

版权归上海农商银行所有，未经许可不得转载和翻印
欢迎您对本报告提出意见和建议

目录 Contents

2014 年主要社会责任关键绩效表	2
报告概况	3

责任管理

公司简介	6
责任理念	7
公司治理	8
责任沟通	12
年度殊荣	13

经济责任

国计民生责任	16
金融普惠责任	24
优质服务责任	33
金融创新责任	41

社会责任

员工发展责任	48
金融教育责任	53
爱心公益责任	56
诚信经营责任	60

环境责任

绿色金融责任	64
节能环保责任	65
环境友好责任	66

来年展望

社会责任公开信息索引	68
------------	----

2014 社会责任报告

上海农村商业银行股份有限公司

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

欢迎致电24小时客服热线 021-962999
或登陆网站 www.srcb.com

2014 年度报告

上海农村商业银行股份有限公司

战略开局 改革转型

便捷服务 心体验

2014 | 年度报告
Annual Report



2014 年度报告

目录 Contents



据英国《银行家》杂志统计，按一级资本排序，在 2014 年全球 1000 家大银行中，公司排名第 189 位，较 2013 年度提升 23 位，首次跻身全球银行 200 强；在国内所有入围银行中，排名第 20 位。



您还可以在微信中扫描
以上二维码获取本报告的微信版

业绩一览	4
重要提示	6
公司基本情况简介	7
2014 年度大事记	8
领导致辞	13

1 会计数据和财务指标摘要	20
管理层讨论与分析	24

2 股本变动及股东情况	42
董事会、监事会、高级管理层人员及员工情况	45
公司治理结构	51
股东大会情况简介	55
董事会报告	57
监事会报告	65
重要事项	68
财务报告及备查文件目录	72

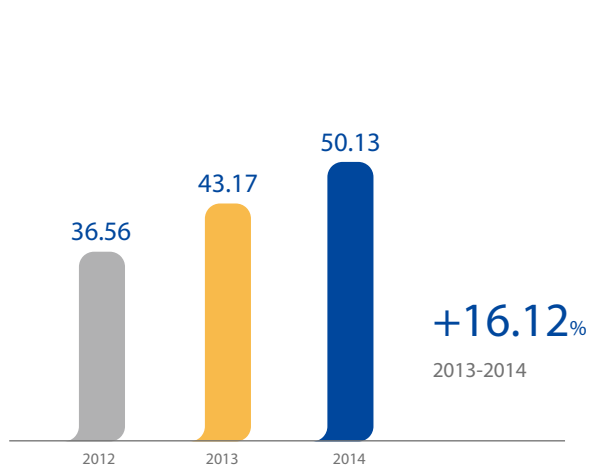
附件

3 财务报表及审计报告	
分支机构名录	

业绩一览

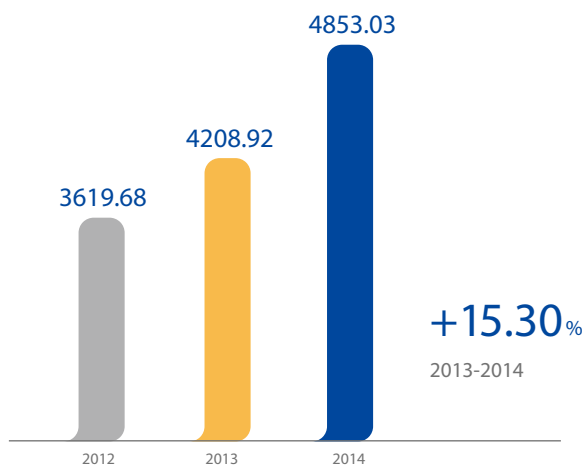
近三年净利润

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：%



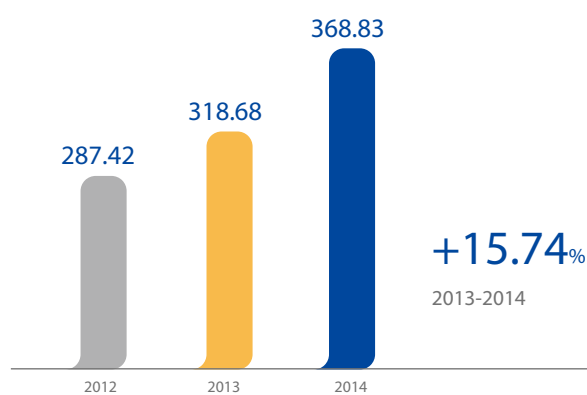
归属于母公司股东的每股净资产

单位：元 / 股



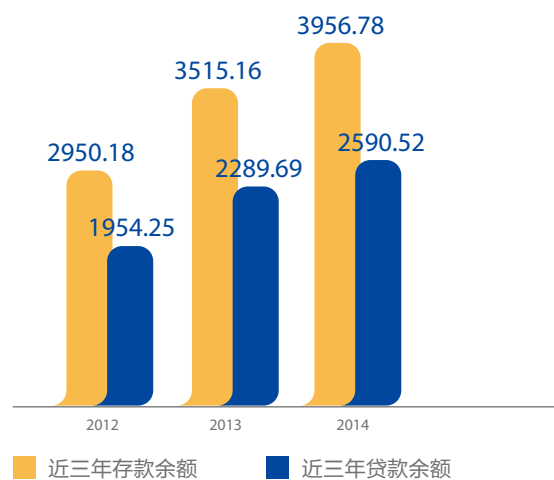
近三年归属于母公司股东的所有者权益

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 2014 年度报告》正文经公司第二届董事会第二十四次会议、第二届监事会第二十次会议审议通过。
- ▶ 公司 2014 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

二〇一五年三月三十日

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：胡平西**

▶ **公司董事会秘书：刘勇奋**

电话：0086-21-38576709

传真：0086-21-50105085

电子邮箱：liuyf@srcb.com

联系地址：中国上海市浦东新区银城中路 8 号 23 楼董事会办公室

▶ **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

▶ **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

2014 年度大事记

JANUARY

01

荣获“2013 年度治安防范先进集体”称号。

客服中心被上海市银行同业公会授予“上海银行业最佳客服中心奖”。

荣获全国农信系统唯一的“2013 年度卓越区域性商业银行”奖项。

与东方网签订战略合作协议。



FEBRUARY

02

在全行范围正式启动“强化学习、提升能力”系列活动。

2014 年“金融进社区，文化大篷车”活动拉开帷幕。

成功发行首款养老理财产品——“恒通·白首相知”，募集规模达 5 亿元上限。

荣获 2013 年度“上海银行业银团贷款最佳成长机构奖”。



MARCH 03

举办《变革、创新、发展——新三年战略规划细化与落地》2014 年首场战略论坛。

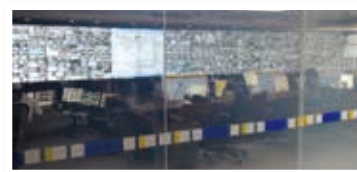
位于张江业务处理中心的总行远程监控中心正式投入运营。

在中国外汇交易中心全国 2013 年度银行间外汇市场优秀会员评比中，荣获“最佳会员奖”和“最佳即期会员奖”。

在搜狐理财和 360 手机助手联合举办的“2013 年手机银行评测”活动中，荣获“最具成长性手机银行奖”。

荣获中国银行业监督管理委员会上海监管局颁发的 2013 年度“系统建设与科技保障特别奖”奖项。

荣获外汇局年度考核 A 级。



APRIL 04

企业网络金融社区平台——“鑫沪商”网站投产上线。

在战略论坛第二场活动上，党委书记、董事长胡平西同志作主题发言，提出要“战略引领，网点转型，营销发力，努力实现十大转变”。

与旭辉控股（集团）有限公司签订银企合作协议。

中国银监会合作部姜丽明主任一行到本行自贸区分行调研。

与澳新银行顺利开展首笔贵金属租借业务。

新一代银行系统荣获《亚洲银行家》杂志评选“2014 年度中国最佳核心银行系统实施项目”奖项。



MAY 05

开展总行部室“改进作风见实效”活动，加快推进全行干部作风建设。



2014 年度大事记 (续)

JUNE

06

与上海锦江都城酒店管理有限公司签订银企合作协议。

与神州数码融信、宁夏中宁村镇银行举行支付平台战略合作协议签约仪式，逐步建立并深化村镇银行代理支付平台应用。

“金融 e 云”互联网金融平台顺利投产上线。



JULY

07

网络金融部实施准事业部制改革。

成功办理首笔人民币 4750 万元大额国内信用证通知、交单业务。

资金营运部正式更名为金融市场部。

荣获新浪财经颁发的“最佳农商行”奖项，是国内唯一获奖的农商行。

成功办理首笔人民币与外币掉期业务，交易金额 283 万美元。

AUGUST

08

村镇银行管理部实施准事业部制改革。

顺利完成北蔡生产系统迁移至张江数据中心工程。

与青浦区人民政府签订银政战略合作意向书。

荣获《当代金融家》杂志颁发的“2013 年度最佳中小银行——最佳金融信息科技安全奖”。

信息科技部分拆为信息科技部与运行保障部。

正式开展同业间贵金属租借业务。对国泰君安证券公司的贵金属租出业务，成为上海地区首笔银行对券商类机构的贵金属租借业务。



SEPTEMBER

09

农商银行（上海）合作平台创立大会隆重召开，标志着由本行发起，24家农村中小金融机构积极响应的农商银行（上海）合作平台正式成立。



推出首期“鑫意理财福通·鑫享事成”互联网专属理财产品，这是本行设计的第一款互联网专属理财产品。

获摩根大通银行颁发的“The Quality Recognition Award”奖牌，表彰在美元结算业务质量管理、SWIFT 报文专业化处理、支付业务直通率等方面的优秀表现。

自主研发的绩效考核工具顺利投产上线。

远程集中授权系统顺利投产上线。

OCTOBER

10

电子银行业务规模迈上新台阶。个人网上银行、个人手机银行、企业网上银行客户规模分别突破了 100 万户、50 万户和 10 万户大关。

在“IBM 云 - 移动 - 物联网高峰论坛暨 2014 IBM 软件用户大会”上，荣获“SOA 应用最佳实践奖”。



NOVEMBER

11

向市场推出德必园区“易享卡”、天山星城“社区一卡通”和“曹杨社区市民卡”，标志着“社区一卡通”项目试点运行。



荣获“中国银行业客户服务中心优秀服务奖”。

荣获 2014 信息安全技能竞赛管理运维赛团体三等奖。

与国家开发银行上海分行签订全面合作协议。

DECEMBER

12

网点智能平台（一期）顺利投产运行。

面向高净值客户的首款类信托专属资管计划顺利完成募集。产品整体规模 3.8 亿元人民币，存续期 2 年。

荣获“最佳银行网站”奖项。

荣获“2014 年度治安防范先进集体”荣誉称号。

荣获“小微企业金融服务突出贡献奖”。

荣获“年度上海银行业最佳客服中心奖”。





党委书记、董事长：胡平西

董事长致辞

回顾 2014 年，面对错综复杂的市场环境，我行审时度势，制定新三年发展战略规划，求转型发展、促结构调整、推改革创新、争质量效益，积极把握机遇、应对各种挑战，全行上下齐心协力努力，实现各项业务平稳增长，全面完成既定的目标任务。

截至 2014 年末，集团总资产 4853 亿元，较年初增加 644 亿元，增幅 15.30%；存款余额 3957 亿元，较年初增加 442 亿元，增幅 12.57%；贷款总额 2591 亿元，较年初增加 301 亿元，增幅 13.14%；实现净利润 50.13 亿元，增幅 16.12%；资产收益率（ROA）1.11%，资本收益率（ROE）14.10%，资本充足率 13.25%；不良贷款余额 33.07 亿元，不良率 1.27%，较年初下降 0.01 个百分点，贷款拨备率 2.72%，贷款拨备覆盖率为 212.50%。

一年来，我们坚持创新驱动、盈利导向、科技支撑、人才兴行，以“社区型便民银行”为愿景，围绕“一体两翼”的客户定位，优化信贷资源配置，持续支持“中、小、微、农、科、贸”等领域的金融需求。集团的业务布局日趋合理，社区银行、网络银行、村镇银行战略载体多头并举，“综合金融服务提供商”、“互联网金融服务商”、“布设村镇银行投资商”、“同业金融市场交易商”和“科技运营服务商”建设多元出击，大公金、大零售、金融市场业务板块同步发力，特色和亮点不断显现。

“大零售”板块聚焦目标客户创新产品、改善服务，注重交叉销售、增强客户黏性，实现社区型银行网点、网络金融和信用卡业务联动发展，主动融入社区拓展客户，零售贷款占比较快提升，资产结构得到明显优化。“大公金”板块积极巩固维护财政单一账户，深入园区拓展中小企业客户，不断增强行业金融意识，主动提供综合金融服务，银团贷款、现金管理等新兴业务增长明显。金融市场板块努力推进业务策略从持有型到交易型转变，适度扩大经营杠杆，增加高收益资产配置，加快存量资产周转，尝试资产证券化、衍生品、做市商等新型业务，盈利贡献度进一步提升。与此同时，我们推出“网点转型、营销发力”、准事业部制、精细化管理等一系列改革举措，搭建了农商银行（上海）合作平台，全行上下掀起了改革创新热潮，为业绩可持续增长注入了新的生机和活力。

我们坚持以作风建设和人才保障为主线，强化全员培训，提高队伍素质。引入市场化导向，公平择优选人用人，真正体现“能上能下、能进能出”，建立了符合我行业务发展需要的两级后备干部队伍。开展数据治理，初步建立成本分摊和收入分润机制，在此基础上完善考核办法，实现各层级、各机构的绩效挂钩、利益捆绑，有效促进全行上下对接联动，推动业务转型发展。

我行取得的这些成绩，离不开社会各界、广大客户的支持和信赖。在此，谨向一直以来关心我行发展与成长的社会各界、广大客户表示衷心的感谢！

2015 年，是国家全面深化改革的关键之年，也是我行新三年发展战略实施的承上启下之年。中央经济工作会议对经济发展新常态作出了精辟论述，对于银行业而言，面对经济增速进入“换挡期”、融资方式进入“脱媒期”、互联网金融进入“发展期”、利率市场化进入“发酵期”、经营风险进入“显露期”，新的机遇和挑战将不断涌现。我们将主动适应经济新常态，坚持战略定位不动摇，精耕细作实体经济，把工作重点聚焦在信贷、渠道、产品、数据、财务、科技、人力等资源整合上，进一步发挥好考核指挥棒作用，使有限的资源优先支持重点发力的部位，着力做强主体业务、做活市场业务、做优特色业务、做大中间业务，强化风险防控，注重精细化管理，在深化改革的道路上迈出新的步伐，不断“提质、增效、升级”，打造更多的亮点、取得更大的成绩。

希望社会各界和广大客户一如既往地关心、支持上海农商银行的发展；我们将进一步提升服务水平和客户体验，切实履行社会责任，更好地回报股东和社会各界的关爱。

董事长：





党委副书记、副董事长、行长：侯福宁

行长致辞

2014 年，上海农商银行认真贯彻落实党的十八大三中全会精神，围绕新三年发展战略，坚持以盈利为中心，以改革创新为手段，扎实推进各项经营管理工作，市场份额稳步提升，盈利能力持续增强。

集团本外币各项存款余额 3957 亿元，比年初增加 442 亿元，增幅 12.57%；本外币各项贷款总额 2591 亿元，比年初增加 301 亿元，增幅 13.14%；在上海市场人民币存款占比 6.24%，贷款占比 6.63%，分别提高了 0.36 和 0.31 个百分点。集团实现净利润 50.13 亿元，较上年增加 6.96 亿元，增幅 16.12%；我行实现各类非利息收入 20.01 亿元，较上年增加 5.90 亿元，增幅 41.81%；在营业收入中占比 14.09%，较上年提高 1.49 个百分点。

我行围绕打造中小微企业和居民综合金融服务提供商、互联网金融服务商、同业金融市场交易商、布设村镇银行投资商和科技运营服务商等“五个商”的目标和任务，确保战略规划落地。

推进社区银行建设，社区银行网点达到 274 家。坚持服务中小微企业、“三农”和实体经济，不断优化信贷结构，国标中小微企业贷款余额 1446.63 亿元，其中小微企业贷款达到了“两个不低于”的监管要求。优化“三农”信贷投向，涉农贷款余额 602.50 亿元，在自营贷款中占比超过 30%。完成网络金融部准事业部制改革，推进电子渠道功能升级。大力发展资产管理业务，金融市场业务收益稳步提升。与 24 家农信兄弟单位合作发起成立农商银行（上海）合作平台，探索同业合作新模式。获得了银行间债券市场尝试做市商、同业大额可转让存单、人民币利率互换集中清算、市场利率定价自律机制成员、上海股权托管交易中心会员、贵金属租借等资格准入。主动应对挑战，稳步推进新兴业务。直销银行建设，互联网金融初具雏形。对接自贸区试点，稳步开展跨境业务。拓展多元化的负债来源，发行同业大额可转让存单，获得央行支小再贷款。

精细管理稳步推进，营运能级持续提升。推进全面风险管理机制建设，建立集团、法人、村镇银行三个层面风险偏好体系，实施嵌入式风险管理，不断强化信用风险、市场风险、流动性风险管理，资产质量总体稳定。推进支付结算基础建设，实施网点标准化管理，网点智能平台试点运行。加强系统运维管理，新一代银行系统保持平稳运行。建立独立司库职能，全面实施内部资金转移定价。完成村镇银行管理部准事业部制改革，提升对村镇银行管理效率。发起设立的 35 家村镇银行业务发展总体平稳，实现净利润合计 3.32 亿元，同比增长 54.42%，资本回报率 13.91%。

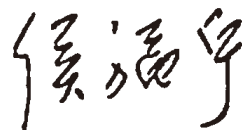
展望 2015 年，我将深入贯彻落实党的十八大三中、四中全会、中央经济工作会议和十届上海市委七次全会精神，抓住全面深化改革带来的机遇和挑战，审慎经营，理性发展，差异化定位、特色化经营、精细化管理。深化战略执行，努力实现既定目标。

加快业务转型发展。深化社区银行功能，创新社区金融产品和服务。坚持服务实体经济，围绕中小微农，着力打造专业化行业金融营销团队，支持产业结构调整。支持上海加快打造具有全球影响力科技创新中心建设，深化“1+X”科技金融服务体系建设，加大“四新”经济支持力度。支持新型城镇化建设、美丽乡村建设、都市现代农业发展和农村综合改革，推进“三大工程”建设，积极推进上海市农村土地经营权抵押贷款试点。抓住人民币国际化和上海自贸区扩区的机遇，建立具有特色的跨境金融服务体系。以移动金融为主战场，打造互联网金融支付、融资、资产托管和代客资管平台，加快直销银行建设，完善网络社区功能，实现传统金融与互联网金融的融合发展，互联网金融与社区银行服务有效互补。做活金融市场业务提升效益，提高资产周转效率。推进信贷资产证券化，加快发展资产管理业务，探索资产配置新模式。大力发展票据业务，培育“鑫易贴”品牌特色。丰富同业负债合作产品，拓宽筹资渠道。深化农商银行（上海）合作平台建设。

提升精细管理能力。加强全面风险管理机制建设，合理设置风险偏好和风险限额，扩大风险管理覆盖面，强化信贷全流程管理和问责机制，加强内部评级法等技术应用。完善科技管理体系，提高自主研发能力。优化业务流程，提升客户和柜员体验。加强预算管理，明确行内分润、成本分摊的机制。积极应对金融业“营改增”改革，做好各项准备工作。发挥村镇银行管理部准事业部制管理优势，以资本回报为导向，强化村镇银行管理、服务、协调职能，形成具有自身特色的村镇银行管理模式。

2015 年，我们将在市委市政府、市金融党委、市金融服务办以及金融监管部门的领导和指导下，在社会各界的热忱关心支持下，坚持改革创新，加快转型发展，进一步培育经营特色，推动我行改革发展不断迈上新台阶。

行长：





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



金融便利店



1

创新驱动 盈利导向 科技支撑 人才兴行

会计数据和财务指标摘要	20
管理层讨论与分析	24



A 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	
	报告期	较上年同期增减	报告期	较上年同期增减
利润总额	6,166,876	16.67%	5,752,083	14.24%
归属于母公司股东的净利润	4,848,224	15.02%	4,704,536	14.31%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,594,431	14.29%	4,553,284	13.56%
营业利润	5,977,961	16.84%	5,663,655	14.34%
投资收益	739,735	59.46%	750,069	60.78%
营业外收支净额	188,915	11.38%	88,428	8.42%
经营活动产生的现金流量净额	15,758,284	-30.69%	14,236,344	-35.03%
现金及现金等价物净增加额	-4,757,843	-156.51%	-6,153,208	-188.56%

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			
	2014 年	2013 年	增减	2012 年	2014 年	2013 年	增减	2012 年
营业收入	14,151,303	11,188,340	26.48%	10,870,670	13,222,086	10,540,259	25.44%	10,741,232
归属于母公司股东的净利润	4,848,224	4,215,122	15.02%	3,724,416	4,704,536	4,115,659	14.31%	3,801,144
总资产	485,303,181	420,892,309	15.30%	361,983,349	466,600,941	406,484,600	14.79%	356,205,353
存款余额	395,678,145	351,516,124	12.56%	295,017,698	375,124,619	335,230,709	11.90%	286,617,116
贷款总额	259,051,673	228,969,094	13.14%	195,425,380	246,320,937	218,952,326	12.50%	191,487,597
归属于母公司股东的所有者权益	36,882,791	31,868,250	15.74%	28,741,996	36,697,892	31,827,038	15.30%	28,800,248
归属于母公司股东的基本每股收益(元)	0.97	0.84	0.13	0.74	0.97	0.82	0.15	0.76
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)	0.92	0.80	0.12	0.70	0.93	0.81	0.12	0.72
归属于母公司股东的每股净资产(元)	7.38	6.37	1.01	5.75	7.34	6.37	0.97	5.76
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	3.15	4.55	-1.40	1.30	2.85	4.38	-1.53	1.36
收入成本比(%)	38.26	38.85	-	39.39	38.17	38.33	-	37.75
加权平均净资产收益率(%)	14.10	13.91	-	13.87	13.73	13.58	-	14.14
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	13.69	13.49	-	13.03	13.54	13.38	-	13.38

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		
	2014年	2013年	2012年	2014年	2013年	2012年
期初余额	7,508,843	6,812,339	5,273,882	7,251,733	6,712,874	5,267,709
报告期从本年损益中计提	1,938,580	991,317	1,640,381	1,725,431	833,670	1,547,089
报告期其他转入	675	7,631	3,854	675	7,631	3,854
报告期收回	23,384	3,762	1,337	23,384	3,762	1,337
报告期转出	-122,532	-64,025	-53,351	-122,247	-64,023	-53,351
报告期核销	-742,973	-242,180	-53,763	-742,953	-242,180	-53,763
期末余额	8,605,997	7,508,843	6,812,339	8,136,022	7,251,734	6,712,874
贷款损失准备余额	7,034,046	5,948,076	5,522,799	6,564,072	5,690,966	5,423,334
报告期计提	1,902,276	713,669	642,312	1,689,127	556,022	549,020
报告期转入	24,059	11,393	5,191	24,059	11,393	5,191
报告期核销	-742,953	-235,760	-46,079	-742,953	-235,760	-46,079
报告期转出	-97,412	-64,025	-53,351	-97,127	-64,023	-53,351

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		
	2014年	2013年	2012年	2014年	2013年	2012年
总负债	447,159,670	387,903,693	332,383,281	429,903,049	374,657,561	327,405,105
存款余额	395,678,145	351,516,124	295,017,698	375,124,619	335,230,709	286,617,116
同业拆入总额	1,902,868	2,044,646	6,364,387	1,902,868	2,044,646	6,364,387
贷款总额	259,051,673	228,969,094	195,425,380	246,320,937	218,952,326	191,487,597
其中：企业贷款	171,000,300	157,983,712	144,819,353	163,359,297	152,118,784	142,409,787
贴现	55,360,507	46,335,819	31,258,628	55,358,807	46,335,819	31,254,008
个人贷款	32,690,866	24,649,563	19,347,399	27,602,833	20,497,723	17,823,802

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		
	2014年	2013年	2012年	2014年	2013年	2012年
营业利润	5,977,961	5,116,315	4,280,611	5,663,655	4,953,348	4,476,308
归属于母公司股东的净利润	4,848,224	4,215,122	3,724,416	4,704,536	4,115,659	3,801,144
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,706,538	4,087,913	3,498,531	4,638,215	4,054,489	3,596,634

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		
		2014 年	2013 年	2012 年	2014 年	2013 年	2012 年
资本充足率	≥ 10.5%	13.25%	14.74%	14.51%	12.64%	14.12%	13.95%
一级资本充足率	≥ 8.5%	12.10%	13.10%	12.71%	11.55%	12.45%	12.15%
核心资本充足率	≥ 7.5%	12.10%	13.10%	12.71%	11.55%	12.45%	12.15%
流动性比率 人民币	≥ 25%	36.91%	46.52%	43.47%	37.33%	46.28%	44.36%
外币		92.01%	105.57%	52.77%	92.01%	105.57%	57.11%
存贷比 人民币	≤ 75%	65.85%	65.34%	66.11%	66.07%	65.53%	66.67%
外币		60.46%	88.53%	173.64%	60.46%	88.53%	173.64%
不良贷款比例	≤ 5%	1.27%	1.28%	1.26%	1.31%	1.33%	1.28%
贷款拨备率		2.72%	2.60%	2.83%	2.66%	2.60%	2.83%
贷款拨备覆盖率		212.50%	202.01%	224.79%	202.06%	194.57%	221.04%
单一最大客户贷款比例	≤ 10%	4.92%	5.83%	4.76%	5.28%	5.83%	5.00%
最大十家客户贷款比例		28.62%	32.74%	28.36%	30.69%	32.74%	29.85%

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		
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
资本净额	38,555,993	34,732,650	31,414,425
核心一级资本净额	35,240,534	30,616,504	27,340,977
一级资本净额	35,240,534	30,616,504	27,340,977
加权风险资产总额	305,089,300	245,989,614	225,116,975
核心一级资本充足率	11.55%	12.45%	12.15%
一级资本充足率	11.55%	12.45%	12.15%
资本充足率	12.64%	14.12%	13.95%

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	其他综合收益	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	-372,857	6,136,030	3,578,033	9,374,775	31,827,039
期末数	5,000,000	8,111,058	493,460	7,404,874	3,968,461	11,720,039	36,697,892

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

单位：人民币千元

项目	本银行		
	报告期	上年同期	增减
营业收入	13,222,086	10,540,259	2,681,827
营业利润	5,663,655	4,953,348	710,307
净利润	4,704,536	4,115,659	588,877
现金及现金等价物增加额	-6,153,208	6,948,449	-13,101,657

(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		
	报告期	上年同期	增减	报告期	上年同期	增减
总资产	485,303,181	420,892,309	64,410,872	466,600,941	406,484,600	60,116,341
归属于母公司股东的所有者权益	36,882,791	31,868,250	5,014,541	36,697,892	31,827,039	4,870,853

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，面对错综复杂的经济金融形势，公司认真贯彻落实党的十八大和十八届三中全会精神，紧紧围绕新三年发展战略，坚持以盈利为中心，以改革创新为手段，扎实推进各项经营管理工作，市场份额稳步提升，盈利能力持续增强，转型发展成效初显。

——集团实现净利润 50.13 亿元，较上年增加 6.96 亿元，增幅 16.12%。资产利润率 1.11%，资本利润率 14.10%。

——本外币各项存款余额 3956.78 亿元，比年初增加 441.62 亿元，增幅 12.56%。其中，对公存款余额 2079.33 亿元，比年初增加 245.99 亿元，增幅 13.42%；个人存款余额 1877.45 亿元，比年初增加 195.63 亿元，增幅 11.63%。

——本外币各项贷款总额 2590.52 亿元，比年初增加 300.83 亿元，增幅 13.14%。

——五级分类后三类不良贷款余额 33.07 亿元，比年初增加 3.62 亿元；不良贷款率 1.27%，比年初下降 0.01 个百分点。

——计提拨备 19.39 亿元。贷款拨备覆盖率 212.50%，拨贷比 2.72%，资本充足率 13.25%。

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，加快创新，优化金融服务方案。坚持以中小微企业为主要客户群体的市场定位，较好完成“两个不低于”目标，位列在沪中外资法人银行、中资银行分行前茅。提高服务质量，把握本市“专精特新”中小企业客户融资需求，批量营销目标企业客户。推进中小企业专营团队建设，形成园区金融服务特色，金融服务覆盖“104产业区块”对应的118个园区的重点园区，实现客户开户数量和各项资产业务稳步提升。深入推进镇乡财政单一账户存款营销，积极参与市级财政存款招投标工作，有力促进对公存款增长。扩大“三农”服务面，支持新型农业经营主体发展，加强支农产品创新和服务创新，扩大支农服务效应。进一步规范中收服务，多渠道扩大中间业务收入来源，全面铺开企业现金管理业务，稳步开展公司理财业务。推进全方位、多层次业务培训，提升市场竞争力。



零售金融业务发展情况

报告期内，公司围绕金融便利店、小微企业信贷和财富管理中心三大平台开展零售金融业务建设。截至12月末，人民币储蓄存款余额1796.85亿元，比年初增长160.87亿元。个人贷款余额262.58亿元，比年初增长68.71亿元。500万元（含）以下小微企业贷款余额164.14亿元，比年初增长29.25亿元，小微企业贷款户数6219户，比年初增加815户。累计发放纯公积金贷158.78亿元，在全市18家银行中名列第一。全年实现零售中间业务收入2.73亿元。柜面代理销售保险25.69亿元。承销凭证式和储蓄国债共计23.21亿元。累计发行617期理财产品，共募集资金752.81亿元。代销基金15.84亿元。新增POS机1455台。结售汇金额（折合美元）8256.64万元。代理发放各类社保资金136.04亿元。累计发卡848.89万张，其中工会卡总量120.96万张。受理澳新预开户380笔。推进社区银行网点标准化管理，挂牌274家社区银行，初步建立了较为完善的社区银行服务体系。深入推进社区对接，创新开展与政府部门、各类社会组织三级对接，着力将社区银行金融服务融入社区管理体系。践行投资者教育，切实履行社会责任。组织

开展“金融知识万里行”、“金融知识普及月”、“金融知识进万家”，“文化大篷车”等活动，借助各类渠道，利用各方媒体，向市民普及金融知识。



贸易金融业务发展情况

报告期内，公司坚持本外币联动，全力推进贸易金融业务发展，在市场拓展、资金运作，推动自贸区建设、同业合作、产品创新、风险防控等方面形成合力，实现各项贸易金融业务持续增长，客户体验有效提升。全年累计贸易融资金额达18.5亿美元；国际结算金额85.7亿美元，较去年同比增长4.5%；贸易金融中间业务收入8190万元，较去年同比增长29.6%；外汇存款余额3.39亿美元，较去年同比增长4.3%。进一步拓展外汇衍生产品业务范畴，顺利推出代客掉期业务，外汇交易中心平台外汇资金交易量767亿美元，同比增长105%，即期交易排名35位。全力推动自贸区业务发展，开展境内外、分支行间多层次多角度联动互动，实现跨境人民币借款、NRA账户全额存款质押贷款等业务创新。进一步加强同业合作，扩大同业合作渠道，并积极推进搭建代理同业业务平台。推动传统贸易金融与网络金融结合，丰富业务办理渠道，提升客户体验。

网络金融业务发展情况

截至报告期末，渠道实现中间业务收入2.94亿元，较上年增长21%；企业网银注册用户107,402户，较上年增长28%；个人网银注册用户1,016,642户，较上年增长53%；企业电话银行注册用户56,147户，较上年增长0.5%；新增ATM（含存取款一体机）98台、多媒体自助终端20台、网银服务机18台、客

服直拨电话 19 台；中文网站日均点击量突破 850 万，日均访客 4.8 万；电话银行业务总量 529.8 万次，其中人工服务 139 万次；在线客服访客总量 5.62 万人次。网络金融各项渠道实现资金类交易 5,958.4 万笔，金额 13,473.5 亿元。报告期内，大力拓展电子渠道、自助机具、移动终端、客服中心等渠道资源，抓住移动金融发展机遇，注重“网、卡、手机”功能联动，实现传统金融发展和互联网金融创新的良性互动。升级网上银行、手机银行、电子商务、银企直联等相关功能；创新机具业务，推出手机银行现金服务；优化网上商城和门户网站功能，开展移动版门户网站系统建设，构建企业网络金融社区；完成直销银行一期建设，开展业务试运行。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 9.15 万张；实现业务收入 1.7 亿元，同比增长 45%；信用卡中间业务收入 1.1 亿元，同比增长 60%；全年交易金额 116 亿元，同比增长 34%。报告期内，公司以发展为目标，聚焦互联网金融，强化第三方支付合作，实现财付通快捷支付、苏宁易购付宝快捷支付上线；优化完善“小福鑫”信用卡微信服务平台，大力提升“小福鑫”品牌知名度，公众账号影响力迅速扩大，客户数突破 13 万。以创新为核心，探索新型产品及服务模式，推出“鑫易金”分期业务，满足客户需求；探索创新获卡模式，通过电视购物媒体直播销售世界白金鑫卡；以银联个人金卡为载体，搭配各类高端增值服务，推出“增值服务通”业务；积极推动工会会员服务 IC 卡上线。以扩大经营规模为动力，拓宽发卡渠道，推进交叉营销，健全营销服务体系；充分利用网点、社区银行及金融便利店资源，开展社区银行信用卡服务，上下联动打响品牌。



金融市场业务发展情况

报告期内，公司金融市场业务以新三年发展战略为引领，坚持风险可控和盈利导向，以业务转型为契机，以产品和管理创新为手段，成功应对市场变化，盈利贡献进一步提升。自营业务方面，公司准确把握市场走势，提早布局，在做好资产“配置型”需求、夯实收益基础的同时，积极推进自营业务由持有型向交易型转变；银行间债券市场尝试做市、同业存单发行、贵金属租借、利率互换交易等创新业务，减缓市场收益率下滑对自营业务收益的影响，资金运作结构和收益结构进一步优化。资产管理业务方面，公司主动对接便民银行发展战略，以提升客户体验和升级转型为重点，推动理财业务由大众理财向财富管理和资产管理纵深发展。重点开发和推广社区养老产品、金融便利店专属产品、节假日主题产品、贵宾分级产品和净值型产品，形成差异化竞争；加强与公司金融业务联动，常规产品与定制产品相结合，推出对公保本和非保本两款现金管理产品；丰富网银交易渠道，加大网银特色产品研发和推广，推出“鑫享事成”系列专属产品，对接互联网金融发展趋势，成功实现规模和效益双丰收。票据贴现业务方面，紧紧围绕“一体两翼”战略定位，全面加强贴现业务管理与协销，积极打造“鑫易贴”小微企业贴现特色产品，有力支持小微企业票据融资需求，获得市场及政府主管部门的肯定。

同业业务发展情况

截至报告期末，公司人民币同业借款及同业金融资产投资余额达 219.54 亿元。实现净利息收入 10.96 亿元，中间业务收入 3208 万元，同比增加 267.33%。同业合作客户 231 家，人民币

同业存款余额 143.87 亿元，日均存款 153.35 亿元。报告期内，同业业务从单纯的同业负债转型为同业负债、同业资产、同业中间业务协调发展，非银、异地客户比例大幅上升，实现跨区域经营。9 月，公司与 24 家农村中小金融机构合作发起成立农商银行（上海）合作平台，签署流动性互助、授信合作协议，探索同业合作新模式，促进成员间信息共享、风险共御、优势互补、转型互进。



中间业务情况

报告期内，公司坚持创新发展，逐步规范中间业务。零售条线中保险、理财、基金、贵金属、专项资管计划等财富管理业务收入贡献度大幅提升。大力开展交叉销售，使用三种以上产品的客户数较 2013 年增长 171%。企业网银和个人网银注册客户分别突破 10 万户和 100 万户；企业手机银行和个人手机银行客户分别超过 2.2 万户和 60 万户，微信银行注册用户达到 7.3 万户。推进网上银行、网上支付、移动金融等电子渠道功能升级。信用卡中间业务收入突破 1 亿元，微信平台关注客户数突破 13 万户。公司类中间业务中银团贷款牵头率达到 42%，现金管理业务稳步发展。稳步开展衍生品交易，签约客户 70 家。

机构发展情况

报告期内，公司完成新设网点 14 家。至报告期末，共有网点 407 家，本市网点达到 400 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 61 家，外环以外网点 245 家；异地网点 7 家。

IT 建设情况

报告期内，公司围绕“稳中求进、探索创新”的目标，深化科技管理，完成信息科技组织架构调整，推进科技人员嵌入式管理，完善科技绩效考核体系，科技管理能力进一步提升。大力支持业务转型发展，完成人行二代支付系统建设，推进社区银行、互联网金融、自贸区业务信息系统建设，数据治理建设初见成效；积极开展自主研发和科技创新，金融 e 云平台上线投产。加强运维管理，严控科技风险，完成北蔡生产系统向张江数据中心迁移和整合，实现张江数据中心独立生产运行；完成灾备系统补建，组织开展各类应急演练，完善系统、网络、环境等 IT 监控体系。持续优化村镇银行运维管理，推进村镇银行异地灾备建设，支持村镇银行业务发展。

村镇银行发展情况

报告期内，公司发起设立的 35 家村镇银行业务发展态势良好，全年实现净利润 3.32 亿元，比上年增加 1.17 亿元，增幅 54.42%；各项存款余额 205.54 亿元，各项贷款总额 127.31 亿元，存贷比 61.94%，农户及小微企业贷款占比 94.44%，户均贷款 122.28 万元，资本充足率 20.40%，不良贷款率 0.46%。新开设 12 家分支机构，营业网点数达 49 个。作为主发起行，公司积极履行大股东职责，探索推进准事业部制改革，以资本回报为导向，以风险防控为重点，扎实推进各项经营管理工作。帮助村镇银行创新产品业务，积极引入先进微贷技术，推出“惠众贷”、“保证金池”等 28 项个性化信贷产品，以及协议存款、靠档存款等灵活的负债产品；开通移动终端设备，推广上线“信易付钱包”，升级改造网上银行、大额支付及农信银系统，新增银企对账、动账短信提醒等 17 项功能，优化支付结算渠道；指导村镇银行建立合规员队伍，全面梳理规章制度体系、规范法律性文件审查流程，确保经营合规有序；完善风险预警协调处理机制，优化预警系统功能；加强村镇银行授信项目审查审批，建立不良贷款问责处罚机制，强化信贷风险管理能力；建立村镇银行三级案件防控联动机制，明确案防责任主体，推动案防制度落地；组织签订信息科技委托协议，统筹村镇银行系统建设和运维管理；上线人力资源管理系统和信息管理系统，完成征信系统统一接入端口开发，持续做好外包服务商管理，保障村镇银行生产系统安全稳定运行；搭建多层次培训体系，帮助提升员工综合素质；统一开展省级以上平台宣传，打造村镇银行“惠民便民”形象；引导村镇银行强化干部员工管理，落实党风廉政建设责任制，加强廉洁从业教育，切实改进工作作风。



风险管理情况

一是持续完善风险管理组织体系，推进嵌入式风控模式，进一步增强风险管理独立性 & 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 2014 年风险偏好策略及监控指标体系，全面风险管理的手段和运作机制更为完善。三是加强信用风险管理，深化专职审批人机制；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；切实加强、深化行业及投向研究，进一步提升风险管理前瞻性。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。限制或禁入类别执行，限制新进入产能过剩比较严重的光伏行业和风电设备制造行业。

内控管理情况

报告期内，公司持续加强内部控制体系建设，完善风险管理组织架构，推进嵌入式风控模式，优化信贷审批会运作机制，建立专职审查/审批人队伍，深化授信主管委派制、会计主管委派制和合规经理专职化，推行全行风险经理制度。健全公司操作风险管理压力测试、外包风险管理、操作风险管理评价等管理框架。围绕精细化管理授权工作的要求，修改授权制度，完善授权管理架构、优化授权管理手段、充实授权管理内容。推进案防长效机制建设，调整案防管理架构，制订案防工作办法、问责办法、评估办法等。修订轮岗、强制休假、违规积分管理等制度，加强对基层网点案防工作督导，开展员工非法集资等专项排查。加强信息科技领域内部控制，启动会计预警系统与事后监督整合，实施 CMIS 信用风险预警模块功能升级。建立法律风险专业评审制度，开展风险评级和稳健性自评估，推动内控管理能力提升。关注战略落地，整合全行审计资源，有序开展经济责任、离任离岗、信息科技与新增不良贷款责任认定、不良贷款核销等各类审计。制定不良贷款问责管理实施细则，完善不良授信违规问责机制，推动违规违纪处理有效实施，强化审计问责。

合规管理情况

报告期内，公司贯彻“依法合规、稳健经营”理念，积极落实各项监管要求，不断完善合规管理工作机制，深入开展合规风险识别与控制，内在合规风险水平保持稳定。加强重点领域监管政策沟通、传导及执行，加大对各类监管意见落实情况的跟踪和评估力度，及时采取有效整改纠正措施。加大合规支持业务发展的力度，组织召集产品服务审核委员会，加强对新产品、新业务的风险自我评估，有效推进各类新产品、新业务的监管沟通与业务准入。持续推进法律风险管理各项工作，推行法律

风险专业评审，全程和多维度的参与业务发展，发挥法律预测和防范功能。加强律师库管理、清理有效规章制度、充实示范性合同文本库，动态跟踪法律风险并进行风险提示，为公司重大项目提供法律支持。成立消费者权益保护工作领导小组，制定《金融消费者权益保护领导小组工作规则》，开展金融消费者权益保护制度体系完备性评估，制定《上海农商银行网上商城商户违规处罚规定》，保护商城消费者权益，制定《网络舆情工作管理办法》，逐步建立网络评论员队伍，继续加大对消费者教育宣传的工作力度。

人才队伍发展情况

报告期内，公司围绕 2014-2016 发展战略规划，制定人力资源分战略，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，修订干部管理相关制度，开展优秀年轻干部选拔调研，加大干部交流调整力度，开展中层干部竞聘，建立干部退出机制，内部提任中层干部 24 人，轮岗交流和新老交替 41 人。完善考核制度，调整分支行班子成员考核方式，完善总行中层干部季度考核。加强专业人才队伍建设，启动专职审批人评聘和风险经理业务资质评定工作，新聘业务序列资深人员 19 人。引进专业人才，加快推动网点转型、营销发力，引进专业人才和客户经理 115 人；打造公司金融、贸易金融、零售金融、票据同业等各条线专业营销队伍，并加大挖掘内部潜力，鼓励行内人员转岗为客户经理，充实前台营销力量。强化雇主品牌，共招聘应届生 254 人，全面推行管理培训生计划，面向 985 高校招聘管理培训生 15 人。灵活运用多元培训渠道，有序开展各层次人员培训及考试工作；改进工作作风，优化培训学习支持与管理。除每周固定学习日培训外，全年开展培训 1402 次，参加培训员工达 81298 人次，较上年增加 62.8%。

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，弘扬以“责任、审慎、合规、创新”为主要特征的金融企业文化，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，注重学习和创新并举，建立覆盖各层级的定期学习制度，创新推出战略论坛、创新论坛等学习方式，改变能力不足、本领恐慌状况。扎实推进民主管理，召开二届六次职代会，启动职工代表巡视试点，搭建职工参与企业管理桥梁。拓展深化员工关爱体系，深入建设“职工小家”，逐步形成家园文化；组织开展“一日捐”、送温暖，伸出援手，帮扶行内困难员工。丰富员工工业余生活，举办第五届职工运动会，征集微电影等文体活动。充分发挥青年生力军活力，持续开展“进社区、进园区、进小微”金融知识宣传活动。热心公益，继续做好城乡综合结对工作，扶贫帮困。资助教育事业，投身公益环保，积极履行企业社会责任。公司于报告期内荣获“上海市第三批企业文化示范基地”称号。



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2014年全球1000家大银行中，公司排名第189位，较2013年度提升23位，首次跻身全球银行200强；在国内所有入围银行中，排名第20位。

公司于报告期内荣获中国外汇交易中心、全国银行间同业拆借中心颁发的“2014年度银行间外汇市场最佳即期会员奖”、上海市人民政府2014年度上海金融创新奖提名奖（“鑫沪商”企业网络金融社区）、上海市银行同业公会颁发的2014年度上海银行业小微企业金融服务突出贡献奖，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2014年度上海中小企业融资服务最佳合作伙伴、中国银联颁发的“2013年上海地区银联卡创新合作奖”等荣誉及奖项。

报告期内，公司还获评2013年度银行执行外汇管理A级考核评级，2013年度上海市现金出纳与管理业务考核A类，2013年度上海市人民币代理发行库业务考核综合考核A类；荣获2014年农信银支付清算系统电子汇兑业务运行管理先进单位，上海市第二代支付系统推广建设工作优秀单位，最佳金融服务机构，2014年“ICBRR认证最佳金融机构奖”；荣获2014年度中国雇主、上海地区年度最佳雇主；荣获第三届中国银行业客户服务中心优秀服务奖、中国银行业客户服务中心“客服明星”、上海银行业最佳客户服务奖；荣获2014年度ATM最佳贡献奖、2014年区域性商业银行最佳移动金融业务创新奖、2014年度最具影响力地方银行、2014年度手机银行用户体验奖、2014年最佳银行网站；荣获2014年最佳金融产品营销奖、2014年度上海地区银联卡业务最佳推广奖、2013年银行卡业务综合奖；在中国人民银行上海分行2014年度上海市中资金融机构金融统计工作考核中荣获中资法人金融机构评比二等奖，中国人民银行上海分行2014年度利率监测报备考核中荣获利率监测报备工作优秀机构；世界白金鑫卡荣获“非常之旅”最佳商旅卡大奖等。

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	12,844,090	11,852,792
票据贴现	3,302,320	3,301,740
存放同业	380,957	320,967
存放中央银行	1,094,254	1,055,831
拆出资金及买入返售金融资产	1,685,411	1,685,411
债券投资	3,169,133	3,168,604
其他	3,241	3,241
合计	22,479,406	21,388,586

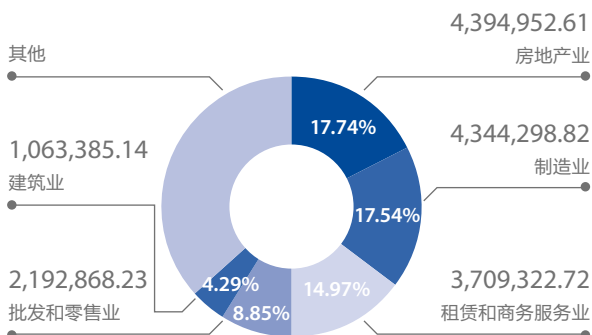
4、主要产品或服务市场占有率情况

报告期末，公司本外币各项存款余额3751.25亿元，在上海地区中资银行中，公司人民币存款市场份额为6.24%，较年初提高0.36个百分点，人民币存款增量排名第4；本外币各项贷款余额2477.22亿元，在上海地区中资银行中，公司人民币贷款市场份额为6.63%，较年初提高0.29个百分点，人民币贷款增量排名第3。

5、人民币贷款投放前五位的行业及比例

单位：人民币万元

序号	行业	期末余额	比例
1	房地产业	4,394,952.61	17.74%
2	制造业	4,344,298.82	17.54%
3	租赁和商务服务业	3,709,322.72	14.97%
4	批发和零售业	2,192,868.23	8.85%
5	建筑业	1,063,385.14	4.29%



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	2014 年	2013 年	2012 年
本集团			
开出信用证	1,261,790	1,943,169	782,200
开出保函	1,817,922	1,385,851	1,031,403
开出银行承兑汇票	5,716,508	4,398,283	4,277,607
信贷承诺	12,555,162	5,638,236	1,913,116
本银行			
开出信用证	1,261,790	1,943,169	782,200
开出保函	1,817,922	1,385,851	1,031,403
开出银行承兑汇票	5,716,508	4,398,283	4,277,607
信贷承诺	12,555,162	5,638,236	1,913,116

(三) 经营中出现的困难及解决方案

报告期内，随着我国经济进入中高速增长的新常态阶段以及金融脱媒加剧，公司贷款规模不可能像过去一样持续高速增长，寻找优质贷款项目的难度越来越大。为此，公司实施深入园区工程，打造中小企业专营团队 74 个，全面对接“104 产业区块”，持续开展专项营销；深化“1 + X”科技金融服务体系建设，积极推广合同能源管理、订单融资、履约贷等业务；零售资产业务全面发力，加强专营团队营销技能培训，围绕居民家庭融资需求，推出“鑫家贷”、“鑫享贷”、家庭按揭、家庭循环授信、升级版二手房直通车等创新个贷产品，零售贷款增量在自营贷款增量中占比 48.68%，贷款余额在自营贷款中占比 21.16%，比重明显提升；积极打造“鑫易贴”特色品牌，全年业务量达到 64 亿元，有力支持小微企业票据贴现需求。

报告期内，利率市场化加快推进，公司依靠规模扩张和存贷利差的盈利模式受到冲击，中间业务收入增长同样面临量和质的双重压力。为此，公司一方面坚持改革创新，加快业务转型，进一步增强创新能力，大力拓展电子银行、信用卡、投资银行、现金管理等新兴中间业务收入，逐步降低对存贷利差的过度依赖；另一方面，加强精细化管理，指导分支行开展贷款利率定价，努力提高议价水平，同时不断增强市场营销和服务客户能力，降低吸收存款的成本，减缓利差收窄的幅度。

报告期内，公司不良贷款双控压力大。为此，公司认真研究国内外经济形势对行业的影响，结合监管部门指导意见，不断提升公司对行业风险的识别与监测水平；加强贷后检查工作，结合识别的行业风险点开展前瞻性的专项检查，及时揭示可能存在的风险隐患；运用多种手段不断压缩不良贷款规模，围绕重点化解项目，点面结合、多管齐下地遏制不良贷款增长势头。

(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	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
4	浦东分行	上海市浦东新区世纪大道 1500 号	48
5	上海自贸试验区分行	上海市浦东新区基隆路 6 号	1
6	闵行支行	上海市闵行区七莘路 670 号 1、2 层	27
7	嘉定支行	上海市嘉定区塔城路 386 号	26
8	宝山支行	上海市宝山区牡丹江路 1198 号	30
9	松江支行	上海市松江区人民北路 405 号	27
10	金山支行	上海市金山区卫清西路 505 号	22
11	青浦支行	上海市青浦区公园路 399 号	25
12	奉贤支行	上海市奉贤区南奉公路 9780 号	27
13	南汇支行	上海市浦东新区惠南镇少年路 5 号	32
14	崇明支行	上海市崇明县城桥镇北门路 188 号	31
15	普陀支行	上海市普陀区新村路 599 号	21
16	长宁支行	上海市长宁区古北路 555 弄 8 号	12
17	徐汇支行	上海市徐汇区肇嘉浜路 3-7 号	22
18	虹口支行	上海市虹口区松花江路 2721 号	11
19	杨浦支行	上海市杨浦区黄兴路 1599 号	11
20	闸北支行	上海市闸北区共和路 169 号一楼	10
21	黄浦支行	上海市黄浦区广东路 500 号 1 楼东侧	10
22	静安支行	上海市静安区北京西路 770 号	4
23	嘉善支行	浙江省嘉善县罗星街道嘉善大道 67-73 号	2
24	湘潭县支行	湖南省湘潭县易俗河镇金桂南路 598 号	3
25	昆山支行	江苏省昆山市前进中路 183 号 1-3 层	2
合计			407

(详见附件《分支机构名录》)

(二) 信贷资产“五级分类”情况

单位：人民币万元

	余额		占比	
	2014 年末	2013 年末	2014 年末	2013 年末
正常	2394.67	2121.92	96.67%	96.43%
关注	50.07	49.35	2.02%	2.24%
次级	20.30	18.57	0.82%	0.84%
可疑	10.47	9.66	0.42%	0.44%
损失	1.71	1.02	0.07%	0.05%

(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 2014 年末各项资产减值准备的余额为 81.36 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 %
上海浦东土地控股(集团)有限公司	203600	0.83
上海市浦东新区土地储备中心	201900	0.82
上海浦迪投资发展有限公司	139325.26	0.57
上海世博土地控股有限公司	100000	0.41
上海浦江工业园区投资发展有限公司	92000	0.37
平安国际融资租赁有限公司	91650.03	0.37
上海贝尔股份有限公司	90451.73	0.37
上海实业发展股份有限公司	90000	0.37
集荟商业管理(上海)有限公司	88000	0.36
上海市普陀区土地发展中心	86326.05	0.35

(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。此外，公司于报告期内完成了对公信贷管理信息系统中集团(关联)客户管理模式改造项目，进一步提升本行集团(关联)客户授信业务管理的系统支持力度。

(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 8900 万元。其中，828 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	189,435,341	6.54%
存款	346,391,823	2.38%
- 活期存款	143,064,132	0.60%
- 定期存款	203,327,691	3.63%

(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)	利率 %	到期日
2001 年记账式国债	15,000	3.85	2021.10
2003 年记账式国债	10,000	4.18	2018.10
2005 年记账式国债	20,000	4.44	2015.2
2006 年记账式国债	9,000	2.8	2016.3
2007 年记账式国债	55,000	3.4-4.46	2017.3-2017.9
2008 年记账式国债	117,000	3.68-4.5	2015.2-2038.5
2009 年记账式国债	301,000	2.82-3.68	2016.6-2019.11
2010 年记账式国债	526,000	2.38-4.23	2015.5-2040.12
2011 年记账式国债	591,000	3.44-3.99	2016.2-2021.11
2012 年记账式国债	537,000	2.91-3.55	2015.4-2022.12
2013 年记账式国债	973,000	2.92-4.32	2015.4-2033.8
2014 年记账式国债	37,000	3.32-4.13	2015.6-2024.12
2010 年凭证式国债	710.88	4.6	2015.12
2011 年凭证式国债	1,011.35	5.75-6.15	2016.3-2016.11
2012 年凭证式国债	1,640.68	4.76-6.15	2015.4-2017.10
2013 年凭证式国债	3,150.73	5-5.41	2016.3-2018.11
2014 年凭证式国债	1,331.52	3.6-5.41	2015.5-2019.11
2013 年储蓄国债 (电子式)	3,332.87	4.6	2015.11
合计	3,202,178.03		

(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 2477.22 亿元。按照五级分类口径，正常类 2394.67 亿元，占比 96.67%；关注类 50.07 亿元，占比 2.02%；后三类贷款合计 32.48 亿元，占比 1.31%，较上年末增加 3.23 亿元，占比下降 0.02 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 1.73 亿元，可疑类不良贷款增加 0.81 亿元，损失类贷款增加 0.69 亿元。

报告期末，公司各类抵债资产合计 16247 万元，比年初下降 50624 万元。

报告期内，核销不良贷款 74295 万元。

在解决和压缩不良贷款方面，公司采取了如下主要措施：一是围绕大宗商品贸易、房地产、担保圈(链)、非标业务开展专项检查和重点辅导，排查授信业务风险隐患；二是继续强化大额贷款季度监测、大额关注类贷款跟踪管理，开展风险贷款定期评审，前移风险防控关口；三是清收中以大额不良贷款为重点，以抵押物处置为抓手，同时合理运用核销手段，多措并举大力压降各类不良贷款；四是钢贸贷款压降工作不放松，坚持“有保有控、区别对待、缓释风险、坚守底线”，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 16246.79 万元，其中不动产类余额为人民币 13673.74 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

报告期内，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，并有向风电、光伏、碳纤维等新兴行业扩展的趋势。二是利率市场化不断推进，货币市场带来的不确定性增大，银行间市场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。三是我国步入降息周期、银行净息差收入进一步收窄，银行业传统业务盈利增长放缓，亟需创新发掘新的盈利增长点。四是利率市场化、金融脱媒、互联网金融、民营银行准入开闸，以及自贸区建设的推进，越来越多的金融机构将汇聚上海，市场竞争加剧，公司面临的市场竞争更加激烈。五是公司风险管理专业化水平有待进一步提高，责任追究仍需强化，创新业务的拓展对风险管理专业化提出更高要求。六是随着监管准入的开放，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。七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，公司经营环境更为复杂性。

信用风险对策：

一是深入研究，进一步提升风险管理前瞻性。印发并实施《上海农商银行 2014 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。二是适时调整授信业务审批权限。推进授信专职审批人制度，适度调整各机构层级审批权限；调整对集团（关联）客户的审批权限，加强集团（关联）客户授信业务风险管理；调整银票贴现业务额度占用规则及审批权限。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。推进农商银行（上海）合作联盟业务合作，明确将对联盟成员的授信纳入本行同业客户统一授信范畴管理。深入调研，及时完善调整授信业务不良信用客户管理、小微企业流动资金贷款、质押担保管理、异地客户授信业务管理、首次建立信贷关系客

户准入管理、集中度风险管理等各项制度政策及信贷合同、表单等。推进农村土地经营权抵押贷款试点工作。推行专职审批人制度，并定期评价贷款审批质量。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。强化地方政府融资平台贷款及房地产类贷款管理，梳理全行授信产品风险，继续化解钢贸及产能过剩行业授信业务风险，完善小微企业贷款信用风险管理。六是积极落实监管部门对当前重点领域风险防范等方面的工作要求，组织开展保证担保贷款全面排查，对存在潜在高风险隐患的贷款及时采取应对措施。七是协同联动，认真组织实施地方政府背景贷款清理甄别。对市、区、镇、村四级政府性债务授信业务情况逐户梳理，并制定差异化管理措施。八是加大培训力度，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：

一是推行嵌入式风险管理模式，设立相应风险管理团队。成立风险管理小组，派驻专人嵌入金融市场部、同业金融部、网络金融部、贸易金融部、零售金融部、信用卡部及自贸区分行，加强对业务部室的风险横向管控与业务支持力度。二是推进市场风险内部模型法建设，基本完成项目咨询，启动市场风险数据库和系统开发。建立健全市场风险识别、计量、监测、控制、报告等各个要素的市场风险政策流程体系。

操作风险对策：

一是不断完善合规与操作风险管理制度体系。拟订操作风险管理实施办法、操作风险管理三大工具及外包风险相关制度，优化操作风险管理流程。拟订法律风险评审暂行规定，梳理并修订案防相关制度，提供合规及法律支持。完善信息科技风险相关政策制度，不断优化信息科技风险管理体系。二是以业务流程梳理和优化为抓手，开展全行业务流程梳理，评估重要业务操作风险点和控制薄弱环节，并有效落实整改纠错。加大新产品、新业务合规支持力度，合规人员全程参与重大事项创新，聘请外部律师提供法律支持，实现合规风险“双线”把控。三是以前进技术为手段，不断优化合规与操作风险管理系统功能，实现操作风险管理、合规管理、违规积分管理三合一，借助系统定期收集操作风险损失数据及关键风险指标。四是借助信息科技系统，继续优化风险预警系统监测规则，持续提升会计临柜条线、网上银行操作风险（包括案件防控）识别与防范能力。开展非现场审计模型建设，不断夯实非现场审计基础。持续开展新一代银行系统安全评估和风险梳理，确保生产系统安全稳定运行。五是认真落实各项监管政策法规要求，积极创新法律风险管理模式，加强重点领域监管日常沟通和传导机制，开展多渠道合规培训，全面推进消费者权益保护工作。六是以案件防控为重点，落实案防管理要求，强化目标管理，完善岗位责

任,开展案件防控治理、“员工行为管理年”活动,营造良好合规氛围。七是完善外包风险管理体系,印发《外包风险管理政策》、《外包风险管理实施办法》等制度,持续加强外包商日常管理 & 风险指标监测,开展非驻场集中式外包风险管理。八是大力提升业务连续性管理水平,发布业务连续性管理办法、业务连续性计划、业务连续性管理应急预案等制度;持续完善灾备系统建设,加强信息系统应急预案体系建设,开展应急演练,跟踪演练进度和结果。九是加强村镇银行操作风险管控,完善村镇银行操作风险、业务连续性、非现场审计及风险预警管理,做好集团合规管理。

流动性风险对策:

一是构建司库职能,完善头寸管理。建立了独立的司库职能,促进了资金头寸管理中盈利性和流动性的均衡。研究制定完整的全行内部资金转移定价体系,包括分支机构存贷款内部资金转移价格和金融市场业务内部资金价格,为提高精细化财务管理能力奠定基础。二是完善风险管理制度。制定《集团内部流动性便利操作规程》、《2014 年度流动性风险压力测试工作方案》、《人民币资金头寸管理架构设计与实施方案》、《超额备付金管理办法》等管理制度。三是梳理优化了主发起行对村镇银行提供流动性支持的业务流程;村镇银行存放主发起行往来资金账户分档计息功能顺利上线,确保村镇银行清算资金充足。四是在全年各重要时点开展流动性比例指标逐日匡算与监测,季末完成流动性压力测试,确保指标满足监管要求与内

要求。五是配合自贸区分行业务开展,完成自贸区分账核算系统、自贸区资金监测系统需求编写,完成人民银行二代支付系统、二代农信银系统改造项目实施方案等。

合规与法律风险对策:

合规风险方面,积极贯彻落实各项监管要求,针对监管关注领域,及时传递监管动态,确保外部监管与内部合规的良性互动;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,提升整改纠错工作有效性;组织开展分类层次合规教育活动及合规暨案件防控知识竞赛,持续提升员工合规意识;召开产品服务审核委员会 9 次,审核新产品 24 项,确保各项新产品、新业务合规合法、风险可控。法律风险方面,根据业务发展需要及时充实律师库,综合考核律师法律服务成效;完善规章制度立、改、废;修订本行《高级管理层授权管理办法》,实现个人授权为主、兼顾机构,经营和管理并重的授权模式;进一步发挥合同文本的示范导向作用,增加参考和示范合同数量,提高法律服务效率;开展法律风险专业评审,支持业务发展。

声誉风险对策:

强化声誉风险事前防范意识,在推出新制度、设计新产品、提供新服务、上线新系统之前,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。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

项目	本银行			主要原因
	2014-12-31	2013-12-31	增减	
总资产	466,600,941	406,484,600	60,116,341	经营规模扩大
长期股权投资	1,431,941	1,424,379	7,562	联营企业投资收益
债券投资	104,373,624	80,320,931	24,052,693	增加债券持有
固定资产	6,545,090	5,768,712	776,378	固定资产投入增加
总负债	429,903,049	374,657,561	55,245,488	存款及主动负债增加
所有者权益	36,697,892	31,827,039	4,870,853	未分配利润增加
营业利润	5,663,655	4,953,348	710,307	净利息收入及非利息收入增加
投资收益	750,069	466,522	283,547	债券投资规模增加
净利润	4,704,536	4,115,659	588,877	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。

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

一是利率市场化全面提速。贷款利率定价已完全放开，存款利率定价上限已扩大至基准利率的1.3倍，彻底放开存款利率管制已提上日程，存款保险制度呼之欲出。从国外实践来看，银行业在完全利率市场化后利差大约减少一半，利率市场化的过程一定伴随着银行业的优胜劣汰，尤其是中小商业银行面临生死存亡的挑战。

二是金融脱媒继续强化。资本市场面临着发展机遇，股市回暖，第三方支付和互联网金融迅猛发展，银行业最基础的结算业务、负债业务也受到蚕食。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金融功能的中介职能，争夺客户资源，银行传统存贷款业务受到越来越严峻的挤压。

三是经济结构调整加快推进。受制于国外经济体经济复苏缓慢，国内劳动力、土地等资源“红利”减弱，政府债务、生态环境等问题突出，今后我国经济增长将更加注重效益和质量，过去十多年高速增长时代已告终结，中速增长将成为新常态。经济增速放缓不可能支持银行业高速增长，经济转型过程中机遇和风险并存，既有新型城镇化建设、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、房地产市场不确定性等可能引发的风险。

八、新年度业务发展计划

（一）新年度业务发展指导方针

深入贯彻落实党的十八届三中全会、中央经济工作会议和十届上海市委七次全会精神，以市场为导向，坚持差异化定位、特色化经营、精细化管理、信息化服务，经营控风险，转型调结构，创新提质效，深化发展战略执行，努力实现既定目标。

（二）新年度主要经营目标

- 实现净利润 50 亿元，增幅 8.8%。资产利润率 1% 以上，资本利润率 13.5%。
- 各项存款日均余额 3960 亿元，增幅 12%。期末存款余额增长 450 亿元，达到 4200 亿元，增幅 12%。其中，人民币对公存款余额增长 240 亿元，达到 2149 亿元；人民币个人存款余额增长 195 亿元，达到 2017 亿元；外币存款（折合人民币，含跨境人民币）余额增加 15 亿元，达到 35 亿元。
- 自营贷款余额增加 253 亿元，达到 2250 亿元，增幅 12.8%，其中：直贴日均达到 100 亿元；零售贷款（含个贷、500 万元以下小微贷款）增加 100 亿元。
- 实现中间业务收入 17.1 亿元，增幅 30%。
- 营业费用控制在 54.5 亿元左右，成本收入比约 39.5%。
- 清收表外不良资产 1 亿元，钢贸贷款风险敞口下降 3 亿元。

（三）新年度主要发展措施

公司金融方面

加快转变传统信贷思维，紧跟产业升级步伐，推进新型资产业务，力争以多层次、全方位的服务体系替代传统的单一产品营销。加强存款相关产品开发与创新，借力各类业务平台提高存款留存，全力拓展新市场、新客户，不断培育新的存款增长点。持续深化和创新“三农”金融服务，探索与市农委合作建立现代农业引导基金，撬动更多社会资本对“三农”项目的投资。持续推动构建“1 + X”科技金融服务体系，复制推广特定支行产品及网点经营管理模式的先行先试效应。加快新型中间业务发展，大力推进企业现金管理，不断完善现金管理系统，优化相关功能模块，形成现金管理业务特色。大力发展银团贷款、并购等创新型业务，实现跨区域合作。创新公司金融业务，深入研究行业金融服务，挖掘行业金融需求，加大营销力度，做出业务特色。

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，稳步推进负债和零售资产传统业务，努力提高中间业务收入，积极拓展特色业务，深入推进业务转型，进一步提高零售业务盈利贡献度。继续做好旺季分配、动拆迁款等传统储源营销，加大拓展代发工资、代理社保等批量业务，提升储蓄存款规模和稳定性。多渠道推广零售贷款业务，做大规模、提升收益、优化结构和质量。以社区一卡通、工会卡、家庭账户等产品为抓手，加强与理财、基金和保险等的联动营销。推出家庭账户业务、拓展资管业务、开发个人留学账户，打造完整财富管理产品线。推动财富管理产品销售渠道融合，实现线上线下统一销售。实现家庭循环贷款网上银行和手机银行放款功能、个人质押贷款

在线申请放款功能、“鑫享贷”手机银行放款功能。针对客户资信及资产状况，推出个人信用贷款预授信方案，推进个人信用贷款业务发展。进一步完善借记卡功能，在自助发卡机发卡功能基础上，增加自助转账、余额和明细查询、电子现金圈存、自助业务签约、卡片激活等功能；进一步加强与第三方支付和电商的合作，开拓借记卡支付渠道。持续推进社区银行建设，充分利用社区网点资源，深化社区共建、加强社区宣传、提升客户体验。



贸易金融方面

积极推行创新合作、联动发展，不断拓展合作渠道，带动公司贸易金融业务发展。坚持本外币联动、公私联动，借力网络金融，围绕“一体两翼”战略导向，服务核心客户，强化资金及产品应用效率，整合营销，提高客户粘性。围绕自贸区市场及政策变化，加快产品与服务创新，以点带面，复制推广。继续扩大同业合作，不断优化代理他行业务，服务“农商联盟”合作平台成员，逐步形成全国农信机构贸易金融业务合力及规模。围绕营销发力，完善贸易金融组织形式，强化协同营销、联动营销，探索驻点营销，提升贸易金融队伍技能，巩固贸易金融复合型人才培养成果。

网络金融方面

以盈利为导向，注重成本收益分析，着重开发业务创收项目，寻求新的收入增长点，带动业务收入规模扩大。以“鑫沪商”企业网络金融社区为核心，进一步挖掘客户需求，开发独立建站、企业 OA、财务软件、保险代理销售等全面的功能应用，开展客户分层，提供针对性有偿综合服务方案；以在线融资、互联网理财为支撑，建设新业务平台，助推收入提升；以鑫财宝、直销银行跨境汇款为补充，扩大收入来源。拓宽营销渠道，建设邮件投递系统，降低运营成本。强化业务推动，继续推进品牌建设，开展组合营销和专项营销，优化指标考核。强化业务管理，做好业务检查和培训。提升客服中心服务能力和质量，搭建智能网络客服平台。

信用卡业务方面

坚持以盈利为目标，以改革创新为手段，做大业务规模，丰富产品体系、优化产品结构，重点推广分期业务等资产类业务，发行车主卡、商务白金卡等创新型产品。加强与境内外电商、第三方支付、社交媒体的合作，扩大线上交易规模，助推“小福鑫”积分平台正式面市，提升“小福鑫”品牌影响力。充分结合大零售联动营销机制推进交叉营销，深化社区银行建设，全力推进转型发展。强化信息系统运营保障，提升信息安全管理水平。优化政策体系框架和系统建设，提升风险防范能力。深化员工培训机制，加强部门管理，体现精细化管理。



金融市场业务方面

公司金融市场业务将紧紧围绕打造“同业金融市场交易商”的总体目标和“交易利润中心”、“资产管理中心”、“产品中心”的发展定位，深入推进自营业务由持有型向交易型转变，并持续提升金融市场业务服务基层一线的能力，助推“营销发力”战略转型。一是坚持风险可控下的盈利导向，进一步夯实自营业务收益基础；二是坚持自营业务由持有型向交易型转变，进一步提升非利息收入占比；三是坚持业务创新，推动资产证券化等创新业务发展，进一步融入市场抢先机；四是坚持资产管理业务产品创新，积极拓展开放型和净值型理财产品，开发网络直销银行特色产品，进一步推动理财业务质、量齐升；五是坚持贴现实务特色化经营，与公司业务紧密联动，培育小微企业核心客户群体，进一步扩大市场份额；六是坚持推动金融市场业务同业合作走向深入，进一步发挥农商银行（上海）合作平台协同效应。

同业金融业务方面

继续推进单一业务向综合业务转型，实现客户合作跨区域，产品合作多元化，渠道合作多层次，致力于成为同业金融市场交易商。一是加强调研，充分研究监管统计口径，在保证流动性支撑的基础上，开展同业负债交易性业务。二是继续实行“投资+投行”模式，结合资本、债券市场，创新同业资产业务产品，加大投资。三是以债务融资工具、结构化投资、投资银行财务顾问、资产管理四类业务为切入点，带动与同业及分支行合作；与主承销商合作，积极开展以非金融企业债务融资工具发行的联席承销项目。四是进一步扩大农商银行（上海）合作平台合作范围，完善治理结构，打造相关专业交易平台、清算平台、支付平台和服务平台，创新合作模式。



中间业务方面

坚持规范经营，强化业务联动，大力发展新兴中间业务。大力发展银团贷款，提高银团贷款牵头率，提升收入贡献。积极拓展现金管理业务。抓住中小客户聚集效应和国企兼并重组机遇，尝试开展咨询顾问、撮合交易等并购重组业务、债务融资工具承销等投行业务，加大推进力度；推进整体联动，强化业务创新，加快建设跨境金融服务体系。加强与互联网金融和社区银行的联动，加快外汇业务线上迁移步伐，支持个人跨境投资需求，与澳新银行合作推出外汇理财产品，研究个人海外置业产品方案；注入中间业务新动力，大力推广保险、基金、理财、贵金属等资管业务，积极拓展新老客户公用事业代扣代缴业务。积极拓展新兴代销业务，推出保险公司养老保障产品、券商集合理财产品、基金公司专户产品等，进一步拓宽渠道提升收益。总结试点经验，全面推广升级版二手房直通车，打造住房金融拳头产品。加强本外币联动，加快发展个人外汇业务，推出个人留学账户，整合产品服务，打造一站式跨国金融服务。加强同业合作推动转型、做活市场业务提升效益。提高资产周转效率，提高非利息收入在金融市场业务收入中的占比。

机构发展方面

继续坚持“巩固郊区、渗透城区、深入园区、融入社区”的网点布局原则，以新城镇建设和大型集中居住区建设为渠道，以建设社区银行为抓手，以服务“中小微农科贸”和满足社区居民金融需求为目标，布局优化、结构调整，重点提升网点的规模效益，增强网点价值创造能力。

IT 建设方面

深化信息科技管理，支持公司重点业务发展，持续强化支撑功能。完善科技管理体系，推进 IT 项目管理过程体系建设，完成 CMMI3 认证；开展大数据技术预研并逐步推进落地；推进应用安全自主可控信息技术；建设额度综合管理系统和基于搜索引擎技术的营销支持系统；推进自动化测试体系建设；改进安全管理体系，基于现有 IT 服务管理平台建立移动服务管理平台，提高运维效率；继续推进灾备中心建设，完成村镇银行异地灾备系统上线及演练；提升 IT 资产管理水平，深化系统容量管理；稳步开展生产运行，保障不发生重大停机事故。

村镇银行管理方面

围绕公司新三年战略规划，以资本回报为导向，坚持支农支小，拓展网络金融，改革创新，防控风险，扎实做好各项经营管理工作。深化准事业部制改革，完善内部组织架构，细化职责分工，完善长效管理机制；推广实施财务预算管理，引导村镇银行提升经营决策科学性和行内资源分配使用效率；规范村镇银行公司治理，发挥董事会引领和督导作用，推动战略落地；引导村镇银行坚持“立足县域、支农支小、服务社区”的市场定位，加强传统业务和新兴业务良性互动，积极拓展网络金融业务，推进网点转型，优化存款结构，做强做精小微三农业务，培育沪农商村镇银行品牌；加强村镇银行风险管理及案件防控能力，强化信贷流程管理，持续完善风险预警系统功能，整合检查辅导资源，逐级落实案防职责帮助村镇银行提升风控管理水平；切实提高系统自主研发能力，发挥科技支撑保障作用；整合行内外资源，持续做好培训支持，帮助村镇银行提升人员素质。

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，促进传统业务与新型业务平衡发展。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，适时开展 RWA 系统建设及风险数据集市建设工作。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，促进新型业务发展。三是适度调整授信业务审批权限规则，创新审批模式，积极应用内部评级法相关成果，引入风险调整后敞口理念，进一步提高参数化、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。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，完成市场风险内部模型法主体项目，健全风险管理机制。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

一是继续加强内部控制环境建设。拟定《上海农商银行内部控制政策》，逐步完善内控制度体系；定期组织内控管理人员和业务骨干全面梳理业务制度流程，继续开展有效规章制度梳理工作；按照监管要求，对公司内控充分性和有效性开展评价；组织开展加强内部管控遏制违规经营和违法犯罪专项自查，推动各项业务规范经营；建立授权沟通机制，有序推进全行授权。二是推进案件防控工作。开展岗位梳理，确定重点岗位，严格执行强制休假和轮岗轮调制度，提高人员排查频度和力度；加强基层网点负责人工作时间动态管理，强化基层网点负责人行为失范排查；加大员工失范行为排查频度和力度，不断探索和创新排查方式方法，多纬度监测和预警员工在本行开立账户资金异动情况；开展高风险业务、高风险环节、高风险岗位等案件（风险）高发领域的突击排查，消除安全隐患；开展保护客户资金及个人信息安全专项排查，逐步建立健全保障客户资金及信息安全长效机制。三是完善各类审计评价。围绕公司新巴塞尔协议项目收尾，嵌入式风险管理模式运行，新产品新业务的设计、营销及风控，财务预决算及费用使用，贸易金融业务发展及内控，会计临柜业务风险等项目开展专项审计评价。加强信息科技内控管理。完善审计模型，定期开展非现场模型监测和专题分析，深化非现场审计。

合规管理方面

围绕公司新三年发展战略，结合监管要求，加强重点领域的监管沟通、传导、解读；试点信息科技领域合同自动化审核，通过在实物资产系统与 GRC 系统间建立快速通道，实现法律审核与集中采购流程无缝对接，并探索通过技术手段监控法律风险；根据最新监管要求及法律规定，持续提高法律文件审查质量，推广法律风险专业评审机制，继续充实格式合同库内容；完善合规专项检查，针对合规管理工作新要求，增加对分支行合规经理审查文件质量的检查项目。

人才队伍方面

围绕发展战略，继续完善人力资源制度，提升精细化管理水平，持续加强干部员工队伍建设。严格执行制度规定，进一步完善选人用人机制，加强后备干部动态管理，细化干部到龄退出工作，保障各级班子队伍有序交替。优化考核办法，加强条线考核力度，拉开绩效奖金差距，实现上下联动。全面推进业务资质评定，细分业务条线，打造客户经理、产品经理、风险经理、审贷经理、营运经理和信息技术经理等专业人才队伍。引进和储备各类专业人才，进一步落实人才发展三年规划。按照“网点转型、营销发力”改革要求，分层分条线开展员工培训；进一步强化培训渠道建设，优化网上、视频、模拟银行学习，拓展移动微信学习渠道；加强培训精细化管理，重塑培训服务架构，健全培训管理机制，强化培训结果运用。



金鑫e购
网上商城

品质保证
直送到家
mall.srcb.com

www.xinhushang.com.cn

WEBSITE

企业免费建设网站

上海农商银行
SRCB

微信银行

轻松享用
指尖上的
银行服务

2

坚持服务实体经济 精耕细作金融市场 巩固扩大网点优势 加快产品服务创新

股本变动及股东情况	42
董事会、监事会、高级管理层人员及员工情况	45
公司治理结构	51
股东大会情况简介	55
董事会报告	57
监事会报告	65
重要事项	68
财务报告及备查文件目录	72

C 股本变动及股东情况

股本变动情况

股东情况



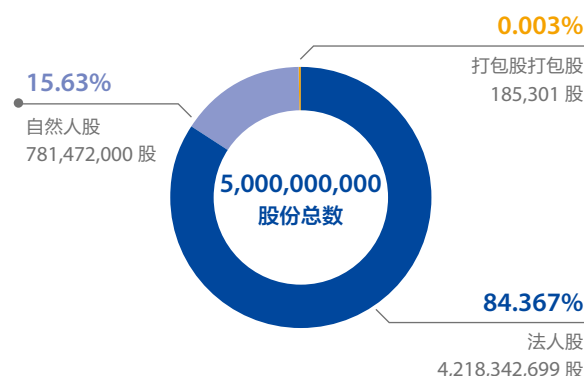
一、股本变动情况

(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 24681 户，其中：法人股股东 219 户，自然人股东 24461 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%	100,000.00	-
2	上海国际集团有限公司	国有法人股	8.01%	40,046.07	-
3	上海国有资产经营有限公司	国有法人股	8.01%	40,046.07	-
4	中国太平洋人寿保险股份有限公司	国有法人股	7.00%	35,000.00	-
5	深圳市联想科技园有限公司	一般法人股	5.73%	28,655.39	-
6	上海盛融投资有限公司	国有法人股	4.91%	24,526.95	-
7	日照钢铁控股集团有限公司	一般法人股	4.90%	24,500.00	-
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%	20,000.00	-
10	上海山鑫置业有限公司	一般法人股	1.32%	6,600.00	-
合计			67.88%	339,397.52	

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，拥有近 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 20 位。澳新银行总部设在墨尔本，在全球范围内共有 1220 个分支行和网点，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 33 个国家。澳新银行在全球共有约 900 万名客户和 5 万名员工，信用评级为 AA 级，2015 年 1 月市值为 879.4 亿澳元。

2、上海国际集团有限公司持有本公司近 8.01% 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，进行金融研究，提供社会经济咨询等服务。

3、上海国有资产经营有限公司持有本公司近 8.01% 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 50 亿元人民币，总资产超过 200 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。

4、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。

5、深圳市联想科技园有限公司持有本公司近 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。

D 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)
董事会人员						
董事长	胡平西	男	1953	2009.9.8 至今	√	500,000
副董事长	侯福宁	男	1964	2009.9.8 至今	√	500,000
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	郁忠民	男	1957	2014.4.30 至今		
股东董事	邓伟利	男	1964	2014.4.30 至今		
股东董事	陈 帅	男	1974	2014.4.30 至今		
股东董事	张立平	男	1953	2014.4.30 至今		
股东董事	薛 健	男	1965	2011.3.16 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		
董事会秘书	刘勇奋	男	1965	2009.9.8 至今	√	300,000
监事会人员						
内部监事	沈慧琪	男	1950	2009.9.8 至今		500,000
股东监事	李 珊	女	1970	2011.4.29 至今		
股东监事	吴振来	男	1950	2009.9.8 至今		50,000
股东监事	张 磊	男	1971	2009.9.8 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		
高级管理层人员						
行长	侯福宁	男	1964	2009.9.8 至今	√	500,000
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
首席风险官	吴国华	男	1964	2010.9.9 至今	√	500,000
首席信息官	周衡昌	男	1965	2009.9.8 至今	√	500,000
首席审贷官	汪 明	男	1957	2009.9.8 至今	√	150,000

二、董事会、监事会、高级管理层人员主要工作经历

(一) 董事会人员

1、董事

胡平西，男，1953 年 10 月出生，金融学硕士，高级经济师。现任上海农商银行党委书记、董事长。曾任中国人民银行浙江省分行副行长兼国家外汇管理局浙江省分局副局长，中国人民银行福建省分行党组书记、行长兼国家外汇管理局福建省分局局长，中国人民银行武汉分行党委书记、行长兼国家外汇管理局湖北省分局局长，中国人民银行上海市分行党委书记、行长兼国家外汇管理局上海市分局局长，中国人民银行上海总部党委副书记、副主任兼工会工作委员会主任。

侯福宁，男，1964 年 2 月出生，硕士研究生，高级经济师。现任上海农商银行党委副书记、副董事长、行长。曾任上海银行资金财务部总经理、办公室主任、行长助理兼办公室主任、行长助理兼营业部总经理、副行长，上海市农村信用合作社联合社党委副书记、主任。

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合社党委副书记、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。现任澳新银行首席风险官，澳新银行（新西兰）有限公司董事，上海农商银行董事。曾任新西兰国民银行资金业务员，澳新国民银行大机构银行业务部资金业务总监，澳新新西兰大机构银行业务部总经理，澳新新西兰大机构银行业务部、公司银行业务部、中小企业银行业务部董事总经理，澳新大机构银行业务条线澳洲区董事总经理。

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洲区战略合作伙伴业务总监兼亚太欧美区董事总经理，澳新银行（中国）有限公司董事、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、澳新集团子公司 V-Trac 国际租赁有限公司清算委员会主席兼董事、澳新银行（英国）养老金管理有限公司董事兼身故保险基金托管人、澳新银行（欧洲）有限公司董事、澳新银行（老挝）有限公司董事、澳新银行资产管理有限公司（PVT）董事，马来西亚大马银行董事、天津银行董事、联合土地管理（柬埔寨）有限公司董事、Jikk 有限公司董事、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。

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，国泰君安证券股份有限公司董事，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。

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，上海航运产业基金管理公司董事，国泰君安证券股份有限公司董事，上海达盛资产经营有限公司执行董事、法人代表，上海国鑫投资发展有限公司董事长，天津农村商业银行董事，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。

陈帅，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，中银国际证券有限责任公司董事，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。

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，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。

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。

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,龙江银行股份有限公司董事,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、绿地香港控股有限公司董事、南京国资绿地金融中心有限公司董事、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、上海汽车集团股份有限公司独立董事。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,上投摩根基金管理有限公司独立董事、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,兼任中华全国律师协会理事,上海市第十四届人大代表,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。

2、董事会秘书

刘勇奋,男,1965年10月出生,硕士研究生,经济师。现任上海农商银行董事会秘书兼董事会办公室主任、党委办公室主任。曾任中国人民银行上海分行外事管理处处长、中国人民银行上海总部外汇管理部副主任。

(二) 监事

沈慧琪,男,1950年10月出生,大学本科。现任上海农商银行监事。曾任上海市嘉定区委常委、副区长,上海市奉贤区委书记、区长,上海农商银行党建督察员、监事长。

李珊,女,1970年11月出生,硕士研究生。现任中国太平洋人寿保险股份有限公司财务部总经理,上海农商银行监事。曾任中国太平洋人寿保险股份有限公司稽核部稽核五处处长、计划财务部高级专务兼资产管理处处长、财务会计部总经理助理、审计部副总经理、资产管理部总经理。

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

张磊,男,1971年5月出生,硕士研究生。现任上海丝绸(集团)有限公司党委书记,上海农商银行监事。曾任东方国际(集团)有限公司团委书记、资产运作部副部长、办公室副主任、董事会秘书兼办公室主任。

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

侯福宁, (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副书记、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。

吴国华,男,1964年2月出生,硕士研究生,经济师。现任上海农商银行首席风险官。曾任民生银行上海分行公司业务部总经理,上海市农村信用合作社联社主任助理,上海农商银行行长助理。

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。

汪明,男,1957年10月出生,工商管理硕士学位,经济师。现任上海农商银行首席审贷官兼授信审批部总经理。曾任上海农商银行松江支行行长、上海农商银行风险管理部总经理。

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庞侗先生、陆敏先生、寿伟光先生、袁兵先生、施德容先生、刘益朋先生因工作原因,于2014年3月31日向董事会提出辞职。公司于2014年4月30日召开2013年度股东大会,根据股东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、深圳市联想科技园有限公司、上海盛融投资有限公司及上海国际集团资产管理有限公司的提名,选举魏仁杰先生、郁忠民先生、邓伟利先生、陈帅先生、张立平先生、陈刚先生为公司董事。六位董事的任职资格于2014年7月经监管部门核准,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2014年8月6日召开二届二十一次董事会,增补魏仁杰先生为董事会风险管理委员会委员,郁忠民先生为董事会战略委员会委员,邓伟利先生为董事会审计委员会委员,陈帅先生为董事会战略委员会、薪酬和提名委员会委员,张立平先生为董事会风险管理委员会委员,陈刚为董事会风险管理委员会委员。根据中纪委、中组部《关于进一步规范党政领导干部在企业兼职(任职)问题的意见》等有关文件要求,公司第二届董事会独立董事史纪良先生于2014年3月31日、吴大器先生于2014年8月6日向董事会提出辞职。

公司第二届监事会职工监事楼锦江先生、凤宝琰先生到龄退休,不再担任职工监事。公司于2014年11月8日召开第二届第六次职工代表大会,以民主选举的方式增补李敏女士、张奇女士为第二届监事会职工监事。

公司高级管理层成员王关荣副行长因个人原因,于2014年10月向董事会提出辞职。首席信息官周衡昌先生于报告期内兼任信息科技部总经理。

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。

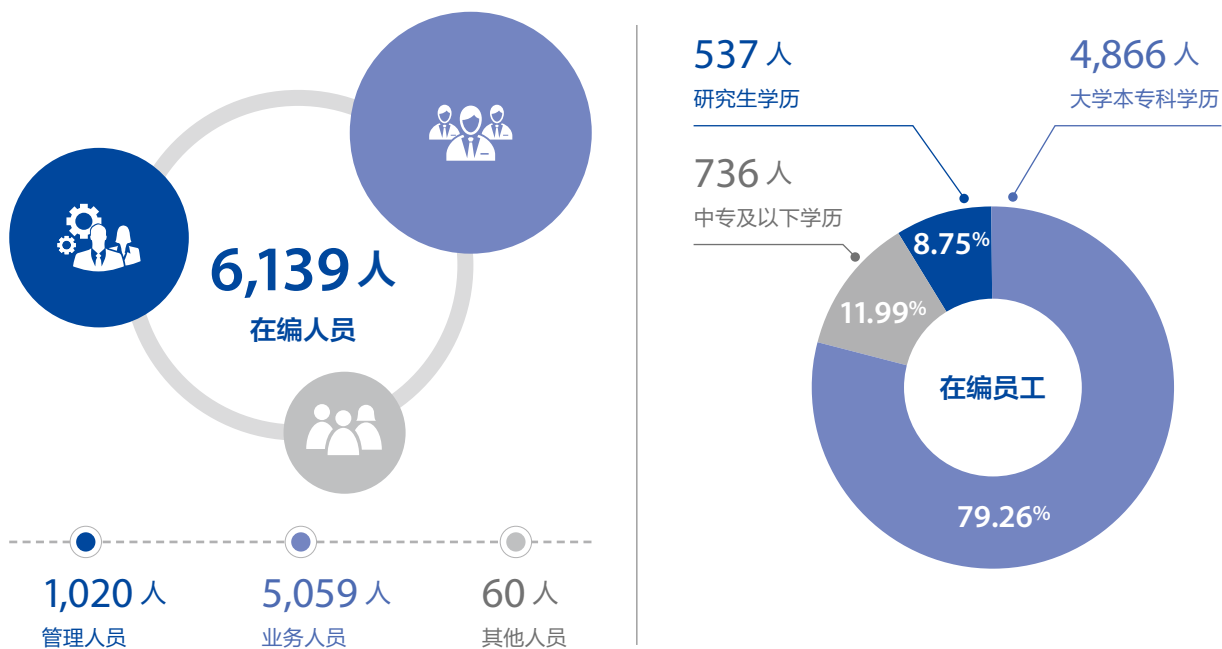
公司非执行董事、监事薪酬包括年度津贴、委员会职务津贴和会议补贴。其中,独立董事和外部监事的年度津贴标准为税后12万元,股东董事和股东监事的年度津贴标准为税后6万元。上述薪酬标准已经股东大会审议通过。

报告期内,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。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 1735.8 万元。

五、公司员工情况

截至报告期末，公司在编人员 6139 人。其中：管理人员 1020 人，业务人员 5059 人，其他人员 60 人。在编员工中研究生学历 537 人，占比 8.75%；大学本专科学历 4866 人，占比 79.26%；中专及以下学历 736 人，占比 11.99%。



E 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 2013 年度股东大会，通过决议 10 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 16 名，其中，执行董事 2 名、职工董事 1 名、股东董事 9 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，在制订新三年发展战略、完善战略体系，制订年度财务预算和利润分配方案，强化全面风险管理、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，全体董事密切关注战略实施、改革重点工作进展及风险管理问题，持续推动开拓金融租赁、资产证券化等新型业务，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，关注和维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 8 次，审议或听取议案 65 项，内容涵盖制订新三年发展战略规划、年度经营计划、财务预算、利润分配方案，投资设立金融租赁公司、发行信贷资产证券化产品、解决南方证券历史遗留问题，风险偏好管理、信用风险内部评级、流动性风险管理、业务连续性管理、董事会及高管层授权管理，修订章程、完善公司治理制度等战略、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 18 次，审议、听取议题 59 项。各专门委员会按照各自职责要求，规范运作，坚持创新驱动、盈利导向，深化改革创新，密切关注宏观经济形势变化，深入开展调查研究，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，推动公司经营管理水平不断提升。

公司设有董事会秘书 1 名，负责公司的对外信息披露和董事会日常工作。

（四）关于监事、监事会及专门委员会

公司第二届监事会由 10 名监事组成。其中，内部监事 1 名，股东监事 4 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 4 次，审议各项议题 13 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 4 次，共通过议案 6 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，首席风险官、首席信息官、首席信贷官各 1 名。报告期内，公司高级管理层坚持科学发展、转型发展，积极应对经济形势、监管政策和市场环境变化，按照董事会的战略决策，围绕年度战略重点，认真履行职责，组织推进各项经营管理工作，较好地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、业务创新推进、内控与风险管理、信贷审批、风险资产化解、信息科技管理、信用风险管理 8 个专门委员会。报告期内，各专门委员会共召开会议 177 次，报告或审议议题 1650 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 2013 年度报告、2013 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，完成临时公告披露 3 次，分别为 2013 年度股东大会召开公告，股东大会选举董事候选人情况简介，2013 年度分红公告。

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 8 次会议，独立董事除 2 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 4 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

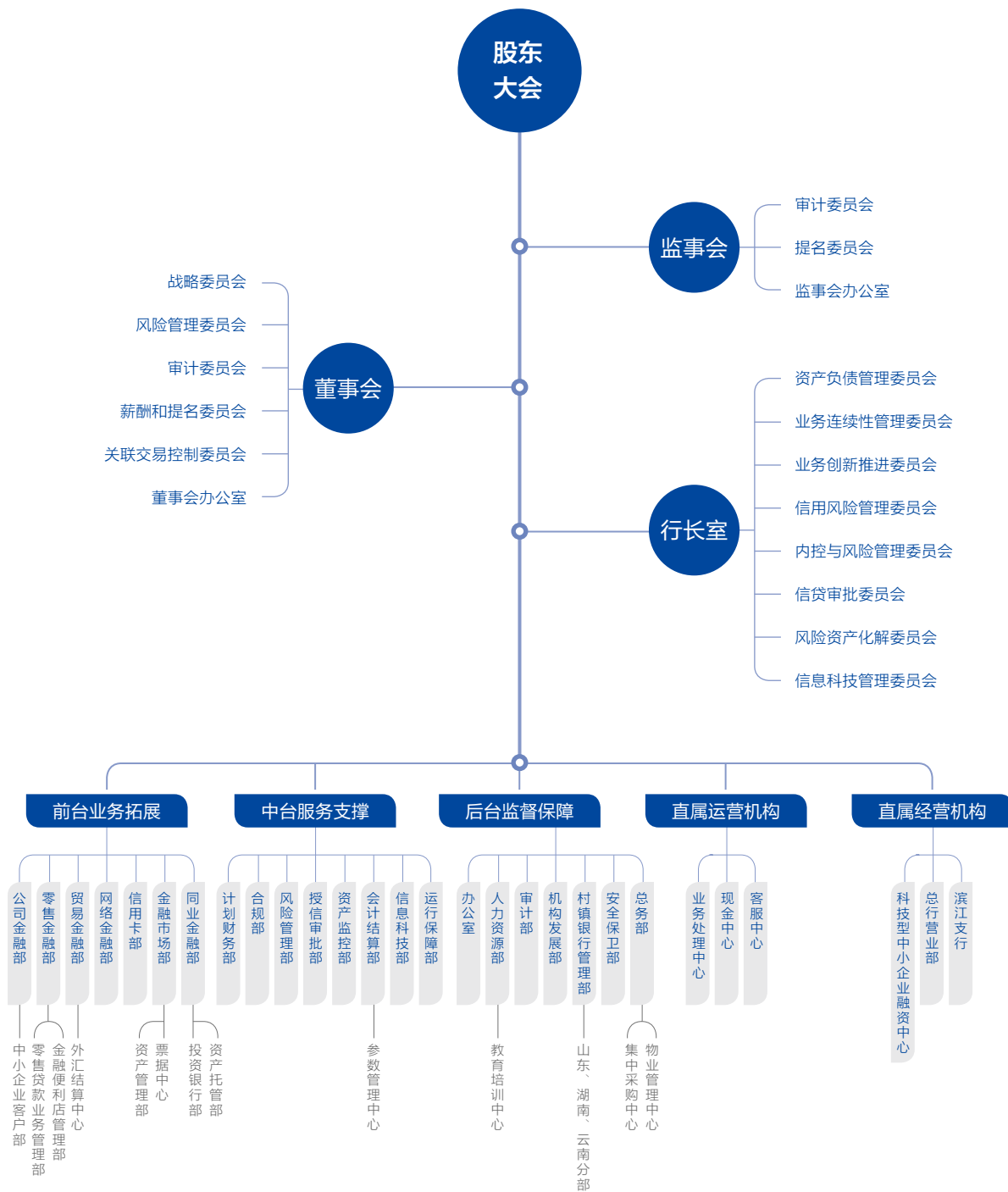
股东大会是公司最高权力机构，承担决定公司重大事项的职责。董事会是公司决策机构，负责决策、评估，发挥核心作用。监事会是公司监督机构，行使监督职能，发挥监督评价作用。行长受聘于董事会，代表高管层，在董事会授权下全面负责经营管理工作，切实执行董事会的各项决议，自觉接受监事会的监督。公司实行“一级法人、统一核算、分级管理、授权经营”体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

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 2013 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 2013 年度绩效考核评价的议案》经公司第二届董事会第二十次会议审议通过。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薪酬递延支付。

六、公司组织架构图



F

股东大会情况简介

年度股东大会情况



年度股东大会情况

公司于2014年4月30日在上海市银城中路8号召开2013年度股东大会。出席会议的股东及其代表共81人，代表股份38.05亿股，占总股本的76.10%。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2013年度财务执行情况及2014年度财务预算草案的议案》、《关于上海农商银行2013年度利润分配预案的议案》、《关于上海农商银行董事会2013年度工作报告的议案》、《关于上海农商银行监事会2013年度工作报告的议案》、《关于选举魏仁杰（Nigel Henry Murray Williams）先生为上海农商银行董事的议案》、《关于选举郁忠民先生为上海农商银行董事的议案》、《关于选举邓伟利先生为上海农商银行董事的议案》、《关于选举陈帅先生为上海农商银行董事的议案》、《关于选举张立平先生为上海农商银行董事的议案》、《关于选举陈刚先生为上海农商银行董事的议案》。会议听取了《关于上海农商银行2013年度财务报表的审计报告》、《关于上海农商银行2013年度董事履职情况的报告》、《关于上海农商银行2013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。



G 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 4,704,535,993.77 元,以前年度未分配的利润 7,015,502,058.45 元,本年可向投资者分配的利润为 10,147,690,048.39 元。公司拟定的 2014 年度利润分配方案如下:

- 1、按 2014 年度法定报表税后利润提取法定盈余公积 470,453,599.38 元和任意盈余公积 1,014,769,004.84 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 1,101,894,404.45 元。
- 3、对普通股按股本金 18% 的比例进行现金分红,共计 900,000,000.00 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 2014 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 2013 年度利润分配方案经 2013 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 0.14 元(含税),股权登记日为 2014 年 5 月 14 日,分派对象为该日登记在册的全体股东,股息发放日为 2014 年 5 月 15 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	高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	中国银联股份有限公司	0.24%	5,500
慈利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
澧县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
临澧沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500	上海东南郊环高速公路发展有限公司	45%	88,548
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，公司未有对外股权投资。

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 2014 年度财务报表进行审计（包括 2014 年 12 月 31 日资产负债表、2014 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 8 次，审议或听取议案 65 项。



1、2014 年 1 月 27 日，公司召开第二届董事会第十九次会议。会议审议通过《关于上海农商银行 2013 年经营情况及 2014 年经营计划和工作要点的议案》、《关于制定〈上海农商银行

2014-2016 发展战略规划〉的议案》、《关于上海农商银行董事会 2013 年工作报告及 2014 年工作计划的议案》、《关于制定〈上海农商银行董事长办公会议议事规则〉的议案》、《关于上海农商银行 2013 年度董事履职评价的议案》、《关于上海农商银行 2013 年度公司治理自我评估报告的议案》、《关于上海农商银行 2013 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 2013 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 2013 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 2013 年战略合作情况和 2014 年战略合作计划的报告》、《关于上海农商银行 2013 年度对外捐赠情况的报告》。

2、2014 年 2 月 17 日，公司以通讯表决方式召开第二届董事会 2014 年第一次临时会议。会议审议通过《关于核准上海农商银行与崇明县开展农村综合结对帮扶暨对外捐赠的议案》。

3、2014 年 3 月 31 日，公司召开第二届董事会第二十次会议。会议审议通过《关于审定上海农商银行 2013 年度财务报表及审计报告的议案》、《关于上海农商银行 2013 年度财务执行情况 2014 年度财务预算草案的议案》、《关于上海农商银行 2013 年度利润分配预案的议案》、《关于审定上海农商银行 2013 年度报告的议案》、《关于对执行董事、职工董事及高管层成员 2013 年度绩效考核评价的议案》、《关于上海农商银行 2014 年网点发展计划的议案》、《关于制定〈上海农商银行 2014-2016 年资本战略〉的议案》、《关于制定〈上海农商银行 2014-2016 年风险管理战略〉的议案》、《关于制定〈上海农商银行 2014 年度风险偏好策略〉的议案》、《关于修订〈上海农商银行操作风险管理政策〉的议案》、《关于修订〈上海农商银行外包风险管理政策〉的议案》、《关于制定〈上海农商银行内部交易管理暂行办法〉的议案》、《关于核准上海瀛春毛纺织有限公司转让所持我行股份的议案》、《关于召开上海农村商业银行股份有限公司 2013 年度股东大会的议案》。会议听取《关于上海农商银行 2013 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 2013 年度内控和风险管理状况评估的报告》、《关于上海农商银行 2013 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 2013 年度内部审计工作的报告》。

4、2014 年 4 月 9 日，公司以通讯表决方式召开第二届董事会 2014 年第二次临时会议。会议审议通过《关于提名魏仁杰（Nigel Henry Murray Williams）先生为上海农商银行董事候选人的议案》、《关于提名郁忠民先生为上海农商银行董事候选人的议案》、《关于提名邓伟利先生为上海农商银行董事候选人的议案》、《关于提名陈帅先生为上海农商银行董事候选人的议案》、《关于提名张立平先生为上海农商银行董事候选人的议案》、《关于提名陈刚先生为上海农商银行董事候选人的议案》、《关于增加上海农商银行 2013 年度股东大会会议议题的议案》。

5、2014年8月6日，公司召开第二届董事会第二十一次会议。会议审议通过《关于上海农商银行2014年上半年经营情况及下半年工作要点的报告》、《关于上海农商银行投资设立金融租赁公司的议案》、《关于修订〈上海农商银行业务连续性管理办法〉的议案》、《关于制定〈上海农商银行案防工作管理办法〉的议案》、《关于增补郁忠民、陈帅董事为我行二届董事会战略委员会委员的议案》、《关于增补魏仁杰、张立平、陈刚董事为我行二届董事会风险管理委员会委员的议案》、《关于增补邓伟利董事为我行二届董事会审计委员会委员的议案》、《关于增补陈帅董事为我行二届董事会薪酬和提名委员会委员的议案》、《关于聘任上海农商银行审计部、合规部负责人的议案》、《关于解决南方证券历史遗留问题暨退还扣划资金的议案》、《关于选聘德勤华永会计师事务所担任我行法定外部审计机构的议案》、《关于董事会闭会期间授权董事长审批法人股权转让申请的议案》。会议听取《关于上海农商银行2014年上半年财务执行情况的报告》、《关于贯彻落实上海银监局2013年度监管意见及我行整改措施的报告》。

6、2014年12月1日，公司召开第二届董事会第二十二次会议。会议审议通过《关于修订〈上海农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于制定〈上海农商银行信用风险内部评级体系治理政策〉的议案》、《关于制定〈上海农商银行流动性风险管理办法（试行）〉的议案》、《关于修订〈上海农商银行董事会授权管理办法〉的议案》、《关于修订〈上海农商银行高级管理层授权管理办法〉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〈上海农商银行高级管理人员任职资格管理办法〉的议案》、《关于修订〈上海农商银行股权管理办法〉的议案》、《关于我行开展资产证券化业务暨发行首期信贷资产证券化产品的议案》、《关于上海农商银行2014年度不良资产呆账核销及抵债资产处置报损的议案》、《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2014年对外捐赠资金的议案》。会议听取《关于2015年董事会例会时间安排方案的报告》。

7、2014年12月15日，公司以通讯表决方式召开第二届董事会2014年第三次临时会议。会议审议通过《关于调整金融租赁公司业务定位和股权结构的议案》。

8、2014年12月22日，公司以通讯表决方式召开第二届董事会2014年第四次临时会议。会议审议通过《关于核准上海盛融投资有限公司转让所持我行股份的议案》。

（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，制定2014-2016年发展战略规划，引领高管团队求协调发展、促结构调整、推产品创新、重客户体验、争质量效益，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，较好地完成2014年各项目标任务。



加强战略管理，促进重大战略性工作扎实落地

一是制定2014-2016年发展战略。成立战略起草小组，认真研判宏观形势、市场环境以及监管部门的政策导向，深入剖析本行近年来发展中成功的经验和存在的薄弱环节，经过深入调研、充分论证、反复征求各方面意见，制订了新三年发展战略规划。与此同时，进一步细化营销、风控、资本、营运、科技、人才六个分战略，逐个对接25家分支行子战略，启动网络金融、村镇银行管理两个准事业部改革，构建体系严密、纵横相扣的战略体系。

二是进一步强化战略管理。组织实施战略分解，明确重点任务、分阶段工作目标以及各项任务的责任主体，强化战略执行的过程控制。建立战略任务执行情况定期报送、动态反馈和评估机制，及时跟踪战略执行进程，坚持问题导向，实施动态微调，优化执行效果。

三是全面推进改革创新。围绕新三年发展战略，组织管理层明确重点改革项目，通过释放改革红利驱动战略落地。引导全行大力推进“网点转型、营销发力”，深化社区银行建设，完成对网络金融部和村镇银行管理部准事业部制改革，推动营业网点从业务操作型向营销服务型转变、业务运营从线上线下独立经营向线上线下联动发展转变，不断完善社区银行、网络银行、村镇银行的战略载体功能。推动搭建农商银行（上海）合作平台，面向全国同业，强化业务合作。

四是加快推动业务转型和结构调整。围绕“一体两翼”的客户定位，推动优化信贷资源配置，持续支持“中、小、微、农、科、贸”等领域的金融需求。推动“大零售”板块聚焦目标客户创新产品、改善服务，注重交叉销售、增强客户黏性，整合实现社区型银行网点、网络金融和信用卡业务联动发展；“大公金”板块深入园区拓展中小，主动提供综合金融服务，拓展银团贷款、现金管理等新兴业务；金融市场板块努力推进业务策略从持有型到交易型转变，尝试资产证券化、衍生品、做市商等新型业务。全行搭建各板块联动平台，协同服务目标客户；积极推进“五个商”建设，盈利导向深入人心，转型发展进展明显。

五是稳步推进综合化经营。引导村镇银行坚持以资本回报为导向，以支农支小为市场定位，充分融入新型城镇化和农业现代化建设，主动出击服务本地客户，精耕细作支持县域经济发展。

积极布局互联网金融，发挥集团资源优势，延伸服务范围，拓宽获客渠道，突破发展瓶颈，打造特色鲜明的品牌形象。加快筹建金融租赁公司，积极争取基金公司、第三方存管、基金托管等业务资格，紧密跟踪村镇银行金融服务公司政策动向，成功获得 B 类债券主承销商资格。六是深化与澳新银行的战略合作。有序推进与澳新银行在小微企业自动化审批系统、巴塞尔新资本协议实施辅导等方面的技术与业务合作，实现合作双赢、优势互补。

强化风险管理，提升风险抵御能力

一是完善授权管理体系。修订全行授权管理办法，厘清各层级授权关系，消除盲点，从源头完善公司治理、强化内部控制。

二是加强责任认定和问责管理。高度关注不良贷款持续反弹趋势，督促实施信贷资产质量审计。加强不良问责，逐步改变以罚代处、重贷轻管问题。加大核销力度，减轻资产质量压力。

三是推动嵌入式风控改革。推动实行嵌入式风控改革，组建专业风控嵌入团队，制定差异化管理流程，实行矩阵式管理模式，双线报告、双维考核。

四是不断提升风险管理精细度。结合战略重点，研究全行总体风险偏好、专项风险偏好、风险限额、集中度等指标值，跟踪信用风险内部评级法、市场风险内部模型法等新资本协议项目实施进展和风险管理指标运行趋势，完善集团层面流动性风险管理。

五是强化信息科技支撑。组织调整科技部门内部运行架构，强化科技条线对前台业务条线的主动服务意识，提升自主开发能力，推动建立有利于科技运营服务商发展的长效机制。

六是关注内控状况，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，以风险为导向，源头入手、科技设防，不断强化内部控制建设。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，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

一是完善绩效考核制度。组织推进数据治理，实行内部资金转移定价，初步建立合理的收入分润和成本分摊机制，以及条线盈利贡献度分析框架，推动全行贯彻盈利导向，实现从“做了算”到“算了做”转变。紧密对接战略要求，推动完善各层级绩效考核办法，实现全局利益、条线部门利益、分支行利益捆绑，促进上下联动。

二是坚持市场化导向，加强各层级干部队伍建设。推动平稳实现部分分支行和总行职能部门主要领导的新老交替，充分体现能上能下、能进能出。组织开展总行中层干部竞聘和资深业务人员选聘，择优选拔人才，实行契约化管理。组织开展年轻干部选拔，形成“近期提拔一批、交流轮岗一批、培养培训一批”名单，为战略实施提供人才支撑。

三是优化人力资源配置。前台做加法、后台做减法，推动打造

公司金融、零售金融类客户经理和产品经理队伍，不断增加营销队伍人员数量。

四是引领提高队伍素质能力。推动建立健全定期学习制度，创新研讨、论坛等学习形式，形成“人力资源部搭台、条线部门唱戏”的培训机制，充实知识、更新观念、提升素质。

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，探索进一步拓宽战略执行与公司治理信息报告制度覆盖范围，确保董事及时掌握本行战略任务执行和业务经营状况，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。进一步对接监管新规，强化制度建设，及时为股东提供股权咨询。

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，积极选准课题深入调研，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。

（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 18 次，审议或听取议案 59 项。

战略委员会及时研判本行面临的经济和市场环境，与战略起草小组紧密对接，研究制定新三年发展战略。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，助推本行新一轮发展。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。

风险管理委员会认真审议各项风险管理政策和制度，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，推进新资本协议实施，不断促进提高本行风险管理水平。

审计委员会按照监管要求更换外部审计机构，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。组织实施信息科技、消费者权益保护审计项目，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。

薪酬和提名委员会加强董事及高管管理制度建设，认真做好新任董事递补工作。进一步研究高管绩效考核机制，落实稳健薪酬管理。深入村镇银行和分支行开展调研分析，提出政策建议。

关联交易控制委员会加强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，并研究与控股村镇银行间的内部交易管理机制，维护股东利益。

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。

报告期内，公司制定实施《2014-2016 发展战略规划》，确定以“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。

服务实体经济、支持地方建设

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，尝试发行资产证券化产品、开展衍生品交易，积极介入银团贷款、现金管理等投行业务。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。

公司积极投身中国（上海）自由贸易试验区建设，于 2013 年底挂牌成立全国农信系统首家也是唯一一家自贸区分行，为自贸区内企业及个人提供金融服务，直接对接国际市场。2014 年，加强自贸区经济和金融监管政策研究，完成自贸区业务分账核算、资金监测等系统建设。自贸区分行立足区位优势，推进创新发展，实现跨境人民币境外借款、NRA 账户存款质押贷款等创新业务零的突破。

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 400 家营业网点中，有 61% 以上位于外环以外，为远郊居民提供日常金融服务。2014 年，公司优化“三农”信贷投向，全力支持现代农业和新农村建设。成立“三农”业务团队，在镇级以下区域营业网点配备“三农”服务专员。落实“四优先”政策，即优先支持现代农业产业链中的各环节、优先支持现代农业各种形态、优先支持现代农业各种组织、优先支持城镇化建设和农民市民化过程中的资金需求。对涉农贷款只设下限，不设上限，并实行优惠利率。针对涉农贷款制定专项的业务奖励办法，广泛调动分支行开展“三农”业务积极性。创新系列特色信贷产品，首创新农村建设项目贷款（鑫农贷），满足农村宅基地及周边非耕地的拆旧、复垦、安置房建设中的信贷需求。提高普惠金融水平，与市农保中心共同推出“农村社会保险缴费卡”，为各区县农业补贴资金的发放提供代理服务，其中仅在奉贤区，便为当地农民开卡 5 万多张。截至报告期末，涉农贷款余额 602.50 亿元，比年初增加 33.44 亿元，在自营贷款中占比 30.17%，是上海市涉农贷款占比最高的银行。

公司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 家村镇银行存款余额合计 205.54 亿元，比年初增加 42.63 亿元，贷款余额合计 127.31 亿元，比年初增加 27.14 亿元，实现净利润 3.32 亿元，同比增长 54.42%。与此同时，公司与 24 家农信兄弟单位合作发起成立农商银行（上海）合作平台，签署《流动性互助框架协议》、《授信合作协议》等，探索同业合作新模式，加大服务“三农”力度。

报告期内，公司继续加大对小微企业的信贷支持力度，实施深入园区工程，打造中小企业专营团队 74 个，全面对接“104 产业区块”，持续开展专项营销，全年新增客户 1583 户。国标中小企业贷款余额 1446.63 亿元，比年初增加 127.07 亿元，达到了“两个不低于”的监管要求。积极打造“鑫易贴”特色品牌，全年业务量达到 64 亿元，有力支持了小微企业的票据贴现需求。持续深化“1 + X”科技金融服务体系建设，积极推广合同能源管理、订单融资、履约贷等业务，新增科技型企业 174 户，科技型企业贷款余额 163.4 亿元，比年初增加 23.5 亿元。



小微企业自然人担保 —— “鑫捷贷” 特色产品



POS结算贷款 —— “鑫POS贷”

社区银行、保障民生、移动金融、普惠大众

报告期内，公司围绕居民家庭，立足金融便利店、小微专营网点、财富管理中心（贵宾理财中心）三大平台，进一步深化社区银行建设，培育家庭金融服务特色，保障民生。截至报告期末，社区银行网点达 274 家，社区（商区）金融服务中心达 40 家。大力推进网点转型和营销团队建设，推动营业网点从业务操作型向营销服务型转变、业务运营从线上线下独立经营向线上线下联动发展转变，充分激发发展活力，提升客户体验，全年新增客户经理 448 人，营销人员占比提升至 27%。加快产品创新，推出“鑫家贷”、“鑫享贷”、家庭按揭贷款、家庭循环授信，升级版二手房直通车等创新个贷产品；发行工会会员卡 121 万张，推出社区一卡通、自助发卡机。与此同时，本行一如既往地认真贯彻市政府工作要求，积极探索养老金融服务，代发工资、养老金，发放公积金贷款，代理“三票一卡”（火车票、飞机票、电影票、交通卡）等公共事业服务，为百姓生活提供便利。

报告期内，公司主动应对挑战，推进网上银行、网上支付、移动金融等电子渠道功能升级。完成网络金融准事业部制改革；自主创新金融 E 云平台和同心宝产品投产上线；推进直销银行建设，完成搭建电子账户体系，信易付、直销门户、移动 APP、鑫 e 宝等业务投产并在控股村镇银行和农信同业机构先行试点；企业网络金融社区（一期）投产上线，注册客户 2 万余户，激活率 90%。截至报告期末，企业网银和个人网银注册客户分别突破 10 万户和 100 万户；企业手机银行和个人手机银行客户分别超过 2.2 万户和 60 万户，微信银行注册用户达到 7.3 万户，微信平台关注客户数突破 12 万户。同时，推出网银专属理财产品、ATM 手机无卡取款、客服沪语服务等新业务新服务，普惠大众。



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，进一步学习贯彻党的十八届三中、四中全会精神，紧紧围绕新三年发展战略，针对创新能力弱、市场反应慢等问题，在全行范围内健全定期学习制度，搭建“人力资源部搭台，业务部门唱戏”的培训机制，推进网点驻点式辅导，提高培训针对性，营造学习型企业良好氛围。

公司坚持面向实践、面向基层、面向市场的导向，着力建设能上能下、优胜劣汰的选人用人机制，保障员工职业发展。报告期内，组织开优秀年轻干部选拔，形成“近期提拔一批、交流轮岗一批、培养培训一批”名单，建立健全有助于优秀人才脱颖而出的长效机制。组织开展总行中层竞聘和资深业务序列竞聘，公开、公平、择优选拔了 40 多名行政序列中层干部和业务序列资深骨干。明确以“公平择优、精干高效、轮岗交流、能上能下”为原则，梳理规范总行科室岗职标准，推进总行部室科室经理、分支行部室经理以及二级支行行长的竞聘工作，完善全行各级干部人才队伍建设。

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，充分发挥职代会桥梁纽带作用，召开二届六次工会联席会议和职工代表大会，表决通过薪酬管理办法、企业年金实施方案、员工违规积分管理办法等涉及员工切身利益的重大事项。继续深化职工代表巡视、职工代表述职制度，全行 25 家基层工会共开展 33 次职工代表巡视。开设员工合理化建议专门邮箱，建立员工建议及时答复反馈机制，全年收集建议 52 条，采纳率为 51%。组织开展合理化建议征集活动，积极采纳职代会提案及合理化建议，征集建议 313 条，采纳率为 60%。深化员工关爱体系，建立行内 90 岁以上退休员工的生日关爱制度，扎实开展“元旦、春节”帮困送温暖、爱心“一日捐”工作，全年募集资金 110 余万元，用于帮助身患疾病及生活困难员工。建立专家门诊和输血绿色通道、保险理赔、检后回访、现金补助等关爱机制，使工会帮困资源与行政医疗保障资源实现互补。打造特色“职工小家”品牌项目，全行建成 343 家职工小家，营造和谐温馨、凝聚人心的“家园文化”。举办第五届职工运动会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。



热心公益，志愿奉献社会



报告期内，公司与崇明县开展新一轮五年期（2013-2017）农村综合结对帮扶，累计拨付捐赠资金 1000 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；向湘潭县易俗河镇凤形山社区居委会困难家庭、湘潭县供销社困难职工伸出援手，开展“双走双联”慰问；向嘉善县红十字会、笑口常开艺术团开展捐赠，用于服务养老机构和社区。全年救济性和公益性捐赠共计 1088.76 万元。积极支持文体旅游事业发展，赞助上海上港足球队、上海交响乐团等团体，“上海市十大青年经济人物”评选、金山啤酒节等活动。

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。全年开展“金融文化大篷车”、金融大讲坛、社区金融大讲堂、“金融知识公众宣传月”等活动，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。借助青年志愿者协会和青年志愿者服务站平台，开展“大堂经理志愿者百日行动”、太湖世界文化论坛、学雷锋日等志愿活动，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。

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 13.02 亿元，同比增幅 59.56%。

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。截至报告期末，同期减少发文 237 个，降幅 16.39%；精简文件简报 69 个，降幅 11.2%；召开视频会议 209 次，会议费用支出同期下降 2875.54 万元，降幅达 68.33%。

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 68.6%。

2014 年，在全球 1000 家大银行中，公司排名第 189 位，首次跻身全球 200 强。在新浪财经主办的“2014 年银行业发展论坛暨第二届银行业评选颁奖”盛典上，公司荣获全国唯一的“最佳农商行”奖项。

（全文详见《上海农商银行 2014 年度社会责任报告》）

H 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、2014年4月1日召开二届监事会第十七次会议，审议并通过《关于上海农商银行2013年度董事履职评价的议案》、《关于〈上海农商银行2013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2013年度工作监督评价报告〉的议案》、《关于〈上海农商银行监事会2013年度工作报告〉的议案》、《关于〈上海农商银行2013年度审计报告〉的议案》和《关于〈上海农商银行2013年年度报告〉的议案》。

2、2014年8月11日召开二届监事会2014年第一次临时会议，审议并通过《关于〈上海农商银行授信审批制度优化情况评估报告〉的议案》、《关于〈上海农商银行2014年上半年经营财务状况监测报告〉的议案》和《关于〈上海农商银行案防工作管理办法〉的议案》。

3、2014年11月17日召开二届监事会2014年第二次临时会议，审议并通过《关于〈上海农商银行社区银行建设情况评价报告〉的议案》。

4、2014年12月1日召开二届监事会第十八次会议，审议并通过《关于增补李敏监事为二届监事会提名委员会委员的议案》、《关于增补李敏监事、张奇监事为二届监事会审计委员会委员的议案》和《关于修订〈上海农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》，听取《关于上海农商银行网络金融业务开展情况的报告》。



（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十九次会议、第二十次会议、第二十一次会议和第二十二次会议。

（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）开展对公司2013年度工作的监督评价

根据有关要求，监事会对公司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2013年度工作监督评价报告》。

（2）开展对公司董事会、董事和经营管理层2013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》等法律法规和《商业银行董事履职评价办法（试行）》以及公司章程及《董事履职评价办法》等的具体要求，监事会对公司董事会、董事和经营管理层2013年度的履职情况进行了监督评价，出具监督评价报告，向股东大会和领导部门及监管部门报告。

（3）开展对公司2013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公司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，对公司2013年度经营财务状况进行了专项检查，出具《上海农商银行2013年度经营财务状况监督评价报告》。

（4）开展对公司授信审批制度优化情况的评价

公司新三年战略对着力加强信用风险管理提出了“深化与时俱进的风控文化与审贷理念”的具体要求。为落实年度工作会议精神，体现风险管理机制改革的方向和要求，公司从制度建设、组织架构、人员管理、考核奖惩等多个方面对授信审批制度进行了优化。为全面总结改革经验，促进改革持续优化，监事会成立了工作小组，对此项工作开展了评估，出具《上海农商银行授信审批制度优化情况评估报告》。

（5）开展对公司社区银行建设情况的评价

公司新三年发展战略明确要求，统筹推进社区银行体系建设，加快网点转型步伐，推动社区银行差异化定位、特色化经营、精细化管理。为促进这一战略有效实施，监事会成立工作小组，以新三年发展战略、营销战略以及“网点转型、营销发力”实施意见中与社区银行相关的规划内容为参照，对社区银行建设的阶段性成果以及目前各项工作的开展情况进行评价，出具《上海农商银行社区银行建设情况评价报告》。

(6) 开展对公司 2014 年案防工作情况的专项检查和监督评价。为发挥监事会监督评价职能，客观评价公司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“2014 年案防工作监督评价方案”，对公司 2014 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 2014 年案防工作开展情况监督评价报告》。

此外，监事会还对《上海农商银行 2013 年度审计报告》和《上海农商银行 2013 年年度报告》进行审定，并参与董事会拟定分红方案的讨论。

2、开展经营财务状况监测，提高监督工作时效性

为切实开展对公司日常经营管理的有效监督，促进公司日常规范经营有效运行，根据有关监管规定和公司章程要求，监事会对公司 2014 年上半年经营财务状况实施动态监测，出具《上海农商银行 2014 年上半年经营财务状况监测报告》。

3、听取公司网络金融业务开展情况的报告

为促进公司新三年战略的有效落地，监事会关注公司各项重点工作推进情况。2014 年，为了解网络金融条线贯彻落实新战略的具体情况，了解网络金融业务组织架构建设，构建直销银行体系，打造直销银行平台、网络金融服务社区平台、小微企业和个人在线融资平台等情况，监事会于第三季度开始收集公司网络金融业务发展数据，并于二届监事会第十八次会议上听取网络金融部的相关报告。

4、着眼长效机制，开展案防责任制落实情况巡视和案例分析

为有效推进公司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及案防警惕性，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。

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，公司最大十名股东无变动。

(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 11 件(含以本公司为被告、被申请人案件)，涉案金额约 536 万元。案件数量较 2013 年增加 1 件，涉案金额增加 309 万元，主要因为 2014 年涉及一起股票权益纠纷案件。

(二) 信贷诉讼或仲裁

截至报告期末，公司涉及在 2014 年内结案的贷款类诉讼案件 152 件，涉及案件标的金额为人民币 84401.08 万元。报告期内，上述贷款通过诉讼收回 20193.43 万元。

截至报告期末，公司涉及在 2014 年内尚未结案的贷款类诉讼案件 635 件，涉及案件标的金额为人民币 346313.45 万元。报告期内，上述贷款通过诉讼收回 16642.12 万元。

2014 年上述未结案案件中诉讼标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	上海深源行投资发展有限公司	潘勇、吴建鸥	20110418	20120417	14342.62	5.52	20121119
2	上海远东高中压阀门有限公司	--	20120410	20140408	8650.00	0.00	20140626
3	惠生(南通)重工有限公司	惠生(中国)投资有限公司、 舟山惠生海洋工程有限公司	20120627	20140626	8200.00	0.00	20141104
4	上海维储实业发展有限公司	--	20121220	20130524	7640.00	0.00	20130331
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	江苏网路神移动互联软件技术有限公司	江苏网路神文化产业投资有限公司、张德洲	20121109	20141110	3700.00	0.00	20141205
7	春添实业(上海)有限公司等 5 户 (钢贸企业并案处理)	--			3661.29	0.00	20141103
8	赛维 LDK 太阳能高科技(苏州)有限公司	江西赛维 LDK 太阳能高科技有限公司	20110804	20120813	3560.40	1326.90	20120815
9	上海美阳实业有限公司等 5 户 (钢贸企业并案处理)	--			3300.00	0.00	20131218
10	上海金汇通创意设计发展股份有限公司	--	20080128	20141023	3178.00	0.00	20141218

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2014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，关联交易余额为4.37亿元。其中，关联资产转移余额为3297.18万元，涉及1户；关联授信余额为4.04亿元，涉及23户。关联授信余额中关联法人授信余额3.8亿元，涉及4户；关联自然人授信余额0.24亿元，涉及19户。关联资产转移的形式为不良资产批量转让，转让价格覆盖本行贷款本息及诉讼费等等费用；关联授信的形式为贷款、进口信用证押汇、进口开证、开立保函等，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上海国盛（集团）有限公司的关联交易余额为2.01亿元，占本行资本净额（385.56亿元）的0.52%，未超过规定的10%；对最大一户“单一关联方所在集团”上海国盛（集团）有限公司的关联交易余额为2.01亿元，占本行资本净额的0.52%，未超过规定的15%；全部关联方的关联交易额为4.37亿元，占本行资本净额的1.13%，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
上海国盛（集团）有限公司	20099.52	正常	信用
上海山鑫置业有限公司	8775	正常	抵押
东方国际集团上海市对外贸易有限公司	8527.72	正常	保证
上海绿地建设（集团）有限公司	605	正常	保证

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
上海奉贤建设投资有限公司	62200	正常	保证	基础设施贷款
上海闵行置业发展有限公司	55000	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
上海新长征（集团）有限公司	17870	正常	抵押	中期流动资金贷款、经营性物业抵押贷款
上海汇鑫投资经营有限公司	16000	正常	保证	基础设施贷款
上海五角场（集团）有限公司	14319.64	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
上海盈富置业有限公司	10500	关注	抵押	短期流动资金贷款
上海山鑫置业有限公司	8775	正常	抵押	经营性物业抵押贷款、基本建设贷款
上海新江实业有限公司	6235.95	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
上海真大实业（集团）有限公司	2000	正常	保证	短期流动资金贷款
	3000	正常	抵押	小企业房地产抵押流动资金贷款
上海三林集体资产投资经营管理有限公司	3150	正常	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 680 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 680 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，公司获得非金融企业债务融资工具 B 类主承销、信用卡现金分期、发行工会会员 IC 贷记卡、黄金远掉期询价、银行间外汇市场人民币对外汇货币掉期交易、外汇跨境汇款、利率互换集中清算、发行同业存单、发行理财直接融资工具、发行理财管理计划等业务资格。

（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。

J

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、行长、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。

公司董事、高级管理人员 关于 2014 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2014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2014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2014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2014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



胡平西



侯福宁



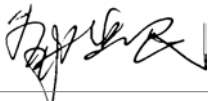
沈训芳



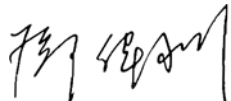
魏仁杰



布乐达



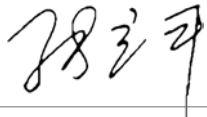
郁忠民



邓伟利



陈帅



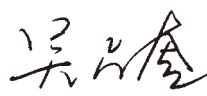
张立平




薛健



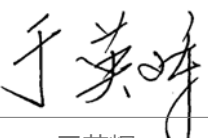
陈刚




吴正奎



苏仲



于英辉



刘红忠



吴坚

高级管理人员签名



沈星宝



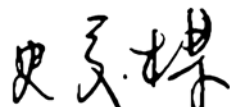
叶国荣



李晋



金剑华



史美樑



2005-2014
九

便捷心历程 服务新高度
上海农商银行 **九周年**

○ 2005年

上海农商银行改制成立

○ 2006年

引进境外战略投资者

○ 2008年

推出“鑫意理财”和
“鑫卡”

○ 2010年

推出新一代金融便利店

○ 2012年

百家金融便利店覆盖全市，在全国批量设立35家控股村镇银行

○ 2011年

设立跨区域分支机构，全年理财产品发行突破“双百”

○ 2009年

启动三年战略，完善区域战略布局

○ 2007年

推出一系列有影响力的服务中小企业的特色产品

○ 2014年

研定新三年发展战略，
推动网点转型，强化
营销队伍建设



○ 2013年

新一代银行系统顺利
上线，自贸区分行挂
牌成立

3

差异化定位 特色化经营
精细化管理 求协调发展
促结构调整 推产品创新
重客户体验 争质量效益

财务报表及审计报告
分支机构名录

A 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



2014 年度财务报表及审计报告

审计报告	2-3
合并及银行资产负债表	4-5
合并及银行利润表	6
合并及银行现金流量表	7-8
合并及银行股东权益变动表	9-10
财务报表附注	11-80

审计报告

德师报(审)字(15)第 P0849 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 2014 年 12 月 31 日的银行及合并资产负债表，2014 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 2014 年 12 月 31 日的银行及合并财务状况以及 2014 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
2015 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



2014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	九、1	77,687,458	74,649,584	74,286,474	71,118,805
存放同业款项	九、2	11,117,217	9,106,025	7,526,332	7,335,012
拆出资金	九、3	16,401,840	5,281,189	16,401,840	5,281,189
贵金属		50,725	2,881	50,725	2,881
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	九、4	2,925,318	757,268	2,925,318	757,268
衍生金融资产		8,580	1,870	8,580	1,870
买入返售金融资产	九、5	11,315,923	17,029,628	11,315,923	17,029,628
应收利息	九、6	1,996,355	1,717,342	1,938,245	1,680,116
发放贷款和垫款	九、7	252,017,627	223,021,018	239,756,865	213,261,360
可供出售金融资产	九、8	51,385,908	30,280,050	51,235,908	30,238,995
持有至到期投资	九、9	40,420,566	44,260,448	40,420,566	44,198,224
分为贷款和应收款类投资	九、10	9,791,832	5,126,444	9,791,832	5,126,444
长期股权投资	九、11	354,141	346,579	1,431,941	1,424,379
固定资产	九、12	6,687,419	5,920,397	6,545,090	5,768,712
递延所得税资产	九、13	1,721,160	1,638,910	1,641,731	1,597,373
其他资产	九、14	1,421,112	1,752,676	1,323,571	1,662,344
资产总计		485,303,181	420,892,309	466,600,941	406,484,600

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		2,169,000	1,149,000	500,000	-
同业及其他金融机构存放款项	九、16	9,145,963	8,919,798	14,388,989	13,258,896
拆入资金	九、17	1,902,868	2,044,646	1,902,868	2,044,646
衍生金融负债		17,674	1,023	17,674	1,023
卖出回购金融资产款	九、18	18,569,533	8,485,052	18,569,533	8,485,052
吸收存款	九、19	395,507,551	351,442,404	374,954,025	335,156,989
应付职工薪酬	九、20	1,635,743	1,260,580	1,617,867	1,249,146
应交税费	九、21	1,032,493	653,468	965,714	605,004
应付利息	九、22	8,293,829	6,898,983	8,191,721	6,836,908
已发行债务证券	九、23	7,955,158	6,500,000	7,955,158	6,500,000
其他负债	九、24	929,858	548,739	839,500	519,897
负债合计		447,159,670	387,903,693	429,903,049	374,657,561
股东权益					
股本	九、25	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
资本公积	九、26	8,111,058	8,111,058	8,111,058	8,111,058
其他综合收益	九、27	493,460	(372,857)	493,460	(372,857)
盈余公积	九、28	7,404,874	6,136,030	7,404,874	6,136,030
一般风险准备	九、29	3,968,461	3,578,033	3,968,461	3,578,033
未分配利润	九、30	11,904,938	9,415,986	11,720,039	9,374,775
归属母公司股东权益合计		36,882,791	31,868,250		
少数股东权益		1,260,720	1,120,366		
股东权益合计		38,143,511	32,988,616	36,697,892	31,827,039
负债及股东权益总计		485,303,181	420,892,309	466,600,941	406,484,600

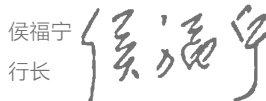
附注为财务报表的组成部分

第 4 页至第 80 页的财务报表由下列负责人签署：

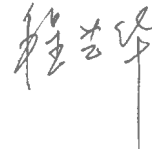
胡平西
董事长



侯福宁
行长



程艺华
计划财务部总经理



2014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
一、营业收入		14,151,303	11,188,340	13,222,086	10,540,259
利息净收入	九、31	12,271,867	9,882,660	11,243,166	9,204,163
利息收入	九、31	22,479,406	19,357,875	21,388,586	18,668,462
利息支出	九、31	(10,207,539)	(9,475,215)	(10,145,420)	(9,464,299)
手续费及佣金净收入	九、32	1,054,048	800,134	1,143,438	828,163
手续费及佣金收入	九、32	1,175,711	905,593	1,260,903	931,193
手续费及佣金支出	九、32	(121,663)	(105,459)	(117,465)	(103,030)
投资收益	九、33	739,735	463,900	750,069	466,522
其中: 对联营企业的投资收益	九、33	7,562	1,257	7,562	1,257
公允价值变动损失		(991)	(2,988)	(991)	(2,988)
汇兑收益		61,212	24,133	61,212	24,133
其他业务收入		25,432	20,501	25,192	20,266
二、营业支出		(8,173,342)	(6,072,025)	(7,558,431)	(5,586,911)
营业税金及附加	九、34	(820,220)	(733,935)	(786,664)	(713,056)
业务及管理费	九、35	(5,394,293)	(4,332,701)	(5,026,703)	(4,028,414)
资产减值损失	九、36	(1,938,580)	(991,317)	(1,725,431)	(833,670)
其他业务支出		(20,249)	(14,072)	(19,633)	(11,771)
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		5,977,961	5,116,315	5,663,655	4,953,348
加: 营业外收入	九、37	221,354	182,424	119,840	93,793
减: 营业外支出	九、38	(32,439)	(12,812)	(31,412)	(12,233)
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		6,166,876	5,285,927	5,752,083	5,034,908
减: 所得税费用	九、39	(1,153,881)	(968,785)	(1,047,547)	(919,249)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		5,012,995	4,317,142	4,704,536	4,115,659
归属于母公司股东的净利润		4,848,224	4,215,122		
少数股东损益		164,771	102,020		
六、其他综合收益的税后净额	九、27	866,317	(438,868)	866,317	(438,868)
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		866,317	(438,868)		
(一) 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		866,317	(438,868)	866,317	(438,868)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-		
七、综合收益总额		5,879,312	3,878,274	5,570,853	3,676,791
归属于母公司股东的综合收益总额		5,714,541	3,776,254		
归属于少数股东的综合收益总额		164,771	102,020		

附注为财务报表的组成部分

2014 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
一、经营活动产生的现金流量:					
客户存款和同业存放款项净增加额		44,291,312	56,425,624	40,927,129	49,215,697
存放中央银行和同业款项净减少额				-	1,511,420
买入返售金融资产净减少额		5,713,705	1,633,829	5,713,705	1,721,642
卖出回购金融资产净增加额		10,084,481	2,015,052	10,084,481	2,015,052
向中央银行借款净增加额		1,020,000	984,000	500,000	-
收取利息的现金		19,148,163	16,955,175	18,079,081	16,307,809
收取手续费及佣金的现金		1,175,711	905,593	1,260,903	931,193
收到其他与经营活动有关的现金		1,213,118	168,365	1,044,372	44,485
经营活动现金流入小计		82,646,490	79,087,638	77,609,671	71,747,298
客户贷款及垫款净增加额		(30,801,473)	(33,768,082)	(28,087,505)	(27,689,096)
存放中央银行和同业款项净增加额		(9,806,909)	(121,447)	(9,512,197)	-
拆出资金净增加额		(11,120,651)	(4,029,768)	(11,120,652)	(4,029,768)
拆入资金净减少额		(141,778)	(4,319,741)	(141,778)	(4,319,741)
支付利息的现金		(8,508,376)	(8,108,905)	(8,486,291)	(8,144,137)
支付手续费及佣金的现金		(121,663)	(105,459)	(117,465)	(103,030)
支付给职工以及为职工支付的现金		(3,014,118)	(2,693,525)	(2,852,225)	(2,575,905)
支付的各项税费		(1,966,845)	(1,982,495)	(1,807,199)	(1,941,858)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,406,393)	(1,222,841)	(1,248,015)	(1,031,510)
经营活动现金流出小计		(66,888,206)	(56,352,263)	(63,373,327)	(49,835,045)
经营活动产生的现金流量净额	九、40(1)	15,758,284	22,735,375	14,236,344	21,912,253
二、投资活动产生的现金流量:					
收回投资收到的现金		51,508,863	37,127,558	51,405,584	36,628,575
取得投资收益收到的现金		3,682,917	2,518,484	3,692,680	2,500,439
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		76,607	47,473	73,886	47,189
投资活动现金流入小计		55,268,387	39,693,515	55,172,150	39,176,203
投资支付的现金		(74,483,707)	(52,209,993)	(74,324,484)	(52,127,925)
取得子公司支付的现金净额				-	(134,301)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(1,727,231)	(1,010,109)	(1,688,059)	(928,303)
投资活动现金流出小计		(76,210,938)	(53,220,102)	(76,012,543)	(53,190,529)
投资活动使用的现金流量净额		(20,942,551)	(13,526,587)	(20,840,393)	(14,014,326)

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
三、筹资活动产生的现金流量：					
发行债券证券收到的现金		2,950,341	-	2,950,341	-
吸收投资收到的现金		-	165,700		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	165,700		
筹资活动现金流入小计		2,950,341	165,700	2,950,341	-
偿还债务支付的现金		(1,500,000)	-	(1,500,000)	-
分配股利、利润或和偿付利息支付的现金		(1,023,917)	(954,904)	(999,500)	(949,478)
筹资活动现金流出小计		(2,523,917)	(954,904)	(2,499,500)	(949,478)
筹资活动产生的现金流量净额		426,424	(789,204)	450,841	(949,478)
四、现金及现金等价物净增加/(减少)额		(4,757,843)	8,419,584	(6,153,208)	6,948,449
加：年初现金及现金等价物余额		21,286,541	12,866,957	18,689,306	11,740,857
五、年末现金及现金等价物余额	九、40(2)	16,528,698	21,286,541	12,536,098	18,689,306

附注为财务报表的组成部分

2014 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							
	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	少数股东权益	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	9,415,986	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) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	1,268,844	390,428	(2,359,272)	(24,417)	(724,417)
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)	(24,417)	(724,417)
三、本年年末余额	5,000,000	8,111,058	493,460	7,404,874	3,968,461	11,904,938	1,260,720	38,143,511
项目	上年金额							
	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	少数股东权益	股东权益合计
一、本年年初余额	5,000,000	8,111,058	66,011	5,099,347	2,625,540	7,840,040	858,072	29,600,068
二、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	(438,868)	-	-	4,215,122	102,020	3,878,274
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	165,700	165,700
(三) 利润分配	-	-	-	1,036,683	952,493	(2,639,176)	(5,426)	(655,426)
1. 提取盈余公积	-	-	-	1,036,683	-	(1,036,683)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	952,493	(952,493)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(650,000)	(5,426)	(655,426)
三、本年年末余额	5,000,000	8,111,058	(372,857)	6,136,030	3,578,033	9,415,986	1,120,366	32,988,616

附注为财务报表的组成部分

2014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	(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

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	66,011	5,099,347	2,625,540	7,898,292	28,800,248
二、本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	(438,868)	-	-	4,115,659	3,676,791
(二) 利润分配	-	-	-	1,036,683	952,493	(2,639,176)	(650,000)
1. 提取盈余公积	-	-	-	1,036,683	-	(1,036,683)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	952,493	(952,493)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(650,000)	(650,000)
三、本年年末余额	5,000,000	8,111,058	(372,857)	6,136,030	3,578,033	9,374,775	31,827,039

附注为财务报表的组成部分

2014 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 G10312900H0001 号金融许可证, 并经上海市工商行政管理局核准领取注册 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 2014 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、上海国际集团有限公司、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和深圳市联想科技园有限公司, 其分别持有本银行 20%、8.01%、8.01%、7% 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 2014 年 12 月 31 日的银行及合并财务状况以及 2014 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，将原直接计入资本公积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 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。

7.6 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。

7.7 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。

7.8 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。

7.9 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资本公积。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够可靠地计量，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、清偿负债同时进行时，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、违约率和对手方的风险。

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。

对结构化主体的判断

本集团作为结构化主体管理人时，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于作为管理人的决策范围、其他方持有的权力、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是主要责任人还是代理人。

六、会计政策变更

本集团于 2014 年 7 月 1 日开始采用财政部于 2014 年新颁布的《企业会计准则第 39 号—公允价值计量》、《企业会计准则第 40 号—合营安排》、《企业会计准则第 41 号—在其他主体中权益的披露》和经修订的《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》、《企业会计准则第 9 号—职工薪酬》、《企业会计准则第 30 号—财务报表列报》、《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》，同时在 2014 年度财务报表中开始采用财政部于 2014 年修订的《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》。

长期股权投资

执行《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》(修订)之前,本集团对被投资单位不具有共同控制或重大影响,并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的股权投资,作为长期股权投资并采用成本法进行核算。

执行《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》(修订)后,本集团将对被投资单位不具有共同控制或重大影响,并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的股权投资作为可供出售金融资产核算。本集团采用追溯调整法对上述会计政策变更进行会计处理,该会计政策变更对财务报表的影响参见下表:

合并资产负债表

人民币千元

项目	2013 年 12 月 31 日			2012 年 12 月 31 日		
	重述前	重述金额	重述后	重述前	重述金额	重述后
可供出售金融资产	30,268,212	11,838	30,280,050	26,242,993	18,258	26,261,251
长期股权投资	358,417	(11,838)	346,579	357,160	(18,258)	338,902

银行资产负债表

人民币千元

项目	2013 年 12 月 31 日			2012 年 12 月 31 日		
	重述前	重述金额	重述前	重述金额	重述前	重述金额
可供出售金融资产	30,227,157	11,838	30,238,995	25,785,061	18,258	25,803,319
长期股权投资	1,436,217	(11,838)	1,424,379	1,300,660	(18,258)	1,282,402

职工薪酬

执行《企业会计准则第 9 号—职工薪酬》(修订)之前,对于设定受益计划的精算利得或损失计入当期损益。

执行《企业会计准则第 9 号—职工薪酬》(修订)后,设定受益计划的计算利得或损失计入其他综合收益。本集团采用追溯调整法对上述会计政策变更进行会计处理。本集团管理层认为该准则的采用未对本财务报表产生重大影响。

合营安排

《企业会计准则第 40 号—合营安排》将合营安排分为共同经营和合营企业,该分类根据合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务确定,对权利和义务进行评价时考虑该安排的结构、法律形式以及合同条款等因素。共同经营,是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。本集团管理层认为该准则的采用未对本财务报表产生重大影响。

合并财务报表

《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》(修订)修订了控制的定义,将“控制”定义为“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”,并对特殊交易的会计处理作出了明确规定。本集团管理层认为该准则的修订未对本财务报表产生重大影响。

金融工具列报

《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》(修订)增加了有关抵销的规定和披露要求,增加了金融资产转移的披露要求,修改了金融资产和金融负债到期期限分析的披露要求。本财务报表已按该准则进行列报,并对可比年度财务报表附注的披露进行了相应调整。

财务报表列报

《企业会计准则第 30 号—财务报表列报》(修订)将其他综合收益划分为两类:(1)以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益项目;(2)以后会计期间在满足特定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目,同时规范了持有待售等项目的列报。本财务报表已按该准则的规定进行列报,并对可比年度财务报表的列报进行了相应调整。

公允价值计量

《企业会计准则第 39 号—公允价值计量》规范了公允价值的计量和披露。本集团管理层认为采用该准则未对本财务报表项目的计量产生重大影响,本财务报表已按该准则的规定进行了披露。

在其他主体中权益的披露

《企业会计准则第 41 号—在其他主体中权益的披露》适用于企业在子公司、合营安排、联营和未纳入合并财务报表范围的结构化主体中权益的披露。采用《企业会计准则第 41 号—在其他主体中权益的披露》将导致了在财务报表附注中作出更广泛的披露。本财务报表已按该准则的规定进行披露,并对可比年度财务报表的附注进行了相应调整。

七、主要税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
营业税 ^(注1)	应税收入	3%-5%
企业所得税 ^(注2)	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%
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 5%。子公司适用的营业税率 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%。

八、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 ^(注1)	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
济南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 ^(注2)	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。

九、 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	2,512,730	2,042,919	2,418,710	1,960,163
存放中央银行法定准备金	68,331,977	61,022,380	65,816,708	59,076,021
存放中央银行超额准备金	6,824,798	11,486,863	6,033,103	9,985,199
存放中央银行的其他款项	17,953	97,422	17,953	97,422
合计	77,687,458	74,649,584	74,286,474	71,118,805

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。2014 年 12 月 31 日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为 18%(2013 年 12 月 31 日：18%)，外币存款准备金缴存比率为 5%(2013 年 12 月 31 日：5%)。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、地方国库存款等。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	10,823,279	8,761,503	7,232,394	6,990,490
存放境外同业款项	293,938	344,522	293,938	344,522
合计	11,117,217	9,106,025	7,526,332	7,335,012

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	1,161,840	3,181,189
拆放非银行金融机构	15,240,000	2,100,000
合计	16,401,840	5,281,189

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	996,578	-
公司债券	768,180	757,268
同业存单	786,715	-
合计	2,925,318	757,268

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. 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	4,582,689	8,578,278
债券	6,733,234	8,451,350
合计	11,315,923	17,029,628

6. 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	36,303	20,838	36,303	20,838
持有至到期投资利息	684,014	705,465	684,014	705,415
发放贷款和垫款利息	507,894	444,277	467,946	412,969
可供出售金融资产利息	569,277	351,534	568,748	351,012
分为贷款和应收款类投资利息	38,077	32,352	38,077	32,352
其他应收利息	160,790	162,876	143,157	157,530
合计	1,996,355	1,717,342	1,938,245	1,680,116

7. 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
个人贷款和垫款				
- 房产按揭贷款	24,530,571	17,410,239	23,333,229	17,360,248
- 个人消费贷款	4,098,863	2,528,412	3,288,720	2,383,302
- 农户贷款	1,797,667	3,247,797	285,308	313,825
- 其他	2,263,765	1,463,115	695,576	440,348
小计	32,690,866	24,649,563	27,602,833	20,497,723
企业贷款和垫款				
- 贷款	171,000,300	157,983,712	163,359,297	152,118,784
- 贴现	55,360,507	46,335,819	55,358,807	46,335,819
小计	226,360,807	204,319,531	218,718,104	198,454,603
贷款和垫款总额	259,051,673	228,969,094	246,320,937	218,952,326
减：贷款损失准备	(7,034,046)	(5,948,076)	(6,564,072)	(5,690,966)
其中：个别方式评估	(1,304,730)	(1,151,535)	(1,290,127)	(1,151,535)
组合方式评估	(5,729,316)	(4,796,541)	(5,273,945)	(4,539,431)
贷款和垫款账面价值	252,017,627	223,021,018	239,756,865	213,261,360

(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	42,803,414	16.53	39,146,402	17.10	40,166,518	16.31	37,178,920	16.98
房地产	40,587,393	15.67	36,669,229	16.02	40,587,393	16.49	36,617,429	16.72
租赁和商务服务业	37,098,695	14.32	32,996,047	14.41	36,969,295	15.01	32,868,557	15.01
批发和零售业	17,063,836	6.59	16,748,185	7.31	15,218,267	6.18	15,708,316	7.17
建筑业	10,678,316	4.12	9,329,387	4.07	10,197,106	4.14	8,858,708	4.05
水利、环境和公共设施管理业	5,413,839	2.09	5,905,655	2.58	5,330,159	2.16	5,807,055	2.65
交通运输、仓储和邮政业	5,062,648	1.95	5,105,800	2.23	4,962,698	2.01	4,995,046	2.28
农、林、牧、渔业	4,224,580	1.63	4,434,115	1.94	2,892,638	1.17	2,791,035	1.27
住宿和餐饮业	1,373,943	0.53	2,456,387	1.07	1,315,885	0.53	2,371,200	1.08
居民服务和其他服务业	2,045,226	0.79	2,140,349	0.93	1,768,576	0.72	2,069,169	0.95
其他	4,648,410	1.79	3,052,156	1.33	3,950,762	1.60	2,853,349	1.31
企业贷款小计	171,000,300	66.01	157,983,712	68.99	163,359,297	66.32	152,118,784	69.47
个人贷款	32,690,866	12.62	24,649,563	10.77	27,602,833	11.21	20,497,723	9.36
转贴现	46,562,465	17.97	39,293,073	17.16	46,562,465	18.90	39,293,073	17.95
直贴	8,798,042	3.40	7,042,746	3.08	8,796,342	3.57	7,042,746	3.22
票据贴现小计	55,360,507	21.37	46,335,819	20.24	55,358,807	22.47	46,335,819	21.17
贷款和垫款总额	259,051,673	100.00	228,969,094	100.00	246,320,937	100.00	218,952,326	100.00
减：贷款损失准备	(7,034,046)		(5,948,076)		(6,564,072)		(5,690,966)	
其中：个别方式评估	(1,304,730)		(1,151,535)		(1,290,127)		(1,151,535)	
组合方式评估	(5,729,316)		(4,796,541)		(5,273,945)		(4,539,431)	
贷款和垫款账面价值	252,017,627		223,021,018		239,756,865		213,261,360	

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			
	年末数	比例 (%)	年初数	比例 (%)
股份制企业	85,821,259	33.13	76,825,369	33.56
私营企业	30,806,953	11.89	29,165,340	12.74
国有企业	29,212,040	11.28	28,994,974	12.66
集体企业	13,949,663	5.38	12,327,856	5.38
三资企业	5,227,115	2.02	5,210,232	2.28
其他	5,983,270	2.31	5,459,941	2.37
企业贷款小计	171,000,300	66.01	157,983,712	68.99
个人贷款	32,690,866	12.62	24,649,563	10.77
票据贴现	55,360,507	21.37	46,335,819	20.24
贷款和垫款总额	259,051,673	100.00	228,969,094	100.00
减：贷款损失准备	(7,034,046)		(5,948,076)	
其中：个别方式评估	(1,304,730)		(1,151,535)	
组合方式评估	(5,729,316)		(4,796,541)	
贷款和垫款账面价值	252,017,627		223,021,018	

本银行				
项目	年末数	比例 (%)	年初数	比例 (%)
股份制企业	85,695,283	34.79	76,278,262	34.84
私营企业	23,708,782	9.63	24,110,759	11.01
国有企业	29,187,040	11.85	28,901,974	13.20
集体企业	13,944,199	5.66	12,319,356	5.63
三资企业	5,227,115	2.12	5,210,232	2.38
其他	5,596,878	2.27	5,298,201	2.41
企业贷款小计	163,359,297	66.32	152,118,784	69.47
个人贷款	27,602,833	11.21	20,497,723	9.36
票据贴现	55,358,807	22.47	46,335,819	21.17
贷款和垫款总额	246,320,937	100.00	218,952,326	100.00
减：贷款损失准备	(6,564,072)		(5,690,966)	
其中：个别方式评估	(1,290,127)		(1,151,535)	
组合方式评估	(5,273,945)		(4,539,431)	
贷款和垫款账面价值	239,756,865		213,261,360	

(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	13,842,089	15,191,712	13,757,052	15,071,089
保证贷款	46,519,129	43,060,164	40,361,840	37,930,495
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	137,435,394	119,452,079	131,639,980	115,497,449
质押贷款	61,255,061	51,265,139	60,562,065	50,453,293
贷款和垫款总额	259,051,673	228,969,094	246,320,937	218,952,326
减：贷款损失准备	(7,034,046)	(5,948,076)	(6,564,072)	(5,690,966)
其中：个别方式评估	(1,304,730)	(1,151,535)	(1,290,127)	(1,151,535)
组合方式评估	(5,729,316)	(4,796,541)	(5,273,945)	(4,539,431)
贷款和垫款账面价值	252,017,627	223,021,018	239,756,865	213,261,360

(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	26,808	32,778	39,010	171	98,767
保证贷款	237,246	425,156	225,102	24,038	911,542
附担保物贷款					
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
合计	929,024	1,215,395	1,781,432	130,909	4,056,760

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	35,261	48,950	1,193	-	85,404
保证贷款	198,592	718,290	139,633	40,088	1,096,603
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	571,602	1,514,817	583,630	206,637	2,876,686
质押贷款	-	4,598	32,414	-	37,012
合计	805,455	2,286,655	756,870	246,725	4,095,705

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	23,808	30,237	39,010	171	93,226
保证贷款	191,640	399,579	223,467	24,038	838,724
附担保物贷款					
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
合计	863,798	1,162,596	1,763,712	130,909	3,921,015

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	35,261	48,950	1,193	-	85,404
保证贷款	184,464	718,290	139,633	40,088	1,082,475
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	570,810	1,505,818	580,230	206,637	2,863,495
质押贷款	-	4,598	32,414	-	37,012
合计	790,535	2,277,656	753,470	246,725	4,068,386

(6) 贷款损失准备

项目	本集团			本银行		
	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)
收回已核呆账	(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)

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	(908,505)	(4,614,294)	(5,522,799)	(908,505)	(4,514,829)	(5,423,334)
本年(计提)/转回	(539,053)	(174,616)	(713,669)	(539,051)	(16,971)	(556,022)
央票置换资产收回转入准备金	-	(7,631)	(7,631)	-	(7,631)	(7,631)
收回已核呆账	(3,762)	-	(3,762)	(3,762)	-	(3,762)
本年核销	235,760	-	235,760	235,760	-	235,760
本年释放的减值拨备折现利息	64,025	-	64,025	64,023	-	64,023
年末余额	(1,151,535)	(4,796,541)	(5,948,076)	(1,151,535)	(4,539,431)	(5,690,966)

注1：2005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，2014年转作贷款减值准备人民币675千元(2013年：人民币7,631千元)。

8. 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	7,570,417	9,054,732	7,570,417	9,054,733
- 金融机构债券	10,556,811	4,457,698	10,556,811	4,457,698
- 公司债券	11,593,861	5,197,757	11,443,861	5,156,701
- 同业存单	2,338,070	149,223	2,338,070	149,223
小计	32,059,159	18,859,410	31,909,159	18,818,355
他行理财产品	14,005,677	7,755,850	14,005,677	7,755,850
权益性投资	3,254,386	2,747,519	3,254,386	2,747,519
资金信托及资产管理计划	3,467,028	2,327,664	3,467,028	2,327,664
小计	20,727,091	12,831,033	20,727,091	12,831,033
减：可供出售金融资产减值准备	(1,400,342)	(1,410,393)	(1,400,342)	(1,410,393)
合计	51,385,908	30,280,050	51,235,908	30,238,995

注1：于2014年12月31日，权益性投资余额主要包括：

本银行原分类为贷款及应收款后经批准核销的闽发证券破产财产分配的上市公司股票公允价值为人民币127,795千元，原分类为贷款及应收款后经批准部分核销的富友证券经最高人民法院终审判决赔偿的上市公司股票的公允价值为人民币1,060,010千元，已分别确认减值准备人民币77,588千元和人民币1,300,330千元。

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。

9. 持有至到期投资

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
政府债券	30,689,070	33,626,498	30,689,070	33,626,498
金融机构债券	2,073,241	4,008,616	2,073,241	3,987,981
公司债券	7,658,255	6,625,334	7,658,255	6,583,745
减：持有至到期投资减值准备	-	-	-	-
合计	40,420,566	44,260,448	40,420,566	44,198,224

10. 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	111,780	124,850
资金信托及资产管理计划	9,716,356	5,001,594
减：分为贷款和应收款类投资减值准备	(36,304)	-
合计	9,791,832	5,126,444

11. 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	457,752	450,190	457,752	450,190
减：长期股权投资减值准备	(103,611)	(103,611)	(103,611)	(103,611)
合计	354,141	346,579	1,431,941	1,424,379

(a) 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			
						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)
合计						4,385,566	2,320,652	364,509	61,745

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			
						2013年12月31日		2013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	1,333,030	50,281	-	25,062
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	1,683,625	969,522	200,157	46,606
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	1,612,010	1,397,246	129,899	(33,455)
合计						4,628,665	2,417,049	330,056	38,213

对联营企业投资列示如下：

联营企业名称	本集团及本银行			
	初始投资成本	2014年1月1日	按权益法调整的净损益	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
合计	807,900	450,190	7,562	457,752

联营企业名称	本集团及本银行			
	初始投资成本	2013年1月1日	按权益法调整的净损益	2013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	233,623	16,312	249,935
上海东南郊环高速公路投资发展有限公司	248,400	111,699	(15,055)	96,644
合计	807,900	448,933	1,257	450,190

(b) 长期股权投资减值准备

项目	年末数	年初数
上海经怡实业发展有限公司	(103,611)	(103,611)
合计	(103,611)	(103,611)

12. 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	4,899,434	3,446,765	4,757,190	3,296,927
在建工程	1,787,985	2,473,632	1,787,900	2,471,785
合计	6,687,419	5,920,397	6,545,090	5,768,712

(1) 固定资产变动表

项目	本集团					合计
	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	办公设备	
原值						
2014年1月1日	3,678,805	105,547	1,301,895	296,899	64,275	5,447,421
本年购置	417,666	4,921	73,114	61,774	9,456	566,931
在建工程转入	1,238,297	-	217,920	5,707	-	1,461,924
本年减少	(37,904)	(3,131)	(7,822)	(4,607)	(417)	(53,881)
2014年12月31日	5,296,864	107,337	1,585,107	359,773	73,314	7,422,395
累计折旧						
2014年1月1日	(1,169,831)	(58,851)	(612,529)	(131,210)	(28,235)	(2,000,656)
本年计提	(268,495)	(14,457)	(223,398)	(45,014)	(12,093)	(563,457)
本年减少	26,461	3,067	7,196	4,180	248	41,152
2014年12月31日	(1,411,865)	(70,241)	(828,731)	(172,044)	(40,080)	(2,522,961)
净值						
2014年1月1日	2,508,974	46,696	689,366	165,689	36,040	3,446,765
2014年12月31日	3,884,999	37,096	756,376	187,729	33,234	4,899,434

项目	本集团					合计
	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	办公设备	
原值						
2013年1月1日	3,469,701	100,415	1,193,596	197,704	44,612	5,006,028
本年购置	34,310	5,624	89,114	53,990	20,136	203,174
在建工程转入	184,893	2,372	37,315	51,087	-	275,667
本年减少	(10,099)	(2,864)	(18,130)	(5,882)	(473)	(37,448)
2013年12月31日	3,678,805	105,547	1,301,895	296,899	64,275	5,447,421
累计折旧						
2013年1月1日	(980,253)	(47,285)	(415,972)	(100,937)	(18,632)	(1,563,079)
本年计提	(197,240)	(12,532)	(213,033)	(32,015)	(9,738)	(464,558)
本年减少	7,662	966	16,476	1,742	135	26,981
2013年12月31日	(1,169,831)	(58,851)	(612,529)	(131,210)	(28,235)	(2,000,656)
净值						
2013年1月1日	2,489,448	53,130	777,624	96,767	25,980	3,442,949
2013年12月31日	2,508,974	46,696	689,366	165,689	36,040	3,446,765

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
原值						
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
累计折旧						
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)
净值						
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

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
原值						
2013年1月1日	3,416,448	76,099	1,181,128	181,110	36,543	4,891,328
本年购置	4,227	3,853	79,059	51,236	5,016	143,391
在建工程转入	184,893	2,372	36,779	50,983	-	275,027
本年减少	(10,099)	(2,864)	(18,127)	(5,822)	(191)	(37,103)
2013年12月31日	3,595,469	79,460	1,278,839	277,507	41,368	5,272,643
累计折旧						
2013年1月1日	(977,841)	(45,998)	(415,704)	(100,286)	(18,173)	(1,558,002)
本年计提	(193,333)	(7,706)	(209,457)	(28,568)	(5,618)	(444,682)
本年减少	7,662	966	16,466	1,739	135	26,968
2013年12月31日	(1,163,512)	(52,738)	(608,695)	(127,115)	(23,656)	(1,975,716)
净值						
2013年1月1日	2,438,607	30,101	765,424	80,824	18,370	3,333,326
2013年12月31日	2,431,957	26,722	670,144	150,392	17,712	3,296,927

(2) 在建工程

本集团					
项目	房屋及建筑物	运输工具	设备	其他	合计
2014年1月1日	1,834,872	-	405,571	233,189	2,473,632
本年新增	666,991	-	28,713	393,538	1,089,242
转入固定资产	(1,238,297)	-	(223,627)	-	(1,461,924)
其他减少数	-	-	-	(312,965)	(312,965)
2014年12月31日	1,263,566	-	210,657	313,762	1,787,985

本集团					
项目	房屋及建筑物	运输工具	设备	其他	合计
2013年1月1日	1,898,335	-	417,942	124,883	2,441,160
本年新增	121,430	2,372	76,031	388,228	588,061
转入固定资产	(184,893)	(2,372)	(88,402)	-	(275,667)
其他减少数	-	-	-	(279,922)	(279,922)
2013年12月31日	1,834,872	-	405,571	233,189	2,473,632

本银行					
项目	房屋及建筑物	运输工具	设备	其他	合计
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

本银行					
项目	房屋及建筑物	运输工具	设备	其他	合计
2013年1月1日	1,898,335	-	416,708	124,883	2,439,926
本年新增	119,982	2,372	76,226	337,720	536,300
转入固定资产	(184,893)	(2,372)	(87,762)	-	(275,027)
其他减少数	-	-	-	(229,414)	(229,414)
2013年12月31日	1,833,424	-	405,172	233,189	2,471,785

13. 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

本集团				
项目	可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损		递延所得税资产	
	年末数	年初数	年末数	年初数
预计未来可弥补亏损	-	2,584	-	646
资产减值准备	6,783,589	5,642,168	1,692,073	1,410,542
按权益法确认被投资公司净损益的变动	350,147	175,828	87,537	43,957
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	4,404	1,349	1,101
可供出售金融资产公允价值变动	-	497,144	-	124,286
其他暂时性差异	418,750	233,512	104,688	58,378
合计	7,557,881	6,555,640	1,885,647	1,638,910

本集团				
项目	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
可供出售金融资产公允价值变动	(657,946)	-	(164,487)	-
合计	(657,946)	-	(164,487)	-

项目	本银行			
	可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损		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	6,450,662	5,477,412	1,612,665	1,369,653
按权益法确认被投资公司净损益的变动	350,147	175,828	87,537	43,957
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	4,404	1,349	1,101
可供出售金融资产公允价值变动	-	497,148	-	124,287
其他暂时性差异	418,668	233,500	104,667	58,375
合计	7,224,872	6,388,292	1,806,218	1,597,373

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
可供出售金融资产公允价值变动	(657,946)	-	(164,487)	-
合计	(657,946)	-	(164,487)	-

(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	1,721,160	1,638,910	1,641,731	1,597,373
递延所得税负债	-	-	-	-
合计	1,721,160	1,638,910	1,641,731	1,597,373

14. 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	218,568	251,203	198,056	234,613
抵债资产	137,461	628,636	137,461	628,636
长期待摊费用	220,510	206,235	143,688	132,708
无形资产	844,573	666,602	844,366	666,387
合计	1,421,112	1,752,676	1,323,571	1,662,344

(a) 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	37,148	8,722	37,120	8,722
垫付诉讼费	34,355	20,913	32,801	20,801
租赁房屋保证金	8,754	9,474	8,672	9,191
其他应收款项	144,998	218,781	126,150	202,586
小计	225,255	257,890	204,743	241,300
减：坏账准备	(6,687)	(6,687)	(6,687)	(6,687)
合计	218,568	251,203	198,056	234,613

(b) 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	140,629
房屋及建筑物	-	499,643
机器设备	-	1,609
其他	25,730	26,831
抵债资产原值合计	162,468	668,712
减：抵债资产减值准备	(25,007)	(40,076)
抵债资产净值	137,461	628,636

(c) 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	204,147	185,912	132,622	115,671
网络建设费	9,514	11,740	9,057	11,390
预付房屋租赁费	4,052	5,906	1,195	4,906
其他	2,797	2,677	814	741
合计	220,510	206,235	143,688	132,708

(d) 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
原值						
2014年1月1日	524,613	255,197	779,810	524,613	254,948	779,561
本年增加	-	245,965	245,965	-	245,926	245,926
本年减少	-	(2,680)	(2,680)	-	(2,680)	(2,680)
2014年12月31日	524,613	498,482	1,023,095	524,613	498,194	1,022,807
累计摊销						
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)
净值						
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	353,142	844,573	491,431	352,935	844,366

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
原值						
2013年1月1日	402,607	163,112	565,719	402,607	162,988	565,595
本年增加	122,006	96,870	218,876	122,006	96,745	218,751
本年减少	-	(4,785)	(4,785)	-	(4,785)	(4,785)
2013年12月31日	524,613	255,197	779,810	524,613	254,948	779,561
累计摊销						
2013年1月1日	(8,290)	(64,002)	(72,292)	(8,290)	(63,998)	(72,288)
本年计提	(11,895)	(33,456)	(45,351)	(11,895)	(33,426)	(45,321)
本年减少	-	4,435	4,435	-	4,435	4,435
2013年12月31日	(20,185)	(93,023)	(113,208)	(20,185)	(92,989)	(113,174)
净值						
2013年1月1日	394,317	99,110	493,427	394,317	98,990	493,307
2013年12月31日	504,428	162,174	666,602	504,428	161,959	666,387

15. 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	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
合计	7,508,843	1,938,580	(121,857)	(742,953)	23,384	8,605,997

项目	本集团					
	上年发生额					
	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	5,522,799	713,669	(56,394)	(235,760)	3,762	5,948,076
可供出售金融资产	1,132,822	277,571	-	-	-	1,410,393
长期股权投资	103,611	-	-	-	-	103,611
其他应收款	6,687	-	-	-	-	6,687
抵债资产	39,999	77	-	-	-	40,076
合计	6,805,918	991,317	(56,394)	(235,760)	3,762	7,508,843

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	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
合计	7,251,733	1,725,431	(121,572)	(742,953)	23,384	8,136,023

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	5,423,334	556,022	(56,392)	(235,760)	3,762	5,690,966
可供出售金融资产	1,132,822	277,571	-	-	-	1,410,393
长期股权投资	103,611	-	-	-	-	103,611
其他应收款	6,687	-	-	-	-	6,687
抵债资产	39,999	77	-	-	-	40,076
合计	6,706,453	833,670	(56,392)	(235,760)	3,762	7,251,733

16. 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
境内银行存放款项	3,395,963	5,870,386	9,238,989	10,209,484
证券公司存放款项	4,100,000	1,527,361	4,100,000	1,527,361
其他金融机构存放款项	1,650,000	1,522,051	1,050,000	1,522,051
合计	9,145,963	8,919,798	14,388,989	13,258,896

17. 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	1,420,602	1,304,844
境外银行拆入款项	482,266	739,802
合计	1,902,868	2,044,646

18. 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	18,285,770	8,477,152
票据	283,763	7,900
合计	18,569,533	8,485,052

19. 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	132,977,654	122,321,032	122,522,270	113,501,026
个人客户	28,172,688	25,787,255	25,606,663	23,562,825
定期存款				
公司客户	63,198,461	51,061,621	59,533,719	48,475,353
个人客户	159,572,049	142,394,737	156,248,190	140,218,886
存入保证金	4,825,596	3,389,681	4,384,583	2,910,822
其他	6,761,103	6,488,078	6,658,600	6,488,077
合计	395,507,551	351,442,404	374,954,025	335,156,989

20. 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	889,747	2,365,263	(1,985,443)	1,269,567
职工福利费	-	267,714	(267,679)	35
社会保险费	9,319	527,866	(526,691)	10,494
住房公积金	64	147,445	(147,495)	14
工会经费和职工教育经费	100	68,273	(68,324)	49
内退及补充退休福利 ^(注)	361,350	12,720	(18,486)	355,584
合计	1,260,580	3,389,281	(3,014,118)	1,635,743

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	1,099,852	1,407,384	(1,617,489)	889,747
职工福利费	-	246,352	(246,352)	-
社会保险费	9,712	519,641	(520,034)	9,319
住房公积金	140	129,856	(129,932)	64
工会经费和职工教育经费	42	47,299	(47,241)	100
内退及补充退休福利 ^(注)	343,884	38,550	(21,084)	361,350
合计	1,453,630	2,389,082	(2,582,132)	1,260,580

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	878,483	2,237,752	(1,864,371)	1,251,864
职工福利费	-	246,001	(246,001)	-
社会保险费	9,213	520,011	(518,807)	10,417
住房公积金	-	139,371	(139,369)	2
工会经费和职工教育经费	100	65,091	(65,191)	-
内退及补充退休福利 ^(注)	361,350	12,720	(18,486)	355,584
合计	1,249,146	3,220,946	(2,852,225)	1,617,867

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	1,093,603	1,321,962	(1,537,082)	878,483
职工福利费	-	233,272	(233,272)	-
社会保险费	9,345	505,774	(505,906)	9,213
住房公积金	55	123,368	(123,423)	-
工会经费和职工教育经费	-	45,146	(45,046)	100
内退及补充退休福利 ^(注)	343,884	38,550	(21,084)	361,350
合计	1,446,887	2,268,072	(2,465,813)	1,249,146

21. 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	752,443	412,876	699,313	373,224
营业税及附加	236,160	201,478	226,366	194,389
个人所得税	35,065	34,319	33,357	32,790
其他	8,825	4,795	6,678	4,601
合计	1,032,493	653,468	965,714	605,004

22. 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	8,281,481	6,881,599	8,179,380	6,819,524
已发行债务证券利息	10,856	17,384	10,849	17,384
其他应付利息	1,492	-	1,492	-
合计	8,293,829	6,898,983	8,191,721	6,836,908

23. 已发行债务证券

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
次级债券 ^(注1)	-	1,500,000
金融债 ^(注2)	5,000,000	5,000,000
同业存单 ^(注3)	2,955,158	-
合计	7,955,158	6,500,000

注1：本银行于2009年11月发行了10年期的固定利率次级债券，票面金额为人民币15亿元，该债券的利率第1年至第5年固定为5.3%，自第6年上浮3个百分点至8.3%。根据发行条款，本银行有权第5个计息年度的最后一日按照面值全部赎回本期债券。上述次级债券持有人的受偿次序在本银行的其他一般债务债权人之后，先于本银行的股东。于2014年12月2日，本银行行使提前赎回权赎回了该债券。

注2：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%。

注3：同业存单系由本银行在全国银行间同业拆借市场发行，按摊余成本计量。

24. 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	521,115	251,544	456,479	248,327
教育经费	51,418	51,418	51,418	51,418
应付工程款	18,955	17,191	18,891	-
其他	338,370	228,586	312,712	220,152
合计	929,858	548,739	839,500	519,897

25. 股本

项目	本集团及本银行	
	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

26. 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	8,111,058	-	-	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	8,111,058	-	-	8,111,058

27. 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、以后将重分类进损益的其他综合收益	1,155,090	(288,773)	866,317	(585,157)	146,289	(438,868)
可供出售金融资产公允价值变动	1,155,090	(288,773)	866,317	(585,157)	146,289	(438,868)
合计	1,155,090	(288,773)	866,317	(585,157)	146,289	(438,868)

(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
可供出售金融资产公允价值变动	(372,857)	866,317	-	493,460

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	66,011	(438,868)	-	(372,857)

28. 盈余公积

项目	本集团及本银行			
	本年度			
	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

项目	本集团及本银行			
	上年度			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数
法定盈余公积	1,419,218	380,115	-	1,799,333
任意盈余公积	3,680,129	656,568	-	4,336,697
合计	5,099,347	1,036,683	-	6,136,030

根据《中华人民共和国公司法》及本银行章程，本银行按年度净利润的 10% 提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50% 以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加实收资本。经股东大会批准，本银行 2014 年按 2013 年度净利润的 10% 提取法定盈余公积人民币 411,566 千元 (2013 年：人民币 380,115 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 2014 年 4 月 30 日股东大会决议，本银行提取任意盈余公积人民币 857,278 千元 (2013 年：人民币 656,568 千元)。

29. 一般风险准备

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

项目	本集团及本银行			
	上年度			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数
一般风险准备	2,625,540	952,493	-	3,578,033

本银行将按照财政部《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%。根据董事会的提议，并经股东大会批准，2014 年 12 月 31 日和 2013 年 12 月 31 日，本银行已按照要求计提一般风险准备。

30. 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	9,415,986	7,840,040	9,374,775	7,898,292
加：本年归属于母公司股东的净利润	4,848,224	4,215,122	4,704,536	4,115,659
减：提取法定盈余公积	411,566	380,115	411,566	380,115
提取任意盈余公积	857,278	656,568	857,278	656,568
提取一般风险准备	390,428	952,493	390,428	952,493
应付股利	700,000	650,000	700,000	650,000
年末未分配利润	11,904,938	9,415,986	11,720,039	9,374,775

根据 2014 年 4 月 30 日股东会决议，本银行向全体股东分配现金股利人民币 700,000 千元 (2013 年：人民币 650,000 千元)。

根据 2015 年 3 月 30 日董事会决议，董事会提议 2014 年度利润分配方案如下：

按 2014 年度法定报表税后利润分别提取法定盈余公积人民币 470,454 千元和任意盈余公积人民币 1,014,769 千元，一般风险准备人民币 1,101,894 千元。对普通股按股本金 18% 的比例进行现金股利分配，共计人民币 900,000 千元 (含税)，该方案将由年度股东大会最终审议决定。

于 2014 年 12 月 31 日，未分配利润中包含归属于母公司的子公司盈余公积余额人民币 24,081 千元 (2013 年 12 月 31 日：人民币 6,361 千元)。未分配利润中包含归属于母公司的子公司一般风险准备余额人民币 32,579 千元 (2013 年 12 月 31 日：人民币 5,687 千元)。

31. 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
利息收入				
- 存放同业	478,085	578,238	418,094	553,442
- 存放中央银行	1,094,254	939,242	1,055,831	912,671
- 拆出资金及买入返售金融资产	1,685,411	1,383,833	1,685,411	1,383,833
- 发放贷款和垫款				
其中：个人贷款	1,957,123	1,348,372	1,408,261	1,091,458
公司贷款和垫款	10,789,839	10,491,587	10,347,404	10,131,695
票据贴现	3,302,320	2,303,110	3,301,740	2,303,110
- 债券投资	3,169,133	2,312,939	3,168,604	2,291,699
- 其他	3,241	554	3,241	554
小计	22,479,406	19,357,875	21,388,586	18,668,462
利息支出				
- 向中央银行借款	(55,427)	(20,697)	(9,278)	(8)
- 同业存放	(453,292)	(786,150)	(684,777)	(933,747)
- 拆入资金及卖出回购金融资产	(893,965)	(737,011)	(893,965)	(737,007)
- 吸收存款	(8,472,678)	(7,613,535)	(8,228,622)	(7,476,256)
- 已发行债务证券	(297,782)	(300,607)	(297,782)	(300,607)
- 其他	(34,395)	(17,215)	(30,996)	(16,674)
小计	(10,207,539)	(9,475,215)	(10,145,420)	(9,464,299)
利息净收入	12,271,867	9,882,660	11,243,166	9,204,163

32. 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
手续费及佣金收入				
代理手续费收入	435,224	317,779	521,523	345,063
电子银行手续费收入	293,816	213,827	293,452	213,827
结算与清算手续费	149,911	137,472	149,455	136,797
财务顾问费	146,604	160,566	146,565	160,559
理财业务手续费收入	139,034	71,854	139,034	73,392
其他中间业务收入	11,122	4,095	10,874	1,555
小计	1,175,711	905,593	1,260,903	931,193
手续费及佣金支出				
代理手续费支出	(60,175)	(55,445)	(60,167)	(55,322)
结算手续费支出	(48,376)	(44,631)	(44,783)	(43,194)
其他中间业务支出	(13,112)	(5,383)	(12,515)	(4,514)
小计	(121,663)	(105,459)	(117,465)	(103,030)
手续费及佣金净收入	1,054,048	800,134	1,143,438	828,163

33. 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	(14,248)	(28,919)	(14,248)	(28,919)
可供出售金融资产	619,921	501,402	607,305	498,924
分为贷款和应收款类投资	114,152	(20,853)	114,152	(20,853)
长期股权投资	7,562	1,257	7,562	1,257
贵金属	8,448	4,548	8,448	4,548
股利收入	3,900	6,465	26,850	11,565
合计	739,735	463,900	750,069	466,522

34. 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	742,473	666,114	712,237	647,292
教育费附加	37,158	33,301	35,650	32,365
城市维护建设税	33,389	28,042	31,702	27,010
其他	7,200	6,478	7,075	6,389
合计	820,220	733,935	786,664	713,056

35. 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	3,389,281	2,389,082	3,220,946	2,268,072
办公及行政费用	1,117,336	1,206,519	986,075	1,079,137
固定资产折旧	563,457	464,558	539,353	444,682
租赁费用	189,663	167,147	163,982	146,150
无形资产摊销	67,994	45,351	67,947	45,321
长期待摊费用摊销	66,562	60,044	48,400	45,052
合计	5,394,293	4,332,701	5,026,703	4,028,414

36. 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	1,902,276	713,669	1,689,127	556,022
可供出售金融资产	-	277,571	-	277,571
分为贷款和应收款类投资	36,304	-	36,304	-
抵债资产	-	77	-	77
合计	1,938,580	991,317	1,725,431	833,670

37. 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	62,665	15,909	62,665	15,909
- 闽发证券	31,504	-	31,504	-
- 武汉证券	17,903	-	17,903	-
- 南方证券	13,258	15,909	13,258	15,909
市政府置换处置不良资产收回	16,928	3,254	16,928	3,254
固定资产清理收益	7,795	39,616	7,795	39,616
清理久悬未取款收入	3,327	1,854	3,327	1,854
政府补助	101,411	71,816	2,159	-
其他	29,228	49,975	26,966	33,160
合计	221,354	182,424	119,840	93,793

注 1：2005 年上海市政府注入现金和土地使用权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，2014 年确认营业外收入人民币 16,928 千元（2013 年：人民币 3,254 千元）。

38. 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	12,707	2,850	12,035	2,472
固定资产盘亏及处置损失	1,138	2,961	929	2,961
其他	18,594	7,001	18,448	6,800
合计	32,439	12,812	31,412	12,233

39. 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	1,524,904	1,021,231	1,380,679	963,863
递延所得税	(371,023)	(52,446)	(333,132)	(44,614)
合计	1,153,881	968,785	1,047,547	919,249

所得税费用与会计利润的调节表如下：

项目	本集团	
	本年发生额	上年发生额
利润总额	6,166,876	5,285,927
按适用税率计算的所得税费用	1,544,519	1,321,482
免税收入的影响	(385,449)	(345,486)
不可税前抵扣的费用的影响	17,575	20,702
使用前期末未确认递延所得税资产的可抵扣亏损	(3,214)	(13,355)
以前年度汇算清缴的影响	(19,550)	(14,558)
所得税费用	1,153,881	968,785

项目	本银行	
	本年发生额	上年发生额
会计利润	5,752,083	5,034,908
按适用税率计算的所得税费用	1,438,021	1,258,727
免税收入的影响	(385,120)	(342,921)
不可税前抵扣的费用的影响	13,970	14,930
以前年度汇算清缴的影响	(19,324)	(11,487)
所得税费用	1,047,547	919,249

40. 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
一、将净利润调节为经营活动的现金流量				
净利润	5,012,995	4,317,142	4,704,536	4,115,659
调整：资产减值损失	1,938,580	991,317	1,725,431	833,670
固定资产折旧	563,457	464,558	539,353	444,682
无形资产摊销	67,994	45,351	67,947	45,321
长期待摊费用摊销	66,562	60,044	48,400	45,052
处置固定资产和抵债资产的损失 / (收益)	(6,657)	(36,655)	(6,866)	(36,655)
公允价值变动损失 / (收益)	991	2,988	991	2,988
债券投资利息收入	(3,169,133)	(2,312,939)	(3,168,604)	(2,291,699)
投资损失 / (收益)	(742,902)	(463,900)	(753,236)	(466,522)
发行债券利息支出	297,782	299,547	297,782	299,547
递延所得税资产的减少 / (增加)	(371,023)	(52,446)	(333,132)	(44,614)
经营性应收项目的减少 / (增加)	(45,691,065)	(36,113,884)	(42,666,472)	(28,286,539)
经营性应付项目的增加 / (减少)	57,790,703	55,534,252	53,780,214	47,251,363
经营活动产生的现金流量净额	15,758,284	22,735,375	14,236,344	21,912,253
二、现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物的年末余额	16,528,698	21,286,541	12,536,098	18,689,306
减：现金及现金等价物的年初余额	21,286,541	12,866,957	18,689,306	11,740,857
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	(4,757,843)	8,419,584	(6,153,208)	6,948,449

(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	2,512,730	2,042,919	2,418,710	1,960,163
可以用于支付的存放中央银行款项	6,842,751	11,560,975	6,051,056	10,082,621
存放及拆放同业款项 (原到期日三个月以内)	7,173,217	7,682,647	4,066,332	6,646,522
合计	16,528,698	21,286,541	12,536,098	18,689,306

41. 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	18,427,666	8,740,600
票据	283,763	7,900
合计	18,711,429	8,748,500

(2) 收到的担保物

于 2014 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 428,143 千元 (2013 年 12 月 31 日：无)，本集团及本银行有义务在约定的返售日返回担保物。于 2014 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 (2013 年 12 月 31 日：无)。

42. 金融资产的转移

(1) 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。

2014 年 12 月 31 日和 2013 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 (参见附注九、18)。

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：

项目	本集团及本银行							
	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	4,976,192	13,451,474	283,763	18,711,429	1,281,281	7,459,319	7,900	8,748,500
相关负债的账面价值	5,104,452	13,181,318	283,763	18,569,533	1,244,552	7,232,600	7,900	8,485,052

43. 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的理财产品，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 2014 年 12 月 31 日，本集团管理及合并的理财产品金额为人民币 8,929,651 千元（2013 年 12 月 31 日：人民币 3,551,307 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	13,147,080	13,147,080	13,147,080	投资收益
理财产品	29,013,488	14,005,677	14,005,677	手续费收入、投资收益
合计	42,160,568	27,152,757	27,152,757	

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	7,329,258	7,329,258	7,329,258	投资收益
理财产品	13,434,825	7,755,850	7,755,850	手续费收入、投资收益
合计	20,764,083	15,085,108	15,085,108	

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	3,467,028	9,680,052	2,327,664	5,001,594
理财产品	14,005,677	-	7,755,850	-
合计	17,472,705	9,680,052	10,083,514	5,001,594

十、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八，联营公司基本情况及相关信息见附注九、11。

2. 不存在控制关系的关联方的性质

于 2014 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
上海国际集团有限公司	投资业务	8.01
上海国有资产经营有限公司	资本运作、实业投资	8.01
中国太平洋人寿保险有限公司	保险、资金运用	7.00
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			-	1,229
其他关联方	45,427	10,125	45,427	10,125
合计	45,427	10,125	45,427	11,354

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	281,839	153,590
合计	281,839	153,590

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	88,145	27,910
合计	88,145	27,910

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	17,358	20,779
合计	17,358	20,779

(三) 关联交易未结算金额

1. 存放同业及其他金融机构款项

关联方类型	本银行	
	本年数	年初数
控股子公司	-	100,000
合计	-	100,000

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	142,147	123,461
合计	142,147	123,461

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	5,873,944	4,941,399
合计	5,873,944	4,941,399

4. 非保本理财产品

关联方类型	本集团及本银行	
	本年数	年初数
控股子公司	150,000	40,000
合计	150,000	40,000

十一、或有事项

1. 未决诉讼

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)。

十二、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	12,555,162	5,638,236
开出银行承兑汇票	5,716,508	4,398,283
开出保函	1,817,922	1,385,851
开出信用证	1,261,790	1,943,169
合计	21,351,382	13,365,539

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	217,001	60,866	217,001	60,866
已签约未支付金额	454,781	186,210	453,632	173,431
合计	671,782	247,076	670,633	234,297

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	274,885	164,760	246,223	141,198
1至5年	543,758	522,285	451,975	433,547
5年以上	280,678	251,036	223,837	188,623
合计	1,099,321	938,081	922,035	763,368

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2014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2,285,006千元(2013年12月31日：人民币1,599,089千元)。

十三、托管业务

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
委托贷款	66,098,326	56,300,160
受托理财资金	29,013,488	13,434,825

十四、其他重要事项

1. 分部报告

项目	本集团				合计
	2014 年度				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	
一、营业收入	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
二、营业支出	(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)
三、营业利润	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	本集团				合计
	2013 年度				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	
一、营业收入	6,860,955	2,695,195	1,399,854	232,336	11,188,340
利息净收入	6,759,311	2,266,566	850,901	5,882	9,882,660
其中：外部利息净收入 / 支出	8,710,699	(4,173,262)	5,339,341	5,882	9,882,660
内部利息净收入 / 支出	(1,951,388)	6,439,828	(4,488,440)	-	-
手续费及佣金净收入	104,031	428,629	97,016	170,458	800,134
投资损益	(2,622)	-	454,925	11,597	463,900
公允价值变动损益	-	-	(2,988)	-	(2,988)
汇兑损益	-	-	-	24,133	24,133
其他营业收入	235	-	-	20,266	20,501
二、营业支出	(3,241,268)	(1,426,756)	(385,067)	(1,018,934)	(6,072,025)
营业税金及附加	(321,065)	(299,871)	(112,999)	-	(733,935)
业务及管理费用	(2,309,178)	(1,021,940)	(272,068)	(729,515)	(4,332,701)
资产减值损失	(608,724)	(104,945)	-	(277,648)	(991,317)
其他营业支出	(2,301)	-	-	(11,771)	(14,072)
三、营业利润	3,619,687	1,268,439	1,014,787	(786,598)	5,116,315
加：营业外收入	88,631	-	-	93,793	182,424
减：营业外支出	-	-	-	(12,812)	(12,812)
利润总额	3,708,318	1,268,439	1,014,787	(705,617)	5,285,927
总资产	198,868,969	26,179,569	97,844,797	97,998,974	420,892,309
总负债	(183,500,986)	(173,389,101)	(25,816,960)	(5,196,646)	(387,903,693)

项目	本银行				
	2014 年度				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	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
二、营业支出	(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)
三、营业利润	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
总资产	215,654,824	27,385,524	142,402,095	81,158,498	466,600,941
总负债	(196,118,908)	(188,977,831)	(36,841,673)	(7,964,637)	(429,903,049)

项目	本银行				
	2013 年度				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	6,668,758	2,438,281	1,206,766	226,454	10,540,259
利息净收入	6,536,698	2,009,652	657,813	-	9,204,163
其中：外部利息净收入 / 支出	8,488,086	(4,430,176)	5,146,253	-	9,204,163
内部利息净收入 / 支出	(1,951,388)	6,439,828	(4,488,440)	-	-
手续费及佣金净收入	132,060	428,629	97,016	170,458	828,163
投资损益	-	-	454,925	11,597	466,522
公允价值变动损益	-	-	(2,988)	-	(2,988)
汇兑损益	-	-	-	24,133	24,133
其他营业收入	-	-	-	20,266	20,266
二、营业支出	(2,808,703)	(1,374,207)	(385,067)	(1,018,934)	(5,586,911)
营业税金及附加	(300,186)	(299,871)	(112,999)	-	(713,056)
业务及管理费用	(2,004,891)	(1,021,940)	(272,068)	(729,515)	(4,028,414)
资产减值损失	(503,626)	(52,396)	-	(277,648)	(833,670)
其他营业支出	-	-	-	(11,771)	(11,771)
三、营业利润	3,860,055	1,064,074	821,699	(792,480)	4,953,348
加：营业外收入	-	-	-	93,793	93,793
减：营业外支出	-	-	-	(12,233)	(12,233)
利润总额	3,860,055	1,064,074	821,699	(710,920)	5,034,908
总资产	193,229,843	22,027,729	92,433,808	98,793,220	406,484,600
总负债	(171,544,181)	(168,988,820)	(30,165,787)	(3,958,773)	(374,657,561)

2. 金融工具及风险管理

2.1 金融风险管理概述

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，也可能会造成一定损失。

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；及
- 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
资产负债表项目的信用风险敞口包括：				
现金及存放中央银行款项	77,687,458	74,649,584	74,286,474	71,118,805
存放同业款项	11,117,217	9,106,025	7,526,332	7,335,012
拆出资金	16,401,840	5,281,189	16,401,840	5,281,189
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	757,268	2,925,318	757,268
衍生金融资产	8,580	1,870	8,580	1,870
买入返售金融资产	11,315,923	17,029,628	11,315,923	17,029,628
应收利息	1,996,355	1,717,342	1,938,245	1,680,116
发放贷款和垫款	252,017,627	223,021,018	239,756,865	213,261,360
可供出售金融资产	49,531,864	28,942,924	49,381,864	28,901,869
持有至到期投资	40,420,566	44,260,448	40,420,566	44,198,224
分为贷款和应收款类投资	9,791,832	5,126,444	9,791,832	5,126,444
其他金融资产	208,209	175,459	189,844	161,100
小计	473,422,789	410,069,199	453,943,683	394,852,885
表外项目信用风险敞口包括：				
信贷承诺	12,555,162	5,638,236	12,555,162	5,638,236
开出银行承兑汇票	5,716,508	4,398,283	5,716,508	4,398,283
开出保函	1,817,922	1,385,851	1,817,922	1,385,851
开出信用证	1,261,790	1,943,169	1,261,790	1,943,169
小计	21,351,382	13,365,539	21,351,382	13,365,539
合计	494,774,171	423,434,738	475,295,065	408,218,424

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、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	38,834,980	31,416,842	35,244,095	29,645,829

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	254,718,323	224,859,068	242,156,347	214,866,246
逾期未减值	1,026,467	1,165,569	915,978	1,161,259
已减值	3,306,883	2,944,457	3,248,612	2,924,821
合计	259,051,673	228,969,094	246,320,937	218,952,326
减：减值准备	(7,034,046)	(5,948,076)	(6,564,072)	(5,690,966)
净额	252,017,627	223,021,018	239,756,865	213,261,360

(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	218,250,937	31,966,532	250,217,469	196,698,436	24,024,317	220,722,753
关注	4,474,496	26,358	4,500,854	4,121,110	15,205	4,136,315
合计	222,725,433	31,992,890	254,718,323	200,819,546	24,039,522	224,859,068

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	210,814,124	26,951,162	237,765,286	190,872,675	19,894,461	210,767,136
关注	4,391,061	-	4,391,061	4,099,110	-	4,099,110
合计	215,205,185	26,951,162	242,156,347	194,971,785	19,894,461	214,866,246

(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	172,446	233,645	66,245	216,042	688,378
个人贷款	221,232	51,429	39,444	25,984	338,089
合计	393,678	285,074	105,689	242,026	1,026,467

本集团					
年初数					
项目	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	423,702	32,040	31,804	391,728	879,274
个人贷款	193,804	71,535	20,540	416	286,295
合计	617,506	103,575	52,344	392,144	1,165,569

本银行					
年末数					
项目	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	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

本集团					
年初数					
项目	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	422,882	31,254	31,804	391,728	877,668
个人贷款	193,804	69,247	20,540	-	283,591
合计	616,686	100,501	52,344	391,728	1,161,259

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	2,946,996	2,620,711	2,896,146	2,605,150
个人贷款	359,887	323,746	352,466	319,671
合计	3,306,883	2,944,457	3,248,612	2,924,821

(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 2014 年 12 月 31 日重组贷款净值为人民币 89,000 千元 (2013 年 12 月 31 日：人民币 90,000 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
	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	
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
未评级:					
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 ^(注1)	786,715	2,338,070	-	-	3,124,785
金融债券 ^(注2)	-	-	314,226	-	314,226
他行理财产品 ^(注3)	-	14,005,677	-	-	14,005,677
资金信托及资产管理计划 ^(注4)	-	3,467,028	-	9,680,052	13,147,080
合计	2,925,318	49,531,864	40,420,566	9,791,832	102,669,580

项目	本集团				合计
	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	
AAA- 到 AAA+	129,123	4,219,484	7,631,697	-	11,980,304
AA- 到 AA+	77,530	901,952	1,011,332	-	1,990,814
A-1	550,615	372,598	301,357	-	1,224,570
未评级:					
国债和政府债券	-	9,054,734	33,626,498	124,850	42,806,082
政策性银行金融债券	-	4,161,419	1,369,574	-	5,530,993
同业存单 ^(注1)	-	149,223	-	-	149,223
金融债券 ^(注2)	-	-	319,990	-	319,990
他行理财产品 ^(注3)	-	7,755,850	-	-	7,755,850
资金信托及资产管理计划 ^(注4)	-	2,327,664	-	5,001,594	7,329,258
合计	757,268	28,942,924	44,260,448	5,126,444	79,087,084

项目	本银行				合计
	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	
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
未评级:					
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 ^(注1)	786,715	2,338,070	-	-	3,124,785
金融债券 ^(注2)	-	-	314,226	-	314,226
他行理财产品 ^(注3)	-	14,005,677	-	-	14,005,677
资金信托及资产管理计划 ^(注4)	-	3,467,028	-	9,680,052	13,147,080
合计	2,925,318	49,381,864	40,420,566	9,791,832	102,519,580

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+	129,123	4,178,429	7,611,062	-	11,918,614
AA- 到 AA+	77,530	901,952	969,743	-	1,949,225
A-1	550,615	372,598	301,357	-	1,224,570
未评级:					
国债和政府债券	-	9,054,734	33,626,498	124,850	42,806,082
政策性银行金融债券	-	4,161,419	1,369,574	-	5,530,993
同业存单 ^(注1)	-	149,223	-	-	149,223
金融债券 ^(注2)	-	-	319,990	-	319,990
他行理财产品 ^(注3)	-	7,755,850	-	-	7,755,850
资金信托及资产管理计划 ^(注4)	-	2,327,664	-	5,001,594	7,329,258
合计	757,268	28,901,869	44,198,224	5,126,444	78,983,805

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及中央汇金公司债券。

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 5,600,000 千元 (2013 年：人民币 4,550,000 千元) 均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
	年末数			
	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	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
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
分为贷款和应收款项类投资	9,791,832	-	-	9,791,832
其他资产	12,222,484	15,420	1,588	12,239,492
资产合计	482,420,372	2,737,101	145,708	485,303,181
负债				
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)
卖出回购金融资产款	(18,569,533)	-	-	(18,569,533)
吸收存款	(393,432,144)	(1,928,140)	(147,267)	(395,507,551)
已发行债务证券	(7,955,158)	-	-	(7,955,158)
其他负债	(11,865,257)	(10,460)	(33,880)	(11,909,597)
负债合计	(443,134,757)	(3,843,766)	(181,147)	(447,159,670)
资产负债净头寸	39,285,615	(1,106,665)	(35,439)	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	本集团			合计
	年初数			
	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	74,514,354	100,305	34,925	74,649,584
存放同业款项	8,694,435	290,375	121,215	9,106,025
拆出资金	3,700,000	1,463,254	117,935	5,281,189
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	757,268	-	-	757,268
买入返售金融资产	17,029,628	-	-	17,029,628
发放贷款和垫款	221,266,023	1,659,147	95,848	223,021,018
可供出售金融资产	30,280,050	-	-	30,280,050
持有至到期投资	44,260,448	-	-	44,260,448
分为贷款和应收款项类投资	5,126,444	-	-	5,126,444
其他资产	11,365,620	10,634	4,401	11,380,655
资产合计	416,994,270	3,523,715	374,324	420,892,309
负债				
向中央银行借款	(1,149,000)	-	-	(1,149,000)
同业及其他金融机构存放款项	(8,813,594)	(106,204)	-	(8,919,798)
拆入资金	(1,000,422)	(957,986)	(86,238)	(2,044,646)
卖出回购金融资产款	(8,485,052)	-	-	(8,485,052)
吸收存款	(349,460,129)	(1,734,920)	(247,355)	(351,442,404)
已发行债务证券	(6,500,000)	-	-	(6,500,000)
其他负债	(8,964,460)	(357,053)	(41,280)	(9,362,793)
负债合计	(384,372,657)	(3,156,163)	(374,873)	(387,903,693)
资产负债净头寸	32,621,613	367,552	(549)	32,988,616
财务担保及信贷承诺	11,825,512	1,519,951	20,076	13,365,539

项目	本银行			
	年末数			
	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	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
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	12,930,797	9,021	65	12,939,883
资产合计	463,726,054	2,730,702	144,185	466,600,941
负债				
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)
卖出回购金融资产款	(18,569,533)	-	-	(18,569,533)
吸收存款	(372,878,618)	(1,928,140)	(147,267)	(374,954,025)
已发行债务证券	(7,955,158)	-	-	(7,955,158)
其他负债	(11,574,626)	(12,440)	(45,410)	(11,632,476)
负债合计	(425,864,626)	(3,845,746)	(192,677)	(429,903,049)
资产负债净头寸	37,861,428	(1,115,044)	(48,492)	36,697,892
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			
	年初数			
	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	70,983,575	100,305	34,925	71,118,805
存放同业款项	6,923,422	290,375	121,215	7,335,012
拆出资金	3,700,000	1,463,254	117,935	5,281,189
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	757,268	-	-	757,268
买入返售金融资产	17,029,628	-	-	17,029,628
发放贷款和垫款	211,506,365	1,659,147	95,848	213,261,360
可供出售金融资产	30,238,995	-	-	30,238,995
持有至到期投资	44,198,224	-	-	44,198,224
分为贷款和应收款类投资	5,126,444	-	-	5,126,444
其他资产	12,122,640	10,634	4,401	12,137,675
资产合计	402,586,561	3,523,715	374,324	406,484,600
负债				
同业及其他金融机构存放款项	(13,152,692)	(106,204)	-	(13,258,896)
拆入资金	(1,000,422)	(957,986)	(86,238)	(2,044,646)
卖出回购金融资产款	(8,485,052)	-	-	(8,485,052)
吸收存款	(333,174,714)	(1,734,920)	(247,355)	(335,156,989)
已发行债务证券	(6,500,000)	-	-	(6,500,000)
其他负债	(8,813,645)	(357,053)	(41,280)	(9,211,978)
负债合计	(371,126,525)	(3,156,163)	(374,873)	(374,657,561)
资产负债净头寸	31,460,036	367,552	(549)	31,827,039
财务担保及信贷承诺	11,825,512	1,519,951	20,076	13,365,539

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%	(43,069)	18,351
贬值 5%	43,069	(18,351)

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	
资产						
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
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	-	-	-	-	12,239,492	12,239,492
资产总额	179,256,273	225,671,069	43,903,351	19,742,414	16,730,074	485,303,181
负债						
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)
卖出回购金融资产款	(18,522,121)	(47,412)	-	-	-	(18,569,533)
吸收存款	(232,150,221)	(82,941,496)	(80,415,111)	(723)	-	(395,507,551)
以发行债务证券	(1,975,837)	(5,979,321)	-	-	-	(7,955,158)
其他负债	-	-	-	-	(11,909,597)	(11,909,597)
负债总额	(264,419,661)	(90,414,578)	(80,415,111)	(723)	(11,909,597)	(447,159,670)
利率敏感度缺口总计	(85,163,388)	135,256,491	(36,511,760)	19,741,691	4,820,477	38,143,511

项目	本集团					合计
	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	
资产						
现金及存放中央银行款项	72,422,414	-	-	-	2,227,170	74,649,584
存放同业款项	4,225,945	4,754,280	110,000	-	15,800	9,106,025
拆出资金	3,231,189	2,050,000	-	-	-	5,281,189
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	430,895	248,843	77,530	-	-	757,268
买入返售金融资产	14,599,969	2,429,659	-	-	-	17,029,628
发放贷款和垫款	88,889,736	130,669,444	3,324,158	137,680	-	223,021,018
可供出售金融资产	7,674,373	7,714,650	11,200,540	2,353,361	1,325,288	30,268,212
持有至到期投资	2,241,996	3,580,668	23,236,583	15,201,201	-	44,260,448
分为贷款和应收款类投资	11,632	492,013	4,622,799	-	-	5,126,444
其他资产	-	-	-	-	11,392,493	11,392,493
资产总额	193,728,149	151,939,557	42,571,610	17,692,242	14,960,751	420,892,309
负债						
向中央银行借款	(620,000)	(529,000)	-	-	-	(1,149,000)
同业及其他金融机构存放款项	(7,587,798)	(1,222,000)	(110,000)	-	-	(8,919,798)
拆入资金	(1,941,446)	(103,200)	-	-	-	(2,044,646)
卖出回购金融资产款	(8,485,052)	-	-	-	-	(8,485,052)
吸收存款	(208,812,257)	(79,947,657)	(62,643,014)	-	(39,476)	(351,442,404)
以发行债务证券	-	(1,500,000)	(5,000,000)	-	-	(6,500,000)
其他负债	-	-	-	-	(9,362,793)	(9,362,793)
负债总额	(227,446,553)	(83,301,857)	(67,753,014)	-	(9,402,269)	(387,903,693)
利率敏感度缺口总计	(33,718,404)	68,637,700	(25,181,404)	17,692,242	5,558,482	32,988,616

项目	本银行 年末数					合计
	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
资产						
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
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	-	-	-	-	12,939,883	12,939,883
资产总额	164,067,879	222,928,969	43,219,200	19,048,447	17,336,446	466,600,941
负债						
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)
卖出回购金融资产款	(18,522,121)	(47,412)	-	-	-	(18,569,533)
吸收存款	(215,725,994)	(79,738,266)	(79,489,042)	(723)	-	(374,954,025)
以发行债券证券	(1,975,837)	(5,979,321)	-	-	-	(7,955,158)
其他负债	-	-	-	-	(11,632,476)	(11,632,476)
负债总额	(251,773,460)	(87,007,348)	(79,489,042)	(723)	(11,632,476)	(429,903,049)
利率敏感度缺口总计	(87,705,581)	135,921,621	(36,269,842)	19,047,724	5,703,970	36,697,892

项目	本银行 年初数					合计
	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
资产						
现金及存放中央银行款项	68,972,518	-	-	-	2,146,287	71,118,805
存放同业款项	3,709,212	3,610,000	-	-	15,800	7,335,012
拆出资金	3,231,189	2,050,000	-	-	-	5,281,189
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	430,895	248,843	77,530	-	-	757,268
买入返售金融资产	14,599,969	2,429,659	-	-	-	17,029,628
发放贷款和垫款	87,025,146	122,972,288	3,133,471	130,455	-	213,261,360
可供出售金融资产	7,633,318	7,714,650	11,200,540	2,353,361	1,325,288	30,227,157
持有至到期投资	2,221,361	3,580,668	23,236,583	15,159,612	-	44,198,224
分为贷款和应收款类投资	11,632	492,013	4,622,799	-	-	5,126,444
其他资产	-	-	-	-	12,149,513	12,149,513
资产总额	187,835,240	143,098,121	42,270,923	17,643,428	15,636,888	406,484,600
负债						
同业及其他金融机构存放款项	(12,076,896)	(1,072,000)	(110,000)	-	-	(13,258,896)
拆入资金	(1,941,446)	(103,200)	-	-	-	(2,044,646)
卖出回购金融资产款	(8,485,052)	-	-	-	-	(8,485,052)
吸收存款	(196,182,945)	(77,069,828)	(61,904,216)	-	-	(335,156,989)
以发行债券证券	-	(1,500,000)	(5,000,000)	-	-	(6,500,000)
其他负债	-	-	-	-	(9,211,978)	(9,211,978)
负债总额	(218,686,339)	(79,745,028)	(67,014,216)	-	(9,211,978)	(374,657,561)
利率敏感度缺口总计	(30,851,099)	63,353,093	(24,743,293)	17,643,428	6,424,910	31,827,039

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		本银行	
	本年度	上年度	本年度	上年度
公司贷款	844,913	918,482	830,101	922,435
合计	(844,913)	(918,482)	(830,101)	(922,435)

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，具体比率见附注九、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。

(1) 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，本集团会通过对于预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

2.4.1 非衍生金融资产和金融负债现金流

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	
金融资产								
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
金融负债								
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

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
金融资产								
现金及存放中央银行款项	61,022,380	13,627,431	-	-	-	-	-	74,649,811
存放同业款项	-	1,833,200	372,401	1,840,817	4,952,782	124,347	-	9,123,547
拆出资金	-	-	2,756,549	480,954	2,126,698	-	-	5,364,201
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	86,525	363,482	264,917	97,600	-	812,524
买入返售金融资产	-	-	10,443,936	4,381,893	2,531,613	-	-	17,357,442
发放贷款和垫款	4,095,705	-	19,929,793	32,684,330	96,979,238	80,610,064	33,097,323	267,396,453
可供出售金融资产	1,337,126	-	452,709	4,889,690	8,566,752	16,492,479	2,586,995	34,325,751
持有至到期投资	-	-	154,679	2,318,640	4,757,144	27,886,278	17,393,592	52,510,333
分为贷款和应收款类投资	-	-	8,438	86,843	762,205	4,978,223	-	5,835,709
其他金融资产	-	-	113,027	-	-	-	-	113,027
金融资产合计 (合同到期日)	66,455,211	15,460,631	34,318,057	47,046,649	120,941,349	130,188,991	53,077,910	467,488,798
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(8,000)	(647,125)	(527,029)	-	-	(1,182,154)
同业及其他金融机构 存放款项	-	(351,712)	(1,423,564)	(5,957,726)	(1,273,080)	(124,347)	-	(9,130,429)
拆入资金	-	-	(1,314,985)	(631,787)	(103,200)	-	-	(2,049,972)
卖出回购金融资产款	-	-	(5,050,366)	(3,462,062)	-	-	-	(8,512,428)
吸收存款	-	(148,108,287)	(28,701,605)	(34,412,596)	(83,886,078)	(72,265,766)	-	(367,374,332)
已发行债务证券	-	-	-	-	(1,799,500)	(5,220,000)	-	(7,019,500)
其他金融负债	-	-	(277,597)	-	-	-	-	(277,597)
金融负债合计 (合同到期日)	-	(148,459,999)	(36,776,117)	(45,111,296)	(87,588,887)	(77,610,113)	-	(395,546,412)
流动性净额	66,455,211	(132,999,368)	(2,458,060)	1,935,353	33,352,462	52,578,878	53,077,910	71,942,386

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
金融资产								
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
金融负债								
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

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	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	59,076,021	12,042,784	-	-	-	-	-	71,118,805
存放同业款项	-	1,214,545	-	2,626,704	3,742,538	-	-	7,583,787
拆出资金	-	-	2,756,549	480,954	2,126,698	-	-	5,364,201
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	86,525	363,482	264,917	97,600	-	812,524
买入返售金融资产	-	-	10,443,936	4,381,893	2,531,613	-	-	17,357,442
发放贷款和垫款	4,068,386	-	19,299,578	31,229,453	89,925,737	79,000,196	32,975,810	256,499,160
可供出售金融资产	1,337,126	-	406,773	4,889,690	8,566,752	16,492,479	2,586,995	34,279,815
持有至到期投资	-	-	154,679	2,297,830	4,755,020	27,835,658	17,393,592	52,436,779
分为贷款和应收款类投资	-	-	8,438	86,843	762,205	4,978,223	-	5,835,709
其他金融资产	-	-	102,526	-	-	-	-	102,526
金融资产合计 (合同到期日)	64,481,533	13,257,329	33,259,004	46,356,849	112,675,480	128,404,156	52,956,397	451,390,748
金融负债								
向中央银行借款	-	(1,850,907)	(4,811,558)	(5,550,842)	(1,117,199)	(124,347)	-	(13,454,853)
同业及其他金融机构 存放款项	-	-	(1,314,985)	(631,787)	(103,200)	-	-	(2,049,972)
拆入资金	-	-	(5,050,366)	(3,470,015)	-	-	-	(8,520,381)
卖出回购金融资产款	-	(137,063,851)	(28,030,552)	(33,523,041)	(80,927,196)	(71,469,811)	-	(351,014,451)
吸收存款	-	-	-	-	(1,799,500)	(5,220,000)	-	(7,019,500)
已发行债务证券	-	-	(300,330)	-	-	-	-	(300,330)
其他金融负债	-	(138,914,758)	(39,507,791)	(43,175,685)	(83,947,095)	(76,814,158)	-	(382,359,487)
金融负债合计 (合同到期日)	-	(138,914,758)	(39,207,461)	(43,175,685)	(83,947,095)	(76,814,158)	-	(382,059,157)
流动性净额	64,481,533	(125,657,429)	(6,248,787)	3,181,164	28,728,385	51,589,998	52,956,397	69,031,261

2.4.2 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	3,280,530	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
合计	12,199,240	6,276,785	4,646,460	23,122,485

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	2,549,780	1,766,741	1,321,715	5,638,236
银行承兑汇票	4,398,283	-	-	4,398,283
开出保函	1,146,027	239,824	-	1,385,851
开出信用证	1,943,169	-	-	1,943,169
经营租赁承诺	164,760	522,285	251,036	938,081
资本性承诺	195,371	51,705	-	247,076
合计	10,397,390	2,580,555	1,572,751	14,550,696

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	3,280,530	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
合计	12,169,429	6,185,002	4,589,619	22,944,050

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	2,549,780	1,766,741	1,321,715	5,638,236
银行承兑汇票	4,398,283	-	-	4,398,283
开出保函	1,146,027	239,824	-	1,385,851
开出信用证	1,943,169	-	-	1,943,169
经营租赁承诺	141,198	433,547	188,623	763,368
资本性承诺	182,592	51,705	-	234,297
合计	10,361,049	2,491,817	1,510,338	14,363,204

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			合计
	年末数			
	第一层次	第二层次	第三层次	
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				
- 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
金融资产合计	1,196,913	34,993,057	4,112,321	40,302,291
金融负债				
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)
金融负债合计	-	(17,674)	-	(17,674)

项目	本集团			合计
	年初数			
	第一层次	第二层次	第三层次	
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				
- 债券	-	757,268	-	757,268
可供出售金融资产				
- 债券	-	18,859,410	-	18,859,410
- 权益性投资	665,393	-	659,894	1,325,287
- 资金信托及资产管理计划	-	-	2,327,664	2,327,664
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	1,870	-	1,870
金融资产合计	665,393	19,618,548	2,987,558	23,271,499
金融负债				
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(1,023)	-	(1,023)
金融负债合计	-	(1,023)	-	(1,023)

项目	本银行			
	年末数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
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				
- 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
金融资产合计	1,196,913	34,843,057	4,112,321	40,152,291
金融负债				
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)
金融负债合计	-	(17,674)	-	(17,674)

项目	本银行			
	年初数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
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				
- 债券	-	757,268	-	757,268
可供出售金融资产				
- 债券	-	18,818,356	-	18,818,356
- 权益性投资	665,393	-	659,894	1,325,287
- 资金信托及资产管理计划	-	-	2,327,664	2,327,664
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	1,870	-	1,870
金融资产合计	665,393	19,577,494	2,987,558	23,230,445
金融负债				
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(1,023)	-	(1,023)
金融负债合计	-	(1,023)	-	(1,023)

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	
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	11,838	14,600,400	14,612,238
处置 / 转出	(14,601)	(13,704,267)	(13,718,868)
2014年12月31日余额	657,131	3,467,028	4,124,159

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	
2013年1月1日余额	659,894	1,743,000	2,402,894
综合收益			
- 损益	-	111,158	111,158
- 其他综合收益	-	-	-
购买 / 转入	-	10,251,164	10,251,164
处置 / 转出	-	(9,777,658)	(9,777,658)
2013年12月31日余额	659,894	2,327,664	2,987,558

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。

(1) 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。

(2) 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

本集团				
项目	年末数		年初数	
	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值
金融资产				
持有至到期投资	40,617,241	40,420,566	42,650,964	44,260,448
金融负债				
已发行债券证券	7,949,964	7,955,158	6,339,982	6,500,000

本银行				
项目	年末数		年初数	
	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值
金融资产				
持有至到期投资	40,617,241	40,420,566	42,591,302	44,198,224
金融负债				
已发行债券证券	7,949,964	7,955,158	6,339,982	6,500,000

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。2014 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 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	35,240,534	30,616,504
一级资本净额	35,240,534	30,616,504
资本净额	38,555,993	34,732,649
风险加权资产总额	305,089,300	245,989,614
核心一级资本充足率 (%)	11.55	12.45
一级资本充足率 (%)	11.55	12.45
资本充足率 (%)	12.64	14.12

B 分支机构名录

分支机构分布一览

金融便利店分布一览



分支机构分布一览

407家

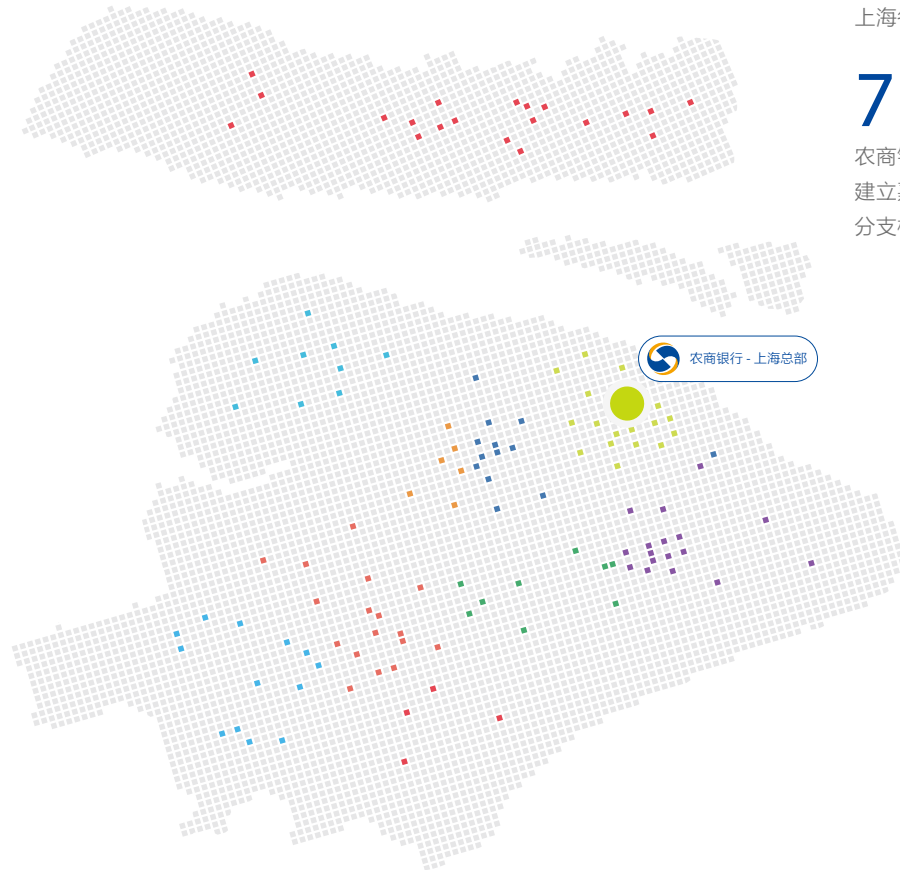
农商银行已拥有 407 家营业网点

107家

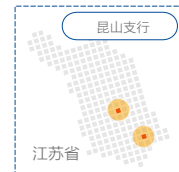
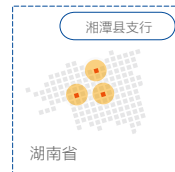
上海各区县开设金融便利店 107 家

7家

农商银行积极拓展上海周边地区业务
建立嘉善县、湘潭县、昆山 7 家异地
分支机构



- | | | | | | |
|-------|--------|-------|-------|-------|-------|
| ■ 徐汇区 | ■ 黄浦区 | ■ 闵行区 | ■ 青浦区 | ■ 松江区 | ■ 奉贤区 |
| ■ 金山区 | ■ 浦东新区 | ■ 崇明县 | ■ 宝山区 | ■ 嘉定区 | ■ 闸北区 |
| ■ 虹口区 | ■ 杨浦区 | ■ 普陀区 | ■ 静安区 | ■ 长宁区 | |



总行营业部

上海市长宁区延安西路 728 号
联系电话：52381688

滨江支行

上海市浦东新区银城中路 8 号 1 层
01、06 室
联系电话：50105193

浦东

浦东分行

上海市浦东新区世纪大道 1500 号
联系电话：68407901

陆家嘴支行

上海市浦东新区崂山路 288 号
联系电话：50583017

花木支行

上海市浦东新区浦建路 1128 号
联系电话：61092556

洋泾支行

上海市浦东新区沈家弄路 956 号
联系电话：58857596

严桥支行

上海市浦东新区严丰路 128 号
联系电话：58757113

三林支行

上海市浦东新区三林路 925 号
联系电话：58410321

杨思支行

上海市浦东新区杨思路 751 号
联系电话：33903683

北蔡支行

上海市浦东新区北中路 201 号一层
联系电话：58911083

六里支行

上海市浦东新区浦三路 739 号
联系电话：50864208

金桥支行

上海市浦东新区金桥镇佳林路 173 号
联系电话：58992503

金联支行

上海市浦东新区金杨路 808-816 号
联系电话：50714714

金杨支行

上海市浦东新区长岛路 1178 号
联系电话：60893851

曹路支行

上海市浦东新区川沙路 450 号
联系电话：58639262

龚路支行

上海市浦东新区龚路镇龚新路 366 号
联系电话：58562524

外高桥支行

上海市浦东新区高桥镇西街 215 号
联系电话：58677615

高桥支行

上海市浦东新区夏碧路 317 号
联系电话：58621994

凌桥支行

上海市浦东新区江东路 1380 弄 255 号
联系电话：58642149

高行支行

上海市浦东新区东靖路 1831 号
联系电话：68977029

东沟支行

上海市浦东新区东靖路 858 号
联系电话：68464860

华高支行

上海市浦东新区金高路 945 号 115 室
联系电话：50613558

高东支行

上海市浦东新区光明路 635 号
联系电话：58484919

杨园支行

上海市浦东新区杨园镇镇南路 80 号
联系电话：68488650

张江支行

上海市浦东新区张江路 727 号
联系电话：58551071

孙桥支行

上海市浦东新区孙桥路 160 号
联系电话：58575991

唐镇支行

上海市浦东新区唐镇路 376 号
联系电话：58960359

王港支行

上海市浦东新区上丰路 1818 号
联系电话：58580142

合庆支行

上海市浦东新区庆荣路 212 号
联系电话：58971517

蔡路支行

上海市浦东新区蔡路镇塘东街 25 号
联系电话：68907690

川沙支行

上海市浦东新区川沙路 5228 号
联系电话：58983021

妙境支行

上海市浦东新区妙境路 578 号
联系电话：58373118

黄楼支行

上海市浦东新区川沙镇黄楼社区
迎春街 55 号
联系电话：58941140

六团支行

上海市浦东新区川六公路 1733 号
联系电话：58594187

江镇支行

上海市浦东新区机场镇晨阳路 25 号
联系电话：58931431

施湾支行

上海市浦东新区机场镇施新路 859 号
联系电话：68960724

紫薇路支行

上海市浦东新区紫薇路 685 号 1-2 层
联系电话：50420180

香山分理处

上海市浦东新区德平路 1116 号
联系电话：50704463

凌兆分理处

上海市浦东新区灵岩南路 1142 号
联系电话：58418181

南新分理处

上海市浦东新区下南路 353 号
联系电话：58534876

金博分理处

上海市浦东新区板泉路 2055 号
联系电话：50102013

民耀分理处

上海市浦东新区民耀路 179 号
联系电话：50213381

东波分理处

上海市浦东新区东波路 186 号
联系电话：68468762

益江分理处

上海市浦东新区益江路 121 号
联系电话：33922452

上南分理处

上海市浦东新区上南路 1318 号
联系电话：68700013

金海华城分理处

上海市浦东新区上川路
2225、2227、2229 号一层
联系电话：38711185

御桥分理处

上海市浦东新区御桥路 1970-1976 号
联系电话：33925921

绣川支行

浦东新区川沙路 5558 弄 8 号 145-148 室
联系电话：38460390

潼港分理处

上海市浦东新区清溪路 206 号 1 层
联系电话：38711120

芳华分理处

上海市浦东新区芳华路 496 号
联系电话：50873905

上海自贸试验区分行

上海市浦东新区基隆路 6 号
联系电话：33903691

闵行

闵行支行

上海市闵行区七莘路 670 号 1、2 层
联系电话：64889008

诸翟支行

上海市闵行区繁兴路 333 号
107 室、215 室
联系电话：62213011

华漕支行

上海市闵行区北翟路 2000 弄
74 支弄 52-56 号
联系电话：62204387

虹桥支行

上海市闵行区虹桥镇吴中路 1050 号
联系电话：64061083

七宝支行

上海市闵行区七宝镇青年路 338 号
联系电话：64780206

梅陇支行

上海市闵行区古美西路 429 号
联系电话：64530542

颛桥支行

上海市闵行区颛桥镇颛兴路 269-291 号
联系电话：64890315

曹行支行

上海市闵行区梅陇镇曹建路 213 号
联系电话：64972929

马桥支行

上海市闵行区马桥镇西街 11 号
联系电话：64091056

陈行支行

上海市闵行区江园路 756 号
联系电话：34030002

杜行支行

上海市闵行区浦江镇谈中路 229 号
联系电话：64115219

鲁汇支行

上海市闵行区浦江镇闸航路 2676 号
联系电话：64911375

江川支行

上海市闵行区金平路 250-254 号
联系电话：54703036

吴泾支行

上海市闵行区吴泾镇永德路 419 号
联系电话：54726301

爱博家园支行

上海市闵行区宁虹路 1175 弄 9 号
联系电话：34316830

召稼楼分理处

上海市闵行区浦江镇沈杜公路 2071 号
联系电话：34635505

纪王分理处

上海市闵行区华漕镇纪信路 86 号
联系电话：62960913

北桥分理处

上海市闵行区颛桥镇新建路 27 号
联系电话：64901715

九星分理处

上海市闵行区虹莘路 2299 号
联系电话：34170770

古美分理处

上海市闵行区龙茗路 1593 号
联系电话：64801368

龙柏分理处

上海市闵行区黄桦路 5 号
联系电话：64020691

联航分理处

上海市闵行区联航路 1379 号
联系电话：54325201

沪闵分理处

上海市闵行区东川路 2088 号
联系电话：64352210

塘湾分理处

上海市闵行区塘湾三星街 51 号
联系电话：34306935

莘庄分理处

上海市闵行区莘建路 61 号
联系电话：64885270

沧源路分理处

上海市闵行区沧源路 756 号
联系电话：54705988

龙吴路分理处

上海市闵行区龙吴路 5572 号
联系电话：64509969

嘉定**嘉定支行**

上海市嘉定区塔城路 386 号
联系电话：69988506

南翔支行

上海市嘉定区南翔镇解放街 201 号
联系电话：59121913

封浜支行

上海市嘉定区翔封路 87 号
联系电话：39139197

马陆支行

上海市嘉定区马陆镇宝安公路 3308 号
联系电话：39150268

戤浜支行

上海市嘉定区马陆镇戤浜大治路 516 号
联系电话：39510167

嘉西支行

上海市嘉定区嘉定镇塔城路 860 号
联系电话：59534048

徐行支行

上海市嘉定区徐行镇启源路
986、988、990 号
联系电话：39985040

曹王支行

上海市嘉定区徐行镇曹王开源路 8 号
联系电话：59947377

华亭支行

上海市嘉定区华亭镇高石公路 966 号
联系电话：59971303

娄塘支行

上海市嘉定区娄塘镇南新路 250 号
联系电话：59542990

唐行支行

上海市嘉定区华亭镇唐行唐窑路 4 号
联系电话：39950074

朱家桥支行

上海市嘉定区嘉定工业区宝钱公路
3486 号
联系电话：59961887

外冈支行

上海市嘉定区外冈镇祁昌路 101 号
联系电话：59588701

望新支行

上海市嘉定区外冈镇外钱路 926 号
联系电话：59939656

方泰支行

上海市嘉定区宝安公路 4515 号
联系电话：59509262

安亭支行

上海市嘉定区安亭镇墨玉路 62 号
联系电话：59561671

黄渡支行

上海市嘉定区黄渡镇新黄路 53 号
联系电话：39599150

江桥支行

上海市嘉定区江桥镇华江路 58 号
联系电话：59148985

科盛支行

上海市嘉定区宝安公路 2466 弄 1 号
联系电话：59102115

协通支行

上海市嘉定区黄渡镇曹安路
3918 号一层
联系电话：59906680

丰庄分理处

上海市嘉定区江桥镇丰庄北路
427、429、431 号
联系电话：39117932

福海路分理处

上海市嘉定工业区裕民路 358 号
联系电话：69521865

曹安路支行

上海市嘉定区曹安路 1678 弄 1 号
联系电话：69188514

新成分理处

上海市嘉定区新成街道仓场路 447 号
联系电话：59988269

江桥万达分理处

上海市嘉定区金运路 439 号
联系电话：69513819

嘉定工业区南区分理处

上海市嘉定区福海路
735、737、739 号
联系电话：69959135

宝山

宝山支行

上海市宝山区牡丹江路 1198 号
联系电话：56675212

吴淞支行

上海市宝山区淞宝路 74 号
联系电话：56175654

杨行支行

上海市宝山区杨行镇杨鑫路 328 号
联系电话：56801370

月浦支行

上海市宝山区月浦镇四元路 151 号
联系电话：36388625

盛桥支行

上海市宝山区盛桥镇鹤林路
78 弄 2 号
联系电话：56151795

罗泾支行

上海市宝山区沪太路 8877 号
联系电话：56875700

罗店支行

上海市宝山区罗店镇集贤路
602-612 号
联系电话：66711968

罗南支行

上海市宝山区罗南镇东太路 118 号
联系电话：56011951

刘行支行

上海市宝山区顾村镇菊泉街 628 号
联系电话：56023661

顾村支行

上海市宝山区水产西路 1098 号
联系电话：33718742

祁连支行

上海市宝山区聚丰园路 588 号
联系电话：56130250

大场支行

上海市宝山区宝山区界华路 82-90 号
联系电话：66620152

庙行支行

上海市宝山区共康路 430 号
联系电话：56486112

淞南支行

上海市宝山区淞南路 399 号
联系电话：36140610

高境支行

上海市宝山区河曲路 105 号
联系电话：56827617

顾新路分理处

上海市宝山区顾村镇顾新路 15 号
联系电话：56042879

友谊支行

上海市宝山区友谊路 1913-1917 号
联系电话：66750591

华和路支行

上海市宝山区华和路 284-286 号
联系电话：36397881

杏林分理处

上海市宝山区菊太路 1223-1227 号
联系电话：36388653

市一分理处

上海市宝山区罗店镇市一路 253 号
联系电话：56863671

陈行分理处

上海市宝山区罗泾镇陈行街 66 号
联系电话：56871037

共富分理处

上海市宝山区共富路 353 号
联系电话：33709892

大华分理处

上海市宝山区行知路 339 号
联系电话：56703326

长江南路分理处

上海市宝山区长江南路 695-697 号一层
联系电话：66799628

长江西路支行

上海市宝山区长江西路 1818 号
联系电话：56990943

淞青路分理处

上海市宝山区淞青路 18 号
联系电话：36586528

吉浦路支行

上海市宝山区吉浦路 680 号
联系电话：56691375

东方国贸商城支行

上海市宝山区上海市宝山区沪太路
3663 号
联系电话：56551203

杨泰路分理处

上海市宝山区上海市宝山区镇新路
188 号
联系电话：66037679

菊盛路分理处

上海市宝山区菊盛路 861 号
联系电话：56451591

松江

松江支行

上海市松江区人民北路 405 号
联系电话：57728325

中山中路分理处

上海市松江区中山中路 187—191 号
联系电话：57714104

文诚路分理处

上海市松江区文诚路 69 号
联系电话：67736094

文涵路分理处

上海市松江区文涵路
837、839、841 号一层
联系电话：57728407

松江新城区支行

上海市松江区新松江路 1296 号
联系电话：57757140

亭北分理处

上海市松江区九亭镇九新公路 282 号
联系电话：57633744

谷阳路分理处

上海市松江区乐都路 166 号
联系电话：57821340

永丰支行

上海市松江区玉树路 2472 号
联系电话：57820798

中山支行

上海市松江区茸梅路 189-193 号
联系电话：37628415

车墩支行

上海市松江区车墩镇虬长路 181 号
联系电话：57601454

新桥支行

上海市松江区新桥镇新镇街 925 号
联系电话：57642146

洞泾支行

上海市松江区洞泾镇长兴路 615 号
联系电话：57673004

九亭支行

上海市松江区九亭镇九亭大街 378 号
联系电话：57631512

泗泾支行

上海市松江区泗泾镇鼓浪路
800、802、804 号
联系电话：57612093

佘山支行

上海市松江区佘山镇桃源路 150 号
联系电话：57651226

天马山支行

上海市松江区佘山镇天新路 91 号
联系电话：57660552

小昆山支行

上海市松江区科技园区小昆山平原街
191 号
联系电话：57761113

大港支行

上海市松江区科技园区大港新港路
127 号
联系电话：57853662

李塔汇支行

上海市松江区唐明路 855 弄 190、191、
192、193 号
联系电话：57841828

石湖荡支行

上海市松江区石湖荡镇石湖新路 36—38 号
联系电话：57752654

新浜支行

上海市松江区新浜镇叶新公路 6291 号
联系电话：57893275

五厍支行

上海市松江区泖港镇北厍路 50 号
联系电话：57878162

泖港支行

上海市松江区泖港镇新宾路 215 号
联系电话：57863514

张泽支行

上海市松江区叶榭镇辕门路 172 号
联系电话：57881105

叶榭支行

上海市松江区叶榭镇叶新公路 36-42 号
联系电话：57802848

松江工业区支行

上海市松江区荣乐东路 2033 号
联系电话：67742530

涇寅路支行

上海市松江区涇寅路 1142-1148 号
联系电话：57636962

金山

金山支行

上海市金山区卫清西路 505 号
联系电话：57961924

松隐支行

上海市金山区亭林镇小康路 55 号
联系电话：57381027

干巷支行

上海市金山区吕巷镇新溪街 146 号
联系电话：57201209

吕巷支行

上海市金山区吕巷镇璜溪东街 57 号
联系电话：57371508

廊下支行

上海市金山区廊下镇益民路 98 号
联系电话：57391052

钱圩支行

上海市金山区金山卫镇建圩路 81 号
联系电话：57291074

张堰支行

上海市金山区张堰镇金张公路 198 号
联系电话: 57213593

金卫支行

上海市金山区北泰路 218 号
联系电话: 57260511

朱泾支行

上海市金山区朱泾镇金龙新街 518 号
联系电话: 57317423

兴塔支行

上海市金山区新金山路 210 号
联系电话: 57361064

新农支行

上海市金山区朱泾镇浦银路 388 号
联系电话: 57340424

枫泾支行

上海市金山区枫泾镇泾波路 351 号
联系电话: 57351306

亭林支行

上海市金山区亭林镇寺平北路 61 号
联系电话: 57232344

金山工业区支行

上海市金山区亭林镇开乐大街 1 号
联系电话: 57270775

漕泾支行

上海市金山区漕泾镇中一东路 385 号
联系电话: 57253448

山阳支行

上海市金山区山阳镇山新路 141 号
联系电话: 57241031

万安街支行

上海市金山区朱泾镇万安街 528 号
联系电话: 57335153

金山新城区支行

上海市金山区海汇街 86-104 号 1-2 层
联系电话: 37905310

石化分理处

上海市金山区卫零路 505 号
联系电话: 37960075

龙胜路分理处

上海市金山区龙胜东路 810 号
联系电话: 57281803

西林分理处

上海市金山区朱泾镇西林街 96 号
联系电话: 57327155

卫清东路分理处

上海市金山区卫清东路 2784 号
联系电话: 67240635

青浦**青浦支行**

上海市青浦区公园路 399 号
联系电话: 59717940

北崧分理处

上海市青浦区沪青平公路 2750 号
联系电话: 59756513

福泉分理处

上海市青浦区重固镇福泉山路 489 号
联系电话: 59781223

珠溪分理处

上海市青浦区朱家角镇新溪路 48 号
联系电话: 59242452

小蒸分理处

上海市青浦区练塘镇共喜路 202 号
联系电话: 59812475

赵巷支行

上海市青浦区赵巷镇赵兴路 94 号
联系电话: 59754374

徐泾支行

上海市青浦区徐泾镇盈港东路 1775 号
联系电话: 59760508

华新支行

上海市青浦区华新镇华新街 508 号
联系电话: 59797748

凤溪支行

上海市青浦区华新镇凤星路 1531 号
联系电话: 59771136

重固支行

上海市青浦区重固镇北青公路
6388 号 1404-1406 室
联系电话: 59788328

香花桥支行

上海市青浦区北青公路 9318 号一至二层
联系电话: 59702043

白鹤支行

上海市青浦区白鹤镇外青松公路 2727 号
联系电话: 59746716

赵屯支行

上海市青浦区白鹤镇赵江路 201 号
联系电话: 59211861

大盈支行

上海市青浦区香花桥街道大盈路 415 号
联系电话: 59221398

环城支行

上海市青浦区青湖路 885 号
联系电话: 59715355

盈中支行

上海市青浦区青浦镇城中西路 134 号
联系电话: 59729451

朱家角支行

上海市青浦区朱家角镇祥凝浜路 98 号
联系电话: 59245078

沈巷支行

上海市青浦区朱家角镇沈巷路 89 号
联系电话: 59830625

蒸淀支行

上海市青浦区朱枫公路 6338 号
联系电话: 59821112

练塘支行

上海市青浦区练塘镇练新路 129 号
联系电话：59253992

莲盛支行

上海市青浦区金泽镇镇中路 53 号
联系电话：59272891

金泽支行

上海市青浦区金泽镇金溪街 235 号
联系电话：59261081

商榻支行

上海市青浦区金泽镇商蔡路 48 号
联系电话：59282973

西虹桥支行

上海市青浦区诸光路 1111 号
联系电话：69766961

青浦新城支行

上海市青浦区公园东路 1289 弄
32、33、35 号
联系电话：59717060

奉贤**奉贤支行**

上海市奉贤区南奉公路 9780 号
联系电话：57106247

江海支行

上海市奉贤区南桥镇南中路 90 号
联系电话：57420838

肖塘支行

上海市奉贤区南桥镇沪杭公路
356、358 号
联系电话：57433006

邬桥支行

上海市奉贤区庄行镇大叶公路 2599 号
联系电话：57401161

新寺支行

上海市奉贤区柘林镇新寺社区新北路
61 号
联系电话：57492692

胡桥支行

上海市奉贤区柘林镇胡桥新街 170 号
联系电话：37505003

庄行支行

上海市奉贤区南亭公路 2912 号
联系电话：57468791

齐贤支行

上海市奉贤区金汇镇金钱公路 1818 号
联系电话：37187065

金汇支行

上海市奉贤区金汇镇西街 1 号
联系电话：57481163

泰日支行

上海市奉贤区金汇镇泰青公路 295 号
联系电话：57586163

头桥支行

上海市奉贤区奉城镇头桥东路 622 号
联系电话：57551172

奉城支行

上海市奉贤区奉城镇川南奉公路
9851 号—9857 号
联系电话：57522214

四团支行

上海市奉贤区四团镇四新街 58 号
联系电话：57533137

平安支行

上海市奉贤区四团镇平福路 1275 号
联系电话：57541174

塘外支行

上海市奉贤区奉城镇塘外镇人民路 78 号
联系电话：57170347

青村支行

上海市奉贤区青村镇南奉公路 2789 号
联系电话：57561083

光明支行

上海市奉贤区南桥镇光明路 506 号
联系电话：57471161

钱桥支行

上海市奉贤区青村镇钱桥社区振水路
17 号
联系电话：57596185

柘林支行

上海市奉贤区柘林镇新柘中路 111 号
联系电话：57445155

洪庙支行

上海市奉贤区奉城镇洪庙水闸路 12 号
联系电话：57132830

邵厂支行

上海市奉贤区四团镇青年路 9 号
联系电话：57140958

大叶路支行

上海市奉贤区奉城镇大叶路 7628 号
A 弄 15、16、17 号
联系电话：57510167

杨王支行

上海市奉贤区金海公路 3111 号
二幢一楼
联系电话：33617983

南桥分理处

上海市奉贤区南桥镇环城东路 1468 号
联系电话：57104107

贝港分理处

上海市奉贤区南桥镇解放西路 356 号
联系电话：57102837

育秀分理处

上海市奉贤区南桥镇江海路 232 号
联系电话：57104717

海湾分理处

上海市奉贤区海湾镇海农公路
1488 号
联系电话: 57501098

南汇

南汇支行

上海市浦东新区惠南镇少年路 5 号
联系电话: 58021365

惠南支行

上海市浦东新区惠南镇惠东路 28 号
联系电话: 58006505

黄路支行

上海市浦东新区惠南镇黄路社区
黄家路 85 号
联系电话: 58270079

周浦支行

上海市浦东新区周浦镇周东路
199 号 1-3 层
联系电话: 58112362

瓦屑支行

上海市浦东新区周浦镇瓦屑社区
振兴路 88 号
联系电话: 58152356

康桥支行

上海市浦东新区康桥镇康沈路
1348 号
联系电话: 58111804

横沔支行

上海市浦东新区康桥镇秀沿路
2579-2581 号一层
联系电话: 58131437

大团支行

上海市浦东新区大团镇永春东路
29 号
联系电话: 58081105

三墩支行

上海市浦东新区大团镇三墩社区
三宣公路 323 号
联系电话: 58231389

新场支行

上海市浦东新区新场镇新奉公路 339 号
联系电话: 58171627

坦直支行

上海市浦东新区新场镇坦直社区
古恩路 64 - 66 号
联系电话: 68151199

祝桥支行

上海市浦东新区祝桥镇百熙路
368 弄 23-25 号
联系电话: 58107268

盐仓支行

上海市浦东新区盐仓镇浦红东路 10 号
联系电话: 58098844

南汇新城支行

上海市浦东新区南汇新城申港大道
162 号一层、云鹃路 628-2 号二层
联系电话: 68280208

泥城支行

上海市浦东新区泥城镇鸿音路
3388 弄 3 号 119、120
联系电话: 58072583

彭镇支行

上海市浦东新区泥城镇彭新路 28 号
联系电话: 58240135

宣桥支行

上海市浦东新区宣桥镇宣黄公路 153 号
联系电话: 58181290

三灶支行

上海市浦东新区宣桥镇三灶社区
南六公路 636 号
联系电话: 58036760

航头支行

上海市浦东新区航头镇航头路
1059 - 1065 号
联系电话: 58222145

下沙支行

上海市浦东新区航头镇下沙新街 91 号
联系电话: 58148000

书院支行

上海市浦东新区书院镇书院大街 1200 号
联系电话: 58061839

新港支行

上海市浦东新区书院镇新港社区
南果公路 709 号
联系电话: 58196145

老港支行

上海市浦东新区中港镇鑫盛路 11 号
联系电话: 58055400

万祥支行

上海市浦东新区万祥镇振万路 51 号
联系电话: 58048787

六灶支行

上海市浦东新区六灶镇周祝公路 2338 号
联系电话: 58162454

芦潮港支行

上海市浦东新区芦潮港渔港路 63 号
联系电话: 58285020

御水路支行

上海市浦东新区御水路 716-726 号
联系电话: 20913301

南汇工业区支行

上海市浦东新区沪南公路 9300 号
联系电话: 58186963

南汇人民东路分理处

上海市浦东新区人民东路 2575 号
联系电话: 68245097

鹤驰路分理处

上海市浦东新区鹤驰路 82-86 号
联系电话：20926678

康沈路分理处

上海市浦东新区周浦镇康沈路 1581 号
联系电话：58112362

泥城新城路分理处

上海市浦东新区泥城镇新城路 8 号
联系电话：20960937

崇明**崇明支行**

上海市崇明县城桥镇北门路 188 号
联系电话：59622995

三星支行

上海市崇明县三星镇星月路 161 号
联系电话：59600764

庙镇支行

上海市崇明县庙镇镇合作公路 7 号
联系电话：59361648

城桥支行

上海市崇明县城桥镇中津桥路 114 号
联系电话：59611675

港西支行

上海市崇明县三双公路 1581 弄 15 号
联系电话：59671238

鳌山支行

上海市崇明县城桥镇长侯路 69 号
联系电话：59691470

东平支行

上海市崇明县建设镇镇中路 238 号
联系电话：59331210

新河支行

上海市崇明县新河镇新中路 661 号
联系电话：59681659

新民支行

上海市崇明县新河镇新晨路 30 号
联系电话：59371152

竖河支行

上海市崇明县团城公路 2010 号
联系电话：59481078

竖新支行

上海市崇明县竖新镇前竖公路 800 号
联系电话：59491987

堡镇支行

上海市崇明县堡镇镇堡镇中路 376 号
联系电话：59423237

港沿支行

上海市崇明县港沿公路 1111 号
联系电话：59461324

向化支行

上海市崇明县向化镇向化大街 173 号
联系电话：59441569

汲浜支行

上海市崇明县中兴镇广福路 27 号
联系电话：69445593

陈家镇支行

上海市崇明县陈家镇弘道中路 4 号
联系电话：59430204

裕安支行

上海市崇明县陈家镇裕安路 83 号
联系电话：59404600

横沙支行

上海市崇明县横沙乡新环路 60 号
联系电话：56890799

绿华支行

上海市崇明县绿华镇新建路 655 号
联系电话：59353438

长兴支行

上海市崇明县长兴镇凤滨路 25 号
联系电话：56851409

元沙分理处

上海市崇明县潘圆公路
161 弄 11-13 号 1 层至 2 层
联系电话：66851073

金珠分理处

上海市崇明县城桥镇高岛路 222 号
联系电话：59673003

新村分理处

上海市崇明县新村乡新中村新跃
288 号
联系电话：39601587

合兴分理处

上海市崇明县合五公路 4147 号
联系电话：59456442

五效分理处

上海市崇明县堡镇镇合五公路 1096 号
联系电话：59451282

大同分理处

上海市崇明县蟠龙公路 119 弄 16 号
联系电话：59392995

江口分理处

上海市崇明县宏海公路 253 号
联系电话：69361223

海桥分理处

上海市崇明县三星镇海桥公路 33 号
联系电话：59300507

猛将庙分理处

上海市崇明县庙镇镇合作公路 1303 号
联系电话：59382530

裕鸿佳苑分理处

上海市崇明县安通路 171 号
103-105 室
联系电话：59433013

崇明新城分理处

上海市崇明县城桥镇乔松路
586、588 号
联系电话：59620370

普陀

普陀支行

上海市普陀区新村路 599 号
联系电话：56354464

长征支行

上海市普陀区大渡河路 1665 号
联系电话：62653461

金沙江分理处

上海市普陀区真北路 1388 号
联系电话：62653467

桃浦支行

上海市普陀区真南路 2099 号
联系电话：62509476

杨家桥支行

上海市普陀区真南路 439 号
联系电话：62841949

真如支行

上海市普陀区铜川路 1999 号
联系电话：52789133

长寿支行

上海市普陀区长寿路 376 号
联系电话：32271229

古浪支行

上海市普陀区祁安路 40-44 号
联系电话：62507672

怒江支行

上海市普陀区怒江北路 407 号
联系电话：60837581

铜川分理处

上海市普陀区铜川路 296 号
联系电话：62143131

长风支行

上海市普陀区金沙江路 718 号
联系电话：52664702

白丽分理处

上海市普陀区银杏路 26 号
联系电话：66951824

高陵分理处

上海市普陀区高陵路 525 号
联系电话：52769208

真北支行

上海市普陀区金沙江路 1965 号
联系电话：52703160

金鼎分理处

上海市普陀区金鼎路 1680 号
联系电话：32552382

同普分理处

上海市普陀区同普路 1538 号、1540 号
联系电话：52707306

曹杨分理处

上海市普陀区梅岭南路 192 号
联系电话：36366151

武威东路分理处

上海市普陀区武威东路 465 号
联系电话：56711071

甘泉分理处

上海市普陀区延长西路 60 号
联系电话：56722367

长风生态商务区支行

上海市普陀区云岭东路 651 号一层
101A 室
联系电话：62260395

桃浦新村分理处

上海市普陀区白丽路 79、81 号
联系电话：56519982

长宁

长宁支行

上海市长宁区古北路 555 弄 8 号
联系电话：52067885

新泾支行

上海市长宁区泉口路 216-234 号
联系电话：62386856

程桥支行

上海市长宁区虹桥路 2308 号
联系电话：62421461

天山支行

上海市长宁区威宁路 310 号
联系电话：62620752

古北支行

上海市长宁区天山路 762 号 F1-16 室
联系电话：32170568

新华支行

上海市长宁区安顺路 141 号
联系电话：62827819

定西路支行

上海市长宁区定西路 1308 号 -5
联系电话：52049157

遵义路分理处

上海长宁区遵义路 839 号
联系电话：32566238

绥宁支行

上海市长宁区仙霞西路 901 号、905 号、
909 号底层
联系电话：32527791

泉口分理处

上海市长宁区泉口路 152 号
联系电话：62387857

法华镇路支行

上海市长宁区法华镇路 457 弄 3 号 101 室
联系电话：52306500

淞虹路支行

上海市长宁区淞虹路 152 号
联系电话：62782856

徐汇**徐汇支行**

上海市徐汇区肇嘉浜路 9 弄 3-7 号
联系电话：51078815

五原支行

上海市徐汇区乌鲁木齐中路 212 号
联系电话：34601931

田林支行

上海市徐汇区田林东路 559 号
联系电话：64820277

长桥支行

上海市徐汇区上中路 462 号一层、二层
联系电话：54390325

龙华支行

上海市徐汇区龙漕路 299 号 1 号楼 1 层
联系电话：34610107

康健支行

上海市徐汇区浦北路 1002 号
联系电话：34610576

徐家汇支行

上海市徐汇区虹桥路 416 号
联系电话：54240018

漕河泾支行

上海市徐汇区沪闵路 9450 号
联系电话：64513491

虹梅支行

上海市徐汇区古美路 1156 号
联系电话：34130596

天钥桥支行

上海市徐汇区天钥桥路 498 号
联系电话：64685124

漕河泾开发区支行

上海市徐汇区虹梅路 2005 号
联系电话：54451197

华泾支行

上海市徐汇区华泾路 505 号
联系电话：54825900

永嘉路支行

上海市徐汇区永嘉路 296 号
联系电话：34140352

淮海中路支行

上海市徐汇区淮海中路 1234 号 1-3 层
联系电话：54069950

位育分理处

上海市徐汇区华泾路 998 号
联系电话：34133582

花园分理处

上海市徐汇区龙华路 2522 号
联系电话：34190093

漕溪分理处

上海市徐汇区漕东路 237-239 号
联系电话：34241661

天平分理处

上海市徐汇区广元路 153 号
联系电话：64376588

龙水南路分理处

上海市徐汇区龙水南路 314 号
联系电话：54038170

南丹路支行

上海市徐汇区漕溪北路 559 号
联系电话：54205256

宋园路支行

上海市徐汇区宋园路 155 号一层
联系电话：54362325

汇成分理处

上海市徐汇区百色路 1155 号、1157 号
联系电话：54726631

虹口**虹口支行**

上海市虹口区松花江路 2721 号
联系电话：55884116

大柏树支行

上海市虹口区中山北一路 889 号
联系电话：65169430

曲阳支行

上海市虹口区曲阳路 98 号
联系电话：65755453

江湾支行

上海市虹口区新市南路 1122 号
联系电话：65444234

天宝支行

上海市虹口区天宝路 881 号
1 号楼一层 8107-8108 室
联系电话：35051131

北外滩支行

上海虹口区东长治路 701 号
1 幢 108 室
联系电话：35051160

广中支行

上海市虹口区广中路 208 号 104 室
联系电话：56318632

逸钢支行

上海市杨浦区逸仙路 11 号
联系电话：55881982

同丰路支行

上海市虹口区同丰路 690 号
联系电话：56481629

凉城支行

上海市虹口区车站南路 305 号一层
联系电话：55512971

溧阳路支行

上海市虹口区溧阳路 1111 号一层
联系电话：56722560

杨浦

杨浦支行

上海市杨浦区黄兴路 1599 号
联系电话：55069206

长白支行

上海市杨浦区延吉东路 287 号
联系电话：35030175

中原支行

上海市杨浦区佳木斯路 432 号
联系电话：55227085

国定路支行

上海市杨浦区国定路 346 号一层
联系电话：65556355

控江支行

上海市杨浦区控江路 1063 号
联系电话：35120333

鞍山支行

上海市杨浦区鞍山路 100 号
联系电话：35323651

江浦支行

上海市杨浦区江浦路 1506 号
联系电话：55123215

丰乐分理处

上海市杨浦区殷行路 408 号
联系电话：65060974

延吉支行

上海市杨浦区延吉中路 541 号
联系电话：55065230

五角场支行

上海市杨浦区政通路 93 号
一层、二层
联系电话：55060815

平凉路支行

上海市杨浦区平凉路 1500 号 3 幢一楼
联系电话：65112373

闸北

闸北支行

上海市闸北区共和路 169 号一楼
联系电话：52397637

共和新路支行

上海市闸北区共和新路 1165 号 362 幢
一层铺位号 06、07
联系电话：36321761

七浦路支行

上海市闸北区七浦路 225-253 号
一楼 177 室
联系电话：36329350

彭浦支行

上海市闸北区灵石路 729 号
联系电话：56032998

中兴路支行

上海市闸北区中兴路 1288-1290 号
联系电话：56625065

保德路支行

上海市闸北区保德路 1156 号
联系电话：56834712

汶水路支行

上海市闸北区平陆路 902 号
联系电话：56486122

阳城支行

上海市闸北区阳城路 315 号
联系电话：66108849

永和分理处

上海市闸北区平遥路 102 - 104 号
联系电话：36323461

汾西路支行

上海市闸北区汾西路 46 号 1-2 层
联系电话：56473392

黄浦

黄浦支行

上海市黄浦区广东路 500 号 1 楼东侧
联系电话：63620175

浙江中路支行

上海市黄浦区浙江中路 413 号
联系电话：33311765

中山南路支行

上海市黄浦区中山南路 1684 号
联系电话：33311753

西藏南路支行

上海市黄浦区西藏南路 878-880 号
联系电话：33660586

中华路支行

上海黄浦区江阴街 21 号
联系电话：63336825

瞿溪路支行

上海市黄浦区瞿溪路 822 号
联系电话：63011313

科学会堂支行

上海市黄浦区南昌路 59 号底楼南侧、
二楼 203、204、206 室
联系电话：63337027

鲁班支行

上海市黄浦区斜土路 465 号
联系电话：63012102

建国中路支行

上海市黄浦区建国中路 29 号 1 楼
联系电话：54656153

黄陂南路支行

上海市黄浦区黄陂南路 688 号
联系电话：53860932

静安

静安支行

上海市静安区北京西路 770 号
联系电话：62711561

陕西北路支行

上海市静安区新闻路 1250-3 室
联系电话：61905072

余姚路支行

上海市静安区余姚路 522-532 号 1-2 层
联系电话：32561226

昌化路支行

上海市静安区昌化路 325 号
联系电话：62532226

张江科技支行

上海市浦东区张衡路 500 弄 B 区
8 号 103-108 室
联系电话：61681385

嘉善

嘉善支行

浙江省嘉善县罗星街道嘉善大道
67-73 号
联系电话：0573-84013306

嘉善支行天凝分理处

浙江省嘉善县天凝镇兴贤东路北侧
180-184 号
联系电话：0573-84915706

湘潭

湘潭县支行

湖南省湘潭县易俗河镇金桂南路 598 号
联系电话：0731-52738890

湘潭天易分理处

湖南省湘潭市湘潭县易俗河镇
杨柳中路 1 号
联系电话：0731-57238808

湘潭花石分理处

湖南省湘潭县花石镇马垅村 288 号
联系电话：0731-57551558

昆山

昆山支行

江苏省昆山市前进中路 183 号 1-3 层
联系电话：0512-36628921

昆山周市分理处

江苏省昆山市周市镇长江花园
22 号楼 1-3 室
联系电话：0512-36628960

金融便利店网点信息一览表

序号	名称	地址	单位电话	人工服务时间 (12.1-3.31)	人工服务时间 (4.1-11.30)
1	宝山长江南路分理处	上海宝山区长江南路695号	66799628	周一至周五 9:00-20:00 周六 9:00-11:30 13:00-17:00 17:30-20:00 (周日不营业)	周一至周五 9:00-21:00 周六 9:00-11:30 13:00-17:00 17:30-21:00 (周日不营业)
2	宝山东方国贸商城支行	上海宝山区沪太路3663号	56551203	周一至周五 9:00-20:00 周六 9:00-11:30 13:00-17:00 17:30-20:00 (周日不营业)	周一至周五 9:00-21:00 周六 9:00-11:30 13:00-17:00 17:30-21:00 (周日不营业)
3	宝山华和路支行	上海宝山区华和路284号—286号	36397881	周一至周五 9:00-20:00 周六 9:00-11:30 13:00-17:00 17:30-20:00 (周日不营业)	周一至周五 9:00-21:00 周六 9:00-11:30 13:00-17:00 17:30-21:00 (周日不营业)
4	宝山吉浦路支行	上海宝山区吉浦路580号	56691375	周一至周五 9:00-20:00 周六 9:00-11:30 13:00-17:00 17:30-20:00 (周日不营业)	周一至周五 9:00-21:00 周六 9:00-11:30 13:00-17:00 17:30-21:00 (周日不营业)
5	宝山淞青路分理处	上海宝山区淞青路18号(近淞宝路)	36586526	周一至周五 9:00-20:00 周六 9:00-11:30 13:00-17:00 17:30-20:00 (周日不营业)	周一至周五 9:00-21:00 周六 9:00-11:30 13:00-17:00 17:30-21:00 (周日不营业)
6	宝山杏林分理处	上海宝山区菊太路1223—1227号(近陆翔路)	36388653	周一至周五 9:00-20:00 周六 9:00-11:30 13:00-17:00 17:30-20:00 (周日不营业)	周一至周五 9:00-21:00 周六 9:00-11:30 13:00-17:00 17:30-21:00 (周日不营业)
7	宝山杨泰路分理处	上海宝山区镇新路188号	66037679	周一至周五 9:00-20:00 周日 9:00-20:00 (周六不营业)	周一至周五 9:00-21:00 周日 9:00-21:00 (周六不营业)
8	长宁定西路支行	上海长宁区定西路1308号-5号	52049157	周一至周五 9:30-20:00 周六 9:30-11:30 13:00-16:00 (周日不营业)	周一至周五 9:30-21:00 周六 9:30-11:30 13:00-16:00 (周日不营业)
9	长宁古北支行	上海长宁区天山路762号1层F1-16室(近古北路)	32170568	周一至周五 9:30-20:00 周日 9:30-12:00 13:00-16:00 (周六不营业)	周一至周五 9:30-21:00 周日 9:30-12:00 13:00-16:00 (周六不营业)
10	长宁泉口分理处	上海长宁区泉口路152号(近剑河路)	62387857	周一至周五 15:30-20:00 (周六不营业)	周一至周五 15:30-21:00 (周六不营业)

序号	名称	地址	单位电话	人工服务时间 (12.1-3.31)	人工服务时间 (4.1-11.30)
11	长宁新华支行	上海长宁区 安顺路 141 号	62827819	周一至周五 9:00-20:00 周六 9:20-11:45 13:00-16:00 (周日不营业)	周一至周五 9:00-21:00 周六 9:20-11:45 13:00-16:00 (周日不营业)
12	长宁遵义路支行	上海长宁区遵义路 839 号 (近长宁路)	32566237	周一至周五 9:30-20:00 (周六日不营业)	周一至周五 9:30-21:00 (周六日不营业)
13	崇明堡镇支行	上海崇明县堡镇 中路 376 号	59423237 59421251	周一至周五 8:00-16:00 17:00-20:30 周六日 8:00-11:30 12:30-16:00	周一至周五 8:00-16:00 17:00-20:30 周六日 8:00-11:30 12:30-16:00
14	崇明金珠分理处	上海崇明县 高岛路 222 号	59673003	周一至周五 8:15-11:30 12:45-16:30 17:00-20:15 (周六日不营业)	周一至周五 8:15-11:30 12:45-16:30 17:00-20:15 (周六日不营业)
15	奉贤江海支行	上海奉贤区南桥 镇南中路 90 号	57420838	周一至周五 8:30-20:00 周六日 8:30-11:00 13:00-16:30	周一至周五 8:30-21:00 周六日 8:30-11:00 13:00-16:30
16	奉贤南桥分理处	上海奉贤区南桥 镇环城东路 1468 号 (近南奉公路)	57104107	周一至周五 8:30-20:00 周六日 8:30-11:00 13:00-16:30	周一至周五 8:30-21:00 周六日 8:30-11:00 13:00-16:30
17	奉贤肖塘支行	上海奉贤区西渡 镇沪杭公路 358 号	57433006	周一至周五 8:30-20:00 周六日 8:30-11:00 13:00-16:00	周一至周五 8:30-20:00 周六 8:30-11:00 13:00-16:00
18	虹口北外滩支行	上海虹口区东长治路 701 号 (近高阳路)	35051159	周一至周五 9:00-20:00 周六日 9:00-12:00 13:00-16:00	周一至周五 9:00-20:00 周六日 9:00-12:00 13:00-16:00
19	虹口广中支行	上海虹口区广中路 208 号 (近水电路)	36366207	周一至周五 8:30-20:00 周六日 8:30-12:00 13:00-16:00	周一至周五 8:30-21:00 周六日 8:30-12:00 13:00-16:00
20	虹口江湾支行	上海虹口区新市南路 1122 号	55138091	周一至周五 8:30-20:00 周六日 8:30-12:00 13:00-16:00	周一至周五 8:30-21:00 周六日 8:30-12:00 13:00-16:00
21	虹口凉城支行	上海虹口区车站南路 305 号	55512971	周一至周五 8:30-20:00 周六日 8:30-12:00 13:00-16:00	周一至周五 8:30-21:00 周六日 8:30-12:00 13:00-16:00
22	虹口天宝支行	上海虹口区天宝路 881 号 (近平路)	35051127	周一至周五 13:00-20:00 周六日 8:30-12:00 13:00-16:00	周一至周五 13:00-21:00 周六日 8:30-12:00 13:00-16:00
23	虹口同丰支行	上海虹口区同丰路 690 号	56481635	周一至周五 8:30-20:00 周六日 8:30-12:00 13:00-16:00	周一至周五 8:30-21:00 周六日 8:30-12:00 13:00-16:00

序号	名称	地址	单位电话	人工服务时间 (12.1-3.31)	人工服务时间 (4.1-11.30)
24	黄浦黄陂南路支行	上海黄浦区黄陂南路 688 号	53860932	周一至周五 9:00-20:00 周日 9:30-17:00 (周六不营业)	周一至周五 9:00-21:00 周日 9:30-17:00 (周六不营业)
25	黄浦科学会堂支行	上海黄浦区思南路 31 号	63337027	周一至周五 9:30-20:00 周六 09:00-12:00 13:00-17:00 (周日不营业)	周一至周五 9:30-21:00 周六 9:00-12:00 13:00-17:00 (周日不营业)
26	黄浦鲁班支行	上海黄浦区斜土路 465 号 (近蒙自路)	63012352	周一至周五 9:00-20:00 周日 9:00-12:00 13:00-17:00 (周六不营业)	周一至周五 9:00-21:00 周日 9:00-12:00 13:00-17:00 (周六不营业)
27	黄浦西藏南路支行	上海黄浦区西藏南路 880 号 (近陆家浜路)	63452211	周一至周五 9:00-20:00 周日 9:00-12:00 13:00-17:00 (周六不营业)	周一至周五 9:00-21:00 周日 9:00-12:00 13:00-17:00 (周六不营业)
28	黄浦浙江中路支行	上海黄浦区浙江中路 413 号 (近天津路)	33311763	周一至周五 9:30-20:00 周日 9:30-17:00 (周六不营业)	周一至周五 9:30-21:00 周日 9:30-17:00 (周六不营业)
29	黄浦中华路支行	上海黄浦区江阴街 21 号 (近跨龙路)	63336825	周一至周五 9:00-20:00 周六 9:00-17:00 (周日不营业)	周一至周五 9:00-21:00 周六 9:00-16:00 (周日不营业)
30	黄浦中山南路支行	上海黄浦区中山南路 1684 号 (近南车站路)	33311795	周一至周五 9:00-20:00 周六 9:00-17:00 (周日不营业)	周一至周五 9:00-21:00 周六 9:00-17:00 (周日不营业)
31	嘉定工业区南区分理处	上海嘉定区福海路 735、737、739 号	69522239	周一至周五 8:30-20:00 (周六日不营业)	周一至周五 8:30-21:00 (周六日不营业)
32	嘉定嘉西支行	上海嘉定区塔城路 860 号 (近沪宜公路)	59520775	周一至周五 8:30-20:00 周日 8:30-11:30 12:00-16:00 (周六不营业)	周一至周五 8:30-21:00 周日 8:30-11:30 12:00-16:00 (周六不营业)
33	嘉定江桥万达分理处	上海嘉定区江桥镇金运路 439 号	59144761	周一至周五 08:00-20:00 (周六日不营业)	周一至周五 08:00-21:00 (周六日不营业)
34	嘉定南翔支行	上海嘉定区南翔镇解放街 201 号 (近云翔寺旁边)	39531327	周一至周五 8:30-20:00 周六 8:30-11:00 12:00-16:30	周一至周五 8:30-21:00 周六 8:30-11:00 12:00-16:30
35	嘉定新成分理处	上海嘉定区新成街道仓场路 447 号	59982811	周一至周五 8:00-20:00 周日 8:00-11:30 12:30-16:00 (周六不营业)	周一至周五 8:00-21:00 周日 8:00-11:30 12:30-16:00 (周六不营业)

序号	名称	地址	单位 电话	人工服务时间 (12.1-3.31)	人工服务时间 (4.1-11.30)
36	金山石化 分理处	上海金山区石化 卫零路505号(近 卫清西路)	37960075	周一至周五 8:30-20:00 (周六日不营业)	周一至周五 8:30-21:00 (周六日不营业)
37	金山亭林	上海金山区亭林 镇寺平北路 61号	57232026	周一至周五 8:00-20:00 (周六日不营业)	周一至周五 8:00-21:00 (周六日不营业)
38	金山朱泾 支行	上海金山区朱泾 镇金龙新街 518号	57317423	周一至周五 8:00-20:00 周六日 8:00-16:30	周一至周五 8:00-21:00 周六日 8:00-16:30
39	静安昌化路	上海静安区昌化 路325号	62532226	周一至周五 9:00-20:00 周日 9:00-16:00(周六不营业)	周一至周五 9:00-21:00 周日 9:00-16:00(周六不营业)
40	静安陕西北 路支行	上海静安区陕西 北路600号	61905072	周一至周五 14:00-20:00 周日 9:00 - 16:00 (周六不营业)	周一至周五 15:00-21:00 周日 9:00 - 16:00 (周六不营业)
41	静安余姚路 支行	上海静安区余姚 路522号(近泰 州路)	32561228	周一至周五 9:00-20:00 周六 9:00-16:00(周日不营业)	周一至周五 9:00-21:00 周六 9:00-16:00(周日不营业)
42	闵行爱博 家园支行	上海闵行区宁虹 路1175弄9号	34679017	周一至周五 8:30-20:00 周日 08:30-11:30 13:00-16:00 (周六不营业)	周一至周五 8:30-21:00 周日 08:30-11:30 13:00-16:00 (周六不营业)
43	闵行沧源路 分理处	上海闵行区沧源 路756号	54705988	周一至周五 13:00-20:00 (周六日不营业)	周一至周五 13:00-21:00 (周六日不营业)
44	闵行沪闵 分理处	上海闵行区东川 路2088号(近 石屏路)	64352210	周一至周五 13:00-20:00 周六日 9:00-11:30 12:30-17:00	周一至周五 13:00-21:00 周六日 9:00-11:30 12:30-17:00
45	闵行龙柏 分理处	上海闵行区黄桦 路5号 (近青杉路)	64022271	周一至周五 13:00-20:00 周六 8:30-11:30 13:00-16:00(周 日不营业)	周一至周五 13:00-21:00 周六 8:30-11:30 13:00-16:00(周 日不营业)
46	闵行七宝 支行	上海闵行区青年 路338号(近民 主路)	64780206	周一至周五 8:30-20:00 周六日 8:30-16:00	周一至周五 8:30-21:00 周六日 8:30-16:00
47	闵行莘庄	上海闵行区莘建 路61号	64885270	周一至周五 8:30-20:00 周六 8:30-11:30 13:00-16:00(周 日不营业)	周一至周五 8:30-21:00 周六 8:30-11:30 13:00-16:00(周 日不营业)
48	闵行颛桥 支行	上海闵行区颛兴 路285号(近沪 闵路)	34701102	周一 - 周五 8:30-20:00 周六日 8:30-11:30 13:00-16:00	周一至周五 8:30—21:00 周六日 8:30-11:30 13:00-16:00

序号	名称	地址	单位电话	人工服务时间 (12.1-3.31)	人工服务时间 (4.1-11.30)
49	南汇鹤驰路分理处	上海浦东新区航头镇鹤驰路82-86号	20926678	周二至周六 9:00-20:00 周日、一休息	周二至周六 9:00-21:00 周日、一休息
50	南汇康沈路分理处	上海浦东新区康沈路1581号	58113134	周一至周五 8:30-20:00 周六周日 8:00-11:30 13:00-17:00	周一至周五 8:30-21:00 周六周日 8:00-11:30 13:00-17:00
51	南汇人民东路分理处	上海浦东新区惠南镇人民东路2575号(近政海路)	68245097	周一至周五 8:30-20:00 周六日 8:30-11:30 13:00-17:00	周一至周五 8:30-21:00 周六日 8:30-11:30 13:00-17:00
52	南汇御水路支行	上海浦东新区御水路716-726号(近恒河北路)	20913301	周一至周五 8:30-20:00 (周六日不营业)	周一至周五 8:30-21:00 (周六日不营业)
53	浦东川沙支行	上海浦东新区川沙路5228号(近南桥路)	58983021	周一至周五 8:30-20:00 周六日 8:30-11:30 12:30-16:30	周一至周五 8:30-21:00 周六日 8:30-11:30 12:30-16:30
54	浦东东波分理处	上海浦东新区东波路186号(近兴运路)	68468792	周一至周五 8:30-20:00 周日 8:30-11:30 12:30-16:30	周一至周五 8:30-21:00 周日 8:30-11:30 12:30-16:30
55	浦东芳华分理处	上海浦东新区芳华路496号	50873905	周一至周五 9:00-20:00 周六日 9:00-11:30 12:30-16:30	周一至周五 9:00-21:00 周六日 9:00-11:30 12:30-16:30
56	浦东华高支行	上海浦东新区金高路945号115室	50613556	周一至周五 8:30-20:00 周日 8:30-11:30 12:30-16:30(周六不营业)	周一至周五 8:30-21:00 周日 8:30-11:30 12:30-16:30(周六不营业)
57	浦东金杨支行	上海浦东新区长岛路1180号(近台儿庄路)	60893852	周一至周五 8:30-20:00 周六 8:30-16:30(周日不营业)	周一至周五 8:30-21:00 周六 8:30-16:30(周日不营业)
58	浦东凌兆	上海浦东新区灵岩南路1142号	58418181	周一至周五 8:30-20:00 周六日 8:30-11:30 12:30-16:30	周一至周五 8:30-21:00 周六日 8:30-11:30 12:30-16:30
59	浦东陆家嘴支行	上海浦东新区崂山路288号(近乳山路)	50583016	周一至周五 8:30-20:00 周六日 8:30-11:30 12:30-16:30	周一至周五 8:30-21:00 周六日 8:30-11:30 12:30-16:30
60	浦东民耀分理处	上海浦东新区民耀路179号	50213381	周一至周五 8:30-20:00 周六周日 8:30-11:30 12:30-16:30	周一至周五 8:30-21:00 周六周日 8:30-11:30 12:30-16:30
61	浦东上南分理处	上海浦东新区上南路1318号(近成山路)	68700013	周一至周五 9:00-20:00 周六日 10:00-17:00	周一至周五 9:00-21:00 周六日 10:00-17:00

序号	名称	地址	单位电话	人工服务时间 (12.1-3.31)	人工服务时间 (4.1-11.30)
62	浦东潼港分理处	上海浦东新区清溪路 206 号 (近张杨北路)	38711120	周一至周五 9:00-20:00 周六日 9:00-11:30 12:30-17:00	周一至周五 9:00-21:00 周六日 9:00-11:30;12:30-17:00
63	浦东香山分理处	上海浦东新区德平路 1116 号 (近灵山路)	38930110	周一至周五 9:00-20:00 周六日 10:00-17:00	周一至周五 9:00-21:00 周六日 10:00-17:00
64	浦东绣川分理处	上海浦东新区川沙路 5558 弄 8 号 148 室 (近绣川路)	38460393	周一至周五 9:00-20:00 周六 10:00-17:00 (周日不营业)	周一至周五 9:00-21:00 周六 10:00-17:00 (周日不营业)
65	浦东严桥支行	上海浦东新区严丰路 128 号 (近严民路)	68640717	周一至周五 8:30-20:00 周六日 8:30-11:30 12:30-16:30	周一至周五 8:30-21:00 周六日 8:30-11:30 12:30-16:30
66	浦东益江分理处	上海浦东新区益江路 121 号 (近盛夏路)	33922452	周一至周五 8:30-20:00 周六日 8:30-11:30 12:30-16:30	周一至周五 8:30-21:00 周六日 8:30-11:30 12:30-16:30
67	浦东御桥分理处	上海浦东新区御桥路 1970 号 (近御青路)	33925953	周一至周五 9:00-20:00 周六日 9:00-16:00	周一至周五 9:00-21:00 周六日 9:00-16:00
68	浦东紫薇支行	上海浦东新区紫薇路 685 号	50420176	周一至周五 9:00-20:00 周六 9:00-11:30 12:30-16:30 (周日不营业)	周一至周五 9:00-21:00 周六 9:00-11:30 12:30-16:30 (周日不营业)
69	普陀白丽分理处	上海普陀区银杏路 26 号 (近雪松路)	66951824	周一至周五 8:30-11:30 12:00-20:00 周六日 8:30-11:30 12:30-16:30	周一至周五 8:30-11:30 12:00-21:00 周六日 8:30-11:30 12:30-16:30
70	普陀曹杨分理处	上海普陀区梅岭南路 192 号 (近杏山路)	36366160	周一至周五 9:00-20:00 周六 9:00-11:30 12:30-16:30 (周日不营业)	周一至周五 9:00-21:00 周六 9:00-11:30 12:30-16:30 (周日不营业)
71	普陀长风分理处	上海普陀区金沙江路 718 号 (近怒江路)	52660939	周一至周五 8:45-12:00 12:45-20:00 周日 8:45-11:30 12:30-16:30 (周六不营业)	周一至周五 8:45-12:00 12:45-21:00 周日 8:45-11:30 12:30-16:30 (周六不营业)
72	普陀长寿支行	上海普陀区长寿路 376 号	32271229	周一至周五 9:00-16:30 周六 9:00-11:30 12:30-16:30 (周日不营业)	周一至周五 9:00-16:30 周六 9:00-11:30 12:30-16:30 (周日不营业)
73	普陀长征支行	上海普陀区大渡河路 1665 号 (近北石路)	52657302	周一至周五 8:30-11:30 13:00-20:00 周六日 8:30-11:30 12:30-16:30	周一至周五 8:30-11:30 13:00-21:00 周六日 8:30-11:30 12:30-16:30

序号	名称	地址	单位电话	人工服务时间 (12.1-3.31)	人工服务时间 (4.1-11.30)
74	普陀高陵分理处	上海普陀区桃浦路967号(近高陵路)	52769208	周一至周五 8:30-11:30 12:00-20:00 周六 8:30-11:30 12:30-16:30 (周日不营业)	周一-周五 8:30-11:30 12:00-20:00 周六 8:30-11:30 12:30-16:30 (周日不营业)
75	普陀金鼎分理处	上海普陀区金鼎路1680号(近靖边路)	32552382	周一至周五 8:30-20:00 周日 8:30-11:30 12:30-16:30 (周六不营业)	周一至周五 8:30-21:00 周日 8:30-11:30 12:30-16:30 (周六不营业)
76	普陀金沙江分理处	上海普陀区真北路1388号(近梅川路)	62653467	周一至周五 8:30-20:00 周日 8:30-11:30 12:30-16:00 (周六不营业)	周一至周五 8:30-21:00 周日 8:30-11:30 12:30-16:00 (周六不营业)
77	普陀同普分理处	上海普陀区同普路1538号	52707305	周一至周五 8:45-20:00 周日 8:45-11:30 12:30-16:30 (周六不营业)	周一至周五 8:45-21:00 周日 8:45-11:30 12:30-16:30 (周六不营业)
78	青浦华新支行	上海青浦区华新镇华新街508号	59791490	周一至周五 8:30-20:00 周六日 8:30-11:30 13:00-16:30	周一至周五 8:30-21:00 周六日 8:30-11:30 13:00-16:30
79	青浦新城支行	上海青浦区公园东路1289弄32、33、35号	39277550	周一至周五 9:00-20:00 周日 9:00-11:30 13:00-16:30 (周六不营业)	周一至周五 9:00-21:00 周日 9:00-11:30 13:00-16:30 (周六不营业)
80	青浦徐泾支行	上海青浦区徐泾镇盈港东路1775号	39760076	周一至周五 8:30-20:00 周六日 8:30-11:30 13:00-16:30	周一至周五 8:30-21:00 周六日 8:30-11:30 13:00-16:30
81	青浦营业部	上海青浦区公园路389号(近救护大队路)	59710040	周一至周五 8:30-20:00 周六日 8:30-16:30	周一至周五 8:30-21:00 周六日 8:30-16:30
82	松江泗泾支行	上海松江区泗泾镇鼓浪路800号(近朝晖公路)	57612093	周一至周五 8:30-20:00 周六日 8:30-11:30 12:30-16:00	周一至周五 8:30-21:00 周六日 8:30-11:30 12:30-16:00
83	松江亭北分理处	上海松江区九新公路282号(近九亭大街)	57633744	周一至周五 8:30-20:00 周六 8:30-11:30 12:30-16:00 (周日不营业)	周一至周五 8:30-21:00 周六 8:30-11:30 12:30-16:00 (周日不营业)
84	松江新城区支行	上海松江区新松江路1296号(近江学路)	57757141	周一至周五 8:30-20:00 周六日 8:30-11:30 12:30-16:30	周一至周五 8:30-21:00 周六日 8:30-11:30 12:30-16:30
85	松江中山中路分理处	上海松江区中山中路187号	57716478	周一至周五 8:30-20:00 周六日 8:30-11:30 12:30-17:00	周一至周五 8:30-21:00 周六日 8:30-11:30 12:30-16:30

序号	名称	地址	单位电话	人工服务时间 (12.1-3.31)	人工服务时间 (4.1-11.30)
86	徐汇漕溪分理处	上海徐汇区漕东路 235 号 (近漕东支路)	34241661	周一至周五 9:00-20:00 周六日 9:00-17:00	周一 - 周五 9:00-21:00 周六日 9:00-17:00
87	徐汇淮海中路支行	上海徐汇区淮海中路 1234 号 (近华亭路)	54069958	周一到周五 9:00-20:00 周六周日 9:00-17:00	周一到周五 9:00-21:00 周六周日 9:00-17:00
88	徐汇龙水南路分理处	上海徐汇区龙水南路 314 号	54038170	周一到周五 8:30-20:00 周六周日 8:30-17:00	周一到周五 8:30-21:00 周六周日 8:30-17:00
89	徐汇南丹路支行	上海徐汇区漕溪北路 559 号	54205358	周一到周五 9:00-20:00 周六周日 9:00-17:00	周一到周五 9:00-21:00 周六周日 9:00-17:00
90	徐汇天平分理处	上海徐汇区广元路 153 号 (近平路)	64375766	周一至周五 9:00-20:00 周六日 9:00-17:00	周一至周五 9:00-21:00 周六日 9:00-17:00
91	徐汇田林支行	上海徐汇区田林东路 588 号 (近柳州路)	64820377	周一至周五 8:30-20:00 周六日 8:30-17:00	周一至周五 8:30-21:00 周六日 8:30-17:00
92	徐汇五原支行	上海徐汇区乌鲁木齐中路 212 号 (近五原路)	34601953	周一至周五 9:00-20:00 周六日 9:00-17:00	周一至周五 9:00-21:00 周六日 9:00-17:00
93	徐汇永嘉路支行	上海徐汇区永嘉路 296 号 (近襄阳南路)	34140531	周一至周五 9:00-20:00 周六日 9:00-17:00	周一至周五 9:00-21:00 周六日 9:00-17:00
94	杨浦鞍山支行	上海杨浦区鞍山路 100 号 (近锦西路)	55062079	周一至周五 9:00-20:00 周日 9:00-12:00 13:00-16:30 (鞍山支行)	周一至周五 9:00-21:00 周日 9:00-12:00 13:00-16:30 (鞍山支行)
95	杨浦长白支行	上海杨浦区延吉东路 287 号 (近安图路)	35030176	周一至周五 8:30-20:00 周六 8:30-12:00 13:00-16:30 (周日不营业)	周一至周五 8:30-21:00 周六 8:30-12:00 13:00-16:30 (周日不营业)
96	杨浦丰乐分理处	上海杨浦区殷行路 408 号 (近包头路)	35080658	周一至周五 8:30-20:00 周六日 8:30-12:00 13:00-16:30	周一至周五 8:30-21:00 周六日 8:30-12:00 13:00-16:30
97	杨浦控江支行	上海杨浦区控江路 1063 号 (近源泉路)	35121125	周一至周五 8:45-20:00 周六 8:45-12:00;13:00-16:30 (周日不营业)	周一至周五 8:45-21:00 周六 8:45-12:00 13:00-16:30 (周日不营业)
98	杨浦平凉路支行	上海杨浦区平凉路 1500 号	65112372	周一至周五 8:30-20:00 周六 8:30-12:00;13:00-16:30 (周日不营业)	周一至周五 8:30-21:00 周六 8:30-12:00 13:00-16:30 (周日不营业)

序号	名称	地址	单位电话	人工服务时间 (12.1-3.31)	人工服务时间 (4.1-11.30)
99	杨浦五角场支行	上海杨浦区政通路93号	55062667	周一至周五 8:30-20:00 周六 8:30-12:00 13:00-16:30 (周日不营业)	周一至周五 8:30-21:00 周六 8:30-12:00 13:00-16:30 (周日不营业)
100	杨浦延吉支行	上海杨浦区延吉中路541号	55065021	周一至周五 8:45-20:00 周日 8:45-12:00 13:00-16:30 (周六不营业)	周一至周五 8:45-21:00 周日 8:45-12:00 13:00-16:30 (周六不营业)
101	闸北保德路支行	上海闸北区保德路1156号	56834712	周一至周五 9:00-20:00 周六 8:45-12:00 13:00-16:00 (周日不营业)	周一至周五 9:00-21:00 周六 8:45-12:00 13:00-16:00 (周日不营业)
102	闸北汾西路支行	上海闸北区汾西路46号	56473315	周一至周五 9:00-20:00 周六 9:00-12:00 13:00-16:00 (周日不营业)	周一至周五 9:00-21:00 周六 9:00-12:00 13:00-16:00 (周日不营业)
103	闸北共和新路支行	上海闸北区共和新路1165号(近中山北路)	36321761	周一至周五 9:00-17:00 周六 9:00-12:00 13:00-17:00 (周日不营业)	周一至周五 9:00-17:00 周六 9:00-12:00 13:00-17:00 (周日不营业)
104	闸北彭浦支行	上海闸北区灵石路729号(近万荣路)	32533051	周一至周五 8:30-20:00 周六 8:30-12:00 13:00-16:00 (周日不营业)	周一至周五 8:30-21:00 周六 8:30-12:00 13:00-16:00 (周日不营业)
105	闸北七浦路支行	上海闸北区七浦路225号1楼77号(近山西北路)	36328913	周一至周日 9:30-17:30 周六日 9:30-12:00 13:00-17:30	周一至周日 9:30-17:30 周六日 9:30-12:00 13:00-17:30
106	闸北阳城分理处	上海闸北区阳城路315号(近沪太支路)	66108849	周一至周五 8:30-20:00 (周六日不营业)	周一至周五 8:30-21:00 (周六日不营业)
107	闸北永和分理处	上海闸北区平遥路102号(近高平路)	36323462	周一至周五 9:00-20:00 周六 9:00-12:00 13:00-16:00 (周日不营业)	周一至周五 9:00-21:00 周六 9:00-12:00 13:00-16:00 (周日不营业)