

2017 年度报告

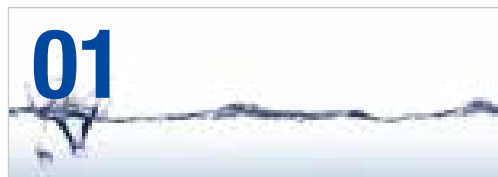
Annual Report



便捷服务 心体验

目录

CONTENTS



重要提示及释义	01
公司基本情况简介	02
业绩一览	03
2017 年度大事记	05
领导致辞	11

01 新起点

1.1 会计数据和财务指标摘要	19
1.2 管理层讨论与分析	23



“2017 年全球 1000 强”名单，本行排名第 187 位，比 2016 年上升 7 位。在入围国内商业银行中，本行排名第 25 位，比 2016 年上升 2 位。

您可以通过以下方式获取本报告及公司已披露业绩信息



H5 年报速读



手机端下载



纸质年报



公司官网下载



02 新格局

2.1 股本变动及股东情况	41
2.2 董事会、监事会、高级管理层人员 及员工情况	46
2.3 公司治理结构	52
2.4 股东大会情况简介	56
2.5 董事会报告	58
2.6 监事会报告	66
2.7 重要事项	70
2.8 财务报告及备查文件目录	75



03 新精彩

财务报表及审计报告	81
-----------	----

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 2017 年度报告》正文经公司第三届董事会第十次会议、第三届监事会第七次会议审议通过。
- 公司 2017 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。

释义

在本年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下涵义：

- | | |
|----------------------------|----------------------------------|
| — 本集团 / 集团 | 上海农商银行及投资设立的村镇银行 |
| — 本公司 / 母公司 / 公司 / 本行 / 我行 | 上海农商银行 |
| — 中国银监会 | 中国银行业监督管理委员会 |
| — 金租公司 / 长江金租公司 | 长江联合金融租赁有限公司 |
| — 报告期 | 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日 |

上海农村商业银行股份有限公司董事会
2018 年 3 月 28 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：冀光恒

▶ 公司注册地址：上海市黄浦区中山东二路 70 号

公司办公地址：上海市黄浦区中山东二路 70 号

邮政编码：200002

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

统一社会信用代码：913100007793473149

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）

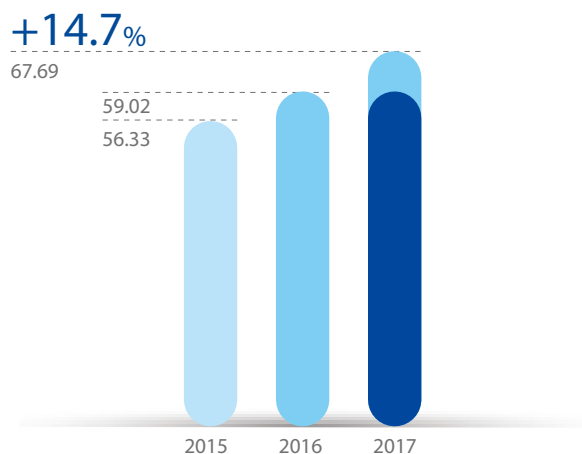
公司聘请的会计师事务所办公地址：中国上海市延安东路 222 号外滩中心 30 楼



业绩一览

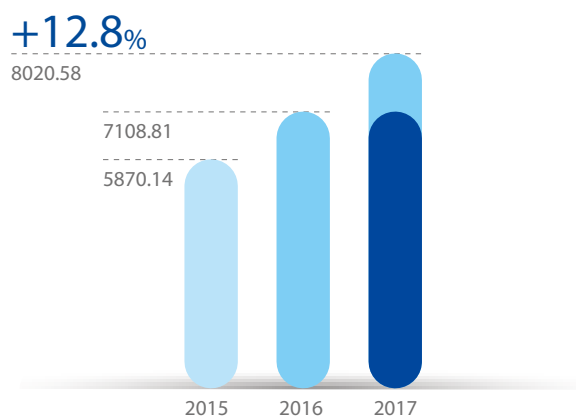
近三年归属于母公司的净利润

单位：人民币 亿元



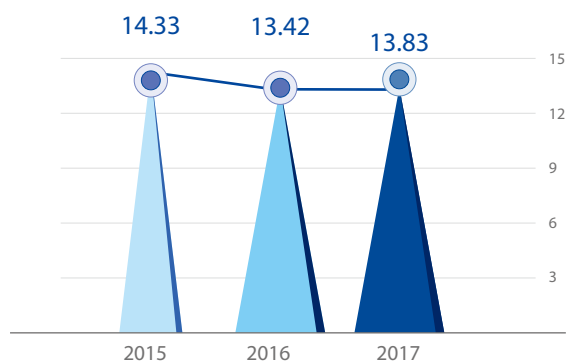
近三年总资产

单位：人民币 亿元



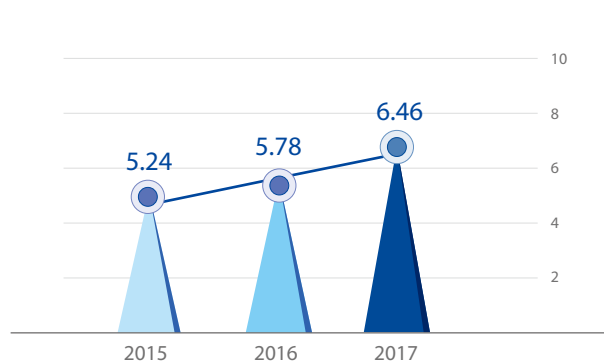
近三年加权平均净资产收益率

单位：%



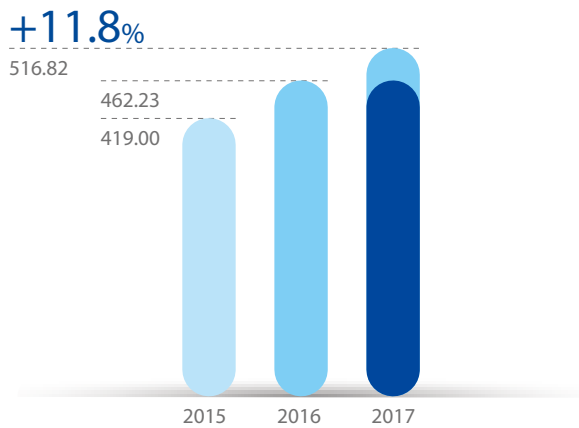
近三年归属于母公司股东的每股净资产

单位：元 / 股



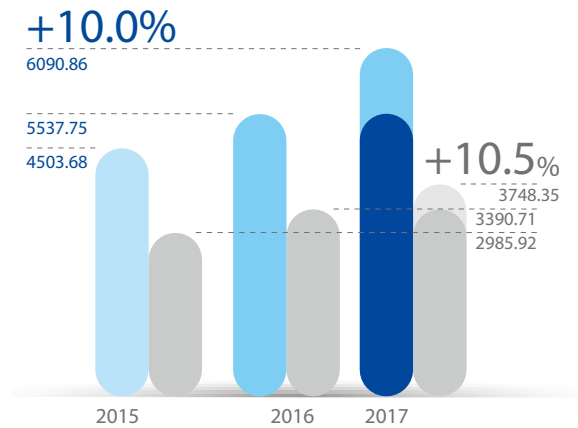
近三年归属于母公司股东的所有者权益

单位：人民币 亿元



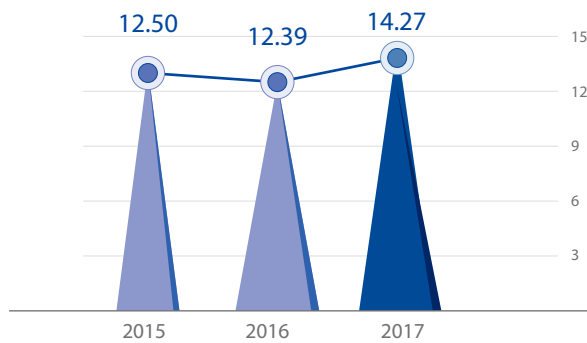
近三年存贷款余额

单位：人民币 亿元



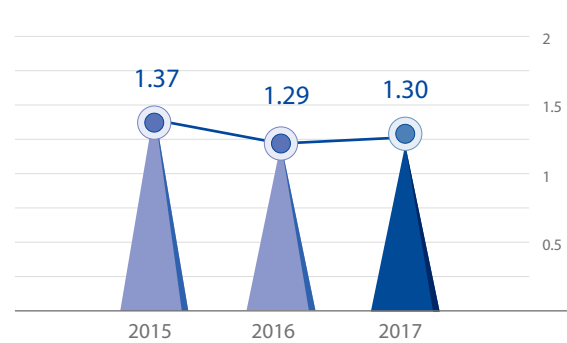
近三年资本充足率

单位：%



近三年不良贷款率

单位：%



2017 · 大事记 ▶



新氣象 心服務



2017 年度大事记



— 2017 年 - 1 月 - JANUARY

召开 2017 年工作会议暨党建工作会议

召开 2017 年大零售条线业务旺季营销动员会

2017 年 - 2 月 - FEBRUARY

与临港集团签署银企全面战略合作协议

市纪委监委驻市国资委纪检组组长吴红伟一行来行调研



— 2017 年 - 3 月 - MARCH

成功发行 2017 年第一期二级资本债

接待铁狮门全球总裁徐瑞柏一行来访

召开 2017 年第一次临时股东大会, 审议通过董监事会换届选举方案

召开党代表会议, 选举冀光恒、王丽芳为上海农商银行出席中国共产党上海市第十一次代表大会代表

2017年 - 4月 - APRIL

部署“三违反”、“三套利”专项治理工作

接待伊利诺伊大学全球教育和培训中心 Matthew Rosenstein 博士一行来访



2017年 - 5月 - MAY

“爱心接力站”揭牌仪式在我行隆重举行

冀光恒董事长、孙建平主席、沈星宝副行长一行拜访浦东新区政府

与青浦区政府签署战略合作协议

召开 2016 年度股东大会



2017年 - 6月 - JUNE

联手上海市儿童医院设立“家长学校专项基金”

与长宁区政府、上海鹏欣集团签署三方战略合作协议

2017年 - 7月 - JULY

冀光恒董事长拜访北京房山区政府并调研北京村行
设立西藏日喀则五县农牧民意外伤害保险公益项目
召开 2017 年年中工作会议暨党建工作会议



2017年 - 8月 - AUGUST

与中国农业发展银行上海市分行签署战略合作协议
喜迎 12 周年行庆, 举行公益徒步活动
市国资委党委副书记肖文高一行来行调研“两个责任制”落实情况



2017年 - 9月 - SEPTEMBER

开展“一起走, 爱相伴”爱心书包捐赠活动
发放首笔新型农业经营主体品牌质押业务贷款



2017年 - 10月 - OCTOBER

我行各级党组织认真组织收听收看习近平总书记在中国共产党第十九次全国代表大会上的报告

在“银登中心”成功落地首笔同业投资业务

携手慈慧公益基金会开展“孝心慧行农情敬老”重阳活动

2017年 - 11月 - NOVEMBER

举行第六届职工文化艺术节闭幕式暨第四季员工才艺秀决赛

徐力行长赴松江区出席 G60 科创走廊产融结合推进大会, 并代表我行与区政府签订战略合作意向书

徐力行长一行拜访上海杨浦科技创业中心有限公司, 考察杨浦科创发展情况



2017年 - 12月 - DECEMBER

中国远洋海运集团有限公司和宝山钢铁股份有限公司战略入股我行

成功承销国内首单租赁住房定向工具

接待甘肃省领导来访





董事长致辞

2017 年，面对严峻的市场环境和新的监管要求，本行认真学习和贯彻落实党的十九大精神，深入领会中央经济工作会议和全国金融工作会议精神，坚持回归本源，服务实体经济，扎实推进各项经营管理工作，业务规模稳步增长，业务转型加快步伐，市场占有率进一步提升。

截至 2017 年末，集团总资产 8,021 亿元，比年初增加 912 亿元，增幅 12.8%；存款余额 6,091 亿元，比年初增加 553 亿元，增幅 10.0%；贷款余额 3,748 亿元，比年初增加 357 亿元，增幅 10.5%；实现归属于母公司股东的净利润 67.69 亿元，增幅 14.7%；资产收益率（ROA）为 0.89%；归属于母公司股东的净资产收益率（ROE）为 13.83%，较上年末提高 0.41 个百分点；成本收入比为 33.80%，较上年末下降 3.86 个百分点；资本充足率为 14.27%，较上年末提高 1.88 个百分点；不良贷款余额 48.68 亿元；不良贷款率为 1.30%，贷款拨备覆盖率为 253.50%，拨贷比为 3.29%。



集团总资产
8,021 亿元
增幅 12.8%



存款余额
6,091 亿元
增幅 10.0%



贷款余额
3,748 亿元
增幅 10.5%



归属于母公司的净利润
67.69 亿元
增幅 14.7%

2017年,董事会结合本行实际,引导高管层围绕三年发展战略,继续深入推进经营转型,强化风险管理,推动全行战略性工作取得顺利进展。一是完善公司治理机制,圆满完成董事会换届;修订公司章程,将党建工作要求纳入公司治理;推进制度修订完备,夯实公司治理基石。二是推动实施新三年战略规划,落实战略首次评估,围绕独立上市目标,积极谋划,做好上市筹备工作。三是持续提升资本实力,成功发行2017年第一期、第二期二级资本债券,积极推进增资扩股工作,有效增强资本实力和抗风险能力;完成资本公积转增股本,为公司估值定价及长远发展奠定基础。四是顺利实现大股东股权转让,完成澳新银行、绿地集团等股权转让工作,确保上市之前股权结构稳定。五是引导全行提升精细化管理水平,着力改变此前管理粗放的现状,力争成为一家拥有现代化管理水平的商业银行。六是坚持稳健发展,加强全面风险体系建设。立足业务发展需求,主动推进全行合规体系建设,增强总分行合规内控条线人员配备;推动落实资产监控部架构调整,实现全资产贷后管理的优化;完善集团并表管理,强化对控股村镇银行及参股金租公司的有效管控。落实监管要求,在全行范围内开展了“三三四十”等专项检查,严格整改,严肃问责,不断修正经营管理瑕疵。

2017年,我行更加关注企业文化建设,积极履行社会责任。作为支持上海都市农业的主力军,我行积极拥抱“三农”市场,服务本地都市农业,与市农委签订战略合作协议,设立300亿元专项授信额度。推进董事会下新设三农金融服务和消费者权益保护两个

委员会;成立普惠金融部(二级部),整合全行资源、践行普惠金融。发起“‘吉祥安康’西藏日喀则五县农牧民意外伤害保险公益项目”,捐赠200万元,运用保险低保费高保障的杠杆功能,为日喀则五县23万农牧民送出86亿元意外伤害保险额度。

回顾2017年的点点滴滴,要感谢上级主管监管部门、股东、客户和其他关心上海农商行发展的各界人士,也要向公司管理层和全体员工的努力和奉献表示赞许!

2018年是我行实质性启动上市、实现三年发展战略目标承上启下的关键一年,我们将在习近平新时代中国特色社会主义思想的指引下,引领管理层合规为先、聚焦盈利、深化转型、加强协作、培育特色、增强辐射,实现产品服务和经营管理效能升级,全面提升核心竞争力,助推我行早日实现成为上市公众公司的中期目标。

董事长:



党委副书记、副董事长、行长：徐力



100 万元
人均净利润首次突破



5813 亿元
各项存款余额
增幅 11.1%



647.51 亿元
涉农贷款余额



34.7%
非利息收入占比

行长致辞

黄浦江畔，新年的钟声再次敲响，我们又一起走过了银行业不平凡的一年。2017年是供给侧结构性改革的深化之年，是上海实体经济转型升级的关键之年，也是本行新三年战略规划的开局之年。我们坚持经营转型，迎难而上，扎实推进各项经营管理工作，向员工、股东和社会各界交出了一份值得点赞的成绩单，全年实现净利润65.86亿元，同比增长12.6%，人均净利润首次突破100万元，上市基础进一步夯实，继续保持农商行领军地位。

经营转型稳步推进，精细化管理成效显著。实体经济周期性波动、息差收窄、金融脱媒、同业竞争、客户需求多元化，面对不断变化的内外部环境，拼规模、跑马圈地的外延式扩张难以长久维系。我们主动顺应形势变化，在“苦练内功”上动脑筋，巩固传统业务，拓展新兴业务，调整收入结构；提升经营效率，完善预算管理，合理布局资产负债结构；科学配置资源，降低成本收入比，强化项目生命周期管理；深入推进管理变革和技术创新，兼顾规模与效益、速度与质量，全面提升精细化管理水平，在内涵式发展的道路上越走越稳。2017年末，全行资产规模7764亿元，增幅13.6%；各项存款余额5813亿元，增幅11.1%。人民币存款在上海地区的市场份额位居第5，增量占有率位居第1。非利息收入占比34.7%，中间业务收入占比21.0%。

支持实体经济，回归金融本源。实体经济是金融的根基，金融是实体经济的血脉。喧嚣过后，越来越多的人开始思考银行业本来的样子。经济新常态下，我们加大对实体经济的信贷投放，以源头活水浇灌企业成长，提高金融便利化和服务实体经济效率，唱响时代好声音，也履行了一家银行应有的担当。深耕普惠金融，大力支持涉农基础设施、都市农业、城中村改造、城乡一体化建设资金需求。深度对接美丽乡村、特色小镇建设，落实崇明生态岛建设金融支持方案。推出涉农品牌质押贷款。探索“信贷资金+社会资本”的田园综合体金融服务模式，推进涉农高科技企业投资联动。年末涉农贷款余额647.51亿元。积极参与上海科创中心建设，贴合市场需求，积极推广小微科创企业循环贷、履约贷、创业贷、微贷通等产品，积极探索“贷款+认股期权”金融服务模式。筹建杨浦科创支行，构建“2+N”科技金融服务体系。持续推进“专精特新中小企业千家百亿”融资计划，获市科委“优秀合作银行”称号。科技贷款余额208.06亿元，在全市占比约10%。全力帮助支持小微企业发展，500万元以下小微企业贷款客户4276户，贷款余额116.78亿元。完成“三个不低于”监管指标，实现普惠金融第一档定向降准目标。

提升合规内控，强化风险管理。2017年是金融秩序整顿年，也是本行合规质量管理年。我们不断完善合规内控管理机制，健全案防责任体系，加强员工行为管理，加大检查监督力度，支撑业务发展，筑牢合规堤坝，“不合规手段创造的‘价值’都是不能容忍和不能接受”的理念深入人心。构建差异化授信审查体系，完善非信贷类资产风险管理，严格排查隐性高风险贷款，多管齐下推进不良贷款清收，确保资产质量总体稳定。年末不良贷款余额39.11亿元，不良率1.08%，比年初下降0.05个百分点；资本充足率14.21%，贷款拨备覆盖率283.58%，拨贷比3.06%，抗风险能力持续提升。

拥抱金融科技，优化客户体验。支付是银行经营的核心，移动互联网再造了支付模式，也重塑了客户需求。我们紧盯移动互联网、大数据、云服务、智能投顾等领域前沿趋势，逐步形成运行稳定、支持创新、快速反应的金融科技(Fintech)生产力。推进手机银行、在线融资、金融社保卡等重点项目建设，紧跟移动支付步伐，在全国农信系统首家推出借记卡二维码扫码支付和银联无卡支付业务。在103个网点投放智能柜员机，持续推动营运人员转型厅堂营销，轻型发展放到了更为突出的位置，客户体验更加自助化、人性化。

中流击水，奋楫者进。面对激烈竞争的市场环境和严监管的政策环境，我们上下一心，稳中求进，交出了一份可圈可点的成绩单，回报了股东信任，回应了员工期许。根据英国《银行家》“2017年全球1000强”名单，本行排名第187位，比2016年上升7位。在入围国内商业银行中，本行排名第25位，比2016年上升2位。2018年，标普评级上调我行长期主体信用评级至BBB级，展望“稳定”，短期主体信用评级由“A-3”上调至“A-2”。

时序更替，梦想前行；功崇惟志，业广惟勤。上市大考已在眉睫之内，站在新的起点上，我们清醒地认识到，未来并非坦途。不驰于空想，不骛于虚声。我们将在十九大精神的引领下，不忘初心，牢记使命，保持战略定力，勤勉尽职，求索奋进，用我们的芳华为上海农商银行的事业留下浓墨重彩的一笔。

行长：





监事会主席
孙建平



党委副书记、董事
沈训芳



副行长
沈星宝



副行长
李晋



副行长
金剑华



副行长
王建平



纪委书记、监事会副主席
马勇健

上市基础进一步夯实
在农商银行中的领军
地位保持稳定
五大核心战略有序推进



1.1 会计数据和财务指标摘要	19
1.2 管理层讨论与分析	23



1 / 1

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	本行
利润总额	8,380,598	8,055,386
归属于母公司股东的净利润	6,769,082	6,585,534
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,440,644	6,336,009
营业利润	8,154,492	7,815,184
投资收益	2,146,848	2,135,842
营业外收支净额	226,106	240,202
经营活动产生的现金流量净额	-2,323,390	2,394,221
现金及现金等价物净增加额	-2,524,135	1,489,337

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			本行		
	2017年	2016年	2015年	2017年	2016年	2015年
营业收入	17,920,775	15,638,259	15,284,657	16,711,208	14,684,633	14,326,623
归属于母公司股东的净利润	6,769,082	5,902,491	5,633,520	6,585,534	5,849,763	5,466,082
总资产	802,057,599	710,880,558	587,013,544	776,447,294	683,257,152	565,112,647
存款余额	609,085,737	553,774,691	450,368,329	581,303,076	523,351,122	425,875,155
贷款余额	374,834,822	339,071,488	298,591,767	361,985,744	323,276,817	284,174,783
归属于母公司股东的所有者权益	51,682,125	46,222,920	41,899,976	51,092,333	45,813,317	41,547,639
归属于母公司股东的基本每股收益(元)	0.85	0.74	0.70	0.82	0.73	0.68
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)	0.81	0.72	0.69	0.79	0.72	0.69
归属于母公司股东的每股净资产(元)	6.46	5.78	5.24	6.39	5.73	5.19
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-0.25	6.75	7.28	0.34	6.12	7.16
成本收入(%)	33.80	37.66	35.68	33.72	37.26	35.31
加权平均净资产收益率(%)	13.83	13.42	14.33	13.59	13.42	14.00
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	13.16	13.04	14.08	13.08	13.13	14.15

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			本行		
	2017 年	2016 年	2015 年	2017 年	2016 年	2015 年
期初余额	11,344,177	9,928,549	9,091,798	10,371,884	9,168,881	8,621,824
报告期从本年损益中计提	3,533,312	2,164,460	1,783,262	3,090,113	1,802,064	1,487,943
报告期其他转入	320	3,319	50,737	268,450	3,319	50,737
报告期收回	139,946	149,240	61,671	138,821	149,240	61,671
报告期转出	-734,360	-164,636	-546,241	-700,205	-156,226	-546,241
报告期核销	-691,491	-736,755	-512,678	-506,452	-595,394	-507,053
本年转回	0	0	0		0	0
期末余额	13,591,904	11,344,177	9,928,549	12,662,611	10,371,884	9,168,881
贷款损失准备余额	12,345,320	9,670,686	8,290,295	11,096,639	8,698,393	7,530,627
报告期计提	3,382,968	2,090,324	1,776,265	2,627,578	1,727,928	1,480,946
报告期收回或转入	140,266	152,559	112,408	407,271	152,559	112,408
报告期核销或转出	-848,600	-862,492	-632,424	-636,603	-712,721	-626,799

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			本行		
	2017 年	2016 年	2015 年	2017 年	2016 年	2015 年
总负债	749,040,695	663,186,893	543,687,067	725,354,961	637,443,835	523,565,008
存款余额	609,085,737	553,774,691	450,368,329	581,303,076	523,351,122	425,875,155
同业拆入总额	29,415,649	7,542,118	1,382,696	29,415,649	7,542,118	1,382,696
贷款余额	374,834,822	339,071,488	298,591,767	361,985,744	323,276,817	284,174,783
其中：企业贷款	222,713,820	191,864,433	175,180,581	216,105,656	183,163,344	167,191,107
贴现	53,607,528	61,106,347	74,663,488	53,607,528	61,103,106	74,655,788
个人贷款 ^{注1}	98,513,474	86,100,708	48,747,698	92,272,560	79,010,367	42,327,889

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			本行		
	2017 年	2016 年	2015 年	2017 年	2016 年	2015 年
营业利润	8,154,492	7,164,935	7,095,552	7,815,184	7,012,221	6,865,398
归属于母公司股东的净利润	6,769,082	5,902,491	5,633,520	6,585,534	5,849,763	5,466,082
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,440,644	5,733,795	5,535,869	6,336,009	5,724,762	5,527,141

注 1：个人贷款包括信用卡透支

六、截至报告期末前三年补充财务指标

单位：人民币千元

项目	标准值	本集团			本行		
		2017年	2016年	2015年	2017年	2016年	2015年
资本充足率	≥10.5%	14.27%	12.39%	12.50%	14.21%	12.11%	12.17%
一级资本充足率	≥8.5%	10.97%	10.56%	11.36%	10.87%	10.25%	11.09%
核心资本充足率	≥7.5%	10.96%	10.56%	11.36%	10.87%	10.25%	11.09%
流动性比率 人民币	≥25%	38.63%	40.58%	38.43%	39.07%	41.19%	38.44%
外币		3.25%	46.64%	32.60%	3.25%	46.64%	32.60%
不良贷款比例	≤5%	1.30%	1.29%	1.37%	1.08%	1.13%	1.30%
贷款拨备率		3.29%	2.85%	2.78%	3.06%	2.69%	2.65%
贷款拨备覆盖率		253.50%	221.27%	202.42%	283.58%	237.58%	204.24%
单一最大客户贷款集中度	≤10%	4.33%	4.41%	4.80%	4.48%	4.67%	5.17%
最大十家客户贷款集中度		23.33%	25.59%	26.39%	24.16%	27.12%	28.43%

注：计算不良贷款比例、贷款拨备率时，贷款余额为银监会“1104”报表口径。

七、报告期末的资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	本行		
	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
资本净额	65,288,160	51,990,074	43,596,003
核心一级资本净额	49,936,963	43,991,033	39,752,441
一级资本净额	49,936,963	43,991,033	39,752,441
加权风险资产总额	459,459,162	429,282,034	358,339,717
核心一级资本充足率	10.87%	10.25%	11.09%
一级资本充足率	10.87%	10.25%	11.09%
资本充足率	14.21%	12.11%	12.17%

八、报告期内股东权益变动情况

单位：人民币千元

项目	本行						
	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	193,040	10,623,321	6,356,583	15,529,315	45,813,317
期末数	8,000,000	5,111,058	36,522	12,539,563	7,988,262	17,416,928	51,092,333

1 / 2

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

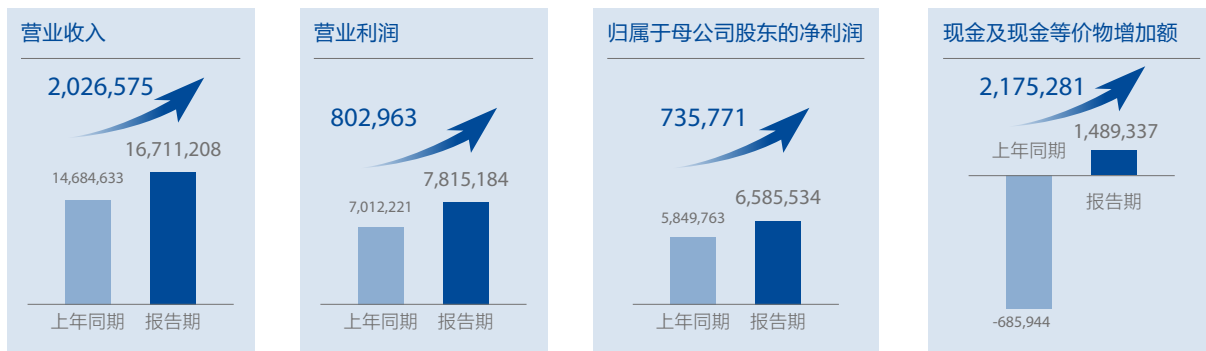
新年度业务发展计划



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



(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			本行		
	本报告期	上年同期	增减	本报告期	上年同期	增减
总资产	802,057,599	710,880,558	91,177,041	776,447,294	683,257,152	93,190,142
归属于母公司股东的所有者权益	51,682,125	46,222,920	5,459,205	51,092,333	45,813,317	5,279,016

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

2017年，面对严峻的市场环境和新的监管要求，公司认真贯彻落实中央经济工

作会议和全国金融工作会议精神，坚持经营转型，扎实推进各项经营管理工作，业务规模较快增长，业务转型步伐加快，市场占有率进一步提升。

盈利结构持续优化。实现净利润65.86亿元，同比增长12.6%。实现营业净收入167.11亿元，同比增长13.8%。其中：实现非利息收入57.96亿元，增幅10.2%。实现中间业务收入35.01亿元，增幅35.1%，完成计划的107.4%，中间业务收入占比20.95%，同比提升3.30个百分点。资产利润率0.90%，比上年末下降0.04个百分点；资本利润率13.59%，比上年末上升0.17个百分点。

业务规模稳步提升。全行资产规模达7764亿元，比年初增长931亿元，增幅

全行净利润增长 12.6%

65.86 亿元

全行各项存款余额增长 11.1%

5813 亿元

全行各项贷款余额增长 12.0%

3620 亿元

13.6%。本外币各项存款余额 5813 亿元（含保本理财资金，银监口径），比年初增加 580 亿元，增幅 11.1%。其中，人民币个人存款余额（不含保本理财资金）2453 亿元，比年初增加 213 亿元，完成全年计划的 101.5%；人民币对公存款余额（不含保本理财资金）3147 亿元，比年初增加 366 亿元，完成全年计划的 87.4%。年末存款偏离度 0.18%。本外币各项贷款余额 3620 亿元（银监口径），比年初增加 387 亿元，增幅 12.0%。其中，自营贷款余额 3309 亿元，比年初增加 475 亿元，增幅 16.7%。

资产质量总体稳定。不良贷款余额 39.11 亿元，比年初上升 2.50 亿元，不良贷款率 1.08%，比年初下降 0.05 个百分点。剔除村行不良转让影响，不良贷款指标实现“双降”，其中：不良贷款余额 35.88 亿元，比年初减少 0.73 亿元；不良贷款率 0.99%，比年初下降 0.14 个百分点。资本充足率 14.21%，贷款拨备覆盖率 284%，拨贷比 3.06%，均高于监管分层监测预警目标值。

2、各条线经营情况

公司金融业务条线

公司金融方面，公司持续优化信贷结构，加强金融服务创新，助推实体经济发展。加大对小微企业的信贷支持力度，推出“小微企业循环贷”等产品，为中小客户节约融资成本，获“2017 年度上海中小企业融资服务杰出合作伙伴”荣誉。重点培育全行战略性客户群体，与集团战略客户间建立“总对总”联系。深入推进银政合作，大力支持各区基础设施、新农村、保障房、国家政策支持产业集群以及民生工程项目建设。加大金融产品创新力度，联席承销国内首单“租赁住房定向债务融资工具”，具有较好的社会示范效应。推进科技金融服务，筹建杨浦科创支行，打造“2+N”科技专营机构布局。



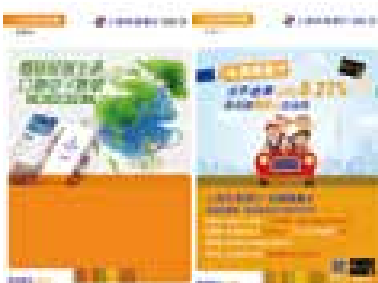
三农金融服务方面，在董事会新设三农金融服务委员会，指导经营层稳步推进全行三农工作。报告期末，公司大口径涉农贷款余额为 647.51 亿元，比年初增加 70.59 亿元。积极打造错位竞争优势，以上海发展现代都市农业为契机，深化三农业务特色。服务上海整建制创建现代农业示范区，推动与上海市农委的战略合作，2017 年完成贷款发放超过 70 亿元。深化“三农”金融服务，推出涉农品牌质押业务，创新金融惠农服务方式，探索设立上海市现代农业产业发展引导基金。结合美丽乡村建设要求，探索信贷资金 + 社会资本共同支持的田园综合体金融服务。

贸易金融方面，公司坚持效益导向，拓展交易渠道，深化代理合作，加强业务管理，提升队伍素质。报告期内本外币贸易金融业务 EVA 达人民币 2.29 亿元；本外币贸易金融业务营业净收入 3.24 亿元，其中外币业务利息收入 0.92 亿元，贸易金融中间业务收入 2.18 亿元（包括手续费收入及汇兑损益收入各人民币 1.09 亿元）。充分发挥外汇业务集中管理、资源有效整合、产品牌照齐全及自贸区平台等优势，为同业提供“借船出海”服务，年内各类代理他行业务取得突破，代理他行开证、受托代付等业务签约行各增加 2 家。全年新增各类业务合作银行 30 余家，获得授信额度增量近 60 亿美元。

零售金融业务条线

零售金融方面，公司持续推进零售金融业务转型，以“调结构、促规模、提收益”为目标，努力提高零售金融贡献占比。报告期末，全行个贷余额 860 亿元，较年初增加 101.39 亿元。个人客户总数 1246.93 万户，较年初增长 82.16 万户，增幅 7.05%。工会卡新发卡 50.52 万张，累计达到 358.85 万张。快捷支付签约客户新增 39.42 万户，累计 75.10 万，签约规模较去年年末增长 110.46%。成为农信系统首家推出二维码支付业务的银行，大大提高了支付效率和便利程度。丰富财富业务产品线，推出鑫意存款、积存金等创新产品。深化推进社区银行建设，完善硬件设施和布局，提升消费者体验。





信用卡业务方面，公司新发信用卡 5.39 万张，累计发卡 100.96 万张；实现业务收入 6.47 亿元，同比增长 86%；信用卡中间业务收入 6.22 亿元，同比增长 104%；全年交易金额 120 亿元。加大信用卡产品创新力度，聚焦日常消费场景，紧密结合客户需求，推出车牌分期、教育分期业务。注重客户细分，成功发行高端信用卡产品“钛金鑫卡”，为高净值客户提供多项优质增值服务。与业内知名商户合作开展各类主题的市场营销活动，提升品牌影响力。开发微信小程序“开鑫农商”，上线万事达卡 EMV 芯片卡，为持卡客户提供安全高效的金融服务。

金融市场业务条线



金融市场业务方面，公司主动适应新常态，积极响应政策导向，调整业务结构，挖潜经营增长动能，构筑风险管理防火墙，保障金融市场业务合规、稳健发展。2017 年公司金融市场业务运作规模近 3300 亿元，在控制规模增速的同时实现提质增效良性发展。2017 年公司货币及债券市场交易排名居市场前 20 位，比去年同期提升近 10 名。完成金融市场条线组织架构再造，实现金融市场业务线上线下融合，提升资金运作效率。资产运作向低税率、轻资本、高流动性债券业务等倾斜；优化负债结构，稳定负债来源；提高市场敏锐度，制定多样性交易策略，加强交叉营销，成功落地同业资产转让及银登中心投资，“积存金”业务完成产品研发正式展业；坚持内控先行，建立合规文化与风险理念，持续提升风险管控前瞻性、主动性。

资产管理业务方面，公司持续推进结构优化与转型发展，不断提升盈利水平。报告期末，公司理财产品规模 883 亿元，中间业务收入同比增长 77%。客户结构不断优化，个人理财业务规模创历史新高，产品规模较年初增长 169 亿元，增幅达 39%，其中高净值客户产品规模较年初增长 110 亿元，增幅达 70%；公司产品规模较年初增长 1.74%。开放式理财产品日均规模较去年增长 28%。认真贯彻监管政策导向，积极调整资产大类结构，加大主动投资管理力度同时降低委外投资的规模占比，重点增加信用债券投资，银行间和交易所双市场齐头并进，同时关注权益市场机会，通过多策略专户间接参与，在控制风险和保证资产流动性的前提下，提升理财资产整体收益率。

渠道与服务



网络金融方面，公司发挥网络金融业务渠道支撑作用，推进产品和服务线上化，不断扩大客户规模和交易替代率。报告期末，公司企业网银注册用户较上年增长 12.32%；个人网银注册用户较上年增长 21.4%；企业手机银行注册用户较上年增长 24.92%；个人手机银行注册用户较上年增长 31.03%；微信银行注册用户较上年增长 46.28%；ATM 等自助机具总量达 2282 台；网络客服业务总量较上年增长 16.46%。持续推动移动金融业务发展，优化手机银行服务，完善微信银行服务；推进互联网金融创新发展，深化直销银行外部合作；探索可结合的应用场景，推动在线消费贷款平台建设；推进客服中心转型发展，试行联动营销，向经营型客服中心转变。

机构网点方面，公司持续优化网点布局，调整网点 15 家，撤并网点 11 家。至报告期末，共有网点 385 家，本市网点 377 家，异地网点 8 家。本市网点中，内环以内网点 31 家，内环至中环网点 49 家，中环至外环网点 55 家，外环以外网点 242 家。

科技支撑方面，公司加强科技创新力度，上线智能柜员机，减轻柜面业务压力。推出在线融鑫 E 贷项目，为零售贷款营销提供有力支撑。整合移动应用平台和移动互联网平台，实现了移动设备和应用的统一登陆、统一管理和资源共享。投产上线新协同办公系统和新人力资源管理系统，建立全行统一认证办公平台；优化核心账务系统应用，确保高峰期稳定运行，批量处理能力提高近 4 倍；推动数据中心一体化建设，实现数据中心生产类基础设施统一归口管理；积极探索技术架构优化，持续推进数据中心虚拟化改造和资源整合，提高 IT 资源综合利用率，节约 IT 营运成本。

金融消费者权益保护方面，加强消费者权益保护工作机制建设，在董事会下设立消费者权益保护委员会，将消费者权益保护提升至公司治理和经营战略目标的高度，在总行高管层下设立消费者权益保护工作委员会，统筹部署全行消费者权益保护工作，成立消费者权益保护部，归口管理全行消费者权益保护和消费者投诉（信访）工作。加强消保制度建设，制定《上海农商银行消费者权益保护工作考核评价管理暂行办法》《上海农商银行产品与服务消保审核规定（试行）》等规章制度，强化对消费者权益保护工作的考核。重视消费者投诉的首访首诉处理工作，积极推进公众教育与培训，全年开展金融消费者宣传教育活动 5820 次，累计参与 21105 人次，服务金融消费者逾 43 万人。



风险管理条线

风险管理方面，公司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，精进风险量化技术，全方位提升本行风险管理能力。一是加强宏观分析和重点行业研究，从行业、区域、客户和业务等维度明确 2017 年度信贷投向，提升信贷投放质量，优化信贷结构；二是完善差异化授信审批机制，开展一级支行信贷资质等级评定，推进城区行授信集中审查审批；三是完善非信贷类资产风险管理体系以及相应的损失评估、风险分类等标准；四是不断提升风险计量与应用水平，完善 RWA 系统，优化内部评级体系；五是完善流动性风险管理制度，定期开展流动性风险压力测试和应急演练；六是深化操作风险三大工具应用：加强损失数据收集和分析，修订完善操作风险关键指标，强化信息科技风险与业务连续性管理。

合规内控方面，公司高度重视案防工作，强化员工行为管理，落实案件防控责任，健全案件防控评估考核机制。全面实施内控管理机制，加强制度建设，修订《上海农商银行内部控制评价办法》《上海农商银行经营管理内控考核实施细则》《合规政策》《上海农商银行大额交易和可疑交易报告管理办法》等规章制度。定期开展合规宣传和培训，组织各类合规考试。完善反洗钱和反恐怖融资监测模型，强化客户身份识别。

集团投资方面

村镇银行方面，公司发起设立的 35 家村镇银行各项存款余额 278.11 亿元，各项贷款余额 128.49 亿元，资本充足率 19.32%。主发起行面对复杂的经营形势，围绕“严控不良贷款、强化风险管理、培育执行文化”三条主线，推进村镇银行健康、持续发展。一是完善管理模式，规范内部管理。构建垂直管理的信贷审查审批体系，推行村镇银行首席风险官审查审批机制，健全差异化授权体系，强化对村镇银行的有效管控和监督制衡；二是夯实客户基础，稳步推进业务发展。村镇银行企业和个人网银注册用户数分别达到 9418 户和 14.6 万户，合计交易金额 672 亿元；对接主发起行“鑫 e

购”网上商城，吸引 20 家村镇银行共 30 户当地特色企业成功入驻；三是加大风控管理，守住风险防范底线。全年累计清收和化解不良贷款 63238 万元、隐性高风险贷款 24502 万元。

金租公司方面，报告期末，公司发起设立的长江联合金融租赁有限公司实现净利润 2.65 亿元，资产总额达到 227.73 亿元，租赁资产期末余额 223.10 亿元，负债总额 203.69 亿元，资本充足率为 11.34%。资产质量总体稳定，全年回收租金 1275 笔，合计金额 79 亿元，租金回收率为 100%。金租公司坚持“产业金融、平台生态”的战略使命，回归租赁本源，专注经营主业，深耕目标市场，紧紧围绕新型城镇化、民生事业、产业升级三大方向，积极布局医疗、旅游、教育、汽车、环保、通信、施工、电力、公用事业等九条业务线，形成稳健、可持续的业绩支撑体系。

党建与人力资源



党建工作方面，公司党委制定《基层党建、党风廉政建设考核办法》，建立科学合理、系统完备的党建考核指标体系，切实把党建考核做实做细，从严运用党建考核结果。加强党员思想教育，全面提升党员思想作风，组织党员干部深入学习习近平总书记系列重要讲话，开展“双优一先”“戴党徽、亮身份”等活动，营造“比学赶超”的氛围。坚持管党与治行、从严与求实、严管与厚爱“三个统一”，以人为本，抓党建促发展，促改革强管理，转作风带行风，向全行征集合理化建议，解决员工最关心、最现实的问题，建设和谐企业。



人才队伍建设方面，公司落实“双通道”发展，加强人才梯队建设。完成专业序列评价模型的构建，全面实施专业序列评聘工作。以“甄选人才，提升形象”为导向，多层次、多环节、全方面、高标准开展校园招聘。加强干部轮岗交流，健全行内招聘机制，为员工提供良好的成长和提升空间。注重员工培训，对总行中层管理人员开展领导力培训及测评、“启航课堂”等项目。优化人才梯队，有序推进“鑫火计划”、“鑫苗计划”等员工成长系列培训。持续开展在线学习运营，重点聚焦微信学习平台运营，不断尝试移动学习场景应用，实现“鑫培伴”微信公众号常态化运营。



企业文化建设方面，公司积极培育和践行社会主义核心价值观，开展“两优一先”评选活动，进一步形成全行学习先进、崇尚先进、争当先进的良好氛围。同时充分发挥青年员工活力，积极开展送金融知识进社区、进郊区、进小微、进校园活动。公司坚持以人为本，关心员工身心健康，积极开展第六届职工文化艺术节、“书香满农商”传统文化赏析、“十佳社团”评选、自行车环路赛、交响乐欣赏、舞蹈沙龙等主题活动。完善职代会组织体系，总行第三届两代会成功换届，规范了两级工会工作机制。举办第五届员工业务技能大赛，通过比赛培养锻炼优秀人才，促进青年员工创新意识和思维提升。

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 2017 年度全球 1000 家大银行中，上海农商银行排名第 187 位，比 2016 年上升 7 位，连续第四年跻身全球 200 强；在国内所有入围银行中，排名第 25 位。2018 年 3 月，标普全球评级将我行长期主体信用评级从“BBB-”上调至“BBB”，展望稳定，短期主体信用评级从“A-3”上调至“A-2”。

在上海市企业联合会、上海市企业家协会和上海市经济团体联合会发布的“2017 上海企业 100 强”系列榜单中，我行位列上海企业 100 强第 38 位，位列上海服务业 100 强第 22 位。公司进入 2017 年中国企业 500 强。

报告期内，公司获中国银行业协会颁发的“2017 年农村合作金融机构支农支小服务示范单位”荣誉；获中国银行业协会颁发的“商业银行稳健发展能力（陀螺）评级全国农商银行十佳奖”和“评级工作组织奖”；获全国银行间同业拆借中心颁发的“核心交易商”、“优秀货币市场交易商”两项殊荣；在 2017 年人行企业和个人征信工作考评中获得 A 等殊荣；获上海市科学技术委员会和上海银监局颁发的“2017 年度上海科技金融合作银行优秀奖”；获上海市银行业同业公会颁发的“上海银行业 2017 年度最佳投资银行业务案例奖”和“上海银行业科技金融服务奖”；在金融媒体“财视中国”主办、上海市银行同业公会等支持的 2017 年度“金融科技·介甫奖”评选活动中，我行信用卡荣获“年度最佳客户互动体验奖”；获上海票据交易所颁发的“优秀统计工作机构”荣誉称号；在 2017 年度金融科技及服务优秀创新评选活动中获“运维创新贡献奖”；在“2017 年度金融科技及服务优秀创新奖”评选中，我行凭借“智能柜员机项目”获“普惠金融创新中小银行”荣誉称号；在“上海中小企业融资服务合作伙伴”评选中，我行获“2017 年度上海中小企业融资服务杰出合作伙伴”殊荣；在上海证券报社主办的第八届“金理财”评奖活动中，我行“鑫意”理财福通系列人民币理财产品荣获 2017 “金理财”年度最具人气理财产品奖；获第七届中国公益节组委会颁发的“2017 年度公益践行奖”；在 21 世纪经济报道主办的 2017 年第十四届中国最佳企业公民评选活动中，荣获“最佳社会责任报告奖”。

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	本行
存放同业款项	615,333	259,142
存放中央银行款项	1,390,851	1,347,938
拆出资金及买入返售金融资产	2,694,590	2,694,590
发放贷款和垫款	16,506,123	15,552,005
债券及其他投资	6,304,234	6,304,234
合计	27,511,131	26,157,909

4、主要产品或服务市场占有率情况

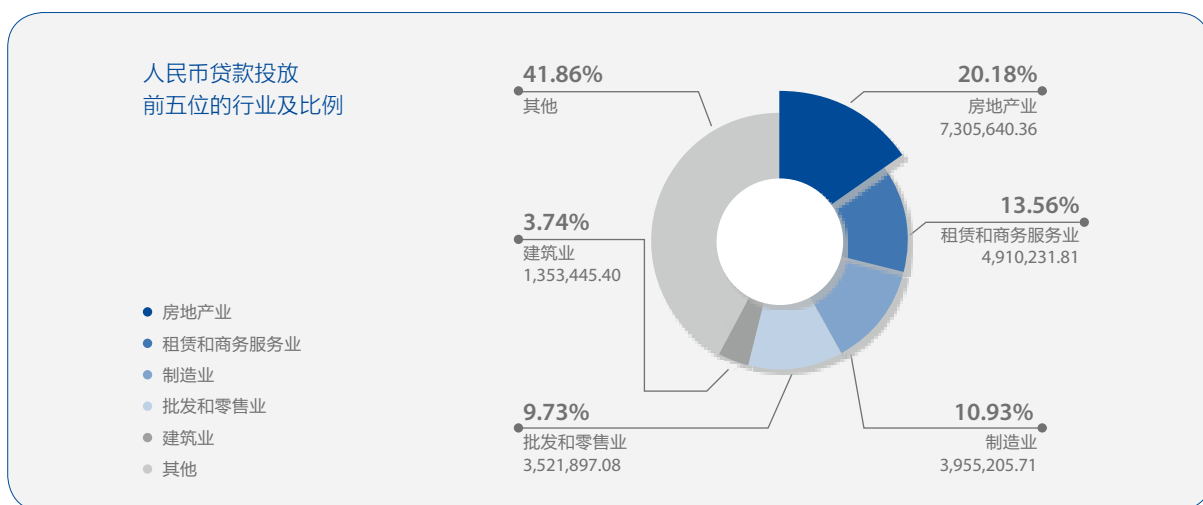
报告期末，我行上海区域人民币存款市场份额为 7.63%，较上年提高 0.45 个百分点，排名第 5，增量占有率 16.34%，较上年提高 5.13 个百分点，排名第 1；我行上海区域人民币贷款市场份额为 6.14%，较上年提高 0.11 个百分点，排名第 5，较上年上升 2 位，增量占有率 6.80%，排名第 7。

5、人民币贷款投放前五位的行业及比例^注

单位：人民币万元

序号	行业	期末余额	比例 %
1	房地产业	7,305,640.36	20.18
2	租赁和商务服务业	4,910,231.81	13.56
3	制造业	3,955,205.71	10.93
4	批发和零售业	3,521,897.08	9.73
5	建筑业	1,353,445.40	3.74

注：按照中国银行业监督管理委员会“1104 非现场监管报表”口径披露



6、主要表外项目余额及风险管理情况

单位：人民币千元

项目	2017 年余额	2016 年余额	2015 年余额
本集团			
开出信用证	1,585,448	1,263,950	1,302,031
开出保函	5,021,503	4,786,432	3,318,761
开出银行承兑汇票	6,718,758	9,200,709	7,772,282
信贷承诺	23,108,820	19,242,491	13,545,074
本行			
开出信用证	1,585,448	1,263,950	1,302,031
开出保函	5,021,503	4,786,432	3,318,761
开出银行承兑汇票	6,718,758	9,200,709	7,772,282
信贷承诺	23,108,820	19,242,491	13,545,074

（三）经营中出现的困难及解决方案

报告期内，金融改革持续深化，公司不断优化客户结构、业务结构和收入结构，进一步推进经营转型。大力发展新兴业务，积极拓展债券承销等中间业务。信用卡业务实现翻倍增长，推出了车牌分期、教育分期、钛金鑫卡等新产品。新增基金定投户 5 万多户，积存金业务投产上线。全年货币及债券市场交易排名居市场前 20 位，比去年同期提升近 10 名。成功落地首笔银登中心投资。新增工会卡 25.95 万张，在全国农信系统首家推出借记卡二维码扫码支付和银联无卡支付业务，APPLE PAY 和华为 PAY 投产上线。成立普惠金融部，积极推进科技、小微和“三农”信贷投放，推出品牌质押贷款、小微企业循环贷等产品，国标小微企业贷款完成“三个不低于”监管指标。

报告期内，受经济增长趋缓以及监管趋严的影响，内控案防和风险管理压力提升。公司积极应对组织开展了合规质量管理年活动，使“合规创造价值”的理念深入人心，强化“一把手”责任制，做到“有错必查，有责必究”，落实案防“十必做”，加强员工异常行为管理，落实员工家访制。落实监管要求，开展了“三违反”“三套利”“四不当”“十大乱象”等专项检查，及时发现并整改落实。强化审计整改问责，全年问责 234 人次。完善非信贷类资产风险管理体系，进一步加强非信贷资产投后管理。全年退出潜在高风险贷款 23.07 亿元，清收表外不良资产 4.5 亿元。完善金融市场业务风险管理体系，健全同业客户统一授信、委外投资风险、非银金融合作机构的准入管理、明确非信贷投融资业务投后管理要求，弥补了短板。深化操作风险三大工具应用，强化信息科技风险与业务连续性管理。完善优化 RWA 系统功能，积极推进 RWA 成果在绩效考核、贷款定价、监管资本计量、产品盈利能力分析等方面的应用。实施城区支行授信业务集中审查审批，推行分支行信贷资质等级评定。

（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、监测及评估体系，实施以内源补充为主、外源补充为辅的资本补充策略，确保资本水平有效支持和引导全行转型发展，提高资本回报率。

报告期内，公司以新三年总体战略为指引，制定《上海农商银行 2017-2019 年资本管理战略》；加强业务条线经济资本管理，基于年度资本充足偏好，核定各业务条线的 RWA 限额，进行动态监测，及时调配，促进核心一级资本与表内外资产增长的良性循环；开展资本充足率评估工作，分析业务条线资本占用情况，并完成压力测试；以内部利润留存补充资本为主，建立多元化资本补充机制，在银行间公开市场发行二级资本债券 70 亿元，募集资金用于补充二级资本，提升资本充足能力。

公司根据中国银保监会的《商业银行资本管理办法（试行）》（2012 年）计算资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率。

三、银行业务数据摘要

(一) 总分支机构基本情况

序号	网点名称	营业地址	辖属网点数
1	总行营业部	上海市黄浦区中山东二路 70 号 1-3 层	1
2	上海自贸试验区分行	上海市浦东新区银城中路 8 号 101 室	1
3	浦东分行	上海市浦东新区世纪大道 1500 号	46
4	闵行支行	上海市闵行区七莘路 670 号 1、2 层	25
5	嘉定支行	上海市嘉定区塔城路 386 号	26
6	宝山支行	上海市宝山区牡丹江路 1198 号	30
7	松江支行	上海市松江区人民北路 405 号	27
8	金山支行	上海市金山区卫清西路 505 号	20
9	青浦支行	上海市青浦区公园路 399 号	24
10	奉贤支行	上海市奉贤区南奉公路 9780 号	27
11	南汇支行	上海市浦东新区惠南镇东门大街 487 号	31
12	崇明支行	上海市崇明县城桥镇北门路 188 号	31
13	普陀支行	上海市普陀区新村路 599 号	21
14	长宁支行	上海市长宁区古北路 555 弄 8 号	10
15	徐汇支行	上海市徐汇区肇嘉浜路 3-7 号	18
16	虹口支行	上海市虹口区松花江路 2721 号	11
17	杨浦支行	上海市杨浦区黄兴路 1599 号	10
18	黄浦支行	上海市黄浦区建国中路 29 号一楼	6
19	静安支行	上海市静安区北京西路 770 号	11
20	嘉善支行	浙江省嘉善县罗星街道嘉善大道 67-73 号	2
21	湘潭县支行	湖南省湘潭县易俗河镇金桂南路 598 号	4
22	昆山支行	江苏省昆山市前进中路 183 号 1-3 层	2
23	张江科技支行	上海市浦东新区张衡路 500 弄 B 区 8 号 103-108 室	1
合计			385

(二) 信贷资产五级分类

单位：人民币亿元

	正常		关注		次级		可疑		损失	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比	余额	占比	余额	占比
2016 年末	3159.09	97.72%	37.06	1.15%	28.05	0.87%	6.81	0.21%	1.76	0.05%
2017 年末	3548.28	98.02%	32.46	0.90%	29.52	0.82%	4.55	0.13%	5.04	0.14%

（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发放贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款类投资、长期股权投资、抵债资产等。
- 2、公司 2017 末各项资产减值准备的余额为 126.63 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（%）
上海世博土地控股有限公司	292,500	0.81
上海中环天地投资有限公司	165,269	0.46
上海民都置业有限公司	158,650.6	0.44
上海崇裕置业发展有限公司	158,100	0.44
上海先达房地产发展有限公司	149,375	0.41
上海长泰商业经营管理有限公司	148,250	0.41
上海地产（集团）有限公司	138,050	0.38
上海实业发展股份有限公司	135,000	0.37
昆山融信恺庭房地产开发有限公司	123,986	0.34
上海市奉贤区轨道交通建设投资有限公司	108,000	0.30

（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，一是在《2017 年授信投向政策》中明确要求强化集团（关联）关系的识别与认定工作，通过投资关联“四厘清”、人事关联“四询问”、融资关联“四关注”、交易关联“四分析”等方式分析客户之间是否存在隐性关联的情况，防止过度授信；二是制定了《上海农商银行集团（关联）客户统一授信管理办法》《上海农商银行大额授信业务风险监控实施要点》等管理办法，明确了对集团（关联）客户的识别、认定方式，同时加强管控力度，严防关联企业贷款风险，防止信用风险传染放大。

（六）年末占贷款总额比例超过 20%(含) 的贴息贷款情况

无。

（七）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 0 元，其中逾期贷款 0 元。

(八) 主要存贷款类别日均余额及平均利率情况

单位：人民币千元

类别	本行	
	日均余额	平均利率
自营贷款	321,377,021	4.35%
- 企业贷款	209,183,372	4.54%
- 个人贷款	88,306,322	4.07%
- 直贴	23,887,326	3.66%
存款	540,334,763	1.80%
- 活期存款	251,022,149	0.61%
- 定期存款	289,312,614	2.83%

(九) 报告期末公司所持政府债券情况

债券种类	面值余额 (万元)	到期日	利率 %
2001 年记账式国债	15,000.00	2021 年 10 月	3.85
2003 年记账式国债	10,000.00	2018 年 10 月	4.18
2008 年记账式国债	36,000.00	2018 年 3 月 -2038 年 5 月	3.68-4.5
2009 年记账式国债	42,000.00	2019 年 6 月 -2019 年 11 月	3.09-3.68
2010 年记账式国债	318,000.00	2020 年 2 月 -2040 年 12 月	3.28-4.23
2011 年记账式国债	326,000.00	2018 年 1 月 -2021 年 11 月	3.57-3.99
2012 年记账式国债	273,000.00	2019 年 3 月 -2022 年 12 月	3.14-3.55
2013 年记账式国债	771,000.00	2018 年 1 月 -2033 年 8 月	3.09-4.32
2014 年记账式国债	52,000.00	2024 年 12 月	3.77
2015 年记账式国债	1,187,000.00	2018 年 3 月 -2025 年 10 月	2.73-3.64
2016 年记账式国债	779,700.00	2018 年 5 月 -2026 年 11 月	2.29-2.95
2017 年记账式国债	763,000.00	2018 年 1 月 -2047 年 10 月	2.77-4.28
2013 年凭证式国债	2,956.37	2018 年 3 月 -2018 年 11 月	5.41
2014 年凭证式国债	2,215.48	2019 年 3 月 -2019 年 11 月	5.41
2015 年凭证式国债	4,082.85	2018 年 3 月 -2020 年 10 月	4.25-5.32
2016 年凭证式国债	2,337.80	2019 年 3 月 -2021 年 11 月	3.8-4.42
2017 年凭证式国债	880.19	2020 年 3 月 -2022 年 11 月	3.8-4.22
合计	4,585,172.69	2018 年 1 月 -2047 年 10 月	2.29-5.41

(十) 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 3619.86 亿元（银监口径）。按照五级分类口径，其中正常类 3548.28 亿元，占比 98.02%；关注类 32.46 亿元，占比 0.90%；后三类贷款合计 39.11 亿元，较上年末增加 2.50 亿元，不良贷款率 1.08%，较上年末下降 0.05 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 1.47 亿元，可疑类不良贷款减少 2.25 亿元，损失类贷款增加 3.28 亿元。

报告期末，公司各类抵债资产合计 492 万元，比年初减少 23050 万元。报告期内，核销不良贷款 50645 万元。

在解决和压缩不良贷款方面，一是对国内信用证福费廷业务、经营性物业贷款、互联互保业务等开展专项检查，排查授信业务风险隐患；二是开展潜在高风险贷款排查工作，研究制订分期退出方案与风险缓释措施，监督落实退出进程；三是清收中分片区、抓重点、发挥总行在大额清收中的引领作用，大力处理抵押物资产，用足用好核销资源，多措并举压降各类不良贷款；四是以信用风险预警系统为依托，充分运用非现场监控手段查堵各类风险隐患。

（十一）抵债资产情况

截至报告期末，公司抵债资产余额为人民币 492.05 万元，其中权利类余额为人民币 492.05 万元。

（十二）逾期未偿付债务情况

无。

（十三）公司面临的各种风险及相应对策

报告期内，金融监管政策趋严趋紧，央行 MPA 考核持续加码，银监先后部署“三违反”“三套利”“四不当”“十乱象”专项治理，打破金融资产刚性兑付，深化银行流动性风险管理。人民币国际化、利率市场化、银行业务多元化、科技金融等因素也都对银行的风险管理水平提出了更高的要求。

信用风险对策：

一是加强宏观经济金融环境研究，提升风险管理的前瞻性。印发并实施《上海农商银行 2017 年信贷投向政策》，按月发布宏观经济分析和行业价格指数，对房地产、制造业等重点授信行业进行持续跟踪研究；二是进一步优化审批权限体系，年内设立城区审批中心，对部分支行叠加层权限的授信业务采取由总行授信审批部城区授信审批中心进行集中审查审批的模式；三是持续完善对公授信业务制度体系，根据外部环境和监管要求的变化，持续制定或修订风险管理制度和产品业务管理办法；四是持续推进信贷业务队伍建设，组织开展行内信贷从业人员资质考试，进一步提升信贷从业人员的综合素质与知识水平。

市场风险对策：

一是根据国内外经济金融发展趋势、业务发展规划及自身的风险承受能力，制定了 2017 年度市场风险限额指标，涵盖头寸限额、止损限额、敏感度限额、风险价值限额等，每日监测、计量、报告，确保全行金融市场业务风险水平在董事会设定的范围之内；二是根据外部监管要求，进一步修订完善《上海农商银行账户分类管理办法》《上海农商银行非信贷投融资业务投后管理办法（试行）》等规章制度；三是继续深化市场风险管理信息系统功能建设，年内实现外部监管报表的系统制表功能，进一步加强内部报表管理。

操作风险对策：

一是建立完整的操作风险管理政策、办法、实施细则等制度体系，完善分支行操作风险评价制度，推广运用操作风险三大工具（RCSA、KRI、LDC）；二是梳理和优化各条线工作流程，提高操作风险管理的针对性、有效性；三是定期收集汇总操作风险事件，分析操作风险易发环境，积极采取防范措施；四是定期监测、调整关键风险指标，扩大监测范围，完善监测机制；五是不断完善 GRC 系统功能，优化风险管理模块程序，提高数据质量；六是开展差距分析，整改提高，不断向业内良好做法靠拢。

流动性风险对策：

2017 年本集团流动性覆盖率指标为 132.43%，其中合格优质流动性资产 775.20 亿元，净现金流出 585.34 亿元；法人流动性覆盖率指标为 121.29%，其中合格优质流动性资产 756.26 亿元，净现金流出 623.53 亿元。一是完善流动性风险管理制度，修订完善流动性风险管理制度；二是加强司库职能管理，优化资金管理流程；三是定期开展流动性风险压力测试，组织开展流动性风险应急演练；四是拓展融资来源，积极参与央行公开市场及银行间市场；五是稳步推进系统开发，有效支撑流动性风险管理工作。

法律风险对策：

一是建立法律顾问制度，制定《法律顾问工作管理办法》，增加律师顾问储备，加强对业务的支持和指导；二是完成《合规政策》修订工作，全行印发《合规经营守则（2016 年版）》《合规简报 500 期编》，解读重点政策和热点案例，提高员工底线意识，规范操作管理流程；三是利用“七五”普法契机，组织法律培训和测试，提升法律培训的前瞻性、针对性和实用性，提高基层员工的法律合规意识；四是加强整改纠错，完善合规内控评价体系，对业务流程中存在的问题及时查漏补缺。

声誉风险对策：

一是完善声誉风险事前防范机制，加强对新业务的声誉风险自评估；二是规范全行新媒体平台的管理要求，清理无效账号；三是开展个人理财业务突发事件应急演练，加强声誉风险防范意识；四是组织开展声誉风险管理相关主题培训，提高员工应急处理能力；五是开展各类主题宣传，加大主动宣传力度，在各级主流媒体上共刊发报道近 1100 篇次。

四、公司财务状况与经营成果分析

单位：人民币千元

项目	本行			主要原因
	2017/12/31	2016/12/31	增减	
总资产	776,447,294	683,257,152	93,190,142	经营规模扩大
长期股权投资	1,698,917	1,919,480	-220,563	处置长期股权投资
固定资产	4,499,713	4,037,285	462,428	新增固定资产
总负债	725,354,961	637,443,835	87,911,126	存款及主动负债增加
所有者权益	51,092,333	45,813,317	5,279,016	未分配利润增加
营业利润	7,815,184	7,012,221	802,963	营业规模扩大、净息差企稳
投资收益	2,135,842	2,419,583	-283,741	市场利率、汇率波动
归属于母公司股东的净利润	6,585,534	5,849,763	735,771	营业规模扩大、净息差企稳

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

2017 年以来，我国经济运行稳中向好，国内生产总值（GDP）同比增长 6.9%，居民消费价格（CPI）同比上涨 1.6%，经济发展的质量和效益提升。展望未来，综合分析国内外形势，我国发展面临的机遇和挑战并存。世界经济有望继续复苏，但不稳定不确定因素很多，我国经济正处在转变发展方式、优化经济结构、新旧动能转换的关键期。

宏观政策法规的变化及影响主要包括：

一、人行坚持稳健中性的货币政策，密切关注银行体系流动性供求形势和市场预期变化，灵活运用各种货币工具张弛有度开展公开市场操作，有效维护了银行体系流动性中性适度，合理稳定和货币市场利率平稳运行。

二、实施普惠金融定向降准，将原有对小微企业和“三农”领域实施的定向降准政策拓展并延伸至脱贫攻坚和“双创”等其他普惠金融领域，有利于促进金融资源向普惠金融领域倾斜。

三、积极构建和完善宏观审慎政策框架，将表外理财纳入广义信贷指标范围，将绿色金融纳入 MPA“信贷政策执行情况”进行评估，有效引导金融机构加强自我约束和自律管理，促进金融机构稳健经营，增强金融服务实体经济的可持续性。

八、新年度业务发展计划

（一）新年度业务发展指导方针

2018 年，公司将深入贯彻落实党的十九大、中央经济工作会议、中央农村工作会议和十一届上海市委三次全会精神，准确把握“稳中求进”的总基调，深入推进新三年发展战略，突出发展质量，强化风险内控和精细化管理，推进经营转型，以独立上市目标为导向，全面提升客户服务能力，全力打造服务型银行。

（二）新年度主要经营目标

- 总资产规模计划达到 8200 亿，较 2017 年增长 5.6% 左右；
- 存款日均余额增长 8% 左右；
- 全年净利润与 2017 年相比保持正增长；
- 年末不良贷款率控制在 1.2% 以内，拨备覆盖率不低于 200%

（三）新年度主要发展措施

1、公司金融条线

公司金融方面，夯实客户基础，加大拓户推进力度，提升战略客户回报率和黏性。践行普惠金融，推进小微企业发展，



推动小微业务上规模、调结构、增效益，完成“三个不低于”监管指标。坚持三农特色，通过产品、机制、业务的创新优化，打造都市农业金融服务体系。积极参与上海科创中心建设，大力推进科技双创金融服务，推动全行科技金融服务布局由“1+X”向“2+N”优化。探索新型投行业务，加强专业服务支撑，完善制度和人才队伍建设，有序推进债券承销、非标投资、股权基金业务发展。梳理公金产品线，加大产品创新力度，由开发单一产品向制定客户综合服务营销方案转型。

贸易金融方面，加强与代理行的合作，强化产品和服务体系建设，稳步提高贸易金融业务的盈利贡献度。根据企业集团多元化、国际化的融资需求，积极寻找“一带一路”等并购项目中履约保证机会，推进“内保自贸区贷”、履约保函等跨境担保业务发展，全力支持我国企业“走出去”。进一步推动自营外汇贷款及传统贸易融资等外汇资产业务，积极支持生产型制造业等进出口企业实体经济的主业经营。以产品为依托，加强受托代付、代理开证等代理业务的研究和推进。按照“展业三原则”的管理要求，加强交易真实性审核，进一步规范贸易金融业务风险管理，带动全行跨境业务合规有序发展。

2、零售金融业务条线

零售金融方面，深入推进零售业务二次转型，有效提升零售业务的价值创造能力和可持续发展能力。着力做大理财规模，以资管及信托业务、基金业务为抓手，培育中收新增长点。加快产品创新步伐，持续开拓新的合作机构，推进相关产品准入，提前布局净值型理财产品。注重公私联动，加大专款代发营销力度。加强零售队伍建设，增加专职理财经理配置，进一步开展人才培养和梯队建设，提高队伍资质持证率。推进网点营销管理精细化项目，完善服务营销工作流程，提高厅堂协作效率，细分客户群组，加强中高端客户的管户挂接管理。积极提升社保卡、工会卡获客能力，强化工会卡品牌宣传，丰富用卡活动，推进工会卡有效客户数持续增长。提升银行卡交易量和客户忠诚度。开发消费贷款新兴动力，重点推进“鑫E贷”、线上消费贷款、个人住房租赁贷款。



信用卡业务方面，以支付业务为基础，创新开发面向年轻客群的信用卡产品，打造时尚品牌形象。优化第三方支付系统，加强互联网金融服务能力。以资产业务为关键，挖掘更多消费场景，加速产品对接，提升收益水平。以增值业务为着力点，升级高端信用卡产品增值服务，持续拓展白金商务卡、增值服务通、渠道宣传等业务。完善营销渠道建设，促进驻点营销、协同营销、电话营销等协同发力，开拓网络营销等新型获客渠道。强化风险管理，保障业务健康快速发展。

3、金融市场业务条线

金融市场方面，紧跟政策导向，围绕经营创利与产品服务两大工作主线，全面树立轻资产、轻资本、轻规模经营理念，实现业务发展由规模驱动向价值创造转型。一是立足利润中心，资金运作从单产品资产负债配置向跨产品、跨条线、跨市场资产负债组合管理升级，提升交叉联动发展水平，拓展新型收入来源；二是立足产品中心，通过综合化产品与专业化服务，为提高我行客户黏度提供着力点，以黄金租借、债券借贷、积存金、资产证券化等产品为抓手，构建多形态产品线。

资产管理业务方面，紧密结合“转型发展、回归本源”的市场方向，平稳实现政策过渡，不断形成有特色的资产管理服务模式。重塑产品体系，完善产品矩阵建设，推动业务转型，打造核心产品；进一步拓展营销渠道，提升营销服务水平，助力支行发展。积极关注资管业务监管政策的变化和发展，及时调整自身大类资产结构，继续加大主动投资规模，控制委外投资占比，对存续的各类专户做好精细化管理。践行资产多元化发展，继续深耕债券市场、力争积极参与各类监管认可的金融资产交易平台、拓展权益资产投资，从多个方面开拓创新，为未来资管业务的发展夯实基础，拓展空间。

4、渠道与服务

网络金融方面，积极推动业务转型，建设远程协同业务处理平台。加强对公业务支持，完善和优化现金管理系统。紧跟服务移动化趋势，打造全新手机银行平台。继续完善直销银行产品，探索可结合的应用场景。强化上下、内外服务联动，助力全行业务发展。加强业务管理，防范业务风险，落实风控措施。

机构网点方面，精耕细作上海本地市场，以“总量控制，存量调整，服务社区，扩大智能柜员机布放，促进网点转型，提高网点效能”为原则，积极推进网点优化建设工作，服务业务发展需要。

科技支撑方面，优化应用系统架构，进一步提升系统高可用和整体支撑能力，为我行业务持续发展提供技术保障。一是完成中间业务开发平台技术升级和核心应用辅助系统迁移，有效降低服务器部署成本，加强快速横向扩展能力，提高业务处理效率，适应业务快速发展的需要；二是加强核心高可用集群改造建设，实现应用分布式部署，消除单点风险，提升应用高可用性；三是强化新技术跟踪和研究。密切跟踪金融科技新技术发展，积极开展业务创新。重点研究搭建我行集成生物认证平台，探索生物特征识别在我行直销银行远程开户、ATM自助开户等实际业务应用场景中的落地。四是进一步加强信息安全管理，完成办公终端安全管控项目建设，建立统一的敏感数据脱敏平台，实现关键系统代码安全扫描全覆盖。

消费者权益保护方面，一是根据最新监管要求，完善重点领域的业务流程、操作标准和员工行为规范，有效加强业务经营行为管理；二是通过制度建设、流程设计，加强涉及消费者权益保护的事前协调和事后管控机制，在产品和服务的设计开发、定价管理、协议制定、审批准入、营销推介、产品销售和客户个人信息保护等各环节落实有关消费者权益保护的内部规章和监管要求，提高精细化管理水平；三是加强消费者权益保护工作考核评价的实施效果，以内控手段提高消费者权益保护工作的执行力。

5、风险管理

风险管理方面，坚持稳健的风险偏好策略，以风险调整后的资本收益（RAROC）最大化为目标，坚守不发生系统性风险的底限，将风险控制在本行能够且愿意承受的水平之内。持续推进全面风险管理建设、健全全面风险管理体系，着力提升风险管理的全

面性、独立性、前瞻性及专业化、精细化水平，加强新资本协议成果应用，利用风险加权资产计量系统、内部评级系统、市场风险内部模型系统等全面提升本行风险识别、计量、监控和管理水平，确保本行总体风险管理水平在农村中小金融机构保持领先，并力争达到上市银行中等水平。

内部控制方面，贯彻落实强监管要求，修改完善内控、案防、反洗钱各项考核评价项目，认真落实年度内控考核评价工作，客观公正评估各单位内控运行情况。加强员工行为管控，及时识别风险隐患。加强基层合规内控组织建设，夯实合规内控队伍，明晰各层级报告责任。推动法律顾问制度落地，深化对关联交易等重大事项的法律审核。依托信息技术，持续优化 GRC 系统、预警系统、反洗钱系统，构建高效科学管理。

合规管理方面，深化风险导向，重点关注公司治理、内控管理、金融消费者权益及重点业务推进过程中的合规性。挖掘监管重点，推进监管意见的整改落实，加强与监管之间的沟通协调，搭建业务部门与监管之间的沟通桥梁。配合经营发展战略，做好新业务的评估工作，把控新产品合规性，积极支持推动产品创新。加强员工合规教育及法制宣传，提升员工职业操守和合规意识。

6、集团投资

村镇银行方面，深化机制改革，完善村镇银行绩效考核制度，规范村镇银行公司治理，推进村镇银行科学发展。强化风险管控，推进不良贷款及隐性高风险贷款的清收与压降。“一户一策”加大不良贷款清收和处置，加快隐性高风险贷款退出。完善内控体系，持续强化和完善授信审批体系，执行首席风险官嵌入式的风控模式，提高村镇银行风险管控质效。提升服务能力，坚持“小微三农”的市场定位，大力推进负债业务，不断拓宽存款来源渠道，优化负债业务结构，坚持低成本策略，逐步提高低成本负债占比，坚持存贷联动，提高贷款客户对负债业务的贡献率。

金租公司方面，坚定不移地走“产融共创、专业赋能”之路，深化银租联动内涵，聚焦市场大趋势，面向国内国际两个市场，着眼于融资、融物、服务三项功能，整合产品、资金、人才、合作伙伴四项资源，优化租前、租中、租后管理机制，加强客户服务体系建设，升级金融市场运作能级，严守风险管理底线，全力打造“五彩长江”新格局。

7、党建与人才队伍

党建工作方面，加强党的全面领导，组织党员干部深入学习、贯彻党的十九大精神和习近平总书记新时代中国特色社会主义思想。进一步完善党建考核体系，强化激励导向，做实做细党员思想教育，全面提升党员思想作风。积极开展党员活动，鼓励全体党员深入基层、深入群众，关注企业发展、员工生活，建设和谐企业。

人才队伍方面，围绕公司战略目标，切实选拔一批综合素质好，懂全局懂业务、会谋划会协调、能落实能创新，适应岗位需求的干部。加大对战略性人才的培养力度，重点培养资管、投行、风控、合规、信息科技等条线专业人才。通过改善人员结构、流程再造、网点整合、弹性工作制等手段释放人力，充实营销队伍，提高网均人均效益。进一步增强教育培训工作的针对性和实效性，持续完善管理者领导力培训、员工成长发展培训、专业队伍业务培训等分类分层培训体系的建设。



2.1	股本变动及股东情况	41
2.2	董事会、监事会、高级管理层人员 及员工情况	46
2.3	公司治理结构	52
2.4	股东大会情况简介	56
2.5	董事会报告	58
2.6	监事会报告	66
2.7	重要事项	70
2.8	财务报告及备查文件目录	75



2/1

股本变动及股东情况

股本变动情况

股东情况



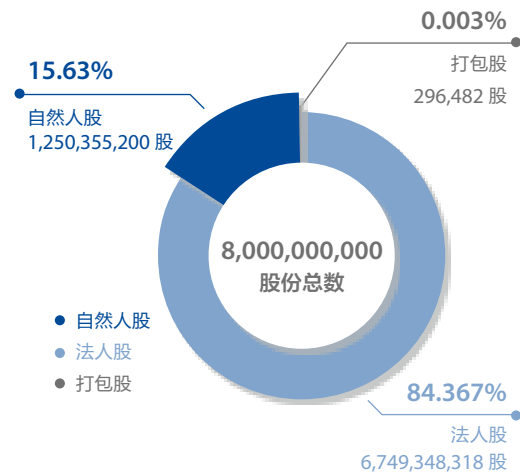
一、股本变动情况

(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	6,749,348,318	84.367%
自然人股	1,250,355,200	15.63%
打包股*	296,482	0.003%
股份总数	8,000,000,000	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份，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。2017年6月28日，公司实施资本公积转增股本，以总股本50亿股为基数，按照每10股转增6股的比例，共转增30亿股，合计转增人民币30亿元，转增后公司总股本80亿股。

二、股东情况

(一) 股东数量和持股情况

报告期末，公司股东总数为24657户，其中：法人股股东221户，自然人股东24435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 ^{注2}	报告期内增减
1	上海国有资产经营有限公司	国有法人股	10.00%	80,000	-
2	中国远洋海运集团有限公司	国有法人股	10.00%	80,000	+80,000
3	宝山钢铁股份有限公司	国有法人股	10.00%	80,000	+80,000
4	中国太平洋人寿保险股份有限公司	国有法人股	7.00%	56,000	-
5	上海国际集团有限公司	国有法人股	6.02%	48,147.429	-
6	深圳市联想科技园有限公司	一般法人股	5.73%	45,848.625	-
7	日照钢铁控股集团有限公司	一般法人股	4.90%	39,200	-
8	上海国盛集团资产管理有限公司	国有法人股	4.47%	35,767.751	-
9	览海控股（集团）有限公司	一般法人股	4.20%	33,600	+32,000
10	上海国际集团资产管理有限公司	国有法人股	4.00%	32,036.857	-
合计			66.33%	530,600.66	-

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。

注2：2017年6月28日，公司以每10股转增6股，实施资本公积转增股本。

（二）监管口径下的主要股东情况简介

1、上海国有资产经营有限公司持有本公司 10.00% 的股份。

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

2、中国远洋海运集团有限公司持有本公司 10.00% 的股份。

该公司于 2016 年 2 月成立，系国有独资公司，注册资本金 110 亿元。该公司业务范围涵盖航运、物流、金融、装备制造、航运服务、社会化产业和基于商业模式创新的互联网 + 相关业务，是全球领先的综合化物流供应链服务商。

3、宝山钢铁股份有限公司持有本公司 10.00% 的股份。

该公司于 2000 年 2 月成立，系由中国宝钢钢铁集团有限公司控股的上市公司，注册资本金 221.03 亿元，该公司以钢铁产品为主业，同时布局技术管理咨询服务、商品和技术的进出口、化工产品生产和销售等，是具有全球竞争力的钢铁企业。

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 84.2 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、上海国际集团有限公司持有本公司 6.02% 的股份。

该公司于 2000 年 4 月成立，系国有独资公司，注册资本金 105.59 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。

6、深圳市联想科技园有限公司持有本公司 5.73% 的股份。

该公司于 2001 年 4 月成立，注册资本 2.23 亿元，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。

7、日照钢铁控股集团有限公司持有本公司 4.90% 的股份。

该公司于 2003 年 5 月成立，注册资本 8 亿元，经营范围主要为：发电；黑色金属冶炼、压延、加工；冶金产品及副产品、冶金辅助材料、铁合金、五金工具、焦炭生产、销售；煤炭批发经营等。

8、上海国盛集团资产有限公司持有本公司 4.47% 的股份。

该公司于 2010 年 1 月成立，系上海国盛(集团)有限公司的全资子公司，注册资本 70 亿元，经营范围主要为：实业投资，房地产与其相关产业的投资，城市基础设施投资，资本运作，资产收购、包装和出让，企业和资产托管，债权债务重组，受托投资，投资咨询，财务顾问，企业重组兼并购顾问与代理，公司理财顾问，与经营范围相关的咨询服务。

9、览海控股(集团)有限公司持有本公司 4.20% 的股份。

该公司于 2003 年 9 月成立，注册资本 60 亿元，经营范围主要为：投资管理，现代农业，生态林业，房地产开发经营，信息科技咨询服务，有色金属、建材、橡胶、汽车配件销售，货物及技术的进出口。

10、上海国际集团资产管理有限公司持有本公司 4.00% 的股份。

该公司于 1987 年 12 月成立，注册资本 35 亿元，经营范围主要为：开展各种境内外投资业务，资产经营管理业务，企业管理，财务咨询（不得从事代理记账），投资咨询（不得从事经纪）。

11、上海山鑫置业有限公司持有本公司 1.32% 的股份。

该公司于 1996 年 9 月成立，注册资本 2000 万元，经营范围主要为：房地产开发经营，自有房屋租赁，电子产品（除医疗器械）生产、加工、销售。

12、东方国际（集团）有限公司持有本公司 1.20% 的股份。

该公司于 1994 年 10 月成立，注册资本 8 亿元，经营范围主要为：经营和代理纺织品、服装等商品的进出口业务，承办中外合资经营、合作生产、三来一补业务，经营技术进出口业务和轻纺、服装行业的国外工程承包业务、境内国际招标工程、对外派遣各类劳务人员，承办国际货运代理业务，产权经纪，自有房屋租赁。

（三）报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况，提名董事、监事情况

序号	主要股东名称	是否提名董/监事（人数）	该股东的实际控制人名称	与关联方、一致行动人的合并持股比例	股权质押比例	备注
1	上海国有资产经营有限公司	董事（1人）	上海国际集团有限公司	20.02%	0	
2	中国远洋海运集团有限公司	董事（1人）	国务院	10.00%	0	董事正在提名程序中
3	宝山钢铁股份有限公司	董事（1人）	中国宝武钢铁集团有限公司	10.00%	0	提名的董事任职资格已于 2018 年 4 月 13 日获批
4	中国太平洋人寿保险股份有限公司	董事（1人）	中国太平洋保险（集团）股份有限公司	7.00%	0	
5	上海国际集团有限公司	董事（1人）	上海市国资委	20.02%	0	
6	深圳市联想科技园有限公司	董事（1人）	北京弘毅贰零壹零股权投资中心（有限合伙）	5.73%	0	
7	日照钢铁控股集团有限公司	董事（1人）	杜双华	4.90%	100%	
8	上海国盛集团资产有限公司	董事（1人）	上海国盛（集团）有限公司	4.47%	0	
9	览海控股（集团）有限公司	监事（1人）	密春雷	4.20%	95.24%	
10	上海国际集团资产管理有限公司	董事（1人）	上海国际集团有限公司	20.02%	0	
11	上海山鑫置业有限公司	监事（1人）	吴振来	1.32%	0	
12	东方国际（集团）有限公司	监事（1人）	上海市国资委	1.20%	0	

（四）主要股东出质本行股权情况

报告期末，本行主要股东质押股份数合计 71,200 万股，其中，日照钢铁控股集团有限公司质押股份数 39,200 万股，占持股总数 100%；览海控股（集团）有限公司质押股份数 32,000 万股，占持股总数 95.24%。具体情况如下：

股东名称	持股数量（万股）	质押股份（万股）	质押股份占比
日照钢铁控股集团有限公司	39,200	39,200	100.00%
览海控股（集团）有限公司	33,600	32,000	95.24%

注：股权质押比例为该股东质押的股份 / 该股东所持股份总额。

（五）银监会规定的其他信息

报告期内，本行三届五次董事会审议通过《关于深圳市大生农业集团有限公司受让深圳市联想科技园有限公司所持本行股份的议案》，上述股权变更申请按要求报上海银监局审批。2018 年 4 月，交易双方解除转让协议，本行向监管部门撤回上述股权变更申请。

2/2

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	冀光恒	男	1968	2017.3.30 至换届	√	
副董事长	徐力	男	1967	2017.3.30 至换届	√	
职工董事	沈训芳	男	1958	2017.3.30 至换届	√	800,000 ^{注3}
股东董事	周磊	男	1978	2017.3.30 至换届		
股东董事	赵鹰	男	1971	2017.12.15 至换届		
股东董事	王他竦	男	1970	2017.12.15 至换届		
股东董事	陈帅	男	1974	2017.3.30 至换届		
股东董事	薛健	男	1965	2017.3.30 至换届		
股东董事	哈尔曼	女	1975	2017.3.30 至换届		
股东董事	邓伟利	男	1964	2017.3.30 至换届		
独立董事	王开国	男	1958	2017.3.30 至换届		
独立董事	朱玉辰	男	1961	2017.3.30 至换届		
独立董事	陈继武	男	1966	2017.3.30 至换届		
独立董事	孙铮	男	1957	2017.3.30 至换届		
独立董事	陈乃蔚	男	1957	2017.3.30 至换届		
独立董事	陈凯	男	1970	2017.3.30 至换届		
独立董事	毛惠刚	男	1972	2017.3.30 至换届		
监事会人员						
监事会主席	孙建平 ^{注4}	男	1957	2017.3.30 至 2018.4.27		
监事会副主席	马勇健	男	1971	2017.9.4 至换届	√	
股东监事	吴振来	男	1950	2017.3.30 至换届		640,000
股东监事	竺佩兰	女	1975	2017.3.30 至换届		
股东监事	张锡麟	男	1979	2017.12.15 至换届		
职工监事	徐静芬	女	1969	2017.3.30 至换届	√	
职工监事	杨园君	男	1966	2017.3.30 至换届	√	240,000
外部监事	吴坚	男	1968	2017.3.30 至换届		
外部监事	凌玮	女	1965	2017.3.30 至换届		
高级管理层人员						
行长	徐力	男	1967	2017.3.30 至换届	√	
副行长	沈星宝	男	1958	2017.3.30 至换届	√	800,000
副行长	李晋	男	1963	2017.3.30 至换届	√	480,000
副行长	金剑华	男	1965	2017.3.30 至换届	√	480,000
副行长	王建平	男	1965	2017.3.30 至换届	√	480,000
首席信息官	周衡昌	男	1965	2017.3.30 至换届	√	600,000
首席风险官	顾贤斌	男	1979	2017.10.10 至换届	√	96,000

注3：2017年12月28日，本行对因资本公积转增股本而产生的超限内部职工股进行了公开拍卖，并于2018年1月19日完成拍卖股份的交割，交割后沈训芳先生、沈星宝先生、周衡昌先生的持股数量均为50万股。

注4：2018年3月18日上海市人民政府下发《上海市人民政府关于李建国等同志职务任免的通知》（沪府任[2018]64号），李建国任上海农村商业银行监事会主席，免去孙建平的上海农村商业银行监事会主席职务。2018年4月27日下午，上海农商银行召开2017年度股东大会选举李建国为上海农商银行监事，同日上海农商银行召开三届八次监事会会议，选举李建国为上海农商银行监事会主席。

二、董事会、监事会、高级管理层人员主要工作经历

（一）董事

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

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

沈训芳，男，1958年4月出生，博士研究生。现任上海农商银行党委副书记、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，上海农商银行纪委书记。

周磊，男，1978年7月出生，工商管理硕士，经济师。现任上海国有资产经营有限公司董事长、上海农商银行董事。曾任上海国际集团资产管理有限公司融资安排总部总经理、项目开发副总监；上海爱建信托投资有限责任公司副总经理、风险合规负责人，总经理、党委副书记、董事；上海国有资产经营有限公司党委委员、副总经理、总裁。

赵鹰，男，1971年5月出生，博士研究生，注册金融分析师。现任中国太平洋人寿保险股份有限公司资产管理中心主任，上海农商银行董事。曾任上海新宇期货经纪有限公司交易部副经理，日本日兴证券株式会社（亚洲）投资分析员，太平洋安泰人寿保险有限公司投资部副总经理、总经理特别助理、江苏分公司总经理，海尔人寿保险有限公司投资总监，复星保德信人寿保险有限公司副总裁兼资产管理总监。

王他学，男，1970年10月出生，硕士研究生，经济师。现任上海国际集团有限公司投资管理一部总经理，上海农商银行董事。曾任中国矿业大学设备和实验管理处职员，蛇口工业区企业规划部投资主管，深圳招商石化有限公司投资管理部经理助理，岳阳招商石化有限公司副经理、经理，深圳招商石化有限公司投资管理部经理，招商局物流集团企业规划部副总经理、辽宁公司总经理、发展研究策划部专项研究、企业规划部总经理，上海国际集团有限公司投资管理总部高级经理，上海国有资产经营有限公司党委委员、总经理助理、副总经理。

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、上海平台总经理、PE业务管理部常务副总经理，世纪金花商业控股有限公司副主席、非执行董事，上海城投控股股份有限公司副董事长，上海环境集团股份有限公司董事，Rongzhong Group Limited非执行董事，上海农商银行董事。曾任北京物美商业集团预算中心、结算中心总经理，北京家和集团供应商管理部总经理，德隆国际战略投资有限公司高级投资经理。

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

哈尔曼，女，1975年6月出生，大学学历、硕士学位。现任上海国盛（集团）有限公司党委委员、副总裁，上海农商银行董事。曾任上海市徐汇区外经委主任助理，徐汇区湖南街道办事处副主任，徐汇区商委副主任，徐汇区粮食局局长，上海国有资产经营有限公司党委副书记、党委书记、副董事长，上海国际集团资产管理有限公司党委书记、董事长。

邓伟利，男，1964年9月出生，经济学博士。现任上海国际集团资产管理有限公司党委书记、董事长，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、董事长，上海国有资产经营有限公司副总裁，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。

王开国，男，1958年11月出生，经济学博士，高级经济师。现任上海中平国瑀资产管理有限公司董事长、上海证券交易所理事、中国证券业协会副会长、上海金融业联合会副理事长、上海农商银行独立董事。曾任国家国有资产管理局科研所副所长，国家国有资产管理局政策法规司政研处处长，海通证券股份有限公司副总经理、总经理，海通证券股份有限公司党委书记、董事长。

朱玉辰，男，1961年4月出生，经济学博士，高级经济师。现任新加坡亚太交易所首席执行官，上海农商银行独立董事。曾任商业部全国粮食批发市场管理办公室副主任，上海中期期货经纪公司董事长、总经理，大连商品及交易所总经理，中国期货协会会长，中国金融期货交易所总经理，上海浦东发展银行行长，上海尊鸿投资有限公司董事长、首席执行官，第十二届全国政协委员和第十、十一届全国人大代表。

陈继武，男，1966年1月出生，经济学博士，浙江大学、厦门大学客座教授。现任凯石基金管理有限公司董事长，上海凯石财富基金销售有限公司董事长，上海凯石益正资产管理有限公司首席合伙人、董事长、总经理，上海农商银行独立董事。曾任浙江省国际信托投资公司投资银行总部副经理、南方基金管理公司基金经理、中国人寿资金运用中心基金投资部投资总监，富国基金管理有限公司投资总监、副总经理。

孙铮，男，1957年12月出生，经济学（会计学）博士，资深教授。现任上海财经大学学术委员会主任，上海农商银行独立董事。中国注册会计师协会资深会员，澳大利亚注册会计师公会（CPA Australia）资深注册会计师、荣誉会员（FCPA）。兼任中国会计学会副会长，财政部会计标准战略委员会委员，财政部会计准则委员会委员，国务院学位委员会学科评议组（工商管理学科）成员，教育部工商管理类学科专业教学指导委员会副主任，教育部会计学专业教学指导分委员会主任。曾任上海财经大学副校长、商学院院长。

陈乃蔚，男，1957年8月出生，民商法博士，教授。现任复旦大学高级律师学院执行院长，上海自贸区知识产权协会会长，上海现代服务业联合会副会长，中国科技法学会常务副会长，上海市知识产权法研究会副会长，上海宋庆龄基金会理事，中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员，上海仲裁委员会仲裁员，上海国际仲裁中心仲裁员，香港国际仲裁中心仲裁员，国际商会国际仲裁院仲裁员，国际体育仲裁院仲裁员，世界知识产权组织仲裁与调解中心调解员，上海农商银行独立董事。曾任上海交通大学法律系主任及知识产权研究中心主任，第八届、第九届上海市律师协会副会长，东方大律师，上海市锦天城律师事务所创始高级合伙人，复旦大学法学院教授。

陈凯，男，1970年11月出生，工学博士。现任东方财富信息股份有限公司副董事长，上海农商银行独立董事。曾任上海长江计算机（集团）公司二级企业部门经理、副总经理，长江计算机（集团）公司副总工程师兼上海长江科技发展有限公司总经理，共青团上海市委员会副书记、市青联主席、上海青年管理干部学院院长，上海市政府外事办公室副主任、上海市市长国际企业家咨询会议（IBLAC）秘书长。

毛惠刚，男，1972年8月出生，法律硕士，律师。现任上海市金茂律师事务所执行合伙人，中华全国律师协会仲裁专业委员会委员，中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员，中国银行业协会、中国保险资产管理业协会法律专家库成员，中共上海市委统战部法律顾问，上海、青岛、宁波、珠海、南京、南昌仲裁委员会仲裁员，上海市黄浦区人大代表，上海市黄浦区人大法制委员会、内务司法委员会委员，上海市律师协会黄浦工作委员会主任，上海农商银行独立董事。

（二）监事

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

马勇健，男，1971年2月出生，大学本科。现任上海农商银行监事会副主席、上海农商银行纪委书记。曾任光明集团党委委员、组织部长，光明集团党委委员、副总裁。

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。

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

张锡麟，男，1979年1月出生，经济学硕士。现任上海人寿保险股份有限公司投资总监、上海农商银行监事。曾任广州越秀集团有限公司资本运营部经理，上海国际信托有限公司不动产金融总部副总经理（主持工作）。

徐静芬，女，1969年3月出生，大学本科学历，经济师。现任上海农商银行审计部总经理，上海农商银行监事。曾任上海银监局法人银行监管处监管副调研员，上海农商银行审计部副总经理级业务主管、资深业务主管、副总经理。

杨园君，男，1966年10月出生，大学本科学历，经济师。现任上海农商银行闵行支行行长，上海农商银行监事。曾任上海农商银行松江支行行长助理、副行长、行长。

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，上海农商银行外部监事，兼任上海市第十四届人大代表，中华全国律师协会理事，上海市律师协会常务理事，上海市外商投资企业咨询工作委员会副会长，上海市政法委特邀监督员，上海市高级人民法院特邀监督员，上海市公安局特邀监督员，华东政法大学特邀教授，交通大学法学院特邀教授。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，上海农商银行独立董事。

凌玮，女，1965年2月出生，经济学学士，高级会计师。现任同济大学副总会计师、财务处处长，上海农商银行外部监事。曾任同济大学财务处副处长，上海市第十三届、第十四届人民代表大会代表。

（三）高级管理层人员

徐力，（详见董事主要工作经历）。

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合社副主任、上海农商银行董事。

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。

王建平，男，1965年11月出生，经济学硕士学位。现任上海农商银行副行长。曾任上海银行资金营运部总经理，上海市农村信用合作社联合社资金营运部总经理，上海农商银行资金营运部总经理、浦东分行行长、上海农商银行公司金融部总经理、上海农商银行公司业务总监。

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。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。

顾贤斌，男，1979年10月出生，大学本科学历，工商管理硕士学位。现任上海农商银行首席风险官。曾任上海农商银行浦东分行副行长、崇明支行行长，上海农商银行办公室主任、公司业务总监兼公司金融部总经理。

三、董事会、监事会、高级管理层人员变动情况

董事变动情况

本行于2017年3月5日召开第二届第八次职工代表大会，选举沈训芳为本行职工董事，直接进入董事会。

本行于2017年3月30日召开2017年第一次临时股东大会，审议通过董事会换届选举方案，选举冀光恒、徐力为本行执行董事，选举魏仁杰、布乐达、周磊^{注5}、王卫华、陈航标、

陈帅、薛健、哈尔曼、邓伟利为本行股东董事，选举王开国、朱玉辰、陈继武、孙铮、陈乃蔚、陈凯、毛惠刚为本行独立董事。同日，召开第三届董事会第一次会议，选举冀光恒为本行董事长，选举徐力为本行副董事长；选举冀光恒为战略委员会（三农金融服务委员会）主任委员，布乐达、王卫华、陈航标、陈帅、王开国、朱玉辰为战略委员会委员；选举徐力为风险管理委员会主任委员，魏仁杰、哈尔曼、邓伟利、陈继武为风险管理委员会委员；选举孙铮为审计委员会主任委员，周磊、王卫华、陈乃蔚、陈凯为审计委员会委员；选举王开国为薪酬和提名委员会主任委员，沈训芳、陈帅、朱玉辰、陈继武为薪酬和提名委员会委员；选举毛惠刚为关联交易控制委员会主任委员，孙铮、陈乃蔚为关联交易控制委员会委员。

因工作原因，王卫华董事和陈航标董事分别于2017年7月、11月向董事会提出辞职，本行于2017年12月15日召开2017年第二次临时股东大会，根据股东中国太平洋人寿保险股份有限公司和上海国际集团有限公司的提名，分别选举赵鹰先生、王他孛先生为本行董事^{注6}。

因股权转让，本行原单一第一大股东澳大利亚和新西兰银行集团提名的魏仁杰董事和布乐达董事于2017年12月15日向董事会提出辞职。

监事变动情况

本行于2017年3月5日召开第二届第八次职工代表大会，选举徐静芬、杨园君为本行职工监事，直接进入监事会。

本行于2017年3月30日召开2017年第一次临时股东大会，审议通过监事会换届选举的议案，选举孙建平、吴坚、凌玮为本行外部监事，选举王宇春、吴振来、竺佩兰为本行股东监事。同日，召开第三届监事会第一次会议，选举孙建平为本行第三届监事会主席；选举孙建平为第三届监事会提名委员会主任委员，吴坚为提名委员会委员；凌玮为第三届监事会审计委员会主任委员，王宇春、吴振来、竺佩兰、徐静芬、杨园君为审计委员会委员。

因股权转让，本行原第八大股东绿地控股集团有限公司提名的王宇春监事不再担任本行监事，本行于2017年5月24日召开2016年度股东大会，选举览海控股（集团）有限公司提名的谢娜女士为本行监事。

本行于2017年9月2日召开职工代表大会，选举马勇健为本行职工监事，直接进入监事会。2017年9月4日，第三届监事会第四次会议选举马勇健为本行第三届监事会副主席、提名委员会委员；谢娜为审计委员会委员。

2017年12月，谢娜女士因工作原因辞任本行监事，本行于2017年12月15日召开2017年第二次临时股东大会，选举览海控股（集团）有限公司提名的张锡麟先生为本行监事。

注5：周磊先生、陈航标先生、哈尔曼女士、王开国先生、朱玉辰先生、陈继武先生、孙铮先生、陈乃蔚先生、陈凯先生、毛惠刚先生的董事任职资格于2017年4月25日经监管部门核准生效。

注6：赵鹰先生、王他孛先生的董事任职资格于2018年2月13日经监管部门核准生效。

高管层人员变动情况

2017 年 3 月 30 日召开的本行第三届董事会第一次会议聘任徐力先生为本行行长；聘任沈星宝、李晋、金剑华、史美樑、王建平先生为本行副行长；聘任史美樑先生为本行董事会秘书；聘任叶国荣先生为本行首席风险官。

2017 年 7 月，史美樑先生因个人原因向本行董事会提出辞去副行长、董事会秘书职务。

2017 年 10 月 10 日召开的本行第三届董事会第六次会议聘任顾贤斌先生为本行首席风险官^{注 7}，叶国荣同志因到龄退休，不再聘任首席风险官职务。

四、年度薪酬及激励情况

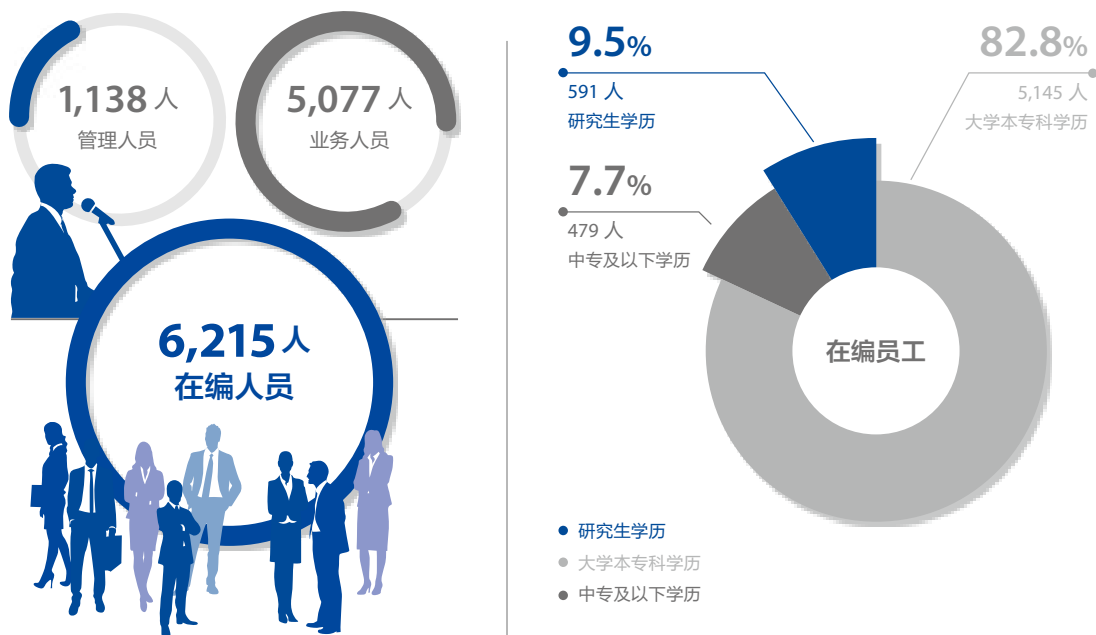
公司根据本行《董事管理办法》、《董事考核评价办法》中关于“董事履职与薪酬”的规定，综合考虑董事承担的责任、所需的专业知识、投入时间以及金融类上市公司的平均薪酬水平等因素确定本行股东董事、独立董事的薪酬。股东监事、外部监事薪酬参照股东董事、独立董事标准。

公司董事、监事薪酬包括年度报酬、委员会职务津贴和会议补助。独立董事、外部监事年度报酬标准为税前 30 万元。董监事会专门委员会职务津贴为主任委员税前 6 万元，其他委员税前 4 万元。董监事会及专门委员会会议补助为税前 4 万元。公司股东董事、股东监事不领取年度薪酬与委员会职务津贴。股东董事、股东监事领取会议补助按照上级主管部门有关规定执行。上述薪酬标准已经股东大会审议通过。

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税后合计为 596.94 万元。公司发薪的董事、监事、高级管理人员的最终薪酬主管部门正在确认过程中，其余部分待确定之后再行披露。

五、公司员工情况

报告期末，公司在编人员 6215 人。其中：管理人员 1138 人，业务人员 5077 人。在编员工中研究生学历 591 人，占比 9.5%；大学本科学历 5145 人，占比 82.8%；中专及以下学历 479 人，占比 7.7%。



注 7：顾贤斌先生的高管任职资格于 2017 年 12 月 8 日经监管核准生效。

2/3

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 2017 年第一次临时股东大会、2016 年度股东大会和 2017 年第二次临时股东大会，通过决议 12 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

报告期末公司第三届董事会现有董事 17 名，其中，执行董事 2 名、职工董事 1 名、股东董事 7 名、独立董事 7 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，全体董事认真、勤勉履职，在制定全行战略规划、完善战略体系、推动战略落地，制订年度财务预算和利润分配方案，完善全面风险管理、内部控制，监督高级管理层有效履职，确保财务报告的真实、完整、准确，深化评估评价职能等方面倾注了大量的时间和精力，推动本行经营业绩、管理化水平及市场影响稳步提升。与此同时，董事会及董事推进落实本行多项重大战略性工作，如推动实施资本公积转增股本、修订公司章程、选聘 IPO 审计机构、调整内部组织架构、制定内部审计章程、研究困难村镇银行债权重组方案等。在确保本行合规、审慎经营，切实保护整体及股东合法权益，维护存款人和其他利益相关者的利益等方面，做出了卓有成效的贡献。

公司董事会下设战略、三农金融服务、风险管理、消费者权益保护、审计、薪酬和提名、关联交易控制 7 个专门委员会。报告期内，董事会各专门委员会共召开会议 15 次，审议、听取议题 56 项。各委员会在主任委员的召集下，按各自职责要求，认真研究会议议题，对议案提出建设性意见和建议，监督评价董事会决议执行情况，协助董事会有效履职、科学决策。

公司董事会秘书暂时空缺。

（四）关于监事、监事会及专门委员会

报告期末公司第三届监事会现有监事 9 名，其中，监事会主席 1 名，股东监事 3 名，职工监事 3 名（其中一名为监事会副主席），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。

监事会根据有关法律法规、监管规定和本行章程，认真履职，勤勉尽职。一是完成换届选举，加强监事会队伍建设，提升履职能力。二是召开监事会会议，出席或列席股东大会，列席董事会会议，履行监督职责。三是开展监督评价和后评估，提高监督的针对性和有效性。四是开展专题调研，促进本行持续健康发展。报告期内，监事会依法合规召开监事会会议和专门委员会会议，召开监事会会议 6 次，审议各项议案 19 项，听取报告 1 项；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 7 次，通过议案 8 项。

（五）关于高级管理层及专门委员会

公司高级管理层设行长 1 名，副行长 4 名，首席信息官 1 名，首席风险官 1 名。报告期内，公司高级管理层按照董事会的战略决策，围绕 2017 年度战略重点，认真履行职责，组织推进各项经营管理工作，坚持盈利导向，稳步推进各项经营管理工作，市场份额和盈利能力持续提升，全面完成董事会确定的经营任务。

高级管理层建立了重大事项集体决策制度，目前下设资产负债管理、业务连续性管理、公司金融业务、零售金融业务、金融市场业务、授信业务审批、风险资产化解、消费者权益保护工作、信息科技管理、内控与风险管理、实物资产与集中采购、财务审查、中间业务推进、产品服务审核委员会等 14 个专门委员会，各委员会定期和不定期就有关事项进行审议和表决。

报告期内，高级管理层将内控与风险管理委员会下的原“产品服务审核委员会”二级委员会升格为一级委员会。

（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 2016 年度报告、2016 年度社会责任报告。公司董事会严把报告编制质量关，认真校对财务数据，并承担对财务报告信息真实性、完整性和准确性的最终责任。

报告期内，公司完成临时报告披露 4 次，分别为 2016 年度股东大会召开公告，2016 年度资本公积转增股本及分红公告，2017 年第一次临时股东大会和第二次临时股东大会公告。

二、独立董事、外部监事履职情况

（一）独立董事履职情况

公司第三届董事会共有独立董事 7 名，他们专业素养扎实，在金融、审计、投行、法律等领域享有较高声誉。董事会七个专门委员会中有三个委员会的主任委员为独立董事，三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，公司独立董事尽职尽责，积极参加董事会相关会议，为强化董事会决策职能，推动我行战略落地、转型发展、提高风控管理能力、激发本行创新活力，切实保护我行整体利益及股东合法权益等方面，做出了卓有成效的贡献。

1、独立董事参加董事会的出席情况

报告期内，第三届董事会共召开 8 次会议，独立董事除 4 人次因故授权表决外，均能亲自出席会议。董事会会议上独立董事积极发言，提出了许多具有建设性的意见和建议。

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

公司第三届监事会有外部监事 3 名（其中 1 名为监事会主席）。报告期内，外部监事能够积极参加各类会议和各项调研活动。

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。

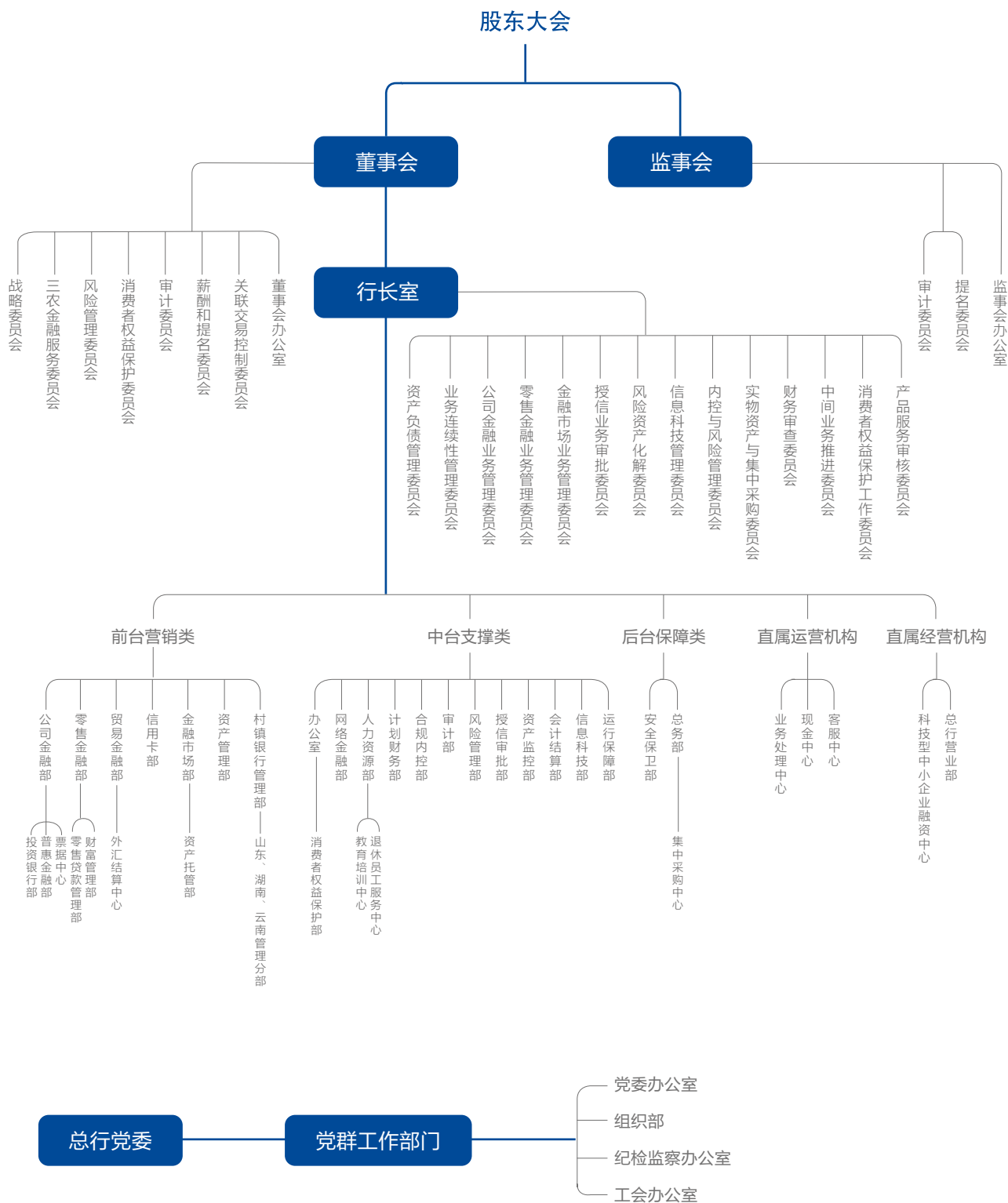
四、公司经营决策体系

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 2016 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。《关于执行董事、职工董事及高管层成员 2016 年度绩效考核评价的议案》经公司第二届董事会 2017 年第三次临时会议审议通过。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以上管理人员及关键岗位人员薪酬递延支付。



2/4

股东大会情况简介

年度股东大会情况

临时股东大会情况



年度股东大会情况

公司于 2017 年 5 月 24 日在上海市银城中路 8 号召开 2016 年度股东大会。出席会议的股东及其代表共 79 人，代表股份 37.60 亿股，占总股本的 75.21%；具有表决权的股份 35.15 亿股，占总股本的 70.31%。本行部分董事会、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《关于上海农商银行董事会 2016 年度工作报告的议案》《关于上海农商银行监事会 2016 年度工作报告的议案》《关于上海农商银行 2016 年度财务执行情况及 2017 年度财务预算方案的议案》《关于上海农商银行 2016 年度利润分配并资本公积转增股本预案的议案》《关于调整上海农商银行外部董监事薪酬的议案》《关于选举谢娜女士为上海农商银行监事的议案》。会议听取了《关于上海农商银行 2016 年度财务报表的审计报告》《关于上海农商银行 2016 年度董事履职评价情况的报告》《关于上海农商银行 2016 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。

临时股东大会情况

公司于 2017 年 3 月 30 日在上海市银城中路 8 号召开 2017 年第一次临时股东大会。出席会议的股东及其代表共 74 人，代表股份 36.97 亿股，占总股本的 73.93%。本行部分董事会、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《关于上海农村商业银行股份有限公司董事会换届选举的议案》《关于上海农村商业银行股份有限公司监事会换届选举的议案》。

公司于 2017 年 12 月 15 日在上海市银城中路 8 号召开 2017 年第二次临时股东大会。出席会议的股东及其代表共 71 人，代表股份 55.61 亿股，占总股本的 69.51%；具有表决权的股份 52.09 亿股，占总股本的 65.11%。本行部分董事会、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《关于修订〈上海农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》《关于选举赵鹰先生为上海农商银行董事的议案》《关于选举王他学先生为上海农商银行董事的议案》《关于选举张锡麟先生为上海农商银行监事的议案》。

上述临时股东大会由君合律师事务所上海分所律师见证并出具法律意见书，认为公司股东大会的召集、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。



2/5

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 6,585,533,416.33 元，以前年度未分配的利润 10,831,391,116.59 元，本年可向投资者分配的利润 17,416,924,532.92 元。公司拟定的 2017 年度利润分配方案如下：

- 1、按 2017 年度法定报表税后利润提取法定盈余公积 658,553,341.63 元和任意盈余公积 1,589,753,771.59 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% 增提一般准备 860,833,475.40 元。
- 3、以 2017 年 12 月 31 日普通股总股本 8,000,000,000 股为基数，对普通股每 10 股分配现金红利 1.6 元（含税），共计 1,280,000,000.00 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 2017 年度股东大会审议后实施。

二、董事会对股东大会决议执行情况

公司 2016 年度利润分配并资本公积转增股本方案经 2016 年度股东大会审议通过，即“以本公司股份总数 5,000,000,000 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利人民币 2.3 元（含税），合计派发人民币 1,150,000,000 元（含税）；以资本公积按每 10 股转增 6 股，合计转增 3,000,000,000 股。股权登记日为 2017 年 6 月 27 日，分派对象为该日登记在册的全体股东，除权除息日为 2017 年 6 月 28 日，现金红利发放日为 2017 年 6 月 28 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
上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司	48.45%	51,000
济南槐荫沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
长清沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
宁阳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
临清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
茌平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
日照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
宁乡沪农商村镇银行股份有限公司	51%	51,000
双峰沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
涟源沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
醴陵沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
石门沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
慈利沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
澧县沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
临澧沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
永兴沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500

参股公司名称	公司持股比例	报告期末投资额
桂阳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
长沙星沙沪农商村镇银行股份有限公司	51%	51,000
瑞丽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
保山隆阳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
个旧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
临沧临翔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
嵩明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
深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司	41.65%	83,300
北京房山沪农商村镇银行股份有限公司	51%	51,000
中国银联股份有限公司	0.24%	5,500
农信银资金清算中心	5.76%	6,000
上海经怡实业发展有限公司	18.874%	18,321
长江联合金融租赁有限公司	40%	800,000

四、公司对外股权投资情况

无。

五、公司二级资本债券发行情况

报告期内，公司于 2017 年 3 月 7 日在全国银行间债券市场成功发行 2017 年第一期二级资本债券，募集人民币 40 亿元，为 10 年期固定利率债券，在第 5 年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率 4.7%。

公司于 2017 年 8 月 15 日在全国银行间债券市场成功发行 2017 年第二期二级资本债券，募集人民币 30 亿元，为 10 年期固定利率债券，在第 5 年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率 4.8%。

六、公司募集资金的投入使用情况

报告期内，公司成功在全国银行间债券市场招标发行 2017 年第一期和第二期二级资本债券，共募集人民币 70 亿元，主要用于充实公司二级资本，增强运营实力，提高抗风险能力，支持业务持续稳健发展。

七、审计报告情况

报告期内，公司聘请德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙），按照《企业会计准则》对公司 2017 年度财务报表进行审计（包括 2017 年 12 月 31 日资产负债表、2017 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）。

八、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 12 次，审议或听取议案 93 项。



1、2017 年 1 月 3 日，公司召开第二届董事会 2017 年第一次临时会议。会议审议通过《关于我行放弃澳新银行转让所持本行股份优先购买权暨向澳新银行出具承诺的议案》。

2、2017 年 1 月 24 日，公司召开第二届董事会第三十一次会议。会议审议通过《关于上海农商银行 2016 年经营情况和 2017 年经营计划及工作要点的议案》《关于上海农商银行董事会 2016 年工作报告及 2017 年工作计划的议案》《关于上海农商银行 2016 年度董事履职评价的议案》《关于修订〈上海农商银行董事考核评价办法〉的议案》《关于制定〈上海农商银行 2017 年风险压力测试方案〉的议案》《关于上海农商银行 2017 年度网点发展规划的议案》《关于续聘德勤华永会计师事务所为本行年度财务报表审计和 IPO 审计机构的议案》《关于上海农商银行 2016 年度公司治理自我评估报告的议案》《关于上海农商银行 2016 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 2016 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 2016 年度对外捐赠情况的报告》《关于上海农商银行 2016 年度消费者权益保护工作情况的报告》《关于上海农商银行 2016 年度股权质押和法人股权转让有关情况的报告》。

3、2017 年 2 月 20 日，公司召开第二届董事会 2017 年第二次临时会议。会议审议通过了《关于聘任王建平先生为上海农商银行副行长的议案》《关于聘任叶国荣先生为上海农商银行首席风险官的议案》《关于上海农商银行资产管理部升级为总行一级部室的议案》。

4、2017 年 3 月 10 日，公司召开第二届董事会 2017 年第三次临时会议。会议审议通过《关于向股东大会推荐上海农村商业银行股份有限公司第三届董事会组成人员的议案》《关于执行董事、职工董事及高管层成员 2016 年度绩效考核评价的议案》《关于召开上海农村商业银行股份有限公司 2017 年第一次临时股东大会的议案》。

5、2017 年 3 月 30 日，公司召开第三届董事会第一次会议。会议审议通过《关于选举上海农商银行第三届董事会董事长、副董事长的议案》《关于聘任上海农商银行行长的议案》《关于聘任上海农商银行副行长的议案》《关于聘任上海农商银行董事会秘书的议案》《关于聘任上海农商银行首席风险官的议案》《关于聘任上海农商银行审计部门负责人的议案》《关于聘任上海农商银行计划财务、风险管理、合规内控部门负责人议案》《关于上海农商银行第三届董事会各专门委员会职责及组成人员的议案》《关于调整上海农商银行股东董事、独立董事薪酬的议案》《关于制定〈上海农商银行董事会授权书〉的议案》《关于审定上海农商银行 2016 年度财务报表及审计报告的议案》《关于制定〈上海农商银行 2017-2019 年发展战略规划〉的议案》《关于上海农商银行 2016 年度财务执行情况及 2017 年度财务预算方案的议案》《关于上海农商银行 2016 年度利润分配预案的议案》《关于审定上海农商银行 2016 年度报告的议案》《关于制定〈上海农商银行 2017

年度风险偏好策略》的议案》《关于览海控股（集团）有限公司受让绿地控股集团有限公司所持本行股份的议案》《关于召开上海农村商业银行股份有限公司 2016 年度股东大会的议案》。会议听取《关于上海农商银行 2016 年度内控和风险管理状况评估的报告》《关于上海农商银行 2016 年度关联交易情况的报告》《关于上海农商银行 2016 年度贷款减免情况的报告》《关于上海农商银行 2016 年度内部审计工作的报告》《关于上海农商银行 2016 年度案防工作自我评估的报告》。

6、2017 年 5 月 4 日，公司召开第三届董事会第二次会议。会议审议通过《关于调整上海农村商业银行股份有限公司 2016 年度股东大会有关事项的议案》《关于上海农商银行 2016 年度资本公积转增股本预案的议案》《关于核准日照钢铁控股集团有限公司质押所持我行股份的议案》《关于调整 2017 年风险偏好策略流动性比例触发值及目标值的议案》《关于捐赠西藏日喀则市五县农牧民意外伤害保险公益项目的议案》《关于落实上海银监局要求我行化解沪农商村镇银行风险监管意见的议案》。

7、2017 年 7 月 14 日，公司召开第三届董事会第三次会议（通讯表决）。会议审议通过《关于核准览海控股（集团）有限公司质押所持本行股份的议案》。

8、2017 年 7 月 25 日，公司召开第三届董事会第四次会议。会议审议通过《关于上海农商银行 2017 年上半年经营情况及下半年工作要点的议案》《关于制定〈上海农商银行 2017-2019 年资本管理战略〉的议案》《关于制定〈上海农商银行 2017-2019 年风险管理战略〉的议案》《关于制定〈上海农商银行 2017-2019 年信息科技战略〉的议案》、《关于设立董事会消费者权益保护委员会的议案》《关于制定（修订）董事会各专门委员会工作规则的议案》《关于修订〈上海农商银行关联交易管理办法〉的议案》《关于对中国太平洋保险（集团）股份有限公司关联授信的议案》《关于对上海国盛（集团）有限公司关联授信的议案》《关于对上海国有资产经营有限公司关联授信的议案》《关于对上海国际集团有限公司其他关联交易的议案》《关于对长江联合金融租赁有限公司关联授信的议案》《关于制定〈上海农商银行内部审计章程〉的议案》《关于提名赵鹰先生为上海农商银行董事候选人的议案》《关于山东 5 家困难村镇银行债权重组方案的议案》《关于减免沪农商村镇银行相关费用的议案》。会议听取《关于 2017 年上半年财务执行情况的报告》《关于贯彻落实上海银监局 2016 年度监管意见及我行整改措施的报告》《关于落实上海银监局要求我行化解沪农商村镇银行风险监管意见整改情况的报告》《关于史美樑副行长、董事会秘书辞职的情况报告》。

9、2017 年 9 月 14 日，公司召开第三届董事会第五次会议。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》《关于修订〈上海农商银行股权管理办法〉的议案》《关于深圳市大生农业集团有限公司受让深圳市联

想科技园有限公司所持本行股份的议案》《关于上海农商银行直属工会委员会所持本行股份及超限内部职工股挂牌转让的议案》《关于调整山东 5 家困难村镇银行不良贷款债权重组方案的议案》《关于银城中路 8 号总行办公大楼处置方案的议案》。

10、2017 年 10 月 10 日，公司召开第三届董事会第六次会议。会议审议通过《关于中国远洋海运集团有限公司和宝山钢铁股份有限公司受让澳大利亚和新西兰银行集团有限公司所持本行股份的议案》《关于修订〈上海农商银行法定代表人外其他领导人员业绩考核和薪酬分配方案〉的议案》《关于上海农商银行法定代表人外其他领导人员 2016 年度业绩考核结果的议案》《关于聘任顾贤斌先生为上海农商银行首席风险官的议案》。

11、2017 年 11 月 28 日，公司召开第三届董事会第七次会议。会议审议通过《关于修订〈上海农商银行合规政策〉的议案》《关于制定〈上海农商银行法律顾问工作管理办法〉的议案》《关于修订〈上海农商银行流动性风险管理办法〉的议案》《关于提名王他筭先生为上海农商银行董事候选人的议案》《关于总行营业部、滨江支行、长宁支行三行整合方案的议案》《关于上海农商银行 2017 年度不良资产呆账核销及抵债资产处置报损的议案》《关于山东 3 家村镇银行资本补充方案的议案》《关于申请拨付 2017 年城乡综合结对帮扶捐赠款项的议案》、《关于召开上海农村商业银行股份有限公司 2017 年第二次临时股东大会的议案》。会议听取《关于上海农商银行并表管理专项审计的报告》《关于落实上海银监局要求我行化解沪农商村镇银行风险监管意见的报告》《关于 2018 年董事会例会时间安排方案的报告》。

12、2017 年 12 月 27 日，公司召开第三届董事会第八次会议（通讯表决）。会议审议通过《关于核准日照钢铁控股集团有限公司质押所持本行股份的议案》。

（二）董事会履职情况

报告期内，在党的十九大精神的引领下，在上级主管、监管部门和股东单位的指导和支持下，董事会忠实履行《公司法》等法律法规和本行章程赋予的职责，严格执行股东大会决议，加强战略管理，统揽经营全局，强化公司治理，完善风险管理和激励约束，有效推动科学决策，全面推进转型发展。

顺利完成董事会换届，进一步提升公司治理水平

顺利完成董事会换届。董事会严格按照法律法规和《公司章程》有关规定，加强与主监管部门、股东单位的协调沟通，经 2017 年第一次临时股东大会选举产生本行第三届董事会成员。新一届董事会成立后，顺利完成高管层的选聘以及董事会各专门委员会的组建。

完善董事会专门委员会架构。落实监管要求，新设三农金融服务委员会和消费者权益保护委员会，制定工作规则。统一修订董事会战略、风险管理、审计、薪酬和提名、关联交易控制五个专门委员会工作规则，进一步厘清各专门委员会职责和履职要求。建立董事会专门委员会秘书组队伍，制定专门委员会秘书组工作规则，协助各专门委员会更好地开展工作。

加强公司治理制度建设。把加强党的领导和完善公司治理统一起来，将党建工作要求纳入《公司章程》，进一步明确党组织在公司法人治理结构中的法定地位。除此之外，董事会根据主管、监管部门要求以及公司实际情况，将创新容错条款、专职监事等内容纳入公司章程；制定董事会授权书、内部审计章程、法律顾问工作管理办法；修订股权管理办法、董事考核评价办法、关联交易管理办法、合规政策、流动性风险管理办法等制度，持续健全公司治理制度体系，完善公司治理制衡和运行机制。

加强战略管理和经营布局，持续提升发展能力

制定全行新一轮发展战略。新一届董事会认真研判国内金融格局和金融监管发展趋势，全面谋划本行新一轮转型发展新蓝图，审议通过本行 2017-2019 年发展战略规划，明确了全行中长期发展的指导思想、目标任务和战略举措，以“独立上市、传统升级、新兴发力、管理转型、人才驱动”为核心，坚持稳健经营，加快业务转型，不断开拓改革发展新局面，力争成为扎根本地、服务高效的上市公众银行，成为全国农商银行系统排头兵。在总战略框架下，审议通过全行 2017-2019 年风险管理战略、资本管理战略和信息科技战略，进一步完善战略体系。

全面统揽本行经营全局。董事会通过审议年度和年中经营情况、财务预算草案及预算执行情况、年度财务报告，在总体把握本行经营情况和财务预算决算情况的基础上，讨论制定并下达合理的年度经营指标，进一步明确年度经营主导思想及各条线工作重点要求。定期听取管理层工作汇报，关注经营计划和重大决策的实施情况，深入推进重点领域和关键环节的改革，督促经营管理层推进落实年度重点工作，确保战略意图得到有效落实。

强化资本管理，确保资本充足。董事会制定本行 2017-2019 年资本管理战略，并持续关注本行资本充足情况及趋势。推动发行 2017 年第一期、第二期二级资本债，分别募集人民币 40 亿元和 30 亿元，圆满完成上年度董事会制定的 100 亿元发行计划，进一步增强本行资本实力。审议通过资本公积转增股本议案，公司注册资本由 50 亿元增至 80 亿元，为公司估值定价及长远发展奠定基础。统筹规划公司增资扩股事项，确保公司上市前有充足的资本支撑各项战略的实施。

加强集团控股管理。关注村镇银行经营风险及资产质量，按季度听取关于村镇银行风险化解整改方案的落实推进情况，

提示经营层加强对村镇银行的管控，系统考虑三省村行风险化解问题，制定化解预案，探索科学有效的管理模式，实现风险隔离。听取集团并表管理专项审计报告，要求经营层进一步加强并表管理制度体系构建、集团层面资本管理及风险管理、信息科技支撑与业务协同。

加强全面风险管理和内部控制，坚持依法合规经营

推动加强风险和资产质量管理。董事会制定本行 2017-2019 年风险管理战略，审议年度风险偏好、压力测试方案、流动性风险管理办法修订、村镇银行债权重组方案、年度不良资产核销及抵债资产处置等议案，按季跟进风险偏好执行情况与风险指标变化趋势，定期听取内控和风险管理状况、压力测试情况报告，要求高管层严格不良贷款责任认定，加大对责任人的经济处罚力度，平衡好业务发展与合规风控的关系。

推动加强审计垂直管理与监督，完善内控体系建设。董事会审议通过本行内部审计章程，定期听取内部审计工作报告和外部审计报告，重点关注审计建议的整改落实情况，发挥内部审计的监督、检查和评价作用。审议通过本行合规政策，定期听取合规风险、案防工作自我评估报告，重视反洗钱交易管理，推动完善内控案防责任体系，坚持依法合规经营。

严控交易风险，加强重大关联交易监督管理。董事会贯彻监管整改要求，修订关联交易管理制度，进一步强化重大关联交易审批，定期更新和确认关联方名单。同时，完善一般关联交易备案管理和监督，评估关联交易情况，认真听取年度关联交易情况、关联交易和内部交易管理专项审计报告，审议本行重大授信关联交易的议案，独立董事出具独立意见，决策审慎、意见专业，控制了关联交易的投资风险，防止了利益输送，保障了股东权益。

规范公司治理运作，全体董事诚信勤勉履职

2017 年，本公司董事会完成换届，全年工作由第二届董事会和第三届董事会共同完成。董事会严格遵守法律法规及本行公司章程规定，全体董事勤勉尽责。全年董事会组织召开股东大会 3 次，提请审议或听取议案 16 项；召开董事会会议 12 次，审议或听取议案 93 项，议题议案内容涵盖制定新三年战略规划及资本、风险管理、信息科技三个分战略、审定年度经营计划、财务预算及利润分配方案、实施资本公积转增股本、完善全面风险管理、选聘董事及高管、审定重大关联授信、重大股权转让、续聘外部审计机构、调整内部组织架构、核销不良资产、处置总行大楼、实施村镇银行债权重组等战略、经营、全面风险管理、公司治理的重要事项。董事会认真贯彻执行股东大会决议，接受监事会的监督，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，要求管理层及时汇报战略执行进展，定期总结分析最新业绩状况、风险管理情况、重大事项落实进展等，深化董事对本行业务经营状况的了解，充分发挥董事的智囊作用。

维护投资者关系，提升信息披露水平

积极推进大股东股权转让，督促高管层加强与主管监管部门以及股东单位的沟通，落实监管要求，严格股东资质审查。本年度，董事会先后审议通过绿地、联想科技园、澳新银行等大股东及直属工会股、超限内部职工股股权转让议案，确保公司上市之前的股权结构稳定。

董事会以上市银行为标准，严把信息披露质量关，确保定期报告和社会责任报告客观、真实、完整和准确。2017 年完成定期报告披露 2 次，临时公告披露 4 次。2017 年，本行社会责任报告荣获 21 世纪经济报道颁发的“最佳社会责任报告”奖，信息披露水平及社会影响进一步提升。

（三）董事会各专门委员会履职情况

各专门委员会认真履职，全年召开会议 15 次，审议或听取议案 56 项，各委员会在主任委员的召集下，按各自职责要求，认真研究会议议题，对议案提出建设性意见和建议，监督评价董事会决议执行情况，协助董事会高效履职。

战略委员会关注高级管理层对本行发展战略的执行推进情况，审议本行 2017-2019 年资本管理战略和信息科技战略，同时不断强化战略管理能力，确保战略任务落实到位。

风险管理委员会审议本行 2017-2019 年风险管理战略，制定压力测试方案并定期听取测试报告，持续跟踪风险偏好执行情况，定期评估内控和风险管理状况，推动加强内部控制与案件防控，督促提高监管统计数据质量，严格不良贷款核销和抵债资产处置，研究困难村行债权重组方案，严守风险底线。

审计委员会组织完成本行外审机构续聘工作，扎实推进年度外部审计，制定内部审计章程，对审计架构、流程、方法等提出更高的要求，进一步推动内部审计职能转型。薪酬和提名委员会推荐新一届董事会成员，认真审核董事及高管任职资格，落实稳健薪酬管理，审慎研究高管绩效考核与薪酬分配机制，做好董事履职评价和高管层成员考核评价工作。

关联交易委员会加强关联交易制度建设，及时更新关联方名单，落实关联交易、内部交易审批和备案制度，定期报告关联交易情况。独立董事积极履行职责，深入云南、山东村行开展调研，提出加强控股村镇银行风险管控的建议，推动本行经营管理水平不断提升。

九、社会责任

公司在坚持创新驱动、转型发展的同时，积极承担经济发展、社会进步及环境保护等领域的责任，努力为股东、客户、员工、社会创造价值。

公司将社会责任管理上升到战略高度，在《2017-2019 年发展战略规划》中明确提出以公众公司为标杆，切实履行社会责任，努力实现社会价值、股东价值、员工价值和客户价值的统一。

全力服务实体经济 支持科创中心建设

报告期内，公司加大对实体经济信贷投入，支持地方经济建设，助推产业转型升级，坚持改善民生，切实履行对关系国计民生领域予以重点金融服务的责任。

公司在 2017 年先后和青浦、长宁、松江等区政府签订战略合作协议，对区内重点区域、重点项目、重点企业给予金融支持。公司坚持金融服务社会发展，关注民生、改善民生，积极参与民生工程，大力推进安居工程、保障性住房、城市基础设施建设等重点项目落地。2017 年，在信贷规模持续收紧的形势下，公司对保障性住房建设在信贷规模上仍予以倾斜，对符合我行房地产信贷管理要求的，在分支行部的房地产类贷款限额内，优先支持保障性住房建设项目。同时，在贷款期限和贷款利率上相对一般商业性房地产贷款利率予以适当优惠。报告期内，公司先后为普陀区红旗村、浦东新区三林镇契形绿地、浦东新区三林镇中林村、宝山区庙行镇康家村、宝山区杨行镇城中村、宝山区大场镇场中村、闵行区华漕镇红星村、闵行区梅龙镇行南二队、金山区朱泾镇城中村、松江区车墩镇城中村等 10 余个城中村项目提供信贷支持，总授信金额 92.2 亿元。

公司积极支持上海科创中心建设，紧紧围绕张江国家自主创新示范区、杨浦、徐汇双创示范基地等重点科技园区，大力支持重大科技基础设施建设与科技成果转化，助力重大战略项目、基础前沿工程和创新功能型平台建设，继续加强产品创新与机制变革，探索“贷款加认股期权”等投贷联动模式创新，完善“鑫科贷”科技金融专属产品组合，强化培育拥有核心技术与自主知识产权的科技型中小微企业。2017 年末全行科技型企业客户累计 1,572 户，贷款余额逾 208 亿元。荣获上海市银行同业公会颁发的“2017 年上海银行业科技金融服务奖”，以及上海市科学技术委员会颁发的“2017 年度上海科技金融合作银行优秀奖”。

积极践行普惠金融 倾心服务三农小微

公司始终践行普惠金融，不忘初心，始终聚焦三农，坚持姓“农”不忘“农”。报告期末，公司涉农贷款余额 647.51 亿元，较年初数增长 74 亿元。公司加强三农产品创新，2017 上半年，推出针对上海市新型农业经营主体的品牌质押履约保险贷款项目，该业务突破传统融资模式的瓶颈，发挥涉农企业品牌的无形资产价值，在金融服务农业上迈进一个更高的层次。报告期内积极推动与上海市农委战略合作的 300 亿元支农信贷资金落地，研究美丽乡村、特色小镇及田园综合体建设，完成各类放款近 70 亿元。同时公司积极推进上海市现代农业

产业发展引导基金设立，促进投资机构和社会资本进入我市现代农业产业投资领域，充分撬动杠杆效应，引导社会资金重点支持我市现代都市农业产业发展。公司持续培育农民合作社、农业龙头企业等新型农业经营主体，形成生产环节、流通环节和消费环节全覆盖的“大三农”金融服务体系。

公司始终坚持以服务小微企业为己任，健全小微企业金融服务体制机制，创新小微企业金融服务产品与服务模式。报告期末，公司国标小微企业贷款余额 1268.52 亿元，较 2016 年末增加 148.76 亿元，增速 13.28%，贷款户数 10395 户，贷款通过率为 98.6%，全面完成监管机构小微企业“三个不低于”指标，为上海同业起到了表率作用。公司加强小微金融产品创新服务，推出小微企业流动资金循环贷业务，该产品通过“一站式”的审批流程，为资质优良小微企业客户提供了一至三年的授信期限以及灵活自主的提款和还款方式，提高审批流程，节约融资成本。

融入社区服务居民 移动金融惠及客户

报告期内，公司坚持以客户为中心，以创新为动力，以扎根社区、服务社区居民和小微企业为立足点，深入推进社区银行建设，报告期末，社区银行网点达 261 家。同时公司积极探索新型社区网点建设，完成浦东孙桥支行、闵行爱博家园支行两家新型社区网点的建设，进一步完善功能、优化布局、整合资源，进一步提升消费者体验。公司加强社区金融志愿者队伍建设，2017 年共发展社区金融志愿者 1479 名，成为沟通社区居民和我行的纽带和桥梁。公司深入开展社区宣传活动，通过设摊提供咨询、举办金融课堂和理财沙龙、积极参与社区举办的公益活动、邀请客户到网点体验新业务等，融入社区，回馈社区，践行社会责任。2017 年全行共组织开展 1730 场社区宣传，7000 名员工参与，参加人数 5 万多人。

报告期内，公司大力发展移动金融，推动手机银行全新改版，从“拓展业务功能、全新页面设计、丰富生活服务、安全加固升级、自动兼容测试、数据挖掘分析”六大方面打造移动互联网交易平台。完善微信银行服务，提供电子账单低碳环保，提升购物体验、提升安全控制、方便理财购买，并提出微信银行社区商户服务建设需求，探索依托网点服务周边实体商户的新业务模式。报告期末，微信银行共有个人客户 60.49 万户，动账交易笔数合计 50.44 万笔。

关注员工职业发展 关爱员工身心健康

公司重视员工职业发展需求，完善员工职业规划和通道，积极拓宽内部交流通道，健全行内招聘机制，促进内部人才流动，为员工提供良好的成长和提升空间。将部门推荐和人才九宫格相结合，与各部门逐一进行沟通盘点，甄选核心人才，进一步形成“中层、资深、科级、高级和核心人才”等多层次多维度的人才发展梯队和体系。健全行内招聘机制，为员工提供良好的成长和提升空间，结合岗位实际和人选情况，合理采用组织推荐或公开竞聘等方式开展干部提任，完善选拔机制。引入测评工具，提供竞聘面试参考，多维度了解掌握人选情况，进一步提高选拔任用工作的科学性。广泛开展专业序列竞聘，为专业人才发挥专业才干提供广阔舞台。引进和培养金融市场、资产管理等新兴业务人才和紧缺岗位人员。

公司关爱员工身心健康，为全行所有网点更换了空气净化器滤网；在全行基层网点开展了“五星小食堂”、十大厨师的评选工作，促进食堂服务品质，提升员工满意度；与金融同业机构开展了百人身青年交友活动；开展了员工家财险的投保理赔工作；继续做好当年度到龄退休员工及 90 岁以上退休员工的慰问工作，并推动基层工会做好退休员工的关爱工作。依托和整合基层现有职工之家、妈咪小屋等资源，根据基层单位需求，完成了 18 家分支行标杆职工小家的创建工作。全面开展“爱心妈咪小屋”



助推计划，推动小屋“一屋多用”，扩大小屋服务覆盖面，建设成为女职工活动的温馨驿站，全年建设成 41 家妈咪小屋。在全行开展帮困送温暖活动及爱心一日捐活动，全行近 3000 多名员工参与一日捐，共募集资金 91 万元，对身患疾病及困难的 250 多位员工开展上门探望，送上慰问金 110 万元。

责有攸归义无旁贷 热心公益奉献社会



报告期内，公司积极投身爱心公益，根据上海市政府对口帮扶的相关要求，继续向崇明县投入帮扶资金 500 万元，捐赠资金与市级帮扶专项资金一起主要建设崇明富盛经济开发区创智园，不断深化帮扶层次，拓展帮扶领域，推进帮扶工作，自 2013 年起资金累计到位 2500 万元。向“吉祥安康”西藏日喀则五县农牧民意外伤害保险公益项目捐赠 200 万元；捐赠 30 万元设立“上海农商银行贫困膀胱外翻儿童专项救助基金”；向上海儿童医院“家长学校”公益项目捐赠 20 万元；向慈慧敬老爱老公益项目捐赠 12 万元；与上海市崇明县合兴村、奉贤区塘外村开展新一轮“双结对”工作。全年公益捐赠项目共计 20 个，捐赠资金累计 850.93 万元。



2017 年公司根据市绿化市容局工会委员会的倡议，在全行 385 家网点设立了关爱环卫工人的“爱心接力站”，在网点为环卫工人提供休息、打水便利，同时，为环卫工人提供汇款优惠等爱心政策，在高温天对各区绿化市容局或环卫所开展高温送清凉活动。

积极推进绿色信贷 支持生态环境建设



报告期内，公司根据国家绿色信贷政策的要求在 2017 年度授信投向政策明确，大力发展绿色信贷，实施差异化信贷资源配置政策，动态评估和有效控制客户（项目）面临的环境和社会风险，对存在重大环境和社会违法违规的客户（项目），包括节能、节水、减排、环保、安全方面需要重点监控的企业纳入名单制定管理等。同时优先支持符合供给侧结构性改革方向的现代农业、战略性新兴产业、传统优势制造业转型升级、现代服务业的信贷投放；禁止对“三高（高污染、高能耗、高排放）一剩（产能过剩）”行业新增产能的授信。

公司与上海市经信委签订《上海市“节能减排收益权”质押 500 亿绿色融资合作备忘录》——将在“十三五”期间提供 50 亿元授信额度的行动框架下，积极着手制定与发展绿色、低碳、循环经济有关的金融产品。报告期末，已与上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心达成《上海市分布式光伏“阳光贷”》合作意向，与上海市节能环保服务业协会达成《上海市节能环保和其他绿色项目融资担保建议方案》及“土壤修复产业联盟”签约意向。公司大力倡导绿色运营，推行无纸化办公和电子期刊，减少纸质文件的印发量；充分发挥视频会议设备作用，有效节约会议成本和碳排放量；号召员工节能减排，提高办公用品循环利用程度。公司打造低碳银行，通过网上银行、自助机具、手机银行、微信银行等多渠道分流柜面业务，拓展绿色服务渠道。

（全文详见《上海农商银行 2017 年度社会责任报告》）

2/6

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

报告期内召开了 6 次监事会会议，共审议通过了 19 项议案，听取了 1 项报告，向上级管理部门和监管部门报送各类文件 33 份。各位监事认真参加监事会会议，充分阐述自己的观点和意见。

1、2017 年 2 月 28 日召开第二届监事会第二十七次会议，审议并通过了《关于上海农商银行监事会换届选举的议案》。

2、2017 年 3 月 30 日召开第三届监事会第一次会议，审议并通过《关于选举上海农商银行第三届监事会主席的议案》《关于聘任上海农商银行监事会秘书的议案》《关于上海农商银行第三届监事会各专门委员会组成人员的议案》和《关于批准上海农商银行第三届监事会各专门委员会主任委员的议案》。

3、2017 年 4 月 13 日召开第三届监事会第二次会议，审议并通过了《关于上海农商银行 2016 年度董事履职评价的议案》《关于〈上海农商银行监事会 2016 年度工作报告〉的议案》《关于〈上海农商银行 2016 年度工作监督评价报告〉的议案》《关于〈上海农商银行监事会工作制度（试行）〉的议案》《关于〈上海农商银行 2016 年度审计报告〉的议案》《关于〈上海农商银行 2016 年年度报告〉的议案》和《关于调整上海农商银行股东监事、外部监事薪酬的议案》。

4、2017 年 5 月 4 日召开第三届监事会第三次会议，审议并通过了《关于提名上海农商银行股东监事候选人的议案》。

5、2017 年 9 月 4 日召开第三届监事会第四次会议，审议并通过了《关于选举上海农商银行第三届监事会副主席的议案》《关于提名马勇健监事为第三届监事会提名委员会委员的议案》《关于提名谢娜监事为第三届监事会审计委员会委员的议案》；听取并同意《上海农商银行 2017 年上半年度内部审计工作报告》。

6、2017 年 11 月 28 日召开第三届监事会第五次会议，审议并通过了《关于提名张锡麟先生为上海农商银行监事候选人的议案》《关于〈上海农商银行落实上海银监局年度监管意见整改情况后评估报告〉的议案》和《关于修订〈上海农村商业银行合规政策〉的议案》。

（二）出席股东大会情况

公司监事出席了股东大会。

（三）列席董事会会议情况

报告期内，公司监事列席了第二届董事会三十一次会议、2017 年第三次临时会议、第三届董事会一次会议、二次会议、四次会议、五次会议、六次会议、七次会议。

（四）依法监督董事会、董事、高级管理层成员履行职责情况

1、加强合规监督，开展年度监管意见整改情况后评估

监事会高度重视上海银监局提出的监管意见，开展了关于本行落实上海银监局年度监管意见整改情况的后评估工作。监事会梳理分析了 2012-2016 年的监管意见和整改清单，访谈了有关行领导和主要职能部门，召开了两次专题调研会听取汇报，对整改情况作出评估并提出建议。

监事会认为上海银监局的年度监管意见具有很强的针对性、专业性和指导性，本行董事会、高级管理层能正确认识和把握年度监管意见，认真落实整改，取得了一定成效。在最近 5 年共 125 项年度监管意见整改事项中，已完成整改 94 项，占比 75%；未完成整改 31 项，占比 25%。在未完成的 31 项中，有 22 项是最近两年监管意见提出的整改事项，正按计划推进。同时，监事会建议本行要深入贯彻落实党的十九大和全国金融工作会议精神，从加强组织领导、完善工作机制、落实责任主体、纳入绩效考核、推进统筹协调，以及从严治行、强化压力传导等方面进一步抓好落实。

2、加强风险管理和案防工作监督

针对经济下行时期金融风险突出的情况，监事会召开了 3 次专题调研会，加强对风险管理和案防工作的监督。

一是听取本行流动性风险管理情况汇报。监事会要求本行提高流动性风险指标计量和评估能力，重视新业务对流动性风险的影响，有序开展流动性压力测试和应急演练工作，进一步提高全行流动性风险应对能力。

二是听取本行反洗钱工作情况汇报。监事会要求本行进一步提高对反洗钱工作重要性的认识，加强体制机制保障，切实将反洗钱责任落实到位；借鉴其他银行先进经验，加强信息系统建设，完善监测模型；采取有效措施将现有的管理制度、流程、方法进一步细化深化，确保工作落地。

三是组织浦东分行、自贸区分行、南汇支行、滨江支行、张江科技支行等分支行进行案防工作座谈。监事会听取了基层

单位案防工作情况汇报，深入了解基层干部员工对案防工作的意见和建议。监事会强调，做好案防工作一是要明确员工的主体地位，坚持共同参与、群防群治，要将案防责任层层传递，落实到每个岗位，同时要注重文化建设，要将案防理念、案防意识、案防责任内化为银行的企业文化，成为全体干部员工共同的认知和行为约定。

3、加强内审监督

监事会高度重视内审工作，召开专题调研会，听取本行 2016 年审计工作开展情况和 2017 年工作计划的汇报。监事会要求进一步加大审计力度，对审计过程中发现的重要情况和整改落实情况及要及时报告监事会；审计工作要见微知著，及时发现和解决问题苗头，通过“前馈”和反馈，举一反三、防微杜渐；要进一步重视审计结果的运用，通过有效的整改纠错机制，夯实管理基础，促进发展能力的提升；要进一步加强审计团队建设，加强培训和管理，统一标准和手势，提高审计人员的专业素质和工作效率；要进一步推进审计信息化建设，提高非现场审计数据分析和应用能力。

4、加强财务监督

监事会召开了 2 次专题调研会，听取本行财务管理架构、管控制度、年度财务预算执行情况以及下阶段财务工作设想等汇报。监事会要求总行相关部门对标上市银行，进一步完善全面预算管理，严密财务工作流程，财务制度制定、执行和监督等部门要各司其职，强化系统管理，确保受控运行。根据相关规定，监事会审定了本行 2016 年度审计报告和年报。

监事会召开了外部审计沟通会，听取德勤会计师事务所对本行近三年年报审计、管理建议和落实整改等情况报告，要求外审工作将国际规则、国家相关政策调整以及本行发展需求三者有机结合，更加关注基础性、系统性、整体性、前瞻性问题，按上市公司的标准提供管理建议；审计评价建议要更侧重体制机制、业务管理等方面，在审计报告中增加“建议监事会关注的问题”模块，有利于监事会加强监督检查，形成工作闭环。

5、调研分支机构，督促服务实体经济

2017 年，监事会先后到长宁、黄浦、金山、青浦等支行调研共 12 次，听取业务经营、合规内控、风险管理、案件防控、党建队建等工作情况汇报。监事会要求各支行深入贯彻落实党的十九大和全国金融工作会议精神，牢牢把握“回归本源、优化结构、加强监管、市场导向”的政策要求，坚持服务实体经济，加强与区域经济联动，进一步加快创新发展；主动

适应从严监管形势，认真落实各项监管要求，进一步提高风险管理水平；进一步加强党建队建，通过提升队伍结构、能力结构，逐步优化客户结构、收入结构。

6、关注村镇银行

近两年来，监事会对湖南、云南、山东等地村镇银行进行了实地调研，与村镇银行董事长、行长进行座谈。通过调研，监事会认为，村镇银行是上海农商银行开展普惠金融、践行社会责任的载体，办好村镇银行要重点处理好村镇银行与主发起行、当地政府、市场及内部人员等四个关系。监事会主席与总行领导沟通了相关意见。

7、开展年度监督评价

根据监管规定和本行章程，监事会开展了 2016 年度监督评价工作。一是对本行贯彻落实市委市政府重大决策和上级部门工作要求，加强经营管理和金融创新，落实金融监管部门监管要求、审计部门审计意见等情况进行了全面、独立的监督评价，出具了《上海农商银行 2016 年度工作监督评价报告》。二是对本行董事会、董事和高级管理层 2016 年度履职情况进行了监督评价，出具了监督评价报告，并向股东大会、上级管理部门和金融监管部门报告。

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，未发现有违法、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。

2/7

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

内部交易事项

股东贷款情况

重大合同及履约情况

聘任、解聘会计师事务所情况

公司、公司董事会、监事会、高级管理层人员接受处罚情况

其他有必要让公众了解的重要信息

报告期内公司名称更改情况



一、最大十名股东名称及报告期内变动情况

报告期内，本行原第九大股东绿地控股集团有限公司将其持有的我行 2 亿股股份（资本公积转增前，占本行总股本的 4.00%）全部转让给览海控股（集团）有限公司，本行于 2017 年 3 月 30 日召开董事会会议，审议通过上述股份转让议案，并按相关规定办理股权转让手续。上述股权变更完成后，览海控股（集团）有限公司成为本行第八大股东，持有本行股份 2.1 亿股（占总股本的 4.20%）。

本行原单一第一大股东澳大利亚和新西兰银行集团有限公司（以下简称“澳新银行”）转让所持本行 16 亿股股份给中国远洋海运集团有限公司和宝山钢铁股份有限公司，上述两家公司分别受让澳新银行持有的本行 8 亿股股份，本行于 2017 年 10 月 10 日召开董事会会议，审议通过上述议案，监管审批通过后，按相关规定办理股权转让手续。上述股权变更完成后，中国远洋海运集团有限公司和宝山钢铁股份有限公司成为本行并列第一大股东。本行原第十大股东上海山鑫置业有限公司成为公司第十一大股东。

（具体参见“公司前十大股东持股及其变动情况”）

二、重大诉讼或仲裁事项

（一）非信贷诉讼或仲裁

报告期内，公司共发生非信贷案件 8 件（含以本公司为被告、被申请人案件），涉案金额约 400 万元。案件数量与 2016 年相比增加 2 件，涉案金额较 2016 年涉案金额增加 372 万元。

（二）信贷诉讼或仲裁

截至报告期末，公司涉及在 2017 年内结案的贷款类诉讼案件 266 件，涉及案件标的金额为人民币 132274.37 万元。报告期内，上述贷款通过诉讼收回 94257.04 万元。

截至报告期末，公司涉及在 2017 年内尚未结案的贷款类诉讼案件 739 件，涉及案件标的金额为人民币 469731.22 万元。报告期内，上述贷款通过诉讼收回 82080.00 万元。

2017 年上述未结案件中诉讼标的的前十位的贷款类诉讼案件见下表（按涉诉金额排序）：

单位：人民币万元

序号	借款人	担保人	首贷日	逾期日	诉讼标的	通过诉讼收回贷款	起诉日期
1	上海云峰（集团）有限公司	上海云峰（集团）警虹经济发展有限公司	20130408	20151119	14000	0.00	20151222
2	热脉（上海）医疗器械有限公司	--	20110416	20150520	10000	0.00	20150520
3	上海潼天铜业材料有限公司	--	20040629	20160918	7000.00	7000	20160918
4	上海三闽建材发展有限公司等 5 户（钢贸企业并案处理）	翁金文、徐凤莺、林凤平	20110503	20130426	6850.00	2000	20130701
5	上海索日新能源科技有限公司	--	20101122	20150619	6500.00	0.00	20150619
6	上海云峰（集团）有限公司、	上海云峰（集团）警虹经济发展有限公司	20130408	20160113	6000	0.00	20160202
7	建鑫地产开发有限公司	--	20110701	20160120	5773	0.00	20160126
8	常熟万基国际进出口贸易有限公司	江苏省常熟宇龙集团有限公司、陆海宇	20120425	20151121	5667.07	0.00	20160422
9	五矿上海浦东贸易有限责任公司	中国五矿集团公司	20141212	20170321	5000	0.00	20170619
10	五矿上海浦东贸易有限责任公司	中国五矿集团公司	20141212	20170308	5000	0.00	20170619

三、增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，经 2016 年度股东大会审议通过，公司以总股本 50 亿股为基数，按照每 10 股转增 6 股的比例，将资本公积转增股本，共转增 30 亿股，合计转增人民币 30 亿元，转增后总股本 80 亿股。

四、关联交易事项

截至报告期末，本行关联交易类型全部为关联授信类，关联交易余额为 69413.91 万元，占本行资本净额的 1.05%。其中，关联法人授信余额 52445.52 万元（涉及 5 户）；关联自然人授信余额 16968.39 万元（涉及 68 户）。关联授信的形式为贷款、进口信用证开证、银行承兑汇票承兑等，五级分类均为正常类，无逾期，无垫款，无欠息。

本行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 20545.05 万元，占本行资本净额的 0.31%，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 20545.05 万元，占本行资本净额的 0.31%，未超过规定的 15%；全部关联方的关联交易额为 69413.91 万元，占本行资本净额的 1.05%，未超过规定的 50%。以上比例均符合《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和《上海农商银行关联交易管理办法》的有关规定。

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	20545.05	正常	信用
上海国有资产经营有限公司	11178.31	正常	信用
东方国际集团上海市对外贸易有限公司	7947.17	正常	保证
嘉兴诚望置业有限公司	7475	正常	抵押
上海山鑫置业有限公司	4300	正常	抵押
上海鹏晨消防器材有限公司	1000	正常	抵押

五、内部交易事项

报告期内，本行发生的内部交易主要包括本行对本行控股村镇银行（下称“村行”）的授信、担保（包括村行之间的担保）、服务收费、同业存放、理财安排和资产转移。

其中，2017 年，本行向湖南宁乡、临澧、澧县、北京房山 4 家村行提供临时流动性便利 9 笔、累计金额 3.80 亿元，年末已结清。2017 年本行向云南蒙自、个旧、山东泰安 3 家村行提供短期流动性便利 1.10 亿元，年末余额 0.60 亿元，泰安及个旧各 3,000 万元。2017 年本行三届董事会第四次会议审议通过减免村行服务费用 3,026.96 万元。2017 年本行三届董事会第五次会议审议通过村行不良贷款债权重组方案，本行出资 5,906.20 万元购买村行不良贷款 32,719.22 万元，至 2017 年末累计收回 429.82 万元。

2017 年，本行与村行间没有发生应收应付款项，村行间没有交叉持股、授信、资产转让、应收应付、服务收费以及代理交易等业务。

六、股东贷款情况

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

报告期内，公司未发生上述情况。

(二) 年末贷款余额在 3000 万元以上股东贷款情况

单位：人民币万元

股东名称	贷款余额	五级分类	主要担保方式	业务品种
上海闵行置业发展有限公司	83320	正常	抵押	房地产开发贷款、经营性物业抵押贷款
上海长风投资发展有限公司	39000	正常	抵押	他项目贷款
上海五角场(集团)有限公司	21500	正常	抵押	经营性物业抵押贷款, 短期流动资金贷款, 其他项目贷款
上海北蔡资产管理有限公司	15750	正常	信用/抵押	经营性物业抵押贷款, 中期流动资金贷款
上海南翔经济城实业有限公司	14000	正常	保证	中期流动资金贷款
上海三林集体资产投资经营管理 有限公司	12950	正常	抵押/保证	短期流动资金贷款、中期流动资金贷款
上海宝临电气集团有限公司	10500	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
上海马陆实业发展有限公司	9000	正常	保证	中期流动资金贷款
上海盈富置业有限公司	8500	正常	全额保证金	短期流动资金贷款
上海云飞工贸发展有限公司	5500	正常	抵押	短期流动资金贷款、小企业房地产抵押流动资金贷款
上海众奕实业有限公司	5500	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
上海新长征(集团)有限公司	4870	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
上海新江实业有限公司	4503.67	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
上海山鑫置业有限公司	4300	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
上海徐房(集团)有限公司	4000	正常	保证	短期流动资金贷款
上海泗塘实业公司	3850	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
上海金工建设(集团)有限公司	3500	正常	抵押	短期流动资金贷款
上海大华工程设备安装有限公司	3200	正常	抵押	基本建设贷款

(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, 按五级分类标准股东贷款中无不良贷款。

(四) 股东及关联企业不良贷款情况

截至报告期末, 按五级分类标准股东贷款中无不良贷款。

七、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。除此以外, 公司无其他重大合同纠纷发生。

八、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三十一次会议审议通过。

九、公司、公司董事会、监事会、高级管理层人员接受处罚情况

无。

十、其他有必要让公众了解的重要信息

（一）业务准入资格获得

2017 年度我行无新增业务准入资格。

（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。

十一、报告期内公司名称更改情况

无。

2/8

财务报告、备查文件目录

财务报告

备查文件目录



一、财务报告

(一) 审计报告

(二) 财务报表

(三) 财务报表附注

二、备查文件目录

(一) 载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名的会计报表。

(二) 载有会计师事务所、注册会计师签名并盖章的审计报告正本。

(三) 载有董事长亲笔签名的年度报告正文。

(四) 报告期内公司在《上海金融报》等报纸公开披露过的所有公司文件的正本及公告原件。

(五) 公司章程。

公司董事、高级管理人员 关于 2017 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 2017 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 2017 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 2017 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 2017 年度财务报告已经德勤华永会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事签名

			
冀光恒	徐力	沈训芳	周磊
			
赵鹰	王他竿	陈帅	薛健
			
哈尔曼	邓伟利	王开国	朱玉辰
			
陈继武	孙铮	陈乃蔚	陈凯
			
毛惠刚			

高级管理人员签名

		
沈星宝	李晋	金剑华
		
王建平		





3/1

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



2017 年度财务报表及审计报告

审计报告	83
合并及银行资产负债表	85
合并及银行利润表	87
合并及银行现金流量表	88
合并及银行股东权益变动表	90
财务报表附注	92

审计报告

德师报(审)字(18)第 P02160 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 2017 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2017 年度的合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及财务报表附注。

一、审计意见

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 2017 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2017 年度的合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的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 2017 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2017 年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

二、形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵行,并履行了职业道德方面的其他责任。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、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括贵行 2017 年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

贵行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、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导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估贵行的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险；
- (2) 了解与审计相关的内部控制，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；
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性；
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营；
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项；
- (6) 就贵行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



注册会计师

胡小骏

胡小骏



注册会计师

吴凌志

吴凌志



2017 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)

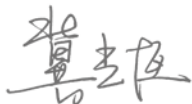
资产	附注九	本集团		本银行	
		年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
现金及存放中央银行款项	1	96,058,800	86,726,469	91,898,866	82,166,236
存放同业款项	2	19,514,699	11,308,560	9,961,760	3,898,824
拆出资金	3	35,080,222	32,192,925	35,080,222	32,192,925
贵金属		131	2,809	131	2,809
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	2,515,427	3,273,212	2,515,427	3,273,212
衍生金融资产	5	375,697	668,898	375,697	668,898
买入返售金融资产	6	26,737,512	5,570,413	26,737,512	5,570,413
应收利息	7	3,693,002	2,620,252	3,610,919	2,551,101
发放贷款和垫款	8	361,298,257	328,430,370	349,697,860	313,608,010
可供出售金融资产	9	105,214,422	120,789,471	104,541,180	119,377,451
持有至到期投资	10	121,036,032	94,326,945	121,036,032	94,326,945
分为贷款和应收款类投资	11	12,472,235	13,911,674	12,472,235	13,911,674
长期股权投资	12	947,781	841,680	1,698,917	1,919,480
固定资产	13	4,586,022	4,147,360	4,499,713	4,037,285
在建工程	14	1,421,182	2,244,959	1,399,875	2,229,537
递延所得税资产	15	3,090,271	2,391,182	2,995,963	2,207,460
持有待售资产		3,138	-	3,138	-
其他资产	16	8,012,769	1,433,379	7,921,847	1,314,892
资产总计		802,057,599	710,880,558	776,447,294	683,257,152

负债	附注九	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		6,776,000	1,043,500	6,400,000	600,000
同业及其他金融机构存放款项	18	10,502,153	32,420,657	15,512,676	37,925,244
拆入资金	19	29,415,649	7,542,118	29,415,649	7,542,118
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		131	-	131	-
衍生金融负债	5	880,290	484,418	880,290	484,418
卖出回购金融资产款	20	52,261,451	34,718,167	52,261,451	34,718,167
吸收存款	21	609,081,222	553,774,691	581,269,852	523,351,122
应付职工薪酬	22	2,368,900	1,691,651	2,343,237	1,671,275
应交税费	23	1,435,321	1,053,499	1,358,241	1,010,655
应付利息	24	11,873,076	11,252,333	11,507,351	10,966,100
已发行债务证券	25	23,099,042	18,272,810	23,099,042	18,272,810
预计负债	26	16,021	-		
其他负债	27	1,331,439	933,049	1,307,041	901,926
负债合计		749,040,695	663,186,893	725,354,961	637,443,835
股东权益：					
股本	28	8,000,000	5,000,000	8,000,000	5,000,000
资本公积	29	5,111,058	8,111,058	5,111,058	8,111,058
其他综合收益	30	37,701	197,578	36,522	193,040
盈余公积	31	12,663,142	10,707,464	12,539,563	10,623,321
一般风险准备	32	8,197,253	6,527,967	7,988,262	6,356,583
未分配利润	33	17,672,971	15,678,853	17,416,928	15,529,315
归属于母公司股东权益合计		51,682,125	46,222,920		
少数股东权益		1,334,779	1,470,745		
股东权益合计		53,016,904	47,693,665	51,092,333	45,813,317
负债及股东权益总计		802,057,599	710,880,558	776,447,294	683,257,152

附注为财务报表的组成部分

第 85 页至第 162 页的财务报表由下列负责人签署：

冀光恒
法定代表人



徐力
主管会计工作负责人



姚晓岗
会计机构负责人



2017 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	附注九	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		17,920,775	15,638,259	16,711,208	14,684,633
利息净收入	34	12,317,803	10,620,808	11,169,560	9,575,489
利息收入	34	27,511,131	23,299,305	26,157,909	21,991,243
利息支出	34	(15,193,328)	(12,678,497)	(14,988,349)	(12,415,754)
手续费及佣金净收入	35	3,178,037	2,332,847	3,247,427	2,442,145
手续费及佣金收入	35	3,444,432	2,497,460	3,501,374	2,592,221
手续费及佣金支出	35	(266,395)	(164,613)	(253,947)	(150,076)
投资收益	36	2,146,848	2,436,765	2,135,842	2,419,583
其中: 对联营企业的投资收益		322,665	117,366	322,665	117,366
公允价值变动损失		(674,738)	(22,913)	(674,738)	(22,913)
汇兑收益		712,291	200,158	712,291	200,158
其他业务收入		28,722	21,085	28,328	20,672
资产处置收益		93,647	49,509	92,498	49,499
其他收益	37	118,165	-		
二、营业支出		(9,766,283)	(8,473,324)	(8,896,024)	(7,672,412)
税金及附加	38	(175,146)	(418,800)	(170,942)	(399,043)
业务及管理费	39	(6,047,252)	(5,866,429)	(5,625,397)	(5,448,812)
资产减值损失	40	(3,533,312)	(2,164,460)	(3,090,113)	(1,802,064)
其他业务支出		(10,573)	(23,635)	(9,572)	(22,493)
三、营业利润		8,154,492	7,164,935	7,815,184	7,012,221
加: 营业外收入	41	258,770	199,882	255,226	141,197
减: 营业外支出	42	(32,664)	(24,463)	(15,024)	(24,028)
四、利润总额		8,380,598	7,340,354	8,055,386	7,129,390
减: 所得税费用	43	(1,717,597)	(1,363,864)	(1,469,852)	(1,279,627)
五、净利润		6,663,001	5,976,490	6,585,534	5,849,763
(一) 按经营持续性分类:					
1. 持续经营净利润		6,663,001	5,976,490	6,585,534	5,849,763
2. 终止经营净利润		-	-	-	-
(二) 按所有权归属分类:					
1. 归属于母公司股东的净利润		6,769,082	5,902,491		
2. 少数股东损益		(106,081)	73,999		
六、其他综合收益的税后净额	30	(163,099)	(575,070)	(156,518)	(584,085)
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		(159,877)	(579,547)		
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益					
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		(24,443)	-	(24,443)	-
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益					
1. 可供出售金融资产公允价值变动损益		(135,434)	(579,547)	(132,075)	(584,085)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(3,222)	4,477		
七、综合收益总额		6,499,902	5,401,420	6,429,016	5,265,678
归属于母公司股东的综合收益总额		6,609,205	5,322,944		
归属于少数股东的综合收益总额		(109,303)	78,476		

2017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	附注九	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		33,388,026	87,133,089	35,506,162	81,281,305
买入返售金融资产净减少额		-	11,123,212	-	11,123,212
卖出回购金融资产款净增加额		17,543,284	12,814,597	17,543,284	12,814,597
向中央银行借款净增加额		5,732,500	-	5,800,000	-
拆入资金净增加额		15,099,073	6,159,422	15,099,073	6,159,422
收取利息的现金		20,777,224	18,918,661	19,471,091	17,632,573
收取手续费及佣金的现金		3,444,432	2,497,460	3,501,374	2,592,221
收到其他与经营活动有关的现金		8,323,345	1,187,758	8,207,963	1,127,374
经营活动现金流入小计		104,307,884	139,834,199	105,128,947	132,730,704
客户贷款及垫款净增加额		(36,086,549)	(41,359,509)	(38,587,277)	(39,840,446)
存放中央银行和同业款项净增加额		(20,064,787)	(11,056,022)	(14,308,412)	(11,529,152)
买入返售金融资产净增加额		(21,167,100)	-	(21,167,100)	-
向中央银行借款净减少额		-	(2,391,000)	-	(2,100,000)
拆出资金净增加额		(2,887,298)	(12,096,642)	(2,887,298)	(12,096,642)
支付利息的现金		(12,565,265)	(10,748,960)	(12,439,778)	(10,574,630)
支付手续费及佣金的现金		(266,395)	(164,613)	(253,947)	(150,076)
支付给职工以及为职工支付的现金		(3,271,070)	(3,744,065)	(2,853,129)	(3,533,465)
支付的各项税费		(2,076,333)	(2,245,182)	(1,949,769)	(2,067,257)
支付其他与经营活动有关的现金		(8,246,477)	(2,053,948)	(8,288,016)	(1,900,614)
经营活动现金流出小计		(106,631,274)	(85,859,941)	(102,734,726)	(83,792,282)
经营活动产生的现金流量净额	44(1)	(2,323,390)	53,974,258	2,394,221	48,938,422
二、投资活动产生的现金流量:					
收回投资收到的现金		73,864,975	44,643,592	69,214,974	43,960,476
取得投资收益收到的现金		7,291,181	10,174,436	7,280,175	10,157,255
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		314,262	123,098	312,038	120,160
投资活动现金流入小计		81,470,418	54,941,126	76,807,187	54,237,891
投资支付的现金		(82,866,523)	(117,738,808)	(78,946,523)	(116,326,788)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(413,882)	(489,354)	(401,455)	(442,743)
投资活动现金流出小计		(83,280,405)	(118,228,162)	(79,347,978)	(116,769,531)
投资活动使用的现金流量净额		(1,809,987)	(63,287,036)	(2,540,791)	(62,531,640)

项目	附注九	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：					
发行债券收到的现金		7,000,000	3,000,000	7,000,000	3,000,000
发行同业存单净增加额		12,942,215	15,184,457	12,942,215	15,184,457
筹资活动现金流入小计		19,942,215	18,184,457	19,942,215	18,184,457
偿还债务支付的现金		(15,184,457)	(3,897,574)	(15,184,455)	(3,897,574)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(3,115,510)	(1,465,399)	(3,088,847)	(1,431,167)
筹资活动现金流出小计		(18,299,967)	(5,362,973)	(18,273,302)	(5,328,741)
筹资活动产生的现金流量净额		1,642,248	12,821,484	1,668,913	12,855,716
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(33,006)	51,558	(33,006)	51,558
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		(2,524,135)	3,560,264	1,489,337	(685,944)
加：年初现金及现金等价物余额		18,352,849	14,792,585	9,717,587	10,403,531
六、年末现金及现金等价物余额	44(2)	15,828,714	18,352,849	11,206,924	9,717,587

2017年12月31日止年度合并股东权益变动表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本年金额							少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益								
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、年初余额	5,000,000	8,111,058	197,578	10,707,464	6,527,967	15,678,853	1,470,745	47,693,665	
二、增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	(159,877)	-	-	6,769,082	(109,303)	6,499,902	
(二) 利润分配	-	-	-	1,955,678	1,669,286	(4,774,964)	(26,663)	(1,176,663)	
1. 提取盈余公积	-	-	-	1,955,678	-	(1,955,678)	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	1,669,286	(1,669,286)	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(1,150,000)	(26,663)	(1,176,663)	
(三) 股东权益内部结转	3,000,000	(3,000,000)	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增股本	3,000,000	(3,000,000)	-	-	-	-	-	-	
三、年末余额	8,000,000	5,111,058	37,701	12,663,142	8,197,253	17,672,971	1,334,779	53,016,904	
项目	上年金额							少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益								
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、年初余额	5,000,000	8,111,058	777,125	8,941,611	5,184,169	13,886,013	1,426,501	43,326,477	
二、增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	(579,547)	-	-	5,902,491	78,476	5,401,420	
(二) 利润分配	-	-	-	1,765,853	1,343,798	(4,109,651)	(34,232)	(1,034,232)	
1. 提取盈余公积	-	-	-	1,765,853	-	(1,765,853)	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	1,343,798	(1,343,798)	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(1,000,000)	(34,232)	(1,034,232)	
(三) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	
三、年末余额	5,000,000	8,111,058	197,578	10,707,464	6,527,967	15,678,853	1,470,745	47,693,665	

2017 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、年初余额	5,000,000	8,111,058	193,040	10,623,321	6,356,583	15,529,315	45,813,317
二、增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	(156,518)	-	-	6,585,534	6,429,016
(二) 利润分配	-	-	-	1,916,242	1,631,679	(4,697,921)	(1,150,000)
1. 提取盈余公积	-	-	-	1,916,242	-	(1,916,242)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	1,631,679	(1,631,679)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(1,150,000)	(1,150,000)
(三) 股东权益内部结转	3,000,000	(3,000,000)	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	3,000,000	(3,000,000)	-	-	-	-	-
三、年末余额	8,000,000	5,111,058	36,522	12,539,563	7,988,262	17,416,928	51,092,333

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、年初余额	5,000,000	8,111,058	777,125	8,890,097	5,070,355	13,699,004	41,547,639
二、增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	(584,085)	-	-	5,849,763	5,265,678
(二) 利润分配	-	-	-	1,733,224	1,286,228	(4,019,452)	(1,000,000)
1. 提取盈余公积	-	-	-	1,733,224	-	(1,733,224)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	1,286,228	(1,286,228)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(1,000,000)	(1,000,000)
(三) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
三、年末余额	5,000,000	8,111,058	193,040	10,623,321	6,356,583	15,529,315	45,813,317

附注为财务报表的组成部分

2017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、基本情况

上海农村商业银行股份有限公司(以下简称“本银行”)是在原上海农村信用社合作社全市1家市联社、14家区县联社、219家信用社的基础上整体改制成立的股份制商业银行,于2005年8月23日在中华人民共和国(“中国”)上海市注册成立。

本银行经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准持有B0228H231000001号金融许可证,并经上海市工商行政管理局核准领取310000000088142号企业法人营业执照,注册地址为上海市黄浦区中山东二路70号。本银行于2017年12月28日换领了企业法人营业执照,统一社会信用代码为913100007793473149。

于2017年12月31日,本银行注册资本为人民币80亿元。持有本银行5%及以上普通股股份的股东包括上海国有资产经营有限公司、中国远洋海运集团有限公司、宝山钢铁股份有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司、上海国际集团有限公司和深圳市联想科技园有限公司,其分别持有本银行10.00%、10.00%、10.00%、7.00%、6.02%和5.73%的普通股股份。

本银行及子公司(以下合称“本集团”)均属金融行业,经营范围为经中国人民银行及银监会批准的商业银行业务,主要包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;从事银行卡服务;外汇存款,外汇贷款,外汇汇款,国际结算,同业外汇拆借,资信调查、咨询和见证业务;代理收付款项及代理业务;提供保管箱服务;结汇、售汇业务;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

二、财务报表的编制基础

本银行财务报表按照财政部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。

本集团对自2017年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此,本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

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2017年12月31日的合并及银行财务状况以及2017年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

四、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和计价原则

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年初股东权益中所享有的份额，其余仍冲减少数股东权益。

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

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

5. 现金及现金等价物

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

6. 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除：(1)符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本；(2)为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；(3)可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币

性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

7. 金融工具

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

7.1 实际利率法

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

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

7.2 金融资产的分类、确认和计量

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；(3)符合条件的包含嵌入衍生工具的混合工具。

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

持有至到期投资

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

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

贷款和应收款项

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

可供出售金融资产

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

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

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

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量。

7.3 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

(1) 发行方或债务人发生严重财务困难；

(2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

(3) 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

(4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；

(5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；

(6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：

- 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；

- 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；

(7) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

(8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

(9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余成本计量的金融资产减值

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

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

可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

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

以成本计量的金融资产减值

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

7.4 金融资产的转移

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

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

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

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

7.5 资产支持证券业务

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

7.6 金融负债的分类、确认和计量

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

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

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

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

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

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

其他金融负债

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

7.7 金融负债的终止确认

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

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

7.8 衍生工具及嵌入衍生工具

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

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

7.9 金融资产和金融负债的抵销

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

7.10 权益工具

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

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

8. 贵金属

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

9. 长期股权投资

9.1 确定对被投资单位具有控制、共同控制和重大影响的依据

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

9.2 投资成本的确定

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

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

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资

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

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本集团取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动在丧失对被投资单位控制时转入当期损益。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。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按取得时的成本进行初始计量。

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

10.2 各类固定资产的折旧方法

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

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

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

10.3 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

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

10.4 其他说明

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

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

11. 在建工程

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

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

在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

12. 无形资产

12.1 无形资产的确认条件

无形资产主要包括土地使用权和软件等。

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

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

12.2 研究与开发支出

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

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

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

产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

12.3 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

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

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

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

无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

13. 持有待售的非流动资产及处置组

当本集团主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，将其划分为持有待售类别。

分类为持有待售类别的非流动资产或处置组需同时满足以下条件：(1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；(2) 出售极可能发生，即本集团已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

本集团以账面价值与公允价值减去出售费用后的净额孰低计量持有待售的非流动资产或处置组。账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，减记账面价值至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，恢复以前减记的金额，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

14. 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。

15. 附回购条件的资产转让

15.1 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。

15.2 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。

16. 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。

17. 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 2018 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。

18. 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。

19. 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。

20. 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，于收到补助金额日冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

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或冲减相关成本；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；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。

与本集团日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本集团日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

21. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

21.1 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。

21.2 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。

21.3 所得税的抵销

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

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

22. 受托及代理业务

22.1 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。

22.2 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。

23. 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。

23.1 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。

23.2 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。

24. 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

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。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。

对结构化主体的判断

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

所得税

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

金融资产转移的终止确认

本集团在日常经营活动中通过卖出回购协议转移金融资产。在确定转移的金融资产是否能够全部或者部分终止确认的过程中，本集团需要作出重大的判断和估计。在评估和判断时，本集团综合考虑多方面因素，并通过运用合理的模型测算金融资产所有权有关的风险和报酬的转移程度来确定金融资产终止确认的条件是否满足。

六、会计政策变更

本集团于 2017 年 5 月 28 日开始采用财政部于 2017 年新颁布的《企业会计准则第 42 号 - 持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，于 2017 年 6 月 12 日开始采用财政部于 2017 年修订的《企业会计准则第 16 号 - 政府补助》。此外，本财务报表还按照财政部 2017 年 12 月 25 日颁布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2017〕30 号，以下简称“财会 30 号文件”)编制。

政府补助

执行《企业会计准则第 16 号 - 政府补助》(修订)之前，本集团与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配计入营业外收入。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营业外收入；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入营业外收入。执行《企业会计准则第 16 号 - 政府补助》(修订)后，本集团与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。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，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与本集团日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

本集团采用未来适用法对上述会计政策变更进行会计处理，该会计政策变更未对可比年度财务报表产生影响。

持有待售的非流动资产、处置组和终止经营

《企业会计准则第 42 号 - 持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》对持有待售类别的非流动资产或处置组的分类、计量作出了具体规定，要求在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益，在附注中详细披露持有待售非流动资产或处置组、终止经营的信息。该准则要求采用未来适用法处理，未对可比年度财务报表产生影响。

资产处置损益的列报

在财会 30 号文件发布以前，本集团出售划分为持有待售的非流动资产(金融工具、长期股权投资和投资性房地产除外)或处置组时确认的处置利得或损失，以及处置未划分为持有待售的固定资产、及无形资产而产生的处置利得或损失，在“营业外收入”或“营业外支出”项目列报。在财会 30 号文件发布以后，本集团出售划分为持有待售的非流动资产(金融工具、长期股权投资和投资性房地产除外)或处置组时确认的处置利得或损失，以及处置未划分为持有待售的固定资产及无形资产而产生的处置利得或损失，在“资产处置收益”项目列报。对于上述列报项目的变更，本集团采用追溯调整法进行会计处理，并对上年比较数据进行调整。

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%
增值税 ^(注 2)	应税收入	3%-6%
企业所得税 ^(注 3)	应纳税所得额	15%-25%
城市维护建设税	应纳流转税	1%-7%
教育费附加	应纳流转税	3%
地方教育费附加	应纳流转税	2%
河道工程修建维护管理费 ^(注 4)	应纳流转税	1%

注 1: 2016 年 4 月 30 日(含)之前，本银行按应税收入缴纳营业税，适用的营业税率为 5%。根据财政部和国家税务总局于 2010 年 5 月 13 日联合发布的《关于农村金融有关税收政策的通知》的相关规定，本集团部分村镇银行适用营业税率为 3%。

注 2: 根据财政部、国家税务总局于 2016 年 3 月 23 日联合发布的《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36 号)的相关规定，自 2016 年 5 月 1 日起，本集团由缴纳营业税改为缴纳增值税。本银行主要增值税应税业务适用税率为 6%。另根据《国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税〔2016〕46 号)的相关规定，本集团子公司村镇银行增值税采用简易计税办法征收，适用税率为 3%。

注 3: 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)的相关规定，本集团部分村镇银行适用的企业所得税税率为 15%。

注 4: 根据《财政部、国家发展改革委关于清理规范一批行政事业性收费有关政策的通知》(财税〔2017〕20 号)的规定，自 2017 年 4 月 1 日起，本集团不再缴纳河道管理费。

八、合并财务报表范围

1. 子公司情况

1.1 通过设立方式取得的子公司

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
北京房山沪农村镇银行股份有限公司	北京	100,000	金融业	51.00	51.00

注1：于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，委托期限为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。

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，委托期限为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。

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	1,484,308	1,984,261	1,391,802	1,901,606
存放中央银行法定准备金	86,468,412	77,395,958	84,016,680	74,831,252
存放中央银行超额准备金	7,975,928	7,289,268	6,416,994	5,377,001
存放中央银行的其他款项	130,152	56,982	73,390	56,377
合计	96,058,800	86,726,469	91,898,866	82,166,236

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币存款准备金，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。2017年12月31日，本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为15%(2016年12月31日：15%)，外币存款准备金缴存比率为5%(2016年12月31日：5%)，子公司适用的人民币存款准备金缴存比率为8%或9%(2016年12月31日：8%或9%)。中国人民银行对缴存的外币存款准备金不计付利息。

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

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

2. 存放同业款项

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
存放境内同业款项	18,971,451	10,564,320	9,418,512	3,154,584
存放境外同业款项	545,430	744,240	545,430	744,240
存放同业款项总额	19,516,881	11,308,560	9,963,942	3,898,824
减：存放同业款项减值准备	(2,182)	-	(2,182)	-
存放同业款项账面价值	19,514,699	11,308,560	9,961,760	3,898,824

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	5,669,252	4,741,635
拆放境外银行	280,970	298,290
拆放境内非银行金融机构	29,130,000	27,153,000
合计	35,080,222	32,192,925

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
同业存单	1,909,547	2,785,270
公司债券	269,274	478,045
金融机构债券	336,606	9,897
合计	2,515,427	3,273,212

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

5. 衍生金融工具

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率、货币及贵金属等相关的衍生金融工具。

名义金额是衍生金融工具对应的基础资产或参考率的价值，是衡量衍生金融工具价值变动的基础，是本集团衍生金融工具交易量的一个指标，不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率或贵金属价格等参考标的的波动，衍生金融工具的估值可能对本集团产生有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

衍生金融工具的名义金额和公允价值列示如下：

项目	本集团及本银行					
	年末数			年初数		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
汇率衍生工具	37,870,590	248,277	(740,671)	34,440,837	498,606	(316,255)
利率衍生工具	36,820,000	92,836	(90,445)	30,580,000	163,344	(161,323)
贵金属衍生工具	2,383,127	20,096	(34,686)	2,818,718	6,948	(6,840)
货币衍生工具	3,725,252	14,488	(14,488)	-	-	-
合计	80,798,969	375,697	(880,290)	67,839,555	668,898	(484,418)

6. 买入返售金融资产

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
债券	26,737,512	5,570,413

7. 应收利息

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息	20,101	71,716	20,101	71,716
持有至到期投资利息	1,826,778	1,215,962	1,826,778	1,215,962
发放贷款和垫款利息	597,539	559,368	568,010	517,226
可供出售金融资产利息	868,480	620,298	868,480	620,298
分为贷款和应收款类投资利息	32,901	28,300	32,901	28,300
应收存放及拆放同业利息	211,008	81,517	158,508	54,568
其他应收利息	136,195	43,091	136,141	43,031
合计	3,693,002	2,620,252	3,610,919	2,551,101

8. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
个人贷款和垫款				
- 房产按揭贷款	83,759,436	73,213,668	82,028,551	72,270,870
- 个人生产经营贷款	5,818,532	7,109,629	1,972,517	1,926,576
- 个人消费贷款	2,368,045	2,065,810	1,936,125	1,608,136
- 信用卡	6,275,846	3,149,066	6,275,846	3,149,066
- 其他	291,614	562,531	59,521	55,719
小计	98,513,473	86,100,704	92,272,560	79,010,367
企业贷款和垫款				
- 贷款	222,592,829	191,772,221	215,984,664	183,071,129
- 贴现	52,537,275	60,228,131	52,537,275	60,224,907
小计	275,130,104	252,000,352	268,521,939	243,296,036
贷款和垫款总额	373,643,577	338,101,056	360,794,499	322,306,403
减：贷款损失准备	(12,345,320)	(9,670,686)	(11,096,639)	(8,698,393)
其中：个别方式评估	(2,389,264)	(1,806,796)	(1,879,229)	(1,523,367)
组合方式评估	(9,956,056)	(7,863,890)	(9,217,410)	(7,175,026)
贷款和垫款账面价值	361,298,257	328,430,370	349,697,860	313,608,010

(2) 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 (%)
房地产业	70,373,979	18.83	45,321,831	13.40	70,360,959	19.50	45,145,729	14.00
租赁和商务服务业	49,671,853	13.29	44,995,615	13.31	49,309,679	13.67	44,542,618	13.82
制造业	39,985,002	10.70	42,763,879	12.65	37,874,808	10.50	40,190,044	12.47
批发和零售业	16,873,143	4.52	20,502,333	6.06	15,260,902	4.23	18,538,988	5.75
交通运输、仓储和邮政业	10,748,951	2.88	7,292,524	2.16	10,579,891	2.93	7,062,430	2.19
建筑业	10,648,432	2.85	9,223,432	2.73	10,083,020	2.79	8,483,178	2.63
农、林、牧、渔业	3,883,824	1.04	3,732,187	1.10	2,858,985	0.79	2,408,152	0.75
住宿和餐饮业	2,419,877	0.65	2,844,461	0.84	2,330,778	0.65	2,747,324	0.85
居民服务和其他服务业	1,345,824	0.36	1,422,839	0.42	1,272,771	0.35	1,300,089	0.40
水利、环境和公共设施管理业	912,009	0.24	1,082,547	0.32	738,719	0.20	849,854	0.26
其他	15,729,935	4.21	12,590,573	3.73	15,314,152	4.26	11,802,723	3.68
贴现	52,537,275	14.06	60,228,131	17.81	52,537,275	14.56	60,224,907	18.69
企业贷款和垫款小计	275,130,104	73.63	252,000,352	74.53	268,521,939	74.43	243,296,036	75.49
个人贷款和垫款小计	98,513,473	26.37	86,100,704	25.47	92,272,560	25.57	79,010,367	24.51
贷款和垫款总额	373,643,577	100.00	338,101,056	100.00	360,794,499	100.00	322,306,403	100.00
减：贷款损失准备	(12,345,320)		(9,670,686)		(11,096,639)		(8,698,393)	
其中：个别方式评估	(2,389,264)		(1,806,796)		(1,879,229)		(1,523,367)	
组合方式评估	(9,956,056)		(7,863,890)		(9,217,410)		(7,175,026)	
贷款和垫款账面价值	361,298,257		328,430,370		349,697,860		313,608,010	

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) 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	32,747,986	26,465,677	32,654,546	26,126,101
保证贷款	52,162,456	46,501,234	47,665,780	40,437,280
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	219,073,077	189,695,501	210,969,490	180,762,699
质押贷款	69,660,058	75,438,644	69,504,683	74,980,323
贷款和垫款总额	373,643,577	338,101,056	360,794,499	322,306,403
减：贷款损失准备	(12,345,320)	(9,670,686)	(11,096,639)	(8,698,393)
其中：个别方式评估	(2,389,264)	(1,806,796)	(1,879,229)	(1,523,367)
组合方式评估	(9,956,056)	(7,863,890)	(9,217,410)	(7,175,026)
贷款和垫款账面价值	361,298,257	328,430,370	349,697,860	313,608,010

(4) 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 91 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	43,511	21,674	111,217	-	176,402
保证贷款	360,563	619,999	722,798	29,677	1,733,037
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	336,661	622,914	1,787,696	846,168	3,593,439
质押贷款	7,248	1,422	7,060	-	15,730
合计	747,983	1,266,009	2,628,771	875,845	5,518,608

项目	本集团				合计
	年初数				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	45,527	32,000	101,451	1,189	180,167
保证贷款	328,680	385,167	568,135	45,545	1,327,527
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	353,503	1,189,144	1,797,947	773,298	4,113,892
质押贷款	1,000	2,862	27,488	-	31,350
合计	728,710	1,609,173	2,495,021	820,032	5,652,936

本银行					
年末数					
项目	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	42,048	17,540	103,977	-	163,565
保证贷款	251,178	434,150	519,243	26,863	1,231,434
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	210,710	353,456	1,518,192	837,489	2,919,847
质押贷款	-	-	6,998	-	6,998
合计	503,936	805,146	2,148,410	864,352	4,321,844

本银行					
年初数					
项目	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	44,028	24,791	98,537	1,189	168,545
保证贷款	122,565	152,952	328,553	43,108	647,178
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	199,439	972,595	1,663,177	755,244	3,590,455
质押贷款	1,000	-	20,049	-	21,049
合计	367,032	1,150,338	2,110,316	799,541	4,427,227

(5) 贷款损失准备

本集团						
项目	本年发生额			上年发生额		
	个别方式评估	组合方式评估	合计	个别方式评估	组合方式评估	合计
年初余额	1,806,796	7,863,890	9,670,686	1,839,551	6,450,744	8,290,295
本年计提 / (转回)	1,291,122	2,091,846	3,382,968	680,497	1,409,827	2,090,324
央票置换资产收回转入准备金 ^(注)	-	320	320	-	3,319	3,319
核销后收回	139,946	-	139,946	149,240	-	149,240
本年核销	(684,294)	-	(684,294)	(736,755)	-	(736,755)
本年释放的减值拨备折现利息	(164,306)	-	(164,306)	(125,737)	-	(125,737)
年末余额	2,389,264	9,956,056	12,345,320	1,806,796	7,863,890	9,670,686

本银行						
项目	本年发生额			上年发生额		
	个别方式评估	组合方式评估	合计	个别方式评估	组合方式评估	合计
年初余额	1,523,367	7,175,026	8,698,393	1,668,121	5,862,506	7,530,627
本年计提 / (转回)	585,514	2,042,064	2,627,578	418,727	1,309,201	1,727,928
央票置换资产收回转入准备金 ^注	-	320	320	-	3,319	3,319
核销后收回	138,821	-	138,821	149,240	-	149,240
本年转入 (附注九、17)	268,130	-	268,130			
本年核销	(506,452)	-	(506,452)	(595,394)	-	(595,394)
本年释放的减值拨备折现利息	(130,151)	-	(130,151)	(117,327)	-	(117,327)
年末余额	1,879,229	9,217,410	11,096,639	1,523,367	7,175,026	8,698,393

注：2005 年中国人民银行通过定向发行专项票据的形式置换本银行的不良资产，本银行依据银监办通 [2003]83 号《银监会关于农村信用社使用专项中央银行票据置换不良资产会计核算的通知》终止确认置换出的相应金融资产原值合计人民币 2,120,914 千元，并作为表外项目处理，终止确认的换出不良资产的账面原值与对应换入的中央银行专项票据的市场价值基本相等。专项央行票据已于 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，2017 年转作贷款减值准备合计人民币 320 千元 (2016 年：人民币 3,319 千元)。

9. 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
可供出售债务工具				
- 债券				
政府债券	8,636,743	7,469,293	8,636,743	7,469,293
金融机构债券	18,948,823	7,829,364	18,948,823	7,829,364
公司债券	10,293,877	12,180,878	10,293,877	11,414,887
同业存单	6,686,203	10,301,474	6,686,203	10,301,474
资产支持证券	81,243	-	81,243	-
- 他行理财产品	30,835,554	58,099,272	30,835,554	58,099,272
- 资金信托及资产管理计划	15,193,593	15,818,783	14,520,351	15,172,754
- 证券投资基金	13,082,339	7,891,440	13,082,339	7,891,440
可供出售权益工具				
- 按公允价值计量的权益性投资	1,998,689	2,162,976	1,998,689	2,162,976
- 按成本计量的权益性投资	11,500	11,838	11,500	11,838
可供出售金融资产总额	105,768,564	121,765,318	105,095,322	120,353,298
减：可供出售金融资产减值准备	(554,142)	(975,847)	(554,142)	(975,847)
可供出售金融资产账面价值	105,214,422	120,789,471	104,541,180	119,377,451

(2) 年末按公允价值计量的可供出售金融资产

项目	年末数					
	本集团			本银行		
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
成本 / 摊余成本	1,313,592	104,352,249	105,665,841	1,313,592	103,682,251	104,995,843
公允价值	1,514,547	103,688,375	105,202,922	1,514,547	103,015,133	104,529,680
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	685,097	(593,874)	91,223	685,097	(597,118)	87,979
已计提减值金额	(484,142)	(70,000)	(554,142)	(484,142)	(70,000)	(554,142)

项目	年初数					
	本集团			本银行		
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
成本 / 摊余成本	2,006,275	119,471,106	121,477,381	2,006,275	118,071,106	120,077,381
公允价值	1,189,129	119,588,504	120,777,633	1,189,129	118,176,484	119,365,613
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	156,701	119,398	276,099	156,701	107,378	264,079
已计提减值金额	(973,847)	(2,000)	(975,847)	(973,847)	(2,000)	(975,847)

(3) 年末按成本计量的可供出售金融资产

本集团及本银行部分非上市的权益工具投资由于公允价值不能可靠计量，而采用成本计量。

10. 持有至到期投资

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
政府债券	56,055,036	50,262,260
金融机构债券	45,224,108	20,575,002
公司债券	5,147,076	7,201,295
同业存单	11,944,167	14,453,705
资产支持证券	2,686,282	1,834,683
持有至到期投资总额	121,056,669	94,326,945
减：持有至到期投资减值准备	(20,637)	-
持有至到期投资账面价值	121,036,032	94,326,945

11. 分为贷款和应收款类投资

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
政府债券	124,727	126,693
资金信托及资产管理计划	12,490,473	13,900,418
分为贷款和应收款类投资总额	12,615,200	14,027,111
减：分为贷款和应收款类投资减值准备	(142,965)	(115,437)
分为贷款和应收款类投资账面价值	12,472,235	13,911,674

12. 长期股权投资

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
子公司 ^(附注八)			1,077,800	1,077,800
联营企业	952,954	907,992	952,954	907,992
长期股权投资总额			2,030,754	1,985,792
减：长期股权投资减值准备	(5,173)	(66,312)	(331,837)	(66,312)
长期股权投资账面价值	947,781	841,680	1,698,917	1,919,480

注：于 2017 年 12 月 31 日，长期股权投资资产减值准备中包括本银行对部分子公司投资计提的减值准备合计人民币 326,664 千元。

(1) 联营企业

对联营企业投资列示如下：

联营企业名称	核算方法	本集团及本银行						
		初始投资成本	2017 年 1 月 1 日	本年增加 / (减少)	2017 年 12 月 31 日	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	减值准备
上海经怡实业发展有限公司	权益法	367,000	66,312	(61,139)	5,173	18.874	18.874	(5,173)
长江联合金融租赁有限公司	权益法	300,000	841,680	106,101	947,781	40.00	40.00	-
合计		667,000	907,992	44,962	952,954			(5,173)

本集团及本银行

联营企业名称	核算方法	初始投资成本	2016年1月1日	本年增加/(减少)	2016年12月31日	持股比例(%)	表决权比例(%)	减值准备
上海经怡实业发展有限公司	权益法	367,000	103,611	(37,299)	66,312	18.874	18.874	(66,312)
上海沪洋高速公路发展有限公司	权益法	192,500	280,012	(280,012)	-	-	-	-
长江联合金融租赁有限公司	权益法	300,000	301,418	540,262	841,680	40.00	40.00	-
合计		859,500	685,041	222,951	907,992			(66,312)

13. 固定资产

本集团

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	办公设备	合计
原值						
2017年1月1日	5,443,362	96,808	1,656,001	424,402	69,625	7,690,198
本年购置	13,950	5,964	13,732	10,711	9,453	53,810
在建工程转入	923,321	-	19,876	4,205	-	947,402
本年减少	(6,763)	(6,897)	(20,426)	(6,493)	(898)	(41,477)
2017年12月31日	6,373,870	95,875	1,669,183	432,825	78,180	8,649,933
累计折旧						
2017年1月1日	(1,959,386)	(75,819)	(1,213,254)	(246,488)	(47,891)	(3,542,838)
本年计提	(322,446)	(8,924)	(174,758)	(46,586)	(7,504)	(560,218)
本年减少	6,303	6,436	19,373	6,182	851	39,145
2017年12月31日	(2,275,529)	(78,307)	(1,368,639)	(286,892)	(54,544)	(4,063,911)
净值						
2017年1月1日	3,483,976	20,989	442,747	177,914	21,734	4,147,360
2017年12月31日	4,098,341	17,568	300,544	145,933	23,636	4,586,022

本集团

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	办公设备	合计
原值						
2016年1月1日	5,421,587	103,885	1,617,271	390,914	66,574	7,600,231
本年购置	10,999	6,659	22,748	20,013	3,917	64,336
在建工程转入	18,584	-	41,030	19,289	-	78,903
本年减少	(7,808)	(13,736)	(25,048)	(5,814)	(866)	(53,272)
2016年12月31日	5,443,362	96,808	1,656,001	424,402	69,625	7,690,198
累计折旧						
2016年1月1日	(1,687,245)	(77,553)	(1,004,215)	(205,257)	(40,416)	(3,014,686)
本年计提	(279,609)	(11,186)	(232,546)	(46,800)	(8,306)	(578,447)
本年减少	7,468	12,920	23,507	5,569	831	50,295
2016年12月31日	(1,959,386)	(75,819)	(1,213,254)	(246,488)	(47,891)	(3,542,838)
净值						
2016年1月1日	3,734,342	26,332	613,056	185,657	26,158	4,585,545
2016年12月31日	3,483,976	20,989	442,747	177,914	21,734	4,147,360

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						
2017年1月1日	5,341,187	71,449	1,616,127	394,035	54,467	7,477,265
本年购置	13,950	5,575	12,268	10,145	8,903	50,841
在建工程转入	923,321	-	19,730	4,205	-	947,256
本年减少	(6,763)	(3,036)	(19,921)	(6,437)	(834)	(36,991)
2017年12月31日	6,271,695	73,988	1,628,204	401,948	62,536	8,438,371
累计折旧						
2017年1月1日	(1,929,144)	(55,563)	(1,189,101)	(227,685)	(38,487)	(3,439,980)
本年计提	(316,079)	(5,406)	(168,080)	(39,146)	(5,105)	(533,816)
本年减少	6,303	2,931	18,966	6,147	791	35,138
2017年12月31日	(2,238,920)	(58,038)	(1,338,215)	(260,684)	(42,801)	(3,938,658)
净值						
2017年1月1日	3,412,043	15,886	427,026	166,350	15,980	4,037,285
2017年12月31日	4,032,775	15,950	289,989	141,264	19,735	4,499,713

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						
2016年1月1日	5,320,645	77,077	1,581,109	363,599	52,367	7,394,797
本年购置	9,766	6,659	19,033	16,943	2,955	55,356
在建工程转入	18,584	-	41,030	19,289	-	78,903
本年减少	(7,808)	(12,287)	(25,045)	(5,796)	(855)	(51,791)
2016年12月31日	5,341,187	71,449	1,616,127	394,035	54,467	7,477,265
累计折旧						
2016年1月1日	(1,664,345)	(61,254)	(988,393)	(192,637)	(33,737)	(2,940,366)
本年计提	(272,267)	(6,238)	(224,212)	(40,604)	(5,572)	(548,893)
本年减少	7,468	11,929	23,504	5,556	822	49,279
2016年12月31日	(1,929,144)	(55,563)	(1,189,101)	(227,685)	(38,487)	(3,439,980)
净值						
2016年1月1日	3,656,300	15,823	592,716	170,962	18,630	4,454,431
2016年12月31日	3,412,043	15,886	427,026	166,350	15,980	4,037,285

14. 在建工程

(1) 在建工程明细

本集团

项目	年末数			年初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
总行办公大楼装修项目	1,743,901	(485,801)	1,258,100	1,673,229	(485,801)	1,187,428
张江业务处理中心	12,966	-	12,966	787,704	-	787,704
龙柏分部装修项目	-	-	-	99,105	-	99,105
盈中支行营业用房	35,837	-	35,837	34,700	-	34,700
西藏北路支行营业用房	17,112	-	17,112	16,223	-	16,223
双峰沪农商村镇银行营业用房	14,548	-	14,548	14,454	-	14,454
龚路支行营业用房	14,527	-	14,527	13,599	-	13,599
其他	68,092	-	68,092	91,746	-	91,746
合计	1,906,983	(485,801)	1,421,182	2,730,760	(485,801)	2,244,959

项目	本银行					
	年末数			年初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
总行办公大楼装修项目	1,743,901	(485,801)	1,258,100	1,673,229	(485,801)	1,187,428
张江业务处理中心	12,966	-	12,966	787,704	-	787,704
龙柏分部装修项目				99,105	-	99,105
盈中支行营业用房	35,837	-	35,837	34,700	-	34,700
西藏北路支行营业用房	17,112	-	17,112	16,223	-	16,223
龚路支行营业用房	14,527	-	14,527	13,599	-	13,599
其他	61,333	-	61,333	90,778	-	90,778
合计	1,885,676	(485,801)	1,399,875	2,715,338	(485,801)	2,229,537

(2) 在建工程变动情况

项目	本集团			
	房屋及建筑物	电子及机器设备	其他	合计
2017年1月1日	2,102,368	330,140	298,252	2,730,760
本年增加额	153,277	20,167	52,135	225,579
转入固定资产	(923,321)	(24,081)	-	(947,402)
其他减少数	(595)	-	(101,359)	(101,954)
2017年12月31日	1,331,729	326,226	249,028	1,906,983
减：减值准备	(485,801)	-	-	(485,801)
在建工程净值	845,928	326,226	249,028	1,421,182

项目	本集团			
	房屋及建筑物	电子及机器设备	其他	合计
2016年1月1日	2,029,117	253,759	292,911	2,575,787
本年增加额	94,132	136,866	67,573	298,571
转入固定资产	(18,584)	(60,319)	-	(78,903)
其他减少数	(2,297)	(166)	(62,232)	(64,695)
2016年12月31日	2,102,368	330,140	298,252	2,730,760
减：减值准备	(485,801)	-	-	(485,801)
在建工程净值	1,616,567	330,140	298,252	2,244,959

项目	本银行			
	房屋及建筑物	电子及机器设备	其他	合计
2017年1月1日	2,087,032	330,054	298,252	2,715,338
本年增加额	147,646	19,172	52,135	218,953
转入固定资产	(923,321)	(23,935)	-	(947,256)
其他减少数	-	-	(101,359)	(101,359)
2017年12月31日	1,311,357	325,291	249,028	1,885,676
减：减值准备	(485,801)	-	-	(485,801)
在建工程净值	825,556	325,291	249,028	1,399,875

项目	本银行			合计
	房屋及建筑物	电子及机器设备	其他	
2016年1月1日	2,026,260	253,595	292,911	2,572,766
本年增加额	79,356	136,778	67,573	283,707
转入固定资产	(18,584)	(60,319)	-	(78,903)
其他减少数	-	-	(62,232)	(62,232)
2016年12月31日	2,087,032	330,054	298,252	2,715,338
减：减值准备	(485,801)	-	-	(485,801)
在建工程净值	1,601,231	330,054	298,252	2,229,537

15. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵前明细

项目	本集团			
	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	年末数	年初数	年末数	年初数
资产减值准备	10,566,759	8,945,063	2,634,659	2,183,427
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工具公允价值变动	511,269	-	127,817	-
其他暂时性差异	1,402,990	1,274,555	350,600	317,647
合计	12,481,018	10,219,618	3,113,076	2,501,074

项目	本集团			
	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	年末数	年初数	年末数	年初数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融工具公允价值变动	-	(163,469)	-	(40,867)
可供出售金融资产公允价值变动	(91,223)	(276,099)	(22,805)	(69,025)
合计	(91,223)	(439,568)	(22,805)	(109,892)

项目	本银行			
	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	年末数	年初数	年末数	年初数
资产减值准备	10,165,996	8,000,569	2,541,499	2,000,141
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工具公允价值变动	511,269	-	127,817	-
其他暂时性差异	1,394,567	1,256,819	348,642	314,206
合计	12,071,832	9,257,388	3,017,958	2,314,347

项目	本银行			
	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	年末数	年初数	年末数	年初数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融工具公允价值变动	-	(163,469)	-	(40,867)
可供出售金融资产公允价值变动	(87,979)	(264,079)	(21,995)	(66,020)
合计	(87,979)	(427,548)	(21,995)	(106,887)

(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	3,090,271	2,391,182	2,995,963	2,207,460
递延所得税负债	-	-	-	-
合计	3,090,271	2,391,182	2,995,963	2,207,460

16. 其他资产

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
待清算款项	6,774,457	-	6,774,457	-
其他应收及预付款项 (1)	161,288	167,623	131,913	130,162
抵债资产 (2)	2,704	213,994	724	212,013
长期待摊费用 (3)	160,038	186,558	101,157	107,762
无形资产 (4)	914,282	865,204	913,596	864,955
合计	8,012,769	1,433,379	7,921,847	1,314,892

(1) 其他应收及预付款项

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
待划转同城票据款项	13,970	8,713	13,970	8,713
垫付诉讼费	44,817	45,842	33,441	34,250
租赁房屋保证金	16,236	13,521	14,217	12,599
其他应收款项	86,265	99,547	70,285	74,600
合计	161,288	167,623	131,913	130,162

其他应收款项账龄如下：

账龄	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 (%)
一年以内	103,611	87.99	100,744	94.83	80,355	85.04	75,797	93.25
一到二年	8,904	7.56	1,008	0.95	8,904	9.42	1,008	1.24
二到三年	921	0.78	1,059	1.00	921	0.97	1,059	1.30
三年以上	4,316	3.67	3,423	3.22	4,316	4.57	3,423	4.21
合计	117,752	100.00	106,234	100.00	94,496	100.00	81,287	100.00
减：坏账准备	(31,487)		(6,687)		(24,211)		(6,687)	
净值	86,265		99,547		70,285		74,600	

(2) 抵债资产

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
土地使用权	-	138,719	-	136,738
房屋及建筑物	1,980	74,196	-	74,196
机器设备	-	356	-	356
其他	4,921	24,130	4,921	24,130
抵债资产原值合计	6,901	237,401	4,921	235,420
减：抵债资产减值准备	(4,197)	(23,407)	(4,197)	(23,407)
抵债资产净值	2,704	213,994	724	212,013

(3) 长期待摊费用

项目	本年数							
	本集团				本银行			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
经营租入固定资产改良	164,068	17,743	52,896	128,915	92,663	15,877	33,495	75,045
预付房屋租赁费	15,933	263	5,657	10,539	10,151	-	3,606	6,545
网络建设费	2,761	1,841	2,170	2,432	2,528	1,841	2,069	2,300
其他	3,796	16,994	2,638	18,152	2,420	16,829	1,982	17,267
合计	186,558	36,841	63,361	160,038	107,762	34,547	41,152	101,157

项目	上年数							
	本集团				本银行			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
经营租入固定资产改良	196,139	29,581	61,652	164,068	125,883	6,883	40,103	92,663
预付房屋租赁费	21,897	-	5,964	15,933	13,848	-	3,697	10,151
网络建设费	5,688	-	2,927	2,761	5,338	-	2,810	2,528
其他	6,114	368	2,686	3,796	2,903	368	851	2,420
合计	229,838	29,949	73,229	186,558	147,972	7,251	47,461	107,762

(4) 无形资产

项目	本集团			本银行		
	土地使用权	软件	合计	土地使用权	软件	合计
原值						
2017年1月1日	517,248	673,292	1,190,540	517,248	672,821	1,190,069
本年增加	74,902	57,360	132,262	74,902	56,819	131,721
本年减少	(7,869)	-	(7,869)	(7,869)	-	(7,869)
2017年12月31日	584,281	730,652	1,314,933	584,281	729,640	1,313,921
累计摊销						
2017年1月1日	(58,439)	(266,897)	(325,336)	(58,439)	(266,675)	(325,114)
本年计提	(13,413)	(63,374)	(76,787)	(13,413)	(63,270)	(76,683)
本年减少	1,472	-	1,472	1,472	-	1,472
2017年12月31日	(70,380)	(330,271)	(400,651)	(70,380)	(329,945)	(400,325)
净值						
2017年1月1日	458,809	406,395	865,204	458,809	406,146	864,955
2017年12月31日	513,901	400,381	914,282	513,901	399,695	913,596

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						
2016年1月1日	523,714	576,793	1,100,507	523,714	576,392	1,100,106
本年增加	-	96,499	96,499	-	96,429	96,429
本年减少	(6,466)	-	(6,466)	(6,466)	-	(6,466)
2016年12月31日	517,248	673,292	1,190,540	517,248	672,821	1,190,069
累计摊销						
2016年1月1日	(46,108)	(204,472)	(250,580)	(46,108)	(204,329)	(250,437)
本年计提	(12,879)	(62,425)	(75,304)	(12,879)	(62,346)	(75,225)
本年减少	548	-	548	548	-	548
2016年12月31日	(58,439)	(266,897)	(325,336)	(58,439)	(266,675)	(325,114)
净值						
2016年1月1日	477,606	372,321	849,927	477,606	372,063	849,669
2016年12月31日	458,809	406,395	865,204	458,809	406,146	864,955

17. 资产减值准备

项目	本集团						年末数
	本年数						
	年初数	本年计提 / (转回)	本年转入	本年转出	本年核销	核销后收回	
存放同业款项	-	2,182	-	-	-	-	2,182
发放贷款和垫款	9,670,686	3,382,968	-	(163,986)	(684,294)	139,946	12,345,320
可供出售金融资产	975,847	68,000	-	(489,705)	-	-	554,142
持有至到期投资	-	20,637	-	-	-	-	20,637
分为贷款和应收款类投资	115,437	27,528	-	-	-	-	142,965
长期股权投资	66,312	-	-	(61,139)	-	-	5,173
其他应收款	6,687	31,997	-	-	(7,197)	-	31,487
在建工程	485,801	-	-	-	-	-	485,801
抵债资产	23,407	-	-	(19,210)	-	-	4,197
合计	11,344,177	3,533,312	-	(734,040)	(691,491)	139,946	13,591,904

项目	本集团						年末数
	上年数						
	年初数	本年计提 / (转回)	本年转入	本年转出	本年核销	核销后收回	
发放贷款和垫款	8,290,295	2,090,324	-	(122,418)	(736,755)	149,240	9,670,686
可供出售金融资产	973,847	2,000	-	-	-	-	975,847
分为贷款和应收款类投资	43,301	72,136	-	-	-	-	115,437
长期股权投资	103,611	-	-	(37,299)	-	-	66,312
其他应收款	6,687	-	-	-	-	-	6,687
在建工程	485,801	-	-	-	-	-	485,801
抵债资产	25,007	-	-	(1,600)	-	-	23,407
合计	9,928,549	2,164,460	-	(161,317)	(736,755)	149,240	11,344,177

本银行							
本年数							
项目	年初数	本年计提 / (转回)	本年转入	本年转出	本年核销	核销后收回	年末数
存放同业款项	-	2,182	-	-	-	-	2,182
发放贷款和垫款 ^(注)	8,698,393	2,627,578	268,130	(129,831)	(506,452)	138,821	11,096,639
可供出售金融资产	975,847	68,000	-	(489,705)	-	-	554,142
持有至到期投资	-	20,637	-	-	-	-	20,637
分为贷款和应收款类投资	115,437	27,528	-	-	-	-	142,965
长期股权投资	66,312	326,664	-	(61,139)	-	-	331,837
其他应收款	6,687	17,524	-	-	-	-	24,211
在建工程	485,801	-	-	-	-	-	485,801
抵债资产	23,407	-	-	(19,210)	-	-	4,197
合计	10,371,884	3,090,113	268,130	(699,885)	(506,452)	138,821	12,662,611

本银行							
上年数							
项目	年初数	本年计提 / (转回)	本年转入	本年转出	本年核销	核销后收回	年末数
发放贷款和垫款	7,530,627	1,727,928	-	(114,008)	(595,394)	149,240	8,698,393
可供出售金融资产	973,847	2,000	-	-	-	-	975,847
分为贷款和应收款类投资	43,301	72,136	-	-	-	-	115,437
长期股权投资	103,611	-	-	(37,299)	-	-	66,312
其他应收款	6,687	-	-	-	-	-	6,687
在建工程	485,801	-	-	-	-	-	485,801
抵债资产	25,007	-	-	(1,600)	-	-	23,407
合计	9,168,881	1,802,064	-	(152,907)	(595,394)	149,240	10,371,884

注：于 2017 年 9 月，本银行与其控股的日照沪农商村镇银行股份有限公司、泰安沪农商村镇银行股份有限公司、阳谷沪农商村镇银行股份有限公司、宁阳沪农商村镇银行股份有限公司和东平沪农商村镇银行股份有限公司（以下简称“5 家村镇银行”）分别签订了《不良资产重组化解解合同》，受让 5 家村镇银行的部分信贷资产及担保权利（即从债权）以及其他相关权利，受让贷款余额合计人民币 3.27 亿元，对应贷款减值准备余额合计人民币 2.68 亿元。

18. 同业及其他金融机构存放款项

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
境内同业存放款项	8,506,484	23,956,351	13,517,007	29,460,938
境内其他金融机构存放款项	1,995,669	8,464,306	1,995,669	8,464,306
合计	10,502,153	32,420,657	15,512,676	37,925,244

19. 拆入资金

本集团及本银行		
项目	年末数	年初数
境内银行拆入款项	29,359,482	7,406,388
境外银行拆入款项	56,167	135,730
合计	29,415,649	7,542,118

20. 卖出回购金融资产款

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
债券	44,494,473	31,649,530
票据	7,766,978	3,068,637
合计	52,261,451	34,718,167

21. 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	220,146,737	195,963,634	206,657,061	180,152,557
个人客户	45,986,411	45,126,423	43,147,928	42,150,514
定期存款				
公司客户	92,462,749	83,469,365	88,561,481	79,126,242
个人客户	212,638,265	190,585,113	205,432,161	183,635,075
存入保证金	7,915,100	9,400,059	7,577,481	9,062,166
其他	29,931,960	29,230,097	29,893,740	29,224,568
合计	609,081,222	553,774,691	581,269,852	523,351,122

22. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	本集团							
	本年数				上年数			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、短期薪酬	1,639,057	3,269,235	2,615,052	2,293,240	1,574,417	2,975,690	2,911,050	1,639,057
二、离职后福利 - 设定提存计划	151	467,820	467,682	289	5,631	423,131	428,611	151
三、设定受益计划	52,443	24,443	1,515	75,371	351,034	105,813	404,404	52,443
合计	1,691,651	3,761,498	3,084,249	2,368,900	1,931,082	3,504,634	3,744,065	1,691,651

项目	本银行							
	本年数				上年数			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、短期薪酬	1,618,832	3,075,090	2,426,056	2,267,866	1,555,280	2,781,855	2,718,303	1,618,832
二、离职后福利 - 设定提存计划	-	450,001	450,001	-	5,406	405,352	410,758	-
三、设定受益计划	52,443	24,443	1,515	75,371	351,034	105,813	404,404	52,443
合计	1,671,275	3,549,534	2,877,572	2,343,237	1,911,720	3,293,020	3,533,465	1,671,275

(2) 短期薪酬列示

本集团								
项目	本年数				上年数			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、工资、奖金、津贴和补贴	1,638,904	2,798,487	2,144,348	2,293,043	1,571,255	2,496,832	2,429,183	1,638,904
二、职工福利费	-	92,535	92,535	-	-	92,794	92,794	-
三、社会保险费	43	165,449	165,308	184	3,080	144,662	147,699	43
其中：医疗保险费	38	139,428	139,287	179	2,713	119,269	121,944	38
工伤保险费	2	3,023	3,024	1	123	2,467	2,588	2
生育保险费	3	13,067	13,066	4	244	10,777	11,018	3
其他	-	9,931	9,931	-	-	12,149	12,149	-
四、住房公积金	110	158,792	158,889	13	60	174,091	174,041	110
五、工会经费和职工教育经费	-	53,972	53,972	-	22	67,311	67,333	-
合计	1,639,057	3,269,235	2,615,052	2,293,240	1,574,417	2,975,690	2,911,050	1,639,057

本银行								
项目	本年数				上年数			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、工资、奖金、津贴和补贴	1,618,832	2,641,919	1,993,015	2,267,736	1,552,278	2,336,956	2,270,402	1,618,832
二、职工福利费	-	80,138	80,138	-	-	82,731	82,731	-
三、社会保险费	-	156,801	156,671	130	3,002	137,030	140,032	-
其中：医疗保险费	-	131,881	131,751	130	2,641	112,557	115,198	-
工伤保险费	-	2,574	2,574	-	121	2,084	2,205	-
生育保险费	-	12,415	12,415	-	240	10,240	10,480	-
其他	-	9,931	9,931	-	-	12,149	12,149	-
四、住房公积金	-	146,039	146,039	-	-	161,866	161,866	-
五、工会经费和职工教育经费	-	50,193	50,193	-	-	63,272	63,272	-
合计	1,618,832	3,075,090	2,426,056	2,267,866	1,555,280	2,781,855	2,718,303	1,618,832

(3) 设定提存计划

本集团								
项目	本年数				上年数			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、养老保险费	142	459,593	459,451	284	5,249	410,436	415,543	142
二、失业保险费	9	8,227	8,231	5	382	12,695	13,068	9
合计	151	467,820	467,682	289	5,631	423,131	428,611	151

本银行								
项目	本年数				上年数			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、养老保险费	-	443,168	443,168	-	5,044	394,310	399,354	-
二、失业保险费	-	6,833	6,833	-	362	11,042	11,404	-
合计	-	450,001	450,001	-	5,406	405,352	410,758	-

(4) 设定受益计划

项目	本集团							
	本年数				上年数			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数	年初数	本年增加	本年减少	年末数
退休福利计划	52,443	24,443	1,515	75,371	351,034	105,813	404,404	52,443

项目	本银行							
	本年数				上年数			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数	年初数	本年增加	本年减少	年末数
退休福利计划	52,443	24,443	1,515	75,371	351,034	105,813	404,404	52,443

23. 应交税费

项目	本集团							
	本年数				上年数			
	年初数	本年应交	本年已交	年末数	年初数	本年应交	本年已交	年末数
企业所得税	705,213	2,370,466	1,960,446	1,115,233	715,432	1,793,157	1,803,376	705,213
个人所得税	119,887	559,006	646,465	32,428	38,686	466,198	384,997	119,887
增值税	202,279	1,043,572	988,723	257,128	-	641,479	439,200	202,279
营业税					223,187	269,054	492,241	-
附加费	25,582	126,649	121,849	30,382	24,435	108,764	107,617	25,582
房产税	17	35,623	35,623	17	17	32,667	32,667	17
土地使用税	1	1,988	1,988	1	1	1,591	1,591	1
车船使用税	-	225	225	-	-	231	231	-
其他	520	12,693	13,081	132	145	7,291	6,916	520
合计	1,053,499	4,150,222	3,768,400	1,435,321	1,001,903	3,320,432	3,268,836	1,053,499

项目	本银行							
	本年数				上年数			
	年初数	本年应交	本年已交	年末数	年初数	本年应交	本年已交	年末数
企业所得税	673,634	2,214,330	1,840,775	1,047,189	653,380	1,668,431	1,648,177	673,634
个人所得税	118,580	547,481	635,399	30,662	37,142	451,980	370,542	118,580
增值税	193,400	1,014,675	957,428	250,647	-	602,781	409,381	193,400
营业税					214,945	254,667	469,612	-
附加费	25,041	123,574	118,872	29,743	23,554	104,689	103,202	25,041
房产税	-	35,017	35,017	-	-	32,188	32,188	-
土地使用税	-	1,980	1,980	-	-	1,577	1,577	-
车船使用税	-	173	173	-	-	171	171	-
其他	-	12,230	12,230	-	-	6,196	6,196	-
合计	1,010,655	3,949,460	3,601,874	1,358,241	929,021	3,122,680	3,041,046	1,010,655

24. 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	11,540,710	11,189,727	11,174,985	10,903,494
已发行债务证券利息	270,389	62,010	270,389	62,010
其他应付利息	61,977	596	61,977	596
合计	11,873,076	11,252,333	11,507,351	10,966,100

25. 已发行债务证券

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
金融债 ^(注1)	10,000,000	3,000,000
同业存单 ^(注2)	13,099,042	15,272,810
合计	23,099,042	18,272,810

注1：本银行于2017年8月15日发行人民币30亿元10年期固定利率品种、在第5年末附发行人赎回权的二级资本债券，债券存续期间年利率维持4.80%不变；

本银行于2017年3月7日发行人民币40亿元10年期固定利率品种、在第5年末附发行人赎回权的二级资本债券，债券存续期间年利率维持4.70%不变；

本银行于2016年6月23日发行人民币30亿元10年期固定利率品种、在第5年末附发行人赎回权的二级资本债券，债券存续期间年利率维持3.95%不变。

注2：同业存单系由本银行在全国银行间同业拆借市场发行，利率范围为3.90%至5.15%，按摊余成本计量。

26. 预计负债

项目	本集团	
	年末数	年初数
未决诉讼(注)	16,021	-

注：未决诉讼主要系本银行控股子公司昆明阿拉沪农商村镇银行股份有限公司因存款纠纷事宜作为被告涉诉，具体情况请参见附注十一、1。

27. 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	979,889	622,214	963,281	597,732
教育经费	33,072	51,418	33,072	51,418
应付工程款	37,508	12,088	37,508	12,088
其他	280,970	247,329	273,180	240,688
合计	1,331,439	933,049	1,307,041	901,926

28. 股本

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	比例 (%)			投资金额	比例 (%)
澳大利亚和新西兰银行集团有限公司	1,000,000	20.00	600,000	1,600,000	-	-
上海国有资产经营有限公司	500,000	10.00	300,000	-	800,000	10.00
中国远洋海运集团有限公司	-	-	800,000	-	800,000	10.00
宝山钢铁股份有限公司	-	-	800,000	-	800,000	10.00
中国太平洋人寿保险股份有限公司	350,000	7.00	210,000	-	560,000	7.00
上海国际集团有限公司	300,921	6.02	180,553	-	481,474	6.02
深圳市联想科技园有限公司	286,554	5.73	171,932	-	458,486	5.73
其他	2,562,525	51.25	1,537,515	-	4,100,040	51.25
合计	5,000,000	100.00	4,600,000	1,600,000	8,000,000	100.00

注：于 2017 年 9 月 18 日，澳大利亚和新西兰银行集团有限公司与中国远洋海运集团有限公司和宝山钢铁股份有限公司就本银行的股份转让签订协议，出售其持有的本银行 20% 的股权。上述转让已于 2017 年 10 月 31 日获得中国银监会上海监管局的批复（沪银监复〔2017〕499 号）并于 2017 年 12 月 16 日完成股权变更。

29. 资本公积

项目	本集团及本银行							
	本年数				上年数			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、股本溢价（注）	8,110,992	-	(3,000,000)	5,110,992	8,110,992	-	-	8,110,992
二、其他资本公积	66	-	-	66	66	-	-	66
合计	8,111,058	-	(3,000,000)	5,111,058	8,111,058	-	-	8,111,058

注：根据本银行第三届董事会第二次会议决议（沪农商行董决〔2017〕6 号），本银行本年以资本公积向全体股东转增股份总额 30 亿股，每股面值人民币 1 元。上述转增股份已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）以德师报（验）字（17）第 00310 号验资报告予以审验。

30. 其他综合收益

(1) 其他综合收益项目

项目	本集团					
	本年发生额			上年发生额		
	税前金额	所得税	税后金额	税前金额	所得税	税后金额
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益						
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	(32,590)	8,147	(24,443)	-	-	-
二、以后将重分类进损益的其他综合收益						
可供出售金融资产公允价值变动	(184,876)	46,220	(138,656)	(766,759)	191,689	(575,070)
合计	(217,466)	54,367	(163,099)	(766,759)	191,689	(575,070)
其中：归属于母公司股东的其他综合收益	(213,170)	53,293	(159,877)	(772,729)	193,182	(579,547)
归属于少数股东的其他综合收益	(4,296)	1,074	(3,222)	5,970	(1,493)	4,477

本银行						
项目	本年发生额			上年发生额		
	税前金额	所得税	税后金额	税前金额	所得税	税后金额
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益						
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	(32,591)	8,148	(24,443)	-	-	-
二、以后将重分类进损益的其他综合收益						
可供出售金融资产公允价值变动	(176,100)	44,025	(132,075)	(778,779)	194,694	(584,085)
合计	(208,691)	52,173	(156,518)	(778,779)	194,694	(584,085)

(2) 其他综合收益变动情况

本集团								
项目	本年数				上年数			
	年初数	本年增加 (/减少)	本年 转出	年末数	年初数	本年增加 (/减少)	本年 转出	年末数
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	(5,019)	(24,443)	-	(29,462)	(5,019)	-	-	(5,019)
可供出售金融资产公允价值变动	207,074	(138,656)	-	68,418	782,144	(575,070)	-	207,074
合计	202,055	(163,099)	-	38,956	777,125	(575,070)	-	202,055
其中：归属于母公司股东的其他综合收益	197,578	(159,877)	-	37,701	777,125	(579,547)	-	197,578
归属于少数股东的其他综合收益	4,477	(3,222)	-	1,255	-	4,477	-	4,477

本银行								
项目	本年数				上年数			
	年初数	本年增加 (/减少)	本年 转出	年末数	年初数	本年增加 (/减少)	本年 转出	年末数
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	(5,019)	(24,443)	-	(29,462)	(5,019)	-	-	(5,019)
可供出售金融资产公允价值变动	198,059	(132,075)	-	65,984	782,144	(584,085)	-	198,059
合计	193,040	(156,518)	-	36,522	777,125	(584,085)	-	193,040

31. 盈余公积

本集团								
项目	本年数				上年数			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数	年初数	本年计提	本年减少	年末数
法定盈余公积	3,287,206	604,041	-	3,891,247	2,724,825	562,381	-	3,287,206
任意盈余公积	7,420,258	1,351,637	-	8,771,895	6,216,786	1,203,472	-	7,420,258
合计	10,707,464	1,955,678	-	12,663,142	8,941,611	1,765,853	-	10,707,464

本银行								
项目	本年数				上年数			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数	年初数	本年计提	本年减少	年末数
法定盈余公积	3,227,961	584,976	-	3,812,937	2,681,353	546,608	-	3,227,961
任意盈余公积	7,395,360	1,331,266	-	8,726,626	6,208,744	1,186,616	-	7,395,360
合计	10,623,321	1,916,242	-	12,539,563	8,890,097	1,733,224	-	10,623,321

根据《中华人民共和国公司法》及本集团各公司章程，本集团按年度净利润的 10% 提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到其注册资本的 50% 以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加实收资本。根据 2017 年 5 月 24 日股东大会决议，本银行 2017 年按 2016 年度净利润的 10% 提取法定盈余公积人民币 584,976 千元 (2016 年：人民币 546,608 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 2017 年 5 月 24 日股东大会决议，本银行提取任意盈余公积人民币 1,331,266 千元 (2016 年：人民币 1,186,616 千元)。

32. 一般风险准备

项目	本集团							
	本年数				上年数			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数	年初数	本年计提	本年减少	年末数
一般风险准备	6,527,967	1,669,286	-	8,197,253	5,184,169	1,343,798	-	6,527,967

项目	本银行							
	本年数				上年数			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数	年初数	本年计提	本年减少	年末数
一般风险准备	6,356,583	1,631,679	-	7,988,262	5,070,355	1,286,228	-	6,356,583

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

33. 未分配利润

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
年初未分配利润	15,678,853	13,886,013	15,529,315	13,699,004
加：本年归属于母公司股东的净利润	6,769,082	5,902,491	6,585,534	5,849,763
减：提取法定盈余公积	565,911	562,381	584,976	546,608
提取任意盈余公积	1,389,767	1,203,472	1,331,266	1,186,616
提取一般风险准备	1,669,286	1,343,798	1,631,679	1,286,228
应付股东现金股利	1,150,000	1,000,000	1,150,000	1,000,000
年末未分配利润	17,672,971	15,678,853	17,416,928	15,529,315

根据 2017 年 5 月 24 日股东大会决议，本行向全体股东分配现金股利人民币 1,150,000 千元 (2016 年：人民币 1,000,000 千元)。

根据 2018 年 3 月 28 日第三届第十次董事会决议，董事会批准 2017 年度利润分配方案如下：

按 2017 年度税后利润分别提取法定盈余公积人民币 658,553 千元和任意盈余公积人民币 1,589,754 千元，一般风险准备人民币 860,833 千元；对普通股股东每 10 股分配现金红利人民币 1.60 元 (含税)，共计人民币 1,280,000 千元 (含税)。该方案尚待年度股东大会最终审议审定。

34. 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				
存放同业款项	615,333	284,504	259,142	127,859
存放中央银行款项	1,390,851	1,200,344	1,347,938	1,159,196
拆出资金及买入返售金融资产	2,694,590	2,104,823	2,694,590	2,104,823
发放贷款和垫款				
其中：公司贷款和垫款	10,008,734	9,358,156	9,504,325	8,759,334
个人贷款	4,039,729	3,195,064	3,590,084	2,683,735
票据贴现	2,457,660	2,818,102	2,457,596	2,817,984
债券及其他投资	6,304,234	4,338,312	6,304,234	4,338,312
小计	27,511,131	23,299,305	26,157,909	21,991,243
利息支出				
向中央银行借款	(107,324)	(89,873)	(97,324)	(76,769)
同业及其他金融机构存放款项	(505,401)	(1,578,262)	(703,456)	(1,709,611)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(2,200,763)	(1,109,105)	(2,200,763)	(1,109,105)
吸收存款	(10,113,372)	(9,331,550)	(9,720,338)	(8,950,563)
已发行债务证券	(2,215,699)	(510,782)	(2,215,699)	(510,782)
其他	(50,769)	(58,925)	(50,769)	(58,924)
小计	(15,193,328)	(12,678,497)	(14,988,349)	(12,415,754)
利息净收入	12,317,803	10,620,808	11,169,560	9,575,489
其中：已减值金融资产利息收入	164,306	125,737	130,151	117,327

35. 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				
代理业务	1,600,854	1,300,780	1,596,699	1,297,236
银行卡	635,536	332,900	635,437	332,800
电子银行业务	490,308	223,999	490,147	223,836
顾问与咨询业务	355,146	319,969	355,088	319,906
结算与清算业务	214,121	221,722	213,956	221,312
担保及承诺业务	32,124	23,993	32,102	23,979
资产托管业务	1,020	2,941	1,020	2,941
其他业务	115,323	71,156	176,925	170,211
小计	3,444,432	2,497,460	3,501,374	2,592,221
手续费及佣金支出				
结算手续费支出	(83,952)	(69,983)	(76,378)	(63,511)
代理手续费支出	(62,561)	(61,458)	(62,561)	(61,458)
其他中间业务支出	(119,882)	(33,172)	(115,008)	(25,107)
小计	(266,395)	(164,613)	(253,947)	(150,076)
手续费及佣金净收入	3,178,037	2,332,847	3,247,427	2,442,145

36. 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及衍生金融工具	(567,283)	(53,729)	(567,283)	(53,729)
可供出售金融资产	2,353,626	2,216,269	2,315,335	2,164,662
分为贷款和应收款类投资	66,977	131,451	66,977	131,451
按权益法确认的长期股权投资	106,102	40,261	106,102	40,261
按成本法确认的长期股权投资			27,285	34,425
长期股权投资减资	216,563	132,117	216,563	132,117
处置长期股权投资	-	(55,012)	-	(55,012)
贵金属	(29,137)	25,408	(29,137)	25,408
合计	2,146,848	2,436,765	2,135,842	2,419,583

37. 其他收益

项目	本集团	
	本年发生额	上年发生额
政府补助	118,165	-

38. 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	-	269,054	-	254,667
城市维护建设税及教育费附加	126,649	100,067	123,574	96,185
其他	48,497	49,679	47,368	48,191
合计	175,146	418,800	170,942	399,043

39. 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	3,737,055	3,504,634	3,525,091	3,293,020
办公及行政费用	967,094	1,057,384	873,103	964,231
固定资产折旧	560,218	578,447	533,816	548,893
电子设备运转费	326,365	291,706	300,487	270,661
租赁费用	225,132	210,429	189,199	178,031
存款保险费	91,240	75,296	85,866	71,290
无形资产摊销	76,787	75,304	76,683	75,225
长期待摊费用摊销	63,361	73,229	41,152	47,461
合计	6,047,252	5,866,429	5,625,397	5,448,812

40. 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	3,382,968	2,090,324	2,627,578	1,727,928
可供出售金融资产	68,000	2,000	68,000	2,000
分为贷款和应收款类投资	27,528	72,136	27,528	72,136
持有至到期投资	20,637	-	20,637	-
长期股权投资			326,664	-
其他	34,179	-	19,706	-
合计	3,533,312	2,164,460	3,090,113	1,802,064

41. 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
证券公司执行分配款	62,561	96,568	62,561	96,568
武汉证券	40,790	37,282	40,790	37,282
新华证券	10,906	-	10,906	-
恒信证券	6,779	-	6,779	-
富友证券	4,086	37,474	4,086	37,474
南方证券	-	21,812	-	21,812
违约金 ^(注1)	150,158	1,889	150,158	1,889
政府补助	-	58,380		
市政府置换处置不良资产收回 ^(注2)	1,069	1,889	1,069	1,889
清理久悬未取款收入	1,050	1,123	1,050	1,123
其他	43,932	40,033	40,388	39,728
合计	258,770	199,882	255,226	141,197

注1：根据上海市第一中级人民法院出具的民事调解书((2017)沪01民初1470号)，于2017年12月29日，本银行收到上海仪电(集团)有限公司未按照约定取得房产证的违约金人民币150,000千元。

注2：2005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账面原值与对应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，2017年确认营业外收入合计人民币1,069千元(2016年：人民币1,889千元)。

42. 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
未决诉讼	16,021	-		
捐赠支出	8,491	17,278	8,292	17,068
固定资产盘亏及报废损失	976	1,657	901	1,631
其他	7,176	5,528	5,831	5,329
合计	32,664	24,463	15,024	24,028

43. 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	2,370,466	1,793,157	2,214,330	1,668,431
递延所得税	(652,869)	(429,293)	(744,478)	(388,804)
合计	1,717,597	1,363,864	1,469,852	1,279,627

所得税费用与会计利润的调节表如下:

项目	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
利润总额	8,380,598	7,340,354	8,055,386	7,129,390
按适用税率计算的所得税费用	2,038,539	1,832,173	2,013,846	1,782,348
免税收入的影响	(569,774)	(503,508)	(569,774)	(503,473)
不可税前抵扣的费用的影响	24,781	9,297	23,455	8,479
未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	213,862	23,344		
以前年度汇算清缴的影响	10,189	2,558	2,325	(7,727)
所得税费用	1,717,597	1,363,864	1,469,852	1,279,627

44. 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	6,663,001	5,976,490	6,585,534	5,849,763
调整：资产减值损失	3,533,312	2,164,460	3,090,113	1,802,064
固定资产折旧	560,218	578,447	533,816	548,893
无形资产摊销	76,787	75,304	76,683	75,225
长期待摊费用摊销	63,361	73,229	41,152	47,461
处置固定资产、无形资产和抵债资产的损失/(收益)	(93,647)	(49,509)	(92,498)	(49,499)
公允价值变动损失/(收益)	674,738	22,913	674,738	22,913
债券及其他投资利息收入	(6,304,234)	(4,338,312)	(6,304,234)	(4,338,312)
投资收益	(2,146,848)	(2,436,765)	(2,135,842)	(2,419,583)
已发行债务证券利息支出	2,215,699	510,782	2,215,699	510,782
递延所得税资产的减少	(652,869)	(429,293)	(744,478)	(388,804)
经营性应收项目的增加	(87,336,227)	(52,865,065)	(84,027,103)	(51,793,061)
经营性应付项目的增加	80,423,319	104,691,577	82,480,641	99,070,580
经营活动产生的现金流量净额	(2,323,390)	53,974,258	2,394,221	48,938,422
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	15,828,714	18,352,849	11,206,924	9,717,587
减：现金及现金等价物的年初余额	18,352,849	14,792,585	9,717,587	10,403,531
现金及现金等价物净增加/(减少)	(2,524,135)	3,560,264	1,489,337	(685,944)

(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	1,484,308	1,984,261	1,391,802	1,901,606
可以用于支付的存放中央银行款项	8,106,080	7,346,250	6,490,384	5,433,378
存放及拆放同业款项 (原到期日三个月以内)	6,238,326	9,022,338	3,324,738	2,382,603
合计	15,828,714	18,352,849	11,206,924	9,717,587

45. 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
债券	45,812,327	31,720,133
票据	7,766,978	3,068,637
合计	53,579,305	34,788,770

(2) 收到的担保物

于 2017 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 296,002 千元 (2016 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 2017 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 (2016 年 12 月 31 日: 无)。

46. 金融资产的转移

(1) 资产支持证券

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

于 2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日, 本银行已证券化的信贷资产于转让日的账面价值均为人民币 1,585,100 千元。截至 2017 年 12 月 31 日, 本银行未持有上述资产支持证券 (2016 年 12 月 31 日: 16,985 千元)。

在上述金融资产转让过程中, 由于发行对价与被转让金融资产的账面价值相同, 本银行在该等金融资产转让过程中未确认收益或损失, 后续本银行作为贷款服务机构将收取一定服务费。截至 2017 年 12 月 31 日, 本银行未持有任意档次资产支持证券, 因此本银行不具有获取特殊目的信托大部分利益的权力, 同时也并未承担特殊目的信托的大部分风险, 因而不对上述特殊目的信托进行合并, 即特殊目的信托不作为本集团的组成部分。

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

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

(2) 卖出回购金融资产

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时, 与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产 (或与其实质上相同的金融资产) 的交易。由于回购价格是固定的, 本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产 (在卖出回购期内本集团无法使用) 未在财务报表中予以终止确认, 而是被视为相关担保借款的担保物, 因为本集团保留了

该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本集团就所收到的对价确认一项金融负债。在此类交易中，交易对手对本集团的追索权均不限于被转让的金融资产。

于 2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本集团与交易对手进行了卖出回购交易。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、20）。

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

本集团及本银行					
年末数					
项目	可供出售金融资产	持有至到期投资	交易性金融资产	发放贷款和垫款	合计
资产的账面价值	9,519,546	35,249,722	1,017,069	7,766,978	53,553,315
相关负债的账面价值	9,386,357	34,098,716	1,009,400	7,766,978	52,261,451

年初数					
项目	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	2,706,396	29,013,737	3,068,637	34,788,770	
相关负债的账面价值	2,710,000	28,939,530	3,068,637	34,718,167	

47. 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 2017 年 12 月 31 日，本集团管理并纳入财务报表合并范围的理财产品金额为人民币 21,239,774 千元（2016 年 12 月 31 日：人民币 21,160,063 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。

本集团及本银行发起设立的未合并结构化主体规模信息如下：

本集团及本银行			
项目	年末数	年初数	主要收入类型
理财产品	67,225,594	70,661,277	手续费收入

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

本集团							
项目	年末数			年初数			主要收入类型
	可供出售金融资产	持有至到期投资	分为贷款及应收款类投资	可供出售金融资产	持有至到期投资	分为贷款及应收款类投资	
信托及资产管理计划	15,193,593	-	12,347,508	15,818,783	-	13,784,981	投资收益、利息收入
第三方理财产品	30,835,554	-	-	58,099,272	-	-	投资收益
证券投资基金	13,082,339	-	-	7,891,440	-	-	投资收益
资产支持证券	81,243	2,686,282	-	-	1,834,683	-	利息收入
合计	59,192,729	2,686,282	12,347,508	81,809,495	1,834,683	13,784,981	

本银行							
项目	年末数			年初数			主要收入类型
	可供出售金融资产	持有至到期投资	分为贷款及应收款类投资	可供出售金融资产	持有至到期投资	分为贷款及应收款类投资	
信托及资产管理计划	14,520,351	-	12,347,508	15,172,754	-	13,784,981	投资收益、利息收入
第三方理财产品	30,835,554	-	-	58,099,272	-	-	投资收益
证券投资基金	13,082,339	-	-	7,891,440	-	-	投资收益
资产支持证券	81,243	2,686,282	-	-	1,834,683	-	利息收入
合计	58,519,487	2,686,282	12,347,508	81,163,466	1,834,683	13,784,981	

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、12。

2. 不存在控制关系的关联方的性质

于 2017 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 (%)	
		年末数	年初数
澳大利亚和新西兰银行集团有限公司	银行业务	-	20.00
上海国有资产经营有限公司	资本运作、实业投资	10.00	10.00
中国远洋海运集团有限公司	国际船舶运输	10.00	-
宝山钢铁股份有限公司	钢铁冶炼、加工	10.00	-
中国太平洋人寿保险股份有限公司	保险、资金运用	7.00	7.00
上海国际集团有限公司	投资业务	6.02	6.02
深圳市联想科技园有限公司	投资业务	5.73	5.73

注：澳大利亚和新西兰银行集团有限公司自 2017 年 12 月 16 日起不再为本银行的股东。

(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			1,121	236
联营企业	42,577	35,817	42,577	35,817
其他关联方	6,348	7,645	6,348	7,645
合计	48,925	43,462	50,046	43,698

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	200,166	131,614

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	61,908	99,251

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	5,969	4,350

(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	60,000	30,000

2. 拆出资金

关联方类型	本集团及本银行	
	本年数	年初数
联营企业	-	2,000,000

3. 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	161,732	187,040

4. 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	5,011,204	5,505,980

十一、或有事项

1. 未决诉讼

本银行控股子公司昆明阿拉沪农商村镇银行股份有限公司(以下简称“阿拉村镇银行”)因存款纠纷事宜作为被告涉诉,该案尚未了结,涉案金额为人民币15,800千元。依据云南省高级人民法院于2017年6月5日出具的二审判决书((2017)云民终78号),阿拉村镇银行被判败诉;阿拉村镇银行不服判决结果并向中华人民共和国最高人民法院申请再审。依据最高人民法院于2017年11月24日出具的(2017)最高法民申4099号民事裁定书,最高人民法院已指令云南省高级人民法院再审此案并在再审期间终止原判决的执行。截止2017年12月31日,本集团将案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债计人民币16,021千元。本集团认为计提的预计负债是合理并足够的。

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	23,108,820	19,242,491
开出银行承兑汇票	6,718,758	9,200,709
开出保函	5,021,503	4,786,432
开出信用证	1,585,448	1,263,950
合计	36,434,529	34,493,582

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	60,342	207,901	59,810	207,901
已签约未支付金额	285,407	413,701	282,334	413,701
合计	345,749	621,602	342,144	621,602

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	195,177	193,997	161,324	165,524
1至5年	540,237	547,813	427,951	452,579
5年以上	201,135	172,318	142,720	130,704
合计	936,549	914,128	731,995	748,807

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2017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3,246,116千元(2016年12月31日:人民币3,028,894千元)。

十三、受托业务

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
委托贷款	138,163,340	138,291,585	136,784,376	137,164,544

十四、其他重要事项

1. 分部报告

本集团各个分部报告提供的主要产品及劳务分别为公司银行业务、个人银行业务、资金业务及其他业务。

公司银行业务指为公司客户提供的银行服务，包括公司存款、公司贷款、与贸易相关的产品及结算、代理、委托等服务。

个人银行业务指为个人客户提供的银行服务，包括个人存款、个人贷款、银行卡、结算、代理等服务。

资金业务包括货币市场交易、回购交易、债券投资、利率及贵金属衍生工具交易、资产负债管理等。

其他业务指自身没有形成可单独列报的分部或不能按合理基准进行分配的业务。

项目	本集团				合计
	2017 年度				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
一、营业收入	10,271,355	4,186,489	3,075,587	387,344	17,920,775
利息净收入	8,952,649	3,101,376	230,865	32,913	12,317,803
其中：外部利息净收入 / (支出)	7,359,591	(1,953,609)	7,647,443	(735,622)	12,317,803
内部利息净收入 / (支出)	1,593,058	5,054,985	(7,416,578)	768,535	-
手续费及佣金净收入	1,201,366	1,082,523	808,252	85,896	3,178,037
投资收益	11,006	-	2,077,333	58,509	2,146,848
公允价值变动损失	-	-	(674,738)	-	(674,738)
汇兑收益	105,940	2,590	633,875	(30,114)	712,291
其他业务收入	394	-	-	28,328	28,722
资产处置收益	-	-	-	93,647	93,647
其他收益	-	-	-	118,165	118,165
二、营业支出	(5,886,996)	(2,116,420)	(683,790)	(1,079,077)	(9,766,283)
税金及附加	(104,502)	(41,398)	(27,652)	(1,594)	(175,146)
业务及管理费用	(2,577,555)	(1,836,467)	(565,319)	(1,067,911)	(6,047,252)
资产减值损失	(3,203,938)	(238,555)	(90,819)	-	(3,533,312)
其他业务支出	(1,001)	-	-	(9,572)	(10,573)
三、营业利润	4,384,359	2,070,069	2,391,797	(691,733)	8,154,492
加：营业外收入	-	-	-	258,770	258,770
减：营业外支出	-	-	-	(32,664)	(32,664)
四、利润总额	4,384,359	2,070,069	2,391,797	(465,627)	8,380,598
总资产	276,563,431	98,517,879	323,572,390	103,403,899	802,057,599
总负债	(355,088,711)	(267,071,961)	(113,152,699)	(13,727,324)	(749,040,695)

项目	本集团				合计
	2016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	8,564,391	3,870,894	2,781,851	421,123	15,638,259
利息净收入	7,633,567	3,025,597	(66,399)	28,043	10,620,808
其中：外部利息净收入/(支出)	6,834,220	(2,441,575)	5,308,106	920,057	10,620,808
内部利息净收入/(支出)	799,347	5,467,172	(5,374,505)	(892,014)	-
手续费及佣金净收入	839,784	840,797	541,367	110,899	2,332,847
投资收益	18,776	-	2,232,262	185,727	2,436,765
公允价值变动损失	-	-	(22,913)	-	(22,913)
汇兑收益	71,851	4,500	97,534	26,273	200,158
其他业务收入	413	-	-	20,672	21,085
资产处置收益	-	-	-	49,509	49,509
其他收益	-	-	-	-	-
二、营业支出	(4,684,097)	(2,183,622)	(600,412)	(1,005,193)	(8,473,324)
税金及附加	(230,346)	(107,057)	(67,984)	(13,413)	(418,800)
业务及管理费用	(2,498,715)	(1,867,999)	(530,428)	(969,287)	(5,866,429)
资产减值损失	(1,953,894)	(208,566)	(2,000)	-	(2,164,460)
其他业务支出	(1,142)	-	-	(22,493)	(23,635)
三、营业利润	3,880,294	1,687,272	2,181,439	-584,070	7,164,935
加：营业外收入	-	-	-	199,882	199,882
减：营业外支出	-	-	-	(24,463)	(24,463)
四、利润总额	3,880,294	1,687,272	2,181,439	-408,651	7,340,354
总资产	258,976,350	85,978,366	271,695,664	94,230,178	710,880,558
总负债	(322,669,680)	(243,896,837)	(74,656,006)	(21,964,370)	(663,186,893)

2. 金融工具及风险管理

2.1 金融风险概述

本集团的经营面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来经营风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团风险管理的目标是根据董事会确定的趋于防御型的风险管理策略、采纳当今先进的风险管理理论、建立适合本集团市场定位、适应地方信用环境、与本集团发展相匹配的风险管理体系，不断提高识别、计量、监测和控制各种风险的能力，能够有效地将风险控制在本集团可以承受的水平之内，确保经营管理活动依法合规、便民高效、运行稳健，能够有效防范和化解经营风险，维护本集团的资本安全和实现不断稳定增值。

本集团董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对本集团风险管理承担最终责任。董事会下设的风险管理委员会根据董事会授权履行风险管理职责，制定风险管理战略和总体政策。风险管理的执行主体为本集团的高级管理层，主要负责执行董事会确定的风险管理战略，落实风险管理政策，制定覆盖全部业务和管理环节的风险管理制度和程序。

本集团风险管理部是全面风险管理的牵头部门，承担风险管理体系的日常运行责任，确保全行范围内风险管理的一致性和有效性，拟订或组织拟定本集团各类风险管理的政策、制度、程序、风险基本控制标准和具体操作规程，提交高级管理层和董事会审批，并定期组织对风险管理的政策、制度和流程的执行效果进行监测、分析和报告等。另外，各业务部门和分支机构是风险管理的第一道防线，负责本部门和本业务条线风险管理工作，对本部门和本业务条线风险管理负第一责任。

本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险和利率风险。

2.2 信用风险

本集团承担着信贷风险，该风险指交易对方于到期时未能偿还全部欠款而引起本集团财务损失的风险。经济环境变化或本集团资产组合中某一特定行业分部的信贷质量发生变化都将导致和资产负债表日已计提准备不同的损失。倘交易对方集中于同类行业或地理区域，信贷风险将会增加。表内的信贷风险暴露包括客户贷款和同业往来，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释措施包括：

(1) 抵质押物

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：

抵押类型	最大比率 (%)
定期存单	90.00
国债	90.00
商业用房、标准厂房	70.00
商品住宅、土地使用权	70.00

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，历史信用及其代偿能力。

除贷款以外，其他金融资产的抵押担保由该工具的性质决定。债权性投资、国债和其他票据通常没有抵押。

(2) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、信用证和承兑汇票为本集团作出的不可无条件撤销的承诺，即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险；此外，本集团亦与部分客户签署不可无条件撤销的信贷承诺。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

2.2.3 信贷风险减值分析和准备金计提政策

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

本集团用于确认是否存在减值的客观依据的标准主要包括：

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

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

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

2.2.4 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
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	96,058,800	86,726,469	91,898,866	82,166,236
存放同业款项	19,514,699	11,308,560	9,961,760	3,898,824
拆出资金	35,080,222	32,192,925	35,080,222	32,192,925
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,515,427	3,273,212	2,515,427	3,273,212
衍生金融资产	375,697	668,898	375,697	668,898
买入返售金融资产	26,737,512	5,570,413	26,737,512	5,570,413
应收利息	3,693,002	2,620,252	3,610,919	2,551,101
发放贷款和垫款	361,298,257	328,430,370	349,697,860	313,608,010
可供出售金融资产	103,688,375	119,588,504	103,015,133	118,176,484
持有至到期投资	121,036,032	94,326,945	121,036,032	94,326,945
分为贷款和应收款类投资	12,472,235	13,911,674	12,472,235	13,911,674
其他金融资产	124,091	127,850	88,590	94,050
小计	782,594,349	698,746,072	756,490,253	670,438,772
表外项目信用风险敞口包括：				
信贷承诺	23,108,820	19,242,491	23,108,820	19,242,491
开出银行承兑汇票	6,718,758	9,200,709	6,718,758	9,200,709
开出保函	5,021,503	4,786,432	5,021,503	4,786,432
开出信用证	1,585,448	1,263,950	1,585,448	1,263,950
小计	36,434,529	34,493,582	36,434,529	34,493,582
合计	819,028,878	733,239,654	792,924,782	704,932,354

上表为本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表科目，风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

2.2.5 存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
未逾期未减值	81,332,433	49,071,898	71,779,494	41,662,162

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	368,027,185	332,393,698	356,389,262	317,846,461
逾期未减值	748,459	1,336,784	493,930	798,658
已减值	4,867,933	4,370,574	3,911,307	3,661,284
合计	373,643,577	338,101,056	360,794,499	322,306,403
减：减值准备	(12,345,320)	(9,670,686)	(11,096,639)	(8,698,393)
净额	361,298,257	328,430,370	349,697,860	313,608,010

(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。

本集团						
项目	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	265,890,884	97,303,687	363,194,571	243,747,971	85,013,321	328,761,292
关注	4,479,496	353,118	4,832,614	3,374,120	258,286	3,632,406
合计	270,370,380	97,656,805	368,027,185	247,122,091	85,271,607	332,393,698

本银行						
项目	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	260,788,668	91,864,213	352,652,881	236,344,253	78,516,836	314,861,089
关注	3,677,451	58,930	3,736,381	2,919,279	66,093	2,985,372
合计	264,466,119	91,923,143	356,389,262	239,263,532	78,582,929	317,846,461

(b) 逾期未减值贷款的逾期天数分析

本集团					
项目	年末数				
	逾期不超过 30 天	逾期 31-60 天	逾期 61-90 天	逾期 91 天以上	合计
公司贷款	400,519	70,360	62,272	82,801	615,952
个人贷款	60,747	30,789	13,360	27,611	132,507
合计	461,266	101,149	75,632	110,412	748,459

本集团					
项目	年初数				
	逾期不超过 30 天	逾期 31-60 天	逾期 61-90 天	逾期 91 天以上	合计
公司贷款	229,287	206,328	65,279	567,831	1,068,725
个人贷款	70,580	70,454	25,986	101,039	268,059
合计	299,867	276,782	91,265	668,870	1,336,784

本银行					
项目	年末数				
	逾期不超过 30 天	逾期 31-60 天	逾期 61-90 天	逾期 91 天以上	合计
公司贷款	344,145	36,985	22,932	58,757	462,819
个人贷款	24,253	3,751	3,107	-	31,111
合计	368,398	40,736	26,039	58,757	493,930

本银行					
年初数					
项目	逾期不超过 30 天	逾期 31-60 天	逾期 61-90 天	逾期 91 天以上	合计
公司贷款	94,580	132,847	40,961	476,603	744,991
个人贷款	31,114	17,635	4,318	600	53,667
合计	125,694	150,482	45,279	477,203	798,658

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	4,143,772	3,809,536	3,593,001	3,287,513
个人贷款	724,161	561,038	318,306	373,771
合计	4,867,933	4,370,574	3,911,307	3,661,284

(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。于 2017 年 12 月 31 日，本集团重组贷款为人民币 436,391 千元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 286,080 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及本银行持有债券的评级情况。

项目	本集团				
	年末数				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	分为贷款和应收款类投资	合计
AAA- 到 AAA+	60,475	5,438,911	19,011,555	-	24,510,941
AA- 到 AA+	-	2,773,314	3,354,545	-	6,127,859
A- 及以下	9,392	-	-	-	9,392
未评级：	2,445,560	95,476,150	98,669,932	12,472,235	209,063,877
合计	2,515,427	103,688,375	121,036,032	12,472,235	239,712,069

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+	268,753	7,369,918	9,445,840	-	17,084,511
AA- 到 AA+	199,900	5,551,439	2,864,139	-	8,615,478
A- 及以下	9,392	277,762	19,956	-	307,110
未评级：	2,795,167	106,389,385	81,997,010	13,911,674	205,093,236
合计	3,273,212	119,588,504	94,326,945	13,911,674	231,100,335

本银行					
年末数					
项目	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+	60,475	5,438,911	19,011,555	-	24,510,941
AA- 到 AA+	-	2,773,314	3,354,545	-	6,127,859
A-1 及以下	9,392	-	-	-	9,392
未评级:	2,445,560	94,802,908	98,669,932	12,472,235	208,390,635
合计	2,515,427	103,015,133	121,036,032	12,472,235	239,038,827

本银行					
年初数					
项目	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+	268,753	6,796,409	9,445,840	-	16,511,002
AA- 到 AA+	199,900	5,358,957	2,864,139	-	8,422,996
A- 及以下	9,392	277,762	19,956	-	307,110
未评级:	2,795,167	105,743,356	81,997,010	13,911,674	204,447,207
合计	3,273,212	118,176,484	94,326,945	13,911,674	229,688,315

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同业拆借市场发行的记账式定期存款凭证。

注 2: 本集团持有的未评级的金融债券主要是上市银行发行的境外债券。

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, 于 2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日, 不存在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的情况, 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监督高级管理层对市场风险行使的管理职能。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, 本集团的资产负债管理信息系统可以有效地进行市场风险管理工作。

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。

下表汇总了本集团及本银行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	95,637,605	389,825	31,370	96,058,800
存放同业款项	18,892,561	529,805	92,333	19,514,699
拆出资金	33,100,000	1,881,848	98,374	35,080,222
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,515,427	-	-	2,515,427
衍生金融资产	213,136	29,873	132,688	375,697
买入返售金融资产	26,737,512	-	-	26,737,512
发放贷款和垫款	358,944,264	2,322,808	31,185	361,298,257
可供出售金融资产	105,214,422	-	-	105,214,422
持有至到期投资	120,951,582	84,450	-	121,036,032
分为贷款和应收款类投资	12,472,235	-	-	12,472,235
其他资产	15,331,600	6,422,696	-	21,754,296
资产合计	790,010,344	11,661,305	385,950	802,057,599
负债				
向中央银行借款	(6,776,000)	-	-	(6,776,000)
同业及其他金融机构存放款项	(10,379,303)	(122,850)	-	(10,502,153)
拆入资金	(4,500,000)	(24,912,569)	(3,080)	(29,415,649)
衍生金融负债	(16,041)	(723,399)	(140,850)	(880,290)
卖出回购金融资产款	(52,261,451)	-	-	(52,261,451)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(131)	-	-	(131)
吸收存款	(602,177,809)	(6,663,502)	(239,911)	(609,081,222)
已发行债务证券	(23,099,042)	-	-	(23,099,042)
其他负债	(16,840,854)	(181,550)	(2,353)	(17,024,757)
负债合计	(716,050,631)	(32,603,870)	(386,194)	(749,040,695)
资产负债净头寸	73,959,713	(20,942,565)	(244)	53,016,904
财务担保及信贷承诺	34,435,285	1,289,392	709,852	36,434,529

项目	本集团			
	年初数			
	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	86,248,024	442,112	36,333	86,726,469
存放同业款项	10,073,423	1,144,872	90,265	11,308,560
拆出资金	27,153,000	5,039,925	-	32,192,925
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,273,212	-	-	3,273,212
衍生金融资产	147,047	302,981	218,870	668,898
买入返售金融资产	5,570,413	-	-	5,570,413
发放贷款和垫款	325,909,890	2,479,580	40,900	328,430,370
可供出售金融资产	120,789,471	-	-	120,789,471
持有至到期投资	94,326,945	-	-	94,326,945
分为贷款和应收款类投资	13,911,674	-	-	13,911,674
其他资产	13,653,284	28,255	82	13,681,621
资产合计	701,056,383	9,437,725	386,450	710,880,558
负债				
向中央银行借款	(1,043,500)	-	-	(1,043,500)
同业及其他金融机构存放款项	(32,358,152)	(62,505)	-	(32,420,657)
拆入资金	(410,000)	(7,112,512)	(19,606)	(7,542,118)
衍生金融负债	(305,962)	(12,840)	(165,616)	(484,418)
卖出回购金融资产款	(34,718,167)	-	-	(34,718,167)
吸收存款	(546,158,316)	(7,331,360)	(285,015)	(553,774,691)
已发行债务证券	(18,272,810)	-	-	(18,272,810)
其他负债	(14,330,872)	(591,310)	(8,350)	(14,930,532)
负债合计	(647,597,779)	(15,110,527)	(478,587)	(663,186,893)
资产负债净头寸	53,458,604	(5,672,802)	(92,137)	47,693,665
财务担保及信贷承诺	31,830,115	1,626,390	1,037,077	34,493,582

项目	本银行			合计
	年末数			
	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	91,477,671	389,825	31,370	91,898,866
存放同业款项	9,339,622	529,805	92,333	9,961,760
拆出资金	33,100,000	1,881,848	98,374	35,080,222
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,515,427	-	-	2,515,427
衍生金融资产	213,136	29,873	132,688	375,697
买入返售金融资产	26,737,512	-	-	26,737,512
发放贷款和垫款	347,343,867	2,322,808	31,185	349,697,860
可供出售金融资产	104,541,180	-	-	104,541,180
持有至到期投资	120,951,582	84,450	-	121,036,032
分为贷款和应收款类投资	12,472,235	-	-	12,472,235
其他资产	15,707,807	6,422,696	-	22,130,503
资产合计	764,400,039	11,661,305	385,950	776,447,294
负债				
向中央银行借款	(6,400,000)	-	-	(6,400,000)
同业及其他金融机构存放款项	(15,389,826)	(122,850)	-	(15,512,676)
拆入资金	(4,500,000)	(24,912,569)	(3,080)	(29,415,649)
衍生金融负债	(16,041)	(723,399)	(140,850)	(880,290)
卖出回购金融资产款	(52,261,451)	-	-	(52,261,451)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(131)	-	-	(131)
吸收存款	(574,366,439)	(6,663,502)	(239,911)	(581,269,852)
已发行债务证券	(23,099,042)	-	-	(23,099,042)
其他负债	(16,331,967)	(181,550)	(2,353)	(16,515,870)
负债合计	(692,364,897)	(32,603,870)	(386,194)	(725,354,961)
资产负债净头寸	72,035,142	(20,942,565)	(244)	51,092,333
财务担保及信贷承诺	34,435,285	1,289,392	709,852	36,434,529

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	81,687,791	442,112	36,333	82,166,236
存放同业款项	2,663,687	1,144,872	90,265	3,898,824
拆出资金	27,153,000	5,039,925	-	32,192,925
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,273,212	-	-	3,273,212
衍生金融资产	147,047	302,981	218,870	668,898
买入返售金融资产	5,570,413	-	-	5,570,413
发放贷款和垫款	311,087,530	2,479,580	40,900	313,608,010
可供出售金融资产	119,377,451	-	-	119,377,451
持有至到期投资	94,326,945	-	-	94,326,945
分为贷款和应收款类投资	13,911,674	-	-	13,911,674
其他资产	14,234,227	28,255	82	14,262,564
资产合计	673,432,977	9,437,725	386,450	683,257,152
负债				
向中央银行借款	(600,000)	-	-	(600,000)
同业及其他金融机构存放款项	(37,862,739)	(62,505)	-	(37,925,244)
拆入资金	(410,000)	(7,112,512)	(19,606)	(7,542,118)
衍生金融负债	(305,962)	(12,840)	(165,616)	(484,418)
卖出回购金融资产款	(34,718,167)	-	-	(34,718,167)
吸收存款	(515,734,747)	(7,331,360)	(285,015)	(523,351,122)
已发行债务证券	(18,272,810)	-	-	(18,272,810)
其他负债	(13,950,296)	(591,310)	(8,350)	(14,549,956)
负债合计	(621,854,721)	(15,110,527)	(478,587)	(637,443,835)
资产负债净头寸	51,578,256	(5,672,802)	(92,137)	45,813,317
财务担保及信贷承诺	31,830,115	1,626,390	1,037,077	34,493,582

当外币对人民币汇率变动 5% 时，上述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%	(1,024,276)	(195,765)
贬值 5%	1,024,276	195,765

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。

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。

十四、其他重要事项 - 续

下表汇总了本集团及本银行的利率风险。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	94,084,441	-	-	-	1,974,359	96,058,800
存放同业款项	14,699,494	4,815,205	-	-	-	19,514,699
拆出资金	11,464,505	20,384,746	3,230,971	-	-	35,080,222
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,530,438	826,710	148,887	-	9,392	2,515,427
衍生金融资产	-	-	-	-	375,697	375,697
买入返售金融资产	26,737,512	-	-	-	-	26,737,512
发放贷款和垫款	50,518,560	306,685,414	2,345,546	1,748,737	-	361,298,257
可供出售金融资产	27,380,431	44,734,098	21,131,714	10,442,132	1,526,047	105,214,422
持有至到期投资	10,528,249	15,893,453	62,334,103	32,280,227	-	121,036,032
分为贷款和应收款类投资	163,129	1,460,296	10,116,081	732,729	-	12,472,235
其他资产	-	-	-	-	21,754,296	21,754,296
资产总额	237,106,759	394,799,922	99,307,302	45,203,825	25,639,791	802,057,599
负债						
向中央银行借款	(2,995,000)	(3,781,000)	-	-	-	(6,776,000)
同业及其他金融机构存放款项	(10,502,153)	-	-	-	-	(10,502,153)
拆入资金	(26,972,309)	(2,443,340)	-	-	-	(29,415,649)
衍生金融负债	-	-	-	-	(880,290)	(880,290)
卖出回购金融资产款	(44,209,919)	(7,072,145)	(979,387)	-	-	(52,261,451)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	(131)	(131)
吸收存款	(380,058,737)	(109,034,508)	(119,984,800)	(3,177)	-	(609,081,222)
已发行债务证券	(11,738,189)	(1,360,853)	(10,000,000)	-	-	(23,099,042)
其他负债	-	-	-	-	(17,024,757)	(17,024,757)
负债总额	(476,476,307)	(123,691,846)	(130,964,187)	(3,177)	(17,905,178)	(749,040,695)
利率敏感度缺口总计	(239,369,548)	271,108,076	(31,656,885)	45,200,648	7,734,613	53,016,904

本集团						
项目	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	84,272,884	-	-	-	2,453,585	86,726,469
存放同业款项	9,897,820	1,410,740	-	-	-	11,308,560
拆出资金	12,360,455	18,034,180	1,798,290	-	-	32,192,925
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,761,917	351,596	159,699	-	-	3,273,212
衍生金融资产	-	-	-	-	668,898	668,898
买入返售金融资产	5,570,413	-	-	-	-	5,570,413
发放贷款和垫款	107,464,106	205,359,225	12,682,927	2,924,112	-	328,430,370
可供出售金融资产	33,603,413	65,348,053	15,161,402	5,475,636	1,200,967	120,789,471
持有至到期投资	5,366,667	19,336,431	39,515,739	30,108,108	-	94,326,945
分为贷款和应收款类投资	2,866,464	2,873,303	8,171,907	-	-	13,911,674
其他资产	-	-	-	-	13,681,621	13,681,621
资产总额	264,164,139	312,713,528	77,489,964	38,507,856	18,005,071	710,880,558
负债						
向中央银行借款	(90,000)	(953,500)	-	-	-	(1,043,500)
同业及其他金融机构存放款项	(32,420,657)	-	-	-	-	(32,420,657)
拆入资金	(6,730,611)	(811,507)	-	-	-	(7,542,118)
衍生金融负债	-	-	-	-	(484,418)	(484,418)
卖出回购金融资产款	(34,235,254)	(482,913)	-	-	-	(34,718,167)
吸收存款	(326,121,168)	(128,608,284)	(99,045,239)	-	-	(553,774,691)
已发行债务证券	(11,370,027)	(3,902,783)	-	(3,000,000)	-	(18,272,810)
其他负债	-	-	-	-	(14,930,532)	(14,930,532)
负债总额	(410,967,717)	(134,758,987)	(99,045,239)	(3,000,000)	(15,414,950)	(663,186,893)
利率敏感度缺口总计	(146,803,578)	177,954,541	(21,555,275)	35,507,856	2,590,121	47,693,665

项目	本银行					合计
	年末数					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
资产						
现金及存放中央银行款项	90,073,775	-	-	-	1,825,091	91,898,866
存放同业款项	7,922,555	2,039,205	-	-	-	9,961,760
拆出资金	11,464,505	20,384,746	3,230,971	-	-	35,080,222
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,530,438	826,710	148,887	-	9,392	2,515,427
衍生金融资产	-	-	-	-	375,697	375,697
买入返售金融资产	26,737,512	-	-	-	-	26,737,512
发放贷款和垫款	48,393,640	300,784,911	382,237	137,072	-	349,697,860
可供出售金融资产	26,707,189	44,734,098	21,131,714	10,442,132	1,526,047	104,541,180
持有至到期投资	10,528,249	15,893,453	62,334,103	32,280,227	-	121,036,032
分为贷款和应收款类投资	163,129	1,460,296	10,116,081	732,729	-	12,472,235
其他资产	-	-	-	-	22,130,503	22,130,503
资产总额	223,520,992	386,123,419	97,343,993	43,592,160	25,866,730	776,447,294
负债						
向中央银行借款	(2,900,000)	(3,500,000)	-	-	-	(6,400,000)
同业及其他金融机构存放款项	(14,323,676)	(1,189,000)	-	-	-	(15,512,676)
拆入资金	(26,972,309)	(2,443,340)	-	-	-	(29,415,649)
衍生金融负债	-	-	-	-	(880,290)	(880,290)
卖出回购金融资产款	(44,209,919)	(7,072,145)	(979,387)	-	-	(52,261,451)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	(131)	(131)
吸收存款	(360,617,497)	(104,717,787)	(115,931,391)	(3,177)	-	(581,269,852)
已发行债务证券	(11,738,189)	(1,360,853)	(10,000,000)	-	-	(23,099,042)
其他负债	-	-	-	-	(16,515,870)	(16,515,870)
负债总额	(460,761,590)	(120,283,125)	(126,910,778)	(3,177)	(17,396,291)	(725,354,961)
利率敏感度缺口总计	(237,240,598)	265,840,294	(29,566,785)	43,588,983	8,470,439	51,092,333

本银行						
年初数						
项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	79,795,911	-	-	-	2,370,325	82,166,236
存放同业款项	3,260,084	638,740	-	-	-	3,898,824
拆出资金	12,360,455	18,034,180	1,798,290	-	-	32,192,925
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,761,917	351,596	159,699	-	-	3,273,212
衍生金融资产	-	-	-	-	668,898	668,898
买入返售金融资产	5,570,413	-	-	-	-	5,570,413
发放贷款和垫款	104,563,811	196,892,174	10,132,232	2,019,793	-	313,608,010
可供出售金融资产	33,267,182	64,734,902	14,700,362	5,474,038	1,200,967	119,377,451
持有至到期投资	5,366,667	19,336,431	39,515,739	30,108,108	-	94,326,945
分为贷款和应收款类投资	2,866,464	2,873,303	8,171,907	-	-	13,911,674
其他资产	-	-	-	-	14,262,564	14,262,564
资产总额	249,812,904	302,861,326	74,478,229	37,601,939	18,502,754	683,257,152
负债						
向中央银行借款	-	(600,000)	-	-	-	(600,000)
同业及其他金融机构存放款项	(36,655,244)	(1,020,000)	(250,000)	-	-	(37,925,244)
拆入资金	(6,730,611)	(811,507)	-	-	-	(7,542,118)
衍生金融负债	-	-	-	-	(484,418)	(484,418)
卖出回购金融资产款	(34,235,254)	(482,913)	-	-	-	(34,718,167)
吸收存款	(303,657,186)	(124,481,510)	(95,212,426)	-	-	(523,351,122)
已发行债务证券	(11,370,027)	(3,902,783)	-	(3,000,000)	-	(18,272,810)
其他负债	-	-	-	-	(14,549,956)	(14,549,956)
负债总额	(392,648,322)	(131,298,713)	(95,462,426)	(3,000,000)	(15,034,374)	(637,443,835)
利率敏感度缺口总计	(142,835,418)	171,562,613	(20,984,197)	34,601,939	3,468,380	45,813,317

假设各货币收益率曲线平行移动 100 个基点，对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：

本集团				
项目	本年度		上年度	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
收益率上升 100 个基点	1,097,433	(853,504)	1,237,670	(471,819)
收益率下降 100 个基点	(1,097,433)	1,061,266	(1,237,670)	643,807

本银行				
项目	本年度		上年度	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
收益率上升 100 个基点	987,631	(853,504)	1,121,655	(466,607)
收益率下降 100 个基点	(987,631)	1,061,266	(1,121,655)	638,475

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。

2.3.4 其他价格风险

其他价格风险主要源自于本集团持有的权益性投资、贵金属投资及其他与商品价格挂钩的债券。

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

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资金需求，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。

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。

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。

2.4.1 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。

本集团								
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	87,457,629	8,645,313	-	-	-	-	-	96,102,942
存放同业款项	-	3,179,136	3,203,010	8,579,427	4,958,767	-	-	19,920,340
拆出资金	-	-	7,463,742	4,253,178	21,453,431	3,592,548	-	36,762,899
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	10,417	-	98,829	1,432,539	854,347	160,927	-	2,557,059
买入返售金融资产	-	-	26,763,424	-	-	-	-	26,763,424
发放贷款和垫款	5,518,608	-	24,986,737	23,131,661	105,764,961	80,494,716	136,777,593	376,674,276
可供出售金融资产	1,526,047	-	7,900,655	8,775,922	46,456,689	38,101,636	12,911,652	115,672,601
持有至到期投资	20,000	-	3,691,350	4,617,305	20,112,397	79,452,730	44,881,896	152,775,678
分为贷款和应收款类投资	-	-	213,652	110,802	1,923,904	11,345,675	796,482	14,390,515
其他金融资产	-	-	124,091	-	-	-	-	124,091
金融资产合计	94,532,701	11,824,449	74,445,490	50,900,834	201,524,496	213,148,232	195,367,623	841,743,825
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(35,006)	(3,055,832)	(3,895,607)	-	-	(6,986,445)
同业及其他金融机构存放 款项	-	(9,337,442)	(727,633)	(462,063)	-	-	-	(10,527,138)
拆入资金	-	-	(17,786,016)	(9,307,605)	(2,482,395)	-	-	(29,576,016)
卖出回购金融资产款	-	-	(45,541,847)	(5,876,590)	(991,888)	-	-	(52,410,325)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	(131)	-	-	-	-	-	(131)
吸收存款	-	(292,228,932)	(35,244,544)	(55,791,992)	(109,751,842)	(116,898,529)	-	(609,915,839)
已发行债务证券	-	-	(6,860,000)	(4,930,000)	(1,390,000)	-	(10,000,000)	(23,180,000)
其他金融负债	-	-	(1,101,621)	-	-	-	-	(1,101,621)
金融负债合计	-	(301,566,505)	(107,296,667)	(79,424,082)	(118,511,732)	(116,898,529)	(10,000,000)	(733,697,515)
流动性净额	94,532,701	(289,742,056)	(32,851,177)	(28,523,248)	83,012,764	96,249,703	185,367,623	108,046,310

项目	本集团							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	77,395,958	9,370,175	-	-	-	-	-	86,766,133
存放同业款项	-	2,765,690	2,871,009	4,289,545	1,439,481	-	-	11,365,725
拆出资金	-	-	4,912,878	7,710,078	18,647,692	1,959,961	-	33,230,609
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	1,529,353	1,243,225	366,392	172,419	-	3,311,389
买入返售金融资产	-	-	5,574,750	-	-	-	-	5,574,750
发放贷款和垫款	5,652,936	-	18,290,510	12,734,226	120,285,888	83,632,547	100,451,130	341,047,237
可供出售金融资产	1,200,967	-	7,651,485	17,056,271	67,554,710	26,799,206	5,945,620	126,208,259
持有至到期投资	-	-	378,558	2,235,833	21,974,210	50,419,286	34,954,120	109,962,007
分为贷款和应收款类投资	-	-	1,778,450	1,256,555	3,235,654	9,222,839	-	15,493,498
其他金融资产	-	-	127,850	-	-	-	-	127,850
金融资产合计	84,249,861	12,135,865	43,114,843	46,525,733	233,504,027	172,206,258	141,350,870	733,087,457
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(20,004)	(70,019)	(973,399)	-	-	(1,063,422)
同业及其他金融机构存放 款项	-	(11,063,748)	(18,539,628)	(2,955,495)	-	-	-	(32,558,871)
拆入资金	-	-	(2,061,701)	(4,699,269)	(823,479)	-	-	(7,584,449)
卖出回购金融资产款	-	-	(33,497,235)	(796,953)	(496,658)	-	-	(34,790,846)
吸收存款	-	(242,459,118)	(49,246,459)	(49,302,391)	(113,599,908)	(99,881,190)	-	(554,489,066)
已发行债务证券	-	-	(4,430,000)	(6,990,000)	(3,950,000)	-	(3,000,000)	(18,370,000)
其他金融负债	-	-	(268,565)	-	-	-	-	(268,565)
金融负债合计	-	(253,522,866)	(108,063,592)	(64,814,127)	(119,843,444)	(99,881,190)	(3,000,000)	(649,125,219)
流动性净额	84,249,861	(241,387,001)	(64,948,749)	(18,288,394)	113,660,583	72,325,068	138,350,870	83,962,238

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	83,784,705	8,158,303	-	-	-	-	-	91,943,008
存放同业款项	-	2,806,460	528,302	4,707,772	2,092,664	-	-	10,135,198
拆出资金	-	-	7,463,742	4,253,178	21,453,431	3,592,548	-	36,762,899
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	10,417	-	98,829	1,432,539	854,347	160,927	-	2,557,059
买入返售金融资产	-	-	26,763,424	-	-	-	-	26,763,424
发放贷款和垫款	4,321,844	-	24,006,505	22,338,913	99,359,157	78,107,932	133,851,393	361,985,744
可供出售金融资产	1,200,967	-	7,435,741	16,933,315	66,920,810	26,332,225	5,943,694	124,766,752
持有至到期投资	20,000	-	3,691,350	4,617,305	20,112,397	79,452,730	44,881,896	152,775,678
分为贷款和应收款类投资	-	-	213,652	110,802	1,923,904	11,345,675	796,482	14,390,515
其他金融资产	-	-	88,590	-	-	-	-	88,590
金融资产合计	89,337,933	10,964,763	70,290,135	54,393,824	212,716,710	198,992,037	185,473,465	822,168,867
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	(2,995,821)	(3,614,553)	-	-	(6,610,374)
同业及其他金融机构存放 款项	-	(10,839,965)	(2,364,653)	(1,164,869)	(1,248,592)	-	-	(15,618,079)
拆入资金	-	-	(17,786,016)	(9,307,605)	(2,482,395)	-	-	(29,576,016)
卖出回购金融资产款	-	-	(45,541,847)	(5,876,590)	(991,888)	-	-	(52,410,325)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	(131)	-	-	-	-	-	(131)
吸收存款	-	(274,370,699)	(34,716,915)	(54,417,007)	(105,505,930)	(112,292,525)	-	(581,303,076)
已发行债务证券	-	-	(6,860,000)	(4,930,000)	(1,390,000)	-	(10,000,000)	(23,180,000)
其他金融负债	-	-	(1,098,146)	-	-	-	-	(1,098,146)
金融负债合计	-	(285,210,795)	(108,367,577)	(78,691,892)	(115,233,358)	(112,292,525)	(10,000,000)	(709,796,147)
流动性净额	89,337,933	(274,246,032)	(38,077,442)	(24,298,068)	97,483,352	86,699,512	175,473,465	112,372,720

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	74,831,252	7,374,649	-	-	-	-	-	82,205,901
存放同业款项	-	2,300,353	388,264	581,157	646,914	-	-	3,916,688
拆出资金	-	-	4,912,878	7,710,078	18,647,692	1,959,961	-	33,230,609
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	1,529,353	1,243,225	366,392	172,419	-	3,311,389
买入返售金融资产	-	-	5,574,750	-	-	-	-	5,574,750
发放贷款和垫款	4,427,227	-	17,274,092	11,241,545	110,996,370	80,465,907	98,871,675	323,276,816
可供出售金融资产	1,200,967	-	7,435,741	16,933,315	66,920,810	26,332,225	5,943,694	124,766,752
持有至到期投资	-	-	378,558	2,235,833	21,974,210	50,419,286	34,954,120	109,962,007
分为贷款和应收款类投资	-	-	1,778,450	1,256,555	3,235,654	9,222,839	-	15,493,498
其他金融资产	-	-	94,050	-	-	-	-	94,050
金融资产合计	80,459,446	9,675,002	39,366,136	41,201,708	222,788,042	168,572,637	139,769,489	701,832,460
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	-	(619,825)	-	-	(619,825)
同业及其他金融机构存放 款项	-	(12,556,335)	(20,037,802)	(4,219,448)	(1,056,598)	(274,333)	-	(38,144,516)
拆入资金	-	-	(2,061,701)	(4,699,269)	(823,479)	-	-	(7,584,449)
卖出回购金融资产款	-	-	(33,497,235)	(796,953)	(496,658)	-	-	(34,790,846)
吸收存款	-	(222,303,071)	(48,466,988)	(47,512,097)	(109,532,222)	(95,536,744)	-	(523,351,122)
已发行债务证券	-	-	(4,430,000)	(6,990,000)	(3,950,000)	-	(3,000,000)	(18,370,000)
其他金融负债	-	-	(262,189)	-	-	-	-	(262,189)
金融负债合计	-	(234,859,406)	(108,755,915)	(64,217,767)	(116,478,782)	(95,811,077)	(3,000,000)	(623,122,947)
流动性净额	80,459,446	(225,184,404)	(69,389,779)	(23,016,059)	106,309,260	72,761,560	136,769,489	78,709,513

2.4.2 衍生金融资产和金融负债现金流

(i) 按照净额清算的衍生金融工具

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

项目	本集团及本银行					合计
	年末数					
	1 个月 内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年 以上	
利率衍生工具	947	(1,106)	450	1,015	-	1,306
贵金属衍生工具	(75)	(13,819)	(684)	-	-	(14,578)
合计	872	(14,925)	(234)	1,015	-	(13,272)

本集团及本银行						
年初数						
项目	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
利率衍生工具	198	(1,849)	(4,304)	8,658	-	2,703
贵金属衍生工具	2,130	(100)	(1,920)	-	-	110
合计	2,328	(1,949)	(6,224)	8,658	-	2,813

(ii) 按照总额清算的衍生金融工具

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

本集团及本银行						
年末数						
项目	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
汇率衍生工具						
- 现金流入	10,305,212	14,896,084	8,340,547	-	-	33,541,843
- 现金流出	(10,509,982)	(15,098,351)	(8,500,938)	-	-	(34,109,271)
小计	(204,770)	(202,267)	(160,391)	-	-	(567,428)
货币衍生工具						
- 现金流入	2,550,996	-	1,070,440	-	-	3,621,436
- 现金流出	(2,577,126)	-	(1,080,634)	-	-	(3,657,760)
小计	(26,130)	-	(10,194)	-	-	(36,324)
合计	(230,900)	(202,267)	(170,585)	-	-	(603,752)

本集团及本银行						
年初数						
项目	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
汇率衍生工具						
- 现金流入	7,338,069	15,583,740	11,274,023	-	-	34,195,832
- 现金流出	(7,276,943)	(15,445,906)	(11,292,432)	-	-	(34,015,281)
合计	61,126	137,834	(18,409)	-	-	180,551

2.4.3 表外项目

本集团				
年末数				
项目	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信贷承诺	5,643,336	4,199,536	13,265,948	23,108,820
银行承兑汇票	6,718,758	-	-	6,718,758
开出保函	3,390,535	1,630,968	-	5,021,503
开出信用证	1,582,546	2,902	-	1,585,448
经营租赁承诺	195,177	540,237	201,135	936,549
资本性承诺	176,723	169,026	-	345,749
合计	17,707,075	6,542,669	13,467,083	37,716,827

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	4,418,858	5,522,155	9,301,478	19,242,491
银行承兑汇票	9,200,709	-	-	9,200,709
开出保函	2,251,678	2,534,754	-	4,786,432
开出信用证	1,263,950	-	-	1,263,950
经营租赁承诺	193,997	547,813	172,318	914,128
资本性承诺	346,362	275,240	-	621,602
合计	17,675,554	8,879,962	9,473,796	36,029,312

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	5,643,336	4,199,536	13,265,948	23,108,820
银行承兑汇票	6,718,758	-	-	6,718,758
开出保函	3,390,535	1,630,968	-	5,021,503
开出信用证	1,582,546	2,902	-	1,585,448
经营租赁承诺	161,324	427,951	142,720	731,995
资本性承诺	173,118	169,026	-	342,144
合计	17,669,617	6,430,383	13,408,668	37,508,668

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	4,418,858	5,522,155	9,301,478	19,242,491
银行承兑汇票	9,200,709	-	-	9,200,709
开出保函	2,251,678	2,534,754	-	4,786,432
开出信用证	1,263,950	-	-	1,263,950
经营租赁承诺	165,524	452,579	130,704	748,807
资本性承诺	346,362	275,240	-	621,602
合计	17,647,081	8,784,728	9,432,182	35,863,991

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	-	2,515,427	-	2,515,427
可供出售金融资产				
- 债券	-	44,646,889	-	44,646,889
- 权益性投资	1,514,547	-	-	1,514,547
- 资金信托及资产管理计划	-	-	15,193,593	15,193,593
- 他行理财产品	-	-	30,835,554	30,835,554
- 证券投资基金	13,082,339	-	-	13,082,339
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	248,277	-	248,277
- 货币衍生工具	-	14,488	-	14,488
- 利率衍生工具	-	92,836	-	92,836
- 贵金属	-	20,096	-	20,096
金融资产合计	14,596,886	47,538,013	46,029,147	108,164,046
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	-	(131)	-	(131)
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(740,671)	-	(740,671)
- 货币衍生工具	-	(14,488)	-	(14,488)
- 利率衍生工具	-	(90,445)	-	(90,445)
- 贵金属	-	(34,686)	-	(34,686)
金融负债合计	-	(880,421)	-	(880,421)

项目	本集团			
	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	-	3,273,212	-	3,273,212
可供出售金融资产				
- 债券	-	37,781,009	-	37,781,009
- 权益性投资	529,129	-	660,000	1,189,129
- 资金信托及资产管理计划	-	-	15,818,783	15,818,783
- 他行理财产品	-	-	58,099,272	58,099,272
- 证券投资基金	7,891,440	-	-	7,891,440
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	498,606	-	498,606
- 利率衍生工具	-	163,344	-	163,344
- 贵金属	-	6,948	-	6,948
金融资产合计	8,420,569	41,723,119	74,578,055	124,721,743
金融负债				
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(316,255)	-	(316,255)
- 利率衍生工具	-	(161,323)	-	(161,323)
- 贵金属	-	(6,840)	-	(6,840)
金融负债合计	-	(484,418)	-	(484,418)

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	-	2,515,427	-	2,515,427
可供出售金融资产				
- 债券	-	44,646,889	-	44,646,889
- 权益性投资	1,514,547	-	-	1,514,547
- 资金信托及资产管理计划	-	-	14,520,351	14,520,351
- 他行理财产品	-	-	30,835,554	30,835,554
- 证券投资基金	13,082,339	-	-	13,082,339
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	248,277	-	248,277
- 货币衍生工具	-	14,488	-	14,488
- 利率衍生工具	-	92,836	-	92,836
- 贵金属	-	20,096	-	20,096
金融资产合计	14,596,886	47,538,013	45,355,905	107,490,804
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	-	(131)	-	(131)
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(740,671)	-	(740,671)
- 货币衍生工具	-	(14,488)	-	(14,488)
- 利率衍生工具	-	(90,445)	-	(90,445)
- 贵金属	-	(34,686)	-	(34,686)
金融负债合计	-	(880,421)	-	(880,421)

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	-	3,273,212	-	3,273,212
可供出售金融资产				
- 债券	-	37,015,018	-	37,015,018
- 权益性投资	529,129	-	660,000	1,189,129
- 资金信托及资产管理计划	-	-	15,172,754	15,172,754
- 他行理财产品	-	-	58,099,272	58,099,272
- 证券投资基金	7,891,440	-	-	7,891,440
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	498,606	-	498,606
- 利率衍生工具	-	163,344	-	163,344
- 贵金属	-	6,948	-	6,948
金融资产合计	8,420,569	40,957,128	73,932,026	123,309,723
金融负债				
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(316,255)	-	(316,255)
- 利率衍生工具	-	(161,323)	-	(161,323)
- 贵金属	-	(6,840)	-	(6,840)
金融负债合计	-	(484,418)	-	(484,418)

本年度及上年度本集团及本银行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			合计
	可供出售金融资产			
	权益性投资	他行理财产品	资金信托及资产管理计划	
2017年1月1日余额	660,000	58,099,272	15,818,783	74,578,055
转出第三层次	(660,000)	-	-	(660,000)
综合收益				
- 损益	-	1,934,946	316,388	2,251,334
- 其他综合收益	-	(13,718)	235,458	221,740
购买 / 转入	-	30,600,000	14,621,930	45,221,930
处置 / 转出	-	(59,784,946)	(15,798,966)	(75,583,912)
2017年12月31日余额	-	30,835,554	15,193,593	46,029,147

本集团				
项目	可供出售金融资产			合计
	权益性投资	他行理财产品	资金信托及资产管理计划	
2016年1月1日余额	645,293	37,819,070	8,552,671	47,017,034
综合收益				
- 损益	(7,717)	887,330	1,116,439	1,996,052
- 其他综合收益	22,424	249,272	218,641	490,337
购买 / 转入	-	57,850,000	14,244,546	72,094,546
处置 / 转出	-	(38,706,400)	(8,313,514)	(47,019,914)
2016年12月31日余额	660,000	58,099,272	15,818,783	74,578,055

本银行				
项目	可供出售金融资产			合计
	权益性投资	他行理财产品	资金信托及资产管理计划	
2017年1月1日余额	660,000	58,099,272	15,172,754	73,932,026
转出第三层次	(660,000)	-	-	(660,000)
综合收益				
- 损益	-	1,934,946	965,659	2,900,605
- 其他综合收益	-	(13,718)	232,216	218,498
购买 / 转入	-	30,600,000	13,948,688	44,548,688
处置 / 转出	-	(59,784,946)	(15,798,966)	(75,583,912)
2017年12月31日余额	-	30,835,554	14,520,351	45,355,905

本银行				
项目	可供出售金融资产			合计
	权益性投资	他行理财产品	资金信托及资产管理计划	
2016年1月1日余额	645,293	37,819,070	8,552,671	47,017,034
综合收益				
- 损益	(7,717)	887,330	1,124,576	2,004,189
- 其他综合收益	22,424	249,272	210,504	482,200
购买 / 转入	-	57,850,000	13,598,517	71,448,517
处置 / 转出	-	(38,706,400)	(8,313,514)	(47,019,914)
2016年12月31日余额	660,000	58,099,272	15,172,754	73,932,026

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。

持有至到期投资与已发行债务证券的公允价值和账面价值存在差异，具体如下表列示。

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无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现分析模型来进行估价，并且在适用的情况下，以市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品来报价。

已发行债务证券

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

3.2.1 公允价值与其账面价值存在差异的金融工具

项目	本集团及本银行			
	年末数		年初数	
	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值
金融资产				
持有至到期投资	117,689,927	121,036,032	94,169,315	94,326,945
金融负债				
已发行债券证券	22,482,609	23,099,150	18,067,504	18,272,810

上述金融资产及金融负债的公允价值属于第二层次。

4. 资本管理

本集团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，并推动本集团的资产规模扩张和风险管理。2017 年度，本集团以监管要求结合本集团风险状况，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。

本集团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，本集团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，本集团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，本集团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。

本集团及本银行资本充足率情况列示如下：

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
核心一级资本净额	51,887,434	46,938,833	49,936,963	43,991,033
一级资本净额	51,957,572	46,938,833	49,936,963	43,991,033
资本净额	67,600,939	55,105,874	65,288,160	51,990,074
风险加权资产总额	473,617,375	444,671,865	459,459,162	429,282,034
核心一级资本充足率 (%)	10.96	10.56	10.87	10.25
一级资本充足率 (%)	10.97	10.56	10.87	10.25
资本充足率 (%)	14.27	12.39	14.21	12.11

十四、比较数字

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

十五、财务报表之批准

本财务报表于 2018 年 3 月 28 日已经本银行董事会批准。

*** 财务报表结束 ***

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



便捷服务 心体验

欢迎致电24小时客服热线**021-962999**或登录网站**www.srcb.com**
地址：中国上海市黄浦区中山东路二七零号 电话：**021-61899999** 邮编：200002