

2018 年度报告

Annual Report



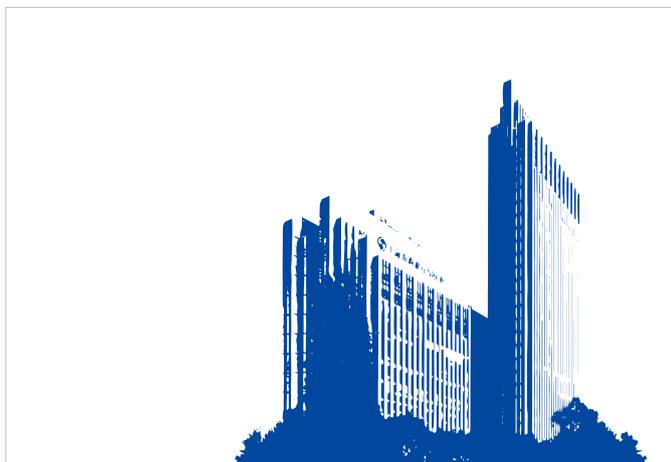
便捷服务心体验

目录

CONTENTS

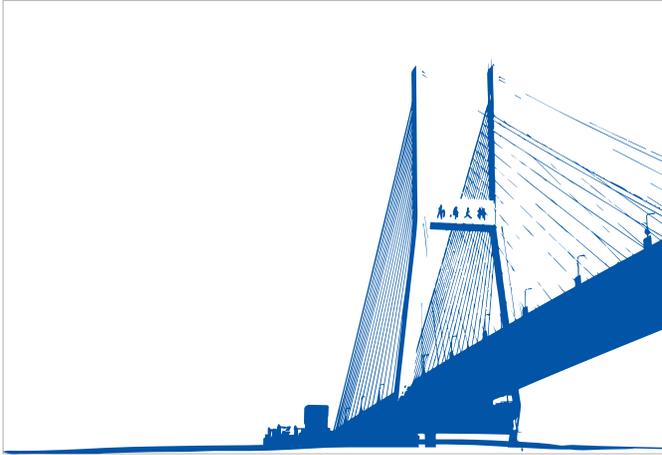
01 前导

1.1 重要提示及释义	01
1.2 公司基本情况简介	02
1.3 业绩一览	03
1.4 2018 年度大事记	05
1.5 领导致辞	11



02 新起点

2.1 会计数据和财务指标摘要	19
2.2 管理层讨论与分析	23



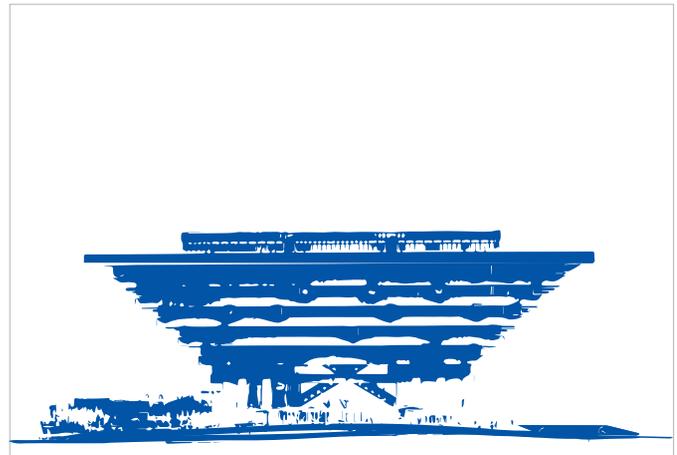
03 新格局

3.1 股本变动及股东情况	41
3.2 董事会、监事会、高级管理人员 及员工情况	45
3.3 公司治理结构	51
3.4 股东大会情况简介	55
3.5 董事会报告	57
3.6 监事会报告	66
3.7 重要事项	70
3.8 财务报告及备查文件目录	75

04 新精彩

财务报表及审计报告

81



您还可以通过以下方式获取本报告及公司已披露业绩消息



本报告电子版



手机端



公司官网



微信公众号



前导

1.1 重要提示及释义	01
1.2 公司基本情况简介	02
1.3 业绩一览	03
1.4 2018 年度大事记	05
1.5 领导致辞	11



重要提示

- ▶ 公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性承担个别及连带责任。
- ▶ 《上海农村商业银行股份有限公司 2018 年度报告》正文经公司第三届董事会第二十二次会议、第三届监事会第十二次会议审议通过。
- ▶ 公司 2018 年度财务报告经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具审计报告。
- ▶ 本报告分别以中、英文两种文字编制，以中文文本为准。

释义

在本年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下涵义：

本集团 / 集团	上海农商银行及投资设立的村镇银行
本公司 / 母公司 / 公司 / 本行 / 我行 / 全行	上海农商银行
中国银保监会	中国银行保险监督管理委员会
市国资委	上海市国有资产监督管理委员会
金租公司 / 长江金租公司	长江联合金融租赁有限公司
报告期	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日

上海农村商业银行股份有限公司董事会
2019 年 3 月 28 日

公司基本情况简介

▶ 公司法定中文名称：上海农村商业银行股份有限公司

公司中文名称缩写：上海农商银行

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

公司英文名称缩写：SRCB

▶ 公司法定代表人：冀光恒

▶ 公司注册地址：上海市黄浦区中山东二路 70 号

公司办公地址：上海市黄浦区中山东二路 70 号

邮政编码：200002

公司国际互联网网址：<http://www.srcb.com>

公司电子邮箱：webmaster@srcb.com

▶ 公司信息披露报纸名称：《上海金融报》等

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

公司年度报告备置地点：公司董事会办公室

▶ 其他有关资料

公司首次注册登记日期：2005 年 8 月 23 日

统一社会信用代码：913100007793473149

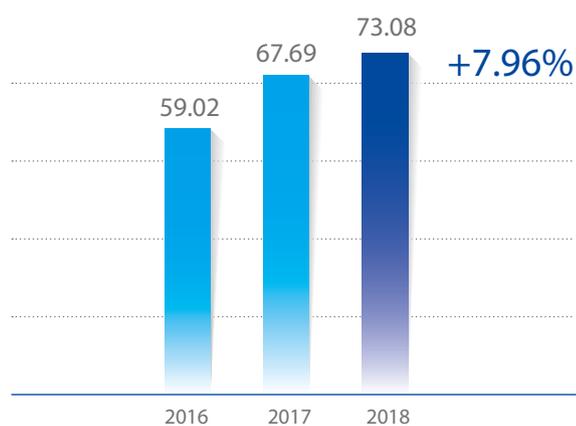
公司聘请的会计师事务所名称：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

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

业绩一览

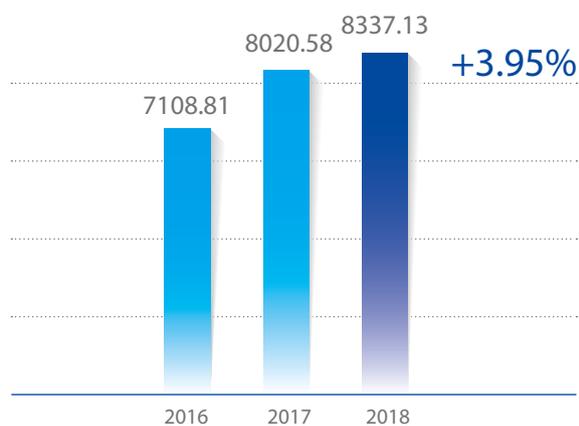
近三年归属于母公司股东的净利润

单位：人民币 亿元



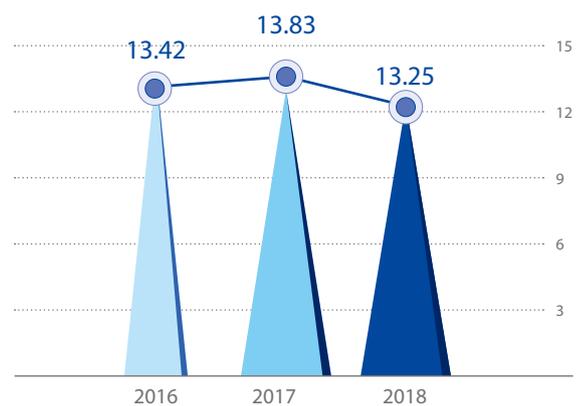
近三年总资产

单位：人民币 亿元



近三年加权平均净资产收益率

单位：%



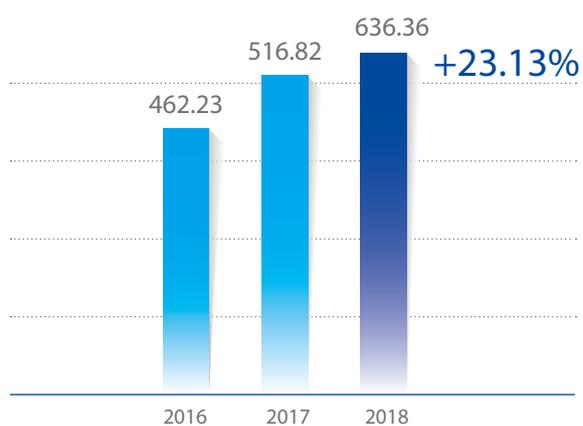
近三年归属于母公司股东的每股净资产

单位：元 / 股



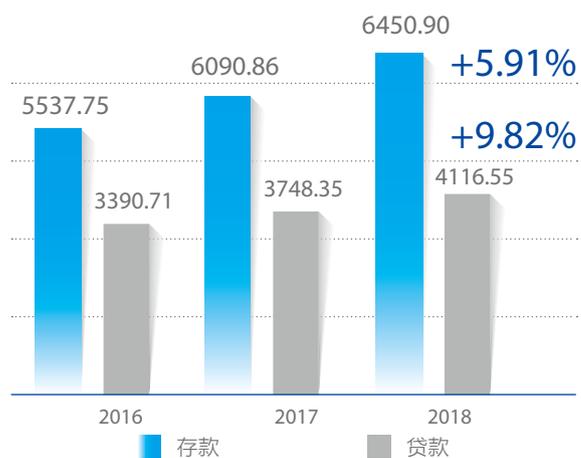
近三年归属于母公司股东的所有者权益

单位：人民币 亿元



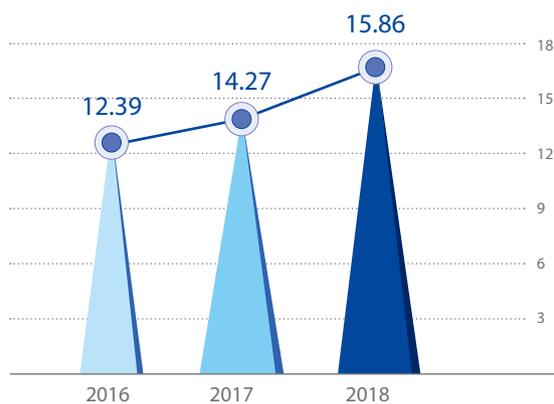
近三年存贷款余额

单位：人民币 亿元



近三年资本充足率

单位：%



近三年不良贷款率

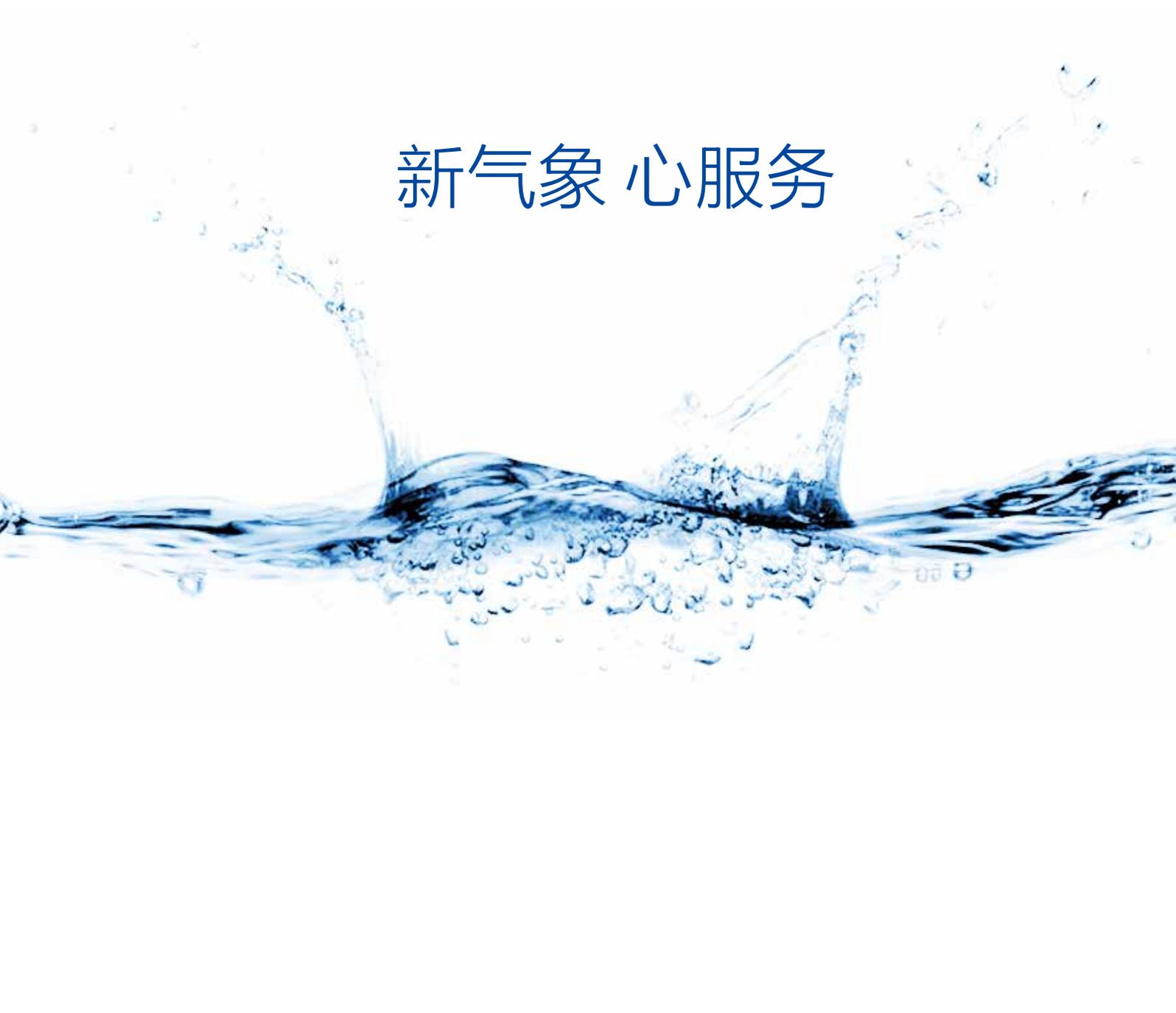
单位：%



2018 · 大事记 ▶



新气象 心服务



2018 年度大事记

1 月
January

2 月
February

3 月
March



- 总部正式迁址外滩 SOHO
- 召开 2018 年工作会议暨党建工作会议
- 与上海女足签订战略合作协议
- 首单企业一站式开户服务落地



- 获准独立开展非金融企业债务融资工具 B 类主承销业务
- 行领导接待黄浦区委领导来访



- 标准普尔上调我行主体信用评级
- 召开沪农商村镇银行结对帮扶工作启动会

4 月
April

5 月
May

6 月
June



- 首单租赁住房项目贷款成功落地
- 与光明集团、金桥集团签署战略合作协议
- 召开 2017 年度股东大会



- 召开第三届职工代表大会第一次联席会议
- 市国资委、市审计局对我行经济责任审计整改工作进行验收



- 召开 A 股 IPO 行内动员会
- 浙江沪杭甬高速公路股份有限公司战略入股我行
- 对公人民币结构性存款首发成功

7 月
July

8 月
August

9 月
September



- 公司全球排名升至第 178 位
- 召开 2018 年年中工作会议暨党建工作会议
- 行领导赴日喀则江孜县参加“吉祥安康”保险集中赔付活动



- 与微众银行合作的微粒贷联合贷款业务正式投产
- 获评最佳农村商业银行



- 召开普惠金融工作推进会
- 调整计划财务部架构, 设立资产负债管理部

10 月 October

11 月 November

12 月 December



- 发布科创金融服务方案, 双创支行开业
- 第二届“十大青年之星”评选圆满落幕
- 总行领导视察进博会重点区域网点



- 成功获得信用风险缓释工具核心交易商资格
- 与上海市物业管理事务中心签署合作协议
- 第七届职工运动会圆满闭幕
- 上海市商业银行理财业务联席会议成功在我行举办



- 召开总行领导班子调整宣布会
- 中国银保监会农银部主任郭鸿一行来行调研
- 推出“千亿百家百场”工程切实服务民营经济
- 行领导赴上海证监局作上市辅导备案
- 单位大额存单业务成功落地

董事长致辞

黄浦江畔，历史厚重的外滩与摩登现代的陆家嘴隔江相对、交融辉映，伴着日夜奔流的滔滔江水，流连灯影摇曳的海派风情，感叹着岁月的变迁，也见证着上海滩银行业的点点滴滴。2018年，上海农商银行在这幅五彩斑斓、气势恢宏的流动画卷里，扬帆破浪、穿越市场周期，硕果盈枝、留下了浓墨重彩的一笔。

2018年末，集团资产规模8337亿元，实现归属于本行股东的净利润73.08亿元，存款余额6451亿元，贷款余额4117亿元，资本充足率15.86%，拨备覆盖率342.28%，资产利润率0.89%，资本利润率13.25%，整体实力稳步提升，盈利能力持续增强，资产质量保持稳定，回报了股东信任，回馈了员工期许，回应了社会关心。

过去的一年，面对复杂严峻的外部形势和跌宕起伏的市场环境，我们认真贯彻落实国家宏观调控和监管政策，深入推进三年发展战略，坚持以独立上市为目标，紧紧抓住综合营销、产品创新、流程再造等关键环节，加快零售、小微、科技金融发展步伐，扩大“三农”服务覆盖面。我们稳中求进、提质增效，全面提升客户服务能力，全力打造为客户创造价值的服务型银行。

过去的一年，我们反复提醒自己站位要再高一点。我们响应上海“科创中心”建设和打响“四大品牌”号召，从制度、流程、产品等各个方面大胆创新，构建目标明确、服务到位、风险可控、发展可持续的科技金融服务新模式。杨浦双创支行顺利开业，“2+N”科创专营服务体系建设有力推进，面向人工智能、生物医药、信息技术、高端制造、节能环保等战略新兴产业的中小企业，推出“鑫动能”计划，配备贯穿企业初创期、成长期、扩张期及成熟期全生命周期的综合金融服务方案。我们以中央对上海的要求为锚，坚持创新引领，加大现代都市农业创新服务力度。针对上海传统农业向都市农业转型，先后推出“农业循环贷”“农业企业品牌质押贷款”“农机贷”，持续加大对现代都市农业的创新服务力度。我们投身长三角区域一体化战略，牵头搭建长三角农村金融机构对话平台，“一体两翼”合力输送金融活水。

过去的一年，我们始终想着要与客户的心贴得再紧一点。我们坚守着一家本土商业银行亲民、便民、惠民的初心，以践行普惠金融为己任，强化顶层设计、加大政策扶持、持续让利客户、优化营商环境，不断提升小微、“三农”服务质效，全面完成银保监小微企业“两增两控”“三个不低于”监管要求，达到人民银行普惠金融定向降准“第二档”考核标准，让客户真切感觉到我们这家行“能贷还不贵”。我们深入推进零售二次转型，深化网点能效管理，加快电子化渠道建设，全面推广智能柜员机，金融科技解放了传统柜员，“面对面的服务”大大改善了客户体验。

过去的一年，我们总想在履行社会责任方面做得更多一点。全力支持上海体育事业发展，冠名赞助上海女子足球队，支撑上海女足用更优异的成绩回报社会。我们热心社会公益，探索完善“上海农商银行慈善模式”，继续向“吉祥安康”公益项目捐赠200万元，日喀则农牧民成功获取保险理赔后格桑花般动人的笑容久久难忘。主动参与“百企帮百村”村企结对精准扶贫行动，出资帮助文山州马关县三个村道路和垃圾焚烧池建设，遥远的彩云之南有了一条“上海农商银行路”。“小小金融家”爱心暑托班已成公益样板，传播金融知识，也让忙碌的家长们多了一份安心。向上海联劝公益基金会捐助100万元，设立“上海农商银行鑫公益专项基金”。从身边的社区网点到遥远山区，从公众教育到精准扶贫，我们积极参与，金融知识宣传、志愿服务、慈善捐赠、帮困扶贫、特殊群体关爱，到处都能看到农商人的身影，实实在在为社会公众谋求福祉，也践行了一家企业应有的担当。

过去的一年，我们距离上市目标又近了一点。公司治理能力进一步提高，合规内控管理水平稳步提升，资产质量持续改善。我们完成新一轮增资扩股，总股本由80亿股扩展至86.8亿股。全面启动上市筹备工作，正式向成为公众公司发起冲刺。



8337 亿元
集团资产规模



73.08 亿元
归母净利润



86.80 亿股
总股本



178 位
2018 年全球银行业 1000 强



191 位
2019 年全球银行品牌
价值 500 强



党委书记、董事长：徐力

过去的一年，我们的市场地位又稳了一点。根据英国《银行家》公布的“2018 年全球 1000 强”排名，本行位居全球银行业第 178 位，比 2017 年上升 9 位，在国内商业银行中，排名第 25 位。在“2019 年全球银行品牌价值 500 强”排名中，本行排名第 191 位，比 2018 年上升 32 位。“陀螺”评价体系位列农商行第二名。2018 年，标普对我行的评级从“BBB-”上调至“BBB”，展望稳定，短期主体信用评级从“A-3”上调至“A-2”。这也是标普连续两年上调我行评级。

过去一年取得的成绩，为本行的长期可持续发展打下了坚实的基础。经营业绩的背后，是我们对客户诚心诚意的付出，是客户对我们不遗余力的支持。2019 年，我们将继续以客户为中心，深入推进经营转型，以综合的营销手段推动客户发展，以创新的金融产品助力客户转型，以高效的流程管理改善客户体验。践行“亲民”理念，在供给端发力，让金融走近百姓、走近民营、走近实体经济；强化“便民”特色，加快产品创新，优化服务流程，深化金融科技应用，为客户提供便捷便利的服务；履行“惠民”承诺，建立公平信贷文化，持续深化减费让利，主动降低客户成本，全面提升为客户创造价值的服务能力，全力打造服务型银行。

浩渺行无极，扬帆但信风。新时代孕育新机遇，新时代呼唤新作为。习总书记对上海“四个放在”的要求是上海做好一切工作的基点，也是我行今年必须全面贯彻的重要方针。2019 年，我们将不忘初心、保持定力，更加主动地融入国家长三角区域一体化发展战略，立足大上海，面向长三角，回归本源，以工匠精神做深做透实体经济服务，改善客户体验，为客户创造价值，不断完善公司治理，提升合规水平，扎实推进上市战略。志之所趋，无远弗届。我们将秉持“昼无为，夜难寐”的责任担当，以充满激情、富于创造、勇于担当的饱满精神状态奋力开创服务型银行建设的新局面，共同续写上海农商银行改革发展的新篇章。

董事长：

行长致辞



党委副书记、副董事长、行长：顾建忠

面朝浦江，我们又一起走过了一年，收获颇丰。

过去一年，上海农商银行资产规模达 8129 亿元，增幅 4.7%。银保监口径本外币各项存款余额 6210 亿元，增幅 6.8%；本外币各项贷款余额 3996 亿元，增幅 10.4%。我们的同业竞争力不断加强，2018 年我行上海地区人民币存款余额占有率达到 7.85%，上海地区人民币贷款余额占有率达到 6.96%，均排名全市第 5。

2018 年是金融业不平凡的一年，更是我行启动上市，实现三年发展战略目标承上启下的关键年。面对不断变化的经

济形势，我们迎难而上；面对竞争激烈的金融市场，我们奋勇向前；面对日渐复杂的经营环境，我们脚踏实地。“知势而为，逆势而上，应势而行”，我们一直在前行，从未停歇。

我们深知，管理是商业逻辑的起点。我们不断夯实管理基础，完善管理手段，加强顶层设计，练好内功，固本拓新，全面提升基础管理水平。在资产负债管理方面，我们精雕细琢，明确经营发展目标，优化条线机构职能，精准资源规划配置，充分利用科学管理工具，完善预算编制和资源配置机制，引导全行业务结构转型；在合规风险管理方面，



7.85%

人民币存款余额占有率



6.96%

人民币贷款余额占有率



第 5

人民币存贷款余额占有率
全市均排名

我们从严治行, 加强全面风险管理建设, 建立嵌入式风控模式, 推进“合规质量管理年”活动, 强化审计监督职能, 加强审计结果应用; 在人力资源管理方面, 我们以人为本, 不断优化人才发现、培训和成长机制, 完善各层级后备人才库, 配套建立高质量培养管理措施, 优化干部员工考核评价方案, 以考核为导向调整业务结构, 提升管理水平。

我们深知, 转型是银行经营的目标。我们不断推进转型发展, 以客户为中心, 转变经营思维, 改进业务流程, 优化运营体系, 着力打造“服务型”精品银行。在服务实体经济方面, 我们回归本源, 通过成立普惠高管层委员会、建立畅通服务流程、打造民营专属产品等措施, 全力支持民营企业及普惠业务发展, 成为上海市服务小微、“三农”、科创的领先标杆; 在零售二次转型方面, 我们高度重视, 结合金融科技, 深入推进结构转型, 优化零售经营模式, 拓展线上获客渠道, 做强便民金融服务, 提升客户综合体验, 将工会会员卡及金融社保卡做成金融服务大众的一杆差异化特色旗帜。

我们深知, 创新是经营发展的关键。我们不断加强创新业务, 努力提高创新业务中收占比, 大力推进金融市场交易业务发展, 全面提升综合金融服务水平。2018 年, 我们的债券交易账户规模同比增长 40%; 全年货币及债券市场交易量位居全国农商行序列第 1 名; 三家政策性银行承销团排名均位居全国银行业前 15; 黄金交易量市场排名居全国银行业第 17 位, 同比大幅提升 54 位; 成为全国首批债券借贷匿名交易系统 (X-Lending) 报价商; 成为全国农商行序列中唯一的信用风险缓释工具核心交易商; 成为全国首批获得双向线上同存业务交易资格的商业银行。

我们深知, 百舸争流, 奋楫者先; 千帆竞发, 勇进者胜。我们在进步, 我们更在追赶。我们追赶的是客户的脚步, 追赶的是自身的期望, 追赶的是时代的使命。为此, 我们将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引, 以“精细化管理、专业化经营、差异化特色”为抓手, 以创造客户价值为使命, 以打造服务型银行为目标, 不断优化管理模式转变工作作风, 持续调整业务结构促进创新转型, 不忘初心, 牢记使命, 脚踏实地, 勤勉尽职, 努力推进高质量可持续发展, 谱写上海农商银行新的励志篇章。

临江而眺, 我们将继续携手同行。

行长:



监事会主席
李建国



党委副书记、纪委书记、监事会副主席
马勇健



副行长
李晋



副行长
金剑华



副行长
俞敏华



副行长
康杰



新起点

2.1 会计数据和财务指标摘要	19
2.2 管理层讨论与分析	23



2/1

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

报告期末的杠杆率构成及变化情况

报告期内股东权益变动情况



一、本报告期内主要财务数据

单位：人民币千元

项目	本集团	本银行
利润总额	8,725,850	8,902,724
归属于母公司股东的净利润	7,308,149	7,402,443
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	7,212,931	7,316,644
营业利润	8,698,242	8,873,582
投资收益	1,549,429	1,561,512
营业外收支净额	27,608	29,142
经营活动产生的现金流量净额	-5,293,186	-4,047,675
现金及现金等价物净增加额	3,694,440	4,237,747

二、截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	本集团			本银行		
	2018 年	2017 年	2016 年	2018 年	2017 年	2016 年
营业收入	20,145,482	17,920,775	15,696,639	19,203,299	16,711,208	14,684,633
归属于母公司股东的净利润	7,308,149	6,769,082	5,902,491	7,402,443	6,585,534	5,849,763
总资产	833,712,752	802,057,599	710,880,558	812,908,794	776,447,294	683,257,152
存款余额 ¹	645,089,565	609,085,737	553,774,691	620,991,725	581,303,076	523,351,122
贷款余额	411,654,911	374,834,822	339,071,488	399,612,927	361,985,744	323,276,817
归属于母公司股东的所有者权益	63,635,638	51,682,125	46,222,920	63,187,601	51,092,333	45,813,317
归属于母公司股东的基本每股收益（元）	0.91	0.85	0.74	0.93	0.82	0.73
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.90	0.81	0.72	0.91	0.79	0.72
归属于母公司股东的每股净资产（元）	7.33	6.46	5.78	7.28	6.39	5.73
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	-0.66	-0.29	6.75	-0.51	0.30	6.12
成本收入比（%）	32.00	33.80	37.52	31.51	33.72	37.26
加权平均净资产收益率（%）	13.25 ²	13.83	13.42	13.55	13.59	13.42
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（%）	13.08	13.24	13.09	13.39	13.08	13.14

¹ 存、贷款余额为银保监会“1104”报表口径。

² 本集团加权平均净资产收益率和扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率根据归属于母公司普通股股东的净利润和净资产计算。

三、截至报告期末前三年资产减值准备情况

单位：人民币千元

项目	本集团			本银行		
	2018年	2017年	2016年	2018年	2017年	2016年
期初余额	13,591,904	11,344,177	9,928,549	12,662,611	10,371,884	9,168,881
报告期从本年损益中计提	4,806,479	3,533,312	2,164,460	4,088,213	3,090,113	1,802,064
报告期其他转入	486,271	320	3,319	486,271	268,450	3,319
报告期收回	127,316	139,946	149,240	83,373	138,821	149,240
报告期转出	-893,834	-734,360	-164,636	-861,144	-700,205	-156,226
报告期核销	-1,231,818	-691,491	-736,755	-628,336	-506,452	-595,394
期末余额	16,886,318	13,591,904	11,344,177	15,830,988	12,662,611	10,371,884
贷款损失准备余额	15,872,769	12,345,320	9,670,686	14,351,550	11,096,639	8,698,393
报告期计提	4,795,753	3,382,968	2,090,324	3,935,514	2,627,578	1,727,928
报告期转入	126,862	140,266	152,559	83,843	407,271	152,559
报告期核销或转出	-1,395,166	-848,600	-862,492	-764,446	-636,603	-712,721

四、截至报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币千元

项目	本集团			本银行		
	2018年	2017年	2016年	2018年	2017年	2016年
总负债	768,911,147	749,040,695	663,186,893	749,721,193	725,354,961	637,443,835
存款余额 ³	645,089,565	609,085,737	553,774,691	620,991,725	581,303,076	523,351,122
同业拆入总额	21,267,300	29,415,649	7,542,118	21,267,300	29,415,649	7,542,118
贷款余额	411,654,911	374,834,822	339,071,488	399,612,927	361,985,744	323,276,817
其中：企业贷款	238,590,202	222,713,820	191,864,433	233,527,606	216,105,656	183,163,344
贴现	66,000,603	53,607,528	61,106,347	66,000,603	53,607,528	61,103,106
个人贷款	107,064,106	98,513,474	86,100,708	100,084,718	92,272,560	79,010,367

五、截至报告期末前三年利润表附表

单位：人民币千元

项目	本集团			本银行		
	2018年	2017年	2016年	2018年	2017年	2016年
营业利润	8,698,242	8,154,492	7,223,315	8,873,582	7,815,184	7,012,221
归属于母公司股东的净利润	7,308,149	6,769,082	5,902,491	7,402,443	6,585,534	5,849,763
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	7,212,931	6,480,455	5,757,619	7,316,644	6,336,230	5,728,476

³存、贷款余额为银保监“1104”报表口径。

六、截至报告期末前三年补充财务指标

项目	标准值	本集团			本银行		
		2018 年	2017 年	2016 年	2018 年	2017 年	2016 年
资本充足率	≥10.5%	15.86%	14.27%	12.39%	15.75%	14.21%	12.11%
一级资本充足率	≥8.5%	12.70%	10.97%	10.56%	12.57%	10.87%	10.25%
核心资本充足率	≥7.5%	12.69%	10.96%	10.56%	12.57%	10.87%	10.25%
流动性比例	≥25%	46.52%	37.28%	40.43%	45.45%	37.65%	41.04%
流动性覆盖率	≥100%	241.76%	132.43%	121.23%	209.86%	121.29%	115.39%
不良贷款比例 ⁴	≤5%	1.13%	1.30%	1.29%	0.97%	1.08%	1.13%
贷款拨备率		3.86%	3.29%	2.85%	3.59%	3.06%	2.69%
贷款拨备覆盖率		342.28%	253.50%	221.27%	370.84%	283.58%	237.58%
单一最大客户贷款比例	≤10%	4.34%	4.33%	4.41%	4.47%	4.48%	4.67%
最大十家客户贷款比例		23.48%	23.33%	25.59%	24.19%	24.16%	27.12%

七、报告期末的资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	本银行		
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
资本净额	77,351,599	65,288,160	51,990,074
核心一级资本净额	61,703,515	49,936,963	43,991,033
一级资本净额	61,703,515	49,936,963	43,991,033
加权风险资产总额	491,064,518	459,459,162	429,282,034
核心一级资本充足率	12.57%	10.87%	10.25%
一级资本充足率	12.57%	10.87%	10.25%
资本充足率	15.75%	14.21%	12.11%

八、报告期末的杠杆率构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	标准值	本集团			本银行		
		2018 年	2017 年	2016 年	2018 年	2017 年	2016 年
一级资本净额		63,817,220	51,957,572	46,938,833	61,703,515	49,936,963	43,991,033
调整后的表内外资产余额		870,091,107	834,076,923	744,096,690	848,173,052	807,614,780	715,395,773
杠杆率水平	≥4%	7.33%	6.23%	6.31%	7.27%	6.18%	6.15%

九、报告期内股东权益变动情况

单位：人民币千元

项目	本银行						
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	8,000,000	5,111,058	36,522	12,539,563	7,988,262	17,416,928	51,092,333
期末数	8,680,000	9,219,974	1,220,431	14,787,870	8,849,095	20,430,231	63,187,601

⁴ 计算不良贷款比例、贷款拨备率时，贷款余额为银保监会“1104”报表口径。

2/2

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	833,712,752	802,057,599	31,655,153	812,908,794	776,447,294	36,461,500
归属于母公司股东的所有者权益	63,635,638	51,682,125	11,953,513	63,187,601	51,092,333	12,095,268

二、公司经营情况

(一) 公司经营范围

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

(二) 公司经营情况回顾

1、主要经营指标完成情况

2018年，面对宏观经济下行、中美贸易摩擦、结构性去杠杆等外部环境，公司凝心聚力，开拓奋进，积极把握市场机遇，全面推进改革创新，坚持经营转型，加强风险管理，各项工作取得了积极成效。

主要指标完成情况



74.02 亿元

实现净利润



192.03 亿元

实现营业净收入



35.32 亿元

实现中间业务收入



8,129 亿元

资产规模达



0.97%

不良贷款率



15.75%

资本充足率

盈利实现两位数增长。实现净利润 74.02 亿元，同比增长 12.40%。实现营业净收入 192.03 亿元，同比增长 14.91%。实现中间业务收入 35.32 亿元，增幅 0.89%。资产利润率 0.93%，比上年末上升 0.03 个百分点；资本利润率 13.55%，比上年末下降 0.04 个百分点。

整体实力稳步提升。资产规模达 8129 亿元，比年初增长 365 亿元，增幅 4.7%。本外币各项存款余额 6210 亿元（含保本理财资金，银保监口径），比年初增加 397 亿元，增幅 6.8%。其中，人民币个人存款余额（含保本理财资金）2762 亿元，比年初增加 296 亿元，增幅为 12%；人民币对公存款余额（含保本理财资金）3389 亿元，比年初增加 111 亿元，增幅为 3.4%。年末存款偏离度 1.93%。本外币各项贷款余额 3996 亿元（银保监口径），比年初增加 376 亿元，增幅 10.4%。其中，自营贷款余额 3418 亿元，比年初增加 109 亿元，增幅 3.3%。

资产质量保持稳定。银保监口径不良贷款余额 38.70 亿元，比年初减少 0.41 亿元；不良贷款率 0.97%，比年初下降 0.11 个百分点。资本充足率 15.75%，贷款拨备覆盖率 370.84%，拨贷比 3.59%，均高于监管分层监测预警目标值。

2、各条线经营情况

公司金融条线

公司金融方面，公司持续优化信贷结构，加强金融服务创新，助推实体经济发展。针对重点战略客户制定“一户一策”综合营销方案，成功举办首次高端财智论坛，打响公司顾问服务品牌；以物业缴费、门店收单、资金归集等为切入点，推进场景化营销，大力拓户巩固市场地位；深入推进银政合作，推动“政银通”业务全面落地；加强金融产品服务创新，推进租赁住房业务综合金融服务，推出结构性存款和单位大额存单，稳步开展投行类业务，不断探索业务发展新模式；拓展贴现业务合作渠道，降低小票资金成本，盈利能力显著提升，服务“长三角一体化”战略建设，切实做好长三角区域内民营企业、小微企业金融支持工作。

普惠金融方面，公司坚持“支农支小”战略定位，发挥“三农”、小微、科技金融服务优势，践行普惠金融责任。“三农”金融服务方面，积极跟进上海市政策性农业信贷担保体系建设工作，服务上海整建制创建现代农业示范区，推动与上海市农委的战略合作；结合美丽乡村建设要求，创新金融惠农服务方式，大力推进乡村振兴配套金融服务。小微金融服务方面，达到普惠金融定向降准“第二档”标准，完成银保监关于小微企业“两增、两控”的监管要求；加强与上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心合作，批量审批、优化流程，契合小微企业“小频急”的资金需求；大力响应“银税联动”，推出“银税贷”专项产品；积极推广单位结算卡，推出分账核算、联动支付、收款卡产品，筹备供应链业务场景与系统上线工作。科技金融服务方面，持续打造“2+N”^注体系建设，首家落地科技专家库使用机制，推进科技鑫用贷、投贷联动、人才贷等科技金融专项产品建设。

贸易金融方面，公司坚持效益导向，加强客户营销，拓展同业合作，推进产品开发，强化业务管理，提升队伍素质。报告期内本外币贸易金融业务经济附加值（EVA）达人民币 3.13 亿元；本外币贸易金融业务营业净收入 4.05 亿元，其中外币业务利息收入 1.15 亿元，贸易金融中间业务收入 2.89 亿元（包括手续费收入 1.62 亿元及汇兑损益收入 1.27 亿元）。充分发挥首届进口博览会在上海举办的主场优势，利用上海自由贸易试验区的政策红利，积极营销境内外参展企业，持续推动进出口跨境结算与贸易融资业务。同时，全面推进“建立长三角农村金融座谈会常态化工作机制，完善普惠金融体系，服务乡村振兴战略”的相关工作，推动银行同业合作，促进长三角一体化发展。

贸易金融方面



4.05 亿元

本外币贸易金融业务营业净收入



2.89 亿元

贸易金融中间业务收入

^注以张江科技支行与杨浦双创支行为核心，服务张江一区 22 园的科技金融服务特色支行。

零售金融条线

零售金融方面，公司全面推进零售业务二次转型工作，推动零售各项业务快速发展。零售资产和负债结构不断优化，报告期末，公司个人贷款余额 936.07 亿元，较年初增加 76.10 亿元，其中非住房按揭贷款较年初增长 35.36 亿元。利息收入和中间业务收入有效增长，实现中间业务收入 11.52 亿元，同比增长 27.99%。客户增量和质量得到提升，公司个人客户总数达 1,335.51 万户，增长 88.58 万户，新增发放工会卡 66.45 万张，累计发放达到 434.11 万张，新版社保卡申领 45.22 万张。银行卡交易量和有效户增长迅速，借记卡线上线下累计交易笔数 8,544.47 万笔，同比增长 91.42%，交易金额 572.43 亿元，同比增长 36.62%。持续优化服务流程，启动“网点产能提升项目”，组建专业销售队伍，强化理财经理管户技能，提升客户服务体验。加强营销服务，从工会卡、敬老卡等特定客群着手，举办各类营销活动，主办工会卡文化艺术系列讲座活动，冠名金融知识宣传活动 31 场，建设服务环卫工人“爱心接力站” 370 个。

信用卡业务方面，报告期内，公司新增发放信用卡 6.49 万张，累计发卡 107.45 万张；实现业务收入 6.75 亿元，同比增长 4%；信用卡中间业务收入 6.53 亿元，同比增长 5%；全年交易金额 111 亿元。完善高端卡产品体系，形成更贴近市场需求的高端增值服务体验；加大信用卡产品创新力度，发行以“运动健康”为主题的百动联名信用卡、吸引年轻客群和亲子客群的上海海昌海洋公园联名信用卡；积极推动场景分期系列产品发展，开拓车牌分期线上业务新模式，实现教育分期“自动化”受托支付；与业内知名商户合作开展各类主题的市场营销活动，提升品牌影响力；全面推进万事达卡 EMV 芯片卡升级项目，为持卡客户提供安全高效的金融服务。

金融市场条线

金融市场业务方面，公司坚定不移地贯彻“轻规模、轻资产、轻资本”的新发展理念，坚持市场化改革取向、坚持提升传统业务与培育新兴业务并举。报告期内，公司通过深挖内外部资源、引导交易转型、推动业务结构调整，金融市场运作规模基本保持稳定，营业净收入同比增长 17.53%，经济附加值（EVA）同比提升 21.73%，实现了从规模驱动转向价值创造的品质升级。市场导向驱动传统业务全面发力，深入研究经济与市场形势，聚焦战略统筹，优化资源布局，经营资源向场内标准化业务集中，持续加大优质资产投资，各项业务排名稳居市场前列。开放创新驱动新兴业务多维突破，不断丰富新型投资交易品种，持续扩增创新业务资格，打破思维固态，通过跨区域、跨部门、跨市场资产负债、线上线下协同联动，进一步挖掘市场潜能。可持续发展驱动转型升级纵深推进，盘活做优资产，由存量向流量转型，市场影响力和发展空间稳固提升；完善积存金产品功能，丰富交易渠道，金融市场“产品中心”定位持续深化。

资产管理业务方面，贯彻执行资管新规要求，推进产品结构优化与转型发展。报告期末，理财产品总规模 1095 亿元，较年初增长 211 亿元，增长率 24%。客户结构持续优化，个人理财业务规模继续创历史新高，较年初增长 302 亿元，增长率 50%。顺应监管政策导向，积极调整产品结构，报告期末，净值型产品总规模达 250 亿元，较年初增长 187 亿元，增长率 301%。同时，公司始终以控制风险为首要原则，积极寻找合适优质资产，以债券、资产支持证券等标准化资产为主要投资方向，压降委外投资规模，构建科学合理的大类资产配置组合，在风险可控的前提下，提升组合整体收益。

渠道与服务

网络金融方面，公司积极发挥网络金融业务渠道支撑作用，充分利用互联网平台推动全行业务发展。报告期末，公司企业网银注册用户较上年增长 9.35%，个人网银注册用户较上年增长 15.57%；企业手机银行注册用户较上年增长 12.46%，个人手机银行注册用户较上年增长 24.35%；微信银行注册用户较上年增长 16.42%。积极开展远程银行业务探索和相关系统建设，研究大数据和智能化应用，推进互联网金融创新。顺

零售金融方面

 **11.52 亿元**
实现中间业务收入

 **27.99%**
同比增长

金融市场条线

金融市场业务

 **17.53%**
营业净收入同比增长

 **21.73%**
经济附加值（EVA）同比提升

资产管理业务

 **24%**
理财产品总规模同比增长

 **301%**
净值型产品总规模同比增长

利投产全新手机银行，全量优化 1000 多个用户界面，迭代开发工作有序推进。升级企业网银现金管理，完善电子渠道功能，满足分支行对公客户的迫切需求。拓展微信银行服务，完善并优化传统渠道功能。同时，不断加强网络金融风控管理，完善制度建设，提升队伍能力。

机构网点方面，公司持续优化网点布局，加强网点精细化管理，从营业收入、经营利润、存贷款日均数、客户数等方面对全行网点进行效能评估，提出网点调整建议，报告期内迁址网点 5 家，撤并网点 8 家。至报告期末，共有网点 377 家，其中本市网点 370 家，异地网点 7 家。本市网点中，内环以内网点 28 家，内环至中环网点 50 家，中环至外环网点 51 家，外环以外网点 241 家。



科技支撑方面，公司提升自主可控能力，全力支持业务发展创新。完成新版手机银行、客服中心远程营销服务平台、客服质检系统、票交所直连项目、纸电票据交易融合项目、微众银行联合贷款及新网银行联合贷款业务项目、黄金交易系统、SWIFT 系统投产或升级。进一步推进智能柜员机功能建设，实现网点业务自助化办理；投产移动营销终端项目，满足上门激活、综合签约以及社保卡申领等业务要求；完成多级账户管理项目建设，为客户提供更多样化的分账核算服务方案。完成集成生物认证平台的投产，支持柜面、智能柜员机、直销银行等多渠道接入人脸身份识别认证；开展声纹认证技术和人工智能（AI）平台项目预研，完成杨浦双创支行智能和多媒体系统建设。

强化信息系统运维管理，确保核心账务系统业务时段可用率达到 100%；顺利完成核心系统设备替换实施，核心系统处理能力显著提升；完成办公终端安全管理项目实施推广，各项安全管控措施逐步推广部署；启动异地数据中心建设，持续完善灾备体系；完善设备生命周期管理，推进数据中心虚拟化改造和资源整合实施；积极推动批处理优化，提升关键节点执行效率，完成自动化作业调度系统 EOS 版本升级实施；完成基于虚拟化架构的云管平台的开发和试点运行。

金融消费者权益保护方面，切实贯彻落实主管监管单位关于维护“银行业消费者八项权利”系列文件要求，制定《上海农商银行消费者权益保护工作战略（2018 年-2022 年）》，将消费者权益保护纳入经营发展战略和企业文化建设中；强化制度建设，优化指标设计，充分发挥考核“指挥棒”的作用，推行首问负责制，优化客户投诉处理流程，促进多元化纠纷调解；建立审核标准与流程，逐步匹配消费者权益保护全流程的监管要求，对标行业标准，启动公司现有投诉系统的升级工作，确保行业标准的应用和实施；组织评选表彰，以荣誉感赋能，提升消保氛围，开拓宣教渠道，营造和谐金融环境。

风险管理

风险管理方面，公司认真研判外部经济金融环境，健全风险管理制度，优化风险组织架构，提升风险量化技术，全方位提升本行全面风险管理能力。加强风险形势前瞻性预判和重点行业研究，制定风险偏好策略，明确年度信贷投向，加大普惠金融支持力度，优化信贷结构，切实服务实体经济。完善差异化授权审批机制，加强对房地产、融资租赁等重点行业名单制准入及授信限额的管控，实现 7 家城区支行授信业务集中审查审批。持续提升风险计量与应用水平，深化风险加权资产（RWA）在绩效考核、经济资本优化配置、贷款定价等方面的应用，逐步完善内评系统，进一步强化资本约束，提升资本利用效率。提升金融市场业务风险管理水平，建立全行金融工具估值管理体系，加强市场风险监测，严格落实限额及止损制度。夯实资产质量，清收表外不良 10234 万元，消灭剪刀差，全行不良贷款率首次控制在 1% 以内，完成已核销贷款首单批量转让。



内控合规方面，公司围绕“合规内控提升年”工作，完善合规内控条线架构，总行合规内控部设立法律事务部和反洗钱管理中心两个二级部，分支行增设合规内控部，增

配专业人才。高度重视案防工作，强化员工行为管理，不断丰富案防管理手段，推动“双基”风险排查，修订《员工异常行为跨行联动排查机制》，制定《从业人员行为管理办法》《员工家庭走访管理办法》，下发“案防一本通”，组织全行员工学习《上海银行业案防制度汇编》《十年典型案例汇编》。推进反洗钱管理中心建设，多家分支行反洗钱工作实现集中处理，完成开户交易和境内人民币跨行支付交易筛查功能的上线，制定客户洗钱风险等级评定标准及客户反洗钱尽职调查手册。

集团投资

村镇银行方面，报告期末，公司发起设立的 35 家村镇银行各项存款余额 241.63 亿元，贷款余额 120.42 亿元。面对日趋复杂的经营形势，公司以“坚守战略、强化管理、提升质量、稳健发展”为指导思想，推进村镇银行健康、持续发展。进一步优化控股管理机制，加强总行村镇银行管理部统筹全局、管控风险的能力，转变工作思路，提高服务效率，加大支持力度，深化检查监督。大力推进分支行与困难村镇银行的结对帮扶，措施初见成效，特别是在人员补充、文化传导、全面审计及个别村镇银行授信审批等方面发挥了较大作用。全力清收不良，逐步改善信贷资产质量。加强审计与问责，发挥内审监督作用。强化队伍建设，提升干部员工素质。

金租公司方面，报告期末，公司发起设立的长江联合金融租赁有限公司实现净利润 2.72 亿元，资产总额达到 232.99 亿元，租赁资产期末余额 214.52 亿元，负债总额 206.23 亿元，资本充足率为 12.15%。2018 年，面对“稳中有变”的外部环境，金租公司适度调整业务策略和布局，持续深化银租联动，注重存量和增量资产风险管控，努力夯实发展基础，提高发展质量，经营业绩保持平稳。

党建与人力资源

党建工作方面，公司党委进一步完善“四责协同”工作机制，强化党委政治担当，严格落实“把党的领导全面融入公司治理”“深化整治银行业市场乱象”“执行三重一大决策制度”“落实中央八项规定”等工作中的党委主体责任。坚持把学习贯彻党的十九大精神作为首要政治任务，强化“四个意识”，以十九大精神助推公司明确方向、紧跟步伐、健康发展。注重基层党组织建设，启动总行党委换届选举工作，完成 4 家基层党委换届选举工作，开展党建工作考核和各级党组织书记述职评议，充分发挥党组织战斗堡垒作用。抓好党员教育管理，结合“党员示范岗”“党员责任区”“党员承诺践诺”等岗位行动，开展“贯彻十九大、建功新时代”“改革立新功、实干创佳绩”等学习实践活动，激发队伍整体活力。

人才队伍建设方面，开展三级后备优秀年轻干部调研，多维度、全方位了解年轻干部情况；以“甄选优秀人才、提升雇主形象”为导向，分层次、多渠道、高标准开展招聘工作；落实“人才驱动”战略，重视人才发展工作，加强人才梯队建设，以专业序列为基础构建胜任力管理体系，完善人才发展体系。注重干部员工培训，围绕人力资源战略重点开展分层分类培训，重点抓好中层管理人员领导力提升培训项目，引入《影响者》《关键对话》等精品版权课程；聚焦全行重点战略，推进网点零售业务二次转型培训；注重培训成果与实际业务结合，优化实施品牌项目“智慧学堂”“鑫火计划”“狮王争霸”等；强化 O2O 培训运营，完成“鑫培伴”新版移动学习平台上线工作。

企业文化建设方面，公司积极培育和践行社会主义核心价值观，开展巾帼文明岗、技能标兵等评选活动，表彰先进、弘扬典型，进一步形成全行学习先进、崇尚先进、争当先进的良好氛围。充分发挥青年员工作用，积极开展送金融知识进社区、进园区、进小微和“小小金融家”公益财商课程活动。坚持以人为本，关爱员工生活，落实帮困送温暖、大病就医绿色通道、“爱心妈咪小屋”创设、标杆“职工小家”创建等项目；以文体活动、技能竞赛为抓手，举办第七届职工运动会、第六届职工业务技能比赛、“老上海新外滩”故事会、健康走、话剧鉴赏、舞蹈沙龙、爱心义卖等形式多样的专题活动，展示员工精神风貌，培育良好企业文化。

长江联合金融租赁有限公司



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 2018 年度全球 1000 家大银行中，公司排名第 178 位，较 2017 年上升 9 位，连续第五年跻身全球 200 强；在国内所有入围银行中，排名第 25 位。标普全球评级将公司长期主体信用评级从“BBB-”上调至“BBB”，展望稳定，短期主体信用评级从“A-3”上调至“A-2”。

在上海市企业联合会、上海市企业家协会和上海市经济团体联合会发布的“2018 上海企业 100 强”系列榜单中，公司位列上海企业 100 强第 36 位，位列上海服务业 100 强第 20 位，均较 2017 年上升 2 位；在“2018 中国企业 500 强”榜单中位列第 475 位，较 2017 年上升 24 位。在中国银行业协会发布的“2018 年中国银行业 100 强”榜单中，公司位列第 25 位，在 2018 年“陀螺”评价中，位列城区农商行第 2 位。

报告期内，公司在新浪网主办的第六届银行综合评选中获评“最佳农村商业银行”；在澎湃新闻主办的 2018TOP 金融榜评选中获“年度普惠金融奖”；荣获中国网、中新网、环球网等众多媒体联合主办的第七届中国公益节“公益践行奖”；荣获上海市银行同业公会颁发的“普惠金融服务突出贡献奖”；荣获中国外汇交易中心颁发的“最佳会员奖”“最佳货币掉期会员奖”“最佳即期会员”“银行间本币市场核心交易商”和“银行间本币市场优秀货币市场交易商”多项奖项；荣获中央结算公司颁发的“优秀金融债发行人称号”“优秀自营机构奖”两项奖项；在上海证券报主办的 2018 年度中国财富管理峰会暨第九届“金理财”奖项评选中，获得“年度机构专属理财产品卓越奖”；“智能柜员机项目”获上海市金融办颁发的“上海市金融创新奖提名奖”；“智能网点项目”获上海市国资委颁发的“上海市国资委系统第二批‘企业信息化示范工程’称号”；荣获上海市科学技术委员会颁发的“2018 年度上海科技金融合作银行先进奖”；获 2018 年“中国人才管理典范企业奖”；

在中国金融认证中心主办的 2018 年中国电子银行金榜奖评选中，获“区域性商业银行最佳手机银行用户体验奖”。

3、公司主营业务收入种类

单位：人民币千元

业务种类	收入	
	本集团	本行
存放同业款项	434,062	136,542
存放中央银行款项	1,318,391	1,277,183
拆出资金及买入返售金融资产	2,982,394	2,982,394
发放贷款和垫款	18,105,167	17,292,286
债券及其他投资	7,050,729	7,050,729
合计	29,890,743	28,739,134

4、主要产品或服务市场占有率情况

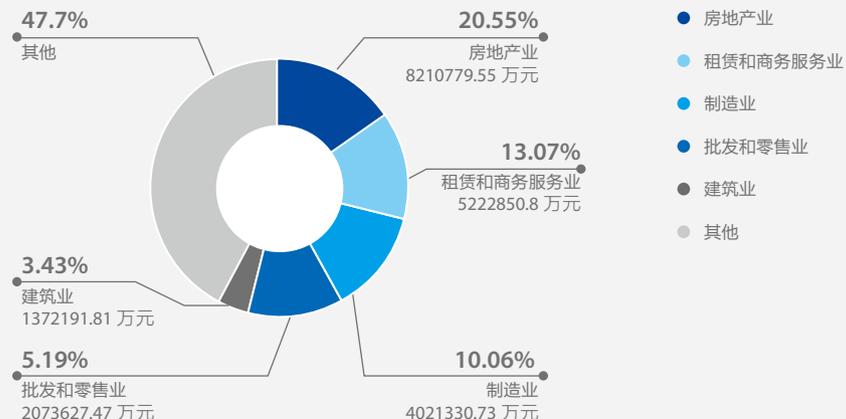
报告期末，公司在上海区域人民币存款市场份额为 7.85%，较上年提高 0.23 个百分点，排名第 5，增量占有率 13.53%，排名第 3；公司在上海区域人民币贷款市场份额为 6.96%，排名第 5，增量占有率 7.12%，排名第 5。

5、人民币贷款投放前五位的行业及比例

单位：人民币万元

序号	行业	期末余额	比例 %
1	房地产业	8210779.55	20.55%
2	租赁和商务服务业	5222850.8	13.07%
3	制造业	4021330.73	10.06%
4	批发和零售业	2073627.47	5.19%
5	建筑业	1372191.81	3.43%

人民币贷款投放前五位的行业及比例



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	2018 年	2017 年	2016 年
本集团			
开出信用证	1,980,154	1,585,448	1,263,950
开出保函	3,594,610	5,021,503	4,786,432
开出银行承兑汇票	7,833,607	6,718,758	9,200,709
信贷承诺	19,933,146	23,108,820	19,242,491
本行			
开出信用证	1,980,154	1,585,448	1,263,950
开出保函	3,594,610	5,021,503	4,786,432
开出银行承兑汇票	7,833,607	6,718,758	9,200,709
信贷承诺	19,933,146	23,108,820	19,242,491

（三）经营中出现的困难及解决方案

报告期内，我国经济基本维持在合理区间，经济结构持续优化，新增长动能有所提升，经济效益和质量有所提高。在稳步发展的同时，各方面问题也逐步凸显，中美贸易摩擦不确定性上升，出口增长速度下降，民营企业经营困难增加，基建投资回落过快等，整体经济下行导致银行面临复杂的经营环境和较多的经营挑战。对此，公司以精细化管理、专业化经营、差异化特色为抓手，以客户为中心，深入推进经营转型，以综合的营销手段推动客户发展，以创新的金融产品服务助力客户转型，以高效的流程管理改善客户体验，不断优化管理模式转变工作作风，持续调整业务结构促进创新转型，坚持提升服务民营经济质效，深入推进零售二次转型，打造普惠金融新模式，着力提升金融科技发展水平，着力打造“交易银行、投资银行、普惠银行”，以最终实现高质量可持续发展。

（四）资本充足率相关风险管理目标及政策

公司坚持贯彻盈利导向，强化资本约束意识，建立健全资本配置、管理、监测及评估体系，实施以内源补充为主、外源补充为辅的资本补充策略，确保资本水平有效支持和引导全行转型发展，提高资本回报率。

报告期内，公司完善全行资本管理框架，全面修订并实施《上海农商银行资本管理办法》；加强业务条线经济资本管理，基于年度资本充足偏好，核定条线风险加权资产限额，并进行动态监测、及时调配，引导全行树立资本刚性约束理念；开展内部资本充足评估工作，从公司治理、风险评估、资本评估等角度全面评估公司资本情况；以内部利润留存补充资本为主，建立多元化资本补充机制，通过非公开协议方式定向发行 6.8 亿股普通股，募集资金 47.396 亿元全部用于补充核心一级资本，提升资本充足能力。

公司根据原中国银监会《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	上海市黄浦区中山东二路 70 号	1
2	浦东分行	上海市浦东新区世纪大道 1500 号	45
3	上海自贸试验区分行	上海市浦东新区银城中路 8 号 101 室	1
4	闵行支行	上海市闵行区七莘路 670 号 1-2 层	25
5	嘉定支行	上海市嘉定区塔城路 386 号	26
6	宝山支行	上海市宝山区牡丹江路 1198 号	29
7	松江支行	上海市松江区人民北路 405 号	26
8	金山支行	上海市金山区卫清西路 505 号	20
9	青浦支行	上海市青浦区公园路 399 号	23
10	奉贤支行	上海市奉贤区南奉公路 9780 号	26
11	南汇支行	上海市浦东新区惠南镇东门大街 487 号	31
12	崇明支行	上海市崇明区城桥镇北门路 188 号	31
13	普陀支行	上海市普陀区新村路 599 号	21
14	长宁支行	上海市长宁区古北路 555 弄 8 号	10
15	徐汇支行	上海市徐汇区肇嘉浜路 3-7 号	17
16	虹口支行	上海市虹口区松花江路 2721 号	10
17	杨浦支行	上海市杨浦区黄兴路 1599 号	10
18	黄浦支行	上海市黄浦区建国中路 29 号一楼	6
19	静安支行	上海市静安区北京西路 770 号	11
20	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
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	3
23	昆山支行	江苏省昆山市前进中路 183 号 1-3 层	2
合计			377

(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
2017 年末	3548.28	98.01%	32.46	0.90%	29.52	0.82%	4.55	0.13%	5.04	0.14%
2018 年末	3930.91	98.38%	26.52	0.66%	26.16	0.65%	7.35	0.18%	5.19	0.13%

(三) 各类准备计提情况

公司根据企业会计准则的相关规定提取各类资产减值准备。具体情况如下：

- 1、资产减值准备的提取范围包括发放贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款类投资、长期股权投资、抵债资产等。
- 2、公司 2018 年末各项资产减值准备的余额为 158.31 亿元。

(四) 最大十名贷款客户比例

客户名称	贷款余额 (万元)	占全部贷款比例 (%)
上海世博土地控股有限公司	346000.00	0.87%
上海临港经济发展 (集团) 有限公司	320250.00	0.80%
上海赫程国际旅行社有限公司	220000.00	0.55%
上海浦东发展 (集团) 有限公司	150000.00	0.38%
上海实业发展股份有限公司	150000.00	0.38%
上海先达房地产发展有限公司	148875.00	0.37%
上海长泰商业经营管理有限公司	146250.00	0.37%
上海地产 (集团) 有限公司	143950.00	0.36%
昆山融信恺庭房地产开发有限公司	123486.00	0.31%
上海崇裕置业发展有限公司	122600.00	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，一是在《2018 年授信投向政策》中明确要求强化集团（关联）关系的识别与认定工作，通过投资关联“四厘清”、人事关联“四询问”、融资关联“四关注”、交易关联“四分析”等方式分析客户之间是否存在隐性关联的情况，防止过度授信；二是制定了《上海农商银行集团（关联）客户统一授信管理办法》《上海农商银行大额授信业务风险监控实施要点》等管理办法，明确了对集团（关联）客户的识别、认定方式，同时加强管控力度，严防关联企业贷款风险，防止信用风险传染放大。

(六) 年末占贷款总额比例超过 20%(含) 的贴息贷款情况

无。

(七) 重组贷款年末余额及其中的逾期贷款情况

报告期末，公司重组贷款余额为 4889.18 万元，其中逾期 90 日以上贷款余额 4589.18 万元。上述贷款均为次级类。

(八) 主要存贷款类别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	330,259,601	4.53%
- 企业贷款	222,850,007	4.70%
- 个人贷款	94,753,317	4.14%
- 直贴	12,656,277	4.44%
存款	564,601,748	1.78%
- 活期存款	262,688,305	0.61%
- 定期存款	301,913,443	2.80%

（九）报告期末公司所持政府债券情况

债券种类	面值余额（万元）	到期日	利率（%）
2001 年记账式国债	15000.00	2021 年 10 月	3.85
2008 年记账式国债	14000.00	2023 年 2 月 -2038 年 5 月	4.16-4.5
2009 年记账式国债	42000.00	2019 年 6 月 -2019 年 11 月	3.09-3.68
2010 年记账式国债	318000.00	2020 年 2 月 -2040 年 12 月	3.28-4.23
2011 年记账式国债	100000.00	2021 年 1 月 -2021 年 11 月	3.57-3.99
2012 年记账式国债	273000.00	2019 年 3 月 -2022 年 12 月	3.14-3.55
2013 年记账式国债	556000.00	2020 年 1 月 -2033 年 8 月	3.29-4.32
2014 年记账式国债	52000.00	2024 年 12 月	3.77
2015 年记账式国债	1031000.00	2020 年 2 月 -2025 年 10 月	2.99-3.64
2016 年记账式国债	771000.00	2019 年 4 月 -2026 年 11 月	2.29-2.95
2017 年记账式国债	621000.00	2019 年 9 月 -2027 年 11 月	2.77-3.9
2018 年记账式国债	567000.00	2019 年 1 月 -2048 年 7 月	1.93-3.97
2014 年凭证式国债	2373.18	2019 年 3 月 -2019 年 11 月	5.41
2015 年凭证式国债	1462.84	2020 年 3 月 -2020 年 10 月	4.67-5.32
2016 年凭证式国债	2832.44	2019 年 3 月 -2021 年 11 月	3.8-4.42
2017 年凭证式国债	2020.50	2020 年 3 月 -2022 年 11 月	3.8-4.22
2018 年凭证式国债	998.07	2021 年 3 月 -2023 年 11 月	4-4.27
合计	4369687.03	2019 年 1 月 -2048 年 7 月	1.93-5.41

（十）年末不良贷款情况及采取的相应措施

报告期末，公司各项贷款合计 3996.13 亿元（银保监口径）。按照五级分类口径，其中正常类 3930.91 亿元，占比 98.38%；关注类 26.52 亿元，占比 0.66%；后三类贷款合计 38.70 亿元，占比 0.97%，较上年末减少 0.41 亿元，占比下降 0.11 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减少 3.36 亿元，可疑类不良贷款增加 2.80 亿元，损失类贷款增加 0.15 亿元。

报告期内，核销不良贷款 6.28 亿元。

在解决和压缩不良贷款方面，公司采取了如下主要措施：一是认真开展商务系融资租赁、在建工程项目、民营房地产开发贷款、票据业务等专项检查；二是开展潜在高风险贷款排查工作，研究制订分期退出方案与风险缓释措施，监督落实退出进程；三是以点带面、重点突破，发挥总行资源优势引领清收，大力处理抵押物资产，用足用好核销资源，多措并举压降各类不良贷款；四是以信用风险预警系统为依托，充分运用非现场监控手段查堵各类风险隐患。

（十一）抵债资产情况

截至报告期末，公司抵债资产余额为 0 万元。

（十二）逾期未偿付债务情况

无。

（十三）公司面临的各种风险及相应对策

报告期内，宏观经济增速稳中趋缓，中美贸易摩擦造成出口转差，资管新规后非标融资大幅收窄，居民部门高杠杆对内需造成制约，社融增速持续下滑，民营企业融资困难，债务违约、质押平仓事件时有发生，商业银行经营风险积聚。此外，监管部门不断深化

流动性风险管理，关注大额风险暴露和授信集中风险等，密集出台相关监管政策，对银行的业务方向和风险管理水平提出了更高的要求。

信用风险对策

一是加强宏观经济金融环境和重点授信行业研究，提升风险管理的前瞻性，印发并实施《上海农商银行 2018 年授信投向政策》；二是进一步优化审批权限体系，实现对 7 家城区支行授信业务的集中审查审批；三是持续完善对公授信业务制度体系，制定或修订风险管理制度和产品业务管理办法；四是持续推进信贷业务队伍建设，组织开展行内信贷从业人员资质考试，提升信贷从业人员的综合素质与知识水平；五是持续关注房地产市场波动情况，定期开展压力测试，持续完善风险预警机制，加强授信业务交叉预警管理；六是加强对借款人准入审核，严格授信管理，保证第一还款来源的真实、稳定和充分；七是探索与其他银行业机构开展合作贷款，加大科技投入和人员配置，优化反欺诈、反洗钱等预警功能，逐步构建自有大数据应用体系，实现客户挖掘、风险控制等领域的数字化、自动化和智慧化。

市场风险对策

一是根据国内外经济金融发展趋势、业务发展规划及自身的风险承受能力，制定 2018 年度市场风险限额指标，涵盖头寸限额、止损限额、敏感度限额、风险价值限额等，每日监测、计量、报告，确保全行金融市场业务风险水平在董事会设定的范围之内；二是根据外部监管要求，进一步修订完善风险管理规章制度，包括《上海农商银行金融工具估值管理办法》《上海农商银行市场风险估值管理操作规程》《上海农商银行市场风险管理政策》等；三是继续深化市场风险管理信息系统功能建设，组织完成市场风险管理信息系统初步验收工作；四是积极配合新产品新业务研发，包括结构性存款业务、票交所直联事项等。

操作风险对策

一是加强机具的日常维护，严控柜面员工业务差错，加大相关人员的处罚、教育和违规违纪积分扣减力度，减少支付结算业务差错；二是强化对客户用卡安全意识的培养，逐步以芯片卡替代存量磁条卡，研究完善信用卡申请、审批、制卡流程，严防盗刷以及客户信息被盗用；三是进一步加强内部管理，严格执行、落实贷款“三查”制度，确保发放贷款和现金分期资金用途合规；四是严格同业投资风险审查和资金投向合规性审查，对违规行为积极整改；五是秉持审慎经营的原则，不断完善各项规章制度，改进业务流程，提高员工合规意识。

流动性风险对策

2018 年本集团流动性覆盖率指标为 241.76%，其中合格优质流动性资产 1095.26 亿元，净现金流出 453.03 亿元；法人流动性覆盖率指标为 209.86%，其中合格优质流动性资产 1077.71 亿元，净现金流出 513.55 亿元。一是不断完善流动性风险管理制度，深入研究最新监管政策，修订《上海农商银行流动性风险管理办法》和《上海农商银行流动性风险应急计划》；二是根据外部经营形势和业务发展要求，完善流动性风险指标限额管理体系；三是定期开展流动性风险审计和压力测试，组织开展流动性风险应急演练；四是积极参与央行公开市场及银行间市场，拓展融资来源；五是实现新一代资产负债管理系统上线运行，为流动性风险精细化计量提供系统支持。

法律风险对策

一是优化公司架构和体系，完善总法律顾问制度，成立法律事务部，丰富法律专业人才，推进上市法律咨询服务；二是进一步提升从业人员综合素质与知识水平，制定《合规内控经理考核管理办法》，进一步规范专业岗位准入机制；三是加强合规教育，修订《合规经营守则》，开展法律专业培训和普法教育，每日发送“合规早知道”知识点，编写《合规简报》。

声誉风险对策

一是完善声誉风险管理制度，发布《关于加强分支行广告发布管理的通知》；二是注重声誉风险管理的关口前移，提前介入和指导各项复杂投诉事件，将事件控制在萌芽状态；三是积极开展各类培训工作，包括《消费者权益通论和危机规避、舆情导向》《移动互联网时代的政府新作为》等主题培训；四是组织开展声誉风险应急演练，提升重大突发事件的应对能力；五是继续做好日常舆情监测工作；六是加强机构主动发声，策划开展各类主题宣传。

四、公司财务状况与经营成果分析

单位：人民币千元

项目	本行			主要原因
	2018年12月31日	2017年12月31日	增减	
总资产	812,908,794	776,447,294	36,461,500	经营规模扩大
长期股权投资	1,753,240	1,698,917	54,323	对子公司增资
固定资产	5,640,244	4,499,713	1,140,531	新增固定资产
总负债	749,721,193	725,354,961	24,366,232	存款及主动负债增加
所有者权益	63,187,601	51,092,333	12,095,268	未分配利润增加,定向募股
营业利润	8,873,582	7,815,184	1,058,398	营业规模扩大,净息差企稳回升
投资收益	1,561,512	2,135,842	-574,330	市场利率、汇率波动
归属于母公司股东的净利润	7,402,443	6,585,534	816,909	营业规模扩大,净息差企稳回升

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

2018年,国内宏观经济运行保持在合理区间,实现了总体平稳、稳中有进,全年国内生产总值(GDP)突破90万亿元,较上年增长6.6%。同时,经济运行稳中有变、变中有忧,外部环境复杂严峻,经济面临下行压力。我国发展仍处于并将长期处于重要战略机遇期。

宏观政策法规的变化及影响主要包括:

一是央行充分发挥货币政策的逆周期调节作用,实施四次定向降准,增加中长期流动性供应,保持流动性合理充裕,推动货币信贷和社会融资规模的合理增长,宏观杠杆率保持稳定,保持对实体经济的支持力度。

二是央行继续深入推进利率市场化改革,稳妥推动利率“两轨并一轨”,完善市场化的利率形成、调控和传导机制,进一步疏通央行政策利率向市场利率和信贷利率的传导,引导金融机构降低小微企业民营企业融资成本。

三是央行按照市场化、法治化的原则,多措并举疏通货币政策传导机制,运用和创新结构性货币政策工具,从信贷、债券、股权等多方面引导金融机构加大对小微企业、民营企业的支持力度。

八、新年度业务发展计划

(一) 新年度业务发展指导方针

2019年,公司将深入贯彻党的十九届二中、三中全会,中央经济工作会议,中央农村工作会议和十一届上海市委六次全会精神,以客户为中心,深入推进经营转型,以综合的营销手段推动客户发展,以创新的金融产品服务助力客户转型,以高效的流程管理改善客户体验,进一步优化管理模式,转变工作作风,加快结构调整,推进创新转型,夯实风险管理,真正实现高质量可持续发展。

（二）新年度主要经营目标

2019 年公司主要经营指标是：实现净利润 77.8 亿元，增幅 5.1%。资产利润率（ROA）0.92%，资本利润率（ROE）11.72%，每股收益 0.89 元。实现中间业务收入 35.4 亿元，增幅 0.2%。营业费用控制在 61 亿元以内，成本收入比控制在 32% 以内。各项存款时点余额 6,510 亿元，比上年增加 300 亿元，增幅 4.8%。

2019 年公司主要内控目标是：资本充足率不低于 13%。不良贷款率控制在 1.0% 以内。拨贷比不低于 2.7%，拨备覆盖率不低于 200%。不发生一类、二类责任案件，严防涉案金额 100 万元（含）以上的三类案件。

（三）新年度主要发展措施

1、公司金融条线

公司金融方面，加大拓户推进力度，提升战略客户回报率和粘性。持续推进普惠金融，加大民营企业支持力度，确保完成全年监管指标。坚持“三农”特色，通过产品、机制、业务的创新优化，持续推进乡村振兴战略服务。大力推进科技金融服务，积极参与服务本市高新技术企业贷款业务试点、持续优化科技金融专项产品体系建设，跟进科创板相关政策。抓好负债业务，深化场景化营销。探索新型投行业务，加强专业服务支撑，有序推进债券承销、非标投资、股权基金业务发展。梳理公金产品线，加大产品创新力度。发挥贴现业务支持小微、民营融资优势，通过银票自动化贴现、商票供应链贴现等产品深化服务力度。

贸易金融方面，加强与代理行的合作，强化产品和服务体系建设，有效扩大贸易金融业务规模、巩固优化有关企业客户基础，稳步提升相关业务盈利贡献度。基于贸易金融业务特点，借助进博会后续金融服务契机，以服务进口商及其贸易供应链上下游企业为主导，以跨境结算、贸易融资等产品为抓手，完善产品营销组合，提供贯穿整个价值链的金融服务。推进业务创新，优化业务流程，推动产品制度建设。在市场窗口期内，有计划有准备地营销推进跨境贷款、海外直贷、外汇衍生品等业务产品。关注“一带一路”倡议及长三角农村金融机构贸易融资业务的推进与合作，以“走出去”企业的跨境并购、境外工程承包等项目为切入点，有针对性地推动跨境担保业务。按照“展业三原则”的管理要求，加强交易真实性审核，进一步规范贸易金融业务风险管理，带动全行跨境业务合规有序发展。

2、零售金融条线

零售金融方面，加快财富业务发展步伐，完善客户分层，开展精准营销，推动智能投顾系统建设落地，优化手机银行财富板块功能，加大网点理财经理配置力度，加快构建私人银行业务。推动零售贷款稳步上升，大力推进个人经营性贷款、消费贷款、按揭类贷款等各类零售贷款业务，优化业务操作流程，完善线上申请渠道，形成在线贷款多维度获客体系，不断提升客户体验。提升银行卡使用率和产能，扩大快捷支付客户量和交易量，提高中收水平，深入推进新版社保卡业务，提升客户办卡体验，利用第三方资源丰富营销活动，提高品牌影响力和市场知名度。

信用卡业务方面，以市场为中心，以客户为导向，精耕细作存量客户，公私条线协同联动，深入推进信用卡发卡营销，夯实业务基础。多渠道布设消费场景，积极参与普惠金融类便民项目，开展形式多样的市场营销活动，为客户营造用卡氛围。加快产品开发，做强分期业务，主动为优质客户配套相应产品，满足个性化的金融服务需求。以金融科技为突破口，打造信用卡线上营销平台；以人才培养为切入点，推进分支机

2019 年公司主要经营指标



构信用卡专营团队的建设。整合资源，突出重点，全力提升高端卡、特色卡产品的市场影响力。强化风险管理，保障业务健康快速发展。

3、金融市场条线



金融市场业务方面，围绕全行核心战略，继续贯彻“轻规模、轻资产、轻资本”的发展理念，立足全行“交易中心”与“产品中心”两大功能定位，通过传统业务能效升级、创新交易攻坚突围、产品服务协销联动、科技支撑提质增效，稳步积累内在实力，推动金融市场业务的动力变革、质量变革和效率变革。提升交易创利能力，坚持市场导向，把握发展机遇，发挥上海金融中心和创新高地区位优势，通过内部资源整合分配，丰富交易品种与交易对象，加强跨市场联动与交易策略研发，提高内生交易创利能力，推动金融市场业务发展由持有型向交易型转变。提升客户服务能力，坚持以服务基础客户、提升客户获得感与忠诚度为目标，以“综合化”服务深耕重点产品配套支撑，通过加大新产品研发力度、强化多产品交叉联动、组建专业化服务团队，不断优化客户综合金融服务体验，实现金融市场业务“从做交易到做产品、从做产品到做服务”的能效升级。提升科技支撑能力，坚持金融市场业务与科技相结合，积极探索交易、产品与科技的有效融合，着力推进系统平台的建设与升级，强化数据挖掘、深化数据分析、优化数据运用，加大数字化金融与科技平台对提升交易能力与服务能力的支持与引领作用。

资产管理业务方面，在市场和监管的双重考验下，准确把握“回归本源、转型发展”的市场发展方向，围绕以“客户需求”为中心，在巩固业务规模、优化产品结构的前提下，重点推进产品净值化转型，践行多元化投资策略，贯彻委外投资优胜劣汰理念，提升风险管理精细化，逐步探索投研团队建设和大类资产组合，推动我行资产管理业务发展更上一个新台阶。

4、渠道与服务

网络金融方面，明确定位和目标，加快网络金融业务转型，加强电子渠道支撑，助推大中公、大零售业务发展。围绕“金融+生活”，打造场景金融，以直销银行为载体，嵌入流量平台，扩大线上客户规模，不断强化在线金融服务。完善远程银行建设，建立外呼营销常态机制，稳定客户服务水平，提升价值贡献和服务能力。提升金融科技创新的应用水平，积极运用各类创新技术，为直销银行、手机银行、微信银行等我行各类应用提供基础功能支撑，提升客户体验。

机构网点方面，加强网点布局调整和规划管理，科学评估网点效能，推动网点升级改造，促进网点智能化、轻型化发展，全面提升品牌形象，服务业务发展。

科技支撑方面，建设科技管理平台，提升科技管理水平，加强信息安全管理，提高全行信息安全管理能力。完善科技创新机制，以人工智能、大数据分析等技术为支撑，赋能和推动全行业务创新。继续推进应用架构转型优化，开展核心账务系统集群改造，优化互联网金融平台技术架构，搭建分布式配置中心，提升科技支撑能力。强化生产运维，推进异地灾备中心建设，确保我行生产系统安全稳定运行，提升运维自动化和智能化水平。



消费者权益保护方面，根据监管要求，调整升级消费者权益保护部为总行一级部，提升消费者权益保护战略地位。精准部门定位，提升消保工作标准，深化消保工作职能，以符合监管必须要求、匹配我行今后发展。做好产品与服务消保事前审核，前移声誉风险关口，确保我行产品与服务内容的充分、合理告知与披露，切实保障消费者合法权益。加强归口管理，抓好投诉管理的基础规范工作，优化客户投诉向业务的反哺功能，并推进落实个人客户信息保护工作。

5、风险管理

风险管理方面，继续推进全面风险管理体系建设，健全各项政策制度，全面提升公司风险管理能力。根据市场环境和监管要求，积极主动制定相适应的风控策略，差异化制定授信投向政策，进一步完善对公授信业务制度体系建设，加强对个人贷款的信用风险管理和风险监测。加强金融市场业务分析，提升市场风险计量能力，落实监管关于交易对手信用风险资本计量要求，配合新业务、新产品开发制定完善金融市场业务风险管理制度。进一步规范操作风险日常管理，加大操作风险管理和考核力度，深化三大工具运用，提升操作风险管理和业务的契合度。提升风险管理技术，优化系统建设，依托信息科技技术，强化风险管理的专业性和系统化。

内控合规方面，完善内控制度体系，强化内控评价工作，构建以评促改的内控考评体系，将评估考核结果与分支行绩效考核相挂钩。完善制度管理，开展规章制度专项评估，强化制度流程的层次性、有效性和操作性，上线 CIS 系统（合规内控及违规积分管理系统），涵盖制度管理、法律送审、行内外检查整改及内控案防责任书等多种功能，进一步提升合规内控的机控管理水平。完善内控风险识别机制，推进反洗钱集中处理和全流程监控，深化合规案防责任意识，提高风险事件发现处置效率，优化员工行为管理机制。坚持风险导向和价值导向，有效创新数字化审计手段，完善内审工作机制，强化风险审计监督，深化审计问题整改，进一步提升内审工作质量和价值。

6、集团投资

村镇银行方面，加强差异化管理，根据各家村行不同特点实施“一行一策”管理模式，逐步提升内部治理水平。回归本源，加大以“小微三农”为主的业务结构调整力度，推进产品创新和业务结构调整，稳健推进业务发展。持续推进不良贷款及高风险贷款的清收工作，强化信用风险管控，抓好授信准入工作质量，坚持合规内控机制建设，强化内部审计监督与问责。坚持队伍建设，推进主发起行文化的传导，实现人才队伍的多元化培养。

金租公司方面，强化银租联动，打造专业特色，坚持服务中小企业客户，以产业为依托，深入布局大民生、大文旅、大健康、大交通、大环保、新科技“五大一新”产业租赁板块，推进结构调整，提高金融市场、中小租赁业务占比。严守风险底线，明确差异化的风险管理思路，加强存量资产排查预警，切实把控资产质量。改进服务体系，稳步提高精细化管理能力，夯实组织保障，打造优秀而稳定的人才队伍。

同时，密切关注理财子公司、消费金融公司等相关政策，加强与主管、监管部门的沟通，探索集团综合化经营，发挥协同效应，提升客户综合服务能力。

7、党建与人才队伍

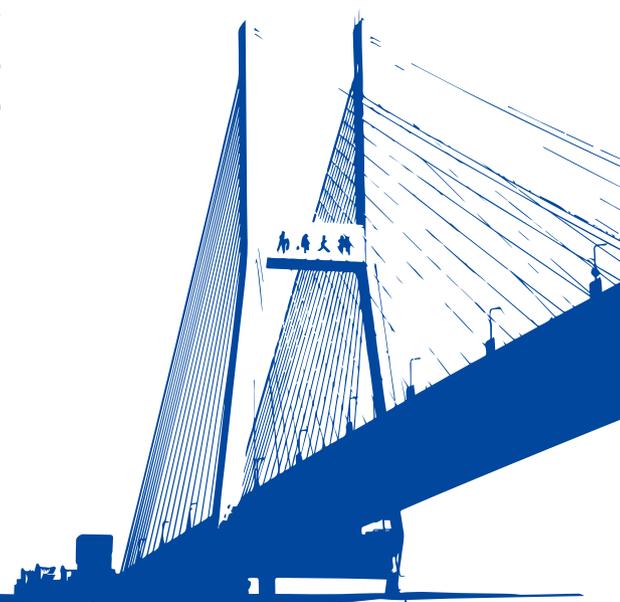
党建工作方面，深入学习贯彻党的十九大精神和习近平新时代中国特色社会主义思想，树牢固“四个意识”，坚持“四个自信”，坚决做到“两个维护”，开展“不忘初心、牢记使命”主题教育，坚定广大党员理想信念。加强基层党组织管理，严格落实“三会一课”等组织生活制度，推动各级党组织换届工作制度化、正常化，提升组织力。完善党建工作考核体系，严格落实基层党建、党风廉政建设和意识形态工作责任制。加强企业文化建设，促进群团工作协同发展。做好公益和扶贫工作，履行公司社会责任。

人才队伍建设方面，围绕公司战略目标，结合优秀年轻干部调研结果，发现、选拔和使用一批优秀年轻干部，培养和储备一批“懂业务、做业务”的优秀年轻人才，切实发挥好各年龄段干部的作用。加强金融市场、资产管理、投资银行、跨境金融等新兴业务领域人才队伍建设，充实信息科技条线专业人才队伍，通过优化人员结构、流程再造、网点整合等手段进一步释放人力，充实营销队伍。聚焦全行战略重点，提升培训实效，拓展资源渠道，深化专业岗位培训体系建设，设计符合人才成长要求的培训模式，并持续开展在线学习运营。



新格局

3.1 股本变动及股东情况	41
3.2 董事会、监事会、高级管理层人员 及员工情况	45
3.3 公司治理结构	51
3.4 股东大会情况简介	55
3.5 董事会报告	57
3.6 监事会报告	66
3.7 重要事项	70
3.8 财务报告及备查文件目录	75

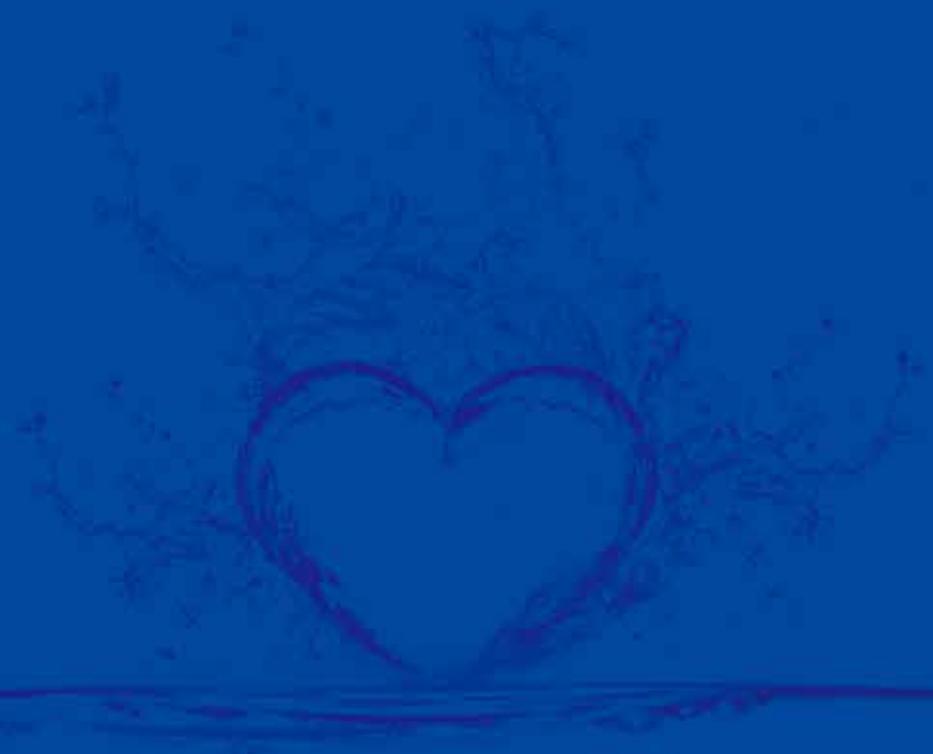


3/1

股本变动及股东情况

股本变动情况

股东情况



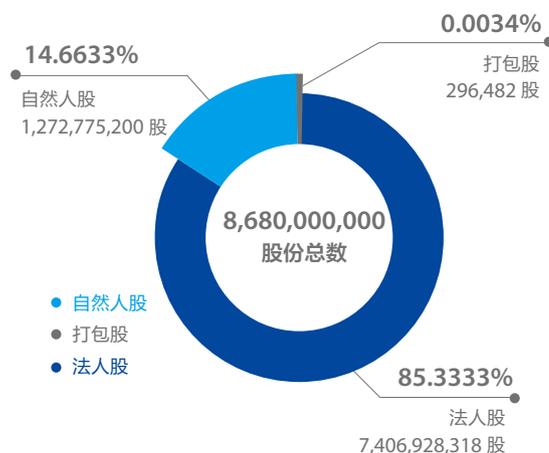
一、股本变动情况

一、股本变动情况

单位：股

股东类型	股本数	占总股本比例
法人股	7,406,928,318	85.3333%
自然人股	1,272,775,200	14.6633%
打包股*	296,482	0.0034%
股份总数	8,680,000,000	100.0000%

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



（二）股票发行情况

报告期内，根据上海市国有资产监督管理委员会《关于同意上海农商银行非公开协议增资的批复》（沪国资委产权[2018]341号）、中国银行保险监督管理委员会上海监管局《上海银保监局筹备组关于同意上海农商银行定向募股方案及核准相关股东资格的批复》（沪银保监（筹）复[2018]52号）及中国证券监督管理委员会《关于核准上海农村商业银行股份有限公司定向发行股票的批复》（证监许可[2018]2014号），公司定向发行680,000,000股普通股新股。2018年12月27日，增资款项已全部到位。⁶

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24,600户，其中：法人股股东217户，自然人股东24,382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：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	上海国有资产经营有限公司	国有法人股	9.22%	800,000,000	-
2	中国远洋海运集团有限公司	国有法人股	9.22%	800,000,000	-
3	宝山钢铁股份有限公司	国有法人股	9.22%	800,000,000	-
4	中国太平洋人寿保险股份有限公司	国有法人股	6.45%	560,000,000	-
5	上海国际集团有限公司	国有法人股	5.55%	481,474,285	-
6	上海国盛集团资产管理有限公司	国有法人股	5.46%	474,047,514	+116,370,000 ⁷
7	浙江沪杭甬高速公路股份有限公司	国有法人股	5.36%	465,500,000	+465,500,000 ⁸
8	深圳市联想科技园有限公司	一般法人股	5.28%	458,486,254	-
9	上海申迪（集团）有限公司	国有法人股	4.12%	357,700,000	+357,700,000 ⁹
10	览海控股（集团）有限公司	一般法人股	3.87%	336,000,000	-
合计			63.75%	5,533,208,053	

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。

⁶公司于2018年12月29日形成了《上海农商银行关于增加注册资本的请示》，按要求向上海银保监局进行了报送，并于2019年2月25日取得《上海银保监局关于同意上海农商银行变更注册资本的批复》，2019年3月20日完成工商变更登记。

⁷2018年通过定向募股的方式认购116,370,000股股份。

⁸2018年5月31日，公司原股东日照钢铁控股集团有限公司将其持有的392,000,000股股份转让给浙江沪杭甬高速公路股份有限公司；2018年浙江沪杭甬高速公路股份有限公司通过定向募股的方式认购73,500,000股股份。

⁹2018年通过定向募股的方式认购357,700,000股股份。

（二）监管口径下的主要股东情况简介¹⁰

1、上海国有资产经营有限公司持有本公司 9.22% 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 55 亿元，合并资产总额超 900 亿元。该公司以资产管理业务为中心，通过市场化运作开展投资及金融企业不良资产批量收购处置等业务。

2、中国远洋海运集团有限公司持有本公司 9.22% 的股份

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

3、宝山钢铁股份有限公司持有本公司 9.22% 的股份

该公司于 2000 年 2 月成立，系由中国宝武钢铁集团有限公司控股的上市公司，注册资本 2227613.4075 万元，该公司以钢铁产品为主业，同时布局技术管理咨询服务、商品和技术的进出口、化工产品生产和销售等，是具有全球竞争力的钢铁企业。

4、中国太平洋人寿保险股份有限公司持有本公司 6.45% 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 84.2 亿元，主要业务为人寿保险业务，包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等业务以及上述业务的再保险业务；《保险法》及有关法律、法规规定的资金运用业务；以及原中国保监会批准的其他业务。

5、上海国际集团有限公司持有本公司 5.55% 的股份

该公司于 2000 年 4 月成立，系国有独资公司，注册资本 1055884 万元。该公司具有投资控股、资本经营和国有资产管理三大功能，经上海市人民政府授权，开展以金融为主、非金融为辅的投资、资本运作与资产管理业务。

6、上海国盛集团资产有限公司持有本公司 5.46% 的股份

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

7、浙江沪杭甬高速公路股份有限公司持有本公司 5.36% 的股份

该公司于 1997 年 3 月成立，注册资本 434311.45 万元。经营范围主要为：沪杭甬高速公路的建设、设计、收费、养护、管理、技术咨询及配套服务；沪杭甬高速公路配套的沿线加油站、汽车拯救、清洗、仓储（不含危险品）、餐饮（限分支机构经营）。

8、深圳市联想科技园有限公司持有本公司 5.28% 的股份

该公司于 2001 年 4 月成立，注册资本 22385.6258 万元，经营范围主要为：物业智能化信息化研究；信息网络技术的开发，通讯电子技术的研究（不含限制项目）；自有物业租赁。

9、览海控股（集团）有限公司持有本公司 3.87% 的股份

该公司于 2003 年 9 月成立，注册资本 65 亿元，经营范围主要为：投资管理，现代农业，生态林业，房地产开发经营，信息科技咨询服务，有色金属、建材、橡胶、汽车配件销售，货物及技术的进出口。

10、上海国际集团资产管理有限公司持有本公司 3.69% 的股份

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

¹⁰ 根据中国银保监会《商业银行股权管理暂行办法》规定，主要股东是指持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东。

11、上海山鑫置业有限公司持有本公司 1.44% 的股份

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

12、东方国际（集团）有限公司持有本公司 1.31% 的股份

该公司于 1994 年 10 月成立，注册资本 100 亿元，经营范围主要为：经营和代理纺织品、服装等商品的进出口业务，承办中外合资经营、合作生产、三来一补业务，经营技术进出口业务和轻纺、服装行业的国外工程承包业务、境内国际招标工程、对外派遣各类劳务人员，承办国际货运代理业务，产权经纪，自有房屋租赁。

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

序号	主要股东名称	是否提名董/监事（人数）	该股东的实际控制人名称	与关联方、一致行动人的合并持股比例	股权质押比例	备注
1	上海国有资产经营有限公司	董事（1 人）	上海国际集团有限公司	18.45%	0	
2	中国远洋海运集团有限公司	董事（1 人）	国务院	9.22%	0	
3	宝山钢铁股份有限公司	董事（1 人）	国务院国资委	9.22%	0	
4	中国太平洋人寿保险股份有限公司	董事（1 人）	中国太平洋保险（集团）股份有限公司	6.45%	0	
5	上海国际集团有限公司	董事（1 人）	上海市国资委	18.45%	0	
6	上海国盛集团资产管理有限公司	董事（1 人）	上海国盛（集团）有限公司	5.46%	0	
7	浙江沪杭甬高速公路股份有限公司	董事（1 人）	浙江省交通投资集团有限公司	5.36%	0	
8	深圳市联想科技园有限公司	董事（1 人）	北京弘毅贰零壹零股权投资中心（有限合伙）	5.28%	0	
9	览海控股（集团）有限公司	监事（1 人）	密春雷	3.87%	95.24%	
10	上海国际集团资产管理有限公司	董事（1 人）	上海国际集团有限公司	18.45%	0	提名的董事已于 2019 年 2 月 27 日辞职
11	上海山鑫置业有限公司	监事（1 人）	吴振来	1.44%	0	
12	东方国际（集团）有限公司	监事（1 人）	上海市国资委	1.31%	0	

（四）主要股东出质本行股权情况

报告期末，本行主要股东质押股份数合计 320,000,000 股，均为览海控股（集团）有限公司质押股份，质押股份数占其持股总数 95.24%。具体情况如下：

股东名称	持股数量（万股）	质押股份（万股）	质押股份占比
览海控股（集团）有限公司	336,000,000	320,000,000	95.24%
合计	336,000,000	320,000,000	95.24%

注：股权质押比例为该股东质押的股份 / 该股东所持股份总额。

（五）银保监会规定的其他信息

无。

3/2

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 ¹¹	男	1968	2017.3.30 至 2019.1.2	√	
副董事长	徐力 ¹²	男	1967	2017.3.30 至换届	√	
股东董事	周磊	男	1978	2017.3.30 至换届		
股东董事	黄坚	男	1969	2018.4.27 至换届		
股东董事	吴琨宗	男	1971	2018.2.28 至换届		
股东董事	赵鹰	男	1971	2017.12.15 至换届		
股东董事	王他竽	男	1970	2017.12.15 至换届		
股东董事	哈尔曼	女	1975	2017.3.30 至换届		
股东董事	王德华	男	1974	2018.8.16 至换届		
股东董事	陈帅	男	1974	2017.3.30 至换届		
股东董事	邓伟利 ¹³	男	1964	2017.3.30 至换届		
独立董事	王开国	男	1958	2017.3.30 至换届		
独立董事	朱玉辰	男	1961	2017.3.30 至换届		
独立董事	陈继武	男	1966	2017.3.30 至换届		
独立董事	孙铮	男	1957	2017.3.30 至换届		
独立董事	陈乃蔚	男	1957	2017.3.30 至换届		
独立董事	陈凯	男	1970	2017.3.30 至换届		
独立董事	毛惠刚	男	1972	2017.3.30 至换届		
监事会人员						
监事会主席	李建国	男	1963	2018.4.27 至换届		
监事会副主席	马勇健	男	1971	2017.9.4 至换届	√	
股东监事	张锡麟	男	1979	2017.12.15 至换届		
股东监事	吴振来	男	1950	2017.3.30 至换届		640,000
股东监事	竺佩兰	女	1975	2017.3.30 至换届		
职工监事	杨园君	男	1966	2017.3.30 至换届	√	240,000
职工监事	徐静芬	女	1969	2017.3.30 至换届	√	
外部监事	吴坚	男	1968	2017.3.30 至换届		
外部监事	凌玮	女	1965	2017.3.30 至换届		
高级管理层人员						
行长	徐力 ¹⁴	男	1967	2017.3.30 至 2019.1.2	√	
副行长	李晋	男	1963	2017.3.30 至换届	√	480,000
副行长	金剑华	男	1965	2017.3.30 至换届	√	480,000
副行长	俞敏华 ¹⁵	男	1976	2018.6.12 至换届	√	96,000
副行长	康杰	男	1979	2018.6.12 至换届	√	160,000

¹¹ 冀光恒先生因个人原因，于 2019 年 1 月 2 日向董事会辞去上海农商银行董事长、董事职务。

¹² 2018 年 12 月 19 日，中共上海市委下发《关于徐力等同志职务任免的通知》（沪委[2018]1124 号），批准徐力任上海农村商业银行董事长。2019 年 1 月 2 日，上海农商银行召开第三届董事会第十九次会议，选举徐力为上海农商银行董事长，其任职资格于 2019 年 4 月 22 日获得上海银保监局核准。

¹³ 邓伟利先生因本行相关公司治理安排，于 2019 年 2 月 27 日向董事会辞去上海农商银行董事职务。

¹⁴ 2018 年 12 月 19 日，中共上海市委下发《关于徐力等同志职务任免的通知》（沪委[2018]1124 号），批准免去徐力上海农村商业银行行长职务，顾建忠任上海农村商业银行行长。2019 年 1 月 2 日，上海农商银行召开第三届董事会第十九次会议，选举顾建忠为上海农商银行行长，其任职资格于 2019 年 4 月 22 日获得上海银保监局核准。

¹⁵ 2019 年 1 月 22 日，俞敏华副行长、康杰副行长的任职资格获上海银保监局核准。

二、董事、监事、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，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，中国银行业协会理事，上海市银行同业公会理事单位代表。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，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，上海金融业联合会副理事长，上海市金融学会常务理事。曾任中国工商银行上海市分行公司金融业务部总经理，工商银行上海市外滩支行行长、党总支部书记，工商银行上海市分行行长助理，副行长、党委委员。

周磊，男，1978年7月出生，工商管理硕士，经济师。现任上海国际集团有限公司投资总监，上海国有资产经营有限公司党委书记、董事长，长江经济联合发展（集团）股份有限公司副董事长、董事，国泰君安证券股份有限公司董事，上海国鑫资本管理有限公司董事长、董事、投资决策委员会委员，国华卫星应用产业基金管理（南京）有限公司董事、投资决策委员会委员，上海农商银行董事。曾任上海国际集团资产管理有限公司融资安排总部总经理、项目开发副总监；上海爱建信托投资有限责任公司副总经理、风控合规负责人；上海爱建信托投资有限责任公司总经理、党委副书记、董事；上海国有资产经营有限公司党委委员、副总经理（按子公司正职管理），党委副书记、副董事长、总裁。

黄坚，男，1969年8月出生，工商管理硕士，高级会计师。现任中国远洋海运集团有限公司资本运营本部总经理，中远海运发展股份有限公司董事，中远海运科技股份有限公司董事，中远海运金融控股有限公司董事，中远海运财产保险自保有限公司董事，招商证券股份有限公司董事，览海医疗产业投资股份有限公司董事，上海农商银行董事。曾任中远（集团）总公司计财部会计处副主任科员、财金部资金处主任科员、副处长、处长，中远美洲公司内陆运输公司副总裁、财务部总经理，中远美洲公司财务总监、党委委员，中远（集团）总公司/中国远洋财务部副总经理，中国远洋海运集团有限公司资本运营本部副总经理（主持工作）。

吴琨宗，男，1971年2月出生，管理学硕士，正高级会计师。现任宝山钢铁股份有限公司财务总监，新华人寿保险股份有限公司董事，宝钢湛江钢铁有限公司董事，上海宝信软件股份有限公司董事，上海上市公司协会财务总监委员会主任，上海农商银行董事。曾任宝钢股份审计处副处长、审计部副部长、部长，

系统创新部部长、财务部部长，宝钢集团有限公司审计部部长、经营财务部总经理兼资产管理总监，宝钢股份财务总监兼董事会秘书。

赵鹰，男，1971年5月出生，经济学博士，注册金融分析师。现任中国太平洋人寿保险股份有限公司资产管理中心主任，中国保险资产管理业协会保险机构投资者专业委员会执行专家，杭州银行股份有限公司董事，中国铁路发展基金股份有限公司监事，中保投资有限责任公司监事，上海农商银行董事。曾任上海新宇期货经纪有限公司交易部副经理，日本日兴证券株式会社（亚洲）投资分析员，太平洋安泰人寿保险有限公司投资部副总经理、总经理特别助理、江苏分公司总经理，海尔人寿保险有限公司投资总监，复星保德信人寿保险有限公司副总裁兼资产管理总监。

王他竽，男，1970年10月出生，经济学硕士，经济师。现任上海国际集团有限公司投资管理一部总经理，上海谐意资产管理有限公司董事、总经理，中国太平洋保险（集团）股份有限公司董事，上海农商银行董事。曾任蛇口工业区企业规划部投资主管，深圳招商石化有限公司投资管理部经理助理，岳阳招商石化有限公司副经理、经理，深圳招商石化有限公司投资管理部经理，招商局物流集团企业规划部副总经理、辽宁公司总经理、发展研究策划部专项研究、企业规划部总经理，上海国际集团有限公司投资管理总部高级经理，上海国有资产经营有限公司党委委员、总经理助理、副总经理。

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

王德华，男，1974年5月出生，本科学历。现任浙江沪杭甬高速公路股份有限公司财务总监，长江联合金融租赁有限公司董事，上海农商银行董事。曾任浙江省审计厅外资运用审计处副主任科员、中央政府驻香港联络办公室行政财务部企业处副处长、浙江省交通投资集团财务有限责任公司副总经理。

陈帅，男，1974年3月出生，工商管理硕士。现任弘毅投资管理（天津）（有限合伙）董事总经理、上海平台总经理、PE业务管理部常务副总经理，世纪金花商业控股有限公司副董事长，上海城投控股股份有限公司副董事长，上海环境集团股份有限公司董事，融众集团有限公司董事，第十一届上海青联金

融界别委员，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。

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，金浦产业投资基金管理有限公司董事长，上海国和现代服务业股权投资管理有限公司董事长，上海国母基金股权投资管理有限公司董事长，上海桥合置业有限公司董事长，上海金桥出口加工区开发股份有限公司董事，上海市陆家嘴金融贸易区股份有限公司董事，上海人寿保险股份有限公司监事，上海农商银行董事。曾任复旦大学管理科学系讲师、党总支副书记，复旦大学管理学院副教授，复旦大学人事处副处长、人才引进办主任，上海天诚创业有限公司副总经理，上海国鑫投资发展有限公司副总经理、总经理、董事长，上海国有资产经营有限公司党委副书记、副总经理、董事，上海国际集团有限公司资本运营部总经理。

王开国，男，1958年11月出生，经济学博士，高级经济师。现任上海中平国瑞资产管理有限公司董事长，上海股权投资协会会长，上海大众公用事业（集团）股份有限公司独立董事，上海农商银行独立董事。曾任国家国有资产管理局科研所副所长，国家国有资产管理局政策法规司政研处处长，海通证券股份有限公司副总经理、总经理，海通证券股份有限公司党委书记、董事长。

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

陈继武，男，1966年1月出生，经济学博士，浙江大学、厦门大学客座教授。现任凯石基金管理有限公司董事长，上海凯石财富基金销售有限公司董事长兼总经理，上海凯石益正资产管理有限公司首席合伙人、董事长、总经理，上海凯惠投资管理有限公司执行董事，上海凯赢餐饮有限公司监事，杭州凯阳科技有限公司执行董事，上海源禄康蔬果专业合作社理事长，北京凯数信息科技有限公司执行董事、经理，Framestore 独立董事，上海农商银行独立董事。曾任浙江省国际信托投资公司投资银行总部副经理、南方基金管理公司基金经理、中国人寿资金运用中心基金投资部投资总监，富国基金管理有限公司投资总监、副总经理。

孙铮，男，1957年12月出生，经济学（会计学）博士，资深教授。现任上海财经大学校学术委员会主任，上海银行股份有

限公司独立董事，兴业证券股份有限公司独立董事，强生控股股份有限公司独立董事，上海农商银行独立董事。中国注册会计师协会资深会员，澳大利亚注册会计师公会（CPA Australia）资深注册会计师、荣誉会员（FCPA）。兼任中国会计学会副会长，财政部会计标准战略委员会委员，财政部会计准则委员会委员，国务院学位委员会学科评议组（工商管理学科）成员。曾任上海财经大学副校长、商学院院长。

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

陈凯，男，1970年11月出生，工学博士。现任东方财富信息股份有限公司副董事长，上海东方财富置业有限公司执行董事，上海徐汇东方财富小额贷款有限公司执行董事，南京东方财富信息技术有限公司执行董事，上海微兆信息科技有限公司执行董事，东方财富征信有限公司执行董事、总经理，中证信用云科技（深圳）股份有限公司副董事长，上海优优商务咨询有限公司执行董事，上海东方财富金融数据服务有限公司执行董事，上海农商银行独立董事。曾任上海长江计算机（集团）公司二级企业部门经理、副总经理，长江计算机（集团）公司副总工程师兼上海长江科技发展有限公司总经理，共青团上海市委员会副书记、市青联主席、上海青年管理干部学院院长，上海市人民政府外事办公室副主任、上海市市长国际企业家咨询会议（IBLAC）秘书长。

毛惠刚，男，1972年8月出生，法律硕士，律师。现任上海市金茂律师事务所执行合伙人，中共上海市委统战部、上海市黄浦区人民政府法律顾问，上海市黄浦区人大代表，上海市黄浦区人大法制委员会、内务司法委员会委员，上海市黄浦区新的社会阶层人士联谊会副会长，中国保险资产管理业协会注册专家，中国银行业协会法律专家库成员，中华全国律师协会仲裁专业委员会委员，中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员，上海、青岛、南京仲裁委员会仲裁员，上海市律师协会理事、黄浦工作委员会主任，上海农商银行独立董事。曾任上海市金茂律师事务所主任。

（二）监事

李建国，男，1963年6月出生，经济学硕士，经济师。现任上海农商银行监事会主席。曾任中国人民银行外资司港澳事务办公室副主任，港澳事务管理处副处长，中国华安投资公司副总经理，中国人民银行驻东京代表处首席代表，中国人民银行国际司正处级干部，中国人民银行上海总部国际部副主任，上海银行副行长、党委委员，上海银行副行长（任职期间先后挂职任辽宁省财政厅副厅长、辽宁省政府副秘书长）。

马勇健，男，1971年2月出生，本科学历。现任上海农商银行监事会副主席、党委副书记、纪委书记。曾任光明食品集团党委委员、组织部长，光明食品集团党委委员、副总裁。

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

吴振来，男，1950年9月出生，专科学历。现任上海山鑫置业有限公司董事长，上海农商银行监事。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）有限公司金融投资事业部总经理、上海闵行华谊小额贷款有限公司贷审会委员、上海农商银行监事。曾任东方国际（集团）有限公司财务部助理主管、主管、部长助理、副部长、部长、上海会展有限公司董事。

杨园君，男，1966年10月出生，本科学历，经济师。现任上海农商银行浦东分行行长（总监级），上海农商银行监事。曾任上海农商银行松江支行行长助理、副行长（主持工作）、行长，闵行支行行长。

徐静芬，女，1969年3月出生，本科学历，经济师。现任上海农商银行审计部总经理，上海农商银行监事。曾任原中国银行业监督管理委员会上海监管局法人银行监管处监管调研员，上海农商银行审计部副总经理级业务主管、资深业务主管、副总经理。

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

凌玮，女，1965年2月出生，本科学历，高级会计师。现任上海同济大学副总会计师，上海同济大学教育发展基金会第三届理事会理事，上海教育会计学会第四届理事会副会长，上海农商银行外部监事。曾任同济大学财务处副处长、处长，上海市第十三届、第十四届人民代表大会代表。

（三）高级管理层人员

徐力，（详见董事主要工作经历）

李晋¹⁶，男，1963年6月出生，本科学历，高级经济师。现任上海农商银行副行长，上海市企业法律顾问协会副会长，上海市房产经济学会理事。曾任原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，法学博士，经济师。现任上海农商银行副行长，长江联合金融租赁有限公司党委书记、董事长，农信银资金清算中心第三届董事会股权董事，上海市钱币学会常务理事。曾任上海银行福民支行行长、外滩支行行长，上海市金融服务办公室金融机构处副处长、处长（挂职），上海农商银行行长助理。

俞敏华¹⁷，男，1976年9月出生，工商管理硕士，助理经济师。现任上海农商银行副行长，上海市杨浦区第十六届人大代表、上海市青年企业家协会理事，上海市杨浦区足球协会第七届理事会理事、副会长。曾任上海农商银行授信审批部总经理助理、副总经理，上海农商银行杨浦支行副行长（主持工作）、行长。

康杰，男，1979年4月出生，本科学历，助理经济师。现任上海农商银行副行长，上海市青年企业家协会第八届理事会理事。曾任上海农商银行团委书记、上海农商银行青浦支行副行长、上海农商银行黄浦支行副行长（主持工作）、行长。三、董事会、监事会、高级管理层人员变动情况

三、董事会、监事会、高级管理层人员变动情况

董事变动情况

公司于2017年12月15日召开2017年第二次临时股东大会，根据股东中国太平洋人寿保险股份有限公司和上海国际集团有限公司的提名，分别选举赵鹰先生、王他筭先生为本行董事，二位董事的任职资格于2018年2月13日获得原上海银监局核准。

¹⁶2019年3月7日，本行召开第三届工会委员会2019年度第二次会议，选举李晋副行长为工会主席；2019年3月16日，本行召开第三届第三次工会会员代表大会暨职工代表大会，选举李晋副行长为本行职工董事。

¹⁷2019年2月28日，上海农商银行第三届董事会第二十一次会议聘任俞敏华副行长为上海农商银行董事会秘书，其任职资格于2019年4月22日获得上海银监局核准。

宝山钢铁股份有限公司和中国远洋海运集团有限公司因受让原本行单一第一大股东澳大利亚和新西兰银行集团有限公司所持股份成为公司并列单一第一大股东，分别拥有 1 个董事席位提名权。公司于 2018 年 2 月 28 日召开 2018 年第一次临时股东大会，根据宝山钢铁股份有限公司的提名，选举吴琨宗先生为公司董事；于 2018 年 4 月 27 日召开 2017 年度股东大会，根据中国远洋海运集团有限公司的提名，选举黄坚先生为公司董事，任期均自股东大会决议通过之日起至第三届董事会换届。二位董事的任职资格分别于 2018 年 4 月 13 日和 2018 年 6 月 20 日获得原上海银监局核准。

公司于 2018 年 3 月 28 日召开第三届董事会第十次会议，增补王他学董事为董事会战略委员会、普惠（三农）金融服务委员会委员；于 2018 年 7 月 17 日召开第三届董事会第十三次会议，增补赵鹰董事为董事会战略委员会、普惠（三农）金融服务委员会、审计委员会委员，增补吴琨宗董事为董事会风险与合规管理委员会、消费者权益保护委员会委员，增补黄坚董事为董事会战略委员会、普惠（三农）金融服务委员会委员。

因股权转让原因，原股东日照钢铁控股集团有限公司派任的薛健董事于 2018 年 5 月 31 日向董事会提出辞职。公司于 2018 年 8 月 16 日召开 2018 年第二次临时股东大会，根据受让方股东浙江沪杭甬高速公路股份有限公司的提名，选举王德华先生为公司董事，任期自股东大会决议通过之日起至第三届董事会换届，其董事任职资格于 2018 年 10 月 16 日获得原上海银监局核准。

公司第三届董事会职工董事沈训芳先生因到龄退休，于 2018 年 9 月 13 日向董事会提出辞去董事职务及董事会薪酬和提名委员会委员职务。

监事变动情况

公司第三届监事会监事孙建平先生于 2018 年 4 月 27 日向监事会提请辞职。公司于 2018 年 4 月 27 日召开 2017 年度股东大会，根据市委、市政府有关文件精神，选举李建国先生为公司监事；于 2018 年 4 月 27 日召开第三届监事会第八次会议，选举李建国监事为公司监事会主席，并选举为第三届监事会提名委员会主任委员，同时，选举张锡麟监事为第三届监事会审计委员会委员。

高管层人员变动情况

因个人原因，王建平先生于 2018 年 6 月向公司董事会提出辞去副行长职务。

公司于 2018 年 6 月 12 日召开第三届董事会第十二次会议，聘任俞敏华先生、康杰先生为副行长。

2018 年 12 月，经市委备案同意（沪国资党委（2018）260 号），决定免去沈星宝同志本行副行长职务，并办理退休。

四、年度薪酬及激励情况

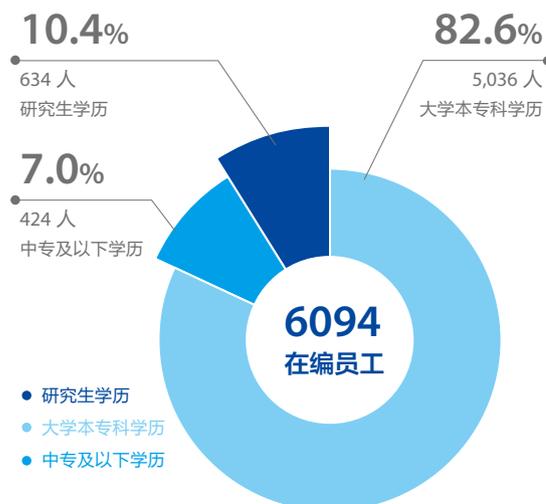
公司根据《董事管理办法》、《董事考核评价办法》中关于“董事履职与薪酬”的规定，综合考虑董事承担的责任、所需的专业知识、投入时间以及金融类上市公司的平均薪酬水平等因素确定本行股东董事、独立董事的薪酬。股东监事、外部监事薪酬参照股东董事、独立董事标准。

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

报告期内，公司支付给董事、监事及高级管理层人员的薪酬税后合计为 767.62 万元，其中权责发生归属至 2018 年的为 567.66 万元，归属历年的为 199.96 万元。公司发薪的董事、监事、高级管理人员的最终薪酬主管部门正在确认过程中，其余部分待确定之后再行披露。

五、公司员工情况

报告期末，公司在编人员 6094 人。其中：管理人员 1160 人，业务人员 4934 人。在编员工中研究生学历 634 人，占比 10.4%；大学本专科学历 5036 人，占比 82.6%；中专及以下学历 424 人，占比 7.0%。



3/3

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

公司组织机构图



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 2018 年第一次临时股东大会、2017 年度股东大会和 2018 年第二次临时股东大会，通过决议 11 项、听取议案 5 项。股东大会的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》《公司章程》及相关规定，君合律师事务所上海分所律师出具法律意见书。股东大会积极听取股东的意见和建议，确保股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，为股东创造充分参与决策、平等行使股东权利的良好环境。

（二）关于股东与公司

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

（三）关于董事、董事会、专门委员会及董事会秘书

报告期末，公司第三届董事会共有董事 18 名，其中，执行董事 2 名、股东董事 9 名、独立董事 7 名。董事会的人数、构成符合监管要求和《公司章程》规定。

报告期内，全体董事认真、勤勉履职，积极推动战略规划落地、有效评估战略执行情况、合理调整战略规划指标，制订年度财务预算和利润分配方案，完善全面风险管理、内部控制，监督高级管理层有效履职，确保财务报告的真实、完整、准确，推动本行经营业绩、管理化水平及市场影响稳步提升。与此同时，董事会及董事推进落实本行多项重大战略性工作，如推动实施增资扩股、修订公司章程、大股东股份转让、启动 A 股 IPO 工作、发行金融债券、调整内部组织架构等。在确保本行合规、审慎经营，切实保护整体及股东合法权益，维护存款人和其他利益相关者的利益等方面，做出了卓有成效的贡献。

公司董事会下设战略、普惠（三农）金融服务、风险与合规管理、消费者权益保护、审计、薪酬和提名、关联交易控制 7 个专门委员会。报告期内，董事会各专门委员会共召开会议 28 次，审议、

听取议题 92 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。

报告期内，董事会将三农金融服务委员会更名为普惠（三农）金融服务委员会，并单列出来，不再与战略委员会合署运行；将风险管理委员会更名为风险与合规管理委员会，并修订上述两个委员会工作规则。

公司董事会秘书暂时空缺¹⁸。

（四）关于监事、监事会及专门委员会

报告期末，公司第三届监事会共有监事 9 名，其中，外部监事 3 名（其中 1 名为监事会主席），股东监事 3 名，职工监事 3 名（其中 1 名为监事会副主席）。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，监事积极参加、列席各项会议及活动，独立发表意见，履职情况总体较好，为公司的科学发展和现代企业制度建设作出了贡献。

报告期内，监事会认真履行法律法规和本行章程赋予的监督职责，共召开监事会会议 5 次，审议通过 17 项议案；召开监事会提名委员会、审计委员会会议共 3 次，共审议通过 5 项议案。监事会以合规内控、风险管理、财务等为重点，加强调查研究，加大监督力度。报告期内，监事会共召开各类调研会 20 次，并及时将检查和调研情况向总行高级管理层反馈，跟踪督促落实情况。监事会加强与本行审计、合规内控、纪检监察等相关职能部门和主管部门、监管部门的沟通互动，提高监督的针对性、有效性。监事会加强与银行同业、市管国有企业监事会的学习交流，汲取有益经验，不断提高工作水平。

（五）关于高级管理层及专门委员会

报告期末公司高级管理层设行长 1 名，副行长 4 名。报告期内，公司高级管理层按照董事会的战略决策，围绕 2018 年度战略重点，认真履行职责，组织推进各项经营管理工作，坚持盈利导向，稳步推进各项经营管理工作，市场份额和盈利能力持续提升，全面完成董事会确定的经营任务。

高级管理层建立了重大事项集体决策制度，目前下设普惠金融工作推进、零售业务二次转型、资产负债管理、中间业务推进、消费者权益保护工作、业务连续性管理、产品服务审核、公司金融业务管理、零售金融业务管理、金融市场业务管理、授信业务审批、风险资产化解、信息科技管理、内控与风险管理、实物资产与集中采购、财务审查等 16 个专门委员会，各委员会定期和不定期就有关事项进行审议和表决。

报告期内，高级管理层新设普惠金融工作推进委员会和零售业务二次转型委员会。

¹⁸2019 年 2 月 28 日，上海农商银行第三届董事会第二十一次会议选举俞敬华副行长为上海农商银行董事会秘书，其任职资格于 2019 年 4 月 22 日获得上海银保监局核准。

（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3次，分别为2017年度报告、2017年度社会责任报告、2018年上半年财务报告。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5次，分别为2017年度股东大会召开公告，2017年度分红实施公告，2018年第一次临时股东大会公告，2018年第二次临时股东大会公告和股权登记确权公告。

二、独立董事、外部监事履职情况

（一）独立董事履职情况

公司第三届董事会共有独立董事7名，他们专业素养扎实，在金融、审计、投行、法律等领域享有较高声誉。董事会七个专门委员会中有三个委员会的主任委员为独立董事，三个专门委员会中独立董事占到委员人数的一半以上。报告期内，公司独立董事尽职尽责，积极参加董事会相关会议，为强化董事会决策职能，推动我行战略落地、转型发展、提高风控管理能力、激发我行创新活力，切实保护我行整体利益及股东合法权益等方面，做出了卓有成效的贡献。

1、独立董事参加董事会的出席情况

报告期内，第三届董事会共召开10次会议，独立董事除5人次因故授权表决外，均能亲自出席会议。董事会会议上独立董事积极发言，提出了许多具有建设性的意见和建议。

2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，独立董事未对公司董事会会议议案和其他有关事项提出异议。

（二）外部监事履职情况

公司第三届监事会共有外部监事3名（其中1名为监事会主席）。报告期内，外部监事积极参加各类会议和各项调研活动。监事会会议上，外部监事积极发言，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

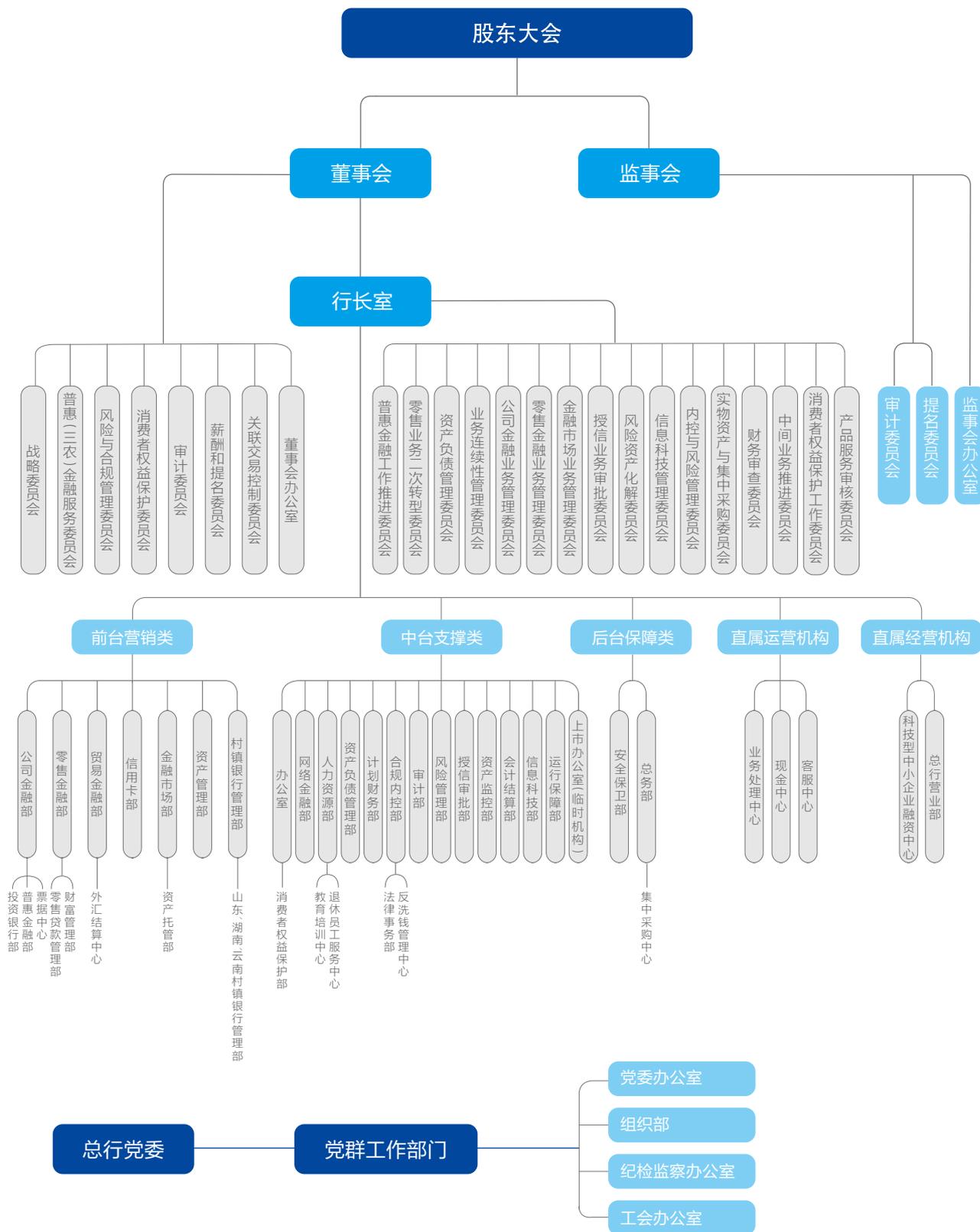
股东大会是公司最高权力机构，承担决定公司重大事项的职责。董事会是公司决策机构，负责决策、评估，发挥核心作用。监事会是公司监督机构，行使监督职能，发挥监督评价作用。行长受聘于董事会，代表高管层，在董事会授权下全面负责经营管理工作，切实执行董事会的各项决议，自觉接受监事会的监督。公司实行“一级法人、统一核算、分级管理、授权经营”体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

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2017年度履职情况，考核高级管理层成员经营、利润及风险控制情况，出具考核评价意见。《关于执行董事、职工董事及高管层成员2017年度绩效考核评价的议案》经公司第三届董事会第九次会议审议通过。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。

六、公司组织机构图



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

财务报表及
备查文件目录

3/4

股东大会情况简介

年度股东大会情况

临时股东大会情况



一、年度股东大会情况

公司于 2018 年 4 月 27 日在上海市黄浦区中山东二路 70 号上海农商银行大厦召开 2017 年度股东大会。出席会议的股东及其代表共 83 人，代表股份 57.30 亿股，占总股本的 71.62%；具有表决权的股份 47.83 亿股，占总股本的 59.78%（中国太平洋人寿保险股份有限公司因股东资格补报申请中，限制表决；览海控股（集团）有限公司、山西航空有限责任公司、上海华辰隆德丰企业集团有限公司因将所持本行股份质押，限制表决）。本行部分董事会、监事会成员及非董事高级管理人员出席会议。

会议审议通过了《关于上海农商银行董事会 2017 年度工作报告的议案》《关于上海农商银行监事会 2017 年度工作报告的议案》《关于上海农商银行 2017 年度财务执行情况及 2018 年度财务预算方案的议案》《关于上海农商银行 2017 年度利润分配预案的议案》《关于修订〈上海农商银行股权管理办法〉的议案》《关于选举黄坚先生为上海农商银行董事的议案》《关于选举李建国先生为上海农商银行监事的议案》。会议听取了《关于上海农商银行 2017 年度董事履职评价情况的报告》《关于上海农商银行 2017 年度财务报表的审计报告》《关于上海农商银行 2017 年“三农”金融服务情况的报告》《关于上海农商银行 2017 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》。

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

二、临时股东大会情况

公司于 2018 年 2 月 28 日在上海市黄浦区中山东二路 70 号上海农商银行大厦召开 2018 年第一次临时股东大会。出席会议的股东及其代表共 74 人，代表股份 53.10 亿股，占总股本的 66.38%；具有表决权的股份 52.78 亿股，占总股本的 65.98%（上海华辰隆德丰企业集团有限公司因将所持本行股份质押，限制表决）。本行部分董事会、监事会成员及非董事高级管理人员出席会议。

会议审议通过了《关于批准上海农商银行增资扩股初步方案的议案》《关于选举吴琨宗先生为上海农商银行董事的议案》。

公司于 2018 年 8 月 16 日在上海市黄浦区中山东二路 70 号上海农商银行大厦召开 2018 年第二次临时股东大会。出席会议的股东及其代表共 46 人，代表股份 59.99 亿股，占总股本的 74.98%；具有表决权的股份 56.79 亿股，占总股本的 70.98%（览海控股（集团）有限公司因将所持本行股份部分质押，限制部分表决权）。本行部分董事会、监事会成员及非董事高级管理人员出席会议。

会议审议通过了《关于修订〈上海农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》《关于选举王德华先生为上海农商银行董事的议案》。

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



3/5

董事会报告

公司利润分配预案

董事会对股东大会决议的执行情况

主要控股公司及参股公司情况

公司对外股权投资情况

公司募集资金的投入使用情况

审计报告情况

董事会日常工作情况

社会责任



一、公司利润分配预案

公司按照经审计的会计报表确定利润分配方案。根据公司聘任的德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）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 7,402,442,810.05 元，以前年度未分配的利润 13,027,783,944.30 元，本年可向投资者分配的利润 19,323,123,021.28 元。公司拟定的 2018 年度利润分配方案如下：

- 1、按 2018 年度法定报表税后利润提取法定盈余公积 740,244,281.01 元和任意盈余公积 1,932,312,302.13 元。
- 2、按一般准备余额占本行承担风险和损失的资产年末余额的 1.5% 增提一般准备 366,859,452.06 元。
- 3、以 2018 年 12 月 31 日普通股总股本 8,000,000,000 股为基数（2018 年 12 月末增资的 680,000,000 股自次月起算股利，不参与公司 2018 年度股利分配），对普通股每 10 股分配现金红利 1.85 元（含税），共计 1,480,000,000.00 元（含税）。

经上述分配后，剩余的未分配利润结转下年。

以上利润分配预案经本公司 2018 年度股东大会审议后实施。

二、董事会对股东大会决议执行情况

公司 2017 年度利润分配方案经 2017 年度股东大会审议通过，即“以本公司股份总数 8,000,000,000 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金红利人民币 1.6 元（含税），合计派发人民币 1,280,000,000 元（含税）。股权登记日为 2018 年 5 月 15 日，分派对象为该日登记在册的全体股东，除权除息日为 2018 年 5 月 16 日，现金红利发放日为 2018 年 5 月 16 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的情况

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
济南李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	62.59%	40,990
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	68.29%	52,770
泰安沪农商村镇银行股份有限公司	75.70%	76,340
宁乡沪农商村镇银行股份有限公司	51%	51,000
双峰沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
涟源沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
醴陵沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
石门沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
慈利沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
澧县沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
临澧沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
永兴沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500

参股公司名称	公司持股比例	报告期末投资额
桂阳沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
衡阳县沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
长沙星沙沪农商村镇银行股份有限公司	51%	51,000
瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
开远沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
蒙自沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
个旧沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
建水沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
弥勒沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
嵩明沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
昆明阿拉沪农商村镇银行股份有限公司	51%	51,000
深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司	41.65%	83,300
北京房山沪农商村镇银行股份有限公司	51%	51,000
中国银联股份有限公司	0.24%	5,500
农信银资金清算中心	5.76%	6,000
上海经怡实业发展有限公司	18.874%	5,173
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，公司对泰安、日照、宁阳等3家沪农商村镇银行定向增资9360万元，增资后3家村行总投资额为17010万元，持股比例分别达到75.7%、68.29%、62.59%。

五、公司募集资金的投入使用情况

2016至2017年，公司在全国银行间债券市场招标发行了三期二级资本债券，共募集人民币100亿元，主要用于充实公司二级资本。

报告期内，公司根据上海市国有资产监督管理委员会《关于同意上海农商银行非公开协议增资的批复》（沪国资委产权〔2018〕341号）、中国银行保险监督管理委员会上海监管局《上海银保监局筹备组关于同意上海农商银行定向募股方案及核准相关股东资格的批复》（沪银保监（筹）复〔2018〕52号）及中国证券监督管理委员会《关于核准上海农村商业银行股份有限公司定向发行股票的批复》（证监许可〔2018〕2014号），定向发行680,000,000股普通股新股，募集资金人民币47.396亿元，主要用于充实公司核心一级资本。

上述资金的募集，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，有利于增强营运实力，提高抗风险能力，进一步发挥金融支持服务实体经济作用。

六、审计报告情况

报告期内，公司聘请德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙），按照《企业会计准则》对公司2018年度财务报表进行审计（包括2018年12月31日资产负债表、2018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）。

七、董事会日常工作情况

（一）董事会会议召开情况

报告期内，公司董事会召开会议10次，审议或听取议案108项。

1、2018年2月1日，公司召开第三届董事会第九次会议。会议审议通过了《关于上海农商银行2017年经营情况和2018年经营计划及工作要点的议案》《关于上海农商银行2017年度战略执行情况评估报告的议案》《关于上海农商银行董事会

2017年工作报告及2018年工作计划的议案》《关于上海农商银行2017年度董事履职评价的议案》《关于提名吴琨宗先生为上海农商银行董事候选人的议案》《关于聘任杨贵院先生为上海农商银行总法律顾问的议案》《关于批准上海农商银行增资扩股初步方案的议案》《关于上海农商银行增资扩股专项审计的报告》《关于批准我行与中国太平洋人寿保险股份有限公司签订持续关联交易框架协议的议案》《关于修订〈上海农商银行案防工作管理办法〉的议案》《关于上海农商银行2017年度公司治理自我评估报告的议案》《关于上海农商银行2017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2017年度合规风险管理自我评估报告的议案》《关于申请上海期货交易所会员资格及开办黄金期货业务的议案》《关于上海农商银行2018年度网点发展规划的议案》《关于召开上海农村商业银行股份有限公司2018年第一次临时股东大会的议案》。会议听取了《关于上海农商银行2017年“三农”金融服务情况的报告》《关于上海农商银行2017年度消费者权益保护工作情况的报告》《关于上海农商银行2017年度案件防控工作情况的报告》《关于上海农商银行2017年度反洗钱工作情况的报告》《关于上海农商银行2017年度股权质押和法人股权转让有关情况的报告》《关于上海农商银行冠名赞助上海女子足球队的报告》。

2、2018年3月28日，公司召开第三届董事会第十次会议。会议审议通过了《关于审定上海农商银行2017年度财务报表及审计报告的议案》《关于上海农商银行2017年度财务执行情况及2018年财务预算方案的议案》《关于上海农商银行2017年度利润分配预案的议案》《关于修订〈上海农商银行并表管理办法〉的议案》《关于审定上海农商银行2017年度报告的议案》《关于执行董事、职工董事及高管层成员2017年度绩效考核评价的议案》《关于提名黄坚先生为上海农商银行董事候选人的议案》《关于增补王他竿董事为本行第三届董事会战略委员会（三农金融服务委员会）委员的议案》《关于修订〈上海农商银行股权管理办法〉的议案》《关于制定〈上海农商银行2018年度风险偏好策略〉的议案》《关于修订〈上海农商银行反洗钱工作管理办法〉的议案》《关于对中国远洋海运集团有限公司及关联公司集团关联客户授信的议案》《关于上海农商银行业务处理中心建设总投资结算情况报告的议案》《关于召开上海农村商业银行股份有限公司2017年度股东大会的议案》。会议听取了《关于上海农商银行2017年度全面风险管理情况报告》《关于上海农商银行2017年度内控评价的报告》《关于上海农商银行2017年度关联交易、内部交易情况的报告》《关于上海农商银行2017年度贷款减免情况的报告》《关于上海农商银行2017年度内部审计工作的报告》《关于上海农商银行2017年度对外捐赠情况的报告》《关于落实上海银

监局要求我行化解沪农商村镇银行风险监管意见的报告》。

3、2018年5月18日，公司召开第三届董事会第十一次会议。会议审议通过了《关于浙江沪杭甬高速公路股份有限公司受让日照钢铁控股集团有限公司所持本行股份的议案》《关于上海农商银行开展不良资产批量转让的议案》。

4、2018年6月12日，公司召开第三届董事会第十二次会议。会议审议通过了《关于聘任俞敏华先生为上海农商银行副行长的议案》《关于聘任康杰先生为上海农商银行副行长的议案》。会议听取了《关于王建平副行长辞职的情况报告》。

5、2018年7月17日，公司召开第三届董事会第十三次会议。会议审议通过了《关于上海农商银行2018年上半年经营情况及下半年工作要点的议案》《关于启动上海农商银行A股IPO有关工作的议案》《关于上海农商银行增资扩股具体方案的议案》《关于修订〈上海农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》《关于制定〈上海农商银行股权管理操作规程〉的议案》《关于董事会三农金融服务委员会更名并修订工作规则的议案》《关于董事会风险管理委员会更名并修订工作规则的议案》《关于增补黄坚董事为我行第三届董事会战略委员会（三农金融服务委员会）委员的议案》《关于增补吴琨宗董事为我行第三届董事会风险管理委员会（消费者权益保护委员会）委员的议案》《关于增补赵鹰董事为我行第三届董事会战略委员会（三农金融服务委员会）、审计委员会委员的议案》《关于提名王德华先生为上海农商银行董事候选人的议案》《关于聘任陈南华女士为上海农商银行计划财务部负责人的议案》《关于核定董事长及高级管理层2018至2020年度薪酬标准的议案》《关于计划财务部分拆成立资产负债管理部和计划财务部的议案》《关于修订〈上海农商银行内部交易管理办法〉的议案》《关于修订〈上海农商银行市场风险管理政策〉的议案》《关于修订〈上海农商银行流动性风险管理政策〉的议案》《关于上海农商银行2017年度并表管理情况的报告》《关于上海农商银行内部审计规划（2018-2020年）的议案》《关于批准我行与22家同业金融机构开展金融市场类业务关联交易单笔交易限额的议案》《关于对上海国有资产经营有限公司关联授信的议案》《关于上海农商银行2018年度网点发展规划调整的议案》《关于减免2018年度控股村镇银行服务费的议案》《关于捐赠2018年度“吉祥安康”西藏日喀则五县农牧民意外伤害保险公益项目的议案》《关于召开上海农村商业银行股份有限公司2018年第二次临时股东大会的议案》。会议听取了《关于上海农商银行2018年上半年财务执行情况的报告》《关于贯彻落实上海银监局2017年度监管意见及我行整改措施的报告》。

6、2018年8月30日，公司召开第三届董事会第十四次会议（通讯表决）。会议审议通过了《关于对中国太平洋保险（集团）

股份有限公司及其关联企业关联授信的议案》《关于对中国光大银行股份有限公司及其关联企业关联授信的议案》《关于对海通证券股份有限公司及其关联企业关联授信的议案》《关于对东方证券股份有限公司及其关联企业关联授信的议案》《关于对长江联合金融租赁有限公司关联授信的议案》。

7、2018年9月14日，公司召开第三届董事会第十五次会议。会议审议通过了《关于变更上海农商银行增资扩股具体方案的议案》《关于上海农商银行2018年上半年战略执行情况评估报告的议案》《关于上海农商银行对主要股东评估情况报告的议案》《关于修订〈上海农商银行法定代表人外其他领导人员业绩考核和薪酬分配方案〉的议案》《关于上海农商银行法定代表人外其他领导人员2017年度业绩考核结果的议案》。

8、2018年10月31日，公司召开第三届董事会第十六次会议（通讯表决）。会议审议通过《关于制定〈上海农商银行数据治理实施办法〉的议案》。

9、2018年11月30日，公司召开第三届董事会第十七次会议。会议审议通过了《关于调整〈上海农商银行2017-2019年发展战略规划〉的议案》《关于受让天海融合防务装备技术股份有限公司及其关联方所持长江联合金融租赁有限公司股权的议案》《关于上海农商银行发行金融债券的议案》《关于制定〈上海农商银行资本管理办法〉的议案》《关于制定〈上海农商银行投资管理办法〉的议案》《关于修订〈上海农商银行资产减值准备管理办法〉的议案》《关于修订〈上海农商银行业务连续性管理办法〉的议案》《关于修订〈上海农商银行信用风险管理政策〉的议案》《关于修订〈上海农商银行非信贷资产风险管理政策〉的议案》《关于聘任姚晓岗先生为上海农商银行首席财务官的议案》《关于制定〈上海农商银行从业人员行为管理办法〉的议案》《关于修订〈上海农村商业银行股份有限公司年报外部审计工作规程〉的议案》《关于购置奉贤支行办公及营业用房的议案》《关于撤并上海农商银行湘潭县支行天易分理处的议案》《关于上海农商银行2018年度不良资产呆账核销及抵债资产处置报损的议案》。会议听取了《关于上海农商银行股权登记确权 and 托管工作情况的报告》《关于上海农商银行A股IPO项目中介机构选聘工作情况的报告》《关于上海农商银行贯彻落实整治市场乱象现场检查意见的整改报告》《关于上海农商银行控股村镇银行经营管理情况的报告》《关于2019年董事会例会时间安排方案的报告》。

10、2018年12月17日，公司召开第三届董事会第十八次会议（通讯表决）。会议审议通过了《关于提高上海农商银行市场风险限额指标的议案》。

（二）董事会履职情况

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

强化资本管理，推动夯实资本基础

全力支持公司实施增资扩股。董事会推动公司在上市前实施增资扩股，除面向老股东定向发行外，积极引进新的优质股东，科学安排股权结构，为公司战略实施、启动上市夯实资本基础。面对外部政策不断产生重大变化的困难局面，董事会坚持对增资扩股工作的战略指导和全力支持，从形成初步方案到因政策原因调整增资方，再到确定缩量发行，董事会先后召开三次会议进行决策，形成了最终的增资扩股方案。积极推动经营层加强与监管部门的沟通协调，经过多方的不懈努力，最终先后获得上海国资委、银保监局、证监会三个主管监管部门的批准，完成了 6.8 亿股，共计 47.396 亿元的增资计划，引进了上海申迪（集团）有限公司和上海轻工业对外经济技术合作有限公司作为战略投资者，进一步增强了公司的资本实力，为业务稳健发展保驾护航。

引领公司实质性启动上市工作。新一届董事会成立后就确定了将“独立上市”作为新规划期的核心战略，董事会始终积极督促高管层加强与监管部门和股东单位的沟通，尽快启动上市工作。经过前期的积累和准备，无论从外部环境还是自身条件看，启动上市时机成熟，董事会于下半年审议通过了关于启动 A 股 IPO 有关工作的议题，明确了上市时间表和申报基准日，在行内成立上市工作领导小组和上市办公室，并授权上述机构开展股权登记确权 and 托管、资产权属清理规范等上市筹备基础性工作，完成了 A 股 IPO 保荐机构（主承销商）、发行人律师等中介机构的选聘工作。董事会定期听取上市领导小组关于上市筹备工作最新进展的报告，各项准备工作均按计划有序推进中。

进一步强化资本管理。落实监管要求，制定资本管理办法，明确内部资本充足评估、资本规划、资本充足率管理计划等工作要求，根据制度规定，拟定期审议资本充足率管理报告、内部资本充足评估报告等，切实承担起资本管理的首要责任。

加强战略管理和实施，持续推动转型发展

强化战略引领，保障新三年战略规划顺利实施。董事会进一步发挥在战略转型中的引领作用，坚持稳中求进、转型升级的总基调，提高政治站位，积极服务实体经济，践行普惠金融，全面实施以“独立上市、传统升级、新兴发力、管理转型和人才

驱动”为核心的发展战略，聚焦盈利、深化转型、加快创新、培育特色、增强辐射，在守住风险底线、确保合规经营的基础上取得了良好的经济效益。在总战略框架下，审议通过信息科技外包战略、消费者权益保护战略、内部审计规划，进一步完善战略体系。

强化战略评估，适时调整新三年战略规划。董事会深化战略评估，定期对公司 2017-2019 年发展战略规划的贯彻执行情况进行评估，加强问题驱动，强化差距分析，加快推进落实。同时，董事会深刻把握宏观经济环境、行业发展趋势和金融监管环境，结合自身要素禀赋、资源优势和客户需求，不断解放思想、创新理念，摆脱规模情结，动态微调新三年发展战略。调整总资产、中间业务收入占比、净利润等定量战略指标，在战略中增加支持民营经济发展、推进普惠金融和乡村振兴战略、加快推进金融科技业务发展等表述，并调整村镇银行定位和非标业务发展策略，保持战略规划的前瞻性和适应性。

全面统揽公司经营全局。董事会通过审议年度和年中经营情况、财务预算草案及预算执行情况、年度财务报告，在总体把握公司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。定期听取管理层工作汇报，关注经营计划和重大决策的实施情况，深入推进重点领域和关键环节的改革，督促经营管理层推进落实年度重点工作，确保战略意图得到有效落实。

推动提升集团控股管理水平。董事会制定了投资管理办法，明确了治理结构、职责分工以及投前、投中、投后管理事项的相关要求，进一步夯实集团投资管理相关工作。修订并表管理办法，定期审议集团并表管理情况报告，要求经营层进一步加强并表管理制度体系构建，加强集团层面的业务协同。关注村镇银行经营风险及资产质量，审议村镇银行服务费用减免议案，听取关于村镇银行经营管理情况和风险化解整改方案的详尽报告，部分董事赴云南实地调研村镇银行的经营发展和风险管理情况，提示经营层加强对村镇银行的并表管理，从全面风险管理、内控、审计等多方面强化管控，并系统考虑三省村行风险化解问题，探索科学有效的管理模式。关注金租公司发展情况，定期听取金租公司经营管理情况报告，审议通过受让金租公司股份议案，支持提高持股比例、加强管控，促进其持续稳健经营。

加强全面风险管理和内部控制，坚持依法合规经营

推动加强风险和资产质量管理。董事会审议年度风险偏好、市场风险管理政策修订、流动性风险管理办法修订、资产减值管理办法修订、不良资产批量转让、年度不良资产核销及抵债资产处置等议案，按季跟进风险偏好执行情况与风险指标变化趋势，定期听取内控和风险管理状况、压力测试情况报告，督促高管层强化集团层面的全面风险管理，加强控股村行的风险控

制，要求高管层严格不良贷款责任认定，加大对责任人的经济处罚力度，平衡好业务发展与合规风控的关系。

推动加强审计垂直管理与监督，完善内控体系建设。董事会审议通过本行内部审计中长期规划，定期听取内部审计工作报告和外部审计报告，重点关注审计建议的整改落实情况，发挥内部审计的监督、检查和评价作用。定期听取合规风险、案防工作自我评估报告，重视反洗钱交易管理，审议内控评价报告，推动完善内控案防责任体系，坚持依法合规经营。高度重视监管要求和检查意见，督促高管层开展自查与整改，全面排查薄弱环节和风险隐患，切实采取有效措施落实整改，年内听取了高管层关于年度监管意见和整治市场乱象现场检查意见的整改报告。

严控交易风险，加强重大关联交易监督管理。董事会督促高管层加强关联交易报备管理，开发上线关联交易管理系统，严格落实股权穿透管理的监管要求，督促主要股东根据穿透原则自报控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人及最终受益人等信息，加强穿透审核，及时更新和确认关联方名单。同时，完善一般关联交易备案管理和监督，评估关联交易情况，认真听取年度关联交易情况、关联交易和内部交易管理专项审计报告，审议重大授信关联交易议案，独立董事出具独立意见，决策审慎、意见专业，控制了关联交易的投资风险，防止了利益输送，保障了股东权益。

持续完善公司治理运行，进一步提升治理水平

完善公司治理架构。董事会严格按照相关制度规定，有序履行董事和高级管理人员选聘的公司治理程序，全年新进 5 位董事，将具有相应专长的董事增补进相关专门委员会，持续优化董事会专门委员会人员构成。落实监管要求、强化董事会履职，将董事会“风险管理委员会”更名为“风险与合规管理委员会”，将董事会“三农金融服务委员会”更名为“普惠（三农）金融服务委员会”，并单列出来不再与战略委员会合署办公，相应修订上述两个委员会工作规则。加强董事会专门委员会秘书组队伍建设，制定秘书组工作机制，协助各专门委员会更好地开展工作。

规范董事会决策流程。充分发挥党的领导在公司治理中的作用，提交董事会审议的重要议题均事先听取党委会意见。发挥董事会专门委员会专业优势，委员会深入讨论研究拟提交董事会会议的议题，提出专业化意见建议，由主任委员在董事会审议相关议案时发表专业意见，为董事会决策把关。建立总法律顾问制度，董事会审议重大关联交易及重大经营决策议案时，由总法律顾问出具法律意见并在会上发表，辅助董事会科学决策。

加强公司治理制度建设。在金融强监管的背景下，董事会在公

司治理制度中全面落实监管规定，及时根据《商业银行股权管理暂行办法》和非上市公众公司章程必备条款要求，审议《公司章程》修订议案，对公司章程中股东的权利义务、股权托管、信息披露、投资者关系管理、董事会专门委员会名称和职责等条款予以修订；修订股权管理办法，制定股权管理操作规程、数据治理实施办法、从业人员行为管理办法等，将监管新规涉及的董事会负责事项全面纳入董事会议题范围。此外，结合本行实际，推动制定资本管理办法、投资管理办法，修订并表管理办法、内部交易管理办法、年报外部审计工作规程等制度，按照上市银行标准，持续健全公司治理制度体系，进一步夯实公司治理制度基础。

科学履职尽责，董事会运作效率持续提升

2018 年，董事会严格遵守法律法规及公司章程规定，组织召开股东大会和董事会会议，审议公司战略、经营、全面风险管理、公司治理的重要事项。董事会认真贯彻执行股东大会决议，接受监事会的监督，定期跟踪督办董事会决议和董监事意见建议的贯彻落实情况，要求管理层及时汇报战略执行进展，定期总结分析最新业绩状况、风险管理情况、重大事项落实进展等，深化董事对本行业务经营状况的了解，充分发挥董事的智囊作用。

全体董事勤勉尽责，积极出席会议并充分表达意见。重视实地调研工作，围绕村镇银行风险管理、三农金融服务等董事会关心的课题，选择有代表性的分支机构和客户开展调研，并将调研成果以调研报告形式及时向高管层反馈，推动本行经营管理水平不断提升。董事会注重董事持续专业发展，加强监管政策传导，邀请监管部门为董事们讲解监管新规，组织董事参加上交所开展的独立董事任职资格培训，邀请董事代表本行出席监管会谈、商业论坛、研讨会等，提升董事的履职能力。

维护投资者关系，提升信息披露水平

加强股权管理，维护投资者合法权益。董事会修订完善股权管理制度，明确主要股东的责任，定期开展主要股东评估；推动高管层认真按照监管要求开展股东股权乱象排查，切实落实整改，规范股东行为；落实监管要求，严格股东资质和入股资金来源核查，通过股权转让、增资扩股引进浙江沪杭甬高速公路股份有限公司、上海申迪（集团）有限公司和上海轻工业对外经济技术合作有限公司三家优质新股东，确保公司上市之前的股权结构稳定。有序开展股东确权工作，高效办理股权转让、继承、质押等手续，维护股东合法权益，提升股东服务水平。

加强消费者权益保护，积极履行社会责任。董事会完善消费者权益保护管理体系，制定消费者权益保护战略，定期听取消费

者权益保护工作情况报告。同时，重点关注三农金融、小微金融、科技金融、绿色金融、社区金融等社会责任事项的履行，继续捐赠西藏日喀则五县农牧民意外伤害保险公益项目，助力责任履行与品牌形象提升。

合规高效地进行信息披露。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。2018年完成定期报告披露3次，临时公告披露5次。2018年，本行社会责任报告荣获金蜜蜂企业社会责任中国榜“入围奖”，信息披露水平及社会影响进一步提升。

（三）董事会各专门委员会履职情况

各专门委员会认真履职，全年召开会议28次，审议或听取议案92项，各委员会在主任委员的召集下，按各自职责要求，认真研究会议议题，对议案提出建设性意见和建议，监督评价董事会决议执行情况，协助董事会高效履职。

战略委员会关注高级管理层对公司发展战略的执行推进情况，决策增资扩股方案、信息科技外包战略、发行金融债券等重要战略事项，同时不断强化战略管理能力，确保战略任务落实到位。

普惠（三农）金融服务委员会监督普惠金融服务落实情况。

风险与合规管理委员会完善风险管理制度，制定压力测试方案并定期听取测试报告，持续跟踪风险偏好执行情况，定期评估内控和风险管理状况，推动加强内部控制与案件防控，严格不良贷款核销和抵债资产处置，推进不良资产批量转让，严守风险底线。

消费者权益保护委员会制定消费者权益保护战略，持续跟踪全行消保工作开展和落实情况，指导消保工作有序推进。

审计委员会修订外部审计工作规程，扎实推进年度外部审计，推动落实外审管理建议整改，制定内部审计中长期规划，明确内部审计规划目标，进一步推动内部审计职能转型。

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

关联交易控制委员会及时更新关联方名单，落实关联交易、内部交易审批和备案制度，定期报告关联交易情况。

八、社会责任

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

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

全力服务国家重大战略 支持上海实体经济建设

报告期内，公司贯彻落实国家方针政策，全力服务“一带一路”、供给侧改革等重大战略，支持上海实体经济发展，支持科创中心建设，助推产业转型升级，坚持改善民生，切实履行对关系国计民生领域予以重点金融服务的责任。

公司在支持“一带一路”建设过程中，紧跟上海自贸区的金融创新政策的步伐，根据国内企业“走出去”的阶段性特点以及企业的实际需求，开展有针对性的金融服务和产品创新，利用内保外贷、内保直贷、自贸区分账核算单元贷款等具品牌效应的融资产品以及“进口鑫汇赢”“出口鑫汇赢”等新产品组合，帮助国内“走出去”企业有效防范汇率波动风险。公司在服务供给侧改革中，围绕工业企业在“去产能”“去库存”“去杠杆”“降成本”“补短板”等调结构过程中的投资需求，设计推出技术改造贷款等相关信贷品种，如购船按揭贷款、工程机械按揭贷款、机械设备按揭贷款等，支持现有企业提高经济效益、改进产品质量、增加产品种类。

公司和上海10多个区政府签订战略合作协议，对区内重点区域、重点项目、重点企业给予金融支持。公司积极支持上海民生工程，大力推进安居工程、保障性住房、城市基础设施建设等重点项目落地。2018年在信贷规模持续收紧的形势下，公司对保障性住房建设在信贷规模上仍予以倾斜，对符合房地产信贷管理要求的，在分支行的房地产类贷款限额内，优先支持保障性住房建设项目。同时，在贷款期限和贷款利率上相对一般商业性房地产贷款利率予以适当优惠。2018年公司继续采取“一二级联动开发”的模式对接“城中村”项目，报告期内成功落地普陀区红旗村等15个城中村项目，总授信金额151.77亿元。

报告期内，公司继续围绕《上海银行业支持上海科创中心建设的行动方案（2017-2020）》，发挥自身特色和优势，积极支持

上海科创中心建设。公司推进“2+N”科创服务体系建设，设立杨浦双创支行。加强科技金融产品创新，试点实施最高授信额度 6000 万元的“鑫用贷”业务，推出“鑫动能”战略新兴客户培育计划，建立生物科技、人工智能、云计算等战略新兴科技行业高成长性中小企业名单库。报告期末，全行科技型企业客户累计 1676 户，贷款余额逾 210 亿元，荣获上海市银行同业公会颁发的“2018 年上海银行业科技金融服务奖”。

支持民营企业发展 倾心服务三农小微

公司贯彻落实国家关于金融支持民营企业发展的工作要求，坚持服务民营企业战略定位，建立服务民营企业长效机制，在信贷额度支持、业务比重提升、服务体制保障等方面，推出多项服务举措，对于符合政策导向、主业突出、公司治理良好、风控能力较强的民营企业提供综合化全流程金融服务，支持民营企业融资纾困。报告期末，公司民营企业客户在法人客户中占比约 85%，民营企业融资余额超过 1200 亿元；在授信总额 1000 万以下小微企业客户中，民营企业户数和融资余额占比均超过 90%。

公司始终践行普惠金融，不忘初心，始终聚焦三农，服务小微。坚持深化“三农”金融特色，延伸传统“三农”业务内涵，业务拓展至农村基础设施建设、家庭农场等更多的农业生产、流通、配套服务等现代农业新“三农”领域。公司通过搭建跨界经营服务平台，创新金融惠农服务方式，加大对“农业+”等细分业态的支持力度。公司加强涉农金融产品创新，在 2018 年试点推出农机贷业务，进一步丰富涉农金融产品。报告期末，公司涉农贷款余额 476.15 亿元，比年初增加 35.96 亿元¹⁹。

公司始终坚持以服务小微企业为己任，通过优化体制机制建设，积极培育对小微企业“敢贷、能贷、愿贷”的公平信贷文化，对小微企业金融加大政策扶持、强化资源倾斜、提升服务质效、创新服务产品。报告期末，公司国标小微企业贷款余额 1278.18 亿元，小微企业贷款户数 11172 万户，在上海市中外资法人银行中，普惠金融贷款余额位列第一，全面完成银保监小微企业“两增两控”监管要求，达到人民银行普惠金融定向降准“第二档”标准，获“上海中小企业融资服务杰出合作伙伴”“2018 年度上海银行业普惠金融突出贡献奖”“2018 年度最佳小微企业服务案例”等多项殊荣。

融入社区服务居民 关注员工职业发展

公司坚持以客户为中心，倾心服务社区居民。全市 370 家网点中社区银行网点 260 家，为社区居民提供优质的金融服务。公司加强网点软硬件设施的改造、升级，通过配备求助电话、免拨直通电话，设置无障碍停车位、爱心专座、无障碍坡道、语音叫号系统、叫号显示屏、爱心窗口等措施，进一步优化服务流程，提升服务质量。在加强实体网点建设的同时，公司加强网络金融各业务渠道建设，致力于产品线上化、服务移动化、自助机具智能化、客服中心建设现代化，通过网上银行、手机银行、微信银行、直销银行、电话银行、自助机具、门户网站、电子商务平台等渠道，为客户提供安全、快速、便捷的金融产品和服务。公司加强金融知识宣传，报告期内通过设摊咨询、举办金融课堂和理财沙龙、积极参与社区举办的公益活动、邀请客户到网点体验新业务等形式，共组织开展多场金融知识宣传和普及活动。

公司重视员工职业发展需求，完善员工职业规划和通道，积极拓宽内部交流通道，促进内部人才流动，为员工提供良好的成长和提升空间。公司调整干部选拔的任职资格要求和干部任期管理等规定，提拔优秀年轻干部。健全行内招聘机制，结合岗位实际和人选情况，合理采用组织推荐或公开竞聘等方式，完善选拔机制。开展专业序列



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



¹⁹ 由于涉及上海崇明县改区等原因，公司“三农”统计口径有所调整。



评聘，为专业人才发挥专业才干提供广阔舞台。加强人才引进力度，向社会公开招聘岗位 53 个，录用约 56 人。提高校园招聘的针对性、科学性，开展“鑫体验”暑期实习生计划，与沪上知名高校签订实习基地共建、产学研战略合作协议。

公司关爱员工身心健康，完成税优健康险计划的落地实施，为员工购买补充医疗保险，进一步保障员工福利待遇。开展了员工家财险的投保理赔工作，继续做好当年度到龄退休员工及 90 岁以上退休员工的慰问工作，并推动基层工会做好退休员工的关爱工作。在全行开展帮困送温暖活动及爱心一日捐活动，对身患疾病及困难的 380 多位员工开展上门探望。

热心公益奉献社会 积极推进绿色信贷

报告期内公司积极投身爱心公益，继续向“吉祥安康”西藏日喀则五县农牧民意外伤害保险公益项目捐赠 200 万元，共计受理案件 323 件，赔款 251.1 万，赔付率达 125.5%。向上海儿童医院“家长学校”公益项目捐赠 20 万元用于支持育儿健康知识的传播，截至报告期末，累计开设“家长学校”专题讲座 78 场，5600 名家长报名参加，线上受益人数累计 38 万人次。公司与上海市崇明区山阳村、永南村，奉贤区塘外村开展新一轮“双结对”工作。全年公益捐赠项目共计 22 个，捐赠资金累计近 400 万元。

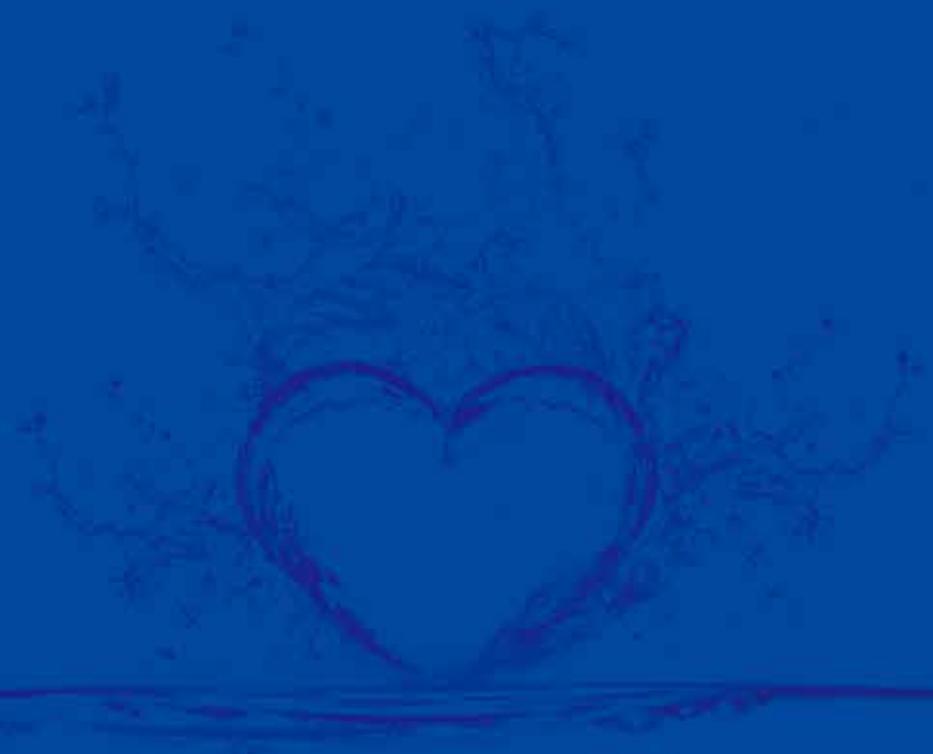


报告期内，公司贯彻落实国家绿色信贷政策，在 2018 年度授信投向政策中明确大力发展绿色信贷，实施差异化信贷资源配置政策，动态评估和有效控制客户（项目）面临的环境和社会风险，对存在重大环境和安全违法违规的客户（项目），包括节能、节水、减排、环保、安全方面需要重点监控的企业纳入名单制管理等。同时优先支持符合供给侧结构性改革方向的现代农业、战略性新兴产业、传统优势制造业转型升级、现代服务业的信贷投放。公司大力倡导绿色运营，推行无纸化办公和电子期刊，减少纸质文件的印发量；充分发挥视频会议设备作用，有效节约会议成本和碳排放量；号召员工节能减排，提高办公用品循环利用程度。公司打造低碳银行，通过网上银行、自助机具、手机银行、微信银行等多渠道分流柜面业务，拓展绿色服务渠道。

（全文详见《上海农商银行 2018 年度社会责任报告》）

3/6 监事会报告

报告期内监事会工作情况
监事会就有关事项发表的独立意见



一、报告期内监事会工作情况

（一）监事会会议情况

报告期内，公司监事会召开会议 5 次，共审议通过了 17 项议案，讨论了 1 项事宜，向上级管理部门和监管部门报送各类文件 22 份。各位监事认真参加监事会会议，充分阐述自己的观点和意见。

1、2018 年 2 月 1 日召开第三届监事会第六次会议，审议通过了《上海农商银行监事会 2017 年度工作情况报告》《关于〈上海农商银行监事会 2018 年度工作计划〉的议案》《关于修订〈上海农商银行案防工作管理办法〉的议案》。

2、2018 年 4 月 10 日召开第三届监事会第七次会议，审议通过了《关于提名上海农村商业银行股份有限公司监事候选人的议案》《关于〈上海农商银行监事会 2017 年度工作报告〉的议案》《关于上海农商银行 2017 年度董事履职评价的议案》《关于〈上海农商银行 2017 年度工作监督评价报告〉的议案》《关于〈上海农商银行 2017 年度审计报告〉的议案》《关于〈上海农商银行 2017 年年度报告〉的议案》《关于修订〈上海农商银行反洗钱工作管理办法〉的议案》《关于修订〈上海农商银行并表管理办法〉的议案》。

3、2018 年 4 月 27 日召开第三届监事会第八次会议，审议通过了《关于选举上海农商银行第三届监事会主席的议案》《关于提名李建国监事为第三届监事会提名委员会委员的议案》《关于提名张锡麟监事为第三届监事会审计委员会委员的议案》。

4、2018 年 10 月 31 日召开第三届监事会第九次会议，审议通过了《关于修订〈上海农商银行市场风险管理政策〉的议案》，并讨论了监事会审计委员会更名为监督委员会相关事宜。

5、2018 年 11 月 30 日召开第三届监事会第十次会议，审议通过了《上海农商银行人力资源管理调研评估报告》《关于制订〈上海农商银行数据治理实施办法〉的议案》。

（二）出席股东大会情况

报告期内，公司监事会向股东大会报告了 2017 年度本行董事履职评价结果、监事会 2017 年度工作报告和提名上海农商银行监事候选人等议案。

公司监事按规定出席或列席股东大会。

（三）列席董事会会议情况

报告期内，公司监事按规定列席董事会会议。在听取和审议各项议题时，各位监事独立发表意见，履行监督职责。

（四）依法监督董事会、董事、高级管理层成员履行职责情况

1、加强合规监督，开展深化整治金融市场乱象专项督查

监事会高度重视深化整治金融市场乱象工作，通过总行部门座谈、经营单位调研等方式进行监督检查，形成《关于上海农商银行深化整治银行业市场乱象工作的情况报告》，以专报形式报送市国资委。监事会分析银行业市场乱象的主要表现形式、产生原因和相关案例，开展深化整治工作评估，认为公司对深化整治银行业市场乱象工作高度重视、组织周密、推动有力、问责从严、整改到位，取得了初步成效。同时，监事会要求公司结合监管部门检查评估，进一步落实问题整改，形成“整改—评估—整改”的长效机制，不断巩固深化整治工作的成效。

2、加强风险管理、合规内控、内部审计工作监督

针对经济运行稳中有变、金融风险相对突出的情况，监事会召开了 3 次专题调研会，加强对风险管理、合规内控、内部审计等工作的监督。

一是听取公司风险管理工作开展情况汇报。监事会要求风险管理部门进一步完善全面风险管理体系，将管理触角向集团下属公司延伸，实现有效穿透；认真研究宏观经济形势和监管政策的变化，确保相关政策和工作要求传导到全行各级机构并有效落地；加强信息系统建设，逐步推进“人控”到“机控”的转变，进一步提升风险管理技术水平。

二是听取公司合规、内控、案防、法律、反洗钱等工作开展情况汇报。监事会要求合规内控部门进一步对接监管部门，下沉工作重心，加强人才培养，使合规理念、内控文化深入人心；高度重视案防工作，关注案件风险的新形态、新动向，构筑制度、系统、人员等多纬度的风险防线。

三是开展审计工作专题调研，听取审计组织架构、团队建设、重点审计项目开展情况汇报。监事会指出，审计是防范风险的第三道防线，要按上市公司标准提高审计工作质量，持续完善审计垂直管理体制；通过审计及时发现问题、整改纠错、举一反三、防微杜渐，促进全行合规经营、稳健发展；注重审计成果的应用，分析归纳共性问题，为管理层提供有价值的意见和建议。根据监事会的要求，总行审计部定期向监事会报送各类审计报告，内容涉及理财业务、经营性物业贷款、呆账核销等专项审计以及中层管理人员经济责任审计报告等。对于审计中发现的重要问题，监事会主席及时作出批示，督促整改落实。

3、加强财务监督

监事会高度重视财务管理工作，听取本行计划财务部工作汇报，了解计划财务部的组织架构、工作职责、人员构成等情况，以及公司 2018 年度财务预算及执行情况。监事会要求计划财务部进一步增强敏感性、预见性，更好地服务公司经营管理工作；认真落实筹备上市的各项具体工作，同时对标上市银行，以更高的标准提升计划财务管理水平；加强与总行部门、分支机构之间的协调沟通，进一步加强精细化管理，向管理要效益。

4、开展人力资源管理调研评估工作

监事会开展人力资源管理调研评估，全面部署相关工作，组织总行人力资源部、合规内控部、审计部、纪检监察办公室开展自评。监事会调研了虹口支行、金山支行、青浦支行等分支机构，访谈了总行领导和相关部门主要负责人，征询各方意见。在此基础上，形成了调研评估报告，报告内容涉及全行人力资源总量和结构、应届毕业生招聘和培养、教育培训、干部管理、绩效考核以及员工行为管理等方面。监事会肯定了三年来公司人力资源管理改革取得的成效，同时分析了人力资源管理存在的问题，提出了优化人力资源结构、加强新员工的招聘和培养、推进干部队伍建设、加强员工行为管理等四个方面 14 条建议。

公司董事长、行长高度重视监事会的调研报告，批示总行相关职能部门认真研究落实监事会提出的建议。

5、开展对部分业务条线的调研

往年监事会主要调研中后台管理部门，今年监事会将调研范围扩大至经营部门和业务条线。

一是专题听取贸易金融业务开展情况汇报。监事会要求围绕重点支行、重点客户、重点同业合作机构，搭建有效的境外合作平台，加快推动贸易金融业务转型发展，扩大贸易金融业务的广度和深度；优化业务管理流程，努力为客户提供便捷、高效的服务，提升市场竞争力；保持市场敏感度，及时捕捉业务拓展机会。监事会主席还带队走访了摩根大通银行、德国商业银行、星展银行在沪机构，就国际经贸关系、“一带一路”建设、人民币国际化等热点问题进行了探讨，并推动公司与外资银行加强业务合作，促进互利共赢。

二是专题听取资产管理业务开展情况汇报。监事会要求资产管理部适应金融改革环境，认真落实资管新规，加快提升创新能力，不断拓展业务发展空间；高度重视风险管控，梳理排摸存

量投资的潜在风险，筑牢前中后台三道防线，完善包括信用风险、流动性风险、声誉风险等在内的全面风险管理机制，确保资管业务安全、稳健、合规发展；通过内部培养和外部引进相结合，抓紧培养专业队伍，为资管业务发展提供人才支撑。

6、开展对分支机构和子公司的调研

2018 年，监事会先后到黄浦、松江、昆山、湘潭、普陀、虹口、杨浦、金山和青浦等 9 家支行开展调研，听取业务经营、合规内控、风险管理、案件防控、党建队建等工作情况汇报。监事会要求支行努力优化业务结构，改变传统的营销模式，通过技能、服务和效率的提高进一步吸引客户；加强对现有贷款客户的梳理，持续跟踪信贷质量变化，严格控制对高负债企业融资，有序退出“僵尸企业”；进一步抓好内控、案防工作，增强整体防控能力；切实加强人才培养，抓好队伍建设，保障持续发展。

2018 年，监事会对北京房山村镇银行、深圳光明村镇银行和长江联合金融租赁有限公司等三家子公司开展了调研。监事会要求村镇银行认真落实监管政策和主发起行的管理要求，立足区域、做小做熟，充分利用股东资源，争取更大的支持；严格执行新增贷款准入标准，对存量贷款要摸清家底，采取有效的风险管控措施，努力化解风险贷款；打造良好的发展平台和企业文化，凝聚人心、稳定队伍，推动发展。监事会要求长江金租研究未来发展定位和规划，坚持专业化、特色化、精细化的发展路径，争取以优质的服务提升核心竞争力和市场影响力；加强银租合作，扩大上海本地业务比重，集中精力将本地市场做熟做深；切实提升全体员工的合规意识，培育良好的合规文化。

根据上海市政府、市国资委有关要求，监事会研究起草了加强子公司监事会建设的相关制度。

7、开展年度监督评价工作

根据监管规定和本行章程，监事会开展了 2017 年度监督评价工作，对公司贯彻落实市委市政府重大决策和上级部门工作要求，加强经营管理和金融创新，落实金融监管部门监管要求、审计部门审计意见等情况进行了全面、独立的监督评价，出具了《上海农商银行 2017 年度工作监督评价报告》；对公司董事会、董事和高级管理层 2017 年度履职情况进行了监督评价，出具了监督评价报告，并向股东大会、上级管理部门和金融监管部门报告。

此外，根据市国资委有关工作要求，监事会梳理了 2018 年公司经营管理情况及监事会工作情况，形成了《上海农商银行经营管理情况报告》并报送国资委。

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会计师事务所审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

（三）关联交易情况

报告期内，公司的关联交易公平合理，未发现损害股东权益或公司利益的情况。

（四）内部控制制度情况

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

（五）股东大会决议的执行情况

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

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

3/7 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

本公司、公司董事、监事、高级管理人员接受处罚情况

其他有必要让公众了解的重要信息

报告期内公司名称更改情况



一、最大十名股东名称及报告期内变动情况

报告期内，公司原第七大股东日照钢铁控股集团有限公司将其持有的公司 392,000,000 股股份全部转让给浙江沪杭甬高速公路股份有限公司，公司于 2018 年 5 月 18 日召开董事会会议，审议通过上述股份转让议案，并按相关规定办理股权转让及监管报备手续。上述股权变更完成后，浙江沪杭甬高速公路股份有限公司成为公司第七大股东，持有公司股份 392,000,000 股（占总股本的 4.90%）。

报告期内，公司定向发行 6.8 亿股普通股新股，募集资金 47.396 亿元。原最大十名股东中，上海国盛集团资产有限公司、浙江沪杭甬高速公路股份有限公司参与认购。同时，公司引入上海申迪（集团）有限公司、上海轻工业对外经济技术合作有限公司两家新的机构投资者。增资后，上海国盛集团资产有限公司成为公司第六大股东，持有公司股份 474,047,514 股（占总股本的 5.46%），浙江沪杭甬高速公路股份有限公司成为公司第七大股东，持有公司股份 465,500,000 股（占总股本的 5.36%），上海申迪（集团）有限公司成为公司第九大股东，持有公司股份 357,700,000 股（占总股本的 4.12%）。公司前十大股东情况具体参见“公司前十大股东持股及其变动情况”。

二、重大诉讼或仲裁事项

（一）非信贷诉讼或仲裁

报告期内，公司共发生非信贷诉讼或仲裁案件 9 件（含以公司为被告、被申请人案件），涉案金额约 231 万元。案件数量与 2017 年相比增加 1 件，涉案金额较 2017 年减少 169 万元。

（二）信贷诉讼或仲裁

截至报告期末，公司涉及在 2018 年内结案的信贷诉讼案件 241 件，涉及案件标的金额为 138332.17 万元。报告期内，通过诉讼收回 55340.32 万元。

截至报告期末，公司涉及在 2018 年内尚未结案的信贷诉讼案件 696 件，涉及案件标的金额为 486936.21 万元。报告期内，通过诉讼收回 43662.98 万元。

2018 年上述未结案案件中诉讼标的的前十位的信贷诉讼案件见下表（按涉诉金额排序）：

单位：人民币万元

序号	借款人	担保人	首贷日	逾期日	诉讼标的	通过诉讼收回贷款	起诉日期
1	上海智富茂城置业有限公司	智富企业发展（集团）有限公司、丁勤富、严悦文	20090624	20180621	36915.10	0.00	20171226
2	上海云峰（集团）有限公司	上海云峰（集团）警虹经济发展有限公司	20130408	20151119	14000.00	14000.00	20151222
3	热脉（上海）医疗器械有限公司	--	20110416	20150520	10000.00	0.00	20150520
4	中国城市建设控股集团有限公司	--	20121228	20170623	10000.00	0.00	20170727
5	中国城市建设控股集团有限公司	--	20121228	20170625	10000.00	0.00	20180103
6	中国城市建设控股集团有限公司	--	20121228	20180117	10000.00	0.00	20180103
7	上海刚泰黄金饰品有限公司	甘肃刚泰控股（集团）有限公司、徐建刚、徐飞君	20180417	20180713	7443.00	0.00	20180821
8	中国城市建设控股集团有限公司	--	20121228	20170613	7000.00	0.00	20170727
9	上海三闽建材发展有限公司等 5 户（钢材企业并案处理）	翁金文、徐凤莺、林凤平	20110503	20130426	6850.00	2000	20130701
10	上海素日新能源科技有限公司	--	20101122	20150619	6500.00	6500.00	20150619

三、增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，公司增资扩股工作基本完成。增资后，注册资本将由人民币 80 亿元变更为人民币 86.8 亿元。2018 年 12 月 27 日，增资款项已全部到位，本次变更经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）验证，并出具“德师报（验）字（18）第 00545 号”《验资报告》。公司于 2018 年 12 月 29 日形成了《上海农商银行关于增加注册资本的请示》，按要求向上海银保监局进行了报送，并于 2019 年 2 月 25 日取得《上海银保监局关于同意上海农商银行变更注册资本金的批复》，2019 年 3 月 20 日完成工商变更登记。

四、关联交易事项

报告期内，本行发生的关联交易类型为授信类、提供服务类及其他类关联交易，未发生资产转移类关联交易。本行关联交易按照一般商务条款、以不优于对非关联方同类交易的条件进行，有关交易条款公平合理。

（一）授信类

报告期内，本行授信类关联交易累计发生额 29,161,063.5 万元。报告期末，本行授信类关联交易余额 903,070.92 万元，其中，关联法人授信余额 886,468.05 万元（涉及 21 户）；关联自然人授信余额 16,602.87 万元（涉及 70 户）。关联授信的形式为贷款、进口信用证开证、银行承兑汇票承兑、债券投资、同业借款、质押式逆回购等，五级分类均为正常类，无逾期，无垫款，无欠息。

（二）提供服务类

报告期内，本行与 10 户关联法人发生提供服务类交易，主要包括本行受托销售保险、员工税优健康险、年金及退休补贴费用管理服务、广告、咨询服务等，累计发生额 8,069.56 万元。

（三）其他类

报告期内，本行与 16 户关联法人进行其他类关联交易，主要为同业间资金业务，交易类型主要包括拆入、现券买卖、质押式正回购、同业拆入、承分销、同业存放及同业存单等业务，累计发生额 4,397.63 亿元。

报告期末，本行对最大一户关联方（杭州银行股份有限公司）授信余额为 183,239.96 万元，占本行资本净额（2018 年末资本净额为 7,735,159.85 万元，下同）的 2.37%，不超过本行资本净额的 10%；对最大一户主要股东及其关联方（中国太平洋人寿保险股份有限公司）的授信余额合计为 458,494.13 万元，占本行资本净额的 5.93%，不超过本行资本净额的 15%；本行对全部关联方授信余额为 903,070.92 万元，占本行资本净额的 11.67%，不超过本行资本净额的 50%，以上比例均符合《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》《商业银行股权管理暂行办法》《上海农商银行关联交易管理办法》的有关规定。本行与同业各关联方发生的金融市场即期业务单笔交易金额均未超过本行董事会审议设定的交易限额。

五、内部交易事项

报告期内，公司发生的内部交易主要包括公司与并表附属机构（目前为 35 家控股村镇银行）以及并表附属机构之间的授信、担保、同业存放、理财安排、资产转移等。

报告期内，公司向控股村镇银行提供临时流动性便利 2 笔，共计 9000 万元（不含 500 万元流动性应急演练），年末已结清；向控股村镇银行提供短期流动性便利 1.8 亿元，年末余额 0.6 亿元。报告期，控股村镇银行累计购买公司理财产品 66.6 亿元，截至报告期末，未到期理财产品余额为 11.8 亿元。2017 年公司第三届董事会第五次会议审议通过了村镇银行不良贷款债权重组方案议案，公司出资 5906.20 万元购买村镇银行不良贷款 32719.22 万元，截至 2018 年末累计清收本息约 3532 万元，所收购不良贷款尚有余额为 2.96 亿元。

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

序号	股东名称	贷款余额	五级分类	主要担保方式	业务品种
1	上海闵行置业发展有限公司	110625	正常	抵押	房地产开发贷款、经营性物业抵押贷款
2	上海长风投资发展有限公司	79433	正常	抵押	其他项目贷款
3	上海五角场（集团）有限公司	65500	正常	抵押/质押	经营性物业抵押贷款、短期流动资金贷款、其他项目贷款
4	上海申迪（集团）有限公司	21410.45	正常	信用	基础设施贷款
5	上海徐家汇商城（集团）有限公司	15000	正常	信用	短期流动资金贷款
6	上海南翔经济城实业有限公司	12000	正常	保证	中期流动资金贷款
7	上海宝临电气集团有限公司	10050	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
8	上海康德莱企业发展集团股份有限公司	10000	正常	信用	短期流动资金贷款
9	上海联东经济发展总公司	10000	正常	抵押	其他项目贷款
10	上海山鑫置业有限公司	9375	正常	抵押	基本建设贷款、经营性物业抵押贷款
11	上海马陆实业发展有限公司	8000	正常	保证	中期流动资金贷款
12	上海真大实业（集团）有限公司	6500	正常	抵押	其他项目贷款
13	上海云飞工贸发展有限公司	5500	正常	抵押	小企业房地产抵押流动资金贷款、短期流动资金贷款
14	上海众奕实业有限公司	5000	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
15	上海天马电脑绣花有限公司	4000	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
16	上海徐房（集团）有限公司	4000	正常	保证	短期流动资金贷款
17	上海泗塘实业公司	3850	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
18	上海绿草地羽绒制品有限公司	3750	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
19	上海金工建设（集团）有限公司	3500	正常	抵押	短期流动资金贷款
20	上海新江实业有限公司	3320.57	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
21	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
合计		393964.02			

(三) 按五级分类标准股东贷款中不良贷款的情况

截至报告期末，按五级分类标准股东贷款中无不良贷款。

(四) 股东及关联企业不良贷款情况

截至报告期末，按五级分类标准股东及关联企业无不良贷款。

七、重大合同及履约情况

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

八、聘任、解聘会计师事务所情况

公司聘请德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）担任本公司按照国内企业会计准则编制的财务报告的审计机构。上述聘请外部审计机构议案经公司第二届董事会第三十一次会议审议通过。

九、本公司、公司董事、监事、高级管理人员接受处罚情况

就本公司所知，报告期内，本公司、本公司董事、监事及高级管理人员没有受到有权机关调查，被司法纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，严格遵守银行业监管的相关法律、法规、规章及规范性文件的规定，本公司没有受到监管机构对本公司经营有重大影响的处罚。

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

2018 年度公司取得信用风险缓释工具核心交易商和外币贵金属业务及挂钩贵金属衍生品业务的准入资格。

（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

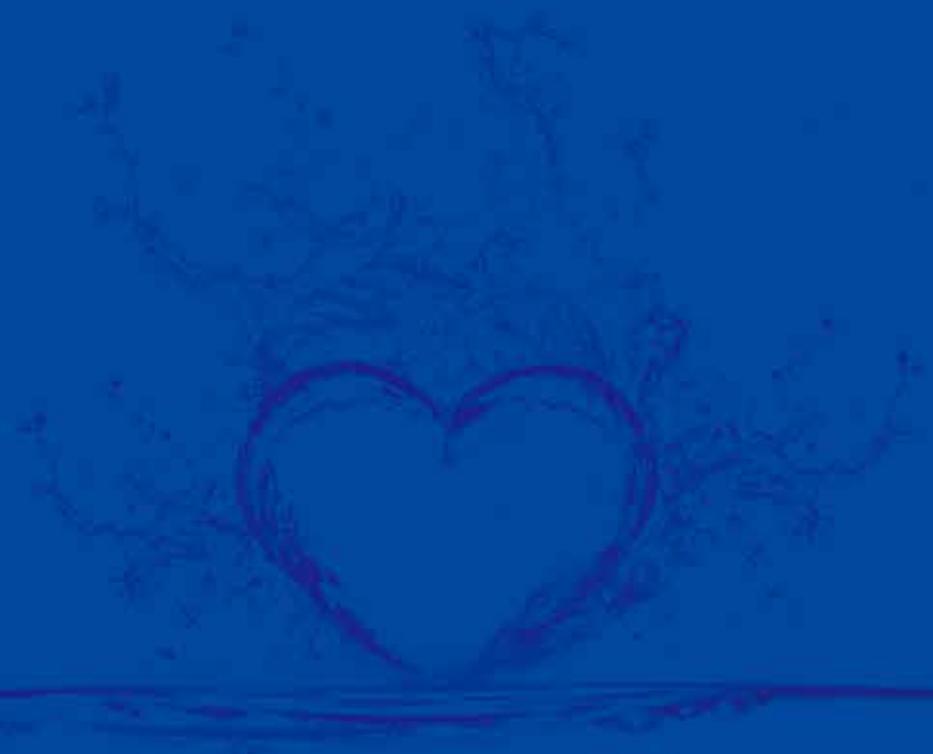
无。

十一、报告期内公司名称更改情况

无。

3/8 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。

股本变动及股东情况

董事会、监事会、
管理层人员及员工情况

公司治理结构

股东大会情况简介

董事会报告

监事会报告

重要事项

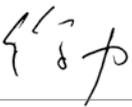
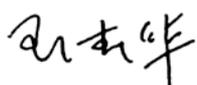
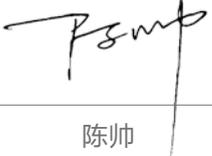
财务报告及
备查文件目录

公司董事、高级管理人员 关于 2018 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2018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2018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2018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2018年度财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事签名

			
徐力	周磊	黄坚	吴琨宗
			
赵鹰	王他筭	哈尔曼	王德华
			
陈帅	王开国	朱玉辰	陈继武
			
孙铮	陈乃蔚	陈凯	毛惠刚

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

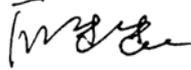
股东大会情况简介

董事会报告

监事会报告

重要事项

高级管理人员签名

		
顾建忠	李晋	金剑华
		
俞敏华	康杰	

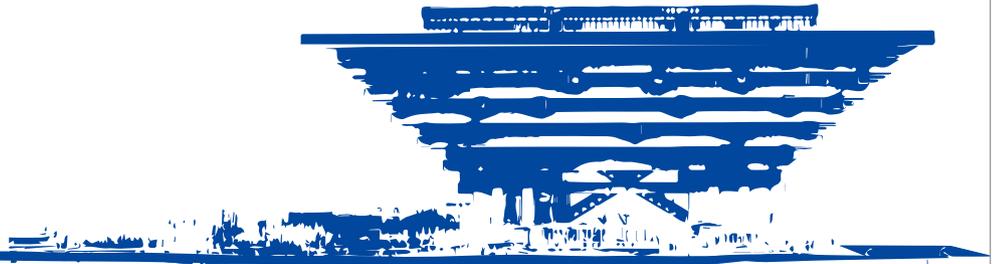
财务报告及
备查文件目录



新精彩

财务报表及审计报告

81



4

财务报表及审计报告

审计报告

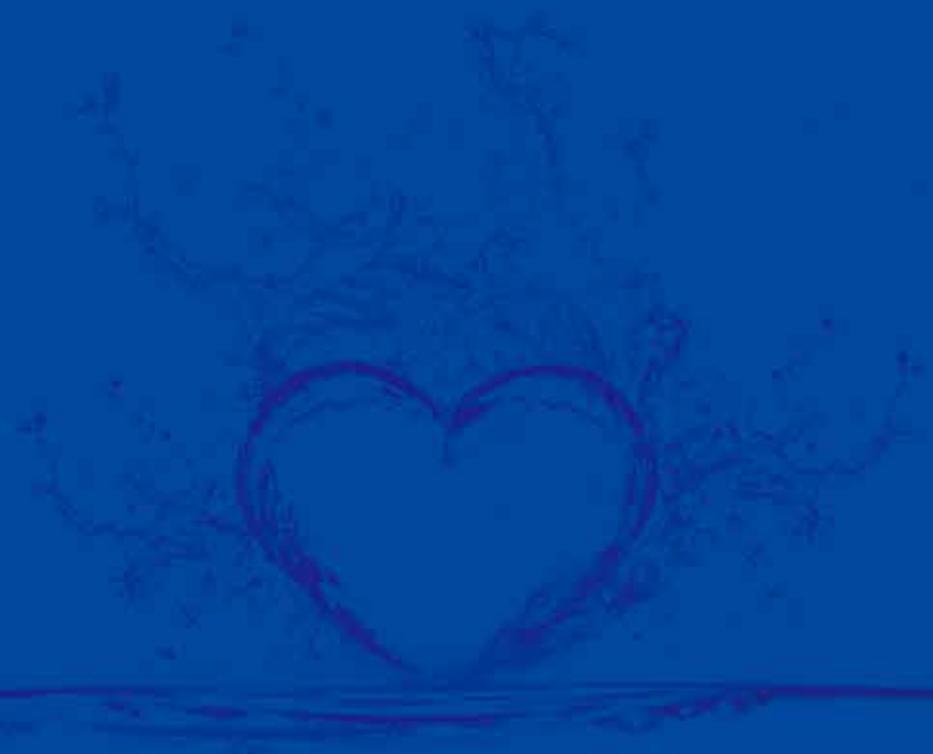
合并及银行资产负债表

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



2018 年度财务报表及审计报告

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

审计报告

德师报(审)字(19)第 P02191 号

上海农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的上海农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括 2018 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2018 年度的合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵行 2018 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2018 年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵行,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、 其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括贵行 2018 年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

贵行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

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

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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



德勤华永会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国·上海市
2019年3月28日

注册会计师

胡小骏

胡小骏



注册会计师

苏亦辰

苏亦辰



合并及银行资产负债表

2018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	附注八	本集团		本银行	
		年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
现金及存放中央银行款项	1	86,490,347	96,058,800	82,792,804	91,898,866
存放同业款项	2	11,235,385	19,514,699	4,361,838	9,961,760
拆出资金	3	40,525,892	35,080,222	40,525,892	35,080,222
贵金属		161,067	131	161,067	131
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	7,264,796	2,515,427	7,264,796	2,515,427
衍生金融资产	5	272,139	375,697	272,139	375,697
买入返售金融资产	6	40,636,088	26,737,512	40,636,088	26,737,512
发放贷款和垫款	7	394,034,412	361,298,257	383,513,648	349,697,860
可供出售金融资产	8	104,886,280	105,214,422	104,886,280	104,541,180
持有至到期投资	9	120,547,430	121,036,032	120,547,430	121,036,032
应收款项类投资	10	10,543,200	12,472,235	10,543,200	12,472,235
长期股权投资	11	1,056,548	947,781	1,753,240	1,698,917
固定资产	12	5,720,253	4,586,022	5,640,244	4,499,713
在建工程	13	290,012	1,421,182	271,098	1,399,875
递延所得税资产	14	3,406,866	3,090,271	3,325,114	2,995,963
持有待售资产		47	3,138	47	3,138
其他资产	15	6,641,990	11,705,771	6,413,869	11,532,766
资产总计		833,712,752	802,057,599	812,908,794	776,447,294

负债	附注九	本集团		本银行	
		年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
向中央银行借款		11,971,000	6,776,000	11,680,000	6,400,000
同业及其他金融机构存放款项	17	4,934,243	10,502,153	10,740,183	15,512,676
拆入资金	18	21,267,300	29,415,649	21,267,300	29,415,649
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		53,154	131	53,154	131
衍生金融负债	5	352,520	880,290	352,520	880,290
卖出回购金融资产款	19	46,466,154	52,261,451	46,466,154	52,261,451
吸收存款	20	644,907,662	609,081,222	620,739,764	581,269,852
应付职工薪酬	21	2,398,587	2,368,900	2,370,627	2,343,237
应交税费	22	1,328,803	1,435,321	1,302,139	1,358,241
已发行债务证券	23	23,375,798	23,099,042	23,375,798	23,099,042
预计负债	24	16,021	16,021		
其他负债	25	11,839,905	13,204,515	11,373,554	12,814,392
负债合计		768,911,147	749,040,695	749,721,193	725,354,961
股东权益：					
股本	26	8,680,000	8,000,000	8,680,000	8,000,000
资本公积	27	9,173,692	5,111,058	9,219,974	5,111,058
其他综合收益	28	1,220,431	37,701	1,220,431	36,522
盈余公积	29	14,950,965	12,663,142	14,787,870	12,539,563
一般风险准备	30	9,079,315	8,197,253	8,849,095	7,988,262
未分配利润	31	20,531,235	17,672,971	20,430,231	17,416,928
归属于母公司股东权益合计		63,635,638	51,682,125		
少数股东权益		1,165,967	1,334,779		
股东权益合计		64,801,605	53,016,904	63,187,601	51,092,333
负债及股东权益总计		833,712,752	802,057,599	812,908,794	776,447,294

附注为财务报表的组成部分

第 85 页至第 162 页的财务报表由下列负责人签署：

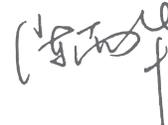
徐力
董事长



顾建忠
主管会计工作负责人



陈南华
会计机构负责人



2018 年 12 月 31 日止年度合并及银行利润表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注九	本集团		本银行	
		本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
一、营业收入		20,145,482	17,920,775	19,203,299	16,711,208
利息净收入	32	15,029,181	12,317,803	14,037,973	11,169,560
利息收入	32	29,890,743	27,511,131	28,739,134	26,157,909
利息支出	32	(14,861,562)	(15,193,328)	(14,701,161)	(14,988,349)
手续费及佣金净收入	33	3,240,950	3,178,037	3,304,564	3,247,427
手续费及佣金收入	33	3,476,152	3,444,432	3,532,474	3,501,374
手续费及佣金支出	33	(235,202)	(266,395)	(227,910)	(253,947)
投资收益	34	1,549,429	2,146,848	1,561,512	2,135,842
其中: 对联营企业的投资收益		108,767	322,665	108,767	322,665
其他收益	35	27,650	118,165	1,692	-
公允价值变动损失		443,207	(674,738)	443,207	(674,738)
汇兑收益		(257,780)	712,291	(257,780)	712,291
其他业务收入		27,078	28,722	26,364	28,328
资产处置收益		85,767	93,647	85,767	92,498
二、营业支出		(11,447,240)	(9,766,283)	(10,329,717)	(8,896,024)
税金及附加	36	(194,969)	(175,146)	(190,986)	(170,942)
业务及管理费	37	(6,436,540)	(6,047,252)	(6,041,754)	(5,625,397)
资产减值损失	38	(4,806,479)	(3,533,312)	(4,088,213)	(3,090,113)
其他业务支出		(9,252)	(10,573)	(8,764)	(9,572)
三、营业利润		8,698,242	8,154,492	8,873,582	7,815,184
加: 营业外收入	39	46,055	258,770	44,046	255,226
减: 营业外支出	40	(18,447)	(32,664)	(14,904)	(15,024)
四、利润总额		8,725,850	8,380,598	8,902,724	8,055,386
减: 所得税费用	41	(1,601,142)	(1,717,597)	(1,500,281)	(1,469,852)
五、净利润		7,124,708	6,663,001	7,402,443	6,585,534
(一) 按经营持续性分类:					
1. 持续经营净利润		7,124,708	6,663,001	7,402,443	6,585,534
2. 终止经营净利润		-	-	-	-
(二) 按所有权归属分类:					
1. 归属于母公司股东的净利润		7,308,149	6,769,082		
2. 少数股东损益		(183,441)	(106,081)		
六、其他综合收益的税后净额	28	1,181,475	(163,099)	1,183,909	(156,518)
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		1,182,730	(159,877)		
(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		19,988	(24,443)	19,988	(24,443)
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益					
1. 可供出售金融资产公允价值变动损益		1,162,742	(135,434)	1,163,921	(132,075)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(1,255)	(3,222)		
七、综合收益总额		8,306,183	6,499,902	8,586,352	6,429,016
归属于母公司股东的综合收益总额		8,490,879	6,609,205		
归属于少数股东的综合收益/(损失)总额		(184,696)	(109,303)		

附注为财务报表的组成部分

2018年12月31日止年度合并及银行现金流量表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注九	本集团		本银行	
		本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量:					
客户存款和同业存放款项净增加额		30,258,530	33,388,026	34,697,419	35,506,162
存放中央银行和同业款项净减少额		21,542,135	-	18,943,661	-
卖出回购金融资产款净增加额		-	17,543,284	-	17,543,284
向中央银行借款净增加额		5,195,000	5,732,500	5,280,000	5,800,000
拆入资金净增加额		-	15,099,073	-	15,099,073
收取利息的现金		23,141,576	21,704,073	22,002,828	20,365,327
收取手续费及佣金的现金		3,599,050	3,560,777	3,658,929	3,621,400
收到其他与经营活动有关的现金		160,416	1,589,977	132,821	1,480,985
经营活动现金流入小计		83,896,707	98,617,710	84,715,658	99,416,231
客户贷款及垫款净增加额		(37,395,867)	(36,086,549)	(37,615,191)	(38,587,277)
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(20,064,787)	-	(14,308,412)
买入返售金融资产净增加额		(13,898,576)	(21,167,100)	(13,898,576)	(21,167,100)
卖出回购金融资产款净减少额		(5,795,297)	-	(5,795,297)	-
拆入资金净减少额		(1,373,891)	-	(1,373,891)	-
拆出资金净增加额		(5,445,670)	(2,887,298)	(5,445,670)	(2,887,298)
支付利息的现金		(14,100,676)	(12,565,265)	(14,020,837)	(12,439,778)
支付手续费及佣金的现金		(235,202)	(266,395)	(227,910)	(253,947)
支付给职工以及为职工支付的现金		(3,914,463)	(3,084,249)	(3,705,593)	(2,877,572)
支付的各项税费		(3,789,666)	(3,119,525)	(3,624,441)	(2,964,030)
支付其他与经营活动有关的现金		(3,240,585)	(1,699,932)	(3,055,927)	(1,536,596)
经营活动现金流出小计		(89,189,893)	(100,941,100)	(88,763,333)	(97,022,010)
经营活动产生的现金流量净额	42(1)	(5,293,186)	(2,323,390)	(4,047,675)	2,394,221
二、投资活动产生的现金流量:					
收回投资收到的现金		73,003,488	73,864,975	69,513,488	69,214,974
取得投资收益收到的现金		7,450,824	7,291,181	7,458,790	7,280,175
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		27,478	314,262	12,328	312,038
投资活动现金流入小计		80,481,790	81,470,418	76,984,606	76,807,187
投资支付的现金		(73,113,326)	(82,866,523)	(70,386,926)	(78,946,523)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(711,383)	(413,882)	(673,201)	(401,455)
投资活动现金流出小计		(73,824,709)	(83,280,405)	(71,060,127)	(79,347,978)
投资活动使用的现金流量净额		6,657,081	(1,809,987)	5,924,479	(2,540,791)

合并及银行现金流量表

项目	附注九	本集团		本银行	
		本年金额	上年金额	本年金额	上年金额
三、筹资活动产生的现金流量：					
发行债券收到的现金		-	7,000,000	-	7,000,000
发行同业存单净增加额		13,222,889	12,942,215	13,222,889	12,942,215
吸收投资收到的现金		4,786,909	-	4,786,909	-
筹资活动现金流入小计		18,009,798	19,942,215	18,009,798	19,942,215
偿还债务支付的现金		(12,942,215)	(15,184,457)	(12,942,215)	(15,184,455)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(2,769,918)	(3,115,510)	(2,739,520)	(3,088,847)
筹资活动现金流出小计		(15,712,133)	(18,299,967)	(15,681,735)	(18,273,302)
筹资活动产生的现金流量净额		2,297,665	1,642,248	2,328,063	1,668,913
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		32,880	(33,006)	32,880	(33,006)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		3,694,440	(2,524,135)	4,237,747	1,489,337
加：年初现金及现金等价物余额		15,828,714	18,352,849	11,206,924	9,717,587
六、年末现金及现金等价物余额	42(2)	19,523,154	15,828,714	15,444,671	11,206,924

附注为财务报表的组成部分

2018 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						
	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	股东权益合计
一、年初余额	8,000,000	5,111,058	36,522	12,539,563	7,988,262	17,416,928	51,092,333
二、增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	1,183,909	-	-	7,402,443	8,586,352
(二) 所有者投入资本	680,000	4,106,909	-	-	-	-	4,786,909
1. 所有者投入的资本	680,000	4,106,909	-	-	-	-	4,786,909
(三) 利润分配	-	-	-	2,248,307	860,833	(4,389,140)	(1,280,000)
1. 提取盈余公积	-	-	-	2,248,307	-	(2,248,307)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	860,833	(860,833)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(1,280,000)	(1,280,000)
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	-	2,007	-	-	-	-	2,007
三、年末余额	8,680,000	9,219,974	1,220,431	14,787,870	8,849,095	20,430,231	63,187,601

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

附注为财务报表的组成部分

2018 年 12 月 31 日止年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

一、基本情况

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

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

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。

本年度合并财务报表范围包括设立方式取得的村镇银行, 详细情况参见附注七“合并财务报表范围”。

二、财务报表的编制基础

本集团执行财政部已发布并生效的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。

本集团对自 2018 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价, 未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此, 本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本银行编制的财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本银行于 2018 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2018 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，其余额仍冲减少数股东权益。

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

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

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

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。

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。本集团划分为贷款和应收款的金融资产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、应收利息、发放贷款和垫款、应收款项类投资和其他应收款等。

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，即于资产负债表日，若一项权益工具投资的公允价值低于其初始投资成本超过 50% (含 50%)，或低于其初始投资成本持续时间超过 12 个月 (含 12 个月)；
- (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；对于本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬的资产支持证券，本集团将考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团将终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

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

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

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

财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值减直接归属的交易费用进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

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

衍生金融工具，包括远期外汇合约、货币汇率互换合同及利率互换合同等。衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对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. 划分为持有待售资产

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

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

出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，恢复以前减记的金额，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。

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

10. 长期股权投资

10.1 共同控制、重要影响的判断标准

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

10.2 初始投资成本的确定

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。

10.3 后续计量及损益确认方法

10.3.1 按成本法核算的长期股权投资

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

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

10.3.2 按权益法核算的长期股权投资

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

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

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

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

10.4 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。

11. 固定资产

11.1 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与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。

11.2 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	5-10	5.00	9.50-19.00
机器设备	5-10	5.00	9.50-19.00
办公设备	5-10	5.00	9.50-19.00

预计净残值是指假定固定资产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。

11.3 其他说明

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

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

12. 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。

13. 无形资产

13.1 无形资产的确认条件

无形资产主要包括土地使用权和软件等。

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

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

13.2 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。

14. 长期资产减值

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

无形资产、长期待摊费用是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

15. 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。

16. 职工薪酬

16.1 短期薪酬的会计处理方法

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

本集团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，确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

16.2 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分类为设定提存计划和设定受益计划。

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

对于设定受益计划，本集团根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。设定受益计划产生的职工薪酬成本划分为下列组成部分：

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

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

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

16.3 辞退福利的会计处理方法

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

17. 附回购条件的资产转让

17.1 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。

17.2 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。

18. 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

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

19. 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。

20. 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。

21. 政府补助

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

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

与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，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

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

22. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

22.1 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。

22.2 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。

22.3 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。

23. 受托及代理业务

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

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

24. 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。

24.1 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。

24.2 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。

25. 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。

26. 财务报表格式

本集团从编制 2018 年度财务报表起执行财政部于 2018 年 6 月 15 日颁布的《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕15 号，以下简称“财会 15 号文件”)。财会 15 号文件对资产负债表和利润表的列报项目进行了修订，修订了“其他应收款”及“其他应付款”行项目的列报内容，减少了“应收利息”及“应付利息”行项目，调整了利润表部分项目的列报位置。本财务报表各年度数据已按财会 15 号文件进行了列报。

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。在实际运用中，相关模型通常使用可观测数据，但对一些领域，如本集团和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等，则需要管理层对其进行估计。这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

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发放贷款和垫款进行减值准备的评估。本集团以反映发放贷款和垫款现金流大幅减少的可观察数据为客观依据，判断发放贷款和垫款是否存在减值迹象。发放贷款和垫款可回收性的确定需要作出重大判断，判断的因素主要包括借款人和担保人的财务状况、抵质押品以及特定交易的风险。发放贷款和垫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。个别方式评估的发放贷款和垫款减值损失金额为发放贷款和垫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发放贷款和垫款的减值损失时，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发放贷款和垫款未来现金流的基础。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，以减少估计发放贷款和垫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，本集团需评估权益工具投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及债务人或者发行方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

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

所得税

在计提所得税时本集团需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，尤其是部分项目

是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

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

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，自 2016 年 5 月 1 日起，本银行控股的村镇银行增值税采用简易计税办法征收，适用税率为 3%。

注 2：本银行适用的企业所得税税率为 25%。

根据《财政部、海关总署、国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》(财税[2011]58 号)的相关规定，本银行控股的部分村镇银行适用的企业所得税税率为 15%，有效期至 2020 年 12 月 31 日止。

注 3：本银行除嘉善支行、湘潭县支行适用的城市维护建设税税率为 5%，其余适用的城市维护建设税税率为 7%。

本银行控股的崇明村镇银行适用的城市维护建设税税率为 1%，本银行控股的深圳、宁乡、涟源、醴陵、槐荫、长清、泰安、临清、日照、聊城、个旧、保山、蒙自、弥勒、瑞丽、临沧、开远、阿拉等 18 家村镇银行适用的城市维护建设税税率为 7%，本银行控股的其他 16 家村镇银行适用的城市维护建设税税率为 5%。

注 4：本集团适用的教育费附加的征收率为 3%。

注 5：自 2017 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间，本银行适用的地方教育费附加的征收率为 2%；根据国家税务总局上海市税务局的通知，自 2018 年 7 月 1 日起，本银行除嘉善支行、湘潭支行、昆山支行适用的地方教育费附加的征收率为 2%，其余适用的地方教育费附加的征收率为 1%。

本银行控股的村镇银行适用的地方教育费附加的征收率为 2%。

六、主要税项

1. 主要税种及税率

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

七、合并财务报表范围

1. 子公司情况

1.1 通过设立方式取得的子公司

子公司名称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	本银行合计表决权比例 (%)
上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司 ^(注 1)	上海	金融业	105,260	48.45	50.10
济南槐荫沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	50,000	51.00	51.00
济南长清沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	50,000	51.00	51.00
宁阳沪农商村镇银行股份有限公司 ^(注 3)	山东	金融业	65,490	62.59	62.59
东平沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	50,000	51.00	51.00
临清沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	50,000	51.00	51.00
聊城沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	50,000	51.00	51.00
茌平沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	50,000	51.00	51.00
阳谷沪农商村镇银行股份有限公司	山东	金融业	50,000	51.00	51.00
日照沪农商村镇银行股份有限公司 ^(注 3)	山东	金融业	77,270	68.29	68.29
泰安沪农商村镇银行股份有限公司 ^(注 3)	山东	金融业	100,840	75.70	75.70
宁乡沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	100,000	51.00	51.00
双峰沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	51.00	51.00
涟源沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	51.00	51.00
醴陵沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	51.00	51.00
石门沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	51.00	51.00
慈利沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	51.00	51.00
澧县沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	51.00	51.00
临澧沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	51.00	51.00
永兴沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	51.00	51.00
桂阳沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	51.00	51.00
衡阳县沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	50,000	51.00	51.00
长沙星沙沪农商村镇银行股份有限公司	湖南	金融业	100,000	51.00	51.00
瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	50,000	51.00	51.00
开远沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	50,000	51.00	51.00

子公司名称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	本银行合计表决权比例 (%)
保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	50,000	51.00	51.00
蒙自沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	50,000	51.00	51.00
个旧沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	50,000	51.00	51.00
建水沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	50,000	51.00	51.00
临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	50,000	51.00	51.00
弥勒沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	50,000	51.00	51.00
嵩明沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	50,000	51.00	51.00
昆明阿拉沪农商村镇银行股份有限公司	云南	金融业	100,000	51.00	51.00
深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司 ^(注2)	深圳	金融业	200,000	41.65	51.65
北京房山沪农商村镇银行股份有限公司	北京	金融业	100,000	51.00	51.00

注1：于2009年2月18日，本银行按51.00%出资比例出资设立上海崇明长江村镇银行股份有限公司。于2012年12月，上海崇明长江村镇银行股份有限公司更名为上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司。截止2012年12月31日，本银行的持股比例已降为48.45%。2012年5月3日，14位股东与本银行签订了委托协议，将所持有的共计1.65%的股东会投票表决权委托本银行行使，委托期限届满，双方无异议的，协议自动顺延。由于本银行仍对其具有实际控制权，因此本银行仍将该公司纳入合并财务报表的范围。

注2：于2012年12月，本银行按41.65%出资比例出资设立深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司，该村镇银行于2012年12月27日取得营业执照并于2013年初正式经营。2012年12月4日，巴彦淖尔河套农村商业银行股份有限公司与本银行签订了委托协议，将所持有的共计10.00%的股东会投票表决权委托本银行行使，委托期限届满，双方无异议的，协议自动顺延。2012年12月7日，中国金币深圳经销中心与本银行签订了一致行动协议，保证在股东会行使其共计10.00%的表决权时，与本银行保持一致。由于本银行对其具有实际控制权，因此本银行将该公司纳入合并财务报表的范围。

注3：根据《中国银行业监督管理委员会上海银监局关于同意上海农村商业银行增资山东三家沪农商村镇银行的批复》，截至2018年3月30日，宁阳沪农商村镇银行股份有限公司、日照沪农商村镇银行股份有限公司及泰安沪农商村镇银行股份有限公司已收到本银行以货币形式缴纳的新增注册资本（实收资本）分别计人民币15,490千元、人民币27,270千元及人民币50,840千元，注册资本（实收资本）变更后本银行对三家村镇银行的持股比例分别为62.59%、68.29%及75.70%。

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	1,598,222	1,484,308	1,515,516	1,391,802
存放中央银行法定准备金	72,573,830	86,468,412	70,312,224	84,016,680
存放中央银行超额准备金	12,254,628	7,975,928	10,907,151	6,416,994
存放中央银行的其他款项	63,667	130,152	57,913	73,390
合计	86,490,347	96,058,800	82,792,804	91,898,866

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。2018年12月31日，本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为12%(2017年12月31日：15%)，外币存款准备金缴存比率为5%(2017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%(2017年12月31日：8%或9%)。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	10,730,694	18,971,451	3,857,147	9,418,512
存放境外同业款项	506,945	545,430	506,945	545,430
存放同业款项总额	11,237,639	19,516,881	4,364,092	9,963,942
减：存放同业款项减值准备	(2,254)	(2,182)	(2,254)	(2,182)
存放同业款项账面价值	11,235,385	19,514,699	4,361,838	9,961,760

3. 拆出资金

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
拆放境内银行	5,393,511	5,669,252
拆放境外银行	295,117	280,970
拆放境内非银行金融机构	34,837,264	29,130,000
合计	40,525,892	35,080,222

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	4,991,241	1,909,547
公司债券	1,087,782	269,274
金融机构债券	1,185,773	336,606
合计	7,264,796	2,515,427

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与利率等相关的衍生金融工具。

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

衍生金融工具的名义金额和公允价值列示如下：

项目	本集团及本银行					
	名义金额	年末数		名义金额	年初数	
		公允价值			公允价值	
		资产	负债		资产	负债
汇率衍生工具	21,344,268	85,619	(151,239)	41,595,842	262,765	(755,159)
利率衍生工具	37,450,000	140,611	(135,588)	36,820,000	92,836	(90,445)
贵金属衍生工具	3,617,206	45,909	(65,693)	2,383,127	20,096	(34,686)
合计	62,411,474	272,139	(352,520)	80,798,969	375,697	(880,290)

6. 买入返售金融资产

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
债券	40,636,088	26,737,512

7. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
个人贷款和垫款				
- 房产按揭贷款	90,791,878	83,759,436	87,238,258	82,028,551
- 个人生产经营贷款	5,597,705	5,854,031	2,920,242	1,972,219
- 个人消费贷款	3,998,363	2,368,833	3,442,606	1,936,423
- 信用卡	6,477,941	6,275,846	6,477,941	6,275,846
- 其他	198,219	255,327	5,672	59,521
小计	107,064,106	98,513,473	100,084,719	92,272,560
企业贷款和垫款				
- 贷款	238,379,671	222,592,829	233,317,075	215,984,664
- 贴现	64,463,404	52,537,275	64,463,404	52,537,275
小计	302,843,075	275,130,104	297,780,479	268,521,939
贷款和垫款总额	409,907,181	373,643,577	397,865,198	360,794,499
减：贷款损失准备	(15,872,769)	(12,345,320)	(14,351,550)	(11,096,639)
其中：个别方式评估	(2,248,044)	(2,393,315)	(1,872,431)	(1,879,229)
组合方式评估	(13,624,725)	(9,952,005)	(12,479,119)	(9,217,410)
贷款和垫款账面价值	394,034,412	361,298,257	383,513,648	349,697,860

(2) 按行业分布情况

行业	本集团				本银行			
	年末数	比例 (%)	年初数	比例 (%)	年末数	比例 (%)	年初数	比例 (%)
房地产业	82,725,101	20.18	70,378,979	18.84	82,716,601	20.79	70,360,959	19.50
租赁和商务服务业	51,549,446	12.58	49,625,971	13.28	51,276,467	12.89	49,309,679	13.67
制造业	39,393,051	9.61	39,889,320	10.68	37,813,436	9.50	37,871,184	10.50
批发和零售业	16,273,816	3.97	16,756,989	4.48	15,118,445	3.80	15,250,789	4.23
交通运输、仓储和邮政业	10,872,778	2.65	10,753,301	2.88	10,747,359	2.70	10,579,891	2.93
建筑业	9,406,719	2.29	10,693,154	2.86	8,893,909	2.24	10,082,919	2.79
住宿和餐饮业	2,522,454	0.62	2,424,877	0.65	2,426,050	0.61	2,330,778	0.65
农、林、牧、渔业	2,509,796	0.61	3,994,970	1.07	1,669,058	0.42	2,858,960	0.79
水利、环境和公共设施管理业	946,478	0.23	909,509	0.24	822,494	0.21	738,719	0.20
居民服务和其他服务业	643,284	0.16	1,324,719	0.35	615,038	0.15	1,272,771	0.35
其他	21,536,748	5.25	15,841,040	4.24	21,218,218	5.33	15,328,015	4.26
贴现	64,463,404	15.73	52,537,275	14.06	64,463,404	16.20	52,537,275	14.56
企业贷款和垫款小计	302,843,075	73.88	275,130,104	73.63	297,780,479	74.84	268,521,939	74.43
个人贷款和垫款小计	107,064,106	26.12	98,513,473	26.37	100,084,719	25.16	92,272,560	25.57
贷款和垫款总额	409,907,181	100.00	373,643,577	100.00	397,865,198	100.00	360,794,499	100.00
减：贷款损失准备	(15,872,769)		(12,345,320)		(14,351,550)		(11,096,639)	
其中：个别方式评估	(2,248,044)		(2,393,315)		(1,872,431)		(1,879,229)	
组合方式评估	(13,624,725)		(9,952,005)		(12,479,119)		(9,217,410)	
贷款和垫款账面价值	394,034,412		361,298,257		383,513,648		349,697,860	

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	38,141,814	32,756,642	38,103,452	32,662,466
保证贷款	48,281,737	52,160,031	44,867,763	47,654,406
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	240,617,217	219,045,521	232,171,038	210,981,316
质押贷款	82,866,413	69,681,383	82,722,945	69,496,311
贷款和垫款总额	409,907,181	373,643,577	397,865,198	360,794,499
减：贷款损失准备	(15,872,769)	(12,345,320)	(14,351,550)	(11,096,639)
其中：个别方式评估	(2,248,044)	(2,393,315)	(1,872,431)	(1,879,229)
组合方式评估	(13,624,725)	(9,952,005)	(12,479,119)	(9,217,410)
贷款和垫款账面价值	394,034,412	361,298,257	383,513,648	349,697,860

(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	36,680	104,700	40,072	79,452	260,904
保证贷款	174,208	407,954	796,372	203,022	1,581,556
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	714,269	1,350,855	795,012	720,201	3,580,337
质押贷款	-	-	1,000	5,998	6,998
合计	925,157	1,863,509	1,632,456	1,008,673	5,429,795

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	30,147	20,645	102,431	11,864	165,087
保证贷款	358,533	625,601	719,967	30,435	1,734,536
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	642,885	635,267	1,811,106	837,861	3,927,119
质押贷款	7,248	1,422	7,060	-	15,730
合计	1,038,813	1,282,935	2,640,564	880,160	5,842,472

财务报表附注

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	35,966	103,923	35,113	79,070	254,072
保证贷款	25,660	181,754	675,640	198,227	1,081,281
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	586,386	1,159,445	650,649	701,245	3,097,725
质押贷款	-	-	1,000	5,998	6,998
合计	648,012	1,445,122	1,362,402	984,540	4,440,076

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	28,713	16,482	95,191	11,864	152,250
保证贷款	251,178	434,150	519,984	27,621	1,232,933
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	521,503	363,200	1,539,642	829,182	3,253,527
质押贷款	-	-	6,998	-	6,998
合计	801,394	813,832	2,161,815	868,667	4,645,708

(5) 贷款损失准备

本集团						
项目	本年发生额			上年发生额		
	个别方式评估	组合方式评估	合计	个别方式评估	组合方式评估	合计
年初余额	2,393,315	9,952,005	12,345,320	1,806,796	7,863,890	9,670,686
本年计提 / (转回)	1,123,503	3,672,250	4,795,753	1,295,173	2,087,795	3,382,968
核销后收回 ^(注)	126,392	470	126,862	139,946	320	140,266
本年核销	(1,226,366)	-	(1,226,366)	(684,294)	-	(684,294)
本年释放的减值拨备折现利息	(168,800)	-	(168,800)	(164,306)	-	(164,306)
年末余额	2,248,044	13,624,725	15,872,769	2,393,315	9,952,005	12,345,320

本银行						
项目	本年发生额			上年发生额		
	个别方式评估	组合方式评估	合计	个别方式评估	组合方式评估	合计
年初余额	1,879,229	9,217,410	11,096,639	1,523,367	7,175,026	8,698,393
本年计提 / (转回)	674,275	3,261,239	3,935,514	585,514	2,042,064	2,627,578
核销后收回 ^(注)	83,373	470	83,843	138,821	320	139,141
本年转入 (附注八、16)	-	-	-	268,130	-	268,130
本年核销	(628,336)	-	(628,336)	(506,452)	-	(506,452)
本年释放的减值拨备折现利息	(136,110)	-	(136,110)	(130,151)	-	(130,151)
年末余额	1,872,431	12,479,119	14,351,550	1,879,229	9,217,410	11,096,639

注：2005 年本银行改制时，中国人民银行通过定向发行专项票据置换本银行的不良资产，所置换出的不良资产账面原值合计人民币 2,120,914 千元，与对应换入的专项票据的市场价值相若，专项票据已于 2008 年 4 月 1 日按期实现兑付。本银行将置换出的不良资产后续收回款项计入贷款减值准备，2018 年度本银行计入贷款减值准备金额为人民币 470 千元 (2017 年度：人民币 320 千元)

8. 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
可供出售债务工具				
- 债券				
政府债券	12,141,812	8,636,743	12,141,812	8,636,743
金融机构债券	25,865,220	18,948,823	25,865,220	18,948,823
公司债券	16,141,468	10,293,877	16,141,468	10,293,877
同业存单	4,649,067	6,686,203	4,649,067	6,686,203
资产支持证券	353,804	81,243	353,804	81,243
可供出售权益工具				
- 按公允价值计量的权益性投资	922,714	1,998,689	922,714	1,998,689
- 按成本计量的权益性投资	11,500	11,500	11,500	11,500
可供出售其他工具				
- 他行理财产品	11,611,142	30,835,554	11,611,142	30,835,554
- 资金信托及资产管理计划	14,484,285	15,193,593	14,484,285	14,520,351
- 证券投资基金	19,024,374	13,082,339	19,024,374	13,082,339
可供出售金融资产资产总额	105,205,386	105,768,564	105,205,386	105,095,322
减：可供出售金融资产减值准备	(319,106)	(554,142)	(319,106)	(554,142)
可供出售金融资产资产账面价值	104,886,280	105,214,422	104,886,280	104,541,180

(2) 年末按公允价值计量的可供出售金融资产

项目	本集团			
	年末数			
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	可供出售 其他工具	合计
成本 / 摊余成本	804,255	58,305,208	44,444,549	103,554,012
公允价值	673,608	59,081,371	45,119,801	104,874,780
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	118,459	846,163	675,252	1,639,874
已计提减值金额	(249,106)	(70,000)	-	(319,106)

项目	本集团			
	年初数			
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	可供出售 其他工具	合计
成本 / 摊余成本	1,313,592	45,561,918	58,790,331	105,665,841
公允价值	1,514,547	44,576,889	59,111,486	105,202,922
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	685,097	(915,029)	321,155	91,223
已计提减值金额	(484,142)	(70,000)	-	(554,142)

项目	本银行			
	年末数			
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	可供出售 其他工具	合计
成本 / 摊余成本	804,255	58,305,208	44,444,549	103,554,012
公允价值	673,608	59,081,371	45,119,801	104,874,780
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	118,459	846,163	675,252	1,639,874
已计提减值金额	(249,106)	(70,000)	-	(319,106)

项目	本银行			
	年初数			
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	可供出售 其他工具	合计
成本 / 摊余成本	1,313,592	45,561,918	58,120,333	104,995,843
公允价值	1,514,547	44,576,889	58,438,244	104,529,680
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	685,097	(915,029)	317,911	87,979
已计提减值金额	(484,142)	(70,000)	-	(554,142)

(3) 年末按成本计量的可供出售金融资产

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

9. 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	57,124,411	56,055,036
金融机构债券	54,546,471	45,224,108
公司债券	6,856,523	5,147,076
同业存单	199,393	11,944,167
资产支持证券	1,841,260	2,686,282
持有至到期投资总额	120,568,058	121,056,669
减：持有至到期投资减值准备	(20,628)	(20,637)
持有至到期投资账面价值	120,547,430	121,036,032

10. 应收款项类投资

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
政府债券	96,870	124,727
资金信托及资产管理计划	10,589,295	12,490,473
应收款项类投资总额	10,686,165	12,615,200
减：应收款项类投资减值准备	(142,965)	(142,965)
应收款项类投资账面价值	10,543,200	12,472,235

11. 长期股权投资

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
子公司 ^(附注八)			1,171,400	1,077,800
联营企业	1,061,721	952,954	1,061,721	952,954
长期股权投资总额			2,233,121	2,030,754
减：长期股权投资减值准备 ^(注)	(5,173)	(5,173)	(479,881)	(331,837)
长期股权投资账面价值	1,056,548	947,781	1,753,240	1,698,917

注：于 2018 年 12 月 31 日，长期股权投资资产减值准备中包括本银行对部分子公司投资计提的减值准备合计人民币 474,708 千元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 326,664 千元)。

(1) 联营企业

对联营企业投资列示如下：

联营企业名称	核算方法	初始投资成本	本集团及本银行		2018 年 12 月 31 日	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	减值准备
			2018 年 1 月 1 日	本年增加 / (减少)				
上海经怡实业发展有限公司	权益法	367,000	5,173	-	5,173	18.874	18.874	(5,173)
长江联合金融租赁有限公司	权益法	300,000	947,781	108,767	1,056,548	40.00	40.00	-
合计		667,000	952,954	108,767	1,061,721			(5,173)

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

12. 固定资产

项目	本集团						合计
	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	办公设备		
原值							
2018 年 1 月 1 日	6,373,870	95,875	1,669,183	432,825	78,180		8,649,933
本年购置	15,265	7,628	105,956	14,918	2,138		145,905
在建工程转入	1,934,333	-	75,325	11,615	4,389		2,025,662
本年减少	(15,765)	(8,988)	(79,029)	(11,805)	(2,754)		(118,341)
2018 年 12 月 31 日	8,307,703	94,515	1,771,435	447,553	81,953		10,703,159
累计折旧							
2018 年 1 月 1 日	(2,275,529)	(78,307)	(1,368,639)	(286,892)	(54,544)		(4,063,911)
本年计提	(381,447)	(5,405)	(111,920)	(38,677)	(7,177)		(544,626)
本年减少	13,878	8,567	75,196	11,193	2,598		111,432
2018 年 12 月 31 日	(2,643,098)	(75,145)	(1,405,363)	(314,376)	(59,123)		(4,497,105)
减值准备							
2018 年 1 月 1 日	-	-	-	-	-		-
本期增加金额	(485,801)	-	-	-	-		(485,801)
2018 年 12 月 31 日	(485,801)	-	-	-	-		(485,801)
净值							
2018 年 1 月 1 日	4,098,341	17,568	300,544	145,933	23,636		4,586,022
2018 年 12 月 31 日	5,178,804	19,370	366,072	133,177	22,830		5,720,253

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

项目	本银行					合计
	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	办公设备	
原值						
2018年1月1日	6,271,695	73,988	1,628,204	401,948	62,536	8,438,371
本年购置	15,265	7,628	103,829	13,923	1,443	142,088
在建工程转入	1,934,333	-	75,325	8,785	4,389	2,022,832
本年减少	(15,765)	(8,988)	(78,945)	(11,289)	(2,501)	(117,488)
2018年12月31日	8,205,528	72,628	1,728,413	413,367	65,867	10,485,803
累计折旧						
2018年1月1日	(2,238,920)	(58,038)	(1,338,215)	(260,684)	(42,801)	(3,938,658)
本年计提	(377,166)	(5,177)	(107,688)	(35,965)	(5,810)	(531,806)
本年减少	13,879	8,567	75,127	10,756	2,377	110,706
2018年12月31日	(2,602,207)	(54,648)	(1,370,776)	(285,893)	(46,234)	(4,359,758)
减值准备						
2018年1月1日	-	-	-	-	-	-
本期增加金额	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
2018年12月31日	(485,801)	-	-	-	-	(485,801)
净值						
2018年1月1日	4,032,775	15,950	289,989	141,264	19,735	4,499,713
2018年12月31日	5,117,520	17,980	357,637	127,474	19,633	5,640,244

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

13. 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
奉贤支行营业用房	133,333	-	133,333			
盈中支行营业用房	35,902	-	35,902	35,837	-	35,837
张江业务处理中心	30,553	-	30,553	12,966	-	12,966
双峰沪农商村镇银行营业用房	14,583	-	14,583	14,548	-	14,548
庄行支行营业用房	10,286	-	10,286			
西藏北路支行营业用房	356	-	356	17,112	-	17,112
总行办公大楼装修项目				1,743,901	(485,801)	1,258,100
龚路支行营业用房				14,527	-	14,527
其他	64,999	-	64,999	68,092	-	68,092
合计	290,012	-	290,012	1,906,983	(485,801)	1,421,182

本银行						
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
奉贤支行营业用房	133,333	-	133,333			
盈中支行营业用房	35,902	-	35,902	35,837	-	35,837
张江业务处理中心	30,553	-	30,553	12,966	-	12,966
庄行支行营业用房	10,286	-	10,286			
西藏北路支行营业用房	356	-	356	17,112	-	17,112
总行办公大楼装修项目				1,743,901	(485,801)	1,258,100
龚路支行营业用房				14,527	-	14,527
其他	60,668	-	60,668	61,333	-	61,333
合计	271,098	-	271,098	1,885,676	(485,801)	1,399,875

(2) 在建工程变动情况

项目	本集团			合计
	房屋及建筑物	电子及机器设备	其他	
2018年1月1日	1,732,015	64,620	110,348	1,906,983
本年增加额	421,670	31,398	66,504	519,572
转入固定资产	(1,934,333)	(86,940)	(4,389)	(2,025,662)
其他减少数	(15,034)	-	(95,847)	(110,881)
2018年12月31日	204,318	9,078	76,616	290,012
减：减值准备	-	-	-	-
在建工程净值	204,318	9,078	76,616	290,012

项目	本集团			合计
	房屋及建筑物	电子及机器设备	其他	
2017年1月1日	2,502,654	68,534	159,572	2,730,760
本年增加额	153,277	20,167	52,135	225,579
转入固定资产	(923,321)	(24,081)	-	(947,402)
其他减少数	(595)	-	(101,359)	(101,954)
2017年12月31日	1,732,015	64,620	110,348	1,906,983
减：减值准备	(485,801)	-	-	(485,801)
在建工程净值	1,246,214	64,620	110,348	1,421,182

项目	本银行			合计
	房屋及建筑物	电子及机器设备	其他	
2018年1月1日	1,711,643	63,685	110,348	1,885,676
本年增加额	408,180	29,417	66,504	504,101
转入固定资产	(1,934,333)	(84,110)	(4,389)	(2,022,832)
其他减少数	-	-	(95,847)	(95,847)
2018年12月31日	185,490	8,992	76,616	271,098
减：减值准备	-	-	-	-
在建工程净值	185,490	8,992	76,616	271,098

项目	本银行			合计
	房屋及建筑物	电子及机器设备	其他	
2017年1月1日	2,487,318	68,448	159,572	2,715,338
本年增加额	147,646	19,172	52,135	218,953
转入固定资产	(923,321)	(23,935)	-	(947,256)
其他减少数	-	-	(101,359)	(101,359)
2017年12月31日	1,711,643	63,685	110,348	1,885,676
减：减值准备	(485,801)	-	-	(485,801)
在建工程净值	1,225,842	63,685	110,348	1,399,875

14. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵前明细

项目	本集团			
	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	年末数	年初数	年末数	年初数
资产减值准备	13,448,497	10,566,759	3,360,463	2,634,659
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	68,062	511,269	17,016	127,817
其他暂时性差异	1,757,741	1,402,990	439,356	350,600
合计	15,274,300	12,481,018	3,816,835	3,113,076

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	-	-	-	-
可供出售金融资产公允价值变动	(1,639,874)	(91,223)	(409,969)	(22,805)
合计	(1,639,874)	(91,223)	(409,969)	(22,805)

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	13,140,588	10,165,996	3,285,147	2,541,499
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	68,062	511,269	17,016	127,817
其他暂时性差异	1,731,681	1,394,567	432,920	348,642
合计	14,940,331	12,071,832	3,735,083	3,017,958

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	-	-	-	-
可供出售金融资产公允价值变动	(1,639,874)	(87,979)	(409,969)	(21,995)
合计	(1,639,874)	(87,979)	(409,969)	(21,995)

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金额

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
递延所得税资产	3,406,866	3,090,271	3,325,114	2,995,963
递延所得税负债	-	-	-	-
合计	3,406,866	3,090,271	3,325,114	2,995,963

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

15. 其他资产

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
待清算款项	346,136	6,774,457	343,287	6,774,457
其他应收及预付款项 (1)	235,023	161,288	194,288	131,913
抵债资产 (2)	34,740	2,704	-	724
长期待摊费用 (3)	151,556	160,038	88,847	101,157
无形资产 (4)	880,557	914,282	879,582	913,596
应收利息 (5)	4,993,978	3,693,002	4,907,865	3,610,919
合计	6,641,990	11,705,771	6,413,869	11,532,766

(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	29,264	13,970	29,264	13,970
垫付诉讼费	47,703	44,817	36,255	33,441
租赁房屋保证金	16,203	16,236	14,719	14,217
其他应收款项	141,853	86,265	114,050	70,285
合计	235,023	161,288	194,288	131,913

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	166,229	92.62	103,611	87.99	129,607	90.72	80,355	85.04
一到二年	3,382	1.88	8,904	7.56	3,382	2.37	8,904	9.42
二到三年	5,323	2.97	921	0.78	5,323	3.73	921	0.97
三年以上	4,541	2.53	4,316	3.67	4,541	3.18	4,316	4.57
合计	179,475	100.00	117,752	100.00	142,853	100.00	94,496	100.00
减：坏账准备	(37,622)		(31,487)		(28,803)		(24,211)	
净值	141,853		86,265		114,050		70,285	

(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	-	-	-	-
房屋及建筑物	34,740	1,980	-	-
机器设备	-	-	-	-
其他	-	4,921	-	4,921
抵债资产原值合计	34,740	6,901	-	4,921
减：抵债资产减值准备	-	(4,197)	-	(4,197)
抵债资产净值	34,740	2,704	-	724

(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	128,915	41,356	43,440	126,831	75,045	24,113	31,087	68,071
预付房屋租赁费	10,539	742	5,429	5,852	6,545	175	3,583	3,137
网络建设费	2,432	503	967	1,967	2,300	503	912	1,891
其他	18,152	904	2,150	16,906	17,267	241	1,760	15,748
合计	160,038	43,505	51,986	151,556	101,157	25,032	37,342	88,847

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	164,068	17,743	52,896	128,915	92,663	15,877	33,495	75,045
预付房屋租赁费	15,933	263	5,657	10,539	10,151	-	3,606	6,545
网络建设费	2,761	1,841	2,170	2,432	2,528	1,841	2,069	2,300
其他	3,796	16,994	2,638	18,152	2,420	16,829	1,982	17,267
合计	186,558	36,841	63,361	160,038	107,762	34,547	41,152	101,157

(4) 无形资产

项目	本集团			本银行		
	土地使用权	软件及其他	合计	土地使用权	软件及其他	合计
原值						
2018年1月1日	584,281	730,652	1,314,933	584,281	729,640	1,313,921
本年增加	-	54,282	54,282	-	53,862	53,862
本年减少	(10,941)	-	(10,941)	(10,941)	-	(10,941)
2018年12月31日	573,340	784,934	1,358,274	573,340	783,502	1,356,842
累计摊销						
2018年1月1日	(70,380)	(330,271)	(400,651)	(70,380)	(329,945)	(400,325)
本年计提	(13,821)	(64,507)	(78,328)	(13,821)	(64,376)	(78,197)
本年减少	1,262	-	1,262	1,262	-	1,262
2018年12月31日	(82,939)	(394,778)	(477,717)	(82,939)	(394,321)	(477,260)
净值						
2018年1月1日	513,901	400,381	914,282	513,901	399,695	913,596
2018年12月31日	490,401	390,156	880,557	490,401	389,181	879,582

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

(5) 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	129,766	20,101	129,766	20,101
持有至到期投资利息	2,151,321	1,826,778	2,151,321	1,826,778
发放贷款和垫款利息	599,355	597,539	571,843	568,010
可供出售金融资产利息	1,152,863	868,480	1,152,863	868,480
应收款项类投资利息	38,445	32,901	38,325	32,901
存放及拆放同业利息	791,618	211,008	733,137	158,508
其他应收利息	130,610	136,195	130,610	136,141
合计	4,993,978	3,693,002	4,907,865	3,610,919

16. 资产减值准备

项目	本集团						年末数
	本年数						
	年初数	本年计提 / (转回)	本年转入	本年转出	本年核销	核销后收回	
存放同业款项	2,182	72	-	-	-	-	2,254
发放贷款和垫款	12,345,320	4,795,753	-	(168,800)	(1,226,366)	126,862	15,872,769
可供出售金融资产	554,142	-	-	(235,036)	-	-	319,106
持有至到期投资	20,637	(9)	-	-	-	-	20,628
应收款项类投资	142,965	-	-	-	-	-	142,965
长期股权投资	5,173	-	-	-	-	-	5,173
其他应收款	31,487	10,663	-	-	(5,452)	924	37,622
固定资产	-	-	485,801	-	-	-	485,801
在建工程	485,801	-	-	(485,801)	-	-	-
抵债资产	4,197	-	-	(4,197)	-	-	-
合计	13,591,904	4,806,479	485,801	(893,834)	(1,231,818)	127,786	16,886,318

项目	本集团						年末数
	上年数						
	年初数	本年计提 / (转回)	本年转入	本年转出	本年核销	核销后收回	
存放同业款项	-	2,182	-	-	-	-	2,182
发放贷款和垫款	9,670,686	3,382,968	-	(164,306)	(684,294)	140,266	12,345,320
可供出售金融资产	975,847	68,000	-	(489,705)	-	-	554,142
持有至到期投资	-	20,637	-	-	-	-	20,637
应收款项类投资	115,437	27,528	-	-	-	-	142,965
长期股权投资	66,312	-	-	(61,139)	-	-	5,173
其他应收款	6,687	31,997	-	-	(7,197)	-	31,487
在建工程	485,801	-	-	-	-	-	485,801
抵债资产	23,407	-	-	(19,210)	-	-	4,197
合计	11,344,177	3,533,312	-	(734,360)	(691,491)	140,266	13,591,904

项目	本银行						年末数
	本年数						
	年初数	本年计提 / (转回)	本年转入	本年转出	本年核销	核销后收回	
存放同业款项	2,182	72	-	-	-	-	2,254
发放贷款和垫款 ^(注)	11,096,639	3,935,514	-	(136,110)	(628,336)	83,843	14,351,550
可供出售金融资产	554,142	-	-	(235,036)	-	-	319,106
持有至到期投资	20,637	(9)	-	-	-	-	20,628
应收款项类投资	142,965	-	-	-	-	-	142,965
长期股权投资	331,837	148,044	-	-	-	-	479,881
其他应收款	24,211	4,592	-	-	-	-	28,803
固定资产	-	-	485,801	-	-	-	485,801
在建工程	485,801	-	-	(485,801)	-	-	-
抵债资产	4,197	-	-	(4,197)	-	-	-
合计	12,662,611	4,088,213	485,801	(861,144)	(628,336)	83,843	15,830,988

项目	本银行						年末数
	上年数						
	年初数	本年计提 / (转回)	本年转入	本年转出	本年核销	核销后收回	
存放同业款项	-	2,182	-	-	-	-	2,182
发放贷款和垫款 ^(注)	8,698,393	2,627,578	268,130	(130,151)	(506,452)	139,141	11,096,639
可供出售金融资产	975,847	68,000	-	(489,705)	-	-	554,142
持有至到期投资	-	20,637	-	-	-	-	20,637
应收款项类投资	115,437	27,528	-	-	-	-	142,965
长期股权投资	66,312	326,664	-	(61,139)	-	-	331,837
其他应收款	6,687	17,524	-	-	-	-	24,211
在建工程	485,801	-	-	-	-	-	485,801
抵债资产	23,407	-	-	(19,210)	-	-	4,197
合计	10,371,884	3,090,113	268,130	(700,205)	(506,452)	139,141	12,662,611

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

17. 同业及其他金融机构存放款项

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
境内同业存放款项	4,638,597	8,506,484	10,444,537	13,517,007
境内其他金融机构存放款项	295,646	1,995,669	295,646	1,995,669
合计	4,934,243	10,502,153	10,740,183	15,512,676

18. 拆入资金

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
境内银行拆入款项	18,179,895	26,281,874
境外银行拆入款项	3,087,405	3,133,775
合计	21,267,300	29,415,649

19. 卖出回购金融资产款

项目	本集团及本银行	
	年末数	年初数
债券	33,744,882	44,494,473
票据	12,721,272	7,766,978
合计	46,466,154	52,261,451

20. 吸收存款

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
活期存款				
公司客户	215,778,734	220,146,737	205,340,252	206,657,061
个人客户	50,259,781	45,986,411	47,692,638	43,147,928
定期存款				
公司客户	100,746,041	92,462,749	97,664,776	88,561,481
个人客户	238,206,777	212,638,265	230,486,151	205,432,161
存入保证金	5,494,054	7,915,100	5,138,930	7,577,481
其他	34,422,275	29,931,960	34,417,017	29,893,740
合计	644,907,662	609,081,222	620,739,764	581,269,852

21. 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	2,293,240	3,351,400	3,263,624	2,381,016	1,639,057	3,269,235	2,615,052	2,293,240
二、离职后福利 - 设定提存计划	289	492,803	492,775	317	151	467,820	467,682	289
三、设定受益计划	75,371	99,947	158,064	17,254	52,443	24,443	1,515	75,371
合计	2,368,900	3,944,150	3,914,463	2,398,587	1,691,651	3,761,498	3,084,249	2,368,900

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	2,267,866	3,159,471	3,073,964	2,353,373	1,618,832	3,075,090	2,426,056	2,267,866
二、离职后福利 - 设定提存计划	-	473,565	473,565	-	-	450,001	450,001	-
三、设定受益计划	75,371	99,947	158,064	17,254	52,443	24,443	1,515	75,371
合计	2,343,237	3,732,983	3,705,593	2,370,627	1,671,275	3,549,534	2,877,572	2,343,237

(2) 短期薪酬列示

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、工资、奖金、津贴和补贴	2,293,043	2,841,348	2,753,485	2,380,906	1,638,904	2,798,487	2,144,348	2,293,043
二、职工福利费	-	104,578	104,578	-	-	92,535	92,535	-
三、社会保险费	184	172,805	172,924	65	43	165,449	165,308	184
其中：医疗保险费	179	148,033	148,152	60	38	139,428	139,287	179
工伤保险费	1	2,401	2,401	1	2	3,023	3,024	1
生育保险费	4	14,180	14,180	4	3	13,067	13,066	4
其他	-	8,191	8,191	-	-	9,931	9,931	-
四、住房公积金	13	171,478	171,446	45	110	158,792	158,889	13
五、工会经费和职工教育经费	-	61,191	61,191	-	-	53,972	53,972	-
合计	2,293,240	3,351,400	3,263,624	2,381,016	1,639,057	3,269,235	2,615,052	2,293,240

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、工资、奖金、津贴和补贴	2,267,736	2,690,253	2,604,616	2,353,373	1,618,832	2,641,919	1,993,015	2,267,736
二、职工福利费	-	91,083	91,083	-	-	80,138	80,138	-
三、社会保险费	130	162,248	162,378	-	-	156,801	156,671	130
其中：医疗保险费	130	138,845	138,975	-	-	131,881	131,751	130
工伤保险费	-	1,969	1,969	-	-	2,574	2,574	-
生育保险费	-	13,243	13,243	-	-	12,415	12,415	-
其他	-	8,191	8,191	-	-	9,931	9,931	-
四、住房公积金	-	158,106	158,106	-	-	146,039	146,039	-
五、工会经费和职工教育经费	-	57,781	57,781	-	-	50,193	50,193	-
合计	2,267,866	3,159,471	3,073,964	2,353,373	1,618,832	3,075,090	2,426,056	2,267,866

财务报表附注

(3) 设定提存计划

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
一、养老保险费	284	485,560	485,530	314	142	459,593	459,451	284
二、失业保险费	5	7,243	7,245	3	9	8,227	8,231	5
合计	289	492,803	492,775	317	151	467,820	467,682	289

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、养老保险费	-	466,907	466,907	-	-	443,168	443,168	-
二、失业保险费	-	6,658	6,658	-	-	6,833	6,833	-
合计	-	473,565	473,565	-	-	450,001	450,001	-

(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	75,371	99,947	158,064	17,254	52,443	24,443	1,515	75,371

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	75,371	99,947	158,064	17,254	52,443	24,443	1,515	75,371

22. 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	1,115,233	2,304,901	2,442,011	978,123	705,213	2,370,466	1,960,446	1,115,233
个人所得税	32,428	448,483	444,967	35,944	119,887	559,006	646,465	32,428
增值税	257,128	1,166,191	1,139,916	283,403	202,279	1,043,572	988,723	257,128
附加费	30,382	132,824	131,977	31,229	25,582	124,239	119,439	30,382
房产税	17	53,945	53,945	17	17	35,623	35,623	17
土地使用税	1	1,967	1,967	1	1	1,988	1,988	1
车船使用税	-	224	224	-	-	225	225	-
其他	132	19,580	19,626	86	520	12,693	13,081	132
合计	1,435,321	4,128,115	4,234,633	1,328,803	1,053,499	4,147,812	3,765,990	1,435,321

本银行								
项目	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	1,047,189	2,217,406	2,306,185	958,410	673,634	2,214,330	1,840,775	1,047,189
个人所得税	30,662	436,866	432,262	35,266	118,580	547,481	635,399	30,662
增值税	250,647	1,141,771	1,114,636	277,782	193,400	1,014,675	957,428	250,647
附加费	29,743	130,584	129,646	30,681	25,041	121,129	116,427	29,743
房产税	-	53,022	53,022	-	-	35,017	35,017	-
土地使用税	-	1,952	1,952	-	-	1,980	1,980	-
车船使用税	-	171	171	-	-	173	173	-
其他	-	18,829	18,829	-	-	12,230	12,230	-
合计	1,358,241	4,000,601	4,056,703	1,302,139	1,010,655	3,947,015	3,599,429	1,358,241

23. 已发行债务证券

本集团及本银行			
项目		年末数	年初数
金融债 ^(注1)		10,000,000	10,000,000
同业存单 ^(注2)		13,375,798	13,099,042
合计		23,375,798	23,099,042

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

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

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

注2：同业存单系由本银行在全国银行间同业拆借市场发行，按摊余成本计量。本集团于2018年末未偿付的同业存单35支，共计面值人民币135.10亿元，年利率为3.05%至4.97%。

24. 预计负债

本集团		
项目	年末数	年初数
未决诉讼(注)	16,021	16,021

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

25. 其他负债

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
应付利息(1)	11,178,359	11,873,076	10,732,074	11,507,351
待结算及划转款项	317,222	979,889	308,656	963,281
其他	344,324	351,550	332,824	343,760
合计	11,839,905	13,204,515	11,373,554	12,814,392

(1) 应付利息

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
吸收存款利息	10,637,674	11,303,586	10,191,724	10,939,233
已发行债务证券利息	271,108	270,389	271,108	270,389
其他应付利息	269,577	299,101	269,242	297,729
合计	11,178,359	11,873,076	10,732,074	11,507,351

26. 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 (%)
上海国有资产经营有限公司	800,000	10.00	-	-	800,000	9.22
中国远洋海运集团有限公司	800,000	10.00	-	-	800,000	9.22
宝山钢铁股份有限公司	800,000	10.00	-	-	800,000	9.22
中国太平洋人寿保险股份有限公司	560,000	7.00	-	-	560,000	6.45
上海国际集团有限公司	481,474	6.02	-	-	481,474	5.55
深圳市联想科技园有限公司	458,486	5.73	-	-	458,486	5.28
上海国盛集团资产有限公司	357,678	4.47	116,370	-	474,048	5.46
浙江沪杭甬高速公路股份有限公司	-	-	465,500	-	465,500	5.36
其他	3,742,362	46.78	490,130	392,000	3,840,492	44.24
合计	8,000,000	100.00	1,072,000	392,000	8,680,000	100.00

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

27. 资本公积

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、股本溢价	5,110,992	4,108,916	(46,282)	9,173,626	8,110,992	-	(3,000,000)	5,110,992
二、其他资本公积	66	-	-	66	66	-	-	66
合计	5,111,058	4,108,916	(46,282)	9,173,692	8,111,058	-	(3,000,000)	5,111,058

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、股本溢价 ^(注)	5,110,992	4,108,916	-	9,219,908	8,110,992	-	(3,000,000)	5,110,992
二、其他资本公积	66	-	-	66	66	-	-	66
合计	5,111,058	4,108,916	-	9,219,974	8,111,058	-	(3,000,000)	5,111,058

注：2018 年度，本银行因增资而增加资本公积人民币 8,680,000 千元，详情参见附注八、26；本银行向 3 家控股村镇银行增资所支付对价与少数股东权益变动数的差异人民币 46,282 千元，冲减资本公积。

2017 年度，本银行资本公积减少数系本银行资本公积转增股本，详情参见附注八、26。

28. 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损失						
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	26,651	(6,663)	19,988	(32,591)	8,148	(24,443)
二、以后将重分类进损益的其他综合损失						
可供出售金融资产公允价值变动	1,548,651	(387,164)	1,161,487	(184,876)	46,220	(138,656)
合计	1,575,302	(393,827)	1,181,475	(217,467)	54,368	(163,099)
其中：归属于母公司股东的其他综合损失	1,576,975	(394,245)	1,182,730	(213,171)	53,294	(159,877)
归属于少数股东的其他综合收益 / (损失)	(1,673)	418	(1,255)	(4,296)	1,074	(3,222)

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损失						
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	26,651	(6,663)	19,988	(32,591)	8,148	(24,443)
二、以后将重分类进损益的其他综合损失						
可供出售金融资产公允价值变动	1,551,895	(387,974)	1,163,921	(176,100)	44,025	(132,075)
合计	1,578,546	(394,637)	1,183,909	(208,691)	52,173	(156,518)

(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	(29,462)	19,988	-	(9,474)	(5,019)	(24,443)	-	(29,462)
可供出售金融资产公允价值变动	68,418	1,161,487	-	1,229,905	207,074	(138,656)	-	68,418
合计	38,956	1,181,475	-	1,220,431	202,055	(163,099)	-	38,956
其中：归属于母公司股东的其他综合收益	37,701	1,182,730	-	1,220,431	197,578	(159,877)	-	37,701
归属于少数股东的其他综合收益	1,255	(1,255)	-	-	4,477	(3,222)	-	1,255

项目	本银行							
	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	(29,462)	19,988	-	(9,474)	(5,019)	(24,443)	-	(29,462)
可供出售金融资产公允价值变动	65,984	1,163,921	-	1,229,905	198,059	(132,075)	-	65,984
合计	36,522	1,183,909	-	1,220,431	193,040	(156,518)	-	36,522

29. 盈余公积

项目	本集团							
	本年数				上年数			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数	年初数	本年计提	本年减少	年末数
法定盈余公积	3,891,247	668,931	-	4,560,178	3,287,206	604,041	-	3,891,247
任意盈余公积	8,771,895	1,618,892	-	10,390,787	7,420,258	1,351,637	-	8,771,895
合计	12,663,142	2,287,823	-	14,950,965	10,707,464	1,955,678	-	12,663,142

项目	本银行							
	本年数				上年数			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数	年初数	本年计提	本年减少	年末数
法定盈余公积	3,812,937	658,553	-	4,471,490	3,227,961	584,976	-	3,812,937
任意盈余公积	8,726,626	1,589,754	-	10,316,380	7,395,360	1,331,266	-	8,726,626
合计	12,539,563	2,248,307	-	14,787,870	10,623,321	1,916,242	-	12,539,563

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 2018 年 4 月 27 日股东大会决议，本银行 2018 年按 2017 年度净利润的 10% 提取法定盈余公积人民币 658,553 千元 (2017 年：人民币 584,976 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 2018 年 4 月 27 日股东大会决议，本银行提取任意盈余公积人民币 1,589,754 千元 (2017 年：人民币 1,331,266 千元)。

30. 一般风险准备

项目	本集团							
	本年数				上年数			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数	年初数	本年计提	本年减少	年末数
一般风险准备	8,197,253	882,062	-	9,079,315	6,527,967	1,669,286	-	8,197,253

项目	本银行							
	本年数				上年数			
	年初数	本年计提	本年减少	年末数	年初数	本年计提	本年减少	年末数
一般风险准备	7,988,262	860,833	-	8,849,095	6,356,583	1,631,679	-	7,988,262

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%。

31. 未分配利润

项目	本集团		本银行	
	本年数	上年数	本年数	上年数
年初未分配利润	17,672,971	15,678,853	17,416,928	15,529,315
加：本年归属于母公司股东的净利润	7,308,149	6,769,082	7,402,443	6,585,534
减：提取法定盈余公积	668,931	604,041	658,553	584,976
提取任意盈余公积	1,618,892	1,351,637	1,589,754	1,331,266
提取一般风险准备	882,062	1,669,286	860,833	1,631,679
应付股东现金股利	1,280,000	1,150,000	1,280,000	1,150,000
年末未分配利润	20,531,235	17,672,971	20,430,231	17,416,928

根据 2018 年 3 月 28 日召开的第三届董事会第十次会议决议及 2018 年 4 月 27 日召开的股东大会决议，本银行以 2017 年 12 月 31 日普通股总股本 8,000,000,000 股为基数，对普通股每 10 股分配现金红利人民币 1.60 元，共计人民币 1,280,000 千元。(2017 年：人民币 1,150,000 千元)。

根据 2019 年 3 月 28 日第三届第二十二次董事会决议，董事会批准 2018 年度利润分配方案如下：

按 2018 年度税后利润分别提取法定盈余公积人民币 740,244 千元和任意盈余公积人民币 1,932,312 千元，一般风险准备人民币 366,859 千元；对普通股股东每 10 股分配现金红利人民币 1.85 元(含税)，参与分红的普通股总股本以 8,000,000,000 股为基数，2018 年 12 月增资的 680,000,000 股自次月起计算股利，不参与 2018 年度股利分配，共计人民币 1,480,000 千元(含税)。该方案尚待年度股东大会最终审议审定。

32. 利息净收入

项目	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
利息收入				
存放同业款项	434,062	615,333	136,542	259,142
存放中央银行款项	1,318,391	1,390,851	1,277,183	1,347,938
拆出资金及买入返售金融资产	2,982,394	2,694,590	2,982,394	2,694,590
发放贷款和垫款				
其中：公司贷款和垫款	10,866,306	10,008,734	10,465,362	9,504,325
个人贷款	4,336,716	4,039,729	3,924,779	3,590,084
票据贴现	2,902,145	2,457,660	2,902,145	2,457,596
债券及其他投资	7,050,729	6,304,234	7,050,729	6,304,234
小计	29,890,743	27,511,131	28,739,134	26,157,909
利息支出				
向中央银行借款	(249,376)	(107,324)	(242,783)	(97,324)
同业及其他金融机构存放款项	(50,768)	(505,401)	(295,689)	(703,456)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(2,407,493)	(2,200,763)	(2,407,493)	(2,200,763)
吸收存款	(10,452,423)	(10,113,372)	(10,053,694)	(9,720,338)
已发行债务证券	(1,456,322)	(2,215,699)	(1,456,322)	(2,215,699)
其他	(245,180)	(50,769)	(245,180)	(50,769)
小计	(14,861,562)	(15,193,328)	(14,701,161)	(14,988,349)
利息净收入	15,029,181	12,317,803	14,037,973	11,169,560
其中：已减值金融资产利息收入	168,800	164,306	136,110	130,151

33. 手续费及佣金净收入

项目	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入				
代理业务	1,527,039	1,600,854	1,522,591	1,596,699
银行卡	664,213	635,536	664,165	635,437
顾问与咨询业务	481,278	355,146	481,219	355,088
电子银行业务	437,929	490,308	437,673	490,147
结算与清算业务	258,679	214,121	258,543	213,956
担保及承诺业务	20,027	32,124	20,025	32,102
资产托管业务	1,124	1,020	1,124	1,020
其他业务	85,863	115,323	147,134	176,925
小计	3,476,152	3,444,432	3,532,474	3,501,374
手续费及佣金支出				
结算手续费支出	(83,364)	(83,952)	(77,512)	(76,378)
代理手续费支出	(66,912)	(62,561)	(66,912)	(62,561)
其他中间业务支出	(84,926)	(119,882)	(83,486)	(115,008)
小计	(235,202)	(266,395)	(227,910)	(253,947)
手续费及佣金净收入	3,240,950	3,178,037	3,304,564	3,247,427

34. 投资收益

项目	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融工具	(406,939)	(567,283)	(406,939)	(567,283)
可供出售金融资产	1,829,733	2,353,626	1,810,833	2,315,335
应收款项类投资	35,547	66,977	35,547	66,977
按权益法确认的长期股权投资	108,767	106,101	108,767	106,101
按成本法确认的长期股权投资			30,983	27,285
长期股权投资减资	-	216,563	-	216,563
贵金属	(17,679)	(29,136)	(17,679)	(29,136)
合计	1,549,429	2,146,848	1,561,512	2,135,842

35. 其他收益

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
政府补助	27,650	118,165	1,692	-

注：政府补助主要系本银行控股的部分村镇银行本年度收到的涉农贷款增量补贴及农村金融机构定向费用补贴。

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
城市维护建设税及教育费附加	132,824	124,239	130,584	121,229
其他	62,145	50,907	60,402	49,713
合计	194,969	175,146	190,986	170,942

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	3,964,138	3,737,055	3,752,971	3,525,091
办公及行政费用	1,116,985	967,094	1,030,445	873,103
固定资产折旧	544,626	560,218	531,806	533,816
电子设备运转费	335,192	326,365	308,728	300,487
租赁费用	229,841	225,132	193,461	189,199
存款保险费	115,444	91,240	108,804	85,866
无形资产摊销	78,328	76,787	78,197	76,683
长期待摊费用摊销	51,986	63,361	37,342	41,152
合计	6,436,540	6,047,252	6,041,754	5,625,397

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	4,795,753	3,382,968	3,935,514	2,627,578
可供出售金融资产	-	68,000	-	68,000
应收款项类投资	-	27,528	-	27,528
持有至到期投资	(9)	20,637	(9)	20,637
长期股权投资	-	-	148,044	326,664
其他	10,735	34,179	4,664	19,706
合计	4,806,479	3,533,312	4,088,213	3,090,113

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	10,906	62,561	10,906	62,561
清理久悬未取款收入	5,670	1,050	5,670	1,050
违约金 ^(注1)	2,003	151,843	2,003	151,843
其他 ^(注2)	27,476	43,316	25,467	39,772
合计	46,055	258,770	44,046	255,226

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

注2：2005年本银行改制时，上海市政府注入现金和土地使用权置换本银行的不良资产，所置换出的不良资产账面原值合计人民币5,510,577千元，与对应换入的现金和土地使用权的评估价值之和相若。本银行将置换出的不良资产后续收回款项计入营业外收入，2018年度本银行计入营业外收入为人民币370千元（2017年度：人民币1,069千元）。

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
未决诉讼	-	16,021		
捐赠支出	4,254	8,491	3,934	8,292
固定资产盘亏及报废损失	1,703	976	1,604	901
违约赔偿支出	1,152	2,292	1,152	2,292
久悬未取款返还支出	142	139	142	136
其他	11,196	4,745	8,072	3,403
合计	18,447	32,664	14,904	15,024

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	2,304,901	2,370,466	2,217,406	2,214,330
递延所得税	(703,759)	(652,869)	(717,125)	(744,478)
合计	1,601,142	1,717,597	1,500,281	1,469,852

所得税费用与会计利润的调节表如下：

项目	本集团		本银行	
	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
利润总额	8,725,850	8,380,598	8,902,724	8,055,386
按适用税率计算的所得税费用	2,187,629	2,038,539	2,225,681	2,013,846
免税收入的影响	(710,076)	(569,774)	(710,076)	(569,774)
不可税前抵扣的费用的影响	33,030	24,781	31,227	23,455
未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	136,267	213,862		
以前年度汇算清缴的影响	(45,708)	10,189	(46,551)	2,325
所得税费用	1,601,142	1,717,597	1,500,281	1,469,852

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	7,124,708	6,663,001	7,402,443	6,585,534
调整：资产减值损失	4,806,479	3,533,312	4,088,213	3,090,113
固定资产折旧	544,626	560,218	531,806	533,816
无形资产摊销	78,328	76,787	78,197	76,683
长期待摊费用摊销	51,986	63,361	37,342	41,152
处置固定资产、无形资产和抵债资产的损失/(收益)	(85,767)	(93,647)	(85,767)	(92,498)
公允价值变动损失/(收益)	(443,207)	674,738	(443,207)	674,738
债券及其他投资利息收入	(7,050,729)	(6,304,234)	(7,050,729)	(6,304,234)
投资收益	(1,549,429)	(2,146,848)	(1,561,512)	(2,135,842)
已发行债务证券利息支出	1,456,322	2,215,699	1,456,322	2,215,699
递延所得税资产的增加	(703,759)	(652,869)	(717,125)	(744,478)
经营性应收项目的增加	(36,530,092)	(80,561,769)	(39,286,793)	(77,252,645)
经营性应付项目的增加	27,007,348	73,648,861	31,503,135	75,706,183
经营活动产生的现金流量净额	(5,293,186)	(2,323,390)	(4,047,675)	2,394,221
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	19,523,154	15,828,714	15,444,671	11,206,924
减：现金及现金等价物的年初余额	15,828,714	18,352,849	11,206,924	9,717,587
现金及现金等价物净增加/(减少)	3,694,440	(2,524,135)	4,237,747	1,489,337

(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	1,598,222	1,484,308	1,515,516	1,391,802
可以用于支付的存放中央银行款项	12,318,295	8,106,080	10,965,064	6,490,384
存放及拆放同业款项(原到期日三个月以内)	5,606,637	6,238,326	2,964,091	3,324,738
合计	19,523,154	15,828,714	15,444,671	11,206,924

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	36,038,762	45,812,327
票据	12,721,272	7,766,978
合计	48,760,034	53,579,305

(2) 收到的担保物

于 2018 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 (2017 年 12 月 31 日: 人民币 296,002 千元) 本集团及本银行有义务在约定的返售日返回担保物。于 2018 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 (2017 年 12 月 31 日: 无)。

44. 金融资产的转移

(1) 卖出回购金融资产

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

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 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、19)。

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

本集团及本银行					
年末数					
项目	可供出售金融资产	持有至到期投资	交易性金融资产	发放贷款和垫款	合计
资产的账面价值	527,219	35,511,543	-	12,721,272	48,760,034
相关负债的账面价值	498,750	33,246,132	-	12,721,272	46,466,154

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

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 2018 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 24,615,225 千元 (2017 年 12 月 31 日: 人民币 21,239,774 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	85,158,666	67,225,594	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	应收款类投资	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款类投资	
信托及资产管理计划	14,484,285	-	10,446,330	15,193,593	-	12,347,508	投资收益、利息收入
他行理财产品	11,611,142	-	-	30,835,554	-	-	投资收益
证券投资基金	19,024,374	-	-	13,082,339	-	-	投资收益
资产支持证券	353,804	1,841,260	-	81,243	2,686,282	-	利息收入
合计	45,473,605	1,841,260	10,446,330	59,192,729	2,686,282	12,347,508	

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	应收款类投资	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款类投资	
信托及资产管理计划	14,484,285	-	10,446,330	14,520,351	-	12,347,508	投资收益、利息收入
第三方理财产品	11,611,142	-	-	30,835,554	-	-	投资收益
证券投资基金	19,024,374	-	-	13,082,339	-	-	投资收益
资产支持证券	353,804	1,841,260	-	81,243	2,686,282	-	利息收入
合计	45,473,605	1,841,260	10,446,330	58,519,487	2,686,282	12,347,508	

九、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 不存在控制关系的关联方的性质

不存在控制关系的关联方包括持有 5% 以上 (含 5%) 股份的股东 (以下简称“主要股东”) 及其控股股东与控股子公司。主要股东情况如下：

关联方名称	主营业务	持股比例 (%)	
		年末数	年初数
上海国有资产经营有限公司	资本运作、实业投资	9.22	10.00
中国远洋海运集团有限公司	国际船舶运输	9.22	10.00
宝山钢铁股份有限公司	钢铁冶炼、加工	9.22	10.00
中国太平洋人寿保险股份有限公司	保险、资金运用	6.45	7.00
上海国际集团有限公司	投资业务	5.55	6.02
上海国盛集团资产有限公司	资本运作、实业投资	5.46	4.47
浙江沪杭甬高速公路股份有限公司	高速公路、金融证券	5.36	-
深圳市联想科技园有限公司	投资业务	5.28	5.73

2. 本银行的子公司情况

子公司的基本情况及相关信息见附注七。

3. 本银行的联营企业情况

联营公司基本情况及相关信息见附注八、11。

4. 其他关联方情况

其他关联方包括关键管理人员(包括董事、监事和高级管理人员)及与其关系密切的家庭成员,以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响、担任董事、高级管理人员的法人或其他组织。

(二) 关联方交易

本集团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	
	本年发生额	上年发生额
持有本银行 5% 以上(含 5%)股份的股东及其控股股东与控股子公司	48,111	33,487
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响、担任董事、高级管理人员的法人或其他组织	12,237	13,079
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	1,062	952
合计	61,410	47,518

关联方类型	本银行	
	本年发生额	上年发生额
持有本行 5% 以上(含 5%)股份的股东及其控股子公司	48,111	33,487
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响、担任董事、高级管理人员的法人或其他组织	12,237	13,079
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	1,062	952
本行控股子公司, 合营及联营企业	3,660	225
合计	65,070	47,743

2. 利息支出

关联方类型	本集团	
	本年发生额	上年发生额
持有本银行 5% 以上(含 5%)股份的股东及其控股股东与控股子公司	57,004	31,121
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响、担任董事、高级管理人员的法人或其他组织	3,366	2,471
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	761	140
本行合营及联营企业	783	1,336
合计	61,914	35,068

关联方类型	本银行	
	本年发生额	上年发生额
持有本行 5% 以上(含 5%)股份的股东及其控股子公司	57,004	31,121
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响、担任董事、高级管理人员的法人或其他组织	3,366	2,471
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	761	140
本行控股子公司, 合营及联营企业	221,617	219,452
合计	282,748	253,184

3. 手续费及佣金收入

关联方类型	本集团	
	本年发生额	上年发生额
持有本银行 5% 以上 (含 5%) 股份的股东及其控股股东与控股子公司	2,722	19,709
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响、担任董事、高级管理人员的法人或其他组织	90	1,516
本行合营及联营企业	10	1
合计	2,822	21,226

关联方类型	本银行	
	本年发生额	上年发生额
持有本行 5% 以上 (含 5%) 股份的股东及其控股子公司	2,722	19,709
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响、担任董事、高级管理人员的法人或其他组织	90	1,516
本行控股子公司, 合营及联营企业	61,752	61,907
合计	64,564	83,132

4. 业务及管理费

关联方类型	本集团及本银行	
	本年发生额	上年发生额
持有本行 5% 以上 (含 5%) 股份的股东及其控股子公司	25	420

5. 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	11,999	8,303

(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	本集团	
	本年发生额	上年发生额
持有本银行 5% 以上 (含 5%) 股份的股东及其控股股东与控股子公司	-	8,691
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响、担任董事、高级管理人员的法人或其他组织	1,174,455	177,599
合计	1,174,455	186,290

关联方类型	本银行	
	本年发生额	上年发生额
持有本行 5% 以上 (含 5%) 股份的股东及其控股子公司	-	8,691
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响、担任董事、高级管理人员的法人或其他组织	1,174,455	177,599
本行控股子公司, 合营及联营企业	60,000	60,000
合计	1,234,455	246,290

2. 拆出资金

关联方类型	本集团及本银行	
	本年发生额	上年发生额
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响、担任董事、高级管理人员的法人或其他组织	905,942	-

财务报表附注

3. 发放贷款和垫款

关联方类型	本集团及本银行	
	本年发生额	上年发生额
持有本行 5% 以上 (含 5%) 股份的股东及其控股子公司	731,833	1,069,170
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响、担任董事、高级管理人员的法人或其他组织	744,750	367,750
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	28,474	32,804
合计	1,505,057	1,469,724

4. 吸收存款

关联方类型	本集团及本银行	
	本年发生额	上年发生额
持有本行 5% 以上 (含 5%) 股份的股东及其控股子公司	324,981	304,455
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响、担任董事、高级管理人员的法人或其他组织	549,569	210,334
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	18,669	13,255
本行控股子公司, 合营及联营企业	63,763	71,626
合计	974,982	599,670

5. 理财产品

关联方类型	本集团	
	本年发生额	上年发生额
持有本银行 5% 以上 (含 5%) 股份的股东及其控股股东与控股子公司	176,530	-
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响、担任董事、高级管理人员的法人或其他组织	1,851,800	708,600
合计	2,028,330	708,600

关联方类型	本银行	
	本年发生额	上年发生额
持有本行 5% 以上 (含 5%) 股份的股东及其控股子公司	176,530	-
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响、担任董事、高级管理人员的法人或其他组织	1,851,800	708,600
本行控股子公司, 合营及联营企业	1,180,000	670,000
合计	3,208,330	1,378,600

6. 同业及其他金融机构存放款项

关联方类型	本集团	
	本年发生额	上年发生额
持有本银行 5% 以上 (含 5%) 股份的股东及其控股股东与控股子公司	11	12
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响、担任董事、高级管理人员的法人或其他组织	42	38
本行合营及联营企业	16,423	9,807
合计	16,476	9,857

关联方类型	本银行	
	本年发生额	上年发生额
持有本行 5% 以上 (含 5%) 股份的股东及其控股子公司	11	12
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响、担任董事、高级管理人员的法人或其他组织	42	38
本行控股子公司, 合营及联营企业	4,638,798	5,021,011
合计	4,638,851	5,021,061

7. 拆入资金

关联方类型	本集团及本银行	
	本年发生额	上年发生额
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响、担任董事、高级管理人员的法人或其他组织	319,699	-

8. 买入返售金融资产

关联方类型	本集团及本银行	
	本年发生额	上年发生额
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响、担任董事、高级管理人员的法人或其他组织	-	1,300,000

9. 应收利息

关联方类型	本集团及本银行	
	本年发生额	上年发生额
持有本行 5% 以上 (含 5%) 股份的股东及其控股子公司	1,621	4,705
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响、担任董事、高级管理人员的法人或其他组织	797	367
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	40	26
合计	2,458	5,098

10. 应付利息

关联方类型	本集团	
	本年发生额	上年发生额
持有本银行 5% 以上 (含 5%) 股份的股东及其控股股东与控股子公司	29,741	20,320
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响、担任董事、高级管理人员的法人或其他组织	137	33
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	212	294
本行合营及联营企业	53	8
合计	30,143	20,655

关联方类型	本银行	
	本年发生额	上年发生额
持有本行 5% 以上 (含 5%) 股份的股东及其控股子公司	29,741	20,320
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响、担任董事、高级管理人员的法人或其他组织	137	33
本行关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	212	294
本行控股子公司, 合营及联营企业	20,378	16,351
合计	50,468	36,998

十、或有事项

1. 未决诉讼

本银行控股子公司昆明阿拉沪农商村镇银行股份有限公司(以下简称“阿拉村镇银行”)因存款纠纷案件作为被告涉诉,涉案存款金额为人民币 15,800 千元。依据云南省高级人民法院 2017 年 6 月 5 日的二审判决书(2017)云民终 78 号),阿拉村镇银行败诉,需返还人民币 15,800 千元,并支付以人民币 800 千元为基数按中国人民银行同期活期存款利率计算的自 2013 年 11 月 26 日起至 2014 年 1 月 21 日的利息,以及支付以人民币 15,800 千元为基数按中国人民银行同期活期存款利率计算的自 2014 年 1 月 22 日起至还清款项之日止的利息。阿拉村镇银行不服判决结果并向中华人民共和国最高人民法院申请再审。依据最高人民法院于 2017 年 11 月 24 日出具的(2017)最高法民申 4099 号民事裁定书,最高人民法院已指令云南省高级人民法院再审此案并在再审期间中止原判决的执行。截止 2018 年 12 月 31 日,本集团将案件的很可能损失确认为预计负债计人民币 16,021 千元。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

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	19,933,146	23,108,820
开出银行承兑汇票	7,833,607	6,718,758
开出保函	3,594,610	5,021,503
开出信用证	1,980,154	1,585,448
合计	33,341,517	36,434,529

2. 资本性承诺

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
已批准未签约金额	35,723	60,342	35,723	59,810
已签约未支付金额	184,729	285,407	180,777	282,334
合计	220,452	345,749	216,500	342,144

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	203,763	195,177	170,748	161,324
1 至 5 年	551,556	540,237	445,051	427,951
5 年以上	167,058	201,135	126,846	142,720
合计	922,377	936,549	742,645	731,995

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 2018 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 3,341,876 千元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 3,246,116 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	128,995,099	138,157,528	127,858,241	136,778,564

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
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
	2018 年度				
一、营业收入	10,880,956	4,881,249	3,634,842	748,435	20,145,482
利息净收入	9,854,321	3,778,062	977,567	419,231	15,029,181
其中：外部利息净收入 / (支出)	7,838,722	(1,792,184)	9,902,239	(919,596)	15,029,181
内部利息净收入 / (支出)	2,015,599	5,570,246	(8,924,672)	1,338,827	-
手续费及佣金净收入	1,188,804	1,100,857	916,846	34,443	3,240,950
投资收益	(147,406)	-	1,575,084	121,751	1,549,429
其他收益	-	-	-	27,650	27,650
公允价值变动损失	(64,670)	-	509,521	(1,644)	443,207
汇兑收益	49,193	2,330	(344,176)	34,873	(257,780)
其他业务收入	714	-	-	26,364	27,078
资产处置收益	-	-	-	85,767	85,767
二、营业支出	(7,234,266)	(2,692,828)	(465,933)	(1,054,213)	(11,447,240)
税金及附加	(107,921)	(47,629)	(33,284)	(6,135)	(194,969)
业务及管理费用	(2,875,658)	(2,093,574)	(432,587)	(1,034,721)	(6,436,540)
资产减值损失	(4,250,199)	(551,625)	(62)	(4,593)	(4,806,479)
其他业务支出	(488)	-	-	(8,764)	(9,252)
三、营业利润	3,646,690	2,188,421	3,168,909	(305,778)	8,698,242
加：营业外收入	-	-	-	46,055	46,055
减：营业外支出	-	-	-	(18,447)	(18,447)
四、利润总额	3,646,690	2,188,421	3,168,909	(278,170)	8,725,850
总资产	305,260,490	108,881,198	333,806,816	85,764,248	833,712,752
总负债	(361,694,839)	(296,960,311)	(85,140,505)	(25,115,492)	(768,911,147)

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

2. 金融工具及风险管理

2.1 金融风险概述

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

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

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

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

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

2.2 信用风险

本集团承担着信贷风险,该风险指交易对方于到期时未能偿还全部欠款而引起本集团财务损失的风险。经济环境变化或本集团资产组合中某一特定行业分部的信贷质量发生变化都将导致和资产负债表日已计提准备不同的损失。倘交易对方集中于同类行业或

地理区域，信贷风险将会增加。表内的信贷风险暴露包括客户贷款和同业往来，同时也存在表外的信贷风险暴露，如贷款承诺等。本集团的业务目前主要集中于中国上海市，这表明本集团的信贷组合存在集中性风险，较易受到地域性经济状况变动的影响。因此，管理层谨慎管理其信贷风险暴露。

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

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

2.2.1 信用风险衡量

(1) 贷款及信用承诺

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

(2) 债券及其他票据

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

(3) 拆放同业与其他金融机构

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

(4) 理财产品、资金信托及资产管理计划

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

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

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

十三、其他重要事项 - 续

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	85.00-100.00
国债	90.00-100.00
金融债券	90.00
企业债券	80.00
商业用房、标准厂房	50.00-70.00
商品住宅、土地使用权	60.00-70.00

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

除贷款以外，其他金融资产的抵押担保由该工具的性质决定。债权性投资、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	86,490,347	96,058,800	82,792,804	91,898,866
存放同业款项	11,235,385	19,514,699	4,361,838	9,961,760
拆出资金	40,525,892	35,080,222	40,525,892	35,080,222
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,264,796	2,515,427	7,264,796	2,515,427
衍生金融资产	272,139	375,697	272,139	375,697
买入返售金融资产	40,636,088	26,737,512	40,636,088	26,737,512
发放贷款和垫款	394,034,412	361,298,257	383,513,648	349,697,860
可供出售金融资产	104,201,172	103,688,375	104,201,172	103,015,133
持有至到期投资	120,547,430	121,036,032	120,547,430	121,036,032
应收款项类投资	10,543,200	12,472,235	10,543,200	12,472,235
其他金融资产	5,468,663	3,817,093	5,351,545	3,699,509
小计	821,219,524	782,594,349	800,010,552	756,490,253
表外项目信用风险敞口包括：				
信贷承诺	19,933,146	23,108,820	19,933,146	23,108,820
开出银行承兑汇票	7,833,607	6,718,758	7,833,607	6,718,758
开出保函	3,594,610	5,021,503	3,594,610	5,021,503
开出信用证	1,980,154	1,585,448	1,980,154	1,585,448
小计	33,341,517	36,434,529	33,341,517	36,434,529
合计	854,561,041	819,028,878	833,352,069	792,924,782

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	92,397,365	81,332,433	85,523,818	71,779,494

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	404,449,427	367,717,537	393,421,865	356,079,614
逾期未减值	820,364	1,058,107	573,270	803,578
已减值	4,637,390	4,867,933	3,870,063	3,911,307
合计	409,907,181	373,643,577	397,865,198	360,794,499
减：减值准备	(15,872,769)	(12,345,320)	(14,351,550)	(11,096,639)
净额	394,034,412	361,298,257	383,513,648	349,697,860

(a) 未逾期未减值贷款

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

本集团						
项目	年末数			年初数		
	公司贷款	个人贷款	合计	公司贷款	个人贷款	合计
正常	295,627,690	105,734,207	401,361,897	265,890,884	97,052,968	362,943,852
关注	2,895,940	191,590	3,087,530	4,479,496	294,189	4,773,685
合计	298,523,630	105,925,797	404,449,427	270,370,380	97,347,157	367,717,537

本银行						
项目	年末数			年初数		
	公司贷款	个人贷款	合计	公司贷款	个人贷款	合计
正常	291,721,199	99,270,529	390,991,728	260,788,668	91,613,495	352,402,163
关注	2,419,330	10,807	2,430,137	3,677,451	-	3,677,451
合计	294,140,529	99,281,336	393,421,865	264,466,119	91,613,495	356,079,614

(b) 逾期未减值贷款的逾期天数分析

本集团					
项目	年末数				合计
	逾期不超过 30 天	逾期 31-60 天	逾期 61-90 天	逾期 91 天以上	
公司贷款	186,217	50,218	34,841	-	271,276
个人贷款	394,487	113,622	40,979	-	549,088
合计	580,704	163,840	75,820	-	820,364

本集团					
项目	年初数				合计
	逾期不超过 30 天	逾期 31-60 天	逾期 61-90 天	逾期 91 天以上	
公司贷款	400,519	70,360	62,272	82,801	615,952
个人贷款	311,466	76,773	26,305	27,611	442,155
合计	711,985	147,133	88,577	110,412	1,058,107

本银行					
项目	年末数				合计
	逾期不超过 30 天	逾期 31-60 天	逾期 61-90 天	逾期 91 天以上	
公司贷款	93,616	17,420	8,976	-	120,012
个人贷款	349,288	83,144	20,826	-	453,258
合计	442,904	100,564	29,802	-	573,270

项目	本银行				
	年初数				
	逾期不超过 30 天	逾期 31-60 天	逾期 61-90 天	逾期 91 天以上	合计
公司贷款	344,145	36,985	22,932	58,757	462,819
个人贷款	274,972	49,735	16,052	-	340,759
合计	619,117	86,720	38,984	58,757	803,578

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

(c) 减值贷款

项目	本集团		本银行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
公司贷款	4,048,169	4,143,772	3,519,938	3,593,001
个人贷款	589,221	724,161	350,125	318,306
合计	4,637,390	4,867,933	3,870,063	3,911,307

(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 2018 年 12 月 31 日，本集团重组贷款为人民币 48,892 千元 (2017 年 12 月 31 日：无)。

2.2.7 债券和其他投资

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

项目	本集团				
	年末数				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款类投资	合计
AAA- 到 AAA+	986,715	16,394,392	27,676,503	-	45,057,610
AA- 到 AA+	101,066	2,408,846	3,456,924	-	5,966,836
未评级	6,177,015	85,397,934	89,414,003	10,543,200	191,532,152
合计	7,264,796	104,201,172	120,547,430	10,543,200	242,556,598

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

本银行					
年末数					
项目	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款类投资	合计
AAA- 到 AAA+	986,715	16,394,392	27,676,503	-	45,057,610
AA- 到 AA+	101,066	2,408,846	3,456,924	-	5,966,836
未评级	6,177,015	85,397,934	89,414,003	10,543,200	191,532,152
合计	7,264,796	104,201,172	120,547,430	10,543,200	242,556,598

本银行					
年初数					
项目	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款类投资	合计
AAA- 到 AAA+	60,475	5,438,911	19,011,555	-	24,510,941
AA- 到 AA+	-	2,773,314	3,354,545	-	6,127,859
A- 及以下	9,392	-	-	-	9,392
未评级	2,445,560	94,802,908	98,669,932	12,472,235	208,390,635
合计	2,515,427	103,015,133	121,036,032	12,472,235	239,038,827

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

注 2：本集团持有的未评级的金融债券主要是上市银行发行的境外债券。

2.3 市场风险

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

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

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

2.3.1 市场风险衡量技术

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

2.3.2 汇率风险

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

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

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

项目	本集团			合计
	年末数			
	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	86,177,014	283,981	29,352	86,490,347
存放同业款项	10,393,280	612,954	229,151	11,235,385
拆出资金	35,219,987	5,227,432	78,473	40,525,892
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,264,796	-	-	7,264,796
衍生金融资产	6,755	78,394	186,990	272,139
买入返售金融资产	40,636,088	-	-	40,636,088
发放贷款和垫款	391,344,881	2,669,597	19,934	394,034,412
可供出售金融资产	104,886,280	-	-	104,886,280
持有至到期投资	119,786,727	760,703	-	120,547,430
应收款项类投资	10,543,200	-	-	10,543,200
其他资产	17,243,635	33,005	143	17,276,783
资产合计	823,502,643	9,666,066	544,043	833,712,752
负债				
向中央银行借款	(11,971,000)	-	-	(11,971,000)
同业及其他金融机构存放款项	(4,931,749)	(2,494)	-	(4,934,243)
拆入资金	(4,000,000)	(17,261,851)	(5,449)	(21,267,300)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(53,154)	-	-	(53,154)
衍生金融负债	(52,987)	(82,613)	(216,920)	(352,520)
卖出回购金融资产款	(46,466,154)	-	-	(46,466,154)
吸收存款	(639,001,342)	(5,131,733)	(774,587)	(644,907,662)
已发行债务证券	(23,375,798)	-	-	(23,375,798)
其他负债	(15,425,166)	(143,186)	(14,964)	(15,583,316)
负债合计	(745,277,350)	(22,621,877)	(1,011,920)	(768,911,147)
资产负债净头寸	78,225,293	(12,955,811)	(467,877)	64,801,605
财务担保及信贷承诺	30,903,170	1,219,075	1,219,272	33,341,517

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

项目	本银行			合计
	年末数			
	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	82,479,471	283,981	29,352	82,792,804
存放同业款项	3,519,733	612,954	229,151	4,361,838
拆出资金	35,219,987	5,227,432	78,473	40,525,892
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,264,796	-	-	7,264,796
衍生金融资产	6,755	78,394	186,990	272,139
买入返售金融资产	40,636,088	-	-	40,636,088
发放贷款和垫款	380,824,117	2,669,597	19,934	383,513,648
可供出售金融资产	104,886,280	-	-	104,886,280
持有至到期投资	119,786,727	760,703	-	120,547,430
应收款项类投资	10,543,200	-	-	10,543,200
其他资产	17,531,531	33,005	143	17,564,679
资产合计	802,698,685	9,666,066	544,043	812,908,794
负债				
向中央银行借款	(11,680,000)	-	-	(11,680,000)
同业及其他金融机构存放款项	(10,737,689)	(2,494)	-	(10,740,183)
拆入资金	(4,000,000)	(17,261,851)	(5,449)	(21,267,300)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(53,154)	-	-	(53,154)
衍生金融负债	(52,987)	(82,613)	(216,920)	(352,520)
卖出回购金融资产款	(46,466,154)	-	-	(46,466,154)
吸收存款	(614,833,444)	(5,131,733)	(774,587)	(620,739,764)
已发行债务证券	(23,375,798)	-	-	(23,375,798)
其他负债	(14,888,170)	(143,186)	(14,964)	(15,046,320)
负债合计	(726,087,396)	(22,621,877)	(1,011,920)	(749,721,193)
资产负债净头寸	76,611,289	(12,955,811)	(467,877)	63,187,601
财务担保及信贷承诺	30,903,170	1,219,075	1,219,272	33,341,517

财务报表附注

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

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%	(502,213)	(1,024,276)
贬值 5%	502,213	1,024,276

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。

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

项目	本集团					合计
	年末数					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
资产						
现金及存放中央银行款项	84,573,071	-	-	-	1,917,276	86,490,347
存放同业款项	6,176,283	5,037,179	-	-	21,923	11,235,385
拆出资金	12,731,080	24,389,694	3,405,118	-	-	40,525,892
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	876,257	4,857,242	989,034	542,263	-	7,264,796
衍生金融资产	-	-	-	-	272,139	272,139
买入返售金融资产	40,636,088	-	-	-	-	40,636,088
发放贷款和垫款	171,090,399	213,171,159	5,013,628	1,571,518	3,187,708	394,034,412
可供出售金融资产	31,151,830	18,750,591	38,052,304	16,246,447	685,108	104,886,280
持有至到期投资	4,689,889	10,726,773	66,312,561	38,818,207	-	120,547,430
应收款项类投资	1,259,128	1,582,869	7,031,685	669,518	-	10,543,200
其他资产	-	-	-	-	17,276,783	17,276,783
资产总额	353,184,025	278,515,507	120,804,330	57,847,953	23,360,937	833,712,752
负债						
向中央银行借款	(545,000)	(11,426,000)	-	-	-	(11,971,000)
同业及其他金融机构存放款项	(4,934,243)	-	-	-	-	(4,934,243)
拆入资金	(16,116,468)	(5,150,832)	-	-	-	(21,267,300)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	(53,154)	(53,154)
衍生金融负债	-	-	-	-	(352,520)	(352,520)
卖出回购金融资产款	(38,772,022)	(2,286,399)	(5,407,733)	-	-	(46,466,154)
吸收存款	(376,042,350)	(113,670,851)	(155,194,461)	-	-	(644,907,662)
已发行债务证券	(6,523,635)	(6,852,163)	-	(10,000,000)	-	(23,375,798)
其他负债	-	-	-	-	(15,583,316)	(15,583,316)
负债总额	(442,933,718)	(139,386,245)	(160,602,194)	(10,000,000)	(15,988,990)	(768,911,147)
利率敏感度缺口总计	(89,749,693)	139,129,262	(39,797,864)	47,847,953	7,371,947	64,801,605

项目	本集团					合计
	年初数					
	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
资产						
现金及存放中央银行款项	94,084,441	-	-	-	1,974,359	96,058,800
存放同业款项	14,699,494	4,815,205	-	-	-	19,514,699
拆出资金	11,464,505	20,384,746	3,230,971	-	-	35,080,222
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,530,438	826,710	148,887	-	9,392	2,515,427
衍生金融资产	-	-	-	-	375,697	375,697
买入返售金融资产	26,737,512	-	-	-	-	26,737,512
发放贷款和垫款	50,518,560	306,685,414	2,345,546	1,748,737	-	361,298,257
可供出售金融资产	27,380,431	44,734,098	21,131,714	10,442,132	1,526,047	105,214,422
持有至到期投资	10,528,249	15,893,453	62,334,103	32,280,227	-	121,036,032
应收款项类投资	163,129	1,460,296	10,116,081	732,729	-	12,472,235
其他资产	-	-	-	-	21,754,296	21,754,296
资产总额	237,106,759	394,799,922	99,307,302	45,203,825	25,639,791	802,057,599
负债						
向中央银行借款	(2,995,000)	(3,781,000)	-	-	-	(6,776,000)
同业及其他金融机构存放款项	(10,502,153)	-	-	-	-	(10,502,153)
拆入资金	(26,972,309)	(2,443,340)	-	-	-	(29,415,649)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	(131)	(131)
衍生金融负债	-	-	-	-	(880,290)	(880,290)
卖出回购金融资产款	(44,209,919)	(7,072,145)	(979,387)	-	-	(52,261,451)
吸收存款	(380,058,737)	(109,034,508)	(119,984,800)	(3,177)	-	(609,081,222)
已发行债务证券	(11,738,189)	(1,360,853)	-	(10,000,000)	-	(23,099,042)
其他负债	-	-	-	-	(17,024,757)	(17,024,757)
负债总额	(476,476,307)	(123,691,846)	(120,964,187)	(10,003,177)	(17,905,178)	(749,040,695)
利率敏感度缺口总计	(239,369,548)	271,108,076	(31,656,885)	45,200,648	7,734,613	53,016,904

项目	本银行					合计
	年末数					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
资产						
现金及存放中央银行款项	80,963,988	-	-	-	1,828,816	82,792,804
存放同业款项	2,320,659	2,041,179	-	-	-	4,361,838
拆出资金	12,731,080	24,389,694	3,405,118	-	-	40,525,892
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	876,257	4,857,242	989,034	542,263	-	7,264,796
衍生金融资产	-	-	-	-	272,139	272,139
买入返售金融资产	40,636,088	-	-	-	-	40,636,088
发放贷款和垫款	170,096,839	212,564,917	719,543	132,349	-	383,513,648
可供出售金融资产	31,151,830	18,750,591	38,052,304	16,246,447	685,108	104,886,280
持有至到期投资	4,689,889	10,726,773	66,312,561	38,818,207	-	120,547,430
应收款项类投资	1,259,128	1,582,869	7,031,685	669,518	-	10,543,200
其他资产	-	-	-	-	17,564,679	17,564,679
资产总额	344,725,758	274,913,265	116,510,245	56,408,784	20,350,742	812,908,794
负债						
向中央银行借款	(500,000)	(11,180,000)	-	-	-	(11,680,000)
同业及其他金融机构存放款项	(10,209,183)	(531,000)	-	-	-	(10,740,183)
拆入资金	(16,116,468)	(5,150,832)	-	-	-	(21,267,300)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	(53,154)	(53,154)
衍生金融负债	-	-	-	-	(352,520)	(352,520)
卖出回购金融资产款	(38,772,022)	(2,286,399)	(5,407,733)	-	-	(46,466,154)
吸收存款	(360,582,168)	(109,383,787)	(150,773,809)	-	-	(620,739,764)
已发行债务证券	(6,523,635)	(6,852,163)	-	(10,000,000)	-	(23,375,798)
其他负债	-	-	-	-	(15,046,320)	(15,046,320)
负债总额	(432,703,476)	(135,384,181)	(156,181,542)	(10,000,000)	(15,451,994)	(749,721,193)
利率敏感度缺口总计	(87,977,718)	139,529,084	(39,671,297)	46,408,784	4,898,748	63,187,601

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
资产						
现金及存放中央银行款项	90,073,775	-	-	-	1,825,091	91,898,866
存放同业款项	7,922,555	2,039,205	-	-	-	9,961,760
拆出资金	11,464,505	20,384,746	3,230,971	-	-	35,080,222
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,530,438	826,710	148,887	-	9,392	2,515,427
衍生金融资产	-	-	-	-	375,697	375,697
买入返售金融资产	26,737,512	-	-	-	-	26,737,512
发放贷款和垫款	48,393,640	300,784,911	382,237	137,072	-	349,697,860
可供出售金融资产	26,707,189	44,734,098	21,131,714	10,442,132	1,526,047	104,541,180
持有至到期投资	10,528,249	15,893,453	62,334,103	32,280,227	-	121,036,032
应收款项类投资	163,129	1,460,296	10,116,081	732,729	-	12,472,235
其他资产	-	-	-	-	22,130,503	22,130,503
资产总额	223,520,992	386,123,419	97,343,993	43,592,160	25,866,730	776,447,294
负债						
向中央银行借款	(2,900,000)	(3,500,000)	-	-	-	(6,400,000)
同业及其他金融机构存放款项	(14,323,676)	(1,189,000)	-	-	-	(15,512,676)
拆入资金	(26,972,309)	(2,443,340)	-	-	-	(29,415,649)
衍生金融负债	-	-	-	-	(880,290)	(880,290)
卖出回购金融资产款	(44,209,919)	(7,072,145)	(979,387)	-	-	(52,261,451)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	(131)	(131)
吸收存款	(360,617,497)	(104,717,787)	(115,931,391)	(3,177)	-	(581,269,852)
已发行债务证券	(11,738,189)	(1,360,853)	-	(10,000,000)	-	(23,099,042)
其他负债	-	-	-	-	(16,515,870)	(16,515,870)
负债总额	(460,761,590)	(120,283,125)	(116,910,778)	(10,003,177)	(17,396,291)	(725,354,961)
利率敏感度缺口总计	(237,240,598)	265,840,294	(19,566,785)	33,588,983	8,470,439	51,092,333

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

项目	本集团			
	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	1,713,255	(1,368,669)	1,097,433	(853,504)
收益率下降 100 个基点	(1,713,255)	1,452,227	(1,097,433)	1,061,266

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	1,640,104	(1,368,669)	987,631	(853,504)
收益率下降 100 个基点	(1,640,104)	1,452,227	(987,631)	1,061,266

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

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

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

2.3.4 其他价格风险

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

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

2.4 流动性风险

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

本集团按规定将一定比率的人民币存款和外币存款准备金缴存中央银行，该等存款准备不能用于本集团日常经营活动，具体比率见附注八、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，本集团会通过对其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	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	72,288,795	14,245,694	-	-	-	-	-	86,534,489
存放同业款项	-	3,129,754	2,263,951	2,104,877	3,980,958	-	-	11,479,540
拆出资金	-	-	6,615,362	6,535,622	25,696,356	3,814,124	-	42,661,464
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	10,417	-	6,080	875,682	4,938,558	1,143,208	642,843	7,616,788
买入返售金融资产	-	-	40,692,539	-	-	-	-	40,692,539
发放贷款和垫款	5,189,104	-	14,251,164	26,960,022	144,719,471	102,619,855	120,076,241	413,815,857
可供出售金融资产	885,756	-	4,418,331	8,259,867	31,465,860	52,118,055	19,630,266	116,778,135
持有至到期投资	20,000	-	2,106,557	1,759,123	13,323,757	79,586,132	44,896,582	141,692,151
应收款项类投资	-	-	1,325,738	90,544	1,937,612	7,762,100	694,520	11,810,514
其他金融资产	-	-	474,685	-	-	-	-	474,685
金融资产合计	78,394,072	17,375,448	72,154,407	46,585,737	226,062,572	247,043,474	185,940,452	873,556,162
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(35,006)	(526,614)	(11,782,944)	-	-	(12,344,564)
同业及其他金融机构存放 款项	-	(1,779,038)	(498,716)	(2,660,055)	-	-	-	(4,937,809)
拆入资金	-	-	(7,741,259)	(8,464,937)	(5,304,984)	-	-	(21,511,180)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	(53,154)	-	-	-	-	-	(53,154)
卖出回购金融资产款	-	-	(38,805,153)	(2,295,474)	(5,463,570)	-	-	(46,564,197)
吸收存款	-	(18,041,245)	(31,520,846)	(349,605,400)	(165,822,826)	(160,631,360)	-	(725,621,677)
已发行债务证券	-	-	(560,000)	(5,990,000)	(6,960,000)	-	(10,000,000)	(23,510,000)
其他金融负债	-	-	(564,701)	-	-	-	-	(564,701)
金融负债合计	-	(19,873,437)	(79,725,681)	(369,542,480)	(195,334,324)	(160,631,360)	(10,000,000)	(835,107,282)
流动性净额	78,394,072	(2,497,989)	(7,571,274)	(322,956,743)	30,728,248	86,412,114	175,940,452	38,448,880

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

财务报表附注

项目	本银行							合计
	年末数							
	已逾期/ 无期限	即时 偿还	1个月内	1至 3个月	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	70,027,189	12,809,757	-	-	-	-	-	82,836,946
存放同业款项	-	2,924,103	39,991	622,132	828,502	-	-	4,414,728
拆出资金	-	-	6,615,362	6,535,622	25,696,356	3,814,124	-	42,661,464
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	10,417	-	6,080	875,682	4,938,558	1,143,208	642,843	7,616,788
买入返售金融资产	-	-	40,692,539	-	-	-	-	40,692,539
发放贷款和垫款	4,440,623	-	13,588,585	26,271,410	139,713,060	100,749,759	113,664,576	398,428,013
可供出售金融资产	885,756	-	4,418,331	8,259,867	31,465,860	52,118,055	19,630,266	116,778,135
持有至到期投资	20,000	-	2,106,557	1,759,123	13,323,757	79,586,132	44,896,582	141,692,151
应收款项类投资	-	-	1,325,738	90,544	1,937,612	7,762,100	694,520	11,810,514
其他金融资产	-	-	443,680	-	-	-	-	443,680
金融资产合计	75,383,985	15,733,860	69,236,863	44,414,380	217,903,705	245,173,378	179,528,787	847,374,958
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	(516,611)	(11,536,891)	-	-	(12,053,502)
同业及其他金融机构存放 款项	-	(4,047,204)	(2,508,520)	(3,672,130)	(549,027)	-	-	(10,776,881)
拆入资金	-	-	(7,741,259)	(8,464,937)	(5,304,984)	-	-	(21,511,180)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	(53,154)	-	-	-	-	-	(53,154)
卖出回购金融资产款	-	-	(38,805,153)	(2,295,474)	(5,463,570)	-	-	(46,564,197)
吸收存款	-	(4,324,248)	(31,020,629)	(348,277,578)	(161,320,854)	(155,609,907)	-	(700,553,216)
已发行债务证券	-	-	(560,000)	(5,990,000)	(6,960,000)	-	(10,000,000)	(23,510,000)
其他金融负债	-	-	(554,036)	-	-	-	-	(554,036)
金融负债合计	-	(8,424,606)	(81,189,597)	(369,216,730)	(191,135,326)	(155,609,907)	(10,000,000)	(815,576,166)
流动性净额	75,383,985	7,309,254	(11,952,734)	(324,802,350)	26,768,379	89,563,471	169,528,787	31,798,792

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

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	156	742	1,670	2,892	-	5,460
贵金属衍生工具	(37,775)	(120,137)	(222,593)	-	-	(380,505)
合计	(37,619)	(119,395)	(220,923)	2,892	-	(375,045)

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	947	(1,106)	450	1,015	-	1,306
贵金属衍生工具	(75)	(13,819)	(684)	-	-	(14,578)
合计	872	(14,925)	(234)	1,015	-	(13,272)

(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	224,966	4,725,497	15,990,727	409,536	-	21,350,726
- 现金流出	(224,680)	(4,721,180)	(16,052,482)	(408,234)	-	(21,406,576)
小计	286	4,317	(61,755)	1,302	-	(55,850)

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	12,856,208	14,896,084	9,410,987	-	-	37,163,279
- 现金流出	(13,087,108)	(15,098,351)	(9,581,572)	-	-	(37,767,031)
合计	(230,900)	(202,267)	(170,585)	-	-	(603,752)

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	12,282,858	3,229,623	4,420,665	19,933,146
银行承兑汇票	7,833,607	-	-	7,833,607
开出保函	2,160,391	1,434,219	-	3,594,610
开出信用证	1,979,789	365	-	1,980,154
经营租赁承诺	203,763	551,556	167,058	922,377
资本性承诺	181,180	39,272	-	220,452
合计	24,641,588	5,255,035	4,587,723	34,484,346

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

本银行				
年末数				
项目	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
信贷承诺	12,282,858	3,229,623	4,420,665	19,933,146
银行承兑汇票	7,833,607	-	-	7,833,607
开出保函	2,160,391	1,434,219	-	3,594,610
开出信用证	1,979,789	365	-	1,980,154
经营租赁承诺	170,748	445,051	126,846	742,645
资本性承诺	177,228	39,272	-	216,500
合计	24,604,621	5,148,530	4,547,511	34,300,662

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

财务报表附注

3.1 以公允价值计量的资产和负债

3.1.1 以公允价值计量的资产和负债的公允价值层次

项目	本集团			合计
	年末数			
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券	-	7,264,796	-	7,264,796
可供出售金融资产				
- 债券	-	59,151,371	-	59,151,371
- 权益性投资	673,608	-	-	673,608
- 资金信托及资产管理计划	-	-	14,484,285	14,484,285
- 他行理财产品	-	-	11,611,142	11,611,142
- 证券投资基金	-	19,024,374	-	19,024,374
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	85,619	-	85,619
- 利率衍生工具	-	140,611	-	140,611
- 贵金属	-	45,909	-	45,909
金融资产合计	673,608	85,712,680	26,095,427	112,481,715
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	-	(117,823)	-	(117,823)
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(151,239)	-	(151,239)
- 利率衍生工具	-	(135,588)	-	(135,588)
- 贵金属	-	(65,693)	-	(65,693)
金融负债合计	-	(470,343)	-	(470,343)

项目	本集团			合计
	年初数			
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券	-	2,515,427	-	2,515,427
可供出售金融资产				
- 债券	-	44,646,889	-	44,646,889
- 权益性投资	1,514,547	-	-	1,514,547
- 资金信托及资产管理计划	-	-	15,193,593	15,193,593
- 他行理财产品	-	-	30,835,554	30,835,554
- 证券投资基金	-	13,082,339	-	13,082,339
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	262,765	-	262,765
- 利率衍生工具	-	92,836	-	92,836
- 贵金属	-	20,096	-	20,096
金融资产合计	1,514,547	60,620,352	46,029,147	108,164,046
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(131)	-	(131)
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(755,159)	-	(755,159)
- 利率衍生工具	-	(90,445)	-	(90,445)
- 贵金属	-	(34,686)	-	(34,686)
金融负债合计	-	(880,421)	-	(880,421)

项目	本银行			
	年末数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券	-	7,264,796	-	7,264,796
可供出售金融资产				
- 债券	-	59,151,371	-	59,151,371
- 权益性投资	673,608	-	-	673,608
- 资金信托及资产管理计划	-	-	14,484,285	14,484,285
- 他行理财产品	-	-	11,611,142	11,611,142
- 证券投资基金	-	19,024,374	-	19,024,374
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	85,619	-	85,619
- 利率衍生工具	-	140,611	-	140,611
- 贵金属	-	45,909	-	45,909
金融资产合计	673,608	85,712,680	26,095,427	112,481,715
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	-	(117,823)	-	(117,823)
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(151,239)	-	(151,239)
- 利率衍生工具	-	(135,588)	-	(135,588)
- 贵金属	-	(65,693)	-	(65,693)
金融负债合计	-	(470,343)	-	(470,343)

项目	本银行			
	年初数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券	-	2,515,427	-	2,515,427
可供出售金融资产				
- 债券	-	44,646,889	-	44,646,889
- 权益性投资	1,514,547	-	-	1,514,547
- 资金信托及资产管理计划	-	-	14,520,351	14,520,351
- 他行理财产品	-	-	30,835,554	30,835,554
- 证券投资基金	-	13,082,339	-	13,082,339
衍生金融资产				
- 汇率衍生工具	-	262,765	-	262,765
- 利率衍生工具	-	92,836	-	92,836
- 贵金属	-	20,096	-	20,096
金融资产合计	1,514,547	60,620,352	45,355,905	107,490,804
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(131)	-	(131)
衍生金融负债				
- 汇率衍生工具	-	(755,159)	-	(755,159)
- 利率衍生工具	-	(90,445)	-	(90,445)
- 贵金属	-	(34,686)	-	(34,686)
金融负债合计	-	(880,421)	-	(880,421)

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

3.1.2 第三层次变动表

项目	本集团			合计
	可供出售金融资产			
	权益性投资	他行理财产品	资金信托及资产管理计划	
2018年1月1日余额	-	30,835,554	15,193,593	46,029,147
综合收益				
- 损益	-	1,229,986	(3,683,871)	(2,453,885)
- 其他综合收益	-	(54,412)	239,658	185,246
购买 / 转入	-	17,130,000	23,016,347	40,146,347
处置 / 转出	-	(37,529,986)	(20,281,442)	(57,811,428)
2018年12月31日余额	-	11,611,142	14,484,285	26,095,427

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

项目	本银行			合计
	可供出售金融资产			
	权益性投资	他行理财产品	资金信托及资产管理计划	
2018年1月1日余额	-	30,835,554	14,520,351	45,355,905
综合收益				
- 损益	-	1,229,986	(3,680,629)	(2,450,643)
- 其他综合收益	-	(54,412)	239,658	185,246
购买 / 转入	-	17,130,000	23,016,347	40,146,347
处置 / 转出	-	(37,529,986)	(19,611,442)	(57,141,428)
2018年12月31日余额	-	11,611,142	14,484,285	26,095,427

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

注：本银行持有中国银河证券股份有限公司（以下简称“中国银河”）股份共计人民币 660,000 千元，中国银河于 2017 年 1 月 23 日在上海证券交易所 A 股上市，从第三层次出至第一层次。

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、应收款项类投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款及吸收存款。

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

持有至到期投资

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

已发行债务证券

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

3.2.1 公允价值与其账面价值存在差异的金融工具

项目	本集团及本银行			
	年末数		年初数	
	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值
金融资产				
持有至到期投资	121,836,080	120,547,430	117,689,927	121,036,032
金融负债				
已发行债务证券	23,228,122	23,375,798	22,482,609	23,099,042

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

本集团按照原银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。原银监会要求商业银行在 2018 年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求,对于系统重要性银行,原银监会要求其核心一级资本充足率不得低于 8.50%,一级资本充足率不得低于 9.50%,资本充足率不得低于 11.50%。对于非系统重要性银行,原银监会要求其核心一级资本充足率不得低于 7.50%,一级资本充足率不得低于 8.50%,资本充足率不得低于 10.50%。于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日,本集团资本充足率计算结果满足相关监管要求。

本集团及本银行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	63,765,995	51,887,434	61,703,515	49,936,963
一级资本净额	63,817,220	51,957,572	61,703,515	49,936,963
资本净额	79,686,129	67,600,939	77,351,599	65,288,160
风险加权资产总额	502,359,308	473,617,375	491,064,518	459,459,162
核心一级资本充足率(%)	12.69	10.96	12.57	10.87
一级资本充足率(%)	12.70	10.97	12.57	10.87
资本充足率(%)	15.86	14.27	15.75	14.21

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 2019 年 3 月 28 日已经本银行董事会批准。

*** 财务报表结束 ***

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



便捷服务 心体验

欢迎致电24小时客服热线021-962999或登录网站www.srcb.com
地址：中国上海市黄浦区中山东二路70号 电话：021-61899999 邮编：200002