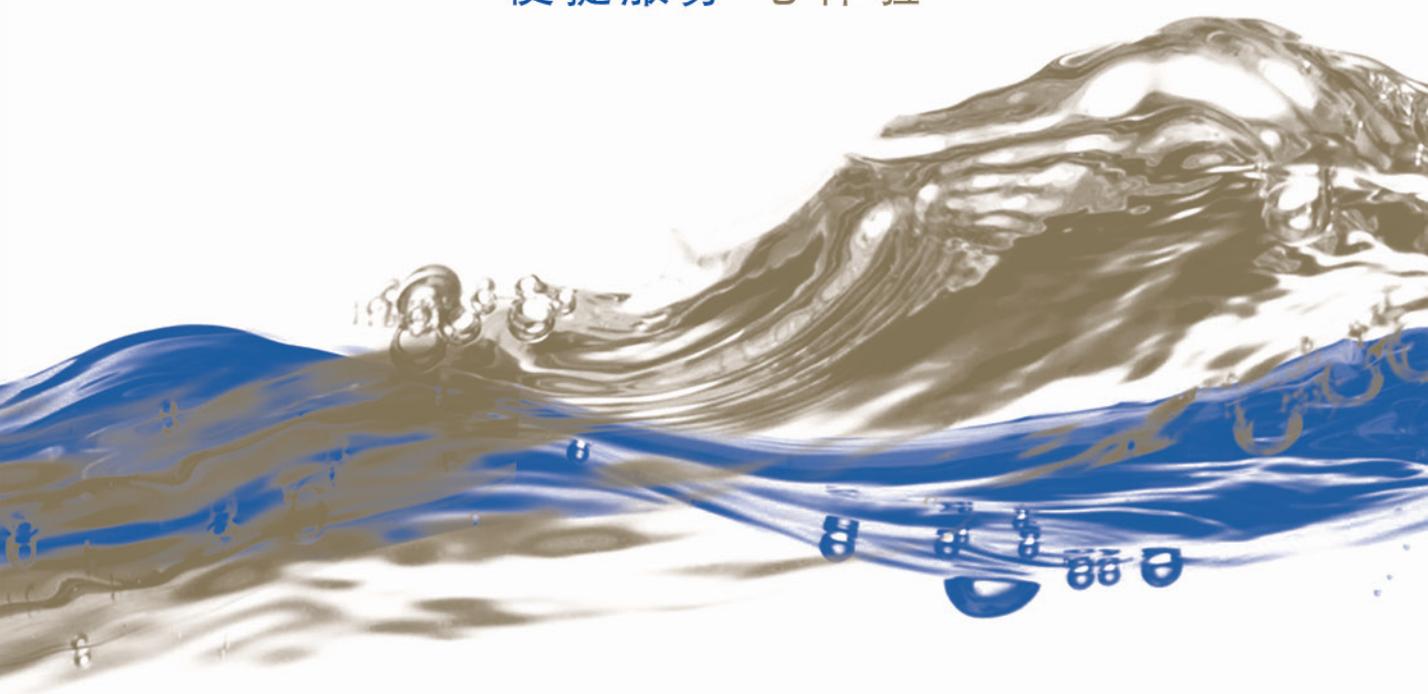


便捷服务 心体验



# CONTENTS

## 目录

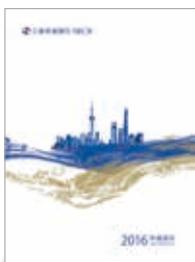
重要提示及释义	01
公司基本情况简介	02
业绩一览	03
2016 年度大事记	05
领导致辞	11

## 1

1.1 会计数据和财务指标摘要	19
1.2 管理层讨论与分析	23

## 2

2.1 股本变动及股东情况	41
2.2 董事会、监事会、高级管理层人员 及员工情况	44
2.3 公司治理结构	50
2.4 股东大会情况简介	54
2.5 董事会报告	56
2.6 监事会报告	64
2.7 重要事项	67
2.8 财务报告及备查文件目录	71



据英国《银行家》杂志统计，按一级资本排序，在 2016 年全球 1000 家大银行中，我行排名第 194 位，连续三年入围全球 200 强，在国内所有入围银行中，排名第 27。

您还可以通过以下方式获取本报告及公司已披露业绩信息



H5 年报速读



纸质年报



公司官网下载

## 3

财务报表及审计报告	77
-----------	----



# 公司基本情况简介

- ▶ 公司法定中文名称：上海农村商业银行股份有限公司

公司中文名称缩写：上海农商银行

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

公司英文名称缩写：SRCB

- ▶ 公司法定代表人：冀光恒

- ▶ 公司注册地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路8号15-20楼、22-27楼

公司办公地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路8号15-20楼、22-27楼

邮政编码：200120

公司国际互联网网址：<http://www.srcb.com>

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

- ▶ 公司信息披露报纸名称：《上海金融报》等

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

公司年度报告备置地点：公司董事会办公室

- ▶ 其他有关资料

公司首次注册登记日期：2005年8月23日

统一社会信用代码：913100007793473149

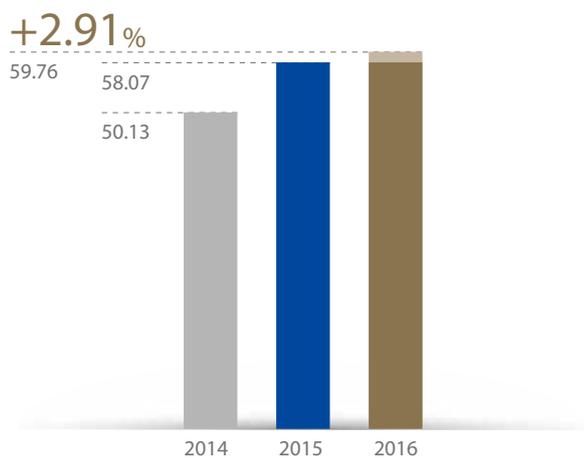
公司聘请的会计师事务所名称：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

公司聘请的会计师事务所办公地址：中国上海市延安东路222号外滩中心30楼

# 业绩一览

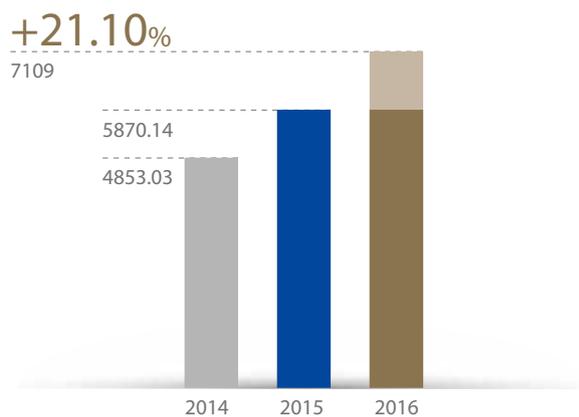
## 近三年净利润

单位：人民币 亿元



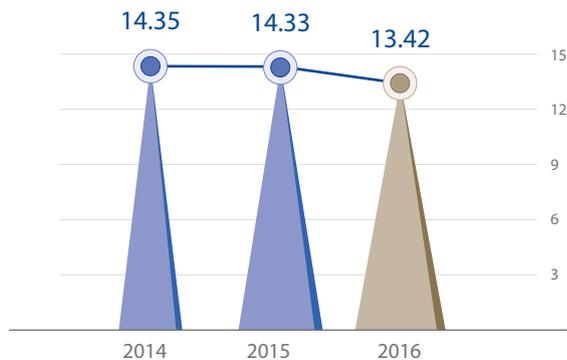
## 近三年总资产

单位：人民币 亿元



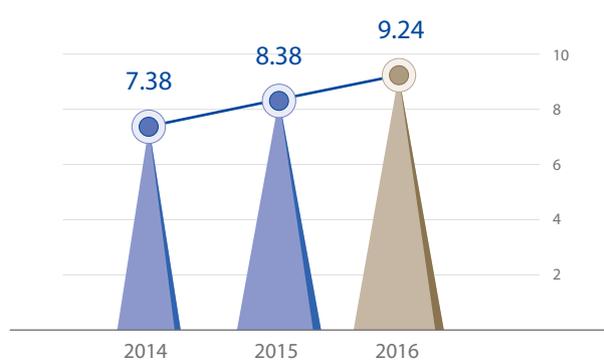
## 近三年加权平均净资产收益率

单位：%



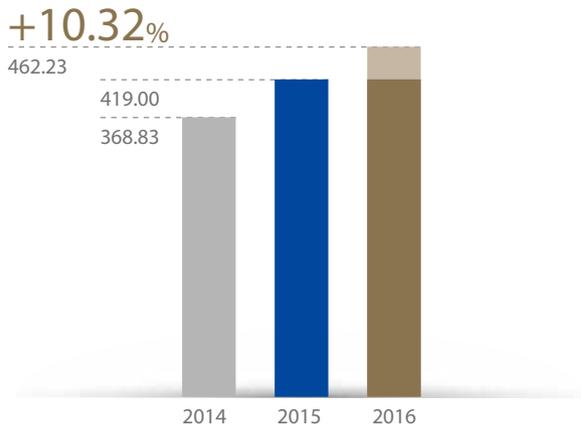
## 近三年归属于母公司股东的每股净资产

单位：元/股



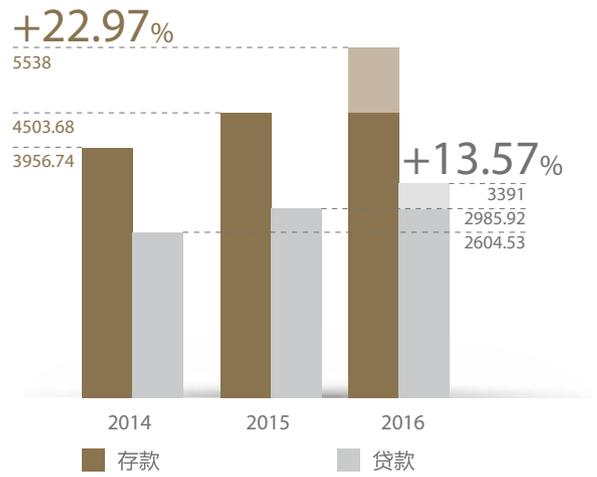
## 近三年归属于母公司股东的所有者权益

单位：人民币 亿元



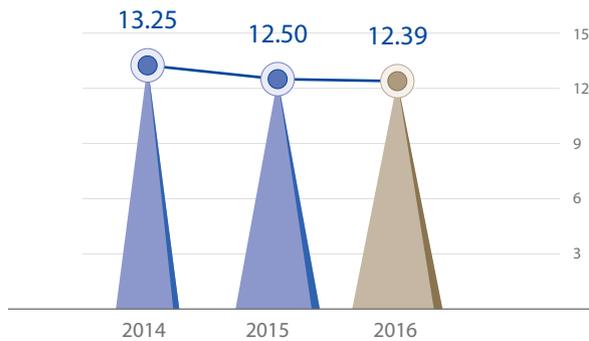
## 近三年存贷款余额

单位：人民币 亿元



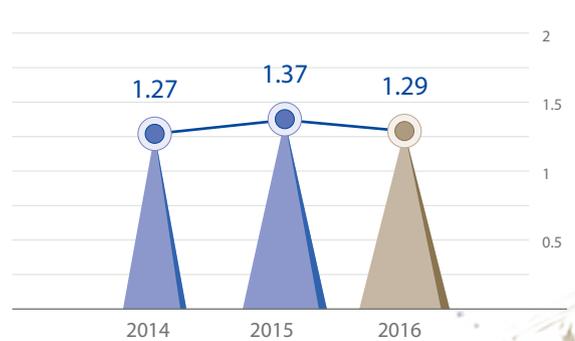
## 近三年资本充足率

单位：%



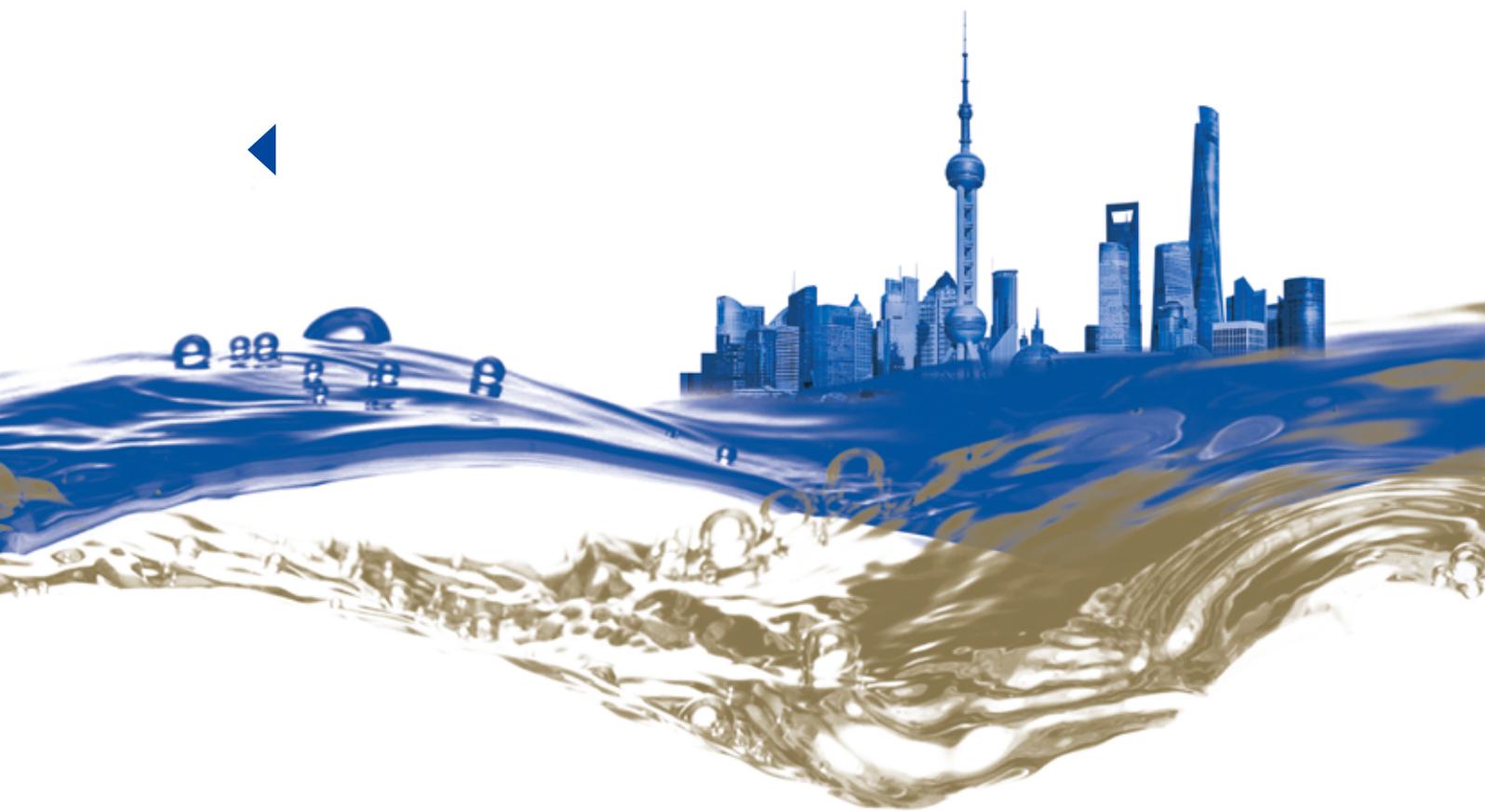
## 近三年不良贷款率

单位：%



# 2016 · 精彩不断奋斗不止





# 2016 年度大事记

## 1月 January

选举冀光恒董事为董事长、徐力董事为副董事长，聘任徐力副董事长为行长

移动互联网平台系统成功投产上线

大数据平台系统成功投产上线

自贸区分行成功办理全行首批 FT 掉期组合产品业务

荣登 2015 年度最佳雇主上海 30 强榜单



## 2月 February

储蓄存款余额突破两千亿大关

跨境网购新渠道——信用卡“海淘鑫体验”成功上线

与上海沪剧院签订全面合作协议

全行开展 2016 年元宵节营销宣传活动



## 3月 March

成功办理首单同业跨境受托代付业务

总行科技部门通过 ISO27001 信息安全管理体系认证

10 家网点被评为上海银行业“敬老服务示范网点”

荣获 2015 年度中国外汇交易中心“最佳会员奖”等奖项

荣获 2015 年度上海黄金交易所技术保障优秀会员

荣获上海黄金交易所 2015 年度询价业务杰出贡献奖

荣获 2015 年度银行间本币市场两项殊荣

## 4月 April

2015年度股东大会召开

与闵行区政府签订战略合作协议

与浦发银行、上海银行签订三方战略协同合作协议

与长城资产管理公司签订战略合作协议

成功办理首笔自贸区 FT 电子商业汇票贴现业务

成为沪上首家个人信用报告自助查询服务代理点

荣获“政务信息工作先进单位”称号

荣获上海金融创新奖三等奖

世界白金鑫卡荣获 2016 年第四届飞客旅行奖



## 6月 June

成立消费者权益保护部

成功发行 2016 年第一期二级资本债

与上海中小微企业政策性融资担保基金签订战略合作协议

荣获 2015 年中国银行业社会责任“最佳民生”和“小微五十佳”两项金融奖



## 5月 May

与宝山区政府、崇明县政府签订战略合作协议

大数据应用分析系统成功投产上线





## 7月 July

周波副市长一行来行调研  
 首笔海外银团贷款成功落地  
 发票管理系统成功投产上线  
 与中信建投证券签订战略合作协议  
 荣获新浪财经 2016 年度“最佳农商银行奖”  
 荣获“最佳案件防范奖”称号



## 8月 August

成功发放首笔中小微企业政策性融资担保基金贷款  
 电信诈骗交易风险事件管理平台系统成功投产上线  
 “上海小囡沪语情”儿童沪语才艺大赛圆满落幕

## 9月 September

首单银行间非金融企业债务融资工具独立簿记建档发行成功  
 首次以牵头行身份参与 FT 项下银团贷款  
 业务处理中心顺利完成搬迁工作  
 获 2016 中国信息安全技能竞赛管理运维赛二等奖





## 11月 November

鑫意财富论坛成功举办

我行信用卡“双11”交易量再创新高

荣获上海市绿化委与中国绿化基金会“绿色上海”专项基金“优秀公益伙伴”称号

荣获“2016中国金融消费者权益保护十佳案例”

荣获“2016上海十大守信联合激励案例”荣誉



## 10月 October

与市农委签订战略合作协议

与上海报业集团签订全面战略合作协议

代理保险突破 100 亿元大关

标普维持我行“BBB-/A-3”年度评级展望稳定

敬老卡青年突击队获金融系统青年突击队评比第一名

第六届职工运动会圆满闭幕

## 12月 December

2015 年度社会责任报告获“金蜜蜂 2016 优秀企业社会责任报告成长型企业奖”

荣获“2016中国金融消费者权益保护十佳案例”

荣获“第十三届上海十佳理财团队”称号

党委书记、董事长：冀光恒



**7109** 亿元  
集团总资产

**21.1**%  
增幅



**5538** 亿元  
存款余额

**23.0**%  
增幅



**3391** 亿元  
贷款总额

**13.6**%  
增幅



**59.76** 亿元  
净利润

**2.91**%  
增幅

# 董事长致辞

回顾 2016 年，面对经济增速放缓、新旧动能转换、结构调整和转型升级带来的结构性矛盾仍较突出等复杂的外部环境，全行上下凝聚一心，开拓进取，积极应对困难和挑战，努力提升经营效益和发展质量，有序推进各项经营管理工作，综合实力和市场地位显著提升。

截至 2016 年末，集团总资产 7109 亿元，比年初增加 1239 亿元，增幅 21.1%；存款余额 5538 亿元，比年初增加 1034 亿元，增幅 23.0%；贷款总额 3391 亿元，比年初增加 405 亿元，增幅 13.6%；实现净利润 59.76 亿元，增幅 2.91%；资产收益率（ROA）0.91%，资本收益率（ROE）13.42%，资本充足率 12.39%；不良贷款余额 43.71 亿元，不良率 1.29%，比年初下降 0.08 个百分点，贷款拨备率 2.85%，贷款拨备覆盖率为 221.27%。

2016 年，董事会进一步强化战略管理职能，不断健全公司治理机制，提升风险防范能力，全行重大战略性工作取得良好成效。

一是制定 2017—2019 年发展战略规划。新规划将独立上市作为中期目标，提出力争成为扎根本地、服务高效的上市公众银行，成为全国农商银行系统排头兵的战略愿景，确立了“独立上市、传统升级、新兴发力、管理转型、人才驱动”核心战略。

二是健全公司治理机制。以上市银行为标准，强化信息披露，持续提升为股东服务的能力。充分发挥董事会专门委员会的决策支持和指导作用，引领和支撑全行业务发展和重大事项的研究决策。为推动和支撑业务发展，对零售金融部、信用卡部、网络金融部、授信审批部等部门职责和架构进行了调整优化。

三是强化资本管理。2016 年 6 月，以同期市场最低利率成功发行首期 30 亿元二级资本债，有效增强资本实力和抗风险能力。支持长江联合金融租赁有限公司增资扩股，我行持股比例由 30% 提升至 40%，有效促进金租公司与母行的联动互动。

四是建立健全全面风险管理体系。加强资产质量管理，加大高风险贷款排查和退出力度，建设全流程预警平台，提高风险防范水平。建立并完善内部控制架构和体系，强化内控考核，培育内控文化。

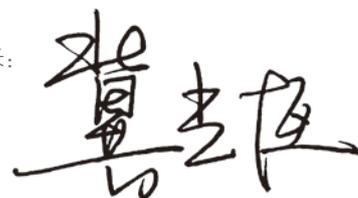
五是上市准备工作有序推进。加强与证券中介机构的沟通，认真研究上市时机选择、股份确权与托管、股权结构设计等上市过程中的重点难点问题。

2016 年，我行将战略目标与社会责任相结合，不断提升全行干部员工的社会责任感，培育优良的社会责任价值观，致力创造经济、社会和环境价值的和谐统一。我行大力支持地方实体经济和上海科创中心建设，助推产业转型升级；坚持服务民生，大力发展普惠金融，规范服务收费，降低融资成本；积极投身社会公益，定向捐助扶贫，支持文体事业，积极践行我行社会责任。

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

2017 年，是我行新三年规划实施的第一年，是我行全面深化改革的关键之年，挑战与机遇并存，我们将统一思想，凝聚共识，全面提升精细化管理水平，进一步夯实上市基础，持续为股东创造价值。

董事长：





党委副书记、副董事长、行长：**徐力**



**1164** 万户

个人客户数

**2240** 亿元

人民币储蓄存款  
余额位居上海 NO.4



**624.64** 亿元

涉农贷款余额

**324** 亿元

零售贷款增长



**321** 万张

发行工会卡，居全市 NO.1

**78** 万张

发行敬老卡，居全市 NO.1

# 行长致辞

律回春渐，我们在此向社会各界报告上海农商银行上一年度经营业绩。2016年，本行管理层全面落实董事会的各项要求，围绕转型发展主题主线，以打造“服务型银行”为目标，推进经营转型、强化风险防控、提升管理能力，总体实现了稳中求进的发展态势。全年实现净利润58.5亿元，比上年增长7%，这一经营业绩来之不易。

本行的业务发展既面临短期稳增长、防风险的压力，又面临长期调结构、促转型的挑战，我们主动改变原有的惯性思维和传统发展路径，努力降低资源消耗，不断提高投入产出效率，走内涵式发展道路。2016年，管理层新设中间业务推进委员会，全力推进转型发展和中间业务创新。完善公司金融组织架构，推动投行业务发展。推进科技金融，首笔投贷联动业务顺利落地。复制推广自贸区创新经验。零售业务基础雄厚，个人客户数达到1164万户，人民币储蓄存款达到2240亿元，余额位居上海市第四位。累计发行工会卡321万张，敬老卡78万张，均为全市首位。资产管理业务积极应对市场挑战，产品规模同比增长55%，业务收入同比增长53%，发行投贷联动资管计划。加快传统电子渠道功能拓展，推进移动金融功能升级，客服服务效能和客户体验持续提升。

本行立足金融服务支持实体经济发展的本源，盘活存量、优化增量，在保持业务特色的同时着力优化信贷结构，培育新的增长点。2016年，全行自营信贷投放净增528亿元，增量位居上海市第三位，全力为实体经济提供资金。在业务布局上，积极把握上海“十三五”规划开局机遇，创新产品服务方式，加大对供给侧改革、国资国企改革、科创中心建设等方面的支持力度。充分发挥“三农”金融服务优势，与市农委战略合作提供300亿元授信，支持都市农业、新型城镇化和美丽乡村建设，涉农贷款余额达到624.64亿元。努力推动和支持消费升级，零售贷款增长324亿元。

本行坚持稳健经营的发展理念，着力加强内控合规与风险防范。2016年，在经济下行、企业经营业绩下滑、互联网金融风险暴露等背景下，各类金融风险呈现相互交织、蔓延扩散的势头。本行大力推进全面风险管理体系建设，以强化信贷管理为核心，完善风险管理政策制度、组织体系和模型工具，加强风险预判

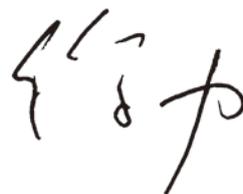
和监测，加快潜在高风险贷款退出。信贷质量实现“二降二升”，年末不良贷款余额持续下降，不良贷款率1.13%，比上年末降低0.17个百分点；贷款拨备覆盖率237.58%，拨贷比2.69%，均高于上一年度，抗风险能力持续提升。同时，建立覆盖全业务的市场风险管理系统和操作风险管理评价体系。完善全行内控合规组织体系、制度体系和工作实施体系。实施审计垂直化管理。开展高风险领域专项检查，防微杜渐，坚决守住了风险底线。

本行在业务经营过程中，注重打基础、练内功，不断提升营运科技、资金财务、人力资源等基础管理水平，为推进上市创造有利条件。以客户为中心实施流程改造，推进营运要素管理流程优化，优化网点营运模式。信息系统稳定运行，通过ISO27001信息安全管理体系认证。打造科技创新工作室和创新体验中心，强化科技创新支撑。优化司库资金管理，成功发行二级资本债。强化预算管理和绩效考核，发挥正向引导激励效应。完善财务决策机制和治理结构。健全多层次、全覆盖的培训体系，员工专业素质持续提升。

2016年，本行在严峻复杂环境中稳中求进的发展态势也到了市场认可，在英国《银行家》杂志排名中位居194位，连续多年入围前200强。

2017年，面对新的形势和挑战，本行管理层将围绕董事会制定的新发展战略和经营目标，继续牢牢抓住稳中求进的总基调，以行精细管理、创优良业绩回报股东和社会各界的信任支持。

行长：





监事会主席：孙建平



党委副书记、纪委书记、董事：沈训芳



副行长：沈星宝



副行长：叶国荣



副行长：李晋



副行长：金剑华



副行长：史美樑



公司业务总监：王建平<sup>注</sup>

注：我行二届董事会 2017 年 2 月 20 日召开 2017 年第二次临时会议，聘任王建平先生为副行长，其高管任职资格正在监管部门核准中。

各项战略目标 如期实现  
便民银行品牌 初具影响  
内部管理架构 基本健全  
人才队伍不断 发展壮大



1.1	会计数据和财务指标摘要	19
1.2	管理层讨论与分析	23



# 1 / 1

## 会计数据和财务指标摘要

本报告期内主要财务数据

截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

截至报告期末前三年资产减值准备情况

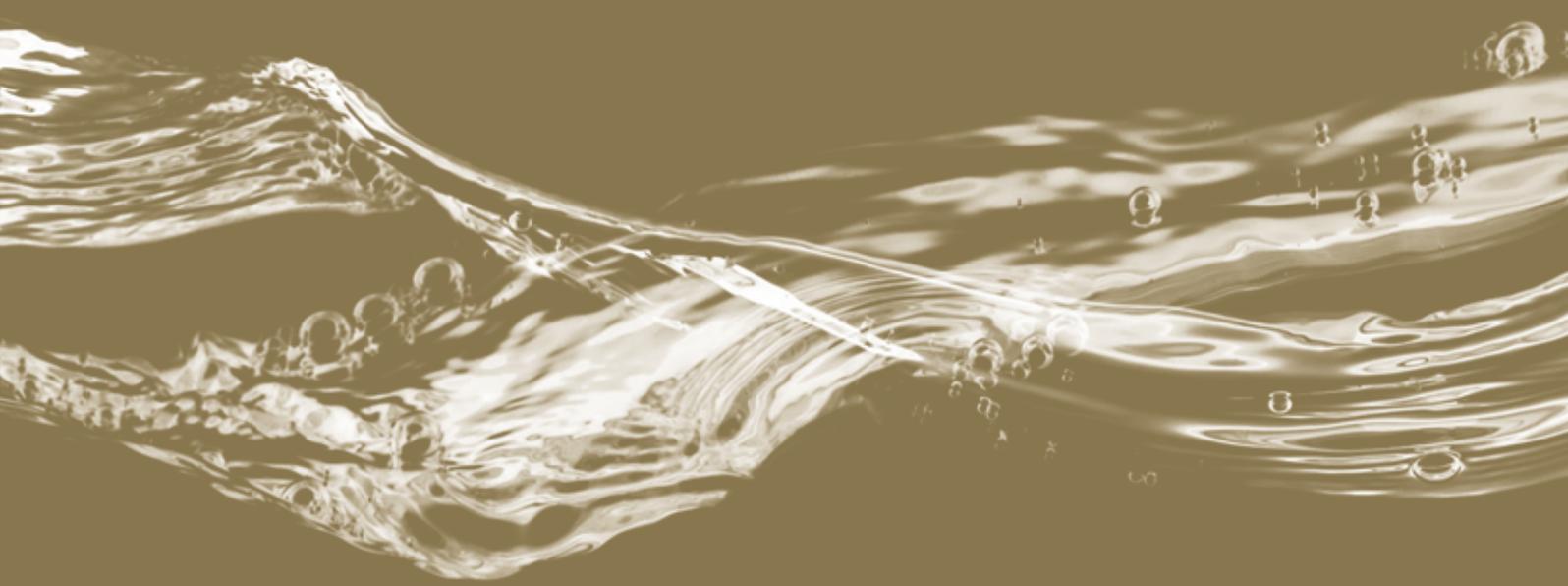
截至报告期末前三年补充财务数据

截至报告期末前三年利润表附表

截至报告期末前三年补充财务指标

报告期末的资本构成及变化情况

报告期内股东权益变动情况



## 一、本报告期内主要财务数据

单位：人民币千元

项目	本集团	本行
利润总额	7,340,354	7,129,390
归属于母公司股东的净利润	5,902,491	5,849,763
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,733,795	5,724,762
营业利润	7,115,426	6,962,722
投资收益	2,436,765	2,419,583
营业外收支净额	224,928	166,668
经营活动产生的现金流量净额	53,976,075	48,940,213
现金及现金等价物净增加额	3,560,264	-685,944

## 二、截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	本集团			本行		
	2016年	2015年	2014年	2016年	2015年	2014年
营业收入	15,588,750	15,284,657	14,151,303	14,635,134	14,326,623	13,222,086
归属于母公司股东的净利润	5,902,491	5,633,520	4,848,224	5,849,763	5,466,082	4,704,536
总资产	710,880,558	587,013,544	485,303,181	683,257,152	565,112,647	466,600,941
存款余额	553,774,691	450,368,329	395,673,753	523,351,122	425,875,155	375,115,227
贷款余额	339,071,488	298,591,767	260,453,301	323,276,817	284,174,783	247,722,280
归属于母公司股东的所有者权益	46,222,920	41,899,976	36,882,791	45,813,317	41,547,639	36,697,892
归属于母公司股东的基本每股收益(元)	1.18	1.13	0.97	1.17	1.09	0.94
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	1.15	1.11	0.94	1.14	1.11	0.93
归属于母公司股东的每股净资产(元)	9.24	8.38	7.38	9.16	8.31	7.34
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	10.80	11.66	3.15	9.79	11.46	2.85
收入成本比(%)	37.78	35.68	38.26	37.38	35.31	38.17
加权平均净资产收益率(%)	13.42	14.33	14.35	13.42	14.00	13.97
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	13.04	14.08	13.93	13.13	14.15	13.77

注：存款余额、贷款余额按银监会“1104非现场监管报表”口径披露。

### 三、截至报告期末前三年资产减值准备情况

单位：人民币千元

项目	本集团			本行		
	2016年	2015年	2014年	2016年	2015年	2014年
期初余额	9,928,549	9,091,798	7,994,644	9,168,881	8,621,824	7,737,534
报告期从本年损益中计提	2,164,460	1,783,262	1,938,580	1,802,064	1,487,943	1,725,431
报告期其他转入	3,319	50,737	675	3,319	50,737	675
报告期收回	149,240	61,671	23,384	149,240	61,671	23,384
报告期转出	-164,636	-546,241	-122,532	-156,226	-546,241	-122,247
报告期核销	-736,755	-512,678	-742,953	-595,394	-507,053	-742,953
本年转回	-22,423	0	0	-22,423	0	0
期末余额	11,321,754	9,928,549	9,091,798	10,349,461	9,168,881	8,621,824
贷款损失准备余额	9,670,686	8,290,295	7,034,046	8,698,393	7,530,627	6,564,072
报告期计提	2,090,324	1,776,265	1,902,276	1,727,928	1,480,946	1,689,127
报告期转入	152,559	112,408	24,059	152,559	112,408	24,059
报告期核销或转出	-862,492	-632,424	-840,365	-712,721	-626,799	-840,080

### 四、截至报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币千元

项目	本集团			本行		
	2016年	2015年	2014年	2016年	2015年	2014年
总负债	663,186,893	543,687,067	447,159,670	637,443,835	523,565,008	429,903,049
存款余额	553,774,691	450,368,329	395,673,753	523,351,122	425,875,155	375,115,227
同业拆入总额	7,542,118	1,382,696	1,902,868	7,542,118	1,382,696	1,902,868
贷款余额	339,071,488	298,591,767	260,453,301	323,276,817	284,174,783	247,722,280
其中：企业贷款	191,864,433	175,180,581	171,071,143	183,163,344	167,191,107	163,428,704
贴现	61,106,347	74,663,488	56,760,655	61,103,106	74,655,788	56,760,105
个人贷款	86,100,708	48,747,698	32,621,504	79,010,367	42,327,889	27,533,471

### 五、截至报告期末前三年利润表附表

单位：人民币千元

项目	本集团			本行		
	2016年	2015年	2014年	2016年	2015年	2014年
营业利润	7,115,426	7,095,552	5,977,961	6,962,722	6,865,398	5,663,655
归属于母公司股东的净利润	5,902,491	5,633,520	4,848,224	5,849,763	5,466,082	4,704,536
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,733,795	5,535,869	4,706,538	5,724,762	5,527,141	4,638,215

## 六、截至报告期末前三年补充财务指标

单位：人民币千元

项目	标准值	本集团			本行		
		2016年	2015年	2014年	2016年	2015年	2014年
资本充足率	≥10.5%	12.39%	12.50%	13.25%	12.11%	12.17%	12.64%
一级资本充足率	≥8.5%	10.56%	11.36%	12.10%	10.25%	11.09%	11.55%
核心资本充足率	≥7.5%	10.56%	11.36%	12.10%	10.25%	11.09%	11.55%
流动性比率	人民币 ≥25%	40.58%	38.43%	36.91%	41.19%	38.44%	37.33%
外币		46.64%	32.60%	92.01%	46.64%	32.60%	92.01%
不良贷款比例	≤5%	1.29%	1.37%	1.27%	1.13%	1.30%	1.31%
贷款拨备率		2.85%	2.78%	2.70%	2.69%	2.65%	2.65%
贷款拨备覆盖率		221.27%	202.42%	212.71%	237.58%	204.24%	202.06%
单一最大客户贷款比例	≤10%	4.41%	4.80%	4.92%	4.67%	5.17%	5.28%
最大十家客户贷款比例		25.59%	26.39%	28.62%	27.12%	28.43%	30.69%

注：计算不良贷款比例、贷款拨备率时，贷款余额为银监会“1104”报表口径。

## 七、报告期末的资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	本行		
	2016年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
资本净额	51,990,074	43,596,003	38,555,993
核心一级资本净额	43,991,033	39,752,441	35,240,534
一级资本净额	43,991,033	39,752,441	35,240,534
加权风险资产总额	429,282,034	358,339,717	305,089,300
核心一级资本充足率	10.25%	11.09%	11.55%
一级资本充足率	10.25%	11.09%	11.55%
资本充足率	12.11%	12.17%	12.64%

## 八、报告期内股东权益变动情况

单位：人民币千元

项目	本行						股东权益合计
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	
期初数	5,000,000	8,111,058	777,125	8,890,097	5,070,355	13,699,004	41,547,639
期末数	5,000,000	8,111,058	193,040	10,623,321	6,356,583	15,529,315	45,813,317

# 1/2

## 管理层讨论与分析

报告期内整体经营情况

公司经营情况

银行业务数据摘要

公司财务状况与经营成果分析

公司对外担保承担连带责任导致重大资产损失的情况

公司发生操作风险案件导致重大资产损失的情况

经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

新年度业务发展计划



## 一、报告期内整体经营情况

### (一) 主营业务收入、主营业务利润、净利润、现金及现金等价物增加额

单位：人民币千元



### (二) 报告期末总资产、股东权益与期初比较

单位：人民币千元

项目	本集团			本行		
	报告期	上年同期	增减	报告期	上年同期	增减
总资产	710,880,558	587,013,544	123,867,014	683,257,152	565,112,647	118,144,505
归属于母公司股东的所有者权益	46,222,920	41,899,976	4,322,944	45,813,317	41,547,639	4,265,678

## 二、公司经营情况

### (一) 公司经营范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡服务；外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，国际结算，同业外汇拆借，资信调查、咨询和见证业务；代理收付款项及代理业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务，结汇、售汇业务。

### (二) 公司经营情况回顾

#### 1、主要经营指标完成情况

报告期内，公司团结拼搏，开拓进取，市场份额持续提升，盈利结构不断优化。

集团实现净利润 59.76 亿元，较上年增加 1.69 亿元，增幅 2.91%。实现各类非利息

收入 51.33 亿元，较上年增加 19.97 亿元，增幅 37.4%，在净营业收入中占比 32.92%，较上年提高 8.49 个百分点。其中：中间业务收入 24.97 亿元，比上年增加 9.62 亿元，增幅 62.7%，占比 16.02%，较上年增加 5.98 个百分点。

集团本外币各项存款余额 5538 亿元，比年初增加 1034 亿元，增幅 23.0%。本外币各项贷款余额 3391 亿元，比年初增加 405 亿元，增幅 13.6%。

集团五级分类后三类不良贷款余额 43.71 亿元，比年初增加 2.75 亿元；不良贷款率 1.29%，比年初下降 0.08 个百分点。

集团计提资产减值准备 21.64 亿元，贷款拨备覆盖率 221.27%，拨贷比 2.85%。资本充足率 12.39%，资产利润率 0.91%，资本利润率 13.42%。

集团净利润增长 2.9%

59.76 亿元

集团存款余额增长 23.0%

5538 亿元

各项贷款余额增长 13.6%

3391 亿元

## 2、各条线经营情况

### 公司金融业务条线

公司金融方面，公司优化传统业务结构，大力发展投行业务，提升综合性融资服务能力。积极推进非标资产投资，创设并落地私募股权基金及产业投资基金，行业涉及文创、医药等新兴领域。深化“三农”特色，服务国家现代农业示范区建设，打造上海都市现代农业升级版。大力创新金融支农产品，推出“农业循环贷”，推广农村土地承包经营权抵押贷款。服务实体经济，积极扩大中小微企业政策性融资担保基金项下业务。发挥自身特色，拓展新型业务，满足中小企业客户融资需求，获得2016年度上海中小企业融资服务杰出合作伙伴奖。创新科技金融服务，推进投贷联动试点，助力科技企业发展。发展绿色金融，鼓励企业加强技术改造和技术创新，推动上海科创中心建设，荣获“十二五”上海市节能服务绿色金融支持奖。



贸易金融方面，公司坚持效益导向，强化市场营销，拓展交易渠道。全年贸易融资业务量累计达到20.41亿美元，较上年同期增长12.39%；国际结算量126.05亿美元，较上年同期增长20.47%；外汇存款余额10.97亿美元，较上年同期增长53%；贸易金融中间业务收入1.81亿元，较上年同期增长53%；贸易金融业务息差收入达2.29亿元。积极推动境外银团贷款业务，先后与多家中外银行建立银团合作关系，全年发放境外银团贷款1.63亿美元。积极开展受托代付、代开保函及信用证等“我代他”业务，为同业提供“借船出海”服务，形成新的利润增长点。年内与10家同业签署受托代付合作协议，与三家银行签署代理国际结算业务协议，代理业务累计发生额2915万美元。

### 零售金融业务条线

零售金融方面，公司深入推进零售业务转型，全面提升客户服务能力，做大、做优、做活零售业务。截至报告期末，人民币储蓄存款余额2240亿元，比年初增长282亿元。零售贷款余额885亿元，比年初增长324亿元。全年实现零售中间业务收入5.36亿元，比上年增长2.75亿元。工会卡累计发卡321万张，敬老卡发卡78万张。创新推进互联网营销，建立“微信+网上商城”联动营销模式，工会卡公众号推送图文超过500条，合计阅读人次破200万次，被权威媒体评为沪上银行微信订阅号影响力第一名。丰富财富管理产品功能，积极代销保险、贵金属、港股通主题等产品，满足不同客户投资理财需求。积极开展新型社区网点建设，与社区对接，开展金融知识普及、绿化大篷车等宣传活动。



信用卡业务方面，公司新发信用卡4.89万张，累计发卡95.56万张；实现业务收入3.49亿元，同比增长54%；信用卡中间业务收入3.05亿元，同比增长84%；全年交易金额125亿元。加大产品创新开发，紧密结合客户需求，对接日常消费场景，推出随鑫分期业务。成功推出商务卡管理系统，为商务卡持卡客户提供更为全面的综合服务，增强市场竞争力。发挥快捷支付优势，借助电商购物狂欢节有效扩大网上支付消费规模。上线万事达卡3D-Secure网上支付保障功能，有效降低仿冒交易、信用卡欺诈及交易纠纷的风险，确保客户境外网上支付安全。



### 金融市场业务条线

公司坚持盈利导向，资产结构提质优化，资金运作效率和盈利能力进一步提升。一是主动优化资产结构，新增资产向国债、金融债及低风险同业投资倾斜；二是主动负债控杠杆，加强对资金面的分析预判，保证流动性风险可控；三是交易转型初显成效，债券尝试做市业务，交易量快速增长，票据转贴现周转率持续提升，在盘活存量资产的同时取得较好的收益；四是业务创新多点开花，成功开展上海保险交易所 ABS 产品、扶贫专项债、绿色金融债、证券交易所地方政府债、自贸区地方政府债等创新债券品种投资；五是加强风险管理，不断完善事前、事中和事后全流程的风险管控，保障金融市场业务合规、稳健发展。

同业务方面，不断深化与同业客户的跨区域、跨市场合作，推动同业金融业务在产品合作多元化、渠道合作多层次和人员结构专业化方面取得新的突破。一是资产负债协调发展，规模效益同步提升；二是业务转型持续推进，由单一模式向综合经营发展，从以同业负债为主向同业资产、同业负债及同业投行业务并举转型；三是重点拓展与非银同业的合作，实现优势互补；四是非金融企业债务融资工具主承销业务有序开展，成功完成光明食品（集团）有限公司第九期超短期融资券的独立簿记建档发行工作，为申请 B 类独立主承销资格奠定基础。

资产管理业务方面，公司积极应对市场挑战，持续推进结构优化与转型发展，规模和盈利均快速提升。截至报告期末，理财产品规模 913 亿元，同比增长 55%，中间业务收入同比增长 53%。客户结构不断优化，个人高净值客户产品规模较年初增长 65 亿元，增幅达 69%；公司理财业务规模创历史新高，产品规模较年初增长 95 亿元，增幅超 110%。开放式理财产品日均规模较去年增长 39 亿元，增幅达 40%。公司紧跟市场动态，坚持大类资产组合管理，优化理财资产运作，实现资产投资转型。拓宽投资范围，积极开拓委外合作，动态调整大类资产配置，深入推进非标项目投资，不断提升理财资产收益和流动性管理水平。



### 渠道与服务

网络金融方面，公司加快传统电子渠道建设和功能拓展，推动手机银行、微信银行、网关支付等移动金融功能升级，推进在线融资系统建设，做好监管系统建设工作。企业网银注册用户较上年增长 20.1%；个人网银注册用户较上年增长 38.3%；企业手机银行注册用户较上年增长 53.4%；个人手机银行注册用户较上年增长 55.7%；微信银行注册用户较上年增长 23.4%；ATM 等自助机具总量达 2294 台；中文网站日均点击量突破 810 万，日均访客突破 6 万户；电话银行业务总量 447 万次，其中人工服务 153 万次；网络客服人工服务访客量较上年增长近 50%。公司持续推进互联网金融创新发展，深化直销银行同业合作，拓展企业网络金融社区服务，网络金融各项渠道实现资金类交易 6262 万笔，金额 2.4 万亿元。

机构网点方面，公司新设网点 1 家，调整网点 3 家，撤并网点 16 家。至报告期末，共有网点 396 家，本市网点 388 家，其中内环以内网点 34 家，内环至中环网点 50 家，中环至外环网点 59 家，外环以外网点 245 家，另有异地网点 8 家。张江业务处理中心全面投入使用，办公效能进一步提高。



科技支撑方面，公司深化信息科技管理，完成信息安全管理建设，通过ISO27001体系认证。进一步加大自主研发和科技创新力度，完成新需求开发和新系统投产。根据监管机构、政府及外联单位要求，完成营改增项目、敬老卡项目、电信诈骗交易风险事件管理平台和同城自贸区项目的建设和投产。支持全面风险管理和精细化管理，完成移动行长管理驾驶舱、统一SAS分析管理平台、信用风险预警、风险加权资产计量等系统的投产。强化信息系统运维管理，持续推进生产系统优化，确保信息系统持续安全稳定运行。建设应用监控平台，实现端到端全流程的交易级监控，有效提升监控的广度、深度、精度、敏捷度和智能化水平。研究并推进虚拟化云计算技术的运用，制定相关技术标准并开展小型机虚拟化迁移改造。加强信息系统连续性管理，进一步完善应急预案，组织开展各类演练提高应急处置水平。开展ISO20000IT服务管理体系认证通过后首年运行与优化工作，持续完善生产运维流程，并以“零不符合项”通过体系年度外审。

金融消费者权益保护方面，公司加强消费者权益保护工作机制建设，将金融消费者权益保护纳入董事会战略委员会职责，在总行高管层下设立消费者权益保护工作委员会，成立消费者权益保护部，管理全行消费者权益保护和消费者投诉（信访）工作。完善消费者权益保护工作制度，修订《上海农商银行消费者权益保护管理办法》、《上海农商银行产品服务审核委员会工作规则》、《上海农商银行代销业务管理办法》等制度办法，保护消费者权益。重视消费者投诉的首访首诉处理工作，积极调处客户投诉纠纷。大力推进公众教育宣传与培训工作，开展金融消费者宣传教育活动5838次，累计参与25470人次，服务金融消费者逾58万人。加强消费者权益保护工作内部考核与管理，按年度开展消费者权益保护自评工作，完善《上海农商银行储蓄国债业务应急预案》等与消费者权益保护工作有关的应急预案，并落实重大突发事件报告制度，印发《上海农商银行消费者权益保护工作审计暂行规定》，落实消费者权益保护方面的专项内部审计制度。

## 风险管理

风险管理方面，一是制定并动态调整2016年授信投向政策，优先支持符合供给侧改革方向的现代农业、先进制造业等，促进我行信贷资产的合理分布。大力发展绿色信贷，实施差异化信贷资源配置政策，禁止“三高一剩行业”新增产能的授信。深化行业及投向研究，进一步提升风险管理前瞻性。二是推进风险加权资产（RWA）项目、对公贷款风险定价项目建设，实现我行信用风险加权资产自动化计算，研究符合我行实际的贷款定价模式，将内部评级结果、RWA项目成果逐步落实应用。三是完善全业务品种的信用风险管理机制，强化对表外融资、代理投资、债券承销与投资及融资租赁业务的全口径投融资及机构客户的信用风险管理，防止表外业务风险向表内传导。四是优化差异化审批权限，制定基层经营机构信贷经营资质管理办法。五是完成市场风险管理信息系统建设，推动建立金融市场业务统一授信管理机制。六是进一步完善业务连续性体系建设、建立操作风险管理评价体系，优化操作风险系统平台。

内控合规方面，公司合规部改组为合规内控部，充实合规内控管理力量，制定合规内控架构调整方案，对分支行合规内控人员实行差异化准入管理。同时，继续加强合规管理，不断完善合规管理工作机制，积极贯彻落实各项监管要求，防范法律风险，积极布控合规风险管理网络，提升内控水平增强案防力度，不断提高合规风险管理人员的素质和工作能力，持续加强合规文化及法制建设，内在合规风险水平保持稳定。

## 集团投资管理

村镇银行方面，公司发起设立的35家村镇银行实现较快发展，各项存款余额304.22亿元，较年初增长24.21%；各项贷款余额157.95亿元，较年初增长9.55%，其



中，农户及小微企业贷款占比 94.58%，户均贷款 98.83 万元，贷款拨备覆盖率 181.88%。主发起行以规范管理和强化风控为主基调，积极推动村镇银行各项控股管理措施，实现业务规模的持续增长。结合村镇银行实际，进一步优化控股管理架构，充实专业人员力量，完善配套考核机制，稳步推进村镇银行董事会换届工作；组织开展旺季储蓄开门红劳动竞赛，推广“寸寸金”、“如意金”等特色存款业务，提升存款拓展能力；开发“家庭成员综合担保贷款”、“扶贫创业贷款”2项信贷产品，4家村镇银行代理发行上海农商银行公务卡，持续推广“惠众贷”业务，丰富信贷业务品种；上线 IC 卡业务，开发小额往来账功能，7×24 小时汇路顺利打通；持续推进 9 家村镇银行标杆网点和营销技能项目导入，有效提升员工柜面服务及外拓营销技能；持续完善规章制度体系，组织开展员工失范行为、系统内亲属回避等政策制度执行情况专项排查，推动合规案防各项措施落地；前移风险关口，全面梳理和摸底村镇银行不良资产，加大压降和处置力度，提升信贷资产质量；根据监管要求定期监测村镇银行资金头寸，做好日常流动性支持，规范资金管理操作；完成“营改增”项目改造，实现了村镇银行税制改革的平稳过渡；积极开展各类培训和学习活动，参训人员累计达到 5117 人。



金租公司方面，公司发起设立的长江联合金融租赁有限公司实现净利润 1.34 亿元，资产总额达到 158.44 亿元，租赁资产期末余额 150.08 亿元，负债总额 137.05 亿元，资本充足率为 14.64%。资产质量总体稳定，全年回收租金 563 笔，合计金额 39.34 亿元，租金回收率为 100%。金租公司以“产业金融、平台生态”为战略使命，紧紧围绕新型城镇化、民生事业、产业升级三大方向，积极布局医疗、旅游、教育、汽车、环保、通信、施工、电力、公用事业等九条业务线，形成稳健、可持续的业绩支撑体系。

### 人力资源与品牌文化



人才队伍建设方面，公司围绕发展战略，积极推进人才队伍建设，为业务转型和事业发展提供人力资源支持。选拔了一批素质高、懂业务、善管理、敢担当、作风正的优秀干部，进一步优化中层队伍的年龄、学历、专业结构；加大竞争性选拔力度，通过公开招聘方式，提拔 14 名优秀年轻干部为中层干部，引进公司金融、贸易金融、零售金融、金融市场等专业人员 23 人；围绕我行战略执行重点工作，开展“启航课堂”新任中层管理人员培训、二级支行行长培训、“鑫火计划”高潜员工培训等各层次各条线人员培训，全年全行实施培训项目共计 1664 期，参训人次达到 84022 人次。



企业文化建设方面，公司紧密结合改革发展实际，主动适应经济发展新常态和党建工作新常态，积极培育和践行社会主义核心价值观，开展“两优一先”评选活动，进一步形成全行学习先进、崇尚先进、争当先进的良好氛围。深入开展“进社区、进郊区、进小微”活动，开展敬老卡上门服务活动和“青年金融英语”大赛，举办“追寻红色记忆”第三届上海农商银行城市定向挑战赛。关注民生，关怀社群，通过开展结对帮扶、志愿者服务和普及金融知识等多种方式践行公益慈善，依托金融优势，积极探索可持续性的慈善之道，为解决社会问题、构建和谐社会做出了积极贡献。



### 在同业中的地位与获奖情况

据英国《银行家》杂志统计，按一级资本排序，在 2016 年度全球 1000 家大银行中，上海农商银行排名第 194 位，连续第三年跻身全球 200 强；在国内所有入围银行中，排名第 27 位。

标准普尔评级公司确定授予本行长期“BBB-”和短期“A-3”的发行人信用评级，该长期信用评级的展望为“稳定”，同时授予本行长期“cnA-”和短期“cnA-2”的大中华区信用评级体系评级，与 2015 年评级结果保持稳定。年内标普评级将多家国内银行的评级展望下调至负面，对本行维持原有评级，并确认评级展望稳定。

报告期内，本行荣获上海市银行同业公会“上海银行业2016年度最佳客户服务中心奖”、“上海银行业2016年度创新奖”、“最佳小微企业服务案例奖”、“最佳小微企业金融服务突出贡献奖”；本行农村土地经营权抵押贷款产品荣获2015年度上海金融创新奖三等奖；荣获2016中国金融消费者保护论坛“2016中国金融消费者权益保护十佳案例”；本行《守信促进扶持助推行业龙头》案例荣获“2016年上海十大守信联合激励案例”；荣获第十三届上海十佳理财之星评选的“最佳组织奖”；荣获《WTO经济导刊》杂志颁发的“金蜜蜂2016优秀企业社会责任报告成长型企业奖”；获得上海市绿化委与中国绿化基金会“绿色上海”专项基金颁发的“优秀公益伙伴”荣誉；荣获中国银行业协会陀螺评价体系评价结果第五位；荣获新浪财经颁发的“2016年度最佳农村商业银行奖”；荣获中国银行业协会颁发的“2015年度中国银行业社会责任最佳民生金融奖”、“2015年服务小微五十佳金融产品奖”、“2015年服务三农五十佳金融产品”荣誉称号；在《中国民航》杂志社、中国民航管理干部学院《民航管理》杂志等联合主办的第四届飞客旅行奖颁奖典礼上，上海农商银行世界白金鑫卡荣获“最受常旅客喜爱的区域银行发行白金信用卡”奖项；荣获上海黄金交易所颁发的2015年度“询价业务杰出贡献奖”和“技术保障优秀会员”荣誉称号；荣获全国银行间同业拆借中心颁发的“最具市场影响力奖”和“最佳农村金融机构奖”；荣获2015年度中国外汇交易中心颁发的“最佳会员奖”、“最佳即期会员奖”、“最佳货币掉期会员奖”和“即期最具做市潜力会员奖”四项大奖。在“中国年度最佳雇主（2015）”评选中，本行再次荣登2015年度最佳雇主上海30强榜单。

### 3、公司主营业务收入（利息收入）种类

单位：人民币千元

业务种类	收入	
	本集团	本行
存放同业款项	284,504	127,859
存放中央银行款项	1,200,344	1,159,196
拆出资金及买入返售金融资产	2,104,823	2,104,823
发放贷款和垫款	15,371,322	14,261,053
债券及其他投资	4,338,312	4,338,312
合计	23,299,305	21,991,243

### 4、主要产品或服务市场占有率情况

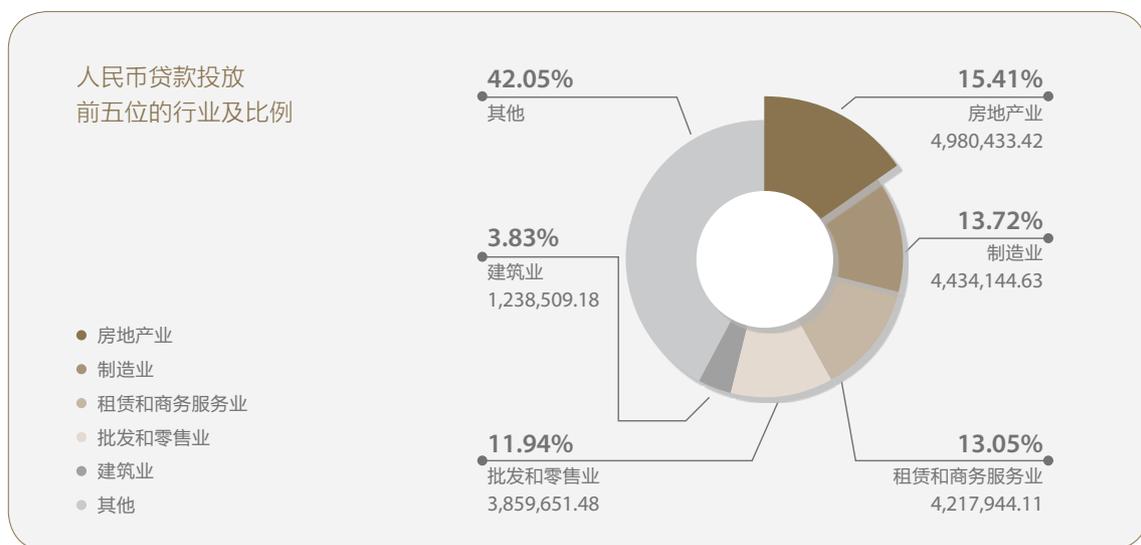
报告期末，在上海地区中资银行中，我行人民币存款市场份额为7.22%，较去年末提高0.54个百分点，排名第5，与上年末持平，增量占有率11.2%，排名第1；我行人民币贷款市场份额为6.05%，较年初提高0.61个百分点，排名第7，较上年末上升一位，增量占有率12.56%，排名第3。

### 5、人民币贷款投放前五位的行业及比例<sup>注</sup>

单位：人民币万元

序号	行业	期末余额	比例
1	房地产业	4,980,433.42	15.41%
2	制造业	4,434,144.63	13.72%
3	租赁和商务服务业	4,217,944.11	13.05%
4	批发和零售业	3,859,651.48	11.94%
5	建筑业	1,238,509.18	3.83%

注：按照中国银行业监督管理委员会“1104非现场监管报表”口径披露



## 6、主要表外项目余额及风险管理情况

单位：人民币千元

项目	2016 年余额	2015 年余额	2014 年余额
本集团			
开出信用证	1,263,950	1,302,031	1,261,790
开出保函	4,786,432	3,318,761	1,817,922
开出银行承兑汇票	9,200,709	7,772,282	5,716,508
信贷承诺	19,242,491	13,545,074	12,555,162
本行			
开出信用证	1,263,950	1,302,031	1,261,790
开出保函	4,786,432	3,318,761	1,817,922
开出银行承兑汇票	9,200,709	7,772,282	5,716,508
信贷承诺	19,242,491	13,545,074	12,555,162

## (三) 经营中出现的困难及解决方案

报告期内，“三去一降一补”不断推进，金融改革不断深化，公司持续调整优化信贷业务结构，以适应经济新形势和新要求，切实提升服务实体经济服务民生的质效。公司积极主动对接上海市、区“十三五”规划，进一步紧密与各级政府的合作关系，先后与宝山、崇明、闵行、黄浦、静安等区政府签订战略合作协议，持续加大对实体经济的服务力度。与上海市农委签署战略合作协议，大力支持现代都市农业。组建投行业务专业团队，将部分信贷资源向收益较高的非标资产投资业务倾斜。通过线上与线下的综合化营销手段，不断丰富线上支付渠道，稳步扩大交易规模。主动优化资产结构，自营资金运作向轻资本、低风险、高流动性、高综合回报的资产转变。

报告期内，受到利率市场化、同业竞争加剧、互联网+等因素的影响，公司传统盈利模式受到挑战。对此，公司一方面深挖传统业务潜力，另一方面大力创新，积极拓展新的利润增长点。公司顺利推动首笔投资联动业务落地，创新推出电票资管投资、“增信贴”以及自贸区 FT 账户项下电票贴现业务。复制推广自贸区创新经验，全行开办 FTU 业务的机构已覆盖上海市全部一级分支行。

报告期内，随着供给侧改革深入推进，部分区域和行业的隐形信用风险加速暴露，对商业银行资产质量形成持续压力。债券市场违约时有发生，投资业务风险持续加大，市场风险资本计量要求将更趋专业和精细。非法集资案件的集中暴露，可能向商业银行渗透，操作风险和案件防控压力倍增。对此，公司逐步建立了覆盖全业务条线的信用风险管理体系，完成市场风险管理信息系统建设，建立金融市场业务统一授信管理机制。组织开展同业金融资产投资业务、融资租赁业务、票据业务、在建工程抵押贷款、经营性物业贷款、异地贷款等专项检查，深挖风险隐患。对差异化审批权限进行优化，实施全行信贷从业人员资质管理和基层经营机构信贷经营资质分类管理。开展潜在高风险贷款排查，制定“一户一策”的退出计划，推进落实贷款退出方案。

## (四) 资本充足率相关风险管理目标及政策

公司坚持贯彻盈利导向，强化资本约束意识，建立健全资本配置、管理、监测和评估体系并达到新资本协议要求，实施以内源补充为主、外源补充为辅的稳健型资本补充策略，确保资本水平有效支持和引导全行风险管理和转型发展，提高资本回报率。

报告期内，公司优化调整表内外资产结构，推动风险资产规模适度增长；建立资本预算和分配机制，完善绩效考核机制；完成风险加权资产（RWA）项目，实现风险资产精细化计量；以资本回报为导向，加强村镇银行资本管理；以内部利润留存补充资本为主，建立多元化资本补充机制，在银行间公开市场发行二级资本债券 30 亿元，募集资金用于补充二级资本，提升资本充足能力。

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

### 三、银行业务数据摘要

#### (一) 总分支机构基本情况

序号	网点名称	营业地址	辖属网点数
1	总行营业部	上海市长宁区延安西路 728 号	1
2	滨江支行	上海市浦东新区银城中路 8 号 1 层 01、06 室	1
3	上海自贸试验区分行	上海市浦东新区基隆路 6 号	1
4	浦东分行	上海市浦东新区世纪大道 1500 号	47
5	闵行支行	上海市闵行区七莘路 670 号 1、2 层	26
6	嘉定支行	上海市嘉定区塔城路 386 号	26
7	宝山支行	上海市宝山区牡丹江路 1198 号	30
8	松江支行	上海市松江区人民北路 405 号	27
9	金山支行	上海市金山区卫清西路 505 号	21
10	青浦支行	上海市青浦区公园路 399 号	25
11	奉贤支行	上海市奉贤区南奉公路 9780 号	28
12	南汇支行	上海市浦东新区惠南镇东门大街 487 号	32
13	崇明支行	上海市崇明区城桥镇北门路 188 号	31
14	普陀支行	上海市普陀区新村路 599 号	21
15	长宁支行	上海市长宁区古北路 555 弄 8 号	10
16	徐汇支行	上海市徐汇区肇嘉浜路 3-7 号	19
17	虹口支行	上海市虹口区松花江路 2721 号	12
18	杨浦支行	上海市杨浦区黄兴路 1599 号	10
19	黄浦支行	上海市黄浦区建国中路 29 号一楼	8
20	静安支行	上海市静安区北京西路 770 号	11
21	嘉善支行	浙江省嘉善县罗星街道嘉善大道 67-73 号	2
22	湘潭县支行	湖南省湘潭县易俗河镇金桂南路 598 号	4
23	昆山支行	江苏省昆山市前进中路 183 号 1-3 层	2
24	张江科技支行	上海市浦东新区张衡路 500 弄 B 区 8 号 103-108 室	1
合计			396

#### (二) 信贷资产“五级分类”情况

单位：人民币亿元

	正常		关注		次级		可疑		损失	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比	余额	占比	余额	占比
2015 年末	2770.14	97.48%	34.74	1.22%	25.23	0.89%	8.99	0.32%	2.66	0.09%
2016 年末	3159.09	97.72%	37.06	1.15%	28.05	0.87%	6.81	0.21%	1.76	0.05%

### （三）各类准备计提情况

公司根据企业会计准则的相关规定提取各类资产减值准备。具体情况如下：

- 1、资产减值准备的提取范围包括贷款、可供出售金融资产、应收款类投资、长期股权投资、抵债资产等。
- 2、公司 2016 末各项资产减值准备的余额为 102.83 亿元。

### （四）最大十名客户贷款比例

客户名称	贷款余额（万元）	占全部贷款比例（%）
上海浦东土地控股（集团）有限公司	242,760.00	0.75
上海世博土地控股有限公司	204,000.00	0.63
上海民都置业有限公司	149,950.60	0.46
上海中环天地投资有限公司	138,923.00	0.43
上海锦江国际酒店发展股份有限公司	130,000.00	0.4
上海实业发展股份有限公司	120,000.00	0.37
上海龙华建设发展有限公司	118,100.00	0.37
平安国际融资租赁有限公司	106,990.16	0.33
上海外高桥造船有限公司	100,000.00	0.31
上海长泰商业经营管理有限公司	99,500.00	0.31

### （五）集团客户授信及风险管理情况

公司对集团客户实行统一管理、集中授信，并加强对集团客户授信情况的监控。公司最大一家客户和集团客户贷款余额均远低于监管要求。公司全部关联授信余额为 30.09 亿元，关联集中度为 5.79%，小于 50% 的监管指标。

报告期内，为强化集团（关联）客户管理，本行修订并实施《上海农商银行集团（关联）客户统一授信管理办法（2016 年修订版）》，进一步加强了对集团（关联）客户授信业务的风险管控能力，规范各分支行对跨一级行集团（关联）客户授信业务的申报流程与管理要求。

### （六）重组贷款年末余额及其中的逾期贷款情况

报告期末，重组贷款 28608 万元，其中逾期贷款 0 万元。

### （七）主要存贷款类别按月度计算的平均余额及平均利率情况

单位：人民币千元

类别	本行	
	平均余额	平均利率
自营贷款	264,492,558	4.60%
存款	464,142,608	1.93%
- 活期存款	207,044,108	0.61%
- 定期存款	257,098,500	2.99%

## （八）报告期末公司所持政府债券情况

债券种类	面值余额（万元）	到期日	票面利率（%）
2001. 记账式国债	15,000.00	2021.10	3.85
2003. 记账式国债	10,000.00	2018.10	4.18
2007. 记账式国债	55,000.00	2017.3-2017.9	3.4-4.46
2008. 记账式国债	36,000.00	2018.3-2038.5	3.68-4.5
2009. 记账式国债	42,000.00	2019.6-2019.11	3.09-3.68
2010. 记账式国债	375,000.00	2017.3-2040.12	2.76-4.23
2011. 记账式国债	326,000.00	2018.1-2021.11	3.57-3.99
2012. 记账式国债	454,000.00	2017.2-2022.12	2.95-3.55
2013. 记账式国债	771,000.00	2018.1-2033.8	3.09-4.32
2014. 记账式国债	52,000.00	2024.12	3.77
2015. 记账式国债	1,258,000.00	2017.6-2025.10	2.44-3.64
2016. 记账式国债	737,000.00	2017.1-2026.11	1.94-2.95
2012. 凭证式国债	967.81	2017.4-2017.10	5.32-6.15
2013. 凭证式国债	2,776.87	2018.3-2018.11	5.41
2014. 凭证式国债	4,087.03	2017.3-2019.11	5-5.41
2015. 凭证式国债	3,345.82	2018.3-2020.10	4.25-5.32
2016. 凭证式国债	1,491.79	2019.3-2021.11	3.8-4.42
合计	4,143,669.32	2017.1-2040.12	1.94-6.15

## （九）年末不良贷款情况及采取的相应措施

报告期末，本行各项贷款余额合计 3233 亿元，按照五级分类口径，其中正常类 3159.09 亿元，占比 97.72%；关注类 37.06 亿元，占比 1.15%；后三类贷款合计 36.61 亿元，占比 1.13%，较上年末减少 0.26 亿元，占比下降 0.17 个百分点。不良贷款绝对额和相对比例呈现“双降”，其中次级类不良贷款增加 2.83 亿元，可疑类不良贷款减少 2.18 亿元，损失类贷款减少 0.90 亿元。

报告期末，公司各类抵债资产合计 23542 万元，比年初增加 6045 万元。报告期内，核销不良贷款 59539 万元。

在清收和压缩不良贷款方面，公司开展潜在高风险贷款排查工作，制定分期退出计划并监督落实退出进程，分片区、抓重点、发挥清收团队的资源优势，加快抵押物处置进程，充分利用核销资源，多措并举大力压降各类不良贷款。对钢贸贷款保持压降态势，坚持“有保有控、区别对待、缓释风险、坚守底线”的十六字方针，持续收紧风险敞口。

## （十）抵债资产情况

报告期末，公司抵债资产余额为人民币 23542 万元，其中不动产类余额为人民币 21000 万元，动产类余额为人民币 35.6 万元、权利类余额为人民币 2413.05 万元。

## （十一）逾期未偿付债务情况

无。

## （十二）公司面临的各种风险及相应对策

报告期内，中国经济下行压力依然较大，部分行业产能过剩问题依然严重，银行业资产质量持续承压。债券市场违约事件增多导致银行业投资风险上升，利率汇率市场化深入推进将使市场风险和流动性风险管理难度加大，行业外部风险加剧导致输入性风险加大。

## 信用风险对策：

一是加强宏观经济金融环境研究，提升风险管理的前瞻性。印发并实施《上海农商银行 2016 年信贷投向政策》，按月发布宏观经济分析和行业价格指数，对房地产、制造业等重点授信行业进行持续跟踪研究；二是建立基层经营机构信贷经营资质评价管理机制，对全行一级支行、二级支行的信贷经营资质评定等级、评价指标、评分标准等明确了具体要求，并将结果逐步运用于差异化转授权、综合考评等方面；三是持续完善授信业务制度体系，根据外部环境和监管要求的变化，年内先后修订集团（关联）客户统一授信、首次建立信贷关系客户准入、银行承兑汇票业务、个人按揭贷款业务等一系列风险管理制度和产品业务管理办法，切实防范超额授信、过度授信等行为；四是完善全业务品种的信用风险管理机制，针对表外业务日趋复杂多样、市场信用风险频发的情况，逐步建立非标投资业务、同业投资业务和资产管理业务等领域的规章制度，控制和防范表外业务风险；五是持续推进信贷业务队伍建设，制定并实施《上海农商银行信贷从业人员资质管理规定》，在信贷从业人员的资质认定、管理培养等方面做了具体规定，同时，加大培训力度，提升基层业务人员风险意识。

## 市场风险对策：

一是实施市场风险内部模型法项目，推进市场风险内部模型法咨询项目，健全市场风险管理框架，完善市场风险管理政策流程体系；二是市场风险管理信息系统建成上线，实现对全行金融市场交易业务 VaR 计量、损益监测、归因分析、限额管理、授信监测、压力测试等功能；三是完善金融市场业务风险管理规章制度，制定《上海农商银行压力测试管理政策》、下发《关于明确我行信用债券投资业务风险管理要求的通知》，修订了《上海农商银行同业客户统一授信管理办法》、《上海农商银行账户分类管理办法》等规章制度；四是定期开展压力测试，丰富市场风险管理手段。模拟基准利率、汇率、市场利率在压力情境下，我行投资、汇兑损益以及净利息收入变动情况，并形成压力测试报告，根据市场风险压力测试结果，采取相应的对策。

## 操作风险对策：

一是以全面风险管理为基础，不断完善合规与操作风险管理制度体系。制定《上海农商银行操作风险管理评价办法（试行）》、《上海农商银行内控管理办法》，修订《上海农商银行 IT 供应商管理实施细则》，完善操作风险管理，落实内控责任，加强外包风险管理，对风险预警系统进行功能改造，新增问责处理模块，规范会计条线违规行为问责工作；二是优化和梳理业务流程，提高合规与操作风险管理的针对性、有效性。制订《上海农商银行内部检查管理办法》及《上海农商银行监管检查整改纠错管理办法》，梳理检查体系，强化风险识别，全面梳理我行票据、理财、债券、黄金等案件高发业务的 GRC 操作流程；三是以先进技术为手段，建立完善合规与操作风险管理环境。进一步推进审计垂直化管理体制，强化内控机制建设；引入贷后预警管控机制，对信用卡存量客户持续开展贷后风险预警排查；将全行不良信用客户及法院被执行人名单纳入审批系统黑名单库；

将合规与操作风险管理相关系统数据纳入审批系统黑名单库；四是以信息科技为基石，不断提升合规与操作风险管理水平。建成了集防范信用风险与操作风险于一体的、统一的风险预警平台，实现移动安防 APP 上线和规范应用，推进各类系统的开发升级和试点应用；五是优化管理机制为导向，着力加强外包风险管理。加强外包风险日常管理，优化合同模板、执行合同责任追究；加强供应商管理，修订《上海农商银行 IT 供应商管理实施细则》，初步实现项目采购商务工作的集中管理。六是以可持续发展为目标，大力提升业务连续性管理水平。总行主要业务部门完成了业务影响分析报告和专项业务连续性计划 60 个品种条线，积极开展各类业务连续性和各类信息系统应急演练。

## 流动性风险对策：

2016 年本集团流动性覆盖率指标 121.23%，其中合格优质流动性资产 706.88 亿元，净现金流出 583.11 亿元；法人流动性覆盖率指标 115.39%，其中合格优质流动性资产 683.87 亿元，净现金流出 592.65 亿元。一是不断完善流动性管理机制，优化流动性管理策略，使全行流动性管理符合市场发展趋势。二是积极发挥司库职能，梳理和优化资金管理流程，找准全行资金流动性、安全性、收益性的平衡点。三是按季开展流动性风险压力测试，为全行流动性安全提供量化指导，并组织流动性应急演练，提高应对风险的实际能力。四是进一步加强流动性风险指标管理，将指标管理时间线提前，动态调整资产负债结构，确保指标满足内外部管理要求。五是积极参与农商银行资金合作救助机制，建立紧密合作关系。六是通过申请人民银行支小再贷款、发行同业存单、吸收同业存款等方式，有效补充全行流动性水平。七是启动新一代资产负债系统建设，依靠系统力量提高风险计量、监测、预警等水平。

## 法律风险对策：

一是继续编发《合规简报》，持续跟进法律法规的变动情况，分析对本行的影响并落实到制度制定和合同审查审核中；二是加强法律的指导作用，完善法律风险专家评审工作机制，强化对业务的事前防范和事中控制；三是组织开展合规与法律风险专题培训，探索建立多层次、差异化培训机制，提升法律培训的前瞻性、针对性及实战性。加大对外聘律师的使用，在创新及高风险业务方面，借助外脑提高自身能力与水平；四是进一步完善合规与操作风险管理系统，提升信息化运用水准与效率，提高法律管理和授权管理效能，实现对法律风险的系统识别和提醒功能；五是完善强化合规内控评价体系，对业务流程中所存在的问题及时发现、及时整改。

## 声誉风险对策：

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

## 四、公司财务状况与经营成果分析

单位：人民币千元

项目	本行			
	2016-12-31	2015-12-31	增减	主要原因
总资产	683,257,152	565,112,647	118,144,505	经营规模扩大
长期股权投资	1,919,480	1,659,230	260,250	长期股权投资增加
固定资产	4,037,285	4,454,431	-417,146	固定资产投入减少
总负债	637,443,835	523,565,008	113,878,827	存款及主动负债增加
所有者权益	45,813,317	41,547,639	4,265,678	未分配利润增加
营业利润	6,962,722	6,865,398	97,324	非息收入增加
投资收益	2,419,583	2,043,120	376,463	投资类资产规模增加
归属于母公司股东的净利润	5,849,763	5,466,082	383,681	生息资产规模扩大

## 五、公司对外担保承担连带责任导致重大资产损失的情况

无。

## 六、公司发生操作风险案件导致重大资产损失的情况

无。

## 七、经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

2016年，国际经济政治领域的不确定性因素进一步增多，我国经济运行出现积极变化，但结构性矛盾仍较突出。

2016年3月，人民银行普遍下调人民币存款准备金率0.5个百分点补充长期流动性，并通过公开市场逆回购、中期借贷便利以及抵押补充贷款等工具灵活提供不同期限流动性。建立公开市场每日操作常态化机制，开展中期流动性常态化操作。2016年末，广义货币供应量M2余额同比增长11.3%，增速比上年末低2个百分点。

完善存款准备金制度。2016年7月起，人民银行进一步改革存款准备金考核制度，对存款准备金的交存基数实施平均法考核，实现了存款准备金交存基数计算和维持期考核的“双平均”。实施“双平均”考核存款准备金，有助于提高金融机构流动性管理的灵活性，增强货币市场运行的稳健性，也有利于改善货币政策传导机制。

完善宏观审慎政策框架，将差别准备金动态调整机制“升级”为宏观审慎评估（MPA），从资本和杠杆情况、资产

负债情况、流动性情况、定价行为、资产质量情况、跨境业务风险情况、信贷政策执行情况七大方面对金融机构的行为进行多维度引导。2016年，宏观审慎评估（MPA）已运行一年。

完善跨境资本流动宏观审慎框架。2016年5月3日起，人民银行和外汇管理局不再实行外债事前审批，由金融机构在与其资本净额挂钩的跨境融资上限内，自助开展本外币跨境融资。对境外金融机构在境内金融机构存放执行正常存款准备金，以防范宏观金融风险。

深入推进利率市场化改革。2016年6月15日起，通过人民银行网站发布中国国债收益率曲线，推动市场主体提高对国债收益率曲线的关注和使用程度。2016年6月6日起，进一步将个人投资人认购大额存单的起点金额由30万元调整至20万元。

进一步完善人民币汇率市场化形成机制。2016年2月，人民银行明确了“收盘汇率+一篮子货币汇率变化”的人民币兑美元中间价形成机制，增强了汇率形成机制的规则性、透明度和市场化水平，人民币对美元双边汇率弹性进一步增强，双向浮动的特征更加显著。

## 八、新年度业务发展计划

### （一）新年度业务发展指导方针

2017年，公司将深入贯彻党的十八届六中全会和十届市委十四次全会精神，重点抓好“精细化管理、合规内控建设、风险管理、经营转型、客户发展、深化改革”六个方面的工作，全面提升客户服务能力，全力打造服务型银行。以更加务实高效的作风，开拓进取，扎实工作，创优良业绩，行精细管理，为争取早日上市而不懈努力。

## （二）新年度主要经营目标

- 实现净利润 61.1 亿元，增幅 4.5%。资产利润率 0.82%；资本利润率 12.7%。
- 存款余额增加 633 亿元，达到 5867 亿元，增幅 12%。
- 自营贷款余额增加 597 亿元，达到 3432 亿元，增幅 21%。
- 实现中间业务收入 32.6 亿元，增幅 26%。
- 营业费用控制在 57.5 亿元左右，成本收入比 38.5% 以内。

## （三）新年度主要发展措施



### 公司金融业务条线

公司金融方面，根据上海各区域“十三五”规划的落实情况，对接市、区重点项目，提供全周期、综合化的金融服务。加强战略性重点行业资产业务发展，加大对食品、教育、养老、绿色等民生工程的金融服务力度。积极推动非标投资业务落地，重点关注结构性融资及并购融资项目。坚持“三农”特色，重点支持涉农基础设施建设、城乡发展一体化过程中的资金需求，全力支持崇明世界级生态岛及各项配套项目建设。布局“第六产业”，加强与大型涉农企业的产融合作，拓宽三农服务半径。抓住上海科创中心建设，完善投融资产品、业务流程和工作机制，争取设立科投公司。继续加强与担保基金管理中心业务合作，跟进担保基金项下业务需要，全面服务小微企业。

贸易金融方面，扩大贸易金融的基础客户群体，通过贸易金融核心客户与其上下游企业的资信捆绑来拓展基础客户群体。推广新产品拓宽新渠道，积极探索研究外汇银团贷款业务的转让与风参机制，拓宽外汇银团贷款的中收来源；深入拓展“内保自贸区贷”、内保外债等对外担保产品的业务创新，充分利用国内信用证、跨境人民币福费廷、自贸区和跨境人民币业务等组合，满足重点客户跨境融资和“走出去”的需求。密切跟踪自贸区创新政策动向，有序开展服务创新与产品创新，带动全行跨境业务的发展。



### 零售金融业务条线

零售金融方面，做大负债和零售资产传统业务，推进业务转型。深入挖掘储源，大力推进财富管理业务，丰富财富产品线，拓展基金合作渠道，加大资管产品引入力度。建立完善客户服务体系，促进网点产能提升。重点布局个人消费贷款，合理发展住房按揭贷款，继续加强公积金贷款业务管理，加大产品创新与技术支持力度，整合线下个贷产品与线上渠道功能。进一步巩固工会卡营销成果，借力移动支付产品创新借记卡支付方式，探索搭建数据营销模式。推进新型社区网点建设和管理，深化与社区的对接，深入开展社区宣传活动。

信用卡业务方面，深化第三方支付合作，拓宽互联网金融合作场景，扩大交易规模。以增值业务为提升，创新开发高端卡产品，持续拓展白金商务卡、增值服务通、渠道宣传等业务，完善配套增值服务，优化客户体验。推进营销渠道建设，充分利用协销、电话营销、驻点营销等多项渠道，开拓网络营销等新型获客渠道，支持业务推广和市场活动宣传。强化风险管理，保障业务健康快速发展。

## 金融市场业务条线

金融市场业务方面，推进金融市场条线组织架构与经营职能的调整，实现交易资源集中，提升经营管理效率。推进业务结构优化，投资运作以 EVA 为导向，提升资产综合回报；以同业存单为抓手，稳定同业负债来源。推进资产周转，深耕债券市场，开拓权益市场，发展创新业务。推进业务联动与交叉营销，带动债券承销、债券借贷、贵金属租借等业务发展，并加快积存金等创新产品研发，实现中间业务收入稳步增长。加大鑫易贴、自贸区 FT 账户项下电票贴现等特色化产品的营销推广，进一步提升贴现业务品牌形象。

资产管理业务方面，秉承“顺势而为，同步下调发行成本；逆市而动，投资收益跑赢市场”的发展思路，以利润为中心，以开放式、高净值客户产品为切入点，进一步优化产品结构，立足社区银行发展，不断夯实客户基础，加强交叉营销，做大做强零售及公司理财业务。以总行同业客户资源优势为依托，深化拓展同业理财业务。深耕债券市场、开拓权益市场，推进委外专户及行内非标项目，不断拓展优质资产，为实现资产管理业务规模和中间业务收入的双增长提供有力保障。

## 渠道与服务

网络金融方面，强化传统电子银行业务渠道建设，推进在线融资业务建设，全面实现各业务条线产品和服务线上化。把握移动互联网趋势，大力推进移动金融、场景金融等业务发展。加强自助机具精细化管理，优化自助机具应用，积极配合智能柜员机建设。加强互联网金融业务发展动向研究，持续推进直销银行、网上商城、网络金融社区建设。加强客服中心运维管理，提升服务能力。强化业务管理，完善反欺诈预警系统，提升案件防控水平，推进网络金融业务快速发展。

机构网点方面，以效益为中心，加强网点效能评估，网点建设从“重规模发展”向“重经营效益”转变；总量控制，结构调整，布局优化，提升网点综合产能。

科技支撑方面，加强新技术研究，强化科技支撑和引领。开展信息系统服务治理，全面梳理现有系统和服务，推进系统间接口和数据规范化，提升开发效率和数据质量。通过优化系统架构，降低科技开发和运维成本。推广自动化测试应用范围，提高测试效率。进一步优化项目管理流程，加强开发过程管控，提高项目管理效率。保障生产系统安全稳定运行，推进敏捷运维、数据中心虚拟化、网络安全优化等技术研发和应用，积极探索技术架构、运维手段和服务流程的优化创新。开展生产设备资源整合试点工作，提高 IT 资源综合利用率，节约 IT 营运成本。持续完善灾备体系建设，提高灾备切换效率和可靠性。持续提升技术服务质量，加强对业务条线和分支行的服务与支撑。进一步改善人员梯队结构，加强员工专业技能培养和培训，提高整体自主运维能力。

消费者权益保护方面，不断完善消保相关体制机制，履行公正对待银行业消费者责任，遵从公平交易的原则，关注客户诉求和舆论热点，及时应对负面舆情，进一步改进服务，切实做好消费者权益保护工作。规范经营行为，不断提高服务标准和水平。加强产品信息披露，落实产品销售透明原则，切实保障消费者的知情权、自主选择权和公平交易权。严格执行产品销售“专区”与“双录”要求，保障消费者的财产安全权和依法求偿权。提升代销业务规范化管理水平。强化消费者个人信息保护，进一步规范服务收费行为，加强对特殊消费者群体的关爱和保护。加强宣传教育培训，提升服务消费者的意识和水平，优化投诉处理流程，积极推进投诉纠纷调解。





## 风险管理

风险管理方面，加强对经济金融形势的研究，增强风险管理的前瞻性，确保守住不发生系统性风险的底线。对照银监会全面风险管理指引要求，推进全面风险管理体系建设，进一步健全各项政策制度，提升风险管理技术，依托科技信息技术，提升我行风险管理专业性和系统化。

内部控制方面，强化内控责任落实，健全奖惩机制。严守风险底线，案防常抓不懈，及时消除各类风险隐患。加强行为管控，强化排查力度和网点负责人内控案防履职管理。升级信息系统，实现科技引领，将会计、信贷、反洗钱预警系统及审计系统与本行 GRC 系统对接，并根据案防要求，在系统中建设相应的预警平台，实现对预警规则的归集管理，通过预警系统强化对员工异常行为的监测。

合规管理方面，防范法律风险，强化对创新业务的规范服务，提高法律服务的效力，为产品创新提供法律保障。推进合规教育及法制宣传，持续开展员工合规教育培训和职业操守培训，继续推进防范非法集资宣传教育，贯彻落实监管部门对于防范非法集资的工作要求。



## 人力资源

围绕上市目标，以人力资源优化项目落地为契机，强化人力资源管理，努力提高人均效能。进一步加强优秀年轻干部培养使用，给优秀人才更多展示机会，推动年轻干部加速成长。调整优化考核方式，强化考核结果运用，逐步形成完整的业务资质评聘体系，发挥业务序列的导向作用，实现员工“行政和专业”的双通道发展，拓宽员工发展空间。落实关键岗位核心人才配套措施，建立完善的员工晋升发展和人才育留机制，防止关键岗位人才流失。加强内部人才流动，以公开招聘与内部竞聘相结合，加快专业人才培养队伍。增强培训的针对性和有效性，贴合业务发展推进实施多维度员工培训。

## 集团投资管理

村镇银行方面，坚持稳健经营，提升发展质量，推动村镇银行健康良性发展。结合村镇银行实际需要，建立人才培养与选用的市场化用人机制。优化资产负债结构，扩大基础客户群，实现“安全、质量、效益、效率”的有机统一。坚持“小微三农”的市场定位不动摇，规范小微金融中心业务发展。优化网点功能布局，巩固和扩大标杆网点导入项目成果。

金租公司方面，聚焦产业金融，深耕目标市场，强化银租联动，打造创新驱动力，努力构建在产业金融领域的核心竞争力，切实提升服务实体经济的质量和效率；与此同时，创新融资模式，争取金融市场业务资格，尽快获得银行间拆借市场业务资格。金租公司将按照推动业务内涵化发展、实现风险差异化管控、构建管理精细化机制、加强队伍专业化建设的工作思路，持续深化经营管理体系建设。



以独立上市为目标

以经营效益为中心

力争成为扎根本地、  
服务高效的上市公众银行

成为全国农商银行系统排头兵



2.1	股本变动及股东情况	41
2.2	董事会、监事会、高级管理层人员 及员工情况	44
2.3	公司治理结构	50
2.4	股东大会情况简介	54
2.5	董事会报告	56
2.6	监事会报告	64
2.7	重要事项	67
2.8	财务报告及备查文件目录	71

# 2

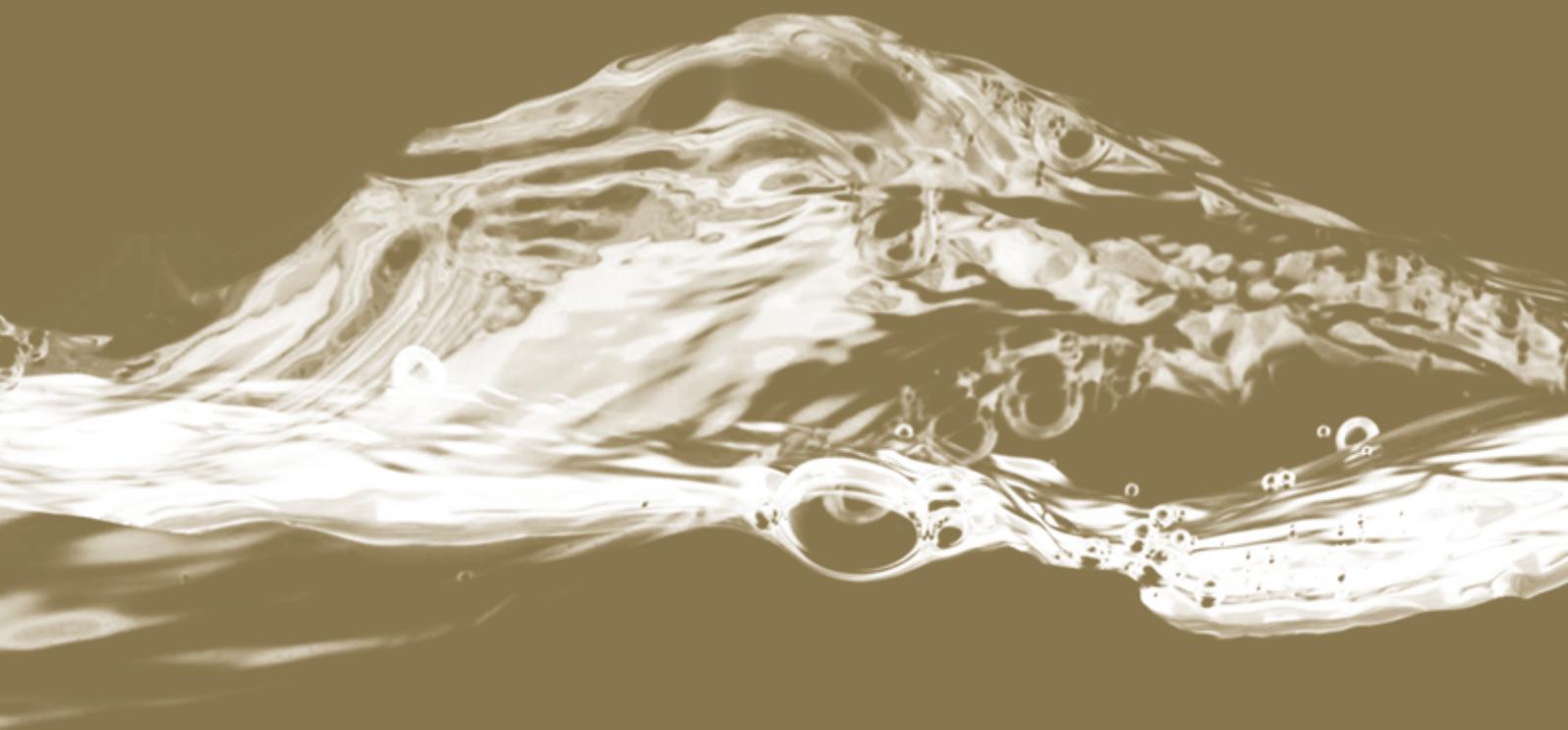


# 2/1

## 股本变动及股东情况

股本变动情况

股东情况



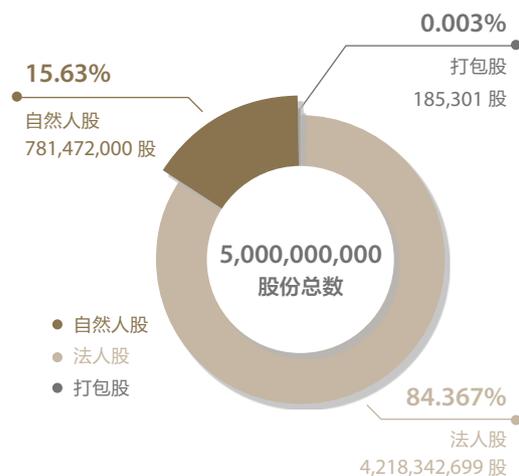
## 一、股本变动情况

### (一) 股本结构情况表

单位：股

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

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



### (二) 股票发行情况

报告期内，公司未发行股票。

## 二、股东情况

### (一) 股东数量和持股情况

报告期末，公司股东总数为 24670 户，其中：法人股股东 220 户，自然人股东 24449 户，打包股统算为 1 户。

报告期末，公司前十大股东持股及其变动情况：

单位：万股

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

上述股东关联关系、所持公司股份冻结情况说明：

上海国有资产经营有限公司、上海国际集团资产管理有限公司为上海国际集团有限公司的全资子公司。

## （二）持股 5% 以上的主要股东情况简介

1、澳大利亚和新西兰银行集团有限公司（以下简称“澳新银行”）持有本公司 20.00% 的股份。

该公司成立于 1835 年，拥有 180 年的历史。澳新银行是澳大利亚四大银行之一，也是新西兰及太平洋地区最大的银行，全球银行排名前 50 位。澳新银行总部设在澳大利亚维多利亚州墨尔本市，服务网络遍及澳大利亚、新西兰、亚洲、太平洋地区、西欧、北美和中东地区的 34 个国家。澳新银行在全球共有约 1000 万名客户和超过 5 万名员工，信用评级为 AA 级，2016 年 9 月市值为 808.86 亿澳元。

2、上海国有资产经营有限公司持有本公司 10.00% 的股份。

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

3、中国太平洋人寿保险股份有限公司持有本公司 7.00% 的股份。

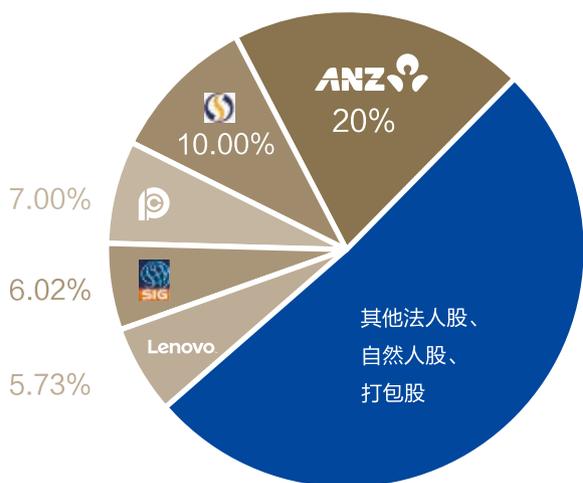
该公司于 2001 年 11 月成立，系由中国太保集团公司控股，注册资本金 76 亿元，主要业务为人寿保险业务，包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等业务以及上述业务的再保险业务；《保险法》及有关法律、法规规定的资金运用业务；以及中国保监会批准的其他业务。

4、上海国际集团有限公司持有本公司近 6.02% 的股份。

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

5、深圳市联想科技园有限公司持有本公司 5.73% 的股份。

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



持股 5% 以上的主要股东总体占比

# 2/2

## 董事会、监事会、 高级管理层人员及员工情况

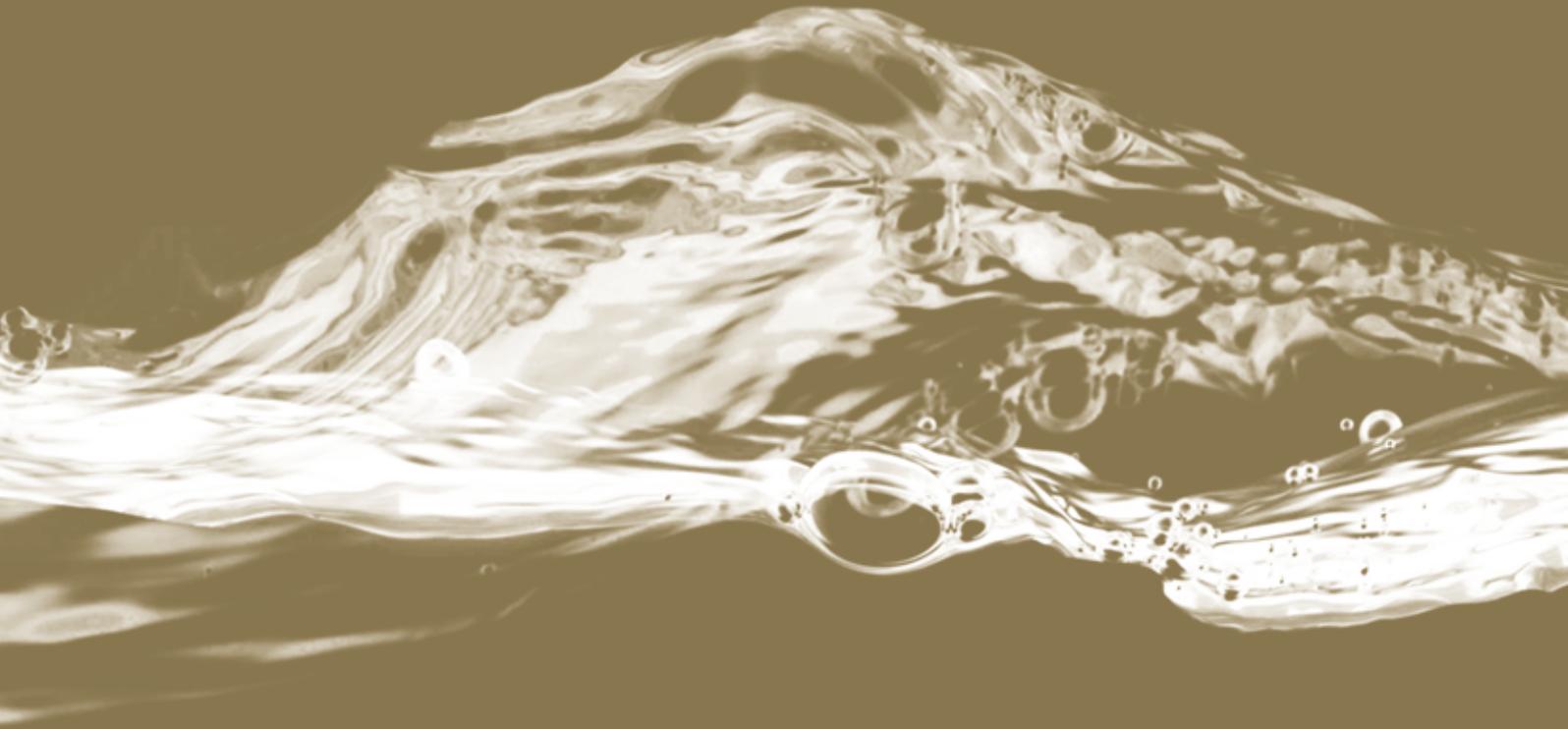
董事会、监事会、高级管理层人员情况

董事会、监事会、高级管理层人员主要工作经历

董事会、监事会、高级管理层人员变动情况

年度薪酬及激励情况

公司员工情况



## 一、董事会、监事会、高级管理层人员情况

职务	姓名	性别	出生年份	任职起止日期	领取薪酬(√)	持股数(股)
董事会人员						
董事长	冀光恒	男	1968	2016.1.14 至 2017.3.30	√	
副董事长	徐力	男	1967	2016.1.14 至 2017.3.30	√	
职工董事	沈训芳	男	1958	2009.9.8 至 2017.3.30	√	500,000
股东董事	Nigel Henry Murray Williams (魏仁杰)	男	1962	2014.4.30 至 2017.3.30		
股东董事	Alistair Marshall Bulloch (布乐达)	男	1957	2009.9.8 至 2017.3.30		
股东董事	邓伟利	男	1964	2014.4.30 至 2017.3.30		
股东董事	王卫华	男	1967	2015.4.28 至 2017.3.30		
股东董事	郁忠民	男	1957	2014.4.30 至 2017.3.30		
股东董事	陈帅	男	1974	2014.4.30 至 2017.3.30		
股东董事	薛健	男	1965	2011.3.16 至 2017.3.30		
股东董事	张立平	男	1953	2014.4.30 至 2017.3.30		
股东董事	陈刚	男	1965	2014.4.30 至 2017.3.30		
股东董事	吴正奎	男	1974	2011.12.27 至 2017.3.30		
独立董事	苏仲	男	1948	2009.9.8 至 2017.3.30		100,000
独立董事	于英辉	男	1948	2009.9.8 至 2017.3.30		
独立董事	刘红忠	男	1965	2009.9.8 至 2017.3.30		
独立董事	吴坚	男	1968	2009.9.8 至 2017.3.30		
监事会人员						
监事会主席	孙建平	男	1957	2015.12.25 至 2017.3.30		
股东监事	吴振来	男	1950	2009.9.8 至 2017.3.30		400,000
股东监事	竺佩兰	女	1975	2015.4.28 至 2017.3.30		
股东监事	卢长生	男	1959	2009.9.8 至 2017.3.30		30,000
职工监事	李敏	女	1961	2014.11.8 至 2017.3.30	√	300,000
职工监事	张奇	女	1965	2014.11.8 至 2017.3.30	√	100,000
职工监事	张祖玉	男	1957	2009.9.8 至 2017.3.30	√	100,000
外部监事	吴醒	男	1945	2009.9.8 至 2017.3.30		
外部监事	蒋洪	男	1950	2009.9.8 至 2017.3.30		
高级管理层人员						
行长	徐力	男	1967	2016.1.14 至 2017.3.30	√	
副行长	沈星宝	男	1958	2009.9.8 至 2017.3.30	√	500,000
副行长	叶国荣	男	1957	2009.9.8 至 2017.2.20	√	500,000
副行长	李晋	男	1963	2010.9.9 至 2017.3.30	√	300,000
副行长	金剑华	男	1965	2010.9.9 至 2017.3.30	√	300,000
副行长	史美樑	男	1963	2010.9.9 至 2017.3.30	√	300,000
首席信息官	周衡昌	男	1965	2009.9.8 至 2017.3.30	√	500,000
公司业务总监	王建平 <sup>1</sup>	男	1965	2016.4.8 至 2017.2.20	√	300,000

注 1: 公司第二届董事会 2017 年 2 月 20 日召开 2017 年第二次临时会议, 聘任王建平先生为上海农商银行副行长, 其高管任职资格正在监管部门核准中; 聘任叶国荣先生为首席风险官, 不再聘任其担任副行长职务。

## 二、董事会、监事会、高级管理层人员主要工作经历

### (一) 董事

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

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

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

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

Alistair Marshall Bulloch (布乐达),男,1957年11月出生,荣誉学士。现任澳大利亚和新西兰银行集团亚太欧美区及大机构银行业务条线战略合作伙伴董事总经理,澳新银行(中国)董事、澳新重庆梁平村镇银行董事长、澳新银行(台湾)有限公司董事长、澳新银行(越南)有限公司董事长、澳新皇家银行(柬埔寨)有限公司董事长、澳新保险经纪有限公司董事长、澳新集团子公司 VotrantNo.1103 有限公司董事长,以及多家澳新下属机构和对外投资机构董事(包括上海农商银行董事)。曾担任澳新银行东北亚区及香港首席执行官(中国区董事长)、亚太欧美区副首席执行官、亚太欧美区董事总经理兼高级顾问;渣打银行韩国区批发银行业务总监、中国区客户关系总监、台湾地区客户关系总监。

邓伟利,男,1964年9月出生,经济学博士。现任上海国际集团资产管理有限公司党委书记、董事长,上海农商银行董事。曾任复旦大学管理科学系讲师、党总支书记,复旦大学管理学院副教授,复旦大学人事处副处长、人才引进办主任,上海天诚创业有限公司副总经理,上海国鑫投

资发展有限公司副总经理、总经理,上海国有资产经营有限公司副总裁,上海国有资产经营有限公司党委副书记、副总经理、董事,上海国际集团有限公司资本运营部总经理。

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

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

陈帅,男,1974年3月出生,工商管理硕士。现任弘毅投资管理(天津)(有限合伙)董事总经理、上海平台总经理,世纪金花股份有限公司副主席,上海城投控股有限公司董事,融众集团有限公司董事,上海农商银行董事。曾任北京物美商业集团预算中心、结算中心总经理,北京家和集团供应商管理部总经理,德隆国际战略投资有限公司高级投资经理。

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

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

海市奉贤区委常务副书记（正局级）、区委书记、区人大常委会主任，上海国盛（集团）有限公司党委书记、董事长。

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

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

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

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

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

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

## （二）监事

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### (三) 高级管理层人员

徐力,(详见董事主要工作经历)。

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

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

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

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

史美樑,男,1963年3月出生,工商管理硕士学位。现任上海农商银行副行长,兼任上海农商银行董事会秘书、长江联合金融租赁有限公司董事长。曾任共青团上海市委地区部、权益部部长,上海市农村信用合作社联合社办公室主任,长宁信用合作社联合社主任,上海农商银行长宁支行行长、普陀支行行长。

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

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

## 三、董事会、监事会、高级管理层人员变动情况

### 董事变动情况

根据市委、市政府有关文件精神,公司于2016年1月14日召开二届董事会2016年第一次临时会议,选举冀光恒先生为本行董事长、徐力先生为本行副董事长。同时,增补冀光恒董事长为二届董事会战略委员会主任委员,徐力副董事长为二届董事会风险管理委员会委员。

### 监事变动情况

公司二届监事会第二十三次会议增补监事会主席孙建平为本行二届监事会提名委员会委员,增补竺佩兰监事为本行二届监事会审计委员会委员。

### 高管层人员变动情况

公司于2016年3月召开第二届第二十八次董事会,聘任史美樑副行长兼任董事会秘书。公司于2016年4月任命王建平先生为公司业务总监。公司业务总监兼网络金融部总经理尚阳先生因个人原因,于2016年3月申请辞职。

## 四、年度薪酬及激励情况

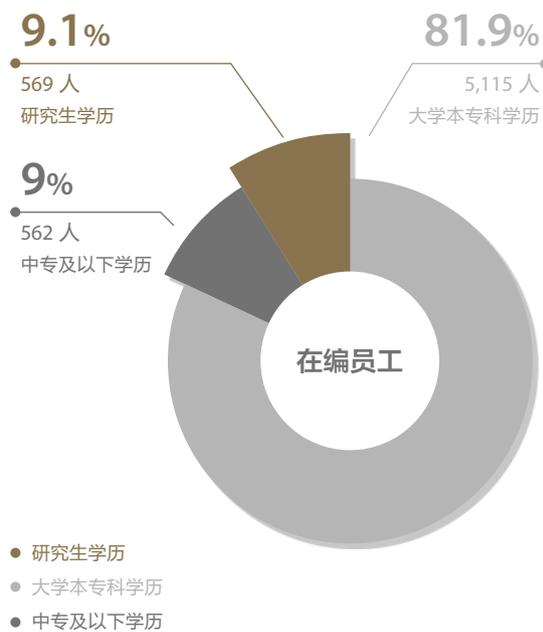
公司根据《董事管理办法》和《董事、监事考核评价办法》中关于“董事、监事履职与薪酬”的规定,综合考虑董监事承担的责任、所需的专业知识、投入时间以及金融类上市公司的平均津贴水平等因素向非执行董事、监事发放薪酬。

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

公司发薪的董事、监事、高级管理层人员的薪酬根据履职评价和考核结果确定。报告期内,公司支付给董事、监事及高级管理层人员的薪酬福利税后合计为435.02万元。

## 五、公司员工情况

报告期末，公司在编人员 6246 人。其中：管理人员 1105 人，业务人员 5141 人。在编员工中研究生学历 569 人，占比 9.1%；大学本科学历 5115 人，占比 81.9%；中专及以下学历 562 人，占比 9%。



# 2/3

## 公司治理结构

公司治理情况

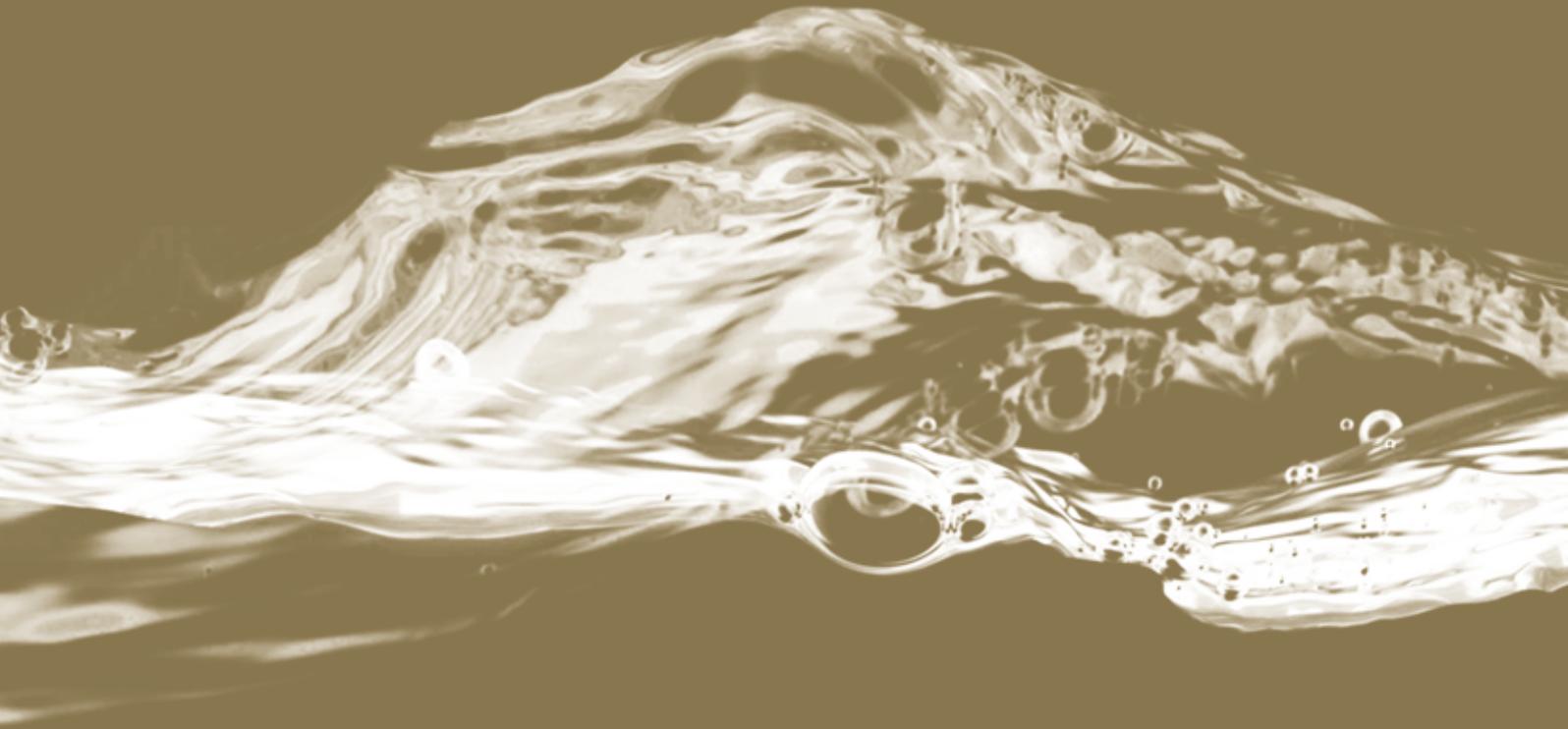
独立董事、外部监事履职情况

公司相对于控股股东在资产、人员、财务、机构、业务等方面的独立情况

公司经营决策体系

高级管理人员考评及激励情况

公司组织架构图



## 一、公司治理情况

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

### （一）关于股东和股东大会

报告期内，公司召开 2015 年度股东大会，会议通过决议 5 项、听取议案 4 项。股东大会的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》、《公司章程》及相关规定，君合律师事务所上海分所律师出具法律意见书。股东大会积极听取股东的意见和建议，确保股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，为股东创造充分参与决策、平等行使股东权利的良好环境。

### （二）关于股东与公司

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

### （三）关于董事、董事会、专门委员会及董事会秘书

公司第二届董事会现有董事 17 名，其中，执行董事 2 名、职工董事 1 名、股东董事 10 名、独立董事 4 名。董事会的人数、构成符合监管要求和《公司章程》规定。

报告期内，全体董事认真、勤勉履职，积极参加董事会及其专门委员会相关会议，为本行发展建言献策；密切关注本行战略定位、经营情况、资本管理、投资管理及全面风险管理问题；进一步完善公司治理，强化董事会决策职能；切实保护本行整体及股东合法权益，维护金融消费者和其他利益相关方利益，为本行发展做出了富有成效的贡献。

公司董事会共召开会议 6 次，审议或听取议案 55 项。议案涵盖审定年度经营计划、财务预算，利润分配方案，处置长期对外股权投资，开展投贷联动业务，发行二级资本债券及资产支持证券化产品，支持金租公司增资扩股，不良资产呆账核销，风险偏好管理，金融科技风险管理，贷款减免管理，关联交易管理，董事及高管选聘等战略、经营、全面风险管理、公司治理的重要事项。

公司董事会下设战略、风险管理、审计、薪酬和提名、关联交易控制 5 个专门委员会。报告期内，董事会各专门委员会共召开会议 19 次，审议、听取议题 56 项。各委员会在主任委员的召集下，按各自职责要求，认真研究会议议题，对议案提出建设性意见和建议，监督评价董事会决议执行情况，协助董事会有效履职、科学决策。

公司设有董事会秘书 1 名，由副行长兼任，负责公司的对外信息披露和董事会日常工作。

### （四）关于监事、监事会及专门委员会

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

公司监事会组织召开监事会会议和各专门委员会会议，认真审议议案；组织监事深入基层开展调研活动，并向董事会和高管层及时反馈调研发现的问题及建议，认真履行监督职责。报告期内，公司召开监事会会议 4 次，审议各项议题 13 项，听取 2 项报告；监事会下设提名和审计 2 个专门委员会，召开专门委员会会议 3 次，共通过议案 5 项。

### （五）关于高级管理层及专门委员会

公司高级管理层设行长 1 名，副行长 5 名，首席信息官 1 名，公司业务总监 1 名。报告期内，公司高级管理层按照董事会的战略决策，围绕年度战略重点，认真履行职责，组织推进各项经营管理工作，坚持盈利导向，稳步推进各项经营管理工作，市场份额和盈利能力持续提升，全面完成董事会确定的经营任务。

公司高级管理层建立了重大事项集体决策制度，目前下设消费者权益保护工作委员会、资产负债管理、业务连续性管理、公司金融业务、零售金融业务、金融市场业务、授信业务审批、风险资产化解、金融科技管理、内控与风险管理、实物资产与集中采购、财务审查、中间业务推进等 13 个专门委员会，各委员会定期和不定期就有关事项进行审议和表决。

报告期内，公司新设消费者权益保护工作，负责全行消费者权益保护推进工作，新设财务审查委员会，负责在授权范围内对公司财务制度、预算编制目标、财务开支事项的必要性、合理性、合规性进行审查审批，为业务发展合理配置财务资源，有效节约财务开支。设立中间业务推进委员会，负责中间业务发展规划、产品规范、定价管理、营销策略、业务推进等事项的决策，研究、制定中间业务管

理制度、实施办法，负责中间业务经营计划、工作目标、营销方案和推进举措的审核、审批。归并原集中采购委员会相关职能后设立实物资产与集中采购委员会，负责对全行实物资产管理与集中采购行为和结果进行决策、审批。归并原信用风险管理委员会相关职能，设立内控与风险管理委员会，承担内部控制、信用风险、市场风险、操作风险、合规风险等相关风险的管理工作。归并原信贷审批委员会和非信贷资产审批委员会相关职能，设立授信业务审批委员会，负责在授权范围内审批各类贷款、票据承兑、贴现，担保、贷款承诺、贸易融资业务、同业授信、本外币信用债券投资、资产支持证券投资、债务融资工具承销、同业金融资产投资、权益类资产投资等。

## （六）关于信息披露及透明度

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

报告期内，公司完成定期报告披露 2 次，分别为 2015 年度报告、2015 年度社会责任报告。公司董事会严把报告编制质量关，认真校对财务数据，并承担对财务报告信息真实性、完整性和准确性的最终责任。

报告期内，公司完成临时报告披露 2 次，分别为 2015 年度股东大会召开公告，2015 年度分红公告。

## 二、独立董事、外部监事履职情况

### （一）独立董事履职情况

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

#### 1、独立董事参加董事会的出席情况

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

#### 2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，独立董事未对公司董事会会议议案和其他有关事项提出异议。

### （二）外部监事履职情况

公司第二届监事会有外部监事 2 名，报告期内，二届监事会共召开 4 次会议。外部监事能够积极参加会议。监事会会议上，外部监事能够积极发言，独立发表意见，本着对全体股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，维护本公司利益及本公司利益相关者的合法权益，为监事会切实履行监督职能发挥积极作用。监事会 2 个专门委员会主任委员均由外部监事担任。

## 三、公司相对于控股股东在资产、人员、财务、机构、业务等方面的独立情况

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

## 四、公司经营决策体系

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

## 五、高级管理人员考评及激励情况

公司董事会授权薪酬和提名委员会评价执行董事、职工董事 2015 年度履职情况，考核高级管理层成员经营、利润及风险控制情况，出具考核评价意见。《关于对职工董事及高管层成员 2015 年度绩效考核评价的议案》经公司第二届董事会第二十八次会议审议通过。公司监事会每年也对高级管理层履职情况出具监督评价。

公司于本报告期实施中层以上管理人员及关键岗位人员薪酬递延支付。

股本变动及股东情况

董事会、监事会、高级管理人员及员工情况

公司治理结构

股东大会情况简介

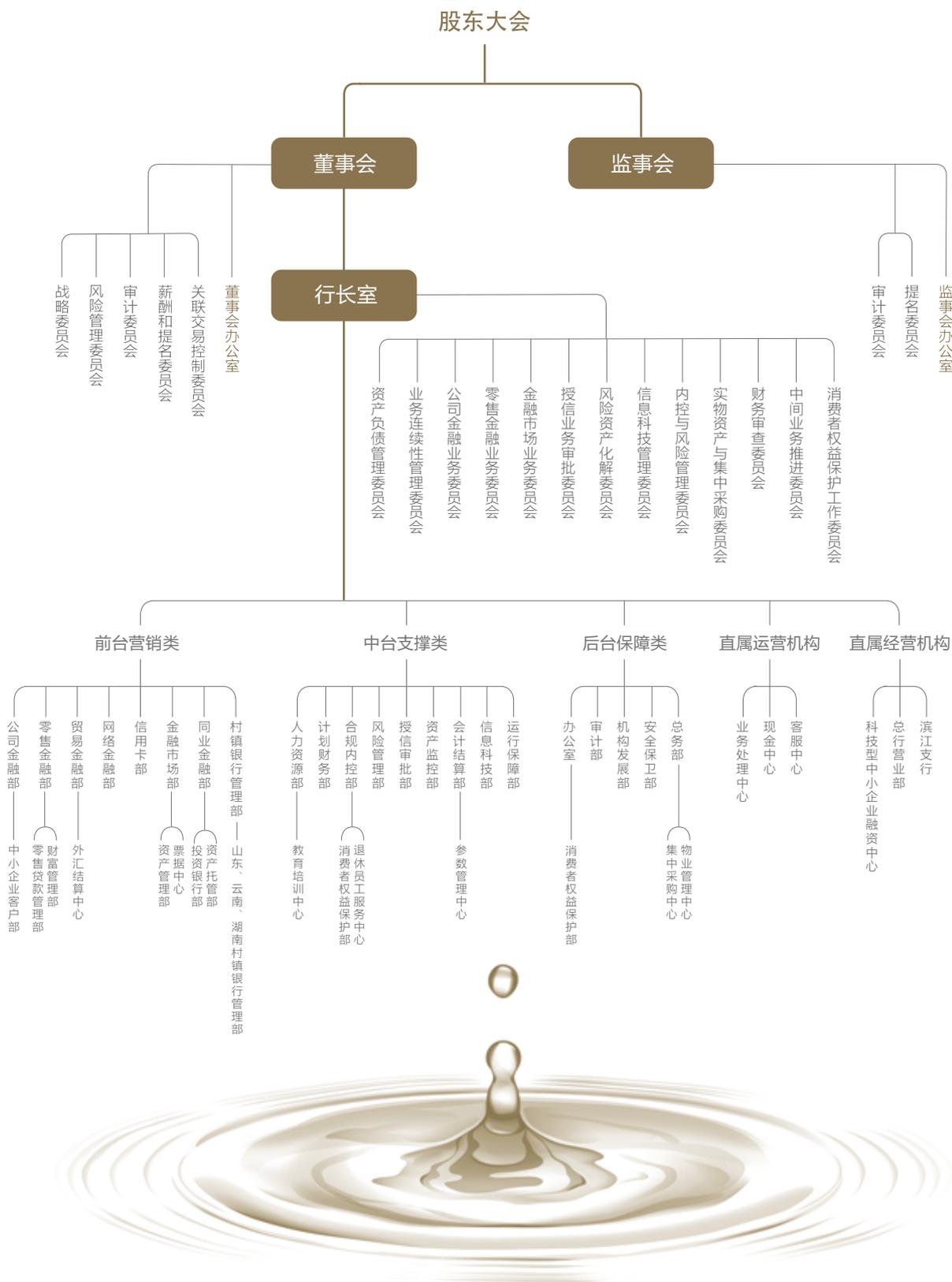
董事会报告

监事会报告

重要事项

财务报告及备查文件目录

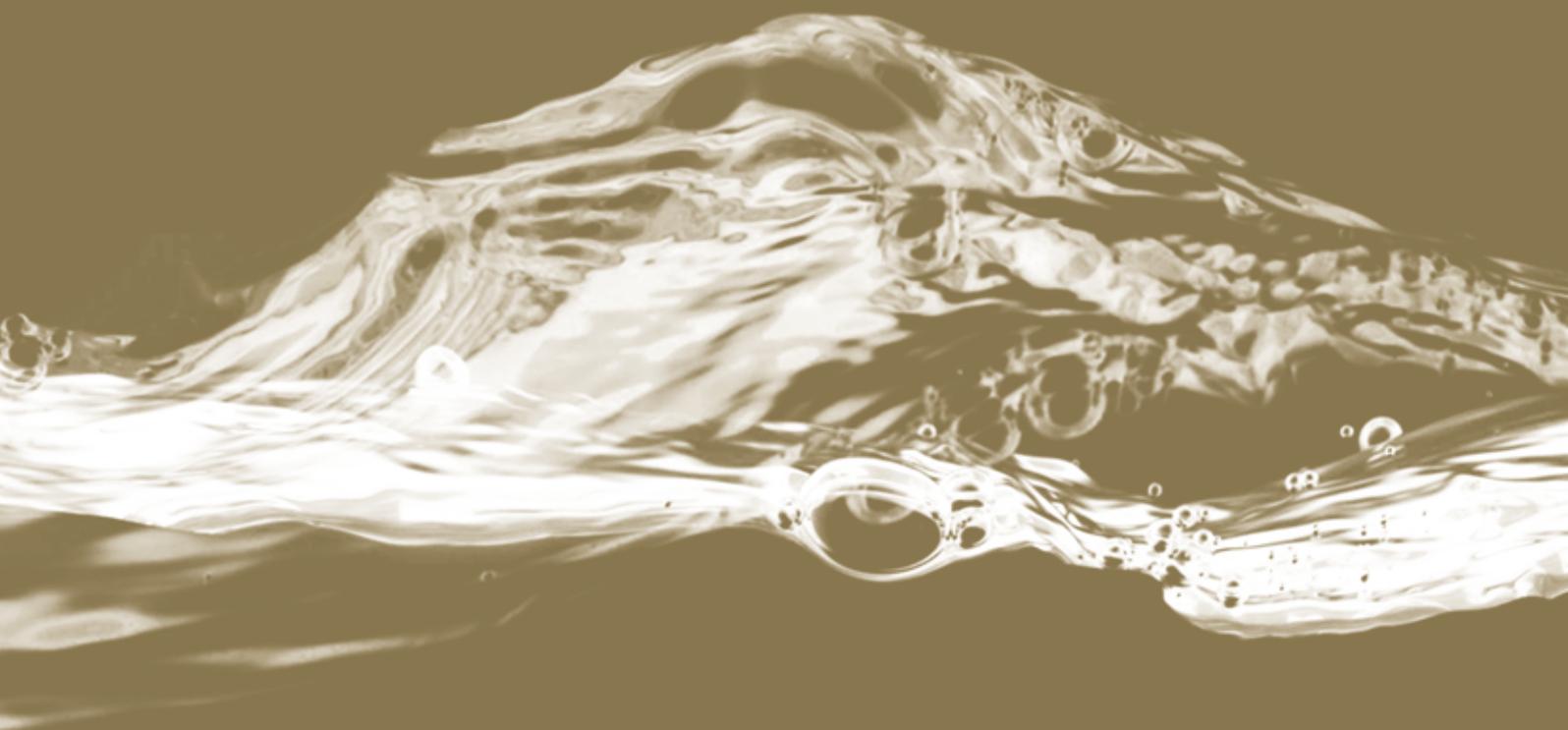
## 六、公司组织架构图



2/4

## 股东大会情况简介

年度股东大会情况



## 年度股东大会情况

公司于 2016 年 4 月 28 日在上海市银城中路 8 号召开 2015 年度股东大会。出席会议的股东及其代表共 64 人，代表股份 37.7 亿股，占总股本的 75.4%。本行部分董事会、监事会成员及非董事高级管理人员列席了会议。

会议审议通过了《关于上海农商银行 2015 年度财务执行情况及 2016 年度财务预算草案的议案》、《关于上海农商银行 2015 年度利润分配预案的议案》、《关于上海农商银行发行二级资本债券的议案》、《关于上海农商银行董事会 2015 年度工作报告的议案》、《关于上海农商银行监事会 2015 年度工作报告的议案》。会议听取了《关于上海农商银行 2015 年度财务报表的审计报告》、《关于上海农商银行 2015 年度董事履职评价情况的报告》、《关于上海农商银行 2015 年度关联交易情况的报告》、《关于落实上海银监局监管意见及我行整改措施的报告》。

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



# 2/5

## 董事会报告

公司利润分配预案

董事会对股东大会决议的执行情况

主要控股公司及参股公司情况

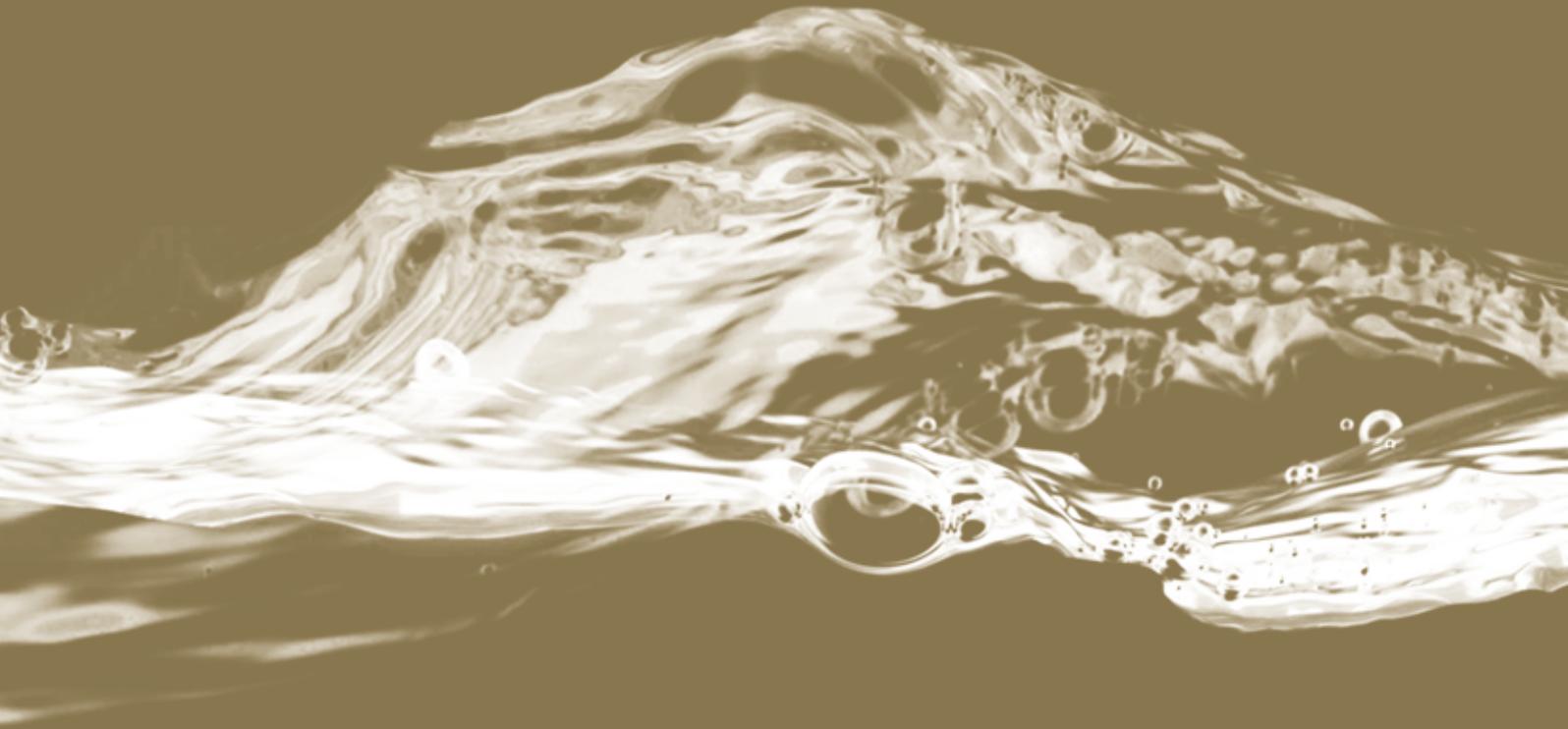
公司对外股权投资情况

公司募集资金的投入使用情况

审计报告情况

董事会日常工作情况

社会责任



## 一、公司利润分配并资本公积转增股本预案

(一) 公司按照经审计的会计报表确定利润分配方案。根据公司聘任的德勤华永会计师事务所出具的标准无保留意见审计报告, 报告期内, 公司实现净利润 5,849,763,275.77 元, 以前年度未分配的利润 9,679,548,385.17 元, 本年可向投资者分配的利润为 13,312,656,796.21 元。公司拟定的 2016 年度利润分配方案如下:

- 1、按 2016 年度法定报表税后利润提取法定盈余公积 584,976,327.58 元和任意盈余公积 1,331,265,679.62 元。
- 2、按一般准备余额占本行承担风险和损失的资产年末余额的 1.5% 提取一般准备 1,631,678,537.15 元。
- 3、以 2016 年 12 月 31 日普通股总股本 5,000,000,000 股为基数, 对普通股每 10 股分配现金红利 2.3 元 (含税), 共计 1,150,000,000.00 元 (含税)。

经上述分配后, 剩余的未分配利润结转下年。

(二) 公司 2016 年末资本公积为人民币 8,111,058,187.72 元, 以 2016 年末总股本 50 亿股为基数, 按照每 10 股转增 6 股的比例, 将资本公积转增股本, 共转增 30 亿股, 合计转增人民币 30 亿元, 转增后总股本 80 亿股, 转增后资本公积为人民币 5,111,058,187.72 元。

以上利润分配并资本公积转增股本预案需经本公司 2016 年度股东大会审议通过, 并经监管部门核准后实施。

## 二、董事会对股东大会决议的执行情况

公司 2015 年度利润分配方案经 2015 年度股东大会审议通过, 即“以总股本 5,000,000,000 股为基数, 每 10 股派发现金股息人民币 2 元 (含税), 股权登记日为 2016 年 5 月 11 日, 分派对象为该日登记在册的全体股东, 股息发放日为 2016 年 5 月 12 日”, 公告发布在公司门户网站上。该分配方案已实施。

## 三、主要控股公司及参股公司情况

单位: 人民币千元

参股公司名称	公司持股比例	报告期末投资额
上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司	48.45%	51,000
济南槐荫沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
长清沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
宁阳沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
东平沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
临清沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
聊城沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
茌平沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
阳谷沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
日照沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
泰安沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
宁乡沪农商村镇银行股份有限公司	51%	51,000
双峰沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
涟源沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
醴陵沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
石门沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
慈利沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
澧县沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
临澧沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
永兴沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500

单位: 人民币千元

参股公司名称	公司持股比例	报告期末投资额
桂阳沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
衡阳县沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
长沙星沙沪农商村镇银行股份有限公司	51%	51,000
瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
开远沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
蒙自沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
个旧沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
建水沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
弥勒沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
高明沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
昆明阿拉沪农商村镇银行股份有限公司	51%	51,000
深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司	41.65%	83,300
北京房山沪农商村镇银行股份有限公司	51%	51,000
中国银联股份有限公司	0.24%	5,500
农信银资金清算中心	6%	6,000
上海经怡实业发展有限公司	18.874%	234,884
长江联合金融租赁有限公司	40%	800,000

## 四、公司对外股权投资情况

报告期内，公司对长江联合金融租赁有限公司增加投资 5 亿元，总投资额达到 8 亿元，持股比例达到 40%。



## 五、公司二级资本债券发行情况

报告期内，公司在中国银行间债券市场招标发行 2016 年第一期二级资本债券，募集人民币 30 亿元。经联合资信评估有限公司综合评定，发行人主体信用等级为 AAA，债券信用等级为 AA+ 级。

## 六、公司募集资金的投入使用情况

报告期内，在中国人民银行、中国银行业监督管理委员会、中央国债登记结算有限责任公司等有关部门的指导和大力支持下，经过与主承销商的共同努力，公司成功在全国银行间债券市场招标发行 2016 年第一期二级资本债券，募集人民币 30 亿元。此次二级资本债的成功发行，对公司增强资本实力、夯实上市基础、促进科学发展具有重要意义，有利于进一步发挥金融支持服务实体经济作用，加大服务三农和小微企业力度。

## 七、审计报告情况

报告期内，公司聘请德勤华永会计师事务所，按照《企业会计准则》对公司 2016 年度财务报表进行审计（包括 2016 年 12 月 31 日资产负债表、2016 年度利润表、现金流量表、股东权益变动表以及财务报表附注），同时提供内部控制管理建议书。

## 八、董事会日常工作情况

### （一）董事会会议召开情况

报告期内，公司董事会召开会议 6 次，审议或听取议案 55 项。



1、2016 年 1 月 14 日，公司召开第二届董事会 2016 年第一次临时会议。会议审议通过《关于选举冀光恒董事为上海农商银行董事长的议案》、《关于选举徐力董事为上海农商银行副董事长的议案》、《关于聘任徐力副董事长为上海农商银行行长的议案》、《关于增补冀光恒董事为第二届董事会战略委员会主任委员的议案》、《关于增补徐力副董事长、行长为第二届董事会风险管理委员会委员的议案》。

2、2016 年 2 月 17 日，公司召开第二届董事会第二十七次会议。会议审议通过《关于上海农商银行 2015 年经营情况和 2016 年经营计划及工作要点的议案》、《关于上海农商银行董事会 2015 年工作报告及 2016 年工作计划的议案》、《关于上海农商银行 2015 年度董事履职评价的议案》、《关于核定董事长及高级管理层 2015 至 2017 年度薪酬标准的议案》、《关于制定〈上海农商银行 2016 年风险压力测试方案〉的议案》、《关于制定〈上海农商银行执行外汇管理规定工作制度（试行）〉的议案》、《关于上海农商银行 2016 年网点发展规划的议案》、《关于上海农商银行 2015 年度公司治理自我评估报告的议案》、《关于上海农商银行 2015 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 2015 年度合规风险自我评估报告的议案》、《关于修订〈上海农商银行对外捐赠管理办法〉的议案》。会议听取《关于上海农商银行 2015 年度对外捐赠情况的报告》、《关于上海农商银行 2015 年度贷款减免情况的报告》、《关于上海农商银行 IT 项目管理流程有效性专项审计的报告》、《关于上海农商银行 2015 年度消费者权益保护工作情况的报告》、《关于上海农商银行 2015 年度股权质押和法人股权转让有关情况的报告》。

3、2016年3月30日，公司召开第二届董事会第二十八次会议。会议审议通过《关于审定上海农商银行2015年度财务报表及审计报告的议案》、《关于上海农商银行2015年度财务执行情况及2016年度财务预算草案的议案》、《关于上海农商银行2015年度利润分配预案的议案》、《关于上海农商银行发行二级资本债券的议案》、《关于审定上海农商银行2015年度报告的议案》、《关于对职工董事及高管层成员2015年度绩效考核评价的议案》、《关于聘任史美樑先生为上海农商银行董事会秘书的议案》、《关于聘任徐静芬女士为上海农商银行审计部负责人的议案》、《关于聘任姚晓岗先生为上海农商银行计划财务部负责人的议案》、《关于聘任包继军先生为上海农商银行风险管理部负责人的议案》、《关于聘任杨贵院先生为上海农商银行合规部负责人的议案》、《关于制定〈上海农商银行2016年度风险偏好策略〉的议案》、《关于修订〈上海农商银行集中度风险管理办法〉的议案》、《关于制定〈上海农商银行压力测试管理政策〉的议案》、《关于召开上海农村商业银行股份有限公司2015年度股东大会的议案》。会议听取《关于上海农商银行2015年度年报审计工作补充说明及基本判断的报告》、《关于上海农商银行2015年度内控和风险管理状况评估的报告》、《关于上海农商银行2015年度关联交易情况及专项审计情况审查意见的报告》、《关于上海农商银行2015年度内部审计工作的报告》。

4、2016年6月20日，公司以通讯表决方式召开第二届董事会2016年第二次临时会议。会议审议通过《关于核准上海顺脉贸易有限公司受让上海中祥（集团）有限公司所持我行股份的议案》、《关于本行转让上海沪洋高速公路发展有限公司股权的议案》。

5、2016年8月4日，公司召开第二届董事会第二十九次会议。会议审议通过《关于上海农商银行2016年上半年经营情况及下半年工作要点的议案》、《关于上海农商银行开展投贷联动业务暨投资设立科技创业投资公司的议案》、《关于上海农商银行首期资产支持证券发行情况暨2017-2019年度信贷资产证券化业务授权的议案》、《关于上海农商银行总行本部搬迁方案的议案》、《关于审定上海农商银行2016年度网点调整优化方案的议案》、《关于制定〈上海农商银行内部控制管理办法〉的议案》、《关于批准上海农商银行与崇明县开展城乡综合结对帮扶暨拨付2016年对外捐赠资金的议案》。会议听取《关于上海农商银行2016年上半年财务执行情况的报告》、《关于贯彻落实上海银监局2015年度监管意见及我行整改措施的报告》。

6、2016年11月29日，公司召开第二届董事会第三十次会议。会议审议通过《关于我行增持暨追加5亿元投资长江联合金融租赁有限公司的议案》、《关于上海农商银行2016年度不良资产呆账核销的议案》、《关于修订〈上海农商银行消费者权益保护管理办法〉的议案》，会议听取《关于2017年董事会例会时间安排方案的报告》。

## （二）董事会履职情况

报告期内，面对转型期内经济持续低位盘整、信用风险频频暴露、金融竞争多元加剧等错综复杂的市场环境，董事会加强市场研判和分析，结合本行实际，引领高管团队深入推进经营转型，加强业务创新，强化风险管理，业务拓展成绩斐然，转型发展初见成效，全面完成年度各项工作任务。

### 加强战略管理，统揽经营全局，加快推动转型发展

全面统揽本行重点业务经营情况。董事会通过审议年度和年中经营情况、财务预算草案及预算执行情况、年度财务报告，在总体把握本行经营情况和财务预决算情况的基础上，讨论制定并下达合理的年度经营指标，进一步明确年度经营主导思想及各条线工作重点要求。督促经营管理层推进落实年度重点工作，确保2014—2016年规划期内各项指标圆满完成，便民银行品牌初具影响，内部管理架构基本健全，人才队伍发展不断壮大。

强化资本管理，推进提升集团综合化经营水平。董事会审议通过本行发行二级资本债券、开展投贷联动业务暨设立科技投资公司、支持长江金租增资扩股等议案，推进本行成功在全国银行间债券市场发行2016年第一期二级资本债券，募集人民币30亿元，进一步增强资本实力。支持金租公司增资扩股，将本行持股比例由30%提升至40%，加强银租联动，形成业务发展合力，年末金租公司实现净利润1.34亿元，发展态势良好。提示本行关注村镇银行经营风险及资产质量，做好设立科技投资公司盈利预测及专业团队培养。

加强战略研究，为制定新一轮发展战略奠定基础。董事会要求本行加强对市场研判和分析，开展战略研究，充分研究宏观经济金融环境和改革趋势，对标分析同业发展战略与经营情况，认真总结和梳理本行现状与存在问题，为制定2017-2019年新一轮发展战略规划奠定基础。

## 强化风险管理，不断提升风险抵御能力

审议各项风险管理政策，持续跟踪风险偏好执行情况。董事会审议年度风险偏好、压力测试方案、集中度风险管理办法、内部控制管理办法等议案，按季跟进风险偏好执行情况与风险指标变化趋势，定期听取内控和风险管理状况、压力测试情况报告，督促高管层强化集团层面的全面风险管理，加强异地机构风险控制，平衡好业务发展与合规风控的关系。

推动加强资产质量管理，严格核销与问责。董事会审议年度不良资产核销议案，要求高管层严格不良贷款责任认定、细化原因、严格问责、不断追索。

推动加强审计垂直管理与监督，完善内控体系建设。董事会审议通过本行内审工作规则，要求经营层加快推进审计垂直化管理体制改革，加大审计追踪和问责力度，进一步提高审计人员的专业能力。董事会审议通过本行内部控制管理办法，要求经营层理顺内控管理架构，弥补内控管理薄弱环节。

严控交易风险，加强重大关联交易监督管理。董事会进一步强化本行重大关联交易审批、一般关联交易备案管理和监督，及时更新和确认关联方名单，定期评估关联交易情况，认真听取年度关联交易情况、关联交易和内部交易管理专项审计报告，审议本行对太平洋人寿保险公司、长江金租公司重大授信关联交易的议案，独立董事意见专业，决策审慎，控制了关联交易的投资风险，防止了利益输送，保障了股东权益。

## 完善考核激励，优化人力资源配置

审议通过关于董事履职评价、高管考核评价、高管薪酬标准等议案，对领导班子成员 2013—2015 年任期履职情况、完成 2015 年度经营管理目标情况开展评价，并将考核结果和适度激励相结合，充分体现权责利相统一的原则，进一步强化高管履职激励约束。

推动经营层进一步完善绩效考核机制，将领导干部绩效与单位绩效、员工利益进一步挂钩，实施分支机构等级考核、总行部室分类考核，体现差异化。推动经营层进一步调整各层级考核制度，精简总行部门管理指标，突出部门之间、部门与分支行之间配合协同，提高直线管理者考核权重。关注人力资源优化项目建设情况，支持并促进资源配置向盈利贡献度高、盈利潜能大的经营条线倾斜。

## 强化自身建设，进一步提升公司治理水平

修订完善各项规章制度。根据监管部门相关法规以及公司实际情况，董事会审议制定本行风险压力测试管理和政策、执行外汇管理规定工作制度、内部控制管理办法；修订对外捐赠管理办法、集中度风险管理办法、消费者权益保护管理办法等制度；将推进金融消费者权益保护及诚信体系建设相关职能纳入董事会战略委员会，构架健全完善的公司治理制度体系。

提升信息披露水平。董事会以上市银行为标准，严把信息披露质量关，确保定期报告和社会责任报告客观、真实、完整和准确。2016 年完成定期报告披露 2 次，分别为 2015 年度报告、2015 年度社会责任报告；临时公告披露 2 次，分别为 2015 年度股东大会召开公告，2015 年度分红公告。本行社会责任报告先后荣获中国银行业协会颁发的“2015 年度中国银行业社会责任最佳民生金融奖”和《WTO 经济导刊》颁发的“金蜜蜂 2016 优秀企业社会责任报告成长型企业奖”，信息披露水平及社会影响进一步提升。

## （三）董事会各专门委员会履职情况

报告期内，公司董事会各专门委员会认真履职，全年审议或听取议案 56 项。

战略委员会关注高级管理层对本行发展战略的执行推进情况，决策发行二级资本债、开展投贷联动业务、金租公司增资扩股等重大事项，同时不断强化战略管理能力，确保战略任务落实到位。

风险管理委员会围绕本行风险管理战略，持续跟踪风险偏好执行情况，推动强化内部控制建设，督促高管层加强内部控制，守住风险底线。

审计委员会扎实推进年度外部审计，认真指导内部审计，进一步推动内审职能向风险导向转型。

薪酬和提名委员会落实稳健薪酬管理，审慎研究高管业绩考核与薪酬分配机制，认真审核高管任职资格，做好董事履职评价和高管层成员考核评价工作。

关联交易控制委员会及时更新关联方信息，落实关联交易、内部交易审批和备案制度，定期报告关联交易情况。独立董事积极履行职责，深入金租公司和山东村镇银行开展调研，提出加强控参股公司管理相关政策建议，推动本行经营管理水平不断提升。

## 九、社会责任

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

公司《2014-2016 发展战略规划》从社会责任管理层面，明确培育优良的社会责任观，致力于建设有效的利益相关方参与机制，发挥合力创造价值，最大限度地增进集团对社会和环境的积极影响，最大限度地创造经济、社会和环境的综合价值。

### 服务实体经济、支持地方建设

报告期内，公司不断优化信贷资源配置，加强产品创新，重点支持经济结构调整、产业转型升级、自贸区建设、科创中心建设、长江经济带建设和供给侧改革。

公司积极主动对接市、区“十三五”规划，推动重点项目建设。积极服务于中国（上海）自由贸易试验区建设，加大创新力度，成功开办 FT 账户掉期组合产品、FT 单元电票贴现、跨境人民币信用证福费廷业务、ODI（境外直接投资）项下跨境资金支付等四项创新业务，成功发放了首笔由我行作为联合牵头行 FT 分账核算单元项下的银团贷款。复制推广自贸区创新经验，全行开办 FTU 业务的机构已覆盖上海市全部一级分支行。

积极参与上海科创中心建设，继续创新产品、强化流程，完善科技金融“1+X”架构建设，制订专项工作方案，推出了履约贷、微贷通等创新业务，全行科技型企业客户累计 1512 户，贷款余额逾 200 亿元。持续支持科技型企业、创业企业和“四新”企业发展，建立企业名录，着力完善覆盖其初创期、成长期、成熟期的“鑫科贷”系列投融资产品，积极参加自贸区科技型企业投贷联动试点。建立完善投贷联动项目储备，推动多种形式的投贷联动业务试点，持续推进科技型企业金融服务工作。

### 倾心服务“三农”、助力小微发展

报告期内，公司进一步强化“三农”特色，与上海市农委签署战略合作协议，在“十三五”期间将为上海农业发展提供总额 300 亿元意向性授信额度，服务国家现代农业示范区建设、打造上海都市现代农业升级版。保持传统“三农”领域市场领先份额，创新“三农”服务方式和产品，加强涉农企业品牌质押贷款等创新产品的研发和试点推广，同时逐步扩大我行农村土地承包经营权抵押贷款业务的市场影响力。推出“农业循环贷”，推广农村土地承包经营权抵押贷款，该产品荣获上海银行业 2016 年度创新奖、2016 年上海市小微金融创新案例。报告期末，公司“三农”贷款余额 624.64 亿元，较年初增加 34.08 亿元，对公涉农贷款占全部对公自营贷款的三分之一，继续保持市场领先地位。

报告期内，公司持续丰富和创新小微企业金融服务方式与金融产品，通过创新产品开发渠道及担保方式，推出适合小微企业的特色产品，如连锁酒店加盟贷款“鑫盟贷”、小微企业自然人担保贷款“鑫捷贷”、企业现金流“鑫 POS 贷”、医药流通领域的“鑫医贷”以及“租金贷”、“税金贷”等相关产品。不断提升小微企业专业化服务水平，54 家小微企业专营网点专门服务小微企业。研发小微企业贷款移动营销管理系统，支持各类小微企业贷款产品的现场受理申请、现场调查和现场贷后管理等，更好地满足小微企业“简、快、灵”的融资需求。利用互联网等新技术、新工具，



研发小微企业网上融资申请平台，拓宽小微贷款业务申请和办理渠道，进一步提高业务办理效率，深化小微企业电子金融服务。与市中小企业融资担保基金合作，开展该基金担保项下授信业务 85 笔，授信金额 2.54 亿元，在全市该项业务占比逾四成，业务笔数和授信余额均居全市第一位。

### 服务社区居民、惠及广大客户



报告期内，公司进一步深化社区银行建设，围绕“创新、便利、智能、互惠”的核心理念，提高网点智能化程度，提升客户体验。截至报告期末，共设立 270 家社区银行网点，其中小微专营网点 54 家、财富中心 4 家、贵宾中心 56 家，并重点打造浦东孙桥、闵行爱博家园 2 家新型社区网点，将最新的金融设施、最便利的金融服务送往各社区，全力服务社区居民。全面推广二手房直通车服务，结合线下社区网点及与线上房屋信息交互平台，为社区居民提供交易政策咨询、贷款咨询办理、交易资金监管等安全、便利、多样化的一站式服务。截至报告期末，累计为社区居民办理二手房交易 466 笔，挂牌在售房源 1647 套。与此同时，公司一如既往认真贯彻市政府工作要求，积极探索养老金融服务，代发工资、养老金，发放公积金贷款，为百姓生活提供便利，报告期内公司敬老卡发卡量市场占有率达 25%，位列全市第一；工会卡累计发卡 321 万张，覆盖上海全市工会会员近一半人数。

大力推进互联网金融业务，推动移动金融功能升级。完成手机银行“结售汇、定活互转、外币和专款账户查询、信用卡 HCE 云闪付、银银证签约”等功能投产，完成微信银行“动账提醒、营销推送”等新功能投产；优化网关支付，对接移动商城，开发借记卡卡密快捷支付，满足客户移动支付需求。继续保持各类机具投放量，全年新增投放 302 台自助机具，总量达 2573 台；其中网银自助服务机配置率，基本做到网点全覆盖。自助机具交易量非常活跃，达 11304 万笔。进一步扩大推行免费 WIFI 热点服务，客户可在约 165 家网点无线上网，也可即时体验网上银行和手机银行等电子金融服务。



### 关注员工职业发展，关爱员工身心健康

公司积极倡导“爱岗敬业、诚实守信、敢于担当、乐于奉献、创新进取、团结和谐”的企业文化价值主张。关注员工职业发展，围绕人才战略，拓宽晋升通道，试点授信和科技条线业务序列评聘；加大竞争性选拔力度，通过公开竞聘方式，甄选和提拔优秀年轻干部，优化干部队伍结构；开展新任中层助理跟踪评价和“启航课堂”培训，科级人员“智慧学堂”培训，高潜员工“鑫火计划”培训项目等。开展多项在线学习活动，实现“鑫学堂”微信公众号常态化运营。全年开展培训项目 1664 期，参训人次达到 84022 人次。



公司问计于职工、问需于职工，推出服务员工十项实事项目。创建工会“薇稼园”微信公众平台，实现与员工无障碍、不间断、心贴心交流，上线一周访问量达到 6200 人次；成立离退休干部管理中心，专门服务于离退休人员，全年对 17 位 90 岁以上退休员工开展生日慰问；深入实施特殊阶段女员工关爱行动，全行设立 45 家妈咪小屋；整合社会资源，搭建大病员工就医、住院等绿色通道；倡导“爱心一日捐”，共募集资金 85 万元；上门探望 263 位身患疾病及困难员工，送上慰问金 110 万元；完善机制、延伸服务，逐步打通服务职工“最后一公里”。



## 热心社会公益、积极奉献社会

公司与崇明区开展五年期（2013-2017）农村综合结对帮扶，于报告期内拨付帮扶资金 500 万元，累计拨付捐赠资金 2000 万元，用于支持崇明地区重点领域和重点区域等“造血项目”建设，完善崇明地区基本公共服务体系，改善农民生活环境。公司与上海市崇明区合兴村、奉贤区塘外村开展新一轮“双结对”工作，选择崇明地区富盛经济开发区创智园等 5 个项目作为重点打造的“造血”类项目，进一步拓展帮扶领域，深入推进帮扶工作。公司向湖南湘潭县青山桥镇和坪村进行结对精准帮扶，向上海盈浦社区基金会、嘉定工业区社区公益基金、上海交通大学文明建设专项公益基金进行捐赠。全年公益性捐赠共计 598 万元。

公司每月都开展“走出去、请进来”社区宣传活动，全年共开展“走出去”1539 场，参加人员 94170 人；开展“请进来”460 场，参加人员 17343 人；其他设摊等活动 783 场，共计参加人数 50517 人。报告期内公司与上海市绿化委倾力合作，联合开展为期 8 个月的“绿化大篷车园艺社区行”社会公益活动，16 个区举办了 35 场活动，吸引了 3000 多名群众参加，给市民带来金融服务与绿化教育服务的交叉式互动新体验。公司积极开展“金融知识万里行”、“金融知识进万家”、“金融知识普及月”金融知识社区宣传活动。各社区银行联合其所在的社区、居委会，开展金融知识宣传，宣传如何正确申领和保管银行卡、善用个人信用、防范电信诈骗等金融知识，得到广大消费者一致认可。

## 发展绿色信贷，倡导环境友好

报告期内，公司根据国家绿色信贷政策的要求，在信贷政策中明确“大力发展绿色信贷，实施差异化信贷资源配置政策，动态评估和有效控制客户（项目）面临的环境和社会风险，对存在重大环境和安全违法违规的客户（项目），包括节能、节水、减排、环保、安全方面需要重点监控的企业纳入名单制管理等。”同时，2016 年对列入优先支持的节能环保等战略性新兴产业，在信贷额度上，不设行业限额。公司支持生态环境建设、企业技术改造、产业升级等项目，体现绿色信贷要求。截至报告期末，绿色信贷客户 222 户，贷款余额 17.13 亿元。

公司大力倡导绿色运营，推行无纸化办公和电子期刊，减少纸质文件的印发量；充分发挥视频会议设备作用，有效节约会议成本和碳排放量；号召员工节能减排，提高办公用品循环利用程度。公司打造低碳银行，通过网上银行、自助机具、手机银行、微信银行等多渠道分流柜面业务，拓展绿色服务渠道。截至报告期末，网上银行、电话银行、自助机具、手机银行等电子银行渠道业务分流率达 75%。

2016 年，在全球 1000 家大银行中，公司排名第 194 位，持续跻身全球 200 强。

（全文详见《上海农商银行 2016 年度社会责任报告》）

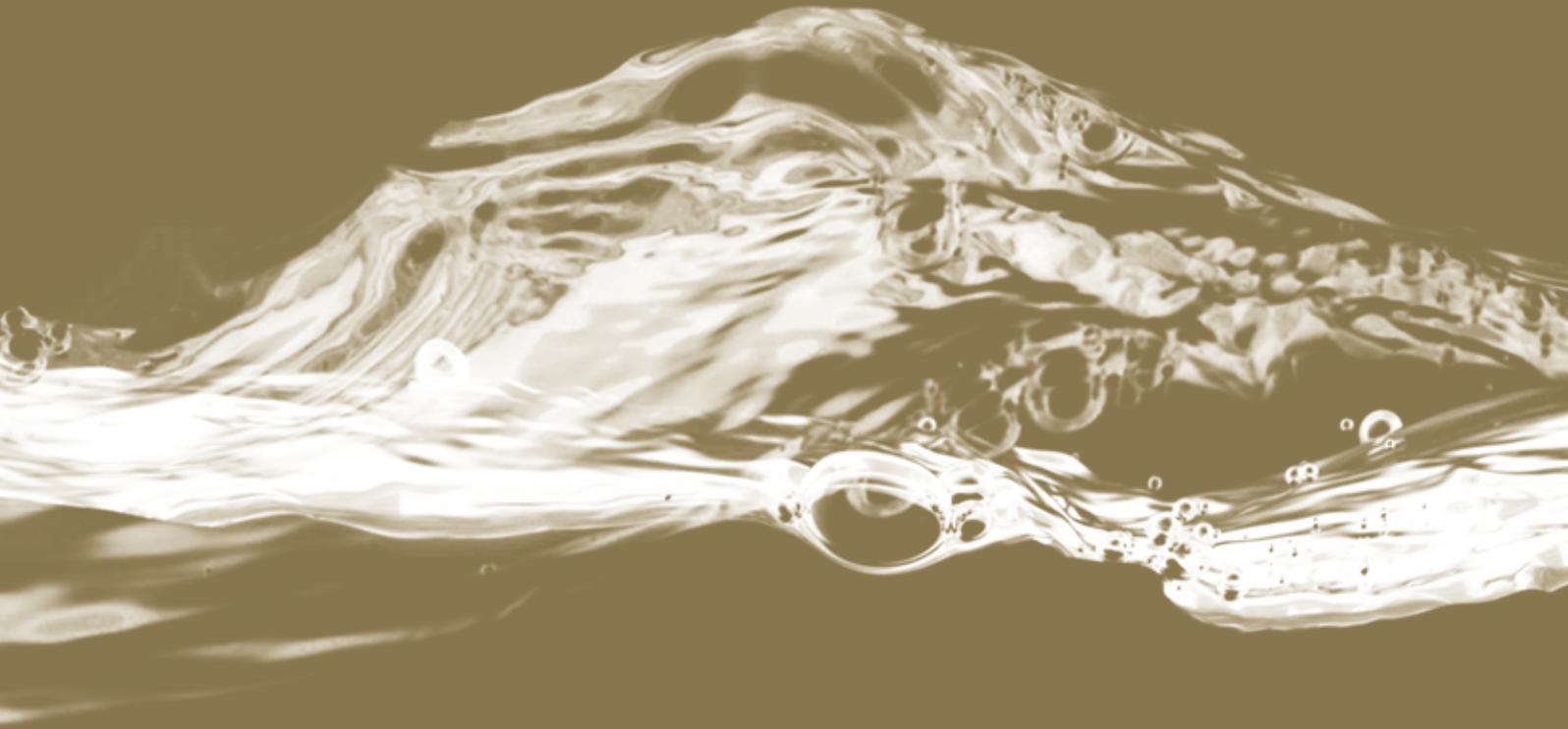


2/6

## 监事会报告

报告期内监事会工作情况

监事会就有关事项发表的独立意见



## 一、报告期内监事会工作情况

### (一) 监事会会议情况

1、2016年1月14日召开二届监事会第二十三次会议，审议并通过《关于提名孙建平主席为二届监事会提名委员会委员的议案》、《关于提名竺佩兰监事为二届监事会审计委员会委员的议案》、《关于〈上海农商银行监事会2015年度工作情况报告〉的议案》、《关于〈上海农商银行小微金融服务体系建设情况评价报告〉的议案》和《关于〈上海农商银行2015年案防工作开展情况监督评价报告〉的议案》。

2、2016年3月31日召开二届监事会第二十四次会议，审议并通过《关于上海农商银行2015年度董事履职评价的议案》、《关于〈上海农商银行监事会2015年度工作报告〉的议案》、《关于〈上海农商银行2015年度工作监督评价报告〉的议案》、《关于制订〈上海农商银行压力测试管理政策〉的议案》、《关于〈上海农商银行2015年度审计报告〉的议案》和《关于〈上海农商银行2015年年度报告〉的议案》。

3、2016年11月29日召开二届监事会第二十五次会议，听取《关于落实监事会风险管理调研评估工作督办情况的报告》、《关于落实监事会风险管理调研评估工作情况的汇报》。

4、2016年12月29日召开二届监事会第二十六次会议，审议并通过《上海农商银行监事会2016年度工作情况报告》和《上海农商银行监事会2017年度工作计划》。



### (二) 出席股东大会情况

公司监事出席了股东大会。

### (三) 列席董事会会议情况

报告期内，公司监事列席了第二届董事会2016年第一次临时会议、第二届董事会二十七次会议、二十八次会议、二十九次会议、三十次会议。

### (四) 依法监督董事会、董事、高级管理人员成员履行职责情况

#### 1、开展专项检查和监督评价，提高监督的针对性和有效性

(1) 开展对本行2015年度工作的监督评价。

根据有关要求，监事会对本行贯彻落实市委市政府重大决策和上级部门工作要求，加强经营管理和金融创新，落实金融监管部门监管要求、审计部门审计意见等情况进行了全面的监督评价，并出具《上海农商银行2015年度工作监督评价报告》。

(2) 开展对本行董事会、董事和总行经营管理层2015年度履职情况的监督评价。

根据监管规定、本行章程和《董事履职评价办法》要求，监事会对本行董事会、董事和总行经营管理层2015年度的履职情况进行了监督评价，出具监督评价报告，并向股东大会、上级管理部门和金融监管部门报告。

(3) 审定有关报告。

根据相关要求，监事会审定《上海农村商业银行股份有限公司2015年度审计报告》、《上海农村商业银行股份有限公司2015年年度报告》。

#### 2、开展风险管理调研评估，促进本行持续健康发展

监事会成立风险管理调研评估课题组，共召开会议16次，以信贷业务、案防工作和村镇银行为重点，深入分析和讨论本行风险管理制度建设、新增不良贷款责任认定、员工违规违纪行为处理及违规积分、会计临柜业务风险预警等情况。监事会系统分析本行风险管理工作存在的主要问题及问题产生原因，并从深化认识、完善制度、强化措施、提升能力四个方面提出11条对策建议，包括完善表内外资产信用风险管理制度、强化责任追究制度、梳理调整业务管理政策、强化授信岗位责任制、优化营运岗位配置、推进审计垂直管理、加强合规资源配置、完善村镇银行管理架构、提升形势研判和应对能力、提升队伍素质和专业能力、提升中后台支撑能力等。

### 3、开展案防工作巡视宣讲，推动建立长效机制

为推动全行建立案件防控工作长效机制，监事会于年初制订案防责任制落实情况专项巡视计划，并结合专项检查和监督评价，选择湘潭、青浦、奉贤、崇明等支行开展巡视宣讲。在巡视过程中，监事会听取基层单位案防工作情况汇报，了解基层干部员工对案件防控工作的意见和建议。

监事会通过开展案防巡视宣讲，促进了基层干部员工加强案防知识、制度和技能的学习，提高遵纪守法、合规操作的意识，保持警钟长鸣，强化责任落实。

### 4、督促落实监管意见，提升经营管理水平

根据上海银监局 2015 年度监管意见，监事会先后召开三次座谈会，听取合规内控部、审计部、风险管理部、计划财务部等部门汇报落实监管意见进展情况、下一阶段工作计划及工作中遇到的问题和困难等。监事会对推进审计垂直管理改革、完善内控合规体系、强化整改纠错和问责机制等提出明确意见和要求。监事会通过开展上述工作，进一步加强了相关职能部门落实监管意见的责任，加大了监督力度。

## 二、监事会就有关事项发表的独立意见

### （一）公司依法经营情况

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

### （二）财务报告真实情况

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

### （三）关联交易情况

报告期内，公司的关联交易公平合理，未发现损害股东权益或公司利益的情况。

### （四）内部控制制度情况

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

### （五）股东大会决议的执行情况

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

报告期内，公司监事会监督股东大会的决议执行情况，认为公司董事会能够认真履行股东大会有关决议。

# 2/7

## 重要事项

最大十名股东名称及报告期内变动情况

重大诉讼或仲裁事项

增加或减少注册资本、分立合并事项

关联交易事项

内部交易事项

股东贷款情况

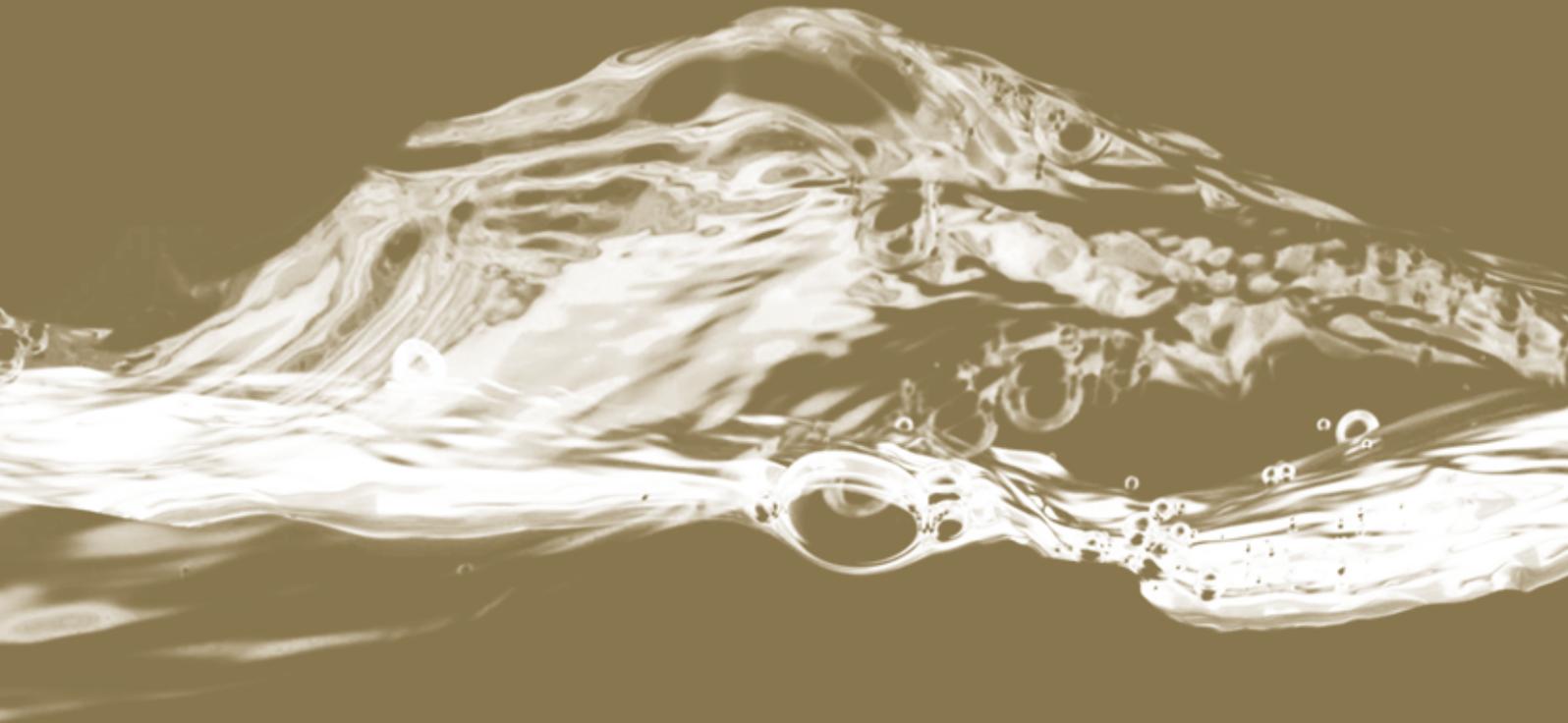
重大合同及履约情况

聘任、解聘会计师事务所情况

公司、公司董事会、监事会、高级管理层人员接受处罚情况

其他有必要让公众了解的重要信息

报告期内公司名称更改情况



## 一、最大十名股东名称及报告期内变动情况

无。

## 二、重大诉讼或仲裁事项

### (一) 非信贷诉讼或仲裁

报告期内,公司共发生非信贷案件6件(含以本公司为被告、被申请人案件),涉案金额约28万元。案件数量与2015年相比,减少2件,涉案金额较2015年涉案金额减少5375万元。

### (二) 信贷诉讼或仲裁

截至报告期末,公司涉及在2016年内结案的贷款类诉讼案件355件,涉及案件标的金额为人民币120164.40万元。报告期内,上述贷款通过诉讼收回65072.98万元。

截至报告期末,公司涉及在2015年内尚未结案的贷款类诉讼案件625件,涉及案件标的金额为人民币419811.45万元。报告期内,上述贷款通过诉讼收回73285.83万元。

2016年上述未结案件中诉讼标的的前十位的贷款类诉讼案件见下表(按涉诉金额排序):

单位:人民币万元

序号	借款人	担保人	首贷日	逾期日	诉讼标的	通过诉讼 收回贷款	起诉日期
1	热脉(上海)医疗器械有限公司	--	20110416	20150520	10,366.47	0.00	20150520
2	中建金沛钢管有限公司	金沛世纪投资集团有限公司、高金良	20091028	20150309	8,980.00	8,980.00	20150309
3	上海泓华实业有限公司	威显忠	20091105	20150322	8,549.23	0.00	20160503
4	上海潼天铜业材料有限公司	--	20040629	20160918	7,000.00	0.00	20160918
5	上海三闽建材发展有限公司等5户(钢贸企业并案处理)	--			6,850.00	0.00	20130701
6	上海索日新能源科技有限公司	--	20101122	20150619	6,500.00	0.00	20150619
7	上海云峰(集团)有限公司	上海云峰(集团)警虹经济发展有限公司	20050321	20160113	6,036.90	0.00	20160202
8	建鑫地产开发有限公司	施朱平	20110701	20160120	5,773.47	0.00	20160126
9	常熟万基国际进出口贸易有限公司	江苏省常熟宇龙集团有限公司、陆海宇	20120425	20151121	5,667.07	0.00	20160422
10	上海云峰集团汽车产业发展有限公司	--	20130408	20151119	5,000.00	0.00	20151222

## 三、增加或减少注册资本、分立合并事项

无。

## 四、关联交易事项

截至报告期末,公司关联交易类型全部为关联授信,关联授信余额为30.09亿元,占本行资本净额(519.9亿元)5.79%。其中,关联法人授信余额29.35亿元(涉及12户);关联自然人授信余额0.74亿元(涉及26户)。关联授信的形式为贷款、进口开证、银票、保函等,五级分类均为正常类,无逾期,无垫款,无欠息。

本行对最大一户单个关联方长江联合金融租赁有限公司的关联交易余额为20亿元,占本行资本净额(519.9亿元)的3.85%,未超过规定的10%;对最大一户“单一关联方所在集团”长江联合金融租赁有限公司的关联交易余额为20亿元,占本行

资本净额（519.9亿元）的3.85%，未超过规定的15%；全部关联方的关联交易额为30.09亿元，占本行资本净额（519.9亿元）的5.79%，未超过规定的50%。以上比例均符合《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和《上海农商银行关联交易管理办法》的有关规定。

单位：人民币万元

客户名称	授信余额	五级分类	担保方式
长江联合金融租赁有限公司	200000	正常	信用
上海绿地建设（集团）有限公司	23254.29	正常	保证
上海国盛（集团）有限公司	20806.84922	正常	保证
中国太平洋人寿保险股份有限公司	20000	正常	信用
嘉兴诚望置业有限公司	7825	正常	抵押
上海山鑫置业有限公司	7225	正常	抵押
上海联洋世家置业有限公司	4478.965776	正常	抵押
东方国际集团上海市对外贸易有限公司	4365.53	正常	保证
上海绿地徐汇汽车销售有限公司	2500	正常	抵押
上海绿地宝仕汽车销售服务有限公司	2000	正常	抵押

## 五、内部交易事项

报告期内，公司发生的内部交易主要包括本行对本行控股的沪农商村镇银行的授信、担保（包括村行之间的担保）、服务收费、同业存放和理财安排。其中，2016年，本行向湖南星沙、衡阳、临澧，山东泰安和云南建水5家沪农商村镇银行提供临时流动性便利累计金额1.97亿元，年末已结清；向山东泰安沪农商村镇银行提供短期流动性便利0.30亿元，年末余额0.30亿元。

2016年，本行与村镇银行间没有发生资产转让、应收应付款项，村行间没有交叉持股、资产转让、应收应付、服务收费以及代理交易等业务。

## 六、股东贷款情况

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

报告期内，公司未发生上述情况。

### （二）年末贷款余额在3000万元以上股东贷款情况

单位：人民币万元

股东名称	贷款余额	五级分类	主要担保方式	业务品种
上海闵行置业发展有限公司	49000	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
上海长风投资发展有限公司	26506.7	正常	抵押	他项目贷款
上海五角场（集团）有限公司	17631.93	正常	抵押	经营性物业抵押贷款，短期流动资金贷款
上海新长征（集团）有限公司	12870	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
上海北蔡资产管理有限公司	9550	正常	抵押	经营性物业抵押贷款，短期流动资金贷款
上海盈富置业有限公司	8500	正常	抵押	短期流动资金贷款
上海山鑫置业有限公司	7225	正常	抵押	基本建设贷款，经营性物业抵押贷款
上海众奕实业有限公司	6000	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
上海新江实业有限公司	5575.81	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
上海马陆资产经营有限公司	5000	关注	保证	短期流动资金贷款
上海青浦车灯喷漆厂	4500	正常	质押	短期流动资金贷款，小企业房地产抵押流动资金贷款
上海三林集体资产投资经营管理有限公司	3150	正常	抵押	短期流动资金贷款
上海申江锻造有限公司	3080	正常	保证	短期流动资金贷款，小企业房地产抵押流动资金贷款

### （三）按五级分类标准股东贷款中不良贷款的情况

截至报告期末，公司发生一户股东贷款不良情况，贷款余额 299.12 万元，五级分类可疑，主要担保方式为抵押。

### （四）股东及关联企业不良贷款情况

截至报告期末，公司发生一户股东贷款不良情况，贷款余额 299.12 万元，五级分类可疑，主要担保方式为抵押。

## 七、重大合同及履约情况

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

## 八、聘任、解聘会计师事务所情况

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

## 九、公司、公司董事会、监事会、高级管理层人员接受处罚情况

无。

## 十、其他有必要让公众了解的重要信息

### （一）业务准入资格获得

2016 年度我行无新增业务准入资格。

### （二）董事、监事更换情况

参见“报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况”。

### （三）日后事项

无。

## 十一、报告期内公司名称更改情况

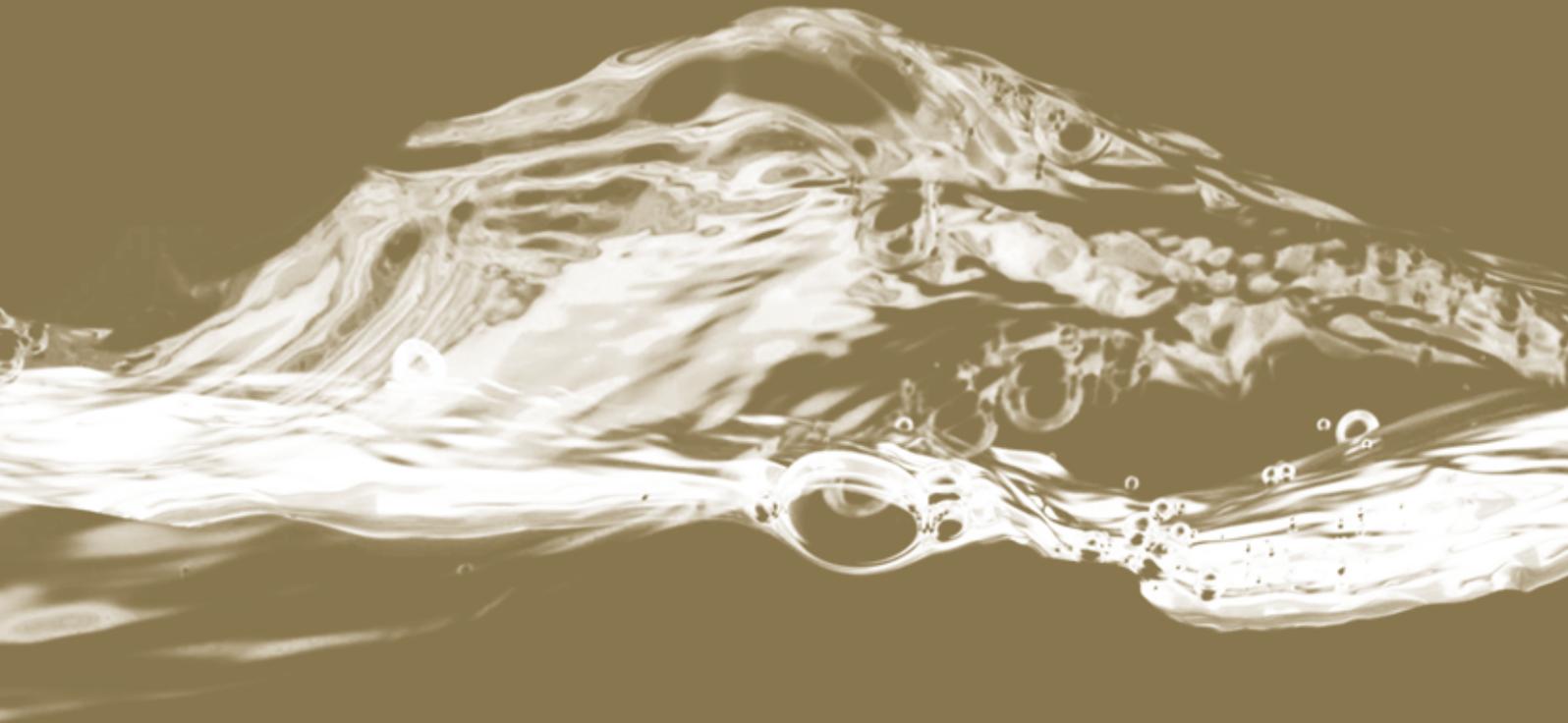
无。

2/8

## 财务报告、备查文件目录

财务报告

备查文件目录



## 一、财务报告

(一) 审计报告

(二) 财务报表

(三) 财务报表附注

## 二、备查文件目录

(一) 载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名的会计报表。

(二) 载有会计师事务所、注册会计师签名并盖章的审计报告正本。

(三) 载有董事长亲笔签名的年度报告正文。

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

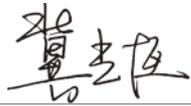
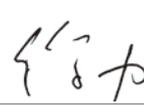
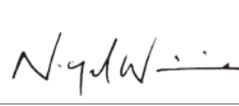
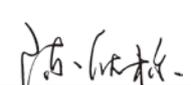
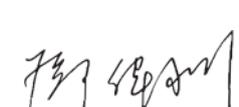
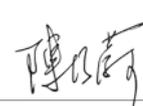
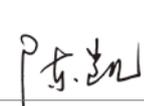
(五) 公司章程。

## 公司董事、高级管理人员 关于 2016 年度报告的书面确认意见

根据《商业银行信息披露办法》（中国银行业监督管理委员会令[2007]7号）和《商业银行信息披露特别规定》（中国银行业监督管理委员会公告[2008]33号）的规定和要求，作为公司董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2016年度报告后，出具意见如下：

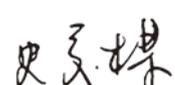
- 1、公司严格按照企业会计准则和相关制度规范运作，公司2016年度报告公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。
- 2、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，公司2016年度报告不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合有关监管部门的要求和公司经营管理实际情况。
- 3、公司2016年度财务报告已经德勤华永会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

## 董事签名<sup>注</sup>

			
冀光恒	徐力	沈训芳	魏仁杰
			
布乐达	周磊	王卫华	陈航标
			
陈帅	薛健	哈尔曼	邓伟利
			
王开国	朱玉辰	陈继武	孙铮
			
陈乃蔚	陈凯	毛惠刚	

注：我行 2017 年 3 月 30 日召开 2017 年第一次临时股东大会，选举产生新一届董事会。

## 高级管理人员签名

		
沈星宝	李晋	金剑华
		
史美樑	王建平	

股本变动及股东情况

董事会、监事会、高级  
管理层人员及员工情况

公司治理结构

股东大会情况简介

董事会报告

监事会报告

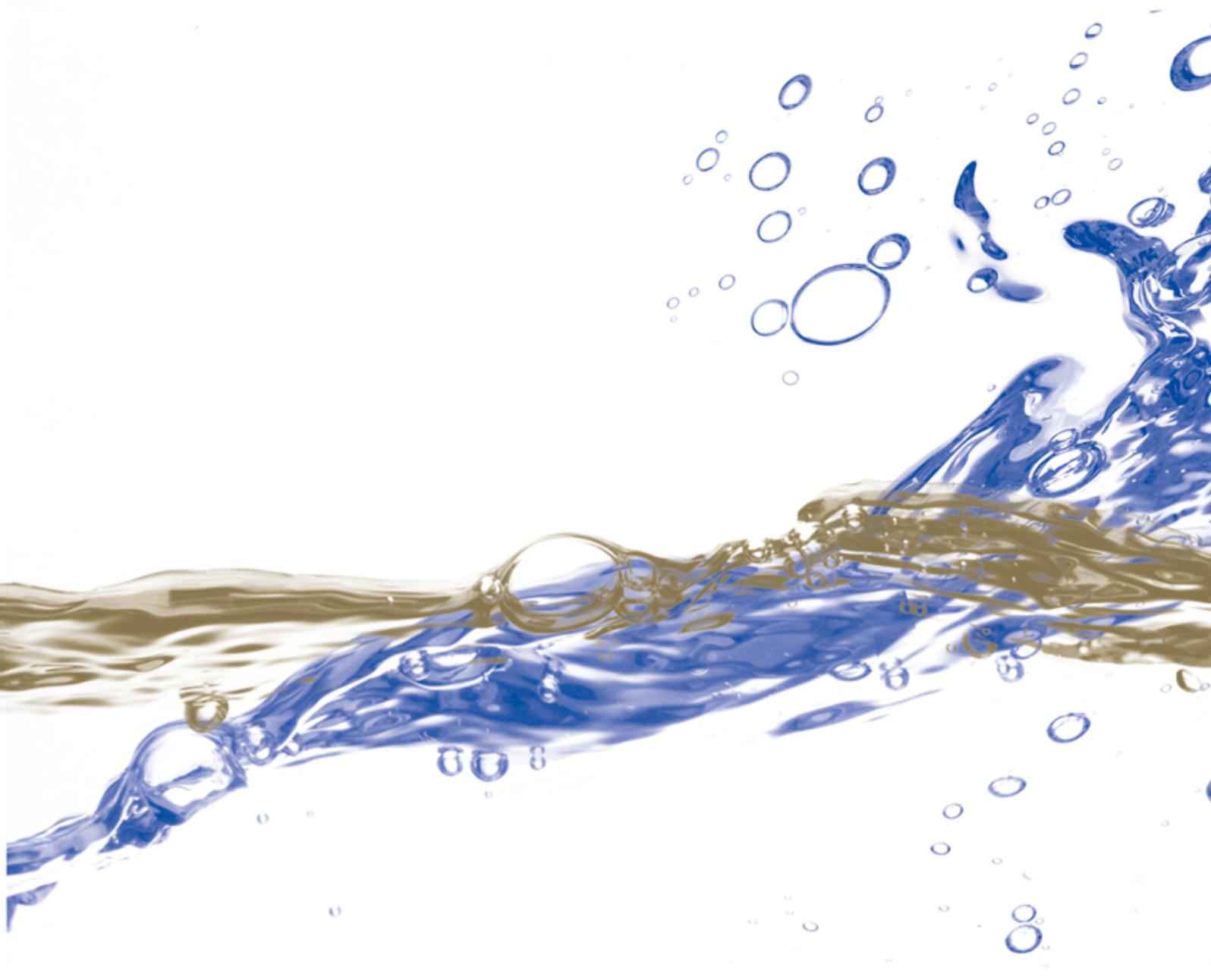
重要事项

财务报告及  
备查文件目录

提升传统业务与  
培育新兴业务并举

特色经营、专业服务与  
精细管理、集约发展并行

满足客户需求与  
提升员工能力并重



# 3



# 3/1

## 财务报表及审计报告

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





## 2016 年度财务报表及审计报告

审计报告	79
合并及银行资产负债表	81
合并及银行利润表	83
合并及银行现金流量表	84
合并及银行股东权益变动表	86
财务报表附注	88

# 审计报告

德师报(审)字(17)第 P01611 号

## 上海农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的上海农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括 2016 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2016 年度的合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及财务报表附注。

## 一、管理层对财务报表的责任

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

## 二、注册会计师的责任

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

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

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为，贵行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2016 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2016 年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。



中国·上海市  
2017年3月30日

注册会计师

曾浩

曾浩



注册会计师

吴凌志

吴凌志



## 2016年12月31日止年度合并及银行资产负债表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

资产	附注	本集团		本银行	
		年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
现金及存放中央银行款项	八、1	86,726,469	71,054,780	82,166,236	67,073,644
存放同业款项	八、2	11,308,560	12,363,962	3,898,824	8,148,208
拆出资金	八、3	32,192,925	20,096,283	32,192,925	20,096,283
贵金属		2,809	625,654	2,809	625,654
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	八、4	3,273,212	1,757,094	3,273,212	1,757,094
衍生金融资产	八、5	668,898	225,390	668,898	225,390
买入返售金融资产	八、6	5,570,413	16,693,625	5,570,413	16,693,625
应收利息	八、7	2,620,252	2,536,722	2,551,101	2,481,135
发放贷款和垫款	八、8	328,430,370	289,035,448	313,608,010	275,378,164
可供出售金融资产	八、9	120,789,471	95,619,557	119,377,451	94,948,463
持有至到期投资	八、10	94,326,945	56,809,691	94,326,945	56,809,691
分为贷款和应收款类投资	八、11	13,911,674	9,711,855	13,911,674	9,711,855
长期股权投资	八、12	841,680	581,430	1,919,480	1,659,230
固定资产	八、13	4,147,360	4,585,545	4,037,285	4,454,431
在建工程	八、14	2,244,959	2,089,986	2,229,537	2,086,965
递延所得税资产	八、15	2,391,182	1,770,200	2,207,460	1,623,962
其他资产	八、16	1,433,379	1,456,322	1,314,892	1,338,853
<b>资产总计</b>		<b>710,880,558</b>	<b>587,013,544</b>	<b>683,257,152</b>	<b>565,112,647</b>

负债	附注	本集团		本银行	
		年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
向中央银行借款		1,043,500	3,434,500	600,000	2,700,000
同业及其他金融机构存放款项	八、18	32,420,657	48,693,930	37,925,244	54,119,905
拆入资金	八、19	7,542,118	1,382,696	7,542,118	1,382,696
衍生金融负债	八、5	484,418	42,669	484,418	42,669
卖出回购金融资产款	八、20	34,718,167	21,903,570	34,718,167	21,903,570
吸收存款	八、21	553,774,691	450,368,329	523,351,122	425,875,155
应付职工薪酬	八、22	1,691,651	1,931,082	1,671,275	1,911,720
应交税费	八、23	1,053,499	1,001,903	1,010,655	929,021
应付利息	八、24	11,252,333	9,771,569	10,966,100	9,573,748
已发行债务证券	八、25	18,272,810	3,968,322	18,272,810	3,968,322
其他负债	八、26	933,049	1,188,497	901,926	1,158,202
<b>负债合计</b>		<b>663,186,893</b>	<b>543,687,067</b>	<b>637,443,835</b>	<b>523,565,008</b>
<b>股东权益：</b>					
股本	八、27	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
资本公积	八、28	8,111,058	8,111,058	8,111,058	8,111,058
其他综合收益	八、29	197,578	777,125	193,040	777,125
盈余公积	八、30	10,707,464	8,941,611	10,623,321	8,890,097
一般风险准备	八、31	6,527,967	5,184,169	6,356,583	5,070,355
未分配利润	八、32	15,678,853	13,886,013	15,529,315	13,699,004
归属于母公司股东权益合计		46,222,920	41,899,976		
少数股东权益		1,470,745	1,426,501		
股东权益合计		47,693,665	43,326,477	45,813,317	41,547,639
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>710,880,558</b>	<b>587,013,544</b>	<b>683,257,152</b>	<b>565,112,647</b>

附注为财务报表的组成部分

第 83 页至第 158 页的财务报表由下列负责人签署：

冀光恒  
法定代表人



徐力  
主管会计工作负责人



姚晓岗  
会计机构负责人



## 2016年12月31日止年度合并及银行利润表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	本集团		本银行	
		本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
<b>一、营业收入</b>		15,588,750	15,284,657	14,635,134	14,326,623
利息净收入	八、33	10,620,808	11,684,979	9,575,489	10,631,439
利息收入	八、33	23,299,305	23,864,205	21,991,243	22,616,890
利息支出	八、33	(12,678,497)	(12,179,226)	(12,415,754)	(11,985,451)
手续费及佣金净收入	八、34	2,332,847	1,399,284	2,442,145	1,508,125
手续费及佣金收入	八、34	2,497,460	1,534,992	2,592,221	1,636,203
手续费及佣金支出	八、34	(164,613)	(135,708)	(150,076)	(128,078)
投资收益	八、35	2,436,765	2,055,937	2,419,583	2,043,120
其中: 对联营企业的投资收益		117,366	71,289	117,366	71,289
公允价值变动损失		(22,913)	191,778	(22,913)	191,778
汇兑收益		200,158	(76,885)	200,158	(76,885)
其他业务收入		21,085	29,564	20,672	29,046
<b>二、营业支出</b>		(8,473,324)	(8,189,105)	(7,672,412)	(7,461,225)
营业税金及附加	八、36	(418,800)	(951,701)	(399,043)	(913,967)
业务及管理费	八、37	(5,866,429)	(5,430,715)	(5,448,812)	(5,037,460)
资产减值损失	八、38	(2,164,460)	(1,783,262)	(1,802,064)	(1,487,943)
其他业务支出		(23,635)	(23,427)	(22,493)	(21,855)
<b>三、营业利润</b>		7,115,426	7,095,552	6,962,722	6,865,398
加: 营业外收入	八、39	249,391	283,037	190,696	70,729
减: 营业外支出	八、40	(24,463)	(152,836)	(24,028)	(152,141)
<b>四、利润总额</b>		7,340,354	7,225,753	7,129,390	6,783,986
减: 所得税费用	八、41	(1,363,864)	(1,418,313)	(1,279,627)	(1,317,904)
<b>五、净利润</b>		5,976,490	5,807,440	5,849,763	5,466,082
归属于母公司股东的净利润		5,902,491	5,633,520		
少数股东损益		73,999	173,920		
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	八、29	(575,070)	283,665	(584,085)	283,665
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		(579,547)	283,665		
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益					
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		-	(5,019)	-	(5,019)
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益					
1. 可供出售金融资产公允价值变动损益		(579,547)	288,684	(584,085)	288,684
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		4,477	-		
<b>七、综合收益总额</b>		5,401,420	6,091,105	5,265,678	5,749,747
归属于母公司股东的综合收益总额		5,322,944	5,917,185		
归属于少数股东的综合收益总额		78,476	173,920		

## 2016年12月31日止年度合并及银行现金流量表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	本集团		本银行	
		本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>					
客户存款和同业存放款项净增加额		87,133,089	94,238,152	81,281,305	90,481,452
存放中央银行和同业款项净减少额		-	3,649,820	-	4,458,387
买入返售金融资产净减少额		11,123,212	-	11,123,212	-
卖出回购金融资产款净增加额		12,814,597	3,334,037	12,814,597	3,334,037
向中央银行借款净增加额		-	1,265,500	-	2,200,000
拆入资金净增加额		6,159,422	-	6,159,422	-
收取利息的现金		18,918,661	19,820,604	17,632,573	18,570,766
收取手续费及佣金的现金		2,497,460	1,534,992	2,592,221	1,636,203
收到其他与经营活动有关的现金		1,187,918	638,850	1,127,534	493,061
经营活动现金流入小计		139,834,359	124,481,955	132,730,864	121,173,906
客户贷款及垫款净增加额		(41,359,509)	(38,648,149)	(39,840,446)	(36,982,499)
存放中央银行和同业款项净增加额		(11,056,022)	-	(11,529,152)	-
买入返售金融资产净增加额		-	(5,377,702)	-	(5,377,702)
向中央银行借款净减少额		(2,391,000)	-	(2,100,000)	-
拆出资金净增加额		(12,096,642)	(3,694,443)	(12,096,642)	(3,694,443)
拆入资金净减少额		-	(520,173)	-	(520,173)
支付利息的现金		(10,748,960)	(10,090,614)	(10,574,630)	(9,992,550)
支付手续费及佣金的现金		(164,613)	(135,708)	(150,076)	(128,078)
支付给职工以及为职工支付的现金		(3,744,065)	(2,958,847)	(3,533,465)	(2,774,504)
支付的各项税费		(2,245,182)	(2,549,556)	(2,067,257)	(2,350,826)
支付其他与经营活动有关的现金		(2,052,291)	(2,229,976)	(1,898,983)	(2,060,294)
经营活动现金流出小计		(85,858,284)	(66,205,168)	(83,790,651)	(63,881,069)
经营活动产生的现金流量净额	八、42(1)	53,976,075	58,276,787	48,940,213	57,292,837
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>					
收回投资收到的现金		44,643,592	30,950,680	43,960,476	30,800,680
取得投资收益收到的现金		10,174,436	9,947,234	10,157,255	9,960,562
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		121,281	106,445	118,369	93,985
投资活动现金流入小计		54,939,309	41,004,359	54,236,100	40,855,227
投资支付的现金		(117,738,808)	(94,713,640)	(116,326,788)	(94,042,547)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(489,354)	(814,581)	(442,743)	(757,186)
投资活动现金流出小计		(118,228,162)	(95,528,221)	(116,769,531)	(94,799,733)
投资活动使用的现金流量净额		(63,288,853)	(54,523,862)	(62,533,431)	(53,944,506)

项目	附注	本集团		本银行	
		本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>					
发行债券收到的现金		3,000,000	-	3,000,000	-
发行同业存单净增加额		15,184,457	3,897,574	15,184,457	3,897,574
筹资活动现金流入小计		18,184,457	3,897,574	18,184,457	3,897,574
偿还债务支付的现金		(3,897,574)	(7,955,158)	(3,897,574)	(7,950,341)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(1,465,399)	(1,448,264)	(1,431,167)	(1,444,941)
筹资活动现金流出小计		(5,362,973)	(9,403,422)	(5,328,741)	(9,395,282)
筹资活动产生的现金流量净额		12,821,484	(5,505,848)	12,855,716	(5,497,708)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		51,558	16,810	51,558	16,810
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		3,560,264	(1,736,113)	(685,944)	(2,132,567)
加：年初现金及现金等价物余额		14,792,585	16,528,698	10,403,531	12,536,098
六、年末现金及现金等价物余额	八、42(2)	18,352,849	14,792,585	9,717,587	10,403,531

## 2016年12月31日止年度合并股东权益变动表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本年金额							少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益								
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、年初余额	5,000,000	8,111,058	777,125	8,941,611	5,184,169	13,886,013	1,426,501	43,326,477	
二、增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	(579,547)	-	-	5,902,491	78,476	5,401,420	
(二) 利润分配	-	-	-	1,765,853	1,343,798	(4,109,651)	(34,232)	(1,034,232)	
1. 提取盈余公积	-	-	-	1,765,853	-	(1,765,853)	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	1,343,798	(1,343,798)	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(1,000,000)	(34,232)	(1,034,232)	
三、年末余额	5,000,000	8,111,058	197,578	10,707,464	6,527,967	15,678,853	1,470,745	47,693,665	

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

## 2016年12月31日止年度银行股东权益变动表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

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

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

附注为财务报表的组成部分

## 2016年12月31日止年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 一、公司基本情况

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

本银行经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准持有B0228H231000001号金融许可证,并经上海市工商行政管理局核准领取310000000088142号企业法人营业执照,注册地址为上海市银城中路8号。本银行于2016年12月7日换领了企业法人营业执照,统一社会信用代码为913100007793473149。

于2016年12月31日,本银行注册资本为人民币50亿元。持有本银行5%及以上普通股股份的股东包括澳大利亚和新西兰银行集团有限公司、上海国有资产经营有限公司、中国太平洋人寿保险有限公司、上海国际集团有限公司和深圳市联想科技园有限公司,其分别持有本银行20.00%、10.00%、7.00%、6.02%和5.73%的普通股股份。

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

### 二、财务报表的编制基础

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

### 三、遵循企业会计准则的声明

本银行编制的财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本银行于2016年12月31日的合并及银行财务状况以及2016年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

### 四、主要会计政策、会计估计

#### 1. 会计年度

本集团的会计年度为公历年度,即每年1月1日起至12月31日止。

#### 2. 记账本位币

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

#### 3. 财务报表的记账基础和计价原则

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

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

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

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

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价;
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值;
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

#### 4. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化,本集团将进行重新评估。

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

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

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

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

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

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

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

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

## 5. 现金及现金等价物

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

## 6. 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

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

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

## 7. 金融工具

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

### 7.1 实际利率法

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

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

### 7.2 金融资产的分类、确认和计量

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

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的

金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；(3)符合条件的包含嵌入衍生工具的混合工具。

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

#### 持有至到期投资

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

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

#### 贷款和应收款项

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

#### 可供出售金融资产

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

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

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

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量。

### **7.3 金融资产减值**

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

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

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

#### 以摊余成本计量的金融资产减值

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

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

#### 可供出售金融资产减值

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

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

#### 以成本计量的金融资产减值

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

#### **7.4 金融资产的转移**

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

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

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

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

#### **7.5 资产支持证券业务**

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

#### **7.6 金融负债的分类、确认和计量**

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

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

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

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

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

#### 其他金融负债

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

#### **7.7 金融负债的终止确认**

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

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

### 7.8 衍生工具及嵌入衍生工具

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

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

### 7.9 金融资产和金融负债的抵销

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

### 7.10 权益工具

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

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

## 8. 贵金属

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

## 9. 长期股权投资

### 9.1 确定对被投资单位具有控制、共同控制和重大影响的依据

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

### 9.2 投资成本的确定

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

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

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

### 成本法核算的长期股权投资

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

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

### 权益法核算的长期股权投资

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

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

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

### 9.3 后续计量及损益确认方法

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

### 9.4 处置长期股权投资

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

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

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权

益变动而确认的股东权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

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

### 9.5 长期股权投资的减值测试方法及减值准备计提方法

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

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## 10. 固定资产

### 10.1 固定资产的确认条件

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

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

### 10.2 各类固定资产的折旧方法

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

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

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

### 10.3 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查固定资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

#### 10.4 其他说明

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

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

## 11. 在建工程

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

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

在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## 12. 无形资产

### 12.1 无形资产的确认条件

无形资产主要包括土地使用权和软件等。

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

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

### 12.2 研究与开发支出

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

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

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 具有确定的无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运

用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

(4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

(5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

### 12.3 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

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

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

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

无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## 13. 长期待摊费用

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

## 14. 附回购条件的资产转让

### 14.1 买入返售金融资产

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

### 14.2 卖出回购金融资产款

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

## 15. 预计负债

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

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货

币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

## 16. 职工薪酬

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

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

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

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

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

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

本银行承诺除社会统筹外，截至 2018 年底前办理正常退休手续的员工每月均由本银行发放养老金补贴。对于该设定受益计划，本银行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

## 17. 利息收入和支出

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

## 18. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

## 19. 政府补助

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

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

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

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

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

## 20. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

### 20.1 当期所得税

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

### 20.2 递延所得税资产及递延所得税负债

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

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。但与商誉的初始确认有关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。

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

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

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

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

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

### 20.3 所得税的抵销

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

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

## 21. 受托及代理业务

### 21.1 财务担保合同

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

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

### 21.2 受托业务

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

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

## 22. 租赁

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

### 22.1 本集团作为承租人记录经营租赁业务

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

### 22.2 本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

## 23. 抵债资产

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

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

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

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

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账

面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

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

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

#### 金融工具的公允价值

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

#### 持有至到期投资的认定

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

#### 发放贷款和垫款的减值

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

#### 可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

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

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

#### 对结构化主体的判断

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

#### 所得税

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

## 六、主要税项

### 1. 主要税种及税率

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

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

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

注3：根据《财政部、海关总署、国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税〔2011〕58号）的相关规定，本集团部分村镇银行适用的企业所得税税率为15%。

## 七、合并财务报表范围

### 1. 子公司情况

#### 1.1 通过设立或投资等方式取得的子公司

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

注1：于2009年2月18日，本银行按51%出资比例出资设立上海崇明长江村镇银行股份有限公司。于2012年12月，上海崇明长江村镇银行股份有限公司更名为上海崇明沪农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，委托期限为2012年5月3日至2018年5月2日。由于本银行仍对其具有实际控制权，因此本银行仍将该公司纳入合并财务报表的范围。

注2：于2012年12月，本银行按41.65%出资比例出资设立深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司，该村镇银行于2012年12月27日取得营业执照并于2013年初正式经营。2012年12月4日，巴彦淖尔河套农村商业银行股份有限公司与本银行签订了委托协议，将所持有的共计10%的股东会投票表决权委托本银行行使，委托期限为2012年12月27日（营业执照颁发日）至2022年12月31日。由于本银行对其具有实际控制权，因此本银行将该公司纳入合并财务报表的范围。

## 八、财务报表主要项目附注

### 1. 现金及存放中央银行款项

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
库存现金	1,984,261	2,645,578	1,901,606	2,548,874
存放中央银行法定准备金	77,395,958	61,160,957	74,831,252	59,018,321
存放中央银行超额准备金	7,289,268	7,167,793	5,377,001	5,426,308
存放中央银行的其他款项	56,982	80,452	56,377	80,141
合计	86,726,469	71,054,780	82,166,236	67,073,644

存放中央银行法定准备金系指本集团按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。2016年12月31日，本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为15%(2015年12月31日：14%)，外币存款准备金缴存比率为5%(2015年12月31日：5%)，子公司适用的人民币存款准备金缴存比率为8%或9%(2015年12月31日：8.5%或9.5%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。

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

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

### 2. 存放同业款项

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
存放境内同业款项	10,564,320	12,236,320	3,154,584	8,020,566
存放境外同业款项	744,240	127,642	744,240	127,642
合计	11,308,560	12,363,962	3,898,824	8,148,208

### 3. 拆出资金

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
拆放境内银行	4,741,635	2,841,475
拆放境外银行	298,290	194,808
拆放境内非银行金融机构	27,153,000	17,060,000
合计	32,192,925	20,096,283

### 4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
同业存单	2,785,270	621,180
公司债券	478,045	180,220
金融机构债券	9,897	955,694
合计	3,273,212	1,757,094

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

## 5. 衍生金融工具

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

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

衍生金融工具的名义金额和公允价值列示如下：

项目	本集团及本银行					
	年末数			年初数		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
汇率衍生工具	34,440,837	498,606	(316,255)	20,202,720	204,451	(39,757)
利率衍生工具	30,580,000	163,344	(161,323)	3,500,000	2,783	(2,912)
贵金属衍生工具	2,818,718	6,948	(6,840)	523,237	18,156	-
合计	67,839,555	668,898	(484,418)	24,225,957	225,390	(42,669)

## 6. 买入返售金融资产

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
票据	5,570,413	13,859,952
债券	-	2,833,673
合计	5,570,413	16,693,625

## 7. 应收利息

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息	71,716	45,372	71,716	45,372
持有至到期投资利息	1,215,962	951,284	1,215,962	951,284
发放贷款和垫款利息	559,368	493,146	517,226	451,624
可供出售金融资产利息	620,298	744,385	620,298	744,385
分为贷款和应收款类投资利息	28,300	36,034	28,300	36,034
其他应收利息	124,608	266,501	97,599	252,436
合计	2,620,252	2,536,722	2,551,101	2,481,135

## 8. 发放贷款和垫款

### (1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
<b>个人贷款和垫款</b>				
- 房产按揭贷款	73,213,668	36,857,839	72,270,870	36,372,494
- 个人生产经营贷款	7,109,629	7,493,329	1,926,576	2,288,476
- 个人消费贷款	2,065,810	1,844,081	1,608,136	1,402,257
- 信用卡	3,149,066	2,150,477	3,149,066	2,150,477
- 其他	562,531	478,186	55,719	190,835
<b>小计</b>	<b>86,100,704</b>	<b>48,823,912</b>	<b>79,010,367</b>	<b>42,404,539</b>
<b>企业贷款和垫款</b>				
- 贷款	191,772,221	175,021,940	183,071,129	167,032,031
- 贴现	60,228,131	73,479,891	60,224,907	73,472,221
<b>小计</b>	<b>252,000,352</b>	<b>248,501,831</b>	<b>243,296,036</b>	<b>240,504,252</b>
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>338,101,056</b>	<b>297,325,743</b>	<b>322,306,403</b>	<b>282,908,791</b>
减：贷款损失准备	(9,670,686)	(8,290,295)	(8,698,393)	(7,530,627)
其中：个别方式评估	(1,806,796)	(1,839,551)	(1,523,367)	(1,668,121)
组合方式评估	(7,863,890)	(6,450,744)	(7,175,026)	(5,862,506)
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>328,430,370</b>	<b>289,035,448</b>	<b>313,608,010</b>	<b>275,378,164</b>

### (2) 发放贷款按行业分布情况

行业	本集团				本银行			
	年末数	比例 (%)	年初数	比例 (%)	年末数	比例 (%)	年初数	比例 (%)
房地产业	45,321,831	13.40	40,202,922	13.52	45,145,729	14.00	40,157,535	14.19
租赁和商务服务业	44,995,615	13.31	36,946,883	12.43	44,542,618	13.82	36,433,947	12.88
制造业	42,763,879	12.65	42,522,507	14.32	40,190,044	12.47	40,042,651	14.15
批发和零售业	20,502,333	6.06	17,551,237	5.90	18,538,988	5.75	15,685,740	5.54
建筑业	9,223,432	2.73	10,271,270	3.45	8,483,178	2.63	9,599,388	3.39
交通运输、仓储和邮政业	7,292,524	2.16	5,779,024	1.94	7,062,430	2.19	5,614,324	1.98
农、林、牧、渔业	3,732,187	1.10	4,056,074	1.36	2,747,324	0.85	1,361,539	0.48
住宿和餐饮业	2,844,461	0.84	1,457,849	0.49	2,408,152	0.75	2,737,273	0.97
居民服务和其他服务业	1,422,839	0.42	1,598,328	0.54	1,300,089	0.40	1,438,981	0.51
水利、环境和公共设施管理业	1,082,547	0.32	4,282,801	1.44	849,854	0.26	4,105,814	1.45
其他	12,590,573	3.73	10,353,045	3.48	11,802,723	3.68	9,854,839	3.50
贴现	60,228,131	17.81	73,479,891	24.71	60,224,907	18.69	73,472,221	25.97
<b>企业贷款和垫款小计</b>	<b>252,000,352</b>	<b>74.53</b>	<b>248,501,831</b>	<b>83.58</b>	<b>243,296,036</b>	<b>75.49</b>	<b>240,504,252</b>	<b>85.01</b>
<b>个人贷款和垫款小计</b>	<b>86,100,704</b>	<b>25.47</b>	<b>48,823,912</b>	<b>16.42</b>	<b>79,010,367</b>	<b>24.51</b>	<b>42,404,539</b>	<b>14.99</b>
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>338,101,056</b>	<b>100.00</b>	<b>297,325,743</b>	<b>100.00</b>	<b>322,306,403</b>	<b>100.00</b>	<b>282,908,791</b>	<b>100.00</b>
减：贷款损失准备	(9,670,686)		(8,290,295)		(8,698,393)		(7,530,627)	
其中：个别方式评估	(1,806,796)		(1,839,551)		(1,523,367)		(1,668,121)	
组合方式评估	(7,863,890)		(6,450,744)		(7,175,026)		(5,862,506)	
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>328,430,370</b>		<b>289,035,448</b>		<b>313,608,010</b>		<b>275,378,164</b>	

客户贷款的行业分布风险集中度分析系根据借款人行业类型界定。

## (3) 按担保方式分布情况

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
信用贷款	26,465,677	17,966,823	26,126,101	17,637,181
保证贷款	46,501,234	43,096,281	40,437,280	37,155,367
<b>附担保物贷款</b>				
其中：抵押贷款	189,695,501	149,449,546	180,762,699	141,845,306
质押贷款	75,438,644	86,813,093	74,980,323	86,270,937
贷款和垫款总额	338,101,056	297,325,743	322,306,403	282,908,791
减：贷款损失准备	(9,670,686)	(8,290,295)	(8,698,393)	(7,530,627)
其中：个别方式评估	(1,806,796)	(1,839,551)	(1,523,367)	(1,668,121)
组合方式评估	(7,863,890)	(6,450,744)	(7,175,026)	(5,862,506)
贷款和垫款账面价值	328,430,370	289,035,448	313,608,010	275,378,164

## (4) 逾期贷款总额

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

项目	本集团				合计
	年初数				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	91,742	43,477	49,643	2,546	187,408
保证贷款	356,615	348,444	423,596	73,654	1,202,309
<b>附担保物贷款</b>					
其中：抵押贷款	576,931	1,206,007	2,239,117	340,466	4,362,521
质押贷款	29,795	61,675	23,659	-	115,129
<b>合计</b>	<b>1,055,083</b>	<b>1,659,603</b>	<b>2,736,015</b>	<b>416,666</b>	<b>5,867,367</b>

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

本银行					
年初数					
项目	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	86,283	40,592	48,296	2,546	177,717
保证贷款	221,843	108,968	363,834	73,654	768,299
<b>附担保物贷款</b>					
其中：抵押贷款	514,180	1,056,133	2,179,969	337,083	4,087,365
质押贷款	18,300	52,695	23,659	-	94,654
<b>合计</b>	<b>840,606</b>	<b>1,258,388</b>	<b>2,615,758</b>	<b>413,283</b>	<b>5,128,035</b>

(5) 贷款损失准备

项目	本集团			本银行		
	本年发生额			本年发生额		
	个别方式评估	组合方式评估	合计	个别方式评估	组合方式评估	合计
年初余额	1,839,551	6,450,744	8,290,295	1,668,121	5,862,506	7,530,627
本年计提 / (转回)	680,497	1,409,827	2,090,324	418,727	1,309,201	1,727,928
央票置换资产收回转入准备金 <sup>(注)</sup>	-	3,319	3,319	-	3,319	3,319
核销后收回	149,240	-	149,240	149,240	-	149,240
本年核销	(736,755)	-	(736,755)	(595,394)	-	(595,394)
本年释放的减值拨备折现利息	(125,737)	-	(125,737)	(117,327)	-	(117,327)
<b>年末余额</b>	<b>1,806,796</b>	<b>7,863,890</b>	<b>9,670,686</b>	<b>1,523,367</b>	<b>7,175,026</b>	<b>8,698,393</b>

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

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

对于与央行进行的不良资产置换，置换出的不良资产后续收回款项，本银行根据前述银监办[2003]83号的通知内容，该等收回已置换不良资产的暂收款转作资产减值准备，2016年转作贷款减值准备合计人民币3,319千元（2015年：人民币50,737千元）。

## 9. 可供出售金融资产

### (1) 可供出售金融资产情况

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
<b>可供出售债务工具</b>				
- 债券				
政府债券	7,469,293	8,254,625	7,469,293	8,254,625
金融机构债券	7,829,364	14,314,631	7,829,364	14,314,631
公司债券	12,180,878	15,786,223	11,414,887	15,115,129
同业存单	10,301,474	9,567,791	10,301,474	9,567,791
- 他行理财产品	58,099,272	37,819,070	58,099,272	37,819,070
- 资金信托及资产管理计划	15,818,783	8,552,671	15,172,754	8,552,671
- 证券投资基金	7,891,440	-	7,891,440	-
<b>可供出售权益工具</b>				
- 按公允价值计量的权益性投资	2,140,553	2,286,555	2,140,553	2,286,555
- 按成本计量的权益性投资	11,838	11,838	11,838	11,838
可供出售金融资产总额	121,742,895	96,593,404	120,330,875	95,922,310
减：可供出售金融资产减值准备	(953,424)	(973,847)	(953,424)	(973,847)
可供出售金融资产账面价值	120,789,471	95,619,557	119,377,451	94,948,463

### (2) 年末按公允价值计量的可供出售金融资产

项目	年末数					
	本集团			本银行		
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
成本 / 摊余成本	1,983,852	119,471,106	121,454,958	1,983,852	118,071,106	120,054,958
公允价值	1,189,129	119,588,504	120,777,633	1,189,129	118,176,484	119,365,613
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	156,701	119,398	276,099	156,701	107,378	264,079
已计提减值金额	(951,424)	(2,000)	(953,424)	(951,424)	(2,000)	(953,424)

项目	年初数					
	本集团			本银行		
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
成本 / 摊余成本	2,014,118	93,524,590	95,538,708	2,014,118	92,853,496	94,867,614
公允价值	1,312,708	94,295,011	95,607,719	1,312,708	93,623,917	94,936,625
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	272,437	770,421	1,042,858	272,437	770,421	1,042,858
已计提减值金额	(973,847)	-	(973,847)	(973,847)	-	(973,847)

### (3) 年末按成本计量的可供出售金融资产

部分非上市的权益工具投资由于公允价值不能可靠计量，而采用成本计量。

## 10. 持有至到期投资

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
政府债券	50,262,260	44,900,985
金融机构债券	20,575,002	4,314,995
公司债券	7,201,295	7,084,280
同业存单	14,453,705	29,970
资产支持证券	1,834,683	479,461
持有至到期投资总额	94,326,945	56,809,691
减：持有至到期投资减值准备	-	-
持有至到期投资账面价值	94,326,945	56,809,691

## 11. 分为贷款和应收款类投资

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
政府债券	126,693	111,069
资金信托及资产管理计划	13,900,418	9,644,087
分为贷款和应收款类投资总额	14,027,111	9,755,156
减：分为贷款和应收款类投资减值准备	(115,437)	(43,301)
分为贷款和应收款类投资账面价值	13,911,674	9,711,855

## 12. 长期股权投资

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
子公司 <sup>(附注七)</sup>			1,077,800	1,077,800
联营企业	907,992	685,041	907,992	685,041
长期股权投资总额			1,985,792	1,762,841
减：长期股权投资减值准备	(66,312)	(103,611)	(66,312)	(103,611)
长期股权投资账面价值	841,680	581,430	1,919,480	1,659,230

### (1) 联营企业

对联营企业投资列示如下：

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

## 本集团及本银行

联营企业名称	核算方法	初始投资成本	2015年1月1日	本年增加/(减少)	2015年12月31日	持股比例(%)	表决权比例(%)	减值准备
上海经怡实业发展有限公司	权益法	367,000	103,611	-	103,611	18.874	18.874	(103,611)
上海沪洋高速公路发展有限公司	权益法	192,500	265,593	14,419	280,012	35.00	35.00	-
上海东南郊环高速公路投资发展有限公司	权益法	248,400	88,548	(88,548)	-	-	-	-
长江联合金融租赁有限公司	权益法	300,000	-	301,418	301,418	30.00	30.00	-
<b>合计</b>		<b>1,107,900</b>	<b>457,752</b>	<b>227,289</b>	<b>685,041</b>			

## 13. 固定资产

## 本集团

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

## 本集团

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

本银行

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

本银行

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

14. 在建工程

(1) 在建工程明细

本集团

项目	年末数			年初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
总行办公大楼装修项目	1,673,229	(485,801)	1,187,428	1,672,663	(485,801)	1,186,862
张江业务处理中心	787,704	-	787,704	696,953	-	696,953
龙柏分部装修项目	99,105	-	99,105	92,363	-	92,363
盈中支行营业用房	34,700	-	34,700	-	-	-
西藏北路支行营业用房	16,223	-	16,223	16,223	-	16,223
双峰沪农商村镇银行营业用房	14,454	-	14,454	-	-	-
龚路支行营业用房	13,599	-	13,599	-	-	-
其他	91,746	-	91,746	97,585	-	97,585
<b>合计</b>	<b>2,730,760</b>	<b>(485,801)</b>	<b>2,244,959</b>	<b>2,575,787</b>	<b>(485,801)</b>	<b>2,089,986</b>

项目	本银行					
	年末数			年初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
总行办公大楼装修项目	1,673,229	(485,801)	1,187,428	1,672,663	(485,801)	1,186,862
张江业务处理中心	787,704	-	787,704	696,953	-	696,953
龙柏分部装修项目	99,105	-	99,105	92,363	-	92,363
盈中支行营业用房	34,700	-	34,700			
西藏北路支行营业用房	16,223	-	16,223	16,223	-	16,223
龚路支行营业用房	13,599	-	13,599			
其他	90,778	-	90,778	94,564	-	94,564
合计	2,715,338	(485,801)	2,229,537	2,572,766	(485,801)	2,086,965

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

项目	本集团			
	房屋及建筑物	电子及机器设备	其他	合计
2015年1月1日	1,749,404	210,620	313,762	2,273,786
本年增加额	411,695	147,391	86,727	645,813
转入固定资产	(119,763)	(104,252)	-	(224,015)
其他减少数	(12,219)	-	(107,578)	(119,797)
2015年12月31日	2,029,117	253,759	292,911	2,575,787
减：减值准备	(485,801)	-	-	(485,801)
在建工程净值	1,543,316	253,759	292,911	2,089,986

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

项目	本银行			合计
	房屋及建筑物	电子及机器设备	其他	
2015年1月1日	1,749,367	210,581	313,753	2,273,701
本年增加额	396,656	146,501	86,727	629,884
转入固定资产	(119,763)	(103,487)	-	(223,250)
其他减少数	-	-	(107,569)	(107,569)
2015年12月31日	2,026,260	253,595	292,911	2,572,766
减：减值准备	(485,801)	-	-	(485,801)
在建工程净值	1,540,459	253,595	292,911	2,086,965

## 15. 递延所得税资产和递延所得税负债

### (1) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵前明细

项目	本集团			
	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	年末数	年初数	年末数	年初数
资产减值准备	8,945,063	7,353,469	2,183,427	1,829,112
其他暂时性差异	1,274,555	994,143	317,647	248,398
合计	10,219,618	8,347,612	2,501,074	2,077,510

项目	本集团			
	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	年末数	年初数	年末数	年初数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融工具公允价值变动	(163,469)	(186,382)	(40,867)	(46,596)
可供出售金融资产公允价值变动	(276,099)	(1,042,858)	(69,025)	(260,714)
合计	(439,568)	(1,229,240)	(109,892)	(307,310)

项目	本银行			
	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	年末数	年初数	年末数	年初数
资产减值准备	8,000,569	6,737,970	2,000,141	1,684,493
其他暂时性差异	1,256,819	987,118	314,206	246,779
合计	9,257,388	7,725,088	2,314,347	1,931,272

项目	本银行			
	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	年末数	年初数	年末数	年初数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融工具公允价值变动	(163,469)	(186,382)	(40,867)	(46,596)
可供出售金融资产公允价值变动	(264,079)	(1,042,858)	(66,020)	(260,714)
合计	(427,548)	(1,229,240)	(106,887)	(307,310)

## (2) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金额

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
递延所得税资产	2,391,182	1,770,200	2,207,460	1,623,962
递延所得税负债	-	-	-	-
合计	2,391,182	1,770,200	2,207,460	1,623,962

## 16. 其他资产

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
其他应收及预付款项 (1)	167,623	226,590	130,162	191,245
抵债资产 (2)	213,994	149,967	212,013	149,967
长期待摊费用 (3)	186,558	229,838	107,762	147,972
无形资产 (4)	865,204	849,927	864,955	849,669
合计	1,433,379	1,456,322	1,314,892	1,338,853

## (1) 其他应收及预付款项

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
待划转同城票据款项	8,713	78,123	8,713	68,123
垫付诉讼费	45,842	36,081	34,250	30,520
租赁房屋保证金	13,521	9,281	12,599	8,801
其他应收款项	99,547	103,105	74,600	83,801
合计	167,623	226,590	130,162	191,245

其他应收款项账龄如下：

账龄	本集团				本银行			
	年末数	比例 (%)	年初数	比例 (%)	年末数	比例 (%)	年初数	比例 (%)
一年以内	100,744	94.83	74,974	68.30	75,797	93.25	55,670	61.53
一到二年	1,008	0.95	1,180	1.07	1,008	1.24	1,180	1.30
二到三年	1,059	1.00	366	0.33	1,059	1.30	366	0.40
三年以上	3,423	3.22	33,272	30.30	3,423	4.21	33,272	36.77
合计	106,234	100.00	109,792	100.00	81,287	100.00	90,488	100.00
减：坏账准备	(6,687)		(6,687)		(6,687)		(6,687)	
净值	99,547		103,105		74,600		83,801	

## (2) 抵债资产

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
土地使用权	138,719	136,738	136,738	136,738
房屋及建筑物	74,196	12,150	74,196	12,150
机器设备	356	356	356	356
其他	24,130	25,730	24,130	25,730
抵债资产原值合计	237,401	174,974	235,420	174,974
减：抵债资产减值准备	(23,407)	(25,007)	(23,407)	(25,007)
抵债资产净值	213,994	149,967	212,013	149,967

## (3) 长期待摊费用

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

项目	上年数							
	本集团				本银行			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
经营租入固定资产改良	204,346	49,704	57,911	196,139	132,622	32,619	39,358	125,883
预付房屋租赁费	4,052	23,459	5,614	21,897	1,195	16,066	3,413	13,848
网络建设费	9,514	21	3,847	5,688	9,057	-	3,719	5,338
其他	2,796	4,727	1,409	6,114	814	3,066	977	2,903
合计	220,708	77,911	68,781	229,838	143,688	51,751	47,467	147,972

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

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

## 17. 资产减值准备

项目	本集团						
	本年数						
	年初数	本年计提额	本年转回	本年转出	本年核销	核销后收回	年末数
发放贷款和垫款	8,290,295	2,090,324	-	(122,418)	(736,755)	149,240	9,670,686
可供出售金融资产	973,847	2,000	(22,423)	-	-	-	953,424
分为贷款和应收款类投资	43,301	72,136	-	-	-	-	115,437
长期股权投资	103,611	-	-	(37,299)	-	-	66,312
其他应收款	6,687	-	-	-	-	-	6,687
在建工程	485,801	-	-	-	-	-	485,801
抵债资产	25,007	-	-	(1,600)	-	-	23,407
<b>合计</b>	<b>9,928,549</b>	<b>2,164,460</b>	<b>(22,423)</b>	<b>(161,317)</b>	<b>(736,755)</b>	<b>149,240</b>	<b>11,321,754</b>

项目	本集团						
	上年数						
	年初数	本年计提额	本年转回	本年转出	本年核销	核销后收回	年末数
发放贷款和垫款	7,034,046	1,776,265	-	(69,009)	(512,678)	61,671	8,290,295
可供出售金融资产	1,400,342	-	-	(426,495)	-	-	973,847
分为贷款和应收款类投资	36,304	6,997	-	-	-	-	43,301
长期股权投资	103,611	-	-	-	-	-	103,611
其他应收款	6,687	-	-	-	-	-	6,687
在建工程	485,801	-	-	-	-	-	485,801
抵债资产	25,007	-	-	-	-	-	25,007
<b>合计</b>	<b>9,091,798</b>	<b>1,783,262</b>	<b>-</b>	<b>(495,504)</b>	<b>(512,678)</b>	<b>61,671</b>	<b>9,928,549</b>

本银行							
本年数							
项目	年初数	本年计提额	本年转回	本年转出	本年核销	核销后收回	年末数
发放贷款和垫款	7,530,627	1,727,928	-	(114,008)	(595,394)	149,240	8,698,393
可供出售金融资产	973,847	2,000	(22,423)	-	-	-	953,424
分为贷款和应收款类投资	43,301	72,136	-	-	-	-	115,437
长期股权投资	103,611	-	-	(37,299)	-	-	66,312
其他应收款	6,687	-	-	-	-	-	6,687
在建工程	485,801	-	-	-	-	-	485,801
抵债资产	25,007	-	-	(1,600)	-	-	23,407
合计	9,168,881	1,802,064	(22,423)	(152,907)	(595,394)	149,240	10,349,461

本银行							
上年数							
项目	年初数	本年计提额	本年转回	本年转出	本年核销	核销后收回	年末数
发放贷款和垫款	6,564,072	1,480,946	-	(69,009)	(507,053)	61,671	7,530,627
可供出售金融资产	1,400,342	-	-	(426,495)	-	-	973,847
分为贷款和应收款类投资	36,304	6,997	-	-	-	-	43,301
长期股权投资	103,611	-	-	-	-	-	103,611
其他应收款	6,687	-	-	-	-	-	6,687
在建工程	485,801	-	-	-	-	-	485,801
抵债资产	25,007	-	-	-	-	-	25,007
合计	8,621,824	1,487,943	-	(495,504)	(507,053)	61,671	9,168,881

## 18. 同业及其他金融机构存放款项

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
境内同业存放款项	23,956,351	22,135,627	29,460,938	27,561,602
境内其他金融机构存放款项	8,464,306	26,558,303	8,464,306	26,558,303
合计	32,420,657	48,693,930	37,925,244	54,119,905

## 19. 拆入资金

本集团及本银行			
项目	年末数		年初数
境内银行拆入款项	7,406,388		960,111
境外银行拆入款项	135,730		422,585
合计	7,542,118		1,382,696

## 20. 卖出回购金融资产款

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
债券	31,649,530	21,694,400
票据	3,068,637	209,170
合计	34,718,167	21,903,570

## 21. 吸收存款

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
活期存款				
公司客户	195,963,634	156,362,705	180,152,557	143,646,030
个人客户	45,126,423	35,980,141	42,150,514	33,211,018
定期存款				
公司客户	83,469,365	65,195,655	79,126,242	61,789,335
个人客户	190,585,113	168,260,002	183,635,075	163,037,027
存入保证金	9,400,059	7,316,184	9,062,166	6,946,592
其他	29,230,097	17,253,642	29,224,568	17,245,153
合计	553,774,691	450,368,329	523,351,122	425,875,155

## 22. 应付职工薪酬

## (1) 应付职工薪酬列示

项目	本集团							
	本年数				上年数			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、短期薪酬	1,574,417	2,975,690	2,911,050	1,639,057	1,273,408	2,844,853	2,543,844	1,574,417
二、离职后福利 - 设定提存计划	5,631	423,131	428,611	151	6,751	397,674	398,794	5,631
三、设定受益计划	351,034	105,813	404,404	52,443	355,584	16,679	21,229	351,034
合计	1,931,082	3,504,634	3,744,065	1,691,651	1,635,743	3,259,206	2,963,867	1,931,082

项目	本银行							
	本年数				上年数			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、短期薪酬	1,555,280	2,781,855	2,718,303	1,618,832	1,255,586	2,671,867	2,372,173	1,555,280
二、离职后福利 - 设定提存计划	5,406	405,352	410,758	-	6,697	384,830	386,121	5,406
三、设定受益计划	351,034	105,813	404,404	52,443	355,584	16,679	21,229	351,034
合计	1,911,720	3,293,020	3,533,465	1,671,275	1,617,867	3,073,376	2,779,523	1,911,720

### (2) 短期薪酬列示

本集团								
项目	本年数				上年数			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、工资、奖金、津贴和补贴	1,571,255	2,496,832	2,429,183	1,638,904	1,269,567	2,369,929	2,068,241	1,571,255
二、职工福利费	-	92,794	92,794	-	35	96,808	96,843	-
三、社会保险费	3,080	144,662	147,699	43	3,743	148,571	149,234	3,080
其中：医疗保险费	2,713	119,269	121,944	38	3,295	122,703	123,285	2,713
工伤保险费	123	2,467	2,588	2	150	5,297	5,324	123
生育保险费	244	10,777	11,018	3	298	10,177	10,231	244
其他	-	12,149	12,149	-	-	10,394	10,394	-
四、住房公积金	60	174,091	174,041	110	14	165,501	165,455	60
五、工会经费和职工教育经费	22	67,311	67,333	-	49	64,044	64,071	22
合计	1,574,417	2,975,690	2,911,050	1,639,057	1,273,408	2,844,853	2,543,844	1,574,417

本银行								
项目	本年数				上年数			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、工资、奖金、津贴和补贴	1,552,278	2,336,956	2,270,402	1,618,832	1,251,864	2,233,363	1,932,949	1,552,278
二、职工福利费	-	82,731	82,731	-	-	79,602	79,602	-
三、社会保险费	3,002	137,030	140,032	-	3,720	143,057	143,775	3,002
其中：医疗保险费	2,641	112,557	115,198	-	3,275	117,854	118,488	2,641
工伤保险费	121	2,084	2,205	-	149	5,021	5,049	121
生育保险费	240	10,240	10,480	-	296	9,788	9,844	240
其他	-	12,149	12,149	-	-	10,394	10,394	-
四、住房公积金	-	161,866	161,866	-	2	155,386	155,388	-
五、工会经费和职工教育经费	-	63,272	63,272	-	-	60,459	60,459	-
合计	1,555,280	2,781,855	2,718,303	1,618,832	1,255,586	2,671,867	2,372,173	1,555,280

### (3) 设定提存计划

本集团								
项目	本年数				上年数			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、养老保险费	5,249	410,436	415,543	142	6,298	381,197	382,246	5,249
二、失业保险费	382	12,695	13,068	9	453	16,477	16,548	382
合计	5,631	423,131	428,611	151	6,751	397,674	398,794	5,631

本银行								
项目	本年数				上年数			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、养老保险费	5,044	394,310	399,354	-	6,249	369,548	370,753	5,044
二、失业保险费	362	11,042	11,404	-	448	15,282	15,368	362
合计	5,406	405,352	410,758	-	6,697	384,830	386,121	5,406

## (4) 设定受益计划

项目	本集团							
	本年数				上年数			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数	年初数	本年增加	本年减少	年末数
退休福利计划	351,034	105,813	404,404	52,443	355,584	16,679	21,229	351,034

项目	本银行							
	本年数				上年数			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数	年初数	本年增加	本年减少	年末数
退休福利计划	351,034	105,813	404,404	52,443	355,584	16,679	21,229	351,034

## 23. 应交税费

项目	本集团							
	本年数				上年数			
	年初数	本年应交	本年已交	年末数	年初数	本年应交	本年已交	年末数
企业所得税	715,432	1,793,157	1,803,376	705,213	752,443	1,563,580	1,600,591	715,432
个人所得税	38,686	466,198	384,997	119,887	35,065	317,524	313,903	38,686
增值税	-	641,479	439,200	202,279	-	-	-	-
营业税	223,187	269,054	492,241	-	214,253	859,214	850,280	223,187
附加费	24,435	108,764	107,617	25,582	21,907	92,487	89,959	24,435
房产税	17	32,667	32,667	17	-	31,385	31,368	17
土地使用税	1	1,591	1,591	1	-	180	179	1
车船使用税	-	231	231	-	-	52	52	-
其他	145	7,291	6,916	520	8,825	4,564	13,244	145
合计	1,001,903	3,320,432	3,268,836	1,053,499	1,032,493	2,868,986	2,899,576	1,001,903

项目	本银行							
	本年数				上年数			
	年初数	本年应交	本年已交	年末数	年初数	本年应交	本年已交	年末数
企业所得税	653,380	1,668,431	1,648,177	673,634	699,313	1,396,362	1,442,295	653,380
个人所得税	37,142	451,980	370,542	118,580	33,357	306,361	302,576	37,142
增值税	-	602,781	409,381	193,400	-	-	-	-
营业税	214,945	254,667	469,612	-	204,459	825,179	814,693	214,945
附加费	23,554	104,689	103,202	25,041	21,907	88,788	87,141	23,554
房产税	-	32,188	32,188	-	-	30,889	30,889	-
土地使用税	-	1,577	1,577	-	-	173	173	-
车船使用税	-	171	171	-	-	13	13	-
其他	-	6,196	6,196	-	6,678	4,097	10,775	-
合计	929,021	3,122,680	3,041,046	1,010,655	965,714	2,651,862	2,688,555	929,021

## 24. 应付利息

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
存款及同业往来利息	11,189,727	9,769,099	10,903,494	9,571,278
已发行债务证券利息	62,010	-	62,010	-
其他应付利息	596	2,470	596	2,470
<b>合计</b>	<b>11,252,333</b>	<b>9,771,569</b>	<b>10,966,100</b>	<b>9,573,748</b>

## 25. 已发行债务证券

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
金融债 <sup>(注1)</sup>	3,000,000	-
同业存单 <sup>(注2)</sup>	15,272,810	3,968,322
<b>合计</b>	<b>18,272,810</b>	<b>3,968,322</b>

注1：本银行于2016年6月23日在全国银行间债券市场发行了10年期固定利率金融债券，票面金额为人民币30亿元，票面利率为3.95%。

注2：同业存单系由本银行在全国银行间同业拆借市场发行，利率范围为2.00%至5.00%，按摊余成本计量。

## 26. 其他负债

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
待结算及划转款项	622,214	830,778	597,732	812,175
教育经费	51,418	51,418	51,418	51,418
应付工程款	12,088	22,510	12,088	13,262
其他	247,329	283,791	240,688	281,347
<b>合计</b>	<b>933,049</b>	<b>1,188,497</b>	<b>901,926</b>	<b>1,158,202</b>

## 27. 股本

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	比例 (%)			投资金额	比例 (%)
澳大利亚和新西兰银行集团有限公司 <sup>(注1)</sup>	1,000,000	20.00	-	-	1,000,000	20.00
上海国有资产经营有限公司	500,000	10.00	-	-	500,000	10.00
中国太平洋人寿保险股份有限公司	350,000	7.00	-	-	350,000	7.00
上海国际集团有限公司	300,921	6.02	-	-	300,921	6.02
深圳市联想科技园有限公司	286,554	5.73	-	-	286,554	5.73
其他	2,562,525	51.25	-	-	2,562,525	51.25
<b>合计</b>	<b>5,000,000</b>	<b>100.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,000,000</b>	<b>100.00</b>

注1：2017年1月4日，澳大利亚和新西兰银行集团有限公司宣布已经与中国远洋海运集团有限公司和上海中波企业管理发展有限公司达成协议，出售其持有的本银行20%的股权。

## 28. 资本公积

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

## 29. 其他综合收益

## (1) 其他综合收益项目

项目	本集团					
	本年发生额			上年发生额		
	税前金额	所得税	税后金额	税前金额	所得税	税后金额
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益						
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-	(6,692)	1,673	(5,019)
二、以后将重分类进损益的其他综合收益						
可供出售金融资产公允价值变动	(766,759)	191,689	(575,070)	384,911	(96,227)	288,684
合计	(766,759)	191,689	(575,070)	378,219	(94,554)	283,665
其中：归属于母公司股东的其他综合收益	(772,729)	193,182	(579,547)	378,219	(94,554)	283,665
归属于少数股东的其他综合收益	5,970	(1,493)	4,477	-	-	-

项目	本银行					
	本年发生额			上年发生额		
	税前金额	所得税	税后金额	税前金额	所得税	税后金额
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益						
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-	(6,692)	1,673	(5,019)
二、以后将重分类进损益的其他综合收益						
可供出售金融资产公允价值变动	(778,779)	194,694	(584,085)	384,911	(96,227)	288,684
合计	(778,779)	194,694	(584,085)	378,219	(94,554)	283,665

## (2) 其他综合收益变动情况

项目	本集团							
	本年数				上年数			
	年初数	本年增加 (/减少)	本年 转出	年末数	年初数	本年增加 (/减少)	本年 转出	年末数
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	(5,019)	-	-	(5,019)	-	(5,019)	-	(5,019)
可供出售金融资产公允价值变动	782,144	(575,070)	-	207,074	493,460	288,684	-	782,144
合计	777,125	(575,070)	-	202,055	493,460	283,665	-	777,125
其中：归属于母公司股东的其他综合收益	777,125	(579,547)	-	197,578	493,460	283,665	-	777,125
归属于少数股东的其他综合收益	-	4,477	-	4,477	-	-	-	-

本银行

项目	本年数				上年数			
	年初数	本年增加 /(减少)	本年 转出	年末数	年初数	本年增加 /(减少)	本年 转出	年末数
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	(5,019)	-	-	(5,019)	-	(5,019)	-	(5,019)
可供出售金融资产公允价值变动	782,144	(584,085)	-	198,059	493,460	288,684	-	782,144
合计	777,125	(584,085)	-	193,040	493,460	283,665	-	777,125

30. 盈余公积

本集团

项目	本年数				上年数			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数	年初数	本年计提	本年减少	年末数
法定盈余公积	2,724,825	562,381	-	3,287,206	2,233,003	491,822	-	2,724,825
任意盈余公积	6,216,786	1,203,472	-	7,420,258	5,197,040	1,019,746	-	6,216,786
合计	8,941,611	1,765,853	-	10,707,464	7,430,043	1,511,568	-	8,941,611

本银行

项目	本年数				上年数			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数	年初数	本年计提	本年减少	年末数
法定盈余公积	2,681,353	546,608	-	3,227,961	2,210,899	470,454	-	2,681,353
任意盈余公积	6,208,744	1,186,616	-	7,395,360	5,193,975	1,014,769	-	6,208,744
合计	8,890,097	1,733,224	-	10,623,321	7,404,874	1,485,223	-	8,890,097

根据《中华人民共和国公司法》及本集团各公司章程，本集团按年度净利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到其注册资本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加实收资本。根据2016年4月28日股东大会决议，本银行2016年按2015年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币546,608千元(2015年：人民币470,454千元)。

本银行在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经股东大会批准，任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加实收资本。根据2016年4月28日股东大会决议，本银行提取任意盈余公积人民币1,186,616千元(2015年：人民币1,014,769千元)。

31. 一般风险准备

本集团

项目	本年数				上年数			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数	年初数	本年计提	本年减少	年末数
一般风险准备	5,184,169	1,343,798	-	6,527,967	4,001,040	1,183,129	-	5,184,169

本银行

项目	本年数				上年数			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数	年初数	本年计提	本年减少	年末数
一般风险准备	5,070,355	1,286,228	-	6,356,583	3,968,461	1,101,894	-	5,070,355

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%。

### 32. 未分配利润

项目	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
年初未分配利润	13,886,013	11,847,190	13,699,004	11,720,039
加：本年归属于母公司股东的净利润	5,902,491	5,633,520	5,849,763	5,466,082
减：提取法定盈余公积	562,381	491,822	546,608	470,454
提取任意盈余公积	1,203,472	1,019,746	1,186,616	1,014,769
提取一般风险准备	1,343,798	1,183,129	1,286,228	1,101,894
应付股利	1,000,000	900,000	1,000,000	900,000
年末未分配利润	15,678,853	13,886,013	15,529,315	13,699,004

根据 2016 年 4 月 28 日股东会决议，本银行向全体股东分配现金股利人民币 1,000,000 千元 (2015 年：人民币 900,000 千元)。

根据 2017 年 3 月 30 日董事会决议，董事会提议 2016 年度利润分配方案如下：

按 2016 年度税后利润分别提取法定盈余公积人民币 584,976 千元和任意盈余公积人民币 1,331,266 千元，一般风险准备人民币 1,631,679 千元；对普通股每 10 股分配现金红利 2.3 元 (含税)，共计人民币 1,150,000 千元 (含税)。该方案将由年度股东大会最终审议决定。

### 33. 利息净收入

项目	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
<b>利息收入</b>				
存放同业款项	284,504	409,323	127,859	319,548
存放中央银行款项	1,200,344	1,091,540	1,159,196	1,053,792
拆出资金及买入返售金融资产	2,104,823	1,520,226	2,104,823	1,520,226
发放贷款和垫款				
其中：公司贷款和垫款	9,358,156	11,060,340	8,759,334	10,421,707
个人贷款	3,195,064	2,299,726	2,683,735	1,819,027
票据贴现	2,818,102	3,647,586	2,817,984	3,647,126
债券及其他投资	4,338,312	3,835,464	4,338,312	3,835,464
<b>小计</b>	<b>23,299,305</b>	<b>23,864,205</b>	<b>21,991,243</b>	<b>22,616,890</b>
<b>利息支出</b>				
向中央银行借款	(89,873)	(76,460)	(76,769)	(40,383)
同业及其他金融机构存放款项	(1,578,262)	(1,099,573)	(1,709,611)	(1,261,508)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(1,109,105)	(783,357)	(1,109,105)	(783,357)
吸收存款	(9,331,550)	(9,466,120)	(8,950,563)	(9,146,487)
已发行债务证券	(510,782)	(600,024)	(510,782)	(600,024)
其他	(58,925)	(153,692)	(58,924)	(153,692)
<b>小计</b>	<b>(12,678,497)</b>	<b>(12,179,226)</b>	<b>(12,415,754)</b>	<b>(11,985,451)</b>
利息净收入	10,620,808	11,684,979	9,575,489	10,631,439
其中：已减值金融资产利息收入	137,737	119,746	117,327	119,746

### 34. 手续费及佣金净收入

项目	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
<b>手续费及佣金收入</b>				
代理业务	1,300,780	700,821	1,297,236	697,591
银行卡	332,900	195,567	332,800	195,376
顾问与咨询业务	319,969	180,500	319,906	180,435
电子银行业务	223,999	213,229	223,836	212,988
结算与清算业务	221,722	189,547	221,312	189,101
担保及承诺业务	23,993	19,189	23,979	19,188
资产托管业务	2,941	3,702	2,941	3,702
其他业务	71,156	32,437	170,211	137,822
<b>小计</b>	<b>2,497,460</b>	<b>1,534,992</b>	<b>2,592,221</b>	<b>1,636,203</b>
<b>手续费及佣金支出</b>				
结算手续费支出	(69,983)	(56,284)	(63,511)	(51,044)
代理手续费支出	(61,458)	(60,248)	(61,458)	(60,191)
其他中间业务支出	(33,172)	(19,176)	(25,107)	(16,843)
<b>小计</b>	<b>(164,613)</b>	<b>(135,708)</b>	<b>(150,076)</b>	<b>(128,078)</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>2,332,847</b>	<b>1,399,284</b>	<b>2,442,145</b>	<b>1,508,125</b>

### 35. 投资收益

项目	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融工具	(53,729)	(47,961)	(53,729)	(47,961)
可供出售金融资产	2,216,269	1,815,110	2,164,662	1,794,643
分为贷款和应收款类投资	131,451	233,918	131,451	233,918
长期股权投资	117,366	71,289	151,791	78,939
贵金属	25,408	(16,419)	25,408	(16,419)
<b>合计</b>	<b>2,436,765</b>	<b>2,055,937</b>	<b>2,419,583</b>	<b>2,043,120</b>

### 36. 税金及附加

项目	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
营业税	269,054	859,214	254,667	825,179
城市维护建设税及教育费附加	100,067	84,081	96,185	80,500
其他	49,679	8,406	48,191	8,288
<b>合计</b>	<b>418,800</b>	<b>951,701</b>	<b>399,043</b>	<b>913,967</b>

## 37. 业务及管理费

项目	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	3,504,634	3,254,187	3,293,020	3,068,357
办公及行政费用	1,057,384	985,040	964,231	873,296
固定资产折旧	578,447	590,538	548,893	563,925
电子设备运转费	291,706	240,902	270,661	223,749
租赁费用	210,429	207,001	178,031	176,994
无形资产摊销	75,304	72,723	75,225	72,661
存款保险费	75,296	11,543	71,290	11,011
长期待摊费用摊销	73,229	68,781	47,461	47,467
合计	5,866,429	5,430,715	5,448,812	5,037,460

## 38. 资产减值损失

项目	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
发放贷款和垫款	2,090,324	1,776,265	1,727,928	1,480,946
分为贷款和应收款类投资	72,136	6,997	72,136	6,997
可供出售金融资产	2,000	-	2,000	-
合计	2,164,460	1,783,262	1,802,064	1,487,943

## 39. 营业外收入

项目	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
证券公司执行分配款	96,568	11,546	96,568	11,546
- 武汉证券	37,282	-	37,282	-
- 富友证券	37,474	-	37,474	-
- 南方证券	21,812	6,629	21,812	6,629
- 新华证券	-	4,917	-	4,917
政府补助	58,380	212,016		
固定资产清理收益	49,349	29,740	49,339	29,740
市政府置换处置不良资产收回 <sup>(注1)</sup>	1,889	10,523	1,889	10,523
清理久悬未取款收入	1,123	1,709	1,123	1,709
其他	42,082	17,503	41,777	17,211
合计	249,391	283,037	190,696	70,729

注1：2005年上海市政府注入现金和土地使用权以置换本银行原值合计为人民币5,510,577千元的不良资产，本银行参照银监办通[2003]83号的通知内容终止确认置换出的相应金融资产，并作为表外项目处理。终止确认的换出不良资产的账面原值与对应换入的现金和换入的土地使用权的评估价值之和基本相等。对于与上海市政府进行的不良资产置换出的不良资产后续收回款项，本银行根据财驻沪监[2008]166号《上海专员办关于上海农村商业银行股份有限公司2007年度会计信息质量的检查结论和处理决定》，于收到当期转入营业外收入，2016年确认营业外收入合计人民币1,889千元（2015年：人民币10,523千元）。

#### 40. 营业外支出

项目	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
捐赠支出	17,278	8,989	17,068	8,496
固定资产盘亏及处置损失	1,657	2,999	1,631	2,996
其他	5,528	140,848	5,329	140,649
合计	24,463	152,836	24,028	152,141

#### 41. 所得税费用

项目	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
当期所得税	1,793,157	1,563,580	1,668,431	1,396,362
递延所得税	(429,293)	(145,267)	(388,804)	(78,458)
合计	1,363,864	1,418,313	1,279,627	1,317,904

所得税费用与会计利润的调节表如下:

项目	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
利润总额	7,340,354	7,225,753	7,129,390	6,783,986
按适用税率计算的所得税费用	1,832,173	1,797,573	1,782,348	1,695,996
免税收入的影响	(503,508)	(431,805)	(503,473)	(428,371)
不可税前抵扣的费用的影响	9,297	8,815	8,479	7,432
未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	23,344	-	-	-
以前年度汇算清缴的影响	2,558	43,730	(7,727)	42,847
所得税费用	1,363,864	1,418,313	1,279,627	1,317,904

#### 42. 现金流量表补充资料

##### (1) 现金流量表补充资料

补充资料	本集团		本银行	
	本年累计数	上年累计数	本年累计数	上年累计数
一、将净利润调节为经营活动的现金流量				
净利润	5,976,490	5,807,440	5,849,763	5,466,082
调整：资产减值损失	2,164,460	1,783,262	1,802,064	1,487,943
固定资产折旧	578,447	590,538	548,893	563,925
无形资产摊销	75,304	72,723	75,225	72,661
长期待摊费用摊销	73,229	68,781	47,461	47,467
处置固定资产、无形资产和抵债资产的损失/(收益)	(47,692)	(26,741)	(47,708)	(26,744)
公允价值变动损失/(收益)	22,913	(191,778)	22,913	(191,778)
债券投资利息收入	(4,338,312)	(3,835,464)	(4,338,312)	(3,835,464)
投资收益	(2,436,765)	(2,055,937)	(2,419,583)	(2,043,120)
发行债券利息支出	510,782	600,024	510,782	600,024
递延所得税资产的减少	(429,293)	(145,267)	(388,804)	(78,458)
经营性应收项目的减少	(52,865,065)	(44,890,883)	(51,793,061)	(42,404,351)
经营性应付项目的增加	104,691,577	100,500,089	99,070,580	97,634,650
经营活动产生的现金流量净额	53,976,075	58,276,787	48,940,213	57,292,837

补充资料	本集团		本银行	
	本年累计数	上年累计数	本年累计数	上年累计数
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	18,352,849	14,792,585	9,717,587	10,403,531
减：现金及现金等价物的年初余额	14,792,585	16,528,698	10,403,531	12,536,098
现金及现金等价物净增加/(减少)	3,560,264	(1,736,113)	(685,944)	(2,132,567)

#### (2) 现金和现金等价物的构成

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
库存现金	1,984,261	2,645,578	1,901,606	2,548,874
可以用于支付的存放中央银行款项	7,346,250	7,248,245	5,433,378	5,506,449
存放及拆放同业款项(原到期日三个月以内)	9,022,338	4,898,762	2,382,603	2,348,208
合计	18,352,849	14,792,585	9,717,587	10,403,531

### 43. 担保物

#### (1) 作为担保物的资产

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

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
债券	31,720,133	22,039,489
票据	3,068,637	209,170
合计	34,788,770	22,248,659

#### (2) 收到的担保物

于2016年12月31日，本集团及本银行未进行买断式逆回购交易，不存在担保物所有人没有违约时就可以出售或再用于担保的担保物(2015年12月31日：740,721千元)。于2016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(2015年12月31日：无)。

### 44. 金融资产的转移

#### (1) 资产支持证券

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

2016年末本银行已证券化的信贷资产于转让日的账面价值合计为人民币1,585,100千元(2015年12月31日：1,585,100千元)。截至2016年12月31日，本银行持有的资产支持证券的账面价值为人民币16,985千元(2015年12月31日：79,461千元)。

在上述金融资产转让过程中，由于发行对价与被转让金融资产的账面价值相同，本银行在该等金融资产转让过程中未确认收益或损失，后续本银行作为贷款服务机构将收取一定服务费。截至2016年12月31日，本银行所持各档资产支持证券均不超过对应档次存续规模的5%，因此本银行不具有获取特殊目的信托大部分利益的权力，同时也并未承担特殊目的信托的大部分风险，因而不对上述特殊目的信托进行合并，即特殊目的信托不作为本集团的组成部分。

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

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

## (2) 卖出回购金融资产

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产（或与其实质上相同的金融资产）的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产（在卖出回购期内本集团无法使用）未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本集团就所收到的对价确认一项金融负债。在此类交易中，交易对手对本集团的追索权均不限于被转让的金融资产。

2016年12月31日和2015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、20）。

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

本集团及本银行								
项目	年末数				年初数			
	可供出售金融资产	持有至到期投资	发放贷款和垫款	合计	可供出售金融资产	持有至到期投资	发放贷款和垫款	合计
资产的账面价值	2,706,396	29,013,737	3,068,637	34,788,770	3,778,416	18,261,073	209,170	22,248,659
相关负债的账面价值	2,710,000	28,939,530	3,068,637	34,718,167	3,673,800	18,020,600	209,170	21,903,570

## 45. 在结构化主体中的权益

### (1) 在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

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

于2016年12月31日，本集团管理并纳入财务报表合并范围的理财产品金额为人民币21,160,063千元（2015年12月31日：人民币13,842,494千元），单支理财产品对集团的财务影响均不重大。理财产品投资者享有的权益在吸收存款中列示。

### (2) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

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

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

本集团及本银行发起设立的未合并结构化主体规模信息如下：

本集团及本银行			
项目	年末数	年初数	主要收入类型
理财产品	70,661,277	45,261,224	手续费收入

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

本集团							
项目	年末数			年初数			主要收入类型
	可供出售金融资产	持有至到期投资	分为贷款及应收款类投资	可供出售金融资产	持有至到期投资	分为贷款及应收款类投资	
信托及资产管理计划	15,818,783	-	13,784,981	8,552,671	-	9,600,786	投资收益、利息收入
第三方理财产品	58,099,272	-	-	37,819,070	-	-	投资收益
证券投资基金	7,891,440	-	-	-	-	-	投资收益
资产支持证券	-	1,834,683	-	-	479,461	-	利息收入
<b>合计</b>	<b>81,809,495</b>	<b>1,834,683</b>	<b>13,784,981</b>	<b>46,371,741</b>	<b>479,461</b>	<b>9,600,786</b>	

本银行							
项目	年末数			年初数			主要收入类型
	可供出售金融资产	持有至到期投资	分为贷款及应收款类投资	可供出售金融资产	持有至到期投资	分为贷款及应收款类投资	
信托及资产管理计划	15,172,754	-	13,784,981	8,552,671	-	9,600,786	投资收益、利息收入
第三方理财产品	58,099,272	-	-	37,819,070	-	-	投资收益
证券投资基金	7,891,440	-	-	-	-	-	投资收益
资产支持证券	-	1,834,683	-	-	479,461	-	利息收入
<b>合计</b>	<b>81,163,466</b>	<b>1,834,683</b>	<b>13,784,981</b>	<b>46,371,741</b>	<b>479,461</b>	<b>9,600,786</b>	

## 九、关联方关系及其交易

### (一) 关联方关系

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

#### 1. 子公司和联营公司

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

#### 2. 不存在控制关系的关联方的性质

于 2016 年 12 月 31 日，持有本银行 5% 及以上股份的主要股东包括：

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

### (二) 关联方交易

本集团关联方交易主要是贷款和存款。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

### 1. 利息收入

关联方类型	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
控股子公司			236	-
联营企业	35,817	6,700	35,817	6,700
其他关联方	7,645	7,015	7,645	7,015
<b>合计</b>	<b>43,462</b>	<b>13,715</b>	<b>43,698</b>	<b>13,715</b>

### 2. 利息支出

关联方类型	本银行	
	本年发生额	上年发生额
控股子公司	131,614	172,130
<b>合计</b>	<b>131,614</b>	<b>172,130</b>

### 3. 手续费及佣金收入

关联方类型	本银行	
	本年发生额	上年发生额
控股子公司	99,251	105,503
<b>合计</b>	<b>99,251</b>	<b>105,503</b>

### 4. 关键管理人员薪酬

项目	本集团及本银行	
	本年发生额	上年发生额
薪酬及福利	4,350	3,972
<b>合计</b>	<b>4,350</b>	<b>3,972</b>

## (三) 关联交易未结算金额

### 1. 存放同业及其他金融机构款项

关联方类型	本银行	
	本年数	年初数
控股子公司	30,000	-
<b>合计</b>	<b>30,000</b>	<b>-</b>

### 2. 拆出资金

关联方类型	本集团及本银行	
	本年数	年初数
联营企业	2,000,000	590,000
<b>合计</b>	<b>2,000,000</b>	<b>590,000</b>

### 3. 发放贷款和垫款

关联方类型	本集团及本银行	
	本年数	年初数
其他关联方	187,040	124,432
<b>合计</b>	<b>187,040</b>	<b>124,432</b>

## 4. 同业及其他金融机构存放款项

关联方类型	本银行	
	本年数	年初数
控股子公司	5,505,980	5,489,588
合计	5,505,980	5,489,588

## 十、或有事项

## 1. 未决诉讼

于 2016 年 12 月 31 日，本集团无作为被告的重大诉讼事项 (2015 年 12 月 31 日：无)。

## 十一、承诺事项

## 1. 信贷承诺

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
信贷承诺	19,242,491	13,545,074
开出银行承兑汇票	9,200,709	7,772,282
开出保函	4,786,432	3,318,761
开出信用证	1,263,950	1,302,031
合计	34,493,582	25,938,148

## 2. 资本性承诺

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
已批准未签约金额	207,901	208,044
已签约未支付金额	413,701	407,720
合计	621,602	615,764

## 3. 经营租赁承诺

作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，所需支付的最低租赁款如下：

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
1 年以内	193,997	190,351	165,524	160,576
1 至 5 年	547,813	596,162	452,579	509,529
5 年以上	172,318	251,605	130,704	207,928
合计	914,128	1,038,118	748,807	878,033

#### 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 2016 年 12 月 31 日，本银行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币 3,028,894 千元 (2015 年 12 月 31 日：人民币 2,831,452 千元)。

## 十二、受托业务

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
委托贷款	138,291,585	98,249,829	137,164,544	96,965,818

## 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。

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

其他业务指自身没有形成可单独列报的分部或不能按合理基准进行分配的业务。

项目	本集团				合计
	2016 年度				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
<b>一、营业收入</b>	10,269,198	4,361,786	2,712,253	(1,754,487)	15,588,750
利息净收入	9,239,117	3,516,489	(123,863)	(2,010,935)	10,620,808
其中：外部利息净收入 / (支出)	6,899,202	(2,441,575)	5,250,641	912,540	10,620,808
内部利息净收入 / (支出)	2,339,915	5,958,064	(5,374,504)	(2,923,475)	-
手续费及佣金净收入	939,035	840,797	541,367	11,648	2,332,847
投资损益	9,705	-	2,232,262	194,798	2,436,765
公允价值变动损益	9,077	-	(31,990)	-	(22,913)
汇兑损益	71,851	4,500	94,477	29,330	200,158
其他业务收入	413	-	-	20,672	21,085
<b>二、营业支出</b>	(4,698,548)	(2,172,326)	(597,834)	(1,004,616)	(8,473,324)
税金及附加	(246,351)	(94,206)	(65,406)	(12,837)	(418,800)
业务及管理费用	(2,498,716)	(1,867,999)	(530,428)	(969,286)	(5,866,429)
资产减值损失	(1,952,339)	(210,121)	(2,000)	-	(2,164,460)
其他业务支出	(1,142)	-	-	(22,493)	(23,635)
<b>三、营业利润</b>	5,570,650	2,189,460	2,114,419	(2,759,103)	7,115,426
加：营业外收入	-	-	-	249,391	249,391
减：营业外支出	-	-	-	(24,463)	(24,463)
利润总额	5,570,650	2,189,460	2,114,419	(2,534,175)	7,340,354
<b>总资产</b>	256,806,119	85,978,366	274,294,489	93,801,584	710,880,558
<b>总负债</b>	(322,618,018)	(243,956,013)	(74,648,492)	(21,964,370)	(663,186,893)

项目	本集团				
	2015年度				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	合计
<b>一、营业收入</b>	8,704,681	3,719,477	2,638,176	222,323	15,284,657
利息净收入	8,137,739	3,034,829	417,539	94,872	11,684,979
其中：外部利息净收入 / 支出	8,530,146	(3,681,354)	6,221,089	615,098	11,684,979
内部利息净收入 / 支出	(392,407)	6,716,183	(5,803,550)	(520,226)	-
手续费及佣金净收入	523,611	682,558	183,598	9,517	1,399,284
投资损益	(23,133)	-	1,996,919	82,151	2,055,937
公允价值变动损益	610	-	191,168	-	191,778
汇兑损益	50,117	2,090	(151,048)	21,956	(76,885)
其他营业收入	15,737	-	-	13,827	29,564
<b>二、营业支出</b>	(4,452,089)	(1,991,812)	(474,950)	(1,270,254)	(8,189,105)
营业税金及附加	(678,737)	(153,229)	(115,807)	(3,928)	(951,701)
业务及管理费用	(2,194,316)	(1,618,815)	(359,143)	(1,258,441)	(5,430,715)
资产减值损失	(1,556,498)	(219,768)	-	(6,996)	(1,783,262)
其他营业支出	(22,538)	-	-	(889)	(23,427)
<b>三、营业利润</b>	4,252,592	1,727,665	2,163,226	(1,047,931)	7,095,552
加：营业外收入	-	-	-	283,037	283,037
减：营业外支出	-	-	-	(152,836)	(152,836)
利润总额	4,252,592	1,727,665	2,163,226	(917,730)	7,225,753
<b>总资产</b>	247,012,187	48,573,949	214,156,010	77,271,398	587,013,544
<b>总负债</b>	(250,040,874)	(212,045,137)	(71,237,959)	(10,363,097)	(543,687,067)

## 2. 金融工具及风险管理

### 2.1 金融风险概述

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

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

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

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

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

### 2.2 信用风险

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

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

### 2.2.1 信用风险衡量

#### (1) 贷款及信用承诺

本集团根据银监会的《贷款风险分类指引》制定了信贷资产五级分类系统，用以衡量及管理本集团信贷资产的质量。本集团的系统和《贷款风险分类指引》要求将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

#### (2) 债券及其他票据

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

#### (3) 拆放同业与其他金融机构

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

#### (4) 理财产品、资金信托及资产管理计划

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

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

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

### 2.2.2 风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团和行业。

本集团对同一借款人、集团和行业部门设定限额，以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险，每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露，并据此适时地更新借款额度。

其他具体的管理和缓释措施包括：

#### (1) 抵质押物

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵押物的种类，主要包括以下几个类型：

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

抵押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险，本集团规定了不同抵押物的最高抵押率（贷款额与抵押物公允价值的比例），公司贷款和个人贷款的主要抵押物种类及其对应的最高抵押率如下：

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

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

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

## (2) 信用承诺

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

### 2.2.3 信贷风险减值分析和准备金计提政策

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

本集团用于确认是否存在减值的客观依据的标准主要包括：

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

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

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

### 2.2.4 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
资产负债表项目的信用风险敞口包括：				
现金及存放中央银行款项	86,726,469	71,054,780	82,166,236	67,073,644
存放同业款项	11,308,560	12,363,962	3,898,824	8,148,208
拆出资金	32,192,925	20,096,283	32,192,925	20,096,283
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,273,212	1,757,094	3,273,212	1,757,094
衍生金融资产	668,898	225,390	668,898	225,390
买入返售金融资产	5,570,413	16,693,625	5,570,413	16,693,625
应收利息	2,620,252	2,536,722	2,551,101	2,481,135
发放贷款和垫款	328,430,370	289,035,448	313,608,010	275,378,164
可供出售金融资产	119,588,504	94,295,011	118,176,484	93,623,917
持有至到期投资	94,326,945	56,809,691	94,326,945	56,809,691
分为贷款和应收款类投资	13,911,674	9,711,855	13,911,674	9,711,855
其他金融资产	127,850	192,345	94,050	169,963
<b>小计</b>	<b>698,746,072</b>	<b>574,772,206</b>	<b>670,438,772</b>	<b>552,168,969</b>

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
表外项目信用风险敞口包括：				
信贷承诺	19,242,491	13,545,074	19,242,491	13,545,074
开出银行承兑汇票	9,200,709	7,772,282	9,200,709	7,772,282
开出保函	4,786,432	3,318,761	4,786,432	3,318,761
开出信用证	1,263,950	1,302,031	1,263,950	1,302,031
<b>小计</b>	<b>34,493,582</b>	<b>25,938,148</b>	<b>34,493,582</b>	<b>25,938,148</b>
<b>合计</b>	<b>733,239,654</b>	<b>600,710,354</b>	<b>704,932,354</b>	<b>578,107,117</b>

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

### 2.2.5 存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
未逾期未减值	49,071,898	49,153,870	41,662,162	44,938,116

### 2.2.6 发放贷款和垫款

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
未逾期未减值	332,393,698	291,403,701	317,846,461	277,740,936
逾期未减值	1,336,784	1,826,476	798,658	1,480,794
已减值	4,370,574	4,095,566	3,661,284	3,687,061
<b>合计</b>	<b>338,101,056</b>	<b>297,325,743</b>	<b>322,306,403</b>	<b>282,908,791</b>
减：减值准备	(9,670,686)	(8,290,295)	(8,698,393)	(7,530,627)
<b>净额</b>	<b>328,430,370</b>	<b>289,035,448</b>	<b>313,608,010</b>	<b>275,378,164</b>

#### (a) 未逾期未减值贷款

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

项目	本集团					
	年末数			年初数		
	公司贷款	个人贷款	合计	公司贷款	个人贷款	合计
正常	243,747,971	85,013,321	328,761,292	240,476,978	47,974,842	288,451,820
关注	3,374,120	258,286	3,632,406	2,734,701	217,180	2,951,881
<b>合计</b>	<b>247,122,091</b>	<b>85,271,607</b>	<b>332,393,698</b>	<b>243,211,679</b>	<b>48,192,022</b>	<b>291,403,701</b>

项目	本银行					
	年末数			年初数		
	公司贷款	个人贷款	合计	公司贷款	个人贷款	合计
正常	236,344,253	78,516,836	314,861,089	233,462,114	41,880,311	275,342,425
关注	2,919,279	66,093	2,985,372	2,316,522	81,989	2,398,511
<b>合计</b>	<b>239,263,532</b>	<b>78,582,929</b>	<b>317,846,461</b>	<b>235,778,636</b>	<b>41,962,300</b>	<b>277,740,936</b>

## (b) 逾期未减值贷款的逾期天数分析

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

本集团					
年初数					
项目	逾期不超过 30 天	逾期 31-60 天	逾期 61-90 天	逾期 91 天以上	合计
公司贷款	494,810	348,878	29,645	762,862	1,636,195
个人贷款	50,247	29,891	29,898	80,245	190,281
合计	545,057	378,769	59,543	843,107	1,826,476

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

本银行					
年初数					
项目	逾期不超过 30 天	逾期 31-60 天	逾期 61-90 天	逾期 91 天以上	合计
公司贷款	454,084	300,129	8,338	677,596	1,440,147
个人贷款	19,607	8,530	12,510	-	40,647
合计	473,691	308,659	20,848	677,596	1,480,794

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

## (c) 减值贷款

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
公司贷款	3,809,536	3,653,957	3,287,513	3,285,469
个人贷款	561,038	441,609	373,771	401,592
合计	4,370,574	4,095,566	3,661,284	3,687,061

## (d) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。于 2016 年 12 月 31 日，本集团重组贷款为人民币 286,080 千元 (2015 年 12 月 31 日：人民币 159,617 千元)。

## 2.2.7 债券和其他投资

下表列示了标准普尔和中央银行认可的评级机构对本集团及本银行持有债券的评级情况。

项目	本集团				合计
	年末数				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	分为贷款和应收款类投资	
AAA- 到 AAA+	268,753	7,369,918	9,445,840	-	17,084,511
AA- 到 AA+	199,900	5,551,439	2,864,139	-	8,615,478
A- 及以下	9,392	277,762	19,956	-	307,110
未评级:					
国债和政府债券	-	7,469,293	50,262,260	126,693	57,858,246
政策性银行金融债券	9,897	6,708,639	17,026,442	-	23,744,978
同业存单 <sup>(注1)</sup>	2,785,270	10,301,474	14,453,705	-	27,540,449
金融债券 <sup>(注2)</sup>	-	100,484	254,603	-	355,087
他行理财产品 <sup>(注3)</sup>	-	58,099,272	-	-	58,099,272
资金信托及资产管理计划 <sup>(注4)</sup>	-	15,818,783	-	13,784,981	29,603,764
证券投资基金	-	7,891,440	-	-	7,891,440
<b>合计</b>	<b>3,273,212</b>	<b>119,588,504</b>	<b>94,326,945</b>	<b>13,911,674</b>	<b>231,100,335</b>

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

项目	本银行				合计
	年末数				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	分为贷款和应收款类投资	
AAA- 到 AAA+	268,753	6,796,409	9,445,840	-	16,511,002
AA- 到 AA+	199,900	5,358,957	2,864,139	-	8,422,996
A-1 及以下	9,392	277,762	19,956	-	307,110
未评级:					
国债和政府债券	-	7,469,293	50,262,260	126,693	57,858,246
政策性银行金融债券	9,897	6,708,639	17,026,442	-	23,744,978
同业存单 <sup>(注1)</sup>	2,785,270	10,301,474	14,453,705	-	27,540,449
金融债券 <sup>(注2)</sup>	-	100,484	254,603	-	355,087
他行理财产品 <sup>(注3)</sup>	-	58,099,272	-	-	58,099,272
资金信托及资产管理计划 <sup>(注4)</sup>	-	15,172,754	-	13,784,981	28,957,735
证券投资基金	-	7,891,440	-	-	7,891,440
<b>合计</b>	<b>3,273,212</b>	<b>118,176,484</b>	<b>94,326,945</b>	<b>13,911,674</b>	<b>229,688,315</b>

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

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

注2: 本集团持有的未评级的金融债券主要是上市保险公司次级债以及上市银行发行的境外债券。

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

注4: 该等资金信托及资产管理计划中, 不存在由境内商业银行根据相关协议在产品到期时或信托贷款出现违约时按照未偿本金及应收利息余额购买的情况(2015年: 人民币300,000千元), 其他部分包括评级在A+以上的标准化债权资产、货币市场工具以及参照银监会《贷款风险分类指引》符合正常类核心定义的信托贷款。

### 2.3 市场风险

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

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

本集团制定了市场风险管理操作细则和市场风险压力测试管理办法。本集团内控与风险管理委员会监督高级管理层对市场风险行使的管理职能。总行风险管理部是市场风险管理的牵头部门, 对市场风险承担责任, 落实识别、计量、监测、控制市场风险的各项具体工作。各经营承担市场风险的部门, 严格执行本集团市场风险管理的政策和程序, 配合市场风险管理的各项具体工作, 及时报告市场风险管理政策和程序的履行情况, 实施内控与风险管理委员会对市场风险管理的各项决策。另外, 本集团的资产负债管理信息系统可以有效地进行市场风险管理工作。

#### 2.3.1 市场风险衡量技术

本集团目前主要通过敏感性分析、情景分析以及压力测试等计量方法, 定期评估交易类和非交易类投资组合所承受的利率和汇率风险, 通过模拟利率、汇率以及收益率曲线等不同假设情景对投资组合的市值影响, 及时准确揭示本集团整体市场风险水平, 并通过市场风险管理报告制度, 定期上报高级管理层和董事会。

### 2.3.2 汇率风险

本集团面临汇率风险，该汇率风险是指因主要外汇汇率波动，本集团持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。

本集团控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把汇率风险控制在本集团设定的限额之内。本集团根据内控与风险管理委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价，设定风险承受限额，并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。外汇风险敞口按业务品种、交易员权限进行授权管理。

下表汇总了本集团于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：

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

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

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

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

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

项目	本集团及本银行	
	本年度	上年度
升值 5%	(195,765)	(59,685)
贬值 5%	195,765	59,685

在进行汇率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设，未考虑：

- 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 汇率变动对客户行为的影响；
- 汇率变动对市场价格的影响；
- 本集团针对汇率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，汇率变动导致本集团及本银行净利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

### 2.3.3 利率风险

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

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

根据中央银行的规定，取消了金融机构贷款利率 0.7 倍的下限，本集团自主确定贷款利率水平。人民币票据贴现利率由市场决定，但不能低于中央银行规定的再贴现利率。

本集团主要采用控制贷款重定价期限及投资业务久期等方法，尽量缩小资产与负债之间的利率敏感性缺口。同时，本集团密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，进行适当的情景分析，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

下表汇总了本集团的利率风险。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

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

项目	本集团					
	年初数					
	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	68,084,698	-	-	-	2,970,082	71,054,780
存放同业款项	6,708,262	5,655,700	-	-	-	12,363,962
拆出资金	6,676,795	13,419,488	-	-	-	20,096,283
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	647,867	454,098	517,885	137,244	-	1,757,094
衍生金融资产	-	-	-	-	225,390	225,390
买入返售金融资产	13,859,952	2,833,673	-	-	-	16,693,625
发放贷款和垫款	89,439,596	185,228,121	10,786,560	3,581,171	-	289,035,448
可供出售金融资产	22,040,869	42,777,544	20,319,430	9,157,168	1,324,546	95,619,557
持有至到期投资	2,724,788	10,517,701	30,387,117	13,180,085	-	56,809,691
分为贷款和应收款类投资	2,910,064	5,761,285	1,040,506	-	-	9,711,855
其他资产	-	-	-	-	13,645,859	13,645,859
<b>资产总额</b>	<b>213,092,891</b>	<b>266,647,610</b>	<b>63,051,498</b>	<b>26,055,668</b>	<b>18,165,877</b>	<b>587,013,544</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	(969,500)	(2,465,000)	-	-	-	(3,434,500)
同业及其他金融机构存放款项	(46,928,930)	(1,765,000)	-	-	-	(48,693,930)
拆入资金	(1,342,939)	(39,757)	-	-	-	(1,382,696)
衍生金融负债	-	-	-	-	(42,669)	(42,669)
卖出回购金融资产款	(21,892,239)	(11,331)	-	-	-	(21,903,570)
吸收存款	(259,918,194)	(96,300,368)	(94,149,767)	-	-	(450,368,329)
已发行债务证券	(3,968,322)	-	-	-	-	(3,968,322)
其他负债	-	-	-	-	(13,893,051)	(13,893,051)
<b>负债总额</b>	<b>(335,020,124)</b>	<b>(100,581,456)</b>	<b>(94,149,767)</b>	<b>-</b>	<b>(13,935,720)</b>	<b>(543,687,067)</b>
利率敏感度缺口总计	(121,927,233)	166,066,154	(31,098,269)	26,055,668	4,230,157	43,326,477

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

项目	本银行					
	年初数					
	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	64,200,577	-	-	-	2,873,067	67,073,644
存放同业款项	3,148,208	5,000,000	-	-	-	8,148,208
拆出资金	6,676,795	13,419,488	-	-	-	20,096,283
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	647,867	454,098	517,885	137,244	-	1,757,094
衍生金融资产	-	-	-	-	225,390	225,390
买入返售金融资产	13,859,952	2,833,673	-	-	-	16,693,625
发放贷款和垫款	87,118,704	176,627,537	8,631,132	3,000,791	-	275,378,164
可供出售金融资产	21,973,585	42,761,632	19,738,255	9,150,445	1,324,546	94,948,463
持有至到期投资	2,724,788	10,517,701	30,387,117	13,180,085	-	56,809,691
分为贷款和应收款类投资	2,910,064	5,761,285	1,040,506	-	-	9,711,855
其他资产	-	-	-	-	14,270,230	14,270,230
<b>资产总额</b>	<b>203,260,540</b>	<b>257,375,414</b>	<b>60,314,895</b>	<b>25,468,565</b>	<b>18,693,233</b>	<b>565,112,647</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	(500,000)	(2,200,000)	-	-	-	(2,700,000)
同业及其他金融机构存放款项	(51,893,905)	(2,206,000)	(20,000)	-	-	(54,119,905)
拆入资金	(1,342,939)	(39,757)	-	-	-	(1,382,696)
衍生金融负债	-	-	-	-	(42,669)	(42,669)
卖出回购金融资产款	(21,892,239)	(11,331)	-	-	-	(21,903,570)
吸收存款	(241,268,363)	(92,586,275)	(92,020,517)	-	-	(425,875,155)
已发行债务证券	(3,968,322)	-	-	-	-	(3,968,322)
其他负债	-	-	-	-	(13,572,691)	(13,572,691)
<b>负债总额</b>	<b>(320,865,768)</b>	<b>(97,043,363)</b>	<b>(92,040,517)</b>	<b>-</b>	<b>(13,615,360)</b>	<b>(523,565,008)</b>
利率敏感度缺口总计	(117,605,228)	160,332,051	(31,725,622)	25,468,565	5,077,873	41,547,639

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

项目	本集团			
	本年度		上年度	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
收益率上升 100 个基点	1,237,670	(471,819)	985,076	(836,386)
收益率下降 100 个基点	(1,237,670)	643,807	(985,076)	977,097

项目	本银行			
	本年度		上年度	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
收益率上升 100 个基点	1,121,655	(466,607)	894,209	(826,732)
收益率下降 100 个基点	(1,121,655)	638,475	(894,209)	967,270

在进行利率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同；
- 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价；
- 未考虑利率变动对客户行为的影响；
- 未考虑利率变动对市场价格的影响；
- 未考虑利率变动对表外产品的影响；
- 未考虑本集团针对利率变化采取的的必要措施。

基于上述限制条件，利率增减导致本集团净利息收入的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

### 2.3.4 其他价格风险

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

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

## 2.4 流动性风险

本集团面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本集团，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本集团规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

本集团按规定将一定比率的人民币存款和外币存款准备金缴存中央银行，该等存款准备不能用于本集团日常经营活动，具体比率见附注八、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。

本集团制定了流动风险管理方法和流动性风险压力测试管理办法，对流动性管理的政策和程序予以规范。本集团资产负债管理委员会负责高级管理层对流动风险的管理职能，计划财务部是流动风险管理的牵头部门，包括大额预报管理、备付金管理、流动性监管指标计量、监测和控制、资产负债匹配管理等日常基础工作，以及流动性应急管理、压力测试等突发性风险管理。

### 2.4.1 非衍生金融资产和金融负债现金流

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

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

本集团

项目	年初数							合计
	已逾期 / 无期限	即时 偿还	1 个月 内	1 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以上	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	62,902,442	8,184,121	-	-	-	-	-	71,086,563
存放同业款项	-	2,802,392	1,911,998	2,037,967	5,923,664	-	-	12,676,021
拆出资金	-	-	3,172,519	3,631,030	13,888,583	-	-	20,692,132
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	157,929	504,241	478,495	573,793	158,603	1,873,061
买入返售金融资产	-	-	13,866,297	-	2,860,354	-	-	16,726,651
发放贷款和垫款	5,867,367	-	12,444,413	22,220,112	100,028,448	142,864,420	54,506,088	337,930,848
可供出售金融资产	1,324,546	-	7,581,519	11,943,819	44,375,963	26,892,154	9,476,089	101,594,090
持有至到期投资	-	-	306,651	2,099,698	12,011,511	36,619,131	15,067,419	66,104,410
分为贷款和应收款类投资	-	-	1,481,871	1,588,010	6,044,255	1,113,975	-	10,228,111
其他金融资产	-	-	192,345	-	-	-	-	192,345
<b>金融资产合计</b>	<b>70,094,355</b>	<b>10,986,513</b>	<b>41,115,542</b>	<b>44,024,877</b>	<b>185,611,273</b>	<b>208,063,473</b>	<b>79,208,199</b>	<b>639,104,232</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	-	(568,703)	(428,822)	(2,543,001)	-	(3,540,526)
同业及其他金融机构 存放款项	-	(411,139)	(34,237,036)	(12,458,779)	(1,800,519)	-	-	(48,907,473)
拆入资金	-	-	(837,923)	(507,206)	(40,017)	-	-	(1,385,146)
卖出回购金融资产款	-	-	(19,823,506)	(2,104,535)	(11,400)	-	-	(21,939,441)
吸收存款	-	(193,067,885)	(33,369,262)	(32,625,437)	(90,607,836)	(107,673,788)	-	(457,344,208)
已发行债务证券	-	-	(4,000,000)	-	-	-	-	(4,000,000)
其他金融负债	-	-	(1,079,584)	-	-	-	-	(1,079,584)
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>(193,479,024)</b>	<b>(93,347,311)</b>	<b>(48,264,660)</b>	<b>(92,888,594)</b>	<b>(110,216,789)</b>	<b>-</b>	<b>(538,196,378)</b>
流动性净额	70,094,355	(182,492,511)	(52,231,769)	(4,239,783)	92,722,679	97,846,684	79,208,199	100,907,854

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

本银行								
年初数								
项目	已逾期/ 无期限	即时 偿还	1 个月 内	1 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 以上	合计
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	59,018,321	8,087,106	-	-	-	-	-	67,105,427
存放同业款项	-	2,342,671	5,541	834,598	5,245,743	-	-	8,428,553
拆出资金	-	-	3,172,519	3,631,030	13,888,583	-	-	20,692,132
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	157,929	504,241	478,495	573,793	158,603	1,873,061
买入返售金融资产	-	-	13,866,297	-	2,860,354	-	-	16,726,651
发放贷款和垫款	5,128,035	-	12,349,322	20,571,882	91,130,039	140,200,898	53,692,075	323,072,251
可供出售金融资产	1,324,546	-	7,581,519	11,919,650	44,359,217	26,881,034	9,476,089	101,542,055
持有至到期投资	-	-	306,651	2,099,698	12,011,511	36,619,131	15,067,419	66,104,410
分为贷款和应收款类投资	-	-	1,481,871	1,588,010	6,044,255	1,113,975	-	10,228,111
其他金融资产	-	-	169,963	-	-	-	-	169,963
<b>金融资产合计</b>	<b>65,470,902</b>	<b>10,429,777</b>	<b>39,091,612</b>	<b>41,149,109</b>	<b>176,018,197</b>	<b>205,388,831</b>	<b>78,394,186</b>	<b>615,942,614</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	(518,000)	-	(2,272,300)	-	-	(2,790,300)
同业及其他金融机构 存放款项	-	(2,385,113)	(36,122,570)	(13,576,787)	(2,250,813)	(22,084)	-	(54,357,367)
拆入资金	-	-	(837,923)	(507,206)	(40,017)	-	-	(1,385,146)
卖出回购金融资产款	-	-	(19,823,506)	(2,104,535)	(11,400)	-	-	(21,939,441)
吸收存款	-	(176,857,048)	(32,699,092)	(30,808,654)	(86,788,603)	(105,199,088)	-	(432,352,485)
已发行债务证券	-	-	(4,000,000)	-	-	-	-	(4,000,000)
其他金融负债	-	-	(1,067,938)	-	-	-	-	(1,067,938)
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>(179,242,161)</b>	<b>(95,069,029)</b>	<b>(46,997,182)</b>	<b>(91,363,133)</b>	<b>(105,221,172)</b>	<b>-</b>	<b>(517,892,677)</b>
流动性净额	65,470,902	(168,812,384)	(55,977,417)	(5,848,073)	84,655,064	100,167,659	78,394,186	98,049,937

#### 2.4.2 衍生金融资产和金融负债现金流

##### (i) 按照净额清算的衍生金融工具

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

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

本集团及本银行						
年初数						
项目	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
利率衍生工具	(415)	523	(239)	-	-	(131)
贵金属衍生工具	5,137	3,072	9,955	-	-	18,164
合计	4,722	3,595	9,716	-	-	18,033

#### (ii) 按照总额清算的衍生金融工具

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

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

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

#### 2.4.3 表外项目

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

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

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

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

## 3.1 以公允价值计量的资产和负债

## 3.1.1 以公允价值计量的资产和负债的公允价值层次

项目	本集团			
	年末数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<b>金融资产</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券	-	3,273,212	-	3,273,212
可供出售金融资产				
- 债券	-	37,781,009	-	37,781,009
- 权益性投资	529,129	-	660,000	1,189,129
- 资金信托及资产管理计划	-	-	15,818,783	15,818,783
- 他行理财产品	-	-	58,099,272	58,099,272
- 证券投资基金	7,891,440	-	-	7,891,440
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	498,606	-	498,606
- 利率衍生工具	-	163,344	-	163,344
- 贵金属	-	6,948	-	6,948
<b>金融资产合计</b>	<b>8,420,569</b>	<b>41,723,119</b>	<b>74,578,055</b>	<b>124,721,743</b>
<b>金融负债</b>				
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(316,255)	-	(316,255)
- 利率衍生工具	-	(161,323)	-	(161,323)
- 贵金属	-	(6,840)	-	(6,840)
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>(484,418)</b>	<b>-</b>	<b>(484,418)</b>

项目	本集团			
	年初数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<b>金融资产</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券	-	1,757,094	-	1,757,094
可供出售金融资产				
- 债券	-	47,923,270	-	47,923,270
- 权益性投资	667,415	-	645,293	1,312,708
- 资金信托及资产管理计划	-	-	8,552,671	8,552,671
- 他行理财产品	-	-	37,819,070	37,819,070
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	204,451	-	204,451
- 利率衍生工具	-	2,783	-	2,783
- 贵金属	-	18,156	-	18,156
<b>金融资产合计</b>	<b>667,415</b>	<b>49,905,754</b>	<b>47,017,034</b>	<b>97,590,203</b>
<b>金融负债</b>				
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(39,757)	-	(39,757)
- 利率衍生工具	-	(2,912)	-	(2,912)
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>(42,669)</b>	<b>-</b>	<b>(42,669)</b>

项目	本银行			
	年末数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<b>金融资产</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券	-	3,273,212	-	3,273,212
可供出售金融资产				
- 债券	-	37,015,018	-	37,015,018
- 权益性投资	529,129	-	660,000	1,189,129
- 资金信托及资产管理计划	-	-	15,172,754	15,172,754
- 他行理财产品	-	-	58,099,272	58,099,272
- 证券投资基金	7,891,440	-	-	7,891,440
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	498,606	-	498,606
- 利率衍生工具	-	163,344	-	163,344
- 贵金属	-	6,948	-	6,948
<b>金融资产合计</b>	<b>8,420,569</b>	<b>40,957,128</b>	<b>73,932,026</b>	<b>123,309,723</b>
<b>金融负债</b>				
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(316,255)	-	(316,255)
- 利率衍生工具	-	(161,323)	-	(161,323)
- 贵金属	-	(6,840)	-	(6,840)
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>(484,418)</b>	<b>-</b>	<b>(484,418)</b>

项目	本银行			
	年初数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<b>金融资产</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券	-	1,757,094	-	1,757,094
可供出售金融资产				
- 债券	-	47,252,176	-	47,252,176
- 权益性投资	667,415	-	645,293	1,312,708
- 资金信托及资产管理计划	-	-	8,552,671	8,552,671
- 他行理财产品	-	-	37,819,070	37,819,070
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	204,451	-	204,451
- 利率衍生工具	-	2,783	-	2,783
- 贵金属	-	18,156	-	18,156
<b>金融资产合计</b>	<b>667,415</b>	<b>49,234,660</b>	<b>47,017,034</b>	<b>96,919,109</b>
<b>金融负债</b>				
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(39,757)	-	(39,757)
- 利率衍生工具	-	(2,912)	-	(2,912)
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>(42,669)</b>	<b>-</b>	<b>(42,669)</b>

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

## 3.1.2 第三层次变动表

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

项目	本集团			
	可供出售金融资产			合计
	权益性 投资	他行 理财产品	资金信托及 资产管理计划	
2015年1月1日余额	645,293	14,005,677	3,467,028	18,117,998
综合收益				
- 损益	-	188,362	534,264	722,626
- 其他综合收益	-	-	-	-
购买 / 转入	-	37,819,070	7,995,382	45,814,452
处置 / 转出	-	(14,194,039)	(3,444,003)	(17,638,042)
2015年12月31日余额	645,293	37,819,070	8,552,671	47,017,034

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

本银行

项目	可供出售金融资产			合计
	权益性投资	他行理财产品	资金信托及资产管理计划	
2015年1月1日余额	645,293	14,005,677	3,467,028	18,117,998
综合收益				
- 损益	-	188,362	534,264	722,626
- 其他综合收益	-	-	-	-
购买 / 转入	-	37,819,070	7,995,382	45,814,452
处置 / 转出	-	(14,194,039)	(3,444,003)	(17,638,042)
2015年12月31日余额	645,293	37,819,070	8,552,671	47,017,034

### 3.2 资产负债表日不以公允价值计量但以公允价值披露的资产和负债

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

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

#### 持有至到期投资

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

#### 已发行债务证券

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

### 3.2.1 公允价值与其账面价值存在差异的金融工具

本集团及本银行

项目	年末数		年初数	
	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值
<b>金融资产</b>				
持有至到期投资	94,169,315	94,326,945	58,253,202	56,809,691
<b>金融负债</b>				
已发行债券证券	18,067,504	18,272,810	3,904,865	3,968,322

上述金融资产及金融负债的公允价值属于第二层次。

## 4. 资本管理

本集团的资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是使之符合外部监管和股东回报的要求，并推动本集团的资产规模扩张和风险管理。2016年度，本集团以监管要求结合本集团风险状况，审慎确定资本充足率目标，并通过限额管理等多种手段保障管理目标的实现。

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

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

本集团资本充足率情况列示如下：

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
核心一级资本净额	46,938,833	42,655,234	43,991,033	39,752,441
一级资本净额	46,938,833	42,655,234	43,991,033	39,752,441
资本净额	55,105,874	46,965,629	51,990,074	43,596,003
风险加权资产总额	444,671,865	375,578,470	429,282,034	358,339,717
核心一级资本充足率 (%)	10.56	11.36	10.25	11.09
一级资本充足率 (%)	10.56	11.36	10.25	11.09
资本充足率 (%)	12.39	12.50	12.11	12.17

## 十四、比较数字

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

## 十五、财务报表之批准

本财务报表于 2017 年 3 月 30 日已经本银行董事会批准。

\*\*\* 财务报表结束 \*\*\*



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



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

地址：中国上海市浦东新区银城中路8号15-27楼  
电话：86-21-38576666  
传真：86-21-50105180