

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

 上海农商银行 SRCB

2020 年度报告 ANNUAL REPORT

2020年度报告

上海农村商业银行股份有限公司

便捷服务心体验

总行地址： 中山东二路70号上海农商银行大厦
邮 编： 200002
联系电话(总机)：021-61899999
客服热线： 021-962999
网 址： <http://www.srcb.com>
邮 箱： ir@srcb.com



使命

普惠金融助力百姓美好生活

愿景

打造为客户创造价值的服务型银行
建设具有最佳体验和卓越品牌的区域综合金融服务集团

核心价值观

诚信 (Sincerity) 责任 (Responsibility)

创新 (Creation) 共赢 (Benefit)

SRCB

目录

重要提示	001
释义	002
董事长致辞	003
行长致辞	005

第一章 公司简介	009
第二章 会计数据和财务指标摘要	014
第三章 经营情况讨论与分析	018
一、总体经营情况	019
二、财务报表分析	019
三、贷款质量分析	026
四、资本充足率分析	029
五、分部经营信息	031
六、外部环境变化及应对措施	031
七、业务综述	032
八、各类风险和风险管理情况	038
第四章 重要事项	042
第五章 股份变动及股东情况	051
第六章 董事、监事、高级管理人员和员工情况	058
第七章 公司治理	068
第八章 财务报告	080
第九章 备查文件目录	082

您还可以通过以下方式获取本报告及公司已披露业绩消息



本报告电子版



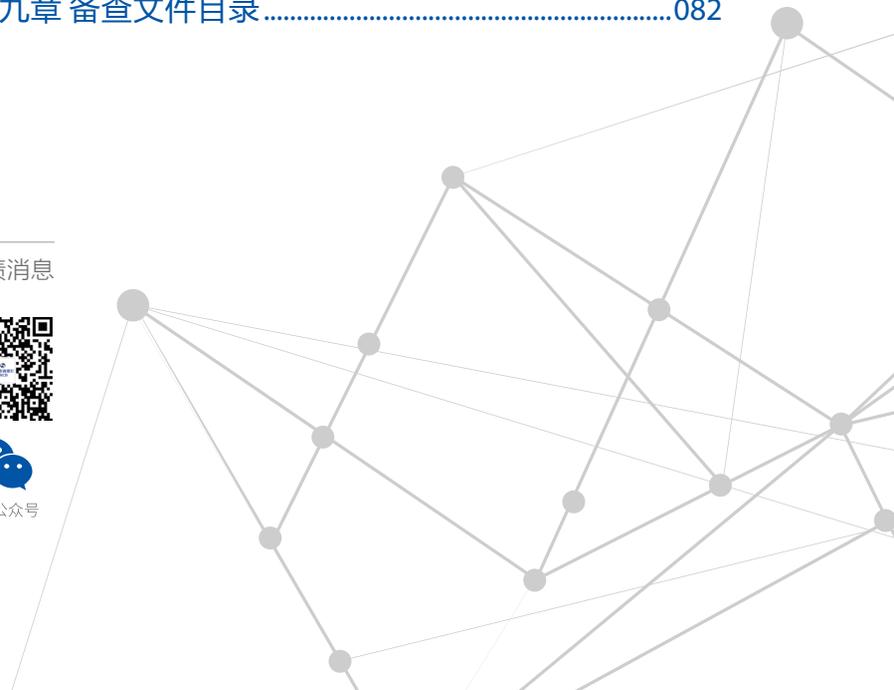
手机端



公司官网



微信公众号



重要提示

- ▶ 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- ▶ 本公司于 2021 年 4 月 29 日召开第四届董事会第六次会议审议通过本报告，会议应出席董事 19 名，实际亲自出席董事 13 名。李晋非执行董事因其他重要公务未能出席会议，委托徐力董事长代为出席并表决；吴琨宗非执行董事因其他重要公务未能出席会议，委托黄坚非执行董事代为出席并表决；阮丽雅非执行董事因其他重要公务未能出席会议，委托哈尔曼非执行董事代为出席并表决；陈乃蔚独立董事、陈凯独立董事因其他重要公务未能出席会议，均委托孙铮独立董事代为出席并表决；毛惠刚独立董事因其他重要公务未能出席会议，委托朱玉辰独立董事代为出席并表决。19 名董事均行使表决权。本行部分监事及高级管理人员列席了本次会议。
- ▶ 本公司年度报告中按照中国会计准则编制的财务报表经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具标准无保留意见的审计报告。
- ▶ 本公司董事长徐力、主管会计工作负责人顾建忠及会计机构负责人陈南华声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- ▶ 考虑到本公司 IPO 申请已经中国证监会发行审核委员会审核通过，为按照监管要求有序推进后续发行上市阶段工作，促进本公司的长远发展，本公司 2020 年度拟不分配现金股息。上述利润分配方案尚需提交本公司 2020 年度股东大会审议。
- ▶ 本公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。
- ▶ 本公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
- ▶ 前瞻性陈述的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成本公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- ▶ 重大风险提示：本公司不存在可预见的重大风险。本公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，本公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见“经营情况讨论与分析”。

释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义

本公司 / 本行 / 上海农商银行	指	上海农村商业银行股份有限公司
本集团	指	上海农村商业银行股份有限公司及其附属公司
长江金租	指	长江联合金融租赁有限公司
央行 / 人民银行	指	中国人民银行
中国会计准则	指	财政部颁布的企业会计准则
中国银保监会 / 银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会 / 证监会	指	中国证券监督管理委员会
上海市国资委	指	上海市国有资产监督管理委员会
上海银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会上海监管局
上海自贸区	指	中国（上海）自由贸易试验区
元	指	人民币元
报告期	指	2020年1月1日至2020年12月31日

本年报中部分合计数与各加数直接相加之和在尾数上可能存在差异，这些差异是由四舍五入造成，而非数据错误。

本年报分别以中、英文编制，在对中英文文本的理解上存在歧义时，以中文文本为准。



党委书记、董事长：徐力

董事长致辞

2020年是本行新三年发展战略的开局之年，也是推进上市工作的关键之年。面对突如其来的新冠肺炎疫情和经济下行压力持续加大的严峻形势，我们在危机中育先机，于变局中开新局，全面实施“坚持客户中心、坚守普惠金融、坚定数字转型”的三大核心战略。我们经受了激烈市场竞争和急剧创新变革的重大考验，A股首发上市申请顺利通过发审会。我们在抗击疫情的战场上众志成城，累计捐款捐物逾2,100万元，出台多项金融支持抗疫措施，全年增加企业贷款与垫款508亿元，帮助支持60多万小微企业员工复工复产。

2020年是上海农商银行建行15周年。这十五年，是本行砥砺奋进、稳健经营、快速成长的十五年。我们扎根上海社会经济，努力打造为客户创造价值的服务型银行，以服务创造价值，以价值换取收益，经营发展迈上了一个又一个台阶。2020年末，集团总资产10,569.77亿元，首次突破万亿，年均复合增长率15.15%；实现营业收入220.40亿元、净利润84.19亿元，年均复合增长率分别为12.95%和24.16%。资产质量持续改善，不良贷款率0.99%。

在英国《银行家》2020年全球1000强排名中，本行排名第153位，在国内商业银行中排名第26位。

十五年风雨兼程，我们从“农信社”到“农商行”，从“农信人”到“农商人”，从改制第一天到发展十五年，初心使命在传承，传的是农商精神，承的是普惠使命。

一路走来，我们越发坚定“普惠金融”的战略选择。作为一家扎根于上海的农村金融机构，我们是平凡的，但并没有把平凡当成平庸的借口。面对大型商业银行的下沉冲击和金融科技公司的跨界竞争，我们试图走出传统的舒适区，在摒弃传统增长路径依赖的压力下，我们认识到战略转型的定力是那么重要。我们加大科技投入，实施FOCUS工程，以科技赋能业务，改善客户结构。我们下沉到最基础的社会民生领域，与广大中小企业、工薪阶层、农民兄弟做朋友。“蓦然回首，那人却在灯火阑珊处”，在同质化竞争中逐渐明确了差异化的定位，寻到了广阔的市场空间。在2020-2022新三年发展规划中，我们旗帜鲜明地提出“普惠金融

助力百姓美好生活”的企业使命，做一家老百姓信任、最有温度的银行。

“普惠金融”之于我们，不再仅仅是监管要求和社会责任，更是我们的战略目标。凡是与老百姓生活息息相关、通过金融赋能实现老百姓对美好生活追求向往的领域，就是我们的战略主航道。知易行难，如何破解“信息不对称”的世界难题，如何平衡好“保本微利与商业可持续”的关系，实现普惠金融“可获得性、可负担性、可持续性”的有机统一，是我们创新发展普惠金融亟待跨越的一道槛。幸运的是，我们正处在一个伟大的新时代，我们怀揣着一颗金融向善的初心和对金融运营规律的敬畏，坚持以客户为中心，坚定数字转型，努力寻找属于上海农商银行自己打开普惠金融大门的那把钥匙——普惠金融赋能社会治理。

普惠金融赋能社会治理，是一种新的金融发展范式。通过赋能社会治理，将农商银行服务百姓民生的政治属性与可持续发展的经营属性有机结合起来，将我国社会治理的政治优势、制度优势转化为普惠金融发展的源头活水，推动创新转型发展，提升客户经营与风险管理水平，实现普惠金融“三可”属性的统一。我们在长期的战略坚守中探索出了赋能社会治理的“一二三四五六”模式。“一网赋能”，线上线下一张网，依托上海区域的359个网点，实现了对上海郊区100多个乡镇1,570余个行政村的金融服务全覆盖，切实做到了“网点到镇、服务进村”；同时，通过手机银行、网上银行、微信银行等多种电子化渠道，为客户提供全天候、随时随地可得的服务。“两区赋能”，在郊区围绕乡村振兴，发行“乡村振兴主题卡”，推出“农村土地经营权抵押贷款”“农业循环贷”“农机贷”“新农直报线上可循环贷款”；在城区围绕社区建设，在菜场、停车场、商场等推广新兴支付方式，积极支持老旧小区改造。“三卡赋能”，工会卡已累计发行518.98万张，服务企业5.01万家；向志愿者发放“公益护照”实体卡，为志愿者提供保险保障、公益嘉许、公益激励等专属服务；积极参与敬老卡的发卡工作，目前已发卡逾100万张。“四群赋能”，坚守服务“三农、小微、科创、社区居民”的经营定位，通过更好地服务目标客群，推动社会治理能力提升。会同共青团上海市委员会、上海市青年联合会建立支持青年企业家、青年创业者抗击疫情、复工复产联动工作机制，“当天申报、当天响应”，广受好评；单列300亿元信贷额度，用于支持疫情防控及受疫情影响严重的企业早日复工复产复市；积极对接各级委办、协会及园区名单，深入推进“百行进万企”银企对接活动，加大小微企业信贷支持力度；深化“一鑫二专三支持”科创金融服务体系建设，大力实施“鑫动能”战略新兴客户培育计划，以动态化管理方案为高新技术企业提供全生命周期的产品匹配及全方位、综合化的服务。“五维赋能”，围绕“百姓美好生活”，从消费、养老、出行、文教、医疗五个维度提供贴心金融服务，以600万元贷款支持沪上“早餐工程”，开展“一元钱吃早餐”活动。落地本市首笔老旧小区加装电梯信用贷款，满足电梯加装工程的前期资金需求，推进项目提速落地，使上千名老旧小区居民获益。“六式赋能”，探索出了自然赋能、经营下沉、服务嵌入、功能输出、平台引领和生态共建六种模式。我们自觉将金融科技作为银行转

型发展、赋能社会治理的核心驱动力，以更开放的视野和共赢的心态，加强信息科技等技术手段的创新应用，协同多方参与主体，共同构建良好的社会生态系统。

普惠金融赋能社会治理，更是金融向善的新的金融逻辑。普惠金融发展除了关注如何让更多的百姓充分享有金融发展权问题之外，还包括人与自然、人与社会的和谐共处与包容发展，而这些恰恰是日益凸显和居于核心地位的金融的社会功能属性的体现，也是“好金融”的必然要求。绿色金融、可持续金融赋予普惠金融新的发展内涵。我们在社会治理现代化建设中发挥“基层自主治理的聚合器”“政府嵌入治理的助推器”和“社会协同治理的路由器”作用，通过融“资”、汇“智”、建“信”，与各级政府、基层社会组织共创社会治理新模式，助推社会治理现代化。我们积极践行“绿水青山就是金山银山”的“两山理论”和“人民城市人民建，人民城市为人民”的“两城理念”，坚持走生态优先、绿色发展之路，我们确定了“打造长三角最具绿色发展底色的银行”的战略目标，将可持续发展理念和ESG管理融入经营管理之中，更深入、更充分地回应人民对美好生活的期盼和诉求，担当社会责任，增进民生福祉。用金融赋能社会治理、推动绿色发展，切实提升三农、小微、科创、社区居民对金融服务的获得感和满意度，在解决社会难点和痛点问题中寻找新机遇、拓展新市场、构建新生态，促进社会公平和进步，实现银行商业价值和社会功能的有机统一，做一个长三角最具绿色发展底色的银行，做一个优秀的、负责的、有温度的企业公民。

习总书记指出，“人民群众对美好生活的向往，就是我们的奋斗目标”。作为一家国有金融机构，2021年，我们将按照习总书记的指示，坚持党对一切工作的领导，把助力百姓美好生活的实现作为我们一切工作的出发点和落脚点，确保普惠金融赋能社会治理的正确方向，将党的政治优势和组织优势转化为普惠金融赋能社会治理、推动高质量发展的胜势。坚守服务“三农、小微、科创、社区居民”的经营定位，明确“赚辛苦钱、赚实在钱、赚专业钱”的经营方式，全力推进拓户提质工程、服务提品工程、渠道提能工程、管理提效工程、科技提速工程、软实力提升工程“六大工程”，全面提升为客户创造价值的服务能力，全力打造为客户创造价值的服务型银行，把本行早日建成具有最佳体验和卓越品牌的区域综合金融服务集团，以优异的成绩庆祝建党100周年！

董事长：





党委副书记、副董事长、行长：顾建忠

行长致辞

2020年是极其不平凡的一年，面对突如其来的新冠疫情，我们众志成城、我们坚守岗位、我们勇于担当，积极助力抗疫和复工复产。面对百年未有之大变局，我们团结一心，我们奋发向上，我们迎难而上，我们坚守普惠金融赋能社会治理、优化品质经营、坚持走创新转型的发展道路，以披荆斩棘的勇气和攻坚克难的魄力，保持全行良好的发展态势。

截至2020年末，集团总资产突破万亿，达到10,569.77亿元，较上年末增长13.66%，实现归母净利润81.61亿元，营业收入220.40亿元，平均总资产回报率0.85%，加权平均净资产收益率11.02%。贷款与垫款总额5,306.73亿元，较上年末增长13.67%。吸收存款总额7,636.17亿元，较上年末增长10.29%。

我们积极把握宏观政策导向，助力国家战略。从定位中体现价值，从助力中挖掘机会，全力做好金融助力抗疫工作，帮助中小微企业和三农商户渡过疫情难关。主动融入长三角一体化发展，成立长三角金融总部，发布《上海农商银行长三角区域一体化服务方案》。推进资本融入长三角发展战略，成功落地投资海门农商银行项目。创新服务普惠金融国家战略，推进“鑫动能”服务方案，大力支持科创中心建设；推出“银税快贷”等创新业务加速普惠数字化转型；金融助力加装电梯、流动早餐车等民生工程落地，探索普惠金融赋能社会治理。助力乡村振兴国家战略，成功发发生猪活体抵押贷款，发放本市首笔开心农场“点状供地”项目贷款；政策性农担贷款年内发放6亿元，全市排名第一。

我们不断深化创新转型理念，提升经营品质。以落地战略规划首年工作任务为导向，紧紧围绕“坚持客户中心、坚守普惠金融、坚定数字转型”三大核心战略。发挥工会卡“敏捷”团队机制优势，创新开发以实时为特色的“鑫速卡¹”无介质虚拟卡模式，打造新零售场景。创新代客产品研发，以本币对客利率互换、鑫悦结构性存款、柜台债等代客产品为驱动力，扩大金融市场业务服务半径。全行稳步推进数字化转型，推动 FOCUS 工程，数据治理工作全面推进。有序推进新一代信贷管理系统、智慧厅堂等重大系统工程。加快金融与科技融合，探索敏捷研发模式，提升研发效率，为客户服务和经营品质提供强力支撑。

我们全面优化经营管理体系，践行使命愿景。在组织架构方面，基本完成全行组织架构调整，职责定位更加明确，管理流程得到优化。在考核评价方面，首次建立战略（OKR）评价机制，将评价结果与绩效奖励挂钩。在人才培养方面，重构职等薪等体系，修订业务序列管理办法。有序落实营销条线人员配置，优化人员结构；召开人力资源工作会议，搭建中青班、人才论坛等人才交流平台，推进人才培养四位协同。在企业文化软实力方面，推进行史梳理、行志编撰和企业文化架构起草，形成价值共鸣。在客户体验方面，投产“乐龄版”手机银行，提升老年客群使用电子渠道的体验；信用卡业务基本实现全网申覆盖，大幅提升客户业务办理体验。

新的形势，新的任务。我们已形成由 35 家村镇银行和长江金租共同组成的金融集团，我们高度重视集团化并表管理，充分认识村镇银行和长江金租对集团的战略价值。2020 年以来，村镇银行为集团创利能力逐渐增强，坚定差异化发展战略，深化“一行一策”理念，坚持“支农支小”市场定位，强化区域实体经济支持。长江金租已初具行业优势，成为集团布局长三角战略定位的生力军。

2020 年 11 月 26 日，本行 IPO 首发申请顺利通过证监会发审会，即将迎接上市后的新发展阶段。我们坚持创新发展、深化改革，以市场化、专业化的标准统一价值观念，凝心聚力，创新转型。面对上市后的新机遇和新挑战，我们严格对照上市公司要求，完善公司治理运行机制，建立并完善信息披露工作体系，强化内幕信息管理，建立窗口期提示机制，规范持股行为，加强投资者关系管理和市值管理。加强资本管理，平衡好资本、风险、收益三者之间的关系，努力提升资本回报率。

面对复杂多变的市场环境，本行将聚焦“十四五”规划、上海“五大新城”“五型经济”发展，加强对实体经济金融支持，加速回归本源，提升品质经营。积极助力普惠金融、乡村振兴、科技创新、长三角一体化、对外扩大开放等国家战略，在服务实体经济过程中实现商业银行的社会价值。结合本行新三年

发展战略规划，抓住历史机遇，坚守服务定位，下沉农村金融，融入社会治理，把握区域联动，跨前培育科创，提高科技赋能，努力实现高质量发展。

2021 年我们喜迎建党 100 周年，我们拉开“十四五”规划序幕，我们将站在独立上市的新起点，开局就是决战，起点就是冲刺。回首来时路，我们欢欣鼓舞；踏上新征程，我们信心满满；展望新未来，我们舍我其谁。我们要以“三牛”的精气神，持续深化改革落地，强化战略执行，细化创新转型，优化管理文化，不断提升经营管理品质，为打造一流水平的上市银行而不懈奋斗。

行长：



¹ 本公司首张非实体信用卡，鑫速卡全生命周期均依托数字化技术，实现“四个实时”，即实时申请、实时审批、实时激活、实时消费。



监事会主席
李建国



党委副书记
李晋



党委委员、副行长
金剑华



党委委员、市纪委、市监察委
驻上海农商银行纪监组组长
段际凯



党委委员、副行长兼董事会秘书
俞敏华



副行长
张宏彪



副行长兼首席风险官
顾贤斌



副行长
应长明

公司简介

一、公司基本情况	010
二、公司业务概要	011
三、发展战略、投资价值及核心竞争力	011
四、荣誉与奖项	013

01

一、公司基本情况

▶ 法定中文名称	上海农村商业银行股份有限公司（简称：上海农商银行）
法定英文名称	Shanghai Rural Commercial Bank Co.,Ltd. （简称：Shanghai Rural Commercial Bank, 缩写：SRCB）
▶ 法定代表人	徐 力
▶ 董事会秘书	俞敏华
联系地址	上海市黄浦区中山东二路 70 号
联系电话	021-61899333
传 真	021-50105180
电子信箱	ir@srcb.com
▶ 注册地址	上海市黄浦区中山东二路 70 号
办公地址	上海市黄浦区中山东二路 70 号
邮政编码	200002
国际互联网网址	http://www.srcb.com
电子邮箱	ir@srcb.com
总 机	021-61899999
服务热线及投诉电话	021-962999
▶ 信息披露的互联网网址	http://www.srcb.com
年度报告备置地点	本公司董事会办公室
▶ 首次注册登记日期	2005 年 8 月 23 日
注册登记机关	上海市市场监督管理局
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）
办公地址	中国上海市延安东路 222 号外滩中心 30 楼
签字会计师姓名	胡小骏、苏亦辰
公司聘请的法律顾问机构名称	北京市君合律师事务所
办公地址	中国北京市建国门北大街 8 号华润大厦 20 层
公司股权托管机构名称	上海股权托管交易中心股份有限公司
办公地址	上海市浦东新区张江高科技园区松涛路 560 号张江大厦

二、公司业务概要

本公司成立于 2005 年 8 月 25 日，是由国资控股、总部设在上海的法人银行，是全国首家在农信基础上改制成立的省级股份制商业银行。本公司结合自身战略定位，面向企业和个人提供全面综合金融服务，并着重在助力普惠金融、乡村振兴、长三角一体化发展等领域培育和塑造经营特色。

报告期内，本公司紧密围绕国家乡村振兴和长三角一体化发展战略，积极践行普惠金融服务理念，坚持以客户为中心，坚定推进数字化转型，以综合的营销能力推动业务发展，以创新的金融产品服务目标客户，以高效的流程管理改善客户体验，全力建设一流的服务型商业银行。

三、发展战略、投资价值及核心竞争力



使命

普惠金融助力百姓美好生活。

百姓，回答了为我们谁存在的问题。

美好生活，回答了我们因何奋斗的问题。

普惠金融，回答了我们的基本路线问题。

本公司的使命既显示了作为银行业金融机构的属性，又体现了内生生命和现实使命的有机统一；既表现了本公司在促进社会经济发展和社会公平正义中所应承担的角色和责任，又体现了本公司对自身和社会所做出的庄重承诺。

富积累的不同阶段提供全面、综合的全生命周期的金融服务，将银行自身的业务生态和客户的经营生态系统相连接，创造更多的接触点、创新更多的连接方式，通过形成服务闭环提升客户忠诚度，使本公司成为客户生态圈的重要参与者。

“最佳体验”与“卓越品牌”是我们追求的目标和实现的标准。
“最佳体验”强调从客户角度出发，以客户视角，从多维接触中洞见客户的痛点，创造客户真正想要的价值点，有专业创新能力，在面对客户金融服务需求中痛点时，能提供敏捷、高效、无缝对接的解决之道。“卓越品牌”既体现在打造具有本公司鲜明特色的三农、小微、科创、民生普惠等特色品牌，也体现在打造具有核心竞争力的金融市场、投资银行、贸易金融、资产管理等专业品牌，更体现在打造亲民、便民、惠民的银行品牌形象品牌。



战略愿景

打造为客户创造价值的服务型银行，建设具有最佳体验和卓越品牌的区域综合金融服务集团。

服务型银行表明了我们的战略主张。伴随着中国社会经济由高速增长向高质量发展转型，我们回归本源，着眼于对百姓的服务，经营理念从规模扩张型向价值创造型转变，以服务创造价值，以价值换取收益，用金融赋能社会治理，切实提升三农、小微、科创、社区居民对金融服务的获得感和满意度，在解决社会难点和痛点问题中寻找新机遇、拓展新市场，促进社会公平和进步，实现银行商业价值和社会功能的有机统一。

为客户创造价值是服务型银行的本质与核心。我们致力于以客户为中心，重新定义服务的内涵，持续改善服务的流程，全面提升为客户创造价值的服务能力。在服务方式上溯源，改变以需求跟踪为主的后端式服务，致力于提供源头性金融服务。在服务内容上闭环，通过精准创新和持续迭代，在客户发展和财

区域化和综合化是我们的战略方向。“区域综合金融服务集团”表明了本公司发展的空间、拓展的领域以及从商业银行向金融服务集团迈进的趋势。“区域化”要求我们在深耕上海市场同时，牢牢抓住长三角一体化的战略机遇，使本公司业务经营和客户服务获得更加广阔的空间。“综合化”要求本公司加快推进综合经营步伐，通过在村镇银行、金融租赁、资管理财、消费金融等相关领域的深耕细作和落子布局，不断拓宽金融服务的宽度、广度，丰富盈利来源，增强综合实力。



战略目标

至规划期 2022 年末，实现市场影响力稳步扩大，客户基础不断夯实，战略转型加快推进，盈利能力持续增强，金融科技水平显著提升，综合化经营有效拓展，组织人才结构持续优化，基本建成服务一流、特色鲜明、流程高效、区域领先的上市公众银行，初步建成具有最佳体验和卓越品牌的区域综合金融服务集团。

核心战略

一是坚持客户中心。将“以客户为中心”作为公司最核心的经营观，并体现在战略制定、考核评价、资源配置、组织架构、渠道流程、营销风控各个环节，围绕客户价值重新认识客户，围绕客户需求重塑产品体系，围绕客户体验重构组织流程，努力成为客户旅程的重要伴行者和客户生态圈的重要参与者。

二是坚守普惠金融。以普惠金融为践行企业使命的基本路径，回归本源，坚守服务“三农、小微、科创、社区居民”的经营定位，优先做零售型的业务，深入做新型现代三农金融业务，积极做价值开拓型的业务，强化顶层设计，加大政策扶持，依托数据赋能，全面提升普惠客户综合金融与专业化、个性化需求服务能力。

三是坚定数字转型。用科技引领与数字化转型思维赋能业务经营、变革管理机体，倡导树立数字文化，培养数据思维，培育数字人才，提升用数能力，重视数据治理及应用产生的价值，全力打造数据、业务、智慧三大中台，形成完整的双速 IT 机制，构建“前台敏捷、中台强大、后台稳定”的信息科技体系，推动数据、科技、业务三大主线深度融合。

投资价值及核心竞争力

1. 得天独厚的区位优势 and 战略机遇。公司总部设在上海这一国内最发达的经济与金融中心，上海雄厚的经济基础、合理的产业结构、蓬勃的市场活力和开放的社会文化为公司业绩的持续提升奠定了坚实基础，“一带一路”倡议、“长三角一体化”国家战略和“临港自贸新片区”区域战略更为公司提供了广阔的发展空间。

2. 扎实的市郊资源基础和客户基础。公司扎根上海近 70 年，尤其是在市郊地区，网点覆盖面广，客户沉淀率和忠诚度高，有较强的竞争优势。在上海市 108 个乡镇中，本公司布设网点的乡镇达到 106 个，覆盖率 98.1%。与当地政府和企业保持着紧密的合作关系。同时，依托面向上海市的工会服务卡，零售客户范围覆盖了上海市主要大中型企业（集团）及事业单位职工。

3. 稳健的风险管理和良好的资产质量。公司始终坚持稳健的风险管理原则，建立起较为完备的、多层次的全面风险管理体系，具有清晰的风险策略、风险偏好和风险限额，不断提升风险管理技术，不良贷款率保持在行业较低水平。

4. 齐全的业务资格和强大的综合服务能力。公司是全国农金系统中最早开展金融市场、投资银行和跨境业务的机构之一，业务资格较为齐全，交易活跃度始终保持市场前列，使公司向客户提供高效的投融资综合金融服务的能力。

5. 特色的普惠金融服务能力。公司积极响应国家号召，以“服务三农、服务小微、服务科创”作为立行之本，依托自身的经营属地化、客户普惠化、服务专业化等优势，坚持“定位向下、服务向细”，全力做好普惠金融赋能社会治理，健全普惠金融服务体制机制，创新特色服务产品与服务模式，扎实推进普惠金融服务。

6. 领先的零售业务和财富管理业务。公司明确将零售金融作为战略“主战场”，举全行之力优先发展零售业务，夯实零售基础客群，提升专业理财服务能力，完善产品体系和产品研发设计，丰富代销业务范围，把握消费和支付领域市场机遇，提升消费金融、信用卡业务盈利贡献，实现零售营业收入、存贷款规模稳步增长。

7. 清晰的股权结构和稳健的公司治理。公司股权结构清晰均衡，拥有央企、地方国有企业、民营企业、自然人等“利益多元、有效制衡、协调运转”的股权结构，建立了较为完善的公司治理架构，为公司的长远发展奠定了坚实、稳固的基础。

8. 市场化的管理机制和优秀的企业文化。面对日趋激烈的市场竞争，公司持续强化基础管理，坚持市场化的选人用人和激励机制，完成高级管理层职业经理人改革，构建全序列双通道晋升机制，大力推进全行干部年轻化，落实“四位协同²”培养理念，打造人才发展长效机制。公司始终坚持“诚信、责任、创新、共赢”的核心价值观，培育形成了优秀的企业文化，员工队伍的凝聚力和向心力不断增强。

² 四位协同，即各级领导、人力资源条线、各业务条线和员工本人齐抓共管的管理体系。

四、荣誉与奖项

报告期内，本公司在国内外机构组织的评选活动中荣获诸多荣誉与奖项。

▶ 国内外排名

2020 年全球银行 1000 强榜单中，第 153 位，较上一年上升 3 位	英国《银行家》杂志
2020 年中国银行业 100 强榜单，第 24 名	中国银行业协会
2020 中国企业 500 强，第 472 位，较上一年上升 5 位	中国企业联合会、中国企业家协会
2020 上海企业 100 强，第 38 名	上海市企业家协会、解放日报社

▶ 品牌价值

2020 年全球银行品牌价值 500 强第 193 位	英国《银行家》杂志
-----------------------------	-----------

▶ 评级

标普全球评级，长期主体信用评级为“BBB”，展望“稳定”，短期主体信用评级为“A-2”	标准普尔
2019 年度“陀螺”评价体系城区农村商业银行综合评价第一名	中国银行业协会

▶ 获奖

2020 年度农商行天玑奖	《证券时报》
2019 年度资产规模 1000 亿元以上农村商业银行竞争力评价第一名	银行家
中资法人金融机构一等奖	人民银行上海分行
上海银行业科技金融服务奖	
上海银行业最佳小微服务案例奖	上海市银行同业公会
上海银行业普惠金融服务创新奖	
2019 年度银行间本币市场核心交易商	
2019 年度银行间本币市场优秀货币市场交易商	全国银行间同业拆借中心
第一届中国银行业理财金牛奖	《中国证券报》
2020 年金融债 - 最具社会责任奖 - 脱贫攻坚使命奖	国家开发银行
上海金融创新三等奖	上海市人民政府
年度农商行理财卓越奖	《上海证券报》
2020 年度银行业理财登记优秀银行	银行业理财登记托管中心

会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据	015
二、主要财务指标	016
三、非经常性损益项目和金额	016
四、根据监管要求披露的其他财务信息	017
五、主要资产发生重大变化情况的说明	017

02

一、主要会计数据

单位：人民币千元

经营业绩	2020年	2019年	本期比上年同期增减(%)	2018年
营业收入	22,039,556	21,271,299	3.61	20,145,482
营业利润	9,830,755	10,668,334	-7.85	8,698,242
利润总额	9,900,462	10,692,517	-7.41	8,725,850
净利润	8,418,573	8,938,347	-5.82	7,124,708
归属于母公司股东的净利润	8,160,671	8,845,647	-7.74	7,308,149
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	8,062,120	8,206,314	-1.76	7,212,931
每股计(人民币元/股)				
基本每股收益	0.94	1.02	-7.84	0.91
稀释每股收益	不适用	不适用	不适用	不适用
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.93	0.94	-1.06	0.90
归属于母公司股东的每股净资产	8.90	8.20	8.54	7.33
规模指标				
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	本期末比上年同期末增减(%)	2018年 12月31日
资产总额 ³	1,056,976,684	929,938,101	13.66	833,712,752
贷款与垫款总额	530,672,635	466,868,105	13.67	409,907,181
企业贷款和垫款	313,962,989	263,130,048	19.32	238,379,671
个人贷款和垫款	161,745,564	131,160,210	23.32	107,064,106
票据贴现	54,964,082	72,577,847	-24.27	64,463,404
贷款损失准备 ⁴	-21,985,592	-18,193,927	20.84	-15,872,769
负债总额	976,504,788	855,731,986	14.11	768,911,147
存款总额	763,616,513	692,348,716	10.29	644,907,662
同业拆入总额	42,369,245	31,959,252	32.57	21,267,300
股东权益	80,471,896	74,206,115	8.44	64,801,605
归属于母公司股东的净资产	77,210,844	71,149,880	8.52	63,635,638
股本	8,680,000	8,680,000	-	8,680,000
资本净额	96,779,439	89,246,080	8.44	79,686,129
其中：核心一级资本净额	78,403,963	72,165,439	8.64	63,765,995
风险加权资产	671,905,275	573,332,726	17.19	502,359,308

³根据财会2号文相关要求，本集团控股子公司长江联合金融租赁有限公司在其他负债中的“预收手续费”按照实际利率法确认利息收入，因此与应收融资租赁款中的“未实现融资收益”合并列示，2019年本集团资产总额和负债总额重述调整。

⁴贷款损失准备包括以摊余成本计量的贷款损失准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备。

二、主要财务指标

单位：%

盈利能力指标	2020 年	2019 年	本期比上年同期增减 (个百分点)	2018 年
平均总资产回报率 ⁵	0.85	1.01	-0.16	0.87
加权平均净资产收益率 ⁶	11.02	13.14	-2.12	13.25
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	10.89	12.19	-1.30	13.08
净利差	1.83	1.77	0.06	1.97
净利息收益率	1.91	1.87	0.04	2.05
成本收入比 ⁷	28.86	30.37	-1.51	32.00
手续费及佣金净收入占营业收入比	10.58	11.60	-1.02	14.42
资本充足率指标 (标准值)	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	本期比上年同期增减 (个百分点)	2018 年 12 月 31 日
资本充足率 (≥10.5)	14.40	15.57	-1.17	15.86
一级资本充足率 (≥8.5)	11.70	12.62	-0.92	12.70
核心一级资本充足率 (≥7.5)	11.67	12.59	-0.92	12.69
资产质量指标 (标准值)	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	本期比上年同期增减 (个百分点)	2018 年 12 月 31 日
不良贷款率 (≤5)	0.99	0.90	0.09	1.13
拨备覆盖率 ⁸	419.17	431.31	-12.14	342.28
贷款拨备率 ⁹	4.14	3.90	0.24	3.87

三、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项目	2020 年	2019 年	2018 年
非流动资产处置净收入	7,621	811,923	85,767
计入当期损益的政府补助	58,364	24,853	27,650
清理久悬未取款项净收入	3,387	17,016	5,528
违约赔偿净收入	3,931	8,250	851
捐赠支出	-33,342	-17,728	-4,254
其他	76,640	16,645	25,483
合计	116,601	860,959	141,025

⁵ 平均总资产回报率 = 净利润 / (期初资产总额 + 期末资产总额) × 2。

⁶ 加权平均净资产收益率 = 归属于母公司净利润 / (期初归属于母公司股东权益 + 归属于母公司股东的综合收益总额 / 2 + 当期发行新股或债转股新增净资产 × (报告期月份数 - 净资产增加月份) / 报告期月份数 - 现金分红或回购等资产减少净资产 × (报告期月份数 - 净资产减少月份) / 报告期月份数)。

⁷ 成本收入比 = (业务及管理费 + 其他业务支出) / 营业收入。

⁸ 拨备覆盖率 = 贷款损失准备余额 / 不良贷款余额。

⁹ 贷款拨备率 = 贷款损失准备余额 / 贷款与垫款总额。

公司简介

会计数据和财务
指标摘要

经营情况讨论与分析

重要事项

股份变动及股东情况

董事、监事、高级管理
人员和员工情况

公司治理

财务报告

备查文件目录

四、根据监管要求披露的其他财务信息

单位：%

项目	标准值	2020年	2019年	2018年
流动性比例	≥25	60.34	51.55	46.52
存贷比		73.32	70.99	62.80
单一最大客户贷款比例 ¹⁰	≤10	2.64	3.52	4.34
最大十家客户贷款比例 ¹¹	≤50	19.08	19.88	23.48

五、主要资产发生重大变化情况的说明

本集团主要资产变化情况详见“经营情况讨论与分析-资产负债表分析”。

¹⁰ 单一最大客户贷款比例 = 单一最大客户贷款余额 / 资本净额。

¹¹ 最大十家客户贷款比例 = 最大十家客户贷款余额合计 / 资本净额。

经营情况讨论与分析

一、总体经营情况	019
二、财务报表分析	019
三、贷款质量分析	026
四、资本充足率分析	029
五、分部经营信息	031
六、外部环境变化及应对措施	031
七、业务综述	032
八、各类风险和风险管理情况	038

03

一、总体经营情况

报告期内，面对国内外复杂经济形势和新冠疫情带来的严峻挑战，本集团坚持战略引领，围绕建设服务型银行战略愿景，狠抓客户发展，助力复工复产，严守风险底线，业务经营保持了平稳良好的发展势头，资产质量保持优秀，实现了三年发展战略的良好开局。

盈利水平保持平稳。报告期内，本集团积极响应国家号召，推动减费让利，支持实体经济。本集团归属于母公司股东的净利润为81.61亿元，营业收入220.40亿元，平均总资产回报率0.85%，加权平均净资产收益率11.02%。

规模实力较快增长。报告期末，本集团资产总额为10,569.77亿元，较上年末增加1,270.39亿元，增长13.66%；其中，贷款与垫款总额5,306.73亿元，较上年末增加638.05亿元，增长13.67%。本集团负债总额为9,765.05亿元，比上年末增加1,207.73亿元，增长14.11%；其中，吸收存款总额7,636.17亿元，较上年末增加712.68亿元，增长10.29%。

资产质量保持优秀。报告期内，本集团坚持稳健的风险偏好，不断提升风险管理技术，资产质量保持稳定。报告期末，本集团不良贷款率为0.99%，继续保持同业优秀水平；拨备覆盖率419.17%，贷款拨备率4.14%，均高于监管分层监测预警目标值。

资本充足水平持续良好。报告期末，集团资本充足率14.40%，一级资本充足率11.70%，核心一级资本充足率11.67%，持续高于中国银保监会规定的资本要求，资本缓冲较为充足。

二、财务报表分析

（一）利润表分析

单位：人民币千元

项目	2020年	2019年	变动额
营业收入	22,039,556	21,271,299	768,257
其中：利息净收入	17,870,875	15,353,650	2,517,225
手续费及佣金净收入	2,332,148	2,467,676	-135,528
营业支出	12,208,801	10,602,965	1,605,836
其中：业务及管理费	6,343,560	6,437,415	-93,855
信用减值损失	5,607,776	3,932,210	1,675,566
营业利润	9,830,755	10,668,334	-837,579
加：营业外收支净额	69,707	24,183	45,524
利润总额	9,900,462	10,692,517	-792,055
减：所得税费用	1,481,889	1,754,170	-272,281
净利润	8,418,573	8,938,347	-519,774
其中：归属于母公司股东的净利润	8,160,671	8,845,647	-684,976

1. 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入 178.71 亿元，同比增长 16.39%，其中利息收入为 370.93 亿元，同比增长 16.18%，利息支出为 192.22 亿元，同比增长 15.98%。报告期内，本集团生息资产平均收益率为 3.96%，同比上升 6 个基点，计息负债平均成本率 2.13%，同比上升 1 个基点；净利差 1.83%，净利息收益率 1.91%，同比分别上升 6 个基点和 4 个基点。

单位：人民币千元

项目	2020 年			2019 年		
	平均余额 ¹	利息收入 / 支出	平均收益 / 成本率 (%)	平均余额	利息收入 / 支出	平均收益 / 成本率 (%)
资产						
发放贷款和垫款	495,108,383	23,118,371	4.67	439,538,565	20,146,634	4.58
金融投资	229,065,750	8,261,065	3.61	195,768,331	7,493,326	3.83
同业资产 ²	123,558,166	2,886,501	2.34	114,153,783	3,198,017	2.80
存放中央银行款项	62,451,697	924,590	1.48	69,807,150	1,070,826	1.53
应收融资租赁款	26,264,217	1,902,171	7.24	323,306	18,675	5.78
生息资产合计	936,448,213	37,092,698	3.96	819,591,135	31,927,478	3.90
负债						
吸收存款	694,110,162	14,220,769	2.05	644,081,387	12,798,205	1.99
已发行债务证券	68,996,824	2,048,419	2.97	34,061,598	1,152,697	3.38
向中央银行借款	18,647,752	527,188	2.83	12,184,969	374,898	3.08
同业负债 ³	118,737,592	2,425,447	2.04	90,298,848	2,248,028	2.49
计息负债合计	900,492,330	19,221,823	2.13	780,626,802	16,573,828	2.12
利息净收入			17,870,875			15,353,650
净利差 ⁴			1.83			1.77
净利息收益率 ⁵			1.91			1.87

注：1. 生息资产和计息负债的平均余额为日均余额，该数据未经审计；

2. 包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产；

3. 包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款；

4. 按总生息资产的平均收益率与总计息负债的平均成本率的差额计算；

5. 按利息净收入除以总生息资产平均余额年化计算。

(1) 发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本集团发放贷款和垫款利息收入 231.18 亿元，同比增长 14.75%，平均收益率为 4.67%，同比上升 9 个基点。

单位：人民币千元

项目	2020 年			2019 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
单位贷款	290,435,204	14,231,385	4.90	249,559,887	12,019,390	4.82
个人贷款	140,637,440	7,099,442	5.05	117,542,911	5,858,406	4.98
贴现	64,035,739	1,787,544	2.79	72,435,767	2,268,838	3.13
发放贷款和垫款	495,108,383	23,118,371	4.67	439,538,565	20,146,634	4.58

注：截至报告期末，本行一般性短期贷款收益率为 4.38%，中长期贷款收益率为 5.03%。

(2) 存款利息支出

报告期内，本集团吸收存款利息支出 142.21 亿元，同比增长 11.12%，平均付息率为 2.05%，同比上升 6 个基点。

单位：人民币千元

项目	2020 年			2019 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
单位活期存款	231,767,197	1,584,812	0.68	222,342,580	1,463,569	0.66
单位定期存款	127,570,849	3,659,994	2.87	123,309,926	3,561,556	2.89
个人活期存款	56,323,776	227,689	0.40	49,943,920	204,177	0.41
个人定期存款	278,448,340	8,748,274	3.14	248,284,911	7,568,195	3.05
其他	-	-	不适用	200,050	708	0.35
吸收存款	694,110,162	14,220,769	2.05	644,081,387	12,798,205	1.99

2. 非利息净收入**(1) 手续费及佣金净收入**

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 23.32 亿元，同比下降 5.49%，主要由于新冠疫情期间客户需求变化以及本集团持续减费让利。

单位：人民币千元

项目	2020 年	2019 年
手续费及佣金收入	2,626,265	2,696,610
其中：代理业务	1,681,623	1,523,154
顾问与咨询业务	405,769	498,850
结算与清算业务	189,329	305,414
电子银行业务	127,682	148,904
银行卡	79,555	135,537
担保及承诺业务	26,123	19,174
资产托管业务	38	359
其他业务	116,146	65,218
手续费及佣金支出	-294,117	-228,934
手续费及佣金净收入	2,332,148	2,467,676

(2) 其他非利息净收入

报告期内，其他非利息净收入 18.37 亿元，同比下降 46.77%。其中，（1）投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益合计 17.52 亿元，同比下降 31.97%。主要原因：一是受到利率及汇率等市场行情波动影响；二是适时通过运用金融衍生产品工具融通资金，反映在非利息净收入项下的投资收益下降，但整体资金运作效率提高、资金成本降低，对整体营业收入呈正向贡献；（2）资产处置收益 0.08 亿元，同比下降 99.06%，主要是 2019 年处置闲置办公大楼收益金额较大。

单位：人民币千元

项目	2020 年	2019 年
投资收益	1,386,169	2,820,801
公允价值变动收益	314,707	-423,314
汇兑收益	50,970	177,805
其他业务收入	37,793	37,905
资产处置收益	7,621	811,923
其他收益	39,273	24,853
合计	1,836,533	3,449,973

3. 业务及管理费用

报告期内，本集团发生业务及管理费 63.44 亿元，同比下降 1.46%，主要由于新冠疫情期间企业社保费用减免；成本收入比为 28.86%，保持在合理水平。

单位：人民币千元

项目	2020 年	2019 年
职工薪酬	3,936,751	4,032,359
折旧、摊销和租赁费用	896,658	905,247
其他一般及行政费用	1,510,151	1,499,809
合计	6,343,560	6,437,415

4. 信用减值损失 / 资产减值损失

报告期内，本集团计提信用减值损失 56.08 亿元，同比增长 42.61%，主要是受新冠疫情影响，本集团为提升整体风险抵补能力，适当提高信用风险减值计提水平。

单位：人民币千元

项目	2020 年	2019 年
贷款减值损失	4,936,036	3,276,879
债权投资	-93,836	335,079
其他债权投资	6,566	-10,284
应收融资租赁款	556,566	-2,960
表外预期信用减值损失	161,605	273,879
其他	40,839	59,617
合计	5,607,776	3,932,210

（二）资产负债表分析

1. 资产

2020年，本集团立足国家战略全局，服务实体经济发展，坚守普惠金融战略，助力乡村振兴、长三角一体化，加快创新金融转型，加大贷款投放力度，集团资产规模实现万亿突破。报告期末，本集团资产总额 10,569.77 亿元，较上年末增加 1,270.39 亿元，增长 13.66%，资产规模增长主要是由于本集团贷款和垫款、金融投资、同业资产等增长。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款和垫款总额	530,672,635	50.21	466,868,105	50.20
贷款应计利息	908,943	0.09	747,417	0.08
贷款损失准备 ¹	-21,564,168	-2.04	-17,833,288	-1.92
贷款和垫款净额	510,017,410	48.25	449,782,234	48.37
金融投资 ²	316,609,609	29.95	277,706,008	29.86
现金及存放中央银行款项	66,035,061	6.25	76,153,174	8.19
同业资产 ³	118,471,324	11.21	91,393,314	9.83
应收融资租赁款	28,344,778	2.68	22,488,053	2.42
其他 ⁴	17,498,502	1.66	12,415,318	1.34
资产总额	1,056,976,684	100.00	929,938,101	100.00

注：1. 包括以摊余成本计量的贷款损失准备；

2. 包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资；

3. 包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产；

4. 包括贵金属、衍生金融资产、长期股权投资、固定资产、在建工程、递延所得税资产、持有待售资产及其他资产。

（1）客户贷款和垫款贷款

本集团紧跟国家金融政策导向，加大对实体经济支持力度，不断提升服务实体经济的能力，贷款规模实现良好增长。报告期末，本集团贷款和垫款总额 5,306.73 亿元，较上年末增加 638.05 亿元，增长 13.67%。有关本集团贷款和垫款的详情，请参阅“贷款质量分析”部分。

（2）金融投资

2020年，本集团积极把握市场环境，合理优化投资结构，金融投资规模增长。报告期末，本集团金融投资总额 3,166.10 亿元，较上年末增加 389.04 亿元，增长 14.01%，主要因交易性金融资产和其他债权投资规模实现较快增长。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	69,332,583	21.90	51,472,458	18.53
债权投资	156,317,618	49.37	148,218,827	53.37
其他债权投资	90,947,908	28.73	78,003,223	28.09
其他权益工具投资	11,500	0.00	11,500	0.00
金融投资总额	316,609,609	100.00	277,706,008	100.00

其中，按金融资产性质划分的金融投资构成情况如下：

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债权投资	316,598,109	100.00	277,334,598	99.87
权益工具	11,500	0.00	371,410	0.13
金融投资总额	316,609,609	100.00	277,706,008	100.00

交易性金融资产

交易性金融资产是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，报告期末，余额为 693.33 亿元，主要类别为债券投资、证券投资基金投资、他行理财投资等。有关详情请参阅财务报告附注八、7。

债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具投资，报告期末，余额为 1,563.18 亿元，主要为债券投资和资管计划等。有关详情请参阅财务报告附注八、8。

其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，报告期末，余额为 909.48 亿元，主要为债券投资。有关详情请参阅财务报告附注八、9。

其他权益工具投资

其他权益工具投资是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，报告期末，余额为 0.12 亿元，主要为本集团持有的对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性股权投资。有关详情请参阅财务报告附注八、10。

报告期末本集团所持前十大面值金融债券

单位：人民币千元

债券名称	面值	票面年利率 (%)	到期日	减值准备
2019 年政策性金融债	4,760,000	3.28	2024/2/11	-
2018 年政策性金融债	4,580,000	4.00	2025/11/12	-
2016 年政策性金融债	4,480,000	3.05	2026/8/25	-
2016 年政策性金融债	4,380,000	3.18	2026/4/5	-
2015 年政策性金融债	3,700,000	3.74	2025/9/10	-
2016 年政策性金融债	3,620,000	3.33	2026/2/22	-
2017 年政策性金融债	3,520,000	4.04	2027/4/10	-
2017 年政策性金融债	3,190,000	3.85	2027/1/6	-
2016 年政策性金融债	2,480,000	3.37	2026/2/26	-
2016 年政策性金融债	2,380,000	3.58	2026/4/22	-

公司简介

会计数据和财务指标摘要

经营情况讨论与分析

重要事项

股份变动及股东情况

董事、监事、高级管理人员和员工情况

公司治理

财务报告

备查文件目录

2. 负债

2020年，本集团积极优化负债结构，拓宽优质负债来源，合理运用主动融资工具，负债规模实现良好增长。报告期末，本集团负债总额为9,765.05亿元，较上年末增加1,207.73亿元，增长14.11%。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	763,616,513	78.20	692,348,716	80.91
同业负债 ¹	86,375,653	8.85	90,346,453	10.56
向中央银行借款	28,861,309	2.96	14,006,071	1.64
已发行债务证券	87,683,730	8.98	47,946,796	5.60
其他 ²	9,967,583	1.02	11,083,950	1.30
负债总额	976,504,788	100.00	855,731,986	100.00

注：1. 包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款；

2. 包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债及其他负债。

客户存款

2020年，面对激烈存款市场竞争，本集团坚持“以客户为中心”的核心经营理念，夯实客户基础，优化产品体系，丰富获客方式，提升客户粘性，存款规模实现增长，活期存款占比提升。报告期末，本集团吸收存款总额为7,636.17亿元，较上年末增加712.68亿元，增长10.29%。

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款	346,377,231	45.36	316,200,086	45.67
活期存款	238,782,807	31.27	207,597,310	29.98
定期存款	107,594,424	14.09	108,602,776	15.69
个人存款	358,736,642	46.98	324,567,603	46.88
活期存款	61,053,038	8.00	54,140,313	7.82
定期存款	297,683,604	38.98	270,427,290	39.06
存入保证金	7,909,948	1.04	6,532,211	0.94
其他	35,964,705	4.71	31,726,012	4.58
吸收存款本金	748,988,526	98.08	679,025,912	98.08
应计利息	14,627,987	1.92	13,322,804	1.92
吸收存款	763,616,513	100.00	692,348,716	100.00

3. 股东权益

报告期末，本集团股东权益为 804.72 亿元，较上年末增加 62.66 亿元，增长 8.44%。

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	比上年末增减 (%)
股本	8,680,000	8,680,000	-
资本公积	8,947,939	8,947,939	-
其他综合收益	776,169	1,226,676	-36.73
盈余公积	20,935,430	17,715,475	18.18
一般风险准备	10,207,445	9,641,076	5.87
未分配利润	27,663,861	24,938,714	10.93
归属于母公司股东权益合计	77,210,844	71,149,880	8.52
少数股东权益	3,261,052	3,056,235	6.70
股东权益合计	80,471,896	74,206,115	8.44

(三) 现金流量表分析

2020 年，本集团经营活动产生现金净流出 138.40 亿元，同比增加 209.78 亿元，主要原因为本集团结合市场环境变化，增加了较多的交易性金融资产投资，使得当期经营活动现金流出规模增加，从而使经营活动产生的现金流量净额出现下降。投资活动产生现金净流出 130.83 亿元，同比减少 181.49 亿元，现金净流出主要是投资支付的现金所致；筹资活动产生现金净流入 359.86 亿元，同比增加 141.03 亿元，现金净流入主要是发行同业存单和金融债券收到的现金所致。

(四) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

具体参见财务报告附注十一。

三、贷款质量分析

1. 按五级分类划分的贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	521,383,093	98.25	459,103,441	98.34
关注类	4,044,564	0.76	3,546,411	0.76
次级类	2,508,155	0.47	2,507,205	0.54
可疑类	1,819,695	0.34	1,120,317	0.24
损失类	917,128	0.17	590,731	0.13
贷款与垫款总额	530,672,635	100.00	466,868,105	100.00
不良贷款总额	5,244,978	0.99	4,218,252	0.90

2. 按担保方式划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日			2019年12月31日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率(%)	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率(%)
信用贷款	74,174,000	608,995	0.82	52,985,037	365,831	0.69
保证贷款	67,739,856	780,142	1.15	48,487,634	827,745	1.71
抵押贷款	314,890,380	3,848,424	1.22	277,361,670	3,017,678	1.09
质押贷款	73,868,399	7,416	0.01	88,033,764	6,998	0.01
贷款和垫款总额	530,672,635	5,244,978	0.99	466,868,105	4,218,252	0.90

3. 贷款迁徙率情况

项目	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
正常类贷款迁徙率(%)	1.05	0.82	0.71
关注类贷款迁徙率(%)	32.52	21.91	63.49
次级类贷款迁徙率(%)	26.08	28.93	30.49
可疑类贷款迁徙率(%)	16.14	11.78	30.12

注：迁徙率为母公司口径。

4. 前五大行业 and 前十大单一借款人的贷款情况

报告期末，本集团前五大行业贷款情况如下：

单位：人民币千元

行业	贷款余额	占客户贷款和垫款总额的比例(%)
房地产业	105,096,582	19.80
租赁和商务服务业	68,630,201	12.93
制造业	55,183,334	10.40
批发和零售业	23,897,892	4.50
交通运输、仓储和邮政业	12,607,332	2.38

报告期末，本集团向前十大单一借款人提供贷款总额及占比情况如下：

单位：人民币千元

借款人	金额	占贷款与垫款总额比例(%)
客户A	2,552,000	0.48
客户B	2,461,500	0.46
客户C	2,100,000	0.40
客户D	2,091,284	0.39
客户E	1,637,000	0.31
客户F	1,577,500	0.30
客户G	1,554,286	0.29
客户H	1,500,000	0.28
客户I	1,500,000	0.28
客户J	1,494,000	0.28
合计	18,467,570	3.48

5. 逾期贷款和重组贷款情况

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款与垫款总额比例 (%)	金额	占贷款与垫款总额比例 (%)
逾期 1 天至 90 天 (含)	2,878,775	0.54	1,641,720	0.35
逾期 90 天至 1 年 (含)	1,511,935	0.28	844,983	0.18
逾期 1 年以上	2,721,267	0.51	2,862,738	0.61
合计	7,111,977	1.34	5,349,441	1.15

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		比上年期末增减 (%)
	余额	占贷款与垫款总额比例 (%)	
重组贷款	247	0.00	-99.76
逾期贷款	7,111,977	1.34	32.95

6. 贷款损失准备变动情况

单位：人民币千元

项目	以摊余成本计量的贷款和垫款				以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
期初余额	12,071,260	2,286,350	3,475,678	17,833,288	360,639	-	-	360,639
本期计提 / (转回)	2,018,700	904,797	1,951,754	4,875,251	60,785	-	-	60,785
核销后收回	-	-	480,939	480,939	-	-	-	-
本期核销	-	-	-1,625,310	-1,625,310	-	-	-	-
期末余额	14,230,678	2,921,063	4,412,427	21,564,168	421,424	-	-	421,424

7. 抵债资产及减值准备计提情况

单位：人民币千元

类别	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	计提减值准备	金额	计提减值准备
房屋及建筑物	43,206	-6,321	53,357	-6,632
合计	43,206	-6,321	53,357	-6,632

公司简介

会计数据和财务指标摘要

经营情况讨论与分析

重要事项

股份变动及股东情况

董事、监事、高级管理人员和员工情况

公司治理

财务报告

备查文件目录

四、资本充足率分析

本集团围绕提升资本使用效率和资本回报，持续完善资本管理机制，推动资本管理精细化。坚持内生资本积累、外源补充为辅，合理运用外部资本补充工具，保持资本水平充足、合理。报告期内，本集团决定发行规模不超过 100 亿元的资本债券，并赎回存量 100 亿元二级资本债。具体详见“第四章 重要事项 - 其他重大事项”。

报告期末，集团资本充足率 14.40%，一级资本充足率 11.70%，核心一级资本充足率 11.67%，持续高于中国银保监会规定的资本要求，资本缓冲较为充足。

（一）资本充足率

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	本集团	本公司	本集团	本公司
核心一级资本	78,825,251	76,290,937	72,558,229	70,480,729
其中：实收资本可计入部分	8,680,000	8,680,000	8,680,000	8,680,000
资本公积可计入部分	9,210,500	9,210,500	9,210,500	9,210,500
盈余公积	20,612,301	20,612,301	17,460,427	17,460,427
一般风险准备	9,772,127	9,772,127	9,215,955	9,215,955
未分配利润	28,218,432	27,226,624	25,358,906	24,566,673
少数股东资本可计入部分	1,542,507	-	1,285,267	-
其他	789,384	789,384	1,347,174	1,347,174
其他一级资本	205,542	-	171,369	-
其中：其他一级资本工具及溢价	-	-	-	-
少数股东资本可计入部分	205,542	-	171,369	-
二级资本	18,169,934	17,290,131	16,909,272	16,181,783
其中：二级资本工具及其溢价可计入金额	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
超额贷款损失准备	7,755,312	7,290,131	6,566,976	6,181,783
少数股东资本可计入部分	414,623	-	342,297	-
资本总额	97,200,727	93,581,068	89,638,870	86,662,512
扣除				
核心一级资本扣除项目	421,288	2,904,663	392,790	2,877,201
核心一级资本净额	78,403,963	73,386,273	72,165,439	67,603,528
其他一级资本扣除项目	-	-	-	-
一级资本净额	78,609,505	73,386,273	72,336,808	67,603,528
二级资本监管扣除项目	-	-	-	-
资本净额	96,779,439	90,676,404	89,246,080	83,785,311
风险加权资产	671,905,275	632,112,983	573,332,726	540,476,377
其中：信用风险加权资产	628,180,246	590,500,618	531,925,020	500,724,402
市场风险加权资产	4,540,731	4,540,731	5,306,614	5,306,614
操作风险加权资产	39,184,298	37,071,634	36,101,092	34,445,360
核心一级资本充足率（%）	11.67	11.61	12.59	12.51
一级资本充足率（%）	11.70	11.61	12.62	12.51
资本充足率（%）	14.40	14.34	15.57	15.50

注：1. 以上为根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》计量的母公司和集团口径资本充足率相关数据及信息。核心一级资本净额 = 核心一级资本 - 核心一级资本扣减项；一级资本净额 = 核心一级资本净额 + 其他一级资本 - 其他一级资本扣减项；总资本净额 = 一级资本净额 + 二级资本 - 二级资本扣减项。

2. 根据中国银保监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，本公司在官方网站（www.srcb.com）投资者关系专栏披露本报告期资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息。

2. 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	本集团	本公司	本集团	本公司
一级资本净额	78,609,505	73,386,273	72,336,808	67,603,528
调整后的表内外资产余额	1,121,897,194	1,069,428,424	980,866,070	936,630,231
杠杆率(%)	7.01	6.86	7.37	7.22

(三) 各类风险暴露相关信息

1. 信用风险暴露

(1) 信用风险暴露总额

本公司采用权重法计量信用风险。报告期末，集团合并口径下信用风险暴露总额情况详见下表：

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日	
	金额	
表内信用风险暴露	1,061,320,496	
现金类缓释	3,864,992	
非现金类缓释	46,718,322	
未缓释的风险暴露	1,009,767,072	
表外信用风险转换后风险暴露	39,161,667	

(2) 信用风险暴露的交易对手分布

报告期末，集团合并口径下按交易对手划分的表内外信用风险暴露情况详见下表：

单位：人民币千元

交易对手分布	2020年12月31日	
	风险暴露	未缓释的风险暴露
表内信用风险暴露小计	1,061,320,496	1,009,767,072
中央政府和中央银行	39,292,872	39,292,872
公共部门实体	64,269,050	64,269,050
金融机构	332,109,851	290,571,944
对在其他国家/地区注册金融机构债权	8,545,845	8,265,596
企事业单位	334,746,776	325,986,381
个人	158,874,011	158,869,248
其他	123,482,091	122,511,981

2. 市场风险暴露

本公司采用标准法计量市场风险资本。报告期末，集团合并口径下标准法市场风险资本为 3.63 亿元，一般风险资本占用和特定风险资本占用详见下表：

单位：人民币千元

时间	2020年12月31日					特定风险 资本要求	合计
	利率风险	外汇风险	期权风险	商品风险	股票风险		
2020年末	221,277	42,424	14,879	-	-	84,678	363,258

3. 操作风险暴露

本公司采用基本指标法计量操作风险资本。报告期末，集团合并口径下操作风险资本要求为 31.35 亿元。

4. 其他风险暴露

(1) 交易对手信用风险暴露

本公司交易对手信用风险暴露的风险加权资产主要包括：场外衍生工具交易形成的交易对手信用风险以及证券融资交易形成的交易对手信用风险。报告期末，集团合并口径下交易对手信用风险暴露为 29.60 亿元。

(2) 银行账户股权风险暴露

本公司对股权风险的计量严格遵循《商业银行资本管理办法(试行)》的相关规定，集团合并口径下银行账户股权风险暴露详见下表。

单位：人民币千元

被投资机构类型	2020年12月31日		
	公开交易风险暴露	非公开交易风险暴露	未实现潜在的风险损益
银行业金融机构	-	380,717	-
非银行业金融机构	-	11,500	-
非金融机构	-	-	-
合计	-	392,217	-

注：公开交易股权风险暴露指被投资机构为上市公司的股权风险暴露，非公开交易股权风险暴露指被投资机构为非上市公司的股权风险暴露；未实现潜在风险损益是指在资产负债表中已确认但在利润表中尚未确认的收益或损失。

五、分部经营信息

报告期内，公司银行业务营业收入为 121.60 亿元，在集团营业收入中的占比 55.17%，利润总额 53.80 亿元，占比 54.34%；个人银行业务营业收入为 61.12 亿元，占比 27.73%，利润总额 19.00 亿元，占比 19.19%；金融市场业务营业收入 22.45 亿元，占比 10.18%，利润总额 17.29 亿元，占比 17.46%；其他条线业务营业收入为 15.23 亿元，占比 6.91%，利润总额 8.92 亿元，占比 9.01%。

六、外部环境变化及应对措施

(一) 外部环境、行业格局与趋势

2021 年是国家“十四五”规划的开局之年，将开启我国全面建设社会主义现代化国家新征程，吹响向第二个百年奋斗目标进军号角。目前国际形势依然复杂严峻，新冠疫情影响深远。国内疫情防控取得重大战略成果，经济长期向好，发展韧性强劲，社会大局稳定，伴随着“十四五”规划的落地和新发展格局的构建，我国经济将继续保持稳定发展的态势，这为银行业发展带来新机遇。与此同时，金融供给侧改革持续深化，新的技术潮流与业态、新的商业模式与生态持续涌现，银行业要贯彻国家战略，深刻洞察市场变化，敏锐应对客户需求，坚定不移地服务实体经济、坚定不移地防范金融风险、坚定不移地推进科技赋能，助力新发展格局。

从区域经济发展看，上海将聚焦打造国内大循环的中心节点、国内国际双循环的战略链接，主动服务和融入新发展格局；推动形成长三角一体化发展格局，进一步巩固对内对外开放两个扇面枢纽地位；以推进浦东高水平改革开放和三项新的重大任务为战略牵引，以强化“四大功能”、深化“五个中心”建设、推动城市数字化转型、提升城市能级和核心竞争力为主攻方向，发挥“五型经济”优势，加快“五大新城”建设。上海社会经济发展将成为本公司高质量发展的最大机遇与得天独厚的资源土壤。

（二）2021 年经营计划

2021 年，本公司将坚守战略定力，深化客户中心理念，紧紧围绕拓户提质、服务提品、渠道提能、管理提效、科技提速和软实力提升“六大工程”，加快结构调整，推进创新转型，对标优质上市银行，全面提升精细化管理水平，努力实现高质量发展。一是立足乡村振兴、长三角一体化等国家战略全局，积极服务实体经济发展。二是突破零售发展瓶颈，深入推进改革创新。三是强化专业经营理念，确保公司金融业务提质扩面。四是大力推进新兴业务，促进业务创新转型。五是深化风险经营理念，强化合规内控底线。六是大力推进数字转型，积极发挥科技引领。七是优化运营管理水平，提升运维管理效能。八是持续完善管理体系，全面细化管理机制。九是深化战略人力资源管理，加快队伍市场化转型。十是加速落地企业文化，凝聚全行内在合力。

总体上，预计 2021 年本集团资产负债规模稳健增长，经营结构持续优化，盈利水平保持稳定，资产质量维持较好水平。

（三）可能面对的风险

全球政治经济局势复杂严峻，我国经济金融体系面临的外部压力明显增大，国内改革发展稳定的任务艰巨繁重，经济恢复依然存在干扰项，金融领域面临的困难和风险增多。

商业银行需要更加注重平衡高质量发展、防范风险、深化改革的关系。在严格落实房地产贷款集中度管理、理财存量资产处置、互联网贷款管理等监管要求方面，需要采取切实有效的措施，提升稳健的风险经营能力，推动业务结构创新转型。

以下“七、业务综述”部分内容和数据均从本公司角度进行分析。

七、业务综述

（一）公司金融业务

报告期内，本公司公司金融业务紧跟国家战略布局 and 区域经济发展方向，聚焦长三角地区、临港新片区等重点区域，坚守服务定位，夯实客户基础，创新业务模式，增强科技赋能，提升客户体验，实现各项业务稳健发展。

报告期末，本公司公司客户总数 32.1 万户，较上年末增长 4.7%；对公存款（含保证金存款和其他对公存款）余额 3,780.94 亿元，较上年末增长 10.95%。对公贷款余额（含票据贴现）3,653.77 亿元，较上年末增长 10.16%。

1 普惠金融

本公司践行普惠金融战略使命，坚持服务三农、小微、科创、社区居民的市场定位，加强产品、服务和模式创新，持续构建以“三农”金融、小微金融、科技金融三大特色业务为支撑的普惠金融业务体系，涉农贷款、普惠小微企业贷款、科技型企业贷款户数和贷款余额均实现快速增长。

“三农”金融方面，本公司以姓“农”不忘“农”为根本，深化服务特色，延伸传统业务内涵。聚焦支农金融产品创新、农产品保供机制建立、三农业务数字化转型、农民相对集中居住项目推进、金融助力脱贫攻坚等，持续支持“三农”经济高质量发展，服务乡村振兴国家战略。报告期内，成功发放生猪活体抵押贷款，发放上海市首笔开心农场“点状供地”项目贷款和上海市首笔优质地产农产品“品牌贷”。报告期末，本公司监管口径涉农贷款余额 609.32 亿元，较上年末净增 99.36 亿元，连续多年位居上海市同业前列；发放政策性农业担保贷款 6 亿元，上海市排名第一。

小微金融方面，本公司持续加大小微信贷投放力度，助力企业抗疫保供、复工复产，全力为中小微企业经营纾困，建立金融服务绿色通道，惠及小微企业户数位居上海市前列。积极探索多方合作模式，扩大金融服务面，大幅提高小微企业信用贷款比例，切实做到“应延尽延”¹²，新增普惠小微企业首贷户超过 1,000 户。积极探索普惠金融赋能社会治理，助力百姓美好生活，全力服务老旧小区加装电梯、上海市流动早餐车等民生工程。创新推出银税快贷、商 e 贷等多款普惠在线融资产品，打造无接触式服务体验。报告期末，本公司“两增两控”口径普惠小微企业贷款余额 408.53 亿元，较上年末增加 126.96 亿元，增长 45.09%，贷款户数 19,584 户，同比增长 9,333 户，当年发放贷款加权平均利率 4.81%，较上年末下降 27 个基点。

科技金融方面，本公司以“科创更前、科技更全”为目标，致力服务上海科创中心建设，推出面向高新技术企业信用贷款产品，成为上海市首家“高企贷”服务方案产品化银行，精准导向加大对高新技术企业信用贷款支持；发放上海市首笔双创企业“创翼贷”，支持创新创业；推出“临床贷”业务金融服务方案，加大对生物医药特色产业、抗疫和受疫情影响较大的行业贷款支持力度；聚焦科创企业全生命周期服务，推动强化“鑫动能”客户培育库建设，入库重点培育上海市科技创新类企业 124 户，助力 7 家科创企业登陆资本市场，连续四年荣获上海银行业科技金融服务奖、上海科技金融合作银行（含先进奖与优秀奖），2020 年还获得“上海知识产权质押融资工作突出贡献奖”。报告期末，本公司科技型企业贷款余额 353.77 亿元，较上年末增加 97.61 亿元，增长 38.10%。

¹² 应延尽延，根据《中国人民银行关于进一步对中小微企业贷款实施阶段性延期还本付息的通知》（银发〔2020〕122 号）要求，对于普惠小微贷款，只要企业提出延期还本付息申请，根据商业原则保持有效担保安排或提供替代安排，且承诺保持就业岗位基本稳定，银行业金融机构应当予以处理，并合理安排还本付息时间，避免集中到期。对于其他中小微企业贷款和大型国际产业链企业（外贸企业）等有特殊困难企业的贷款，可由企业与银行业金融机构自主协商延期还本付息。

2 贸易金融

本公司积极投身长三角一体化和上海自贸试验区及临港新片区建设，为客户提供涵盖本外币、境内外、结算融资一体化的贸易金融服务。一是打造临港新片区金融服务特色模式。赋能临港新片区支行，承载更多临港地区先行先试的区域政策。围绕临港新片区内企业，为其提供“贸易结算、融资、利汇率风险管理、个性化融资需求服务和金融服务创新”五大政策定制化服务方案。二是牵头长三角农村金融机构贸易金融专业委员会，积极为中小金融机构搭建“借船出海通道”。三是利用“进博会综合金融服务商”优势，为参展企业及参展商提供金融服务，积极维护并开拓同业渠道。开辟快速授信审批通道，加强疫情期间普惠外贸企业金融保障力度。报告期末，本公司贸易金融业务结算量达 219.25 亿美元，较上年同比上升 41.44%。

3 投资银行

本公司坚持服务实体经济，聚焦产业龙头、上市公司等优质客户，持续推动债券承销，重点布局产业并购，深入开展投贷联动，积极通过并购融资协助客户进行资源或产业链整合，为客户提供投资、融资及顾问等综合金融服务。

债券承销方面，报告期内本公司共为 21 家发行人发行 37 只债券，主承销金额 251.20 亿元，发行人数量同比增长 75%，发行债券数量同比增长 85%，承销金额同比增长 103.81%。NAFMII¹³ 债券分类项下承销金额排名居上海地区主承销商第 13 位，较 2019 年末排名上升 5 位。在“2020 年度 Wind 最佳投行”评选中荣获“债券承销快速进步奖”“最佳 NAFMII 债券承销商卓越农商行”及“最佳信用类债券承销商卓越农商行奖”。并购业务方面，实现并购融资发生额 87.38 亿元。

（二）零售金融业务

报告期内，本公司全力推进零售业务转型发展。完善客户分层分类经营，深化机构场景合作，夯实零售基础客群；提升专业理财服务能力，完善产品体系和产品研发设计，丰富代销业务范围，做大管理客户资产规模；把握消费和支付领域市场机遇，提升消费金融、信用卡盈利贡献，实现零售营收、存贷款规模稳步增长。

报告期末，零售金融业务营业收入（含理财）64.91 亿元，较上年增长 4.06 亿元，同比增长 6.68%。个人存款（含个人保本理财）余额为 3,456.33 亿元，较上年末增加 321.54 亿元，较上年末增长 10.26%。零售贷款规模达 1,494.91 亿元，较上年末增加 277.54 亿元，增长 22.80%。

1 零售客户及管理客户总资产

报告期末，本公司个人客户 1,619 万户（不含信用卡客户），较上年末增加 220 万户，较上年末增长 15.73%。其中管理个人客户金融资产（AUM）100 万元以上客户 71,705 户，较上年末增加 14,317 户，较上年末增长 24.66%。管理个人客户金融资产（AUM）总额 5,281.83 亿元，较上年末增加 688.88 亿元，较上年末增长 15.00%。借记卡累计发卡量 1,944.68 万张，其中工会会员服务卡发卡量 518.98 万张，敬老卡发卡量 102.35 万张，新版社保卡申领量 213.21 万张。

2 零售贷款

报告期内，本公司持续拓展并融合线上线下多样化营销渠道，提高客户服务效率，扩大客户服务范围，零售贷款业务整体规模稳步增长，业务结构保持均衡。针对住房贷款业务，本公司严格落实房地产调控政策，支持居民合理的自住购房需求，稳步开展个人房贷业务；针对消费贷款业务，本公司合理满足客户购物、娱乐、教育等民生相关消费信贷需求，积极推广“鑫 e 贷”线上消费贷款产品；针对个体工商户、小微企业主贷款业务，本公司推出并不断丰富线上经营贷款产品体系，聚焦小微企业产业链，通过场景化运营，为其提供智能化、便捷化的信贷服务。

本公司高度重视数字化赋能零售贷款业务，基于营销、运营、管理精细化考量，以数据为抓手，搭建并持续完善营销数据管理体系，结合数据管理、人工智能实现精准营销，为客户提供高度匹配化的信贷服务。围绕全面风险管理策略，不断提升零售贷款量化风控能力，以大数据和量化模型为驱动，形成贷前、贷中及贷后全流程的模型管理体系，全方位监测及管控业务风险。

报告期末，本公司零售贷款余额（不含信用卡）1,377.69 亿元，较上年末增长 253.69 亿元，增幅 22.57%。房产按揭类贷款余额 1,030.07 亿元，其中，个人住房按揭贷款余额 933.56 亿元，较上年末增长 12.21%；非房产按揭类贷款余额 347.62 亿元。受上海市公积金管理中心委托，报告期内，本公司发放上海市居民住房纯公积金贷款 175.68 亿元。

3 财富管理

报告期内，本公司提质专业队伍、加速科技赋能、拓宽合作渠道、优化产品体系，为客户提供专业化、多元化、个性化的财富及私人银行服务。一是立足“为客户创造价值”的财富管理初心，通过不断完善专业化的财富产品管理和风控机制，构建不同收益风险特征和适销客群的细分产品体系，更好地匹配客户的财富管理需求，带动了财富客群的快速增长和 AUM 的有效提升；二是立足“大类资产配置”的财富管

¹³ NAFMII 指中国银行间市场交易商协会。

理理念，从客户需求和偏好出发，持续推进客户金融资产在理财、基金、保险、资管信托等业务上的多元化均衡配置，实现了非储蓄 AUM 的增量提质；三是立足“用心陪伴客户”的财富管理服务宗旨，提升财富管理服务的客户体验，提供专属财富产品定制服务，开展“名医讲堂”、“鑫享生活”、“走近美丽乡村”等系列财富沙龙和增值权益活动，在提升品牌形象的同时，实现了有效“活客”与“悦客”。

报告期末，本公司本外币储蓄存款余额 3,404.46 亿元，较上年末增长 14%；非储蓄 AUM 较上年末增长 25%，财富代销业务中收入较上年增长 44%；其中，代理非货非超短债基金销售额同比增长 482%；代理信托、券商资管销售额同比增长 27%；代理基金业务收入同比增长 316%；贵金属业务发展良好，以网点厅堂布局优势叠加展会形式，同步于线上线上实现全渠道联动；私行业务以优质项目持续加快产品引入，在加强合格投资者教育的同时，实现代理信托资管收入同比增长 226%。

4 信用卡

报告期内，本公司积极打造数字化经营模式，创新开发以实时为特色的“鑫速卡”，全面升级“乡村振兴主题信用卡”产品功能，推出乡村振兴主题·长三角特色信用卡，为广大涉农主体提供存款有息、透支优惠、费用减免等专属功能，上线“上海农商银行信用卡”APP，为获客、活客提供平台。丰富产品体系，全新推出分期新产品“鑫智金”“优享白金鑫卡（随鑫分期）”，挖掘创收潜力，满足多元场景下的分期需求。构建立体式营销矩阵，深化厅堂营销，开拓直销、电销等自有渠道，提升客户经营能力和服务效率。

报告期末，本公司信用卡累计发卡量 168 万张，同比增长 30%。报告期内新增信用卡发卡量 39 万张，同比增长 81%；信用卡贷款余额 117.41 亿元，同比增长 26%；信用卡不良率 1.73%，整体风险平稳可控。

（三）金融市场与同业业务

报告期内，本公司广泛参与各类金融要素市场，深化金融机构的多领域合作，立足“交易中心”和“代客中心”建设，持续推进业务品种与交易模式创新，聚焦交易转型与客户服务升级，不断做强金融市场业务；大力发展资产管理业务，提升投资能力和营销服务水平，全方位满足客户投融资需求。

1 投资交易

强化提升内在投资交易能力，积极应对市场变化，实现交易策略优化升级。一是紧随政策及市场动向快速灵活调整，构建了规模、期限、利率等多层次、多场景的配置方案；二是深化板块轮动策略，在债券、贵金属、票据、同业及衍生品市场轮动切换中，积极寻找市场机会，实现多市场、跨品种组合联动；三是紧抓科技、客户双核心，通过量化交易系统

提升交易机会捕捉能力，以柜台债、积存金等产品拓宽客户投资渠道。

报告期内，本公司金融市场业务交易活跃度稳居市场前列，市场份额不断提升。全年货币市场和债券市场交易量逾 28 万亿元，同比提升 6.91%；国债及政策性金融债承销量约 1,800 亿元，同比提升 62.70%；利率互换、利率期权等交易量约 1,900 亿元，同比提升 81.94%；外币债券投资余额等值 18.87 亿元人民币，较 2019 年末增长约 25%。

本公司积极开拓信用指数基金、净值型货币基金等新投向，并参与市场首批利率期权交易、FDR001 利率互换合约交易、农发债标债远期交易和 X-Bargain 交易，争做金融市场农金系统“领跑者”。荣获银行间本币市场“核心交易商”“货币市场优秀交易商”“X-Repo 交易机制创新奖”“X-Lending 交易机制创新奖”，并入围 X-Repo 盘前报价机构，荣获外汇交易中心“利率互换实时承接之星称号”，中央结算公司“担保品业务卓越贡献奖”“柜台业务优秀承办机构”，国家开发银行金融债“优秀承销商”等，受到业界广泛认可。

2 代客业务

报告期内，本公司逐步搭建金融市场对客产品体系，优化产品客户体验。一方面，看齐市场，依托专业交易基础，健全产品框架，不断夯实“产品硬核力”，创立挂钩 LPR 的人民币对客利率互换产品，为企业客户提供利率避险工具，将柜台流通式债券服务渠道向企业网银端拓宽，实现线上渠道与柜台利率债品种全覆盖。另一方面，依托交易转型，赋能代客服务，不断提升“服务软实力”，推动积存金等存量业务平稳运行。报告期内，人民币代客业务客户数同比增长 20%。

外汇代客业务方面，本公司实时关注人民币外汇市场波动，提供外汇远期、掉期、货币掉期及外汇期权等各类交易产品，协助客户有效管理市场风险、控制财务成本。报告期内，代客外汇衍生产品交易量 2.83 亿美元，较 2019 年增长约 29%。

3 同业合作

同业机构拓展方面，本公司不断加强同业客户分层，通过引流夯实基础客户、培育扩大活跃客户、挖掘拓展价值客户。通过整合交易与营销资源，建立健全综合营销体系，进一步探索深化“同业+”场景建设路径，逐步打造出多类场景合作方案，推动产融客户融合，开源行业领航机构合作，不断提升同业客户综合合作体验。

长三角同业合作方面，本公司发布《上海农商银行支持长三角区域一体化发展三年行动计划（2020-2022）》，加强区域内银行同业交流，进一步拓宽合作空间。报告期末，本公司与长三角地区资产规模过千亿元的城农商行合作覆盖率达 93% 以上；给予长三角地区农村金融机构同业授信额度近 400 亿元，较上年末增长 9.40%。

同业代理业务方面，本公司积极开展同业互访，维护并拓展全球代理行网络。报告期末，代理行机构总数 586 家，其中境内机构 204 家，境外机构 382 家，继续保持国内农金系统领先地位。报告期内落地本公司首单代理同业出口业务和代理信用证通知业务，进一步丰富了同业合作产品。

4 资产管理

资管业务始终以审慎稳健为原则，以服务实体经济为宗旨，构建多元化资产配置组合，提高资产投资管理能力，探索协同营销、总分联动等模式的实践，围绕区域特色经济发展，加大对重点区域内主体的投融资支持力度，通过综合性金融服务方案为客户创造价值。

报告期内，顺应资管新规与相关监管政策要求，本公司持续推进理财产品净值化转型，丰富完善理财产品线，构建多层次理财产品体系。一是完善净值型理财产品体系，推动资管业务转型发展。通过控制预期收益型产品发行规模，加大净值型产品发行及宣传推广力度，不断提高净值型产品占比，打造“沪农商资管”品牌。二是围绕“以客户为中心”核心战略，不断提升大类资产配置能力，丰富完善理财产品体系，优化产品结构，扩充产品类型，从现金管理类、固定收益类产品，向混合类产品进行探索，以满足客户多元化财富配置需求。三是配套调整投资运作、加快推进存量资产整改，坚持大类资产组合投资理念，灵活配置资产，不断提高资产投资管理能力。四是打造专业投研团队，建立健全覆盖宏观、策略、行业、企业的投研体系，加强市场分析与研究能力培养，推进投研一体化建设，为开展大类资产配置奠定基础。

报告期内荣获银行业理财登记托管中心评定的“2020 年度银行业理财登记优秀银行”、中国证券报主办的“理财银行金牛奖”和上海证券报主办的“年度农商行理财卓越奖”，“鑫意理财”品牌的知名度和认可度不断提升。

报告期末，理财产品总规模 1,414.98 亿元，较年初增加 112.55 亿元，增长 8.64%。客户结构持续优化，个人理财业务规模继续创历史新高，较年初增加 143.67 亿元，增长 12.89%，净值型产品占比持续提升，净值型产品总规模达 1,232.90 亿元，占非保本理财规模比例超 90%，较年初增加 703.32 亿元，增长 132.81%。

（四）金融科技

报告期内，本公司启动数字化转型“FOCUS¹⁴”一期工程建设，打造全行“智慧大脑”。“FOCUS”工程以数据、智慧、共享能力、

云计算、移动开发、开放银行为基础能力，运用“大数据”“云计算”“人工智能”等信息技术的快速迭代和创新应用，拓展应用场景，助力批量获客、用户经营、渠道融合、智能风控等领域能力提升。通过建设数据能力、共享能力、智慧能力三大中心，构建“前台敏捷、中台强大、后台稳定”的金融科技体系，努力实现技术开放、业务开放与生态开放，推动客户服务数字化、业务运营数字化、经营决策数字化，打造“智慧金融、数字银行、品质服务”形象标签。

1 科技投入

本公司持续加大信息科技投入，加强科技队伍建设，改善科技人员结构。报告期内，本公司科技投入为 7.22 亿元，较上年增长 6.18%。报告期末，本公司专职金融科技人员 374 人，占员工总数的 5.21%，较上年末增长 43.85%。金融科技人才硕士及以上学历占比超过 50%，超 100 人次具有 CCIE¹⁵、PMP¹⁶、CISP¹⁷ 等国际高端认证。本公司积极开展金融科技培训，参加人员超 800 人次。

2 应用系统开发

本公司有序推进重大系统工程。完成新一代对公授信管理信息系统群建设咨询项目，开展数据质量清洗核对工作，制定数据迁移方案，启动系统群开发。数据管控平台、智慧财务系统、运营作业平台系统、运营管理平台系统上线投产。完成二代征信查询系统建设切换和二代征信报送系统建设。聚焦零售转型，场景迭代优化，持续丰富移动金融服务功能；聚焦网点智能化、轻型化，建设智慧运营、智能厅堂平台，推出智能低柜，打造客户体验至上的金融服务新模式；聚焦特色业务，发布结构性存款、贵金属量化、银税快贷、新农乐贷等优质产品，提升涉农、小微、科技企业业务规模和市场竞争力。报告期末，本公司拥有金融科技国家专利 3 项，软件著作权 4 项。

本公司积极响应业务发展要求，不断加快应用创新和流程优化，进一步提升金融科技对业务的支持力度。以零售金融、网络金融为试点，探索敏捷研发模式，提升研发效率，为市场拓展和客户服务提供优质产品和便捷支撑。

3 数据治理

本公司推进数据治理体系建设，健全数据治理架构，制定“四级”体系数据治理制度，完善数据治理流程，统一数据标准，明确数据资产信息项的权责，构建客户主数据，搭建数据管控平台，深挖数据价值，构建基本覆盖全业务领域的基础数据标准体系，持续提升全行数据质量。

¹⁴ Fusion, Open, Cooperation, User, Smart. 融合、开放、合作、用户、智慧

¹⁵ Cisco Certified Internetwork Expert, 思科认证互联网专家

¹⁶ Project Management Professional, 项目管理专业人士资格认证

¹⁷ Certified Information Security Professional, 注册信息安全专业人员

4 金融科技创新

本公司深化产学研合作，与金融科技公司、高等院校建立联合创新实验室，共同推进人工智能、大数据等先进技术在金融领域的创新应用，在网点建设中落地基于边缘计算的智慧网点应用研究成果。搭建智能识别中心，实现声纹识别、人脸识别应用，提升客户体验。引入 RPA¹⁸ 智能机器人，实现对公开户申请、舆情监测等 18 个业务场景的智能化处理。相较于人工处理效率，对公开户处理效率提升 4 倍，信用卡报表处理效率提升 10 倍。

5 安全运维与信息保护

本公司以上海、深圳两地，上海张江、上海桃浦、深圳三个数据中心为布局，完成“两地三中心”容灾架构建设，并建立与之相适应的生产运行管理体制和队伍，基本形成具有国内区域银行一流水平的生产运行体系。报告期内，本公司信息系统运行稳定可靠，核心账务系统业务时段可用率保持在 100%。本公司建设网络安全主动防御平台，重要信息系统等保护测评平均得分居于国内区域银行前列。积极开展个人信息收集使用合规专项排查，手机银行等六款客户端软件率先获得国家统一推行的金融科技产品认证。

(五) 渠道建设

1 物理网点

本公司进一步加强网点规划体系精细化管理，提高主动布局能力。报告期末，本公司共有 366 家分支机构，其中上海地区分支机构 359 家，上海以外地区分支机构 7 家，具体情况如下表：

机构名称	营业地址	机构数量(个)	员工人数(人)	资产规模(百万元)
总行营业部	上海市黄浦区中山东二路 70 号	1	89	65,767.94
浦东分行	上海市浦东新区世纪大道 1500 号	44	653	109,570.59
上海自贸试验区分行	上海市浦东新区银城中路 8 号 103 室	1	43	4,671.32
闵行支行	上海市闵行区七莘路 670 号 1-2 层	26	391	57,827.03
嘉定支行	上海市嘉定区塔城路 386 号	26	377	47,180.86
宝山支行	上海市宝山区牡丹江路 1198 号	27	393	58,787.11
松江支行	上海市松江区人民北路 405 号	25	381	43,527.47
金山支行	上海市金山区卫清西路 505 号	20	350	41,458.66
青浦支行	上海市青浦区公园路 399 号	22	345	42,816.72
奉贤支行	上海市奉贤区南奉公路 9780 号	26	335	38,794.12
上海自贸试验区临港新片区支行	上海市浦东新区南汇新城镇申港大道 162 号一层、云鹃路 628-2 号二层	30	422	64,402.24
崇明支行	上海市崇明区城桥镇北门路 188 号	31	305	38,760.06
普陀支行	上海市普陀区新村路 599 号	19	229	29,357.35
长宁支行	上海市长宁区古北路 555 弄 8 号	9	147	16,145.10
徐汇支行	上海市徐汇区肇嘉浜路 3-7 号	17	226	25,797.86
虹口支行	上海市虹口区松花江路 2721 号	9	154	12,812.33
杨浦支行	上海市杨浦区黄兴路 1599 号	9	140	17,851.04
黄浦支行	上海市黄浦区建国中路 29 号一楼	5	108	11,309.00
静安支行	上海市静安区北京西路 770 号	11	169	13,803.18
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	46	8,808.71
嘉善支行	浙江省嘉善县罗星街道嘉善大道 67-73 号	2	41	7,012.52
湘潭县支行	湖南省湘潭县易俗河镇金桂南路 598 号	3	48	4,969.66
昆山支行	江苏省昆山市开发区车站路 388 号玖珑湾花园 18 号楼 1-5 室	2	52	7,503.58

¹⁸ 机器人流程自动化

本公司深入推进智慧运营建设。一是推进网点智能化建设，创新智能机具，优化机具功能，建设厅堂智慧管理系统、视觉展示系统，强化网点服务能力。报告期末，本公司智能柜员机总计 757 台，业务功能达到 146 项，对私分流率达 85% 左右；二是建设运营作业平台，优化业务流程、强化集中作业能力，有效缩短业务办理时间，提升运营效能，改善客户体验；三是建设智能运营风险管控平台，提升检查监督全面性及及时性。报告期内，本公司核心账务系统日均交易量 558.1 万笔，较 2019 年增长 4.9%。

2 电子银行

本公司加快网络金融渠道建设，推进产品和服务线上化、数字化、智能化，以敏捷机制带动业务发展，创新推出数字化产品，持续提升客户体验。报告期内，本公司荣获中国金融认证中心“中国金融科技大赛-全场荣耀奖”、中国电子银行网“最佳手机银行用户体验奖”等奖项。

手机银行渠道方面，个人手机银行应用了人脸、指纹等生物识别技术，结合数字证书签名，提升交易安全性能，优化客户体验。推出“乐龄版”手机银行，为银发族提供智慧养老金融服务。建设场景生态，覆盖停车、社区、乡村、教育等众多领域，提供一站式聚合支付服务。完善企业电子渠道产品功能，提升普惠金融线上服务能力。

网银渠道方面，升级多项企业网银功能，推出“企业网银柜台债、批量回单、外汇三期、ETC 充值还款”等新服务。借助银企直联将金融服务融入客户生产经营活动。

报告期末，本公司手机银行注册用户为 401.82 万户，较上年末增长 15.46%；网银注册用户为 381.32 万户，较上年末增长 6.03%；微信银行注册用户 92.10 万户，较上年末增长 15.96%。

3 远程银行

推进远程银行建设，全力做好安全运营，尤其在疫情期间保障 7×24 小时连续性服务；全面提升价值贡献和服务能力，提高智能化服务水平，智能客服机器人问题解决率显著提高。报告期末，远程银行人工服务满意率达 99.55%。

（六）区域布局和控参股公司

区域布局

为响应国家战略布局与区域经济发展政策，切实贯彻落实长三角一体化国家战略，本公司在沪苏浙皖四地融合发展的建设中主动作为。报告期内，成立长三角金融总部，参股海门农商银行，搭建以金融总部为主力军、长江金租为桥头堡的产融平台

和综合金融服务平台，依托全行业务资源和网络平台，服务区域经济社会发展。制定《上海农商银行长三角区域一体化服务方案》，与上海市青浦区、苏州市吴江区、嘉兴市嘉善县政府签订综合金融服务方案，计划为长三角地区提供授信额度不少于 1,200 亿元。

在银行息差不断收窄的背景下，本公司加快改革创新步伐，推动集团综合化经营，主动参与建设并融入新的金融生态系统中占据有利位置。本公司抓住长三角一体化战略机遇，发挥长三角区域分支机构、长江金租的区域化布局、综合化服务协同优势，使本公司业务经营和客户服务获得更加广阔的空间，助推全公司经营结构转型。同时，本公司强化并表管理和集团化管理能力，进一步优化考核体系和分润机制，最大化发挥战略协同和业务联动效应。

主要控参股公司

1 村镇银行

沪农商村镇银行是本公司积极响应党中央和监管部门改善农村金融环境，加快改革和创新农村金融体制号召而发起设立的具有独立法人资格的金融机构。本公司于 2009 年在上海崇明开设第一家村镇银行，于 2011 年至 2012 年先后在山东、湖南、云南三省和北京、深圳两市批量设立了 34 家村镇银行，其中 12 家村镇银行设在贫困县（含曾经为贫困县），形成了“东中西有机结合，一南一北遥相呼应”的地域布局。沪农商村镇银行立足县域，坚守“支农支小”的市场定位，以“普惠金融助力百姓美好生活”为使命，主动承担经济、社会、环境责任。报告期末，35 家沪农商村镇银行注册资本共计 27.78 亿元，其中本公司持股 16.93 亿股。

报告期内，面对宏观经济下行带来的行业发展周期转换及突发新冠疫情对传统模式的重大冲击，沪农商村镇银行围绕“立足发展、专注主业、培育特色、差异管理”四条主线，切实践行普惠金融、服务小微三农和精准扶贫战略。

报告期末，35 家村镇银行实现净利润 2.86 亿元¹⁹，资产总额 300.53 亿元，净资产总额 32.00 亿元，存款余额 252.61 亿元，贷款余额 158.05 亿元，农户和小微贷款在贷款总额中的占比达到 85.94%。

2 长江联合金融租赁有限公司

长江联合金融租赁有限公司成立于 2015 年 6 月，是国内首批为贯彻落实国务院国有企业混合所有制改革精神、全面推行市场化经营机制而成立的银行系金融租赁公司之一，公司总部位于中国（上海）自由贸易试验区内。报告期末，长江金租注册资本 24.5 亿元，本公司持股比例 51.02%。

¹⁹ 控股村镇银行未适用新金融工具准则。

报告期内，长江金租坚持“专注产业金融、致力平台生态，为产业转型升级与经济社会发展贡献力量”的战略使命，立足长三角城市群，以专业化、特色化为着眼点，聚焦城市交通、先进制造、文化健康和环保能源四大专业领域，为中小企业客户提供便捷高效的专业服务，努力建立差异化竞争优势，成为上海农商银行集团布局长三角业务的桥头堡。

报告期末，长江金租资产总额 303.48 亿元，净资产 36.29 亿元。报告期内，长江金租实现营业收入 11.41 亿元，净利润 3.32 亿元。

3 主要参股公司

截至报告期末，本公司主要参股公司有江苏海门农村商业银行股份有限公司、农信银资金清算中心有限责任公司，持股比例分别为 8.96%、5.76%。

（七）人力资源管理

本公司着力打造以人才发展为主体，以绩效管理、资源配置为手段，以人力资源管理的市场化、专业化、信息化为方向，各级领导、人力资源条线、各业务条线和员工本人齐抓共管的“一体两翼三化四位协同”管理机制，培育造就一支“规模适度、结构合理、精干高效、竞争力强”的人才队伍，构建完善适应本公司“三大核心战略”实施需要的组织架构、业务模式和管理机制，强化总行部门引领能力、分支行中场支持能力、基层一线作战能力，为实现战略目标提供坚实的人力资源支撑。

报告期内，本公司按照“市场化选聘、契约化管理、差异化薪酬、市场化退出”原则，完成高管层职业经理人选聘，进一步充实力量优化结构。提拔任用一批优秀年轻干部，充实加强总行中层班子力量，逐步推进全行干部队伍年轻化。灵活调整招聘形式广纳人才，组织开展空中宣讲会、直播双选会，举办首届“创鑫者”金融科技挑战赛，实现上海地区银行业首家全流程线上招聘。报告期内，本公司合计招录逾 1,300 人。本公司积极构建“721”培养体系培育人才，通过举办人才发展论坛，评选人才发展系列奖项，规范应届生职业发展，明确行内挂职锻炼、轮岗培养的管理权限和权责，持续加强人才培养。

（八）报告期理财、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务开展和损益情况

具体参见前述“业务综述”。

（九）报告期内推出创新业务品种情况

具体参见前述“业务综述”。

八、各类风险和风险管理情况

本公司秉持“提升风险经营能力，风险管理创造价值”的理念，坚持稳健的风险偏好，以推进风险管理的全面性、前瞻性、独立性、专业性和跨前性为导向，以风险调整后的资本收益（RAROC）最优化为目标，坚守不发生系统性风险的底线，持续推进全面风险管理体系的建设。

报告期内，本公司制定了清晰的风险策略、风险偏好和风险限额体系，不断优化风险管理制度和程序，培育良好的风险文化，增强经营风险的能力，积极拥抱金融科技，推进风险管理系统群建设，提升风险数据质量，加强信息科技风险监测和管控，强化内部控制和合规管理，加大审计监督力度。

风险管理三道防线包括前台业务部门、风险管理及内控部门、审计监督部门，各防线权责清晰、联动协作并相互制衡。报告期内，本公司不断夯实前台业务部门的风险经营主体责任，提升一道防线风险识别和管理能力；加强二道防线风险中台精细化、差异化风险管理能力，推动风险管理跨前；垂直化管理三道审计防线，加强监督检查，主动问责，及时纠偏。

（一）信用风险管理

信用风险指由于债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化而形成的风险。为有效管理信用风险，本公司明晰管理原则，完善管理架构，落实管理职责，改进风险识别、计量、监测与控制方式方法，优化风险报告及信息披露方式。

报告期内，面对经济环境变化和新冠疫情突发等因素，本公司坚持实质风险判断，切实提升信用风险管理的前瞻性、主动性和有效性。一是加强宏观研究，结合区域经济发展方向与自身定位，通过年度授信投向政策引导信贷投放，聚焦主责主业。二是及时传导管理要求，适时加强贷后监控，多维度开展信用风险排查，深入识别潜在风险；持续跟踪业务发展动态，丰富预警场景，完成重大事项主题预警规则适应性改造；差异化清收策略，有保有压地合理推进风险贷款化解工作；严守风险底线，定期开展信用风险压力测试，审慎评估宏观经济变化和疫情对经营管理的影响。三是以金融科技和数字化转型为驱动，推进风险管理智能化。完成二代征信查询管理系统建设，有序开展新一代 CMIS 系统建设，新金融工具减值计量系统投入运行，内部评级模型持续完善，RWA、RAROC 等风险计量工具应用进一步深化，推进中小银行风险预警模型建设，强化同业风险管控，建立信用债发行人内部评级体系和风险预警体系。四是强化协同，培育队伍，打造专业化审批团队，加强分支行风险管理条线中场建设。

（二）市场风险管理

市场风险指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险，分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险。本公司主要面临的是利率风险和汇率风险。

报告期内，本公司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，并每日监测、计量、报告，确保全行金融市场业务风险水平维持在董事会设定的范围之内。持续深化市场风险管理系统和资产负债管理系统建设，优化市场风险计量模型开发与维护工作，逐步提升市场风险管理技术、完善市场风险管理方法与系统。积极配合新产品新业务研发，识别与评估新产品新业务风险，建立新产品风险管理制度及流程，对新产品进行风险管控、监测与报告。

1. 利率风险管理

1.1 交易账簿利率风险管理

交易账簿利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致交易账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本公司交易账簿利率风险管理的目标是根据公司风险偏好将利率风险控制在可承受范围之内，实现经风险调整的收益最大化。

本公司主要采用风险价值（VaR）、压力测试、敏感度分析、敞口分析、损益分析、价格监测等多种方法对交易账簿利率风险进行计量管理。持续优化基于交易组合的市场风险限额管理体系，完善限额指标体系和动态管理机制，满足新产品、新业务时效性要求，依托市场风险管理系统实现快速灵活的限额监控及动态调整。

1.2 银行账簿利率风险管理

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本公司银行账簿利率风险管理的目标是将银行账簿利率风险控制在本公司可以承受的合理范围内，避免本公司银行账簿经济价值和整体收益产生重大损失。

本公司主要采用重定价缺口分析、情景分析、压力测试等方法计量银行账簿利率风险，定期评估不同利率条件下利率变动对利息净收入和经济价值的影响。本公司结合市场利率走势和经营实际，按年制定银行账簿利率风险压力测试方案，定期开展

压力测试。本公司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，努力防范利率风险。

2. 汇率风险管理

汇率风险指本公司每一种外币币种（包括黄金）及外汇衍生金融工具头寸因汇率波动而产生的风险。本公司汇率风险管理的目标是通过制定汇率风险偏好、完善汇率风险管理政策与程序、提升汇率风险计量分析能力，确保将汇率风险控制在本公司可以承受的合理范围内。

本公司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公司设定的限额之内。本公司根据内控原则和相关法规设定风险承受限额，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。

（三）流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起流动性风险的事件或因素包括：存款客户集中支取存款、贷款客户提款、债务人延期支付、资产负债结构不匹配、资产变现困难、经营损失、衍生品交易风险和附属机构相关风险等。

本公司旨在建立与自身资产负债规模、业务结构特征及复杂程度相适应的流动性风险管理体系；健全流动性风险偏好和限额管理体系，实现资金安全性、流动性与效益性的合理平衡；为满足全公司业务发展需要，优化融资管理机制；综合考虑集团整体流动性，防范集团内部的风险传递。

报告期内，根据外部形势和自身业务发展要求，本公司制定年度流动性风险偏好值；充分运用内部资金转移定价等工具，优化资产负债期限配置；加强业务条线的流动性风险管理，合理设置条线流动性风险限额；持续提升日常流动性管理水平，加强关键时点的资金管控，保持合理备付水平；畅通市场融资渠道，灵活开展主动负债业务，适时发行金融债券；加强流动性风险指标管理，动态监测跟踪并及时统筹协调确保各类指标合规达标；完善应急计划、开展应急演练并定期开展压力测试；持续优化管理信息系统，提升监测、计量和控制能力，强化科技支撑水平。

报告期末，本公司流动性状况整体稳健、适度。本集团流动性比例 60.34%，流动性覆盖率 265.58%，净稳定资金比例 134.06%，均高于监管要求，符合本集团年度流动性风险偏好。

1. 流动性覆盖率

单位：人民币千元

本集团	2020 年 12 月 31 日
流动性覆盖率 (%)	265.58
合格优质流动性资产	139,178,880
未来 30 天净现金流出	52,405,642

2. 净稳定资金比例

单位：人民币千元

本集团	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日
净稳定资金比例 (%)	134.06	130.61
可用的稳定资金	708,344,331	672,258,306
所需的稳定资金	528,376,060	514,691,592

（四）操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

报告期内，本公司以防范重大操作风险为目标，持续完善风险管理。一是对标《金融机构操作风险重要风险点及防范措施》开展差距分析，借鉴业界良好实践，不断提升风险防控能力。二是持续优化提升操作风险管理系统性能。三是深化三大工具应用，开展操作风险与控制自我评估（RCSA），定期开展损失数据收集（LDC）报送和关键风险指标（KRI）监测，将并表子公司纳入指标监测范围。四是通过完善管理评价办法、实施细则等制度体系，不断强化操作风险识别、监测、分析、报告和评价机制。报告期内，本公司无重大操作风险事件。

（五）合规风险管理

合规风险是指本公司因未能遵循国家法律、法规、监管规定以及本公司的规章制度，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。

报告期内，本公司聚焦重点，突出“合规管理示范行”工作任务，结合内外部监管要求和合规工作重点，进一步完善合规管理标杆行的评定机制，探索分支行合规内控部负责人“资格准入、异地任职、定期轮岗、双线报告”的机制；加强合规服务，提升合规内控管理能力，积极尝试合规人员派驻制的工作模式；加强监管沟通，完成各项监管检查接待、报告工作，梳理 2020 年监管提示、风险提示落实情况，组织开展 2020 年市场乱象整治“回头看”等各项工作，同时加强从严问责，推进“检查——整改——问责”一体化；完善案件防范监测，确保案防工作落实到位。

（六）洗钱风险管理

洗钱风险是指本公司在开展业务和经营管理过程中可能被违法犯罪活动利用所面临的洗钱、恐怖融资和扩散融资风险。

报告期内，本公司遵循反洗钱法律法规积极履行各项反洗钱义务，建立健全反洗钱内部控制体系，采取多项举措确保本公司洗钱风险管理有效。这些举措包括但不限于：完善反洗钱内控制度体系，制定业务条线反洗钱工作细则；优化业务洗钱风险评估和客户洗钱风险分类指标体系，将洗钱风险管理要求和结果嵌入制度、流程和系统中；接受反洗钱联合监管检查，深入开展各类风险排查和自查自纠，切实防范各类洗钱风险；优化可疑交易监测标准，启动搭建智能工作平台；实现全行反洗钱集中处理，持续做好客户身份识别、名单监控等反洗钱基础工作；组织开展各类反洗钱主题培训和宣教活动，加强对附属机构的意识传导和管理监督。

（七）法律风险管理

法律风险是指包括但不限于商业银行签订的合同因违反法律或行政法规可能被依法撤销或者确认无效；商业银行因违约、侵权或者其他事由被提起诉讼或者申请仲裁，依法可能承担赔偿责任的；商业银行的业务活动违反法律或行政法规，依法可能承担行政责任或者刑事责任等风险。

报告期内，本公司落实规章制度管理，坚持规章的立改废释并举，规范规章制度的体系、起草、衔接等问题，完成监管规则定期解读工作，强调监管规则内化的时效性要求，将规章制度管理工作渗透到全行各条线；强化专业支持力度，做好全行示范文本的修订及授权管理工作，支持各类创新业务的升级和推进；做好法治宣传学习，提升专业服务水平，完成“七五”普法收官有关工作，积极开展《民法典》相关培训，培育良好的法律文化。

（八）声誉风险管理

声誉风险是指由商业银行行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价的风险。

报告期内，本公司持续完善声誉风险管理机制，提升声誉风险管理规范性和有效性，维护自身品牌形象。同时积极开展正面传播，把握时事热点，围绕服务乡村振兴、脱贫攻坚、复工复产、支持科创板、支持上海自贸试验区临港新片区建设、支持长三角一体化、浦东开发开放 30 周年等主题进行正面宣传，展现本公司扎根上海、深耕普惠的特点与优势，提升品牌抵御声誉风险的能力。报告期内，本公司声誉风险形势平稳，未发生重大声誉事件。

（九）战略风险管理

战略风险是指商业银行经营策略不适当或外部经营环境变化而导致的风险。

报告期内，本公司董事会加强战略风险管理，密切关注外部宏观经济发展形势，定期评估战略执行情况。管理层贯彻落实战略要求，审慎经营，积极推进各项战略举措。本公司战略有关形势、环境的判断与宏观经济金融运行的实际相一致，战略保持了较强的适应性和指导性，战略目标清晰，战略定位符合实际并实现差异化，战略体系完整，战略指标设定科学合理。

（十）信息科技风险管理

信息科技风险是指在运用信息科技过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

本公司不断完善信息科技风险管理机制，持续开展信息科技风险监测和报告，实施信息科技外包管理与业务连续性管理专项风险评估，识别本公司风险敞口，强化重大信息科技项目风险审核，提高风险防范能力；优化应急管理和灾备体系，定期开展应急演练，提升应急处置水平。报告期内，本公司信息系统运行正常，未发生重大宕机事件和信息安全事件。

（十一）国别风险管理

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行业金融机构债务，或使银行业金融机构在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行业金融机构遭受其他损失的风险。国别风险可能由一国或地区经济状况恶化、政治和社会动荡、资产被国有化或被征用、政府拒付对外债务、外汇管制或货币贬值等情况引发。

报告期内，面对复杂的国际政治经济形势和外部环境，本公司继续加强跨境风险管理，动态监测国别风险变动，将国别风险评定等级应用于境外银行机构的风险评估等方面。报告期末，本公司国别风险敞口平稳，涉及国别风险敞口的资产规模较小，结构良好，风险整体可控，不会对本公司业务经营产生重大影响。

重要事项

一、普通股利润分配或资本公积金转增预案	043
二、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等 承诺相关方在报告期内履行完毕或截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项	043
三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况	044
四、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明	044
五、重大股权投资情况	044
六、聘任、解聘会计师事务所情况	044
七、重大诉讼、仲裁事项	044
八、关联交易事项	044
九、重大合同及履约情况	047
十、公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人 处罚及整改情况	047
十一、报告期内公司及其第一大股东的诚信情况	047
十二、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及影响	047
十三、履行社会责任工作情况	048
十四、其他重大事项	050



一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

（一）现金分红政策的制定、执行或调整情况

报告期内，本公司 2019 年度利润分配方案的实施严格按照公司章程相关规定执行，并经 2019 年度股东大会审议通过，现金分红标准和比例明确、清晰，各位独立董事对利润分配方案发表了明确意见，本公司董事会已具体实施了该利润分配方案。

（二）公司 2020 年利润分配预案

2020 年度，本公司经审计的净利润为人民币 79.25 亿元，利润分配预案如下：

1. 按本公司实现净利润的 10% 提取法定盈余公积，计人民币 7.92 亿元。
2. 按照期末风险资产余额的 1.5% 差额提取计提一般风险准备，计人民币 16.41 亿元。
3. 经上述利润分配，截至 2020 年 12 月 31 日，本公司未分配利润余额为人民币 247.29 亿元。按照此金额的 10% 提取任意盈余公积，计人民币 24.73 亿元。
4. 考虑到本公司 IPO 申请已经中国证监会发行审核委员会审核通过，为按照监管要求有序推进后续发行上市阶段工作，促进本公司的长远发展，本公司 2020 年度拟不分配现金股息。

上述利润分配方案尚需提交本公司 2020 年度股东大会审议。

二、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕或截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

报告期内或持续到报告期内的承诺事项为本公司主要股东落实监管要求的相关承诺，主要如下：

序号	承诺类型	承诺方	承诺主要内容	承诺时间及期限	是否有履行期限
1	避免同业竞争、规范持股行为关联交易	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、上海久事（集团）有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司、上海国盛集团资产有限公司、浙江沪杭甬高速公路股份有限公司、上海国际集团有限公司、上海国际集团资产管理有限公司	避免同业竞争、规范关联交易	长期	是
2	稳定股价	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、上海久事（集团）有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司、上海国盛集团资产有限公司、浙江沪杭甬高速公路股份有限公司、上海国际集团有限公司、上海国际集团资产管理有限公司	在稳定股价预案项下稳定股价措施触发后，本公司将按照稳定股价预案以及上海农商银行董事会、股东大会相关决议的要求，开展股价稳定工作并履行本公司股价稳定的义务	上市后三年内	是
3	主要股东入股承诺	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、上海久事（集团）有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司、上海国盛集团资产有限公司、浙江沪杭甬高速公路股份有限公司、太平人寿保险有限公司、上海申迪（集团）有限公司、览海控股（集团）有限公司、上海山鑫置业有限公司、东方国际（集团）有限公司、上海国际集团有限公司、上海国际集团资产管理有限公司	不谋求优于其他股东的关联交易、不干预本公司的日常经营事务、在必要时向本公司补充资本、不向本公司施加不当的指标压力、支持本公司加强“三农”服务等	长期	是
	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因		不适用		
	如承诺未能及时履行应说明下一步计划		不适用		

三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

报告期内，本公司无关联方占用资金的情况。

四、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

具体参见财务报告附注五。

五、重大股权投资情况

2020 年 11 月 5 日，本公司投资参股江苏海门农村商业银行股份有限公司的股东资格获中国银保监会南通监管分局批复，持有江苏海门农村商业银行股份有限公司 8,835 万股，持股比例为 8.96%。

六、聘任、解聘会计师事务所情况

本公司 2017 年第二届董事会第三十一次会议审议通过，同意聘请德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司 IPO 审计机构。本公司第四届董事会第二次会议审议通过，同意聘请德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司 2020 年度财务报表审计机构。

	现聘任
会计师事务所名称	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所报酬	人民币 470 万元
会计师事务所审计年限	7 年
会计师事务所注册会计师姓名	胡小骏、苏亦辰

七、重大诉讼、仲裁事项

本公司在日常经营过程中涉及若干法律诉讼，其中大部分是为收回不良贷款而主动提起的。报告期末，本公司未取得终审判决的诉讼案件（含诉讼、仲裁）5 件，诉讼标的折合人民币 1.07 亿元。本公司认为上述诉讼及仲裁不会对本公司财务或经营结果构成重大不利影响。

八、关联交易事项

（一）关联交易综述

根据中国银保监会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》《商业银行股权管理暂行办法》以及中国财政部颁布的《企业会计准则》，本公司制定了《上海农商银行关联交易管理办法》以及《上海农商银行关联交易管理操作规程》。根据相关办法，不存在对本公司有控制关系的关联方。

截至报告期末，本公司授信类关联交易余额为 3,042,672.17 万元，其中关联法人授信类关联交易余额为 3,012,715.86 万元，关联自然人授信类关联交易余额为 29,956.31 万元；提供服务类关联交易累计发生额 3,578.30 万元；其他类关联交易累计发生额 46,182,392.98 万元。报告期内，本公司关联交易按照一般商业条款进行，交易条款公平合理，遵循诚信、公允原则，符合本公司和股东的整体利益。

本公司对主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人等单个主体的授信余额未超过本公司资本净额的 10%；对单个主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的合计授信余额未超过本公司资本净额的 15%；对同业单一客户或集团客户的风暴暴露未超过本公司一级资本净额的 25%；对所有关联方授信余额未超过本公司资本净额的 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》《商业银行股权管理暂行办法》《商业银行大额风险暴露管理办法》和《上海农商银行关联交易管理办法》的有关规定。

(二) 重大关联交易情况

交易对手方	交易类型	交易金额	审批机构	交易主要内容
中国光大银行股份有限公司、杭州银行股份有限公司、上海银行股份有限公司、东方证券股份有限公司、国泰君安证券股份有限公司、招商证券股份有限公司	其他类	单笔交易限额 20 亿元	第三届董事会第三十一次会议	本公司与中国光大银行股份有限公司等 6 家同业金融机构的金融市场类业务单笔关联交易额度上限为 20 亿元。
中国太平洋保险(集团)股份有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司、太平洋资产管理有限责任公司	其他类	单笔交易限额 20 亿元	2019 年度股东大会	本公司与中国太平洋保险(集团)股份有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司、太平洋资产管理有限责任公司的金融市场类业务单笔关联交易额度上限为 20 亿元。
中国太平洋保险(集团)股份有限公司及其子公司	授信类	60 亿元		本公司给予中国太平洋保险(集团)股份有限公司及其子公司(含产品户)同业授信 60 亿元。
国泰君安证券股份有限公司		124 亿元		给予国泰君安证券股份有限公司主体授信额度 79 亿元, 非法人主体额度 45 亿元。
招商证券股份有限公司		99 亿元		给予招商证券股份有限公司主体授信额度 54 亿元, 非法人主体额度 45 亿元。
东方证券股份有限公司		91 亿元		给予东方证券股份有限公司主体授信额度 51 亿元, 非法人主体额度 40 亿元。
浦银安盛基金管理有限公司		55 亿元		给予浦银安盛基金管理有限公司非法人主体额度 55 亿元。
长江联合金融租赁有限公司		80 亿元		给予长江联合金融租赁有限公司主体授信额度 40 亿元, 非保本理财产品配置额度 40 亿元。
浙商证券股份有限公司	授信类和其他类	36 亿元	第三届董事会第三十四次会议	给予浙商证券股份有限公司主体授信额度 7 亿元, 非法人主体额度 26 亿元, 非保本理财产品配置额度 3 亿元。
浙商基金管理有限公司		35 亿元		给予浙商基金管理有限公司非法人主体额度 35 亿元, 其中产品户交易额度 10 亿元, 产品户投资额度 25 亿元。
太平石化金融租赁有限责任公司、太平财产保险有限公司和太平基金管理有限公司		55 亿元		给予太平石化金融租赁有限责任公司和太平财产保险有限公司主体授信额度 14 亿元、太平财产保险有限公司非保本理财产品资产配置额度 3 亿元, 以及太平基金管理有限公司非法人主体额度 38 亿元。
财通基金管理有限公司		28 亿元		给予财通基金管理有限公司非法人主体额度 28 亿元, 其中产品户交易额度 8 亿元, 产品户投资额度 20 亿元。
兴业证券股份有限公司		23 亿元		给予兴业证券股份有限公司主体授信额度 14 亿元, 非法人主体额度 9 亿元。
上海国际集团有限公司及其关联企业		89 亿元		给予上海国际集团有限公司及其关联企业统一授信额度 89 亿元, 其中集团本部授信额度 15 亿元, 集团下属子公司授信额度 70 亿元, 另有平行基金上海国方母基金一期私募股权投资额度 4 亿元。
中国远洋海运集团有限公司及其关联企业	授信类和其他类	95 亿元	2020 年第一次临时股东大会	给予中国远洋海运集团有限公司及其关联企业统一授信 95 亿元, 其中, 集团本部授信额度 30 亿元, 集团下属子公司授信额度 65 亿元。
中国宝武钢铁集团有限公司及其关联企业		120 亿元		给予中国宝武钢铁集团有限公司及其子公司统一授信 120 亿元, 其中集团本部授信 20 亿元, 下属子公司授信额度 100 亿元。
中国太平保险集团有限责任公司		38 亿元		给予中国太平保险集团有限责任公司非法人主体额度 38 亿元。

（三）报告期内与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

报告期内，本公司与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人发生授信类、提供服务类及其他类关联交易，未发生资产转移类关联交易。

1. 授信类关联交易

1 与上海国际集团有限公司、上海国有资产经营有限公司、上海国际集团资产管理有限公司及其关联方的关联交易情况

报告期末，本公司对上海国际集团有限公司授信余额 14,027.30 万元，对上海国有资产经营有限公司授信余额 124,289.50 万元，对上海国际集团资产管理有限公司授信余额 5,000.00 万元。

2 与中国远洋海运集团有限公司及其关联方的关联交易情况

报告期末，本公司对中远海运发展股份有限公司授信余额 20,153.40 万元，对中远海发（天津）租赁有限公司授信余额 31,350.00 万元，对中远海运租赁有限公司授信余额 36,570.00 万元，对东方富利国际有限公司授信余额 18,269.72 万元，对海汇商业保理（天津）有限公司授信余额 50,000.00 万元，对中远海运发展（香港）有限公司授信余额 15,659.76 万元，对中国国际海运集装箱（集团）股份有限公司授信余额 6,040.21 万元，对上海国际港务（集团）股份有限公司授信余额 9,751.00 万元，对上海友好航运有限公司授信余额 3,000.00 万元。

3 与宝山钢铁股份有限公司及其关联方的关联交易情况

报告期末，本公司对宝山钢铁股份有限公司授信余额 32,047.42 万元，对华宝都鼎（上海）融资租赁有限公司授信余额 9,416.50 万元，对中国宝武钢铁集团有限公司授信余额 44,984.12 万元。

4 与上海久事（集团）有限公司及其关联方的关联交易情况

报告期末，本公司对上海久事（集团）有限公司授信余额 80,000.00 万元，对上海临港经济发展（集团）有限公司授信余额 260,239.11 万元。

5 与中国太平洋人寿保险股份有限公司及其关联方的关联交易情况

报告期末，本公司对中国太平洋保险（集团）股份有限公司授信余额 789.50 万元，对东方证券股份有限公司授信余额 383,123.85 万元。

6 与上海国盛集团资产有限公司及其关联方的关联交易情况

报告期末，本公司对上海国盛（集团）有限公司授信余额 66,051.01 万元，对浦银安盛基金管理有限公司授信余额 10,590.50 万元。

7 与浙江沪杭甬高速公路股份有限公司及其关联方的关联交易情况

报告期末，本公司对浙江交通科技股份有限公司授信余额 431.80 万元，对浙江省交通投资集团有限公司授信余额 32,615.79 万元，对浙商证券股份有限公司授信余额 50,000.00 万元。

8 与太平人寿保险有限公司及其关联方的关联交易情况

报告期末，本公司对太平基金管理有限公司授信余额 9,776.00 万元，对太平财产保险有限公司授信余额 15,000.00 万元。

9 与上海申迪（集团）有限公司及其关联方的关联交易情况

报告期末，本公司对上海申迪（集团）有限公司授信余额 21,410.45 万元。

10 与上海山鑫置业有限公司及其关联方的关联交易情况

报告期末，本公司对上海山鑫置业有限公司授信余额 7,225.00 万元，对嘉兴诚望置业有限公司授信余额 6,200.00 万元。

11 与东方国际（集团）有限公司及其关联方的关联交易情况

报告期末，本公司对东方国际创业股份有限公司授信余额 0.62 万元，对上海纺投贸易有限公司授信余额 14,990.09 万元，对上海嘉强经贸有限公司授信余额 11,600.00 万元，对上海申创建筑工程有限公司授信余额 140.29 万元，对上海松江新城建设发展有限公司授信余额 11,000.00 万元，对中国东方资产管理股份有限公司授信余额 27,885.20 万元，对中国华融资产管理股份有限公司 405,347.33 万元。

2. 提供服务类关联交易

报告期内，本公司与主要股东及其关联方发生提供服务类交易，交易内容主要为租赁费、提供年金、退休补贴费用管理服务、采购双应用工会卡等，累计发生额 2,440.67 万元。

3. 其他类关联交易

报告期内，本公司与主要股东及其关联方发生其他类关联交易，交易业务品种主要为现券交易买入、现券交易卖出等同业间资金业务，累计发生额 8,246,148.65 万元。

九、重大合同及履约情况

（一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司未发生需披露的重大托管、承包、租赁事项。

（二）担保情况

担保业务属于本公司日常业务。报告期内，本公司除人民银行和中国银保监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需披露的重大担保事项。

（三）委托他人现金资产管理事项

报告期内，本公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

（四）其他重大合同

报告期内，本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

十、公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

报告期内，本公司及董事、监事、高级管理人员、第一大股东不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

十一、报告期内公司及其第一大股东的诚信情况

报告期内，本公司及第一大股东不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

十二、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及影响

报告期内，本公司未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

十三、履行社会责任工作情况

本公司积极履行社会责任，并连续第 14 年发布社会责任报告，有关本公司 2020 年度社会责任履行情况详见官网发布的《上海农商银行 2020 年度社会责任报告》。

（一）精准扶贫

本公司坚决落实党中央、国务院关于打赢脱贫攻坚战的有关要求，将精准扶贫作为履行社会责任的重要内容，总行党委挂帅，对接贫困地区需求，建立精准扶贫工作机制，制定工作方案，落实项目资金，集中力量支持深度贫困地区，扎实开展精准扶贫和定点扶贫工作，打好金融扶贫攻坚战。

从身边社区到远方山区，从公众教育到精准扶贫，本公司通过开展志愿服务、慈善捐赠、帮困扶贫、特殊群体关爱等公益活动，为社会公众谋求福祉和利益，主动承担构建和谐社会责任。报告期内，本公司继续与崇明区开展新一轮农村综合帮扶（2018-2022 年）项目，捐赠 500 万元用于农村综合帮扶项目的投资建设，通过对口帮扶进一步提高经济相对薄弱区自主发展能力，提高当地农民特别是生活困难农户的生活水平，实现农民生活富裕。同时按照上海市国资委“百企帮百村”结对帮扶工作部署，与云南马关县八寨镇阳文山村、夹寒箐镇老寨村、仁和镇木腊村结对扶贫，帮助建设 2 条产业道路、4 条硬化道路、9 个垃圾焚烧池，支持贫困地区推进村级道路建设，加强人居环境整治，着力改善生产生活条件，提升贫困地区区域发展能力。探索精准扶贫方式，开展健康扶贫工程，启动云巅之上医路同行——公益健康项目，让专业医生、高端设备和临床技术移动到最基层，推动优质医疗资源有效服务贫困地区，通过健康体检起到“早发现”的目的，让疾病预防观念和措施深入贫困地区，在提高群众健康素养和健康水平的同时，努力防止因病致贫、因病返贫。此外采购对口地区 590 万元农副产品，有效帮助贫困地区群众增收。报告期内，本公司发放各类扶贫贷款共计 11.37 亿元。

本公司精准扶贫情况统计如下：

指标	数量及开展情况
单位：人民币万元	
一、总体情况	
资金	3,334.2
二、分项投入	
产业发展脱贫	500
健康扶贫	60
教育扶贫	15
社会扶贫	556.4
其中：西藏扶贫协作投入金额	250
定点扶贫投入金额	160
村镇银行所在地区扶贫工作投入金额	76.4
本地区扶贫工作投入金额	70
其他项目	2,202.8
其中：抗击新冠疫情	1,794
退役军人关爱	200
青少年帮困	100
其他项目	108.8
三、所获奖项（内容、级别）	“吉祥安康”日喀则五县农牧民意外伤害保险公益项目荣获国务院扶贫办与人民日报社指导，人民网、《中国扶贫》杂志社联合主办的“第三届中国优秀扶贫案例”预防返贫优秀案例奖；“云巅之上 医路同行”项目荣获中国经济时报“2020 年中国农村金融扶贫及创新课题案例征集”优秀案例

注：表中“定点扶贫”是指本公司在云南马关县所进行的扶贫工作。

2021年，本公司将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻党中央、国务院决策部署，把巩固拓展脱贫攻坚成果摆在重要的位置来抓，坚持摘帽不摘责任、摘帽不摘政策、摘帽不摘帮扶，继续巩固好脱贫攻坚成果。

（二）消费者权益保护

本公司始终将“以客户为中心”作为核心竞争力，围绕金融消费者“八项权利”、监管要求，将客户的需求、客户的发展作为一切工作的出发点和着眼点，推进消费者权益保护工作与本公司战略相互促进。

本公司建立健全组织架构，董事会下设消费者权益保护委员会，将消费者权益保护工作纳入公司治理、发展战略和企业文化建设层面；高级管理层下设消费者权益保护工作委员会，统一规划、统筹部署消费者权益保护相关工作；消费者权益保护部为一级专职部门，归口管理全行消费者权益保护和投诉处理工作，独立于各业务条线，不断完善《上海农商银行消费者权益保护管理办法》《上海农商银行消费投诉处理工作管理办法》《上海农商银行消费者权益保护审核规定》《上海农商银行个人客户信息管理办法（试行）》等相关制度及个人信息保护政策，优化产品和服务流程，提升客户体验。

报告期内，本公司受理消费投诉事项1,874件，其中涉及上海地区1,865件，全国其他地区（昆山市、嘉善县、湘潭县）9件，均按时、规范、高效处置。按照金融消费者投诉统计分类标准，投诉业务办理渠道主要有营业现场、自助机具以及中、后台业务渠道；投诉业务类别以银行卡类业务、贷款类业务和人民币储蓄类业务居多；投诉原因主要涉及服务设施、设备，业务规则、流程和系统等。

报告期内，本公司围绕防范非法集资、非法放贷、金融诈骗等内容积极开展金融消费者权益保护的教育宣传活动，疫情特殊时期，线上借助多媒体平台构建“云端”教育宣传模式，线下探寻多样化融合教育宣传体系，打造消保综合课堂。报告期内，本公司组织开展宣传活动1,624次，消费者受众逾584.57万人，发放宣传材料逾27.03万份，在新华社、金融时报、证券日报等主流媒体发布新闻稿件200余篇。

（三）绿色金融

本公司确定了“打造长三角最具绿色发展底色的银行”的战略目标，大力发展绿色金融，助力建设人与自然和谐共处的美丽中国。

报告期内，本公司制定了《上海农商银行2021-2025年绿色金融发展战略》，构建内部绿色金融体系，成立专业化绿色经营团队，深入调研行业细分领域，研发创新业务模式，制定专业开发政策，并初步形成了“全产业链、全生命周期、全产品服务”的绿色金融服务模式。

绿色信贷及金融服务方面，本公司积极贯彻落实绿色信贷各项政策要求，实施差异化信贷资源配置，聚焦低碳经济、循环经济、节能环保等领域，加大清洁能源行业的信贷支持力度，严控高污染、高耗能产业的新增贷款。运用“商行+投行”手段，以传统综合授信为切入点，基于清洁能源企业实际经营需求和真实贸易背景，提供以短期流贷、银票、信用证、保函等传统业务品种，将业务品种拓展至中长期项目贷款、设备采购过桥融资、绿色专项债券发行、碳资产抵押贷款、合同能源管理未来收益权融资、投贷联动等投行业务。报告期末，本公司绿色信贷余额65.78亿元，参与认购10亿元创设国家绿色发展基金，为绿色发展项目提供资金支持。

绿色运营及绿色环保方面，本公司积极倡导环保办公，完善视频会议系统，优化协同办公系统功能，深入推进无纸化会议和电子化档案管理，切实加强办公用房、会议室、仓库等精细化管理，降低不必要能耗。加强绿色数据中心建设，提升设备运行效率，报告期PUE²⁰能耗指标大幅下降。继续秉承绿色采购理念，持续坚持“三不采购”²¹，加强供应商管理。

²⁰ PUE即 Power Usage Effectiveness 的简写，是数据中心消耗的所有能源与IT负载消耗的能源的比值，是评价数据中心能源效率的指标。

²¹ 三不采购即不采购违反环保法律法规企业的产品或服务；不采购国家命令淘汰的落后产品以及落后生产能力和落后工艺装备生产的产品；不采购国家禁止使用的有毒有害物质的产品。

十四、其他重大事项

（一）修订公司章程

本公司 2020 年第二次临时股东大会审议通过《关于修订〈上海农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》。本次修订主要完善公司章程中的党组织相关内容、董事提名规则和程序、监事会相关条款，修订后的公司章程已于 2020 年 12 月 29 日获中国银行保险监督管理委员会上海监管局核准生效。

本公司 2020 年第二次临时股东大会审议通过《关于修订上市后适用并生效的〈上海农村商业银行股份有限公司章程（草案）〉的议案》。本次修订主要完善章程（草案）中有关党组织的职责权限、机构设置、运行机制、基础保障等重要事项，并根据 2020 年 3 月 1 日生效的《中华人民共和国证券法（2019 年修订）》修订章程（草案）相关内容。修订后的章程（草案）已于 2021 年 2 月 5 日获中国银行保险监督管理委员会上海监管局核准，待公司在境内证券交易所公开发行股票并上市后生效。

（二）发行资本债券

本公司 2020 年第一次临时股东大会审议通过发行资本债券的相关议案，拟在境内发行规模不超过 100 亿元的资本债券，包括无固定期限债券和合格二级资本工具，并赎回存量 100 亿元二级资本债。目前本次发行尚待监管机构审批。发行资本补充债券预计不会对本公司净资产收益率等指标造成重大影响。

（三）发行普通金融债券

本公司 2019 年第一次临时股东大会审议通过，并经上海银保监局《上海银保监局关于同意上海农商银行募集发行金融债的批复》（沪银保监复〔2020〕366 号）和中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2020〕第 105 号）核准，获准在全国银行间债券市场公开发行不超过 100 亿元人民币普通金融债。2020 年 10 月和 11 月，本公司已发行两期普通金融债共计人民币 100 亿元，票面利率分别为 3.63% 和 3.75%。

公司简介

会计数据和财务
指标摘要

经营情况讨论与分析

重要事项

股份变动及股东情况

董事、监事、高级管理
人员和员工情况

公司治理

财务报告

备查文件目录

股份变动及股东情况

一、股份变动情况	52
二、股票发行与上市情况	52
三、股东和实际控制人情况	53
四、本公司主要股东情况	53
五、其他事项	57

05

一、股份变动情况

单位：股

股东类型	2019 年 12 月 31 日		报告期内变动 (+, -)					2020 年 12 月 31 日	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
1. 国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 国有法人持股	5,944,638,008	68.49	-	-	-	-	-	5,944,638,008	68.49
3. 其他内资持股	2,735,361,992	31.51	-	-	-	-	-	2,735,361,992	31.51
其中：境内非国有法人持股	1,456,616,710	16.78	-	-	-	-	-	1,456,616,710	16.78
境内自然人持股	1,278,745,282	14.73	-	-	-	-	-	1,278,745,282	14.73
4. 外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 股份总数	8,680,000,000	100.00	-	-	-	-	-	8,680,000,000	100.00

二、股票发行与上市情况

(一) 截至报告期内股票发行情况

报告期内，本公司普通股股份总数未发生变化。2020 年 11 月 26 日，中国证监会第十八届发行审核委员会 2020 年第 169 次发审会议审核通过本公司首次公开发行股票的申请。

(二) 现存的内部职工股情况

报告期末，本公司内部职工股股份数量为 429,530,450 股，占报告期末股份总数的 4.95%，符合《关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金 [2010]97 号文）的规定。内部职工股主要通过以下方式取得：一是设立时内部职工认购的本公司股份；二是本公司设立后资本公积转增股本；三是因继承、司法判决等方式取得。

公司简介

会计数据和财务指标摘要

经营情况讨论与分析

重要事项

股份变动及股东情况

董事、监事、高级管理人员和员工情况

公司治理

财务报告

备查文件目录

三、股东和实际控制人情况

(一) 公司股东数量

报告期末，本公司普通股股东总数为 24,636 户，其中，法人股股东 213 户，自然人股股东 24,422 户，打包股²² 统算为 1 户。本年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数为 24,636 户。

(二) 报告期末前十名股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股数量	报告期内增减	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
上海国有资产经营有限公司	国有法人	9.22	800,000,000	-	-	-
中国远洋海运集团有限公司	国有法人	9.22	800,000,000	-	-	-
宝山钢铁股份有限公司	国有法人	9.22	800,000,000	-	-	-
上海久事（集团）有限公司	国有法人	8.45	733,842,856	+733,842,856	-	-
中国太平洋人寿保险股份有限公司	国有法人	6.45	560,000,000	-	-	-
上海国盛集团资产有限公司	国有法人	5.46	474,047,514	-	-	-
浙江沪杭甬高速公路股份有限公司	国有法人	5.36	465,500,000	-	-	-
太平人寿保险有限公司	国有法人	4.78	414,904,000	-	-	-
上海申迪（集团）有限公司	国有法人	4.12	357,700,000	-	-	-
览海控股（集团）有限公司	境内非国有法人	3.87	336,000,000	-	质押	122,000,000
合计		66.15	5,741,994,370			

(三) 控股股东及实际控制人情况

公司不存在控股股东或实际控制人。

四、本公司主要股东情况

(一) 持股 5% 以上股东情况

1 上海国有资产经营有限公司

上海国有资产经营有限公司成立于 1999 年 9 月 24 日，注册资本为 550,000 万元，法定代表人为周磊，注册地址为上海市徐汇区南丹路 1 号 1 幢，统一社会信用代码 91310000631604599A，经营范围包括：实业投资、资本运作、资产收购、包装和出让、企业和资产托管、债务重组、产权经纪、房地产中介、财务顾问、投资咨询及与经营范围相关的咨询服务，与资产经营，资本运作业务相关的担保。

报告期末，上海国有资产经营有限公司持有本公司 800,000,000 股，占本公司总股本 9.22%。经上海国有资产经营有限公司提名，周磊先生担任本公司董事。上海国有资产经营有限公司控股股东是上海国际集团有限公司，实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海国有资产经营有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，上海国有资产经营有限公司的关联方包括上海国际集团有限公司、上海国际集团资产管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司等。报告期末，上海国有资产经营有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 10.00% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

²² 打包股系根据银监会(2004)61 号文要求，对原农信社无法确认身份的股金，先行打包折算为农商银行的打包股，待股东身份确认后作进一步处理。

2 中国远洋海运集团有限公司

中国远洋海运集团有限公司成立于 2016 年 2 月 5 日，注册资本 1,100,000 万元，法定代表人为许立荣，注册地址为中国（上海）自由贸易试验区民生路 628 号，统一社会信用代码 91310000MA1FL1MMXL，经营范围包括：国际船舶运输、国际海运辅助业务；从事货物及技术的进出口业务；海上、陆路、航空国际货运代理业务；自有船舶租赁；船舶、集装箱、钢材销售；海洋工程装备设计；码头和港口投资；通讯设备销售，信息与技术服务；仓储（除危险化学品）；从事船舶、备件相关领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务，股权投资基金。

报告期末，中国远洋海运集团有限公司持有本公司 800,000,000 股，占本公司总股本 9.22%。经中国远洋海运集团有限公司提名，黄坚先生担任本公司董事。中国远洋海运集团有限公司控股股东及实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会，最终受益人为中国远洋海运集团有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，中国远洋海运集团有限公司的关联方包括中国远洋运输有限公司、中国海运集团有限公司、中远海运散货运输有限公司等。报告期末，中国远洋海运集团有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 9.22% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

3 宝山钢铁股份有限公司

宝山钢铁股份有限公司成立于 2000 年 2 月 3 日，注册资本 2,227,434.405 万元，法定代表人为邹继新，注册地址为上海市宝山区富锦路 885 号，统一社会信用代码 91310000631696382C，经营范围包括：钢铁冶炼、加工，电力、煤炭、工业气体生产、码头、仓储、运输等与钢铁相关的业务，技术开发、技术转让、技术服务和技术管理咨询服务，汽车修理，商品和技术的进出口，[有色金属冶炼及压延加工，工业炉窑，化工原料及产品的生产和销售，金属矿石、煤炭、钢铁、非金属矿石装卸、港区服务，水路货运代理，水路货物装卸联运，船舶代理，国外承包工程劳务合作，国际招标，工程招标代理，国内贸易，对销、转口贸易，废钢，煤炭，燃料油，化学危险品（限批发）]（限分支机构经营），机动车安检，化工原料及产品的生产和销售。

报告期末，宝山钢铁股份有限公司持有本公司 800,000,000 股，占本公司总股本 9.22%。经宝山钢铁股份有限公司提名，吴琨宗先生担任本公司董事。宝山钢铁股份有限公司控股股东是中国宝武钢铁集团有限公司，实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会，最终受益人为宝山钢铁股份有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，宝山钢铁股份有限公司的关联方包括上海梅山钢铁股份有限公司、宝钢湛江钢铁有限公司、武汉钢铁有限公司等。报告期末，宝山钢铁股份有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 9.22% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

4 上海久事（集团）有限公司

上海久事（集团）有限公司成立于 1987 年 12 月 12 日，注册资本为 6,000,000 万元，法定代表人为过剑飞，注册地址为上海市黄浦区中山南路 28 号，统一社会信用代码 9131000013221297X9，经营范围包括：利用国内外资金，城市交通运营、基础设施投资管理资源开发利用，土地及房产开发、经营，物业管理，体育与旅游经营，股权投资、管理及运作，信息技术服务，汽车租赁，咨询业务。

报告期末，上海久事（集团）有限公司持有本公司 733,842,856 股，占本公司总股本 8.45%。经上海久事（集团）有限公司提名，张春花女士担任本公司董事。上海久事（集团）有限公司实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海久事（集团）有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，上海久事（集团）有限公司的关联方包括上海强生控股股份有限公司、上海久事公共交通集团有限公司、上海公共交通卡股份有限公司等。报告期末，上海久事（集团）有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 8.45% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

5 中国太平洋人寿保险股份有限公司

中国太平洋人寿保险股份有限公司成立于 2001 年 11 月 9 日，注册资本为 842,000 万元，法定代表人为潘艳红，注册地址为上海市黄浦区中山南路 1 号，统一社会信用代码 91310000733370906P，经营范围包括：承保人民币和外币的各种人身保险业务，包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等业务，办理上述业务的再保险业务，办理各种法定人身保险业务，与国内外保险及有关机构建立代理关系和业务往来关系，代理外国保险机构办理对损失的鉴定和理赔业务及其委托的其他有关事宜，《保险法》及有关法律、法规规定的资金运用业务，经批准参加国际保险活动，经中国保监会批准的其他业务。

公司简介

会计数据和财务指标摘要

经营情况讨论与分析

重要事项

股份变动及股东情况

董事、监事、高级管理人员和员工情况

公司治理

财务报告

备查文件目录

报告期末，中国太平洋人寿保险股份有限公司持有本公司 560,000,000 股，占本公司总股本 6.45%。经中国太平洋人寿保险股份有限公司提名，叶蓬先生担任本公司董事。中国太平洋人寿保险股份有限公司控股股东是中国太平洋保险（集团）股份有限公司，无实际控制人，最终受益人为中国太平洋人寿保险股份有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，中国太平洋人寿保险股份有限公司的关联方包括中国太平洋财产保险股份有限公司、太平洋资产管理有限责任公司、太保安联健康保险股份有限公司等。报告期末，中国太平洋人寿保险股份有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 6.45% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

6 上海国盛集团资产有限公司

上海国盛集团资产有限公司成立于 2010 年 1 月 26 日，注册资本 700,000 万元，法定代表人为陈颖，注册地址为秣陵路 80 号 2 幢 601F 室，统一社会信用代码 91310106550053414B，经营范围包括：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，企业重组兼并顾问与代理，公司理财顾问，与经营范围相关的咨询服务。

报告期末，上海国盛集团资产有限公司持有本公司 474,047,514 股，占本公司总股本 5.46%。经上海国盛集团资产有限公司提名，哈尔曼女士担任本公司董事。上海国盛集团资产有限公司控股股东是上海国盛（集团）有限公司，实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海国盛集团资产有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，上海国盛集团资产有限公司的关联方包括上海产权集团有限公司、上海盛融实业有限公司、上海绿宏投资发展有限公司等。报告期末，上海国盛集团资产有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 5.46% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

7 浙江沪杭甬高速公路股份有限公司

浙江沪杭甬高速公路股份有限公司成立于 1997 年 3 月 1 日，注册资本 434,311.45 万元，法定代表人为俞志宏，注册地址为杭州市杭大路 1 号黄龙世纪广场 A 座 12 楼，统一社会信用代码 91330000142942095H，经营范围包括：许可项目：公路管理与养护；各类工程建设活动；建设工程设计；餐饮服务。一般项目：股权投资；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；信息技术咨询服务；汽车拖车、求援、清障服务；洗车服务；停车场服务；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）。

报告期末，浙江沪杭甬高速公路股份有限公司持有本公司 465,500,000 股，占本公司总股本 5.36%。经浙江沪杭甬高速公路股份有限公司提名，阮丽雅女士担任本公司董事。浙江沪杭甬高速公路股份有限公司控股股东是浙江省交通投资集团有限公司，实际控制人为浙江省国有资产监督管理委员会，最终受益人为浙江沪杭甬高速公路股份有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，浙江沪杭甬高速公路股份有限公司的关联方包括浙江上三高速公路有限公司、浙江嘉兴高速公路有限责任公司、浙江金华甬金高速公路有限公司等。报告期末，浙江沪杭甬高速公路股份有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 5.36% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

（二）监管口径下的其他主要股东

1 太平人寿保险有限公司

太平人寿保险有限公司成立于 1984 年 11 月 17 日，注册资本 1,003,000 万元，法定代表人为程永红，注册地址为中国（上海）自由贸易试验区银城中路 488 号太平金融大厦 2801、2803A、2804 室，29-33 层，统一社会信用代码 91310000710928436A，经营范围包括：个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期寿险、团体终身寿险、团体年金保险、团体短期健康保险、上述保险业务的再保险业务、经中国保监会批准的资金运用业务、经中国保监会批准的其他业务，如兼业代理产险业务。

报告期末，太平人寿保险有限公司持有本公司 414,904,000 股，占本公司总股本 4.78%。经太平人寿保险有限公司提名，张作学先生担任本公司董事。太平人寿保险有限公司控股股东是中国太平保险控股有限公司，实际控制人为中华人民共和国财政部，最终受益人为太平人寿保险有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，太平人寿保险有限公司的关联方包括太平养老产业投资有限公司、中元保险经纪有限公司、太平置业（北京）有限公司等。报告期末，太平人寿保险有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 4.78% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

2 上海申迪（集团）有限公司

上海申迪（集团）有限公司成立于 2010 年 8 月 8 日，注册资本 2,045,065 万元，法定代表人为杨劲松，注册地址为中国（上海）自由贸易试验区浦明路 8 号，统一社会信用代码 913100005601172662，经营范围包括：旅游、文化、娱乐产业投资；房地产开发经营；广告设计、制作、代理发布；会展服务；酒店管理；市政公用基础设施开发建设、工程建设与管理；设备安装（除特种设备）；投资咨询（除经纪）；从事货物及技术的进出口业务。

报告期末，上海申迪（集团）有限公司持有本公司 357,700,000 股，占本公司总股本 4.12%。经上海申迪（集团）有限公司提名，邵晓云女士担任本公司董事。上海申迪（集团）有限公司无控股股东，实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人是上海申迪（集团）有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，上海申迪（集团）有限公司的关联方包括上海申迪建设有限公司、上海申迪旅游度假开发有限公司、上海申迪发展有限公司等。报告期末，上海申迪（集团）有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 4.12% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

3 览海控股（集团）有限公司

览海控股（集团）有限公司成立于 2003 年 9 月 25 日，注册资本 650,000 万元，法定代表人为密春雷，注册地址为中国（上海）自由贸易试验区加枫路 26 号 6 层 639 室，统一社会信用代码 913100007547803730，经营范围包括：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。

报告期末，览海控股（集团）有限公司持有本公司 336,000,000 股，占本公司总股本 3.87%。经览海控股（集团）有限公司提名，蔡泽华先生担任本公司监事。览海控股（集团）有限公司控股股东和实际控制人为密春雷，最终受益人为览海控股（集团）有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，览海控股（集团）有限公司的关联方包括览海汽车产业发展有限公司、上海览海洛桓投资有限公司、上海人寿保险股份有限公司等。报告期末，览海控股（集团）有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 3.87% 股份，出质本公司 122,000,000 股份，质押股份数占其持股总数 36.31%。

4 上海山鑫置业有限公司

上海山鑫置业有限公司成立于 1996 年 9 月 20 日，注册资本 2,000 万元，法定代表人为吴振来，注册地址为上海市金山区蒙山路 1111 号 4 楼，统一社会信用代码 91310116132279525F，经营范围包括：房地产开发经营，自有房屋租赁，电子产品（除医疗器材）生产、加工、销售。

报告期末，上海山鑫置业有限公司持有本公司 125,400,000 股，占本公司总股本 1.44%。经上海山鑫置业有限公司提名，吴振来先生担任本公司监事。上海山鑫置业有限公司控股股东和实际控制人为吴振来，最终受益人为上海山鑫置业有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，上海山鑫置业有限公司的关联方包括嘉兴诚望置业有限公司、江阴大源置业有限公司、上海山鑫房屋置换有限公司等。报告期末，上海山鑫置业有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 1.45% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

5 东方国际（集团）有限公司

东方国际（集团）有限公司成立于 1994 年 10 月 25 日，注册资本 1,000,000 万元，法定代表人为童继生，注册地址为上海市娄山关路 85 号东方国际大厦 A 座 22-24 层，统一社会信用代码 913100001322319278，经营范围包括：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。

报告期末，东方国际（集团）有限公司持有本公司 114,000,000 股，占本公司总股本 1.31%。经东方国际（集团）有限公司提名，许培琪先生担任本公司监事。东方国际（集团）有限公司控股股东和实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为东方国际（集团）有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，东方国际（集团）有限公司的关联方包括上海纺织（集团）有限公司、东方国际集团上海投资有限公司、东方国际集团上海市对外贸易有限公司等。报告期末，东方国际（集团）有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 1.31% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

公司简介

会计数据和财务指标摘要

经营情况讨论与分析

重要事项

股份变动及股东情况

董事、监事、高级管理人员和员工情况

公司治理

财务报告

备查文件目录

6 上海国际集团有限公司

上海国际集团有限公司成立于 2000 年 4 月 20 日，注册资本 1,055,884 万元，法定代表人为俞北华，注册地址为上海市静安区威海路 511 号，统一社会信用代码 91310000631757739E，经营范围包括：以金融为主、非金融为辅的投资，资本运作与资产管理，金融研究，社会经济咨询。

报告期末，上海国际集团有限公司持有本公司 67,990,000 股，占本公司总股本 0.78%。上海国际集团有限公司控股股东及实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海国际集团有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，上海国际集团有限公司的关联方包括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、上海国鑫投资发展有限公司等。报告期末，上海国际集团有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 10.00% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

7 上海国际集团资产管理有限公司

上海国际集团资产管理有限公司成立于 1987 年 12 月 16 日，注册资本 350,000 万元，法定代表人为邓伟利，注册地址为上海市静安区威海路 511 号 3 楼 C 区，统一社会信用代码 91310106132201066T，经营范围包括：开展各种境内外投资业务，资产管理业务，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）。

报告期末，上海国际集团资产管理有限公司持有本公司 10,000 股，占本公司总股本 0.0001%。上海国际集团资产管理有限公司控股股东是上海国际集团有限公司，实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海国际集团资产管理有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，上海国际集团资产管理有限公司的关联方包括上海国际集团有限公司、上海国有资产经营有限公司、上海夏阳湖投资管理有限公司等。报告期末，上海国际集团资产管理有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 10.00% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

五、其他事项

1. 报告期内主要股东持股重大变化情况

经《上海银保监局关于同意上海农商银行股权变更的批复》（沪银保监复〔2020〕355号）核准，上海久事（集团）有限公司受让上海国际集团有限公司持有本公司的 413,484,285 股股份，受让上海国际集团资产管理有限公司持有本公司的 320,358,571 股股份，合计受让 733,842,856 股股份。

2. 被质押股权涉及冻结、司法拍卖、依法限制表决权或者受到其他权利限制情况

报告期末，本公司股东被质押股权涉及冻结的共计 3 户，涉及股份数 24,799,990 股，其中上海吉联投资管理有限公司²³ 16,000,000 股，上海国亭置业有限公司 7,999,990 股，浙江雁皇羽绒制品有限公司 800,000 股。

报告期内，本公司被质押股权涉及冻结的情形共发生两笔：一是 2020 年 7 月，上海市松江区人民法院冻结本公司股东上海国亭置业有限公司持有的本公司 799.9990 万股（已质押）及红利，查封期限自 2020 年 7 月 7 日至 2023 年 7 月 6 日止，并于 2020 年 10 月司法拍卖上述股权。二是 2020 年 7 月，浙江省丽水市莲都区人民法院、江苏省无锡市惠山区人民法院先后冻结本公司股东浙江雁皇羽绒制品有限公司持有的本公司 80 万股（已质押）及红利，查封期限分别为自 2020 年 7 月 10 日至 2023 年 7 月 9 日止和自 2020 年 7 月 28 日至 2022 年 7 月 28 日止。

报告期内，本公司落实监管要求，对股东质押本公司股份数量达到或超过其持有本公司股权的 50% 时，对其在股东大会和派出董事在董事会上的表决权进行限制。

²³ 国家企业信用信息公示系统显示，上海吉联投资管理有限公司于 2021 年 1 月 22 日已更名为上海喆耳关企业管理有限公司。

董事、监事、高级管理层人员和 员工情况

一、现任董事、监事、高级管理人员	059
二、离任董事、监事、高级管理人员	060
三、董事、监事、高级管理人员履历及任职兼职情况	060
四、董事、监事、高级管理人员报酬情况	064
五、董事会、监事会、高级管理人员变动情况	065
六、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年 受证券监管机构处罚的情况	065
七、母公司和主要子公司的员工情况	065
八、公司组织架构图	067

06

一、现任董事、监事、高级管理人员

姓名	职务	性别	出生年份	任职起止日期	期初持股数(股)	期末持股数(股)	报告期内增减及原因	报告期内从公司领取税前报酬(万元)	是否在公司关联方获取报酬
徐力	董事长、执行董事	男	1967年	2019年1月-2023年11月	-	-	-	125.35	否
顾建忠	副董事长、执行董事、行长	男	1974年	2019年1月-2023年11月	-	-	-	160.54	是
李晋	非执行董事、职工董事	男	1963年	2019年3月-2023年11月	480,000	480,000	-	112.80	否
周磊	非执行董事	男	1978年	2017年3月-2023年11月	-	-	-	-	是
黄坚	非执行董事	男	1969年	2018年4月-2023年11月	-	-	-	-	是
吴琨宗	非执行董事	男	1971年	2018年2月-2023年11月	-	-	-	-	是
张春花	非执行董事	女	1972年	2020年11月-2023年11月	-	-	-	-	是
叶蓬	非执行董事	男	1972年	2020年11月-2023年11月	-	-	-	-	是
哈尔曼	非执行董事	女	1975年	2017年3月-2023年11月	-	-	-	-	是
阮丽雅	非执行董事	女	1983年	2020年11月-2023年11月	-	-	-	-	是
张作学	非执行董事	男	1972年	2020年11月-2023年11月	-	-	-	-	是
邵晓云	非执行董事	女	1961年	2019年4月-2023年11月	-	-	-	-	是
王开国	独立董事	男	1958年	2017年3月-2023年3月	-	-	-	40.00	是
朱玉辰	独立董事	男	1961年	2017年3月-2023年3月	-	-	-	37.28	是
陈继武	独立董事	男	1966年	2017年3月-2023年3月	-	-	-	37.64	是
孙铮	独立董事	男	1957年	2017年3月-2023年3月	-	-	-	39.64	是
陈乃蔚	独立董事	男	1957年	2017年3月-2023年3月	-	-	-	38.00	是
陈凯	独立董事	男	1970年	2017年3月-2023年3月	-	-	-	38.00	是
毛惠刚	独立董事	男	1972年	2017年3月-2023年3月	-	-	-	39.64	是
李建国	监事会主席、外部监事	男	1963年	2018年4月-2023年11月	-	-	-	76.95	是
蔡泽华	股东监事	男	1978年	2020年5月-2023年11月	-	-	-	-	是
吴振来	股东监事	男	1950年	2005年8月-2023年11月	640,000	640,000	-	3.00	是
许培琪	股东监事	男	1989年	2020年5月-2023年11月	-	-	-	-	是
连柏林	外部监事	男	1958年	2020年9月-2023年11月	-	-	-	7.50	是
聂明	外部监事	男	1960年	2020年9月-2023年11月	-	-	-	7.00	否
杨园君	职工监事	男	1966年	2017年3月-2023年11月	240,000	240,000	-	429.40	否
徐静芬	职工监事	女	1969年	2017年3月-2023年11月	-	-	-	225.64	否
卢文隽	职工监事	女	1969年	2019年9月-2023年11月	400,000	400,000	-	217.61	否
金剑华	副行长	男	1965年	2010年9月-2023年11月	480,000	480,000	-	145.15	否
俞敏华	副行长 董事会秘书	男	1976年	2018年6月-2023年11月 2019年2月-2023年11月	96,000	96,000	-	211.32	否
张宏彪	副行长	男	1968年	2020年11月-2023年11月	320,000	320,000	-	6.34	是
顾贤斌	副行长 首席风险官	男	1979年	2020年11月-2023年11月 2017年10月-2023年11月	96,000	96,000	-	376.92	否
应长明	副行长	男	1972年	2020年11月-2023年11月	-	-	-	282.70	否

注：1. 根据监管规定，上表中关于董事、监事、高级管理人员的任期起始时间，涉及连任的从首次任职起算。

- 2020年11月27日，公司2020年第二次临时股东大会选举徐力、顾建忠连任执行董事；周磊、黄坚、吴琨宗、张春花、哈尔曼、邵晓云连任非执行董事；王开国、朱玉辰、陈继武、孙铮、陈乃蔚、陈凯、毛惠刚连任独立董事；新选举叶蓬、阮丽雅、张作学为非执行董事；选举蔡泽华、吴振来、许培琪连任股东监事；李建国、连柏林、聂明连任外部监事。
- 2020年11月27日，公司召开第四届董事会第一次会议，选举徐力董事为公司董事长，顾建忠董事为公司副董事长、行长；聘任金剑华、俞敏华、张宏彪、顾贤斌、应长明为公司副行长，俞敏华兼任公司董事会秘书、顾贤斌兼任公司首席风险官，任期与第四届董事会任期一致。
- 2020年11月27日，公司召开第四届监事会第一次会议，选举李建国监事为公司监事会主席，任期与第四届监事会任期一致。
- 上海银保监局于2021年1月14日核准张春花女士本公司董事的任职资格；上海银保监局于2021年1月18日核准叶蓬、张作学本公司董事的任职资格；上海银保监局于2021年1月27日核准阮丽雅本公司董事的任职资格；上海银保监局于2021年1月26日核准张宏彪、顾贤斌、应长明本公司副行长的任职资格。
- 本报告期内，顾建忠在公司关联方获取的报酬为其薪酬关系在上海国际集团有限公司期间延后发放的薪酬。
- 本报告期内，李建国在公司关联方获取的报酬为其薪酬关系在上海银行股份有限公司期间延后发放的薪酬。
- 本报告期内，张宏彪在公司关联方获取的报酬为其薪酬关系在上海银行股份有限公司期间发放的薪酬。

二、离任董事、监事、高级管理人员

姓名	离任前职务	性别	出生年份	任职起止日期	期初持股数(股)	期末持股数(股)	报告期内增减及原因	报告期内从公司领取税前报酬(万元)	是否在公司关联方获取报酬
赵 鹰	非执行董事	男	1971 年	2017 年 12 月至 2020 年 11 月	-	-	-	-	是
王他筭	非执行董事	男	1970 年	2017 年 12 月至 2020 年 7 月	-	-	-	-	是
王德华	非执行董事	男	1974 年	2018 年 8 月至 2020 年 11 月	-	-	-	-	是
张 可	非执行董事	男	1964 年	2019 年 4 月至 2020 年 8 月	-	-	-	-	是
张锡麟	股东监事	男	1979 年	2017 年 12 月至 2020 年 5 月	-	-	-	1.00	是
竺佩兰	股东监事	女	1975 年	2015 年 4 月至 2020 年 5 月	-	-	-	-	是
吴 坚	外部监事	男	1968 年	2017 年 3 月至 2020 年 9 月	-	-	-	33.00	是
凌 玮	外部监事	女	1965 年	2017 年 3 月至 2020 年 9 月	-	-	-	34.50	否
康 杰	副行长	男	1979 年	2018 年 6 月至 2020 年 3 月	160,000	160,000	-	97.74	否

注：根据监管规定，上表中关于董事、监事、高级管理人员的任期起始时间，涉及连任的从首次任职日起算

三、董事、监事、高级管理人员履历及任职兼职情况

(一) 董事

徐 力，男，1967 年 12 月出生，硕士研究生学历，经济学硕士学位，高级经济师，上海市第十五届人民代表大会代表。

现任上海农商银行党委书记、董事长、执行董事，并兼任中国银行业协会农村合作金融工作委员会第六届副主任、上海市金融学会常务理事、上海市银行同业公会副会长、《上海国资》理事会理事。曾任中国工商银行上海市分行公司金融业务部总经理，中国工商银行上海市外滩支行行长、党总支书记，中国工商银行上海市分行行长助理，副行长、党委委员，上海农商银行党委副书记、副董事长、行长。

顾建忠，男，1974 年 11 月出生，硕士研究生学历，经济学硕士学位，经济师。

现任上海农商银行党委副书记、副董事长、执行董事、行长，并兼任上海市第三届金融青年联合会副主席、上海市第八届青年企业家协会执行会长、上海金融业联合会副理事长、中国青年企业家协会第十二届会员。曾任上海银行公司金融部副总经理兼营销经理部、港台业务部总经理，上海银行公司金融部总经理、授信审批中心总经理、营业部总经理，上海市金融服务办公室综合协调处副处长（挂职）、金融机构处处长（挂职），上海银行党委委员、人力资源总监、人力资源部总经理、纪委副书记，上海国际集团副总经理、党委委员。

李 晋，男，1963 年 6 月出生，本科学历，高级管理人员工商管理硕士学位，高级经济师。

现任上海农商银行党委副书记、职工董事、工会主席，并兼任上海市企业法律顾问协会副会长、上海市房产经济学会理事、中国银行业协会村镇银行工作委员会常委委员、中国金融思想政治工作研究会第五届理事会常务理事、上海党史党建报刊理事会理事。曾任中国银监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），上海农商银行党委委员、副行长。

公司简介

会计数据和财务

经营情况讨论与分析

重要事项

股份变动及股东情况

董事、监事、高级管理人员和员工情况

公司治理

财务报告

备查文件目录

周磊，男，1978年7月出生，硕士研究生学历，工商管理硕士学位，经济师。

现任上海国际集团有限公司党委委员、副总裁，上海国有资产经营有限公司党委书记、董事长，国泰君安证券董事，上海农商银行非执行董事。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、风控合规负责人，上海爱建信托有限责任公司党委副书记、董事、总经理，上海国有资产经营有限公司党委委员、副总经理（按子公司正职管理），党委副书记、副董事长、总裁，上海国际集团有限公司投资总监。

黄坚，男，1969年8月出生，本科学历，工商管理硕士学位，高级会计师。

现任中远海运集团有限公司资本运营本部总经理，中远海运发展股份有限公司董事，中远海运投资控股有限公司董事，中远海运财产保险自保有限公司董事，招商证券股份有限公司董事，览海医疗产业投资股份有限公司董事，上海农商银行非执行董事。曾任中远（集团）总公司计财部会计处副主任科员、财金部资金处主任科员、副处长、处长，中远美洲公司内陆运输公司副总裁、财务部总经理，中远美洲公司财务总监、党委委员，中远（集团）总公司/中国远洋财务部副总经理，中远海运集团有限公司资本运营本部副总经理（主持工作）。

吴琨宗，男，1971年2月出生，本科学历，经济学、管理学硕士双学位，正高级会计师，注册会计师。

现任宝武集团鄂城钢铁有限公司党委副书记（主持工作）、副董事长，上海上市公司协会财务总监委员会主任，上海农商银行非执行董事。曾任宝钢股份审计处副处长、审计部副部长、部长，系统创新部部长、财务部部长，宝钢集团有限公司审计部部长、经营财务部总经理兼资产管理总监，宝山钢铁股份有限公司财务总监兼董事会秘书、宝山钢铁股份有限公司财务总监，上海梅山钢铁股份有限公司党委副书记、总经理。

张春花，女，1972年3月出生，硕士研究生学历，政治经济学硕士学位，审计师。

现任上海久事（集团）有限公司总经济师、财务管理部总经理，上海临港经济发展（集团）有限公司董事，上海农商银行非执行董事。曾任上海市浦东新区教育工作党委委员、上海市浦东新区教育局副局长，上海市浦东新区祝桥镇副镇长、计划财务办公室主任，上海市浦东新区审计局经济责任审计处处长、财政审计处处长（副处级）、法规处副处长。

叶蓬，男，1972年3月出生，本科学历，工商管理硕士学位，高级会计师。

现任中国太平洋人寿保险股份有限公司副总经理、财务负责人，长江养老保险股份有限公司董事，上海农商银行非执行董事。曾任恒康天安人寿保险股份有限公司党委委员、总会计师，长江养老保险股份有限公司总经理助理、财务负责人、董事会秘书、财务部总经理、战略发展部总经理，长江养老保险股份有限公司副总经理、财务负责人、董事会秘书。

哈尔曼，女，1975年6月出生，本科学历，公共管理硕士学位。

现任上海国盛（集团）有限公司党委委员、副总裁，国盛海外控股（香港）有限公司董事长，中国航发商用航空发动机有限责任公司监事，海通恒信国际租赁股份有限公司非执行董事，上海盛浦江澜文化发展有限公司董事长兼总经理，上海农商银行非执行董事。曾任上海市徐汇区外经委主任助理，上海市徐汇区人民政府湖南路街道办事处副主任，徐汇区商务委员会副主任，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、副董事长、党委书记，上海国际集团资产管理有限公司党委书记、董事长。

阮丽雅，女，1983年1月出生，硕士研究生学历，理学硕士学位，经济师。

现任浙江沪杭甬高速公路股份有限公司党委委员、财务总监，上海农商银行非执行董事。曾任浙江金基置业有限公司投资主管，浙江省交通投资集团有限公司投资发展部主管、经理助理、战略发展与法律事务部总经理助理、战略发展与法律事务部副总经理。

张作学，男，1972年7月出生，本科学历，工商管理硕士学位，高级经济师。

现任太平人寿保险有限公司党委委员、投资总监，太平投资控股有限公司董事，太平资产管理有限公司监事，大悦城控股集团股份有限公司董事，太平保利投资管理有限公司董事，物产中大集团股份有限公司董事，上海农商银行非执行董事。曾任中国工商银行上海分行公司业务部（浦东开发区）副总经理、浦东开发区支行副行长，中国工商银行上海市金山支行党委书记、行长，中国工商银行大连市分行党委委员、副行长，中南控股集团有限公司高级副总裁。

邵晓云，女，1961年9月出生，本科学历，经济学硕士学位，高级经济师。

现任上海申迪（集团）有限公司党委委员、副总裁，上海野生动物园发展有限责任公司董事长，上海申迪发展有限公司执行董事，上海国际主题乐园有限公司、上海国际主题乐园配套设施有限公司董事，上海农商银行非执行董事。曾任航空航天工业部第六一五研究所助理工程师，上海航空股份有限公司财务部合同室副主任、主任、财务部经理助理、副经理、经理，上海航空股份有限公司总经理助理、副总经理、财务负责人，上海航空有限公司党委副书记、副总裁、纪委书记。

王开国，男，1958年11月出生，博士研究生学历，经济学博士学位，高级经济师。

现任上海中平国瑞资产管理有限公司董事长、上海股权投资协会会长，上海大众公用事业（集团）股份有限公司独立董事，财通基金管理有限公司独立董事，安信信托股份有限公司独立董事，宁波仲平企业管理有限公司执行董事、经理，中梁控股集团有限公司独立董事，中国生产力学会副会长，湖南永雄资产管理集团有限公司董事，上海金仕达软件科技有限公司董事，上海农商银行独立董事。曾任国家国有资产管理局科学研究所副所长，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，博士研究生学历，经济学博士学位，高级经济师。

现任新加坡亚太交易所首席执行官，绿城中国控股有限公司独立董事，上海亚领科技有限公司执行董事兼总经理，上海亚领尊鸿贸易有限公司执行董事兼总经理，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，上海中期期货经纪有限公司董事长、总裁，大连商品交易所总经理，中国期货业协会会长，中国金融期货交易所股份有限公司总经理，上海浦东发展银行股份有限公司行长、上海尊鸿投资有限公司董事长、首席执行官，北京中税网管理咨询有限公司副董事长。

陈继武，男，1966年1月出生，博士研究生学历，经济学博士学位。

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兼总经理，上海凯石益正资产管理有限公司执行董事、总经理，上海凯惠投资管理有限公司执行董事，上海凯赢餐饮有限公司监事，上海源禄康蔬果专业合作社理事长，Infinity Bidco 独立董事，上海凯实投资管理有限公司执行董事，北京十月逸栈科技有限公司董事，蚌埠网盛供应链管理有限公司董事，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、南方基金管理有限公司基金经理、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，博士研究生学历，经济学（会计学）博士学位，资深教授，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）。

现任上海财经大学学术委员会主任，上海银行独立董事，兴业证券股份有限公司独立董事，中粮资本控股股份有限公司独立董事，上海财大软件股份有限公司董事，上海暄凯企业管理咨询事务所法定代表人，上海农商银行独立董事。兼任中国会计学会副会长。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，博士研究生学历，民商法博士学位，教授。

现任复旦大学高级律师学院执行院长，上海浦东中国（上海）自由贸易试验区知识产权协会会长，中国科学技术法学会常务副会长，上海仲裁协会副会长，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，东浩兰生（集团）有限公司外部董事，浙江医药股份有限公司独立董事，春秋航空股份有限公司独立董事，光大嘉宝股份有限公司独立董事，上海交运集团股份有限公司独立董事，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。

陈 凯，男，1970年11月出生，博士研究生学历，工学博士学位。

现任东方财富信息股份有限公司副董事长、副总经理，上海东方财富置业有限公司执行董事，上海徐汇东方财富小额贷款有限公司执行董事，南京东方财富信息技术有限公司执行董事，上海微兆信息科技有限公司执行董事，东方财富征信有限公司执行董事、总经理，中证信用云科技（深圳）股份有限公司副董事长，上海优优商务咨询有限公司执行董事、总经理，上海东方财富网络科技有限公司执行董事，上海东方财富金融数据服务有限公司执行董事、总经理，成都京合企业管理有限责任公司执行董事、总经理，

公司简介

会计数据和财务指标摘要

经营情况讨论与分析

重要事项

股份变动及股东情况

董事、监事、高级管理人员和员工情况

公司治理

财务报告

备查文件目录

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，本科学历，法律硕士学位，律师，上海市黄浦区第二届人民代表大会代表。

现任上海市金茂律师事务所法定代表人，中共上海市委统战部、上海市黄浦区人民政府法律顾问，上海市黄浦区人大法制委员会、监察和司法委员会委员，上海市黄浦区新的社会阶层人士联谊会副会长，中国保险资产管理业协会债权投资计划注册专家、法律合规委员会委员，中华全国律师协会仲裁和律师调解专业委员会委员，中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员，上海、青岛、南京仲裁委员会仲裁员，上海市律师协会理事、社会责任促进委员会、公共法律服务建设委员会、仲裁业务研究委员会主任，光明乳业股份有限公司独立董事，上海农商银行独立董事。曾任上海市金茂律师事务所主任、执行合伙人。

（二）监事

李建国，男，1963年6月出生，硕士研究生学历，经济学硕士学位，经济师。

现任上海农商银行监事会主席。曾任中国人民银行外资司港澳事务办公室副主任，港澳事务管理处副处长，中国华安投资公司副总经理，中国人民银行驻东京代表处首席代表，中国人民银行国际司正处级干部，中国人民银行上海总部国际部副主任，上海银行副行长、党委委员，上海银行副行长（任职期间先后挂职任辽宁省财政厅副厅长、党组成员，辽宁省政府副秘书长）。

蔡泽华，男，1978年7月出生，硕士研究生学历，财政金融学硕士学位。

现任上海人寿保险股份有限公司董事会秘书，中美华世通生物医药科技（武汉）股份有限公司独立董事，上海农商银行股东监事。曾任中远海运集团财务有限责任公司资金管理部经理助理，中国海运集团有限公司财务部资金管理室高级经理、财务部金融管理室高级经理，中远海运集团财务部资金管理室高级经理。

吴振来，男，1950年9月出生，大学专科学历。

现任上海山鑫置业有限公司董事长，上海农商银行股东监事。曾任新疆 8488 部队文书、班长，上海文华建筑设计事务所经理。

许培琪，男，1989年9月出生，硕士研究生学历，经济师。

现任东方国际（集团）有限公司计划财务部总经理助理，上海闵行华谊小额贷款股份有限公司贷审会成员，上海农商银行股东监事。曾任东方国际（集团）有限公司监事会秘书、董（监）事会办公室（战略规划室）助理主管、挂职团委副书记、金融投资事业部总经理助理。

连柏林，男，1958年5月出生，硕士研究生学历，经济学学士学位，高级经济师。

现任上海市第十五届人民代表大会代表，上海财经大学董事，凯石基金管理有限公司独立董事，上海农商银行外部监事。曾任中国银行处长，招商银行合肥分行副行长、上海分行副行长、济南分行行长、上海分行行长，招商银行行长助理兼上海分行行长，招商银行行长助理兼招银租赁有限公司董事长同时分管招商银行上海管理部。

聂明，男，1960年8月出生，博士研究生学历，法学硕士学位，律师。

现任上海市第十五届人民代表大会代表，北京安理（上海）律师事务所律师、上海仲裁委员会金融仲裁院仲裁员，上海农商银行外部监事。曾任日本瑞穗银行（中国）有限公司董事、总行副行长，日本富士银行东京总行国际总括部、上海分行副行长，日本瑞穗实业银行上海分行副行长，上海浦东发展银行股份有限公司总行合规部总经理，上海社会科学院法学研究所金融法研究中心副主任，中国人民政治协商会议上海市浦东新区委员会第一、二、三届常委，上海市第十三、十四届人民代表大会代表。

杨园君，男，1966年10月出生，本科学历，经济师。

现任上海农商银行浦东分行行长（总监级）、职工监事。曾任上海农商银行松江支行行长助理、副行长（主持工作）、行长，闵行支行行长。

徐静芬，女，1969年3月出生，本科学历，经济师。

现任上海农商银行审计部总经理、职工监事。曾任中国银监会上海监管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、副总经理（主持工作）。

卢文隽，女，1969年3月出生，本科学历，工商管理学硕士，经济师。

现任上海农商银行工会副主席、工会办公室主任、总行直属工会主席、职工监事，并兼任上海达安金融票据传递有限公司监事长。曾任上海农商银行个人金融部副总经理、党群工作办公室主任、信用卡部总经理、机构发展部副总经理（总经理级）、村镇银行管理部副主任（总经理级）。

（三）高级管理人员

顾建忠，（详见董事主要工作经历）。

金剑华，男，1965年1月出生，博士研究生学历，法学博士学位，经济师。

现任上海农商银行党委委员、副行长，并兼任长江联合金融租赁有限公司党委书记、董事长，农信银资金清算中心有限责任公司第三届董事会股权董事，上海市钱币学会常务理事，上海市企事业单位治安保卫协会第十届理事、上海市支付清算协会会员单位代表。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。

俞敏华，男，1976年9月出生，本科学历，工商管理硕士学位，助理经济师。

现任上海农商银行党委委员、副行长、董事会秘书，并兼任上海市青年企业家协会第八届理事会理事，中国黄金协会第四届理事会常务理事。曾任上海农商银行授信审批部总经理助理、副总经理，上海农商银行杨浦支行副行长（主持工作），党委书记、行长。

张宏彪，男，1968年1月出生，硕士研究生学历，工商管理硕士学位，经济师。

现任上海农商银行副行长、长三角金融总部总裁。曾任上海银行党委办公室主任、办公室主任，上海银行市南分行党委书记、行长、闵行上银村镇银行董事长，上海银行市南分行党委书记、行长（总监级）、闵行上银村镇银行董事长。

顾贤斌，男，1979年10月出生，本科学历，工商管理硕士学位。

现任上海农商银行副行长、首席风险官。曾任上海农商银行崇明支行党委书记、行长，总行办公室主任、公司金融部总经理、公司业务总监兼公司金融部总经理、公司业务总监、长江联合金融租赁有限公司党委书记、董事长。

应长明，男，1972年11月出生，硕士研究生学历，理学硕士学位，上海市嘉定区第六届政协委员。

现任上海农商银行副行长，并兼任上海市金融学会理事、上海市青年创业就业促进会第三届副会长。曾任上海农商银行党委办公室主任、直属党委书记，办公室主任，嘉定支行党委书记、行长。

四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	在本公司领薪的非执行董事（含独立董事）、股东监事、外部监事的薪酬由股东大会审议通过。本公司法定代表人薪酬由上级主管部门审核确定，并报董事会通过。本公司高级管理人员薪酬由董事会审定。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	在本公司领薪的非执行董事（含独立董事）、股东监事、外部监事的薪酬按照股东大会审议通过的《关于调整上海农商银行外部董监事薪酬的议案》执行。本公司法定代表人薪酬分配标准由主管部门根据国有企业领导人员薪酬管理相关制度及年度考核结果核定。本公司发薪的高级管理人员薪酬分配按照董事会审议通过的《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》《上海农商银行职业经理人考核管理办法》《上海农商银行职业经理人薪酬管理办法》执行。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	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前合计为1,952.01万元，其中权责发生归属至2020年的为1,058.14万元，归属历年的为893.87万元。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、董事会、监事会、高级管理人员变动情况

日期	姓名	变动情形	变动原因
2020年7月15日	王他笋	辞任本公司非执行董事职务	公司股权结构变化
2020年8月31日	张可	辞任本公司非执行董事职务	个人原因
2020年9月17日	张春花	经2020年第一次临时股东大会选举担任第三届董事会非执行董事，并经上海银保监局任职资格核准	股东大会选举
2020年11月27日	叶蓬、阮丽雅、张作学	经2020年第二次临时股东大会选举担任第四届董事会非执行董事，并经上海银保监局任职资格核准	董事会换届
2020年5月7日	张锡麟、竺佩兰	辞任本公司股东监事	个人原因
2020年5月7日	蔡泽华、许培琪	经2019年度股东大会选举担任本公司股东监事	股东大会选举
2020年7月21日	吴坚	辞任本公司外部监事	个人原因
2020年7月22日	凌玮	辞任本公司外部监事	个人原因
2020年9月17日	连柏林、聂明	经2020年第一次临时股东大会选举担任本公司外部监事	股东大会选举
2020年3月4日	康杰	辞任副行长	工作变动
2020年11月27日	张宏彪、顾贤斌、应长明	经第四届董事会第一次会议审议聘任张宏彪、顾贤斌、应长明为本公司副行长，并经上海银保监局任职资格核准	董事会聘任

六、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年受证券监管机构处罚的情况

近三年无受证券监管机构处罚的情况。

七、母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

	单位：人
母公司及主要子公司在职员工人数	8,645
其中：母公司在职工人数	7,183
主要子公司在职员工人数	1,462
母公司及主要子公司离退休职工人数	2,754
母公司员工专业构成	
其中：管理人员	1,251
银行业务人员	5,269
技术人员	374
母公司员工教育程度类别	
其中：大专、中专学历	835
大学本科学历	4,892
硕士、博士学历	1,306

（二）薪酬政策

报告期内，本公司薪酬政策保持基本稳定。本公司按照公司治理要求，建立健全薪酬管理架构，明确相关主体职责边界，完善薪酬政策决策机制。本公司董事会对薪酬管理承担最终责任，董事会薪酬与提名委员会负责审议有关薪酬制度和调整。高级管理层负责组织实施董事会薪酬管理相关决议。人力资源部、审计部等职能部门根据职责分工负责具体薪酬管理事项的落实和监督工作。

本公司根据工资与效益联动机制，结合《商业银行稳健薪酬监管指引》规定的风险成本控制指标对薪酬的约束标准，综合考虑劳动生产率、人工成本投入产出率、职工工资水平市场对标等情况，以及企业工资指导价，合理确定工资总额。本公司工资总额管理实施方案、工资总额预算及清算情况按规定报上级主管部门。本公司员工的薪酬由固定薪酬、可变薪酬和福利性收入构成。固定薪酬包括基本工资和津贴，可变薪酬包括当期支付和延期支付的各项绩效薪酬，福利性收入包括社会保险费和住房公积金等。报告期内，对银行风险有重要影响及本公司认为其他与风险相关岗位上的员工薪酬金额合计 18.26 亿元。

报告期内，本公司归属于母公司股东的净利润 81.61 亿元。报告期末，本集团资本充足率 14.40%，不良贷款率 0.99%，拨备覆盖率 419.17%，杠杆率 7.01%。本公司积极履行社会责任，严格遵守国家和地方监管机构的风险管理政策要求，落实最新监管要求，定期发布社会责任报告。

本公司根据“按劳分配、以绩定效”的原则实施绩效考核，建立由合规经营类、风险管理类、经营效益类、发展转型类和社会责任类等指标构成的绩效考核体系，突出实绩导向，强化正向激励，提升风险及合规类考核指标占比，持续提升资源配置效率。

本公司已制定《上海农商银行绩效薪酬延期支付管理试行办法》，建立员工绩效薪酬延期支付和追索扣回机制。薪酬支付期限根据岗位涉及业务活动的业绩实现和风险变化情况合理确定。对员工发生违规纪律处分或重大风险事件的情况，每年召开绩效薪酬延期支付领导小组或工作组会议，提出问责处罚方案并实施延期支付薪酬扣减处理。报告期内，本公司员工绩效薪酬延期支付金额为 3.2 亿元，绩效薪酬延期支付因故扣回金额 74.2 万元。

本公司薪酬政策适用于所有与本公司建立劳动合同关系的员工，不存在超出原定薪酬方案的例外情况。

（三）培训计划

重塑管理者领导力，推动管理者赋能人、激励人、培训人，重点提升教练领导力；夯实推进中青班（总行中层后备）、“鑫火计划”高潜班（科级后备）两级后备队伍培训；针对新员工入职培训设计新增专业队伍能力资质预培训，加速助力新员工独立上岗；开展全行内训师资库、课程库、案例库、教材库建设；做好“鑫培伴”新老学习平台对接建设，持续构建敏捷、高效、实用的在线学习系统；推进条线部门牵头专业队伍培训，进一步提升培训针对性、有效性。报告期内，新增在线课程 898 门，组织在线学习活动 66 项，参与 80,463 人次，建立 379 人的内训师资库。

（四）劳务外包情况

本公司存在劳务派遣情形，本公司均已就劳务派遣与劳务派遣公司签署了劳务派遣协议，相关劳务派遣公司具有劳务派遣资质。本公司按照国家地方政府规定支付劳务派遣员工各项社会保险费用和住房公积金，未曾发生拖欠劳务派遣员工薪酬的情况，没有与劳务公司及派遣员工发生过任何重大劳动争议和纠纷，亦未受到有关劳动主管机关或劳动监察机关的行政处罚。

公司简介

会计数据和财务指标摘要

经营情况讨论与分析

重要事项

股份变动及股东情况

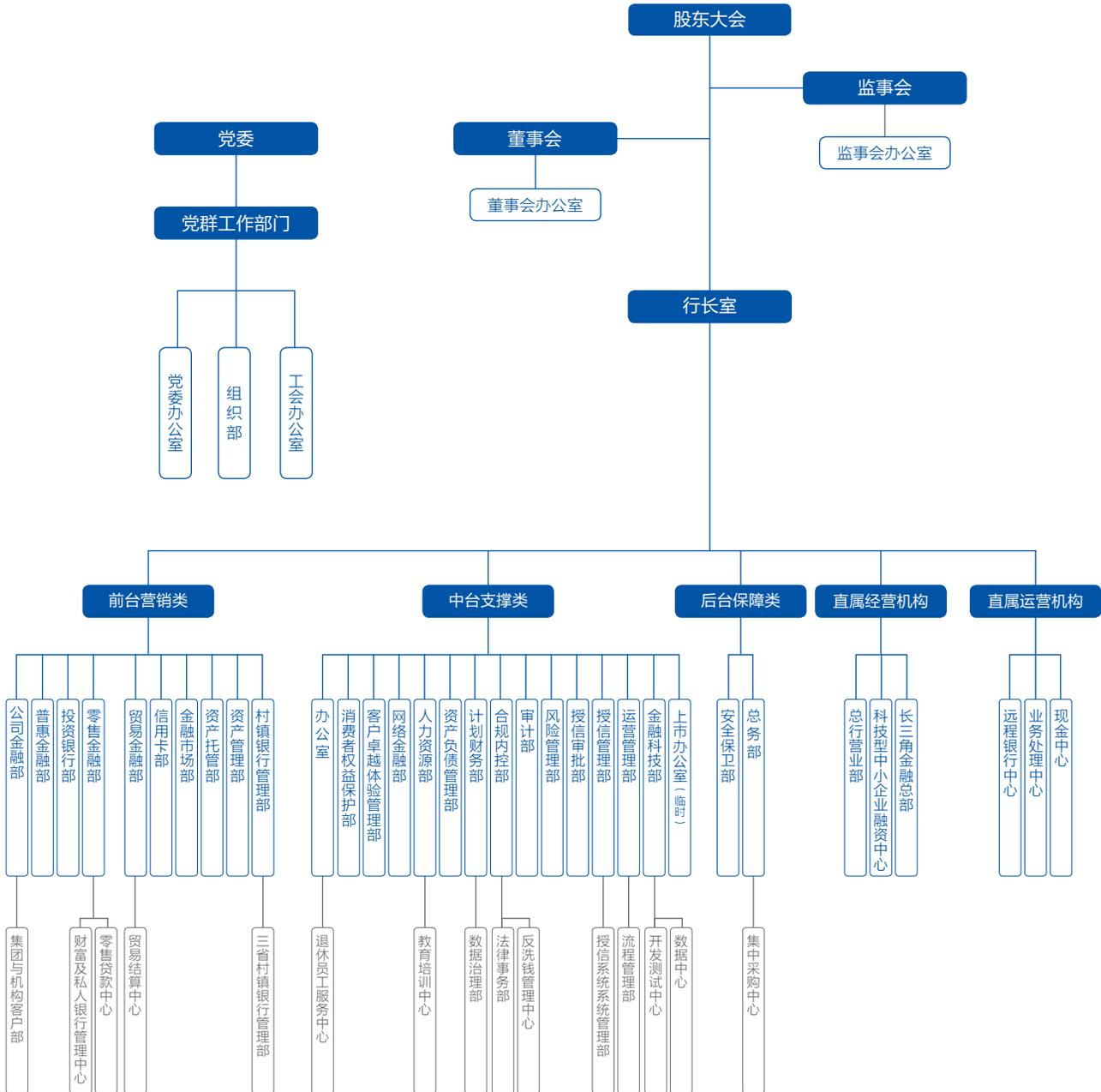
董事、监事、高级管理人员和员工情况

公司治理

财务报告

备查文件目录

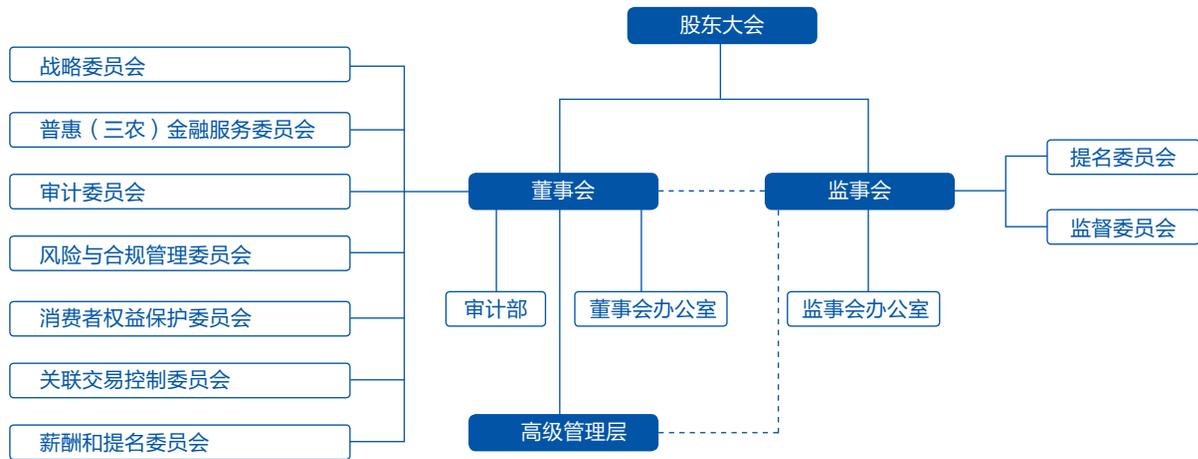
八、公司组织架构图



公司治理

一、公司治理基本情况	069
二、股东大会	070
三、董事会	071
四、监事会	076
五、信息披露及透明度	078
六、投资者关系管理	078
七、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	078
八、高级管理人员的考评机制及激励机制的建立、实施情况	078
九、内部控制	078
十、内部控制自我评价报告	079
十一、内部审计	079

07



一、公司治理基本情况

报告期内，本公司进一步完善公司治理，着力构建党的领导和公司治理有机融合的制度框架，切实把党的领导融入公司治理各环节，将党建工作要求写入公司章程，坚持完善“双向进入、交叉任职”的领导体制，健全党组织议事决策机制，把党组织研究讨论作为董事会、高管层决策重大问题的前置程序。

报告期内，本公司股东大会召开 3 次，审议或听取议案 27 项。股东大会的召集、召开，出席会议的人员资格，表决程序均符合法律、法规和公司章程的规定，股东大会通过的各项决议合法有效。

报告期内，本公司董事会召开 11 次会议，审议或听取议案 134 项。全体董事诚信、专业、勤勉、尽责，严格按照《公司法》、公司章程和公司治理程序，切实保护股东的合法权益，关注和维护存款人和其他利益相关者的利益，有效履行受托职责。

报告期内，本公司监事会召开 5 次会议，审议或听取议案 31 项。全体监事勤勉敬业，认真履职，积极参加监事会会议和调研活动，出席股东大会，列席董事会会议，独立发表意见。

报告期内，本公司高级管理层在董事会的授权和监事会的监督下，积极落实服务乡村振兴、长三角一体化国家战略，践行普惠金融服务理念，稳步推进上市发行，推进战略性人力资源管理，推动数字化转型，优化客户体验，强化金融科技赋能，业务经营保持了平稳良好的发展势头。

本公司的公司治理实际情况与中国银保监会发布的有关公司治理的规范性文件不存在重大差异。

二、股东大会

（一）股东大会基本情况

股东大会是本公司的权力机构，由全体股东组成。报告期内，本公司严格按照《公司章程》《股东大会议事规则》召集、召开股东大会，保证股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利

（二）股东大会召开情况

会议届次	召开日期	决议内容
2019 年度股东大会	2020 年 5 月 7 日	会议审议通过《关于上海农商银行董事会 2019 年度工作报告的议案》《关于上海农商银行监事会 2019 年度工作报告的议案》《关于上海农商银行 2019 年度经营预算执行情况和 2020 年度经营预算方案的议案》《关于上海农商银行 2019 年度利润分配预案的议案》《关于上海农商银行董事会换届工作延期的议案》《关于上海农商银行监事会换届工作延期的议案》《关于对中国太平洋保险（集团）股份有限公司及其子公司关联授信的议案》《关于批准本公司与中国太平洋保险（集团）股份有限公司及其关联子公司开展金融市场类业务重大关联交易单笔限额的议案》《关于选举蔡泽华先生为上海农商银行股东监事的议案》《关于选举许培琪先生为上海农商银行股东监事的议案》10 项议题。
2020 年第一次临时股东大会	2020 年 9 月 17 日	会议审议通过《关于上海农商银行发行资本债券的议案》《关于选举张春花女士为上海农商银行非执行董事的议案》《关于选举连柏林先生为上海农商银行外部监事的议案》《关于选举聂明先生为上海农商银行外部监事的议案》《关于给予上海国际集团有限公司及其关联企业统一授信额度的议案》《关于给予中国远洋海运集团有限公司及其关联企业统一授信额度的议案》《关于给予中国宝武钢铁集团有限公司及其关联企业统一授信额度的议案》《关于给予中国太平保险集团有限责任公司非法人主体额度的议案》8 项议题。
2020 年第二次临时股东大会	2020 年 11 月 27 日	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》《关于修订上市后适用并生效的〈上海农村商业银行股份有限公司章程（草案）〉的议案》《关于上海农村商业银行股份有限公司董事会换届方案的议案》《关于上海农村商业银行股份有限公司监事会换届方案的议案》4 项议题。

公司简介

会计数据和财务指标摘要

经营情况讨论与分析

重要事项

股份变动及股东情况

董事、监事、高级管理人员和员工情况

公司治理

财务报告

备查文件目录

三、董事会

报告期内，董事会忠实履行《公司法》等法律法规和本公司章程赋予的职责，严格执行股东大会决议，加强战略管理，谋篇布局新一轮发展；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。

（一）董事会构成

报告期末，本公司董事会共有董事 19 名，其中执行董事 2 名，即徐力先生、顾建忠先生；非执行董事 10 名（含 1 名职工董事），即李晋先生、周磊先生、黄坚先生、吴琨宗先生、张春花女士、叶蓬先生、哈尔曼女士、阮丽雅女士、张作学先生、邵晓云女士；独立董事 7 名，即王开国先生、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。

（二）董事会会议召开情况

会议届次	召开日期	决议内容
三届三十次董事会	2020 年 2 月 20 日	会议审议通过《关于上海农商银行 2019 年经营情况和 2020 年经营计划及工作要点的议案》《关于制定〈上海农商银行 2020-2022 年发展战略规划〉的议案》《关于上海农商银行董事会 2019 年工作报告及 2020 年工作计划的议案》《关于上海农商银行 2019 年度公司治理自评报告的议案》《关于上海农商银行 2019 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 2019 年度合规风险管理自我评估报告的议案》《关于上海农商银行 2019 年度内控评价报告的议案》《关于上海农商银行 2019 年度内部审计工作报告的议案》《关于制定〈上海农商银行授信资金风险管控管理办法〉的议案》《关于提高上海农商银行市场风险限额指标的议案》《关于上海农商银行 2020 年网点调整计划及建设预算的议案》11 项议题。
三届三十一次董事会	2020 年 4 月 10 日	会议审议通过《关于审定上海农商银行 2019 年度财务报表及审计报告的议案》《关于上海农商银行 2019 年度经营预算执行情况和 2020 年度经营预算方案的议案》《关于上海农商银行 2019 年度利润分配预案的议案》《关于上海农商银行 2019 年度投资情况和 2020 年度投资计划的议案》《关于审定上海农商银行 2019 年度报告的议案》《关于上海农商银行 2019 年度并表管理情况报告的议案》《关于修订〈上海农商银行数据治理实施办法〉的议案》《关于上海农商银行 2019 年度董事履职评价的议案》《关于上海农商银行 2019 年度高级管理人员绩效考核评价的议案》《关于上海农商银行总行部室和分支行架构调整的议案》《关于制定〈上海农商银行 2020-2022 年人力资源管理战略规划〉的议案》《关于制定〈上海农商银行 2020-2022 年资本战略规划〉的议案》《关于制定〈上海农商银行 2020-2022 年风险管理战略规划〉的议案》《关于制定〈上海农商银行 2020-2022 年信息科技战略规划〉的议案》《关于制定〈上海农商银行 2020-2022 年村镇银行管理战略规划〉的议案》《关于上海农商银行投资管理型村镇银行筹建方案的议案》《关于上海农商银行 2017-2019 年度审计报告和各项专项报告的议案》《关于上海农商银行 2019 年度内部资本充足评估报告的议案》《关于上海农商银行消费者权益保护 2019 年工作情况和 2020 年工作计划的议案》《关于上海农商银行在临港新片区定向购置办公及营业用房的议案》《关于制定〈上海农商银行 2020 年度风险偏好策略〉的议案》《关于对中国太平洋保险（集团）股份有限公司及其子公司关联授信的议案》《关于批准本公司与中国太平洋人寿保险股份有限公司等 9 家同业金融机构开展金融市场类业务关联交易单笔限额的议案》《关于确认上海农商银行 2017-2019 年度关联交易事项的议案》《关于上海农商银行实施新收入准则相关事项的议案》《关于上海农商银行董事会换届工作延期的议案》《关于召开上海农村商业银行股份有限公司 2019 年度股东大会的议案》27 项议题。
三届三十二次董事会	2020 年 4 月 28 日	会议审议通过《关于上海农商银行投资国家绿色发展基金的议案》1 项议题。
三届三十三次董事会	2020 年 6 月 4 日	会议审议通过《关于上海久事（集团）有限公司受让上海国际集团有限公司和上海国际集团资产管理有限公司所持本公司部分股份的议案》1 项议题。
三届三十四次董事会	2020 年 6 月 28 日	会议审议通过《关于给予上海国际集团有限公司及其关联企业统一授信额度的议案》《关于给予国泰君安证券股份有限公司主体授信和非法人主体额度的议案》《关于给予招商证券股份有限公司主体授信和非法人主体额度的议案》《关于给予东方财富证券股份有限公司主体授信和非法人主体额度的议案》《关于给予浦银安盛基金管理有限公司非法人主体额度的议案》《关于给予长江联合金融租赁有限公司主体授信及非保本理财产品配置额度的议案》《关于给予浙商证券股份有限公司主体授信额度、非保本理财产品配置额度以及非法人主体额度的议案》《关于给予浙商基金管理有限公司非法人主体额度的议案》《关于给予太平石化金融租赁有限责任公司等主体授信和非法人主体额度的议案》《关于给予财通基金管理有限公司非法人主体额度的议案》《关于给予兴业证券股份有限公司主体授信和非法人主体额度的议案》11 项议题。

会议届次	召开日期	决议内容
三届三十五次董事会	2020年8月20日	会议审议通过《关于上海农商银行2020年上半年经营情况及下半年工作要点的议案》《关于上海农商银行发行资本债券的议案》《关于上海农商银行推行进一步深化职业经理人薪酬制度改革的议案》《关于上海农商银行职业经理人选聘工作方案的议案》《关于上海农商银行资产托管部升格为总行一级部室的议案》《关于上海农商银行投资数字化转型“FOCUS”工程一期项目的议案》《关于制定上海农商银行主业务目录的议案》《关于提名张春花女士为上海农商银行非执行董事候选人的议案》《关于上海农商银行2019年主要股东评估情况报告的议案》《关于审定上海农商银行2020年半年度报告的议案》《关于上海农商银行2017-2019年度及2020年1-6月审计报告和各项专项报告的议案》《关于确认上海农商银行2020年半年度关联交易事项的议案》《关于修订〈上海农商银行资产减值准备管理办法〉的议案》《关于修订〈上海农商银行流动性风险应急计划〉的议案》《关于给予中国远洋海运集团有限公司及其关联企业统一授信额度的议案》《关于给予中国宝武钢铁集团有限公司及其关联企业统一授信额度的议案》《关于召开上海农村商业银行股份有限公司2020年第一次临时股东大会的议案》17项议题。
三届三十六次董事会	2020年9月15日	会议审议通过《关于上海农商银行理财业务存量资产整改计划的议案》1项议题。
三届三十七次董事会	2020年10月30日	会议审议通过《关于审定上海农商银行2020年三季度财务报表及审阅报告的议案》《关于核准览海控股（集团）有限公司质押所持本公司股份的议案》《关于调整上海农商银行市场风险限额指标的议案》《关于修订〈上海农商银行压力测试管理政策〉的议案》《关于修订〈上海农商银行案防工作管理办法〉的议案》5项议题。
三届三十八次董事会	2020年11月12日	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》《关于修订上市后适用并生效的〈上海农村商业银行股份有限公司章程（草案）〉的议案》《关于上海农村商业银行股份有限公司董事会换届方案的议案》《关于召开上海农村商业银行股份有限公司2020年第二次临时股东大会的议案》4项议题。
四届一次董事会	2020年11月27日	会议审议通过《关于选举上海农商银行第四届董事会董事长、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首席信息官的议案》《关于聘任上海农商银行首席财务官的议案》《关于聘任上海农商银行审计部门负责人人的议案》《关于聘任上海农商银行计划财务、风险管理部门负责人的议案》《关于聘任上海农商银行总法律顾问和合规内控部门负责人人的议案》《关于上海农商银行第四届董事会各专门委员会成员组成的议案》《关于上海农商银行法定代表人外其他领导人员2019年度业绩考核结果的议案》12项议题。
四届二次董事会	2020年12月25日	会议审议通过《关于制定〈上海农商银行“十四五”规划〉的议案》《关于制定〈上海农村商业银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案〉的议案》《关于制定〈上海农村商业银行股份有限公司董事会授权书〉的议案》《关于制定重大信息内部报告管理、年报信息披露重大差错责任追究两项首发上市后适用的公司治理制度的议案》《关于修订信息披露管理、董监高所持公司股份及其变动管理、内幕信息及知情人管理、董事会审计委年报外审四项首发上市后适用的公司治理制度的议案》《关于开立首次公开发行境内人民币普通股（A股）股票募集资金专用账户并签署募集资金监管协议的议案》《关于延长上海农村商业银行股份有限公司申请首次公开发行境内人民币普通股（A股）股票并上市相关决议有效期的议案》《关于上海农商银行2021年网点调整计划及建设预算的议案》《关于上海农商银行职业经理人2020年度考核指标的议案》《关于修订〈上海农商银行薪酬管理暂行办法〉的议案》《关于续聘德勤华永会计师事务所为本公司2020年度财务报表审计机构的议案》《关于上海农商银行实施新租赁准则相关事项的议案》《关于修订〈上海农商银行并表管理办法〉的议案》《关于上海农商银行投资新一代对公授信管理信息系统实施项目业务主流程系统的议案》《关于修订〈上海农商银行风险偏好管理办法〉的议案》《关于上海农商银行2020年度不良资产呆账核销的议案》《关于对控股村镇银行收取2020年度服务费的议案》《关于核准览海控股（集团）有限公司质押所持本公司股份的议案》《关于召开上海农村商业银行股份有限公司2021年第一次临时股东大会的议案》19项议题。
年内召开董事会会议次数		11
其中：现场会议次数		7
通讯方式召开会议次数		4
现场结合通讯方式召开会议次数		0

（三）董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内，本公司董事会严格执行股东大会审议通过的有关决议，认真实施股东大会审议通过的2019年度利润分配预案、经营预算方案、董事会换届方案等事宜。

公司简介

会计数据和财务指标摘要

经营情况讨论与分析

重要事项

股份变动及股东情况

董事、监事、高级管理人员和员工情况

公司治理

财务报告

备查文件目录

（四）董事履职情况

1. 董事参加董事会和股东大会的出席情况

本公司董事在报告期内出席股东大会、董事会及董事会专门委员会会议的情况如下：

亲自出席次数 / 应出席会议次数

董事	股东大会	董事会	董事会下设专门委员会						
			战略委员会	普惠（三农）金融服务委员会	审计委员会	风险与合规管理委员会	消费者权益保护委员会	关联交易控制委员会	薪酬和提名委员会
执行董事									
徐力	3/3	11/11	5/5	2/2	-	-	-	-	-
顾建忠	3/3	10/11	-	-	-	5/5	2/2	-	-
非执行董事									
李晋	1/3	10/11	-	-	-	-	-	-	5/5
周磊	0/3	10/11	0/1	-	4/4	-	-	-	-
黄坚	0/3	11/11	4/5	2/2	-	-	-	-	-
吴琨宗	0/3	11/11	-	-	-	5/5	2/2	-	-
哈尔曼	0/3	11/11	-	-	-	5/5	2/2	-	-
邵晓云	0/3	11/11	-	-	-	4/4	2/2	-	1/1
独立董事									
王开国	0/3	11/11	4/5	2/2	-	-	-	-	5/5
朱玉辰	0/3	10/11	4/5	1/2	-	-	-	-	4/5
陈继武	0/3	8/11	-	-	-	4/4	2/2	-	5/5
孙铮	3/3	10/11	-	-	4/5	-	-	5/6	-
陈乃蔚	2/3	9/11	-	-	5/5	-	-	5/6	-
陈凯	0/3	11/11	-	-	4/4	1/1	-	-	-
毛惠刚	3/3	9/11	-	-	1/1	-	-	6/6	-
离任董事									
赵鹰	0/3	8/9	3/4	2/2	4/4	-	-	-	-
王他竽	0/3	4/5	3/3	1/1	-	-	-	-	-
王德华	0/3	7/9	-	-	-	-	-	-	2/4
张可	1/3	4/6	2/4	1/2	-	-	-	-	-

注：1. 会议“亲自出席次数”包括现场出席和通过电话、视频参加会议。

2. 未能亲自出席董事会及专门委员会会议的董事，均已委托其他董事出席并代为行使表决权。

报告期内，本公司董事会组织董事开展调研活动，实地参观走访了支行网点和科技企业客户，听取了分支机构经营情况、重点业务开展情况、风险管理和内控合规情况等工作汇报，了解了企业客户的业务发展模式和生产经营情况，董事对支行发展提出了专业性的指导意见。

报告期内，本公司董事还根据履职需要参加了上市相关学习培训。

2. 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事未对本年度的董事会议案提出异议。

3. 独立董事履职情况

报告期内，公司董事会共有独立董事7名，占比超过本公司董事会人数的三分之一。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。独立董事从维护存款人、中小股东和本公司利益出发，

尽职尽责，积极参加董事会及各专门委员会会议，到行办公时间符合不少于 15 个工作日的监管要求，其中，担任审计委员会、关联交易控制委员会负责人的独立董事到行办公时间符合不少于 25 个工作日的监管要求。

报告期内，独立董事对审议事项发表独立意见，就本公司战略管理、上市筹备、转型发展、风险管理、合规管理、关联交易等事项提出意见，能够对重大关联交易的公允性以及内部审批程序履行情况发表书面意见，为董事会科学决策提供强有力的支撑保证。

（五）董事会专门委员会履职情况

本公司董事会下设战略、普惠（三农）金融服务、审计、风险与合规管理、消费者权益保护、关联交易控制、薪酬和提名共 7 个专门委员会。董事会专门委员会认真履行职责，充分发挥专业研究和决策支持作用，提出专业意见和建议，有效支持董事会科学决策，共召开会议 30 次，审议或听取议案 136 项。

1. 战略委员会

报告期末，战略委员会成员由 7 名董事组成，包括：徐力先生（主任委员）、周磊先生、黄坚先生、叶蓬先生、张作学先生、王开国先生、朱玉辰先生。

战略委员会的主要职责权限包括：研究审议本公司中长期发展战略和规划、信息科技战略等；督促高管层实施上述战略、规划，定期评估实施情况，并提出调整或修订战略规划的建议；研究审议本公司高级管理层提出的年度经营计划、财务预算方案、风险资本分配方案、利润分配方案和亏损弥补方案、重大投融资等方案；定期听取、评价高管层实施上述计划、方案的情况；组织拟定本公司资本管理战略并督促实施，定期研究本公司资本充足状况，提出本公司资本充足率管理目标和资本补充计划建议；定期评估本公司公司治理状况；研究审议本公司与战略投资者的合作计划；董事会授权的其他事宜。

报告期内，战略委员会召开 5 次会议，审议或听取 31 项议题。战略委员会作为董事会下属的专门工作机构，研究审议公司经营目标、中长期发展战略和重大投资决策，持续跟踪本公司发展战略的执行情况和外部经营环境变化，关注本公司上市工作进展、对外投资等重大事项。

2. 普惠（三农）金融服务委员会

报告期末，普惠（三农）金融服务委员会成员由 7 名董事组成，包括：徐力先生（主任委员）、周磊先生、黄坚先生、叶蓬先生、张作学先生、王开国先生、朱玉辰先生。

普惠（三农）金融服务委员会的主要职责权限包括：研究审议本公司普惠金融业务、三农金融服务发展战略规划和基本政策制度；研究审议本公司年度普惠金融业务和三农金融业务经营发展目标和服务资源配置方案，监督高级管理层贯彻落实，并定期评价普惠金融业务和三农金融业务计划执行情况；董事会授权的其他事宜。

报告期内，普惠（三农）金融服务委员会召开 2 次会议，审议或听取 5 项议题。普惠（三农）金融服务委员会关注本公司普惠金融和三农金融服务情况，持续跟踪最新监管规定和政策导向，加大对全行普惠业务的指导力度，推进全行普惠金融业务持续发展。

3. 审计委员会

报告期末，审计委员会成员由 5 名董事组成，包括：孙铮先生（主任委员）、张春花女士、叶蓬先生、陈乃蔚先生、毛惠刚先生。

审计委员会的主要职责权限包括：负责指导、考核和评价本公司内部审计工作，审核内部审计制度，审议中长期审计规划和年度工作计划，监督审计制度的实施、审计规划和计划的执行；负责本公司年度审计工作，提出外部审计机构的聘请与更换建议，并就审计后的财务报告信息的真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性报告；监督和促进本公司内部审计与外部审计之间的沟通；检查本公司风险及合规状况、会计政策、财务状况和财务报告程序，评估本公司内部控制的有效性；指导、监督内部审计部门审计本公司内部控制框架的运行情况以及风险管理制度和关联交易管理制度的执行情况，适时评价内部审计部门的工作程序和工作效果；审核本公司财务信息及其披露；董事会授权的其他事宜。

报告期内，审计委员会召开 5 次会议，审议或听取 24 项议题。审计委员会扎实推进年度外部审计，加强外审沟通和交流，关注审计管理建议落实情况，认真指导内部审计工作，推动内部审计水平不断提高。

4. 风险与合规管理委员会

报告期末，风险与合规管理委员会成员由 5 名董事组成，包括：顾建忠先生（主任委员）、吴琨宗先生、哈尔曼女士、阮丽雅女士、陈凯先生。

风险与合规管理委员会的主要职责权限包括：研究、审议与本公司战略目标相一致且适用于全行的风险管理战略和总体政策，审议本公司合规政策；审议本公司风险监测指标及风险管理领域的信息披露等有关风险管理事项；监督、检查本公司高级管理层对信用、市场、流动性、合规、操作、信息科技、声誉等风险的管理和控制情况，评价高级管理层风险管理的履职情况，督促高级管理层采取必要的识别、计量、监测和控制措施，使银行承受的风险维持在合理水平之内；定期评估本公司风险管理与合规管理状况、风险管理政策和制度的执行情况；审议年度内部控制评价报告，保证本公司建立并实施充分有效的内部控制体系；提出案防工作整体要求，明确高级管理层有关案防职责及权限，审议案防工作报告，考核评估案防工作有效性；听取反洗钱工作情况报告，关注反洗钱合规管理和风险管理情况，决策反洗钱管理工作中的重大问题；董事会授权的其他事宜。

报告期内，风险与合规管理委员会召开 5 次会议，审议或听取 35 项议题。风险与合规管理委员会认真审议各项风险与合规政策制度，围绕年度风险偏好策略，要求持续强化集团全面风险管理，关注村镇银行风险内控管理情况，督促加强存量不良贷款清收力度，严守风险底线。

5. 消费者权益保护委员会

报告期末，消费者权益保护委员会成员由 5 名董事组成，包括：顾建忠先生（主任委员）、吴琨宗先生、哈尔曼女士、阮丽雅女士、陈凯先生。

消费者权益保护委员会的主要职责权限包括：研究审议本公司消费者权益保护战略、政策和目标；审议本公司消费者权益保护工作的基本制度；定期听取高管层关于消费者权益保护工作开展情况报告，评价监督消费者权益保护工作落实情况；董事会授权的其他事宜。

报告期内，消费者权益保护委员会召开 2 次会议，审议或听取 2 项议题。消费者权益保护委员会关注消费者权益保护工作开展情况，要求依法合规维护金融消费者合法权益，防范声誉风险，注重提升客户体验。

6. 关联交易控制委员会

报告期末，关联交易控制委员会成员由 3 名董事组成，包括：毛惠刚先生（主任委员）、孙铮先生、陈乃蔚先生。

关联交易控制委员会的主要职责权限包括：审议本公司有关关联交易和内部交易的规章和管理制度；确认本公司的关联方认定标准及名单，持续完善关联方信息；负责本公司一般关联交易和一般内部交易的备案；审查重大关联交易、重大内部交易以及关联交易控制委员会认为需要审查的一般关联交易和内部交易；向董事会报告关联交易制度的执行情况以及关联交易、内部交易情况；董事会授权的其他事宜。

报告期内，关联交易控制委员会召开 6 次会议，审议或听取 28 项议题。关联交易控制委员会加强对关联方的识别，定期更新关联方名单；加强重大关联交易的审批、一般关联交易的备案管理，定期评估关联交易情况，推动开发关联交易管理系统。

7. 薪酬和提名委员会

报告期末，薪酬和提名委员会成员由 5 名董事组成，包括：王开国先生（主任委员）、李晋先生、邵晓云女士、朱玉辰先生、陈继武先生。

薪酬和提名委员会的主要职责权限包括：负责研究制定董事和高级管理层人员的选任标准和程序；根据本公司经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；广泛搜寻并提出合格的董事和高级管理层人选，初步审查董事候选人和高级管理层人选的任职资格并向董事会提出建议；研究拟定本公司董事和高级管理人员的考核标准，实施考核并提出建议；审议公司基本薪酬管理制度与政策；根据董事和高级管理人员的考核评价结果，研究拟定董事和高级管理人员的薪酬方案，并监督薪酬方案的执行；董事会授权的其他事宜。

报告期内，薪酬和提名委员会召开 5 次会议，审议或听取 11 项议题。薪酬和提名委员会推动完成董事会换届工作，认真履行任职资格初审职责，指导落实董事履职评价及高管考核评价工作，推进职业经理人市场化改革与选聘，落实稳健薪酬管理。

四、监事会

监事会是本公司的监督机构，对股东大会负责，以保护本公司、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益为目标，对本公司的战略管理、财务活动、内部控制、风险管理、合法经营、公司治理，以及董事会和高级管理层的履职尽责情况实施有效监督。

（一）监事会构成

报告期末，本公司监事会共有监事 9 名，其中股东监事 3 名，即蔡泽华先生、吴振来先生、许培琪先生；外部监事 3 名，即李建国先生、连柏林先生、聂明先生；职工监事 3 名，即杨园君先生、徐静芬女士、卢文隽女士。

（二）监事会会议召开情况

会议届次	召开日期	决议内容
第三届监事会第十五次会议	2020 年 3 月 18 日	会议审议通过《关于提名蔡泽华先生为上海农商银行股东监事候选人的议案》《关于提名许培琪先生为上海农商银行股东监事候选人的议案》2 项议题。
第三届监事会第十六次会议	2020 年 4 月 15 日	会议审议通过《关于〈上海农商银行监事会 2019 年度监督评价报告〉的议案》《关于〈上海农商银行监事会 2019 年度工作报告〉的议案》《关于〈上海农商银行 2019 年度董事履职评价〉的议案》《关于上海农商银行监事会延期换届选举的议案》《关于聘任上海农商银行监事会秘书的议案》《关于监事会审计委员会更名为监督委员会并修订工作规则的议案》《关于〈上海农商银行 2019 年年度报告〉的议案》《关于〈上海农商银行 2019 年度审计报告〉的议案》《关于〈上海农商银行 2019 年度利润分配预案〉的议案》《关于制定〈上海农商银行 2020-2022 年发展战略规划〉的议案》《关于〈上海农商银行 2019 年并表管理执行情况报告〉的议案》《关于制定〈上海农商银行授信资金风险管控管理办法〉的议案》12 项议题，会议听取《关于上海农商银行 2019 年度数据治理自评工作情况的报告》《上海农商银行 2019 年度关联交易和内部交易专项审计报告》《上海农商银行流动性风险管理审计报告》《上海农商银行薪酬绩效管理情况专项审计报告》4 项议题。
第三届监事会第十七次会议	2020 年 8 月 21 日	会议审议通过《关于提名连柏林先生为上海农商银行外部监事候选人的议案》《关于提名聂明先生为上海农商银行外部监事候选人的议案》《关于审议〈上海农商银行监事履职管理实施方案（试行）〉的议案》《关于审定上海农商银行 2020 年半年度报告的议案》4 项议题。
第三届监事会第十八次会议	2020 年 11 月 12 日	会议审议通过《关于上海农商银行监事会换届选举的议案》1 项议题，会议听取《关于上海农商银行党委巡视整改进度情况的报告》《关于上海农商银行薪酬管理情况的报告》《关于上海农商银行高级管理人员薪酬管理情况的报告》3 项议题。
第四届监事会第一次会议	2020 年 11 月 27 日	会议审议通过《关于选举上海农商银行第四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四届监事会各专门委员会组成人员的议案》《关于批准上海农商银行第四届监事会各专门委员会主任委员的议案》4 项议题，会议听取《关于上海农商银行 2020 年企业法定代表人任期目标完成情况和企业财务情况的报告》1 项议题。

（三）监事履职情况

报告期内，各位监事认真履职，勤勉尽职，按照法律法规、监管规章和《公司章程》的规定，通过出席监事会及其专门委员会会议，认真审议各项议案、报告，对各项议案独立发表意见和建议。参加监事会调研活动，主动了解本公司经营管理状况和战略执行情况，并发表意见和建议。

监事出席股东大会并列席董事会会议，对股东大会和董事会召开的合法合规性、投票表决程序及董事出席会议、发表意见和表决情况进行了监督。监事会严格执行股东大会审议通过的有关决议。

报告期内，外部监事认真独立行使监督职权，对本公司战略制定、财务活动、内控管理、风险管理等审议事项发表意见，对董事会、高管层进行履职监督，为监事会履行监督职责发挥了积极作用。监事会主席列席本公司党委会、董事会，委派监事会秘书列席行长办公会，对董事会、高管层重大经营管理决策进行监督。

报告期内，本公司监事对各项监督事项无异议。

本公司监事在报告期内出席股东大会、监事会及监事会专门委员会会议的情况如下：

亲自出席次数 / 应出席会议次数

监事	股东大会	监事会	监事会下设专门委员会	
			提名委员会	监督（审计）委员会
外部监事				
李建国	2/3	5/5	4/4	1/1
连柏林	0/1	2/2	1/1	-
聂明	0/1	2/2	-	1/1
股东监事				
蔡泽华	1/2	2/3	-	1/1
吴振来	1/3	4/5	-	1/2
许培琪	2/2	3/3	1/1	-
职工监事				
杨园君	1/3	5/5	-	2/2
徐静芬	2/3	5/5	-	2/2
卢文隽	3/3	5/5	5/5	-
离任监事				
张锡麟	0/1	0/2	-	0/1
竺佩兰	0/1	1/2	-	0/1
吴坚	1/1	3/3	3/3	-
凌玮	1/1	3/3	-	1/1

注：1. 会议“亲自出席次数”包括现场出席和通过电话、视频参加会议。

2. 未能亲自出席监事会及专门委员会会议的监事，均已委托其他监事出席并代为行使表决权。

（四）监事会专门委员会履职情况

报告期末，本公司监事会下设提名委员会和监督委员会²⁴，提名委员会由3名监事组成，监督委员会由6名监事组成，主任委员均由外部监事担任。

1. 提名委员会

报告期末，第四届监事会提名委员会成员：连柏林先生（主任委员）、许培琪先生、卢文隽女士。

提名委员会的主要职责：对监事会的规模和构成向监事会提出建议；研究监事的选任标准和程序，并向监事会提出建议；广泛搜寻合格的监事人选；对由股东提名的监事候选人的任职资格和条件进行初步审查并提出建议；拟订本公司监事的考核和评价制度，并提交监事会审议；负责对监事尽职情况的考核与评价，并向监事会提出报告；监事会授权的其他事宜。

报告期内，监事会提名委员会共召开5次会议，研究和审议了对董事会和高级管理层2019年度履职评价，以及本公司新一届监事会的换届选举方案等事宜。

2. 监督委员会 / 审计委员会

报告期末，第四届监事会监督委员会成员：李建国先生（主任委员）、蔡泽华先生、吴振来先生、聂明先生、杨园君先生、徐静芬女士。

监督委员会的主要职责：负责拟订对本公司财务活动的监督方案并实施相关检查；监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本公司实际的发展战略；对本公司经营决策、风险管理和内部控制等方面进行监督评价；监事会授予的其他事宜。

²⁴ 2020年4月15日召开第三届监事会第十六次会议，审议通过《关于监事会审计委员会更名为监督委员会并制定工作规则的议案》，将监事会审计委员会更名为监督委员会。

报告期内，监事会审计委员会、监督委员会各召开 1 次会议，研究和审议了本公司监事会 2019 年度监督评价报告、2019 年度审计报告、第四届监事会监督委员会主任委员提名事宜。

五、信息披露及透明度

报告期内，本公司严格按照相关监管要求建立健全制度体系，对标上市银行，依法合规地编制和披露定期报告及各项临时公告，不断提升信息披露管理水平。本公司于官网（<http://www.srcb.com>）上披露相关信息，完成定期报告披露 3 次，临时公告披露 7 次。

报告期内，本公司完善披露基础建设，改造门户网站“公司公告”栏目，优化信息披露发布 OA 系统审批流程，建立健全定期报告、临时报告信披机制，统一数据标准，夯实披露责任。全面梳理信息披露事务相关制度，根据最新颁布的监管规定，及时修订首发上市后适用的信息披露管理、董监高所持公司股份及其变动管理、内幕信息及知情人管理办法等制度，制定首发上市后适用的重大信息内部报告管理、年报信息披露重大差错责任追究办法等制度。

六、投资者关系管理

报告期内，本公司夯实投资者关系管理基础，运用多种方式开展投资者关系管理，加强投资者沟通交流，开通投资者热线和邮箱，优化改造官网“投资者关系”栏目，建立与中介机构的联系，及时响应和反馈市场关切。加强前瞻性市值管理研究和战略分析评估，定期开展主要股东评估，确保上市前的股权结构稳定，维护股东合法权益，提升股东服务水平。

七、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

本公司无控股股东。

八、高级管理人员的考评机制及激励机制的建立、实施情况

本公司建立与现代金融企业制度相匹配的内部激励约束机制。董事会根据《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》《上海农商银行职业经理人考核管理办法》《上海农商银行职业经理人薪酬管理办法》，明确高级管理人员业绩考核和薪酬分配工作要求。

董事会对高级管理人员的履职情况进行评价，并审议业绩考核结果的相关议案。考核评价采用年度考核与任期考核相结合的方式，每年开展年度考核，并在任期届满时开展任期考核。

九、内部控制

本公司将合规经营纳入《上海农商银行 2020—2022 年发展战略规划》，明确了在规划期内将本公司建成上海地区“合规管理示范行”的目标。报告期内，本公司按照全面性、重要性、制衡性、适应性以及成本效益的原则，不断优化和完善内部控制体系，采取的主要措施有：

持续深化内部控制环境建设。不断优化完善内控流程，建立健全制度体系，围绕“合规管理示范行”进一步引导员工主动拥抱合规，深化内部控制环境建设。

持续提升风险识别与评估能力。本公司重视合规风险评估，明确制度先行，要求新产品、新业务投产前必须建立相对完善的规章制度。本公司对产品涉及的内部规章制度、相关法律性文件进行合规性审查，对于重大、疑难、复杂的创新项目，适时咨询外聘专业机构获取专业指导意见。

持续强化内部控制措施。报告期内，本公司结合上市安排和业务发展，继续深入推进经营战略转型。围绕“制度完备、流程科学、风险揭示、措施落地”四要素，强化条线精细化管理能力，如在集团层面聘请外部咨询机构开展总行全面内控咨询和并表机构内控咨询。借助大数据平台，完善线上非现场模块监测，实现内控全流程管理和联动。同时，加强对违规行为和员工异常行为的持续动态监测预警，进一步提升内控管理智能化水平。

持续优化信息交流反馈机制。依托监管专网打通动态反馈渠道，根据监管要求和实际需要涉及到的监管报送明确工作要求、优化流程机制，确保监管信息报送的时效性和准确性。定期汇总监管机构下发的监管提示、风险提示，督促落实各项监管要求，厘清监管重点、分析业务影响，通过加强对分支机构的培训和经营指导，进一步推动监管要求落地执行。加强监管意见整改情况的后评估管理，按季开展监管意见整改后评估工作，督促各项监管意见的整改工作及时落实，定期报送监管意见整改评估报告，并根据实际情况及时申请调整相关整改计划。

持续加强监督问责管理。报告期内，本公司修订了违规问责相关制度，针对专项审计、内控咨询、条线自查自纠发现各类问题，坚持问责、积极整改，努力打造“检查 - 整改 - 问责 - 提升”的闭环。

十、内部控制自我评价报告

本公司在内部控制日常监督管理和专项监管的基础上，对 2020 年内部控制有效性进行了评价。经本公司董事会审查，未发现存在内部控制重大缺陷和重要缺陷。

十一、内部审计

本公司设立独立垂直的内部审计体系。董事会对内部审计的独立性和有效性承担最终责任，批准内部审计章程、中长期审计规划，审议年度审计工作报告，聘任审计部负责人，为独立、客观开展内部审计工作提供必要保障。董事会下设审计委员会，负责审核内部审计章程等重要制度和报告，审议年度审计工作计划，对审计工作开展情况进行指导和评价。监事会对内部审计工作进行监督。总行设立审计部，具体承担内部审计职责，对全行业务经营、风险管理、内控合规和公司治理进行独立、客观的监督和评价。

报告期内，本公司以监督国家宏观政策、新三年发展战略落地为主线，落实监管要求，深化监督协同联动，紧扣重点业务和主要风险，持续拓展审计的深度和广度，审计领域涉及公司治理、资本管理、信贷业务、理财业务、反洗钱、信息科技、高管人员任期履职等方面。本公司充分发挥数字化审计技术应用，有效强化审计质量控制，持续深化审计整改督办评估机制，不断完善审计队伍建设，为促进本公司稳健运行和价值提升发挥积极作用。

财务报告

财务报告

081

08

财务报告

本公司 2020 年年度财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计，注册会计师胡小骏、苏亦辰签字，并出具了标准无保留意见审计报告。财务报告全文见附件。

备查文件目录

备查文件目录	083
董事、监事、高级管理人员关于 2020 年年度报告的书面确认意见	083
董事签名	084
监事签名	084
高级管理人员签名	084

09

备查文件目录

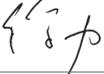
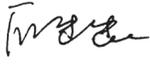
- 一、载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名的财务报表。
- 二、载有会计师事务所、注册会计师签名并盖章的审计报告正本。
- 三、载有董事长亲笔签名的年度报告正文。
- 四、报告期内在官网公开披露过的所有公司文件的正本及公告原件。
- 五、公司章程。

董事、监事、高级管理人员关于 2020 年年度报告的书面确认意见

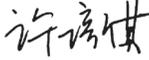
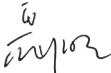
根据相关规定和要求，作为公司董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2020 年年度报告后，出具意见如下：

1. 公司严格按照企业会计准则和相关制度规范运作，公司 2020 年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 2020 年年度报告不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
3. 公司 2020 年年度财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事签名

				
徐力	顾建忠	李晋	周磊	黄坚
				
吴琨宗	张春花	叶蓬	哈尔曼	阮丽雅
				
张作学	邵晓云	王开国	朱玉辰	陈继武
				
孙铮	陈乃蔚	陈凯	毛惠刚	

监事签名

				
李建国	蔡泽华	吴振来	许培琪	连柏林
				
聂明	杨园君	徐静芬	卢文隼	

高级管理人员签名

				
顾建忠	金剑华	俞敏华	张宏彪	顾贤斌
				
应长明				

公司简介

会计数据和财务
指标摘要

经营情况讨论与分析

重要事项

股份变动及股东情况

董事、监事、高级管理
人员和员工情况

公司治理

财务报告

备查文件目录

财务报表及审计报告

2020年12月31日止年度

审计报告	086
合并及银行资产负债表	088
合并及银行利润表	090
合并及银行现金流量表	091
合并及银行股东权益变动表	092
财务报表附注	094

10

审计报告

德师报(审)字(21)第 P00253 号

上海农村商业银行股份有限公司全体股东：

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 2020 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2020 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 2020 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2020 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 2020 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(包括披露)、结构和内容, 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。



中国注册会计师:
(项目合伙人)

胡小骏

胡小骏



中国注册会计师:

苏亦辰

苏亦辰



(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

2020 年 12 月 31 日止年度合并及银行资产负债表

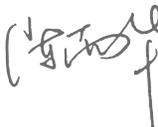
项目	附注八	本集团		本银行	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产:					
现金及存放中央银行款项	1	66,035,061	76,153,174	62,119,394	71,796,619
存放同业款项	2	21,366,465	10,277,453	16,801,875	5,380,665
拆出资金	3	60,675,583	46,866,055	62,702,126	47,900,606
贵金属		20,670	25,553	20,670	25,553
衍生金融资产	4	943,657	415,722	943,657	415,722
买入返售金融资产	5	36,429,276	34,249,806	35,534,690	34,249,806
发放贷款和垫款	6	510,017,410	449,782,234	495,101,975	437,382,376
金融投资:					
交易性金融资产	7	69,332,583	51,472,458	69,332,583	51,472,458
债权投资	8	156,317,618	148,218,827	155,355,746	148,067,827
其他债权投资	9	90,947,908	78,003,223	90,947,908	78,003,223
其他权益工具投资	10	11,500	11,500	11,500	11,500
应收融资租赁款	11	28,344,778	22,488,053	-	-
长期股权投资	12	380,717	-	2,858,066	2,477,349
固定资产	13	4,755,040	4,993,593	4,637,932	4,905,360
在建工程	14	1,608,120	1,245,806	1,534,218	1,219,484
递延所得税资产	15	5,588,227	4,488,506	5,185,887	4,081,404
持有待售资产		-	16	-	16
其他资产	16	4,202,071	1,246,122	4,028,395	1,067,932
资产总计		1,056,976,684	929,938,101	1,007,116,622	888,457,900

附注为财务报表的组成部分

第 088 页至第 196 页的财务报表由下列负责人签署:

徐力
法定代表人 

顾建忠
主管会计工作负责人 

陈南华
会计机构负责人 

2020年12月31日止年度合并及银行资产负债表

项目	附注八	本集团		本银行	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
负债:					
向中央银行借款	18	28,861,309	14,006,071	28,028,783	13,599,796
同业及其他金融机构存放款项	19	7,325,906	3,950,606	13,168,883	11,103,143
拆入资金	20	42,369,245	31,959,252	19,774,054	14,934,087
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		20,680	103,946	20,680	103,946
衍生金融负债	4	912,780	554,217	912,780	554,217
卖出回购金融资产款	21	36,680,502	54,436,595	36,680,502	54,436,595
吸收存款	22	763,616,513	692,348,716	737,823,475	667,074,659
应付职工薪酬	23	2,743,854	2,757,078	2,539,984	2,594,242
应交税费	24	1,221,191	1,592,016	1,215,756	1,480,335
已发行债务证券	25	87,683,730	47,946,796	87,683,730	47,946,796
预计负债	26	565,323	403,718	565,323	403,718
其他负债	27	4,503,755	5,672,975	2,480,228	3,829,117
负债合计		976,504,788	855,731,986	930,894,178	818,060,651
股东权益:					
股本	28	8,680,000	8,680,000	8,680,000	8,680,000
资本公积	29	8,947,939	8,947,939	9,219,974	9,219,974
其他综合收益	30	776,169	1,226,676	776,169	1,226,676
盈余公积	31	20,935,430	17,715,475	20,612,301	17,460,427
一般风险准备	32	10,207,445	9,641,076	9,772,127	9,215,955
未分配利润	33	27,663,861	24,938,714	27,161,873	24,594,217
归属于母公司股东权益合计		77,210,844	71,149,880	-	-
少数股东权益		3,261,052	3,056,235	-	-
股东权益合计		80,471,896	74,206,115	76,222,444	70,397,249
负债及股东权益总计		1,056,976,684	929,938,101	1,007,116,622	888,457,900

附注为财务报表的组成部分

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

2020 年 12 月 31 日止年度合并及银行利润表

项目	附注八	本集团		本银行	
		2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
一、营业收入		22,039,556	21,271,299	20,250,061	20,531,501
利息净收入	34	17,870,875	15,353,650	15,990,386	14,532,066
利息收入	34	37,092,698	31,927,478	34,171,875	30,897,864
利息支出	34	(19,221,823)	(16,573,828)	(18,181,489)	(16,365,798)
手续费及佣金净收入	35	2,332,148	2,467,676	2,376,479	2,530,148
手续费及佣金收入	35	2,626,265	2,696,610	2,664,146	2,751,780
手续费及佣金支出	35	(294,117)	(228,934)	(287,667)	(221,632)
投资收益	36	1,386,169	2,820,801	1,439,473	2,846,301
其中: 对联营企业的投资收益		-	57,175	-	57,175
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		1	(144)	1	(144)
其他收益	37	39,273	24,853	33,871	19,036
公允价值变动收益 / (损失)	38	314,707	(423,314)	314,707	(423,314)
汇兑收益	39	50,970	177,805	50,970	177,805
其他业务收入		37,793	37,905	36,690	37,635
资产处置收益	40	7,621	811,923	7,485	811,824
二、营业支出		(12,208,801)	(10,602,965)	(11,054,470)	(10,549,645)
税金及附加	41	(241,509)	(211,492)	(228,654)	(207,409)
业务及管理费	42	(6,343,560)	(6,437,415)	(5,766,145)	(5,997,807)
信用减值损失	43	(5,607,776)	(3,932,210)	(5,044,485)	(3,905,966)
资产减值损失		-	-	-	(417,856)
其他业务支出		(15,956)	(21,848)	(15,186)	(20,607)
三、营业利润		9,830,755	10,668,334	9,195,591	9,981,856
加: 营业外收入	44	118,517	77,710	98,262	76,586
减: 营业外支出	45	(48,810)	(53,527)	(44,149)	(47,957)
四、利润总额		9,900,462	10,692,517	9,249,704	10,010,485
减: 所得税费用	46	(1,481,889)	(1,754,170)	(1,324,802)	(1,698,594)
五、净利润		8,418,573	8,938,347	7,924,902	8,311,891
(一) 按经营持续性分类:					
1. 持续经营净利润		8,418,573	8,938,347	7,924,902	8,311,891
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		8,160,671	8,845,647		
2. 少数股东损益		257,902	92,700		
六、其他综合收益 / (损失) 的税后净额	30	(450,507)	502,294	(450,507)	502,294
归属于母公司股东的其他综合收益 / (损失) 的税后净额		(450,507)	502,294		
(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		-	-	-	-
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益 / (损失)					
1. 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		(503,310)	272,261	(503,310)	272,261
2. 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产累计计提减值金额		52,803	230,033	52,803	230,033
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-		
七、综合收益总额		7,968,066	9,440,641	7,474,395	8,814,185
归属于母公司股东的综合收益总额		7,710,164	9,347,941		
归属于少数股东的综合收益总额		257,902	92,700		

附注为财务报表的组成部分

2020年12月31日止年度合并及银行现金流量表

项目	附注八	本集团		本银行	
		2020年度	2019年度	2020年度	2019年度
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		73,309,201	33,448,907	71,515,180	33,817,707
存放中央银行和同业款项净减少额		7,461,132	9,302,085	6,023,922	10,575,876
买入返售金融资产净减少额		-	6,349,834	-	6,349,834
卖出回购金融资产款净增加额		-	7,957,296	-	7,957,296
向中央银行借款净增加额		14,816,351	1,927,367	14,377,657	1,825,000
处置交易性金融资产净增加额		-	8,530,488	-	8,530,488
拆入资金净增加额		10,120,094	-	4,847,105	-
收取利息的现金		30,484,421	26,565,796	27,146,309	25,559,092
收取手续费及佣金的现金		2,779,133	2,824,887	2,795,628	2,881,628
收到其他与经营活动有关的现金		225,904	4,436,291	199,141	4,054,839
经营活动现金流入小计		139,196,236	101,342,951	126,904,942	101,551,760
客户贷款及垫款净增加额		(64,940,251)	(57,784,760)	(62,422,470)	(55,388,508)
支付的租赁资产款净额		(6,549,921)	(435,238)	-	-
买入返售金融资产净增加额		(2,162,795)	-	(1,268,595)	-
卖出回购金融资产款净减少额		(17,753,654)	-	(17,753,654)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(17,798,067)	-	(17,798,067)	-
拆入资金净减少额		-	(6,436,271)	-	(6,356,058)
拆出资金净增加额		(13,780,800)	(6,755,027)	(14,780,800)	(6,753,867)
支付利息的现金		(15,513,160)	(13,067,443)	(14,791,942)	(12,934,239)
支付手续费及佣金的现金		(294,117)	(228,934)	(287,667)	(221,631)
支付给职工以及为职工支付的现金		(3,949,975)	(3,747,012)	(3,617,774)	(3,507,222)
支付的各项税费		(4,887,643)	(4,103,448)	(4,329,270)	(3,998,755)
支付其他与经营活动有关的现金		(5,406,349)	(1,646,949)	(5,399,693)	(1,756,126)
经营活动现金流出小计		(153,036,732)	(94,205,082)	(142,449,932)	(90,916,406)
经营活动产生的现金流量净额	48(1)	(13,840,496)	7,137,869	(15,544,990)	10,635,354
二、投资活动产生的现金流量:					
收回投资收到的现金		97,655,305	28,784,964	94,055,865	28,512,929
取得投资收益收到的现金		9,373,749	10,296,952	9,411,029	10,275,499
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		10,928	1,211,949	11,658	1,211,718
投资活动现金流入小计		107,039,982	40,293,865	103,478,552	40,000,146
投资支付的现金		(119,002,726)	(70,109,013)	(114,602,726)	(70,199,669)
取得子公司支付的现金净额		(355,167)	(158,735)	(355,167)	(611,100)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(765,279)	(1,258,107)	(664,085)	(1,217,654)
投资活动现金流出小计		(120,123,172)	(71,525,855)	(115,621,978)	(72,028,423)
投资活动使用的现金流量净额		(13,083,190)	(31,231,990)	(12,143,426)	(32,028,277)
三、筹资活动产生的现金流量:					
发行债券收到的现金		10,000,000	-	10,000,000	-
发行同业存单净增加额		137,421,604	37,674,848	137,421,604	37,674,848
吸收投资收到的现金		-	-	-	-
筹资活动现金流入小计		147,421,604	37,674,848	147,421,604	37,674,848
偿还债务支付的现金		(107,684,670)	(13,103,850)	(107,684,670)	(13,103,850)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(3,750,704)	(2,687,406)	(3,697,619)	(2,632,697)
筹资活动现金流出小计		(111,435,374)	(15,791,256)	(111,382,289)	(15,736,547)
筹资活动产生的现金流量净额		35,986,230	21,883,592	36,039,315	21,938,301
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(566,066)	13,198	(566,066)	13,198
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		8,496,478	(2,197,331)	7,784,833	558,576
加: 年初现金及现金等价物余额		17,325,823	19,523,154	16,003,247	15,444,671
六、年末现金及现金等价物余额	48(2)	25,822,301	17,325,823	23,788,080	16,003,247

附注为财务报表的组成部分

2020 年 12 月 31 日止年度合并股东权益变动表

项目	2020 年度							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、2019 年 12 月 31 日	8,680,000	8,947,939	1,226,676	17,715,475	9,641,076	24,938,714	3,056,235	74,206,115	
二、增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	(450,507)	-	-	8,160,671	257,902	7,968,066	
(二) 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 所有者投入的资本	-	-	-	-	-	-	-	-	
(三) 利润分配	-	-	-	3,219,955	566,369	(5,435,524)	(53,085)	(1,702,285)	
1. 提取盈余公积	-	-	-	3,219,955	-	(3,219,955)	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	566,369	(566,369)	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(1,649,200)	(53,085)	(1,702,285)	
(四) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	
三、2020 年 12 月 31 日	8,680,000	8,947,939	776,169	20,935,430	10,207,445	27,663,861	3,261,052	80,471,896	

项目	2019 年度							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、2018 年 12 月 31 日	8,680,000	9,173,692	1,220,431	14,950,965	9,079,315	20,531,235	1,165,967	64,801,605	
加: 会计政策变更(附注五)	-	-	(496,049)	-	-	368,103	(3,214)	(131,160)	
二、2019 年 1 月 1 日	8,680,000	9,173,692	724,382	14,950,965	9,079,315	20,899,338	1,162,753	64,670,445	
三、增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	502,294	-	-	8,845,647	92,700	9,440,641	
(二) 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 所有者投入的资本	-	-	-	-	-	-	-	-	
(三) 利润分配	-	-	-	2,712,650	380,482	(4,573,132)	(54,707)	(1,534,707)	
1. 提取盈余公积	-	-	-	2,712,650	-	(2,712,650)	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	380,482	(380,482)	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(1,480,000)	(54,707)	(1,534,707)	
(四) 其他	-	(225,753)	-	51,860	181,279	(233,139)	1,855,489	1,629,736	
四、2019 年 12 月 31 日	8,680,000	8,947,939	1,226,676	17,715,475	9,641,076	24,938,714	3,056,235	74,206,115	

附注为财务报表的组成部分

2020 年 12 月 31 日止年度银行股东权益变动表

项目	2020 年度						
	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、2019 年 12 月 31 日	8,680,000	9,219,974	1,226,676	17,460,427	9,215,955	24,594,217	70,397,249
二、增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	(450,507)	-	-	7,924,902	7,474,395
(二) 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的资本	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	3,151,874	556,172	(5,357,246)	(1,649,200)
1. 提取盈余公积	-	-	-	3,151,874	-	(3,151,874)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	556,172	(556,172)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(1,649,200)	(1,649,200)
(四) 其他	-	-	-	-	-	-	-
三、2020 年 12 月 31 日	8,680,000	9,219,974	776,169	20,612,301	9,772,127	27,161,873	76,222,444

项目	2019 年度						
	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、2018 年 12 月 31 日	8,680,000	9,219,974	1,220,431	14,787,870	8,849,095	20,430,231	63,187,601
加: 会计政策变更(附注五)	-	-	(496,049)	-	-	371,512	(124,537)
二、2019 年 1 月 1 日	8,680,000	9,219,974	724,382	14,787,870	8,849,095	20,801,743	63,063,064
三、增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	502,294	-	-	8,311,891	8,814,185
(二) 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的资本	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	2,672,557	366,860	(4,519,417)	(1,480,000)
1. 提取盈余公积	-	-	-	2,672,557	-	(2,672,557)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	366,860	(366,860)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(1,480,000)	(1,480,000)
(四) 其他	-	-	-	-	-	-	-
四、2019 年 12 月 31 日	8,680,000	9,219,974	1,226,676	17,460,427	9,215,955	24,594,217	70,397,249

附注为财务报表的组成部分

一、基本情况

1、公司概况

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 2019 年 5 月 18 日换领了企业法人营业执照, 统一社会信用代码为 913100007793473149。

本银行及子公司(以下简称“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保险业务; 提供保管箱服务; 金融租赁; 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。

2、合并财务报表范围

本银行的合并及银行财务报表于 2021 年 3 月 26 日已经本银行董事会批准。

本年度合并财务报表范围包括村镇银行和长江联合金融租赁有限公司, 详细情况参见附注七“合并财务报表范围”。2019 年度合并财务报表变化系增加长江联合金融租赁有限公司, 详细情况参见附注九“合并范围的变更”。

二、财务报表的编制基础

编制基础

本集团执行财政部已发布并生效的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。于 2020 年 1 月 1 日, 本集团首次采用《企业会计准则第 14 号—收入》(以下简称“新收入准则”); 于 2019 年 1 月 1 日, 本集团首次采用《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期保值》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》(以下简称“新金融工具准则”), 相关政策变更影响参见附注五“会计政策变更”。

持续经营

本集团对自 2020 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。

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。

三、重要会计政策和会计估计

1. 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 2020 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2020 年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

2. 会计期间

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。

3. 记账本位币

人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币, 本集团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。

4. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

4.1 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制, 且该控制并非暂时性的, 为同一控制下的企业合并。

在企业合并中取得的资产和负债, 按合并日其在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值的差额, 调整资本公积中的股本溢价, 股本溢价不足冲减的则调整留存收益。

为进行企业合并发生的各项直接费用, 于发生时计入当期损益。

4.2 非同一控制下的企业合并及商誉

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制, 为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的, 合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。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。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。

合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额, 作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的, 首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核, 复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的, 计入当期损益。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报, 并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。

5. 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, 其余额仍冲减少数股东权益。

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

通过多次交易分步取得被购买方的股权, 最终形成非同一控制下的企业合并的, 分别是否属于“一揽子交易”进行处理: 属于“一揽子交易”的, 将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的, 在购买日作为取得控制权的交易进行会计处理, 购买日之前持有的被购买方的股权按该股权在购买日的公允价值进行重新计量, 公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益; 购买日前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益、其他所有者权益变动的, 转为购买日所属当期收益。

结构化主体是指在确定主体控制方时, 表决权或类似权力不构成决定性因素的主体, 例如, 当表决权与行政管理工作相关, 以及相关活动由合同安排主导时。可作为结构化主体的例子主要包括理财产品、基金、资金信托计划及资产管理计划等。

6. 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。

7. 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, 属于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产货币性项目的差额, 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, 其他差额计入当期损益。

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。

8. 金融工具

本集团在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。

对于以常规方式购买或出售金融资产的, 在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债, 或者在交易日终止确认已出售的资产。

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当期损益; 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。当本集团按照《企业会计准则第 14 号—收入》(“收入准则”) 初始确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款时, 按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率, 是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量, 折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时, 在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量, 但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金, 加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额, 再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

8.1 金融资产的分类与计量

初始确认后, 本集团对不同类别的金融资产, 分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付, 且本集团管理该

金融资产的商业模式是以收取合同现金流量为目标, 则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括发放贷款和垫款、债权投资、应收融资租赁款等。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付, 且本集团管理该金融资产的商业模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的, 则该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产主要列示于其他债权投资及其他权益工具投资。

初始确认时, 本集团可以单项金融资产为基础, 不可撤销地按非同一控制下的企业合并中确认的或有对价以外的非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。

金融资产满足下列条件之一的, 表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的:

- 取得相关金融资产的目的, 主要是为了近期出售;
- 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分, 且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式;
- 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的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:

- 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产;
- 在初始确认时, 为消除或显著减少会计错配, 本集团可以将金融资产不可撤销地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。

除衍生金融资产外的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示于交易性金融资产。

8.1.1 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产采用实际利率法, 按摊余成本进行后续计量, 发生减值时或终止确认产生的利得或损失, 计入当期损益。

本集团对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外, 本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入:

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产, 本集团自初始确认起, 按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率

率计算确定其利息收入;

• 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产, 本集团在后续期间, 按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值, 并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系, 本集团转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

8.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益, 除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该金融资产终止确认时, 之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出, 计入当期损益。

8.1.3 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以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金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

8.2 金融工具减值

本集团对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、应收融资租赁款以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的贷款承诺和财务担保合同以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

本集团对由收入准则规范的交易形成的全部应收账款按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

对于其他金融工具, 除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外, 本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加, 本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备; 若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加, 本集团按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额, 除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外, 作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产, 本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备, 并将减值损失或利得计入当期损益, 且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本集团在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备, 但在当期资产负债表日, 该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形

的, 本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备, 由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

8.2.1 信用风险显著增加

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息, 通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险, 以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺和财务担保合同, 本集团在应用金融工具减值规定时, 将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本集团在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素:

- (1) 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化;
- (2) 若现有金融工具在资产负债表日作为新金融工具源生或发行, 该金融工具的利率或其他条款是否发生显著变化 (如更严格的合同条款、增加抵押品或担保物或者更高的收益率等);
- (3) 同一金融工具或具有相同预计存续期的类似金融工具的信用风险的外部市场指标是否发生显著变化。这些指标包括: 信用利差、针对借款人的信用违约互换价格、金融资产的公允价值小于其摊余成本的时间长短和程度、与借款人相关的其他市场信息 (如借款人的债务工具或权益工具的价格变动);
- (4) 金融工具外部信用评级实际或预期是否发生显著变化;
- (5) 对债务人实际或预期的内部信用评级是否下调;
- (6) 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况是否发生不利变化;
- (7) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化;
- (8) 同一债务人发行的其他金融工具的信用风险是否显著增加;
- (9) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化;
- (10) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化; 这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率;
- (11) 预期将降低借款人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化;
- (12) 借款合同的预期是否发生变更, 包括预计违反合同的行为可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更;
- (13) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化;
- (14) 本集团对金融工具信用管理方法是否发生变化。

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

无论经上述评估后信用风险是否显著增加, 当金融工具合同付款已发生逾期超过 30 日, 则表明该金融工具的信用风险已经显著增加。

8.2.2 已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时, 该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息:

- (1) 发行方或债务人发生重大财务困难;
- (2) 债务人违反合同, 如偿付利息或本金违约或逾期等;
- (3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑, 给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;
- (4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组;
- (5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;
- (6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产, 该折扣反映了发生信用损失的事实。

无论上述评估结果如何, 若金融工具合同付款已发生逾期超过 90 日, 则本集团推定该金融工具已发生违约。

8.2.3 预期信用损失的确定

本集团对债权投资在组合基础上采用减值矩阵确定相关金融工具的信用损失。本集团以共同风险特征为依据, 将金融工具分为不同组别。本集团采用的共同信用风险特征包括: 金融工具类型、担保物类型、初始确认日期、剩余合同期限、债务人所处行业、担保品相对于金融资产的价值等。

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失:

- 对于金融资产, 信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值;
- 对于租赁应收款, 信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值;
- 对于未提用的贷款承诺, 信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下, 本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本集团对贷款承诺预期信用损失的估计, 与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致;
- 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产, 信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括: 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额; 货币时间价值; 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努

力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

8.2.4 减记金融资产

当本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的, 直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

8.3 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, 但是未保留对该金融资产的控制。

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, 且保留了对该金融资产控制的, 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。本集团按照下列方式对相关负债进行计量:

- 被转移金融资产以摊余成本计量的, 相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利 (如果本集团因金融资产转移保留了相关权利) 的摊余成本并加上本集团承担的义务 (如果本集团因金融资产转移承担了相关义务) 的摊余成本, 相关负债不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;
- 被转移金融资产以公允价值计量的, 相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利 (如果本集团因金融资产转移保留了相关权利) 的公允价值并加上本集团承担的义务 (如果本集团因金融资产转移承担了相关义务) 的公允价值, 该权利和义务的公允价值为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产整体转移满足终止确认条件的, 将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产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中对应终止确认部分的金额之和的差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资, 之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出, 计入留存收益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的, 将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊, 并将终止确认部分收到的对价和原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资, 之前计入其他综

合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出, 计入留存收益。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的, 本集团继续确认所转移的金融资产整体, 并将收到的对价确认为金融负债。

8.4 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三、8.3。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; 对于本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬的资产支持证券, 本集团将考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权, 本集团将终止确认该金融资产, 并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权, 则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

8.5 金融负债的分类、确认和计量

8.5.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)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。除衍生金融负债单独列示外, 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。

金融负债满足下列条件之一, 表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的:

- 承担相关金融负债的目的, 主要是为了近期回购;
- 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分, 且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式;
- 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

本集团将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) 该指定能够消除或显著减少会计错配; (2) 根据本集团正式书面文件载明的风险管理或投资策略, 以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价, 并在本集团内部以此为基础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合同。

交易性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股利或利息支出计入当期损益。

对于被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, 该金融负债由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益, 其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时, 之前计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的, 本集团将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

8.5.2 其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债, 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。

本集团与交易对手方修改或重新议定合同, 未导致按摊余成本进行后续计量的金融负债终止确认, 但导致合同现金流量发生变化的, 本集团重新计算该金融负债的账面价值, 并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融负债的账面价值, 本集团根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融负债的原实际利率折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用, 本集团调整修改后的金融负债的账面价值, 并在修改后金融负债的剩余期限内进行摊销。

8.5.2.1 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时, 要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。对于不属于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或者因金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同以及不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的以低于市场利率贷款的贷款承诺, 在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

8.6 金融负债的终止确认

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

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

8.7 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。

8.8 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生金融工具, 包括远期外汇合约、货币汇率互换合同及利率互换合同等。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。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对于嵌入衍生工具与主合同构成的混合合同, 若主合同属于金融资产的, 本集团不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具, 而将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的会计准则规定。

若混合合同包含的主合同不属于金融资产, 且同时符合下列条件的, 本集团将嵌入衍生工具从混合合同中分拆, 作为单独存在的衍生工具处理。

- (1) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征及风险不紧密相关;
- (2) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义;
- (3) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的, 本集团按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本集团无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的, 该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后, 该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的, 本集团将该混合合同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工具。

8.9 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。

9. 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。

10. 持有待售资产

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。

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。

11. 长期股权投资

11.1 共同控制、重要影响的判断标准

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。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。

11.2 初始投资成本的确定

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。通过多次交易分步取得被购买方的股权, 最终形成非同一控制下的企业合并的, 分别是否属于“一揽子交易”进行处理: 属于“一揽子交易”的, 将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的, 按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和, 作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的, 相关其他综合收益暂不进行会计处理。

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

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

11.3 后续计量及损益确认方法

11.3.1 按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。

11.3.2 按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。

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。

11.4 长期股权投资处置

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

12. 固定资产

12.1 确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的, 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。

12.2 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	5-10	5.00	9.50-19.00
机器设备	5-10	5.00	9.50-19.00
办公设备	5-10	5.00	9.50-19.00

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。

12.3 其他说明

当固定资产处置时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。

13. 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。

14. 无形资产

14.1 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。

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。

14.2 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。内部开发活动形成无形资产的成本仅包括满足资本化条件的时点至无形资产达到预定用途前发生的支出总额, 对于同一项无形资产在开发过程中达到资本化条件之前已经费用化计入损益的支出不再进行调整。

15. 长期资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产、长期待摊费用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。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。

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。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

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。

上述资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不予转回。

16. 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。

17. 职工薪酬

17.1 短期薪酬的会计处理方法

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, 确认相应负债, 计入当期损益或相关资产成本。

17.2 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分类为设定提存计划和设定受益计划。

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。

对于设定受益计划, 本集团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。设定受益计划产生的职工薪酬成本划分为下列组成部分:

- 服务成本 (包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得和损失);
- 设定受益计划净负债或净资产的利息净额 (包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息); 以及
- 重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

服务成本及设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益。重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动 (包括精算利得或损失、计划资产回报扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额、资产上限影响的变动扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额) 计入其他综合收益。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的, 以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

17.3 辞退福利的会计处理方法

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。

18. 附回购条件的资产转让

18.1 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。

18.2 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。

19. 预计负债

当与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。

20. 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具, 利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款 (例如提前还款权) 并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本, 但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”, 但下列情况除外:

(1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产, 自初始确认起, 按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入;

(2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产, 按照该金融资产的摊余成本 (即, 账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额) 和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值, 并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系, 应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

21. 手续费及佣金收入 (自 2020 年 1 月 1 日起适用)

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本集团确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额, 并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

(1) 满足下列条件之一时, 本集团在时段内按照履约进度确认收入:

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗通过本集团履约所带来的经济利益;

- 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务;

- 本集团在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途, 且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项;

(2) 其他情况下, 本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

22. 手续费及佣金收入 (2020 年 1 月 1 日前适用)

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

23. 政府补助的类型及会计处理办法

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。

23.1 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本集团将难以区分性质的政府补助整体归类为与收益相关的政府补助。

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

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。

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。

24. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

24.1 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。

24.2 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。

24.3 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。

25. 受托及代理业务

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。

26. 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。

26.1 经营租赁的会计处理办法

26.1.1 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。

26.1.2 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。

27. 抵债资产

以资产清偿债务的债务重组, 初始确认受让的金融资产以外的资产时, 以成本计量, 其中抵债资产的成本, 包括放弃债权的公允价值和使该资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、安装费、专业人员服务费等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额, 计入当期损益。

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资产处置收益。

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。

四、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

本集团在运用附注三所描述的会计政策过程中, 由于经营活动

内在的不确定性, 本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验, 并在考虑其他相关因素的基础上作出的, 实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

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

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

金融工具的公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具, 通过各种估值方法确定其公允价值。本集团使用的估值方法包括贴现现金流模型、期权定价模型等。在实际运用中, 相关模型通常使用可观测数据, 但对一些领域, 如本集团和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等, 则需要管理层对其进行估计。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。

金融工具的分类

金融资产的分类和计量取决于合同现金流量测试和业务模式测试的结果。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时, 存在以下主要判断: 本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动; 利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如, 提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息, 以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

本集团确认业务模式的类别, 该类别应当反映如何对金融资产组进行管理, 以达到特定业务目标。该确认涵盖能够反映所有相关证据的判断, 包括如何评估和计量资产绩效、影响资产绩效的风险、以及如何管理资产及资产管理人员如何得到补偿。

预期信用损失模型下的减值

预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设, 这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为。根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断, 具体包括:

信用风险显著增加: 本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息, 通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险, 以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。预期信用损失模型中损失准备的确认为阶段一资产采用 12 个月内的预期信用损失, 阶段二或

阶段三资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时, 资产进入阶段二。在评估资产的信用风险是否显著增加时, 本集团会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

已发生信用减值: 在金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时, 本集团所采用的界定标准, 与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致, 同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时, 主要内部评级、逾期天数、偿债能力等。金融资产发生信用减值, 有可能是多个事件的共同作用所致, 未必是可单独识别的事件所致。

建立具有类似信用风险特征的资产组: 当按组合计量预期信用损失时, 金融工具按共同风险特征分组。本集团持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征, 用以确保一旦信用风险特征发生变化, 金融工具将被适当地重分类。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合, 从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时, 资产从阶段一转入阶段二。同时也发生在当资产仍评估为 12 个月内或整个存续期内的预期信用损失时, 由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

模型和假设的使用: 本集团采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本集团通过判断来确定每类金融资产的最适用模型, 以及确定这些模型所使用的假设, 包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。

前瞻性信息: 在评估预期信用损失时, 本集团使用了合理且有依据的前瞻性信息, 这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设, 以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

违约率: 违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计, 其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。

违约损失率: 违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异, 且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

本集团有关前瞻性信息、预期信用损失信息、违约率信息及违约损失率信息详见附注十三、2.2。

对结构化主体合并的判断

针对本集团管理或者投资的结构化主体, 对本集团是主要责任人还是代理人进行评估, 以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人, 并确定是否应合并结构化主体。

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。

五、会计政策变更

1. 新收入准则

本集团自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年修订的新收入准则。

该准则下, 企业基于一个统一的、适用于与客户之间的合同的模型确认收入。该模型的特点是以“控制权转移”替代原准则下的“风险报酬转移”作为收入确认时点的判断标准。该准则以合同为基础、通过五个步骤来分析确定某项交易是否可以确认收入、确认多少收入以及何时确认收入(在某一时刻确认收入或者在某一时段内确认收入)。原准则下, 企业区分交易属于销售商品、提供劳务或者建造合同从而确认相应的收入。

该准则引入了广泛的定性及定量披露要求, 旨在使财务报表使用者能够理解与客户之间的合同产生的收入与现金流量的性质、金额、时间分布和不确定性。

采用该准则未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

2. 新金融工具准则

本集团自 2019 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年修订的新金融工具准则。

在金融资产分类与计量方面, 新金融工具准则要求金融资产基于其合同现金流量特征及企业管理该等资产的业务模式分类为“以摊余成本计量的金融资产”、“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”和“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”三大类别, 取消了原金融工具准则中贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产等分类。

权益工具投资一般分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 也允许将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产, 但该指定不可撤销, 且在处置时不得将原计入其他综合收益的累计公允价值变动额结转计入当期损益。

在减值方面, 新金融工具准则有关减值的要求适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及特定未提用的贷款承诺和财务担保合同。新金融工具准则要求采用预期信用损失模型确认信用损失准备, 以替代原先的已发生信用损失模型。新减值模型采用三阶段模型, 依据相关项目自初始确认后信用风险是否发生显著增加, 信用损失准备按 12 个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失进行计提。

于 2019 年 1 月 1 日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的, 本集团按照新金融工具准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的, 本集团不进行调整。金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额, 计入 2019 年 1 月 1 日的留存收益或其他综合收益。于 2019 年 1 月 1 日本集团采用新金融工具准则的影响详见下表。

分类和计量的影响

项目	按原准则列示 的账面价值	施行新金融工具准则影响								按新金融工 具准则列示 的账面价值
		重分类						重新计量		
		2018 年 12 月 31 日	自原分类 为拆出资 金转入 (注 1)	自原分类为 发放贷款 和垫款转入 (注 2)	自原分类为 应收款项 类投资转入 (注 3)	自原分类为 可供出售金 融资产转入 (注 4)	自原分类为 持有至到期 投资转入 (注 5)	自原分类为以 公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融资产转入 (注 6)	预期信用 损失 (注 7)	
存放同业款项	11,235,385	-	-	-	-	-	-	(6,798)	-	11,228,587
以摊余成本计量的拆出资金	40,525,892	(4,690,000)	-	-	-	-	-	(55,330)	-	35,780,562
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金	-	4,690,000	-	-	-	-	-	-	7,068	4,697,068
贵金属	161,067	-	-	-	-	-	-	-	-	161,067
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,264,796	-	-	-	-	-	(7,264,796)	-	-	-
买入返售金融资产	40,636,088	-	-	-	-	-	-	(26,618)	-	40,609,470
以摊余成本计量的贷款和垫款	394,034,412	-	(57,308,425)	-	-	-	-	(9,184)	-	336,716,803
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	-	46,355,264	-	-	-	-	-	118,348	46,473,612
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	-	-	10,995,501	-	-	-	-	-	1,110	10,996,611
可供出售金融资产	104,886,280	-	-	(104,886,280)	-	-	-	-	-	-
持有至到期投资	120,547,430	-	-	-	(120,547,430)	-	-	-	-	-
应收款项类投资	10,543,200	-	-	(10,543,200)	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	200,000	49,572,103	3,257,117	7,264,796	-	(12,825)	60,281,191
债权投资	-	-	-	10,343,200	191,118	107,195,231	-	(17,262)	-	117,712,287
其他债权投资	-	-	-	-	55,181,559	10,095,082	-	-	(128,276)	65,148,365
其他权益工具投资	-	-	-	-	11,500	-	-	-	-	11,500
递延所得税资产	3,406,866	-	(10,585)	-	(17,500)	-	-	66,862	3,644	3,449,287
其他资产	6,641,990	-	-	-	-	-	-	(26,315)	-	6,615,675
预计负债	(16,021)	-	-	-	-	-	-	(129,839)	-	(145,860)
其他综合收益	(1,220,431)	-	(31,755)	-	545,045	-	-	(19,386)	2,145	(724,382)
未分配利润	(20,531,235)	-	-	-	(597,545)	-	-	220,656	8,786	(20,899,338)
少数股东权益	(1,165,967)	-	-	-	-	-	-	3,214	-	(1,162,753)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

注 1: 自原分类为拆出资金转入

2019 年 1 月 1 日, 人民币 4,690,000 千元的以摊余成本计量的拆出资金重分类至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金, 因为这些拆出资金在以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式中持有, 而且其现金流仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。相关的人民币 7,068 千元公允价值收益调整 2019 年 1 月 1 日以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金的账面价值和其他综合收益。

注 2: 自原分类为发放贷款和垫款转入

2019 年 1 月 1 日, 人民币 46,355,264 千元的以摊余成本计量的贷款和垫款重分类至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款, 因为这些贷款和垫款在以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式中持有, 而且其现金流仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。相关的人民币 118,348 千元公允价值收益调整 2019 年 1 月 1 日以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值和其他综合收益。

2019 年 1 月 1 日, 人民币 10,995,501 千元的以摊余成本计量的贷款和垫款重分类至以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款, 因为这些投资以交易为目的。相关的人民币 1,110 千元公允价值收益调整 2019 年 1 月 1 日以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款的账面价值和未分配利润。

注 3: 自原分类为应收款项类投资转入

2019 年 1 月 1 日, 人民币 200,000 千元的应收款项类投资重分类至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 并计入交易性金融资产科目。因为这些投资的现金流不满足准则修订后的仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的条件。相关的人民币 1,453 千元公允价值收益调整 2019 年 1 月 1 日以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款的账面价值和未分配利润。

2019 年 1 月 1 日, 人民币 10,343,200 千元的应收款项类投资重分类至以摊余成本计量的债务工具投资, 并计入债权投资科目。这些投资在以收取合同现金流量为目标的业务模式中持有, 且其合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

注 4: 自原分类为可供出售金融资产转入

2019 年 1 月 1 日, 人民币 49,572,103 千元的可供出售金融资产重分类至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 并计入交易性金融资产科目。因为这些投资的现金流不满足准则修订后的仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的条件。相关的人民币 796,727 千元公允价值收益调整 2019 年 1 月 1 日的其他综合收益和未分配利润。

2019 年 1 月 1 日, 人民币 191,118 千元的可供出售金融资产投资重分类至以摊余成本计量的债务工具投资, 并计入债权投资科目。这些投资在以收取合同现金流量为目标的业务模式中持有, 且其合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

2019 年 1 月 1 日, 人民币 55,181,559 千元的可供出售金融资产投资重分类至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资, 并计入其他债权投资科目。因为这些投资在以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式中持有, 而且其现金流仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

2019 年 1 月 1 日, 人民币 11,500 千元的可供出售金融资产投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资, 并计入其他权益工具投资科目。

注 5: 自原分类为持有至到期投资转入

2019 年 1 月 1 日, 人民币 3,257,117 千元的持有至到期投资重分类至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 并计入交易性金融资产科目。这些投资的现金流不满足准则修订后的仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的条件。相关的人民币 14,278 千元公允价值损失调整 2019 年 1 月 1 日交易性金融资产的账面价值和未分配利润。

2019 年 1 月 1 日, 人民币 107,195,231 千元的持有至到期投资重分类至摊余成本计量的债务工具投资, 并计入债权投资科目。这

些投资在以收取合同现金流量为目标的业务模式中持有, 且其合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

2019年1月1日, 人民币 10,095,082 千元的持有至到期投资重分类至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资, 并计入其他债权投资科目。因为这些投资在以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式中持有, 而且其现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。相关的人民币 128,276 千元公允价值损失调整 2019 年 1 月 1 日其他债权投资的账面价值和其他综合收益。

注 6: 自原分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产转入

2019年1月1日, 人民币 7,264,796 千元的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产计入交易性金融资产, 该部分投资的目的是为获取买卖差价收益。

注 7: 于 2019 年 1 月 1 日, 本集团对分类为以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及贷款承诺和财务担保合同等项目根据原金融工具准则确认的损失准备及根据《企业会计准则第 13 号—或有事项》确认的预计负债与根据新金融工具准则确认的信用损失准备的调节情况详见下表。

项目	按原准则确认的 减值准备	重分类	重新计量 预期损失准备	按新金融工具准则 确认的损失准备
金融资产减值准备:				
存放同业款项	2,254	-	6,798	9,052
以摊余成本计量的拆出资金	-	-	55,330	55,330
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金	-	-	2,589	2,589
买入返售金融资产	-	-	26,618	26,618
以摊余成本计量的贷款和垫款	15,872,769	(42,340)	9,184	15,839,613
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	42,340	2,463	44,803
可供出售金融资产	319,106	(319,106)	-	-
持有至到期投资	20,628	(20,628)	-	-
应收款项类投资	142,965	(142,965)	-	-
其他应收款	37,622	-	-	37,622
债权投资	-	163,593	17,262	180,855
其他债权投资	-	70,000	20,343	90,343
其他资产	-	-	26,315	26,315
金融资产减值准备合计	16,395,344	(249,106)	166,902	16,313,140
贷款承诺和财务担保合同:				
贷款承诺损失准备	-	-	129,839	129,839
合计	16,395,344	(249,106)	296,741	16,442,979

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

于 2019 年 1 月 1 日, 本集团首次施行上述新金融工具准则对本集团资产、负债和所有者权益的影响汇总如下:

项目	2019 年 12 月 31 日	施行新金融工具 准则影响	2019 年 1 月 1 日
资产:			
现金及存放中央银行款项	86,490,347	-	86,490,347
存放同业款项	11,235,385	(6,798)	11,228,587
以摊余成本计量的拆出资金	40,525,892	(4,745,330)	35,780,562
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金	-	4,697,068	4,697,068
贵金属	161,067	-	161,067
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,264,796	(7,264,796)	-
衍生金融资产	272,139	-	272,139
买入返售金融资产	40,636,088	(26,618)	40,609,470
以摊余成本计量的贷款和垫款	394,034,412	(57,317,609)	336,716,803
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	46,473,612	46,473,612
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	-	10,996,611	10,996,611
可供出售金融资产	104,886,280	(104,886,280)	-
持有至到期投资	120,547,430	(120,547,430)	-
应收款项类投资	10,543,200	(10,543,200)	-
金融投资:			
交易性金融资产	-	60,281,191	60,281,191
债权投资	-	117,712,287	117,712,287
其他债权投资	-	65,148,365	65,148,365
其他权益工具投资	-	11,500	11,500
长期股权投资	1,056,548	-	1,056,548
固定资产	5,720,253	-	5,720,253
在建工程	290,012	-	290,012
递延所得税资产	3,406,866	42,421	3,449,287
持有待售资产	47	-	47
其他资产	6,641,990	(26,315)	6,615,675
资产总计	833,712,752	(1,321)	833,711,431

于 2019 年 1 月 1 日, 本集团首次施行上述新金融工具准则对本集团资产、负债和所有者权益的影响汇总如下:

项目	2019 年 12 月 31 日	施行新金融工具准则影响	2019 年 1 月 1 日
负债:			
向中央银行借款	11,971,000	-	11,971,000
同业及其他金融机构存放款项	4,934,243	-	4,934,243
拆入资金	21,267,300	-	21,267,300
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	53,154	-	53,154
衍生金融负债	352,520	-	352,520
卖出回购金融资产款	46,466,154	-	46,466,154
吸收存款	644,907,662	-	644,907,662
应付职工薪酬	2,398,587	-	2,398,587
应交税费	1,328,803	-	1,328,803
已发行债务证券	23,375,798	-	23,375,798
预计负债	16,021	129,839	145,860
其他负债	11,839,905	-	11,839,905
负债合计	768,911,147	129,839	769,040,986
股东权益:			
股本	8,680,000	-	8,680,000
资本公积	9,173,692	-	9,173,692
其他综合收益	1,220,431	(496,049)	724,382
盈余公积	14,950,965	-	14,950,965
一般风险准备	9,079,315	-	9,079,315
未分配利润	20,531,235	368,103	20,899,338
归属于母公司股东权益合计	63,635,638	(127,946)	63,507,692
少数股东权益	1,165,967	(3,214)	1,162,753
股东权益合计	64,801,605	(131,160)	64,670,445
负债及股东权益总计	833,712,752	(1,321)	833,711,431

3. 财务报表列报格式

本集团按照财政部于 2021 年 1 月 27 日颁布的《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》(财会[2021]2 号, 以下简称“财会 2 号文”)编制财务报表。财会 2 号文明确, 对于金融资产的合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付, 其中利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价, 且结合管理金融资产的业务模式, 金融企业将其分类为以摊余成本计量或者以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的, 应当按实际利率法计算利息收入, 记入“利息收入”科目, 并在利润表中的“利息收入”项目列示。本财务报表各年度数据已按财会 2 号文进行了列报。

除上述变化外, 应用其他企业会计准则之修订对本集团合并财务报表所列报之金额及 / 或披露并无重大影响。

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

六、主要税项

1. 主要税种及税费率

税种	计税依据	税费率
增值税(注 1)	应税收入	3%、6%、13%
企业所得税(注 2)	应纳税所得额	15%、25%
城市维护建设税(注 3)	应纳流转税	1%、5%、7%
教育费附加(注 4)	应纳流转税	3%
地方教育费附加(注 5)	应纳流转税	1%、2%
河道工程修建维护管理费	应纳流转税	1%

注 1: 本银行为增值税一般纳税人, 除昆山支行适用增值税征收率为 3% 外, 主要增值税应税收入适用税率为 6%。

本银行控股的村镇银行增值税采用简易计税办法征收, 适用税率为 3%。

本银行控股的长江联合金融租赁有限公司根据财政部、国家税务总局、海关总署于 2019 年 3 月 20 日联合发布的《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部、税务总局、海关总署公告 2019 年第 39 号), 2019 年 4 月 1 日(含)之后, 销项税额按照应税收入的 6% 或 13% 计算。

注 2: 本银行适用的企业所得税税率为 25%。

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, 本银行控股的部分村镇银行适用的企业所得税税率为 15%, 有效期至 2020 年 12 月 31 日止。根据《财政部、税务总局、国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部公告 2020 年第 23 号)的相关规定, 自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日, 本银行控股的部分村镇银行适用的企业所得税税率为 15%。

注 3: 本银行嘉善支行适用的城市维护建设税税率为 5%, 湘潭县支行除湘潭九华分理处使用的维护建设税税率为 7%, 其余适用的城市维护建设税税率为 5%。本银行其余适用的城市维护建设税税率为 7%。

本银行控股的崇明村镇银行适用的城市维护建设税税率为 1%, 本银行控股的深圳、涟源、醴陵、槐荫、长清、泰安、临清、日照、聊城、个旧、保山、蒙自、弥勒、瑞丽、临沧、开远、官渡(原“阿拉”)等 17 家村镇银行适用的城市维护建设税税率为 7%; 根据《宁乡市地方税务局关于宁乡撤县设市后调整城市维护建设税税率的通知》(宁乡地税发[2018]2 号), 宁乡自 2018 年 1 月 1 日起, 城市维护建设税税率由 5% 调整为 7%; 沅平县于 2019 年 9 月 6 日撤县设区变更为沅平区, 自 2019 年 10 月 1 日起, 城市维护建设税税率由 5% 调整为 7%; 本银行控股的其他 15 家村镇银行适用的城市维护建设税税率为 5%

本银行控股的长江联合金融租赁有限公司适用的城市维护建设税税率为 7%。

注 4: 本集团适用的教育费附加的费率为 3%。

注 5: 本银行适用的地方教育费附加的费率为 2%; 根据国家税务总局上海市税务局的通知, 自 2018 年 7 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日, 本银行除嘉善支行、湘潭支行、昆山支行适用的地方教育费附加的费率为 2%, 其余适用的地方教育费附加的费率为 1%。

本银行控股的崇明村镇银行适用的地方教育费附加的费率为 2%; 根据国家税务总局上海市税务局的通知, 2018 年 7 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日, 地方教育费附加的费率为 1%。本银行控股的其他 34 家村镇银行的地方教育费附加的费率为 2%。

本银行控股的长江联合金融租赁有限公司适用的地方教育费附加费率为 2%。

七、合并财务报表范围

1. 通过设立方式取得的子公司

子公司名称	注册地	业务性质	2020年12月31日			2019年12月31日		
			注册资本	持股比例 (%)	本银行合计表决权比例 (%)	注册资本	持股比例 (%)	本银行合计表决权比例 (%)
上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司(注1)	上海	金融业	105,260	48.45	50.10	105,260	48.45	50.10
济南槐荫沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	50,000	51.00	51.00	50,000	51.00	51.00
济南长清沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	50,000	51.00	51.00	50,000	51.00	51.00
宁阳沪农商村镇银行股份有限公司(注3)(注4)	山东	金融业	76,764	68.08	68.08	76,764	68.08	68.08
东平沪农商村镇银行股份有限公司(注4)	山东	金融业	107,970	77.31	77.31	107,970	77.31	77.31
临清沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	50,000	51.00	51.00	50,000	51.00	51.00
聊城沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	50,000	51.00	51.00	50,000	51.00	51.00
茌平沪农商村镇银行股份有限公司(注4)	山东	金融业	124,860	80.38	80.38	124,860	80.38	80.38
阳谷沪农商村镇银行股份有限公司(注4)	山东	金融业	69,776	64.89	64.89	69,776	64.89	64.89
日照沪农商村镇银行股份有限公司(注3)(注4)	山东	金融业	95,315	74.30	74.30	95,315	74.30	74.30
泰安沪农商村镇银行股份有限公司(注3)(注4)	山东	金融业	132,166	81.46	81.46	132,166	81.46	81.46
宁乡沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	110,000	51.00	51.00	110,000	51.00	51.00
双峰沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	51.00	51.00	50,000	51.00	51.00
涟源沪农商村镇银行股份有限公司(注4)	湖南	金融业	57,284	57.23	57.23	57,284	57.23	57.23
醴陵沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	51.00	51.00	50,000	51.00	51.00
石门沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	51.00	51.00	50,000	51.00	51.00
慈利沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	51.00	51.00	50,000	51.00	51.00
澧县沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	51.00	51.00	50,000	51.00	51.00
临澧沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	51.00	51.00	50,000	51.00	51.00
永兴沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	51.00	51.00	50,000	51.00	51.00
桂阳沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	51.00	51.00	50,000	51.00	51.00
衡阳县沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	51.00	51.00	50,000	51.00	51.00
长沙星沙沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	100,000	51.00	51.00	100,000	51.00	51.00
瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	50,000	51.00	51.00	50,000	51.00	51.00
开远沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	50,000	51.00	51.00	50,000	51.00	51.00
保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	50,000	51.00	51.00	50,000	51.00	51.00
蒙自沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	50,000	51.00	51.00	50,000	51.00	51.00
个旧沪农商村镇银行股份有限公司(注4)	云南	金融业	174,769	85.98	85.98	174,769	85.98	85.98
建水沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	50,000	51.00	51.00	50,000	51.00	51.00
临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司(注4)	云南	金融业	188,002	86.97	86.97	188,002	86.97	86.97
弥勒沪农商村镇银行股份有限公司(注4)	云南	金融业	80,386	69.52	69.52	80,386	69.52	69.52
嵩明沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	55,000	51.00	51.00	55,000	51.00	51.00
昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司(注5)	云南	金融业	100,000	51.00	51.00	100,000	51.00	51.00
深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	深圳	金融业	200,000	41.65	51.65	200,000	41.65	51.65
北京房山沪农商村镇银行股份有限公司	北京	金融业	100,000	51.00	51.00	100,000	51.00	51.00

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

- 注 1: 于 2009 年 2 月 18 日, 本银行按 51.00% 出资比例出资设立上海崇明长江村镇银行股份有限公司。于 2012 年 12 月, 上海崇明长江村镇银行股份有限公司更名为上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司。截止 2012 年 12 月 31 日, 本银行的持股比例已降为 48.45%。2012 年 5 月 3 日, 14 位股东与本银行签订了委托协议, 将所持有的共计 1.65% 的股东会投票表决权委托本银行行使, 委托期限届满, 双方无异议的, 协议自动顺延。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商村镇银行股份有限公司, 该村镇银行于 2012 年 12 月 27 日取得营业执照并于 2013 年初正式经营。2012 年 12 月 4 日, 巴彦淖尔河套农村商业银行股份有限公司与本银行签订了委托协议, 将所持有的共计 10.00% 的股东会投票表决权委托本银行行使, 委托期限届满, 双方无异议的, 协议自动顺延。2012 年 12 月 7 日, 中国金币深圳经销中心与本银行签订了一致行动协议, 保证在股东会行使其共计 10.00% 的表决权时, 与本银行保持一致。协议在村镇银行存续期内有效。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。
- 注 3: 根据《中国银行业监督管理委员会上海银监局关于同意上海农村商业银行增资山东三家沪农商村镇银行的批复》, 截至 2018 年 3 月 30 日, 宁阳沪农商村镇银行股份有限公司、日照沪农商村镇银行股份有限公司及泰安沪农商村镇银行股份有限公司已收到本银行以货币形式缴纳的新增注册资本(实收资本)分别计人民币 15,490 千元、人民币 27,270 千元及人民币 50,840 千元, 注册资本(实收资本)变更后本银行对三家村镇银行的持股比例分别为 62.59%、68.29% 及 75.70%。
- 注 4: 根据《上海银保监局关于同意上海农村商业银行增资山东、湖南、云南 10 家村镇银行的批复》, 截至 2019 年 6 月 17 日, 宁阳沪农商村镇银行股份有限公司、东平沪农商村镇银行股份有限公司、茌平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、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、涟源沪农商村镇银行股份有限公司、个旧沪农商村镇银行股份有限公司、临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司及弥勒沪农商村镇银行股份有限公司已收到本银行以货币形式缴纳的新增注册资本(实收资本)分别计人民币 11,274 千元、人民币 57,970 千元、人民币 74,860 千元、人民币 19,776 千元、人民币 18,045 千元、人民币 31,326 千元、人民币 7,284 千元、人民币 124,769 千元、人民币 138,002 千元及人民币 30,386 千元, 注册资本(实收资本)变更后本银行对十家村镇银行的持股比例分别为 68.08%、77.31%、80.38%、64.89%、74.30%、81.46%、57.23%、85.98%、86.97% 及 69.52%。
- 注 5: 于 2020 年 7 月 2 日, 本银行发起设立的原昆明阿拉沪农商村镇银行股份有限公司更名为昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司, 并更换了营业执照。

2. 非同一控制下的企业合并取得的子公司

子公司名称	注册地	业务性质	2020 年 12 月 31 日		
			注册资本	持股比例 (%)	本银行合计表决权比例 (%)
长江联合金融租赁有限公司	上海	金融业	2,450,000	51.02	51.02

子公司名称	注册地	业务性质	2019 年 12 月 31 日		
			注册资本	持股比例 (%)	本银行合计表决权比例 (%)
长江联合金融租赁有限公司	上海	金融业	2,450,000	51.02	51.02

2019 年度非同一控制下企业合并新增长江联合金融租赁有限公司, 具体情况见财务报表附注九“合并范围的变更”。

八、财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

项目	本集团		本银行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
库存现金	1,876,129	1,718,405	1,779,004	1,630,839
存放中央银行法定准备金	56,851,348	63,664,732	54,112,428	60,036,348
存放中央银行超额准备金	7,182,487	10,112,256	6,113,682	9,483,523
存放中央银行的其他款项	94,995	630,331	84,942	619,448
应计利息	30,102	27,450	29,338	26,461
合计	66,035,061	76,153,174	62,119,394	71,796,619

存放中央银行法定准备金系本集团按规定向中国人民银行缴存的存款准备金, 包括人民币存款准备金和外汇存款准备金, 该准备金不能用于日常业务, 未经中国人民银行批准不得动用。2020年12月31日, 本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为7.5%(2019年12月31日: 9.5%), 外币存款准备金缴存比率均为5%(2019年12月31日: 5%)。2020年12月31日子公司适用的人民币存款准备金缴存比率为5%或6%(2019年12月31日: 6%、6.5%或7.5%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。

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

存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系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	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
存放境内同业款项	13,037,982	9,507,373	8,538,688	4,658,229
存放境外同业款项	8,271,765	711,208	8,271,765	711,208
应计利息	71,468	76,810	2,855	20,832
小计	21,381,215	10,295,391	16,813,308	5,390,269
减: 存放同业款项损失准备	(14,750)	(17,938)	(11,433)	(9,604)
合计	21,366,465	10,277,453	16,801,875	5,380,665

2020年度及2019年度, 本集团及本银行存放同业款项的信用风险自初始确认后未显著增加。

3. 拆出资金

项目	本集团		本银行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
以摊余成本计量的拆出资金	56,052,273	44,072,578	58,052,273	45,072,578
以摊余成本计量的拆出资金应计利息	598,949	565,430	630,795	601,416
减: 以摊余成本计量的拆出资金损失准备	(80,289)	(64,230)	(85,592)	(65,665)
小计	56,570,933	44,573,778	58,597,476	45,608,329
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金	4,000,476	2,214,248	4,000,476	2,214,248
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金应计利息	104,174	78,029	104,174	78,029
小计	4,104,650	2,292,277	4,104,650	2,292,277
合计	60,675,583	46,866,055	62,702,126	47,900,606

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

3.1 按交易对手性质分析

项目	本集团		本银行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
拆放境内银行	6,004,886	7,532,603	6,004,886	8,532,603
拆放境外银行	12,547,387	299,976	12,547,387	299,976
拆放境内非银行金融机构	41,500,476	38,454,247	43,500,476	38,454,247
应计利息	703,123	643,459	734,969	679,445
小计	60,755,872	46,930,285	62,787,718	47,966,271
减: 拆出资金损失准备	(80,289)	(64,230)	(85,592)	(65,665)
合计	60,675,583	46,866,055	62,702,126	47,900,606

3.2 拆出资金的信用风险和预期信用损失情况

项目	本集团			
	2020年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
以摊余成本计量的拆出资金	56,651,222	-	-	56,651,222
减: 损失准备	(80,289)	-	-	(80,289)
以摊余成本计量的拆出资金账面价值	56,570,933	-	-	56,570,933
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金	4,104,650	-	-	4,104,650
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金的累计已计提减值金额	(6,827)	-	-	(6,827)

项目	本集团			
	2019年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
以摊余成本计量的拆出资金	44,638,008	-	-	44,638,008
减: 损失准备	(64,230)	-	-	(64,230)
以摊余成本计量的拆出资金账面价值	44,573,778	-	-	44,573,778
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金	2,292,277	-	-	2,292,277
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金的累计已计提减值金额	(3,775)	-	-	(3,775)

项目	本银行			
	2020年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
以摊余成本计量的拆出资金	58,683,068	-	-	58,683,068
减: 损失准备	(85,592)	-	-	(85,592)
以摊余成本计量的拆出资金账面价值	58,597,476	-	-	58,597,476
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金	4,104,650	-	-	4,104,650
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金的累计已计提减值金额	(6,827)	-	-	(6,827)

项目	本银行			合计
	2019年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	
以摊余成本计量的拆出资金	45,673,994	-	-	45,673,994
减: 损失准备	(65,665)	-	-	(65,665)
以摊余成本计量的拆出资金账面价值	45,608,329	-	-	45,608,329
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金	2,292,277	-	-	2,292,277
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金的累计已计提减值金额	(3,775)	-	-	(3,775)

4. 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与利率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		
	2020年12月31日		
	名义金额	公允价值	
资产		负债	
汇率衍生工具	28,744,541	201,930	(205,792)
利率衍生工具	183,746,097	609,860	(629,640)
贵金属衍生工具	20,382,020	130,821	(77,348)
信用风险缓释工具	50,000	1,046	-
合计	232,922,658	943,657	(912,780)

项目	本集团及本银行		
	2019年12月31日		
	名义金额	公允价值	
资产		负债	
汇率衍生工具	29,344,060	142,536	(271,741)
利率衍生工具	103,269,976	172,689	(169,861)
贵金属衍生工具	7,605,852	100,497	(112,425)
信用风险缓释工具	60,000	-	(190)
合计	140,279,888	415,722	(554,217)

5. 买入返售金融资产

项目	本集团		本银行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
债券	36,449,048	34,286,253	35,554,848	34,286,253
应计利息	33,857	17,090	33,471	17,090
小计	36,482,905	34,303,343	35,588,319	34,303,343
减: 买入返售金融资产损失准备	(53,629)	(53,537)	(53,629)	(53,537)
合计	36,429,276	34,249,806	35,534,690	34,249,806

2020年度及2019年度, 本集团及本银行买入返售金融资产的信用风险自初始确认后未显著增加。

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

6. 发放贷款和垫款

6.1 贷款和垫款的分类

项目	本集团		本银行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	467,935,880	393,333,532	452,130,465	379,880,931
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	908,943	747,417	877,378	721,716
小计	468,844,823	394,080,949	453,007,843	380,602,647
减: 贷款损失准备	(21,564,168)	(17,833,288)	(20,642,623)	(16,754,844)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	447,280,655	376,247,661	432,365,220	363,847,803
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	62,736,755	72,898,519	62,736,755	72,898,519
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	-	636,054	-	636,054
合计	510,017,410	449,782,234	495,101,975	437,382,376

6.1.1 以摊余成本计量的贷款和垫款

项目	本集团		本银行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
个人贷款和垫款				
房产按揭贷款	109,633,763	98,508,612	103,006,872	92,899,272
个人生产经营贷款	13,513,937	6,269,576	9,332,513	3,585,018
个人消费贷款	26,597,946	16,859,448	25,427,263	15,913,611
信用卡	11,721,875	9,336,404	11,721,875	9,336,404
其他	278,043	186,170	2,048	2,060
小计	161,745,564	131,160,210	149,490,571	121,736,365
企业贷款和垫款				
贷款	306,190,316	256,606,859	302,639,894	252,578,103
贴现	-	5,566,463	-	5,566,463
小计	306,190,316	262,173,322	302,639,894	258,144,566
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	908,943	747,417	877,378	721,716
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	468,844,823	394,080,949	453,007,843	380,602,647
减: 损失准备				
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	(14,230,678)	(12,071,258)	(13,649,796)	(11,700,470)
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	(2,921,063)	(2,286,351)	(2,810,504)	(1,936,854)
- 阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	(4,412,427)	(3,475,679)	(4,182,323)	(3,117,520)
小计	(21,564,168)	(17,833,288)	(20,642,623)	(16,754,844)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	447,280,655	376,247,661	432,365,220	363,847,803

6.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

项目	本集团及本银行	
	2020年12月31日	2019年12月31日
企业贷款和垫款		
贸易融资	7,772,673	6,523,190
贴现		
- 银行承兑汇票	42,829,506	42,612,396
- 商业承兑汇票	12,134,576	23,762,933
小计	54,964,082	66,375,329
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值	62,736,755	72,898,519
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的损失准备		
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	(421,424)	(360,639)
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	-	-
- 阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	-	-
小计	(421,424)	(360,639)

6.1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款

项目	本集团及本银行	
	2020年12月31日	2019年12月31日
企业贷款和垫款		
贴现	-	636,054
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款账面价值	-	636,054

6.2 贷款和垫款的信用风险与预期信用损失情况

项目	本集团			
	2020年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款	445,358,520	17,835,522	5,650,781	468,844,823
减: 损失准备	(14,230,678)	(2,921,063)	(4,412,427)	(21,564,168)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额	431,127,842	14,914,459	1,238,354	447,280,655
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	62,736,755	-	-	62,736,755
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的累计已计提减值金额	(421,424)	-	-	(421,424)

项目	本集团			
	2019年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款	373,490,580	16,258,185	4,332,184	394,080,949
减: 损失准备	(12,071,258)	(2,286,351)	(3,475,679)	(17,833,288)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额	361,419,322	13,971,834	856,505	376,247,661
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	72,898,519	-	-	72,898,519
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的累计已计提减值金额	(360,639)	-	-	(360,639)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本银行			
	2020 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款	430,274,411	17,388,527	5,344,905	453,007,843
减: 损失准备	(13,649,796)	(2,810,504)	(4,182,323)	(20,642,623)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	416,624,615	14,578,023	1,162,582	432,365,220
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	62,736,755	-	-	62,736,755
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的累计已计提减值金额	(421,424)	-	-	(421,424)

项目	本银行			
	2019 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款	361,710,028	15,006,492	3,886,127	380,602,647
减: 损失准备	(11,700,470)	(1,936,854)	(3,117,520)	(16,754,844)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	350,009,558	13,069,638	768,607	363,847,803
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	72,898,519	-	-	72,898,519
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的累计已计提减值金额	(360,639)	-	-	(360,639)

6.3 按行业分布情况 (不含应计利息)

行业	本集团			
	2020 年 12 月 31 日	比例 (%)	2019 年 12 月 31 日	比例 (%)
房地产业	105,096,582	19.80	97,118,327	20.80
租赁和商务服务业	68,630,201	12.93	58,969,306	12.63
制造业	55,183,334	10.40	44,234,329	9.47
批发和零售业	23,897,892	4.50	15,106,667	3.24
交通运输、仓储和邮政业	12,607,332	2.38	9,717,706	2.08
建筑业	10,276,792	1.94	9,970,019	2.14
住宿和餐饮业	3,494,061	0.66	3,048,446	0.65
农、林、牧、渔业	2,687,374	0.51	2,020,458	0.43
水利、环境和公共设施管理业	1,438,975	0.27	1,013,500	0.22
居民服务和其他服务业	731,456	0.14	814,018	0.17
其他	29,918,990	5.63	21,117,272	4.52
贴现	54,964,082	10.36	72,577,847	15.55
企业贷款和垫款小计	368,927,071	69.52	335,707,895	71.90
个人贷款和垫款小计	161,745,564	30.48	131,160,210	28.10
贷款和垫款总额	530,672,635	100.00	466,868,105	100.00

行业	本银行			
	2020年12月31日	比例(%)	2019年12月31日	比例(%)
房地产业	105,085,639	20.40	97,102,340	21.42
租赁和商务服务业	68,283,696	13.26	58,693,466	12.94
制造业	54,037,725	10.50	42,916,984	9.47
批发和零售业	23,286,951	4.52	14,309,341	3.16
交通运输、仓储和邮政业	12,513,413	2.43	9,619,493	2.12
建筑业	9,860,530	1.92	9,528,135	2.10
住宿和餐饮业	3,381,982	0.66	2,930,003	0.65
农、林、牧、渔业	2,218,520	0.43	1,448,111	0.32
水利、环境和公共设施管理业	1,339,413	0.26	900,860	0.20
居民服务和其他服务业	712,657	0.14	788,551	0.17
其他	29,692,041	5.77	20,864,008	4.60
贴现	54,964,082	10.68	72,577,847	16.01
企业贷款和垫款小计	365,376,649	70.97	331,679,139	73.16
个人贷款和垫款小计	149,490,571	29.03	121,736,365	26.84
贷款和垫款总额	514,867,220	100.00	453,415,504	100.00

注: 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。

6.4 按担保方式分布情况 (不含应计利息)

项目	本集团		本银行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
信用贷款	74,174,000	52,985,037	73,408,808	52,865,498
保证贷款	67,739,856	48,487,634	63,423,395	45,027,095
附担保物贷款				
其中: 抵押贷款	314,890,380	277,361,670	304,245,487	267,580,049
质押贷款	73,868,399	88,033,764	73,789,530	87,942,862
贷款和垫款总额	530,672,635	466,868,105	514,867,220	453,415,504

6.5 逾期贷款总额 (不含应计利息)

项目	本集团				
	2020年12月31日				
	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	375,971	407,009	195,073	6,815	984,868
保证贷款	94,486	159,027	170,398	401,456	825,367
附担保物贷款					-
其中: 抵押贷款	2,408,318	945,899	1,492,131	448,396	5,294,744
质押贷款	-	-	-	6,998	6,998
合计	2,878,775	1,511,935	1,857,602	863,665	7,111,977

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本集团				
	2019年12月31日				
	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	337,472	246,036	31,154	29,575	644,237
保证贷款	127,985	125,050	476,134	187,762	916,931
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	1,176,263	473,897	1,469,769	661,346	3,781,275
质押贷款	-	-	-	6,998	6,998
合计	1,641,720	844,983	1,977,057	885,681	5,349,441

项目	本银行				
	2020年12月31日				
	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	375,361	405,900	194,453	5,547	981,261
保证贷款	49,213	90,029	128,725	389,258	657,225
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	2,337,169	906,976	1,434,299	434,929	5,113,373
质押贷款	-	-	-	6,998	6,998
合计	2,761,743	1,402,905	1,757,477	836,732	6,758,857

项目	本银行				
	2019年12月31日				
	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	336,362	245,852	28,227	28,033	638,474
保证贷款	32,045	30,285	403,931	180,303	646,564
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	1,119,916	352,168	1,394,892	638,644	3,505,620
质押贷款	-	-	-	6,998	6,998
合计	1,488,323	628,305	1,827,050	853,978	4,797,656

6.6 发放贷款和垫款账面余额及预期信用损失变动情况

6.6.1 以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额及预期信用损失变动情况

6.6.1.1 以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额变动情况

项目	本集团			
	2020年度			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	373,490,580	16,258,185	4,332,184	394,080,949
转移:				
- 至阶段一	4,729,164	(4,702,346)	(26,818)	-
- 至阶段二	(8,409,545)	8,415,747	(6,202)	-
- 至阶段三	(1,345,688)	(745,814)	2,091,502	-
本年发生净额	76,894,007	(1,390,250)	885,427	76,389,184
本年核销	-	-	(1,625,310)	(1,625,310)
年末余额	445,358,518	17,835,522	5,650,783	468,844,823

项目	本集团			
	2019 年度			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	327,280,179	20,468,091	4,808,146	352,556,416
转移:				
- 至阶段一	7,308,093	(7,177,527)	(130,566)	-
- 至阶段二	(7,377,779)	7,413,581	(35,802)	-
- 至阶段三	(897,291)	(530,244)	1,427,535	-
本年发生净额	47,177,378	(3,915,716)	(581,700)	42,679,962
本年核销	-	-	(1,155,429)	(1,155,429)
年末余额	373,490,580	16,258,185	4,332,184	394,080,949

项目	本银行			
	2020 年度			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	361,710,028	15,006,492	3,886,127	380,602,647
转移:				
- 至阶段一	4,225,807	(4,202,474)	(23,333)	-
- 至阶段二	(8,298,705)	8,300,144	(1,439)	-
- 至阶段三	(1,293,155)	(611,853)	1,905,008	-
本年发生净额	73,930,436	(1,103,782)	921,477	73,748,131
本年核销	-	-	(1,342,935)	(1,342,935)
年末余额	430,274,411	17,388,527	5,344,905	453,007,843

项目	本银行			
	2019 年度			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	317,943,486	18,530,129	4,040,817	340,514,432
转移:				
- 至阶段一	7,215,051	(7,091,551)	(123,500)	-
- 至阶段二	(7,101,224)	7,119,840	(18,616)	-
- 至阶段三	(855,726)	(285,000)	1,140,726	-
本年发生净额	44,508,441	(3,266,926)	(537,785)	40,703,730
本年核销	-	-	(615,515)	(615,515)
年末余额	361,710,028	15,006,492	3,886,127	380,602,647

6.6.1.2 以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失变动情况

项目	本集团			
	2020 年度			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	12,071,260	2,286,350	3,475,678	17,833,288
转移:				
- 至阶段一	667,462	(645,785)	(21,677)	-
- 至阶段二	(494,436)	499,510	(5,074)	-
- 至阶段三	(32,308)	(123,809)	156,117	-
本年计提 / (转回)	2,018,700	904,797	1,951,754	4,875,251
核销后收回(注)	-	-	480,939	480,939
本年核销	-	-	(1,625,310)	(1,625,310)
年末余额	14,230,678	2,921,063	4,412,427	21,564,168

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本集团			
	2019 年度			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	9,563,245	3,131,980	3,162,655	15,857,880
转移:				
- 至阶段一	1,079,547	(1,008,872)	(70,675)	-
- 至阶段二	(227,393)	252,587	(25,194)	-
- 至阶段三	(47,850)	(143,136)	190,986	-
本年计提/(转回)	1,703,711	53,791	1,096,531	2,854,033
核销后收回(注)	-	-	276,804	276,804
本年核销	-	-	(1,155,429)	(1,155,429)
年末余额	12,071,260	2,286,350	3,475,678	17,833,288

项目	本银行			
	2020 年度			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	11,700,470	1,936,854	3,117,520	16,754,844
转移:				
- 至阶段一	554,230	(534,970)	(19,260)	-
- 至阶段二	(486,698)	487,886	(1,188)	-
- 至阶段三	(28,229)	(77,820)	106,049	-
本年计提/(转回)	1,910,023	998,554	1,949,966	4,858,543
核销后收回(注)	-	-	372,171	372,171
本年核销	-	-	(1,342,935)	(1,342,935)
年末余额	13,649,796	2,810,504	4,182,323	20,642,623

项目	本银行			
	2019 年度			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	9,257,701	2,520,510	2,554,653	14,332,864
转移:				
- 至阶段一	1,059,546	(994,116)	(65,430)	-
- 至阶段二	(209,529)	222,494	(12,965)	-
- 至阶段三	(44,743)	(61,278)	106,021	-
本年计提/(转回)	1,637,495	249,244	963,783	2,850,522
核销后收回(注)	-	-	186,973	186,973
本年核销	-	-	(615,515)	(615,515)
年末余额	11,700,470	1,936,854	3,117,520	16,754,844

注: 2005 年本银行改制时, 中国人民银行通过定向发行专项票据置换本银行的不良资产, 所置换出的不良资产账面原值合计人民币 2,120,914 千元, 与对应换入的专项票据的市场价值相若, 专项票据已于 2008 年 4 月 1 日按期实现兑付。本银行将置换出的不良资产后续收回款项计入贷款减值准备, 2020 年度本银行计入贷款减值准备金额为人民币 1,019 千元(2019 年度: 人民币 730 千元)。

6.6.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款预期信用损失变动情况

项目	本集团及本银行	
	2020 年度	2019 年度
2020 年 1 月 1 日	360,639	44,803
本年计提	60,785	315,836
2020 年 12 月 31 日	421,424	360,639

2020 年度及 2019 年度, 本集团及本银行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用风险未发生阶段变动。

7. 交易性金融资产

项目	本集团及本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
为交易目的而持有的金融资产		
政府债券	20,490	41,496
金融债券	563,514	699,505
企业债券	7,401,384	4,059,028
同业存单	16,232,658	5,400,795
股权投资	-	359,910
小计	24,218,046	10,560,734
其他分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资		
金融债券	630,638	4,163,871
企业债券	945,671	2,827,713
基金投资	19,331,874	17,954,060
资管计划	13,321,188	12,646,372
他行理财	10,834,527	3,218,927
资产支持证券	50,639	100,781
小计	45,114,537	40,911,724
合计	69,332,583	51,472,458

8. 债权投资

项目	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债权投资	153,955,626	146,161,315	153,005,328	146,011,577
应计利息	2,784,440	2,573,796	2,772,866	2,572,534
小计	156,740,066	148,735,111	155,778,194	148,584,111
减: 损失准备	(422,448)	(516,284)	(422,448)	(516,284)
合计	156,317,618	148,218,827	155,355,746	148,067,827

8.1 按产品类型

项目	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
政府债券	78,176,136	69,910,017	77,264,436	69,809,189
金融债券	70,219,999	66,395,788	70,169,827	66,345,616
企业债券	4,999,025	5,426,796	4,999,025	5,426,796
资产支持证券	872,181	1,204,956	872,181	1,204,956
资金信托及资产管理计划	2,472,725	5,797,554	2,472,725	5,797,554
小计	156,740,066	148,735,111	155,778,194	148,584,111
减: 损失准备				
- 阶段一 (12 个月的预期信用损失)	(33,535)	(243,739)	(33,535)	(243,739)
- 阶段二 (整个存续期预期信用损失)	(152,492)	(45,847)	(152,492)	(45,847)
- 阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	(236,421)	(226,698)	(236,421)	(226,698)
小计	(422,448)	(516,284)	(422,448)	(516,284)
合计	156,317,618	148,218,827	155,355,746	148,067,827

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

8.2 债权投资的信用风险与预期信用损失情况

项目	本集团			
	2020 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
债权投资	155,852,685	650,960	236,421	156,740,066
减: 损失准备	(33,535)	(152,492)	(236,421)	(422,448)
债权投资账面价值	155,819,150	498,468	-	156,317,618

项目	本集团			
	2019 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
债权投资	147,847,730	650,960	236,421	148,735,111
减: 损失准备	(243,739)	(45,847)	(226,698)	(516,284)
债权投资账面价值	147,603,991	605,113	9,723	148,218,827

项目	本银行			
	2020 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
债权投资	154,890,813	650,960	236,421	155,778,194
减: 损失准备	(33,535)	(152,492)	(236,421)	(422,448)
债权投资账面价值	154,857,278	498,468	-	155,355,746

项目	本银行			
	2019 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
债权投资	147,696,730	650,960	236,421	148,584,111
减: 损失准备	(243,739)	(45,847)	(226,698)	(516,284)
债权投资账面价值	147,452,991	605,113	9,723	148,067,827

8.3 债权投资账面余额及预期信用损失变动情况

8.3.1 债权投资账面余额变动情况

项目	本集团			
	2020 年度			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	147,847,730	650,960	236,421	148,735,111
转移:				
- 至阶段一	-	-	-	-
- 至阶段二	-	-	-	-
- 至阶段三	-	-	-	-
本年发生净额	8,004,955	-	-	8,004,955
本年核销	-	-	-	-
年末余额	155,852,685	650,960	236,421	156,740,066

项目	本集团			
	2019 年度			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	114,668,512	3,204,274	20,000	117,892,786
转移:				
- 至阶段一	1,682,674	(1,682,674)	-	-
- 至阶段二	(650,000)	650,000	-	-
- 至阶段三	(216,421)	-	216,421	-
本年发生净额	32,362,965	(1,520,640)	-	30,842,325
本年核销	-	-	-	-
年末余额	147,847,730	650,960	236,421	148,735,111

项目	本银行			
	2020 年度			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	147,696,730	650,960	236,421	148,584,111
转移:				
- 至阶段一	-	-	-	-
- 至阶段二	-	-	-	-
- 至阶段三	-	-	-	-
本年发生净额	7,194,083	-	-	7,194,083
本年核销	-	-	-	-
年末余额	154,890,813	650,960	236,421	155,778,194

项目	本银行			
	2019 年度			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	114,668,512	3,204,274	20,000	117,892,786
转移:				
- 至阶段一	1,682,674	(1,682,674)	-	-
- 至阶段二	(650,000)	650,000	-	-
- 至阶段三	(216,421)	-	216,421	-
本年发生净额	32,211,965	(1,520,640)	-	30,691,325
本年核销	-	-	-	-
年末余额	147,696,730	650,960	236,421	148,584,111

8.3.2 债权投资预期信用损失变动情况

项目	本集团及本银行			
	2020 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	243,739	45,847	226,698	516,284
转移:				
- 至阶段一	-	-	-	-
- 至阶段二	-	-	-	-
- 至阶段三	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	(210,204)	106,645	9,723	(93,836)
年末余额	33,535	152,492	236,421	422,448

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本集团及本银行			
	2019 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	63,467	97,738	20,000	181,205
转移:				
- 至阶段一	49,189	(49,189)	-	-
- 至阶段二	(7,552)	7,552	-	-
- 至阶段三	(5,071)	-	5,071	-
本年计提/(转回)	143,706	(10,254)	201,627	335,079
年末余额	243,739	45,847	226,698	516,284

9. 其他债权投资

项目	本集团及本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
其他债权投资	89,582,456	76,588,887
应计利息	1,365,452	1,414,336
合计	90,947,908	78,003,223

9.1 其他债权投资按产品类型

项目	本集团及本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
政府债券	21,491,818	17,744,530
金融债券	43,684,992	40,064,365
企业债券	14,368,509	13,153,886
同业存单	11,360,161	6,972,192
资产支持证券	42,428	68,250
合计	90,947,908	78,003,223

9.2 其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况

项目	本集团及本银行			
	2020 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
其他债权投资账面余额	90,947,908	-	-	90,947,908
其他债权投资累计已计提减值金额	(17,052)	-	(70,000)	(87,052)

项目	本集团及本银行			
	2019 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
其他债权投资账面余额	78,003,223	-	-	78,003,223
其他债权投资累计已计提减值金额	(10,486)	-	(70,000)	(80,486)

2020 年度及 2019 年度, 本集团及本银行其他债权投资信用风险未发生阶段变动。

10. 其他权益工具投资

项目	本集团及本银行	
	2020年12月31日	2019年12月31日
股权投资	11,500	11,500

11. 应收融资租赁款

项目	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日
应收融资租赁款	33,429,406	26,278,146
应收融资租赁款应计利息	349,199	212,568
减: 未实现融资收益	(4,102,229)	(2,847,203)
应收融资租赁款余额	29,676,376	23,643,511
减: 损失准备	(1,331,598)	(1,155,458)
应收融资租赁款净额	28,344,778	22,488,053

11.1 资产负债表日后将收到的最低租赁收款额

项目	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日
资产负债表日后第1年	11,795,629	10,748,747
资产负债表日后第2年	8,592,833	7,775,371
资产负债表日后第3年	6,108,176	4,486,561
以后年度	7,281,967	3,480,035
最低租赁收款额合计	33,778,605	26,490,714
未实现融资收益	(4,102,229)	(2,847,203)
合计	29,676,376	23,643,511
减: 损失准备	(1,331,598)	(1,155,458)
应收融资租赁款净值	28,344,778	22,488,053
其中: 一年内到期的应收融资租赁款	9,506,604	8,902,571
一年后到期的应收融资租赁款	18,838,174	13,585,482

11.2 应收融资租赁款行业分布

行业	本集团			
	2020年12月31日	比例 (%)	2019年12月31日	比例 (%)
水利、环境和公共设施管理业	15,376,016	45.52	9,605,727	36.26
建筑业	8,584,832	25.41	4,737,224	17.88
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,953,590	8.74	3,768,221	14.22
卫生和社会工作	2,406,836	7.13	1,966,223	7.42
交通运输、仓储和邮政业	1,513,927	4.48	2,535,218	9.57
制造业	1,019,915	3.02	672,562	2.54
金融业	658,924	1.95	1,036,320	3.91
租赁和商务服务业	514,340	1.52	258,600	0.98
教育	255,748	0.76	468,352	1.77
信息传输、软件和信息技术服务业	234,307	0.69	290,627	1.10
农、林、牧、渔业	135,557	0.40	802,679	3.03
文化、体育和娱乐业	124,613	0.38	348,961	1.32
合计	33,778,605	100.00	26,490,714	100.00

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

11.3 应收融资租赁款的信用风险与预期信用损失情况

项目	本集团			
	2020 年度			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
应收融资租赁款余额	28,687,483	520,075	468,818	29,676,376
减: 损失准备	(854,216)	(118,622)	(358,760)	(1,331,598)
应收融资租赁款净额	27,833,267	401,453	110,058	28,344,778

项目	本集团			
	2019 年度			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
应收融资租赁款余额	22,547,197	337,980	758,334	23,643,511
减: 损失准备	(411,378)	(76,220)	(667,860)	(1,155,458)
应收融资租赁款净额	22,135,819	261,760	90,474	22,488,053

11.4 应收融资租赁款账面余额及预期信用损失变动情况

11.4.1 应收融资租赁款账面余额变动情况

项目	本集团			
	2020 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	22,547,197	337,980	758,334	23,643,511
转移:				
- 至阶段一	-	-	-	-
- 至阶段二	(519,798)	519,798	-	-
- 至阶段三	(93,156)	(135,516)	228,672	-
本年发生净额	6,753,240	(202,187)	(137,415)	6,413,638
本年核销	-	-	(380,773)	(380,773)
年末余额	28,687,483	520,075	468,818	29,676,376

11.4.2 应收融资租赁款预期信用损失变动情况

项目	本集团			
	2020 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	411,378	76,220	667,860	1,155,458
转移:				
- 至阶段一	-	-	-	-
- 至阶段二	(5,492)	5,492	-	-
- 至阶段三	(979)	(21,058)	22,037	-
本年计提 / (转回)	449,309	57,968	49,289	556,566
核销后收回	-	-	347	347
本年核销	-	-	(380,773)	(380,773)
年末余额	854,216	118,622	358,760	1,331,598

自 2019 年 12 月 25 日 (合并日) 至 2019 年 12 月 31 日, 本集团应收融资租赁款信用风险未发生阶段变动。

12. 长期股权投资

项目	本集团		本银行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
子公司(附注七)			3,369,913	3,369,913
联营企业	385,890	5,173	385,890	5,173
长期股权投资总额			3,755,803	3,375,086
减: 长期股权投资减值准备(注)	(5,173)	(5,173)	(897,737)	(897,737)
长期股权投资账面价值	380,717	-	2,858,066	2,477,349

注: 于2020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金额分别为人民币892,564千元(2019年12月31日: 人民币892,564千元)。

12.1 联营企业

对联营企业投资列示如下:

联营企业名称	本集团及本银行							
	核算方法	初始投资成本	2020年1月1日	本年增加/(减少)	2020年12月31日	持股比例(%)	表决权比例(%)	减值准备
江苏海门农村商业银行股份有限公司(1)	权益法	355,167	-	380,717	380,717	8.96	8.96	-
上海经怡实业发展有限公司	权益法	367,000	5,173	-	5,173	18.874	18.874	(5,173)
合计		722,167	5,173	380,717	385,890			(5,173)

联营企业名称	本集团及本银行							
	核算方法	初始投资成本	2019年1月1日	本年增加/(减少)	2019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	5,173	-	5,173	18.874	18.874	(5,173)
长江联合金融租赁有限公司(2)	权益法转成本法	300,000	1,056,548	(1,056,548)	-	51.02	51.02	-
合计		667,000	1,061,721	(1,056,548)	5,173			(5,173)

注1: 于2020年12月25日, 本银行向江苏海门农村商业银行股份有限公司(以下简称“海门农商行”)出资人民币355,167千元, 持股比例8.96%; 根据出资协议, 本银行有权向海门农商行董事会提名一名董事, 对海门农商行可以实施重大影响, 按照权益法核算。于购买日, 本银行享有的海门农商行可辨认净资产公允价值为人民币380,717千元;

注2: 于2019年12月25日, 长江联合金融租赁有限公司成为本银行的子公司, 长期股权投资转为成本法核算。具体见附注九“合并范围的变”。

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

13. 固定资产

项目	本集团					合计
	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	办公设备	
原值						
2020年1月1日	7,664,275	93,317	1,739,485	473,141	86,968	10,057,186
本年购置	8,840	9,527	23,978	27,153	2,487	71,985
在建工程转入	44,545	-	110,594	18,444	15,888	189,471
本年减少	(2,704)	(9,887)	(46,057)	(34,990)	(3,848)	(97,486)
2020年12月31日	7,714,956	92,957	1,828,000	483,748	101,495	10,221,156
累计折旧						
2020年1月1日	(2,699,820)	(75,122)	(1,411,809)	(330,736)	(60,305)	(4,577,792)
本年计提	(353,646)	(5,467)	(87,926)	(39,210)	(8,996)	(495,245)
本年减少	2,602	9,392	43,740	33,328	3,660	92,722
2020年12月31日	(3,050,864)	(71,197)	(1,455,995)	(336,618)	(65,641)	(4,980,315)
减值准备						
2020年1月1日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
本年增加金额	-	-	-	-	-	-
2020年12月31日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
净值						
2020年1月1日	4,478,654	18,195	327,676	142,405	26,663	4,993,593
2020年12月31日	4,178,291	21,760	372,005	147,130	35,854	4,755,040

项目	本集团					合计
	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	办公设备	
原值						
2019年1月1日	8,307,703	94,515	1,771,435	447,553	81,953	10,703,159
因合并范围变更而增加(附注九)	-	482	1,632	6	113	2,233
本年购置	1,755	3,948	23,939	36,798	11,941	78,381
在建工程转入	39,253	-	50,342	11,905	627	102,127
本年减少	(684,436)	(5,628)	(107,863)	(23,121)	(7,666)	(828,714)
2019年12月31日	7,664,275	93,317	1,739,485	473,141	86,968	10,057,186
累计折旧						
2019年1月1日	(2,643,098)	(75,145)	(1,405,363)	(314,376)	(59,123)	(4,497,105)
本年计提	(370,785)	(5,334)	(109,109)	(38,204)	(8,481)	(531,913)
本年减少	314,063	5,357	102,663	21,844	7,299	451,226
2019年12月31日	(2,699,820)	(75,122)	(1,411,809)	(330,736)	(60,305)	(4,577,792)
减值准备						
2019年1月1日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
本年增加金额	-	-	-	-	-	-
2019年12月31日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
净值						
2019年1月1日	5,178,804	19,370	366,072	133,177	22,830	5,720,253
2019年12月31日	4,478,654	18,195	327,676	142,405	26,663	4,993,593

注: 2020年12月31日, 本集团的固定资产中已在用但尚未办妥产权证书的房屋建筑物原值分别为人民币1,915,754千元(2019年12月31日: 人民币1,895,883千元)。

项目	本银行					
	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	办公设备	合计
原值						
2020年1月1日	7,553,905	71,048	1,691,526	436,570	70,281	9,823,330
本年购置	8,840	5,799	20,855	25,299	1,600	62,393
在建工程转入	13,508	-	110,594	17,732	15,888	157,722
本年减少	(2,704)	(7,488)	(44,903)	(33,810)	(3,345)	(92,250)
2020年12月31日	7,573,549	69,359	1,778,072	445,791	84,424	9,951,195
累计折旧						
2020年1月1日	(2,654,688)	(55,313)	(1,375,433)	(300,088)	(46,647)	(4,432,169)
本年计提	(348,772)	(4,874)	(84,487)	(36,866)	(8,130)	(483,129)
本年减少	2,602	7,114	42,644	32,284	3,192	87,836
2020年12月31日	(3,000,858)	(53,073)	(1,417,276)	(304,670)	(51,585)	(4,827,462)
减值准备						
2020年1月1日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
本年增加金额	-	-	-	-	-	-
2020年12月31日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
净值						
2020年1月1日	4,413,416	15,735	316,093	136,482	23,634	4,905,360
2020年12月31日	4,086,890	16,286	360,796	141,121	32,839	4,637,932

项目	本银行					
	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	办公设备	合计
原值						
2019年1月1日	8,205,528	72,628	1,728,413	413,367	65,867	10,485,803
本年购置	1,755	3,084	20,056	34,074	11,057	70,026
在建工程转入	31,058	-	50,342	11,713	627	93,740
本年减少	(684,436)	(4,664)	(107,285)	(22,584)	(7,270)	(826,239)
2019年12月31日	7,553,905	71,048	1,691,526	436,570	70,281	9,823,330
累计折旧						
2019年1月1日	(2,602,207)	(54,648)	(1,370,776)	(285,893)	(46,234)	(4,359,758)
本年计提	(366,544)	(5,107)	(106,776)	(35,532)	(7,340)	(521,299)
本年减少	314,063	4,442	102,119	21,337	6,927	448,888
2019年12月31日	(2,654,688)	(55,313)	(1,375,433)	(300,088)	(46,647)	(4,432,169)
减值准备						
2019年1月1日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
本年增加金额	-	-	-	-	-	-
2019年12月31日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
净值						
2019年1月1日	5,117,520	17,980	357,637	127,474	19,633	5,640,244
2019年12月31日	4,413,416	15,735	316,093	136,482	23,634	4,905,360

注: 于2020年12月31日, 本银行的固定资产中已在使用但尚未办妥产权证书的房屋建筑物原值为人民币1,885,144千元。(2019年12月31日: 人民币1,887,688千元)。

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

14. 在建工程

14.1 在建工程明细

项目	本集团		
	2020年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值
闵行支行营业用房	404,859	-	404,859
浦东分行营业用房	397,957	-	397,957
嘉定支行营业用房	203,195	-	203,195
奉贤支行营业用房	185,815	-	185,815
张江业务处理中心	123,857	-	123,857
临港支行营业用房	120,851	-	120,851
盈中支行营业用房	38,633	-	38,633
双峰沪农商村镇银行营业用房	18,564	-	18,564
桂阳沪农商村镇银行营业用房	16,534	-	16,534
其他	97,855	-	97,855
合计	1,608,120	-	1,608,120

项目	本集团		
	2019年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值
浦东分行营业用房	392,667	-	392,667
闵行支行营业用房	381,388	-	381,388
奉贤支行营业用房	172,633	-	172,633
嘉定支行营业用房	72,673	-	72,673
张江业务处理中心	62,085	-	62,085
盈中支行营业用房	37,075	-	37,075
庄行支行营业用房	11,162	-	11,162
双峰沪农商村镇银行营业用房	14,600	-	14,600
慈利沪农商村镇银行营业用房	10,948	-	10,948
其他	90,575	-	90,575
合计	1,245,806	-	1,245,806

项目	本银行		
	2020年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值
闵行支行营业用房	404,859	-	404,859
浦东分行营业用房	397,957	-	397,957
嘉定支行营业用房	203,195	-	203,195
奉贤支行营业用房	185,815	-	185,815
张江业务处理中心	123,857	-	123,857
临港支行营业用房	120,851	-	120,851
盈中支行营业用房	38,633	-	38,633
其他	59,051	-	59,051
合计	1,534,218	-	1,534,218

项目	本银行		
	2019年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值
浦东分行营业用房	392,667	-	392,667
闵行支行营业用房	381,388	-	381,388
奉贤支行营业用房	172,633	-	172,633
嘉定支行营业用房	72,673	-	72,673
张江业务处理中心	62,085	-	62,085
盈中支行营业用房	37,075	-	37,075
庄行支行营业用房	11,162	-	11,162
其他	89,801	-	89,801
合计	1,219,484	-	1,219,484

14.2 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
2020年1月1日	1,147,920	22,404	75,482	1,245,806
本年增加额	201,019	111,466	355,367	667,852
转入固定资产	(44,545)	(129,038)	(15,888)	(189,471)
其他减少数	(6,569)	(1,762)	(107,736)	(116,067)
2020年12月31日	1,297,825	3,070	307,225	1,608,120
减: 减值准备	-	-	-	-
在建工程净值	1,297,825	3,070	307,225	1,608,120

项目	本集团			
	房屋及建筑物	电子及机器设备	其他	合计
2019年1月1日	204,318	9,078	76,616	290,012
因合并范围变更而增加(附注九)	-	221	-	221
本年增加额	985,081	75,352	62,613	1,123,046
转入固定资产	(39,253)	(62,247)	(627)	(102,127)
其他减少数	(2,226)	-	(63,120)	(65,346)
2019年12月31日	1,147,920	22,404	75,482	1,245,806
减: 减值准备	-	-	-	-
在建工程净值	1,147,920	22,404	75,482	1,245,806

项目	本银行			
	房屋及建筑物	电子及机器设备	其他	合计
2020年1月1日	1,121,905	22,097	75,482	1,219,484
本年增加额	117,845	106,980	355,367	580,192
转入固定资产	(13,508)	(128,326)	(15,888)	(157,722)
其他减少数	-	-	(107,736)	(107,736)
2020年12月31日	1,226,242	751	307,225	1,534,218
减: 减值准备	-	-	-	-
在建工程净值	1,226,242	751	307,225	1,534,218

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本银行			合计
	房屋及建筑物	电子及机器设备	其他	
2019年1月1日	185,490	8,992	76,616	271,098
本年增加额	967,473	75,160	62,614	1,105,247
转入固定资产	(31,058)	(62,055)	(627)	(93,740)
其他减少数	-	-	(63,121)	(63,121)
2019年12月31日	1,121,905	22,097	75,482	1,219,484
减: 减值准备	-	-	-	-
在建工程净值	1,121,905	22,097	75,482	1,219,484

15. 递延所得税资产和递延所得税负债

15.1 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	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
资产损失 / 减值准备	22,228,591	17,722,116	5,555,093	4,428,641
预收服务费收入	143,375	349,205	35,844	87,301
其他暂时性差异	1,802,940	1,989,825	450,489	497,255
合计	24,174,906	20,061,146	6,041,426	5,013,197

项目	本集团			
	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
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	(765,273)	(450,565)	(191,318)	(112,641)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及衍生金融工具公允价值变动	(1,047,523)	(1,648,200)	(261,881)	(412,050)
合计	(1,812,796)	(2,098,765)	(453,199)	(524,691)

项目	本银行			
	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
资产损失 / 减值准备	20,853,191	16,485,949	5,213,298	4,121,486
其他暂时性差异	1,703,152	1,938,434	425,788	484,609
合计	22,556,343	18,424,383	5,639,086	4,606,095

项目	本银行			
	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
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	(765,273)	(450,565)	(191,318)	(112,641)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及衍生金融工具公允价值变动	(1,047,523)	(1,648,200)	(261,881)	(412,050)
合计	(1,812,796)	(2,098,765)	(453,199)	(524,691)

15.2 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	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
递延所得税资产	5,588,227	4,488,506	5,185,887	4,081,404
递延所得税负债	-	-	-	-
合计	5,588,227	4,488,506	5,185,887	4,081,404

注: 本银行控股的部分村镇银行由于连续亏损, 无法预计用于抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额, 因此未确认可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损对应的递延所得税资产。

16. 其他资产

项目	本集团		本银行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
待清算款项	2,762,448	1,712	2,762,448	-
其他应收及预付款项	371,723	162,256	296,409	97,615
无形资产	882,950	865,111	876,924	858,290
长期待摊费用	133,689	146,266	84,366	93,197
抵债资产	36,885	46,725		
应收利息	14,376	24,052	8,248	18,830
合计	4,202,071	1,246,122	4,028,395	1,067,932

16.1 其他应收及预付款项

项目	本集团		本银行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
待划转同城票据款项	71,944	12,950	71,944	12,950
垫付诉讼费	34,154	43,322	30,671	32,417
租赁房屋保证金	21,443	18,313	20,236	16,888
其他应收款项	244,182	87,671	173,558	35,360
合计	371,723	162,256	296,409	97,615

其他应收款项账龄如下:

账龄	本集团			
	2020年12月31日	比例 (%)	2019年12月31日	比例 (%)
一年以内	256,728	93.22	101,482	81.27
一到二年	3,382	1.23	3,546	2.84
二到三年	1,129	0.41	8,920	7.14
三年以上	14,173	5.14	10,920	8.75
合计	275,412	100.00	124,868	100.00
减: 损失准备	(31,230)		(37,197)	
净值	244,182		87,671	

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

账龄	本银行			
	2020 年 12 月 31 日	比例 (%)	2019 年 12 月 31 日	比例 (%)
一年以内	188,219	93.13	50,560	79.22
一到二年	965	0.48	820	1.28
二到三年	479	0.24	3,190	5.00
三年以上	12,430	6.15	9,254	14.50
合计	202,093	100.00	63,824	100.00
减: 坏账准备	(28,535)		(28,464)	
净值	173,558		35,360	

16.2 抵债资产

项目	本集团	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	43,206	53,357
减: 抵债资产减值准备	(6,321)	(6,632)
抵债资产净值	36,885	46,725

16.3 长期待摊费用

项目	本集团			
	2020 年 12 月 31 日			
	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	96,040	25,754	35,429	86,365
预付房屋租赁费	32,362	3,208	4,566	31,004
网络建设费	1,406	160	490	1,076
其他	16,458	555	1,769	15,244
合计	146,266	29,677	42,254	133,689

项目	本集团				
	2019 年 12 月 31 日				
	年初余额	因合并范围变更而增加 (附注九)	本年增加	本年减少	年末余额
经营租入固定资产改良	126,831	-	12,119	42,910	96,040
预付房屋租赁费	5,852	-	34,603	8,093	32,362
网络建设费	1,967	-	-	561	1,406
其他	16,906	1,303	427	2,178	16,458
合计	151,556	1,303	47,149	53,742	146,266

项目	本银行			
	2020 年 12 月 31 日			
	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	46,867	16,295	21,146	42,016
预付房屋租赁费	31,007	-	3,466	27,541
网络建设费	1,367	-	470	897
其他	13,956	1,403	1,447	13,912
合计	93,197	17,698	26,529	84,366

项目	本银行			
	2019年12月31日			
	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	68,071	7,691	28,895	46,867
预付房屋租赁费	3,137	34,053	6,183	31,007
网络建设费	1,891	-	524	1,367
其他	15,748	-	1,792	13,956
合计	88,847	41,744	37,394	93,197

16.4 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						
2020年1月1日	570,144	853,738	1,423,882	570,144	846,298	1,416,442
本年增加	-	111,819	111,819	-	111,537	111,537
本年减少	(1,103)	(2,190)	(3,293)	(1,103)	(2,190)	(3,293)
2020年12月31日	569,041	963,367	1,532,408	569,041	955,645	1,524,686
累计摊销						
2020年1月1日	(94,645)	(464,126)	(558,771)	(94,645)	(463,507)	(558,152)
本年计提	(12,963)	(79,526)	(92,489)	(12,963)	(78,449)	(91,412)
本年减少	228	1,574	1,802	228	1,574	1,802
2020年12月31日	(107,380)	(542,078)	(649,458)	(107,380)	(540,382)	(647,762)
净值						
2020年1月1日	475,499	389,612	865,111	475,499	382,791	858,290
2020年12月31日	461,661	421,289	882,950	461,661	415,263	876,924

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						
2019年1月1日	573,340	784,934	1,358,274	573,340	783,502	1,356,842
因合并范围变更而增加(附注九)	-	5,924	5,924	-	-	-
本年增加	962	62,880	63,842	962	62,796	63,758
本年减少	(4,158)	-	(4,158)	(4,158)	-	(4,158)
2019年12月31日	570,144	853,738	1,423,882	570,144	846,298	1,416,442
累计摊销						
2019年1月1日	(82,939)	(394,778)	(477,717)	(82,939)	(394,321)	(477,260)
本年计提	(13,001)	(69,348)	(82,349)	(13,001)	(69,186)	(82,187)
本年减少	1,295	-	1,295	1,295	-	1,295
2019年12月31日	(94,645)	(464,126)	(558,771)	(94,645)	(463,507)	(558,152)
净值						
2019年1月1日	490,401	390,156	880,557	490,401	389,181	879,582
2019年12月31日	475,499	389,612	865,111	475,499	382,791	858,290

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

17. 资产损失 / 减值准备

项目	本集团						
	2020 年度						
	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	17,938	(3,188)	-	-	-	-	14,750
以摊余成本计量的拆出资金	64,230	16,059	-	-	-	-	80,289
买入返售金融资产	53,537	92	-	-	-	-	53,629
以摊余成本计量的贷款和垫款	17,833,288	4,875,251	-	-	(1,625,310)	480,939	21,564,168
债权投资损失准备	516,284	(93,836)	-	-	-	-	422,448
应收融资租赁款	1,155,458	556,566	-	-	(380,773)	347	1,331,598
长期股权投资	5,173	-	-	-	-	-	5,173
固定资产	485,801	-	-	-	-	-	485,801
其他应收款	37,197	1,385	-	-	(9,789)	2,437	31,230
其他资产	29,905	23,419	-	(1,511)	-	-	51,813
合计	20,198,811	5,375,748	-	(1,511)	(2,015,872)	483,723	24,040,899

项目	本集团								
	2019 年度								
	年初数	会计政策 变更调整	因合并范 围变更而 增加 (附注九)	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	2,254	6,845	46	8,793	-	-	-	-	17,938
以摊余成本计量的拆出资金	不适用	56,358	-	7,872	-	-	-	-	64,230
买入返售金融资产	不适用	26,675	-	26,862	-	-	-	-	53,537
以摊余成本计量的贷款和垫款	15,872,769	(14,889)	-	2,961,043	-	(107,010)	(1,155,429)	276,804	17,833,288
债权投资损失准备	不适用	181,205	-	335,079	-	-	-	-	516,284
可供出售金融资产	319,106	(319,106)	-	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
持有至到期投资	20,628	(20,628)	-	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
应收款项类投资	142,965	(142,965)	-	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
应收融资租赁款	不适用	不适用	1,158,418	(2,960)	-	-	-	-	1,155,458
长期股权投资	5,173	-	-	-	-	-	-	-	5,173
固定资产	485,801	-	-	-	-	-	-	-	485,801
其他应收款	37,622	-	-	3,957	-	-	(5,640)	1,258	37,197
其他资产	不适用	6,565	12,367	10,973	-	-	-	-	29,905
合计	16,886,318	(219,940)	1,170,831	3,351,619	-	(107,010)	(1,161,069)	278,062	20,198,811

项目	本银行						
	2020 年度						
	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	9,604	1,829	-	-	-	-	11,433
以摊余成本计量的拆出资金	65,665	19,927	-	-	-	-	85,592
买入返售金融资产	53,537	92	-	-	-	-	53,629
以摊余成本计量的贷款和垫款	16,754,844	4,858,543	-	-	(1,342,935)	372,171	20,642,623
债权投资损失准备	516,284	(93,836)	-	-	-	-	422,448
长期股权投资	897,737	-	-	-	-	-	897,737
固定资产	485,801	-	-	-	-	-	485,801
其他应收款	28,464	71	-	-	-	-	28,535
其他资产	17,099	25,852	-	-	-	-	42,951
合计	18,829,035	4,812,478	-	-	(1,342,935)	372,171	22,670,749

项目	本银行							
	2019 年度							
	年初数	会计政策变更调整	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	2,254	3,112	4,238	-	-	-	-	9,604
以摊余成本计量的拆出资金	不适用	56,358	9,307	-	-	-	-	65,665
买入返售金融资产	不适用	26,675	26,862	-	-	-	-	53,537
以摊余成本计量的贷款和垫款	14,351,550	(18,686)	2,939,694	-	(89,172)	(615,515)	186,973	16,754,844
债权投资损失准备	不适用	181,205	335,079	-	-	-	-	516,284
可供出售金融资产	319,106	(319,106)	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
持有至到期投资	20,628	(20,628)	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
应收款项类投资	142,965	(142,965)	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
长期股权投资	479,881	-	417,856	-	-	-	-	897,737
固定资产	485,801	-	-	-	-	-	-	485,801
其他应收款	28,803	-	(339)	-	-	-	-	28,464
其他资产	不适用	6,565	10,534	-	-	-	-	17,099
合计	15,830,988	(227,470)	3,743,231	-	(89,172)	(615,515)	186,973	18,829,035

18. 向中央银行借款

项目	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
中央银行借款	28,707,914	13,911,000	27,875,853	13,505,000
应计利息	153,395	95,071	152,930	94,796
合计	28,861,309	14,006,071	28,028,783	13,599,796

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

19. 同业及其他金融机构存放款项

项目	本集团		本银行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
境内同业存放款项	6,799,106	3,317,069	12,440,987	10,469,606
境内其他金融机构存放款项	473,584	579,057	644,702	579,057
应计利息	53,216	54,480	83,194	54,480
合计	7,325,906	3,950,606	13,168,883	11,103,143

20. 拆入资金

项目	本集团		本银行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
境内银行拆入款项	41,488,046	29,599,218	19,158,046	12,748,628
境外银行拆入款项	600,291	2,162,615	600,291	2,162,614
应计利息	280,908	197,419	15,717	22,845
合计	42,369,245	31,959,252	19,774,054	14,934,087

21. 卖出回购金融资产款

项目	本集团及本银行	
	2020年12月31日	2019年12月31日
债券	23,620,300	36,604,600
票据	13,049,496	17,818,850
应计利息	10,706	13,145
合计	36,680,502	54,436,595

22. 吸收存款

项目	本集团		本银行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
活期存款				
企业客户	238,782,807	207,597,310	230,147,118	196,678,370
个人客户	61,053,038	54,140,313	58,150,923	51,631,130
定期存款				
企业客户	107,594,424	108,602,776	104,627,514	106,402,140
个人客户	297,683,604	270,427,290	287,266,863	261,651,100
存入保证金	7,909,948	6,532,211	7,583,448	6,170,219
其他	35,964,705	31,726,012	35,951,279	31,716,032
应计利息	14,627,987	13,322,804	14,096,330	12,825,668
合计	763,616,513	692,348,716	737,823,475	667,074,659

23. 应付职工薪酬

23.1 应付职工薪酬列示

项目	本集团			
	2020 年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、短期薪酬	2,756,548	3,678,878	3,691,767	2,743,659
二、离职后福利 - 设定提存计划	530	257,873	258,208	195
三、设定受益计划	-	-	-	-
合计	2,757,078	3,936,751	3,949,975	2,743,854

项目	本集团				
	2019 年度				
	年初数	因合并范围变更而增加 (附注九)	本年增加	本年减少	年末数
一、短期薪酬	2,381,016	67,001	3,538,603	3,230,072	2,756,548
二、离职后福利 - 设定提存计划	317	6,143	493,756	499,686	530
三、设定受益计划	17,254	-	-	17,254	-
合计	2,398,587	73,144	4,032,359	3,747,012	2,757,078

项目	本银行			
	2020 年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、短期薪酬	2,594,242	3,315,072	3,369,330	2,539,984
二、离职后福利 - 设定提存计划	-	248,444	248,444	-
三、设定受益计划	-	-	-	-
合计	2,594,242	3,563,516	3,617,774	2,539,984

项目	本银行			
	2019 年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、短期薪酬	2,353,373	3,256,329	3,015,460	2,594,242
二、离职后福利 - 设定提存计划	-	474,508	474,508	-
三、设定受益计划	17,254	-	17,254	-
合计	2,370,627	3,730,837	3,507,222	2,594,242

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

23.2 短期薪酬列示

项目	本集团			
	2020 年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、工资、奖金、津贴和补贴	2,755,696	3,091,763	3,104,358	2,743,101
二、职工福利费	-	139,777	139,777	-
三、社会保险费	347	155,213	155,098	462
其中：医疗保险费	311	141,304	141,187	428
工伤保险费	5	515	516	4
生育保险费	31	2,021	2,022	30
其他	-	11,373	11,373	-
四、住房公积金	505	215,198	215,661	42
五、工会经费和职工教育经费	-	76,927	76,873	54
合计	2,756,548	3,678,878	3,691,767	2,743,659

项目	本集团				
	2019 年度				
	年初数	因合并范围变更而增加 (附注九)	本年增加	本年减少	年末数
一、工资、奖金、津贴和补贴	2,380,906	66,802	2,962,696	2,654,708	2,755,696
二、职工福利费	-	-	127,670	127,670	-
三、社会保险费	65	199	174,065	173,982	347
其中：医疗保险费	60	177	147,421	147,347	311
工伤保险费	1	3	2,384	2,383	5
生育保险费	4	19	15,392	15,384	31
其他	-	-	8,868	8,868	-
四、住房公积金	45	-	191,241	190,781	505
五、工会经费和职工教育经费	-	-	82,931	82,931	-
合计	2,381,016	67,001	3,538,603	3,230,072	2,756,548

项目	本银行			
	2020 年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、工资、奖金、津贴和补贴	2,593,780	2,787,007	2,840,803	2,539,984
二、职工福利费	-	120,350	120,350	-
三、社会保险费	-	142,648	142,648	-
其中：医疗保险费	-	129,705	129,705	-
工伤保险费	-	426	426	-
生育保险费	-	1,349	1,349	-
其他	-	11,168	11,168	-
四、住房公积金	462	194,812	195,274	-
五、工会经费和职工教育经费	-	70,255	70,255	-
合计	2,594,242	3,315,072	3,369,330	2,539,984

项目	本银行			
	2019 年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、工资、奖金、津贴和补贴	2,353,373	2,725,171	2,484,764	2,593,780
二、职工福利费	-	113,389	113,389	-
三、社会保险费	-	162,666	162,666	-
其中：医疗保险费	-	137,315	137,315	-
工伤保险费	-	2,054	2,054	-
生育保险费	-	14,429	14,429	-
其他	-	8,868	8,868	-
四、住房公积金	-	176,472	176,010	462
五、工会经费和职工教育经费	-	78,631	78,631	-
合计	2,353,373	3,256,329	3,015,460	2,594,242

23.3 设定提存计划

项目	本集团			
	2020 年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、养老保险费	515	256,545	256,866	194
二、失业保险费	15	1,328	1,342	1
合计	530	257,873	258,208	195

项目	本集团				
	2019 年度				
	年初数	因合并范围变更而增加 (附注九)	本年增加	本年减少	年末数
一、养老保险费	314	6,133	485,868	491,800	515
二、失业保险费	3	10	7,888	7,886	15
合计	317	6,143	493,756	499,686	530

项目	本银行			
	2020 年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、养老保险费	-	247,162	247,162	-
二、失业保险费	-	1,282	1,282	-
合计	-	248,444	248,444	-

项目	本银行			
	2019 年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、养老保险费	-	467,229	467,229	-
二、失业保险费	-	7,279	7,279	-
合计	-	474,508	474,508	-

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

23.4 设定受益计划

项目	本集团				
	2019 年度				
	年初数	因合并范围变更而增加 (附注九)	本年增加	本年减少	年末数
退休福利计划	17,254	-	-	17,254	-

项目	本银行				
	2019 年度				
	年初数	本年增加	本年减少	年末数	
退休福利计划	17,254	-	17,254	-	

24. 应交税费

项目	本集团				
	2020 年度				
	年初数	本年应交	本年已交	年末数	
企业所得税	1,235,127	2,431,441	2,862,329	804,239	
个人所得税	22,849	421,270	418,285	25,834	
增值税	297,738	1,840,878	1,789,115	349,501	
附加费	35,943	178,513	173,090	41,366	
房产税	17	48,216	48,233	-	
土地使用税	1	1,044	1,045	-	
车船使用税	-	178	178	-	
其他	341	13,563	13,653	251	
合计	1,592,016	4,935,103	5,305,928	1,221,191	

项目	本集团				
	2019 年度				
	年初数	因合并范围变更而增加 (附注九)	本年应交	本年已交	年末数
企业所得税	978,123	14,740	2,726,303	2,484,039	1,235,127
个人所得税	35,944	1,033	342,957	357,085	22,849
增值税	283,403	(659)	1,371,683	1,356,689	297,738
附加费	31,229	-	147,597	142,883	35,943
房产税	17	-	47,114	47,114	17
土地使用税	1	-	1,014	1,014	1
车船使用税	-	-	191	191	-
其他	86	-	71,773	71,518	341
合计	1,328,803	15,114	4,708,632	4,460,533	1,592,016

项目	本银行			
	2020 年度			
	年初数	本年应交	本年已交	年末数
企业所得税	1,132,953	2,279,115	2,599,094	812,974
个人所得税	20,643	398,927	395,321	24,249
增值税	291,417	1,553,313	1,506,316	338,414
附加费	35,322	169,822	165,025	40,119
房产税	-	47,281	47,281	-
土地使用税	-	1,011	1,011	-
车船使用税	-	133	133	-
其他	-	10,410	10,410	-
合计	1,480,335	4,460,012	4,724,591	1,215,756

项目	本银行			
	2019 年度			
	年初数	本年应交	本年已交	年末数
企业所得税	958,410	2,580,803	2,406,260	1,132,953
个人所得税	35,266	334,113	348,736	20,643
增值税	277,782	1,347,165	1,333,530	291,417
附加费	30,681	145,532	140,891	35,322
房产税	-	46,220	46,220	-
土地使用税	-	992	992	-
车船使用税	-	139	139	-
其他	-	70,723	70,723	-
合计	1,302,139	4,525,687	4,347,491	1,480,335

25. 已发行债务证券

项目	本集团及本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
同业存单 (注 2)	67,351,604	37,674,848
金融债 (注 1)	20,000,000	10,000,000
应计利息	332,126	271,948
合计	87,683,730	47,946,796

注 1: 本银行于 2020 年 11 月 20 日发行人民币 20 亿元 3 年期固定利率品种的金融债券, 债券存续期间年利率维持 3.75% 不变;

本银行于 2020 年 10 月 26 日发行人民币 80 亿元 3 年期固定利率品种的金融债券, 债券存续期间年利率维持 3.63% 不变;

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, 按摊余成本计量。截至 2020 年 12 月 31 日, 本集团未偿付的同业存单 89 支, 共计面值人民币 682 亿元, 年利率为 1.72% 至 3.30%(截至 2019 年 12 月 31 日, 本集团未偿付的同业存单 52 支, 共计面值人民币 381 亿元, 年利率为 2.83% 至 3.20%)。

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

26. 预计负债

项目	本集团及本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
表外预期信用损失准备	565,323	403,718

26.1 表外预期信用损失按照三阶段划分

项目	本集团及本银行			
	2020 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
期初余额	336,749	66,962	7	403,718
转移:				
- 至阶段一	58,499	(58,499)	-	-
- 至阶段二	(2,303)	2,303	-	-
- 至阶段三	-	-	-	-
本期计提 / (转回)	162,433	(821)	(7)	161,605
期末余额	555,378	9,945	-	565,323

2019 年度, 本集团表外预期信用风险未发生阶段变动。

27. 其他负债

项目	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
待结算及划转款项	1,920,097	3,355,470	1,904,045	3,337,703
租赁保证金	1,883,264	1,769,668		
其他	700,394	547,837	576,183	491,414
合计	4,503,755	5,672,975	2,480,228	3,829,117

28. 股本

投资者名称	2020 年 1 月 1 日		本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日	
	投资金额	比例 (%)			投资金额	比例 (%)
上海国有资产经营有限公司	800,000	9.22	-	-	800,000	9.22
中国远洋海运集团有限公司	800,000	9.22	-	-	800,000	9.22
宝山钢铁股份有限公司	800,000	9.22	-	-	800,000	9.22
上海久事 (集团) 有限公司	-	-	733,843	-	733,843	8.45
中国太平洋人寿保险股份有限公司	560,000	6.45	-	-	560,000	6.45
上海国盛集团资产有限公司	474,048	5.46	-	-	474,048	5.46
浙江沪杭甬高速公路股份有限公司	465,500	5.36	-	-	465,500	5.36
太平人寿保险有限公司	414,904	4.78	-	-	414,904	4.78
上海申迪 (集团) 有限公司	357,700	4.12	-	-	357,700	4.12
上海国际集团有限公司	481,474	5.55	-	(413,484)	67,990	0.78
其他	3,526,374	40.62	-	(320,359)	3,206,015	36.94
合计	8,680,000	100.00	733,843	(733,843)	8,680,000	100.00

投资者名称	2019年1月1日		本年增加	本年减少	2019年12月31日	
	投资金额	比例 (%)			投资金额	比例 (%)
上海国有资产经营有限公司	800,000	9.22	-	-	800,000	9.22
中国远洋海运集团有限公司	800,000	9.22	-	-	800,000	9.22
宝山钢铁股份有限公司	800,000	9.22	-	-	800,000	9.22
中国太平洋人寿保险股份有限公司	560,000	6.45	-	-	560,000	6.45
上海国际集团有限公司	481,474	5.55	-	-	481,474	5.55
上海国盛集团资产管理有限公司	474,048	5.46	-	-	474,048	5.46
浙江沪杭甬高速公路股份有限公司	465,500	5.36	-	-	465,500	5.36
太平人寿保险有限公司	-	-	414,904	-	414,904	4.78
深圳市联想科技园有限公司	458,486	5.28	-	(414,904)	43,582	0.50
其他	3,840,492	44.24	-	-	3,840,492	44.24
合计	8,680,000	100.00	414,904	(414,904)	8,680,000	100.00

2005年8月,经中国银监会出具《中国银行业监督管理委员会关于上海农村商业银行股份有限公司开业的批复》(银监复[2005]217号)及上海市政府出具《关于同意设立上海农村商业银行股份有限公司的批复》(沪府发改审[2005]第005号)批准,本银行于上海市注册成立,注册资本为人民币3,000,294,306.00元。上述增资事项业经万隆会计师事务所有限公司验证,并出具了万会业字(2005)第1738号验资报告。

2007年9月,经中国银监会出具《中国银监会关于上海农村商业银行股份有限公司吸收澳大利亚和新西兰银行集团有限公司投资入股的批复》(银监复[2007]356号)、《中国银监会关于上海农村商业银行变更注册资本的批复》(银监复[2007]474号)批准,本银行收到澳大利亚和新西兰银行集团有限公司(以下简称“澳新银行”)缴纳的资金人民币1,982,741,310.20元,其中计入股本人民币745,391,470.00元,计入资本公积人民币1,237,349,840.20元,本银行注册资本由人民币3,000,294,306.00元增至人民币3,745,685,776.00元。上述增资事项业经上海万隆会计师事务所有限公司验证,并出具了万会业字(2007)第1149号验资报告。

2010年12月,经上海银监局出具《关于同意上海农村商业银行定向增发股份方案及核准有关股东资格的批复》(沪银监复[2010]947号)、《关于同意上海农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》(沪银监复[2011]55号)批准,本银行收到澳新银行、上海国际集团有限公司、上海国有资产经营有限公司、上海国际集团资产管理有限公司、深圳市联想科技园有限公司、日照钢铁控股集团有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司和上海市青浦区供销合作联社8家企业缴纳的资金合计人民币8,127,956,171.52元,其中计入股本人民币1,254,314,224.00元,计入资本公积人民币6,873,641,947.52元,本银行注册资本由人民币3,745,685,776.00元增至人民币5,000,000,000.00元。上述增资事项业经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)验证,并出具了普华永道中天验字(2010)第426号验资报告。

2017年6月,经上海银监局出具《上海银监局关于同意上海农商银行资本公积转增注册资本的批复》(沪银监复[2017]254号)批准,本银行以资本公积向全体股东转增股份总额3,000,000,000股,每股面值人民币1元,本银行注册资本由人民币5,000,000,000.00元增至人民币8,000,000,000.00元。上述转增股份事项业经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)验证,并出具了德师报(验)字(17)第00310号验资报告。

2017年9月,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银监局的批复(沪银监复[2017]499号)并于2017年12月16日完成股权变更。

2018年12月,经上海国有资产监督管理委员会《关于同意上海农商银行非公开协议增资的批复》(沪国资委产权[2018]341号)、中国银行保险监督管理委员会上海监管局《上海银保监局筹备组关于同意上海农商银行定向募股方案及核准相关股东资格的批复》(沪银保监(筹)复[2018]52号)及中国证券监督管理委员会《关于核准上海农村商业银行股份有限公司定向发行股票的批复》(证监许可[2018]2014号),业经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)出具《验资报告》(德师报(验)字(18)第00545号),本银行收到上海申迪(集团)有限公司、上海国盛集团资产管理有限公司、浙江沪杭甬高速公路股份有限公司、上海轻工对外经济技术合作有限公司、上海山鑫置业有限公司、东方国际(集团)有限公司、上海伟龙企业有限公司、上海顺脉贸易有限公司和上海社会福利发展有限公司9家企业缴纳的资金合计人民币4,739,600,000.00元,其中计入股本人民币680,000,000.00元,计入资本公积人民币4,059,600,000.00元,本银行注册资本由人民币8,000,000,000.00元增至人民币8,680,000,000.00元。

2019年3月,深圳市联想科技园有限公司与太平人寿保险有限公司就本银行的股份转让签订协议,转让其持有的本银行414,904,000股股份,占本银行4.78%的股权。上述转让本银行已于2019年4月12日向中国银行保险监督管理委员会上海监管局(以下简称“上海银保监局”)备案。

2020年6月,上海国际集团及其全资子公司上海国际集团资产管理有限公司与上海久事(集团)有限公司(以下简称“上海久事”)就本银行的股份转让签订协议,转让其持有的本银行733,842,856股股份,占本银行8.45%的股权。于2020年7月2日,上海银保监局下发《上海银保监局关于同意上海农商银行股权变更的批复》(沪银保监复[2020]355号),同意上述股权交易,于2020年7月15日上述股权划转完成。

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

29. 资本公积

项目	本集团			
	2020 年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、股本溢价	8,947,873	-	-	8,947,873
二、其他资本公积	66	-	-	66
合计	8,947,939	-	-	8,947,939

项目	本集团			
	2019 年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、股本溢价	9,173,626	-	(225,753)	8,947,873
二、其他资本公积	66	-	-	66
合计	9,173,692	-	(225,753)	8,947,939

项目	本银行			
	2020 年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、股本溢价	9,219,908	-	-	9,219,908
二、其他资本公积	66	-	-	66
合计	9,219,974	-	-	9,219,974

项目	本银行			
	2019 年度			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、股本溢价	9,219,908	-	-	9,219,908
二、其他资本公积	66	-	-	66
合计	9,219,974	-	-	9,219,974

注：2019 年度，本银行向 10 家控股村镇银行增资所支付对价与少数股东权益变动数的差异人民币 225,753 千元，冲减资本公积。

30. 其他综合收益

30.1 其他综合收益项目

项目	本集团及本银行		
	2020 年度		
	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损失			
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-
二、以后将重分类进损益的其他综合收益			
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(671,079)	167,769	(503,310)
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产累计计提减值金额	70,403	(17,600)	52,803
合计	(600,676)	150,169	(450,507)
其中：归属于母公司股东的其他综合收益	(600,676)	150,169	(450,507)
归属于少数股东的其他综合收益	-	-	-

项目	本集团及本银行		
	2019 年度		
	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损失			
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	
二、以后将重分类进损益的其他综合收益			
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	363,015	(90,754)	272,261
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产累计已计提减值金额	306,711	(76,678)	230,033
合计	669,726	(167,432)	502,294
其中：归属于母公司股东的其他综合收益	669,726	(167,432)	502,294
归属于少数股东的其他综合收益	-	-	-

30.2 其他综合收益变动情况

项目	本集团及本银行		
	2020 年度		
	年初数	本年增加 / (减少)	年末数
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	(9,474)	-	(9,474)
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	902,476	(503,310)	399,166
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产累计已计提减值金额	333,674	52,803	386,477
合计	1,226,676	(450,507)	776,169
其中：归属于母公司股东的其他综合收益	1,226,676	(450,507)	776,169
归属于少数股东的其他综合收益	-	-	-

项目	本集团及本银行				
	2019 年度				
	上年末数	会计政策变更调整	年初数	本年增加 / (减少)	年末数
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	(9,474)	-	(9,474)	-	(9,474)
可供出售金融资产公允价值变动	1,229,905	(1,229,905)	不适用	不适用	不适用
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	不适用	630,216	630,216	272,261	902,477
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产累计已计提减值金额	不适用	103,640	103,640	230,033	333,673
合计	1,220,431	(496,049)	724,382	502,294	1,226,676
其中：归属于母公司股东的其他综合收益	1,220,431	(496,049)	724,382	502,294	1,226,676
归属于少数股东的其他综合收益	-	-	-	-	-

31. 盈余公积

项目	本集团			
	2020 年度			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数
法定盈余公积	5,345,930	864,606	-	6,210,536
任意盈余公积	12,369,545	2,355,349	-	14,724,894
合计	17,715,475	3,219,955	-	20,935,430

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本集团				
	2019 年度				
	年初数	因合并范围变更而增加 (附注九)	本年计提	本年减少	年末数
法定盈余公积	4,560,178	34,492	751,260	-	5,345,930
任意盈余公积	10,390,787	17,368	1,961,390	-	12,369,545
合计	14,950,965	51,860	2,712,650	-	17,715,475

项目	本银行				
	2020 年度				
	年初数	本年计提	本年减少	年末数	
法定盈余公积	5,211,734	831,189	-	6,042,923	
任意盈余公积	12,248,693	2,320,685	-	14,569,378	
合计	17,460,427	3,151,874	-	20,612,301	

项目	本银行				
	2019 年度				
	年初数	本年计提	本年减少	年末数	
法定盈余公积	4,471,490	740,244	-	5,211,734	
任意盈余公积	10,316,380	1,932,313	-	12,248,693	
合计	14,787,870	2,672,557	-	17,460,427	

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。本银行按上年度净利润的 10% 提取法定盈余公积。2020 年度本银行计提的法定盈余公积金金额为人民币 831,189 千元 (2019 年度: 人民币 740,244 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。2020 年度本银行提取的任意盈余公积金金额为人民币 2,320,685 千元 (2019 年度: 人民币 1,932,313 千元)。

32. 一般风险准备

项目	本集团				
	2020 年度				
	年初数	本年计提	本年减少	年末数	
一般风险准备	9,641,076	566,369	-	10,207,445	

项目	本集团				
	2019 年度				
	年初数	因合并范围变更而增加 (附注九)	本年计提	本年减少	年末数
一般风险准备	9,079,315	181,279	380,482	-	9,641,076

项目	本银行				
	2020 年度				
	年初数	本年计提	本年减少	年末数	
一般风险准备	9,215,955	556,172	-	9,772,127	

项目	本银行			
	2019 年度			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数
一般风险准备	8,849,095	366,860	-	9,215,955

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	
	2020 年度	2019 年度
上年年末未分配利润	24,938,714	20,531,235
会计政策变更影响(附注五)	-	368,103
年初未分配利润	24,938,714	20,899,338
加:本年归属于母公司股东的净利润	8,160,671	8,845,647
因合并范围变更而增加(附注九)	-	(233,139)
减:提取法定盈余公积	(864,606)	(751,260)
提取任意盈余公积	(2,355,349)	(1,961,390)
提取一般风险准备	(566,369)	(380,482)
应付股东现金股利	(1,649,200)	(1,480,000)
年末未分配利润	27,663,861	24,938,714

项目	本银行	
	2020 年度	2019 年度
上年年末未分配利润	24,594,217	20,430,231
会计政策变更影响	-	371,512
年初未分配利润	24,594,217	20,801,743
加:本年净利润	7,924,902	8,311,891
减:提取法定盈余公积	(831,189)	(740,244)
提取任意盈余公积	(2,320,685)	(1,932,313)
提取一般风险准备	(556,172)	(366,860)
应付股东现金股利	(1,649,200)	(1,480,000)
年末未分配利润	27,161,873	24,594,217

根据2020年4月10日召开的第三届董事会第三十一次会议决议及2020年5月7日召开的股东大会决议,本银行以2019年12月31日参与分红的普通股总股本8,680,000,000股为基数,对普通股每10股分配现金红利人民币1.90元,共计人民币1,649,200千元。

根据2019年3月28日召开的第三届董事会第二十二次会议决议及2019年4月25日召开的股东大会决议,本银行以2018年12月31日参与分红的普通股总股本8,000,000,000股为基数,对普通股每10股分配现金红利人民币1.85元,共计人民币1,480,000千元。

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

34. 利息净收入

项目	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
利息收入				
存放同业款项	152,792	233,541	39,719	80,597
存放中央银行款项	924,590	1,070,826	893,241	1,035,441
拆出资金及买入返售金融资产	2,733,709	2,964,476	2,757,032	2,964,476
发放贷款和垫款				
其中: 公司贷款和垫款	14,231,385	12,019,390	13,991,575	11,724,551
个人贷款	7,099,442	5,858,406	6,467,997	5,377,820
票据贴现	1,787,544	2,268,838	1,787,544	2,268,838
金融投资(注)				
其中: 债权投资	5,446,843	5,058,727	5,420,545	5,011,542
其他债权投资	2,814,222	2,434,599	2,814,222	2,434,599
融资租赁利息收入	1,902,171	18,675		
小计	37,092,698	31,927,478	34,171,875	30,897,864
利息支出				
向中央银行借款	(527,188)	(374,898)	(516,154)	(368,334)
同业及其他金融机构存放款项	(124,820)	(42,020)	(306,222)	(271,962)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(2,300,627)	(2,206,008)	(1,550,226)	(2,194,250)
吸收存款	(14,220,769)	(12,798,205)	(13,760,468)	(12,378,555)
已发行债务证券	(2,048,419)	(1,152,697)	(2,048,419)	(1,152,697)
其他	-	-	-	-
小计	(19,221,823)	(16,573,828)	(18,181,489)	(16,365,798)
利息净收入	17,870,875	15,353,650	15,990,386	14,532,066

注: 自 2019 年 1 月 1 日起, 本集团执行新金融工具准则后, 将交易性金融资产的利息收入和以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债的利息支出计入投资损益科目核算, 详见附注八、36 和 38。

2020 年度及 2019 年度, 本集团金融投资利息收入包括以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资利息收入。

35. 手续费及佣金净收入

项目	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
手续费及佣金收入				
代理业务	1,681,623	1,523,154	1,682,336	1,520,599
顾问与咨询业务	405,769	498,850	405,716	498,796
结算与清算业务	189,329	305,414	189,249	305,304
电子银行业务	127,682	148,904	127,393	148,671
银行卡	79,555	135,537	79,510	135,491
担保及承诺业务	26,123	19,174	26,119	19,174
资产托管业务	38	359	38	359
其他业务	116,146	65,218	153,785	123,386
小计	2,626,265	2,696,610	2,664,146	2,751,780
手续费及佣金支出				
结算手续费支出	(115,947)	(101,816)	(112,803)	(97,231)
代理手续费支出	(77,451)	(72,018)	(77,383)	(72,018)
其他中间业务支出	(100,719)	(55,100)	(97,481)	(52,383)
小计	(294,117)	(228,934)	(287,667)	(221,632)
手续费及佣金净收入	2,332,148	2,467,676	2,376,479	2,530,148

36. 投资收益

项目	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
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	1,261,379	2,935,822	1,261,379	2,935,822
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	129,003	(156,225)	129,003	(156,225)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	1	(144)	1	(144)
按权益法确认的长期股权投资	-	57,175	-	57,175
按成本法确认的长期股权投资			53,304	25,500
贵金属	(4,214)	(15,827)	(4,214)	(15,827)
合计	1,386,169	2,820,801	1,439,473	2,846,301

37. 其他收益

项目	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
政府补助	39,273	24,853	33,871	19,036

注: 政府补助主要系本银行收到的小微信贷奖励资金、稳岗补贴; 本银行控股的部分村镇银行收到的稳岗补贴、涉农贷款增量补贴及农村金融机构定向费用补贴; 本银行控股的长江联合金融租赁有限公司收到的金融租赁公司扶持资金及增值税税收优惠。

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

38. 公允价值变动收益 / (损失)

项目	本集团及本银行	
	2020 年度	2019 年度
交易性金融资产	173,718	(386,417)
衍生金融工具	139,799	(56,238)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	12	19,421
贵金属	1,178	(80)
合计	314,707	(423,314)

39. 汇兑收益

项目	本集团及本银行	
	2020 年度	2019 年度
外汇衍生金融工具	117,213	167,073
其他汇兑收益 / (损失)	(66,243)	10,732
合计	50,970	177,805

40. 资产处置收益

项目	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
固定资产处置收益 (注)	7,621	802,043	7,485	801,944
抵债资产处置收益	-	9,880	-	9,880
合计	7,621	811,923	7,485	811,824

注: 于 2019 年 7 月 29 日, 本银行处置部分原总行大楼, 处置价格人民币 1,252,200 千元, 获取资产处置收益人民币 789,388 千元。

41. 税金及附加

项目	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
城市维护建设税及教育费附加	178,387	147,597	169,697	145,532
其他	63,122	63,895	58,957	61,877
合计	241,509	211,492	228,654	207,409

42. 业务及管理费

项目	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
职工薪酬	3,936,751	4,032,359	3,563,516	3,730,837
办公及行政费用	1,085,585	1,041,021	986,085	998,395
固定资产折旧	495,245	531,913	483,129	521,299
租赁费用	265,488	237,243	221,108	199,284
存款保险费	142,729	149,901	135,195	141,266
电子设备运转费	281,837	308,887	259,171	287,145
无形资产摊销	92,489	82,349	91,412	82,187
长期待摊费用摊销	43,436	53,742	26,529	37,394
合计	6,343,560	6,437,415	5,766,145	5,997,807

43. 信用减值损失

项目	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
以摊余成本计量的贷款和垫款	4,875,251	2,961,043	4,858,543	2,939,694
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	60,785	315,836	60,785	315,836
债权投资	(93,836)	335,079	(93,836)	335,079
其他债权投资	6,566	(10,284)	6,566	(10,284)
应收融资租赁款	556,566	(2,960)		
表外预期信用减值损失	161,605	273,879	161,605	273,879
其他	40,839	59,617	50,822	51,762
合计	5,607,776	3,932,210	5,044,485	3,905,966

44. 营业外收入

项目	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
证券公司执行分配款	42,915	17,450	42,915	17,450
清理久悬未取款收入	4,864	18,053	4,864	18,053
违约金	6,116	10,463	6,116	10,463
其他(注)	64,622	31,744	44,367	30,620
合计	118,517	77,710	98,262	76,586

注: 2005 年本银行改制时, 上海市政府注入现金和土地使用权置换本银行的不良资产, 所置换出的不良资产账面原值合计人民币 5,510,577 千元, 与对应换入的现金和土地使用权的评估价值之和相若。本银行将置换出的不良资产后续收回款项计入营业外收入, 2020 年度本银行计入营业外收入为人民币 7,529 千元 (2019 年度: 人民币 5,094 千元)。

45. 营业外支出

项目	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
捐赠支出	33,342	17,728	31,379	17,492
固定资产盘亏及报废损失	3,648	6,371	3,501	6,304
久悬未取款返还支出	1,477	1,037	1,477	1,037
违约赔偿支出	2,185	2,213	335	662
其他	8,158	26,178	7,457	22,462
合计	48,810	53,527	44,149	47,957

46. 所得税费用

项目	本集团	
	2020 年度	2019 年度
当期所得税	2,431,440	2,726,303
递延所得税	(949,551)	(972,133)
合计	1,481,889	1,754,170

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

所得税费用与会计利润的调节表如下:

项目	本集团	
	2020 年度	2019 年度
利润总额	9,900,462	10,692,517
按适用税率计算的所得税费用	2,480,544	2,562,641
免税收入的影响	(1,010,640)	(919,008)
不可税前抵扣的费用的影响	31,332	89,559
未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	11,927	-
利用以前年度未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	(22,396)	(6,083)
以前年度汇算清缴的影响	(8,878)	27,061
所得税费用	1,481,889	1,754,170

项目	本银行	
	2020 年度	2019 年度
当期所得税	2,279,115	2,580,803
递延所得税	(954,313)	(882,209)
合计	1,324,802	1,698,594

所得税费用与会计利润的调节表如下:

项目	本银行	
	2020 年度	2019 年度
利润总额	9,249,704	10,010,485
按适用税率计算的所得税费用	2,312,426	2,502,621
免税收入的影响	(1,007,572)	(919,008)
不可税前抵扣的费用的影响	28,257	88,174
以前年度汇算清缴的影响	(8,309)	26,807
所得税费用	1,324,802	1,698,594

47. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	本集团		本银行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
一、将净利润调节为经营活动的现金流量				
净利润	8,418,573	8,938,347	7,924,902	8,311,891
调整: 预期信用损失	5,607,776	3,932,210	5,044,485	3,905,966
资产减值损失			-	417,856
固定资产折旧	495,245	531,913	483,129	521,299
无形资产摊销	92,489	82,349	91,412	82,187
长期待摊费用摊销	43,436	53,742	26,529	37,394
处置固定资产、无形资产和抵债资产的收益	(7,621)	(811,923)	(7,485)	(811,824)
公允价值变动损失/(收益)	(314,707)	423,314	(314,707)	423,314
债券及其他投资利息收入	(8,261,065)	(7,493,326)	(8,234,767)	(7,446,141)
投资收益	(1,386,169)	(2,820,801)	(1,439,473)	(2,846,301)
已发行债务证券利息支出	2,048,419	1,152,697	2,048,419	1,152,697
递延所得税资产的增加	(949,551)	(972,133)	(954,313)	(882,209)
投资联营企业的营业外收入	(25,550)	-	(25,550)	
经营性应收项目的增加	(100,089,079)	(39,254,133)	(92,735,601)	(35,309,317)
经营性应付项目的增加	80,487,308	43,375,613	72,548,030	43,078,542
经营活动产生的现金流量净额	(13,840,496)	7,137,869	(15,544,990)	10,635,354
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	25,822,301	17,325,823	23,788,080	16,003,247
减: 现金及现金等价物的年初余额	17,325,823	19,523,154	16,003,247	15,444,671
现金及现金等价物净增加额	8,496,478	(2,197,331)	7,784,833	558,576

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
库存现金	1,876,129	1,718,405	1,779,004	1,630,839
可以用于支付的存放中央银行款项	7,277,482	10,742,587	6,198,624	10,102,971
存放及拆放同业款项(原到期日三个月以内)	16,668,690	4,864,831	15,810,452	4,269,437
合计	25,822,301	17,325,823	23,788,080	16,003,247

48. 担保物

48.1 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	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券	25,415,995	40,625,761
票据	13,049,496	17,818,850
合计	38,465,491	58,444,611

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

48.2 收到的担保物

于 2020 年 12 月 31 日, 本集团及本银行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金额为人民币 715,607 千元 (2019 年 12 月 31 日: 人民币 507,411 千元)。本集团及本银行有义务在约定的返售日返回担保物。于 2020 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 (2019 年 12 月 31 日: 无)。

49. 金融资产的转移

49.1 卖出回购金融资产

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时, 与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产 (或与其实质上相同的金融资产) 的交易。由于回购价格是固定的, 本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产 (在卖出回购期内本集团无法使用) 未在财务报表中予以终止确认, 而是被视为相关担保借款的担保物, 因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。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 2020 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 (参见附注八、21)。

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

项目	本集团及本银行				
	2020 年 12 月 31 日				
	其他债权投资	债权投资	交易性金融资产	发放贷款和垫款	合计
资产的账面价值	10,081,182	15,334,813	-	12,936,704	38,352,699
相关负债的账面价值	9,337,834	14,293,172	-	13,049,496	36,680,502

项目	本集团及本银行				
	2019 年 12 月 31 日				
	其他债权投资	债权投资	交易性金融资产	发放贷款和垫款	合计
资产的账面价值	10,081,182	15,334,813	-	12,936,704	38,352,699
相关负债的账面价值	9,337,834	14,293,172	-	13,049,496	36,680,502

50. 在结构化主体中的权益

50.1 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 2020 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 5,916,435 千元 (2019 年 12 月 31 日: 人民币 18,363,984 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。

50.2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

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

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

本集团发起设立的未合并结构化主体规模信息如下:

项目	本集团及本银行		
	2020年12月31日	2019年12月31日	主要收入类型
理财产品	136,107,572	112,491,581	手续费收入

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

项目	本集团及本银行			
	2020年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	主要收入类型
资金信托及资产管理计划	13,321,188	2,472,725	-	投资收益、利息收入
他行理财	10,834,527	-	-	投资收益
基金投资	19,331,874	-	-	投资收益
资产支持证券	50,639	872,181	42,428	投资收益、利息收入
合计	43,538,228	3,344,906	42,428	

项目	本集团及本银行			
	2019年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	主要收入类型
资金信托及资产管理计划	12,646,372	5,797,554	-	投资收益、利息收入
他行理财	3,218,927	-	-	投资收益
基金投资	17,954,060	-	-	投资收益
资产支持证券	100,781	1,204,956	68,250	投资收益、利息收入
合计	33,920,140	7,002,510	68,250	

九、合并范围的变更

1. 非同一控制下企业的合并

于 2019 年 8 月 8 日, 长江联合金融租赁有限公司(以下简称“长江金租”)召开临时股东大会, 会议通过了《关于增资扩股方案和修订<公司章程>的议案》, 决定采用非公开的协议增资方式定向增发, 由本银行认购长江金租人民币 4.50 亿元新增注册资本, 增资扩股股价以国有资产评估备案结果为准。于 2019 年 11 月 13 日, 本银行收到《上海银保监局关于同意上海农商银行增资长江联合金融租赁有限公司的批复》(沪银保监复[2019] 943 号), 同意本银行增资长江金租人民币 4.50 亿元新增注册资本, 投资金额不超过人民币 6.111 亿元。于 2019 年 12 月 9 日, 长江金租收到《上海银保监局关于核准长江联合金融租赁有限公司变更注册资本并调整股权结构的批复》(沪银保监复[2019] 1009 号), 同意长江金租变更注册资本及调整股权结构。

于 2019 年 12 月 16 日, 长江金租收到本银行以货币形式的投资金额人民币 6.111 亿元, 其中新增注册资本人民币 4.50 亿元, 股本溢价人民币 1.611 亿元, 并于 2019 年 12 月 17 日完成增资验资事宜, 本银行对长江金租的持股比例由 40.00% 增至 51.02%。根据长江金租增资方案及公司章程的规定, 增资实际出资时间以监管批复和工商变更时间为准, 同时根据国资委评估备案结果、监管部门和工商部门审批结果修改公司出资人情况。于 2019 年 12 月 25 日, 长江金租完成工商登记变更, 本银行对长江金租拥有控制权, 故从 2019 年 12 月 25 日起, 将长江金租纳入合并财务报表的范围。因合并范围变更增加本集团法定盈余公积、任意盈余公积和一般风险准备金额分别为人民币 34,492 千元、人民币 17,368 千元和人民币 181,279 千元。

1.1 2019 年发生的非同一控制下的企业合并

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例 (%)	股权取得方式	购买日	购买日确定的依据	购买日至年末被购买方的收入	购买日至年末被购买方的净利润
长江联合金融租赁有限公司	2019 年 12 月 25 日	1,697,500	51.02	非同一控制下企业合并	2019 年 12 月 25 日	控制权转移	6,910	11,996

1.2 被购买方的主要财务信息

项目	购买日账面价值	购买日公允价值
可辨认资产:		
现金及存放中央银行款项	108,927	108,927
存放同业款项	576,996	576,996
应收融资租赁款	22,754,099	22,754,099
固定资产	2,233	2,233
在建工程	221	221
递延所得税资产	234,518	234,518
其他资产	42,541	42,541
小计	23,719,535	23,719,535
可辨认负债:		
拆入资金	18,126,801	18,126,801
应付职工薪酬	73,143	73,143
应交税费	15,113	15,113
其他负债	2,177,129	2,177,129
小计	20,392,186	20,392,186
净资产合计	3,327,349	3,327,349
减: 少数股东权益	1,629,736	1,629,736
归属于本银行股东的权益	1,697,613	1,697,613
减: 收购对价		1,697,500
- 现金		611,100
- 购买日之前持有的股权于购买日的公允价值		1,086,400
购买折价		(113)

注: 本银行管理层认为被购买方可辨认资产及负债公允价值与账面价值接近。

1.3 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

被购买方名称	购买日之前原持有股权在购买日的账面价值	购买日之前原持有股权在购买日的公允价值	购买日之前原持有股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失	购买日之前原持有股权在购买日的公允价值的确定方法及主要假设
长江联合金融租赁有限公司	1,073,723	1,086,400	12,677	公允价值基于上海申威资产评估有限公司出具的评估报告确定, 估值方法为收益法。主要假设: 采用未来的股东自由现金流量进行预测, 自第六年后收益假定保持在第五年的水平。

十、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 本集团主要股东于报告期内持股比例变化情况

股东名称	对本银行的持股比例 (%)	
	2020年12月31日	2019年12月31日
上海国有资产经营有限公司(以下简称“上海国资经营”)	9.22	9.22
中国远洋海运集团有限公司(以下简称“中远海运”)	9.22	9.22
宝山钢铁股份有限公司(以下简称“宝山钢铁”)	9.22	9.22
上海久事(集团)有限公司(注)	8.45	-
中国太平洋人寿保险股份有限公司(以下简称“太平洋人寿”)	6.45	6.45
上海国盛集团资产管理有限公司(以下简称“上海国盛”)	5.46	5.46
浙江沪杭甬高速公路股份有限公司(以下简称“沪杭甬”)	5.36	5.36
上海国际集团有限公司(以下简称“上海国际”)(注)	0.78	5.55

注: 于2020年7月2日, 中国银行保险监督管理委员会上海监管局批准同意上海久事受让上海国际集团及其全资子公司上海国际集团资产管理有限公司持有的本银行8.45%的股份, 详情见附注八、28, 自该日起本银行将其认定为关联方。由于上海国际集团有限公司股权变更发生在报告期末过去12个月内, 本银行依据《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定, 将其认定为关联方。

2. 本集团主要股东概况

股东名称	法定代表人	注册地	2019年末注册成本
上海国有资产经营有限公司	周磊	上海	人民币55亿元
中国远洋海运集团有限公司	许立荣	上海	人民币110亿元
宝山钢铁股份有限公司	邹继新	上海	人民币223亿元
上海久事(集团)有限公司	过剑飞	上海	人民币600亿元
中国太平洋人寿保险股份有限公司	潘艳红	上海	人民币84亿元
上海国际集团有限公司	俞北华	上海	人民币106亿元
上海国盛集团资产管理有限公司	陈颖	上海	人民币70亿元
浙江沪杭甬高速公路股份有限公司	俞志宏	浙江	人民币43亿元

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

本集团主要股东的主营业务如下:

上海国有资产经营有限公司: 主要从事实业投资、资本运作、资产收购、包装和出让、企业和资产托管、债务重组、产权经纪、房地产中介、财务顾问、投资咨询及与经营范围相关的咨询服务, 与资产经营, 资本运作业务相关的担保。

中国远洋海运集团有限公司: 主要从事国际船舶运输、国际海运辅助业务; 从事货物及技术的进出口业务; 海上、陆路、航空国际货运代理业务; 自有船舶租赁; 船舶、集装箱、钢材销售; 海洋工程装备设计; 码头和港口投资; 通讯设备销售, 信息与技术服务; 仓储(除危险化学品); 从事船舶、备件相关领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务, 股权投资基金。

宝山钢铁股份有限公司: 主要从事钢铁冶炼、加工, 电力、煤炭、工业气体生产、码头、仓储、运输等与钢铁相关的业务, 技术开发、技术转让、技术服务和技术管理咨询服务, 汽车修理, 商品和技术的进出口, [有色金属冶炼及压延加工, 工业炉窑, 化工原料及产品的生产和销售, 金属矿石、煤炭、钢铁、非金属矿石装卸、港区服务, 水路货运代理, 水路货物装卸联运, 船舶代理, 国外承包工程劳务合作, 国际招标, 工程招标代理, 国内贸易, 对销、转口贸易, 废钢, 煤炭, 燃料油, 化学危险品(限批发)](限分支机构经营), 机动车安检, 化工原料及产品的生产和销售。

上海久事(集团)有限公司: 主要从事利用国内外资金的城市交通运营、基础设施投资管理及资源开发利用, 土地及房产开发、经营, 物业管理, 体育与旅游经营, 股权投资、管理及运作, 信息技术服务, 汽车租赁, 咨询业务。

中国太平洋人寿保险股份有限公司: 主要从事承保人民币和外币的各种人身保险业务, 包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等业务, 办理上述业务的再保险业务, 办理各种法定人身保险业务, 与国内外保险及有关机构建立代理关系和业务往来关系, 代理外国保险机构办理对损失的鉴定和理赔业务及其委托的其他有关事宜, 《保险法》及有关法律、法规规定的资金运用业务, 经批准参加国际保险活动, 经中国保监会批准的其他业务。

上海国际集团有限公司: 主要从事以金融为主、非金融为辅的投资, 资本运作与资产管理, 金融研究, 社会经济咨询。

上海国盛集团资产有限公司: 主要从事实业投资, 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, 企业重组兼并顾问与代理, 公司理财顾问, 与经营范围相关的咨询服务。

浙江沪杭甬高速公路股份有限公司: 主要从事沪杭甬高速公路的建设、设计、收费、养护、管理、技术咨询及配套服务; 沪杭甬高速公路配套的沿线加油站、汽车拯救、清洗、仓储(不含危险品)、餐饮(限分支机构经营)。

3. 本银行的子公司情况

子公司的基本情况及相关信息见附注七。

4. 本银行的联营企业情况

联营公司基本情况及相关信息见附注八、12。

5. 其他关联方情况

其他关联方包括关键管理人员(包括董事、监事和高级管理人员)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控制、共同控制或可施加重大影响、担任董事、高级管理人员的法人或其他组织。

(二) 关联方交易

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。

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下:

项目	上海国资经营、上海国际及其子公司	中远海运及其子公司	宝山钢铁及其子公司	太平洋人寿及其子公司	上海国盛及其子公司	沪杭甬及其子公司	上海久事(集团)有限公司及其子公司	关联自然人	其他关联法人	合计	占有关同类交易金额/余额的比率(%)
于 2020 年度的重大交易金额如下:											
利息收入	8,243	57,583	-	-	6,263	-	623	877	277,737	351,326	0.95
利息支出	69,008	17,657	40	16,558	17,081	5	1,024	780	87,683	209,836	1.09
手续费及佣金收入	3	9	-	-	4	1	7	1	2,185	2,210	0.08
业务及管理费用	-	-	-	-	60	-	2,491	-	16,441	18,992	0.30
于 2020 年 12 月 31 日重大往来款项的余额如下:											
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	-	-	-	-	2,232,679	2,232,679	10.45
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-	-	1,322,745	1,322,745	2.18
发放贷款和垫款	674,703	1,500,341	-	-	400,417	-	800,660	20,990	5,695,220	9,092,331	1.78
同业及其他机构存放款项	-	67	10	-	-	-	-	-	2,385	2,462	0.03
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	-	1,533,724	1,533,724	3.62
吸收存款	555,564	5,420	67	339	256,317	2,358	455,660	32,292	1,087,990	2,396,007	0.31
保本理财	-	-	-	-	-	-	-	6,560	3,000	9,560	0.16
于 2020 年 12 月 31 日的重大表外项目如下:											
非保本理财	-	-	-	-	-	-	-	15,947	-	15,947	0.01
于 2019 年度的重大交易金额如下:											
利息收入	3,304	4,094	29,204	-	-	-	-	902	153,255	190,759	0.60
利息支出	37,017	4,293	17,295	22	39,093	15	3,257	1,642	97,635	200,269	1.21
手续费及佣金收入	6	9	2	-	4	1	3	1	319	345	0.01
业务及管理费用	-	-	-	-	240	-	-	-	16,956	17,196	0.29
于 2019 年 12 月 31 日重大往来款项的余额如下:											
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	-	-	-	-	-	3,111,295	3,111,295	57.82
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-	-	966,894	966,894	2.02
发放贷款和垫款	200,239	423,987	-	-	300,359	-	-	19,109	2,388,093	3,331,787	0.76
同业及其他机构存放款项	-	67	10	-	-	-	-	-	49	126	0.00
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	-	438,317	438,317	2.94
吸收存款	1,992,108	1,313	24	239,113	1,082,280	34	2,695	31,359	442,815	3,791,741	0.57
保本理财	-	-	-	-	6,010	-	-	376	-	6,386	0.04
于 2019 年 12 月 31 日的重大表外项目如下:											
保函	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000	3,000	0.09
信用证	-	-	-	-	-	-	-	-	59,679	59,679	2.96
银行承兑汇票	-	-	-	-	-	-	-	-	61,857	61,857	0.71
非保本理财	-	-	-	-	-	-	5,040	33,391	-	38,431	0.03

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

(三) 本集团与关键管理人员之间的交易

关键管理人员各期薪酬如下:

项目	2020 年度	2019 年度
支付关键管理人员薪酬	17,312	16,490

关键管理人员是指有权利及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团活动的人事, 包括董事、监事和高级管理人员。根据国家有关部门的规定, 该等关键管理人员 2020 年度的最终薪酬总额尚待国家有关部门最终确认, 但预计未确认的薪酬不会对本集团及本行 2020 年度的财务报表产生重大影响。

(四) 本银行与子公司及联营企业之间的交易

于报告期内进行的重大交易如下:

项目	2020 年度	2019 年度
利息收入	41,103	36,808
利息支出	182,091	231,152
手续费及佣金收入	35,975	43,012

于资产负债表日重大往来款项的余额如下:

项目	2020 年度	2019 年度
同业及其他机构存放款项	5,813,469	6,651,296
拆出资金	2,084,194	1,035,986
存放同业及其他金融机构款项	51,102	-
吸收存款	6,038	6,513
保本理财	-	500,000

十一、承诺事项

1. 信贷承诺

1.1 信贷承诺的分类

项目	本集团			
	2020 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信贷承诺	55,805,111	115,989	-	55,921,100
开出银行承兑汇票	10,350,103	15,000	-	10,365,103
开出保函	3,782,442	3,035	-	3,785,477
开出信用证	3,052,231	-	-	3,052,231
合计	72,989,887	134,024	-	73,123,911

项目	本集团			
	2019年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信贷承诺	34,468,863	711,031	-	35,179,894
开出银行承兑汇票	8,665,741	14,100	-	8,679,841
开出保函	3,285,986	33,761	20	3,319,767
开出信用证	2,015,941	-	-	2,015,941
合计	48,436,531	758,892	20	49,195,443

项目	本银行			
	2020年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信贷承诺	55,805,111	115,989	-	55,921,100
开出银行承兑汇票	10,350,103	15,000	-	10,365,103
开出保函	3,781,942	3,035	-	3,784,977
开出信用证	3,052,231	-	-	3,052,231
合计	72,989,387	134,024	-	73,123,411

项目	本银行			
	2019年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
信贷承诺	34,468,863	711,031	-	35,179,894
开出银行承兑汇票	8,665,741	14,100	-	8,679,841
开出保函	3,285,986	33,761	20	3,319,767
开出信用证	2,015,941	-	-	2,015,941
合计	48,436,531	758,892	20	49,195,443

项目	本集团		本银行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
信贷承诺	55,921,100	35,179,894	55,921,101	35,179,894
开出银行承兑汇票	10,365,103	8,679,841	10,365,103	8,679,841
开出保函	3,785,477	3,319,767	3,784,976	3,319,767
开出融资性保函	1,076,165	857,255	1,075,664	857,255
开出非融资性保函	2,709,312	2,462,512	2,709,312	2,462,512
开出信用证	3,052,231	2,015,941	3,052,231	2,015,941
开出即期信用证	167,994	89,869	167,994	89,869
开出远期信用证	2,884,237	1,926,072	2,884,237	1,926,072
合计	73,123,911	49,195,443	73,123,411	49,195,443

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

1.2 信贷承诺变动情况

项目	本集团			
	2020 年度			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	48,436,532	758,891	20	49,195,443
转移:				
- 至阶段一	661,264	(661,264)	-	-
- 至阶段二	(173,983)	173,983	-	-
- 至阶段三	-	-	-	-
本年发生净额	24,066,074	(137,586)	(20)	23,928,468
年末余额	72,989,887	134,024	-	73,123,911

项目	本银行			
	2020 年度			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	48,436,532	758,891	20	49,195,443
转移:				
- 至阶段一	661,264	(661,264)	-	-
- 至阶段二	(173,983)	173,983	-	-
- 至阶段三	-	-	-	-
本年发生净额	24,065,574	(137,586)	(20)	23,927,968
年末余额	72,989,387	134,024	-	73,123,411

2019 年度, 本集团及本银行信贷承诺未发生阶段变动。

2. 资本性承诺

项目	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
已批准未签约金额	81,961	88,381	64,599	88,296
已签约未支付金额	40,987	18,852	32,168	14,713
合计	122,948	107,233	96,767	103,009

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	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内	243,396	221,331	201,617	185,896
1 至 5 年	494,729	539,981	405,418	423,109
5 年以上	100,046	139,476	73,500	102,154
合计	838,171	900,788	680,535	711,159

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 2020 年 12 月 31 日, 本银行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币 2,915,729 千元 (2019 年 12 月 31 日: 人民币 3,281,661 千元)。

十二、受托业务

项目	本集团		本银行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
委托贷款	125,945,512	128,995,099	124,843,520	127,858,241

十三、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。

金融市场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、理财业务等。

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				
	2020年度				
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	其他业务	合计
一、营业收入	12,160,021	6,112,179	2,244,581	1,522,775	22,039,556
利息净收入	11,344,316	5,420,749	(412,758)	1,518,568	17,870,875
其中: 外部利息净收入/(支出)	10,777,942	(1,471,942)	7,880,737	684,138	17,870,875
内部利息净收入/(支出)	566,374	6,892,691	(8,293,495)	834,430	-
手续费及佣金净收入	747,274	690,236	921,277	(26,639)	2,332,148
投资收益	(8,284)	(2)	1,381,909	12,546	1,386,169
其他收益	-	-	-	39,273	39,273
公允价值变动收益/(损失)	-	-	314,851	(144)	314,707
汇兑收益/(损失)	76,715	1,196	39,302	(66,243)	50,970
其他业务收入	-	-	-	37,793	37,793
资产处置收益	-	-	-	7,621	7,621
二、营业支出	(6,780,013)	(4,212,161)	(515,665)	(700,962)	(12,208,801)
税金及附加	(127,579)	(60,631)	(35,226)	(18,073)	(241,509)
业务及管理费用	(3,117,121)	(2,178,423)	(382,898)	(665,118)	(6,343,560)
信用减值损失	(3,534,543)	(1,973,107)	(97,541)	(2,585)	(5,607,776)
其他业务支出	(770)	-	-	(15,186)	(15,956)
三、营业利润	5,380,008	1,900,018	1,728,916	821,813	9,830,755
加: 营业外收入	-	-	-	118,517	118,517
减: 营业外支出	-	-	-	(48,810)	(48,810)
四、利润总额	5,380,008	1,900,018	1,728,916	891,520	9,900,462
总资产	345,893,981	152,413,921	483,352,818	75,315,964	1,056,976,684
总负债	(393,645,527)	(371,412,690)	(88,127,534)	(123,319,037)	(976,504,788)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本集团				
	2019 年度				
	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	其他业务	合计
一、营业收入	10,324,929	5,524,769	3,809,313	1,612,288	21,271,299
利息净收入	9,261,896	4,962,363	704,372	425,019	15,353,650
其中：外部利息净收入 / (支出)	7,515,254	(1,735,824)	9,760,495	(186,275)	15,353,650
内部利息净收入 / (支出)	1,746,642	6,698,187	(9,056,123)	611,294	-
手续费及佣金净收入	1,008,993	560,346	930,029	(31,692)	2,467,676
投资收益	(25,500)	-	2,488,260	358,041	2,820,801
其他收益	-	-	-	24,853	24,853
公允价值变动收益 / (损失)	3,095	-	(401,916)	(24,493)	(423,314)
汇兑收益	76,445	2,060	88,568	10,732	177,805
其他业务收入	-	-	-	37,905	37,905
资产处置收益	-	-	-	811,923	811,923
二、营业支出	(6,068,430)	(2,694,245)	(1,024,241)	(816,049)	(10,602,965)
税金及附加	(104,368)	(55,028)	(35,459)	(16,637)	(211,492)
业务及管理费用	(2,883,705)	(2,161,374)	(624,123)	(768,213)	(6,437,415)
信用减值损失	(3,079,116)	(477,843)	(364,659)	(10,592)	(3,932,210)
其他业务支出	(1,241)	-	-	(20,607)	(21,848)
三、营业利润	4,256,499	2,830,524	2,785,072	796,239	10,668,334
加：营业外收入	-	-	-	77,710	77,710
减：营业外支出	-	-	-	(53,527)	(53,527)
四、利润总额	4,256,499	2,830,524	2,785,072	820,422	10,692,517
总资产	288,717,278	126,133,350	433,973,044	81,114,429	929,938,101
总负债	(358,943,145)	(334,871,741)	(91,423,288)	(70,493,812)	(855,731,986)

2. 金融工具及风险管理

2.1 金融风险管理概述

本集团的经营活动面临多种金融风险, 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

本集团面临的信用风险指由于债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化而给本集团造成损失的风险。信用风险主要分布于本集团的贷款、投资、担保、承兑以及其他涉及信用风险的表内外业务。

本集团信用风险管理体系主要分为四个层次, 第一层为董事会及其辖属专门委员会、监事会及其辖属专门委员会, 第二层为高级管理层及其辖属专业委员会, 第三层为总行信用风险管理职能部门, 第四层为总行信用风险相关业务部室、分支机构及其辖属专门委员会和职能部门。董事会负责建立和保持有效的信用风险管理体系, 对本集团信用风险管理承担最终责任。监事会主要负责监督本集团信用风险管理体系的建立和运行。高级管理层根据董事会批准的信用风险管理战略、政策、偏好及体系, 负责本集团信用风险的日常管理, 对董事会负责。

2.2.1 信用风险衡量

2.2.1.1 贷款、应收融资租赁款及信用承诺

本集团根据银监会的《贷款风险分类指引》等文件制定了信贷资产及应收融资租赁款五级分类规则, 用以衡量及管理本集团信贷资产及应收融资租赁款的质量。本集团将表内外信贷资产及应收融资租赁款分为正常、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及应收融资租赁款。

《贷款风险分类指引》对信贷资产及应收融资租赁款分类的核心定义为:

正常类: 借款人或承租人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类: 尽管借款或承租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: 借款人或承租人还款能力出现明显问题, 完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也可能造成一定损失。

可疑类: 借款人或承租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。

2.2.1.2 债券及其他票据

本集团根据自身风险承担能力, 结合发行人资质, 开展限额管理; 据风险收益平衡原则, 设置债券投资准入标准; 持续优化内部评级系统, 对债券准入提供有效的技术支撑; 不断细化投后管理工作要求, 强调持续风险监测、及时风险预警。

2.2.1.3 拆放同业与其他金融机构

本集团严格金融机构准入, 设定准入评分标准, 并对机构资质变动开展持续跟踪。

2.2.1.4 理财产品、资金信托及资产管理计划

本集团对发行理财产品金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理, 投资保本理财产品, 占用发行银行的授信额度; 投资非保本理财产品, 占用底层基础资产主体授信额度。

本集团对信托计划发行人设有准入标准, 同时对信托计划配置资产实施穿透管理, 并对机构资质变动开展持续跟踪。

本集团对资产管理计划发行人设有准入标准, 同时对资产管理计划配置资产实施穿透管理, 并对机构资质变动开展持续跟踪。

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:

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

2.2.2.1 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:

- 金融质押品, 如现金及其等价物、贵金属、债券、票据
- 房地产, 如商用房产、居住用房地产、在建工程
- 应收账款, 如交易类应收账款、应收租金
- 其他抵押品, 如信用证、机器设备、交通运输工具

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	85.00-100.00
国债	90.00-100.00
金融债券	90.00
企业债券	80.00
商业用房、标准厂房	50.00-70.00
商品住宅、土地使用权	60.00-70.00

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。债权投资、国债和其他票据通常没有抵押。

2.2.2.2 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, 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

2.2.3.1 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加, 将各笔业务划分入三个风险阶段, 计提预期信用损失。

阶段一: 自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额;

阶段二: 自初始确认后信用风险显著增加, 但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额;

阶段三: 在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

2.2.3.2 信用风险显著增加

本集团进行金融工具的风险阶段划分时, 充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息, 包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经济环境、内外部信用风险评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团对比金融工具在初始确认日和在资产负债表日发生违约的风险, 以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本集团至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加。本集团通过设置定性、定量标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加, 当触发以下一个或多个标准时, 本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加:

- 债项本金或利息逾期天数超过 30 天;
- 债项五级分类为关注类;

- 债务人的信用评级较初始确认时显著下降;
- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化;
- 本集团认定的其他表明信用风险显著增加的情况。

本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。

2.2.3.3 违约及已发生信用减值的判定

在确定是否已发生信用减值时, 本集团所采用的界定标准, 与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致, 同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时, 主要考虑以下因素:

- 客户内部评级为违约等级;
- 债务人在合同付款日后逾期超过 90 天以上;
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同原因, 给予债务人平时不愿作出的让步;
- 本集团认定, 除非采取变现抵质押品等追索措施, 债务人可能无法全额偿还对银行的债务;
- 债务人发生重大财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;
- 债务人很可能破产或者其他财务重组;
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

2.2.3.4 预期信用损失计量参数

本集团通过预计未来各期单笔债项的违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 和违约风险敞口 (EAD), 来确定信用减值损失。预期信用损失是违约概率、违约损失率和违约风险敞口三者的乘积折现后的结果。

本集团计量预期信用损失的关键参数包括:

违约概率 (PD): 是指债务人在未来 12 个月或者在整个剩余存续期, 债务人无法履行其偿付义务的可能性。

违约损失率 (LGD): 是指债务人如果发生违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。

违约风险敞口 (EAD): 是指在未来 12 个月或在整个存续期中, 在违约发生时, 本集团应被偿付的金额。

以上参数主要基于本集团开发的统计模型、历史数据等计算得出。

本报告期内, 估计技术或关键假设未发生重大变化。

2.2.3.5 前瞻性信息

本集团计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。

本集团通过进行历史数据分析, 识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标, 比如国内生产总值、居民消费价格指数等指标, 并通过建立回归模型, 分析这些关键经济指标与违约概率之间的关系, 进而计算这些指标变化对预期信用损失的前瞻性影响。本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测, 并提供未来一年内经济情况的最佳估计。

本集团综合考虑宏观数据分析及专家判断结果, 确定乐观、基准、悲观的宏观经济情景及其权重, 从而计算本集团不同情景加权平均后的预期信用损失。

于 2020 年 12 月 31 日, 本集团在宏观经济情景中使用的重要宏观经济指标包括国内生产总值累计同比增长率、居民消费价格指数累计同比增长率等。其中, 国内生产总值累计同比增长率在 2021 年的预测值是 7.3%-7.8%, 居民消费价格指数累计同比增长率在 2021 年的预测值是 1.68 % -2.74 %。

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

与其他经济预测类似, 对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性, 因此实际结果可能同预测存在差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。

2.2.3.6 敏感性分析

预期信用损失对模型中使用的参数、前瞻性预测的宏观经济变量、三种情景下的权重概率以及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对预期信用损失的计量产生影响。

于 2020 年 12 月 31 日, 假设乐观情景的权重增加 10%, 而基准情景的权重减少 10%, 本集团的信用减值准备减少人民币 3.01 亿元 (2019 年 12 月 31 日: 人民币 3.67 亿元); 假设悲观情景的权重增加 10%, 而基准情景的权重减少 10%, 本集团的信用减值准备增加人民币 3.67 亿元 (2019 年 12 月 31 日: 人民币 11.00 亿元)。

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	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
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	66,035,061	76,153,174	62,119,394	71,796,619
存放同业款项	21,366,465	10,277,453	16,801,875	5,380,665
拆出资金	60,675,583	46,866,055	62,702,126	47,900,606
衍生金融资产	943,657	415,722	943,657	415,722
交易性金融资产	69,332,583	51,472,458	69,332,583	51,472,458
债权投资	156,317,618	148,218,827	155,355,746	148,067,827
其他债权投资	90,947,908	78,003,223	90,947,908	78,003,223
买入返售金融资产	36,429,276	34,249,806	35,534,690	34,249,806
发放贷款和垫款	510,017,410	449,782,234	495,101,975	437,382,376
应收融资租赁款	28,344,778	22,488,053		
其他金融资产	3,202,433	216,184	3,119,103	95,917
小计	1,043,612,772	918,143,189	991,959,057	874,765,219
表外项目的信用风险敞口包括:				
信贷承诺	55,921,100	35,179,894	55,921,100	35,179,894
开出银行承兑汇票	10,365,103	8,679,841	10,365,103	8,679,841
开出保函	3,785,477	3,319,767	3,784,977	3,319,767
开出信用证	3,052,231	2,015,941	3,052,231	2,015,941
小计	73,123,911	49,195,443	73,123,411	49,195,443
合计	1,116,736,683	967,338,632	1,065,082,468	923,960,662

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 发放贷款和垫款

2.2.5.1 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 2020 年 12 月 31 日, 本集团重组贷款金额为人民币 247 千元 (2019 年 12 月 31 日: 101,459 千元)。

2.2.6 债券和其他投资

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具投资组合信用风险状况。债务工具投资评级一贯参照人行认可的评级机构的评级。于资产负债表日, 债务工具投资账面价值按投资评级分布如下:

项目	本集团			
	2020年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA- 到 AAA+	2,872,324	32,790,728	27,116,510	62,779,562
AA- 到 AA+	1,060,239	100,182	553,673	1,714,094
未评级	65,400,020	123,426,708	63,277,725	252,104,453
合计	69,332,583	156,317,618	90,947,908	316,598,109

项目	本集团			
	2019年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA- 到 AAA+	5,916,987	28,969,391	21,386,686	56,273,064
AA- 到 AA+	3,173,299	540,238	1,456,891	5,170,428
A- 及以下	-	-	451,528	451,528
未评级	42,022,262	118,709,198	54,708,118	215,439,578
合计	51,112,548	148,218,827	78,003,223	277,334,598

项目	本银行			
	2020年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA- 到 AAA+	2,872,324	32,790,728	27,116,510	62,779,562
AA- 到 AA+	1,060,239	100,182	553,673	1,714,094
未评级	65,400,020	122,464,836	63,277,725	251,142,581
合计	69,332,583	155,355,746	90,947,908	315,636,237

项目	本银行			
	2019年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA- 到 AAA+	5,916,987	28,969,391	21,386,686	56,273,064
AA- 到 AA+	3,173,299	540,238	1,456,891	5,170,428
A- 及以下	-	-	451,528	451,528
未评级	42,022,262	118,558,198	54,708,118	215,288,578
合计	51,112,548	148,067,827	78,003,223	277,183,598

注: 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。

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。

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债权投资、交易性金融资产等所面临的汇率和价格风险。

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

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

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			
	2020年12月31日			
	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	65,545,037	468,024	22,000	66,035,061
存放同业款项	9,745,504	10,109,279	1,511,682	21,366,465
拆出资金	42,637,818	18,002,806	34,959	60,675,583
衍生金融资产	762,364	180,611	682	943,657
买入返售金融资产	36,429,276	-	-	36,429,276
发放贷款和垫款	504,630,457	4,798,226	588,727	510,017,410
交易性金融资产	69,332,583	-	-	69,332,583
债权投资	153,503,384	2,814,234	-	156,317,618
其他债权投资	90,947,908	-	-	90,947,908
其他权益工具投资	11,500	-	-	11,500
应收融资租赁款	28,344,778	-	-	28,344,778
其他资产	16,554,621	224	-	16,554,845
资产合计	1,018,445,230	36,373,404	2,158,050	1,056,976,684
负债				
向中央银行借款	(28,861,309)	-	-	(28,861,309)
同业及其他金融机构存放款项	(7,325,845)	(61)	-	(7,325,906)
拆入资金	(30,598,931)	(11,770,314)	-	(42,369,245)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(20,680)	-	-	(20,680)
衍生金融负债	(883,304)	(19,056)	(10,420)	(912,780)
卖出回购金融资产款	(36,680,502)	-	-	(36,680,502)
吸收存款	(753,180,078)	(10,179,393)	(257,042)	(763,616,513)
已发行债务证券	(87,683,730)	-	-	(87,683,730)
其他负债	(7,666,987)	(1,325,645)	(41,491)	(9,034,123)
负债合计	(952,901,366)	(23,294,469)	(308,953)	(976,504,788)
资产负债净头寸	65,543,864	13,078,935	1,849,097	80,471,896
财务担保及信贷承诺	70,825,831	1,489,851	808,229	73,123,911

项目	本集团			
	2019年12月31日			
	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	75,688,736	437,598	26,840	76,153,174
存放同业款项	9,532,562	475,058	269,833	10,277,453
拆出资金	38,054,858	8,606,683	204,514	46,866,055
衍生金融资产	350,907	64,595	220	415,722
买入返售金融资产	34,249,806	-	-	34,249,806
发放贷款和垫款	447,880,739	1,864,921	36,574	449,782,234
交易性金融资产	51,472,458	-	-	51,472,458
债权投资	147,021,824	1,197,003	-	148,218,827
其他债权投资	78,003,223	-	-	78,003,223
其他权益工具投资	11,500	-	-	11,500
应收融资租赁款	22,488,053	-	-	22,488,053
其他资产	11,996,286	3,307	3	11,999,596
资产合计	916,750,952	12,649,165	537,984	929,938,101
负债				
向中央银行借款	(14,006,071)	-	-	(14,006,071)
同业及其他金融机构存放款项	(3,950,504)	(102)	-	(3,950,606)
拆入资金	(18,647,964)	(13,311,288)	-	(31,959,252)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(103,946)	-	-	(103,946)
衍生金融负债	(466,742)	(85,553)	(1,922)	(554,217)
卖出回购金融资产款	(54,436,595)	-	-	(54,436,595)
吸收存款	(685,642,621)	(6,062,441)	(643,654)	(692,348,716)
已发行债务证券	(47,946,796)	-	-	(47,946,796)
其他负债	(10,024,537)	(286,358)	(114,892)	(10,425,787)
负债合计	(835,225,776)	(19,745,742)	(760,468)	(855,731,986)
资产负债净头寸	81,525,176	(7,096,577)	(222,484)	74,206,115
财务担保及信贷承诺	46,709,303	1,481,558	1,004,582	49,195,443

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本银行			
	2020 年 12 月 31 日			
	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	61,629,370	468,024	22,000	62,119,394
存放同业款项	5,180,914	10,109,279	1,511,682	16,801,875
拆出资金	44,664,361	18,002,806	34,959	62,702,126
衍生金融资产	762,364	180,611	682	943,657
买入返售金融资产	35,534,690	-	-	35,534,690
发放贷款和垫款	489,715,022	4,798,226	588,727	495,101,975
交易性金融资产	69,332,583	-	-	69,332,583
债权投资	152,541,512	2,814,234	-	155,355,746
其他债权投资	90,947,908	-	-	90,947,908
其他权益工具投资	11,500	-	-	11,500
其他资产	18,264,944	224	-	18,265,168
资产合计	968,585,168	36,373,404	2,158,050	1,007,116,622
负债				
向中央银行借款	(28,028,783)	-	-	(28,028,783)
同业及其他金融机构存放款项	(13,168,822)	(61)	-	(13,168,883)
拆入资金	(8,003,740)	(11,770,314)	-	(19,774,054)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(20,680)	-	-	(20,680)
衍生金融负债	(883,304)	(19,056)	(10,420)	(912,780)
卖出回购金融资产款	(36,680,502)	-	-	(36,680,502)
吸收存款	(727,387,040)	(10,179,393)	(257,042)	(737,823,475)
已发行债务证券	(87,683,730)	-	-	(87,683,730)
其他负债	(5,434,155)	(1,325,645)	(41,491)	(6,801,291)
负债合计	(907,290,756)	(23,294,469)	(308,953)	(930,894,178)
资产负债净头寸	61,294,412	13,078,935	1,849,097	76,222,444
财务担保及信贷承诺	70,825,331	1,489,851	808,229	73,123,411

项目	本银行			
	2019年12月31日			
	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	71,332,181	437,598	26,840	71,796,619
存放同业款项	4,635,774	475,058	269,833	5,380,665
拆出资金	39,089,409	8,606,683	204,514	47,900,606
衍生金融资产	350,907	64,595	220	415,722
买入返售金融资产	34,249,806	-	-	34,249,806
发放贷款和垫款	435,480,881	1,864,921	36,574	437,382,376
交易性金融资产	51,472,458	-	-	51,472,458
债权投资	146,870,824	1,197,003	-	148,067,827
其他债权投资	78,003,223	-	-	78,003,223
其他权益工具投资	11,500	-	-	11,500
其他资产	13,773,788	3,307	3	13,777,098
资产合计	875,270,751	12,649,165	537,984	888,457,900
负债				
向中央银行借款	(13,599,796)	-	-	(13,599,796)
同业及其他金融机构存放款项	(11,103,041)	(102)	-	(11,103,143)
拆入资金	(1,622,799)	(13,311,288)	-	(14,934,087)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(103,946)	-	-	(103,946)
衍生金融负债	(466,742)	(85,553)	(1,922)	(554,217)
卖出回购金融资产款	(54,436,595)	-	-	(54,436,595)
吸收存款	(660,368,564)	(6,062,441)	(643,654)	(667,074,659)
已发行债务证券	(47,946,796)	-	-	(47,946,796)
其他负债	(7,906,162)	(286,358)	(114,892)	(8,307,412)
负债合计	(797,554,441)	(19,745,742)	(760,468)	(818,060,651)
资产负债净头寸	77,716,310	(7,096,577)	(222,484)	70,397,249
财务担保及信贷承诺	46,709,303	1,481,558	1,004,582	49,195,443

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	
	2020年12月31日	2019年12月31日
升值 5%	559,801	(274,465)
贬值 5%	(559,801)	274,465

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;
- 未考虑汇率变动对客户行为的影响;
- 未考虑汇率变动对市场价格的影响;
- 未考虑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。

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

2.3.3 利率风险

本集团的利率风险主要源于生息资产和付息负债的到期日或重定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。中央银行贷款市场报价利率(以下简称“LPR”)改革以来, 本集团按照监管要求落实相关政策, 积极推广 LPR 应用。

本集团主要通过调整资产负债业务规模、期限结构管理利率风险, 定期监测利率风险敏感度指标, 并采用风险敞口分析, 对资产和负债重新定价特征进行静态测量。同时, 本集团密切关注本外币利率走势, 紧跟市场利率变化, 进行适当的情景分析, 适时调整本外币存贷款利率, 努力防范利率风险。

下表汇总了本集团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					
	2020 年 12 月 31 日					
	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	63,668,274	-	-	-	2,366,787	66,035,061
存放同业款项	18,103,726	3,191,271	-	-	71,468	21,366,465
拆出资金	28,945,634	27,784,899	3,241,927	-	703,123	60,675,583
衍生金融资产	-	-	-	-	943,657	943,657
买入返售金融资产	36,395,419	-	-	-	33,857	36,429,276
发放贷款和垫款	182,356,453	275,312,512	35,242,978	16,196,525	908,942	510,017,410
交易性金融资产	52,522,418	13,491,025	2,102,076	1,044,949	172,115	69,332,583
债权投资	2,806,631	11,886,920	93,619,700	45,219,927	2,784,440	156,317,618
其他债权投资	9,270,520	17,578,986	38,731,274	24,001,676	1,365,452	90,947,908
其他权益工具投资	-	-	-	-	11,500	11,500
应收融资租赁款	23,124,441	4,759,043	2,037	-	459,257	28,344,778
其他资产	-	-	-	-	16,554,845	16,554,845
资产总额	417,193,516	354,004,656	172,939,992	86,463,077	26,375,443	1,056,976,684
负债						
向中央银行借款	(2,927,795)	(25,780,119)	-	-	(153,395)	(28,861,309)
同业及其他金融机构存放款项	(5,027,690)	(2,155,000)	(90,000)	-	(53,216)	(7,325,906)
拆入资金	(22,530,940)	(19,557,397)	-	-	(280,908)	(42,369,245)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	(20,680)	(20,680)
衍生金融负债	-	-	-	-	(912,780)	(912,780)
卖出回购金融资产款	(35,683,550)	(986,246)	-	-	(10,706)	(36,680,502)
吸收存款	(416,612,563)	(119,917,679)	(212,261,782)	(196,502)	(14,627,987)	(763,616,513)
已发行债务证券	(13,310,168)	(54,041,436)	(10,000,000)	(10,000,000)	(332,126)	(87,683,730)
其他负债	-	-	-	-	(9,034,123)	(9,034,123)
负债总额	(496,092,706)	(222,437,877)	(222,351,782)	(10,196,502)	(25,425,921)	(976,504,788)
利率敏感度缺口总计	(78,899,190)	131,566,779	(49,411,790)	76,266,575	949,522	80,471,896

项目	本集团					
	2019年12月31日					
	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	73,974,789	-	-	-	2,178,385	76,153,174
存放同业款项	7,956,096	2,182,404	-	-	138,953	10,277,453
拆出资金	15,392,341	24,821,187	6,009,068	-	643,459	46,866,055
衍生金融资产	-	-	-	-	415,722	415,722
买入返售金融资产	34,232,716	-	-	-	17,090	34,249,806
发放贷款和垫款	180,788,039	247,801,661	13,077,952	7,367,165	747,417	449,782,234
交易性金融资产	22,282,955	18,318,268	5,897,438	4,323,513	650,284	51,472,458
债权投资	8,795,690	24,537,556	66,536,081	45,775,704	2,573,796	148,218,827
其他债权投资	2,708,245	10,698,909	34,981,333	28,200,400	1,414,336	78,003,223
其他权益工具投资	-	-	-	-	11,500	11,500
应收融资租赁款	19,411,868	2,780,387	6,237	-	289,561	22,488,053
其他资产	-	-	-	-	11,999,596	11,999,596
资产总额	365,542,739	331,140,372	126,508,109	85,666,782	21,080,099	929,938,101
负债						
向中央银行借款	(875,000)	(13,036,000)	-	-	(95,071)	(14,006,071)
同业及其他金融机构存放款项	(2,092,126)	(1,804,000)	-	-	(54,480)	(3,950,606)
拆入资金	(15,804,883)	(15,956,950)	-	-	(197,419)	(31,959,252)
以公允价值计量且其变动计当期损益的金融负债	-	-	-	-	(103,946)	(103,946)
衍生金融负债	-	-	-	-	(554,217)	(554,217)
卖出回购金融资产款	(47,010,790)	(7,412,660)	-	-	(13,145)	(54,436,595)
吸收存款	(383,532,979)	(121,472,864)	(174,020,069)	-	(13,322,804)	(692,348,716)
已发行债务证券	(20,230,647)	(17,444,201)	-	(10,000,000)	(271,948)	(47,946,796)
其他负债	-	-	-	-	(10,425,787)	(10,425,787)
负债总额	(469,546,425)	(177,126,675)	(174,020,069)	(10,000,000)	(25,038,817)	(855,731,986)
利率敏感度缺口总计	(104,003,686)	154,013,697	(47,511,960)	75,666,782	(3,958,718)	74,206,115

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本银行					
	2020 年 12 月 31 日					
	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	59,860,549	-	-	-	2,258,845	62,119,394
存放同业款项	15,801,372	997,648	-	-	2,855	16,801,875
拆出资金	29,444,317	29,280,913	3,241,927	-	734,969	62,702,126
衍生金融资产	-	-	-	-	943,657	943,657
买入返售金融资产	35,501,219	-	-	-	33,471	35,534,690
发放贷款和垫款	182,328,892	275,270,807	27,212,885	9,412,013	877,378	495,101,975
交易性金融资产	52,522,418	13,491,025	2,102,076	1,044,949	172,115	69,332,583
债权投资	2,806,631	11,836,234	92,720,088	45,219,927	2,772,866	155,355,746
其他债权投资	9,270,520	17,578,986	38,731,274	24,001,676	1,365,452	90,947,908
其他权益工具投资	-	-	-	-	11,500	11,500
其他资产	-	-	-	-	18,265,168	18,265,168
资产总额	387,535,918	348,455,613	164,008,250	79,678,565	27,438,276	1,007,116,622
负债						
向中央银行借款	(2,806,615)	(25,069,238)	-	-	(152,930)	(28,028,783)
同业及其他金融机构存放款项	(9,299,689)	(3,696,000)	(90,000)	-	(83,194)	(13,168,883)
拆入资金	(15,950,940)	(3,807,397)	-	-	(15,717)	(19,774,054)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	(20,680)	(20,680)
衍生金融负债	-	-	-	-	(912,780)	(912,780)
卖出回购金融资产款	(35,683,550)	(986,246)	-	-	(10,706)	(36,680,502)
吸收存款	(405,435,158)	(118,584,012)	(199,707,975)	-	(14,096,330)	(737,823,475)
已发行债务证券	(13,310,168)	(54,041,436)	(10,000,000)	(10,000,000)	(332,126)	(87,683,730)
其他负债	-	-	-	-	(6,801,291)	(6,801,291)
负债总额	(482,486,120)	(206,184,329)	(209,797,975)	(10,000,000)	(22,425,754)	(930,894,178)
利率敏感度缺口总计	(94,950,202)	142,271,284	(45,789,725)	69,678,565	5,012,522	76,222,444

项目	本银行					
	2019年12月31日					
	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	69,717,672	-	-	-	2,078,947	71,796,619
存放同业款项	5,359,833	-	-	-	20,832	5,380,665
拆出资金	15,891,618	25,320,475	6,009,068	-	679,445	47,900,606
衍生金融资产	-	-	-	-	415,722	415,722
买入返售金融资产	34,232,716	-	-	-	17,090	34,249,806
发放贷款和垫款	179,734,985	244,198,115	10,846,923	1,880,637	721,716	437,382,376
交易性金融资产	22,282,955	18,318,268	5,897,438	4,323,513	650,284	51,472,458
债权投资	8,795,690	24,537,556	66,536,081	45,625,966	2,572,534	148,067,827
其他债权投资	2,708,245	10,698,909	34,981,333	28,200,400	1,414,336	78,003,223
其他权益工具投资	-	-	-	-	11,500	11,500
其他资产	-	-	-	-	13,777,098	13,777,098
资产总额	338,723,714	323,073,323	124,270,843	80,030,516	22,359,504	888,457,900
负债						
向中央银行借款	(800,000)	(12,705,000)	-	-	(94,796)	(13,599,796)
同业及其他金融机构存放款项	(8,098,663)	(2,950,000)	-	-	(54,480)	(11,103,143)
拆入资金	(12,964,882)	(1,946,360)	-	-	(22,845)	(14,934,087)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	(103,946)	(103,946)
衍生金融负债	-	-	-	-	(554,217)	(554,217)
卖出回购金融资产款	(47,010,790)	(7,412,660)	-	-	(13,145)	(54,436,595)
吸收存款	(367,620,131)	(118,002,299)	(168,626,561)	-	(12,825,668)	(667,074,659)
已发行债务证券	(20,230,647)	(17,444,201)	-	(10,000,000)	(271,948)	(47,946,796)
其他负债	-	-	-	-	(8,307,412)	(8,307,412)
负债总额	(456,725,113)	(160,460,520)	(168,626,561)	(10,000,000)	(22,248,457)	(818,060,651)
利率敏感度缺口总计	(118,001,399)	162,612,803	(44,355,718)	70,030,516	111,047	70,397,249

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及其他综合收益的潜在影响分析如下:

项目	本集团			
	2020 年度		2019 年度	
	利息净收入	其他综合收益 / (损失)	利息净收入	其他综合收益 / (损失)
收益率上升 100 个基点	2,145,482	(1,939,031)	1,679,917	(1,920,990)
收益率下降 100 个基点	(2,145,482)	2,100,437	(1,679,917)	2,045,907

项目	本银行			
	2020 年度		2019 年度	
	利息净收入	其他综合收益 / (损失)	利息净收入	其他综合收益 / (损失)
收益率上升 100 个基点	1,897,182	(1,939,031)	1,516,879	(1,920,990)
收益率下降 100 个基点	(1,897,182)	2,100,437	(1,516,879)	2,045,907

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:

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

- 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及贵金属投资。

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, 具体比率见附注八、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。

本集团制定了流动性风险管理办法, 对流动性管理的政策和程序予以规范。本集团流动性风险管理组织体系分为三个层次。第一层为董事会及其辖属专门委员会; 第二层为监事会及其辖属专门委员会; 第三层为高级管理层及其辖属专业委员会、总行职能部门及各分支机构。董事会承担流动性风险管理的最终责任, 审核批准流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要的政策和程序等; 监事会承担流动性风险管理的监督责任; 高级管理层负责履行流动性风险的具体管理职责, 负责确定流动性风险管理组织架构, 制定、定期评估并监督执行流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序, 组织开展流动性风险的具体管理工作, 定期了解并向董事会汇报流动性风险状况等。总行资产负债管理部负责流动性风险的牵头管理工作。总行风险管理部负责将流动性风险纳入全面风险管理体系。总行审计部履行对流动性风险管理工作的审计职责, 负责对流动性风险管理情况进行全面审计。

本集团坚持稳健审慎的流动性管理策略, 通过建立科学、完善的流动性风险管理体系, 对流动性风险实施有效的识别、计量、监控和报告, 根据监管要求、外部宏观经营环境和业务发展情况等制定流动性风险管理政策, 在确保流动性安全的前提下, 有效平衡流动性、安全性和效益性。

本集团流动性风险偏好审慎, 较好地适应了本集团当前发展阶段。目前的流动性风险管理政策及制度基本符合监管要求和本集团自身管理需要。

流动性风险管理包括大额预报管理、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。依托资产负债管理系统开展流动性风险日常管理工作和压力测试。

本集团按年度结合外部市场环境和自身经营特点制定压力测试方案, 定期开展压力测试评判本集团是否能应对极端情况下的流动性需求, 除监管机构要求开展的年度压力测试外, 按季进行压力测试。测试结果显示, 在设定的压力情景下, 在多种情景压力假设下, 本集团流动性风险始终处于可控范围。

此外, 本集团制定了流动性应急计划、适时开展流动性应急演练, 以备流动性危机的发生。在此基础上, 本集团建立了流动性风险的定期报告机制, 及时向董事会及高级管理层报告流动性风险最新情况。

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。

项目	本集团							
	2020年12月31日							
	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	55,749,331	10,315,832	-	-	-	-	-	66,065,163
存放同业款项	56,953	16,051,308	911,897	1,121,785	3,264,775	-	-	21,406,718
拆出资金	-	-	23,303,604	6,204,281	29,024,979	3,560,675	-	62,093,539
买入返售金融资产	-	-	35,697,872	802,509	-	-	-	36,500,381
发放贷款和垫款	6,868,706	-	22,418,494	39,320,919	140,450,191	148,208,457	181,148,594	538,415,361
交易性金融资产	194,216	-	13,288,448	9,247,207	13,645,488	8,281,742	24,939,508	69,596,609
债权投资	20,000	-	1,469,516	1,814,322	15,598,405	108,263,513	49,826,049	176,991,805
其他债权投资	70,000	-	2,582,325	7,068,358	19,019,816	45,641,568	27,680,370	102,062,437
其他权益工具投资	11,500	-	-	-	-	-	-	11,500
应收融资租赁款	318,205	-	957,452	2,098,222	8,421,750	21,593,340	389,636	33,778,605
其他金融资产	59,275	-	3,143,158	-	-	-	-	3,202,433
金融资产合计	63,348,186	26,367,140	103,772,766	67,677,603	229,425,404	335,549,295	283,984,157	1,110,124,551
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(413,253)	(2,588,265)	(26,488,309)	-	-	(29,489,827)
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,858,058)	(2,928,313)	(275,018)	(2,218,128)	(95,528)	-	(7,375,045)
拆入资金	-	-	(9,983,929)	(5,983,961)	(28,752,942)	-	-	(44,720,832)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(20,680)	-	-	-	-	-	(20,680)
卖出回购金融资产款	-	-	(28,362,426)	(7,360,983)	(994,641)	-	-	(36,718,050)
吸收存款	-	(329,521,741)	(35,815,407)	(54,375,203)	(122,788,035)	(221,199,604)	(230,684)	(763,930,674)
已发行债务证券	-	-	(3,870,000)	(9,660,200)	(55,605,393)	(12,603,117)	(10,773,321)	(92,512,031)
其他金融负债	-	-	(1,192,014)	-	-	-	-	(1,192,014)
金融负债合计	-	(331,400,479)	(82,565,342)	(80,243,630)	(236,847,448)	(233,898,249)	(11,004,005)	(975,959,153)
流动性净额	63,348,186	(305,033,339)	21,207,424	(12,566,027)	(7,422,044)	101,651,046	272,980,152	134,165,398

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本集团							合计
	2019 年 12 月 31 日							
	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	63,557,998	12,621,637	-	-	-	-	-	76,179,635
存放同业款项	-	2,989,738	2,425,489	2,631,769	2,251,727	-	-	10,298,723
拆出资金	-	-	13,104,546	2,638,167	25,970,296	6,517,965	-	48,230,974
买入返售金融资产	-	-	34,122,518	204,447	-	-	-	34,326,965
发放贷款和垫款	5,252,576	-	16,740,252	36,006,493	147,606,211	118,152,982	149,432,790	473,191,304
交易性金融资产	196,417	-	1,077,744	3,075,294	18,561,203	13,434,185	16,269,105	52,613,948
债权投资	20,000	-	2,444,537	8,521,348	26,825,433	80,663,961	50,940,426	169,415,705
其他债权投资	70,000	-	1,711,012	2,915,182	10,888,718	41,414,128	30,833,164	87,832,204
其他权益工具投资	11,500	-	-	-	-	-	-	11,500
应收融资租赁款	677,010	-	754,211	1,794,151	7,532,638	15,600,316	141,650	26,499,976
其他金融资产	46,356	-	169,828	-	-	-	-	216,184
金融资产合计	69,831,857	15,611,375	72,550,137	57,786,851	239,636,226	275,783,537	247,617,135	978,817,118
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(50,011)	(847,432)	(13,428,952)	-	-	(14,326,395)
同业及其他金融机构存放款项	-	(2,114,289)	(4,943,998)	(2,396,275)	(3,362,104)	-	-	(12,816,666)
拆入资金	-	-	(6,504,472)	(6,505,567)	(19,851,438)	-	-	(32,861,477)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(103,946)	-	-	-	-	-	(103,946)
卖出回购金融资产款	-	-	(42,446,843)	(4,603,078)	(7,476,833)	-	-	(54,526,754)
吸收存款	-	(300,666,287)	(31,685,581)	(50,932,710)	(123,494,102)	(186,796,461)	-	(693,575,141)
已发行债务证券	-	-	(4,380,000)	(17,291,540)	(19,677,599)	-	(10,000,000)	(51,349,139)
其他金融负债	-	-	(4,016,703)	-	-	-	-	(4,016,703)
金融负债合计	-	(302,884,522)	(94,027,608)	(82,576,602)	(187,291,028)	(186,796,461)	(10,000,000)	(863,576,221)
流动性净额	69,831,857	(287,273,147)	(21,477,471)	(24,789,751)	52,345,198	88,987,076	237,617,135	115,240,897

项目	本银行							
	2020年12月31日							
	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	60,036,348	11,934,897	-	-	-	-	-	71,971,245
存放同业款项	-	15,310,456	502,669	-	1,015,672	-	-	16,828,797
拆出资金	-	-	23,303,603	6,714,878	30,582,454	3,560,675	-	64,161,610
买入返售金融资产	-	-	34,803,014	802,509	-	-	-	35,605,523
发放贷款和垫款	6,767,621	-	22,406,498	39,315,868	140,318,745	138,761,977	168,171,053	515,741,762
交易性金融资产	194,216	-	13,288,448	9,247,207	13,645,488	8,281,742	24,939,508	69,596,609
债权投资	20,000	-	1,469,516	1,814,322	15,522,655	107,327,513	49,826,049	175,980,055
其他债权投资	70,000	-	2,582,325	7,068,358	19,019,816	45,641,568	27,680,370	102,062,437
其他权益工具投资	11,500	-	-	-	-	-	-	11,500
其他金融资产	51,196	-	3,067,907	-	-	-	-	3,119,103
金融资产合计	67,150,881	27,245,353	101,423,980	64,963,142	220,104,830	303,573,475	270,616,980	1,055,078,641
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(413,253)	(2,464,919)	(25,766,502)	-	-	(28,644,674)
同业及其他金融机构存放款项	-	(4,278,587)	(4,037,181)	(1,039,310)	(3,801,160)	(95,528)	-	(13,251,766)
拆入资金	-	-	(9,983,929)	(5,983,961)	(3,849,820)	-	-	(19,817,710)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(20,680)	-	-	-	-	-	(20,680)
卖出回购金融资产款	-	-	(28,362,426)	(7,360,983)	(994,641)	-	-	(36,718,050)
吸收存款	-	(317,191,264)	(35,809,694)	(54,362,097)	(122,624,412)	(208,015,827)	-	(738,003,294)
已发行债务证券	-	-	(3,870,000)	(9,660,200)	(55,605,393)	(12,603,117)	(10,773,321)	(92,512,031)
其他金融负债	-	-	(1,068,803)	-	-	-	-	(1,068,803)
金融负债合计	-	(321,490,531)	(83,545,286)	(80,871,470)	(212,641,928)	(220,714,472)	(10,773,321)	(930,037,008)
流动性净额	67,150,881	(294,245,178)	17,878,694	(15,908,328)	7,462,902	82,859,003	259,843,659	125,041,633

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本银行							合计
	2019年12月31日							
	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	60,036,348	11,786,733	-	-	-	-	-	71,823,081
存放同业款项	-	2,766,511	1,502,110	1,118,993	-	-	-	5,387,614
拆出资金	-	-	13,104,546	3,159,493	26,491,450	6,517,965	-	49,273,454
买入返售金融资产	-	-	34,122,518	204,447	-	-	-	34,326,965
发放贷款和垫款	4,803,925	-	16,278,471	35,412,859	143,454,823	115,422,279	138,761,035	454,133,392
交易性金融资产	196,417	-	1,077,744	3,075,294	18,561,203	13,434,185	16,269,105	52,613,948
债权投资	20,000	-	2,444,537	8,521,348	26,825,433	80,663,961	50,778,659	169,253,938
其他债权投资	70,000	-	1,711,012	2,915,182	10,888,718	41,414,128	30,833,164	87,832,204
其他权益工具投资	11,500	-	-	-	-	-	-	11,500
其他金融资产	35,929	-	110,214	-	-	-	-	146,143
金融资产合计	65,174,119	14,553,244	70,351,152	54,407,616	226,221,627	257,452,518	236,641,963	924,802,239
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	(822,428)	(13,097,882)	-	-	(13,920,310)
同业及其他金融机构存放款项	-	(4,334,586)	(6,162,382)	(4,089,911)	(4,636,780)	-	-	(19,223,659)
拆入资金	-	-	(6,504,472)	(6,505,567)	(1,993,639)	-	-	(15,003,678)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(103,946)	-	-	-	-	-	(103,946)
卖出回购金融资产款	-	-	(42,446,843)	(4,603,078)	(7,476,833)	-	-	(54,526,754)
吸收存款	-	(286,440,946)	(31,181,289)	(49,740,644)	(119,963,346)	(180,923,473)	-	(668,249,698)
已发行债务证券	-	-	(4,380,000)	(17,291,540)	(19,677,599)	-	(10,000,000)	(51,349,139)
其他金融负债	-	-	(3,615,270)	-	-	-	-	(3,615,270)
金融负债合计	-	(290,879,478)	(94,290,256)	(83,053,168)	(166,846,079)	(180,923,473)	(10,000,000)	(825,992,454)
流动性净额	65,174,119	(276,326,234)	(23,939,104)	(28,645,552)	59,375,548	76,529,045	226,641,963	98,809,785

2.4.2 衍生金融资产和金融负债现金流

2.4.2.1 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、贵金属衍生工具及信用风险缓释工具等。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					
	2020年12月31日					
	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	1,150	4,474	1,292	(7,366)	-	(450)
贵金属衍生工具	25,991	20,812	(47,646)	-	-	(843)
信用风险缓释工具	-	-	-	1,046	-	1,046
合计	27,141	25,286	(46,354)	(6,320)	-	(247)

项目	本集团及本银行					
	2019年12月31日					
	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	2,050	(2,019)	1,965	585	-	2,581
贵金属衍生工具	-	12,550	(3,537)	(21,662)	-	(12,649)
信用风险缓释工具	-	-	(190)	-	-	(190)
合计	2,050	10,531	(1,762)	(21,077)	-	(10,258)

2.4.2.2 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、货币衍生工具及货币期权等。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:

项目	本集团及本银行					
	2020年12月31日					
	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	20,895,281	2,531,699	5,370,024	-	-	28,797,004
- 现金流出	(20,933,515)	(2,511,746)	(5,347,972)	-	-	(28,793,233)
合计	(38,234)	19,953	22,052	-	-	3,771

项目	本集团及本银行					
	2019年12月31日					
	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	11,700,711	2,711,967	15,004,885	233,940	-	29,651,503
- 现金流出	(11,701,618)	(2,737,839)	(15,079,228)	(233,103)	-	(29,751,788)
合计	(907)	(25,872)	(74,343)	837	-	(100,285)

2.4.3 表外项目

项目	本集团							
	2020年12月31日				2019年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信贷承诺	31,733,261	5,758,898	18,428,941	55,921,100	18,851,314	4,571,200	11,757,380	35,179,894
银行承兑汇票	10,365,103	-	-	10,365,103	8,679,841	-	-	8,679,841
开出保函	3,307,690	473,187	4,600	3,785,477	2,144,139	1,172,628	3,000	3,319,767
开出信用证	3,052,231	-	-	3,052,231	2,015,941	-	-	2,015,941
经营租赁承诺	243,396	494,729	100,046	838,171	221,331	539,981	139,476	900,788
资本性承诺	112,854	10,094	-	122,948	56,718	40,421	10,094	107,233
合计	48,814,535	6,736,908	18,533,587	74,085,030	31,969,284	6,324,230	11,909,950	50,203,464

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本银行							
	2020 年 12 月 31 日				2019 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
信贷承诺	31,733,261	5,758,898	18,428,941	55,921,100	18,851,314	4,571,200	11,757,380	35,179,894
银行承兑汇票	10,365,103	-	-	10,365,103	8,679,841	-	-	8,679,841
开出保函	3,307,190	473,187	4,600	3,784,977	2,144,139	1,172,628	3,000	3,319,767
开出信用证	3,052,231	-	-	3,052,231	2,015,941	-	-	2,015,941
经营租赁承诺	201,617	405,418	73,500	680,535	185,896	423,109	102,154	711,159
资本性承诺	86,673	10,094	-	96,767	52,535	40,380	10,094	103,009
合计	48,746,075	6,647,597	18,507,041	73,900,713	31,929,666	6,207,317	11,872,628	50,009,611

3. 公允价值信息

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			
	2020 年 12 月 31 日			
	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其他综合收益的拆出资金	-	-	4,104,650	4,104,650
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	62,736,755	62,736,755
交易性金融资产				
- 债券	-	25,844,994	-	25,844,994
- 资金信托及资产管理计划	-	-	13,321,188	13,321,188
- 证券投资基金	-	19,331,874	-	19,331,874
- 他行理财产品	-	-	10,834,527	10,834,527
其他债权投资				
- 债券	-	90,947,908	-	90,947,908
其他权益工具	-	-	11,500	11,500
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	201,930	-	201,930
- 利率衍生工具	-	609,860	-	609,860
- 贵金属	-	130,821	-	130,821
- 信用风险缓释工具	-	1,046	-	1,046
金融资产合计	-	137,068,433	91,008,620	228,077,053
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	-	(20,680)	-	(20,680)
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(205,792)	-	(205,792)
- 利率衍生工具	-	(629,640)	-	(629,640)
- 贵金属	-	(77,348)	-	(77,348)
金融负债合计	-	(933,460)	-	(933,460)

项目	本集团			
	2019年12月31日			
	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其他综合收益的拆出资金	-	-	2,292,277	2,292,277
以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款	-	-	636,054	636,054
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	72,898,519	72,898,519
交易性金融资产				
- 债券	-	17,293,189	-	17,293,189
- 资金信托及资产管理计划	-	-	12,646,372	12,646,372
- 证券投资基金	-	17,954,060	-	17,954,060
- 他行理财产品	-	-	3,218,927	3,218,927
- 权益性证券	359,910	-	-	359,910
其他债权投资				
- 债券	-	78,003,223	-	78,003,223
其他权益工具	-	-	11,500	11,500
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	142,536	-	142,536
- 利率衍生工具	-	172,689	-	172,689
- 贵金属	-	100,497	-	100,497
金融资产合计	359,910	113,666,194	91,703,649	205,729,753
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	-	(103,946)	-	(103,946)
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(271,741)	-	(271,741)
- 利率衍生工具	-	(169,861)	-	(169,861)
- 贵金属	-	(112,425)	-	(112,425)
- 信用风险缓释工具	-	(190)	-	(190)
金融负债合计	-	(658,163)	-	(658,163)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本银行			
	2020 年 12 月 31 日			
	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其他综合收益的拆出资金	-	-	4,104,650	4,104,650
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	62,736,755	62,736,755
交易性金融资产				
- 债券	-	25,844,994	-	25,844,994
- 资金信托及资产管理计划	-	-	13,321,188	13,321,188
- 证券投资基金	-	19,331,874	-	19,331,874
- 他行理财产品	-	-	10,834,527	10,834,527
其他债权投资				
- 债券	-	90,947,908	-	90,947,908
其他权益工具	-	-	11,500	11,500
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	201,930	-	201,930
- 利率衍生工具	-	609,860	-	609,860
- 贵金属	-	130,821	-	130,821
- 信用风险缓释工具	-	1,046	-	1,046
金融资产合计	-	137,068,433	91,008,620	228,077,053
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	-	(20,680)	-	(20,680)
衍生金融负债				-
- 汇率衍生工具	-	(205,792)	-	(205,792)
- 利率衍生工具	-	(629,640)	-	(629,640)
- 贵金属	-	(77,348)	-	(77,348)
金融负债合计	-	(933,460)	-	(933,460)

项目	本银行			
	2019年12月31日			
	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其他综合收益的拆出资金	-	-	2,292,277	2,292,277
以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款	-	-	636,054	636,054
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	72,898,519	72,898,519
交易性金融资产				
- 债券	-	17,293,189	-	17,293,189
- 资金信托及资产管理计划	-	-	12,646,372	12,646,372
- 证券投资基金	-	17,954,060	-	17,954,060
- 他行理财产品	-	-	3,218,927	3,218,927
- 权益性证券	359,910	-	-	359,910
其他债权投资				
- 债券	-	78,003,223	-	78,003,223
其他权益工具	-	-	11,500	11,500
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	142,536	-	142,536
- 利率衍生工具	-	172,689	-	172,689
- 贵金属	-	100,497	-	100,497
金融资产合计	359,910	113,666,194	91,703,649	205,729,753
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	-	(103,946)	-	(103,946)
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(271,741)	-	(271,741)
- 利率衍生工具	-	(169,861)	-	(169,861)
- 贵金属	-	(112,425)	-	(112,425)
- 信用风险缓释工具	-	(190)	-	(190)
金融负债合计	-	(658,163)	-	(658,163)

本集团及本银行划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、证券投资基金、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权、贵金属合同等。债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定；基金投资估值根据在市场的可观察报价得出；外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值；贵金属的公允价值按照上海黄金交易所的收盘价格确定。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

本集团及本银行划分为第三层次的金融资产主要是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、理财产品、信托和资管计划，所采用的估值技术为现金流量折现法，涉及的不可观察参数为折现率；其他权益工具投资采用市场法，涉及的不可观察参数为流动性折扣。

2020年度及2019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。

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

3.1.2 第三层次变动表

项目	本集团						合计
	以公允价值计量且其变动计入损益的发放贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金	交易性金融资产		其他权益工具	
				他行理财产品	资金信托及资产管理计划		
2020年1月1日	636,054	72,898,519	2,292,277	3,218,927	12,646,372	11,500	91,703,649
综合收益							
- 损益	1,390	-	-	315,797	217,214	-	534,401
- 其他综合收益	-	(39,436)	(3,189)	-	-	-	(42,625)
购买 / 转入	-	57,828,408	1,815,562	11,600,000	11,470,000	-	82,713,970
处置 / 转出	(637,444)	(67,950,736)	-	(4,300,197)	(11,012,398)	-	(83,900,775)
2020年12月31日	-	62,736,755	4,104,650	10,834,527	13,321,188	11,500	91,008,620

项目	本集团						合计
	以公允价值计量且其变动计入损益的发放贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金	交易性金融资产		其他权益工具	
				他行理财产品	资金信托及资产管理计划		
2019年1月1日	10,996,611	46,473,612	4,742,823	11,611,142	14,684,285	11,500	88,519,973
综合收益							-
- 损益	512,371	-	-	466,445	477,246	-	1,456,062
- 其他综合收益	-	(140,264)	(2,820)	-	-	-	(143,084)
购买 / 转入	636,065	72,920,435	2,214,248	8,690,000	37,612,644	-	122,073,392
处置 / 转出	(11,508,993)	(46,355,264)	(4,661,974)	(17,548,660)	(40,127,803)	-	(120,202,694)
2019年12月31日	636,054	72,898,519	2,292,277	3,218,927	12,646,372	11,500	91,703,649

项目	本银行						合计
	以公允价值计量且其变动计入损益的发放贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金	交易性金融资产		其他权益工具	
				他行理财产品	资金信托及资产管理计划		
2020年1月1日	636,054	72,898,519	2,292,277	3,218,927	12,646,372	11,500	91,703,649
综合收益							
- 损益	1,390	-	-	315,797	217,214	-	534,401
- 其他综合收益	-	(39,436)	(3,189)	-	-	-	(42,625)
购买 / 转入	-	57,828,408	1,815,562	11,600,000	11,470,000	-	82,713,970
处置 / 转出	(637,444)	(67,950,736)	-	(4,300,197)	(11,012,398)	-	(83,900,775)
2020年12月31日	-	62,736,755	4,104,650	10,834,527	13,321,188	11,500	91,008,620

项目	本银行						合计
	以公允价值计 量且其变动计 入损益的发放 贷款和垫款	以公允价值计 量且其变动计入其 他综合收益的放 发贷款和垫款	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的拆出资金	交易性金融资产		其他 权益工具	
				他行 理财产品	资金信托 及资产 管理计划		
2019年1月1日	10,996,611	46,473,612	4,742,823	11,611,142	14,684,285	11,500	88,519,973
综合收益			-				
- 损益	512,371	-	-	466,445	477,246	-	1,456,062
- 其他综合收益	-	(140,264)	(2,820)	-	-	-	(143,084)
购买 / 转入	636,065	72,920,435	2,214,248	8,690,000	37,612,644	-	122,073,392
处置 / 转出	(11,508,993)	(46,355,264)	(4,661,974)	(17,548,660)	(40,127,803)	-	(120,202,694)
2019年12月31日	636,054	72,898,519	2,292,277	3,218,927	12,646,372	11,500	91,703,649

3.2 资产负债表日不以公允价值计量的金融资产和金融负债

资产负债表日不以公允价值计量的金融资产和金融负债, 且账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债包括: 存放中央银行款项、存放同业款项、以摊余成本计量的拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、应收款项类投资、应收融资租赁款、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。

债权投资、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。

债权投资

债权投资以活跃市场中的报价确定其公允价值。如果债权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。

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			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	158,267,744	156,317,618	150,659,868	148,218,827
金融负债				
已发行债务证券	87,792,894	87,683,730	47,935,304	47,946,796

项目	本银行			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	157,308,306	155,355,746	150,507,755	148,067,827
金融负债				
已发行债务证券	87,792,894	87,683,730	47,935,304	47,946,796

上述金融资产及金融负债的公允价值属于第二层次。

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

4. 资本管理

本集团按照原银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。原银监会要求商业银行在 2018 年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求, 对于系统重要性银行, 原银监会要求其核心一级资本充足率不得低于 8.50%, 一级资本充足率不得低于 9.50%, 资本充足率不得低于 11.50%。对于非系统重要性银行, 原银监会要求其核心一级资本充足率不得低于 7.50%, 一级资本充足率不得低于 8.50%, 资本充足率不得低于 10.50%。于 2020 年 12 月 31 日, 本集团资本充足率计算结果满足相关监管要求。

本集团及本银行监管口径资本充足率情况列示如下:

项目	本集团		本银行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	78,403,963	72,165,439	73,386,273	67,603,528
一级资本净额	78,609,505	72,336,808	73,386,273	67,603,528
资本净额	96,779,439	89,246,080	90,676,404	83,785,311
风险加权资产总额	671,905,275	573,332,726	632,112,983	540,476,377
核心一级资本充足率 (%)	11.67	12.59	11.61	12.51
一级资本充足率 (%)	11.70	12.62	11.61	12.51
资本充足率 (%)	14.40	15.57	14.34	15.50

十四、财务报表之批准

本财务报表于 2021 年 3 月 26 日已经本银行董事会批准。

*** 财务报表结束 ***

