2017）农村综合结对帮扶，于报告期内拨付帮扶资金 500 万元，累计拨付捐赠资金 1500 万元，用于支持崇明地区重点领域和重点区域等“造血项目”建设，完善崇明地区基本公共服务体系，改善农民生活环境。同时，继续开展与崇明县合兴村、奉贤区塘外村新一轮结对帮扶；支持上海市越剧院开展“弘扬民族文化、回馈社区客户”公益演出；向湘潭县易俗河镇凤形山社区居委会困难家庭和财贸条线困难职工伸出援手，开展“双走双联”慰问；捐赠嘉善县“公益一条街”项目。全年救济性和公益性捐赠共计 569.40 万元。

公司持续落实金融服务“三进”要求，积极开展园区、社区共建，履行金融知识普及教育责任。开展“三阳开泰庆元宵，农商银行伴你行”元宵节集中宣传、“3.15 金融消费者权益日”宣传、“我与农商银行同龄——我十岁啦”校园宣传及儿童绘画展、“金融知识万里行”、“金融知识进万家”、“金融知识普及月”等一系列宣传活动，普及反假币、反诈骗、征信等各类金融知识，指导社区居民办理各类金融服务，协调金融消费者权益保护。弘扬志愿精神，参加“上海青年服务热线青年联盟大型公益活动”，举办“学雷锋特别日”系列活动，在结对助学、帮困助残、金融宣传中展现农商人的风采，回馈社会并树立良好的企业形象。继续与陆家嘴志愿者服务中心对接，全年累计参加志愿者活动 11 次。在 2015 年度陆家嘴街道志愿者工作表彰大会上，获评“优秀志愿者服务集体称号”。



会计数据和  
财务指标摘要

管理层讨论与分析

股本变动及  
股东情况

董事会、  
监事会、  
高级管理人员  
及员工情况

公司治理结构

股东大会  
情况简介

董事会报告

监事会报告

重要事项

财务报告及  
备查文件目录





### 绿色信贷，倡导环境友好

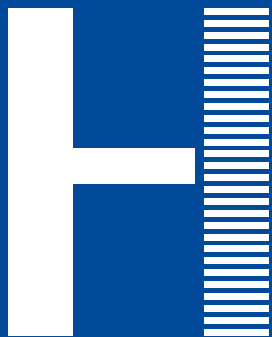
公司积极贯彻国家产业政策和环保政策，发展绿色信贷。每年初明确信贷投向，重点支持符合绿色信贷的行业和项目。科学安排信贷规模，在信贷总量中预留专项规模用于支持绿色信贷，确保绿色信贷投放力度。对不符合产业政策和环境违法的企业和项目进行信贷控制，严格贷款审批、发放和监督管理；设立环境准入门槛，对于符合绿色信贷条件的授信业务，调低其信贷资产的风险权重。截至报告期末，公司节能环保项目贷款余额 19.80 亿元，同比增幅 52.07%。

公司大力倡导绿色运营，推行无纸化办公和电子期刊，减少纸质文件的印发量；充分发挥视频会议设备作用，有效节约会议成本和碳排放量；号召员工节能减排，提高办公用品循环利用程度。

公司打造低碳银行，通过网上银行、自助机具、手机银行、微信银行等多渠道分流柜面业务，拓展绿色服务渠道。截至报告期末，网上银行、电话银行、自助机具、手机银行等电子银行渠道业务分流率达 68%。

2015 年，在全球 1000 家大银行中，公司排名第 193 位，持续跻身全球 200 强。

（全文详见《上海农商银行 2015 年度社会责任报告》）



# 监事会报告

报告期内监事会工作情况

监事会就有关事项发表的独立意见





## 一、报告期内监事会工作情况

### （一）监事会会议情况

1、2015年2月4日召开二届监事会第十九次会议，审议并通过《关于〈上海农商银行监事会2014年度工作情况报告〉的议案》、《关于〈上海农商银行监事会2015年度工作初步计划〉的议案》、《关于〈上海农商银行2014年案防工作开展情况监督评价报告〉的议案》。会议还听取了《2014年度网络金融业务风险防控工作总结》。

2、2015年3月31日召开二届监事会第二十次会议，审议并通过《关于上海农商银行2014年度董事履职评价的议案》、《关于更换股东监事的议案》、《关于〈上海农商银行2014年度经营财务状况监督评价报告〉的议案》、《关于〈上海农商银行2014年度工作监督评价报告〉的议案》、《关于〈上海农商银行监事会2014年度工作报告〉的议案》、《关于〈上海农商银行2014年度审计报告〉的议案》和《关于〈上海农商银行2014年年度报告〉的议案》。

3、2015年8月25日以通讯方式召开二届监事会2015年第一次临时会议，审议并通过《关于〈上海农商银行国际贸易融资业务监督评价报告〉的议案》和《关于〈上海农商银行2015年上半年经营财务状况监测报告〉的议案》。

4、2015年12月10日召开二届监事会第二十一次会议，审议并通过《关于提名上海农村商业银行股份有限公司监事候选人的议案》。

5、2015年12月25日召开二届监事会第二十二次会议，审议并通过《关于提名孙建平监事为上海农村商业银行股份有限公司监事会主席的议案》。



### （二）出席股东大会情况

公司监事出席了股东大会。

### （三）列席董事会会议情况

报告期内，公司监事列席了第二届董事会第二十三次会议、第二十四次会议、第二十五次会议和第二十六次会议。

### （四）依法监督董事会、董事、高级管理层成员履行职责情况

#### 1、开展专项检查和监督评价，提高监督工作针对性和有效性

##### （1）开展对本行2014年度工作的监督评价

根据有关要求，监事会对本行经营管理情况与金融创新情况，落实监管、审计等部门的监管或整改意见情况，贯彻落实市委市政府重大决策和上级部门工作要求情况进行了全面的监督评价，出具了《上海农商银行2014年度工作监督评价报告》。

##### （2）开展对本行董事会、董事和总行经营管理层2014年度履职情况的监督评价

为进一步完善本行公司治理，规范董事会、董事和总行经营管理层履职行为，保护本行、存款人和其他客户的合法权益，根据《公司法》等法律法规以及本行章程和《董事履职评价办法》的要求，监事会对本行董事会、董事和总行经营管理层2014年度的履职情况进行了监督评价，出具监督评价报告并向股东大会、领导部门和监管部门报告。

##### （3）开展对本行2014年度经营财务状况的专项检查和监督评价

为切实履行监事会对本行日常经营的监督职能，监事会成立专项检查小组，通过现场与非现场检查相结合的方式，对本行2014年度经营财务状况进行专项检查，出具《上海农商银行2014年度经营财务状况监督评价报告》。

##### （4）开展对本行国际贸易融资业务专项检查和监督评价

为服务实体经济，支持中小企业经营发展，本行国际贸易融资业务已推出涵盖表内外等多领域的业务品种。为进一步掌握本行该业务领域的组织架构和规章制度建设情况、业务开展情况以及风险管理情况，客观真实地反映其发展情况和取得成效，监事会于2015年第2季度对国际贸易融资业务开展专项检查，并出具了《上海农商银行国际贸易融资业务监督评价报告》。

##### （5）开展对本行小微金融服务体系建设情况专项检查和监督评价

为有效推进本行2014-2016年营销与风险战略实施，监事会于2015年第三季度成立监督评价小组，以银监会《小微企业金融服务工作的指导意见》和本行相关文件为依据，对本行及辖属

机构 2014 年以来小微金融服务体系建设情况进行监督评价。本次监督评价重点关注小微金融服务制度创新、产品创新和管理创新，重点关注客户准入、风险管控和绩效考核机制，并出具了《上海农商银行小微金融服务体系建设情况评价报告》。

### （6）开展对本行 2015 年案防工作开展情况的专项检查和监督评价

为发挥监事会监督评价职能，客观评价本行全年案防工作的开展情况，监事会成立案防工作专项检查组，制定了“2015 年案防工作监督评价方案”，对本行 2015 年案防工作的开展情况进行专项监督评价，出具《上海农商银行 2015 年案防工作开展情况监督评价报告》。

此外，监事会还对《上海农村商业银行股份有限公司 2014 年度审计报告》和《上海农村商业银行股份有限公司 2014 年年度报告》进行审定。

### 2、开展经营财务状况监测，提高监督工作时效性

为切实履行监事会的监督职能，实施监事会对全行经营管理的有效监督，促进我行日常经营正常、合规及有效地运行，根据上级部门和本行《章程》等规定，监事会对我行 2015 年上半年的经营财务状况实施了动态监测，出具了《上海农村商业银行股份有限公司 2015 年上半年经营财务状况监测报告》。

### 3、着眼长效机制，开展案防责任制落实情况巡视工作

为有效推进本行案件防控工作的开展，既发挥监事会对案件防控治理工作的监督评价职能，又发挥监事会的支持、帮助和促进作用，监事会根据年度工作安排和历年来的巡视工作记录，结合监事会专项检查和监督评价工作，有针对性地选择了巡视单位，对全行 10 多家基层单位和网点开展了案件防控责任制落实情况的巡视，并在巡视过程中进行了案件防控宣讲。

为保证巡视工作的有序开展，提升案防责任制落实情况巡视有效性，监事会年初即制订了全年的巡视计划；在巡视过程中，听取基层单位关于本单位案防工作的汇报，召开基层员工案防工作座谈会，确保座谈对象的覆盖面和代表性，广泛听取基层员工对于案件防控工作的意见和建议。

通过巡视、座谈会和宣讲，加强干部员工对案防知识和案防制度学习的力度，提高干部员工自觉学法、知法、守法的意识，要求干部员工在工作中互相监督、互相促进、互相提醒，做到举一反三，规避相关风险；要求进一步强化责任落实，保持警钟长鸣，使各单位更加重视案防工作，加强案防制度建设。

## 二、监事会就有关事项发表的独立意见

### （一）公司依法经营情况

报告期内，公司依法合规经营，规范稳健发展，各项业务全面有序开展，资产质量逐步改善，风险管理与内部控制不断加强，经营业绩显著提升；公司经营决策机制科学、程序合法，公司治理进一步完善，董事和其他高级管理人员在履行公司职务时，未发现违法、违规、违章行为和损害股东利益的行为。

### （二）财务报告真实情况

报告期内，公司财务报告真实、客观地反映了公司的财务状况和经营成果。本年度财务报告经德勤华永会计师事务所审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

### （三）关联交易情况

报告期内，公司的关联交易公平合理，未发现损害股东权益或公司利益的情况。

### （四）内部控制制度情况

报告期内，公司不断加强内部控制制度建设，进一步提高内部控制体系的完整性、合理性、有效性。

### （五）股东大会决议的执行情况

报告期内，公司监事列席了公司董事会和股东大会会议，对公司董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容，监事会没有任何异议。

报告期内，公司监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为公司董事会能够认真履行股东大会的有关决议。

会计数据和  
财务指标摘要

管理层讨论与分析

股本变动及  
股东情况董事会、  
监事会、  
高级  
管理层  
人员及  
员工  
情况公司治理  
结构股东大会  
情况简介董事会  
报告监事会  
报告重要  
事项财务报  
告及  
备查  
文件  
目录



## 重要事项

最大十名股东名称及报告期内变动情况

重大诉讼或仲裁事项

增加或减少注册资本、分立合并事项

关联交易事项

股东贷款情况

重大合同及履约情况

聘任、解聘会计师事务所情况

公司、公司董事会、监事会、高级管理层人员接受处罚情况

其他有必要让公众了解的重要信息

报告期内公司名称更改情况



## 一、最大十名股东名称及报告期内变动情况

报告期内，本行原第六大股东上海盛融投资有限公司转让所持本行股份的 2172.10 万股给山西航空有限责任公司，调整为本行第七大股东。上海盛融投资有限公司因被其母公司上海国盛集团资产有限公司吸收合并，将其所持本行股份 22354.84 万股（占本行总股本的 4.47%）过户至上海国盛集团资产有限公司。上海国盛集团资产有限公司为本行第七大股东。

为贯彻上海新一轮国资国企改革精神，经监管部门批复同意，本行原第二大股东上海国际集团有限公司内部资源整合，将其所持本行股份的 9953.93 万股（占本行总股本的 1.99%）无偿划转至其全资子公司，原本行第三大股东上海国资经营有限公司。上述股权变更后，上海国资经营有限公司为本行第二大股东，持有本行股份 5 亿股（占本行总股本的 10%），上海国际集团有限公司为本行第四大股东，持有本行股份 30092.14 万股（占本行总股本的 6.02%）。

（具体参见“公司前十大股东持股及其变动情况”）

## 二、重大诉讼或仲裁事项

### （一）非信贷诉讼或仲裁

报告期内，公司共发生非信贷案件 8 件（含以本公司为被告、被申请人案件），涉案金额约 5403 万元。案件数量与 2014 年相比减少 3 件，涉案金额较 2014 年涉案金额增加 4867 万元，主要原因为 2015 年涉及一起建筑工程施工纠纷案件。

### （二）信贷诉讼或仲裁

截至报告期末，公司涉及在 2015 年内结案的贷款类诉讼案件 306 件，涉及案件标的金额为人民币 122781.85 万元。报告期内，上述贷款通过诉讼收回 39219.36 万元。

截至报告期末，公司涉及在 2015 年内尚未结案的贷款类诉讼案件 611 件，涉及案件标的金额为人民币 406337.75 万元。报告期内，上述贷款通过诉讼收回 30930.87 万元。

2015 年上述未结案件中诉讼标的的前十位的贷款类诉讼案件见下表（按涉诉金额排序）：

单位：人民币万元

序号	借款人	担保人	首贷日	逾期日	诉讼标的	通过诉讼收回贷款	起诉日期
1	上海昶逊实业有限公司	上海昶慧实业有限公司、陈敏华、程子萍	20130423	20130802	33665.00	0.00	20141217
2	热脉（上海）医疗器械有限公司	--	20110416	20150520	10366.47	0.00	20150520
3	中建金沛钢管有限公司	金沛世纪投资集团有限公司、高金良	20091028	20150309	8980.00	0.00	20150309
4	上海远东高中压阀门有限公司	--	20120410	20140408	8650.00	0.00	20140626
5	上海三闽建材发展有限公司等 5 户（钢贸企业并案处理）	--			6850.00	0.00	20130701
6	上海索日新能源科技有限公司	--	20101122	20150619	6500.00	0.00	20150619
7	上海云峰集团汽车产业发展有限公司	--	20130408	20151119	5000.00	0.00	20151222
8	兄弟控股集团（上海）活塞有限公司	兄弟控股集团有限公司、吴留香、李世清	20130225	20150814	4792.00	150.00	20150814
9	上海谷泰金属材料有限公司	戴志遥、施寿山	20040109	20141228	4350.00	51.78	20141228
10	江苏网路神移动互联网软件技术有限公司	江苏网路神文化产业投资有限公司、张德州	20121109	20141110	3700.00	0.00	20141205

会计数据和  
财务指标摘要

管理层讨论与分析

股本变动及  
股东情况

董事会、  
监事会、  
高级  
管理层、  
人员及  
员工情况

公司治理  
结构

股东大会  
情况简介

董事会  
报告

监事会  
报告

重要  
事项

财务报告  
及  
备查文件  
目录

### 三、增加或减少注册资本、分立合并事项

无。

### 四、关联交易事项

截至报告期末（即 2015 年 12 月 31 日），公司关联交易类型为关联资产转移和关联授信两类，关联交易额为 10.58 亿元，占公司资本净额（435.96 亿元）2.43%。其中，关联资产转移为 1874.28 万元（涉及 1 户）；关联授信余额为 10.39 亿元（涉及 25 户）。关联授信余额中关联法人授信余额 10.09 亿元（涉及 4 户）；关联自然人授信余额 0.3 亿元（涉及 21 户）。关联资产转移的形式为不良资产转让，转让价格覆盖公司贷款本息及诉讼费等费用；关联授信的形式为贷款、进口开证、进口押汇等，五级分类均为正常类，无逾期，无垫款，无欠息。

公司对最大一户单个关联方长江联合金融租赁有限公司的关联交易余额为 5.9 亿元，占本行资本净额（435.96 亿元）的 1.35%，未超过规定的 10%；对最大一户“单一关联方所在集团”长江联合金融租赁有限公司的关联交易余额为 5.9 亿元，占本行资本净额（435.96 亿元）的 1.35%，未超过规定的 15%；全部关联方的关联交易额为 10.58 亿元，占本行资本净额（435.96 亿元）的 2.43%，未超过规定的 50%。

单位：人民币万元

客户名称	授信余额	五级分类	担保方式
长江联合金融租赁有限公司	59000	正常	信用
上海国盛（集团）有限公司	21350.56	正常	信用
东方国际集团上海市对外贸易有限公司	13406.96	正常	保证
上海山鑫置业有限公司	7150	正常	抵押

### 五、股东贷款情况

#### （一）单笔贷款余额超过资本净额 1%或单户总余额超过资本净额 5%的股东贷款情况

报告期内，公司未发生上述情况。

#### （二）年末贷款余额在 3000 万元以上股东贷款情况

单位：人民币万元

股东名称	贷款余额	五级分类	主要担保方式	业务品种
上海闵行置业发展有限公司	52000	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
上海奉贤建设投资有限公司	29000	正常	保证	基础设施贷款
上海新长征（集团）有限公司	14870	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
上海五角场（集团）有限公司	14574.30	正常	抵押	出口赊销押汇、短期流动资金贷款、经营性物业抵押贷款
上海长风投资发展有限公司	11146.91	正常	抵押	其他项目贷款
上海拓中集团股份有限公司	10000	正常	保证	短期流动资金贷款
上海北蔡资产管理有限公司	9900	正常	抵押	短期流动资金贷款、经营性物业抵押贷款
上海山鑫置业有限公司	7150	正常	抵押	基本建设贷款、经营性物业抵押贷款
上海新江实业有限公司	5861.17	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
上海马陆资产经营有限公司	5000	关注	保证	短期流动资金贷款
上海青浦车灯喷漆厂	4000	正常	抵押质押	短期流动资金贷款
上海申江锻造有限公司	3080	正常	保证抵押	短期流动资金贷款



### （三）按五级分类标准股东贷款中不良贷款的情况

截至报告期末，公司发生一户股东贷款不良情况，贷款余额 350.92 万元，五级分类次级，主要担保方式为抵押。

### （四）股东及关联企业不良贷款情况

截至报告期末，公司发生一户股东贷款不良情况，贷款余额 350.92 万元，五级分类次级，主要担保方式为抵押。

## 六、重大合同及履约情况

报告期内，本公司签署的重大合同中没有在银行正常业务范围之外的托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产事项情况。没有发生重大委托他人进行现金资产管理事项。担保业务属本公司日常业务。报告期内，本公司除中国人民银行和中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。公司重大合同纠纷主要是贷款类诉讼案件（详见报告重大诉讼或仲裁事项）。除此以外，公司无其他重大合同纠纷发生。

## 七、聘任、解聘会计师事务所情况

公司聘请德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）担任本公司按照国内企业会计准则编制的财务报告的审计机构。上述聘请外部审计机构议案经公司第二届董事会第二十一次会议审议通过。

## 八、公司、公司董事会、监事会、高级管理层人员接受处罚情况

无。

## 九、其他有必要让公众了解的重要信息

### （一）业务准入资格获得情况

报告期内，公司获得储蓄国债承销资格、非金融企业债务融资工具 B 类主承销商资格、境内外币支付系统、电子银行个人结售汇业务、外汇市场期权、自贸区分账核算业务、债券交易净额清算业务、信贷资产证券化业务等业务资格。

### （二）董事、监事更换情况

参见“报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况”。

### （三）日后事项

无。

## 十、报告期内公司名称更改情况

无。

会计数据和  
财务指标摘要

管理层讨论与分析

股本变动及  
股东情况

董事会、  
监事会、  
高级  
管理层  
人员及  
员工  
情况

公司治理  
结构

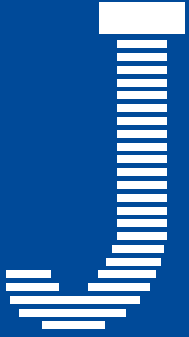
股东大会  
情况简介

董事会  
报告

监事会  
报告

重要  
事项

财务  
报告及  
备查  
文件  
目录



# 财务报告、备查文件目录

财务报告（见附件）

备查文件目录



## 一、财务报告（见附件）

- （一）审计报告
- （二）财务报表
- （三）财务报表附注

## 二、备查文件目录

- （一）载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名的会计报表。
- （二）载有会计师事务所、注册会计师签名并盖章的审计报告正本。
- （三）载有董事长亲笔签名的年度报告正文。
- （四）报告期内公司在《上海金融报》等报纸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。

会计数据和  
财务指标摘要

管理层讨论与分析

股本变动及  
股东情况

董事会、  
监事会、  
高级  
管理层、  
人员及  
员工情况

公司治理  
结构

股东大会  
情况简介

董事会  
报告

监事会  
报告

重要  
事项


财务报告及  
备查文件目录

## 公司董事、高级管理人员 关于 2015 年度报告的书面确认意见

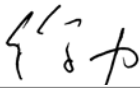
根据《商业银行信息披露办法》（中国银行业监督管理委员会令[2007]7号）和《商业银行信息披露特别规定》（中国银行业监督管理委员会公告[2008]33号）的规定和要求，作为公司董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2015年度报告后，出具意见如下：

- 1、公司严格按照企业会计准则和相关制度规范运作，公司2015年度报告公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。
- 2、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，公司2015年度报告不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合有关监管部门的要求和公司经营管理实际情况。
- 3、公司2015年度财务报告已经德勤华永会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

## 董事签名



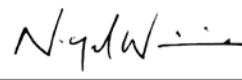
冀光恒



徐力



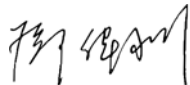
沈训芳



魏仁杰



布乐达



邓伟利



王卫华



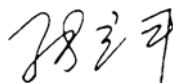
郁忠民



陈帅



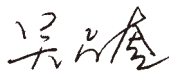
薛健



张立平



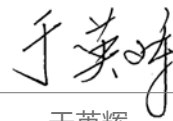
陈刚



吴正奎



苏仲



于英辉



刘红忠

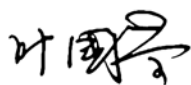


吴坚

## 高级管理人员签名



沈星宝



叶国荣



李晋



金剑华



史美樑

会计数据和  
财务指标摘要

管理层讨论与分析

股本变动及股东情况

董事会、监事会、高级  
管理层人员及员工情况

公司治理结构

股东大会情况简介

董事会报告

监事会报告

重要事项

财务报告及  
备查文件目录



# 3

以单独上市为中期目标，统一各方战略愿景  
以从严治行为管理抓手，加强全行队伍建设  
以增加效益为经营导向，优化考核激励模式

财务报表及审计报告





A digital billboard advertisement for Shanghai Commercial Bank (SRCB). The ad features a central image of a family of four standing in front of a house, with a stack of gold coins and a green plant symbolizing growth. The text on the billboard includes:

全球服务 全球通

上海农商银行 SRCB

安居乐业 幸福家园  
安居乐业 幸福家园

上海农商银行家庭客户业务

个人存款 个人贷款 个人理财 个人保险

网上银行 手机银行 自助设备 网点服务



## 财务报表及审计报告

审计报告

合并及银行资产负债表

合并及银行利润表

合并及银行现金流量表

合并及银行股东权益变动表

财务报表附注



## 2015 年度财务报表及审计报告

审计报告	02-03
合并及银行资产负债表	04-05
合并及银行利润表	06
合并及银行现金流量表	07-08
合并及银行股东权益变动表	09-10
财务报表附注	11-77

# 审计报告

德师报(审)字(16)第 P1030 号

## 上海农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的上海农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括 2015 年 12 月 31 日的银行及合并资产负债表,2015 年度的银行及合并利润表、银行及合并股东权益变动表和银行及合并现金流量表以及财务报表附注。

## 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任,这种责任包括:(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

## 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。



### 三、审计意见

我们认为，贵行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2015 年 12 月 31 日的银行及合并财务状况以及 2015 年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。



中国·上海市  
2016 年 3 月 30 日

注册会计师

曾浩

曾浩



注册会计师

吴凌志

吴凌志



## 2015 年 12 月 31 日止年度合并及银行资产负债表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

资产	附注	本集团		本银行	
		年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
现金及存放中央银行款项	八、1	71,054,780	77,687,458	67,073,644	74,286,474
存放同业款项	八、2	12,363,962	11,117,217	8,148,208	7,526,332
拆出资金	八、3	20,096,283	16,401,840	20,096,283	16,401,840
贵金属		625,654	50,725	625,654	50,725
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	八、4	1,757,094	2,925,318	1,757,094	2,925,318
衍生金融资产	八、5	225,390	8,580	225,390	8,580
买入返售金融资产	八、6	16,693,625	11,315,923	16,693,625	11,315,923
应收利息	八、7	2,536,722	1,996,355	2,481,135	1,938,245
发放贷款和垫款	八、8	289,035,448	252,017,627	275,378,164	239,756,865
可供出售金融资产	八、9	95,619,557	51,385,908	94,948,463	51,235,908
持有至到期投资	八、10	56,809,691	40,420,566	56,809,691	40,420,566
分为贷款和应收款类投资	八、11	9,711,855	9,791,832	9,711,855	9,791,832
长期股权投资	八、12	581,430	354,141	1,659,230	1,431,941
固定资产	八、13	6,675,531	6,687,419	6,541,396	6,545,090
递延所得税资产	八、14	1,770,200	1,721,160	1,623,962	1,641,731
其他资产	八、15	1,456,322	1,421,112	1,338,853	1,323,571
<b>资产总计</b>		<b>587,013,544</b>	<b>485,303,181</b>	<b>565,112,647</b>	<b>466,600,941</b>

负债	附注	本集团		本银行	
		年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
向中央银行借款		3,434,500	2,169,000	2,700,000	500,000
同业及其他金融机构存放款项	八、17	48,693,930	9,145,963	54,119,905	14,388,989
拆入资金	八、18	1,382,696	1,902,868	1,382,696	1,902,868
衍生金融负债	八、5	42,669	17,674	42,669	17,674
卖出回购金融资产款	八、19	21,903,570	18,569,533	21,903,570	18,569,533
吸收存款	八、20	450,368,329	395,678,145	425,875,155	375,124,619
应付职工薪酬	八、21	1,931,082	1,635,743	1,911,720	1,617,867
应交税费	八、22	1,001,903	1,032,493	929,021	965,714
应付利息	八、23	9,771,569	8,293,829	9,573,748	8,191,721
已发行债务证券	八、24	3,968,322	7,955,158	3,968,322	7,955,158
其他负债	八、25	1,188,497	759,264	1,158,202	668,906
<b>负债合计</b>		<b>543,687,067</b>	<b>447,159,670</b>	<b>523,565,008</b>	<b>429,903,049</b>
<b>股东权益：</b>					
股本	八、26	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
资本公积	八、27	8,111,058	8,111,058	8,111,058	8,111,058
其他综合收益	八、28	777,125	493,460	777,125	493,460
盈余公积	八、29	8,941,611	7,430,043	8,890,097	7,404,874
一般风险准备	八、30	5,184,169	4,001,040	5,070,355	3,968,461
未分配利润	八、31	13,886,013	11,847,190	13,699,004	11,720,039
归属于母公司股东权益合计		41,899,976	36,882,791		
少数股东权益		1,426,501	1,260,720		
股东权益合计		43,326,477	38,143,511	41,547,639	36,697,892
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>587,013,544</b>	<b>485,303,181</b>	<b>565,112,647</b>	<b>466,600,941</b>

附注为财务报表的组成部分

第 4 页至第 77 页的财务报表由下列负责人签署：

冀光恒  
法定代表人



徐力  
主管会计工作负责人



姚晓岗  
会计机构负责人



## 2015 年 12 月 31 日止年度合并及银行利润表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	本集团		本银行	
		本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
<b>一、营业收入</b>		15,284,657	14,151,303	14,326,623	13,222,086
利息净收入	八、32	11,684,979	12,271,867	10,631,439	11,243,166
利息收入	八、32	23,864,205	22,479,406	22,616,890	21,388,586
利息支出	八、32	(12,179,226)	(10,207,539)	(11,985,451)	(10,145,420)
手续费及佣金净收入	八、33	1,399,284	1,054,048	1,508,125	1,143,438
手续费及佣金收入	八、33	1,534,992	1,175,711	1,636,203	1,260,903
手续费及佣金支出	八、33	(135,708)	(121,663)	(128,078)	(117,465)
投资收益	八、34	2,055,937	739,735	2,043,120	750,069
其中: 对联营企业的投资收益		71,289	7,562	71,289	7,562
公允价值变动损失		191,778	(991)	191,778	(991)
汇兑收益		(76,885)	61,212	(76,885)	61,212
其他业务收入		29,564	25,432	29,046	25,192
<b>二、营业支出</b>		(8,189,105)	(8,173,342)	(7,461,225)	(7,558,431)
营业税金及附加	八、35	(951,701)	(820,220)	(913,967)	(786,664)
业务及管理费	八、36	(5,430,715)	(5,394,293)	(5,037,460)	(5,026,703)
资产减值损失	八、37	(1,783,262)	(1,938,580)	(1,487,943)	(1,725,431)
其他业务支出		(23,427)	(20,249)	(21,855)	(19,633)
<b>三、营业利润(亏损以“-”号填列)</b>		7,095,552	5,977,961	6,865,398	5,663,655
加: 营业外收入	八、38	283,037	221,354	70,729	119,840
减: 营业外支出	八、39	(152,836)	(32,439)	(152,141)	(31,412)
<b>四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)</b>		7,225,753	6,166,876	6,783,986	5,752,083
减: 所得税费用	八、40	(1,418,313)	(1,153,881)	(1,317,904)	(1,047,547)
<b>五、净利润(净亏损以“-”号填列)</b>		5,807,440	5,012,995	5,466,082	4,704,536
归属于母公司股东的净利润		5,633,520	4,848,224		
少数股东损益		173,920	164,771		
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	八、28	283,665	866,317	283,665	866,317
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		283,665	866,317		
(一) 以后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净负债或净资产的变动		(5,019)	-	(5,019)	-
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益					
1. 可供出售金融资产公允价值变动损益		288,684	866,317	288,684	866,317
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-		
<b>七、综合收益总额</b>		6,091,105	5,879,312	5,749,747	5,570,853
归属于母公司股东的综合收益总额		5,917,185	5,714,541		
归属于少数股东的综合收益总额		173,920	164,771		

## 2015 年 12 月 31 日止年度合并及银行现金流量表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	本集团		本银行	
		本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>					
客户存款和同业存放款项净增加额		94,238,152	44,388,186	90,481,452	41,024,003
存放中央银行和同业款项净减少额		3,649,820	-	4,458,387	-
买入返售金融资产净减少额		-	5,713,705	-	5,713,705
卖出回购金融资产净增加额		3,334,037	10,084,481	3,334,037	10,084,481
向中央银行借款净增加额		1,265,500	1,020,000	2,200,000	500,000
收取利息的现金		19,820,604	19,148,163	18,570,766	18,079,081
收取手续费及佣金的现金		1,534,992	1,175,711	1,636,203	1,260,903
收到其他与经营活动有关的现金		638,850	1,116,244	493,061	947,498
经营活动现金流入小计		124,481,955	82,646,490	121,173,906	77,609,671
客户贷款及垫款净增加额		(38,648,149)	(30,801,473)	(36,982,499)	(28,087,505)
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(9,806,909)	-	(9,512,197)
买入返售金融资产净增加额		(5,377,702)	-	(5,377,702)	-
拆出资金净增加额		(3,694,443)	(11,120,651)	(3,694,443)	(11,120,652)
拆入资金净减少额		(520,173)	(141,778)	(520,173)	(141,778)
支付利息的现金		(10,090,614)	(8,508,376)	(9,992,550)	(8,486,291)
支付手续费及佣金的现金		(135,708)	(121,663)	(128,078)	(117,465)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,958,847)	(3,014,118)	(2,774,504)	(2,852,225)
支付的各项税费		(2,549,556)	(1,966,845)	(2,350,826)	(1,807,199)
支付其他与经营活动有关的现金		(2,213,166)	(1,406,393)	(2,043,485)	(1,248,015)
经营活动现金流出小计		(66,188,358)	(66,888,206)	(63,864,260)	(63,373,327)
经营活动产生的现金流量净额	八、41(1)	58,293,597	15,758,284	57,309,646	14,236,344
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>					
收回投资收到的现金		30,950,680	51,508,863	30,800,680	51,405,584
取得投资收益收到的现金		9,947,234	3,682,917	9,960,564	3,692,680
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		106,445	76,607	93,985	73,886
投资活动现金流入小计		41,004,359	55,268,387	40,855,229	55,172,150
投资支付的现金		(94,713,640)	(74,483,707)	(94,042,547)	(74,324,484)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(814,581)	(1,727,231)	(757,186)	(1,688,059)
投资活动现金流出小计		(95,528,221)	(76,210,938)	(94,799,733)	(76,012,543)
投资活动使用的现金流量净额		(54,523,862)	(20,942,551)	(53,944,504)	(20,840,393)



项目	附注	本集团		本银行	
		本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>					
发行债务证券收到的现金		3,897,574	2,950,341	3,897,574	2,950,341
筹资活动现金流入小计		3,897,574	2,950,341	3,897,574	2,950,341
偿还债务支付的现金		(7,955,158)	(1,500,000)	(7,955,158)	(1,500,000)
分配股利、利润或和偿付利息支付的现金		(1,448,264)	(1,023,917)	(1,440,125)	(999,500)
筹资活动现金流出小计		(9,403,422)	(2,523,917)	(9,395,283)	(2,499,500)
筹资活动产生的现金流量净额		(5,505,848)	426,424	(5,497,709)	450,841
<b>四、现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>					
加：年初现金及现金等价物余额		16,528,698	21,286,541	12,536,098	18,689,306
<b>五、年末现金及现金等价物余额</b>	八、41(2)	14,792,585	16,528,698	10,403,531	12,536,098

## 2015 年 12 月 31 日止年度合并股东权益变动表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本年金额							少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益								
	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			
一、本年年初余额	5,000,000	8,111,058	493,460	7,430,043	4,001,040	11,847,190	1,260,720	38,143,511	
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	283,665	-	-	5,633,520	173,920	6,091,105	
(二) 利润分配	-	-	-	1,511,568	1,183,129	(3,594,697)	(8,139)	(908,139)	
1. 提取盈余公积	-	-	-	1,511,568	-	(1,511,568)	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	1,183,129	(1,183,129)	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(900,000)	(8,139)	(908,139)	
三、本年年末余额	5,000,000	8,111,058	777,125	8,941,611	5,184,169	13,886,013	1,426,501	43,326,477	

项目	上年金额							少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益								
	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			
一、本年年初余额	5,000,000	8,111,058	(372,857)	6,144,094	3,584,116	9,401,839	1,120,366	32,988,616	
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	866,317	-	-	4,848,224	164,771	5,879,312	
(二) 利润分配	-	-	-	1,285,949	416,924	(2,402,873)	(24,417)	(724,417)	
1. 提取盈余公积	-	-	-	1,285,949	-	(1,285,949)	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	416,924	(416,924)	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(700,000)	(24,417)	(724,417)	
三、本年年末余额	5,000,000	8,111,058	493,460	7,430,043	4,001,040	11,847,190	1,260,720	38,143,511	

## 2015 年 12 月 31 日止年度银行股东权益变动表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本年金额						
	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	股东权益合计
一、本年年初余额	5,000,000	8,111,058	493,460	7,404,874	3,968,461	11,720,039	36,697,892
二、本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	283,665	-	-	5,466,082	5,749,747
(二) 利润分配	-	-	-	1,485,223	1,101,894	(3,487,117)	(900,000)
1. 提取盈余公积	-	-	-	1,485,223	-	(1,485,223)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	1,101,894	(1,101,894)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(900,000)	(900,000)
三、本年年末余额	5,000,000	8,111,058	777,125	8,890,097	5,070,355	13,699,004	41,547,639

项目	上年金额						
	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	股东权益合计
一、本年年初余额	5,000,000	8,111,058	(372,857)	6,136,030	3,578,033	9,374,775	31,827,039
二、本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	866,317	-	-	4,704,536	5,570,853
(二) 利润分配	-	-	-	1,268,844	390,428	(2,359,272)	(700,000)
1. 提取盈余公积	-	-	-	1,268,844	-	(1,268,844)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	390,428	(390,428)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(700,000)	(700,000)
三、本年年末余额	5,000,000	8,111,058	493,460	7,404,874	3,968,461	11,720,039	36,697,892

附注为财务报表的组成部分

## 2015 年 12 月 31 日止年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 一、公司基本情况

上海农村商业银行股份有限公司(以下简称“本银行”)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(“中国”)上海市注册成立。

本银行经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)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, 注册地址为上海市银城中路 8 号。

于 2015 年 12 月 31 日, 本银行注册资本为人民币 50 亿元。持有本银行 5% 及以上普通股股份的股东包括澳大利亚和新西兰银行集团有限公司、上海国有资产经营有限公司、中国太平洋人寿保险有限公司、上海国际集团有限公司和深圳市联想科技园有限公司, 其分别持有本银行 20.00%、10%、7%、6.02% 和 5.73% 的普通股股份。

本银行及子公司(以下合称“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业务; 提供保管箱服务; 结汇、售汇业务; 经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

### 二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)编制。

### 三、遵循企业会计准则的声明

本银行编制的财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本银行于 2015 年 12 月 31 日的银行及合并财务状况以及 2015 年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

### 四、公司主要会计政策、会计估计

#### 1. 会计年度

本集团的会计年度为公历年度, 即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 2. 记账本位币

人民币为本银行及子公司经营所处的主要经济环境中的货币, 本银行及子公司以人民币为记账本位币。编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

#### 3. 财务报表的记账基础

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外, 本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下, 资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额, 或者承担现时义务的合同金额, 或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的, 在本财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性, 被划分为三个层次:

- 第一层次输入值是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;
- 第二层次输入值是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;
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

#### 4. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而

享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时，终止于本集团丧失对该子公司的控制权时。

对于本集团处置的子公司，处置日（丧失控制权的日期）前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本银行统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本银行与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

子公司股东权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司股东权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整其他综合收益，其他综合收益不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

## 5. 现金及现金等价物

现金是指本集团库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

## 6. 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除：(1)符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本；(2)为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑

差额按套期会计方法处理；(3)可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

## 7. 金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

### 7.1 实际利率法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

### 7.2 金融资产的分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

满足下列条件之一的金融资产划分为交易性金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：(1)该指定可以



消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；(2) 本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；(3) 符合条件的包含嵌入衍生工具的混合工具。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

#### 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。除特定情况外，如果本集团未能将这些投资持有至到期或将部分重分类至可供出售金融资产，本集团会将全部该类投资剩余部分重分类至可供出售金融资产，由按摊余成本计量改为按公允价值计量，且本集团不会在当期及以后的两个完整会计年度内将此类投资重新划分为持有至到期投资。

#### 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。当本集团直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款项的意图时，本集团将其确认为贷款和应收款项。贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

#### 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量。

### **7.3 金融资产减值**

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际

发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3) 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
  - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
  - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (7) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

#### 以摊余成本计量的金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

#### 可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊

销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

#### 以成本计量的金融资产减值

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将其账面价值减记至与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。此类金融资产的减值损失一经确认不予转回。

#### **7.4 金融资产的转移**

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2) 该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3) 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

#### **7.5 资产支持证券业务**

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的条件参见附注四、7.4。在运用金融资产终止的条件时，本集团已考虑转移至结构化主体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对结构化主体行使控制权的程度。对于未能符合终止确认条件的信贷支持证券，相关金融资产不终止确认，从第三方投资者筹集的资金以融资款处理。

#### **7.6 金融负债的分类、确认和计量**

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质

而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

本集团的金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：(1) 承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；(2) 初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3) 属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具，与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：(1) 该指定可以消除或明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况；(2) 本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；(3)《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》允许指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的与嵌入衍生工具相关的混合工具。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的利息支出计入当期损益。

本集团报告期内无初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

#### 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。除财务担保合同负债及贷款承诺外的其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

#### **7.7 金融负债的终止确认**

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

### 7.8 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。除指定为套期工具且套期高度有效的衍生工具，其公允价值变动形成的利得或损失将根据套期关系的性质按照套期会计的要求确定计入损益的期间外，其余衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

### 7.9 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

### 7.10 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

## 8. 贵金属

与本集团交易活动无关的贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值两者的较低者进行后续计量。与本集团交易活动有关的贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量，重新计量所产生的公允价值变动直接计入当期损益。

## 9. 长期股权投资

### 9.1 确定对被投资单位具有控制、共同控制和重大影响的依据

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，

已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

### 9.2 投资成本的确定

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

### 成本法核算的长期股权投资

公司财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

采用成本法核算的长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

### 权益法核算的长期股权投资

本集团对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位，合营企业是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入其他综合收益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

### 9.3 后续计量及损益确认方法

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

### 9.4 处置长期股权投资

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，原采用权益法核算而确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按比例结转入当期损益。采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动按比例结转当期损益。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本集团取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他股东权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他股东权益全部结转。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资

单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

### 9.5 长期股权投资的减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## 10. 固定资产

### 10.1 固定资产的确认条件

固定资产是指为本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

### 10.2 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的折旧年限、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	使用寿命 (年)	预计净 残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	20	5.00	4.75
运输设备	5	5.00	19.00
电子设备	5	5.00	19.00
机器设备	5-10	5.00	9.50-19.00
办公设备	5	5.00	19.00

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。



### 10.3 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查固定资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

### 10.4 其他说明

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

## 11. 在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

本集团在每一个资产负债表日检查在建工程是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## 12. 无形资产

### 12.1 无形资产的确认条件

无形资产主要包括土地使用权和软件等。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，按其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

### 12.2 研究与开发支出

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 具有确定的无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

### 12.3 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。

如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## 13. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

## 14. 附回购条件的资产转让

### 14.1 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

### 14.2 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。



## 15. 预计负债

当未决诉讼、重组以及亏损合同等或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

## 16. 职工薪酬

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本集团职工为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本集团按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

对于其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述设定提存计划的有关规定进行处理。

本银行向接受内部退养协议的员工支付内部退养福利。内部退养福利是为向未达到国家规定的退休年龄、经本银行管理层批准、自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本银行已将于资产负债表日对内退离职人员的内部退养福利的义务确认为负债。对内退离职人员的内部退养福利负债为本银行未来支付义务的现值，即将预期未来现金流出额按与内退福利负债期限相似的国债利率折现计算。

本银行承诺除社会统筹外，截至 2015 年底前办理正常退休手续的员工每月均由本银行发放养老金补贴。对于该设定受益计划，本银行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

## 17. 利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

## 18. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

## 19. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。政府补助根据相关政府文件中明确规定的补助对象性质划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

## 20. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

### 20.1 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。

### 20.2 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。但与商誉的初始确认有关的，以及与既不是企业合并、

发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

本集团确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

### 20.3 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

## 21. 受托及代理业务

### 21.1 财务担保合同

本集团发行或订立的财务担保合同包括信用证、保证凭证及承兑汇票。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。

本集团在初始确认时以收到的相关费用作为公允价值计量所有财务担保合同，并计入其他负债。该金额在合同存续期间内平均确认为手续费及佣金收入。随后，负债金额以初始确认的公允价值减累计摊销后的余额与确定的预计负债的金额（即估计清算与担保合同对应的金融负债时可能产生的费用）两者之中的较高者进行后续计量。增加的财务担保负债在利润表中确认。

### 21.2 受托业务

本集团作为代理人或从事其他托管业务为其他机构持有和管理资产。本财务报表不包含本集团作为受托人、托管人、代理人等仅承担受托保管的义务而承诺要归还客户的托管资产。

本集团替第三方贷款人发放委托贷款。本集团作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本集团收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内按比例确认为收入，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

## 22. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

### 22.1 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### 22.2 本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

## 23. 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入营业外收入或支出。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

## 五、运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

### 金融工具的公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具，通过各种估值方法确定其公允价值。本集团使用的估值方法包括贴现现金流模型、期权定价模型等。现金流贴现模型尽可能地只使用可观测数据，但是本集团仍需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计。这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

### 持有至到期投资的认定

本集团将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对其持有该类债券至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外（例如在接近到期日时出售金额不重大的债券），如果本集团未能将这些债券持有至到期日，则须将全部该类债券重分类至可供出售金融资产，并不再以摊余成本计价而转按公允价值进行计量。

### 发放贷款和垫款的减值

本集团于每个资产负债表日对贷款进行减值准备的评估。本集团不仅针对可逐笔认定的贷款减值，还会针对贷款组合中出现的未来现金流减少迹象作出判断。贷款减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化，或国家及地区经济环境的变动导致该贷款组合的借款人出现违约。个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款预计未来现金流量现值与账面价值的差异。当运用组合方式评估客户贷款的减值损失时，本集团根据具有相似信贷风险特征客观减值证据的资产发生损失时的历史经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方

法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

### 可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

本集团在确定可供出售金融资产和持有至到期投资是否发生减值时很大程度上依赖于管理层的判断。

若可供出售金融权益资产的公允价值大幅或持续下跌并低于成本时，本集团认定其发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、信用评级、违约率和对对手方的风险。

### 对结构化主体的判断

本集团作为结构化主体管理人或结构化主体的投资者时，需要在本集团对该等结构化主体的权力、通过参与该等结构化主体的相关活动而享有的可变回报以及本集团是否有能力运用对被投资方的权利影响其回报金额三个方面进行判断，进而评估本集团是否对该类结构化主体具有控制。

### 所得税

在计提所得税时本集团需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

## 六、主要税项

### 1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
营业税 <sup>(注1)</sup>	应税收入	3%-5%
企业所得税 <sup>(注2)</sup>	应纳税所得额	15%-25%
城市维护建设税	应纳营业税	1%-7%
教育费附加	应纳营业税	3%
地方教育费附加	应纳营业税	2%
河道工程修建维护管理费	应纳营业税	1%

注1：根据财政部和国家税务总局于2010年5月13日颁布的《关于农村金融有关税收政策的通知》的相关规定，本银行适用的营业税率为5%。子公司适用的营业税率为3%或5%。

注2：根据《财政部、海关总署、国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》财税(2011)58号，部分子公司适用的企业所得税税率为15%。

## 七、合并财务报表范围

### 1. 子公司情况

#### 1.1 通过设立或投资等方式取得的子公司

子公司名称	注册地	注册资本	业务性质	持股比例 (%)	本银行合计表决权比例 (%)
上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司 <sup>(注1)</sup>	上海	105,260	金融业	48.45	50.10
济南槐荫沪农商村镇银行股份有限公司	山东	50,000	金融业	51.00	51.00
长清沪农商村镇银行股份有限公司	山东	50,000	金融业	51.00	51.00
宁阳沪农商村镇银行股份有限公司	山东	50,000	金融业	51.00	51.00
东平沪农商村镇银行股份有限公司	山东	50,000	金融业	51.00	51.00
临清沪农商村镇银行股份有限公司	山东	50,000	金融业	51.00	51.00
聊城沪农商村镇银行股份有限公司	山东	50,000	金融业	51.00	51.00
茌平沪农商村镇银行股份有限公司	山东	50,000	金融业	51.00	51.00
阳谷沪农商村镇银行股份有限公司	山东	50,000	金融业	51.00	51.00
日照沪农商村镇银行股份有限公司	山东	50,000	金融业	51.00	51.00
泰安沪农商村镇银行股份有限公司	山东	50,000	金融业	51.00	51.00
宁乡沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	100,000	金融业	51.00	51.00
双峰沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	50,000	金融业	51.00	51.00
涟源沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	50,000	金融业	51.00	51.00
醴陵沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	50,000	金融业	51.00	51.00
石门沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	50,000	金融业	51.00	51.00
慈利沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	50,000	金融业	51.00	51.00
澧县沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	50,000	金融业	51.00	51.00
临澧沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	50,000	金融业	51.00	51.00
永兴沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	50,000	金融业	51.00	51.00
桂阳沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	50,000	金融业	51.00	51.00
衡阳县沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	50,000	金融业	51.00	51.00
长沙星沙沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	100,000	金融业	51.00	51.00
瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司	云南	50,000	金融业	51.00	51.00
开远沪农商村镇银行股份有限公司	云南	50,000	金融业	51.00	51.00
保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司	云南	50,000	金融业	51.00	51.00
蒙自沪农商村镇银行股份有限公司	云南	50,000	金融业	51.00	51.00
个旧沪农商村镇银行股份有限公司	云南	50,000	金融业	51.00	51.00
建水沪农商村镇银行股份有限公司	云南	50,000	金融业	51.00	51.00
临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司	云南	50,000	金融业	51.00	51.00
弥勒沪农商村镇银行股份有限公司	云南	50,000	金融业	51.00	51.00
嵩明沪农商村镇银行股份有限公司	云南	50,000	金融业	51.00	51.00
昆明阿拉沪农商村镇银行股份有限公司	云南	100,000	金融业	51.00	51.00
深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司 <sup>(注2)</sup>	深圳	200,000	金融业	41.65	51.65
北京房山沪农商村镇银行股份有限公司	北京	100,000	金融业	51.00	51.00

本银行上述子公司为通过设立方式取得，纳入合并报表的合并范围。

注1：2009年2月18日，本银行按51%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。截止2012年12月31日，本银行的持股比例已降为48.45%。2012年5月3日，14位股东与本银行签订了委托协议，将所持有的共计1.65%的股东会投票表决权委托本银行行使，委托期限由2012年5月3日至2018年5月2日。由于本银行仍对其具有实际控制权，因此本银行仍将该公司纳入合并财务报表的范围，并出具合并财务报表。

注2：于2012年12月，本银行按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，该村镇银行于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银行签订了委托协议，将所持有的共计10%的股东会投票表决权委托本银行行使，委托期限由2012年12月27日（营业执照颁发日）至2022年12月31日。由于本银行对其具有实际控制权，因此本银行将该公司纳入合并财务报表的范围，并出具合并财务报表。

## 八、财务报表主要项目附注

### 1. 现金及存放中央银行款项

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
库存现金	2,645,578	2,512,730	2,548,874	2,418,710
存放中央银行法定准备金	61,160,957	68,331,977	59,018,321	65,816,708
存放中央银行超额准备金	7,167,793	6,824,798	5,426,308	6,033,103
存放中央银行的其他款项	80,452	17,953	80,141	17,953
合计	71,054,780	77,687,458	67,073,644	74,286,474

存放中央银行法定准备金系指本集团按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。2015 年 12 月 31 日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为 14%(2014 年 12 月 31 日：18%)，外币存款准备金缴存比率为 5%(2014 年 12 月 31 日：5%)，子公司适用的人民币存款准备金缴存比率为 8.5% 或 9.5%(2014 年 12 月 31 日：13% 或 14%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。

存放中央银行超额存款准备金系本集团存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本银行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本银行代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行缴存的财政性存款不计付利息。

### 2. 存放同业款项

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
存放境内同业款项	12,236,320	10,823,279	8,020,566	7,232,394
存放境外同业款项	127,642	293,938	127,642	293,938
合计	12,363,962	11,117,217	8,148,208	7,526,332

### 3. 拆出资金

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
拆放境内银行	2,841,475	1,161,840
拆放境外银行	194,808	-
拆放境内非银行金融机构	17,060,000	15,240,000
合计	20,096,283	16,401,840

### 4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
政府债券	-	373,845
金融机构债券	955,694	996,578
公司债券	180,220	768,180
同业存单	621,180	786,715
合计	1,757,094	2,925,318

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。



## 5. 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。

名义金额是衍生金融工具对应的基础资产或参考率的价值，是衡量衍生金融工具价值变动的基础，是本集团衍生金融工具交易量的一个指标，不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，也不能反映本银行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等参考标的的波动，衍生金融工具的估值可能对本集团产生有利（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。

衍生金融工具的名义金额和公允价值列示如下：

项目	本集团及本银行					
	年末数			年初数		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
汇率衍生工具	20,202,720	204,451	(39,757)	3,176,963	7,212	(6,772)
利率衍生工具	3,500,000	2,783	(2,912)	300,000	157	(578)
贵金属衍生工具	523,237	18,156	-	288,288	1,211	(10,324)
合计	24,225,957	225,390	(42,669)	3,765,251	8,580	(17,674)

## 6. 买入返售金融资产

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
票据	2,833,673	4,582,689
债券	13,859,952	6,733,234
合计	16,693,625	11,315,923

## 7. 应收利息

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息	45,372	36,303	45,372	36,303
持有至到期投资利息	951,284	684,014	951,284	684,014
发放贷款和垫款利息	493,146	507,894	451,624	467,946
可供出售金融资产利息	744,385	569,277	744,385	568,748
分为贷款和应收款类投资利息	36,034	38,077	36,034	38,077
其他应收利息	266,501	160,790	252,436	143,157
合计	2,536,722	1,996,355	2,481,135	1,938,245

## 8. 发放贷款和垫款

## (1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
<b>个人贷款和垫款</b>				
- 房产按揭贷款	36,857,839	23,658,547	36,372,494	23,333,229
- 个人生产经营贷款	7,493,329	6,470,287	2,288,476	2,246,451
- 个人消费贷款	1,844,081	761,506	1,402,257	373,847
- 信用卡	2,150,477	1,344,195	2,150,477	1,344,195
- 其他	478,186	456,331	190,835	305,111
<b>小计</b>	<b>48,823,912</b>	<b>32,690,866</b>	<b>42,404,539</b>	<b>27,602,833</b>
<b>企业贷款和垫款</b>				
- 贷款	175,021,940	171,000,300	167,032,031	163,359,297
- 贴现	73,479,891	55,360,507	73,472,221	55,358,807
<b>小计</b>	<b>248,501,831</b>	<b>226,360,807</b>	<b>240,504,252</b>	<b>218,718,104</b>
贷款和垫款总额	297,325,743	259,051,673	282,908,791	246,320,937
减：贷款损失准备	(8,290,295)	(7,034,046)	(7,530,627)	(6,564,072)
其中：个别方式评估	(1,839,551)	(1,304,730)	(1,668,121)	(1,290,127)
组合方式评估	(6,450,744)	(5,729,316)	(5,862,506)	(5,273,945)
贷款和垫款账面价值	289,035,448	252,017,627	275,378,164	239,756,865

## (2) 发放贷款按行业分布情况

行业	本集团				本银行			
	年末数	比例 (%)	年初数	比例 (%)	年末数	比例 (%)	年初数	比例 (%)
制造业	42,522,507	14.32	42,803,414	16.53	40,042,651	14.15	40,166,518	16.31
房地产	40,202,922	13.52	40,587,393	15.67	40,157,535	14.19	40,587,393	16.49
租赁和商务服务业	36,946,883	12.43	37,098,695	14.32	36,433,947	12.88	36,969,295	15.01
批发和零售业	17,551,237	5.90	17,063,836	6.59	15,685,740	5.54	15,218,267	6.18
建筑业	10,271,270	3.45	10,678,316	4.12	9,599,388	3.39	10,197,106	4.14
水利、环境和公共设施 管理业	4,282,801	1.44	5,413,839	2.09	4,105,814	1.45	5,330,159	2.16
交通运输、仓储和邮政业	5,779,024	1.94	5,062,648	1.95	5,614,324	1.98	4,962,698	2.01
农、林、牧、渔业	4,056,074	1.36	4,224,580	1.63	2,737,273	0.97	2,892,638	1.17
住宿和餐饮业	1,457,849	0.49	1,373,943	0.53	1,361,539	0.48	1,315,885	0.53
居民服务和其他服务业	1,598,328	0.54	2,045,226	0.79	1,438,981	0.51	1,768,576	0.72
其他	10,353,045	3.48	4,648,410	1.79	9,854,839	3.50	3,950,762	1.60
贴现	73,479,891	24.71	55,360,507	21.37	73,472,221	25.97	55,358,807	22.47
<b>企业贷款和垫款小计</b>	<b>248,501,831</b>	<b>83.58</b>	<b>226,360,807</b>	<b>87.38</b>	<b>240,504,252</b>	<b>85.01</b>	<b>218,718,104</b>	<b>88.79</b>
<b>个人贷款和垫款小计</b>	<b>48,823,912</b>	<b>16.42</b>	<b>32,690,866</b>	<b>12.62</b>	<b>42,404,539</b>	<b>14.99</b>	<b>27,602,833</b>	<b>11.21</b>
贷款和垫款总额	297,325,743	100.00	259,051,673	100.00	282,908,791	100.00	246,320,937	100.00
减：贷款损失准备	(8,290,295)		(7,034,046)		(7,530,627)		(6,564,072)	
其中：个别方式评估	(1,839,551)		(1,304,730)		(1,668,121)		(1,290,127)	
组合方式评估	(6,450,744)		(5,729,316)		(5,862,506)		(5,273,945)	
贷款和垫款账面价值	289,035,448		252,017,627		275,378,164		239,756,865	

客户贷款的行业分布风险集中度分析系根据借款人行业类型界定。

## (3) 贷款和垫款按借款人类型分布情况

项目	本集团				本银行			
	年末数	比例 (%)	年初数	比例 (%)	年末数	比例 (%)	年初数	比例 (%)
股份制企业	94,655,095	31.84	85,821,259	33.13	92,178,043	32.58	85,695,283	34.79
私营企业	28,060,316	9.44	30,806,953	11.89	23,590,750	8.34	23,708,782	9.63
国有企业	24,651,289	8.29	29,212,040	11.28	24,261,639	8.58	29,187,040	11.85
集体企业	10,921,731	3.67	13,949,663	5.38	10,694,366	3.78	13,944,199	5.66
三资企业	4,963,025	1.67	5,227,115	2.02	4,926,421	1.74	5,227,115	2.12
其他	11,770,484	3.96	5,983,270	2.31	11,380,812	4.02	5,596,878	2.27
贴现	73,479,891	24.71	55,360,507	21.37	73,472,221	25.97	55,358,807	22.47
企业贷款和垫款小计	248,501,831	83.58	226,360,807	87.38	240,504,252	85.01	218,718,104	88.79
个人贷款和垫款小计	48,823,912	16.42	32,690,866	12.62	42,404,539	14.99	27,602,833	11.21
贷款和垫款总额	297,325,743	100.00	259,051,673	100.00	282,908,791	100.00	246,320,937	100.00
减：贷款损失准备	(8,290,295)		(7,034,046)		(7,530,627)		(6,564,072)	
其中：个别方式评估	(1,839,551)		(1,304,730)		(1,668,121)		(1,290,127)	
组合方式评估	(6,450,744)		(5,729,316)		(5,862,506)		(5,273,945)	
贷款和垫款账面价值	289,035,448		252,017,627		275,378,164		239,756,865	

## (4) 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
信用贷款	17,966,823	13,842,089	17,637,181	13,757,052
保证贷款	43,096,281	46,519,129	37,155,367	40,361,840
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	149,449,546	137,435,394	141,845,306	131,639,980
质押贷款	86,813,093	61,255,061	86,270,937	60,562,065
贷款和垫款总额	297,325,743	259,051,673	282,908,791	246,320,937
减：贷款损失准备	(8,290,295)	(7,034,046)	(7,530,627)	(6,564,072)
其中：个别方式评估	(1,839,551)	(1,304,730)	(1,668,121)	(1,290,127)
组合方式评估	(6,450,744)	(5,729,316)	(5,862,506)	(5,273,945)
贷款和垫款账面价值	289,035,448	252,017,627	275,378,164	239,756,865

## (5) 逾期贷款总额

项目	本集团				合计
	年末数				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	130,065	44,296	48,386	2,546	225,293
保证贷款	315,015	352,526	379,715	74,204	1,121,460
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	834,841	1,189,440	1,648,937	359,909	4,033,127
质押贷款	19,769	61,675	23,659	-	105,103
合计	1,299,690	1,647,937	2,100,697	436,659	5,484,983

本集团					
年初数					
项目	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	26,808	32,778	39,010	171	98,767
保证贷款	237,246	425,156	225,102	24,038	911,542
<b>附担保物贷款</b>					
其中：抵押贷款	654,489	713,402	1,517,320	106,700	2,991,911
质押贷款	10,481	44,059	-	-	54,540
<b>合计</b>	<b>929,024</b>	<b>1,215,395</b>	<b>1,781,432</b>	<b>130,909</b>	<b>4,056,760</b>

本银行					
年末数					
项目	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	124,605	41,411	47,039	2,546	215,601
保证贷款	180,243	113,050	319,952	74,204	687,449
<b>附担保物贷款</b>					
其中：抵押贷款	772,090	1,039,566	1,589,789	356,526	3,757,971
质押贷款	8,274	52,695	23,659	-	84,628
<b>合计</b>	<b>1,085,212</b>	<b>1,246,722</b>	<b>1,980,439</b>	<b>433,276</b>	<b>4,745,649</b>

本银行					
年初数					
项目	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	23,808	30,237	39,010	171	93,226
保证贷款	191,640	399,579	223,467	24,038	838,724
<b>附担保物贷款</b>					
其中：抵押贷款	643,327	688,721	1,501,235	106,700	2,939,983
质押贷款	5,023	44,059	-	-	49,082
<b>合计</b>	<b>863,798</b>	<b>1,162,596</b>	<b>1,763,712</b>	<b>130,909</b>	<b>3,921,015</b>

## (6) 贷款损失准备

项目	本集团			本银行		
	本年发生额			本年发生额		
	个别方式评估	组合方式评估	合计	个别方式评估	组合方式评估	合计
年初余额	1,304,730	5,729,316	7,034,046	1,290,127	5,273,945	6,564,072
本年计提 / (转回)	1,105,574	670,691	1,776,265	943,122	537,824	1,480,946
央票置换资产收回转入准备金 <sup>(注)</sup>	-	50,737	50,737	-	50,737	50,737
核销后收回	61,671	-	61,671	61,671	-	61,671
本年核销	(512,678)	-	(512,678)	(507,053)	-	(507,053)
本年释放的减值拨备折现利息	(119,746)	-	(119,746)	(119,746)	-	(119,746)
<b>年末余额</b>	<b>1,839,551</b>	<b>6,450,744</b>	<b>8,290,295</b>	<b>1,668,121</b>	<b>5,862,506</b>	<b>7,530,627</b>

项目	本集团			本银行		
	上年发生额			上年发生额		
	个别方式评估	组合方式评估	合计	个别方式评估	组合方式评估	合计
年初余额	1,151,535	4,796,541	5,948,076	1,151,535	4,539,431	5,690,966
本年计提 / ( 转回 )	970,176	932,100	1,902,276	955,288	733,839	1,689,127
央票置换资产收回转入准备金	-	675	675	-	675	675
核销后收回	23,384	-	23,384	23,384	-	23,384
本年核销	(742,953)	-	(742,953)	(742,953)	-	(742,953)
本年释放的减值拨备折现利息	(97,412)	-	(97,412)	(97,127)	-	(97,127)
年末余额	1,304,730	5,729,316	7,034,046	1,290,127	5,273,945	6,564,072

注：2005 年中国人民银行通过定向发行专项票据的形式置换本银行的不良资产，本银行依据银监办通 [2003]83 号《银监会关于农村信用社使用专项中央银行票据置换不良资产会计核算的通知》终止确认置换出的相应金融资产原值合计人民币 2,120,914 千元，并作为表外项目处理，终止确认的换出不良资产的帐面原值与对应的换入的中央银行专项票据的市场价值基本相等。专项央行票据于 2008 年 4 月 1 日按期实现兑付。

对于与央行进行的不良资产置换，置换出的不良资产后续收回款项，本银行根据前述银监办 [2003]83 号的通知内容，该等收回已置换不良资产的暂收款转作资产减值准备，2015 年转作贷款减值准备人民币 50,737 千元 (2014 年：人民币 675 千元)。

## 9. 可供出售金融资产

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
债券				
- 政府债券	8,254,625	7,570,417	8,254,625	7,570,417
- 金融机构债券	14,314,631	10,556,811	14,314,631	10,556,811
- 公司债券	15,786,223	11,593,861	15,115,129	11,443,861
- 同业存单	9,567,791	2,338,070	9,567,791	2,338,070
他行理财产品	37,819,070	14,005,677	37,819,070	14,005,677
权益性投资 (注 1)	2,298,393	3,254,386	2,298,393	3,254,386
资金信托及资产管理计划	8,552,671	3,467,028	8,552,671	3,467,028
可供出售金融资产资产总额	96,593,404	52,786,250	95,922,310	52,636,250
减：可供出售金融资产减值准备	(973,847)	(1,400,342)	(973,847)	(1,400,342)
可供出售金融资产资产账面价值	95,619,557	51,385,908	94,948,463	51,235,908

注 1：于 2015 年 12 月 31 日，权益性投资余额主要包括：

本银行核销原分类为贷款及应收款类投资的富友证券获得的上市公司股票的公允价值为人民币 660,570 千元，已确认减值准备人民币 951,423 千元。

应收银河证券有限责任公司股权收益权公允价值为人民币 645,293 千元，已转为中国银河证券股份有限公司股权，已确认减值准备人民币 22,424 千元。

## 10. 持有至到期投资

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
政府债券	44,900,985	30,689,070
金融机构债券	4,314,995	2,073,241
公司债券	7,084,280	7,658,255
同业存单	29,970	-
资产支持证券	479,461	-
持有至到期投资总额	56,809,691	40,420,566
减：持有至到期投资减值准备	-	-
持有至到期投资账面价值	56,809,691	40,420,566



## 11. 分为贷款和应收款类投资

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
政府债券	111,069	111,780
资金信托及资产管理计划	9,644,087	9,716,356
减：分为贷款和应收款类投资减值准备	(43,301)	(36,304)
<b>合计</b>	<b>9,711,855</b>	<b>9,791,832</b>

## 12. 长期股权投资

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
子公司			1,077,800	1,077,800
联营企业	685,041	457,752	685,041	457,752
减：长期股权投资减值准备	(103,611)	(103,611)	(103,611)	(103,611)
<b>合计</b>	<b>581,430</b>	<b>354,141</b>	<b>1,659,230</b>	<b>1,431,941</b>

## (1) 联营企业

联营企业名称	注册地点	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	本集团及本银行			
						2015 年 12 月 31 日		2015 年度	
						资产总额	负债总额	营业收入	净利润 / (亏损)
上海经怡实业发展有限公司	上海	解决爱建证券不良资产	1,794,500	18.874	18.874	1,343,993	282	-	25,962
上海沪洋高速公路发展有限公司	上海	高速公路经营	550,000	35	35	1,454,080	811,893	253,244	41,194
长江联合金融租赁有限公司	上海	金融租赁	1,000,000	30	30	5,889,720	4,884,689	89,404	4,728
<b>合计</b>						<b>8,687,793</b>	<b>5,696,864</b>	<b>342,648</b>	<b>71,884</b>

联营企业名称	注册地点	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	本集团及本银行			
						2014 年 12 月 31 日		2014 年度	
						资产总额	负债总额	营业收入	净利润 / (亏损)
上海经怡实业发展有限公司	上海	解决爱建证券不良资产	1,794,500	18.874	18.874	1,369,223	51,474	-	35,000
上海沪洋高速公路发展有限公司	上海	高速公路经营	550,000	35	35	1,492,659	891,667	225,663	44,736
上海东南郊环高速公路投资发展有限公司	上海	高速公路经营	552,000	45	45	1,523,684	1,377,511	138,846	(17,991)
<b>合计</b>						<b>4,385,566</b>	<b>2,320,652</b>	<b>364,509</b>	<b>61,745</b>

对联营企业投资列示如下：

本集团及本银行				
联营企业名称	初始投资成本	2015 年 1 月 1 日	本年增加 / ( 减少 )	2015 年 12 月 31 日
上海经怡实业发展有限公司	367,000	103,611	-	103,611
上海沪洋高速公路发展有限公司	192,500	265,593	14,419	280,012
上海东南郊环高速公路投资发展有限公司	248,400	88,548	(88,548)	-
长江联合金融租赁有限公司	300,000	-	301,418	301,418
<b>合计</b>	<b>1,107,900</b>	<b>457,752</b>	<b>227,289</b>	<b>685,041</b>

本集团及本银行				
联营企业名称	初始投资成本	2014 年 1 月 1 日	本年增加 / ( 减少 )	2014 年 12 月 31 日
上海经怡实业发展有限公司	367,000	103,611	-	103,611
上海沪洋高速公路发展有限公司	192,500	249,935	15,658	265,593
上海东南郊环高速公路投资发展有限公司	248,400	96,644	(8,096)	88,548
<b>合计</b>	<b>807,900</b>	<b>450,190</b>	<b>7,562</b>	<b>457,752</b>

#### (2) 长期股权投资减值准备

本集团及本银行		
项目	年末数	年初数
上海经怡实业发展有限公司	(103,611)	(103,611)
<b>合计</b>	<b>(103,611)</b>	<b>(103,611)</b>

### 13. 固定资产

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
固定资产	4,585,545	4,899,434	4,454,431	4,757,190
在建工程	2,089,986	1,787,985	2,086,965	1,787,900
<b>合计</b>	<b>6,675,531</b>	<b>6,687,419</b>	<b>6,541,396</b>	<b>6,545,090</b>

#### (1) 固定资产变动表

本集团						
项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	办公设备	合计
<b>原值</b>						
2015 年 1 月 1 日	5,312,232	106,693	1,585,909	359,679	57,882	7,422,395
本年购置	4,214	3,066	35,107	17,182	10,678	70,247
在建工程转入	119,763	-	70,225	34,027	-	224,015
本年减少	(14,622)	(5,874)	(73,970)	(19,974)	(1,986)	(116,426)
2015 年 12 月 31 日	5,421,587	103,885	1,617,271	390,914	66,574	7,600,231
<b>累计折旧</b>						
2015 年 1 月 1 日	(1,418,433)	(70,241)	(828,734)	(172,053)	(33,500)	(2,522,961)
本年计提	(276,963)	(12,931)	(245,124)	(47,239)	(8,281)	(590,538)
本年减少	8,151	5,619	69,643	14,035	1,365	98,813
2015 年 12 月 31 日	(1,687,245)	(77,553)	(1,004,215)	(205,257)	(40,416)	(3,014,686)
<b>净值</b>						
2015 年 1 月 1 日	3,893,799	36,452	757,175	187,626	24,382	4,899,434
2015 年 12 月 31 日	3,734,342	26,332	613,056	185,657	26,158	4,585,545

本集团						
项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	办公设备	合计
<b>原值</b>						
2014年1月1日	3,691,796	105,757	1,302,253	296,991	50,624	5,447,421
本年购置	418,347	4,067	73,558	58,741	7,675	562,388
在建工程转入	1,236,849	-	217,920	8,559	-	1,463,328
本年减少	(34,760)	(3,131)	(7,822)	(4,612)	(417)	(50,742)
2014年12月31日	5,312,232	106,693	1,585,909	359,679	57,882	7,422,395
<b>累计折旧</b>						
2014年1月1日	(1,172,226)	(58,949)	(612,452)	(131,147)	(25,882)	(2,000,656)
本年计提	(272,721)	(14,359)	(223,403)	(45,026)	(7,948)	(563,457)
本年减少	26,514	3,067	7,121	4,120	330	41,152
2014年12月31日	(1,418,433)	(70,241)	(828,734)	(172,053)	(33,500)	(2,522,961)
<b>净值</b>						
2014年1月1日	2,519,570	46,808	689,801	165,844	24,742	3,446,765
2014年12月31日	3,893,799	36,452	757,175	187,626	24,382	4,899,434

本银行						
项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	办公设备	合计
<b>原值</b>						
2015年1月1日	5,215,224	80,218	1,556,070	335,338	45,591	7,232,441
本年购置	280	2,733	28,821	14,705	8,756	55,295
在建工程转入	119,763	-	70,186	33,301	-	223,250
本年减少	(14,622)	(5,874)	(73,968)	(19,745)	(1,980)	(116,189)
2015年12月31日	5,320,645	77,077	1,581,109	363,599	52,367	7,394,797
<b>累计折旧</b>						
2015年1月1日	(1,402,731)	(59,021)	(819,955)	(164,177)	(29,367)	(2,475,251)
本年计提	(269,765)	(7,852)	(238,081)	(42,491)	(5,736)	(563,925)
本年减少	8,151	5,619	69,643	14,031	1,366	98,810
2015年12月31日	(1,664,345)	(61,254)	(988,393)	(192,637)	(33,737)	(2,940,366)
<b>净值</b>						
2015年1月1日	3,812,493	21,197	736,115	171,161	16,224	4,757,190
2015年12月31日	3,656,300	15,823	592,716	170,962	18,630	4,454,431

本银行						
项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	办公设备	合计
<b>原值</b>						
2014年1月1日	3,595,469	79,460	1,278,839	277,507	41,368	5,272,643
本年购置	417,666	3,889	67,118	56,793	4,602	550,068
在建工程转入	1,236,849	-	217,920	5,308	-	1,460,077
本年减少	(34,760)	(3,131)	(7,807)	(4,270)	(379)	(50,347)
2014年12月31日	5,215,224	80,218	1,556,070	335,338	45,591	7,232,441
<b>累计折旧</b>						
2014年1月1日	(1,163,512)	(52,738)	(608,695)	(127,115)	(23,656)	(1,975,716)
本年计提	(264,618)	(9,350)	(218,374)	(41,052)	(5,959)	(539,353)
本年减少	25,399	3,067	7,114	3,990	248	39,818
2014年12月31日	(1,402,731)	(59,021)	(819,955)	(164,177)	(29,367)	(2,475,251)
<b>净值</b>						
2014年1月1日	2,431,957	26,722	670,144	150,392	17,712	3,296,927
2014年12月31日	3,812,493	21,197	736,115	171,161	16,224	4,757,190

## (2) 在建工程

项目	本集团			合计
	房屋及建筑物	电子及机器设备	其他	
2015年1月1日	1,263,603	210,620	313,762	1,787,985
本年新增	411,695	147,391	86,727	645,813
转入固定资产	(119,763)	(104,252)	-	(224,015)
其他减少数	(12,219)	-	(107,578)	(119,797)
2015年12月31日	1,543,316	253,759	292,911	2,089,986

项目	本集团			合计
	房屋及建筑物	电子及机器设备	其他	
2014年1月1日	1,835,271	405,172	233,189	2,473,632
本年新增	680,635	31,927	392,808	1,105,370
转入固定资产	(1,236,849)	(226,479)	-	(1,463,328)
其他减少数	(15,454)	-	(312,235)	(327,689)
2014年12月31日	1,263,603	210,620	313,762	1,787,985

项目	本银行			合计
	房屋及建筑物	电子及机器设备	其他	
2015年1月1日	1,263,566	210,581	313,753	1,787,900
本年新增	396,656	146,501	86,727	629,884
转入固定资产	(119,763)	(103,487)	-	(223,250)
其他减少数	-	-	(107,569)	(107,569)
2015年12月31日	1,540,459	253,595	292,911	2,086,965

项目	本银行			合计
	房屋及建筑物	电子及机器设备	其他	
2014年1月1日	1,833,424	405,172	233,189	2,471,785
本年新增	666,991	28,637	392,799	1,088,427
转入固定资产	(1,236,849)	(223,228)	-	(1,460,077)
其他减少数	-	-	(312,235)	(312,235)
2014年12月31日	1,263,566	210,581	313,753	1,787,900

## 14. 递延所得税资产和递延所得税负债

## (1) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵前明细

项目	本集团			
	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	年末数	年初数	年末数	年初数
资产减值准备	7,353,469	6,783,589	1,829,112	1,692,073
按权益法确认被投资公司净损益的变动	252,113	350,147	63,028	87,537
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资产公允价值变动	-	5,395	-	1,349
其他暂时性差异	742,030	418,750	185,370	104,688
合计	8,347,612	7,557,881	2,077,510	1,885,647

项目	本集团			
	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	年末数	年初数	年末数	年初数
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资产公允价值变动	(186,382)	-	(46,596)	-
可供出售金融资产公允价值变动	(1,042,858)	(657,947)	(260,714)	(164,487)
<b>合计</b>	<b>(1,229,240)</b>	<b>(657,947)</b>	<b>(307,310)</b>	<b>(164,487)</b>

项目	本银行			
	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	年末数	年初数	年末数	年初数
资产减值准备	6,737,970	6,450,662	1,684,493	1,612,665
按权益法确认被投资公司净损益的变动	252,113	350,147	63,028	87,537
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资产公允价值变动	-	5,395	-	1,349
其他暂时性差异	735,005	418,668	183,751	104,667
<b>合计</b>	<b>7,725,088</b>	<b>7,224,872</b>	<b>1,931,272</b>	<b>1,806,218</b>

项目	本银行			
	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	年末数	年初数	年末数	年初数
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资产公允价值变动	(186,382)	-	(46,596)	-
可供出售金融资产公允价值变动	(1,042,858)	(657,947)	(260,714)	(164,487)
<b>合计</b>	<b>(1,229,240)</b>	<b>(657,947)</b>	<b>(307,310)</b>	<b>(164,487)</b>

## (2) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金额

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
	递延所得税资产	1,770,200	1,721,160	1,623,962
递延所得税负债	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>1,770,200</b>	<b>1,721,160</b>	<b>1,623,962</b>	<b>1,641,731</b>

## 15. 其他资产

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
	其他应收及预付款项	226,590	218,568	191,245
抵债资产	149,967	137,461	149,967	137,461
长期待摊费用	229,838	220,549	147,972	143,688
无形资产	849,927	844,534	849,669	844,366
<b>合计</b>	<b>1,456,322</b>	<b>1,421,112</b>	<b>1,338,853</b>	<b>1,323,571</b>



## (1) 其他应收及预付款项

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
待划转同城票据款项	78,123	37,148	68,123	37,120
垫付诉讼费	36,081	34,355	30,520	32,801
租赁房屋保证金	9,281	8,754	8,801	8,672
其他应收款项 <sup>(注)</sup>	103,105	138,311	83,801	119,463
<b>合计</b>	<b>226,590</b>	<b>218,568</b>	<b>191,245</b>	<b>198,056</b>

注：其他应收款项

账龄	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
一年以内	74,974	106,991	55,670	88,143
一到二年	1,180	410	1,180	410
二到三年	366	36,931	366	36,931
三年以上	33,272	666	33,272	666
合计	109,792	144,998	90,488	126,150
减：坏账准备	(6,687)	(6,687)	(6,687)	(6,687)
净值	103,105	138,311	83,801	119,463

## (2) 抵债资产

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
土地使用权	136,738	136,738
房屋及建筑物	12,150	-
机器设备	356	-
其他	25,730	25,730
抵债资产原值合计	174,974	162,468
减：抵债资产减值准备	(25,007)	(25,007)
抵债资产净值	149,967	137,461

## (3) 长期待摊费用

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
经营租入固定资产改良	196,139	204,186	125,883	132,622
网络建设费	5,688	9,514	5,338	9,057
预付房屋租赁费	21,897	4,052	13,848	1,195
其他	6,114	2,797	2,903	814
<b>合计</b>	<b>229,838</b>	<b>220,549</b>	<b>147,972</b>	<b>143,688</b>

## (4) 无形资产

项目	本集团			本银行		
	土地使用权	软件	合计	土地使用权	软件	合计
<b>原值</b>						
2015 年 1 月 1 日	524,613	498,443	1,023,056	524,613	498,194	1,022,807
本年增加	-	81,345	81,345	-	81,193	81,193
本年减少	(899)	(2,995)	(3,894)	(899)	(2,995)	(3,894)
2015 年 12 月 31 日	523,714	576,793	1,100,507	523,714	576,392	1,100,106
<b>累计摊销</b>						
2015 年 1 月 1 日	(33,182)	(145,340)	(178,522)	(33,182)	(145,259)	(178,441)
本年计提	(12,996)	(59,727)	(72,723)	(12,996)	(59,665)	(72,661)
本年减少	70	595	665	70	595	665
2015 年 12 月 31 日	(46,108)	(204,472)	(250,580)	(46,108)	(204,329)	(250,437)
<b>净值</b>						
2015 年 1 月 1 日	491,431	353,103	844,534	491,431	352,935	844,366
2015 年 12 月 31 日	477,606	372,321	849,927	477,606	372,063	849,669

项目	本集团			本银行		
	土地使用权	软件	合计	土地使用权	软件	合计
<b>原值</b>						
2014 年 1 月 1 日	524,613	255,197	779,810	524,613	254,948	779,561
本年增加	-	245,926	245,926	-	245,926	245,926
本年减少	-	(2,680)	(2,680)	-	(2,680)	(2,680)
2014 年 12 月 31 日	524,613	498,443	1,023,056	524,613	498,194	1,022,807
<b>累计摊销</b>						
2014 年 1 月 1 日	(20,185)	(93,023)	(113,208)	(20,185)	(92,989)	(113,174)
本年计提	(12,997)	(54,997)	(67,994)	(12,997)	(54,950)	(67,947)
本年减少	-	2,680	2,680	-	2,680	2,680
2014 年 12 月 31 日	(33,182)	(145,340)	(178,522)	(33,182)	(145,259)	(178,441)
<b>净值</b>						
2014 年 1 月 1 日	504,428	162,174	666,602	504,428	161,959	666,387
2014 年 12 月 31 日	491,431	353,103	844,534	491,431	352,935	844,366

## 16. 资产减值准备

项目	本集团					
	本年发生额					
	年初数	本年计提额	本年转入/(转出)	本年核销	核销后收回	年末数
发放贷款和垫款	7,034,046	1,776,265	(69,009)	(512,678)	61,671	8,290,295
可供出售金融资产	1,400,342	-	(426,495)	-	-	973,847
分为贷款和应收款类投资	36,304	6,997	-	-	-	43,301
长期股权投资	103,611	-	-	-	-	103,611
其他应收款	6,687	-	-	-	-	6,687
抵债资产	25,007	-	-	-	-	25,007
<b>合计</b>	<b>8,605,997</b>	<b>1,783,262</b>	<b>(495,504)</b>	<b>(512,678)</b>	<b>61,671</b>	<b>9,442,748</b>

本集团						
上年发生额						
项目	年初数	本年计提额	本年转入/(转出)	本年核销	核销后收回	年末数
发放贷款和垫款	5,948,076	1,902,276	(96,737)	(742,953)	23,384	7,034,046
可供出售金融资产	1,410,393	-	(10,051)	-	-	1,400,342
分为贷款和应收款类投资	-	36,304	-	-	-	36,304
长期股权投资	103,611	-	-	-	-	103,611
其他应收款	6,687	-	-	-	-	6,687
抵债资产	40,076	-	(15,069)	-	-	25,007
<b>合计</b>	<b>7,508,843</b>	<b>1,938,580</b>	<b>(121,857)</b>	<b>(742,953)</b>	<b>23,384</b>	<b>8,605,997</b>

本银行						
本年发生额						
项目	年初数	本年计提额	本年转入/(转出)	本年核销	核销后收回	年末数
发放贷款和垫款	6,564,072	1,480,946	(69,009)	(507,053)	61,671	7,530,627
可供出售金融资产	1,400,342	-	(426,495)	-	-	973,847
分为贷款和应收款类投资	36,304	6,997	-	-	-	43,301
长期股权投资	103,611	-	-	-	-	103,611
其他应收款	6,687	-	-	-	-	6,687
抵债资产	25,007	-	-	-	-	25,007
<b>合计</b>	<b>8,136,023</b>	<b>1,487,943</b>	<b>(495,504)</b>	<b>(507,053)</b>	<b>61,671</b>	<b>8,683,080</b>

本银行						
上年发生额						
项目	年初数	本年计提额	本年转入/(转出)	本年核销	核销后收回	年末数
发放贷款和垫款	5,690,966	1,689,127	(96,452)	(742,953)	23,384	6,564,072
可供出售金融资产	1,410,393	-	(10,051)	-	-	1,400,342
分为贷款和应收款类投资	-	36,304	-	-	-	36,304
长期股权投资	103,611	-	-	-	-	103,611
其他应收款	6,687	-	-	-	-	6,687
抵债资产	40,076	-	(15,069)	-	-	25,007
<b>合计</b>	<b>7,251,733</b>	<b>1,725,431</b>	<b>(121,572)</b>	<b>(742,953)</b>	<b>23,384</b>	<b>8,136,023</b>

## 17. 同业及其他金融机构存放款项

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
境内同业存放款项	22,135,627	3,366,504	27,561,602	9,209,531
境内其他金融机构存放款项	26,558,303	5,779,459	26,558,303	5,179,458
<b>合计</b>	<b>48,693,930</b>	<b>9,145,963</b>	<b>54,119,905</b>	<b>14,388,989</b>

## 18. 拆入资金

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
境内银行拆入款项	960,111	1,420,602
境外银行拆入款项	422,585	482,266
合计	1,382,696	1,902,868

## 19. 卖出回购金融资产款

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
证券	21,694,400	18,285,770
票据	209,170	283,763
合计	21,903,570	18,569,533

## 20. 吸收存款

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
活期存款				
公司客户	156,362,705	132,977,654	143,646,030	122,522,270
个人客户	35,980,141	28,172,688	33,211,018	25,606,663
定期存款				
公司客户	65,195,655	63,198,461	61,789,335	59,533,719
个人客户	168,260,002	159,572,049	163,037,027	156,248,190
存入保证金	7,316,184	4,825,596	6,946,592	4,384,583
其他	17,253,642	6,931,697	17,245,153	6,829,194
合计	450,368,329	395,678,145	425,875,155	375,124,619

## 21. 应付职工薪酬

项目	本集团			
	本年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	1,269,567	2,369,929	(2,068,241)	1,571,255
社会保险费	10,494	546,245	(548,028)	8,711
职工福利费	35	96,808	(96,843)	-
住房公积金	14	165,501	(165,455)	60
工会经费和职工教育经费	49	64,044	(64,071)	22
内退及补充退休福利	355,584	16,679	(21,229)	351,034
合计	1,635,743	3,259,206	(2,963,867)	1,931,082

项目	本集团			
	上年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	889,747	2,171,393	(1,791,573)	1,269,567
社会保险费	9,319	529,226	(528,051)	10,494
职工福利费	-	267,714	(267,679)	35
住房公积金	64	147,202	(147,252)	14
工会经费和职工教育经费	100	68,269	(68,320)	49
内退及补充退休福利	361,350	12,720	(18,486)	355,584
<b>合计</b>	<b>1,260,580</b>	<b>3,196,524</b>	<b>(2,821,361)</b>	<b>1,635,743</b>

项目	本银行			
	本年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	1,251,864	2,233,363	(1,932,949)	1,552,278
社会保险费	10,417	527,887	(529,896)	8,408
职工福利费	-	79,602	(79,602)	-
住房公积金	2	155,386	(155,388)	-
工会经费和职工教育经费	-	60,459	(60,459)	-
内退及补充退休福利	355,584	16,679	(21,229)	351,034
<b>合计</b>	<b>1,617,867</b>	<b>3,073,376</b>	<b>(2,779,523)</b>	<b>1,911,720</b>

项目	本银行			
	上年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	878,483	2,043,882	(1,670,501)	1,251,864
社会保险费	9,213	521,371	(520,167)	10,417
职工福利费	-	246,001	(246,001)	-
住房公积金	-	139,128	(139,126)	2
工会经费和职工教育经费	100	65,087	(65,187)	-
内退及补充退休福利	361,350	12,720	(18,486)	355,584
<b>合计</b>	<b>1,249,146</b>	<b>3,028,189</b>	<b>(2,659,468)</b>	<b>1,617,867</b>

## 22. 应交税费

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
企业所得税	715,432	752,443	653,380	699,313
营业税及附加	247,623	236,160	238,499	226,366
其他	38,848	43,890	37,142	40,035
<b>合计</b>	<b>1,001,903</b>	<b>1,032,493</b>	<b>929,021</b>	<b>965,714</b>



## 23. 应付利息

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
存款及同业往来利息	9,769,099	8,281,488	9,571,278	8,179,380
已发行债务证券利息	-	10,849	-	10,849
其他应付利息	2,470	1,492	2,470	1,492
合计	9,771,569	8,293,829	9,573,748	8,191,721

## 24. 已发行债务证券

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
金融债 <sup>(注1)</sup>	-	5,000,000
同业存单 <sup>(注2)</sup>	3,968,322	2,955,158
合计	3,968,322	7,955,158

注 1：本银行于 2012 年 12 月 12 日发行了 3 年期的固定利率的金融债券，票面金额为人民币 50 亿元，该债券的票面利率为 4.4%。于 2015 年 12 月 14 日到期偿付。

注 2：同业存单系由本银行在全国银行间同业拆借市场发行，利率范围为 3.00% 至 6.00%，按摊余成本计量。

## 25. 其他负债

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
待结算及划转款项	830,778	521,115	812,175	456,479
教育经费	51,418	51,418	51,418	51,418
应付工程款	22,510	18,955	13,262	18,891
其他	283,791	167,776	281,347	142,118
合计	1,188,497	759,264	1,158,202	668,906

## 26. 股本

	年末数	年初数
股数(千股)	5,000,000	5,000,000
股本(人民币千元)	5,000,000	5,000,000

## 27. 资本公积

项目	本集团及本银行			
	本年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	8,110,992	-	-	8,110,992
其他资本公积	66	-	-	66
合计	8,111,058	-	-	8,111,058

项目	本集团及本银行			
	上年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	8,110,992	-	-	8,110,992
其他资本公积	66	-	-	66
合计	8,111,058	-	-	8,111,058

## 28. 其他综合收益

### (1) 其他综合收益项目

项目	本集团及本银行					
	本年发生额			上年发生额		
	税前金额	所得税	税后金额	税前金额	所得税	税后金额
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益						
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	(6,692)	1,673	(5,019)	-	-	-
二、以后将重分类进损益的其他综合收益						
可供出售金融资产公允价值变动	384,911	(96,227)	288,684	1,155,090	(288,773)	866,317
合计	378,219	(94,554)	283,665	1,155,090	(288,773)	866,317

### (2) 其他综合收益变动情况

项目	本集团及本银行				
	本年度				
	年初数	本年增加/(减少)	本年转出	年末数	
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	(5,019)	-	(5,019)	
可供出售金融资产公允价值变动	493,460	288,684	-	782,144	
合计	493,460	283,665	-	777,125	

项目	本集团及本银行			
	上年度			
	年初数	本年增加/(减少)	本年转出	年末数
可供出售金融资产公允价值变动	(372,857)	866,317	-	493,460

## 29. 盈余公积

项目	本集团			
	本年度			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数
法定盈余公积	2,233,003	491,822	-	2,724,825
任意盈余公积	5,197,040	1,019,746	-	6,216,786
合计	7,430,043	1,511,568	-	8,941,611

本集团				
上年度				
项目	年初数	本年计提	本年减少	年末数
法定盈余公积	1,807,397	425,606	-	2,233,003
任意盈余公积	4,336,697	860,343	-	5,197,040
合计	6,144,094	1,285,949	-	7,430,043

本银行				
本年度				
项目	年初数	本年计提	本年减少	年末数
法定盈余公积	2,210,899	470,454	-	2,681,353
任意盈余公积	5,193,975	1,014,769	-	6,208,744
合计	7,404,874	1,485,223	-	8,890,097

本银行				
上年度				
项目	年初数	本年计提	本年减少	年末数
法定盈余公积	1,799,333	411,566	-	2,210,899
任意盈余公积	4,336,697	857,278	-	5,193,975
合计	6,136,030	1,268,844	-	7,404,874

根据《中华人民共和国公司法》及本集团各公司章程，本集团各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其注册资本的 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。经股东大会批准，本银行 2015 年按 2014 年度净利润的 10% 提取法定盈余公积人民币 470,454 千元 (2014 年：人民币 411,566 千元)。

本银行在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经股东大会批准，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，根据 2015 年 4 月 28 日股东大会决议，本银行提取任意盈余公积人民币 1,014,769 千元 (2014 年：人民币 857,278 千元)。

### 30. 一般风险准备

本集团				
本年度				
项目	年初数	本年计提	本年减少	年末数
一般风险准备	4,001,040	1,183,129	-	5,184,169

项目	本集团			
	上年度			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数
一般风险准备	3,584,116	416,924	-	4,001,040

项目	本银行			
	本年度			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数
一般风险准备	3,968,461	1,101,894	-	5,070,355

项目	本银行			
	上年度			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数
一般风险准备	3,578,033	390,428	-	3,968,461

本集团各公司将按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定提取一般准备,原则上一般准备余额应不低于风险资产期末余额的1.5%。

### 31. 未分配利润

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
年初未分配利润	11,847,190	9,401,839	11,720,039	9,374,775
加:本年归属于母公司股东的净利润	5,633,520	4,848,224	5,466,082	4,704,536
减:提取法定盈余公积	491,822	425,606	470,454	411,566
提取任意盈余公积	1,019,746	860,343	1,014,769	857,278
提取一般风险准备	1,183,129	416,924	1,101,894	390,428
应付股利	900,000	700,000	900,000	700,000
年末未分配利润	13,886,013	11,847,190	13,699,004	11,720,039

根据2015年4月28日股东会决议,本银行向全体股东分配现金股利人民币900,000千元(2014年:人民币700,000千元)。

根据2016年3月30日董事会决议,董事会提议2015年度利润分配方案如下:

按2015年度法定报表税后利润分别提取法定盈余公积人民币546,608千元和任意盈余公积人民币1,186,616千元,一般风险准备人民币1,286,228千元。对普通股按股本金20%的比例进行现金股利分配,共计人民币1,000,000千元(含税),该方案将由年度股东大会最终审议决定。

## 32. 利息净收入

项目	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
<b>利息收入</b>				
- 存放同业	408,855	380,957	319,080	320,967
- 存放中央银行	1,091,540	1,094,254	1,053,792	1,055,831
- 拆出资金及买入返售金融资产	1,520,226	1,685,411	1,520,226	1,685,411
- 发放贷款和垫款				
其中：公司贷款和垫款	11,060,340	11,035,990	10,421,707	10,442,420
个人贷款	2,299,726	1,808,100	1,819,027	1,410,372
票据贴现	3,647,586	3,302,320	3,647,126	3,301,740
- 债券投资	3,835,464	3,169,133	3,835,464	3,168,604
- 其他	468	3,241	468	3,241
<b>小计</b>	<b>23,864,205</b>	<b>22,479,406</b>	<b>22,616,890</b>	<b>21,388,586</b>
<b>利息支出</b>				
- 向中央银行借款	(76,460)	(55,427)	(40,383)	(9,278)
- 同业及其他金融机构存放款项	(1,166,774)	(506,566)	(1,328,709)	(734,652)
- 拆入资金及卖出回购金融资产	(716,156)	(835,941)	(716,156)	(835,941)
- 吸收存款	(9,466,120)	(8,472,678)	(9,146,487)	(8,228,622)
- 已发行债务证券	(600,024)	(297,782)	(600,024)	(297,782)
- 其他	(153,692)	(39,145)	(153,692)	(39,145)
<b>小计</b>	<b>(12,179,226)</b>	<b>(10,207,539)</b>	<b>(11,985,451)</b>	<b>(10,145,420)</b>
利息净收入	11,684,979	12,271,867	10,631,439	11,243,166

## 33. 手续费及佣金净收入

项目	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
<b>手续费及佣金收入</b>				
代理业务	700,821	435,152	697,591	433,378
电子银行业务	213,229	293,616	212,988	293,452
银行卡	195,567	108,361	195,376	108,161
结算与清算业务	189,547	168,665	189,101	168,137
顾问与咨询业务	180,500	146,604	180,435	146,565
担保及承诺业务	19,189	10,151	19,188	10,151
资产托管业务	3,702	2,040	3,702	2,040
其他业务	32,437	11,122	137,822	99,019
<b>小计</b>	<b>1,534,992</b>	<b>1,175,711</b>	<b>1,636,203</b>	<b>1,260,903</b>
<b>手续费及佣金支出</b>				
代理手续费支出	(60,248)	(60,175)	(60,191)	(60,167)
结算手续费支出	(56,284)	(48,376)	(51,044)	(44,783)
其他中间业务支出	(19,176)	(13,112)	(16,843)	(12,515)
<b>小计</b>	<b>(135,708)</b>	<b>(121,663)</b>	<b>(128,078)</b>	<b>(117,465)</b>
手续费及佣金净收入	1,399,284	1,054,048	1,508,125	1,143,438

## 34. 投资收益

项目	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(47,961)	(14,248)	(47,961)	(14,248)
可供出售金融资产	1,811,898	619,921	1,791,431	607,305
分为贷款和应收款类投资	233,918	114,152	233,918	114,152
长期股权投资 - 联营企业	71,289	7,562	71,289	7,562
贵金属	(16,419)	8,448	(16,419)	8,448
股利收入	3,212	3,900	10,862	26,850
合计	2,055,937	739,735	2,043,120	750,069

## 35. 营业税金及附加

项目	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
营业税	859,214	742,473	825,179	712,237
城市维护建设税	42,948	33,389	41,259	31,702
教育费附加	41,133	37,158	39,241	35,650
其他	8,406	7,200	8,288	7,075
合计	951,701	820,220	913,967	786,664

## 36. 业务及管理费

项目	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	3,254,187	3,196,524	3,068,357	3,028,189
办公及行政费用	1,237,485	1,310,093	1,108,056	1,178,832
固定资产折旧	590,538	563,457	563,925	539,353
租赁费用	207,001	189,663	176,994	163,982
无形资产摊销	72,723	67,994	72,661	67,947
长期待摊费用摊销	68,781	66,562	47,467	48,400
合计	5,430,715	5,394,293	5,037,460	5,026,703

## 37. 资产减值损失

项目	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
发放贷款和垫款	1,776,265	1,902,276	1,480,946	1,689,127
分为贷款和应收款类投资	6,997	36,304	6,997	36,304
合计	1,783,262	1,938,580	1,487,943	1,725,431



## 38. 营业外收入

项目	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
应收证券公司款项下收到的现金	11,546	62,665	11,546	62,665
- 闽发证券	-	31,504	-	31,504
- 武汉证券	-	17,903	-	17,903
- 南方证券	6,629	13,258	6,629	13,258
- 新华证券	4,917	-	4,917	-
市政府置换处置不良资产收回 <sup>(注1)</sup>	10,523	16,928	10,523	16,928
固定资产清理收益	29,740	7,795	29,740	7,795
清理久悬未取款收入	1,709	3,327	1,709	3,327
处置抵债资产收入	-	2,159	-	2,159
政府补助	212,016	101,411	17,211	26,966
其他	17,503	27,069	70,729	119,840
<b>合计</b>	<b>283,037</b>	<b>221,354</b>	<b>119,840</b>	<b>93,793</b>

注1：2005年上海市政府注入现金和土地使用权用以置换本银行原值合计为人民币5,510,577千元的不良资产，本银行参照前述银监办通[2003]83号的通知内容终止确认置换出的相应金融资产，并作为表外项目处理。终止确认的换出不良资产的帐面原值与对应的换入的现金和换入的土地使用权的评估价值之和基本相等。对于与上海市政府进行的不良资产置换，置换出的不良资产后续收回款项，本银行根据财驻沪监[2008]166号《上海专员办关于上海农村商业银行股份有限公司2007年度会计信息质量的检查结论和处理决定》，于收到当期转入营业外收入，2015年确认营业外收入人民币10,523千元(2014年：人民币16,928千元)。

## 39. 营业外支出

项目	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
捐赠支出	8,989	12,707	8,496	12,035
固定资产盘亏及处置损失	2,999	1,138	2,996	929
其他	140,848	18,594	140,649	18,448
<b>合计</b>	<b>152,836</b>	<b>32,439</b>	<b>152,141</b>	<b>31,412</b>

## 40. 所得税费用

项目	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
当期所得税	1,563,580	1,524,904	1,396,362	1,380,678
递延所得税	(145,267)	(371,023)	(78,458)	(333,131)
<b>合计</b>	<b>1,418,313</b>	<b>1,153,881</b>	<b>1,317,904</b>	<b>1,047,547</b>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

项目	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
利润总额	7,225,753	6,166,876	6,783,986	5,752,083
按适用税率计算的所得税费用	1,797,573	1,544,519	1,695,996	1,438,021
免税收入的影响	(431,805)	(385,449)	(428,371)	(385,120)
不可税前抵扣的费用的影响	8,815	17,575	7,432	13,970
以前年度汇算清缴的影响	43,730	(22,764)	42,847	(19,324)
所得税费用	1,418,313	1,153,881	1,317,904	1,047,547

## 41. 现金流量表补充资料

## (1) 现金流量表补充资料

补充资料	本集团		本银行	
	本年累计数	上年累计数	本年累计数	上年累计数
<b>一、将净利润调节为经营活动的现金流量</b>				
净利润	5,807,440	5,012,995	5,466,082	4,704,536
调整：资产减值损失	1,783,262	1,938,580	1,487,943	1,725,431
固定资产折旧	590,538	563,457	563,925	539,353
无形资产摊销	72,723	67,994	72,661	67,947
长期待摊费用摊销	68,781	66,562	47,467	48,400
处置固定资产和抵债资产的损失	(26,741)	(6,657)	(26,744)	(6,866)
公允价值变动收益 / ( 损失 )	(191,778)	991	(191,778)	991
债券投资利息收入	(3,835,464)	(3,169,133)	(3,835,464)	(3,168,604)
投资损失	(2,055,937)	(739,735)	(2,043,120)	(750,069)
发行债券利息支出	600,024	297,782	600,024	297,782
递延所得税资产的减少	(145,312)	(371,023)	(78,458)	(333,131)
经营性应收项目的减少	(44,874,028)	(45,694,232)	(42,387,542)	(42,669,640)
经营性应付项目的增加	100,500,089	57,790,703	97,634,650	53,780,214
经营活动产生的现金流量净额	58,293,597	15,758,284	57,309,646	14,236,344
<b>二、现金及现金等价物净变动情况</b>				
现金及现金等价物的年末余额	14,792,585	16,528,698	10,403,531	12,536,098
减：现金及现金等价物的年初余额	16,528,698	21,286,541	12,536,098	18,689,306
现金及现金等价物净减少额	(1,736,113)	(4,757,843)	(2,132,567)	(6,153,208)

## (2) 现金和现金等价物的构成

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
库存现金	2,645,578	2,512,730	2,548,874	2,418,710
可以用于支付的存放中央银行款项	7,248,245	6,842,751	5,506,449	6,051,056
存放及拆放同业款项 ( 原到期日三个月以内 )	4,898,762	7,173,217	2,348,208	4,066,332
<b>合计</b>	<b>14,792,585</b>	<b>16,528,698</b>	<b>10,403,531</b>	<b>12,536,098</b>

## 42. 担保物

## (1) 作为担保物的资产

本银行以某些资产作为卖出回购交易协议项下的质押物质押给其他银行。以贴现票据作质押的回购协议和以证券投资作质押的开放式回购协议中，接受质押的一方有权出售或再质押相关票据；而以证券投资作质押的封闭式回购协议中，接受质押的一方无此权利。

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
证券投资	22,039,489	18,427,666
票据	209,170	283,763
<b>合计</b>	<b>22,248,659</b>	<b>18,711,429</b>

## (2) 收到的担保物

于 2015 年 12 月 31 日，本集团及本银行进行买断式逆回购交易时收到的，在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公允价值为人民币 740,721 千元 (2014 年 12 月 31 日：428,143 千元)，本集团及本银行有义务在约定的返售日返回担保物。于 2015 年 12 月 31 日，本集团及本银行并无将该等担保物用于卖出回购担保 (2014 年 12 月 31 日：无)。

## 43. 金融资产的转移

### (1) 资产支持证券

本银行在正常经营过程中进行资产支持证券交易。本银行将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

2015 年度本银行已证券化的信贷资产于转让日的账面价值合计为人民币 1,581,500 千元。截至 2015 年 12 月 31 日，本银行持有的资产支持证券的账面价值为人民币 79,461 千元。

在上述金融资产转让过程中，由于发行对价与被转让金融资产的账面价值相同，本银行在该等金融资产转让过程中未确认收益或损失，后续本银行作为贷款服务机构将收取一定服务费。本银行虽然作为发起机构设立了特殊目的信托，但仅分别持有各档资产支持证券发行规模的 5%，即持有规模分别占各次总发行规模的 5%，因此不具有获取特殊目的信托大部分利益的权力，同时也并未承担特殊目的信托的大部分风险，因而不对上述特殊目的信托进行合并，即特殊目的信托不作为本集团的组成部分。

本银行将相关金融资产进行了转移，并且将金融资产所有权上几乎所有的风险 (主要包括被转让信贷资产的部分信用风险、提前偿还风险以及利率风险) 和报酬转移给其他投资者，因此终止确认相关金融资产。

本银行在资产支持证券交易转让信贷资产期间丧失对相关信贷资产的使用权。特殊目的信托一经设立，其与本银行未设立信托的其他财产相区别。根据相关交易文件，本银行依法解散、被依法清算、被宣告破产时，信托财产不作为清算财产。

### (2) 卖出回购金融资产

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。此外，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。

2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日，本集团与交易对手进行了债券卖出回购交易。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 (参见附注八、19)。

于卖出回购交易中，本集团未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下：

本集团及本银行								
项目	年末数				年初数			
	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	发放贷款 和垫款	合计	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	发放贷款 和垫款	合计
资产的账面价值	3,798,601	22,305,084	209,170	26,312,855	4,976,192	13,451,474	283,763	18,711,429
相关负债的账面价值	3,673,800	18,020,600	209,170	21,903,570	5,104,452	13,181,318	283,763	18,569,533

## 44. 在结构化主体中的权益

### (1) 在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

纳入本集团合并范围的结构化主体主要为理财产品。本集团作为理财产品管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为资产管理人的决策范围、理财产品持有人的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团作为理财产品管理人是主要责任人还是代理人。对于本集团提供保本理财产品，当其发生损失时，本集团有义务根据相关理财产品担保协议承担损失，因此也将其纳入合并范围。

于 2015 年 12 月 31 日，本集团管理及合并的理财产品金额为人民币 13,842,494 千元 (2014 年 12 月 31 日：人民币 8,929,651 千元)，单支理财产品对集团的财务影响均不重大。理财产品投资者享有的权益在吸收存款中列示。

## (2) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团发起设立提供特定投资机会的结构化主体。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

本集团发起的该类结构化主体为理财产品，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入，该等收入对本集团而言并不重大。同时，本集团亦通过投资，在部分由本集团或第三方独立机构发起的该类结构化主体中持有权益。

本集团发起设立的未合并结构化主体规模、持有的未合并结构化主体中的权益在合并资产负债表中的账面价值信息及对应的最大风险敞口的信息如下：

本集团及本银行				
年末数				
项目	发起规模	账面价值	最大损失敞口	主要收入类型
信托及资产管理计划	18,153,457	18,153,457	18,153,457	投资收益
理财产品	83,080,294	37,819,070	37,819,070	手续费收入、投资收益
合计	101,233,751	55,972,527	55,972,527	

本集团及本银行				
年初数				
项目	发起规模	账面价值	最大损失敞口	主要收入类型
信托及资产管理计划	13,147,080	13,147,080	13,147,080	投资收益
理财产品	43,019,165	14,005,677	14,005,677	手续费收入、投资收益
合计	56,166,245	27,152,757	27,152,757	

本集团持有的未合并的结构化主体的权益在可供出售金融资产以及分为贷款和应收款类投资中确认。

本集团通过直接持有投资而在结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

本集团及本银行				
项目	年末数		年初数	
	可供出售金融资产	分为贷款及应收款类投资	可供出售金融资产	分为贷款及应收款类投资
信托及资产管理计划	8,552,671	9,600,786	3,467,028	9,680,052
理财产品	37,819,070	-	14,005,677	-
合计	46,371,741	9,600,786	17,472,705	9,680,052

## 九、关联方关系及其交易

### (一) 关联方关系

本集团于报告期内不存在控制关系的关联方。本集团的关联方主要包括持有本银行 5% 及以上股份的主要股东、联营企业、本银行关键管理人员（包括董事、监事和高级管理层）及与其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司。

#### 1. 子公司和联营公司

子公司的基本情况及相关信息见附注七，联营公司基本情况及相关信息见附注八、12。

## 2. 不存在控制关系的关联方的性质

于 2015 年 12 月 31 日，持有本银行 5% 及以上股份的主要股东包括：

关联方名称	主营业务	持股比例 (%)
澳大利亚和新西兰银行集团有限公司	银行业务	20.00
上海国有资产经营有限公司	资本运作、实业投资	10.00
中国太平洋人寿保险有限公司	保险、资金运用	7.00
上海国际集团有限公司	投资业务	6.02
深圳市联想科技园有限公司	投资业务	5.73

## (二) 关联方交易

本集团关联方交易主要是贷款和存款。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。

### 1. 利息收入

关联方类型	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
控股子公司			-	-
其他关联方	13,715	45,427	13,715	45,427
<b>合计</b>	<b>13,715</b>	<b>45,427</b>	<b>13,715</b>	<b>45,427</b>

### 2. 利息支出

关联方类型	本银行	
	本年发生额	上年发生额
控股子公司	172,130	281,839
<b>合计</b>	<b>172,130</b>	<b>281,839</b>

### 3. 手续费及佣金收入

关联方类型	本银行	
	本年发生额	上年发生额
控股子公司	105,503	88,145
<b>合计</b>	<b>105,503</b>	<b>88,145</b>

### 4. 关键管理人员薪酬

项目	本集团及本银行	
	本年发生额	上年发生额
薪酬及福利	3,972	17,358
<b>合计</b>	<b>3,972</b>	<b>17,358</b>

### (三) 关联交易未结算金额

#### 1. 拆出资金

关联方类型	本集团及本银行	
	本年数	年初数
其他关联方	590,000	-
合计	590,000	-

#### 2. 发放贷款和垫款

关联方类型	本集团及本银行	
	本年数	年初数
其他关联方	124,432	142,147
合计	124,432	142,147

#### 3. 同业及其他金融机构存放款项

关联方类型	本银行	
	本年数	年初数
控股子公司	5,489,588	5,873,944
合计	5,489,588	5,873,944

## 十、或有事项

### 1. 未决诉讼

于 2015 年 12 月 31 日，本集团无作为被告的重大诉讼事项 (2014 年 12 月 31 日：无)。

于 2014 年 12 月 31 日，本集团无作为被告的重大诉讼事项 (2013 年 12 月 31 日：无)。

## 十一、承诺事项

### 1. 信贷承诺

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
信贷承诺	13,545,074	12,555,162
开出银行承兑汇票	7,772,282	5,716,508
开出保函	3,318,761	1,817,922
开出信用证	1,302,031	1,261,790
合计	25,938,148	21,351,382



## 2. 资本性承诺

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
已批准未签约金额	208,044	217,001	208,044	217,001
已签约未支付金额	407,720	454,781	407,720	453,632
合计	615,764	671,782	615,764	670,633

## 3. 经营租赁承诺

作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，所需支付的最低租赁款如下：

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
1 年以内	190,351	274,885	160,576	246,223
1 至 5 年	596,162	543,758	509,529	451,975
5 年以上	251,605	280,678	207,928	223,837
合计	1,038,118	1,099,321	878,033	922,035

## 4. 凭证式国债兑付承诺

本银行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，本银行有义务按提前兑付的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。

于 2015 年 12 月 31 日，本银行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币 2,831,452 千元 (2014 年 12 月 31 日：人民币 2,285,006 千元)。

## 十二、托管业务

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
委托贷款	96,972,544	66,098,326
受托理财资金	45,261,224	29,013,488

## 十三、资产负债表日后事项中的非调整事项

2016 年 3 月 23 日，财政部、国家税务总局联合发布《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号)，要求从 2016 年 5 月 1 日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等全部营业税纳税人被纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。从 2016 年 5 月 1 日起，本集团将由缴纳营业税改为缴纳增值税，本集团正在评估相关影响。

## 十四、其他重要事项

### 1. 分部报告

项目	本集团				
	2015 年度				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	合计
<b>一、营业收入</b>	8,714,314	3,712,110	2,635,910	222,323	15,284,657
利息净收入	8,112,032	3,027,462	450,613	94,872	11,684,979
其中：外部利息净收入 / 支出	8,504,439	(3,688,721)	6,254,163	615,098	11,684,979
内部利息净收入 / 支出	(392,407)	6,716,183	(5,803,550)	(520,226)	-
手续费及佣金净收入	523,611	682,558	183,598	9,517	1,399,284
投资损益	12,817	-	1,960,969	82,151	2,055,937
公允价值变动损益	-	-	191,778	-	191,778
汇兑损益	50,117	2,090	(151,048)	21,956	(76,885)
其他营业收入	15,737	-	-	13,827	29,564
<b>二、营业支出</b>	(4,452,089)	(1,991,812)	(474,950)	(1,270,254)	(8,189,105)
营业税金及附加	(678,737)	(153,229)	(115,807)	(3,928)	(951,701)
业务及管理费用	(2,194,316)	(1,618,815)	(359,143)	(1,258,441)	(5,430,715)
资产减值损失	(1,556,498)	(219,768)	-	(6,996)	(1,783,262)
其他营业支出	(22,538)	-	-	(889)	(23,427)
<b>三、营业利润</b>	4,262,225	1,720,298	2,160,960	(1,047,931)	7,095,552
加：营业外收入	-	-	-	283,037	283,037
减：营业外支出	-	-	-	(152,836)	(152,836)
利润总额	4,262,225	1,720,298	2,160,960	(917,730)	7,225,753
总资产	243,417,055	48,580,765	217,764,964	77,250,760	587,013,544
总负债	(250,070,206)	(212,044,144)	(75,177,941)	(6,394,776)	(543,687,067)

项目	本集团				
	2014 年度				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	合计
<b>一、营业收入</b>	7,997,729	3,861,264	2,045,919	246,391	14,151,303
利息净收入	7,428,500	3,389,886	1,294,364	159,117	12,271,867
其中：外部利息净收入 / 支出	8,577,333	(3,675,120)	6,861,614	508,040	12,271,867
内部利息净收入 / 支出	(1,148,833)	7,065,006	(5,567,250)	(348,923)	-
手续费及佣金净收入	508,515	469,878	64,785	10,870	1,054,048
投资损益	(10,334)	-	705,606	44,463	739,735
公允价值变动损益	-	-	(991)	-	(991)
汇兑损益	58,360	1,500	(17,845)	19,197	61,212
其他营业收入	12,688	-	-	12,744	25,432
<b>二、营业支出</b>	(4,730,560)	(1,829,263)	(365,689)	(1,247,830)	(8,173,342)
营业税金及附加	(651,396)	(121,458)	(43,736)	(3,630)	(820,220)
业务及管理费用	(2,292,850)	(1,573,131)	(285,649)	(1,242,663)	(5,394,293)
资产减值损失	(1,767,602)	(134,674)	(36,304)	-	(1,938,580)
其他营业支出	(18,712)	-	-	(1,537)	(20,249)
<b>三、营业利润</b>	3,267,169	2,032,001	1,680,230	(1,001,439)	5,977,961
加：营业外收入	-	-	-	221,354	221,354
减：营业外支出	-	-	-	(32,439)	(32,439)
利润总额	3,267,169	2,032,001	1,680,230	(812,524)	6,166,876
总资产	222,867,502	32,473,557	146,254,300	83,707,822	485,303,181
总负债	(210,829,986)	(194,947,596)	(31,571,874)	(9,810,214)	(447,159,670)

项目	本银行				合计
	2015 年度				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	
<b>一、营业收入</b>	8,386,064	3,335,707	2,384,200	220,652	14,326,623
利息净收入	7,688,276	2,651,059	198,903	93,201	10,631,439
其中：外部利息净收入 / 支出	8,080,683	(4,065,124)	6,002,453	613,427	10,631,439
内部利息净收入 / 支出	(392,407)	6,716,183	(5,803,550)	(520,226)	-
手续费及佣金净收入	632,452	682,558	183,598	9,517	1,508,125
投资损益	-	-	1,960,969	82,151	2,043,120
公允价值变动损益	-	-	191,778	-	191,778
汇兑损益	50,117	2,090	(151,048)	21,956	(76,885)
其他营业收入	15,219	-	-	13,827	29,046
<b>二、营业支出</b>	(4,117,130)	(1,653,703)	(436,363)	(1,254,029)	(7,461,225)
营业税金及附加	(659,403)	(138,687)	(113,091)	(2,786)	(913,967)
业务及管理费用	(2,044,087)	(1,426,743)	(323,272)	(1,243,358)	(5,037,460)
资产减值损失	(1,392,674)	(88,273)	-	(6,996)	(1,487,943)
其他营业支出	(20,966)	-	-	(889)	(21,855)
<b>三、营业利润</b>	4,268,934	1,682,004	1,947,837	(1,033,377)	6,865,398
加：营业外收入	-	-	-	70,729	70,729
减：营业外支出	-	-	-	(152,141)	(152,141)
利润总额	4,268,934	1,682,004	1,947,837	(1,114,789)	6,783,986
<b>总资产</b>	236,136,856	42,161,392	212,770,799	74,043,600	565,112,647
<b>总负债</b>	(233,500,597)	(203,913,387)	(80,613,887)	(5,537,137)	(523,565,008)

项目	本银行				合计
	2014 年度				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	
<b>一、营业收入</b>	7,828,317	3,382,339	1,757,313	254,117	13,222,086
利息净收入	7,159,604	2,910,961	1,005,758	166,843	11,243,166
其中：外部利息净收入 / 支出	8,308,437	(4,154,045)	6,573,008	515,766	11,243,166
内部利息净收入 / 支出	(1,148,833)	7,065,006	(5,567,250)	(348,923)	-
手续费及佣金净收入	597,905	469,878	64,785	10,870	1,143,438
投资损益	-	-	705,606	44,463	750,069
公允价值变动损益	-	-	(991)	-	(991)
汇兑损益	58,360	1,500	(17,845)	19,197	61,212
其他营业收入	12,448	-	-	12,744	25,192
<b>二、营业支出</b>	(4,439,065)	(1,542,233)	(343,433)	(1,233,700)	(7,558,431)
营业税金及附加	(637,768)	(104,574)	(41,874)	(2,448)	(786,664)
业务及管理费用	(2,143,560)	(1,388,173)	(265,255)	(1,229,715)	(5,026,703)
资产减值损失	(1,639,641)	(49,486)	(36,304)	-	(1,725,431)
其他营业支出	(18,096)	-	-	(1,537)	(19,633)
<b>三、营业利润</b>	3,389,252	1,840,106	1,413,880	(979,583)	5,663,655
加：营业外收入	-	-	-	119,840	119,840
减：营业外支出	-	-	-	(31,412)	(31,412)
利润总额	3,389,252	1,840,106	1,413,880	(891,155)	5,752,083
<b>总资产</b>	215,654,824	27,385,524	142,402,095	81,158,498	466,600,941
<b>总负债</b>	(196,118,908)	(188,977,831)	(36,841,673)	(7,964,637)	(429,903,049)

## 2. 金融工具及风险管理

### 2.1 金融风险概述

本集团的经营面临多种金融风险，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趋于防御型的风险管理策略、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。其中市场风险包括汇率风险和利率风险。

### 2.2 信用风险

本集团承担着信贷风险，该风险指交易对方于到期时未能偿还全部欠款而引起本集团财务损失的风险。经济环境变化或本集团资产组合中某一特定行业分部的信贷质量发生变化都将导致和资产负债表日已计提准备不同的损失。倘交易对方集中于同类行业或地理区域，信贷风险将会增加。表内的信贷风险暴露包括客户贷款，证券投资和同业往来等，同时也存在表外的信贷风险暴露，如贷款承诺等。本集团的业务目前主要集中于中国上海市，这表明本集团的信贷组合存在集中性风险，较易受到地域性经济状况变动的影响。因此，管理层谨慎管理其信贷风险暴露。

本集团在总行层面设立风险管理部、授信审批部和资产监控部，分别负责政策制度建立和管理、授信业务的审查审批以及授信业务的贷后管理。总行对分支行的授信采用垂直管理为主、条块有机结合、营销风控分离的模式，对分支行直接委派风险主管，负责授信审批和信贷风险的监督，达到支持分支行营销和控制整体风险的目的。另外，本集团在继续优化和提高对公对私信贷管理信息系统运行效率的同时，着力建设授信业务数据仓库、梳理和整合流程管理和客户信用分析平台，为信用风险管理提供技术支持。

本银行整体的信贷风险（包括贷款、证券投资和同业往来）由总行的风险管理部负责，并定期向本银行高级管理层进行汇报。

#### 2.2.1 信用风险衡量

##### (1) 贷款及信用承诺

本集团根据银监会的《贷款风险分类指引》制定了信贷资产五级分类系统，用以衡量及管理本集团信贷资产的质量。本集团的系统和《贷款风险分类指引》要求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信贷资产。

《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，也可能造成一定损失。

可疑类：借款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。

##### (2) 债券及其他票据

本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券及其他票据的信用风险敞口。外币债券要求购买时的外部信用评级（以标准普尔或等同评级机构为标准）在投资级 A- 以上。人民币债券要求购买时的外部信用评级（中央银行认定的信用评级机构）在 A- 以上。同时，本集团持续关注发行主体的信用评级变化情况。

### (3) 拆放同业与其他金融机构

本银行对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

### (4) 理财产品、资金信托及资产管理计划

本银行对发行理财产品的金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理，并对发行理财产品的银行设有信用额度。

本银行对发行信托计划的信托公司实行评分准入制度，根据评分设定业务额度，并定期审阅信托公司提供的信托资产估值表。

本银行对于发行资产管理计划的主体均设定有信用额度，对于资产管理计划购买的标的物约定其外部信用评级在投资级 A 以上，并持续关注所投资标的物对应融资主体的信用评级变化情况。

### 2.2.2 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、集团和行业部门设定限额，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) 抵押物

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：

- 住宅
- 商业资产，如商业房产、存货和应收款项
- 金融工具，如债券和股票

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：

担保及抵押类型	最大比率 (%)
定期存单	90.00
国债	90.00
商业用房、标准厂房	70.00
商品住宅、土地使用权	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。债权性投资、国债和其他票据通常没有抵押。

#### (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，本集团承担与贷款相同的信用风险；此外，本集团亦与部分客户签署不可无条件撤销的信贷承诺。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。

### 2.2.3 信贷风险减值分析和准备金计提政策

根据会计政策规定，若有客观证据证明金融资产的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计，则本集团确认该金融资产已减值，并计提减值准备。

本集团用于确认是否存在减值的客观依据的标准主要包括：

- 利息或本金发生违约或逾期；
- 借款人发生财务困难（例如，权益比率、净利润占收入比等指标恶化）；
- 债务人违背合同条款或条件；
- 启动破产程序；
- 借款人的市场竞争地位恶化；
- 五级分类降级至关注以下。

本集团对单笔金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单独计提准备金的资产，本集团在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。评估通常考虑持有的抵押物（包括再次确认它的变现能力）以及单项资产的预期可收回金额。

本集团根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：(1) 单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合；(2) 损失已经发生但尚未被识别的资产。

#### 2.2.4 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

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
<b>资产负债表项目的信用风险敞口包括：</b>				
现金及存放中央银行款项	71,054,780	77,687,458	67,073,644	74,286,474
存放同业款项	12,363,962	11,117,217	8,148,208	7,526,332
拆出资金	20,096,283	16,401,840	20,096,283	16,401,840
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,757,094	2,925,318	1,757,094	2,925,318
衍生金融资产	225,390	8,580	225,390	8,580
买入返售金融资产	16,693,625	11,315,923	16,693,625	11,315,923
应收利息	2,536,722	1,996,355	2,481,135	1,938,245
发放贷款和垫款	289,035,448	252,017,627	275,378,164	239,756,865
可供出售金融资产	94,295,011	49,531,864	93,623,917	49,381,864
持有至到期投资	56,809,691	40,420,566	56,809,691	40,420,566
分为贷款和应收款类投资	9,711,855	9,791,832	9,711,855	9,791,832
其他金融资产	192,345	164,815	169,963	146,606
<b>小计</b>	<b>574,772,206</b>	<b>473,379,395</b>	<b>552,168,969</b>	<b>453,900,445</b>
<b>表外项目信用风险敞口包括：</b>				
信贷承诺	13,606,035	12,555,162	13,606,035	12,555,162
开出银行承兑汇票	7,772,282	5,716,508	7,772,282	5,716,508
开出保函	3,318,761	1,817,922	3,318,761	1,817,922
开出信用证	1,302,031	1,261,790	1,302,031	1,261,790
<b>小计</b>	<b>25,999,109</b>	<b>21,351,382</b>	<b>25,999,109</b>	<b>21,351,382</b>
<b>合计</b>	<b>600,771,315</b>	<b>494,730,777</b>	<b>578,168,078</b>	<b>475,251,827</b>

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。对于资产负债表科目，风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

#### 2.2.5 存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
未逾期未减值	49,153,870	38,834,980	44,938,116	35,244,095



## 2.2.6 发放贷款和垫款

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
未逾期未减值	291,548,620	254,718,323	277,885,855	242,156,347
逾期未减值	1,681,557	1,026,467	1,335,875	915,978
已减值	4,095,566	3,306,883	3,687,061	3,248,612
<b>合计</b>	<b>297,325,743</b>	<b>259,051,673</b>	<b>282,908,791</b>	<b>246,320,937</b>
减：减值准备	(8,290,295)	(7,034,046)	(7,530,627)	(6,564,072)
净额	289,035,448	252,017,627	275,378,164	239,756,865

## (a) 未逾期未减值贷款

未逾期未减值贷款的信用风险可以参考本集团贷款按照银监会五级分类标准划分的情况来评估。

项目	本集团					
	年末数			年初数		
	公司贷款	个人贷款	合计	公司贷款	个人贷款	合计
正常	240,568,547	47,706,388	288,274,935	218,250,937	31,966,532	250,217,469
关注	3,138,494	135,191	3,273,685	4,474,496	26,358	4,500,854
<b>合计</b>	<b>243,707,041</b>	<b>47,841,579</b>	<b>291,548,620</b>	<b>222,725,433</b>	<b>31,992,890</b>	<b>254,718,323</b>

项目	本银行					
	年末数			年初数		
	公司贷款	个人贷款	合计	公司贷款	个人贷款	合计
正常	233,553,683	41,611,857	275,165,540	210,814,124	26,951,162	237,765,286
关注	2,720,315	-	2,720,315	4,391,061	-	4,391,061
<b>合计</b>	<b>236,273,998</b>	<b>41,611,857</b>	<b>277,885,855</b>	<b>215,205,185</b>	<b>26,951,162</b>	<b>242,156,347</b>

## (b) 逾期未减值贷款的逾期天数分析：

项目	本集团				
	年末数				
	逾期不超过 30 天	逾期 30-60 天	逾期 60-90 天	逾期 90 天以上	合计
公司贷款	206,005	347,727	62,737	524,364	1,140,833
个人贷款	318,702	98,511	43,266	80,245	540,724
<b>合计</b>	<b>524,707</b>	<b>446,238</b>	<b>106,003</b>	<b>604,609</b>	<b>1,681,557</b>

项目	本集团				
	年初数				
	逾期不超过 30 天	逾期 30-60 天	逾期 60-90 天	逾期 90 天以上	合计
公司贷款	172,446	233,645	66,245	216,042	688,378
个人贷款	221,232	51,429	39,444	25,984	338,089
<b>合计</b>	<b>393,678</b>	<b>285,074</b>	<b>105,689</b>	<b>242,026</b>	<b>1,026,467</b>

项目	本银行				合计
	年末数				
	逾期不超过 30 天	逾期 30-60 天	逾期 60-90 天	逾期 90 天以上	
公司贷款	165,279	298,978	41,430	439,098	944,785
个人贷款	288,062	77,150	25,878	-	391,090
合计	453,341	376,128	67,308	439,098	1,335,875

项目	本银行				合计
	年初数				
	逾期不超过 30 天	逾期 30-60 天	逾期 60-90 天	逾期 90 天以上	
公司贷款	157,361	212,328	54,137	192,947	616,773
个人贷款	214,781	50,815	33,313	296	299,205
合计	372,142	263,143	87,450	193,243	915,978

在初始发放贷款时，本集团要求由独立资产评估机构对相应的抵质押物进行价值评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时，本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。

#### (c) 减值贷款

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
公司贷款	3,653,957	2,946,996	3,285,469	2,896,146
个人贷款	441,609	359,887	401,592	352,466
合计	4,095,566	3,306,883	3,687,061	3,248,612

#### (d) 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贷款。本集团于 2015 年 12 月 31 日重组贷款净值为人民币 60,120 千元 (2014 年 12 月 31 日：人民币 89,000 千元)。

### 2.2.7 债券和其他投资

下表列示了标准普尔和中央银行认可的评级机构对本集团持有债券的评级情况。

项目	本集团				合计
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	分为贷款和应收款类投资	
AAA- 到 AAA+	180,220	12,705,655	7,861,214	-	20,747,089
AA- 到 AA+	-	5,390,953	1,432,091	-	6,823,044
A-1	-	-	-	-	-
未评级：					
国债和政府债券	-	8,254,625	44,900,985	111,069	53,266,679
政策性银行金融债券	955,694	12,004,246	2,385,431	-	15,345,371
同业存单 <sup>(注 1)</sup>	621,180	9,567,791	29,970	-	10,218,941
金融债券 <sup>(注 2)</sup>	-	-	200,000	-	200,000
他行理财产品 <sup>(注 3)</sup>	-	37,819,070	-	-	37,819,070
资金信托及资产管理计划 <sup>(注 4)</sup>	-	8,552,671	-	9,600,786	18,153,457
合计	1,757,094	94,295,011	56,809,691	9,711,855	162,573,651

项目	本集团				
	年初数				
	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	分为贷款和应 收款类投资	合计
AAA- 到 AAA+	209,693	9,691,615	7,530,657	-	17,431,965
AA- 到 AA+	-	4,573,625	716,927	-	5,290,552
A-1	558,487	302,469	-	-	860,956
<b>未评级:</b>					
国债和政府债券	373,845	7,570,417	30,689,070	111,780	38,745,112
政策性银行金融债券	996,578	7,582,963	1,169,686	-	9,749,227
同业存单 <sup>(注1)</sup>	786,715	2,338,070	-	-	3,124,785
金融债券 <sup>(注2)</sup>	-	-	314,226	-	314,226
他行理财产品 <sup>(注3)</sup>	-	14,005,677	-	-	14,005,677
资金信托及资产管理计划 <sup>(注4)</sup>	-	3,467,028	-	9,680,052	13,147,080
<b>合计</b>	<b>2,925,318</b>	<b>49,531,864</b>	<b>40,420,566</b>	<b>9,791,832</b>	<b>102,669,580</b>

项目	本银行				
	年末数				
	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	分为贷款和应 收款类投资	合计
AAA- 到 AAA+	180,220	12,345,547	7,861,214	-	20,386,981
AA- 到 AA+	-	5,079,967	1,432,091	-	6,512,058
A-1	-	-	-	-	-
<b>未评级:</b>					
国债和政府债券	-	8,254,625	44,900,985	111,069	53,266,679
政策性银行金融债券	955,694	12,004,246	2,385,431	-	15,345,371
同业存单 <sup>(注1)</sup>	621,180	9,567,791	29,970	-	10,218,941
金融债券 <sup>(注2)</sup>	-	-	200,000	-	200,000
他行理财产品 <sup>(注3)</sup>	-	37,819,070	-	-	37,819,070
资金信托及资产管理计划 <sup>(注4)</sup>	-	8,552,671	-	9,600,786	18,153,457
<b>合计</b>	<b>1,757,094</b>	<b>93,623,917</b>	<b>56,809,691</b>	<b>9,711,855</b>	<b>161,902,557</b>

项目	本银行				
	年初数				
	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	分为贷款和应 收款类投资	合计
AAA- 到 AAA+	209,693	9,691,615	7,530,657	-	17,431,965
AA- 到 AA+	-	4,469,899	716,927	-	5,186,826
A-1	558,487	256,195	-	-	814,682
<b>未评级:</b>					
国债和政府债券	373,845	7,570,417	30,689,070	111,780	38,745,112
政策性银行金融债券	996,578	7,582,963	1,169,686	-	9,749,227
同业存单 <sup>(注1)</sup>	786,715	2,338,070	-	-	3,124,785
金融债券 <sup>(注2)</sup>	-	-	314,226	-	314,226
他行理财产品 <sup>(注3)</sup>	-	14,005,677	-	-	14,005,677
资金信托及资产管理计划 <sup>(注4)</sup>	-	3,467,028	-	9,680,052	13,147,080
<b>合计</b>	<b>2,925,318</b>	<b>49,381,864</b>	<b>40,420,566</b>	<b>9,791,832</b>	<b>102,519,580</b>

注 1：本集团持有的同业存单为境内商业银行机构在全国银行间债券市场发行的记账式定期存款凭证。

注 2：本集团持有的未评级的金融债券主要是上市保险公司次级债。

注 3：他行理财产品主要为购买国内政策性银行、国有及股份制商业银行发行的主要投资于债券等固定收益类产品及货币市场工具的理财产品。

注 4：该等资金信托及资产管理计划中，人民币 300,000 千元（2014 年：人民币 5,600,000 千元）由境内商业银行根据相关协议在产品到期时或信托贷款出现违约时按照未偿本金及应收利息余额购买，其他部分包括评级在 A+ 以上的标准化债权资产、货币市场工具以及参照银监会《贷款风险分类指引》符合正常类核心定义的信托贷款。

## 2.3 市场风险

本集团面临市场风险。该风险是指因为市场价格波动导致本集团持有的金融工具敞口公允价值或未来现金流波动的风险。市场风险是由于市场利率、外汇汇率、商品价格和股票价格水平的一般或特定变化对利率产品，货币产品和股票产品敞口头寸造成影响产生的。

本集团把市场风险敞口划分为交易类或非交易类的投资组合。交易类投资组合类别包括本集团作为与客户或市场交易的主体即做市商交易产生的头寸。非交易类投资组合类别主要包括商业银行资产与负债的利率风险管理，也包括本集团持有的持有至到期和可供出售金融工具所面临的外汇和股权风险。

本集团制定了市场风险管理操作细则和市场风险压力测试管理办法。本集团内控与风险管理委员会负责高级管理层对市场风险的管理职能。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。各经营承担市场风险的部门，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，本集团上线了资产负债管理信息系统，进一步完善了市场风险的管理工作。

### 2.3.1 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。

### 2.3.2 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。本集团根据内控与风险管理委员会的指导原则、相关的法规要求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。外汇风险敞口按业务品种、交易员权限进行授权管理。

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：

项目	本集团			合计
	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	70,762,110	262,406	30,264	71,054,780
存放同业款项	11,996,998	305,417	61,547	12,363,962
拆出资金	18,560,000	1,376,643	159,640	20,096,283
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,757,094	-	-	1,757,094
衍生金融资产	123,196	68,810	33,384	225,390
买入返售金融资产	16,693,625	-	-	16,693,625
发放贷款和垫款	286,823,585	2,099,587	112,276	289,035,448
可供出售金融资产	95,619,557	-	-	95,619,557
持有至到期投资	56,809,691	-	-	56,809,691
分为贷款和应收款类投资	9,711,855	-	-	9,711,855
其他资产	13,622,098	23,477	284	13,645,859
<b>资产合计</b>	<b>582,479,809</b>	<b>4,136,340</b>	<b>397,395</b>	<b>587,013,544</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	(3,434,500)	-	-	(3,434,500)
同业及其他金融机构存放款项	(48,665,411)	(28,519)	-	(48,693,930)
拆入资金	-	(1,382,696)	-	(1,382,696)
衍生金融负债	(2,783)	(31,777)	(8,109)	(42,669)
卖出回购金融资产款	(21,903,570)	-	-	(21,903,570)
吸收存款	(445,745,237)	(4,406,320)	(216,772)	(450,368,329)
已发行债务证券	(3,968,322)	-	-	(3,968,322)
其他负债	(13,823,000)	(59,610)	(10,441)	(13,893,051)
<b>负债合计</b>	<b>(537,542,823)</b>	<b>(5,908,922)</b>	<b>(235,322)</b>	<b>(543,687,067)</b>
资产负债净头寸	44,936,986	(1,772,582)	162,073	43,326,477
财务担保及信贷承诺	23,768,818	2,147,270	22,060	25,938,148

项目	本集团			
	年初数			
	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	77,536,465	120,940	30,053	77,687,458
存放同业款项	10,785,571	257,423	74,223	11,117,217
拆出资金	15,240,000	1,132,015	29,825	16,401,840
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,925,318	-	-	2,925,318
衍生金融资产	658	6,399	1,523	8,580
买入返售金融资产	11,315,923	-	-	11,315,923
发放贷款和垫款	250,796,305	1,211,303	10,019	252,017,627
可供出售金融资产	51,385,908	-	-	51,385,908
持有至到期投资	40,420,566	-	-	40,420,566
分为贷款和应收款类投资	9,791,832	-	-	9,791,832
其他资产	12,221,826	9,021	65	12,230,912
<b>资产合计</b>	<b>482,420,372</b>	<b>2,737,101</b>	<b>145,708</b>	<b>485,303,181</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	(2,169,000)	-	-	(2,169,000)
同业及其他金融机构存放款项	(9,143,665)	(2,298)	-	(9,145,963)
拆入资金	-	(1,902,868)	-	(1,902,868)
衍生金融负债	(4,164)	(1,980)	(11,530)	(17,674)
卖出回购金融资产款	(18,569,533)	-	-	(18,569,533)
吸收存款	(393,602,738)	(1,928,140)	(147,267)	(395,678,145)
已发行债务证券	(7,955,158)	-	-	(7,955,158)
其他负债	(11,676,988)	(10,459)	(33,882)	(11,721,329)
<b>负债合计</b>	<b>(443,121,246)</b>	<b>(3,845,745)</b>	<b>(192,679)</b>	<b>(447,159,670)</b>
资产负债净头寸	39,299,126	(1,108,644)	(46,971)	38,143,511
财务担保及信贷承诺	19,621,417	1,695,687	34,278	21,351,382

项目	本银行			合计
	年末数			
	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	66,780,974	262,406	30,264	67,073,644
存放同业款项	7,781,244	305,417	61,547	8,148,208
拆出资金	18,560,000	1,376,643	159,640	20,096,283
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,757,094	-	-	1,757,094
衍生金融资产	123,196	68,810	33,384	225,390
买入返售金融资产	16,693,625	-	-	16,693,625
发放贷款和垫款	273,166,301	2,099,587	112,276	275,378,164
可供出售金融资产	94,948,463	-	-	94,948,463
持有至到期投资	56,809,691	-	-	56,809,691
分为贷款和应收款类投资	9,711,855	-	-	9,711,855
其他资产	14,246,469	23,477	284	14,270,230
<b>资产合计</b>	<b>560,578,912</b>	<b>4,136,340</b>	<b>397,395</b>	<b>565,112,647</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	(2,700,000)	-	-	(2,700,000)
同业及其他金融机构存放款项	(54,091,386)	(28,519)	-	(54,119,905)
拆入资金	-	(1,382,696)	-	(1,382,696)
衍生金融负债	(2,783)	(31,777)	(8,109)	(42,669)
卖出回购金融资产款	(21,903,570)	-	-	(21,903,570)
吸收存款	(421,252,063)	(4,406,320)	(216,772)	(425,875,155)
已发行债务证券	(3,968,322)	-	-	(3,968,322)
其他负债	(13,502,640)	(59,610)	(10,441)	(13,572,691)
<b>负债合计</b>	<b>(517,420,764)</b>	<b>(5,908,922)</b>	<b>(235,322)</b>	<b>(523,565,008)</b>
资产负债净头寸	43,158,148	(1,772,582)	162,073	41,547,639
财务担保及信贷承诺	23,768,818	2,147,270	22,060	25,938,148



项目	本银行			
	年初数			
	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	74,135,481	120,940	30,053	74,286,474
存放同业款项	7,194,686	257,423	74,223	7,526,332
拆出资金	15,240,000	1,132,015	29,825	16,401,840
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,925,318	-	-	2,925,318
衍生金融资产	658	6,399	1,523	8,580
买入返售金融资产	11,315,923	-	-	11,315,923
发放贷款和垫款	238,535,543	1,211,303	10,019	239,756,865
可供出售金融资产	51,235,908	-	-	51,235,908
持有至到期投资	40,420,566	-	-	40,420,566
分为贷款和应收款类投资	9,791,832	-	-	9,791,832
其他资产	12,922,217	9,021	65	12,931,303
<b>资产合计</b>	<b>463,718,132</b>	<b>2,737,101</b>	<b>145,708</b>	<b>466,600,941</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	(500,000)	-	-	(500,000)
同业及其他金融机构存放款项	(14,386,691)	(2,298)	-	(14,388,989)
拆入资金	-	(1,902,868)	-	(1,902,868)
衍生金融负债	(4,164)	(1,980)	(11,530)	(17,674)
卖出回购金融资产款	(18,569,533)	-	-	(18,569,533)
吸收存款	(373,049,212)	(1,928,140)	(147,267)	(375,124,619)
已发行债务证券	(7,955,158)	-	-	(7,955,158)
其他负债	(11,399,867)	(10,459)	(33,882)	(11,444,208)
<b>负债合计</b>	<b>(425,864,625)</b>	<b>(3,845,745)</b>	<b>(192,679)</b>	<b>(429,903,049)</b>
资产负债净头寸	37,853,507	(1,108,644)	(46,971)	36,697,892
财务担保及信贷承诺	19,621,417	1,695,687	34,278	21,351,382

当外币对人民币汇率变动 5% 时，上述本集团外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本集团及本银行该年度净利润的潜在影响分析如下：

项目	本集团及本银行	
	本年度	上年度
升值 5%	(59,685)	(43,069)
贬值 5%	59,685	43,069

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；
- 汇率变动对客户行为的影响；
- 汇率变动对市场价格的影响；
- 本集团针对汇率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，汇率变动导致本集团及本银行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。

### 2.3.3 利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。本集团利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本集团主要在中国大陆地区遵照中央银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和付息存款的基准利率（但变动幅度不一定相同）。

根据中央银行的规定，取消了金融机构贷款利率 0.7 倍的下限，本集团自主确定贷款利率水平。人民币票据贴现利率由市场决定，但不能低于中央银行规定的再贴现利率。人民币存款利率可在存款基准利率的基础上上浮 20%。

本集团主要采用控制贷款重定价期限及投资业务久期等方法，尽量缩小资产与负债之间的利率敏感性缺口。同时，本集团密切关注本外币利率走势，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。

下表汇总了本集团的利率风险。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。

项目	本集团					合计
	年末数					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	68,084,698	-	-	-	2,970,082	71,054,780
存放同业款项	6,708,262	5,655,700	-	-	-	12,363,962
拆出资金	6,676,795	13,419,488	-	-	-	20,096,283
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	647,867	454,098	517,885	137,244	-	1,757,094
衍生金融资产	-	-	-	-	225,390	225,390
买入返售金融资产	13,859,952	2,833,673	-	-	-	16,693,625
发放贷款和垫款	89,439,596	185,228,121	10,786,560	3,581,171	-	289,035,448
可供出售金融资产	22,040,869	42,777,544	20,319,430	9,157,168	1,324,546	95,619,557
持有至到期投资	2,724,788	10,517,701	30,387,117	13,180,085	-	56,809,691
分为贷款和应收款类投资	2,910,064	5,761,285	1,040,506	-	-	9,711,855
其他资产	-	-	-	-	13,645,859	13,645,859
<b>资产总额</b>	<b>213,092,891</b>	<b>266,647,610</b>	<b>63,051,498</b>	<b>26,055,668</b>	<b>18,165,877</b>	<b>587,013,544</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	(969,500)	(2,465,000)	-	-	-	(3,434,500)
同业及其他金融机构存放款项	(46,928,930)	(1,765,000)	-	-	-	(48,693,930)
拆入资金	(1,342,939)	(39,757)	-	-	-	(1,382,696)
衍生金融负债	-	-	-	-	(42,669)	(42,669)
卖出回购金融资产款	(21,892,239)	(11,331)	-	-	-	(21,903,570)
吸收存款	(259,918,194)	(96,300,368)	(94,148,498)	(1,269)	-	(450,368,329)
已发行债务证券	(3,968,322)	-	-	-	-	(3,968,322)
其他负债	-	-	-	-	(13,893,051)	(13,893,051)
<b>负债总额</b>	<b>(335,020,124)</b>	<b>(100,581,456)</b>	<b>(94,148,498)</b>	<b>(1,269)</b>	<b>(13,935,720)</b>	<b>(543,687,067)</b>
利率敏感度缺口总计	(121,927,233)	166,066,154	(31,097,000)	26,054,399	4,230,157	43,326,477

项目	本集团					
	年初数					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	75,050,920	-	-	-	2,636,538	77,687,458
存放同业款项	8,124,972	2,992,245	-	-	-	11,117,217
拆出资金	4,661,840	11,740,000	-	-	-	16,401,840
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	843,411	831,489	514,012	736,406	-	2,925,318
衍生金融资产	-	-	-	-	8,580	8,580
买入返售金融资产	10,328,375	987,548	-	-	-	11,315,923
发放贷款和垫款	67,456,705	180,345,580	1,563,953	2,651,389	-	252,017,627
可供出售金融资产	9,832,211	19,507,855	16,101,055	4,090,743	1,854,044	51,385,908
持有至到期投资	630,281	4,153,568	23,372,841	12,263,876	-	40,420,566
分为贷款和应收款类投资	2,327,558	5,112,784	2,351,490	-	-	9,791,832
其他资产	-	-	-	-	12,230,912	12,230,912
<b>资产总额</b>	<b>179,256,273</b>	<b>225,671,069</b>	<b>43,903,351</b>	<b>19,742,414</b>	<b>16,730,074</b>	<b>485,303,181</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	(795,000)	(1,374,000)	-	-	-	(2,169,000)
同业及其他金融机构存放款项	(9,145,963)	-	-	-	-	(9,145,963)
拆入资金	(1,830,519)	(72,349)	-	-	-	(1,902,868)
衍生金融负债	-	-	-	-	(17,674)	(17,674)
卖出回购金融资产款	(18,522,121)	(47,412)	-	-	-	(18,569,533)
吸收存款	(232,320,814)	(82,941,496)	(80,415,112)	(723)	-	(395,678,145)
已发行债务证券	(1,975,837)	(5,979,321)	-	-	-	(7,955,158)
其他负债	-	-	-	-	(11,721,329)	(11,721,329)
<b>负债总额</b>	<b>(264,590,254)</b>	<b>(90,414,578)</b>	<b>(80,415,112)</b>	<b>(723)</b>	<b>(11,739,003)</b>	<b>(447,159,670)</b>
利率敏感度缺口总计	(85,333,981)	135,256,491	(36,511,761)	19,741,691	4,991,071	38,143,511

项目	本银行					合计
	年末数					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	64,200,577	-	-	-	2,873,067	67,073,644
存放同业款项	3,148,208	5,000,000	-	-	-	8,148,208
拆出资金	6,676,795	13,419,488	-	-	-	20,096,283
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	647,867	454,098	517,885	137,244	-	1,757,094
衍生金融资产	-	-	-	-	225,390	225,390
买入返售金融资产	13,859,952	2,833,673	-	-	-	16,693,625
发放贷款和垫款	87,118,704	176,627,537	8,631,132	3,000,791	-	275,378,164
可供出售金融资产	21,973,585	42,761,632	19,738,255	9,150,445	1,324,546	94,948,463
持有至到期投资	2,724,788	10,517,701	30,387,117	13,180,085	-	56,809,691
分为贷款和应收款类投资	2,910,064	5,761,285	1,040,506	-	-	9,711,855
其他资产	-	-	-	-	14,270,230	14,270,230
<b>资产总额</b>	<b>203,260,540</b>	<b>257,375,414</b>	<b>60,314,895</b>	<b>25,468,565</b>	<b>18,693,233</b>	<b>565,112,647</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	(500,000)	(2,200,000)	-	-	-	(2,700,000)
同业及其他金融机构存放款项	(51,893,905)	(2,206,000)	(20,000)	-	-	(54,119,905)
拆入资金	(1,342,939)	(39,757)	-	-	-	(1,382,696)
衍生金融负债	-	-	-	-	(42,669)	(42,669)
卖出回购金融资产款	(21,892,239)	(11,331)	-	-	-	(21,903,570)
吸收存款	(241,268,363)	(92,586,275)	(92,019,248)	(1,269)	-	(425,875,155)
已发行债务证券	(3,968,322)	-	-	-	-	(3,968,322)
其他负债	-	-	-	-	(13,572,691)	(13,572,691)
<b>负债总额</b>	<b>(320,865,768)</b>	<b>(97,043,363)</b>	<b>(92,039,248)</b>	<b>(1,269)</b>	<b>(13,615,360)</b>	<b>(523,565,008)</b>
利率敏感度缺口总计	(117,605,228)	160,332,051	(31,724,353)	25,467,296	5,077,873	41,547,639

项目	本银行					
	年初数					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	71,743,955	-	-	-	2,542,519	74,286,474
存放同业款项	4,808,087	2,718,245	-	-	-	7,526,332
拆出资金	4,661,840	11,740,000	-	-	-	16,401,840
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	843,411	831,489	514,012	736,406	-	2,925,318
衍生金融资产	-	-	-	-	8,580	8,580
买入返售金融资产	10,328,375	987,548	-	-	-	11,315,923
发放贷款和垫款	58,892,161	177,928,571	978,711	1,957,422	-	239,756,865
可供出售金融资产	9,832,211	19,456,764	16,002,146	4,090,743	1,854,044	51,235,908
持有至到期投资	630,281	4,153,568	23,372,841	12,263,876	-	40,420,566
分为贷款和应收款类投资	2,327,558	5,112,784	2,351,490	-	-	9,791,832
其他资产	-	-	-	-	12,931,303	12,931,303
<b>资产总额</b>	<b>164,067,879</b>	<b>222,928,969</b>	<b>43,219,200</b>	<b>19,048,447</b>	<b>17,336,446</b>	<b>466,600,941</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	-	(500,000)	-	-	-	(500,000)
同业及其他金融机构存放款项	(13,718,989)	(670,000)	-	-	-	(14,388,989)
拆入资金	(1,830,519)	(72,349)	-	-	-	(1,902,868)
衍生金融负债	-	-	-	-	(17,674)	(17,674)
卖出回购金融资产款	(18,522,121)	(47,412)	-	-	-	(18,569,533)
吸收存款	(215,896,588)	(79,738,266)	(79,489,042)	(723)	-	(375,124,619)
已发行债务证券	(1,975,837)	(5,979,321)	-	-	-	(7,955,158)
其他负债	-	-	-	-	(11,444,208)	(11,444,208)
<b>负债总额</b>	<b>(251,944,054)</b>	<b>(87,007,348)</b>	<b>(79,489,042)</b>	<b>(723)</b>	<b>(11,461,882)</b>	<b>(429,903,049)</b>
利率敏感度缺口总计	(87,876,175)	135,921,621	(36,269,842)	19,047,724	5,874,564	36,697,892

假设各货币收益率曲线平行移动 100 个基点，对本集团资产负债表日后一会计年度的净利息收入的潜在影响分析如下：

项目	本集团			
	本年度		上年度	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
收益率上升 100 个基点	985,076	(836,386)	844,913	512,416
收益率下降 100 个基点	(985,076)	977,097	(844,913)	(576,957)

项目	本银行			
	本年度		上年度	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
收益率上升 100 个基点	894,209	(826,732)	830,101	(510,627)
收益率下降 100 个基点	(894,209)	967,270	(830,101)	575,115

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；
- 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。

#### 2.4 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，具体比率见附注八、1。

此外，本集团根据中国人民银行的要求限定贷款与存款比不得超过 75%。

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。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了损失的风险。

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。

本集团制定了流动风险管理方法和流动性风险压力测试管理办法，对流动性管理的政策和程序予以规范。本集团资产负债管理委员会负责高级管理层对流动风险的管理职能，计划财务部是流动风险管理的牵头部门，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。另外，本集团上线了资产负债管理信息系统，进一步完善了流动风险管理工作。



## 2.4.1 非衍生金融资产和金融负债现金流

## 非衍生金融资产和金融负债现金流

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融资产产生的应收现金流和非衍生金融负债产生的应付现金流。下表列示的未贴现金额均为合同规定现金流，本集团会通过通过对预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

项目	本集团							合计
	年末数							
	已逾期 / 无期限	即时 偿还	1 个月 内	1 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以上	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	62,902,442	8,184,121	-	-	-	-	-	71,086,563
存放同业款项	-	2,802,392	1,911,998	2,037,967	5,923,664	-	-	12,676,021
拆出资金	-	-	3,172,519	3,631,030	13,888,583	-	-	20,692,132
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	157,929	504,241	478,495	573,793	158,603	1,873,061
买入返售金融资产	-	-	13,866,297	-	2,860,354	-	-	16,726,651
发放贷款和垫款	5,484,983	-	12,444,413	22,220,112	100,028,448	142,864,420	54,506,088	337,548,464
可供出售金融资产	1,118,284	-	7,787,781	11,943,819	44,375,963	26,892,154	9,476,089	101,594,090
持有至到期投资	-	-	306,651	2,099,698	12,011,511	36,619,131	15,067,419	66,104,410
分为贷款和应收款类投资	-	-	1,481,871	1,588,010	6,044,255	1,113,975	-	10,228,111
其他金融资产	-	-	192,345	-	-	-	-	192,345
金融资产合计 (合同到期日)	69,505,709	10,986,513	41,321,804	44,024,877	185,611,273	208,063,473	79,208,199	638,721,848
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	-	(568,703)	(428,822)	(2,543,001)	-	(3,540,526)
同业及其他金融机构 存放款项	-	(411,139)	(34,237,036)	(12,458,779)	(1,800,519)	-	-	(48,907,473)
拆入资金	-	-	(837,923)	(507,206)	(40,017)	-	-	(1,385,146)
卖出回购金融资产款	-	-	(19,823,506)	(2,104,535)	(11,400)	-	-	(21,939,441)
吸收存款	-	(193,067,885)	(33,369,262)	(32,625,437)	(90,607,836)	(107,673,788)	-	(457,344,208)
已发行债务证券	-	-	(4,000,000)	-	-	-	-	(4,000,000)
其他金融负债	-	-	(1,079,584)	-	-	-	-	(1,079,584)
金融负债合计 (合同到期日)	-	(193,479,024)	(93,347,311)	(48,264,660)	(92,888,594)	(110,216,789)	-	(538,196,378)
流动性净额	69,505,709	(182,492,511)	(52,025,507)	(4,239,783)	92,722,679	97,846,684	79,208,199	100,525,470

项目	本集团							
	年初数							
	已逾期 / 无期限	即时 偿还	1 个月 内	1 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以上	合计
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	68,331,977	9,387,161	-	-	-	-	-	77,719,138
存放同业款项	-	2,252,499	3,017,855	2,870,010	3,069,967	-	-	11,210,331
拆出资金	-	-	1,701,956	3,118,646	12,159,534	-	-	16,980,136
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	98,935	760,582	909,893	712,195	788,011	3,269,616
买入返售金融资产	-	-	8,033,296	2,316,860	998,400	-	-	11,348,556
发放贷款和垫款	4,056,760	-	11,146,677	19,598,648	89,024,613	128,165,211	38,096,616	290,088,525
可供出售金融资产	1,854,044	-	1,098,594	5,876,791	20,774,238	21,966,130	5,656,205	57,226,002
持有至到期投资	-	-	70,423	731,777	5,259,438	28,007,518	13,292,835	47,361,991
分为贷款和应收款类投资	-	-	2,300,507	215,633	5,506,935	2,425,998	-	10,449,073
其他金融资产	-	-	164,815	-	-	-	-	164,815
金融资产合计 (合同到期日)	74,242,781	11,639,660	27,633,058	35,488,947	137,703,018	181,277,052	57,833,667	525,818,183
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	-	(105,979)	(1,252,383)	(871,971)	-	(2,230,333)
同业及其他金融机构 存放款项	-	(352,428)	(3,522,154)	(5,274,446)	-	-	-	(9,149,028)
拆入资金	-	-	(358,763)	(1,477,015)	(72,908)	-	-	(1,908,686)
卖出回购金融资产款	-	-	(18,432,008)	(134,667)	(47,735)	-	-	(18,614,410)
吸收存款	-	(161,150,343)	(35,612,501)	(39,026,336)	(85,773,282)	(92,104,865)	(90,606)	(413,757,933)
已发行债务证券	-	-	-	(2,000,000)	(6,220,000)	-	-	(8,220,000)
其他金融负债	-	-	(634,822)	-	-	-	-	(634,822)
金融负债合计 (合同到期日)	-	(161,502,771)	(58,560,248)	(48,018,443)	(93,366,308)	(92,976,836)	(90,606)	(454,515,212)
流动性净额	74,242,781	(149,863,111)	(30,927,190)	(12,529,496)	44,336,710	88,300,216	57,743,061	71,302,971

本银行								
年末数								
项目	已逾期 / 无期限	即时 偿还	1 个月 内	1 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以上	合计
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	59,018,321	8,087,106	-	-	-	-	-	67,105,427
存放同业款项	-	2,342,671	5,541	834,598	5,245,743	-	-	8,428,553
拆出资金	-	-	3,172,519	3,631,030	13,888,583	-	-	20,692,132
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	157,929	504,241	478,495	573,793	158,603	1,873,061
买入返售金融资产	-	-	13,866,297	-	2,860,354	-	-	16,726,651
发放贷款和垫款	4,745,649	-	12,349,322	20,571,882	91,130,039	140,200,898	53,692,075	322,689,865
可供出售金融资产	1,118,284	-	7,787,781	11,919,650	44,359,217	26,881,034	9,476,089	101,542,055
持有至到期投资	-	-	306,651	2,099,698	12,011,511	36,619,131	15,067,419	66,104,410
分为贷款和应收款类投资	-	-	1,481,871	1,588,010	6,044,255	1,113,975	-	10,228,111
其他金融资产	-	-	169,963	-	-	-	-	169,963
金融资产合计 (合同到期日)	64,882,254	10,429,777	39,297,874	41,149,109	176,018,197	205,388,831	78,394,186	615,560,228
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	(518,000)	-	(2,272,300)	-	-	(2,790,300)
同业及其他金融机构 存放款项	-	(2,385,113)	(36,122,570)	(13,576,787)	(2,250,813)	(22,084)	-	(54,357,367)
拆入资金	-	-	(837,923)	(507,206)	(40,017)	-	-	(1,385,146)
卖出回购金融资产款	-	-	(19,823,506)	(2,104,535)	(11,400)	-	-	(21,939,441)
吸收存款	-	(176,857,048)	(32,699,092)	(30,808,654)	(86,788,603)	(105,199,088)	-	(432,352,485)
已发行债务证券	-	-	(4,000,000)	-	-	-	-	(4,000,000)
其他金融负债	-	-	(1,067,938)	-	-	-	-	(1,067,938)
金融负债合计 (合同到期日)	-	(179,242,161)	(95,069,029)	(46,997,182)	(91,363,133)	(105,221,172)	-	(517,892,677)
流动性净额	64,882,254	(168,812,384)	(55,771,155)	(5,848,073)	84,655,064	100,167,659	78,394,186	97,667,551

项目	本银行							合计
	年初数							
	已逾期 / 无期限	即时 偿还	1 个月 内	1 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以上	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	65,816,708	8,501,446	-	-	-	-	-	74,318,154
存放同业款项	-	1,448,087	824,346	2,623,753	2,785,624	-	-	7,681,810
拆出资金	-	-	1,701,956	3,118,646	12,159,534	-	-	16,980,136
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	98,935	760,582	909,893	712,195	788,011	3,269,616
买入返售金融资产	-	-	8,033,296	2,316,860	998,400	-	-	11,348,556
发放贷款和垫款	3,921,015	-	10,289,528	18,624,265	83,197,686	124,801,880	34,799,999	275,634,373
可供出售金融资产	1,854,044	-	1,098,594	5,873,299	20,718,639	21,861,999	5,656,205	57,062,780
持有至到期投资	-	-	70,423	731,777	5,259,438	28,007,518	13,292,835	47,361,991
分为贷款和应收款类投资	-	-	2,300,507	215,633	5,506,935	2,425,998	-	10,449,073
其他金融资产	-	-	146,606	-	-	-	-	146,606
金融资产合计 (合同到期日)	71,591,767	9,949,533	24,564,191	34,264,815	131,536,149	177,809,590	54,537,050	504,253,095
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	-	(520,000)	-	-	-	(520,000)
同业及其他金融机构 存放款项	-	(1,999,168)	(3,773,320)	(8,049,080)	(711,044)	-	-	(14,532,612)
拆入资金	-	-	(358,763)	(1,477,015)	(72,908)	-	-	(1,908,686)
卖出回购金融资产款	-	-	(18,432,008)	(134,667)	(47,735)	-	-	(18,614,410)
吸收存款	-	(148,128,934)	(34,781,714)	(37,302,656)	(82,805,700)	(89,954,126)	-	(392,973,130)
已发行债务证券	-	-	-	(2,000,000)	(6,220,000)	-	-	(8,220,000)
其他金融负债	-	-	(608,305)	-	-	-	-	(608,305)
金融负债合计 (合同到期日)	-	(150,128,102)	(57,954,110)	(49,483,418)	(89,857,387)	(89,954,126)	-	(437,377,143)
流动性净额	71,591,767	(140,178,569)	(33,389,919)	(15,218,603)	41,678,762	87,855,464	54,537,050	66,875,952

## 2.4.2 衍生金融资产和金融负债现金流

### (i) 按照净额清算的衍生金融工具

本集团按照净额清算的衍生金融工具为利率衍生工具、贵金属衍生工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流：

项目	本集团及本银行					合计
	年末数					
	1 个月 内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年 以上	
利率衍生工具	(415)	523	(239)	-	-	(131)
贵金属衍生工具	5,137	3,072	9,955	-	-	18,164
<b>合计</b>	<b>4,722</b>	<b>3,595</b>	<b>9,716</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18,033</b>

本集团及本银行						
年初数						
项目	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率衍生工具	54	(157)	(317)	-	-	(420)
贵金属衍生工具	(9,136)	-	-	-	-	(9,136)
合计	(9,082)	(157)	(317)	-	-	(9,556)

### (ii) 按照总额清算的衍生金融工具

本集团按照总额清算的衍生金融工具为汇率衍生工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流：

本集团及本银行						
年末数						
项目	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
汇率衍生工具						
- 现金流入	1,371,711	3,899,648	14,804,318	-	-	20,075,677
- 现金流出	(1,308,848)	(3,869,754)	(14,775,386)	-	-	(19,953,988)
合计	62,863	29,894	28,932	-	-	121,689

本集团及本银行						
年初数						
项目	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
汇率衍生工具						
- 现金流入	1,101,192	1,456,277	645,762	-	-	3,203,231
- 现金流出	(1,093,244)	(1,453,348)	(645,180)	-	-	(3,191,772)
合计	7,948	2,929	582	-	-	11,459

### 2.4.3 表外项目

本集团				
年末数				
项目	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
信贷承诺	3,505,203	5,293,967	4,745,904	13,545,074
银行承兑汇票	7,772,282	-	-	7,772,282
开出保函	1,558,134	1,760,627	-	3,318,761
开出信用证	1,302,031	-	-	1,302,031
经营租赁承诺	190,351	596,162	251,605	1,038,118
资本性承诺	340,524	275,240	-	615,764
合计	14,668,525	7,925,996	4,997,509	27,592,030

本集团					
年初数					
项目	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计	
信贷承诺	3,280,530	4,908,850	4,365,782	12,555,162	
银行承兑汇票	5,716,508	-	-	5,716,508	
开出保函	1,289,667	528,255	-	1,817,922	
开出信用证	1,261,790	-	-	1,261,790	
经营租赁承诺	274,885	543,758	280,678	1,099,321	
资本性承诺	375,860	295,922	-	671,782	
<b>合计</b>	<b>12,199,240</b>	<b>6,276,785</b>	<b>4,646,460</b>	<b>23,122,485</b>	

本银行					
年末数					
项目	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计	
信贷承诺	3,505,203	5,293,967	4,745,904	13,545,074	
银行承兑汇票	7,772,282	-	-	7,772,282	
开出保函	1,558,134	1,760,627	-	3,318,761	
开出信用证	1,302,031	-	-	1,302,031	
经营租赁承诺	160,576	509,529	207,928	878,033	
资本性承诺	340,524	275,240	-	615,764	
<b>合计</b>	<b>14,638,750</b>	<b>7,839,363</b>	<b>4,953,832</b>	<b>27,431,945</b>	

本银行					
年初数					
项目	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计	
信贷承诺	3,280,530	4,908,850	4,365,782	12,555,162	
银行承兑汇票	5,716,508	-	-	5,716,508	
开出保函	1,289,667	528,255	-	1,817,922	
开出信用证	1,261,790	-	-	1,261,790	
经营租赁承诺	246,223	451,975	223,837	922,035	
资本性承诺	374,711	295,922	-	670,633	
<b>合计</b>	<b>12,169,429</b>	<b>6,185,002</b>	<b>4,589,619</b>	<b>22,944,050</b>	



## 3.1 以公允价值计量的资产和负债

## 3.1.1 以公允价值计量的资产和负债的公允价值层次

项目	本集团			
	年末数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<b>金融资产</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券	-	1,757,094	-	1,757,094
可供出售金融资产				
- 债券	-	47,923,270	-	47,923,270
- 权益性投资	667,415	-	645,293	1,312,708
- 资金信托及资产管理计划	-	-	8,552,671	8,552,671
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	204,451	-	204,451
- 利率衍生工具	-	2,783	-	2,783
- 贵金属	-	18,156	-	18,156
<b>金融资产合计</b>	<b>667,415</b>	<b>49,905,754</b>	<b>9,197,964</b>	<b>59,771,133</b>
<b>金融负债</b>				
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(39,757)	-	(39,757)
- 利率衍生工具	-	(2,912)	-	(2,912)
- 贵金属	-	-	-	-
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>(42,669)</b>	<b>-</b>	<b>(42,669)</b>

项目	本集团			
	年初数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<b>金融资产</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券	-	2,925,318	-	2,925,318
可供出售金融资产				
- 债券	-	32,059,159	-	32,059,159
- 权益性投资	1,196,913	-	645,293	1,842,206
- 资金信托及资产管理计划	-	-	3,467,028	3,467,028
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	7,212	-	7,212
- 利率衍生工具	-	157	-	157
- 贵金属	-	1,211	-	1,211
<b>金融资产合计</b>	<b>1,196,913</b>	<b>34,993,057</b>	<b>4,112,321</b>	<b>40,302,291</b>
<b>金融负债</b>				
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(6,772)	-	(6,772)
- 利率衍生工具	-	(578)	-	(578)
- 贵金属	-	(10,324)	-	(10,324)
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>(17,674)</b>	<b>-</b>	<b>(17,674)</b>

项目	本银行			
	年末数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<b>金融资产</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券	-	1,757,094	-	1,757,094
可供出售金融资产				
- 债券	-	47,252,176	-	47,252,176
- 权益性投资	667,415	-	645,293	1,312,708
- 资金信托及资产管理计划	-	-	8,552,671	8,552,671
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	204,451	-	204,451
- 利率衍生工具	-	2,783	-	2,783
- 贵金属	-	18,156	-	18,156
<b>金融资产合计</b>	<b>667,415</b>	<b>49,234,660</b>	<b>9,197,964</b>	<b>59,100,039</b>
<b>金融负债</b>				
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(39,757)	-	(39,757)
- 利率衍生工具	-	(2,912)	-	(2,912)
- 贵金属	-	-	-	-
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>(42,669)</b>	<b>-</b>	<b>(42,669)</b>

项目	本银行			
	年初数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<b>金融资产</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券	-	2,925,318	-	2,925,318
可供出售金融资产				
- 债券	-	31,909,159	-	31,909,159
- 权益性投资	1,196,913	-	645,293	1,842,206
- 资金信托及资产管理计划	-	-	3,467,028	3,467,028
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	7,212	-	7,212
- 利率衍生工具	-	157	-	157
- 贵金属	-	1,211	-	1,211
<b>金融资产合计</b>	<b>1,196,913</b>	<b>34,843,057</b>	<b>4,112,321</b>	<b>40,152,291</b>
<b>金融负债</b>				
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(6,772)	-	(6,772)
- 利率衍生工具	-	(578)	-	(578)
- 贵金属	-	(10,324)	-	(10,324)
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>(17,674)</b>	<b>-</b>	<b>(17,674)</b>

本年度及上年度本集团的资产及负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换。

## 3.1.2 第三层次变动表

项目	本集团及本银行		
	可供出售金融资产		合计
	权益性投资	资金信托及资产管理计划	
2015 年 1 月 1 日余额	645,293	3,467,028	4,112,321
综合收益			
- 损益	-	534,264	534,264
- 其他综合收益	-	-	-
购买 / 转入	-	7,995,382	7,995,382
处置 / 转出	-	(3,444,003)	(3,444,003)
2015 年 12 月 31 日余额	645,293	8,552,671	9,197,964

项目	本集团及本银行		
	可供出售金融资产		合计
	权益性投资	资金信托及资产管理计划	
2014 年 1 月 1 日余额	659,894	2,327,664	2,987,558
综合收益			
- 损益	-	243,231	243,231
- 其他综合收益	-	-	-
购买 / 转入	-	14,600,400	14,600,400
处置 / 转出	(14,601)	(13,704,267)	(13,718,868)
2014 年 12 月 31 日余额	645,293	3,467,028	4,112,321

## 3.2 资产负债表日不以公允价值计量但以公允价值披露的资产和负债

资产负债表日不以公允价值计量但以公允价值披露的资产和负债，且账面价值和公允价值相近的资产和负债包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、分为贷款和应收款类投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款及吸收存款。

除下述金融资产外，其他不以公允价值计量但以公允价值披露的资产和负债未包括于下表中。

持有至到期投资

持有至到期投资以活跃市场中的报价确定其公允价值。如果持有至到期投资和分为贷款和应收款类投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现分析模型来进行估价，并且在适用的情况下，以市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品来报价。

已发行债务证券

已发行债务证券的公允价值以市场报价为基础，对无法获得市场报价的债券，其公允价值以与该债券的剩余期限匹配的实际收益率为基础的现金流量贴现法确定。

## 3.2.1 公允价值与其账面价值存在差异的金融工具

项目	本集团及本银行			
	年末数		年初数	
	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值
<b>金融资产</b>				
持有至到期投资	58,253,202	56,809,691	40,617,241	40,420,566
<b>金融负债</b>				
已发行债券证券	3,904,865	3,968,322	7,949,964	7,955,158

上述金融资产及金融负债的公允价值属于第二层次。

## 4. 资本管理

本银行的资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是使之符合外部监管和股东回报的要求，并推动本银行的资产规模扩张和风险管理。2015 年度，本银行以监管要求结合本银行风险状况，审慎确定资本充足率目标，并通过限额管理等多种手段保障管理目标的实现。

本银行近年来业务规模保持了稳定的发展态势，资产对于资本的耗用也日益扩大，为保证资本充足率符合监管要求并在控制风险前提下为股东提供最大化回报，本银行通过强化经营中资本的自生功能，通过提高资本利润率，从内部补充资本。

2013 年起，本银行依据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法（试行）》计算资本充足率。按照要求，本银行信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本银行于 2015 年 12 月 31 日和 2014 年 12 月 31 日的资本充足率情况列示如下：

项目	年末数	年初数
核心一级资本净额	39,752,441	35,240,534
一级资本净额	39,752,441	35,240,534
资本净额	43,596,003	38,555,993
风险加权资产总额	358,339,717	305,089,300
核心一级资本充足率 (%)	11.09	11.55
一级资本充足率 (%)	11.09	11.55
资本充足率 (%)	12.17	12.64

## 十五、比较数字

因财务报表项目列报方式的变化，本财务报表比较数据已按照当期列报方式进行了重述。

## 十六、财务报表之批准

本财务报表于 2016 年 3 月 30 日已经本银行董事会批准。

欢迎致电24小时客服热线 021-962999  
或登陆网站 [www.srcb.com](http://www.srcb.com)

地址：中国上海市浦东新区银城中路8号15-27楼

电话：86-21-38576666

传真：86-21-50105180