



便捷服务 心体验



2013 年度报告  
Annual Report



上海农商银行 SRCB

便捷服务 心体验

# 目录 CONTENTS

业绩一览	02
重要提示	04
公司基本情况简介	05
2013 年度大事记	06
领导致辞	08

## 01

会计数据和财务指标摘要	18
管理层讨论与分析	23



据英国《银行家》杂志统计，按一级资本排序，在 2013 年全球 1000 家大银行中，我行排名第 212 位，比 2012 年度提升了 1 位，连续多年跻身全球银行 500 强；在国内所有入围银行中，排名第 19 位。

## 02

股本变动及股东情况	40
董事会、监事会、高级管理层人员及员工情况	43
公司治理结构	48
股东大会情况简介	52
董事会报告	54
监事会报告	61
重要事项	64
财务报告及备查文件目录	68

## 03

附件

财务报表及审计报告
分支机构名录

# 业绩一览

## 近三年总资产

单位 : 亿元



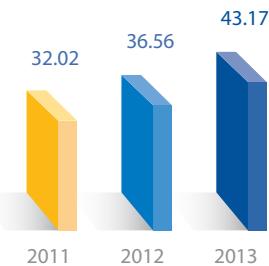
## 近三年股东权益

单位 : 亿元



## 近三年净利润

单位 : 亿元



## 近三年净资产收益率

单位 : %



## 归属于母公司股东的每股净资产

单位 : 元 / 股



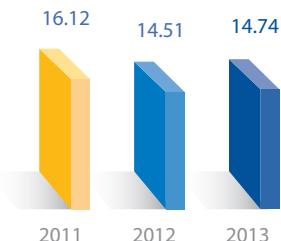
## 近三年存贷款余额

单位 : 亿元



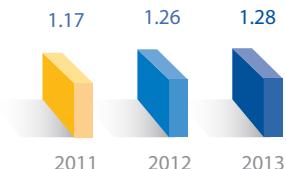
## 近三年资本充足率

单位 : %



## 近三年不良贷款率

单位 : %



注: 2011 年资本充足率按银监会旧口径计算

# 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 2013 年度报告》正文经公司第二届董事会第二十次会议、第二届监事会第十七次会议审议通过。
- ▶ 公司 2013 年度财务报告经普华永道中天会计师事务所审计并出具审计报告。
- ▶ 本报告分别以中、英文两种文字编制，以中文文本为准。

上海农村商业银行股份有限公司董事会

二〇一四年三月三十一日

# 公司基本情况简介



## ► 公司法定中文名称：上海农村商业银行股份有限公司

公司中文名称缩写：上海农商银行

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

公司英文名称缩写：SRCB

## ► 公司法定代表人：胡平西

## ► 公司董事会秘书：刘勇奋

电话：0086-21-38576709

传真：0086-21-50105085

电子邮箱：[liuyf@srcb.com](mailto:liuyf@srcb.com)

联系地址：中国上海市浦东新区银城中路 8 号 23 楼董事会办公室

## ► 公司注册地址：中国上海市浦东新区银城中路 8 号 15-20 楼、 22-27 楼

公司办公地址：中国上海市浦东新区银城中路 8 号 15-20 楼、  
22-27 楼

邮政编码：200120

公司国际互联网网址：<http://www.srcb.com>

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

## ► 公司信息披露报纸名称：《上海金融报》等

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

公司年度报告备置地点：公司董事会办公室

## ► 其他有关资料

公司首次注册登记日期：2005 年 8 月 23 日

公司法人营业执照注册号：310000000088142

公司税务登记号码：沪 310043779347314

公司组织机构代码：77934731-4

公司聘请的会计师事务所名称：普华永道中天会计师事务所有限公司

公司聘请的会计师事务所办公地址：上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼

# 2013年度大记事

- ▶ 荣获上海市公安局治安总队和上海市企事业单位治安保卫协会授予的“2012年度治安防范先进集体”称号。

- ▶ 北京房山、深圳光明农商村镇银行开业典礼隆重举行，我行发起设立的35家控股村镇银行全部开业运营。

- ▶ 客服中心蝉联“上海银行业最佳客服中心奖”。

- ▶ 荣获“2012年度上海中小企业融资服务最佳伙伴”称号。

- ▶ 荣获金融界网评选的“电子银行最佳创新奖”。



一月

- ▶ 与嘉定区、奉贤区人民政府签署银政战略合作协议。

- ▶ 独家冠名协办的“上海农商银行杯”2011—2012年度上海十大青年经济人物评选落下帷幕。

- ▶ 总行成立大客户部，属于二级部，隶属于公司金融部。



三月

- ▶ 与崇明县人民政府签署银政战略合作协议。

- ▶ “鑫农贷”产品荣获2013年中国金融创新奖评选活动“十佳金融产品创新奖”。



五月

二月



- ▶ 总行成立资产托管部，属于二级部，隶属于同业金融部。
- ▶ 首度荣获银行间外汇市场“2012年度最佳交易规范会员奖”。
- ▶ 召开新一代银行系统培训动员会，标志着新系统业务操作培训及转培训工作全面启动。

四月



- ▶ 成功办理首笔“速汇金”汇款业务，为一位土耳其个人客户解付来自伊斯坦布尔的美元汇款。
- ▶ 荣获人民银行上海分行评选的“支付清算业务质量考核综合奖第一名”。
- ▶ 新资本协议内部评级法项目正式启动。
- ▶ 与交通银行签订全面战略合作协议。
- ▶ 与金山区人民政府签署银政战略合作协议。
- ▶ “世界白金卡”发卡超万张。

六月



- ▶ 中共中央政治局委员、国务院副总理马凯同志考察我行益江金融便利店。
- ▶ 新一代银行系统顺利投产，系统建设取得重大阶段性成果。
- ▶ 首笔企业集团现金管理业务成功开办，闵行支行与2家客户完成签约。
- ▶ 获批衍生产品交易资格，成为全国农信系统中首家获得该交易资格的银行。

- ▶ 荣获金融界网和清华大学五道口金融学院评选的“2013 年领航中国电子银行最具潜力奖”和“2013 年领航中国手机银行最佳创新奖”。
- ▶ 独家赞助 2013 年上海金山国际啤酒节。



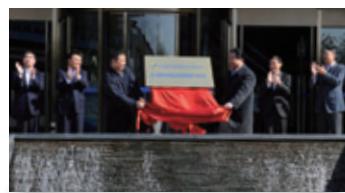
七月

- ▶ 与虹桥商务区管委会签订全面战略合作协议。
- ▶ 全市首家社区金融服务中心——张江镇社区金融服务中心在益江金融便利店挂牌。
- ▶ 完成首笔外汇自营、代客衍生产品交易业务。



九月

- ▶ 总行研究部署优化风控管理机制。
- ▶ 信用卡业务实现经营收入超亿元，达到 1.02 亿元。
- ▶ 与上海春宇集团有限公司签订全面战略合作协议。
- ▶ 上海农商银行上海自贸试验区分行挂牌成立。
- ▶ 与江西省农信联社签订全面合作协议。
- ▶ 联合上海财经大学首次发布上海市小微企业融资环境综合指数报告（小微企业 FEI 指数）。



十一月

八月



- ▶ 举办首届“精业务、展本领”人民币反假点钞技能大赛。
- ▶ 与上海市总工会合作正式推出上海工会会员服务卡，工会会员服务卡集会员身份卡、银行卡功能于一身，整合银行金融服务与工会服务。
- ▶ 公司理财业务突破“双百”，理财产品累计募集突破 100 亿，累计发售产品超过 100 期。

十月



- ▶ 获准设立上海农商银行上海自贸试验区分行。
- ▶ “金融进社区，文化大篷车”活动正式拉开帷幕。
- ▶ 与昆山经济技术开发区管委会签订全面战略合作协议。
- ▶ 与上海市经济和信息化委员会签署“上海市小额票据贴现中心”建设合作协议。

十二月



- ▶ 电子银行部正式更名为网络金融部。
- ▶ 正式投产上线微信银行。
- ▶ 与上海市农业旅游经济协会签订全面战略合作协议。
- ▶ 荣获“2013 年度上海中小企业融资服务最佳合作伙伴”称号。



| 党委书记、董事长：胡平西

# 董事长致辞

回顾 2013 年，我行密切关注经济金融形势的发展变化，积极把握机遇、应对挑战，全行上下齐心努力，实现各项业务平稳增长，完成既定的目标任务，取得较好的经营业绩。截至 2013 年末，集团总资产 4209 亿元，较年初增加 589 亿元，增幅 16.27%；存款余额 3514 亿元，较年初增加 564 亿元，增幅 19.12%；贷款余额 2301 亿元，较年初增加 341 亿元，增幅 17.40%；不良贷款余额 29.44 亿元，较年初增加 4.87 亿元，不良率 1.28%，较年初略升 0.02 个百分点；实现净利润 43.17 亿元，增幅 18.08%；资产收益率( ROA ) 1.10%，资本收益率 ( ROE ) 13.91%，资本充足率 14.74%，贷款拨备覆盖率为 202%。

我行坚持盈利导向，注重成本核算，加快推动结构调整，优化资产配置，积极拓展中小微农科贸和个人业务，做深做透目标客户，不断提高议价能力。大力推动电子银行、信用卡、票据等新兴业务发展，适时把握互联网金融发展态势，实行准事业部架构，组建直销银行团队，全面参与互联网金融竞争。对接金融市场，拓展投资银行、农信机构代理等服务，培育新的盈利增长点。以自贸区建设为契机，开设自贸区分行，积极参与自贸区金融服务。以资本回报为导向，引导村镇银行立足本地经济，服务小微和三农企业，实现超预期的发展。改革风控管理体制，进一步平衡风控与发展关系，推进嵌入式风控、差异化授信、专业化审批、团队化管理、职业化发展，提高风险管理精细化水平。强化重点领域不良贷款控制，严格不良贷款责任追究，完善案件防控的长效机制。经过全行上下近三年的努力，实现新一代银行系统顺利投产，提升科技水平，有效支撑业务发展。圆满完成房地产权属规范，实现资产增值。

与此同时，我行在认真分析外部环境和自身状况、开展课题调研的基础上，研究制定 2014-2016 年发展战略，明确坚持创新驱动、盈利导向、科技支撑、人才先行，把调结构、转方式、节资本、重回报、防风险、可持续贯穿到业务发展的全过程，坚持服务实体经济，精耕细作金融市场，巩固扩大网点优势，加快产品服务创新，以打造社区银行、网络银行、村镇银行为载体，全面建设治理完善、资本充足、功能齐全、结构合理、流程优化、管理精细、风险可控、业绩优良的社区型便民银行。

认真学习宣传贯彻党的十八大及十八届三中全会精神，深入开展党的群众路线教育实践活动，联系实际，更新观念，改进作风，振奋精神，敢于担当，开拓进取；加强干部人才队伍建设，开展业务资质评定，优化人力资源结构，提升全员素质能力，党建队建取得新进展。在此，谨向关心、支持我行发展的社会各界、广大客户表示衷心的感谢！

展望 2014 年，全球经济增长处于弱势复苏周期，发达国家“再制造业化”战略带动全球要素、产业转移，新兴经济体积极谋求深化合作，经济多极化进程加速。国内经济坚持稳中求进、改革创新总基调，党的十八届三中全会作出全面深化改革的重大部署，市场将在资源配置中起决定性作用。上海自贸区和“四个中心”建设步伐加快。我行面临着不少新的机遇和挑战，金融脱媒、利率市场化、汇率改革进程加快，存贷利差不断缩小，同业竞争更趋激烈。我行将扎实推进新三年发展战略，坚持差异化定位、特色化经营、精细化管理，求协调发展、促结构调整、推产品创新、重客户体验、争质量效益，以盈利为导向，着力打造社区银行、网络银行、村镇银行三大特色，使本行逐步成为“中小微企业和居民综合金融服务提供商”、“互联网金融服务商”、“布设村镇银行投资商”、“同业金融市场交易商”、“科技运营服务商”。我行还将积极推进网点转型，充实加强营销队伍力量，深化社区银行建设；搭建自贸区分行与各分支行、全国农信系统联动平台，推动创新型业务快速发展；搭建银银合作平台，努力推进同业合作；积极探索内部资金转移定价和条线盈利贡献度考核，进一步完善嵌入式风控管理，提高科技自主研发能力，大力选拔培养年轻干部，加大正向激励力度，更好地促进我行新一轮科学发展。

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

董事长：





| 党建督察员、监事长：沈慧琪



| 党委副书记、副董事长、行长：**侯福宁**

# 行长致辞

2013年，上海农商银行认真贯彻落实党的十八大精神，围绕科学发展、转型发展，把握全局、抓住机遇、应对挑战，经营管理工作扎实推进，可持续发展能力进一步提升。

业务规模较快增长，市场份额稳步提升。集团本外币各项存款余额3514亿元，比年初增加564亿元；本外币各项贷款余额2301亿元，比年初增加341亿元；实现净利润43.17亿元，比2012年增加6.61亿元；实现非利息收入14.11亿元，在营业收入中占比12.61%。在上海市场人民币存款余额占比5.88%，贷款余额占比6.34%，分别提高了0.44和0.32个百分点。在北京、深圳发起设立村镇银行，控股村镇银行总数达到35家。市场准入取得新突破，业务转型有效推进。在全国农信系统首家获得了衍生产品交易资格，上海自贸试验区分行挂牌成立，取得了黄金交易所资金清算行、上海市乡镇财政国库准代理行等资格。社区银行建设初具规模和特色，完成了金融便利店、小微企业专营网点、贵宾理财（财富）中心三大平台布局，500万元以下小微企业贷款市场占比提高到11.34%，中高端个人客户数增长21%。新兴业务发展提速，电子银行、信用卡、科技金融、现金管理、跨市场资产组合配置等取得突破。

重大项目建设成效明显，风险管理不断加强。经过三年的砥砺攻坚，新一代银行系统顺利投产上线，实现了平稳运行。张江业务处理中心建设取得了重大阶段性成果，数据中心如期投入使用。推进全面风险管理机制建设，强化信用风险、流动性风险和案防工作，信贷资产质量总体稳定，金融市场运作能力不断提升。

展望2014年，上海农商银行将深入贯彻落实党的十八届三中全会、中央经济工作会议、十届上海市委五次全会精神，全面实施新三年发展战略，坚持差异化定位、特色化经营、精细化管理，深化改革创新，加快转型发展。

聚焦资源、求专求精，打造零售业务、中小企业、互联网金融、金融市场、村镇银行五大业务板块。深化社区银行建设，优化机构布局，持续提升综合服务能力，全面融入社区服务体系。围绕“一体两翼”，服务“中小微农”，积极参与新型城镇化建设和产业升级，推进“1+X”科技金融服务体系建设，形成园区金融服务特色。积极参与上海自贸区改革试点，探索区内外机构、业务联动发展。搭建直销银行平台，大力发展互联网金融。扩大同业合作，加强市场运作，着力打造资金交易利润中心、产品研发中心和代客资产管理中心。

坚持改革创新，通过创新驱动提升市场竞争力，通过深化改革释放正能量，进一步增强转型发展的内在动力。推进小微企业贷款、信用卡、网络金融准事业部制改革，完善金融市场和同业业务治理架构，完善村镇银行管理模式。推进营业网点转型，加强专业化营销团队建设。推进嵌入式风险管理体制机制建设，强化信贷业务全流程管理，完善专职审批人制度。推进营运组织架构改革和流程再造，为业务转型提供支撑保障。完善信息科技管理模式，提高自主创新能力，推进新一代银行系统应用拓展。加强精细化管理，全面推行内部资金转移定价、成本分摊机制，强化预算约束，建立科学的绩效考核机制，促进经营资源优化配置。

站在新的起点，我们将在市委市政府、市金融党委、市金融服务办以及金融监管部门的领导和指导下，在社会各界的关心和支持下，坚持创新驱动、转型发展，努力开创现代商业银行建设新局面！

行长：



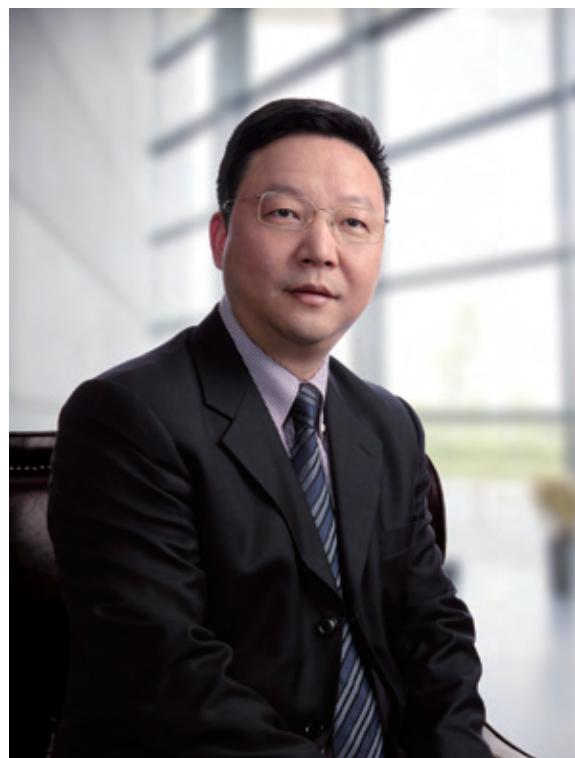
| 党委副书记、纪委书记、董事：沈训芳



| 副行长：[沈星宝](#)



| 副行长：[叶国荣](#)



| 副行长：[王关荣](#)



| 副行长：李晋



| 副行长：金剑华



| 副行长：史美樑

百家金融便利店  
贴心服务便万家

100家





金融便利店

# 您下班 我营业

延时服务新体验！



## 01 创新驱动 盈利导向 科技支撑 人才兴行

- ▶ 会计数据和财务指标摘要
- ▶ 管理层讨论与分析

# A 会计数据和财务指标摘要



## 一、本报告期内主要财务数据

项目	本集团	本银行
利润总额	5,285,927	5,034,908
归属于母公司股东的净利润	4,215,122	4,115,659
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,087,913	4,054,489
营业利润	5,116,315	4,953,348
经营活动产生的现金流量净额	22,735,375	21,912,253
现金及现金等价物净增加额	8,419,584	6,948,449

## 二、截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

项目	本集团			本银行		
	2013年	2012年	2011年	2013年	2012年	2011年
营业收入	11,188,340	10,870,670	9,027,067	10,540,259	10,741,232	8,984,663
归属于母公司股东的净利润	4,215,122	3,724,416	3,187,001	4,115,659	3,801,144	3,172,714
总资产	420,892,309	361,983,349	309,927,083	406,484,600	356,205,353	308,860,735
存款余额	351,442,404	295,017,698	247,548,151	335,156,989	286,617,116	246,370,084
贷款余额	230,068,313	196,036,234	167,182,530	220,051,547	192,098,373	166,469,905
归属于母公司股东的所有者权益	31,868,250	28,741,996	24,992,860	31,827,038	28,800,248	24,974,384
归属于母公司股东的基本每股收益(元)	0.84	0.74	0.64	0.82	0.76	0.63
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)	0.82	0.70	0.45	0.81	0.72	0.45
归属于母公司股东的每股净资产(元)	6.37	5.75	5.00	6.37	5.76	4.99
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	4.55	1.30	1.06	4.38	1.36	1.06
收入成本比(%)	38.85	39.39	38.70	38.33	37.75	38.76
加权平均净资产收益率(%)	13.91	13.87	13.20	13.58	14.14	13.18
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	13.49	13.03	9.33	13.38	13.38	9.32

注：贷款余额未调减票据递延利息收入。

### 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		
	2013年	2012年	2011年	2013年	2012年	2011年
期初余额	6,812,339	5,273,882	3,400,736	6,712,874	5,267,709	3,396,005
报告期内从本年损益中计提	991,317	1,640,381	2,107,738	833,670	1,547,089	2,106,296
报告期内其他转入	7,631	3,854	9,739	7,631	3,854	9,739
报告期内收回	3,762	1,337	5,113	3,762	1,337	5,113
报告期内转出	-64,025	-53,351	-38,568	-64,023	-53,351	-38,568
报告期内核销	-242,180	-53,763	-210,876	-242,180	-53,763	-210,876
期末余额	7,508,844	6,812,339	5,273,882	7,251,734	6,712,874	5,267,709
贷款损失准备余额	5,948,076	5,522,799	4,974,726	5,690,966	5,423,334	4,968,553
报告期内计提	713,669	642,312	2,071,531	556,022	549,020	2,070,089
报告期内转入	11,393	5,191	14,852	11,393	5,191	14,852
报告期内核销	-235,760	-46,079	-68,134	-235,760	-46,079	-68,134
报告期内转出	-64,025	-53,351	-38,567	-64,023	-53,351	-38,567

### 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		
	2013年	2012年	2011年	2013年	2012年	2011年
总负债	387,903,693	332,383,281	284,860,738	374,657,561	327,405,105	283,886,351
存款余额	351,442,404	295,017,698	248,687,652	335,156,989	286,617,116	247,509,585
同业拆入总额	2,044,646	6,364,387	8,051,822	2,044,646	6,364,387	8,051,822
贷款余额	230,068,313	196,036,234	167,182,530	220,051,547	192,098,373	166,469,905
其中：企业贷款	157,983,712	144,819,353	131,622,513	152,118,784	142,409,787	131,113,653
贴现	47,435,040	31,869,482	18,696,215	47,435,040	31,864,784	18,600,928
个人贷款	24,649,563	19,347,399	16,863,801	20,497,723	17,823,802	16,755,324

### 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		
	2013年	2012年	2011年	2013年	2012年	2011年
营业利润	5,116,315	4,280,611	2,875,213	4,953,348	4,476,308	2,847,081
归属于母公司股东的净利润	4,215,122	3,724,416	3,187,001	4,115,659	3,801,144	3,172,714
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,087,913	3,498,531	2,247,375	4,054,489	3,596,634	2,243,253

## 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		
		2013年	2012年	2011年	2013年	2012年	2011年
资本充足率	≥ 10.5%	14.74%	14.51%	16.12%	14.12%	13.95%	16.12%
一级资本充足率	≥ 8.5%	13.10%	12.71%	13.36%	12.45%	12.15%	13.36%
核心一级资本充足率	≥ 7.5%	13.10%	12.71%	13.36%	12.45%	12.15%	13.36%
流动性比率 人民币	≥ 25%	46.52%	43.47%	36.77%	46.28%	44.36%	36.77%
外币		105.57%	52.77%	148.64%	105.57%	57.11%	148.64%
存贷比 人民币	≤ 75%	65.34%	66.11%	67.23%	65.53%	66.67%	67.23%
外币		88.53%	173.64%	238.21%	88.53%	173.64%	238.21%
拆借资金比例 拆入资金比		3.00%	4.35%	7.32%	3.14%	4.48%	7.36%
拆出资金比		6.35%	6.75%	9.36%	6.66%	6.98%	9.41%
不良贷款比例	≤ 5%	1.28%	1.26%	1.17%	1.33%	1.28%	1.17%
贷款拨备率		2.60%	2.83%	2.97%	2.60%	2.83%	2.98%
贷款拨备覆盖率		202.01%	224.79%	255.09%	194.57%	221.04%	254.77%
单一最大客户贷款比例	≤ 10%	5.83%	4.76%	4.12%	5.83%	5.00%	4.12%
最大十家客户贷款比例		32.74%	28.36%	31.35%	32.74%	29.85%	31.35%

注：2012 年和 2013 年资本充足率《商业银行资本管理办法（试行）》（2012 年）计算；2011 年资本充足率根据《商业银行资本充足率管理办法》（2006 年）计算。

## 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	
	2013年 12月 31日	2012年 12月 31日
资本净额	34,732,650	31,414,425
核心一级资本净额	30,616,504	27,340,977
一级资本净额	30,616,504	27,340,977
加权风险资产总额	245,989,614	225,116,975
核心一级资本充足率	12.45%	12.15%
一级资本充足率	12.45%	12.15%
资本充足率	14.12%	13.95%

## 八、报告期内股东权益变动情况

单位：人民币千元

项目	本银行					
	实收资本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	5,000,000	8,177,069	5,099,347	2,625,540	7,898,292	28,800,248
期末数	5,000,000	7,738,201	6,136,030	3,578,033	9,374,775	31,827,039

# B 管理层讨论与分析



## 一、报告期内整体经营情况

### (一) 主营业务收入、主营业务利润、净利润、现金及现金等价物增加额

单位：人民币千元

项目	本银行		
	报告期	上年同期	增减
营业收入	10,540,259	10,741,232	-200,973
营业利润	4,953,348	4,476,308	477,040
净利润	4,115,659	3,801,144	314,515
现金及现金等价物增加额	6,948,449	-4,850,391	11,798,840

### (二) 报告期末总资产、股东权益与期初比较

单位：人民币千元

项目	本集团			本银行		
	报告期	上年同期	增减	报告期	上年同期	增减
总资产	420,892,309	361,968,419	58,923,890	406,484,600	356,205,353	50,279,247
归属于母公司股东的所有者权益	31,868,250	28,741,996	3,126,254	31,827,039	28,800,248	3,026,791

## 二、公司经营情况

### (一) 公司经营范围

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

### (二) 公司经营情况回顾

#### 1、主要经营指标完成情况

报告期内，面对严峻的市场环境，公司认真学习和贯彻落实党的十八大精神，充分发挥自身优势，深化便民银行战略，坚持差异化定位、特色化经营、精细化管理，做到有所为有所不为，着力打造社区型银行、网络银行、村镇银行三大特色，业务规模稳步增长，风险管理不断加强，社区银行建设持续推进，新一代银行系统和张江数据中心顺利投产，电子银行和信用卡业务快速发展，村镇银行成效显现，房地产权属清理完毕，品牌形象不断提升。

——集团实现净利润 42.15 亿元，比上年增加 4.91 亿元，增幅为 11.65%；实现各类非利息收入 14.11 亿元，在营业收入中占比 12.61%；资产利润率 1.08%，资本利润率 13.91%。

——集团本外币各项存款余额 3514.42 亿元，比年初增加 564.24 亿元。其中，对公存款余额 1828.70 亿元，比年初增加 343.32 亿元；储蓄存款余额 1685.72 亿元，比年初增加 220.92 亿元。各项存款日均 3187 亿元，比上年增加 532 亿元。

——集团本外币各项贷款余额 2300.68 亿元，比年初增加 340.32 亿元。其中，自营贷款余额 1896.13 亿元，比年初增加 211.84 亿元；转贴现和受让信贷资产余额合计 404.55 亿元，比年初增加 128.48 亿元。

——集团五级分类后三类不良贷款余额 29.44 亿元，比年初增加 4.87 亿元；不良贷款率 1.28%，比年初上升 0.02 个百分点。

——集团计提拨备 9.91 亿元。贷款拨备覆盖率 202.01%。拨贷比 2.60%。资本充足率 14.74%。

## 2、各条线经营情况

### ▶ 公司金融业务发展情况

报告期内，公司创新驱动，以盈利为导向，加快资产业务结构调整，坚持服务实体经济，围绕先进制造业、现代服务业（两业）和城乡一体化、高新技术产业化（两化），深入产品服务创新。借助海关、商业、行业协会等平台，拓展科技型企业、园区落户企业、经营商户等中小微企业客户。扩大存款来源，注重提高贷款溢价能力，重点拓展现金管理、新兴投行业务等业务，量身定制，提供配套服务，增强客户黏性，不断提高综合服务能力。积极对接市级财政、社保资金招投标工作，财政存款中标金额在同业中名列前茅。乡镇财政单一账户营销工作成效显著，区域内开户比例居同业第一。成功发布上海市小微企业融资环境综合指数，改善小微企业融资环境。企业现金管理系统正式上线，实现企业现金管理业务零的突破。涉农贷款余额稳步增长，完成了增量不低于上年的指标。科技型中小企业贷款增长平稳，“1+X”服务布局成效初显。大力拓展要素市场，航运运价交易所营销工作取得一定进展，成功营销自然人客户和机构客户开户。顺利完成服务实体经济、城镇化需求等课题调研，促进全行对接“十二五”规划，有效开展营销支持工作。



### ▶ 零售金融业务发展情况

报告期内，公司围绕金融便利店、小微企业信贷和财富管理中心三大平台开展零售金融业务建设。人民币储蓄存款余额达1635.98亿元，比年初新增202.23亿元。个人贷款新增22.58亿元，余额达193.86亿元。500万元（含）以下小微企业贷款户数达4557户，比年初增加858户。累计发放纯公积金贷款194.27亿元，在全市18家银行中名列第一。进一步深化零售金融中间业务发展，全年收入1.82亿元。柜面代理销售保险14.5亿元。承销凭证式和储蓄国债共计22.27亿元。累计发行344期理财产品，共募集资金449亿元。代销基金11.39亿元。新增POS机1461台。结售汇金额（折合美元）0.64亿元。代理发放各类社保资金117.68亿元。累计发卡达668.59万张，其中与杨浦区工会合作发行借记卡12万张。受理澳新预开户371笔。有序推进社区银行建设，优化网点格局，开展全行小型网点调研。积极参与上海市政府2013年实事工程项目，建立与88家示范性家政服务站的合作。践行投资者教育，切实履行社会责任。牵头组织普及“金融知识万里行”、“金融知识进万家”以及“金融宣传知识普及月”和15场“金融进社区，文化大篷车”宣传活动等主题活动，累计受众客户量超过50万人。新增小微专营网点16家，完成2家财富管理中心的开业和11家贵宾理财中心的建设。



### ▶ 贸易金融业务发展情况

报告期内，公司坚持本外币联动，全力推进贸易融资业务发展，在市场拓展、同业合作、产品创新、外币资金运作，团队建设

等方面形成合力，实现各项外汇业务持续增长。全年累计贸易融资金额达 20 亿美元，国际结算金额 82 亿美元，分别较去年同期增长 43% 及 24%；外汇中间业务收入 6410 万元，外汇存款余额 3.25 亿美元，较去年同期增长 104%；实现衍生品交易资格准入及业务落地，在外汇交易中心平台上的资金交易量达 370 亿美元，同比增长 222%，整体交易排名由 50 位上升到 36 位。强化总行团队的示范引领作用，调整客户结构、行业结构及业务方向。随着贸易金融业务相关 7 大系统按时上线，系统支持力度加大，大幅提升业务处理效率和质量。夯实贸易金融队伍建设，多个层面打造贸易金融复合型人才建设，开展分支行分管行长贸易融资业务集中培训，向客户经理开展贸易融资转型培训及提供跟岗培训机会，多维度提升贸易金融团队技术力量。

## ▶ 网络金融业务发展情况

截至报告期末，渠道实现中间业务收入 2.44 亿元，较上年增长 69%；企业网银注册用户达 83932 户，较上年增长 33%；个人网银注册用户达 662897 户，较上年增长 61%；企业电话银行注册用户达 55841 户，较上年增长 3%；新增 ATM（含存取款一体机）128 台、多媒体自助终端 30 台、网银服务机 21 台、客服直拨电话 27 台；中文网站日均点击量突破 950 万，同比增长 3.8%；日均访客 6 万；电话银行业务总量为 666.7 万次，较上年增长 1.8%，其中人工服务 211 万次；在线客服访客总量为 7.75 万人次，较去年增长 13.47%。电子银行渠道实现资金类交易 5594.2 万笔，金额 11419.7 亿元。顺利完成新一代银行系统中电子渠道系统建设，投产了微信银行，推进网上银行、手机银行、电子商务、银企直联等功能升级；组织一系列营销活动，持续开展创建“电子银行业务发展标杆行”活动；网上商城正式对外运营，优化网上商城和门户网站功能，启动鑫沪商企业网络金融社区建设；继续深化电子银行业务制度建设，加强业务管理，利用短信上行防范银行卡和网上银行风险；完成自助机具电子现金业务验收、现金类自助机具“一机一密”升级改造工作，实现自助机具跨行存款和网点无线热点服务等创新功能；进一步提升客服中心管理水平，开展沪语服务，完善电话银行运营服务的系统功能，推进交叉营销和外呼服务。



## ▶ 信用卡业务发展情况

截至报告期末，公司新发有效信用卡 12.63 万张；实现业务收入 1.18 亿元，同比增长 101.8%；信用卡中间业务收入 6874.78 万元，同比增长 102.7%；全年交易金额 86.59 亿元，同比增长 84.1%。报告期内，公司以加大产品服务创新力度、大力开展优势产品推广、提升风险控制水平为手段积极创新、优化结构、开拓市场、提升收益，全面推进信用卡业务发展。成功实现优享白金鑫卡、信用卡微信平台投产面市。继续推广世界白金鑫卡、鑫风卡、分期付款等特色业务，整体规模与收益提升明显。全力支持“芯片卡下乡”活动，积极开拓上海购物 IC 卡在郊县地区的广泛应用。顺利推进村镇银行代发公务卡，开发村镇银行具有借贷合一功能的惠众贷，助推产品上线。全面推进系统建设，确保新一代银行系统信用卡业务平稳运行，建立健全信用卡授权监控体系，实现新工单系统、影像自动评分系统成功上线。



## ▶ 资金营运业务发展情况

报告期内，公司资金业务积极应对政策面和资金面变化带来的挑战，以提升运作能级为目标，在业务经营稳重求进的基础上，坚持交易创新和管理创新双驱动，积极探索突破传统运作模式和风险管理模式瓶颈的新渠道、新方法，扎实推进资金业务的转型发展。自营交易方面：一是加强流动性风险与资金头寸管理，针对六月份以来市场资金面出现的新变化，及时调整资金业务的期限结构与缺口限额，成功应对市场资金面的波动；二

是积极参与市场交易创新，成功参与银行间市场首批同业存单投资交易，不断加强同业机构的合作与业务的交叉营销，拓展资金运作渠道，并通过盘活存量加大周转，进一步提升资金运作效率；三是适时调整债券投资策略，采取“重点跟踪，有保有压，择机调整”的动态管理，较好地把握了市场机遇。理财业务方面：一是扎实推进产品创新，推出“日鑫”开放式现金管理类产品和月月滚续型产品，提升理财综合竞争力；二是围绕新型渠道平台（网上银行、金融便利店、贵宾理财网点和财富管理中心）开发设计专属产品，不断完善和改进产品的销售渠道和用户体验，进一步对接客户需求；三是资产管理迎难而上，多渠道突破资产瓶颈，逐步实现理财投资的统筹组合管理，为业务升级发展奠定基础。全年共发行理财产品 524 款，所有产品运作正常，到期产品均实现预期收益水平。

#### ▶ 中间业务情况

报告期内，实现公司类中间业务收入 1.44 亿元，实现个人类中间业务收入 1.82 亿元，公积金委托贷款增量市场占比保持全市第一。新兴业务发展提速，电子银行业务实现中间业务收入 2.44 亿元，新增网银用户 27 万户、手机银行用户 19.5 万户，开发微信银行；信用卡业务实现中间业务收入 6875 万元，新增有效卡 12.6 万张，白金卡、分期付款等业务盈利能力不断增强。外汇业务实现中间业务收入近 6300 万元，资金业务实现中间业务收入 8900 万元，推出了现金管理型理财产品。

#### ▶ 机构发展情况

报告期内，公司完成新设网点 20 家。至报告期末，共有网点 393 家，其中内环以内网点 40 家，内环至中环网点 48 家，中环至外环网点 61 家，外环以外网点 239 家，异地网点 5 家。张江业务处理中心 1、2 号楼顺利建成并装修完毕，保证了新一代核心系统的按时顺利上线。为积极响应银监会号召，公司于报告期内分别在深圳和北京发起设立了 2 家村镇银行，实现了“东、中、西有机结合，一南一北遥相呼应”的多元化跨区域发展格局。截至报告期末，共有 35 家村镇银行已全部完成开业。



—— 贵自贸区分行揭牌

#### ▶ IT 建设情况

报告期内，公司根据整体发展战略目标，全力推进新一代银行系统建设，顺利实现新老系统平滑过渡，新一代银行系统切换上线顺利，系统运行平稳，实现了预期目标，成功经受了国债销售、季度结息、年终决算、春节业务高峰等多个关键时点的考验，为全行业务发展和创新转型提供了稳定的技术支撑平台；完善灾备系统建设，实施灾备演练，进一步提升灾备系统的性能和可用性；持续支持村镇银行信息系统建设，满足村镇银行开业和业务发展需要，做好接管村镇银行 IT 支撑准备工作；强化信息安全管理，开展数据中心风险梳理和整改，组织全行范围的信息安全检查，消除安全隐患，保障信息系统安全稳定运营；积极探索科技创新，促进技术与业务发展融合，支持全行业务快速拓展；持续推进 IT 治理进程，深化内部控制和风险管理，促进信息科技管理整体水平的提升，满足公司持续发展的需要。



#### ▶ 村镇银行发展情况

报告期内，公司发起设立的 35 家村镇银行发展势头良好，全年实现账面利润 2.53 亿元，各项存款余额 162.91 亿元，各项贷款余额 100.17 亿元，存贷比 61.5%，不良贷款率 0.2%，加权平均资本充足率 24.4%，实现了盈利能力、经营规模、产品服务、风险管理、人才队伍的全方位发展。作为主发起行，公司积极履行大股东职责，着力提高村镇银行发展及管理水平；指导村镇银行进一步规范公司治理，建立科学合理的激励约束机制，实现业务发展与风险管理的有效平衡；搭建村镇银行“四位一体”检查辅导体系，帮助村镇银行及时发现和解决问题；指导村镇银行接入人民银行大小额支付系统、加入农信银系统，推出借记卡、网上银行、自助机具以及“林权贷”、“随薪贷”、“物业贷”等 15 项“支农支小”信贷产品，丰富村镇银行产品及支付结算功能；统筹村镇银行系统建设和运维管理，优化风险预警系统，开发上线验印及指纹系统；建立沪农商村镇银行对外门户网站，组织拍摄村镇银行宣传片，有效提升品牌知名度；指导梳理村镇银行 215 项现行制度，组织开展 25 次各类培训，切实提升村镇银行经营管理水平，助力村镇银行实现平稳健康发展。



——北京房山沪农商村镇银行开业



——深圳光明沪农商村镇银行开业

### ► 风险管理情况

一是改革信贷审查审批机制。启动专职审批人队伍建设，实行资质认定、考试上岗，提高专业化水平。进一步规范贷审会运作机制，按专业化原则优化贷审会人员组成，建立信贷审查审批评估制度，强化差异化授权，大额贷款审批权限适当集中，小微企业、个人按揭贷款审批权限下放，提高审批效率。加强分类管理，区别传统业务与新兴业务，设立相应风险管理与审查团队，推行嵌入式管理模式，支持业务发展；二是完善相关流程、制度。及时调整新系统上线相关业务流程规定、配套，修订完善相关制度，有效保证新系统上线前后业务流程的平稳过渡；适时修订完善《公司类业务贷前调查指导意见》、《质押担保管理办法》、《保证担保管理办法》、《融资性担保公司授信管理办法》、《异地客户授信业务管理办法》、《同业客户统一授信管理办法》和《国别风险管理办法》等制度，满足异地客户和同业客户授信业务发展需要；三是加强重点领域的风险管控。全力以赴抓好钢贸、中小企业、房地产、政府融资平台等重点领域的风险管控。钢贸类授信敞口比年初减少 7 亿元。监控类平台贷款余额控制在监管指标内。强化商业化房地产开发企业“名单制”管理，加强房地产类贷款管理。加强贷后管理，实施风险贷款定期评审制度，推动风险化解关口前移。大力清收表外不良资产；四是加强流动性风险管理。积极应对年中、年末金融市场资金持续紧张的局面，及时调整

资金营运策略，多渠道筹措资金，优化期限错配交易模式，保证支付安全；五是有序推进新资本协议的实施。完成风险偏好系统开发并于年内上线，基本完成差距诊断与分析及内部评级框架体系的搭建，推进模型开发阶段验证、违约概率校准及主标尺的设计等。

### ► 内控管理情况

报告期内，公司持续加强内部控制环境建设，完善风险管理组织体系，深化分支行授信管理差异化授权，完善非信贷资产风险管理组织架构，建立衍生金融业务风险管理派驻制。进一步完善内控管理制度，配合新一代银行系统上线需求修订全行内控管理制度。开展风险评级和稳健性自评估，推动内控管理能力提升。修订内控考核办法，开展内控考核和内控评价，推动分支行内控执行力提升。组织制定本行案防工作办法、案防工作评估办法和案件问责管理办法，完善案防日常工作机制。编制网点案防工作手册，全力推动基层网点案防“十必做”工作的有效落实，推动案防责任到人、关口前移、重心下沉、措施落地。落实监管指定项目，揭示相关授信业务领域的内控薄弱环节。加强信息科技领域内部控制，新一代建设和投产前后多次开展安全、风险评估及检查工作。配合新系统上线，稳步推进审计系统二期开发任务，通过开展各类专项审计，强化对信息科技的审计监督。坚持风险预警与现场核查并重，强化村镇银行风险预警和审计监督，落实集团审计职责。

### ► 合规管理情况

报告期内，公司贯彻“依法合规、稳健经营”理念，积极落实各项监管要求，不断完善合规管理工作机制，深入开展合规风险识别与控制，内在合规风险水平保持稳定。加强重点领域监管政策的沟通、传导及执行，加大对各类监管意见落实情况的跟踪和评估力度，及时采取有效的整改纠正措施。加大合规支持业务发展的力度，组织召集产品服务审核委员会，加强对新产品、新业务的风险自我评估，有效推进各类新产品、新业务的监管沟通与业务准入。选取信用卡规章体系开展合规测试，分析 GRC 文件在制订、批准、实施和维护各环节存在的问题和困难，并提出完善措施及建议。推进合规与操作风险暨违规积分咨询及系统建设项目，全面支持我行违规积分管理、操作风险监测、整改纠错、法律风险管理等各项工作。开展分层次、多渠道的合规培训，修订《岗位案防职责手册》，定期编写《合规简报》等合规载体，进一步提升公司合规文化。持续推进法律风险管理各项工作，修订《法律性文件审查管理办法》、加强律师库管理、清理有效规章制度、充实示范性合同文本库，动态跟踪法律风险并进行风险提示，为公司重大项目提供法律支持。组织实施公益宣传用语及标识评比、消费者权益保护知识竞赛等活动，完善金融消费者权益保护工作机制及职责分工。

## ▶ 人才队伍建设情况

报告期内，充实中层管理人员队伍，内部新提任中层干部 10 人，外部引进中层干部、业务骨干 7 人。强化绩效考核，完善考核制度，调整分支行班子成员考核方式，加大总行部门对员工绩效的考核力度。围绕业务，紧贴实际，着力引进专业人才 61 名，强化专业人才团队，增强本行人才核心竞争力。严控质量，内外结合，强化客户经理队伍。一方面重点引进具有从业经验的客户经理，另一方面以新系统上线为契机，鼓励行内人员积极转岗为客户经理。有序推进小微专营团队建设，助力社区银行发展。面向客户经理、产品经理开展业务资质评定工作，促进复合型人才成长。强化雇主品牌，共招聘应届生 330 人，全面推行管理培训生计划，面向 985 高校招聘管理培训生 15 人。灵活运用网络培训、视频培训、模拟银行和面授培训等方式，开展各项员工在岗培训。全年实施培训项目共计 1530 期，参训人次达到 49939 人次。

## ▶ 企业文化建设情况

公司倡导“爱岗敬业、诚实守信、敢于担当、乐于奉献、创新进取、团结和谐”的企业文化价值主张。报告期内，完善职工代表大会制度，稳步推进员工参与民主管理；继续开展职工之家和职工小家建设；组织干部员工“一日捐”，利用春节、高温、新系统上线等时间节点慰问困难员工、大病员工、退休员工；举办第四届职工文化艺术节，开展员工技能大赛等各类文体活动。支持共青团围绕中心，服务大局，发挥共青团组织活力和青年生力军作用。援建四川雅安地震灾区，继续推进城乡结对帮扶工作，资助教育事业，承担企业社会责任。



## ▶ 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 2013 年全球 1000 家大银行中，我行排名第 212 位，比 2012 年度提升了 1 位，连续多年跻身全球银行 500 强；在国内所有入围银行中，排名第 19 位。

荣获中国金融认证中心（CFCA）颁发的“区域性商业银行网上银行综合发展奖”；金融界网颁发的“2013 年度电子银行最具潜力奖”、“2013 年度手机银行最佳创新奖”和“最佳区域性银行奖”；和讯网颁发的“2013 年度最具成长性地方银行”；中国银联颁发的上海地区“ATM 台均交易优胜奖”和“柜面通业务突出贡献奖”；荣获中国银行业协会组织的“寻找好声音”活动“卓越业务团队”奖；荣获农信银资金清算中心颁发的“农信银支付清算系统电子汇兑业务运行管理先进单位”；荣获人民银行“2009-2012 年度农村支付服务环境建设先进集体”；荣获“2012 年度上海市反假币工作先进集体”；“鑫农贷”荣获《银行家》杂志评选的“十佳金融产品创新奖”；荣获“2013 年度上海中小企业融资服务最佳合作伙伴”称号；上海银行业同业公会颁发的“上海银行业银团贷款最佳成长机构奖”；荣获东方早报 2013 年度最具创新力理财机构评选活动的“最佳营销奖”；人民银行上海分行 2013 年度储蓄类国债统计分析工作考核评比一等奖；中国银联上海分公司 2013 年度上海地区银联卡创新合作奖；中国国债登记结算有限责任公司颁发的“2012 年年度全国银行间债券市场优秀结算成员”称号；全国银行间同业拆借中心颁发的“2012 年度银行间本币市场优秀交易成员”称号；上海黄金交易所颁发的“2012 年度优秀报价银行”称号；荣获中国银联颁发的“区域性银行业机构重点项目合作二等奖”、“区域性银行业机构银联卡竞赛渠道项目二等奖”以及“上海地区银联卡创新合作奖”。

## 3、公司主营业务收入（利息收入）种类

单位：人民币千元

业务种类	收入	
	本集团	本银行
贷款	11,831,177	11,223,152
债券投资	2,312,939	2,291,699
转贴现	1,971,991	1,971,991
买入返售款项	1,419,186	1,231,615
存放中央银行	912,671	912,671
存放同业	398,628	553,442
票据直贴	331,120	331,120
拆出资金	179,610	152,218
其他	553	554
利息收入	19,357,875	18,668,462

#### 4、主要产品或服务市场占有率情况

报告期末，公司本外币各项存款余额 3351.57 亿元，在上海地区中资银行中，公司人民币存款市场份额为 5.88%，较年初提高 0.44 个百分点，人民币存款增量排名第 3；本外币各项贷款余额 2200.52 亿元，在上海地区中资银行中，公司人民币贷款市场份额为 6.34%，较年初提高 0.32 个百分点，人民币贷款增量排名第 4。

#### 6、主要表外项目余额及风险管理情况

项目	本集团			本银行			单位：人民币千元
	2013 年余额	2012 年余额	2011 年余额	2013 年余额	2012 年余额	2011 年余额	
开出信用证	1,943,169	782,200	675,625	1,943,169	782,200	675,625	
开出保函	1,385,851	1,031,403	717,364	1,385,851	1,031,403	717,364	
开出银行承兑汇票	4,398,283	4,277,607	3,019,101	4,398,283	4,277,607	3,019,101	
未使用的信用卡额度	2,528,726	1,913,116	2,206,804	2,528,726	1,913,116	2,206,804	

### (三) 经营中出现的困难及解决方案

报告期内，商业银行存款业务竞争日趋激烈，特别是公司对公负债业务受市场影响，上半年持续增长乏力，直至下半年才呈现逐步增长势头。针对上半年对公存款增长减缓的情况，公司一方面主动对接要素市场，开展系统性营销，狠抓新开户，力争在市场增量中弥补业务下滑；另一方面紧跟上海市镇乡财政集中支付改革进程，加大财政单一账户营销力度，吸收财政性存款，年内开立镇级财政预算内单一账户 63 户，区域内开户比例达 58%，位居全市首位，开立预算外资金专户 59 户，带动对公存款的稳步增长。

报告期内，国内经济增速放缓，实体经济有效信贷需求不足，公司自营贷款增长放缓。为此，公司进一步加强与各区县政府的战略合作，深入挖掘城镇化建设中的信贷需求，早布局、早介入，抢占新型城镇化建设重大项目。切实坚持金融服务实体经济，主动对接张江“一区十八园”，推出中小企业 OTC 股权质押授信、“鑫才贷”等产品，支持科技型中小企业发展。深入推进“三大工程”建设，加大“三农”信贷资金投放。重点关注本地产业园区、出口加工区等生产企业集聚区和商品交易市场、物流园区、商贸服务区等批发企业集聚区，拓展产业集群、商圈中的中小微客户，大力拓展中小微企业贷款。

报告期内，利率市场化加快推进，公司依靠规模扩张和存贷利差的盈利模式受到冲击。为此，公司一方面坚持改革创新，加快业务转型，进一步增强创新能力，大力拓展电子银行、信用卡、投资银行、现金管理等新兴中间业务收入，逐步降低对存贷利差的过度依赖；另一方面，加强精细化管理，指导分支行开展贷款利率定价，努力提高议价水平，同时不断增强市场营销和

#### 5、人民币贷款投放前五位的行业及比例

单位：人民币千元			
序号	行业	期末余额	比例
1	制造业	4068094.75	18.49%
2	房地产业	3953171.95	17.96%
3	租赁和商务服务业	3293327.89	14.97%
4	批发和零售业	2011884.31	9.14%
5	建筑业	933444.21	4.24%

注：直贴进一步区分行业计入贷款期末余额。

服务客户能力，降低吸收存款的成本，减缓利差收窄的幅度。

报告期内，年中、年末金融市场两次出现资金紧张局面，利率价格持续走高，同时以“余额宝”为代表的互联网金融异军突起，不断侵蚀银行负债端存款，资源来源稳定性下降，对公司流动性管理提出了新的挑战。为确保资金支付安全，公司在负债端加大存款营销力度，并通过金融市场开展票据正回购保持资金运作规模的相对稳定，多渠道筹措资金；在资产端及时调整资金营运策略，优化期限错配交易模式，盘活存量资产，保证公司流动性风险可控。

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

### (四) 资本充足率相关风险管理目标及政策

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

报告期内，公司按照制定的《2013-2015 年资本规划和转型发展措施》要求，优化资产结构，做大资本节约型业务，重点支持“中、小、微、农、科、贸”业务；优化收入结构，提高中间业务收入占比；增强溢价水平，强化内源性资本补充能力；加强风险控制，降低财务成本，加快推动银行从现有资产扩张为主的粗放型增长模式转变为提升资本使用效率为主的资本节约型增长模式。

公司组织落实资本充足率压力测试和评估，跟踪二级资本债、公司债、优先股等新型资本工具创新趋势，以及同业资本工具发行定价情况，为丰富资本补充渠道做准备。

公司根据中国银监会的《商业银行资本充足率管理办法》(2006年)和《商业银行资本管理办法(试行)》(2012年)分别计算新旧口径下的资本充足率和核心资本充足率。

## 三、银行业务数据摘要

### (一) 分支机构基本情况

序号	网点名称	营业地址	辖属网点数
1	总行营业部	上海市长宁区延安西路 728 号	1
2	滨江支行	上海市浦东新区银城中路 8 号 1 层 01、06 室	1
3	上海自贸试验区分行	上海市浦东新区基隆路 6 号	1
4	浦东分行	上海市浦东新区世纪大道 1500 号	48
5	闵行支行	上海市闵行区七莘路 670 号 1、2 层	26
6	嘉定支行	上海市嘉定区塔城路 386 号	24
7	宝山支行	上海市宝山区牡丹江路 1198 号	30
8	松江支行	上海市松江区人民北路 405 号	26
9	金山支行	上海市金山区卫清西路 505 号	22
10	青浦支行	上海市青浦区公园路 399 号	25
11	奉贤支行	上海市奉贤区南奉公路 9780 号	27
12	南汇支行	上海市浦东新区惠南镇少年路 5 号	32
13	崇明支行	上海市崇明县城桥镇北门路 188 号	30
14	普陀支行	上海市普陀区新村路 599 号	18

序号	网点名称	营业地址	辖属网点数
15	长宁支行	上海市长宁区古北路 555 弄 8 号	12
16	徐汇支行	上海市徐汇区肇嘉浜路 3-7 号	21
17	虹口支行	上海市虹口区松花江路 2721 号	10
18	杨浦支行	上海市杨浦区黄兴路 1599 号	10
19	闸北支行	上海市闸北区共和路 169 号一楼	10
20	黄浦支行	上海市黄浦区广东路 500 号 1 楼东侧	5
21	静安支行	上海市静安区北京西路 770 号	3
22	卢湾支行	上海市黄浦区瞿溪路 822 号	5
23	嘉善支行	浙江省嘉善县罗星街道嘉善大道 67-73 号	2
24	湘潭县支行	湖南省湘潭县易俗河镇金桂南路 598 号	2
25	昆山支行	江苏省昆山市前进中路 183 号 1-3 层	1
26	张江科技支行	上海市浦东新区张衡路 500 弄 B 区 8 号 103-108 室	1
合计			393

(详见附件《分支机构名录》)

### (二) 信贷资产“五级分类”情况

	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
2012 年末	18,236,185.56	94.93%	728,299.93	3.79%	205,263.26	1.07%	33,333.31	0.17%	6,755.22	0.04%
2013 年末	21,219,221.03	96.43%	493,451.57	2.24%	185,668.58	0.84%	96,572.20	0.44%	10,241.31	0.05%

### (三) 各类准备计提情况

公司根据企业会计准则的相关规定提取各类资产减值准备。具体情况如下：

- 1、资产减值准备的提取范围包括贷款、可供出售金融资产、应收款类投资、长期股权投资、抵债资产等。
- 2、公司 2013 年末各项资产减值准备的余额为 72.52 亿元。

#### (四) 最大十名客户贷款比例

客户名称	贷款余额 (万元)	占全部贷款 比例(%)
上海浦东土地控股(集团)有限公司	202,600	0.92
上海市浦东新区土地储备中心	186,900	0.85
上海浦迪投资发展有限公司	129,100	0.59
上海世博土地控股有限公司	100,000	0.45
集荟商业管理(上海)有限公司	91,600	0.42
上海市金山区土地储备中心	90,800	0.41
日照钢铁控股集团有限公司	89,051	0.4
上海市普陀区土地发展中心	84,586.06	0.38
上海裕昌房产发展有限公司	81,500	0.37
上海崇裕置业发展有限公司	81,000	0.37

#### (五) 集团客户授信及风险管理情况

公司对集团客户实行统一管理、集中授信，并定期和不定期监控集团客户授信情况。此外，公司于报告期内选聘专业咨询公司开展集团(关联)客户管理模式改造项目，提升本行集团(关联)客户授信业务管理的系统支持力度。截至报告期末，公司集团关联客户贷款余额合计3,182,839.58万元，占同期贷款总额的14.46%。

#### (六) 重组贷款年末余额及其中的逾期贷款情况

报告期末，重组贷款928万元，全部为逾期贷款。

#### (七) 主要存贷款类别按月度计算的平均余额及平均利率情况

单位：人民币千元

类别	本银行	
	平均余额	平均利率
自营贷款	1,726.28	6.49%
存款	3,028.18	2.31%
- 活期存款	1,287.50	0.50%
- 定期存款	1,740.68	3.64%

#### (八) 报告期末公司所持政府债券情况

债券种类	面值余额 (万元)	利率 %	到期日
2001年记账式国债	15,000.00	3.85	2021.10
2003年记账式国债	10,000.00	4.18	2018.10
2004年记账式国债	5,000.00	4.86	2014.8
2005年记账式国债	20,000.00	4.44	2015.8
2006年记账式国债	9,000.00	2.80	2016.3

2007年记账式国债	179,000.00	2.93-4.46	2014.2-2017.9
2008年记账式国债	117,000.00	3.68-4.50	2015.2-2038.5
2009年记账式国债	377,000.00	2.26-3.68	2014.4-2019.11
2010年记账式国债	526,000.00	2.38-4.23	2015.5-2040.12
2011年记账式国债	764,000.00	2.82-3.99	2014.3-2021.11
2012年记账式国债	537,000.00	2.91-3.55	2015.4-2022.12
2013年记账式国债	1,013,000.00	2.92-4.32	2014.3-2033.8
2009年凭证式国债	4,465.97	4.00	2014.3-2014.6
2010年凭证式国债	703.98	4.60	2015.12
2011年凭证式国债	1,609.94	5.18-6.15	2014.3-2016.11
2012年凭证式国债	973.54	4.76-6.15	2015.4-2017.10
2013年凭证式国债	1,398.72	5.00-5.14	2016.3-2018.11
2013年储蓄国债(电子式)	3,332.87	4.60	2015.11
合计	3,584,485.02		

#### (九) 年末不良贷款情况及采取的相应措施

报告期末，公司各项贷款合计2200.52亿元。

按照五级分类口径，其中正常类2121.92亿元，占比96.43%；关注类49.35亿元，占比2.24%；后三类贷款合计29.25亿元，占比1.33%，较上年末增加4.71亿元，占比上升0.05个百分点。不良贷款绝对额和相对比例呈现“双升”，其中次级类不良贷款减少1.96亿元，可疑类不良贷款增加6.33亿元，损失类贷款增加0.34亿元。

报告期末，公司各类抵债资产合计66,871万元，与年初持平。

报告期内，核销不良贷款23,672万元。

在解决和压缩不良贷款方面，公司采取了如下主要措施：一是开展关注类贷款变动情况分析、正常贷款欠息情况监测等工作，向前延伸风险关注视点；二是强化不良贷款监测与早期介入，通过新增逾期贷款监测、不良贷款月度分析、风险贷款季度分析等工作，找出风险点并迅速实施化解；三是以清收、核销为主，结合化解、重组策略，多种处置手段并举大力压降各类不良贷款；四是继续收紧钢贸贷款风险敞口，坚持“有保有控、区别对待、缓释风险、坚守底线”的方针，深入排摸资产线索，不断推进保全工作。

#### (十) 抵债资产情况

截至报告期末，公司抵债资产余额为人民币66,871.18万元，其中不动产类余额为人民币64,027.28万元、动产类余额为人民币160.85万元，权利类余额为人民币2,683.05万元。

#### (十一) 逾期未偿付债务情况

无。

## (十二) 公司面临的各种风险及相对对策

**信用风险对策:** 一是面对内外宏观经济形势复杂多变、同业竞争日趋激烈, 以提高经济增长质量和效益为中心, 坚持金融服务实体经济, 制定优化年度信贷投向政策, 明确优先支持类、审慎介入类、限制或禁止类三个层级, 并通过定性或定量措施予以实施, 为引导信贷管理人员正确把握信贷投向和防范信用风险指明方向; 二是根据重点领域和重点行业发展局势与监管要求, 持续关注政府融资平台、房地产类以及钢贸、光伏等行业贷款风险状况, 定期印发相关行业分析报告, 动态跟踪行业走向, 加强风险前瞻性把握, 并加强对小额贷款公司、典当行、钢贸企业的风险监测; 三是根据信贷产品日趋丰富、差异化需求不断显现的情况, 适时调整、完善总行和分支行授信业务审批授权体系, 结合小微自动化审批系统制定简便有效的转授权方案, 加快业务审批流程, 有效控制授信业务风险; 四是修订《总行信贷审批委员会工作规则》、《授信工作尽职管理办法》、《小微授信业务操作规程》和《个人贷款管理办法》等制度, 应对新形势下银行授信业务与风险管理理念的转变与创新; 五是密切配合基层行尝试新的特色业务, 积极制定个性化风险管理制度; 六是继续开展信贷业务系列、新系统处理流程差异点变化系列、最新规章制度重点及要点归纳等方面培训与交流, 强化风控条线员工学习力度、提升知识储备基础; 七是指导和支持村镇银行风险管理, 提出管理建议, 搭建村镇银行风险管理体系, 逐步提升村镇银行风险管理水平, 促进村镇银行信贷业务稳健发展。

**市场风险对策:** 一是制定《账户利率风险管理政策(试行)》, 定期实施利率风险压力测试, 不断完善银行账户利率风险管理体系; 二是取得衍生产品交易资格, 不断加强业务培训, 充实衍生产品交易业务风险管理专业人员, 建立衍生产品交易业务风险管理派驻制, 实施风险监测与管控。建立代客衍生产品交易业务以及银行间市场衍生产品交易业务保证金、授信额度的日常监测机制、风险预警机制以及强行平仓机制, 确保整体金融衍生产品风险可控; 三是加强业务研究与指导。密切关注宏观经济运行, 重点关注商业银行新型业务风险, 持续跟踪研究我行贵金属、理财、投行以及衍生产品等新业务。重点研究影子银行, 理财、非标资产投资业务等, 完成《商业银行投行业务风险评估报告》、《上海农商银行理财业务风险管理自我评估报告》、《关于加强我行理财产品投资非标资产风险管理的若干建议》、《关于加强我行企业债投资业务信用风险管理的若干建议》等一系列研究报告。四是推进市场风险信息系统建设。根据新一代核心系统统一安排, 我行资金中台系统完成开发测试并于6月成功上线运行, 进一步提升了我行资金交易业务市场风险计量能力, 切实保障了金融衍生产品交易业务的开展。五是根据我行《资金交易业务风险限额管理办法》要求, 制定市场风险三级限额指标体系。

**操作风险对策:** 一是结合我行“合规与操作风险管理咨询项目”, 不断完善操作风险管理制度体系, 拟订操作风险管理三大工具

及外包风险相关制度, 进一步优化操作风险管理流程, 全面提升操作风险管理水平; 二是梳理和优化全行业务流程, 评估重要业务操作风险点和控制薄弱环节, 并有效落实整改纠错; 三是定期收集操作风险损失数据及关键风险指标, 推进合规与操作风险管理系统建设; 四是借助信息科技系统, 继续优化风险预警系统监测规则, 持续提升会计临柜条线、网上银行操作风险(包括案件防控)识别与防范能力; 五是认真落实各项监管政策法规要求, 积极创新法律风险管理模式, 加强重点领域监管日常沟通和传导机制, 全面推进消费者权益保护工作; 六是以案件防控为重点, 切实落实监管机构案防管理要求, 积极做好案防风险信息台账管理及报送工作; 七是着力完善我行外包风险管理体系, 持续加强外包商日常管理及日常外包风险指标监测; 八是大力提升业务连续性管理水平, 选定我行“业务连续性管理咨询项目”合作方, 基于先进经验和业内领先实践完善我行业务连续性管理体系; 九是加强村镇银行操作风险管理, 完善村镇银行操作风险、业务连续性、非现场审计及风险预警管理。

**流动性风险对策:** 一是完善风险管理制度。根据外部市场波动、本行业务发展和附属机构管理等因素, 制定《集团内部流动性便利操作规程》、《2013年度流动性风险压力测试工作方案》等管理制度; 二是强化风险监测调控力度。为确保全行在经济增速放缓态势下做到资金充裕、风控有力, 一方面提高对重要时点流动性指标的预估频率, 一方面做好流动性压力测试与回溯分析, 稳步提高流动性指标调控的主动性; 三是推进并表管理。严格围绕监管部门的新要求, 提高数据精度与指标完整性, 实现流动性指标的集团并表管理; 四是加强村镇银行流动性管理。配合本行新一代核心系统上线, 完成村镇银行存放本行同业存款的制度建设、产品设置及系统开发等各项工作, 建立村镇银行同业存放利率定价与调整机制, 实施村镇银行流动性风险调研与培训, 与全部村镇银行开展流动性支持业务或演练; 五是妥善应对6月份与年末“钱荒”。积极做好风险防控, 及时向人民银行、监管机构及市金融办汇报风险态势, 并向人行上海总部申请100亿元流动性再贷款额度以充实我行流动性风险抵补能力。

**合规与法律风险对策:** 合规风险方面, 积极贯彻落实各项监管要求, 针对监管关注领域, 及时传递监管动态, 确保外部监管与内部合规的良性互动; 积极开展合规测试和合规专项检查工作, 主动识别和评估经营活动相关合规风险, 提升整改纠错工作有效性; 组织开展分类分层次合规教育活动, 持续提升员工的合规意识。组织召开5次产品服务审核委员会, 强化对新产品、新业务各类风险的评估和防范; 建设合规与操作风险管理体系建设, 逐步实现从重人防向人防与技防并重转变。法律风险方面, 加强律师库管理, 进一步充实示范性合同文本库, 积极探索集团法律风险管理模式; 修订《法律性文件审查管理办法》, 进一步优化公司法律性文件审查流程, 对重大、疑难、复杂的事项, 外聘外部律师出具法律意见; 定期编写、组织学习《合规简报》, 动态跟踪法律风险并进行风险提示, 总结、提示钢

贸贷款中新型担保方式、公司使用方正字体等法律风险；开展公司规章制度立、改、废清理工作，发布有效制度清单。按季召开合规例会主题培训，定期就外部法律法规及监管政策进行解读。积极参加企业法律顾问协会、上海律师协会、上海银行同业公会法律与合规专业委员会等外部会议，就法律风险管理进行同业交流。

**声誉风险管理对策：**一是制定《2014--2016 年上海农商银行声誉风险管理三年计划》，明确未来三年声誉风险管理目标、计划和

措施；二是制定《村镇银行声誉管理办法》，指导村镇银行加强声誉风险管理，稳妥应对声誉事件；三是深入开展形式多样的声誉风险管理培训，强化公司干部员工对声誉风险管理重要性的认识，提高声誉风险管理的主动性和应对能力；四是进一步加强舆情监测力度和广度，开展多渠道监测，全面监测各类媒体信息，并正面引导；五是加强与新闻主管部门、各类媒体的沟通联络，持续开展正面宣传，及时化解风险，提升公司品牌形象。

## 四、公司财务状况与经营成果分析

单位：人民币千元

项目	本银行			主要原因
	2013-12-31	2012-12-31	增减	
总资产	406,484,600	356,205,353	50,279,247	经营规模扩大
长期股权投资	1,436,217	1,300,660	135,557	投资设立村镇银行
债券投资	63,749,474	55,569,686	8,179,788	增加债券持有
固定资产	5,768,712	5,773,252	-4,540	固定资产投入增加
总负债	374,657,561	327,405,105	47,252,456	存款及主动负债增加
所有者权益	31,827,039	28,800,248	3,026,791	未分配利润增加
营业利润	4,953,348	4,476,308	477,040	净利息收入及非息收入增加
投资收益	2,758,221	2,267,597	490,624	债券投资规模增加，平均收益率提高
归属于母公司股东的净利润	4,115,659	3,801,144	314,515	生息资产规模扩大，净息差提高

## 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。

存单，作为利率市场化重要配套措施的存款保险制度也将要出台，利率市场化只剩下择机放开存款利率管制“临门一脚”。从国外实践来看，银行业在完全利率市场化后利差大约减少一半，利率市场化的进程一定伴随着银行业的优胜劣汰，尤其是中小商业银行面临生死存亡的挑战。

## 六、公司发生操作风险案件导致重大资产损失的情况

无。

**二是金融脱媒持续强化。**2013 年社会融资规模 17.29 万亿元，其中人民币贷款增加 8.89 万亿元，占比 51.4%，十年来下降了近 30 个百分点。除了融资脱媒，随着第三方支付和互联网金融的兴起，银行业最基础的结算业务、负债业务也受到蚕食。金融脱媒的实质是“去中介化”，是各类非银行金融机构乃至非金融机构竞相取代商业银行资金融通的中介职能，争夺客户资源，银行传统存贷款业务受到越来越严峻的挤压。

## 七、经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

**一是利率市场化全面提速。**自 2012 年首次设定人民币存款上浮区间后，去年央行完全放开贷款利率管制，着手建立市场化定价自律机制，开展贷款基础利率报价工作，推出同业定期

**三是市场准入进一步放开。**国务院在上海自贸区试点方案中明确提出，推动金融服务业对符合条件的民营资本和外资金融机构全面开放，支持在试验区内设立外资银行和中外合资银行。上海自贸区是改革试验场，试验成功就会复制推广。民营银行试点已经启动，可以预见，一旦存款保险制度出台，银行业将呈现全面开放、完全竞争的格局。

**四是经济结构调整加快推进。**受制于国外经济体经济复苏缓慢，

国内劳动力、土地等资源“红利”减弱，政府债务、生态环境等问题突出，今后我国经济增长将更加注重效益和质量，过去十多年两位数高增长的时代已告终结，7%—8%的中速增长将成为常态。经济增速放缓不可能支持银行业高速增长，经济转型过程中机遇和风险并存，既有新型城镇化建设、战略性新兴产业发展、居民消费水平提升等带来的发展空间，也有经济下行压力加大、部分行业产能过剩、房地产市场不确定性等可能引发的风险。

## 八、新年度业务发展计划

### (一) 新年度业务发展指导方针

深入贯彻落实十八届三中全会、中央经济工作会议和十届上海市委五次全会精神，全面实施2014—2016年发展战略，按照差异化定位、特色化经营、精细化管理的要求，强化市场导向，突出盈利目标，加快改革创新，完善体制机制，促进转型发展，实现新一轮发展的良好开局。

### (二) 新年度主要经营目标

- 账面利润57亿元，增幅为14%。税后净利润45.8亿元，增幅为12%。资产利润率1%，资本利润率13.5%。
- 各项存款日均3450亿元，增幅为14.7%。期末存款余额增长389亿元，达到3740亿元，增幅为11.6%。其中，储蓄存款余额增长213亿元，达到1849亿元；对公存款余额增长176亿元，达到1856亿元，对公存款增量中活期存款占比80%，余额达到1330亿元。
- 自营贷款余额达到2040亿元，增幅为13.6%。其中，零售贷款余额增加80亿元，占比达到20%。
- 非利息收入占比达到14%。其中，中间业务收入14亿元，增幅为45%，在营业收入中占比达到10%以上；其他非利息收入4亿元。公司类中间业务收入2.16亿元，零售类中间业务收入2.72亿元，网络金融类中间业务收入3.65亿元，结算类中间业务收入1.71亿元，资金营运中间业务收入1.34亿元，同业金融中间业务收入0.12亿元，外汇类中间业务收入0.95亿元，信用卡中间业务收入1.02亿元。
- 清收表外不良资产3000万元。
- 营业费用控制在50亿元左右，成本收入比控制在40%以内。

### (三) 新年度主要发展措施

#### ▶ 公司金融方面

加强源头营销、上下联动，拓展低成本负债业务，扎实做好财政单一账户的金融服务。开拓新市场、新客户，挖掘新潜力，新需求，深化银企政互惠互利、共同发展的合作关系。充分发挥“鑫银关通”、银医通、集团现金管理、航交所资金托管等平台优势和渠道作用，切入集团客户、上下游产业链关联客户。加强对中小微企业客户的综合化营销，通过多样化服务提高客户黏性。明确目标，抓住上海先进制造业、现代服务业的产业升级趋势，重点拓展节能环保业、绿色食品业、生物医药业、高端装备和新能源业、物流业、批发零售业、租赁和商务服务业等行业信贷资产规模，渗透、挖掘产业链中的金融服务价值。积极拓展交易平台、要素市场。深化推进“1+X”科技金融服务体系建设，发挥张江科技支行的先行先试作用，积极支持绿色信贷、合同能源等科技创新信贷需求。以农民专业合作社和农业龙头企业为切入点，加强对农业产业链和农村土地流转相关业务的渗透。做深做强传统中间业务，夯实结算、代理等业务基础，扩创新型中间业务收入，积极拓展银团贷款、并购贷款、企业现金管理、投资银行等业务领域。

便捷服务心体验

上海农商银行 SRCB



**鑫银关通**

**足不出户 乐享便利通关服务**

**产品使用对象**

- 海关特殊监管区的进出口企业以及代理报关企业

**产品优势**

- 实现电子化报关和无纸化通关
- TX24 全天候电子通关服务
- 支持代理支付功能
- 提供对账服务、查询功能
- 加强企业内部分货管理、系统安全可靠

**活动期间：多级优惠**

凡2013年通过实行“直提直放”模式通关的企业

- 银行费2元/笔/单，全年累计给予单笔、单户不设上限
- 费用最低金额不低于50元，并向上调整为50元的整数倍

上海农商银行为全国首家、系统率唯一获得新一代全国海关税费电子支付系统入围资质的机构

客服电话: 24小时客服热线 021-962999  
4000962999 或登录网站 www.srcb.com

### ► 零售金融方面

围绕建设社区银行的基本定位，以金融便利店、小微企业信贷和财富管理中心三大平台为契机，深入推进业务转型，进一步提高零售业务对全行经营的贡献度。继续做好传统旺季吸储和动迁拆迁揽储工作，积极把握营销时机，加强揽储和留存的有效管理，提高储源的稳定性。多渠道营销个人信用消费贷款业务，积极开发特色业务。持续丰富和创新我行小微企业金融服务方式，开发特色产品，积极探索小微企业金融服务新模式、新渠道。持续推进社区银行建设，优化金融便利店网点格局，持续完善家政服务项目，打造具有我行特色的社区金融服务。探索社区服务产品，提升农民工金融服务，深化社区共建工作。继续推动贵宾理财中心建设。加强客户识别和营销针对性，推进客户分层管理及营销。拓展新型中间业务，逐步推广家庭理财计划，满足家庭客户资产配置需求。开发货币基金自动申购/赎回业务、“亲友汇”个人转账组合产品业务。完成借记卡产品全面升级，提升卡产品支付功能。逐步在全市范围内发行“上海工会会员服务卡（IC）”，覆盖 800 万工会会员，实现会员信息管理功能和特惠商户功能。进一步优化保险产品和系统建设，完善银行卡收单业务功能和公用事业费代收代扣业务平台。



### ► 贸易金融方面

突出先行先试，以点带面推进新业务运用能力的提升及全行贸易金融业务发展。以本外币联动、公私联动为市场开拓的重要手段，抓核心企业上下游客户，强化资金、组合产品的整合营销。利用网点、社区银行及金融便利店资源，公私联动打响品牌。产品开发重点体现产品体验和综合收益原则，围绕组合型产品及符合自贸区分行需要的产品开发。将同业合作作为外汇资金及贸易融资业务的有力支撑，继续扩大合作银行和业务范围，争取更多同业额度，寻求更优同业价格。探索开展代理他行业务，鼓励境外同业在我行开立 NRA 账户，探索代理境内中小农商行的国际结算、贸易融资及资金拆借业务。通过强化协同营销的方式提升分支行贸易金融队伍技能提升，进一步巩固贸易金融复合型人才培养成果，同时尝试配备外汇资金业务专业营销人员，为贸易融资业务提供更有力的资金支持。

### ► 网络金融方面

加快产品开发，打造网络金融服务平台，建设直销银行平台，建设社区金融服务平台，建设中小微农企业电子商务服务平台，建设在线融资服务平台，开展客户数据挖掘，完善手机银行功能建设，启动手机银行 NFC 近场支付功能建设，推进短信平台建设，推进网上银行功能优化，推进 B2B 支付、网上跨行收单功能开发上线，推进银企直联二期建设，完成自贸区分行网银建设，启动电视银行调研和建设，开展开展微信银行二期建设，协助开展村行网银二期建设。强化业务推动，推进品牌建设，提升中间业务收入规模，开展组合营销和专项营销，发挥典型行示范效应。提升自助机具盈利能力，推进智能银行建设。强化业务管理，加强预警系统运维管理，深化网络金融业务检查，加强新业务培训，重视客户风险教育。深化网站建设，构建手机网站和手机商城，提供鑫沪商企业网络金融社区服务，优化网上商城功能，拓展合作模式。拓展客服服务功能，进行远程智能柜员机及视频客服系统建设，提升服务质量，推动主动营销，做好与分支行的信息沟通，加强队伍建设。

社区便利金融
上海农商银行 SRCB

上海农商银行微信银行正式上线！

我们微信银行提供借记卡余额和明细查询、理财和基金持有查询，以及网点信息、优惠活动查询等便捷服务。免下载、免安装就可轻松享用指尖上的银行服务。即日起至2014年3月31日，通过扫描二维码或搜索我行公众账号“上海农商银行”，添加微信银行，同时绑定借记卡账户的客户，即可参与20元话费抽奖活动，还不马上行动！

咨询电话：24 小时客服热线 021-962999、95592999 或登录网址 www.sccb.com 查阅。

便捷服务 心体验

### ► 信用卡业务方面

围绕公司新三年发展战略规划，坚持“创新驱动、盈利导向”，不断丰富信用卡产品功能，扩大发卡规模，提升盈利能力及责

献度，实现信用卡数量与质量同步提升。一是大力发展战略金融，推进信用卡微信功能升级，深化与阿里巴巴、腾讯、苏宁等第三方支付业务合作，助推业务转型。二是强化资产业务，着重推进白金卡、分期付款等业务，开发、推广新型分期品种，加快调整收入结构，提升收益水平。三是不断完善增值服务体系，升级白金卡系列产品功能与增值服务，提高客户满意度，打造特色品牌；开展各类营销活动，促进用卡消费，提升交易规模。四是推进社区银行建设，开展社区银行信用卡服务，通过“驻点营销”模式，实现交叉式营销，扩大发卡规模。五是强化信贷管理水平，推动交叉式风险管理，依托系统不断完善健全贷前、贷中和贷后管理，提高工作效率，促进业务发展。六是加大部门培训力度，开展形式多样的学习活动，打造复合性人才；强化质量管理，提高精细化管理水平，促进信用卡资产质量提升。

#### ► 资金营运方面

公司资金业务将立足全行“交易利润中心”、“代客资产管理中心”和“产品中心”三大功能定位，在坚持风险可控的原则下，以管理架构创新、交易创新和产品创新为重点，积极拓展收入来源，进一步夯实收益基础，稳步提高资产配置能力，实现资金业务的可持续发展。自营交易方面，将根据市场行情的变化，灵活调整资产配置比例，稳步推进结构调整与交易创新。理财业务方面，将积极对接社区银行与互联网金融，细化客户分层，通过产品创新和渠道优化，深入对接客户需求，进一步提升客户体验，逐步打造我行具有鲜明特色和竞争力的产品品牌。票据业务方面，积极打造我行小额贴现的特色品牌——“鑫易贴”，对接社区银行和零售银行建设。

#### ► 中间业务方面

以综合服务为支撑，推进公司类中间业务发展，充分运用现金管理、公司理财、法人账户透支、国内信用证、财务顾问等手段，扩大低成本资金沉淀，提高综合回报。提升零售类中间业务收入水平，以财富管理为核心，为中高端客户提供个性化、专属化、高附加值服务；大力拓展代发工资、代发社保类业务，推出社区一卡通、养老服务卡等银行卡产品，加强基金、理财、保险等产品销售，继续保持公积金委托贷款市场领先地位。保持信用卡业务强劲增长势头，力推白金卡、分期付款等厚利型业务，进一步提高信用卡激活率、活卡率和卡均收益率。扩大同业合作，推动投行业务发展，推进基金托管、第三方存管资格申请。搭建“银银合作平台”，争取在代客资产管理、代理贵金属交易、票据和结算代理等方面的合作取得突破，形成新的收入增长点。推进贵金属代客交易业务，对接自贸区企业贵金属融资需求，筹备法人客户贵金属租赁业务。做大做强传统电子银行业务，推进网上银行、手机银行、微信银行等功能升级，扩大电子渠道，特别是移动渠道的客户规模，加强组合营销、交叉营销，完善电子金融整体服务方案。调整优化自助机具布局，提高台均收

入。巩固传统结算类中间业务优势，着力提升支票授信、代理村镇银行农信银支付等业务的收入贡献度。

#### ► 机构发展方面

继续坚持“巩固郊区、渗透城区、深入园区、融入社区”的网点布局原则，以新城镇建设和大型集中居住区建设为渠道，以社区银行建设为抓手，以服务“中小微农科贸”和满足社区居民金融需求为目标，以扩大网点服务覆盖区域和提高服务能力为手段，稳步推进网点合理布局，实现便民银行发展战略。

#### ► IT 建设方面

以满足业务发展战略为目标，持续完善新一代银行系统，确保生产系统稳定运行；强化科技支撑，做好自贸区、社区银行、数据治理等重点项目的技术支持；做好村镇银行运维技术工作，支撑村镇银行业务发展；创新引领，服务支撑各业务部门的创新工作，发挥自身优势开展业务技术融合型原创创新；夯实数据中心运维基础，持续推进信息科技基础建设，确保北蔡应用系统安全迁移张江数据中心，优化提升灾备系统的完整性和覆盖率；加强自主开发运维，提高科技核心竞争力；加强测试管理，提高自主测试范围，推广自动化测试方法，提高测试水平和测试质量；加强信息科技外包管理，借鉴同业成熟经验，研究先进外包模式，完善外包人员考核和监督机制；持续优化各项制度和流程，推进信息科技治理进程；持续强化科技管理，逐步开展 KPI 指标制定和实施工作，推进精细化管理、规范化运作；强化团队建设，加强人才培养，激发 IT 团队的主观能动性，打造专业化科技团队；强化信息科技风险防范和信息安全保障能力，推进我行信息化建设，支持全行业务发展。

#### ► 村镇银行管理方面



对接公司新三年战略规划，推动村镇银行建立以资本回报为导向的自主经营、自我激励和约束机制；优化绩效考核体系，鼓励村镇银行做大做强存款规模、做强做优资产业务、加强产品服务创新；探索打造社区银行和网络金融，培育特色，提升村镇银行核心竞争力。进一步完善村镇银行服务管理体系，增强专业化管理水平和管理深度，推行全面风险管理，持续做好非现场风险预警监测，打造全方位的辅导监督机制；指导村镇银行合理布局网点，做好分支机构开设；持续完善信息管理系统功能，优化村镇银行人员结构和队伍素质，为村镇银行长远发展提供技术支持和人才保障；注重公司与村镇银行之间战略规划和企业文化的传导，促进村镇银行更好地融入集团理念和文化之中。

#### ► 风险管理方面

一是正确认识宏观经济形势，加强重点行业与重点领域的跟踪研判，切实防范系统性风险；二是进一步平衡优化风险管理与业务发展、服务营销的关系，加大对风险管理方式与技术的创新研究，形成相关前瞻性分析研究报告，并据此修订落实相关政策制度；三是加快调整信贷结构，健全信贷政策制度体系，结合“后评估机制”跟踪规则制度、信贷政策的落实执行效果，全面梳理和整合风险管理政策相关制度，保持信贷业务稳健发展；四是不断提高风险管理条线人员业务管理水平，强化风管人员自觉学习意识，不断增强业务技能，组织实施全行风险管理条线人员资质考试及业务资质评定等相关工作；五是加强宏观及行业研究，积极开展培训，营造良好的风险管理文化氛围，不断推动全行业务开展；六是推行嵌入式风险管理模式，加强对业务部门的风险管控与业务交流；七是启动建立市场风险内部模型法，切实提升市场风险管理水平。

#### ► 内部控制方面

一是继续加强内部控制环境建设。围绕公司新三年发展战略要求，稳步推进新资本协议实施，提升全面风险管理水平，进一步完善内控与风险管理的体制与机制，推行嵌入式、专业化风控管理模式，配合专业（准）事业部制的推进以及控股子公司的成立，建立与之配套的内控及风险管理架构。进一步完善内控制度体系，持续修订内控基本规范，继续按计划开展风险监管自评价、稳健性自我评估、内控考核等工作。二是推进案件防控工作。推进案防长效机制建设，建立健全案防风险排查、案防风险评估、案防工作报告、案件风险处置、案件问责及整改等内控制度体系。继续推行总行、分支行、基层网点三级联动的内控案防工作机制，完善基层网点案防工作手册，强化基层网点负责人内控责任。优化案防风险警示教育和行为规范教育活动，深化业务风险排查，强化内部审计力度，进一步提升案防工作有效性。三是深化村镇银行风险管理。进一步加强村镇银行法人治理和风险管理，着重强化并表管理，有效识别、计量和监控各村镇银行的各类风险。

加强对村镇银行风险和监管指标执行情况的监测，对存在不足的村镇银行加强督促和指导。

#### ► 合规管理方面

围绕公司新三年发展战略，结合监管要求，制定合规风险管理新三年发展规划，深入贯彻落实高管层对合规工作的具体部署；加强重点领域的监管沟通、传导、解读机制；有效推进公司案防工作，确保不发生重大违规案件；建立健全公司创新项目、重大事项中法律风险专业评审制度，加大对新产品、新业务的合规风险把控及支持力度；持续推进合规工作理念的转变，加强“负面清单”管理；强化管理机制建设，提升合规及法律工作效能；以合规与操作风险系统上线为契机提升合规与法律风险管理科技水平，从重人防向人防与技防并重转变；修订《规章制度管理办法》，完善制度制定、清理及评估机制，有效解决制度文件之间一致性的的问题；加强合规队伍建设，提升合规培训前瞻性、针对性及实战性；深化金融消费者权益保护，优化公司消费者权益保护工作机制。

#### ► 人才队伍方面



围绕本行 2014-2016 发展战略规划，制定人力资源分战略，为本行业务转型和事业发展提供人力资源支持。进一步加强总行部门条线和分支行班子建设，加大干部交流调整力度，建立干部退出机制，制定完善后备干部管理办法，推动干部队伍机构优化。稳步推进业务资质评定，细分业务条线，打造客户经理、产品经理、风险经理、审贷经理、营运经理和信息技术经理等专业人才队伍。加强员工队伍建设，结合我行的工作发展趋势，引进和储备我行急需的各类专业人才。继续围绕人才发展新三年规划，分层分条线开展员工培训，强化学习，提升能力，重点实施业务资质培训及考试项目，加快复合型人才成长，进一步加强培训渠道、师资、课程建设和培训评估力度，提升针对性和有效性，发挥教育培训对人才建设和培养的支撑作用。

信用卡  
服务

缴费  
服务

自助  
贷款

电子  
地图

手机号  
转账

手机  
充值





02

## 坚持服务实体经济 精耕细作金融市场 巩固扩大网点优势 加快产品服务创新

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

# C 股本变动与股东情况



## 一、股本变动情况

### (一) 股本结构情况表

单位：股

股东类型	股本数	占总股本比例
法人股	4,218,338,699	84.367%
自然人股	781,472,000	15.63%
打包股 *	189,301	0.003%
股份总数	5,000,000,000	100%

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

### (二) 股票发行情况

报告期内，公司未发行股票。

## 二、股东情况

### (一) 股东数量和持股情况

截至报告期末，公司股东总数为 24687 户，其中：法人股股东 219 户，自然人股东 24467 户，打包股统算为 1 户。

报告期末，公司前十大股东持股及其变动情况：

单位：万股

序号	股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	报告期内增减
1	澳大利亚和新西兰银行集团有限公司	外资法人股	20.00%	100,000	-
2	上海国际集团有限公司	国有法人股	8.01%	40,046.07	-
3	上海国有资产经营有限公司	国有法人股	8.01%	40,046.07	-
4	中国太平洋人寿保险股份有限公司	国有法人股	7.00%	35,000	-
5	深圳市联想科技园有限公司	一般法人股	5.73%	28,655.39	-
6	上海盛融投资有限公司	国有法人股	4.91%	24,526.95	-5,473.05
7	日照钢铁控股集团有限公司	一般法人股	4.90%	24,500	
8	上海国际集团资产管理有限公司	国有法人股	4.00%	20,023.04	-
9	绿地控股集团有限公司	国有法人股	4.00%	20,000	-
10	上海山鑫置业有限公司	一般法人股	1.32%	6,600	-
合计			67.88%	339,397.52	

上述股东关联关系、所持公司股份冻结情况说明：

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

## (二) 持股 5% 以上的主要股东情况简介

1、澳大利亚和新西兰银行集团有限公司（以下简称澳新银行）持有本公司 20% 的股份。该公司成立于 1835 年，总部设在澳大利亚墨尔本，是澳大利亚四大银行之一，也是新西兰及太平洋地区最大的银行。在全球范围内共有 1400 多个分支行和网点，服务网络遍及澳大利亚、新西兰、亚洲、太平洋地区、西欧、北美和中东地区。澳新银行在全球共有约 900 万名客户和 4.9 万名员工，信用评级为 AA 级，2014 年 2 月市值为 842 亿澳元。

2、上海国际集团有限公司持有本公司近 8.01% 的股份。该公司于 2000 年 4 月成立，系国有独资公司，注册资本金 105.6 亿元。该公司具有投资控股、资本经营和国有资产管理三大功能，经上海市人民政府授权，开展以金融为主、非金融为辅的投资、资本运作与资产管理业务，进行金融研究，提供社会经济咨询等服务。

3、上海国有资产经营有限公司持有本公司近 8.01% 的股份。

该公司于 1999 年 10 月成立，系上海国际集团的全资子公司，注册资本金 50 亿元，总资产超过 200 亿元，是一家以市场化为导向为主、开放型的综合性投资和资产管理公司，主要涉及股权投资管理、资本运作、股权投资、资产管理等主要业务。

4、中国太平洋人寿保险股份有限公司持有本公司 7.00% 的股份。该公司于 2001 年 11 月成立，系由中国太保集团公司控股，注册资本金 76 亿元，主要业务为人寿保险业务，包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等业务以及上述业务的再保险业务；《保险法》及有关法律、法规规定的资金运用业务；以及中国保监会批准的其他业务。

5、深圳市联想科技园有限公司持有本公司近 5.73% 的股份。该公司于 2001 年 4 月成立，是一家以物业租赁、物业管理及物业智能化研究为主要业务的公司。

# 董事会、监事会、 高级管理层人员情况 D



## 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)
<strong>董事会人员</strong>						
董事长	胡平西	男	1953	2009.9.8 至今	√	500,000
副董事长	侯福宁	男	1964	2009.9.8 至今	√	500,000
职工董事	沈训芳	男	1958	2009.9.8 至今	√	500,000
股东董事	Alistair Marshall Bulloch(布乐达)	男	1957	2009.9.8 至今		
股东董事	Gilles Planté (庞倜)	男	1963	2011.4.29 至今		
股东董事	陆 敏	男	1953	2011.4.29 至今		
股东董事	寿伟光	男	1963	2010.4.23 至今		
股东董事	施德容	男	1948	2009.9.8 至今		
股东董事	袁 兵	男	1968	2011.3.16 至今		
股东董事	薛 健	男	1965	2011.3.16 至今		
股东董事	刘益朋	男	1968	2009.9.8 至今		
股东董事	吴正奎	男	1974	2011.12.27 至今		
独立董事	史纪良	男	1945	2009.9.8 至今		
独立董事	吴大器	男	1954	2009.9.8 至今		
独立董事	苏 仲	男	1948	2009.9.8 至今		100,000
独立董事	于英辉	男	1948	2009.9.8 至今		
独立董事	刘红忠	男	1965	2009.9.8 至今		
独立董事	吴 坚	男	1968	2009.9.8 至今		
董事会秘书	刘勇奋	男	1965	2009.9.8 至今	√	300,000
<strong>监事会人员</strong>						
内部监事	沈慧琪	男	1950	2009.9.8 至今	√	500,000
股东监事	李 珊	女	1970	2011.4.29 至今		
股东监事	吴振来	男	1950	2009.9.8 至今		50,000
股东监事	张 磊	男	1971	2009.9.8 至今		
股东监事	卢长生	男	1959	2009.9.8 至今		30,000
职工监事	楼锦江	男	1951	2009.9.8 至今		500,000
职工监事	凤宝珑	男	1951	2009.9.8 至今		150,000
职工监事	张祖玉	男	1957	2009.9.8 至今	√	100,000
外部监事	吴 醒	男	1945	2009.9.8 至今		
外部监事	蒋 洪	男	1950	2009.9.8 至今		
<strong>高级管理层人员</strong>						
行长	侯福宁	男	1964	2009.9.8 至今	√	500,000
副行长	沈星宝	男	1958	2009.9.8 至今	√	500,000
副行长	叶国荣	男	1957	2009.9.8 至今	√	500,000
副行长	王关荣	男	1963	2010.9.9 至今	√	300,000
副行长	李 晋	男	1963	2010.9.9 至今	√	300,000
副行长	金剑华	男	1965	2010.9.9 至今	√	300,000
副行长	史美樑	男	1963	2010.9.9 至今	√	300,000
首席风险官	吴国华	男	1964	2010.9.9 至今	√	500,000
首席信息官	周衡昌	男	1965	2009.9.8 至今	√	500,000
首席审贷官	汪 明	男	1957	2009.9.8 至今	√	150,000

## 二、董事会、监事会、高级管理层人员主要工作经历

### (一) 董事会人员

#### 1、董事

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

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

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

**Alistair Marshall Bulloch (布乐达)**, 男, 1957年11月出生, 荣誉学士, 现任澳大利亚和新西兰银行集团亚州区战略合作伙伴业务总监兼亚太欧美区董事总经理、澳新集团子公司Votraint No.1103有限公司董事长兼董事、澳新集团子公司V-Trac国际租赁有限公司清算委员会主席兼董事、澳新银行(英国)养老金管理有限公司风险管理及审计委员会主席兼董事、澳新银行(老挝)有限公司董事、澳新银行(台湾)有限公司董事长兼董事、澳新皇家银行(柬埔寨)有限公司董事长兼董事、Jikk有限公司董事、联合土地管理(柬埔寨)有限公司董事、越南西贡证券股份有限公司董事、澳新银行(中国)有限公司董事、马来西亚大马银行董事、澳新银行(越南)有限公司董事长兼董事、澳新银行保险经纪有限公司董事长兼董事、澳新银行(欧洲)有限公司董事、澳新银行资产管理有限公司(PVT)董事、澳新重庆梁平村镇银行董事长兼董事、上海农商银行董事、天津银行董事。曾担任澳新银行东北亚区及香港首席执行官(中国区董事长)、亚太欧美区副首席执行官、亚太欧美区董事总经理兼高级顾问;渣打银行韩国区批发银行业务总监、中国区客户关系总监、台湾地区客户关系总监。

**Gilles Planté (庞倜)**, 男, 1963年8月出生, 理学硕士, 国际金融硕士。现任澳大利亚和新西兰银行总行国际业务和环球大机构银行业务部副首席执行官兼业务管理总监、资金业务总监、澳新银行总行高层管理委员会委员、澳新银行(中国)有限公司董事长、上海农商银行董事、天津银行董事、马来西亚大马银行董事、澳新银行在澳全资子公司依圣达(Esanda)汽车

金融有限公司董事。曾担任澳新银行亚太区首席执行官、亚洲区首席执行官、东北亚欧美区首席执行官、总行环球市场部董事总经理、欧美区金融市场部总监、欧美区大宗商品与货币衍生品业务总监。

**陆敏**, 男, 1953年8月出生, 大专学历, 会计师。现任上海国际集团有限公司专职监事、大众保险股份有限公司监事长、上海农商银行董事。曾任上海国际信托投资公司计划财务部经理助理、副经理, 上海国际集团有限公司计划财务部副经理、计划财务总部副总经理(主持工作)。

**寿伟光**, 男, 1963年10月出生, 博士研究生, 高级经济师。现任山西省太原市副市长(挂职), 上海国有资产经营有限公司董事、副董事长、总裁, 上海农商银行董事、国泰君安证券股份有限公司董事。曾任上海市财政局第六分局副局长, 上海国际信托投资公司人事处副处长, 上海国际集团有限公司党委办公室主任、干部人事部经理, 上海国际集团有限公司副总经理、干部人事部经理, 上海国际集团金融发展研究院有限公司副董事长兼博士后工作站副站长。

**施德容**, 男, 1948年11月出生, 博士研究生。现任上海市慈善基金会常务副理事长, 上海农商银行董事。曾任中共上海市卢湾区委副书记, 上海市民政局党组书记、局长, 上海盛融投资有限公司党委书记、总裁, 上海国盛(集团)有限公司党委书记、董事长, 上海建筑材料(集团)总公司董事长。

**袁兵**, 男, 1968年8月出生, 法学博士。现任深圳市联想科技园有限公司副总经理, 弘毅投资管理(天津)(有限合伙)董事总经理, 上海农商银行董事。曾任摩根士丹利直接投资部董事总经理, 摩根士丹利中国企业融资业务董事总经理, 瑞士信贷第一波士顿副总裁, 纽约富通资本项目融资金融分析员。

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

**刘益朋**, 男, 1968年9月出生, 工商管理硕士, 经济师。现任上海国际集团金融服务有限公司董事长, 上海农商银行董事。曾任上海国际信托投资公司投资银行部科长、经理助理、副经理, 上海国际集团资产经营有限公司总经理、执行董事, 上海国际集团资产管理有限公司总经理。

**吴正奎**, 男, 1974年10月出生, 会计学硕士, 会计师。现任绿地控股集团有限公司财务部副总经理, 上海绿地建设(集团)有限公司董事、上海绿地能源(集团)有限公司董事、锦州银行股份有限公司董事、上海云峰(集团)有限公司董事、南京市城市建设开发(集团)有限责任公司董事、绿地金融投资控股有限公司监事、东方证券股份有限公司监事、上海新华发行

(集团)有限公司财务总监,绿地香港控股有限公司董事、上海农商银行董事。曾任上海绿地建筑工程有限公司财务部经理,上海绿地(集团)有限公司会计主管、绿地控股集团有限公司财务部总经理助理。

**史纪良**,男,1945年2月出生,大学本科,高级经济师。现任上海农商银行独立董事,中央财经大学教育发展基金理事会理事长。曾任中国银行天津市分行行长、中国农业银行行长、中国银行副行长、中国银行业监督管理委员会副主席,招商银行监事会主席及外部监事。

**吴大器**,男,1954年6月出生,大学本科,教授,注册会计师。现任上海金融学院副院长,会计学科带头人,兼任上海市特约审计员、上海市高校会计学科教研工作委员会副主任委员,民盟中央委员兼上海市高等教育工作委员会主任、浦东新区区委主任,上海金融法制研究会副会长,中国会计学会金融委员会委员,上海会计学会理事,浦东新区法学会副会长,上海浦东金融法治学术委员会主任委员,浦东会计学会名誉会长,上海农商银行独立董事。曾任上海大学文学院助教,见习律师,上海电力学院副教授、系副主任、上海电力学院副院长、教授、硕士研究生导师。

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

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

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

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

## 2、董事会秘书

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

## (二) 监事

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

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

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

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

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

**楼锦江**,男,1951年8月出生,大学专科,高级政工师。现任上海农商银行监事。曾任上海市财政局宣教处副处长、中共上海市综合经济委员会组织处副处长、宣传处副处长、上海农商银行纪委副书记。

**凤宝珑**,男,1951年4月出生,大学专科,经济师。现任上海农商银行监事。曾任浦东农村信用合作社联合社副主任、上海农商银行浦东分行副行长。

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

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

**蒋洪**,男,1950年2月出生,博士研究生,教授,博士生导师。

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

### (三) 高级管理层人员

**侯福宁**，（详见董事会人员主要工作经历）。

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

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

**王关荣**，男，1963年1月出生，工商管理硕士学位，会计师。现任上海农商银行副行长。曾任中国银行支付结算管理办公室支付系统处处长、支付结算司支付系统管理处处长、支付结算司副司长。

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

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

**史美樑**，男，1963年3月出生，工商管理硕士学位。现任上海农商银行副行长。曾任共青团上海市委地区部、权益部部长，上海市农村信用合作社联合社办公室主任，长宁信用合作社联合社主任，上海农商银行长宁支行行长、普陀支行行长。

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

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

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

## 三、董事会、监事会、高级管理层人员变动情况

公司原第十大股东上海锦江国际投资管理有限公司（以下简称“锦江国际”）因业务发展需要，于2012年底转让所持我行股份，不再为我行股东。锦江国际派任董事陈文君女士于2013年1月向董事会提出辞职。

公司第二届监事会于2013年11月28日召开第十五次会议，审议通过《关于沈慧琪先生不再担任监事长的议案》，沈慧琪先生不再担任上海农商银行监事长。

报告期内，公司高级管理层人员与上年无变化。

## 四、年度薪酬及激励情况

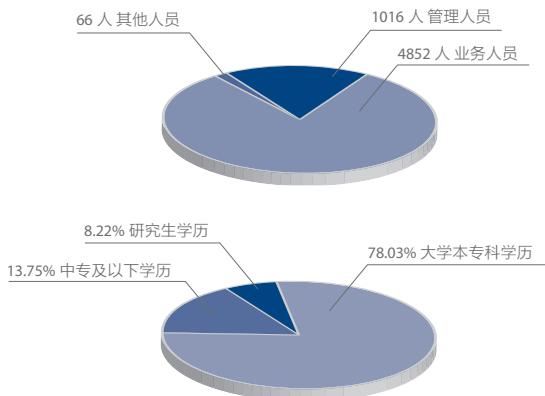
公司根据《董事管理办法》和《董事、监事考核评价办法》中关于“董事、监事履职与薪酬”的规定，综合考虑董监事承担的责任、所需的专业知识、投入时间以及金融类上市公司的平均津贴水平等因素向非执行董事、监事发放薪酬。

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

公司发薪的董事、监事、高级管理层人员的薪酬根据履职评价和考核结果确定。报告期内，公司支付给董事及高级管理层人员的薪酬福利税后合计为2077.9万元。

## 五、公司员工情况

截至报告期末，公司在编人员共5934人。其中：管理人员1016人，业务人员4852人，其他人员66人。在编员工中研究生学历488人，占比8.22%；大学本专科学历4630人，占比78.03%；中专及以下学历816人，占比13.75%。



# E 公司治理结构



# 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，保护存款人和其他利益相关者的利益，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 2012 年度股东大会，通过决议 4 项、听取议案 4 项。股东大会的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》、《公司章程》及相关规定，君合律师事务所上海分所律师出具法律意见书。股东大会积极听取股东的意见和建议，确保股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，为股东创造充分参与决策、平等行使股东权利的良好环境。

## (二) 关于股东与公司

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

## (三) 关于董事、董事会、专门委员会及董事会秘书

公司第二届董事会现有董事 18 名，其中，执行董事 2 名、职工董事 1 名、股东董事 9 名、独立董事 6 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，全体董事在起草发展战略，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，推进业务转型及结构调整、村镇银行稳健发展、新一代银行系统成功上线、风险体制改革等重大战略性工作实施，确保财务报告真实、完整、准确，深化专业委员会评估评价职能等方面倾注大量时间和精力，积极发挥科学决策职能，确保合规、审慎经营，切实保护股东的合法权益，关注和维护存款人和其他利益相关者的利益，有效履行受托职责。

报告期内，公司董事会共召开会议 10 次，审议或听取议案 48 项，内容涵盖年度经营计划、财务预算，利润分配方案，设立基金公司、自贸区分行、村镇银行金融服务公司，新一代银行系统切换上线，房地产权属明晰，村镇银行建设及经营情况，风险偏好管理、外包风险管理、账户利率风险管理、监管指标分层监测、完善风控、调整风险管理架构等战略、经营及风险管理的重要事项。面对外部环境的复杂多变和金融改革的持续

深化，公司董事会审时度势，引领高管团队把调结构、转方式、节资本、重回报、防风险、可持续贯穿到业务发展的全过程，着力发挥战略、资本、风险、激励约束和人才科技管理等职责，有力推动公司可持续发展，较好完成 2013 年各项目标任务。

公司董事会下设战略、风险管理、审计、薪酬和提名、关联交易控制 5 个专门委员会。报告期内，董事会各专门委员会共召开会议 12 次，审议、听取议题 48 项。各专门委员会按照各自职责要求，规范运作，密切关注宏观经济形势变化，深入开展调查研究，不断提出建设性意见和建议，监督评价董事会决议执行情况，发挥专业评估分析作用，协助董事会有效履职、科学决策，推动全行经营管理水平不断提升。

公司设有董事会秘书 1 名，负责公司的对外信息披露和董事会日常工作。

## (四) 关于监事、监事会及专门委员会

公司第二届监事会由 10 名监事组成。其中，内部监事 1 名，股东监事 4 名，职工监事 3 名，外部监事 2 名。监事会的人数、构成符合监管要求和《公司章程》规定。报告期内，全体监事履职情况良好，积极参加和列席各项会议及活动，独立发表意见，履职水平达到监管要求，为公司的科学发展和现代企业制度建设作出了积极贡献。

公司监事会组织召开监事会会议和各专门委员会会议，认真审议议案；组织监事深入基层开展调研活动，开展专项检查、监督评价和财务监测，并向董事会和高管层及时反馈调研情况和检查中发现的问题及建议，认真履行监督职责。报告期内，公司召开监事会会议 6 次，审议各项议题 15 项；监事会下设提名和审计 2 个专门委员会，召开专门委员会会议 4 次，共通过议案 6 项。

## (五) 关于高级管理层及专门委员会

公司高级管理层现设行长 1 名，副行长 6 名，首席风险官、首席信息官、首席审贷官各 1 名。报告期内，本行高级管理层坚持科学发展、转型发展，积极应对经济形势、监管政策和市场环境变化，按照董事会的战略决策，围绕年度战略重点，认真履行职责，组织推进各项经营管理工作，较好地完成董事会确定的经营任务。

公司高级管理层建立了重大事项集体决策制度，下设资产负债管理、业务连续性管理、业务创新推进、内控与风险管理、信贷审批、风险资产化解、信息科技管理、信用风险管理 8 个专门委员会。报告期内，各专门委员会共召开会议 126 次，报告或审议议题 1440 项。

## (六) 关于信息披露及透明度

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

报告期内，公司完成定期报告披露 2 次，分别为 2012 年度报告、2012 年度社会责任报告。公司董事会严把报告编制质量关，认真校对财务数据，并承担对本行财务报告信息真实性、完整性和准确性的最终责任。

报告期内，完成临时公告披露 2 次，分别为 2012 年度股东大会召开公告，2012 年度分红公告。

外部监事能够积极发言，独立发表意见，本着对全体股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，维护本公司利益及本公司利益相关者的合法权益，为监事会切实履行监督职能发挥积极作用。监事会 2 个专门委员会主任委员均由外部监事担任。

## 二、独立董事、外部监事履职情况

### (一) 独立董事履职情况

公司第二届董事会共有独立董事 6 名，专业涵盖会计、金融和法律，并在国内外享有较高的声誉。董事会五个专门委员会中有四个主任委员为独立董事，两个专门委员会中独立董事占到委员人数的一半以上。报告期内，公司独立董事本着为全体股东负责的态度，认真、勤勉履职，建言献策，积极参加董事会会议，为进一步完善公司治理，强化董事会决策职能，加强资本管理，推动业务转型、结构调整以及风险管理体制改革，激发创新活力，开拓新型业务，稳定经营效益，维护公司整体利益及中小股东的合法权益，促进董事会科学客观地决策发挥了积极作用。

#### 1、独立董事参加董事会的出席情况

报告期内，第二届董事会共召开 10 次会议，独立董事除 3 人次因故授权表决外，均能亲自出席会议。董事会上独立董事积极发言，提出了不少富有价值的意见和建议。

#### 2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，独立董事未对公司董事会议议案和其他有关事项提出异议。

### (二) 外部监事履职情况

公司第二届监事会由外部监事 2 名。报告期内，第二届监事会共召开 6 次会议。外部监事能够积极参加会议。监事会上会议上，

## 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

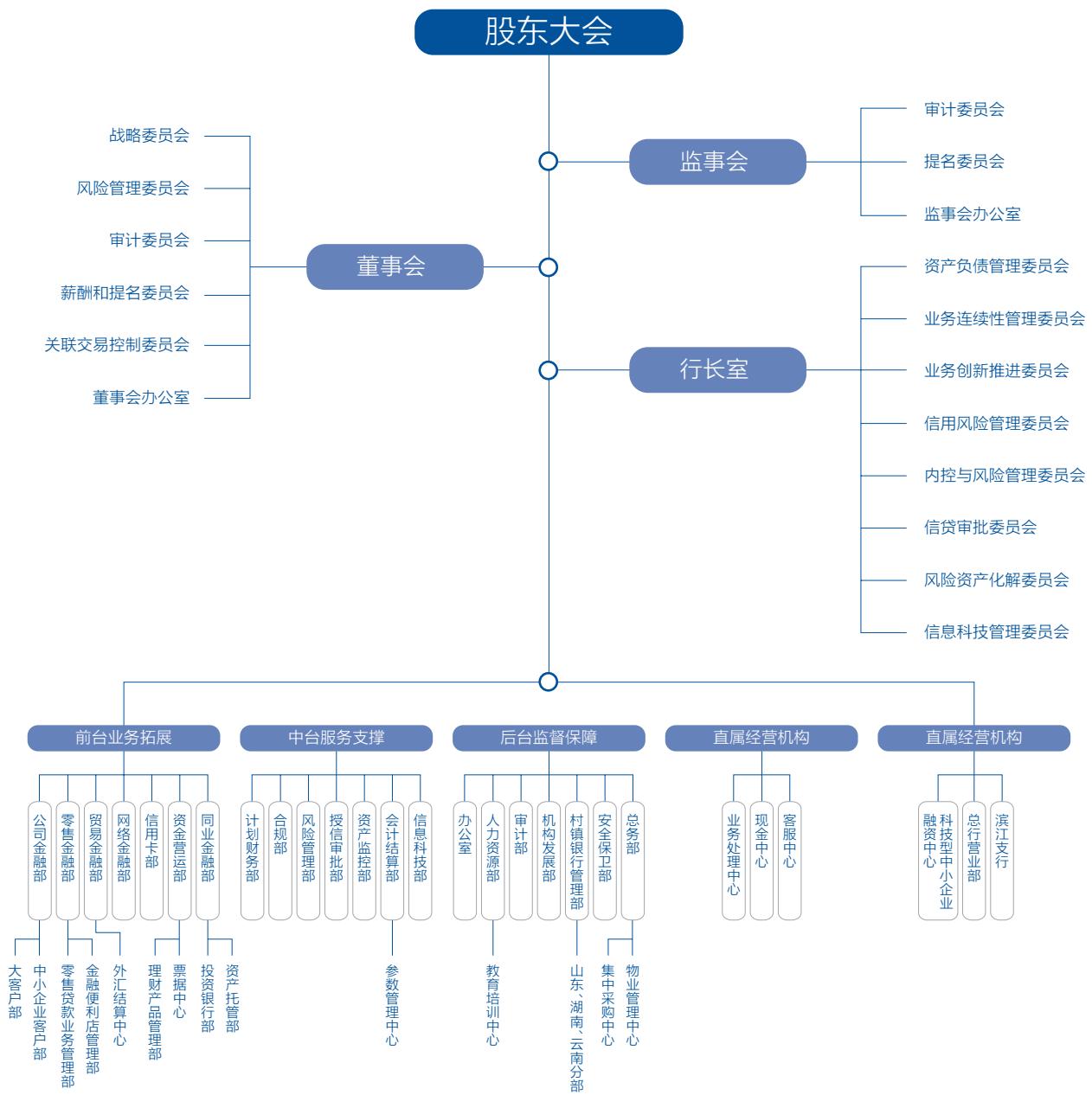
股东大会是公司最高权力机构，承担决定公司重大事项的职责。董事会是公司决策机构，负责决策、评估，发挥核心作用。监事会是公司监督机构，行使监督职能，发挥监督评价作用。行长受聘于董事会，代表高管层，在董事会授权下全面负责经营管理工作，切实执行董事会的各项决议，自觉接受监事会的监督。公司实行“一级法人、统一核算、分级管理、授权经营”体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

## 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 2012 年度履职情况，考核高级管理层成员经营、利润及风险控制情况，出具考核评价意见。《关于对执行董事、职工董事及高管层成员 2012 年度绩效考核评价的议案》经公司第二届董事会第十六次会议审议通过。公司监事会每年也对高级管理层履职情况出具监督评价。

公司于本报告期实施中层管理人员薪酬递延支付。

## 六、公司组织架构图



# F 股东大会情况简介



## 年度股东大会情况

公司于 2013 年 4 月 27 日在上海市银城中路 8 号召开 2012 年度股东大会。出席会议的股东及其代表共 83 人，代表股份 38.01 亿股，占总股本的 76.01%。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》、本行章程等有关规定。公司部分董事会、监事会成员及非董事高级管理人员列席了会议。

会议审议通过了《关于上海农商银行 2012 年度财务执行情况及 2013 年度财务预算草案的议案》、《关于上海农商银行 2012 年度利润分配预案的议案》、《关于上海农商银行董事会 2012 年度工作报告的议案》、《关于上海农商银行监事会 2012 年度工作报告的议案》。会议听取了《关于上海农商银行 2012 年度财务报表的审计报告》、《关于上海农商银行 2012 年度董事履职情况的报告》、《关于上海农商银行 2012 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》。



# G 董事会报告



## 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。根据公司聘用的普华永道中天会计师事务所出具的标准无保留意见审计报告，报告期内，公司实现净利润 4,115,658,346.14 元，以前年度未分配的利润 5,259,116,367.49 元，本年可向投资者分配的利润为 8,572,780,064.79 元。公司拟定的 2013 年度利润分配方案如下：

- 1、按 2013 年度法定报表税后利润提取法定盈余公积 411,565,834.61 元和任意盈余公积 857,278,006.48 元。
- 2、按一般准备余额占我行承担风险和损失的资产年末余额的 1.5% 提取一般准备 390,428,814.23 元。
- 3、对普通股按股本金 14% 的比例进行现金分红，共计 699,999,999.98 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 2013 年度股东大会审议后实施。

## 二、董事会对股东大会决议的执行情况

公司 2012 年度利润分配方案经 2012 年度股东大会审议通过，即“以总股本 5,000,000,000 股为基数，每股派发现金股息人民币 0.13 元（含税），股权登记日为 2013 年 5 月 15 日，分派对象为该日登记在册的全体股东，股息发放日为 2013 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
济南长清沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
宁阳沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
东平沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
临清沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
聊城沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
茌平沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
阳谷沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
日照沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
泰安沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
宁乡沪农商村镇银行股份有限公司	51%	51,000
双峰沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
涟源沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
醴陵沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
石门沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
慈利沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
澧县沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
临澧沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
永兴沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
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	6%	6,000
上海沪洋高速公路发展有限公司	35%	249,935
上海东南郊环高速公路发展有限公司	45%	96,644
上海经怡实业发展有限公司	20.45%	103,611

## 四、公司对外股权投资情况

报告期内，公司作为主发起人在北京、深圳发起设立 2 家村镇银行，分别投资 5100 万元、8330 万元，占其注册资本的 51%、41.65%，为第一大股东。

## 五、公司募集资金的投入使用情况

2010 年底，经《关于同意上海农村商业银行定向增发股份方案及核准有关股东资格的批复》（沪银监复[2010]328 号）批准，公司向澳大利亚和新西兰银行集团有限公司、上海国际集团有限公司、上海国有资产经营有限公司、上海国际集团资产管理有限公司、深圳市联想科技园有限公司、日照钢铁控股集团有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司、上海市青浦区供销合作联社等 8 家股东定向增发 1,254,314,224 股普通股，募集资金 81.28 亿元人民币，总股本达 50 亿股。本次增资扩股所募集资金全部用于充实公司资本金，提高公司的资本充足率，满足本公司战略实施、业务发展和资产处置产生的资本需求。报告期内，公司严格按照募股资金使用计划，合理运用募股资金，取得良好效益。

## 六、审计报告情况

报告期内，公司继续聘请普华永道中天会计师事务所，按照《企业会计准则》对公司 2013 年度财务报表进行审计（包括 2013 年 12 月 31 日资产负债表、2013 年度利润表、现金流量表、股东权益变动表以及会计报表附注），同时提供内部控制管理建议书。

## 七、董事会日常工作情况



### （一）董事会议召开情况

报告期内，公司董事会召开会议 10 次，审议或听取议案 48 项。

1、2013 年 2 月 4 日，公司召开第二届董事会第十五次会议。会议审议通过《关于上海农商银行 2012 年经营情况及 2013 年经营计划和工作要点的议案》、《关于上海农商银行董事会 2012 年工作报告及 2013 年工作计划的议案》、《关于上海农商银行 2012 年度董事履职评价的议案》、《关于上海农商银行 2012 年度公司治理自我评估报告的议案》、《关于上海农商银行 2012 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 2012 年度合规风险自我评估报告的议案》。会议听取《关于上海农商银行发起设立的村镇银行筹建及经营情况的报告》、《关于上海农商银行与澳新银行 2012 年技术合作情况和 2013 年技术合作计划的报告》、《关于上海农商银行 2012 年度对外捐赠情况的报告》。

2、2013 年 2 月 20 日，公司以通讯表决方式召开第二届董事会 2013 年第一次临时会议。会议审议通过《关于核准上海盛融投资有限公司转让所持我行股份的议案》。

3、2013 年 3 月 11 日，公司以通讯表决方式召开第二届董事会 2013 年第二次临时会议。会议审议通过《关于核准上海吉联投资管理有限公司质押所持我行股份的议案》。

4、2013 年 3 月 26 日，公司召开第二届董事会第十六次会议。会议审议通过《关于审定上海农商银行 2012 年度财务报表及审计报告的议案》、《关于上海农商银行 2012 年度财务执行情况及 2013 年度财务预算草案的议案》、《关于上海农商银行 2012 年度利润分配预案的议案》、《关于审定上海农商银行 2012 年度报告的议案》、《关于对执行董事、职工董事及高管层成员 2012 年度绩效考核评价的议案》、《关于上海农商银行 2013 年网点发展计划的议案》、《关于上海农商银行设立基金公司的议案》、《关于制定<上海农商银行 2013 年度风险偏好策略>的议案》、《关于修订<上海农商银行外包风险管理政策>的议案》、《关于召开上海农村商业银行股份有限公司 2012 年度股东大会的议案》。会议听取《关于上海农商银行 2012 年度年报审计工作补充说明及基本判断的报告》、《关于上海农商银行 2012 年度内控和风险管理状况评估的报告》、《关于上海农商银行 2012 年度关联交易情况及专项审计情况审查意见的报告》、《关于上海农商银行 2012 年度内部审计工作的报告》。

5、2013 年 4 月 15 日，公司召开第二届董事会 2013 年第三次临时会议。会议审议通过《关于核准上海中瀛企业（集团）有限公司质押所持我行股份的议案》。

6、2013 年 5 月 21 日，公司召开第二届董事会 2013 年第四次临时会议。会议审议通过《关于授权决策咨询委员会决定新一代银行系统切换上线期间临时停业事项的议案》、《关于核准上海中瀛企业（集团）有限公司质押所持我行股份的议案》。

7、2013年6月20日，公司召开第二届董事会2013年第五次临时会议。会议审议通过《关于核准上海华辰隆德丰企业集团有限公司质押所持我行股份的议案》。

8、2013年8月8日，公司召开第二届董事会第十七次会议。会议审议通过《关于上海农商银行2013年上半年经营情况及下半年工作要点的报告》、《关于上海农商银行房地产权属明晰工作有关情况暨奖励有关人员的议案》、《关于确定监管指标分层监测目标值和触发值的议案》、《关于制定<上海农商银行风险偏好管理办法>的议案》、《关于调整上海农商银行2013年度外汇敞口限额的议案》、《关于调整董事会闭会期间股权质押审批权限的议案》。会议听取《关于上海农商银行2013年上半年财务执行情况的报告》、《关于上海农商银行新一代银行系统成功投产、张江业务处理中心项目工程进展及预算执行情况的报告》、《关于贯彻落实上海银监局2012年度监管意见及我行整改措施的报告》。

9、2013年9月27日，公司召开第二届董事会2013年第六次临时会议。会议审议通过《关于提请批准我行在中国（上海）自由贸易试验区设立分行的议案》。

10、2013年11月28日，公司召开第二届董事会第十八次会议。会议审议通过《关于投资设立村镇银行金融服务公司的议案》、《关于制定<上海农商银行金融消费者权益保护暂行办法>的议案》、《关于上海农商银行2013年度不良贷款呆账核销的议案》、《关于制定<上海农商银行银行账户利率风险管理政策（试行）>的议案》。会议听取《关于对山东沪农商村镇银行运营状况的调查报告》、《关于独立董事赴山东村镇银行调研意见落实情况的报告》、《上海农商银行2013年风险偏好策略第三季度执行情况报告》、《关于完善我行风控管理的若干建议》、《关于2014年董事会例会时间安排方案的报告》。

## （二）董事会履职情况

报告期内，面对外部环境的复杂多变和金融改革的持续深化，董事会审时度势，促进高管团队把调结构、转方式、节资本、重回报、防风险、可持续贯穿到业务发展的全过程，着力发挥战略引领、资本约束、风险防控、考核激励和人才科技管理等职能，推动全行转型发展，全体董事勤勉尽职、认真履责，较好完成2013年的各项目标任务。

### ► 注重科学决策，扎实推进重大战略性工作

一是组织研究制定2014-2016年发展战略。成立战略起草小组，认真分析研究面临的新形势和新环境，结合本行实际，精心组织开展城镇化、实体经济、社区银行等课题调研，反复论证、达成共识。在认真分析2010-2013年战略执行情况的基础上，提出深化便民银行愿景、注入社区银行内涵的总体要求，坚持差异化定位、特色化经营、精细化管理，求协调发展、促结构调整、推产品创新、重客户体验、争质量效益，以盈利为导向，着力打造社区银行、网络银行、村镇银行三大特色，使本行逐

步成为“中小微企业和居民综合金融服务提供商”、“互联网金融服务商”、“布设村镇银行投资商”、“同业金融市场交易商”、“科技运营服务商”。

二是加快推动结构调整、优化资产配置。注重成本核算，推动内部资金转移定价（FTP）等精细化管理机制建设，引导管理层和各级经营机构有保有压，拓展“中、小、微、农、科、贸”业务，做深做透产业链，不断提高议价能力；对接金融市场，优化资产配置，推动同业买入返售、非标准债权资产等新型业务发展，提高资产收益率；着力推广盈利能力强、市场反应好的业务产品，大力推动电子银行、信用卡、票据等新兴业务发展，培育发展投资银行、农信机构代理服务等新的盈利增长点。适时把握互联网金融发展态势，把电子银行部更名网络金融部，实行准事业部架构，组建直销银行团队，全面参与互联网金融竞争。抓住机遇，积极参与自贸区金融服务，推进自贸区分行于2013年11月中旬挂牌开业，成为全国农信系统首家在自贸区提供金融服务的银行。

三是推动村镇银行稳健发展。明确以资本回报为导向，引导村镇银行立足本地经济，服务小微和三农企业。推动村镇银行控股管理重心从业务经营向产品研发、风险防控、科技支撑、员工培训等方面转变，建立健全服务收费、成本分摊制度，促进村镇银行稳健发展。

四是实现新一代银行系统成功上线。成立决策咨询领导机构和项目监督协调小组，经过近三年的努力，集全行之力，实现新一代银行系统于2013年6月13日顺利投产。目前系统运行平稳，有效支撑业务发展。不断强化张江业务处理中心预算管控、审价监督和成本控制，推进项目按时保质完成。

五是有序推进上市准备工作。在市政府和有关部门支持下，经过不懈努力，圆满完成房地产权属规范，实现资产增值。跟踪上市有关政策变化，密切与投行的沟通联系，做好上市相关准备。

六是深化与大股东的战略合作。有序推进与澳新银行技术与业务合作，相互推介客户，实现合作双赢、优势互补。

### ► 强化风险管理，提升风险抵御能力

一是改革风控管理体制。进一步平衡风控与发展关系，实施风控嵌入式管理，推进差异化授信，实行专业化审批，推进团队化管理，构建形成专职审批人的准入和退出机制，实现职业化发展，提高风控质量和效率。

二是强化重点领域不良贷款控制。推动加强存量贷款管理，特别是钢贸和光伏企业贷款等重点领域的信用风险管理。在开展前三年新增不良贷款审计的基础上，进一步严格不良贷款责任追究，提高审计监督频率，组织强化不良贷款清收和核销，遏制不良贷款反弹势头。

三是推动提升风险管理精细度。组织制定适合本行实际的总体风险偏好、风险容忍度、集中度等指标值，进一步提高识别、

计量、监测和控制各种风险的能力，确保经营管理活动依法合规、运行稳健，有效防范和化解经营风险。按季跟踪风险偏好策略执行情况，分析趋势、及时预警，引导调结构、促转型。

四是稳步实施资本管理和新资本协议。组织落实资本充足率压力测试和评估，跟踪二级资本债、公司债、优先股等新型资本工具创新趋势，以及同业资本工具发行定价情况，为丰富资本补充渠道做准备。按照新资本协议实施规划要求，推动落实信用风险内部评级、风险偏好等项目实施。

五是关注内控状况，加强案件防控。认真分析落实外部审计建议。加大问责力度，推动提升内部控制管理水平，拓宽案防考评范围，完善案防信息交流，强化风险预警和风险排查，完善案件防控的长效机制。推动合规文化建设，加强员工教育，推进流程优化，提高合规意识，形成良好的合规文化。关注重大案件、诉讼突发情况，提高处理效率，防范和控制声誉风险。

#### ► 完善激励约束，优化人力资源配置

一是推广递延支付薪酬机制。贯彻落实监管部门稳健薪酬指引，引导高管团队在完善对中层管理人员递延支付机制的基础上，研究扩大范围至全行关键岗位人员，在更大范围内实现短期和中长期目标相结合，将业绩、风险和薪酬相匹配，使激励更具有科学性，减少经营的短期行为。

二是完善绩效考核机制。强化经济资本理念，对接盈利导向要求，推动实现在分支行绩效考核中引入全口径资本成本核算机制，准确衡量各机构的资本占用和真实盈利能力，进一步压降全行成本费用，深化资本节约型发展。

三是优化人力资源配置。根据业务结构调整、网点转型需要，强化人力资源支撑，推动打造客户经理和产品经理队伍，引进和培养新兴业务人才和紧缺岗位人员。大力推进小微贷款专业团队建设。大批量招聘应届毕业生，充实新鲜血液，优化员工队伍结构和市场营销人员占比。广泛开展业务资质评定，引导员工掌握多种业务、熟悉多类产品，逐步成长为复合型营销人才。

2014年，董事会将坚持创新驱动、盈利导向、科技支撑、人才兴行，服务实体经济，精耕细作金融市场，巩固扩大网点优势，加快产品服务创新，着力打造社区银行、网络银行、村镇银行三大特色，全面建设治理完善、资本充足、功能齐全、结构合理、流程优化、管理精细、风险可控、业绩优良的社区型便民银行。

### (三) 董事会各专门委员会履职情况

报告期内，公司董事会各专门委员会共召开会议12次，审议、听取议题48项。

战略委员会关注高级管理层对本行发展战略的执行情况，同时，判断未来经济金融的变化趋势，与本行战略起草小组紧密对接，部署研究并参与战略起草新三年战略规划，反复听取意见、多

方科学论证、达成广泛共识，审慎确定新三年发展方向，助推新一轮发展。推动深化与股东的业务合作，充分运用澳新银行的成熟经验，帮助本行不断提高内部管理水平。

风险管理委员会认真审议各项风险管理政策和制度，督促加大风险管理力度、提高风险管理意识、升级风险管理技术，研究推进风险体制改革，不断提升风险管理精细度水平。关注风险偏好执行，组织赴部分村镇银行深入调研，提出政策建议。

审计委员会以内外部审计为抓手，关注内部控制状况和财务成果。及时跟踪、了解外部审计进程，对财务报表的真实性、完整性、准确性作出判断。组织实施资金业务信用风险专项审计，并推动整改落实，审议内部审计年度工作报告，定期评价内部审计项目成果，进一步推动内部审计职能转型。

薪酬和提名委员会落实稳健薪酬管理，强化董事和高管考评，积极做好董事会换届准备，推动提高履职能力。深入村镇银行开展调研分析，提出绩效管理等相关政策建议。

关联交易控制委员会加强重大关联交易的审批、一般关联交易的备案管理，以及集团内部交易管理工作，控制风险点，确保有关管理要求落到实处，切实维护全体股东利益。

## 八、社会责任

公司坚持科学发展、转型发展的同时，始终围绕深化便民银行发展战略，倡导以人为本的企业文化，积极承担经济发展、社会进步及环境保护等领域的责任，努力为股东、客户、员工、社会创造价值。

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

#### ► 服务实体经济、支持地方建设

2013年，面对外部环境的复杂多变和金融改革的持续深化，公司坚持把调结构、转方式、节资本、重回报、防风险、可持续贯穿到业务发展的全过程，加快业务转型和结构调整，努力为上海经济建设和社会发展作贡献。

服务实体经济，坚持有保有压，做深做透产业链，持续优化信贷结构，加大“三农”、小微、科技型企业信贷力度，进一步提高服务水平。重点支持经济结构调整、节能减排、环境保护和自主创新，着力解决农村金融服务不足、小微企业融资难问题。

积极参与中国（上海）自由贸易试验区设点。自国务院正式批准设立中国（上海）自由贸易试验区后，公司及时研究跟进有

关政策，积极寻求监管机构指导支持，认真做好自贸区范围内机构布局、分账系统建设、人员配备等准备工作。经过积极争取，经中国银监会批准，公司自贸区分行挂牌成立，成为自贸区内地第9家获批的金融机构，也是全国农信系统首家在自贸区提供金融服务的银行。

#### ► 服务三农、扶持小微、拓展科技金融



作为上海地区营业网点最多的银行之一，公司始终坚守远郊地区服务阵地。截至报告期末，在本市388家营业网点中，有61%以上位于外环以外，为远郊居民提供日常金融服务。报告期内，公司深入推进“三大工程”建设，优先保证“三农”信贷资金需求。与上海市农委、安信农保、中投保等单位合作推出农民专业合作社贷款，累计发放贷款20余亿元，目前贷款余额保持在10亿元左右，受益客户达800多户，客户覆盖面积超过50%。在全市首家推出家庭农场主贷款，开发适应农民生产经营需要的借贷合一卡“鑫福农卡”，发卡量达20多万张。截至2013年末，公司涉农贷款余额569亿元，占全部自营贷款余额32%。

2013年，公司加大对小微企业的信贷支持力度，开发针对不同行业的小型企业特色产品，如面向经济型连锁酒店的加盟贷款“鑫盟贷”、面向医药流通企业的“鑫医贷”、面向商贸零售企业的“鑫POS贷”等。通过创新产品，提升小微企业融资便利。截至2013年末，全行国标中小企业贷款余额1320亿元，比年初增加97亿元。其中，新增500万元以下小微企业客户2064户，新增贷款55亿元，市场占比约10%。

公司以张江科技支行为窗口，对接张江“一区十八园”，推出中小企业OTC股权质押授信、“鑫才贷”等产品，积极拓展科技金融。截至2013年末，科技型中小企业贷款余额141亿元，比年初增加31亿元。

#### ► 打造社区银行、网络银行、村镇银行，坚持改善民生、普惠大众

公司推进社区银行建设，践行普惠金融理念，强化服务民生。坚持以客户为中心，以创新为动力，以扎根社区、服务社区居

民和小微企业为立足点，深化社区银行建设，形成“金融便利店”、“小微专营网点”、“财富管理中心（贵宾理财中心）”三大平台组成的社区银行服务体系。2013年，已累计批量设立小微专营网点56家，将小微金融服务与社区银行建设有机结合，不断扩大小微业务受理面；以101家金融便利店为载体，不断加强与街道、乡镇共建，融入社区；挂牌成立若干家社区金融服务中心，服务社会民生。

2013年，公司积极融入互联网，加快银行电子化建设。推进网上银行、手机银行、电子商务、银企直联、短信平台功能升级，创新推出微信银行。通过与银联等第三方机构联合，推广跨行存款等新业务功能，普惠大众。不断深化互联网金融合作范围，在与支付宝、快钱、财付通等合作的基础上，继续扩大和建立与第三方支付公司和电商业务合作关系，开发上线具有我行特色的网上商城。截至年末，新增网银用户27万户，手机银行用户19.5万户。

公司强化村镇银行控股管理，服务县域经济发展。截至2013年底，发起设立的35家村镇银行业务规模快速增加，管理水平不断提升，产品创新持续推进，风控措施逐项落实，资产质量保持较好水平。2013年末存款余额合计163亿元，比年初增长79亿元；贷款余额合计100亿元，比年初增长61亿元，实现超预期发展。

与此同时，公司一如既往认真贯彻市政府工作要求，大力支持保障性住房建设，探索养老服务，代发工资、养老金，发放公积金贷款，代理“三票一卡”（火车票、飞机票、电影票、交通卡）等公共事业服务，支持社会事业发展，为百姓生活提供便利。

#### ► 爱心员工，培育企业文化



公司坚持以人为本，追求员工与企业共成长。2013年，围绕业务转型，启动业务资质评定，实行业务资质与员等级挂钩，注重培养复合型人才。积极开展业务培训，不断健全学习制度，促进全员发展。

公司倡导“爱岗敬业、诚实守信、敢于担当、乐于奉献、创新进取、团结和谐”的企业文化价值主张。2013年，进一步学习宣传贯彻党的十八大精神，在全行范围内开展“中国梦”主题

宣传教育系列活动，营造改革发展良好氛围，引导全体干部员工爱岗敬业。继续开展职工代表巡视及员工合理化建议征集、职工文化艺术节等丰富多彩的群众文体活动；定期开展帮困送温暖活动，关心退休职工，维护企业和谐稳定；以“职工小家”建设为抓手，关注民生，建立健全服务员工的长效机制。

#### ► 热心公益，志愿奉献社会



2013 年，公司向四川雅安地震灾区捐款 200 万元，用于对口援建灾区金融机构，帮助灾区同胞重建家园。与上海市崇明县合兴村、奉贤区塘外村开展新一轮结对帮扶，援建村级基础设施、帮扶困难家庭和社会弱势群体，进一步增强村级经济自身造血功能，促进村级经济良性发展。支持教育事业，设立“专项教育奖励基金”、对口援建学校建设等。全年救济性和公益性捐赠共计 250 万元。积极支持文化体育旅游事业发展，赞助上海上港足球队、首届上海金山国际啤酒节、崇明东滩湿地观鸟节、上海交响乐团等。

公司认真贯彻落实送金融服务和金融知识“进小微、进郊区、进社区”工作要求，积极开展园区、社区共建，宣传扶持小微

企业发展政策，普及金融知识，开展反假币、反诈骗宣传，在普及公众金融知识方面做出新贡献。成立青年志愿者协会和青年志愿者服务站，在爱心结对助学、帮困助残、“三进”金融宣传等各项志愿活动中展现农商人的风采，回馈社会并树立良好的企业形象。

#### ► 绿色信贷，倡导环境友好

公司积极贯彻国家产业政策和环保政策，发展绿色信贷。明确信贷投向，重点支持符合绿色信贷的行业和项目。科学安排信贷规模，在信贷总量中预留专项规模用于支持绿色信贷，确保绿色信贷投放力度。对不符合产业政策和环境违法的企业和项目进行信贷控制，严格贷款审批、发放和监督管理；设立环境准入门槛，对于符合绿色信贷条件的授信业务，调低其信贷资产的风险权重。截至报告期末，节能环保项目贷款余额 8.16 亿元。

公司大力倡导绿色运营，推行无纸化办公和电子期刊，减少纸质文件的印发量；充分发挥视频会议设备作用，有效节约会议成本和碳排放量；号召员工节能减排，提高办公用品循环利用程度。打造低碳银行，通过网上银行、自助机具、手机银行、微信银行等多渠道分流柜面业务，拓展绿色服务渠道。截至报告期末，网上银行、电话银行、自助机具等电子银行渠道资金类交易量达 5687.11 万笔，电子银行业务分流率达 65%。

公司组织员工参加“世界海洋日——集中清理海滩行动”公益环保、“绿茵河畔，三五成群，举锹掘泥，播撒绿种”植树造林等公益活动，积极营造环境友好的良好氛围。

2013 年，公司在全球 1000 家大银行中，排名第 212 位，在国内所有入围银行中，排名第 19 位。

（全文详见《上海农商银行 2013 年度社会责任报告》）

# 监事会报告 H



## 一、报告期内监事会工作情况

### (一) 监事会会议情况



1、2013年2月4日召开二届监事会第十三次会议，审议并通过《关于<上海农商银行监事会2012年度工作情况报告>的议案》和《关于<上海农商银行监事会2013年度工作计划>的议案》。

2、2013年3月28日召开二届监事会第十四次会议，审议并通过《关于上海农商银行2012年度董事履职评价的议案》、《关于<上海农商银行2012年度经营财务状况监督评价报告>的议案》、《关于<上海农商银行2012年度工作监督评价报告>的议案》、《关于<上海农商银行监事会2012年度工作报告>的议案》、《关于<上海农商银行2012年度审计报告>的议案》和《关于<上海农商银行2012年年度报告>的议案》。

3、2013年8月13日召开二届监事会2013年第一次临时会议，审议并通过《关于<上海农商银行信用卡业务发展情况监督评价报告>的议案》和《关于<上海农商银行2013年上半年经营财务状况监测报告>的议案》。

4、2013年11月28日召开二届监事会第十五次会议，审议并通过《关于沈慧琪同志不再担任监事长的议案》。

5、2013年12月6日召开二届监事会2013年第二次临时会议，审议并通过《关于<沪农商村镇银行发展情况监督评价报告>的议案》。

6、2013年12月30日召开二届监事会第十六次会议，审议并通过《关于<上海农商银行2013年案防工作开展情况监督评价报告>的议案》、《关于<上海农商银行监事会2013年度工作情况报告>的议案》、《关于<上海农商银行监事会2014年度工作计划>的议案》。

### (二) 出席股东大会情况

公司监事出席了股东大会。

### (三) 列席董事会会议情况

报告期内，公司监事列席了第二届董事会第十五次会议、第十六次会议、第十七次会议和第十八次会议。

### (四) 依法监督董事会、董事、高级管理层成员履行职责情况

#### 1、开展专项检查和监督评价，提高监督工作针对性和有效性

##### (1) 开展对本行2012年度工作的监督评价

根据有关要求，监事会对本行经营管理情况与金融创新情况，落实监管、审计等部门的监管或整改意见情况，贯彻落实市委市政府重大决策和上级部门工作要求情况进行全面的监督评价，出具《上海农商银行2012年度工作监督评价报告》。

##### (2) 开展对本行董事会、董事和总行经营管理层2012年度履职情况的监督评价

为进一步完善本行公司治理，规范董事会、董事和总行经营管理层履职行为，保护本行、存款人和其他客户的合法权益，根据《公司法》、《银行业监督管理法》、《商业银行法》等法律法规和《商业银行董事履职评价办法（试行）》以及本行章程及《董事履职评价办法》等的具体要求，监事会对本行董事会、董事和总行经营管理层2012年度的履职情况进行监督评价，出具监督评价报告，向股东大会和领导部门及监管部门报告。此外，根据上级领导部门的要求，监事会对总行领导班子和领导人员开展2012年度综合考核评价。

##### (3) 开展对本行2012年度经营财务状况的专项检查和监督评价

为切实履行监事会对本行日常经营的监督职能，监事会成立专项检查小组，通过现场与非现场检查相结合的方式，对本行2012年度经营财务状况进行专项检查，出具《上海农商银行2012年度经营财务状况监督评价报告》。

##### (4) 开展对本行信用卡业务发展情况的专项检查和监督评价

为推进本行信用卡业务健康发展，2013年6月，监事会对本行信用卡业务开展情况开展专项检查，旨在客观真实地了解本行信用卡业务发展规模、内部控制、风险管理等情况，进一步提升风险防范能力，促进信用卡业务规模、质量和收入的同步发展。在检查的基础上，监事会出具《上海农商银行信用卡业务发展情况监督评价报告》。

##### (5) 开展对本行发起的村镇银行发展情况的专项检查和监督评价

为全面贯彻落实上海农商银行村镇银行发展战略，推动沪农商村镇银行提升公司治理和风险管控能力，促进村镇银行各项业务的健康快速发展，监事会成立村镇银行发展情况监督

评价小组、制定监督评价方案，对村镇银行管理部、湖南分部以及星沙、弥勒、聊城三家村镇银行发放调查问卷，开展员工座谈和现场抽样检查，重点听取湖南分部及辖属 12 家村镇银行经营管理情况的工作汇报，出具《沪农商村镇银行发展情况监督评价报告》。

#### (6) 开展对本行 2013 年案防工作开展情况的专项检查和监督评价

为发挥监事会监督评价职能，客观评价本行全年案防工作的开展情况，监事会成立案防工作专项检查组，制定“2013 年案防工作监督评价方案”，对本行 2013 年案防工作的开展情况进行专项监督评价，出具《上海农商银行 2013 年案防工作开展情况监督评价报告》。此外，监事会还对《上海农商银行 2012 年度审计报告》和《上海农商银行 2012 年年度报告》进行审定，并参与董事会拟定分红方案的讨论。

#### 2、开展经营财务状况监测，提高监督工作时效性

为切实开展对全行日常经营管理的有效监督，促进本行日常规范经营有效运行，根据有关监管规定和本行章程要求，监事会将对本行 2013 年上半年经营财务状况实施动态监测，出具《上海农商银行 2013 年上半年经营财务状况监测报告》。

#### 3、着眼长效机制，开展案防责任制落实情况巡视和案例分析

为有效推进本行案件防控工作的开展，既发挥监事会的监督评价职能，又发挥监事会的支持、帮助和促进作用，监事会根据年度工作安排和历年来的巡视工作记录，有针对性地选择了巡视单位，对全行多家基层单位和网点（南汇大团支行、浦东北蔡支行、奉贤江海支行、崇明陈家镇支行、嘉定马陆支行、黄浦支行、静安余姚路支行、卢湾支行等）开展了案件防控责任制落实情况的巡视，并在巡视过程中进行了案件防控宣讲和金融业案件案例分析。

为保证巡视工作的有序开展，提升案防责任制落实情况巡视有效性，监事会年初即制订了全年巡视计划；在巡视过程中，听取基层单位关于本单位案防工作的专题汇报，召开基层员工案防工作座谈会，确保座谈对象的覆盖面和代表性，广泛听取基层员工对于案件防控工作的意见和建议；同时，为巩固案防知识学习效果，切实提升案防能力，营造案防氛围，推动干部员工将案防知识落实到案防行动上，监事会精选了本系统近几年案例，结合银监会下发的有关案例，重点提示了银行案发动向，通过对案例的分析、解读，结合本行实际情况明确案件易发风险点，让员工感受到案防的必要性和紧迫性，增强案防自觉性和制度执行力。

通过巡视、座谈会和案例分析，加强干部员工对案防知识和案防制度学习的力度及案防警惕性，提高干部员工自觉学法、知法、守法的意识，要求干部员工在工作中互相监督、互相促进、互相提醒，做到举一反三，规避相关风险；要求进一步强化责任落实，保持警钟长鸣，使各单位更加重视案防工作，加强案防制度建设。

为推动本行案防工作的开展，提升全行风控能力和水平，根据总行领导的相关批示，监事会召集监事，就本行《2010 年至 2012 年新增公司类客户不良贷款责任认定专项审计报告》进行座谈讨论，针对我行贷款管理，提出如下建议：加强贷前调查、贷时审查，防止出现新的不良贷款；对存量贷款，强化贷后管理，及时发现化解潜在风险；要进一步强化不良贷款清收责任；加强内控管理，对严重违规的责任人加重查处力度等。

## 二、监事会就有关事项发表的独立意见

#### (一) 公司依法经营情况

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

#### (二) 财务报告真实情况

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

#### (三) 关联交易情况

报告期内，公司的关联交易公平合理，未发现损害股东权益或公司利益的情况。

#### (四) 内部控制制度情况

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

#### (五) 股东大会决议的执行情况

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

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

# 重要事项



## 一、最大十名股东名称及报告期内变动情况

报告期内，公司原第五大股东上海盛融投资有限公司转让所持我行 54,730,530 股股份给上海海兴资产管理有限公司。公司于 2013 年 2 月 20 日召开第二届董事会 2013 年第一次临时会议，审议通过上述股份转让议案，并按照银监会 3 号令及本行股权管理相关规定，办理股权转让手续。上海盛融投资有限公司因减持上述股份，持股总数为 2.453 亿股（占总股本 4.91%），为公司第六大股东。

（具体参见“公司前十大股东持股及其变动情况”）

## 二、重大诉讼或仲裁事项

### （一）非信贷诉讼或仲裁

报告期内，公司共发生非信贷案件 10 件（含以本公司为被告、被申请人案件），涉案金额约 227 万元。案件数量与 2012 年相比增加 1 件，涉案金额较 2012 年涉案金额减少 96.28%，与 2012 年相比大幅减少的主要原因为 2012 年涉及一起其他用益物权纠纷案件。

### （二）信贷诉讼或仲裁

截至报告期末，公司涉及在 2013 年内结案的贷款类诉讼案件 170 件，涉及案件标的金额为人民币 122,914.36 万元。报告期内，上述贷款通过诉讼收回 47,788.48 万元。

截至报告期末，公司涉及在 2013 年内尚未结案的贷款类诉讼案件 444 件，涉及案件标的金额为人民币 256,547.34 万元。报告期内，上述贷款通过诉讼收回 15,331.92 万元。

2013 年上述未结案件中诉讼标的前十位的贷款类诉讼案件见下表（按涉诉金额排序）：

单位：人民币万元

序号	借款人	担保人	首贷日	逾期日	诉讼标的	通过诉讼收回贷款	起诉日期
1	上海深源行投资发展有限公司	潘勇、吴建鸥	20110418	20120417	14342.62	5.52	20121119
2	上海峰龙物资有限公司等 12 户（钢贸企业并案处理）	--			9722.58	20.00	20130701
3	上海博煌钢铁有限公司等 13 户（钢贸企业并案处理）	--			7834.07	0.00	20130212
4	上海维储实业发展有限公司	--	20121220	20130524	7640.00	0.00	20130331
5	上海三闽建材发展有限公司等 5 户（钢贸企业并案处理）	--			6850.00	0.00	20130701
6	上海呈贡实业有限公司等 6 户（钢贸企业并案处理）	--			5847.00	0.00	20130801
7	上海劳莱斯门业有限公司	神飞集团有限公司	20110428	20131217	4992.90	0.00	20131220
8	上海峰闽物资有限公司等 7 户（钢贸企业并案处理）	--			4853.21	0.00	20130128
9	赛维 LDK 太阳能高科技（苏州）有限公司	江西赛维 LDK 太阳能高科技有限公司	20110804	20120813	3560.40	1326.90	20120815
10	上海紫旺房地产有限公司	--	20050629	20070515	3500.00	2623.00	20071018

## 三、增加或减少注册资本、分立合并事项

无。

## 四、关联交易事项

截至报告期末（即 2013 年 12 月 31 日），公司关联交易类型全部为关联授信业务，关联授信余额为 21.14 亿元；其中关联法人授信余额 20.93 亿元、涉及 5 户；关联自然人授信余额 2113 万元、涉及 24 户。

公司对最大一户单个关联方（日照钢铁控股集团有限公司）的关联交易余额为 8.91 亿元，占公司资本净额（347.33 亿元）的 2.57%，未超过规定的 10%；对最大一户“单一关联方所在集团”日照钢铁控股集团有限公司的关联交易余额为 14.91 亿元（含保证金 1.8 亿元），占公司资本净额（347.33 亿元）的 4.29%，未超过规定的 15%；全部关联方的关联交易总量为 21.14 亿元，占公司资本净额（347.33 亿元）的 6.09%，未超过规定的 50%。

单位：人民币万元

客户名称	授信余额	五级分类	担保方式
日照钢铁控股集团有限公司	89,051	正常	信用
日照钢铁有限公司	30,000	正常	保证
日照钢铁轧钢有限公司	30,000	正常	保证
上海朱家角投资开发有限公司	20,000	正常	保证
东方国际集团上海市对外贸易有限公司	13,035.57	正常	保证
上海绿地建设（集团）有限公司	11,953.2	正常	保证
上海山鑫置业有限公司	10,233.33	正常	抵押
上海青浦工业园区发展（集团）有限公司	5,000	正常	保证

## 五、股东贷款情况

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

报告期内，公司未发生上述情况。

### （二）年末贷款余额在 3000 万元以上股东贷款情况

单位：万元

股东名称	贷款余额	五级分类	主要担保方式	业务品种
日照钢铁控股集团有限公司	89,051	正常	信用	银行承兑汇票贴现
上海奉贤建设投资有限公司	65,200	正常	保证	基础设施贷款
上海汇鑫投资经营有限公司	28,000	正常	保证	基础设施贷款
上海马陆资产经营有限公司	5,500	关注	保证	短期流动资金贷款
上海闵行置业发展有限公司	21,500	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
上海三林集体资产投资经营管理有限公司	3,150	正常	抵押	短期流动资金贷款
上海山鑫置业有限公司	5,000	正常	抵押	基本建设贷款
	5,233	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
上海市轻纺集团有限公司	4,000	正常	抵押	短期流动资金贷款
上海新江实业有限公司	6,595	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
上海新长征（集团）有限公司	18,870	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
	200	正常	抵押	中期流动资金贷款
上海徐房（集团）有限公司	4,800	正常	保证	短期流动资金贷款
上海盈富置业有限公司	10,500	关注	抵押	短期流动资金贷款

### （三）按五级分类标准股东贷款中不良贷款的情况

报告期内，公司未发生上述情况。

#### (四) 股东及关联企业不良贷款情况

报告期内，公司未发生上述情况。

### 六、重大合同及履约情况

报告期内，公司未发生或存续有需披露的重大托管、承包、租赁其他公司资产的事项，也不存在其他公司托管、承包、租赁公司重大资产的事项。除人民银行和中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。公司亦未发生重大委托他人进行现金管理的事项或委托贷款事项。公司重大合同纠纷主要是贷款类诉讼案件(详见报告重大诉讼或仲裁事项)。除此以外，公司无其他重大合同纠纷发生。

### 七、聘任、解聘会计师事务所情况

公司聘请普华永道中天会计师事务所有限公司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。

### 八、公司、公司董事会、监事会、高级管理层人员接受处罚情况

无。

### 九、其他有必要让公众了解的重要信息

#### (一) 业务准入资格获得情况

报告期内，公司获准发行优享白金卡，获得开办衍生产品交易业务资格，黄金交易所资金清算行资格。

#### (二) 董事、监事更换情况

参见“报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况”。

#### (三) 日后事项

无。

### 十、报告期内公司名称更改情况

无。

J

# 财务报告、备查文件目录



## 一、财务报告（见附件）

- (一) 审计报告
- (二) 财务报表
- (三) 财务报表附注

## 二、备查文件目录

- (一) 载有法定代表人、行长、会计机构负责人签名的会计报表。
- (二) 载有会计师事务所、注册会计师签名并盖章的审计报告正本。
- (三) 载有董事长亲笔签名的年度报告正文。
- (四) 报告期内公司在《上海金融报》等报纸公开披露过的所有公司文件的正本及公告原件。
- (五) 公司章程。

# 公司董事关于 2013 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，我们在全面了解和审核公司2013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2013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2013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2013年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

## 董事签名

胡平西

侯福宁

沈训芳

布乐达

庞 偕

陆 敏

寿伟光

施德容

袁 兵

薛 健

刘益朋

吴正奎

史纪良

吴大器

苏 仲

于英辉

刘红忠

吴 坚



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

- ▶ 财务报表及审计报告
- ▶ 分支机构名录

# A 财务报表及审计报告



## 2013 年度财务报表及审计报告

审计报告	2
合并及银行资产负债表	4- 5
合并及银行利润表	6
合并及银行现金流量表	7 - 8
合并股东权益变动表	9
银行股东权益变动表	10
财务报表附注	11 - 70

# 审计报告

普华永道中天审字(2014)第 23409 号

## 上海农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的上海农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵银行”)的财务报表，包括 2013 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表，2013 年度的合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及财务报表附注。

## 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵银行管理层的责任。这种责任包括：

- (1) 按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；
- (2) 设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

## 二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为，上述贵银行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，公允反映了贵银行 2013 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2013 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

普华永道中天  
会计师事务所有限公司



注册会计师



周 章

注册会计师

童咏静



童咏静

## 2013年12月31日合并及银行资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

资产	附注	本集团		本银行	
		2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
现金及存放中央银行款项	七、1	74,649,584	60,674,251	71,118,805	59,156,901
存放同业款项	七、2	9,106,025	14,540,327	7,335,012	13,859,887
拆出资金	七、3	5,281,189	1,251,421	5,281,189	1,251,421
贵金属		2,881	2,967	2,881	2,967
交易性金融资产	七、4	757,268	3,523,838	757,268	3,523,838
衍生金融资产		1,870	-	1,870	-
买入返售金融资产	七、5	17,029,628	18,663,457	17,029,628	18,751,270
应收利息	七、6	1,717,342	1,434,506	1,680,116	1,418,660
发放贷款和垫款	七、7	223,021,018	189,902,581	213,261,360	186,064,263
可供出售金融资产	七、8	30,268,212	26,242,993	30,227,157	25,785,061
持有至到期投资	七、9	44,260,448	36,222,794	44,198,224	36,160,532
分为贷款和应收款类投资	七、10	5,126,444	187,713	5,126,444	187,713
长期股权投资	七、11	358,417	357,160	1,436,217	1,300,660
固定资产	七、12	5,920,397	5,884,109	5,768,712	5,773,252
递延所得税资产	七、13	1,638,910	1,440,174	1,597,373	1,406,469
其他资产	七、14	1,752,676	1,640,128	1,662,344	1,562,459
资产总计		420,892,309	361,968,419	406,484,600	356,205,353

负债	附注	本集团		本银行	
		2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
向中央银行借款		1,149,000	165,000	-	-
同业及其他金融机构存放款项	七、15	8,919,798	8,918,880	13,258,896	12,583,072
拆入资金	七、16	2,044,646	6,364,387	2,044,646	6,364,387
衍生金融负债		1,023	-	1,023	-
卖出回购金融资产款	七、17	8,485,052	6,470,000	8,485,052	6,470,000
吸收存款	七、18	347,891,097	292,100,224	331,605,682	283,699,642
理财资金	七、19	3,551,307	2,917,474	3,551,307	2,917,474
应付职工薪酬	七、20	899,230	1,109,746	887,796	1,103,003
应交税费	七、21	653,468	880,797	605,004	869,943
应付利息	七、22	6,898,983	5,832,172	6,836,908	5,816,245
预计负债	七、23	361,350	343,884	361,350	343,884
应付债券	七、24	6,500,000	6,500,000	6,500,000	6,500,000
其他负债	七、25	548,739	765,787	519,897	737,455
<b>负债合计</b>		<b>387,903,693</b>	<b>332,368,351</b>	<b>374,657,561</b>	<b>327,405,105</b>
<b>股东权益</b>					
股本	七、26	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
资本公积	七、27	7,738,201	8,177,069	7,738,201	8,177,069
盈余公积	七、28	6,136,030	5,099,347	6,136,030	5,099,347
一般风险准备	七、29	3,578,033	2,625,540	3,578,033	2,625,540
未分配利润	七、30	9,415,986	7,840,040	9,374,775	7,898,292
归属母公司股东权益合计		31,868,250	28,741,996	31,827,039	28,800,248
少数股东权益		1,120,366	858,072	-	-
<b>股东权益合计</b>		<b>32,988,616</b>	<b>29,600,068</b>	<b>31,827,039</b>	<b>28,800,248</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>420,892,309</b>	<b>361,968,419</b>	<b>406,484,600</b>	<b>356,205,353</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

胡平西  
董事长

胡平西

侯福宁  
行长

侯福宁

程艺华  
计划财务部总经理

程艺华

# 2013 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)

附注	本集团		本银行	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
<b>一、营业收入</b>				
利息净收入	11,188,340	10,870,670	10,540,259	10,741,232
利息收入	9,882,660	9,841,586	9,204,163	9,684,355
利息支出	七、31	19,357,875	17,355,291	18,668,462
手续费及佣金净收入	(9,475,215)	(7,513,705)	(9,464,299)	(7,414,028)
手续费及佣金收入	800,134	727,284	828,163	730,175
手续费及佣金支出	七、32	905,593	815,236	931,193
投资损益	七、33	(105,459)	(87,952)	(103,030)
其中：对联营企业的投资盈利/(亏损)	463,900	248,216	466,522	247,866
公允价值变动损益		1,257	(4,432)	1,257
汇兑损益		(2,988)	(1,665)	(2,988)
其他业务收入		24,133	35,151	24,133
		20,501	20,098	35,151
			20,266	45,350
<b>二、营业支出</b>				
营业税金及附加	七、34	(6,072,025)	(6,590,059)	(5,586,911)
业务及管理费	七、35	(733,935)	(667,690)	(713,056)
资产减值损失	七、36	(4,332,701)	(4,269,368)	(4,028,414)
其他业务支出		(991,317)	(1,640,381)	(833,670)
		(14,072)	(12,620)	(11,771)
				(12,467)
<b>三、营业利润</b>				
加：营业外收入	七、37	5,116,315	4,280,611	4,953,348
减：营业外支出	七、38	182,424	306,310	93,793
		(12,812)	(5,130)	(12,233)
				(5,098)
<b>四、利润总额</b>				
减：所得税费用	七、39	5,285,927	4,581,791	5,034,908
		(968,785)	(925,947)	(919,249)
				(947,844)
<b>五、净利润</b>				
归属于母公司股东的净利润		4,317,142	3,655,844	4,115,659
少数股东损益		4,215,122	3,724,416	4,115,659
		102,020	(68,572)	-
				-
<b>六、其他综合收益</b>	七、40	(438,868)	624,720	(438,868)
				624,720
<b>七、综合收益总额</b>				
归属于母公司股东的综合收益总额		3,878,274	4,280,564	3,676,791
归属于少数股东的综合收益总额		3,776,254	4,349,136	3,676,791
		102,020	(68,572)	-
				-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

胡平西  
董事长

侯福宁  
行长

程艺华  
计划财务部总经理

## 2013 年度合并及银行现金流量表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

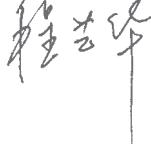
项目	附注	本集团		本银行	
		2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>					
客户存款和同业存放款项净增加额		55,791,791	43,445,564	48,581,864	39,673,377
理财资金净增加额		633,833	1,777,973	633,833	1,777,973
向中央银行借款净增加额		984,000	165,000	-	-
收取利息的现金		16,955,175	15,147,663	16,307,809	14,916,054
收取手续费及佣金的现金		905,593	815,236	931,193	815,955
收到其他与经营活动有关的现金		168,365	62,093	44,485	87,345
经营活动现金流入小计		75,438,757	61,413,529	66,499,184	57,270,704
客户贷款及垫款净增加额		(33,768,082)	(28,211,663)	(27,689,096)	(24,986,504)
存放中央银行和同业款项净增加额		(3,058,757)	(13,385,982)	(1,425,890)	(12,319,300)
同业拆借资金净减少额		(1,763,318)	(2,030,275)	(1,675,505)	(2,118,088)
支付利息的现金		(8,108,905)	(5,455,481)	(8,144,137)	(5,368,132)
支付手续费及佣金的现金		(105,459)	(87,952)	(103,030)	(85,780)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,693,525)	(2,166,260)	(2,575,905)	(2,114,612)
支付的各项税费		(1,982,495)	(2,176,748)	(1,941,858)	(2,165,833)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,222,841)	(1,415,876)	(1,031,510)	(1,309,541)
经营活动现金流出小计		(52,703,382)	(54,930,237)	(44,586,931)	(50,467,790)
经营活动产生的现金流量净额	七、41(2)	22,735,375	6,483,292	21,912,253	6,802,914
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>					
收回投资收到的现金		37,127,558	25,130,353	36,628,575	25,070,271
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		47,473	97,278	47,189	97,278
取得投资收益收到的现金		2,518,484	2,069,522	2,500,439	2,055,162
投资活动现金流入小计		39,693,515	27,297,153	39,176,203	27,222,711
投资支付的现金		(52,209,993)	(40,829,950)	(52,127,925)	(40,436,138)
取得子公司支付的现金净额		-	-	(134,301)	(892,500)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(1,010,109)	(2,062,735)	(928,303)	(1,867,900)
投资活动现金流出小计		(53,220,102)	(42,892,685)	(53,190,529)	(43,196,538)
投资活动使用的现金流量净额		(13,526,587)	(15,595,532)	(14,014,326)	(15,973,827)

项目	附注	本集团		本银行	
		2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>					
发行债券收到的现金		-	5,000,000	-	5,000,000
吸收投资收到的现金		165,700	857,500	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		165,700	857,500	-	-
筹资活动现金流入小计		165,700	5,857,500	-	5,000,000
分配股利、利润或和偿付利息支付的现金		(954,904)	(683,819)	(949,478)	(679,478)
筹资活动现金流出小计		(954,904)	(683,819)	(949,478)	(679,478)
筹资活动产生的现金流量净额		(789,204)	5,173,681	(949,478)	4,320,522
<b>四、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额</b>					
加：年初现金及现金等价物余额		8,419,584	(3,938,559)	6,948,449	(4,850,391)
		12,866,957	16,805,516	11,740,857	16,591,248
<b>五、年末现金及现金等价物余额</b>					
		21,286,541	12,866,957	18,689,306	11,740,857

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

胡平西  
董事长  


侯福宁  
行长  


程艺华  
计划财务部总经理  


## 2013 年度合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注	归属于母公司股东权益						股东权益合计
		股本 七、26	资本公积 七、27	盈余公积 七、28	一般风险准备 七、29	未分配利润 七、30	少数股东权益	
2012 年 1 月 1 日余额		5,000,000	7,552,349	4,260,171	2,625,540	5,554,800	73,485	25,066,345
(一) 净利润		-	-	-	-	3,724,416	(68,572)	3,655,844
(二) 其他综合收益		-	624,720	-	-	-	-	624,720
(三) 少数股东投入资本		-	-	-	-	-	857,500	857,500
(四) 利润分配		-	-	839,176	-	(1,439,176)	(4,341)	(604,341)
1. 提取盈余公积		-	-	839,176	-	(839,176)	-	-
2. 对股东的股利分配		-	-	-	-	(600,000)	(4,341)	(604,341)
2012 年 12 月 31 日余额		5,000,000	8,177,069	5,099,347	2,625,540	7,840,040	858,072	29,600,068
2013 年 1 月 1 日余额		5,000,000	8,177,069	5,099,347	2,625,540	7,840,040	858,072	29,600,068
(一) 净利润		-	-	-	-	4,215,122	102,020	4,317,142
(二) 其他综合收益		-	(438,868)	-	-	-	-	(438,868)
(三) 少数股东投入资本		-	-	-	-	-	165,700	165,700
(四) 利润分配		-	-	1,036,683	952,493	(2,639,176)	(5,426)	(655,426)
1. 提取盈余公积		-	-	1,036,683	-	(1,036,683)	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	952,493	(952,493)	-	-
3. 对股东的股利分配		-	-	-	-	(650,000)	(5,426)	(655,426)
2013 年 12 月 31 日余额		5,000,000	7,738,201	6,136,030	3,578,033	9,415,986	1,120,366	32,988,616

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

胡平西  
董事长

侯福宁  
行长

程艺华  
计划财务部总经理

## 2013 年度银行股东权益变动表

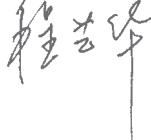
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注	股本 七、26	资本公积 七、27	盈余公积 七、28	一般风险准备 七、29	未分配利润 七、30	股东权益 合计
2012 年 1 月 1 日余额		5,000,000	7,552,349	4,260,171	2,625,540	5,536,324	24,974,384
(一) 净利润		-	-	-	-	3,801,144	3,801,144
(二) 其他综合收益		-	624,720	-	-	-	624,720
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积		-	-	839,176	-	(839,176)	-
2. 对股东的股利分配		-	-	-	-	(600,000)	(600,000)
2012 年 12 月 31 日余额		5,000,000	8,177,069	5,099,347	2,625,540	7,898,292	28,800,248
2013 年 1 月 1 日余额		5,000,000	8,177,069	5,099,347	2,625,540	7,898,292	28,800,248
(一) 净利润			-	-	-	4,115,659	4,115,659
(二) 其他综合收益			(438,868)	-	-	-	(438,868)
(三) 利润分配			-	1,036,683	952,493	(2,639,176)	(650,000)
1. 提取盈余公积		-	1,036,683	-	-	(1,036,683)	-
2. 提取一般风险准备		-	-	952,493	(952,493)	-	-
3. 对股东的股利分配		-	-	-	-	(650,000)	(650,000)
2013 年 12 月 31 日余额		5,000,000	7,738,201	6,136,030	3,578,033	9,374,775	31,827,039

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

胡平西  
董事长 

侯福宁  
行长 

程艺华  
计划财务部总经理 

# 2013 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、银行基本情况

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联社市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注册31000000088142号企业法人营业执照，注册地址为上海市银城中路8号。

于2013年12月31日，本银行注册资本为人民币50亿元。持有本银行5%及以上普通股股份的股东包括澳大利亚和新西兰银行集团有限公司、上海国际集团有限公司、上海国有资产经营有限公司、中国太平洋人寿保险有限公司和深圳市联想科技园有限公司，分别持有本银行20%、8.01%、8.01%、7%和5.73%的普通股股份。

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

本财务报表由本银行董事会于2014年3月31日批准报出。

## 二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下简称“企业会计准则”)编制。

## 三、遵循企业会计准则的声明

本银行2013年度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2013年12月31日的合并及银行财务状况以及2013年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

## 四、重要会计政策和会计估计

### (一)、重要会计政策

#### 1、会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 2、记账本位币

记账本位币为人民币。

#### 3、外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算，汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

#### 4、现金及现金等价物

现金及现金等价物是指现金及自购买之日起 3 个月内到期的货币资产，包括存放同业、拆放同业及存放中央银行款项(不包括法定存款准备金)。

#### 5、贵金属

贵金属包括黄金和其他贵重金属。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得或回购时的公允价值进行初始确认，并以公允价值减销售费用进行后续计量，且其变动计入当期损益。本集团为非交易目的而获得的贵金属以成本与可变现净值较低者列示。

#### 6、金融工具

##### ▶ 金融工具的确认和终止确认

本集团于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。

金融资产满足下列条件之一的，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，且本集团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。金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)累计额之和的差额，计入当期损益。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

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。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

##### ▶ 金融资产分类和计量

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出

售金融资产。金融负债于初始确认时分类为：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。金融工具的分类取决于本集团对金融工具的持有意图和持有能力。

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

这类金融资产包括交易性金融资产、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和衍生金融工具。

如果金融资产的取得主要是为了在近期内出售，或者属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明管理层近期采用短期获利方式对该组合进行管理，则将其划分为交易性金融资产。

此类金融资产按照公允价值进行初始确认，取得时发生的相关交易费用计入当期损益，并以公允价值进行后续计量，公允价值变动计入利润表公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及处置时产生的处置损益计入当期损益。

#### 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。当本集团直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款项的意图时，本集团将其确认为贷款和应收款项。对于此类金融资产，期后采用实际利率法，在资产负债表日以摊余成本列示。

#### 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。对于此类金融资产，期后采用实际利率法，在资产负债表日以摊余成本列示。除特定情况外，如果本集团未能将这些投资持有至到期或将部分重分类至可供出售金融资产，本集团会将全部该类投资剩余部分重分类至可供出售金融资产，由按摊余成本计量改为按公允价值计量，且本集团不会在当期及以后的两个完整会计年度内将此类投资重新划分为持有至到期投资。

#### 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为资本公积的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在资本公积中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

#### ▶ 金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：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。本集团在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和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。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进

行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；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。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

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

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

#### ▶ 金融工具的公允价值

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值方法确定其公允价值，估值方法包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。采用估值方法时，尽可能最大程度使用可观察到的市场参数，减少使用与本集团特定相关的参数。

#### ▶ 金融资产减值

##### 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率（即初始确认时计算确定的实际利率）折现确定，并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，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。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本集团对该金融资产进行核销，冲减相应的资产减值准备。

本集团对以摊余成本计量的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，计入当期损益。

##### 可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原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，计入当期损益。该转出的累计损失金额等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额后与当前公允价值之前的差额，减去原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

#### ▶ 金融工具抵销

本集团将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵消；但下列情况除外：

- (i) 本集团具有抵消已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- (ii) 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。

## 7、买入返售和卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产，买入的资产不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同之资产，卖出的资产不予以终止确认，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产”中列示。买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

## 8、衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以公允价值进行后续计量。公允价值变动计入利润表中的公允价值变动损益。

某些衍生金融工具嵌入在非衍生金融工具（即主合同）中，嵌入衍生工具与主合同构成混合工具。如果嵌入衍生工具相关的混合工具没有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，且同时满足以下条件的，该嵌入衍生工具应当从混合工具中分拆，作为单独计量衍生工具处理：

- (i) 该嵌入衍生工具与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- (ii) 与该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。

## 9、长期股权投资

长期股权投资包括：本银行对子公司的长期股权投资；本集团对联营企业的长期股权投资；以及本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。

### ► (1)、子公司

子公司是指本银行能够对其实施控制，即有权决定其财务和经营政策，并能据以从其经营活动中获取利益的被投资单位。在确定能否对被投资单位实施控制时，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也同时予以考虑。对子公司的投资，在银行财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。

### ► (2)、联营企业

联营企业是指本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

采用权益法核算的长期股权投资，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，以初始投资成本作为长期股权投资成本；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，并相应调整长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及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，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，在本集团持股比例不变的情况下，按照持股比例计算应享有或承担的部分直接计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股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。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

### ► (3)、其他长期股权投资

其他本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计量。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

## 10、固定资产

固定资产是指本集团为经营目的而持有的使用期限超过一年的房屋及建筑物、运输工具、电子设备、机器设备和其他设备等。购置或新建的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，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本，对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用年限内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	5%	4.75%
运输工具	5 年	5%	19%
电子设备	5 年	5%	19%
机器设备	5-10 年	5%	9.5%~19%
其他设备	5 年	5%	19%

本集团于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。当固定资产被处置、或者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金额计入当期损益。当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额（附注四（一）(15)）。

## 11、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额（附注四（一）(15)）。

## 12、无形资产

无形资产主要包括软件。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他无形项目的支出，在发生时计入当期损益。

无形资产自可供使用时起，按预计的使用寿命以及与该无形资产相关的经济利益的预期实现方式，采用直线法分期平均摊销。对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额（附注四（一）(15)）。

## 13、长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他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，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

## 14、抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，按账面余额与可变现净值余额孰低列示。抵债资产减值准备按账面余额高于其可变现净值的差额计提。

处置抵债资产实际收到的金额扣除处置过程中发生的费用与账面价值的差额计入营业外收入或营业外支出，同时结转已计提的减值准备。

## 15、长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及对子公司、联营企业的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

## 16、职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、住房补贴、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。

于职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

本集团按规定参加由政府机构设立的社会保障计划，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划。退休员工可自愿参加本集团设定的企业年金计划（“年金计划”）。根据有关规定和合约，社会保险费及公积金按工资总额的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向劳动和社会保障机构缴纳或向年金计划支付，相应支出计入当期损益。

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

本银行承诺：除社会统筹外，截至 2015 年底前办理正常退休手续的员工每月均由本银行发放养老金补贴。本银行就此养老金补贴福利所承担的责任以精算方式估计本银行对员工承诺支付其未来退休后的福利金额计算。负债的现值是将预期未来现金流出额按与养老金负债期限相似的国债利率折现计算。本银行将该等负债计入预计负债。由于精算假设的变化和养老金的修改等因素产生的利得和损失在发生当期计入利润表。

## 17、预计负债

因未决诉讼、重组以及亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合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。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。

本集团于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

## 18、递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本集团很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该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，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本集团内该纳税主体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。

## 19、利息收入和支出

生息金融资产和负债的利息收入和支出采用实际利率法确认在利润表中。

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利息费用的方法。

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。

在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（包括提前还款权、看涨期权、类似期权等）的基础上预计未来现金流量，但不应当考虑未来信用损失。

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、交易费用及溢价或折价等，应当在确定实际利率时予以考虑。金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，应当采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量减值损失的未来现金流贴现利率确定。

## 20、手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出按完工百分比原则在提供相关服务时确认。

## 21、经营性租赁

本集团将出租人未实质上转移与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁划分为经营性租赁。经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

## 22、利润分配

拟发放的利润于股东会批准的当期确认为负债。

## 23、或有负债及承兑

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能实现的义务，其存在将由某些本集团所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债亦可为现时的义务，其不被确认是由于义务很可能不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量。或有事项仅在财务报表附注中加以披露。

承兑是指本集团对客户签发的票据作出的付款承诺。本集团认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑作为或有负债及承诺在财务报表附注中披露。

## 24、财务担保合同

本集团开具下列财务担保合同：信用证和保函。这些担保合同将使本集团在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项。

本集团以财务担保合同的公允价值进行初始计量，并于保证期间内按比例予以摊销。其后，以摊余成本和本集团对担保义务计提的预计负债孰高计量，账面金额的变动计入利润表中。财务担保合同的担保金额作为表外科目在财务报表附注中披露。

## 25、托管业务

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立合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本集团收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内按比例确认为收入，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

## 26、合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本集团及全部子公司。

从取得子公司的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于同一控制下企业合并取得的子公司，自其与本集团同受最终控制方控制之日起纳入本集团合并范围，并将其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。

在编制合并财务报表时，子公司与本银行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本银行的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益及当期净损益中不属于本银行所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中所有者权益及净利润项下单独列示。

## 27、分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2) 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3) 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本集团的主营业务为银行和相关金融业务，包括公司银行、个人银行、资金业务和其他类别业务。公司银行业务主要包括对公贷款、票据、贸易融资、对公存款和汇款。个人银行业务主要包括零售贷款、零售存款、信用卡和汇款。资金业务主要包括货币市场资金拆借和买入、投资类证券以及根据卖出回购协议售出证券。“其他”业务主要包括不能分类为上述业务分部的其他项目。

## (二)、实施会计政策中采用的重要会计估计及判断

本集团作出的会计估计和假设会影响下一年度的资产和负债的账面价值。本集团根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素做出会计估计和判断，并且会不断地对其进行后续评估。资产和负债的账面价值受会计估计和假设影响的主要领域列示如下。要确定下列重要假设或者其他估计的变更所带来的影响是不现实的，在未来本集团有可能根据实际情况的变化对这些会计估计做出重大调整。

### 1、资产减值损失

除非已知情况显示在每次评估之间的报告期间已经发生减值损失，本集团只定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款组合，本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化（例如，借款人不按规定还款），或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

### 2、金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本集团使用了估值模型计算其公允价值。估值模型包括现金流贴现分析模型等。在实际操作中，现金流贴现模型尽可能地只使用可观测数据，但是管理层仍需要对如交易双方信用风险、市场波动率及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化，金融工具公允价值的评估将受到影响。

### 3、可供出售金融资产减值准备

判断可供出售金融资产是否出现减值，本集团需要采用会计估计并作出重大判断。如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，本集团认定该可供出售金融资产已发生减值。对发生减值的可供出售金融资产，将原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。如果可供出售金融资产减值的判断标准发生变化，将对减值损失和资本公积的金额产生影响。

### 4、持有至到期投资

本集团将支付额固定或可确定并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在作出相关判断时，本集团会考虑自身是否有意愿并有能力持有此类投资至到期日。如果在投资到期日前，本集团将金额重大的持有至到期投资出售，则本集团必须将持有至到期投资组合全部划分为可供出售金融资产，并将相应投资由摊余成本计量改为按公允价值计量。

### 5、所得税

本集团在上海市缴纳企业所得税。在正常的经营活动中，很多交易和事项的最终的税务处理都存在不确定性。在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

## 五、税项

本集团适用的主要税 / ( 费 ) 种及其税 / ( 费 ) 率列示如下：

	税率	计税基础
所得税 (注 1)	15%/25%	应纳税所得额
营业税	3%-5%	应纳税营业额
城建税	1%-7%	应纳营业税
教育费附加	3%	应纳营业税
河道工程修建维护管理费	1%	应纳增值税、营业税和消费税

根据财政部和国家税务总局于 2010 年 5 月 13 日颁布的《关于农村金融有关税收政策的通知》的相关规定，本银行使用的营业税率为 5%。子公司适用的营业税率为 3%-5%。

注 1：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，经保山税务局批准，保山隆阳村镇银行 2013 年度企业所得税按 15% 缴纳。

## 六、子公司

### 纳入合并范围的子公司

	注册地	注册资本	业务性质	持股比例	本银行合计 表决权比例
上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司(注1)	上海	105,260	金融业	48.45%	50.10%
济南槐荫沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	山东	50,000	金融业	51%	51%
济南长清沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	山东	50,000	金融业	51%	51%
宁阳沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	山东	50,000	金融业	51%	51%
东平沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	山东	50,000	金融业	51%	51%
临清沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	山东	50,000	金融业	51%	51%
聊城沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	山东	50,000	金融业	51%	51%
茌平沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	山东	50,000	金融业	51%	51%
阳谷沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	山东	50,000	金融业	51%	51%
日照沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	山东	50,000	金融业	51%	51%
泰安沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	山东	50,000	金融业	51%	51%
宁乡沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	湖南	100,000	金融业	51%	51%
双峰沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	湖南	50,000	金融业	51%	51%
涟源沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	湖南	50,000	金融业	51%	51%
醴陵沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	湖南	50,000	金融业	51%	51%
石门沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	湖南	50,000	金融业	51%	51%
慈利沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	湖南	50,000	金融业	51%	51%
澧县沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	湖南	50,000	金融业	51%	51%
临澧沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	湖南	50,000	金融业	51%	51%
永兴沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	湖南	50,000	金融业	51%	51%
桂阳沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	湖南	50,000	金融业	51%	51%
衡阳县沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	湖南	50,000	金融业	51%	51%
长沙星沙沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	湖南	100,000	金融业	51%	51%
瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	云南	50,000	金融业	51%	51%
开远沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	云南	50,000	金融业	51%	51%
保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	云南	50,000	金融业	51%	51%
蒙自沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	云南	50,000	金融业	51%	51%
个旧沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	云南	50,000	金融业	51%	51%
建水沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	云南	50,000	金融业	51%	51%
临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	云南	50,000	金融业	51%	51%
弥勒沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	云南	50,000	金融业	51%	51%
嵩明沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	云南	50,000	金融业	51%	51%
昆明阿拉沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	云南	100,000	金融业	51%	51%
深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司(注3)	深圳	200,000	金融业	41.65%	51.65%
北京房山沪农商村镇银行股份有限公司(注4)	北京	100,000	金融业	51%	51%

本银行上述子公司为通过设立方式取得，纳入合并报表的合并范围。

注1：2009年2月18日，本银行按51%出资比例出资设立上海崇明长江村镇银行股份有限公司。于2012年12月，上海崇明长江村镇银行股份有限公司更名为上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司。截止2012年12月31日，本银行的持股比例已降为48.45%。2012年5月3日，14位股东与上海农商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上海农商银行行使，委托期限由2012年5月3日至2018年5月2日。由于本银行仍对其具有实际控制权，因此本银行仍将该子公司纳入合并财务报表的范围，并出具合并财务报表。

注2：在2012年期间，本银行按51%出资比例陆续在山东省、湖南省和云南省设立了共计32家村镇银行，其中山东省10家，湖南省12家，云南省10家。截止2012年12月31日，本银行对这些村镇银行的持股比例和表决权比例均保持在51%，达到实际控制水平，因此本银行也将这些子公司纳入合并报表范围，一并出具合并财务报表。

注3：在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上海农商银行签订了委托协议，将所持有的共计10%的股东会投票表决权委托上海农商银行行使，委托期限由2012年12月27日（营业执照颁发日）至2022年12月31日。由于本银行仍对其具有实际控制权，因此本银行将该子公司纳入合并财务报表的范围，并出具合并财务报表。

注4：在2012年12月，本银行按51%出资比例出资设立北京房山沪农商村镇银行股份有限公司，该村镇银行于2013年1月10日取得营业执照。截至2013年12月31日，本银行对该村镇银行的持股比例和表决权比例保持在51%，达到实际控制水平，因此本银行将该子公司纳入合并报表范围，一并出具合并财务报表。

## 七、财务报表主要项目附注

### 1、现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
库存现金	2,042,919	1,741,548	1,960,163	1,668,154
存放中央银行法定准备金	61,022,380	51,329,947	59,076,021	50,293,681
存放中央银行超额准备金	11,486,863	7,428,019	9,985,199	7,020,329
存放中央银行的其他款项	97,422	174,737	97,422	174,737
	74,649,584	60,674,251	71,118,805	59,156,901

存放中央银行法定准备金是本集团按规定缴存中国人民银行的一般性存款准备金，不能用于本集团日常经营活动。于 2013 年 12 月 31 日，本银行人民币存款准备金缴存比率为 18%(2012 年 12 月 31 日：18%)；子公司于 2013 年 12 月 31 日的人民币存款准备金缴存比率为 13% 或 14%(2012 年 12 月 31 日：14%)；外币存款准备金缴存比率为 5% (2012 年 12 月 31 日：5%)。

### 2、存放同业款项

	本集团		本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
存放境内同业款项	8,761,504	14,108,714	6,990,490	13,428,277
存放境外同业款项	344,521	431,613	344,522	431,610
	9,106,025	14,540,327	7,335,012	13,859,887

### 3、拆出资金

	本集团及本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日
拆放境内银行	3,181,189	1,251,421
拆放非银行金融机构	2,100,000	-
	5,281,189	1,251,421

### 4、交易性金融资产

	本集团及本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日
金融债券	-	1,894,738
企业债券	757,268	1,629,100
	757,268	3,523,838

### 5、买入返售金融资产

	本集团		本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
买入返售票据	8,578,278	11,628,350	8,578,278	11,628,350
买入返售债券	8,451,350	7,035,107	8,451,350	7,122,920
	17,029,628	18,663,457	17,029,628	18,751,270

## 6、应收利息

	本集团		本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
应收持有至到期投资利息	705,465	538,159	705,415	538,159
应收贷款利息	444,277	424,715	412,969	410,780
应收可供出售金融资产利息	351,534	258,513	351,012	258,513
应收存放同业款项利息	128,586	125,301	123,640	123,534
应收交易性金融资产利息	20,838	39,848	20,838	39,848
应收存放央行款项利息	23,324	25,979	23,324	25,835
应收贷款及应收款利息	32,352	16,572	32,352	16,572
应收买入返售款项利息	5,780	4,321	5,380	4,321
应收拆出资金利息	5,186	1,098	5,186	1,098
	1,717,342	1,434,506	1,680,116	1,418,660

## 7、发放贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
<b>零售贷款和垫款</b>				
房产按揭贷款	17,410,239	15,262,000	17,360,248	15,243,274
个人消费贷款	2,528,412	2,086,759	2,383,302	1,830,858
农户贷款	3,247,797	1,312,563	313,825	500,474
其他	1,463,115	686,077	440,348	249,196
	24,649,563	19,347,399	20,497,723	17,823,802
<b>企业贷款和垫款</b>				
贷款	157,983,712	144,819,353	152,118,784	142,409,787
贴现	46,335,819	31,258,628	46,335,819	31,254,008
	204,319,531	176,077,981	198,454,603	173,663,795
贷款和垫款总额	228,969,094	195,425,380	218,952,326	191,487,597
贷款单项减值准备	(526,432)	(553,598)	(526,432)	(553,598)
贷款组合减值准备	(5,421,644)	(4,969,201)	(5,164,534)	(4,869,736)
贷款减值准备合计(附注七、7(6))	(5,948,076)	(5,522,799)	(5,690,966)	(5,423,334)
贷款和垫款净额	223,021,018	189,902,581	213,261,360	186,064,263

(1)、发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下：

	本集团					合计
	组合计提减值准备的未减值贷款和垫款	组合计提减值准备	单项计提减值准备	小计		
<b>2013年12月31日</b>						
企业贷款	201,698,820	1,375,226	1,245,485	2,620,711	204,319,531	
个人贷款	24,325,817	323,746	-	323,746	24,649,563	
减值准备	(4,408,772)	(1,012,872)	(526,432)	(1,539,304)	(5,948,076)	
贷款和垫款净额	221,615,865	686,100	719,053	1,405,153	223,021,018	
<b>2012年12月31日</b>						
企业贷款	173,856,117	764,630	1,457,234	2,221,864	176,077,981	
个人贷款	19,112,345	235,054	-	235,054	19,347,399	
减值准备	(4,446,312)	(522,889)	(553,598)	(1,076,487)	(5,522,799)	
贷款和垫款净额	188,522,150	476,795	903,636	1,380,431	189,902,581	

	本银行					合计
	组合计提减值准备的未减值贷款和垫款	组合计提减值准备	单项计提减值准备	小计		
<b>2013 年 12 月 31 日</b>						
企业贷款	195,849,453	1,359,665	1,245,485	2,605,150	198,454,603	
个人贷款	20,178,052	319,671	-	319,671	20,497,723	
减值准备	(4,159,041)	(1,005,493)	(526,432)	(1,531,925)	(5,690,966)	
贷款和垫款净额	211,868,464	673,843	719,053	1,392,896	213,261,360	
<b>2012 年 12 月 31 日</b>						
企业贷款	171,445,331	761,230	1,457,234	2,218,464	173,663,795	
个人贷款	17,588,748	235,054	-	235,054	17,823,802	
减值准备	(4,347,867)	(521,869)	(553,598)	(1,075,467)	(5,423,334)	
贷款和垫款净额	184,686,212	474,415	903,636	1,378,051	186,064,263	

## (2) 行业分布情况:

	本集团				
	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日		%
	金额	%	金额	%	
制造业	39,146,402	17.10	37,598,157	19.24	
房地产	36,669,229	16.02	33,725,946	17.26	
租赁和商务服务业	32,996,047	14.41	29,402,008	15.05	
批发和零售业	16,748,185	7.31	15,482,261	7.92	
建筑业	9,329,387	4.07	8,329,180	4.26	
水利、环境和公共设施管理业	5,905,655	2.58	5,138,120	2.63	
交通运输、仓储和邮政业	5,105,800	2.23	4,601,367	2.35	
农、林、牧、渔业	4,434,115	1.94	3,351,240	1.71	
住宿和餐饮业	2,456,387	1.07	2,254,119	1.15	
居民服务和其他服务业	2,140,349	0.93	1,441,061	0.74	
其他	3,052,156	1.33	3,495,894	1.79	
企业贷款, 小计	157,983,712	68.99	144,819,353	74.10	
零售贷款	24,649,563	10.77	19,347,399	9.90	
转贴现	39,293,073	17.16	26,825,963	13.73	
直贴	7,042,746	3.08	4,432,665	2.27	
票据贴现, 小计	46,335,819	20.24	31,258,628	16.00	
贷款和垫款, 总额	228,969,094	100.00	195,425,380	100.00	

	本银行				
	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日		%
	金额	%	金额	%	
制造业	37,178,920	16.98	36,644,820	19.14	
房地产	36,617,429	16.72	33,718,446	17.61	
租赁和商务服务业	32,868,557	15.01	29,329,808	15.32	
批发和零售业	15,708,316	7.17	15,036,900	7.85	
建筑业	8,858,708	4.05	8,099,310	4.23	
水利、环境和公共设施管理业	5,807,055	2.65	5,091,520	2.66	
交通运输、仓储和邮政业	4,995,046	2.28	4,560,917	2.38	
农、林、牧、渔业	2,791,035	1.27	2,951,450	1.54	
住宿和餐饮业	2,371,200	1.08	2,240,299	1.17	
居民服务和其他服务业	2,069,169	0.95	1,378,681	0.72	
其他	2,853,349	1.31	3,357,636	1.75	
企业贷款, 小计	152,118,784	69.47	142,409,787	74.37	
零售贷款	20,497,723	9.36	17,823,802	9.31	
转贴现	39,293,073	17.95	26,825,963	14.01	
直贴	7,042,746	3.22	4,428,045	2.31	
票据贴现, 小计	46,335,819	21.17	31,254,008	16.32	
贷款和垫款, 总额	218,952,326	100.00	191,487,597	100.00	

## (3)、按借款人类型分布情况:

	本集团			
	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	%	金额	%
股份制企业	76,825,369	33.56	73,011,166	37.36
私营企业	29,165,340	12.74	26,836,046	13.73
国有企业	28,994,974	12.66	22,814,377	11.67
集体企业	12,327,856	5.38	11,477,611	5.87
三资企业	5,210,232	2.28	5,289,249	2.71
其他	5,459,941	2.37	5,390,904	2.76
企业贷款, 小计	157,983,712	68.99	144,819,353	74.10
零售贷款	24,649,563	10.77	19,347,399	9.90
票据贴现	46,335,819	20.24	31,258,628	16.00
贷款和垫款, 总额	228,969,094	100.00	195,425,380	100.00

	本银行			
	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	%	金额	%
股份制企业	76,278,262	34.84	72,264,836	37.74
私营企业	24,110,759	11.01	25,502,831	13.32
国有企业	28,901,974	13.20	22,629,077	11.82
集体企业	12,319,356	5.63	11,428,461	5.97
三资企业	5,210,232	2.38	5,289,249	2.76
其他	5,298,201	2.41	5,295,333	2.76
企业贷款, 小计	152,118,784	69.47	142,409,787	74.37
零售贷款	20,497,723	9.36	17,823,802	9.31
票据贴现	46,335,819	21.17	31,254,008	16.32
贷款和垫款, 总额	218,952,326	100.00	191,487,597	100.00

## (4)、按担保方式分布情况:

	本集团		本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
抵押贷款	119,452,079	108,767,161	115,497,449	107,045,071
保证贷款	43,060,164	38,088,095	37,930,495	36,246,781
质押贷款	51,265,139	34,344,973	50,453,293	34,002,714
信用贷款	15,191,712	14,225,151	15,071,089	14,193,031
贷款和垫款, 总额	228,969,094	195,425,380	218,952,326	191,487,597

## (5)、客户贷款总额中逾期贷款情况:

	本集团				
	2013年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含)	逾期90天至1年(含)	逾期1年至3年(含)	逾期3年以上	
抵押贷款	571,602	1,514,817	583,630	206,637	2,876,686
保证贷款	198,592	718,290	139,633	40,088	1,096,603
质押贷款	-	4,598	32,414	-	37,012
信用贷款	35,261	48,950	1,193	-	85,404
合计	805,455	2,286,655	756,870	246,725	4,095,705

	本银行				
	2013年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含)	逾期90天至1年(含)	逾期1年至3年(含)	逾期3年以上	
抵押贷款	570,810	1,505,818	580,230	206,637	2,863,495
保证贷款	184,464	718,290	139,633	40,088	1,082,475
质押贷款	-	4,598	32,414	-	37,012
信用贷款	35,261	48,950	1,193	-	85,404
合计	790,535	2,277,656	753,470	246,725	4,068,386

	本集团				
	2012年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含)	逾期90天至1年(含)	逾期1年至3年(含)	逾期3年以上	
抵押贷款	641,455	553,131	151,412	264,751	1,610,749
保证贷款	109,431	144,717	7,245	59,634	321,027
质押贷款	11,976	32,438	-	1,760	46,174
信用贷款	11,062	13,508	450	-	25,020
合计	773,924	743,794	159,107	326,145	2,002,970

	本银行				
	2012年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含)	逾期90天至1年(含)	逾期1年至3年(含)	逾期3年以上	
抵押贷款	637,400	553,131	151,412	264,751	1,606,694
保证贷款	109,431	144,717	7,245	59,634	321,027
质押贷款	11,976	32,438	-	1,760	46,174
信用贷款	11,062	13,508	450	-	25,020
合计	769,869	743,794	159,107	326,145	1,998,915

## (6)、贷款减值准备:

	本集团					
	2013年度			2012年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
年初余额	(553,598)	(4,969,201)	(5,522,799)	(810,793)	(4,163,933)	(4,974,726)
本年(计提)/转回(附注七、36)	(268,857)	(444,812)	(713,669)	159,102	(801,414)	(642,312)
央票置换资产收回转入准备金(注1)	-	(7,631)	(7,631)	-	(3,854)	(3,854)
收回已核呆账	(3,762)	-	(3,762)	(1,337)	-	(1,337)
本年核销	235,760	-	235,760	46,079	-	46,079
本年释放的减值拨备折现利息	64,025	-	64,025	53,351	-	53,351
年末余额	(526,432)	(5,421,644)	(5,948,076)	(553,598)	(4,969,201)	(5,522,799)

	本银行					
	2013 年度			2012 年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
年初余额	(553,598)	(4,869,736)	(5,423,334)	(810,793)	(4,157,760)	(4,968,553)
本年(计提)/转回(附注七、36)	(268,855)	(287,167)	(556,022)	159,102	(708,122)	(549,020)
央票置换资产收回转入准备金(注1)	(7,631)	-	(7,631)	-	(3,854)	(3,854)
收回已核呆账	(3,762)	-	(3,762)	(1,337)	-	(1,337)
本年核销	235,760	-	235,760	46,079	-	46,079
本年释放的减值拨备折现利息	64,023	-	64,023	53,351	-	53,351
年末余额	(526,432)	(5,164,534)	(5,690,966)	(553,598)	(4,869,736)	(5,423,334)

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

对于与央行进行的不良资产置换，置换出的不良资产后续收回款项，本银行根据前述银监办[2003]83号的通知内容，该等收回已置换不良资产的暂收款转作资产减值准备，2013年和2012年分别转作贷款减值准备7,631千元和3,854千元。

## 8、可供出售金融资产

	本集团		本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
<b>债券</b>				
政府债券	9,054,732	8,046,658	9,054,733	8,046,658
金融债券	4,457,698	2,840,565	4,457,698	2,778,647
企业债券	5,197,757	5,078,312	5,156,701	4,872,298
同业存单	149,223	-	149,223	-
	18,859,410	15,965,535	18,818,355	15,697,603
<b>他行理财产品</b>	7,755,850	6,951,631	7,755,850	6,951,631
<b>权益性投资(注1)</b>	1,325,288	1,582,827	1,325,288	1,582,827
<b>资金信托计划</b>	2,327,664	1,743,000	2,327,664	1,553,000
	11,408,802	10,277,458	11,408,802	10,087,458
<b>合计：</b>	30,268,212	26,242,993	30,227,157	25,785,061

注1：于2013年12月31日，权益性投资余额主要包括：

a. 本银行原分类为贷款及应收款后经批准核销的闽发证券破产财产分配的上市公司股票公允价值为117,818千元，原分类为贷款及应收款后经批准部分核销的富友证券经最高人民法院终审判决赔偿的上市公司股票的公允价值为538,858元，已分别确认减值准备87,639千元和1,300,330千元。

b. 于2013年12月31日，应收银河证券有限责任公司股权收益权公允价值为659,894元，已转为中国银河证券股份有限公司股权。

## 9、持有至到期投资

	本集团		本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
政府债券	33,626,498	26,048,002	33,626,498	26,048,002
金融债券	4,008,616	3,149,158	3,987,981	3,149,158
公司债券	6,625,334	7,025,634	6,583,745	6,963,372
	44,260,448	36,222,794	44,198,224	36,160,532

## 10、分为贷款和应收款类投资

	本集团及本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日
政府债券	124,850	187,713
资金信托及资产管理计划	5,001,594	-
	5,126,444	187,713

## 11、长期股权投资

	本集团		本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
子公司	-	-	1,077,800	943,500
联营企业 (a)	450,190	448,933	450,190	448,933
其他长期股权投资 (b)	11,838	18,258	11,838	18,258
减：长期股权投资减值准备 (c)	(103,611)	(110,031)	(103,611)	(110,031)
	358,417	357,160	1,436,217	1,300,660

### (a)、联营企业

	注册地点	业务性质	注册资本	持股比例 %	表决权比例 %	2013年12月31日		2013年度	
						资产总额	负债总额	营业收入	净利润 / (亏损)
上海经怡实业发展有限公司	上海	解决爱建证券不良资产	1,794,500	18.874	18.874	1,333,030	50,281	-	25,062
上海沪洋高速公路发展有限公司	上海	高速公路经营	550,000	35	35	1,683,625	969,522	200,157	46,606
上海东南郊环高速公路投资发展有限公司	上海	高速公路经营	552,000	45	45	1,612,010	1,397,246	129,899	(33,455)
						4,628,665	2,417,049	330,056	38,213

对联营企业投资列示如下：

	初始投资成本	2012年12月31日	按权益法调整的净损益	2013年12月31日
上海经怡实业发展有限公司	367,000	103,611	-	103,611
上海沪洋高速公路发展有限公司	192,500	233,623	16,312	249,935
上海东南郊环高速公路投资发展有限公司	248,400	111,699	(15,055)	96,644
		448,933	1,257	450,190

### (b)、其他长期股权投资

	本集团及本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日
农信银资金清算中心有限责任公司	6,000	6,000
中国银联股份有限公司	5,500	5,500
康桥实业总公司	-	3,000
康桥开发区	-	2,500
康桥投资	-	920
上海银行	338	338
	11,838	18,258

## (c)、长期股权投资减值准备

	本集团及本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日
上海经怡实业发展有限公司	(103,611)	(103,611)
康桥实业总公司	-	(3,000)
康桥开发区	-	(2,500)
康桥投资	-	(920)
	(103,611)	(110,031)

## 12、固定资产

	本集团		本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
固定资产原价	5,447,421	5,006,028	5,272,643	4,891,328
累计折旧	(2,000,656)	(1,563,079)	(1,975,716)	(1,558,002)
账面净值	3,446,765	3,442,949	3,296,927	3,333,326
在建工程	2,473,632	2,441,160	2,471,785	2,439,926
合计	5,920,397	5,884,109	5,768,712	5,773,252

## 固定资产变动表：

	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	
<b>原价</b>						
2012年12月31日	3,469,701	100,415	1,193,596	197,704	44,612	5,006,028
本年购置	34,310	5,624	89,114	53,990	20,136	203,174
在建工程转入	184,893	2,372	37,315	51,087	-	275,667
本年减少	(10,099)	(2,864)	(18,130)	(5,882)	(473)	(37,448)
2013年12月31日	3,678,805	105,547	1,301,895	296,899	64,275	5,447,421
<b>累计折旧</b>						
2012年12月31日	(980,253)	(47,285)	(415,972)	(100,937)	(18,632)	(1,563,079)
本年计提(附注七、35)	(278,057)	(12,532)	(132,216)	(32,015)	(9,738)	(464,558)
本年减少	7,662	966	16,476	1,742	135	26,981
2013年12月31日	(1,250,648)	(58,851)	(531,712)	(131,210)	(28,235)	(2,000,656)
<b>净值</b>						
2013年12月31日	2,428,157	46,696	770,183	165,689	36,040	3,446,765
2012年12月31日	2,489,448	53,130	777,624	96,767	25,980	3,442,949

	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	
<b>原价</b>						
2012年12月31日	3,416,448	76,099	1,181,128	181,110	36,543	4,891,328
本年购置	4,227	3,853	79,059	51,236	5,016	143,391
在建工程转入	184,893	2,372	36,779	50,983	-	275,027
本年处置	(10,099)	(2,864)	(18,127)	(5,822)	(191)	(37,103)
2013年12月31日	3,595,469	79,460	1,278,839	277,507	41,368	5,272,643
<b>累计折旧</b>						
2012年12月31日	(977,841)	(45,998)	(415,704)	(100,286)	(18,173)	(1,558,002)
本年计提(附注七、35)	(274,150)	(7,706)	(128,640)	(28,568)	(5,618)	(444,682)
本年减少	7,662	966	16,466	1,739	135	26,968
2013年12月31日	(1,244,329)	(52,738)	(527,878)	(127,115)	(23,656)	(1,975,716)

净值							
2013 年 12 月 31 日	2,351,140	26,722	750,961	150,392	17,712	3,296,927	
2012 年 12 月 31 日	2,438,607	30,101	765,424	80,824	18,370	3,333,326	

#### 在建工程变动表：

	本集团				
	房屋及建筑物	运输工具	设备	其他	合计
2012 年 12 月 31 日	1,898,335	-	417,942	124,883	2,441,160
本年新增	121,430	2,372	76,031	388,228	588,061
转入固定资产	(184,893)	(2,372)	(88,402)	-	(275,667)
其他减少数	-	-	-	(279,922)	(279,922)
2013 年 12 月 31 日	1,834,872	-	405,571	233,189	2,473,632

	本银行				
	房屋及建筑物	运输工具	设备	其他	合计
2012 年 12 月 31 日	1,898,335	-	416,708	124,883	2,439,926
本年新增	119,982	2,372	76,226	337,720	536,300
转入固定资产	(184,893)	(2,372)	(87,762)	-	(275,027)
其他减少数	-	-	-	(229,414)	(229,414)
2013 年 12 月 31 日	1,833,424	-	405,172	233,189	2,471,785

#### 13、递延所得税资产

递延所得税变动情况列示如下：

	本集团		
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	
年初余额	1,440,174	1,389,963	
计入当期利润表的递延所得税 (附注七、39)	52,446	258,451	
计入资本公积的递延所得税			
- 可供出售金融资产公允价值重估	146,290	47,314	
- 可供出售金融资产计提减值准备转出	-	(255,554)	
年末余额	1,638,910	1,440,174	

	本银行		
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	
年初余额	1,406,469	1,389,963	
计入当期利润表的递延所得税 (附注七、39)	44,614	224,746	
计入资本公积的递延所得税			
- 可供出售金融资产公允价值重估	146,290	47,314	
- 可供出售金融资产计提减值准备转出	-	(255,554)	
年末余额	1,597,373	1,406,469	

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

(a) 递延所得税资产

	本集团			
	2013年12月31日		2012年12月31日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
预计未来可弥补亏损	646	2,584	23,843	95,372
资产减值准备	1,410,542	5,642,168	1,339,009	5,356,037
按权益法确认被投资公司净损益的变动	43,957	175,828	44,271	177,085
交易性金融资产及衍生金融资产未实现损失	1,101	4,404	354	1,415
可供出售金融资产未实现损失	124,286	497,144	-	-
其他暂时性差异	58,378	233,512	54,701	218,806
	1,638,910	6,555,640	1,462,178	5,848,715

	本银行			
	2013年12月31日		2012年12月31日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	1,369,653	5,477,412	1,329,147	5,316,586
按权益法确认被投资公司净损益的变动	43,957	175,828	44,271	177,085
交易性金融资产未实现损失	1,101	4,404	354	1,415
可供出售金融资产未实现损失	124,287	497,148	-	-
其他暂时性差异	58,375	233,500	54,701	218,806
	1,597,373	6,388,292	1,428,473	5,713,892

(b) 递延所得税负债

	本集团			
	2013年12月31日		2012年12月31日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
可供出售金融资产未实现收益	-	-	(22,004)	(88,016)
	-	-	(22,004)	(88,016)
净额	1,638,910	6,555,640	1,440,174	5,760,699

	本银行			
	2013年12月31日		2012年12月31日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
可供出售金融资产未实现收益	-	-	(22,004)	(88,016)
	-	-	(22,004)	(88,016)
净额	1,597,373	6,388,292	1,406,469	5,625,876

## 14、其他资产

	本集团		本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
其他应收及预付款项(a)	257,890	314,219	241,300	309,889
减：坏账准备(a)	(6,687)	(6,687)	(6,687)	(6,687)
抵债资产(b)	668,712	668,712	668,712	668,712
减：抵债资产减值准备(b)	(40,076)	(39,999)	(40,076)	(39,999)
长期待摊费用(c)	206,235	210,456	132,708	137,237
无形资产(d)	666,602	493,427	666,387	493,307
	1,752,676	1,640,128	1,662,344	1,562,459

## (a) 其他应收及预付款项

	本集团		本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
待划转同城票据款项	8,722	14,337	8,722	14,279
垫付诉讼费	20,913	13,023	20,801	13,023
租赁房屋保证金	9,474	7,519	9,191	7,392
预付投资款	-	134,300	-	134,300
其他应收款项	218,781	145,040	202,586	140,895
	257,890	314,219	241,300	309,889
减：坏账准备	(6,687)	(6,687)	(6,687)	(6,687)
	251,203	307,532	234,613	303,202

## (b) 抵债资产

	本集团及本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日
房屋及建筑物	499,643	499,643
土地使用权	140,629	140,629
机器设备	1,609	1,609
其他	26,831	26,831
	668,712	668,712
减：抵债资产减值准备	(40,076)	(39,999)
	628,636	628,713

## (c) 长期待摊费用

	本集团	
	2013年12月31日	2012年12月31日
经营租入固定资产改良	121,995	177,301
项目开发费用	18,657	21,304
预付房屋租赁费	63,462	11,851
其他	2,121	-
	206,235	210,456

	本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日
经营租入固定资产改良	115,671	108,041
项目开发费用	5,647	18,154
预付房屋租赁费	11,390	11,042
	132,708	137,237

## (d)、无形资产

	本集团					
	2013年12月31日			2012年12月31日		
	土地使用权	软件	合计	土地使用权	软件	合计
<b>原值</b>						
年初数	402,607	163,112	565,719	28,043	131,532	159,575
加：本年增加	122,006	96,870	218,876	374,564	33,650	408,214
减：本年减少	-	(4,785)	(4,785)	-	(2,070)	(2,070)
年末数	524,613	255,197	779,810	402,607	163,112	565,719
<b>累计摊销</b>						
年初数	(8,290)	(64,002)	(72,292)	(1,124)	(39,655)	(40,779)
加：本年计提(附注七、35)	(11,895)	(33,456)	(45,351)	(7,166)	(26,189)	(33,355)
减：本年减少	-	4,435	4,435	-	1,842	1,842
年末数	(20,185)	(93,023)	(113,208)	(8,290)	(64,002)	(72,292)
<b>净值</b>						
年初数	394,317	99,110	493,427	26,919	91,877	118,796
年末数	504,428	162,174	666,602	394,317	99,110	493,427

	本银行					
	2013年12月31日			2012年12月31日		
	土地使用权	软件	合计	土地使用权	软件	合计
<b>原值</b>						
年初数	402,607	162,988	565,595	28,043	131,532	159,575
加：本年增加	122,006	96,745	218,751	374,564	33,526	408,090
减：本年减少	-	(4,785)	(4,785)	-	(2,070)	(2,070)
年末数	524,613	254,948	779,561	402,607	162,988	565,595
<b>累计摊销</b>						
年初数	(8,290)	(63,998)	(72,288)	(1,124)	(39,655)	(40,779)
加：本年计提(附注七、35)	(11,895)	(33,426)	(45,321)	(7,166)	(26,185)	(33,351)
减：本年减少	-	4,435	4,435	-	1,842	1,842
年末数	(20,185)	(92,989)	(113,174)	(8,290)	(63,998)	(72,288)
<b>净值</b>						
年初数	394,317	98,990	493,307	26,919	91,877	118,796
年末数	504,428	161,959	666,387	394,317	98,990	493,307

## 15、同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
境内银行存放款项	5,870,386	2,928,632	10,209,484	6,781,418
证券公司存放款项	1,527,361	4,282,741	1,527,361	4,282,741
其他金融机构存放款项	1,522,051	1,707,507	1,522,051	1,518,913
	8,919,798	8,918,880	13,258,896	12,583,072

## 16、拆入资金

	本集团及本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日
境内银行拆入	1,304,844	6,074,277
境外银行拆入	739,802	290,110
	2,044,646	6,364,387

## 17、卖出回购金融资产

	本集团及本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日
卖出回购证券款	8,477,152	6,470,000
卖出回购票据	7,900	-
	8,485,052	6,470,000

## 18、吸收存款

	本集团		本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
定期储蓄存款	141,901,130	122,783,635	139,725,279	121,830,467
活期对公存款	122,321,032	109,380,688	113,501,026	104,049,626
定期对公存款	48,003,921	29,524,504	45,417,653	28,906,086
活期储蓄存款	25,787,255	22,395,730	23,562,825	21,085,536
保证金存款	3,389,681	2,950,303	2,910,822	2,797,652
其他存款	6,488,078	5,065,364	6,488,077	5,030,275
	347,891,097	292,100,224	331,605,682	283,699,642

## 19、理财资金

	本集团及本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日
保本型理财资金	3,551,307	2,917,474

本银行发行的保本型理财产品分为对个人、公司和同业，该理财产品投资于债券、票据和信托计划。本银行将募集的保本型理财资金和所投资的标的分别作为本银行的负债和资产列示。

## 20、应付职工薪酬

	本集团			
	2012年12月31日	本年增加	本年减少	2013年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	1,099,852	1,407,277	(1,617,382)	889,747
职工福利费	-	246,352	(246,352)	-
社会保险费	9,712	519,641	(520,034)	9,319
住房公积金	140	129,856	(129,932)	64
工会经费和职工教育经费	42	47,299	(47,241)	100
其他	-	107	(107)	-
	1,109,746	2,350,532	(2,561,048)	899,230

	本银行			
	2012年12月31日	本年增加	本年减少	2013年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	1,093,603	1,321,962	(1,537,082)	878,483
职工福利费	-	233,272	(233,272)	-
社会保险费	9,345	505,774	(505,906)	9,213
住房公积金	55	123,368	(123,423)	-
工会经费和职工教育经费	-	45,146	(45,046)	100
	1,103,003	2,229,522	(2,444,729)	887,796

## 21、应交税费

	本集团		本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
应交企业所得税	412,876	638,690	373,224	631,202
应交营业税及附加	201,478	180,268	194,389	178,045
代扣交个人所得税	34,319	45,207	32,790	44,140
其他	4,795	16,632	4,601	16,556
	653,468	880,797	605,004	869,943

## 22、应付利息

	本集团		本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
应付央行利息	133	-	-	-
应付客户存款利息	6,806,228	5,712,916	6,734,557	5,689,541
应付同业存放利息	57,046	94,608	66,775	102,056
应付债券利息	17,384	17,336	17,384	17,336
应付卖出回购金融资产利息	14,205	3,807	14,205	3,807
应付同业拆入利息	3,987	3,505	3,987	3,505
	6,898,983	5,832,172	6,836,908	5,816,245

## 23、预计负债

	本集团及本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日
退休福利负债	361,350	343,884
资产负债表债务 ---退休金福利		361,350
利润表 ---退休金福利		38,550

## 24、应付债券

	本集团及本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日
应付次级债券(注1)	1,500,000	1,500,000
应付金融债(注2)	5,000,000	5,000,000
	6,500,000	6,500,000

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

注2：本银行于2012年12月12日发行了3年期的固定利率的金融债券，票面金额为人民币50亿元，该债券的票面利率为4.4%。

## 25、其他负债

	本集团		本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
暂收款	1,427	267,943	-	265,015
待结算及划转款项	251,544	173,153	248,327	169,312
教育经费	51,418	54,332	51,418	54,332
应付工程款	17,191	48,564	-	48,564
澳新技术合作基金	2,206	17,366	1,928	17,366
待处理久悬未取款项	206	10,524	-	10,524
社保、住房补贴及个调税	19,476	10,602	19,380	10,602
代理发行款项	11,669	-	11,669	-
其他	193,602	183,303	187,175	161,740
	548,739	765,787	519,897	737,455

## 26、股本

	本集团及本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日
股数(千股)	5,000,000	5,000,000
股本	5,000,000	5,000,000
2013年12月31日		
	股数(千股)	占比(%)
法人股	3,218,834	64.38
外资股	1,000,000	20.00
个人股	781,166	15.62
	5,000,000	100.00
2012年12月31日		
	股数(千股)	占比(%)
法人股	3,218,834	64.38
外资股	1,000,000	20.00
个人股	781,166	15.62
	5,000,000	100.00

## 27、资本公积

	本集团及本银行		
	股本溢价	其他资本公积 -可供出售金融资产公允价值变动	合计
2013年1月1日	8,111,058	66,011	8,177,069
可供出售金融资产公允价值变动	-	(438,868)	(438,868)
2013年12月31日	8,111,058	(372,857)	7,738,201
2012年1月1日	8,111,058	(558,709)	7,552,349
可供出售金融资产公允价值变动	-	(141,942)	(141,942)
可供出售金融资产计提减值准备转出		766,662	766,662
2012年12月31日	8,111,058	66,011	8,177,069

## 28、盈余公积

	本集团及本银行		
	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2013年1月1日	1,419,218	3,680,129	5,099,347
2012年度利润分配	380,115	656,568	1,036,683
2013年12月31日	1,799,333	4,336,697	6,136,030
2012年1月1日	1,101,947	3,158,224	4,260,171
2011年度利润分配	317,271	521,905	839,176
2012年12月31日	1,419,218	3,680,129	5,099,347

根据《中华人民共和国公司法》及本银行章程，本银行按年度净利润的 10% 提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50% 以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加实收资本。经股东大会批准，本银行 2013 年按 2012 年度净利润的 10% 提取法定盈余公积金 380,115 千元 (2012 年：按 2011 年度净利润的 10% 提取，共 317,271 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 2013 年 4 月 27 日股东大会决议，本银行提取任意盈余公积金 656,568 千元 (2012 年： 521,905 千元)。

## 29、一般风险准备

	本集团及本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日
年初余额	2,625,540	2,625,540
本年计提	952,493	-
年末余额	3,578,033	2,625,540

根据财政部于 2005 年 5 月 17 日和 2005 年 9 月 5 日分别颁布的《关于印发〈金融企业呆账准备提取管理办法〉的通知》(财金 [2005]49 号) 和《关于呆账准备提取有关问题的通知》(财金 [2005]90 号)，为了防范经营风险，增强金融企业抵御风险能力，金融企业应提取一般风险准备作为利润分配处理，并作为股东权益的组成部分。金融企业应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般风险准备。一般风险准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定，原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的 1%。一般风险准备由总行统一计提和管理。

从 2012 年 7 月 1 日开始，本银行将按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012]20 号) 的规定提取一般准备，原则上一般准备余额应不低于风险资产期末余额的 1.5%。同时该办法规定：金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到 1.5% 的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

根据 2013 年 4 月 27 日股东会决议，本银行在 2012 年利润分配中计提一般风险准备 952,493 千元 (2012 年：无)。

## 30、未分配利润

根据 2013 年 4 月 27 日股东会决议，本银行向全体股东分配现金股利 650,000 千元 (2012 年： 600,000 千元)。

根据 2014 年 3 月 31 日董事会决议，董事会提议 2013 年度利润分配方案如下：

按 2013 年度法定报表税后利润分别提取法定盈余公积 411,566 千元和任意盈余公积 857,278 千元，一般风险准备 390,429 千元。对普通股按股本金 14% 的比例进行现金股利分配，共计 700,000 千元 (含税)，该方案将由年度股东大会最终审议决定。

于 2013 年 12 月 31 日，未分配利润中包含归属于母公司的子公司盈余公积余额人民币 6,361 千元 (2012 年 12 月 31 日：人民币 1,754 千元)，其中子公司本年度计提的归属于母公司的盈余公积为 2,313 千元 (2012 年度： 1,403 千元)。

于 2013 年 12 月 31 日，未分配利润中包含归属于母公司的子公司一般风险准备余额 5,687 千元 (2012 年 12 月 31 日： 5,687 千元)，其中子公司本年度计提的归属于母公司的一般风险准备为 0 元 (2012 年度： 2,529 千元)。

### 31、利息净收入

	本集团		本银行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
贷款	11,831,177	11,038,655	11,223,152	10,813,410
债券投资	2,312,939	2,030,758	2,291,699	2,019,731
转贴现	1,971,991	1,798,990	1,971,991	1,796,782
买入返售款项	1,419,186	940,808	1,231,615	939,647
存放中央银行	912,671	799,133	912,671	792,340
存放同业	398,628	433,449	553,442	422,975
票据直贴	331,120	204,470	331,120	204,470
拆出资金	179,610	107,366	152,218	107,366
其他	553	1,662	554	1,662
<b>利息收入</b>	<b>19,357,875</b>	<b>17,355,291</b>	<b>18,668,462</b>	<b>17,098,383</b>
吸收存款	(7,613,537)	(5,684,350)	(7,476,256)	(5,645,408)
同业存放	(786,150)	(833,749)	(933,747)	(873,961)
卖出回购金融资产	(643,478)	(631,559)	(643,478)	(531,381)
再贴现及转贴现	(17,908)	(123,140)	(17,742)	(122,386)
发行债券	(299,547)	(90,320)	(299,547)	(90,320)
拆入资金	(93,533)	(150,587)	(93,529)	(150,572)
其他	(21,062)	-	-	-
<b>利息支出</b>	<b>(9,475,215)</b>	<b>(7,513,705)</b>	<b>(9,464,299)</b>	<b>(7,414,028)</b>
<b>利息净收入</b>	<b>9,882,660</b>	<b>9,841,586</b>	<b>9,204,163</b>	<b>9,684,355</b>

### 32、手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
财务顾问费	160,566	183,728	160,559	183,728
结算与清算手续费	137,472	136,673	136,797	136,636
代理手续费收入	317,779	312,573	345,063	312,571
理财业务手续费收入	71,854	34,624	73,392	35,716
电子银行手续费收入	213,827	145,651	213,827	145,651
其他中间业务收入	4,095	1,987	1,555	1,653
<b>手续费收入</b>	<b>905,593</b>	<b>815,236</b>	<b>931,193</b>	<b>815,955</b>
结算手续费支出	(44,631)	(46,198)	(43,194)	(46,047)
代理手续费支出	(55,445)	(13,296)	(55,322)	(39,733)
其他中间业务支出	(5,383)	(28,458)	(4,514)	-
<b>手续费支出</b>	<b>(105,459)</b>	<b>(87,952)</b>	<b>(103,030)</b>	<b>(85,780)</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>800,134</b>	<b>727,284</b>	<b>828,163</b>	<b>730,175</b>

### 33、投资损益

	本集团		本银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
可供出售金融资产已实现收益	497,912	276,104	498,924	273,204
股利收入	6,465	684	11,565	4,764
交易性债券已实现亏损	(28,919)	(11,796)	(28,919)	(13,326)
应收款类投资亏损	(20,853)	(12,344)	(20,853)	(12,344)
贵金属投资收益	4,548	-	4,548	-
长期股权投资盈亏 / (亏损)	1,257	(4,432)	1,257	(4,432)
其他	3,490	-	-	-
	463,900	248,216	466,522	247,866

### 34、营业税金及附加

	本集团		本银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
营业税	(666,114)	(605,238)	(647,292)	(601,383)
城市维护建设税	(28,042)	(26,264)	(27,010)	(26,112)
教育费附加	(33,301)	(30,260)	(32,365)	(30,069)
河道工程修建维护管理费	(6,269)	(5,896)	(6,244)	(5,894)
其他	(209)	(32)	(145)	(10)
	(733,935)	(667,690)	(713,056)	(663,468)

### 35、业务及管理费

	本集团		本银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
工资及奖金	(1,399,157)	(1,660,576)	(1,310,204)	(1,618,000)
员工福利及社会保险费	(1,101,318)	(957,066)	(1,067,960)	(941,795)
办公及行政费用	(1,095,126)	(1,086,116)	(969,045)	(938,404)
固定资产折旧 (附注七、12)	(464,558)	(359,182)	(444,682)	(354,210)
租赁费用	(167,147)	(131,047)	(146,150)	(120,139)
长期待摊费用摊销	(60,044)	(42,026)	(45,052)	(36,001)
无形资产摊销 (附注七、14)	(45,351)	(33,355)	(45,321)	(33,351)
	(4,332,701)	(4,269,368)	(4,028,414)	(4,041,900)

### 36、资产减值损失

	本集团		本银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
可供出售金融资产减值准备计提	(277,571)	(1,022,216)	(277,571)	(1,022,216)
贷款及垫款减值准备计提 (附注七、7(6))	(713,669)	(642,312)	(556,022)	(549,020)
坏账准备转回	-	24,147	-	24,147
抵债资产减值准备计提	(77)	-	(77)	-
	(991,317)	(1,640,381)	(833,670)	(1,547,089)

### 37、营业外收入

	本集团		本银行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
应收证券公司款项下收到的现金	15,909	153,966	15,909	153,966
富友证券	-	-	-	-
闽发证券	-	91,655	-	91,655
南方证券	15,909	62,311	15,909	62,311
固定资产清理收益	39,616	474	39,616	474
市政府置换处置不良资产收回(注 1)	3,254	14,369	3,254	14,369
处置抵债资产收入	-	95,278	-	95,278
清理久悬未取款收入	1,854	2,730	1,854	2,730
政府补助	71,816	-	-	-
小型微型企业信贷奖励	9,461	-	9,461	-
其他	40,514	39,493	23,699	10,961
	182,424	306,310	93,793	277,778

注 1：2005 年上海市政府注入现金和土地使用权用以置换本银行原值合计为 5,510,577 千元的不良资产，本银行参照前述银监办通[2003]83 号的通知内容终止确认置换出的相应金融资产，并作为表外项目处理。终止确认的换出不良资产的帐面原值与对应的换入的现金和换入的土地使用权的评估价值之和基本相等。对于与上海市政府进行的不良资产置换，置换出的不良资产后续收回款项，本银行根据财驻沪监[2008]166 号《上海专员办关于上海农村商业银行股份有限公司 2007 年度会计信息质量的检查结论和处理决定》，于收到当期转入营业外收入，2013 年和 2012 年分别确认营业外收入人民币 3,254 千元和 14,369 千元。

### 38、营业外支出

	本集团		本银行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
捐赠支出	(2,850)	(1,308)	(2,472)	(1,308)
固定资产盘亏及处置损失	(2,961)	(699)	(2,961)	(699)
案件垫款核销	-	(1)	-	-
其他	(7,001)	(3,122)	(6,800)	(3,091)
	(12,812)	(5,130)	(12,233)	(5,098)

### 39、所得税费用

	本集团		本银行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
当期所得税	(1,021,231)	(1,184,398)	(963,863)	(1,172,590)
递延所得税(附注七、13)	52,446	258,451	44,614	224,746
	(968,785)	(925,849)	(919,249)	(913,649)

实际所得税费用不同于按法定税率计算的企业所得税款，主要调节事项如下：

	本集团		本银行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
税前利润	4,317,142	4,581,791	5,034,908	4,748,988
按照适用所得税率 25% 计算之税项	(1,321,482)	(1,145,448)	(1,258,727)	(1,187,247)
免税收入的影响	345,486	273,056	342,921	273,056
不可税前抵扣的费用的影响	(20,702)	(41,230)	(14,930)	(36,790)
未确认递延所得税资产的未弥补亏损	-	(15,462)	-	-
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损	13,355	-	-	-
以前年度汇算清缴的影响	14,558	3,137	11,487	3,137
所得税费用	(968,785)	(925,947)	(919,249)	(947,844)

## 40、其他综合收益

	本集团及本银行	
	2013 年	2012 年
可供出售金融资产公允价值变动	(585,158)	969,562
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	146,290	(344,842)
	(438,868)	624,720

## 41、现金流量表附注

### (1)、现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
可以用于支付的存放中央银行款项	11,560,975	7,602,756	10,082,621	7,195,066
3 个月到期的存放及拆放同业款项	7,682,647	3,522,653	6,646,522	2,877,637
库存现金	2,042,919	1,741,548	1,960,163	1,668,154
现金及现金等价物年末余额	21,286,541	12,866,957	18,689,306	11,740,857

### (2)、将净利润调节为经营活动的现金流量

项目	附注	本集团		本银行	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
净利润		4,317,142	3,655,844	4,115,659	3,801,144
调整：资产减值损失	七、36	991,316	1,640,381	833,670	1,547,089
固定资产折旧	七、35	464,558	359,182	444,682	354,210
无形资产摊销	七、35	45,351	33,355	45,321	33,351
长期待摊费用摊销	七、35	60,044	42,026	45,052	36,001
处置固定资产和抵债资产的收益		(36,655)	(95,053)	(36,655)	(95,053)
公允价值变动损益		2,988	1,665	2,988	1,665
债券投资利息收入	七、31	(2,312,939)	(2,030,758)	(2,291,699)	(2,019,731)
投资收益		(463,900)	(248,216)	(466,522)	(247,866)
发行债券利息支出	七、31	299,547	79,500	299,547	79,500
递延所得税资产净减少		(52,446)	(258,451)	(44,614)	(224,746)
经营性应收项目的增加		(36,113,884)	(39,203,774)	(28,286,539)	(34,981,382)
经营性应付项目的增加		55,534,253	42,507,591	47,251,364	38,518,732
经营活动产生的现金流量净额		22,735,375	6,483,292	21,912,253	6,802,914

### (3)、现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本银行	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
现金及现金等价物的年末余额	21,286,541	12,866,957	18,689,306	11,740,857
减：现金及现金等价物的年初余额	12,866,957	16,805,516	11,740,857	16,591,248
现金及现金等价物净(减少)/增加额	8,419,584	(3,938,559)	6,948,449	(4,850,391)

## 八、分部信息

本集团 2013 年度						
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	抵销	合计
<b>一、营业收入</b>	6,979,832	2,585,233	1,396,821	226,454	-	11,188,340
利息收入	10,810,797	7,710,719	7,305,931	-	(6,469,572)	19,357,875
<b>其中：外部利息收入</b>	10,810,797	1,241,147	7,305,931	-	-	19,357,875
<b>分部间利息收入</b>	-	6,469,572	-	-	(6,469,572)	-
利息支出	(3,932,609)	(5,554,115)	(6,458,063)	-	6,469,572	(9,475,215)
<b>其中：外部利息支出</b>	(1,981,221)	(5,524,371)	(1,969,623)	-	-	(9,475,215)
<b>分部间利息支出</b>	(1,951,388)	(29,744)	(4,488,440)	-	6,469,572	-
手续费及佣金净收入	104,031	428,629	97,016	170,458	-	800,134
投资损益	(2,622)	-	454,925	11,597	-	463,900
公允价值变动损益	-	-	(2,988)	-	-	(2,988)
汇兑损益	-	-	-	24,133	-	24,133
其他营业收入	235	-	-	20,266	-	20,501
<b>二、营业支出</b>	(3,241,268)	(1,426,756)	(385,067)	(1,018,934)	-	(6,072,025)
营业税金及附加	(321,065)	(299,871)	(112,999)	-	-	(733,935)
业务及管理费用	(2,309,178)	(1,021,940)	(272,068)	(729,515)	-	(4,332,701)
资产减值损失	(608,724)	(104,945)	-	(277,648)	-	(991,317)
其他营业支出	(2,301)	-	-	(11,771)	-	(14,072)
<b>三、营业利润</b>	3,738,564	1,158,477	1,011,754	(792,480)	-	5,116,315
加：营业外收入	88,631	-	-	93,793	-	182,424
减：营业外支出	-	-	-	(12,812)	-	(12,812)
利润总额	3,827,195	1,158,477	1,011,754	(711,499)	-	5,285,927
总资产	197,138,529	24,806,788	99,857,803	99,089,189	-	420,892,309
总负债	(178,999,277)	(173,215,785)	(31,664,124)	(4,024,507)	-	(387,903,693)

本集团 2012 年度						
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	抵销	合计
<b>一、营业收入</b>	7,473,919	1,861,318	1,479,238	56,195	-	10,870,670
利息收入	10,077,574	4,874,902	5,316,345	-	(2,913,530)	17,355,291
<b>其中：外部利息收入</b>	10,077,574	1,961,372	5,316,345	-	-	17,355,291
<b>分部间利息收入</b>	-	2,913,530	-	-	(2,913,530)	-
利息支出	(2,983,954)	(3,289,602)	(4,153,679)	-	2,913,530	(7,513,705)
<b>其中：外部利息支出</b>	(2,022,117)	(3,289,602)	(2,201,986)	-	-	(7,513,705)
<b>分部间利息支出</b>	(961,837)	-	(1,951,693)	-	2,913,530	-
手续费及佣金净收入	380,299	276,018	66,273	4,694	-	727,284
投资损益	-	-	251,964	(3,748)	-	248,216
公允价值变动损益	-	-	(1,665)	-	-	(1,665)
汇兑损益	-	-	-	35,151	-	35,151
其他营业收入	-	-	-	20,098	-	20,098
<b>二、营业支出</b>	(2,995,090)	(1,009,900)	(961,646)	(1,623,423)	-	(6,590,059)
营业税金及附加	(567,830)	(72,834)	(7,426)	(19,600)	-	(667,690)
业务及管理费用	(1,928,025)	(793,989)	(954,763)	(592,591)	-	(4,269,368)
资产减值损失	(499,235)	(143,077)	543	(998,612)	-	(1,640,381)
其他营业支出	-	-	-	(12,620)	-	(12,620)
<b>三、营业利润</b>	4,478,829	851,418	517,592	(1,567,228)	-	4,280,611
加：营业外收入	-	-	-	306,310	-	306,310
减：营业外支出	-	-	-	(5,130)	-	(5,130)
利润总额	4,478,829	851,418	517,592	(1,266,048)	-	4,581,791
总资产	175,165,125	24,597,945	148,684,414	13,520,935	-	361,968,419
总负债	(150,181,065)	(150,549,549)	(28,537,523)	(3,100,214)	-	(332,368,351)

本银行 2013 年度						
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	抵销	合计
<b>一、营业收入</b>	6,668,758	2,438,281	1,206,766	226,454	-	10,540,259
利息收入	10,461,235	7,561,007	7,115,792	-	(6,469,572)	18,668,462
其中：外部利息收入	10,461,235	1,091,435	7,115,792	-	-	18,668,462
分部间利息收入	-	6,469,572	-	-	(6,469,572)	-
利息支出	(3,924,537)	(5,551,355)	(6,457,979)	-	6,469,572	(9,464,299)
其中：外部利息支出	(1,973,149)	(5,521,611)	(1,969,539)	-	-	(9,464,299)
分部间利息支出	(1,951,388)	(29,744)	(4,488,440)	-	6,469,572	-
手续费及佣金净收入	132,060	428,629	97,016	170,458	-	828,163
投资损益	-	-	454,925	11,597	-	466,522
公允价值变动损益	-	-	(2,988)	-	-	(2,988)
汇兑损益	-	-	-	24,133	-	24,133
其他营业收入	-	-	-	20,266	-	20,266
<b>二、营业支出</b>	(2,808,703)	(1,374,207)	(385,067)	(1,018,934)	-	(5,586,911)
营业税金及附加	(300,186)	(299,871)	(112,999)	-	-	(713,056)
业务及管理费用	(2,004,891)	(1,021,940)	(272,068)	(729,515)	-	(4,028,414)
资产减值损失	(503,626)	(52,396)	-	(277,648)	-	(833,670)
其他营业支出	-	-	-	(11,771)	-	(11,771)
<b>三、营业利润</b>	3,860,055	1,064,074	821,699	(792,480)	-	4,953,348
加：营业外收入	-	-	-	93,793	-	93,793
减：营业外支出	-	-	-	(12,233)	-	(12,233)
利润总额	3,860,055	1,064,074	821,699	(710,920)	-	5,034,908
总资产	193,229,843	22,027,729	92,433,808	98,793,220	-	406,484,600
总负债	(171,544,181)	(168,988,820)	(30,165,787)	(3,958,773)	-	(374,657,561)

本银行 2012 年度						
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	抵销	合计
<b>一、营业收入</b>	7,323,787	1,826,027	1,505,891	85,527	-	10,741,232
利息收入	9,895,721	4,831,508	5,284,684	-	(2,913,530)	17,098,383
其中：外部利息收入	9,895,721	1,917,978	5,284,684	-	-	17,098,383
分部间利息收入	-	2,913,530	-	-	(2,913,530)	-
利息支出	(2,953,760)	(3,281,578)	(4,092,220)	-	2,913,530	(7,414,028)
其中：外部利息支出	(1,991,923)	(3,281,578)	(2,140,527)	-	-	(7,414,028)
分部间利息支出	(961,837)	-	(1,951,693)	-	2,913,530	-
手续费及佣金净收入	381,826	276,097	67,558	4,694	-	730,175
投资损益	-	-	247,534	332	-	247,866
公允价值变动损益	-	-	(1,665)	-	-	(1,665)
汇兑损益	-	-	-	35,151	-	35,151
其他营业收入	-	-	-	45,350	-	45,350
<b>二、营业支出</b>	(2,799,267)	(933,527)	(908,860)	(1,623,270)	-	(6,264,924)
营业税金及附加	(565,122)	(72,187)	(6,559)	(19,600)	-	(663,468)
业务及管理费用	(1,791,173)	(755,292)	(902,844)	(592,591)	-	(4,041,900)
资产减值损失	(442,972)	(106,048)	543	(998,612)	-	(1,547,089)
其他营业支出	-	-	-	(12,467)	-	(12,467)
<b>三、营业利润</b>	4,524,520	892,500	597,031	(1,537,743)	-	4,476,308
加：营业外收入	-	-	-	277,778	-	277,778
减：营业外支出	-	-	-	(5,098)	-	(5,098)
利润总额	4,524,520	892,500	597,031	(1,265,063)	-	4,748,988
总资产	171,367,701	23,025,499	147,569,949	14,242,204	-	356,205,353
总负债	(144,026,728)	(148,279,930)	(32,044,162)	(3,054,285)	-	(327,405,105)

## 九、或有事项及承诺

### 1、信用承诺

	本集团及本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日
开出银行承兑汇票	4,398,283	4,277,607
未使用的信用卡额度	2,528,726	1,913,116
开出保函	1,385,851	1,031,403
开出信用证	1,943,169	782,200
	10,256,029	8,004,326

### 2、经营租赁承诺

未来期间最小应付经营租赁租金如下：

	本集团		本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
1年以内	164,760	131,656	141,198	116,725
1至5年	522,285	371,153	433,547	310,650
5年以上	251,036	144,775	188,623	109,362
	938,081	647,584	763,368	536,737

### 3、已作质押资产

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。

	本集团及本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日
卖出回购协议：证券投资	8,740,600	6,470,000
票据	7,900	-
	8,748,500	6,470,000

	本集团		本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
已批准未签约金额	60,866	145,073	60,866	145,073
已签约未支付金额	186,210	232,554	173,431	231,990
	247,076	377,627	234,297	377,063

以上资本性承诺用于土地出让、装修工程及鼎鼎房地产。本银行管理层相信未来的盈利能力可以满足以上承诺要求。

### 5、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安排确定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 2013 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 15.99 亿元 (2012 年 12 月 31 日：人民币 12.89 亿元)，原始期限为三至五年。

### 6、诉讼事项

于 2013 年 12 月 31 日，本集团无作为被告的重大诉讼事项 (2012 年 12 月 31 日：无)。

## 十、托管业务

本银行向第三方提供保管业务和信托业务。因这些托管业务而持有的资产未包括在财务报表中。

	本集团及本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日
委托贷款	56,300,160	42,439,083
受托理财资金	13,434,825	8,208,030

## 十一、资产负债表日后事项

无

## 十二、关联方关系及其交易

### (一)、关联方关系

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

#### 1、子公司和联营公司

子公司的基本情况及相关信息见附注六，联营公司基本情况及相关信息见附注七、11。

#### 2、不存在控制关系的关联方的性质

于 2013 年 12 月 31 日，持有本银行 5% 及以上股份的主要股东包括：

关联方名称	主营业务	持股比例
澳大利亚和新西兰银行集团有限公司	银行业务	20.00%
上海国际集团有限公司	投资业务	8.01%
上海国有资产经营有限公司	资本运作、实业投资	8.01%
中国太平洋人寿保险有限公司	保险、资金运用	7%
深圳市联想科技园有限公司	投资业务	5.73%

### (二)、关联方交易及余额

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、关联方在本集团贷款余额如下：

	本集团及本银行	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
持股 5% 及以上的股东	-	-
关键管理人员可以控制的公司	102,333	109,267
关键管理人员：	21,128	17,816
合计	123,461	127,083
	2013 年度	2012 年度
关联方贷款利息收入	10,125	10,600

### 2、关联方在本集团存款余额如下：

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日
	2013 年度	2012 年度	2012 年度
持股 5% 及以上的股东	45,849	-	-
关键管理人员可以控制的公司	5,283	79,791	79,791
合计	51,132	79,791	79,791
	2013 年度	2012 年度	2012 年度
关联方贷款利息支出	212	1,020	1,020

### 3、与关键管理人员进行的交易：

发放给关键管理人员的贷款，于 2013 年 12 月 31 日余额为人民币 21,128 千元 (2012 年 12 月 31 日：人民币 17,816 千元)，已经包括在上述向关联方发放的贷款中。

此外，本集团于 2013 年度支付给关键管理人员的薪酬福利税后合计为人民币 20,779 千元 (2012 年度：人民币 19,311.4 千元)。

### 4、与子公司的交易：

本银行资产负债表项目中包含与子公司的余额列示如下：

	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日
	2013 年度	2012 年度	2012 年度
同业及其他金融机构存放款项	4,941,399	3,709,203	3,709,203

本银行利润表项目中包含与子公司的余额列示如下：

	2013 年度		2012 年度
	2013 年度	2012 年度	2012 年度
利息支出	43,760	32,848	32,848

本银行销售给子公司的非保本理财产品余额列示如下：

	2013 年度		2012 年度
	2013 年度	2012 年度	2012 年度
非保本理财产品	40,000	370,000	370,000

与子公司的关联交易已在编制合并会计报表过程中抵销。

## 十三、金融风险管理

### 1、金融风险管理概述

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

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

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

本集团风险管理部是全面风险管理的牵头部门，承担风险管理日常运行责任，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、信用风险

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

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

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，并定期向本集团高级管理层进行汇报。

#### (1)、信用风险衡量

##### ► (i)、贷款及信用承诺

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

#### ► (ii)、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。

#### ► (iii)、拆放同业与其他金融机构

总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。

#### ► (iv)、理财产品、资金信托及资产管理计划

总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。

总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。

总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债券要求其外部信用评级在投资级 A 以上，并持续关注发行主体的信用评级变化情况。

### (2)、风险限额管理及缓释措施

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

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

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

其他具体的管理和缓解措施包括：

#### ► (i)、抵押物

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

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

抵押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险，本集团规定了不同抵押物的最高抵押率（贷款额与抵押物公允价值的比例），公司贷款和零售贷款的主要抵押物种类及其对应的最高抵押率如下：

抵押物	最高抵押率
定期存单	90%
国债	90%
商业用房、标准厂房	70%
商品住宅、土地使用权	70%

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。

#### ► (ii)、信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、信用证和承兑汇票为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。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。

#### (3)、信贷风险减值分析和准备金计提政策

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

本集团用于确认是否存在减值的客观依据的标准主要包括：

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

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

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

#### (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

	本集团		本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
<b>资产负债表项目的信用风险敞口包括：</b>				
存放同业款项	9,106,025	14,540,327	7,335,012	13,859,887
拆出资金	5,281,189	1,251,421	5,281,189	1,251,421
交易性金融资产	757,268	3,523,838	757,268	3,523,838
买入返售金融资产	17,029,628	18,663,457	17,029,628	18,751,270
应收利息	1,717,342	1,434,506	1,680,116	1,418,660
发放贷款和垫款	223,021,018	189,902,581	213,261,360	186,064,263
可供出售金融资产	28,942,924	24,660,166	28,901,869	24,202,234
持有至到期投资	44,260,448	36,222,794	44,198,224	36,160,532
分为贷款和应收款类投资	5,126,444	187,713	5,126,444	187,713
其他金融资产	238,393	152,690	204,622	148,487
小计	335,480,679	290,539,493	323,775,733	285,568,305
<b>表外项目信用风险敞口包括：</b>				
开出银行承兑汇票	4,398,283	4,277,607	4,398,283	4,277,607
未使用的信用卡额度	2,528,726	1,913,116	2,528,726	1,913,116
开出保函	1,385,851	1,031,403	1,385,851	1,031,403
开出信用证	1,943,169	782,200	1,943,169	782,200
小计	10,256,029	8,004,326	10,256,029	8,004,326
合计	345,736,708	298,543,819	334,031,762	293,572,631

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。对于资产负债表项目，上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

如上所示，66% 的表内最大信用风险敞口来自发放贷款和垫款 (2012 年 12 月 31 日：65%)。

#### (5)、存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

	本集团		本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
未逾期未减值	31,416,842	34,455,205	29,645,829	33,862,578

#### (6)、发放贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
未逾期未减值(a)	224,859,068	192,490,589	214,866,246	188,556,861
逾期未减值(b)	1,165,569	477,873	1,161,259	477,218
已减值(c)	2,944,457	2,456,918	2,924,821	2,453,518
合计	228,969,094	195,425,380	218,952,326	191,487,597
减：减值准备	(5,948,076)	(5,522,799)	(5,690,966)	(5,423,334)
净额	223,021,018	189,902,581	213,261,360	186,064,263

本集团贷款减值准备余额为人民币 59.48 亿元 (2012 年 12 月 31 日：人民币 55.23 亿元)，其中本集团以单项评估方式计提的贷款减值准备余额为人民币 5.26 亿元 (2012 年 12 月 31 日：人民币 5.54 亿元)，本集团以组合评估方式计提的贷款减值准备余额为人民币 54.22 亿元 (2012 年 12 月 31 日：人民币 49.69 亿元)

本银行贷款减值准备余额为人民币 56.91 亿元 (2012 年 12 月 31 日：人民币 54.23 亿元)，其中本银行以单项评估方式计提的贷款减值准备余额为人民币 5.26 亿元 (2012 年 12 月 31 日：人民币 5.53 亿元)，本银行以组合评估方式计提的贷款减值准备余额为人民币 51.65 亿元 (2012 年 12 月 31 日：人民币 48.70 亿元)，详见附注七、7。

## (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		
	公司贷款	零售贷款	合计
<b>2013年12月31日</b>			
正常	196,886,553	23,836,201	220,722,753
关注	4,121,110	15,205	4,136,315
	201,007,663	23,851,406	224,859,068
<b>2012年12月31日</b>			
正常	168,160,253	17,202,365	185,362,618
关注	7,127,971	-	7,127,971
	175,288,224	17,202,365	192,490,589
<b>本银行</b>			
	公司贷款	零售贷款	合计
<b>2013年12月31日</b>			
正常	190,872,676	19,894,460	210,767,136
关注	4,099,110	-	4,099,110
	195,459,940	19,894,461	214,866,246
<b>2012年12月31日</b>			
正常	164,242,960	17,202,365	181,445,325
关注	7,111,536	-	7,111,536
	171,354,496	17,202,365	188,556,861

## (b)、逾期未减值贷款的逾期天数分析如下：

	本集团				
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
<b>2013年12月31日</b>					
公司贷款	423,702	32,040	31,804	391,728	879,274
零售贷款	193,804	71,535	20,540	416	286,295
	617,506	103,575	52,344	392,144	1,165,569
<b>本集团</b>					
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
<b>2012年12月31日</b>					
公司贷款	25,987	37,225	24,000	4,278	91,490
零售贷款	283,161	68,302	34,920	-	386,383
	309,148	105,527	58,920	4,278	477,873
<b>本银行</b>					
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
<b>2013年12月31日</b>					
公司贷款	422,882	31,254	31,804	391,728	877,668
零售贷款	193,804	69,247	20,540	-	283,591
	616,686	100,501	52,344	391,728	1,161,259
<b>本银行</b>					
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
<b>2012年12月31日</b>					
公司贷款	25,332	37,225	24,000	4,278	90,835
零售贷款	283,161	68,302	34,920	-	386,383
	308,493	105,527	58,920	4,278	477,218

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

	本集团		本银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
公司贷款	2,620,711	2,221,864	2,605,150	2,218,464
零售贷款	323,746	235,054	319,671	235,054
	2,944,457	2,456,918	2,924,821	2,453,518

本集团对上述所有单笔金额重大的减值公司贷款进行了单项评估，在充分考虑抵质押物变现价值后计提了减值准备人民币 5.26 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 5.54 亿元)；对上述所有单笔金额不重大的减值公司贷款进行了组合评估并计提了人民币 7.09 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 3.60 亿元) 的减值准备。

本集团零售贷款主要集中在房屋抵押贷款。于 2013 年 12 月 31 日，此类贷款约占零售贷款总额的 70.6% (2012 年 12 月 31 日：78.9%)。本集团严格执行中央银行和银监会对住房贷款的有关规定，零售住房抵押贷款的抵押率最高不超过 70%，以保证抵押物充足。同时本集团针对零售贷款建立五级分类评级系统，综合考虑贷款抵押物价值对贷款余额的比例、逾期天数、借款人还款能力、还款意愿等风险识别因素，通过对贷款的正确分类，及早采取措施，减少损失。

#### (d)、重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团于 2013 年 12 月 31 日重组贷款净值为 0.09 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 1.34 亿元)。

#### (7)、债券和其他投资

下表列示了标准普尔和中央银行认可的评级机构对本集团持有债券的评级情况。

人民币债券	本集团				
	2013 年 12 月 31 日				
	交易性金融资产 (附注七、4)	可供出售金融资产 - 债券、信托计划和理财产品 (附注七、8)	持有至到期投资 (附注七、9)	分为贷款和 应收款类投资 (附注七、10)	合计
AAA- 到 AAA+	129,123	4,219,484	7,631,697	-	11,980,304
AA- 到 AA+	77,530	901,952	1,011,332	-	1,990,814
A-1	550,615	372,598	301,357	-	1,224,570
<b>未评级：</b>					
国债和政府债券	-	9,054,734	33,626,498	124,850	42,806,082
政策性银行金融债券	-	4,161,419	1,369,574	-	5,530,993
同业存单(注 1)	-	149,223	-	149,223	149,223
金融债券(注 2)	-	-	319,990	-	319,990
他行理财产品(注 3)	-	7,755,850	-	-	7,755,850
资金信托及资产管理计划(注 4)	-	2,327,664	-	5,001,594	7,329,258
	757,268	28,942,924	44,260,448	5,126,444	79,087,084

注 1：本集团持有的同业存单为国有股份制商业银行在全国银行间发行的记账式定期存款凭证。

注 2：本集团持有的未评级的金融债券主要是上市保险公司次级债及中央汇金公司债券。

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

注 4：该等资金信托及资产管理计划中，45.5 亿均由境内商业银行根据相关协议在产品到期时或信托贷款出现违约时按照未偿本金及应收利息余额购买，其他部分包括评级在 A+ 以上的标准化债权资产、货币市场工具以及参照银监会《贷款风险分类指引》符合正常类核心定义的信托贷款。

人民币债券	本集团				
	2012年12月31日				
	交易性金融资产 (附注七、4)	可供出售金融资产 - 债券、信托计划和理财产品 (附注七、8)	持有至到期投资 (附注七、9)	分为贷款和 应收款类投资 (附注七、10)	合计
AAA- 到 AAA+	904,151	4,791,698	7,222,957	-	12,918,806
AA- 到 AA+	217,288	899,491	440,575	-	1,557,354
A-1	675,766	761,661	-	-	1,437,427
未评级:					
国债	-	8,046,658	26,048,002	187,713	34,282,373
政策性银行金融债券	1,726,633	1,466,027	1,809,706	-	5,002,366
金融债券	-	-	701,554	-	701,554
他行理财产品	-	6,951,631	-	-	6,951,631
资金信托	-	1,743,000	-	-	1,743,000
	3,523,838	24,660,166	36,222,794	187,713	64,594,511

人民币债券	本银行				
	2013年12月31日				
	交易性金融资产 (附注七、4)	可供出售金融资产 - 债券、信托计划和理财产品 (附注七、8)	持有至到期投资 (附注七、9)	分为贷款和 应收款类投资 (附注七、10)	合计
AAA- 到 AAA+	129,123	4,178,429	7,611,062	-	11,918,614
AA- 到 AA+	77,530	901,952	969,743	-	1,949,225
A-1	550,615	372,598	301,357	-	1,224,570
未评级:					
国债和政府债券	-	9,054,734	33,626,498	124,850	42,806,082
政策性银行金融债券	-	4,161,419	1,369,574	-	5,530,993
同业存单	-	149,223	-	-	149,223
金融债券	-	-	319,990	-	319,990
他行理财产品	-	7,755,850	-	-	7,755,850
资金信托及资产 管理计划	-	2,327,664	-	5,001,594	7,329,258
	757,268	28,901,869	44,198,224	5,126,444	78,983,805

人民币债券	本银行				
	2012年12月31日				
	交易性金融资产 (附注七、4)	可供出售金融资产 - 债券、信托计划和理财产品 (附注七、8)	持有至到期投资 (附注七、9)	分为贷款和 应收款类投资 (附注七、10)	合计
AAA- 到 AAA+	904,151	4,570,181	7,222,957	-	12,697,289
AA- 到 AA+	217,288	853,076	419,902	-	1,490,266
A- 到 A	-	-	-	-	-
A-1	675,766	761,661	-	-	1,437,427
未评级:					
国债	-	8,046,658	26,048,002	187,713	34,282,373
政策性银行金融债券	1,726,633	1,466,027	1,809,706	-	5,002,366
金融债券	-	-	659,965	-	659,965
他行理财产品	-	6,951,631	-	-	6,951,631
资金信托	-	1,553,000	-	-	1,553,000
	3,523,838	24,202,234	36,160,532	187,713	64,074,317

### 3、市场风险

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

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

本集团制定了市场风险管理操作细则和市场风险压力测试管理办法。本集团内控与风险管理委员会负责高级管理层对市场风险的管理职能。总行风险管理部是市场风险管理的牵头部门，对市场风险承担责任，落实识别、计量、监测、控制市场风险的各项具体工作。各经营承担市场风险的部门，严格执行本集团市场风险管理的政策和程序，配合市场风险管理的各项具体工作，及时报告市场风险管理政策和程序的履行情况，实施内控与风险管理委员会对市场风险管理的各项决策。另外，本集团上线了资产负债管理信息系统，进一步完善了市场风险的管理工作。

#### (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)、货币风险

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。

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

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

	本集团			
	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	74,514,354	100,305	34,925	74,649,584
存放同业款项	8,694,435	290,375	121,215	9,106,025
贵金属	2,881	-	-	2,881
拆出资金	3,700,000	1,463,254	117,935	5,281,189
交易性金融资产	757,268	-	-	757,268
衍生金融资产	1,870	-	-	1,870
买入返售金融资产	17,029,628	-	-	17,029,628
应收利息	1,706,641	10,479	222	1,717,342
发放贷款和垫款	221,266,023	1,659,147	95,848	223,021,018
可供出售金融资产	30,268,212	-	-	30,268,212
持有至到期投资	44,260,448	-	-	44,260,448
分为贷款和应收款类投资	5,126,444	-	-	5,126,444
长期股权投资	358,417	-	-	358,417
固定资产	5,920,397	-	-	5,920,397
递延所得税资产	1,638,910	-	-	1,638,910
其他资产	1,748,342	155	4,179	1,752,676
资产合计	416,994,270	3,523,715	374,324	420,892,309
<b>负债</b>				
向中央银行借款	(1,149,000)	-	-	(1,149,000)
同业及其他金融机构存放款项	(8,813,594)	(106,204)	-	(8,919,798)
拆入资金	(1,000,422)	(957,986)	(86,238)	(2,044,646)
衍生金融负债	(1,023)	-	-	(1,023)
卖出回购金融资产	(8,485,052)	-	-	(8,485,052)
吸收存款	(345,908,822)	(1,734,920)	(247,355)	(347,891,097)
理财资金	(3,551,307)	-	-	(3,551,307)
应付职工薪酬	(899,230)	-	-	(899,230)
应交税费	(653,468)	-	-	(653,468)
应付利息	(6,891,164)	(7,649)	(170)	(6,898,983)
预计负债	(361,350)	-	-	(361,350)
应付债券	(6,500,000)	-	-	(6,500,000)
其他负债	(158,225)	(349,404)	(41,110)	(548,739)
负债合计	(384,372,657)	(3,156,163)	(374,873)	(387,903,693)
资产负债表头寸净额	32,621,612	367,552	(549)	32,988,616
财务担保及信贷承诺	8,716,002	1,519,951	20,076	10,256,029

	本集团			
	2012 年 12 月 31 日			
	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	60,558,249	66,108	49,894	60,674,251
存放同业款项	13,959,153	326,521	254,653	14,540,327
贵金属	2,967	-	-	2,967
拆出资金	1,000,000	251,421	-	1,251,421
交易性金融资产	3,523,838	-	-	3,523,838
买入返售金融资产	18,663,457	-	-	18,663,457
应收利息	1,432,620	1,859	27	1,434,506
发放贷款和垫款	188,244,104	1,654,095	4,382	189,902,581
可供出售金融资产	26,242,993	-	-	26,242,993
持有至到期投资	36,222,794	-	-	36,222,794
分为贷款和应收款类投资	187,713	-	-	187,713
长期股权投资	357,160	-	-	357,160
固定资产	5,884,109	-	-	5,884,109
递延所得税资产	1,440,174	-	-	1,440,174
其他资产	1,624,808	129	15,191	1,640,128
资产合计	359,344,139	2,300,133	324,147	361,968,419
<b>负债</b>				
向中央银行借款	(165,000)	-	-	(165,000)
同业及其他金融机构存放款项	(8,684,402)	(234,478)	-	(8,918,880)
拆入资金	(5,602,400)	(735,407)	(26,580)	(6,364,387)
卖出回购金融资产	(6,470,000)	-	-	(6,470,000)
吸收存款	(291,103,496)	(738,337)	(258,391)	(292,100,224)
理财资金	(2,917,474)	-	-	(2,917,474)
应付职工薪酬	(1,109,746)	-	-	(1,109,746)
应交税费	(880,797)	-	-	(880,797)
应付利息	(5,830,531)	(1,414)	(227)	(5,832,172)
预计负债	(343,884)	-	-	(343,884)
应付债券	(6,500,000)	-	-	(6,500,000)
其他负债	(508,096)	(218,794)	(38,897)	(765,787)
负债合计	(330,115,826)	(1,928,430)	(324,095)	(332,368,351)
资产负债表头寸净额	29,228,313	371,703	52	29,600,068
财务担保及信贷承诺	7,078,558	897,422	28,346	8,004,326

	本银行			
	2013年12月31日			
	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	70,983,575	100,305	34,925	71,118,805
存放同业款项	6,923,422	290,375	121,215	7,335,012
贵金属	2,881	-	-	2,881
拆出资金	3,700,000	1,463,254	117,935	5,281,189
交易性金融资产	757,268	-	-	757,268
衍生金融资产	1,870	-	-	1,870
买入返售金融资产	17,029,628	-	-	17,029,628
应收利息	1,669,415	10,479	222	1,680,116
发放贷款和垫款	211,506,365	1,659,147	95,848	213,261,360
可供出售金融资产	30,227,157	-	-	30,227,157
持有至到期投资	44,198,224	-	-	44,198,224
分为贷款和应收款类投资	5,126,444	-	-	5,126,444
长期股权投资	1,436,217	-	-	1,436,217
固定资产	5,768,712	-	-	5,768,712
递延所得税资产	1,597,373	-	-	1,597,373
其他资产	1,658,010	155	4,179	1,662,344
资产合计	402,586,561	3,523,715	374,324	406,484,600
<b>负债</b>				
同业及其他金融机构存放款项	(13,152,692)	(106,204)	-	(13,258,896)
拆入资金	(1,000,422)	(957,986)	(86,238)	(2,044,646)
衍生金融负债	(1,023)	-	-	(1,023)
卖出回购金融资产	(8,485,052)	-	-	(8,485,052)
吸收存款	(329,623,407)	(1,734,920)	(247,355)	(331,605,682)
理财资金	(3,551,307)	-	-	(3,551,307)
应付职工薪酬	(887,796)	-	-	(887,796)
应交税费	(605,004)	-	-	(605,004)
应付利息	(6,829,089)	(7,649)	(170)	(6,836,908)
预计负债	(361,350)	-	-	(361,350)
应付债券	(6,500,000)	-	-	(6,500,000)
其他负债	(129,383)	(349,404)	(41,110)	(519,897)
负债合计	(371,126,525)	(3,156,163)	(374,873)	(374,657,561)
资产负债表头寸净额	31,460,036	367,552	(549)	31,827,039
财务担保及信贷承诺	8,716,002	1,519,951	20,076	10,256,029

本银行				
	2012 年 12 月 31 日			
	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	59,040,899	66,108	49,894	59,156,901
存放同业款项	13,278,713	326,521	254,653	13,859,887
贵金属	2,967	-	-	2,967
拆出资金	1,000,000	251,421	-	1,251,421
交易性金融资产	3,523,838	-	-	3,523,838
买入返售金融资产	18,751,270	-	-	18,751,270
应收利息	1,416,774	1,859	27	1,418,660
发放贷款和垫款	184,405,786	1,654,095	4,382	186,064,263
可供出售金融资产	25,785,061	-	-	25,785,061
持有至到期投资	36,160,532	-	-	36,160,532
分为贷款和应收款类投资	187,713	-	-	187,713
长期股权投资	1,300,660	-	-	1,300,660
固定资产	5,773,252	-	-	5,773,252
递延所得税资产	1,406,469	-	-	1,406,469
其他资产	1,547,139	129	15,191	1,562,459
资产合计	353,581,073	2,300,133	324,147	356,205,353
<b>负债</b>				
同业及其他金融机构存放款项	(12,348,594)	(234,478)	-	(12,583,072)
拆入资金	(5,602,400)	(735,407)	(26,580)	(6,364,387)
卖出回购金融资产	(6,470,000)	-	-	(6,470,000)
吸收存款	(282,702,914)	(738,337)	(258,391)	(283,699,642)
理财资金	(2,917,474)	-	-	(2,917,474)
应付职工薪酬	(1,103,003)	-	-	(1,103,003)
应交税费	(869,943)	-	-	(869,943)
应付利息	(5,814,604)	(1,414)	(227)	(5,816,245)
预计负债	(343,884)	-	-	(343,884)
应付债券	(6,500,000)	-	-	(6,500,000)
其他负债	(479,764)	(218,794)	(38,897)	(737,455)
负债合计	(325,152,580)	(1,928,430)	(324,095)	(327,405,105)
资产负债表头寸净额	28,428,493	371,703	52	28,800,248
财务担保及信贷承诺	7,078,558	897,422	28,346	8,004,326

当外币对人民币汇率变动 5% 时，上述本集团外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本集团税前利润 / ( 损失 ) 的潜在影响分析如下：

	本集团		本银行	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
外币对人民币升值 5%	18,351	18,589	18,351	18,589
外币对人民币贬值 5%	(18,351)	(18,589)	(18,351)	(18,589)

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：

- a. 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；
- b. 汇率变动对客户行为的影响；
- c. 汇率变动对市场价格的影响；
- d. 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税前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。

### (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，中央银行一般会向调整生息贷款和付息存款的基准利率（但变动幅度不一定相同）。

根据中央银行的规定，取消了金融机构贷款利率 0.7 倍的下限，本集团自主确定贷款利率水平。人民币票据贴现利率由市场决定，但不能低于中央银行规定的再贴现利率。人民币存款利率可在存款基准利率的基础上上浮 10%。

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

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

本集团						
	2013 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	72,422,414	-	-	-	2,227,170	74,649,584
存放同业款项	4,225,945	4,754,280	110,000	-	15,800	9,106,025
贵金属	-	-	-	-	2,881	2,881
拆出资金	3,231,189	2,050,000	-	-	-	5,281,189
交易性金融资产	430,895	248,843	77,530	-	-	757,268
买入返售金融资产	14,599,969	2,429,659	-	-	-	17,029,628
发放贷款和垫款	88,889,736	130,669,444	3,324,158	137,680	-	223,021,018
可供出售金融资产	7,674,373	7,714,650	11,200,540	2,353,361	1,325,288	30,268,212
持有至到期投资	2,241,996	3,580,668	23,236,583	15,201,201	-	44,260,448
分为贷款和应收款类投资	11,632	492,013	4,622,799	-	-	5,126,444
其他资产	-	-	-	-	11,389,612	11,389,612
资产总计	193,728,149	151,939,557	42,571,610	17,692,242	14,960,751	420,892,309
向中央银行借款	(620,000)	(529,000)	-	-	-	(1,149,000)
同业及其他金融机构存放款项	(7,587,798)	(1,222,000)	(110,000)	-	-	(8,919,798)
卖出回购金融资产	(8,485,052)	-	-	-	-	(8,485,052)
拆入资金	(1,941,446)	(103,200)	-	-	-	(2,044,646)
吸收存款	(206,003,773)	(79,204,834)	(62,643,014)	-	(39,476)	(347,891,097)
理财资金	(2,808,484)	(742,823)	-	-	-	(3,551,307)
应付债券	-	(1,500,000)	(5,000,000)	-	-	(6,500,000)
其他负债	-	-	-	-	(9,362,793)	(9,362,793)
负债总计	(227,446,553)	(83,301,857)	(67,753,014)	-	(9,402,269)	(387,903,693)
利率敏感度缺口总计	(33,688,404)	68,637,700	(25,181,404)	17,692,242	5,558,482	32,988,616

本集团						
	2012 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	58,874,263	-	-	-	1,799,988	60,674,251
存放同业款项	9,907,957	4,627,370	-	-	5,000	14,540,327
贵金属	-	-	-	-	2,967	2,967
拆出资金	1,251,421	-	-	-	-	1,251,421
交易性金融资产	146,394	788,920	2,588,524	-	-	3,523,838
买入返售金融资产	13,088,104	5,575,353	-	-	-	18,663,457
发放贷款和垫款	70,792,971	115,427,316	2,715,755	966,539	-	189,902,581
可供出售金融资产	9,458,394	2,369,064	9,020,469	3,812,239	1,582,827	26,242,993
持有至到期投资	926,473	4,375,246	21,391,021	9,530,054	-	36,222,794
分为贷款和应收款类投资	8,085	81,850	97,778	-	-	187,713
其他资产	-	-	-	-	10,756,077	10,756,077
资产总计	164,454,062	133,245,119	35,813,547	14,308,832	14,146,859	361,968,419
向中央银行借款	-	(165,000)	-	-	-	(165,000)
同业及其他金融机构存放款项	(7,056,937)	(1,861,943)	-	-	-	(8,918,880)
卖出回购金融资产	(6,470,000)	-	-	-	-	(6,470,000)
拆入资金	(6,304,940)	(59,447)	-	-	-	(6,364,387)
吸收存款	(175,314,261)	(64,931,070)	(51,470,681)	(6,018)	(378,194)	(292,100,224)
理财资金	(2,534,823)	(382,651)	-	-	-	(2,917,474)
应付债券	-	-	(6,500,000)	-	-	(6,500,000)
其他负债	(23,427)	-	-	-	(8,908,959)	(8,932,386)
负债总计	(197,704,388)	(67,400,111)	(57,970,681)	(6,018)	(9,287,153)	(332,368,351)
利率敏感度缺口总计	(33,250,326)	65,845,008	(22,157,134)	14,302,814	4,859,706	29,600,068

	本银行					
	2013年12月31日					
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	68,972,518	-	-	-	2,146,287	71,118,805
存放同业款项	3,709,212	3,610,000	-	-	15,800	7,335,012
贵金属	-	-	-	-	2,881	2,881
拆出资金	3,231,189	2,050,000	-	-	-	5,281,189
交易性金融资产	430,895	248,843	77,530	-	-	757,268
买入返售金融资产	14,599,969	2,429,659	-	-	-	17,029,628
发放贷款和垫款	87,025,146	122,972,288	3,133,471	130,455	-	213,261,360
可供出售金融资产	7,633,318	7,714,650	11,200,540	2,353,361	1,325,288	30,227,157
持有至到期投资	2,221,361	3,580,668	23,236,583	15,159,612	-	44,198,224
分为贷款和应收款类投资	11,632	492,013	4,622,799	-	-	5,126,444
其他资产	-	-	-	-	12,146,632	12,146,632
资产总计	187,835,240	143,098,121	42,270,923	17,643,428	15,636,888	406,484,600
同业及其他金融机构存放款项	(12,076,896)	(1,072,000)	(110,000)	-	-	(13,258,896)
卖出回购金融资产	(8,485,052)	-	-	-	-	(8,485,052)
拆入资金	(1,941,446)	(103,200)	-	-	-	(2,044,646)
吸收存款	(193,374,461)	(76,327,005)	(61,904,216)	-	-	(331,605,682)
理财资金	(2,808,484)	(742,823)	-	-	-	(3,551,307)
应付债券	-	(1,500,000)	(5,000,000)	-	-	(6,500,000)
其他负债	-	-	-	-	(9,211,978)	(9,211,978)
负债总计	(218,686,339)	(79,745,028)	(67,014,216)	-	(9,211,978)	(374,657,561)
利率敏感度缺口总计	(30,851,099)	63,353,093	(24,743,293)	17,643,428	6,424,910	31,827,039

	本银行					
	2012年12月31日					
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	57,426,152	-	-	-	1,730,749	59,156,901
存放同业款项	9,574,887	4,280,000	-	-	5,000	13,859,887
贵金属	-	-	-	-	2,967	2,967
拆出资金	1,251,421	-	-	-	-	1,251,421
交易性金融资产	146,394	788,920	2,588,524	-	-	3,523,838
买入返售金融资产	13,175,917	5,575,353	-	-	-	18,751,270
发放贷款和垫款	70,383,487	112,131,339	2,603,876	945,561	-	186,064,263
可供出售金融资产	9,088,394	2,281,132	9,020,469	3,812,239	1,582,827	25,785,061
持有至到期投资	926,473	4,375,246	21,328,759	9,530,054	-	36,160,532
分为贷款和应收款类投资	8,085	81,850	97,778	-	-	187,713
其他资产	-	-	-	-	11,461,500	11,461,500
资产总计	161,981,210	129,513,840	35,639,406	14,287,854	14,783,043	356,205,353
同业及其他金融机构存放款项	(10,721,129)	(1,861,943)	-	-	-	(12,583,072)
卖出回购金融资产	(6,470,000)	-	-	-	-	(6,470,000)
拆入资金	(6,304,940)	(59,447)	-	-	-	(6,364,387)
吸收存款	(167,980,786)	(64,251,833)	(51,088,829)	-	(378,194)	(283,699,642)
理财资金	(2,534,823)	(382,651)	-	-	-	(2,917,474)
应付债券	-	-	(6,500,000)	-	-	(6,500,000)
其他负债	(23,427)	-	-	-	(8,847,103)	(8,870,530)
负债总计	(194,035,105)	(66,555,874)	(57,588,829)	-	(9,225,297)	(327,405,105)
利率敏感度缺口总计	(32,053,895)	62,957,966	(21,949,423)	14,287,854	5,557,746	28,800,248

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

	本集团		本银行	
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
收益率曲线向上平移 100 个基点	(37,645)	(44,022)	(32,373)	(44,379)
收益率曲线向下平移 100 个基点	37,645	44,022	32,373	44,379

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：

- a. 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；
- b. 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同；
- c. 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；
- d. 未考虑利率变动对客户行为的影响；
- e. 未考虑利率变动对市场价格的影响；
- f. 未考虑利率变动对表外产品的影响；
- g. 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。

## 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，具体比率见附注七、1。

此外，本集团根据中国人民银行的要求限定贷款与存款比不得超过 75%。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了损失的风险。

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性和利率、汇率变动风险的重要因素。

本集团根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具信用证。客户通常不会全额提取本集团提供担保或开具的信用证所承诺的金额，因此本集团提供担保和开具信用证所需的资金一般会低于本集团承诺之金额。同时，许多信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

本集团制定了流动风险管理办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，包括大额预算管理、备付金管理、流动性监管指标计量、监测和控制、资产负债匹配管理等日常基础工作，以及流动性应急管理、压力测试等突发性风险管理。另外，本集团上线了资产负债管理信息系统，进一步完善了流动性风险管理。

### (i)、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，本集团会通过对预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

	本集团					
	2013年12月31日					
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	74,649,811	-	-	-	-	74,649,811
存放同业款项	372,401	3,674,017	4,952,782	124,347	-	9,123,547
贵金属	2,881	-	-	-	-	2,881
拆出资金	2,756,549	480,954	2,126,698	-	-	5,364,201
交易性金融资产	86,525	363,482	264,917	97,600	-	812,524
买入返售金融资产	10,443,936	4,381,893	2,531,613	-	-	17,357,442
发放贷款和垫款	19,929,793	32,684,330	96,979,238	80,610,064	37,193,028	267,396,453
可供出售金融资产	452,709	4,889,690	8,566,752	16,492,479	3,912,283	34,313,913
持有至到期投资	154,679	2,318,640	4,757,144	27,886,278	17,393,592	52,510,333
分为贷款和应收款类投资	8,438	86,843	762,205	4,978,223	-	5,835,709
其他金融资产	209,421	2,397	7,656	6,122	13,622	239,218
金融资产合计(合同到期日)	109,067,143	48,882,246	120,949,005	130,195,113	58,512,525	467,606,032
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	(8,000)	(647,125)	(527,029)	-	-	(1,182,154)
同业及其他金融机构存放款项	(1,775,276)	(5,957,726)	(1,273,080)	(124,347)	-	(9,130,429)
拆入资金	(1,314,985)	(631,787)	(103,200)	-	-	(2,049,972)
卖出回购金融资产	(5,050,366)	(3,462,062)	-	-	-	(8,512,428)
吸收存款	(175,484,778)	(32,902,852)	(83,124,070)	(72,265,766)	-	(363,777,466)
理财资金	(1,325,114)	(1,509,744)	(762,008)	-	-	(3,596,866)
应付债券	-	-	(1,799,500)	(5,220,000)	-	(7,019,500)
其他金融负债	(15,098)	(3,910)	(9,581)	(1,678)	-	(30,267)
金融负债合计(合同到期日)	(184,973,617)	(45,115,206)	(87,598,468)	(77,611,791)	-	(395,299,082)
流动性净额	(75,906,474)	3,767,040	33,350,537	52,583,322	58,512,525	72,306,950

	本集团					
	2012年12月31日					
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	60,686,303	26,866	-	-	-	60,713,169
存放同业款项	5,339,337	4,773,320	4,778,272	-	-	14,890,929
贵金属	2,967	-	-	-	-	2,967
拆出资金	1,253,704	-	-	-	-	1,253,704
交易性金融资产	495	111,351	920,041	2,933,528	-	3,965,415
买入返售金融资产	8,720,465	4,541,550	5,759,282	-	-	19,021,297
发放贷款和垫款	13,029,684	25,709,720	88,493,505	66,203,195	27,982,121	221,418,225
可供出售金融资产	7,168,212	3,410,123	1,602,194	12,376,508	4,235,991	28,793,028
持有至到期投资	146,570	769,694	5,325,974	25,142,472	10,630,482	42,015,192
分为贷款和应收款类投资	1,239	8,115	89,793	114,056	-	213,203
其他金融资产	148,781	3,310	339	260	-	152,690
金融资产合计(合同到期日)	96,497,757	39,354,049	106,969,400	106,770,019	42,848,594	392,439,819
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	-	-	(170,578)	-	-	(170,578)
同业及其他金融机构存放款项	(2,928,353)	(4,204,558)	(1,929,087)	-	-	(9,061,998)
拆入资金	(5,956,331)	(355,262)	(61,384)	-	-	(6,372,977)
卖出回购金融资产	(6,477,011)	-	-	-	-	(6,477,011)
吸收存款	(152,414,283)	(24,107,403)	(67,624,914)	(58,811,547)	-	(302,958,147)
理财资金	(1,190,894)	(1,345,952)	(387,760)	-	-	(2,924,606)
应付债券	-	(299,500)	(5,893,000)	(1,749,000)	-	(7,941,500)
其他金融负债	(6,250)	(5,215)	(4,254)	-	-	(15,719)
金融负债合计(合同到期日)	(168,973,122)	(30,317,890)	(76,070,977)	(60,560,547)	-	(335,922,536)
流动性净额	(72,475,365)	9,036,159	30,898,423	46,209,472	42,848,594	56,517,283

本银行						
	2013 年 12 月 31 日					
	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	71,118,805	-	-	-	-	71,118,805
存放同业款项	1,214,545	2,626,704	3,742,538	-	-	7,583,787
贵金属	2,881	-	-	-	-	2,881
拆出资金	2,756,549	480,954	2,126,698	-	-	5,364,201
交易性金融资产	86,525	363,482	264,917	97,600	-	812,524
买入返售金融资产	10,443,936	4,381,893	2,531,613	-	-	17,357,442
发放贷款和垫款	19,299,578	31,229,453	89,925,737	79,000,196	37,044,196	256,499,160
可供出售金融资产	406,773	4,889,690	8,566,752	16,492,479	3,912,283	34,267,977
持有至到期投资	154,679	2,297,830	4,755,020	27,835,658	17,393,592	52,436,779
分为贷款和应收款类投资	8,438	86,843	762,205	4,978,223	-	5,835,709
其他金融资产	204,621	-	-	-	-	204,621
金融资产合计(合同到期日)	105,697,330	46,356,849	112,675,480	128,404,156	58,350,071	451,483,886
<b>金融负债</b>						
同业及其他金融机构存放款项	(6,662,465)	(5,550,842)	(1,117,199)	(124,347)	-	(13,454,853)
拆入资金	(1,314,985)	(631,787)	(103,200)	-	-	(2,049,972)
卖出回购金融资产	(5,050,366)	(3,470,015)	-	-	-	(8,520,381)
吸收存款	(163,769,289)	(32,013,297)	(80,165,188)	(71,469,811)	-	(347,417,585)
理财资金	(1,325,114)	(1,509,744)	(762,008)	-	-	(3,596,866)
应付债券	-	-	(1,799,500)	(5,220,000)	-	(7,019,500)
金融负债合计(合同到期日)	(178,122,219)	(43,175,685)	(83,947,095)	(76,814,158)	-	(382,059,157)
流动性净额	(72,424,889)	3,181,164	28,728,385	51,589,998	58,350,071	69,424,729
<b>本银行</b>						
	2012 年 12 月 31 日					
	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	59,196,069	-	-	-	-	59,196,069
存放同业款项	5,850,994	3,867,818	4,471,499	-	-	14,190,311
贵金属	2,967	-	-	-	-	2,967
拆出资金	1,253,704	-	-	-	-	1,253,704
交易性金融资产	495	111,351	920,041	2,933,528	-	3,965,415
买入返售金融资产	8,808,278	4,541,550	5,759,282	-	-	19,109,110
发放贷款和垫款	12,957,425	25,433,795	85,357,577	65,576,242	27,940,171	217,265,210
可供出售金融资产	7,006,816	3,198,128	1,602,194	12,288,576	4,235,991	28,331,705
持有至到期投资	146,570	769,694	5,325,974	25,075,112	10,630,482	41,947,832
分为贷款和应收款类投资	1,239	8,115	89,793	114,056	-	213,203
其他金融资产	148,487	-	-	-	-	148,487
金融资产合计(合同到期日)	95,373,044	37,930,451	103,526,360	105,987,514	42,806,644	385,624,013
<b>金融负债</b>						
同业及其他金融机构存放款项	(6,597,536)	(4,199,549)	(1,929,087)	-	-	(12,726,172)
拆入资金	(5,956,331)	(355,262)	(61,384)	-	-	(6,372,977)
卖出回购金融资产	(6,477,011)	-	-	-	-	(6,477,011)
吸收存款	(146,201,906)	(22,954,315)	(66,922,868)	(58,446,201)	-	(294,525,290)
理财资金	(1,190,894)	(1,345,952)	(387,760)	-	-	(2,924,606)
应付债券	-	(299,500)	(5,893,000)	(1,749,000)	-	(7,941,500)
金融负债合计(合同到期日)	(166,423,678)	(29,154,578)	(75,194,099)	(60,195,201)	-	(330,967,556)
流动性净额	(71,050,634)	8,775,873	28,332,261	45,792,313	42,806,644	54,656,457

## (ii)、表外项目

	本集团			
	2013年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出信用证	1,943,169	-	-	1,943,169
开出保函	1,146,027	239,824	-	1,385,851
银行承兑汇票	4,398,283	-	-	4,398,283
未使用的信用卡额度	2,528,726	-	-	2,528,726
经营租赁承诺	164,760	522,285	251,036	938,081
资本性承诺	195,371	51,705	-	247,076
合计	10,376,336	813,814	251,036	11,441,186

	本集团			
	2012年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出信用证	782,200	-	-	782,200
开出保函	634,118	397,285	-	1,031,403
银行承兑汇票	4,277,607	-	-	4,277,607
未使用的信用卡额度	1,913,116	-	-	1,913,116
经营租赁承诺	131,656	371,153	144,775	647,584
资本性承诺	274,217	103,410	-	377,627
合计	8,012,914	871,848	144,775	9,029,537

	本银行			
	2013年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出信用证	1,943,169	-	-	1,943,169
开出保函	1,146,027	239,824	-	1,385,851
银行承兑汇票	4,398,283	-	-	4,398,283
未使用的信用卡额度	2,528,726	-	-	2,528,726
经营租赁承诺	141,198	433,547	188,623	763,368
资本性承诺	182,592	51,705	-	234,297
合计	10,339,995	725,076	188,623	11,253,694

	本集团			
	2012年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出信用证	782,200	-	-	782,200
开出保函	634,118	397,285	-	1,031,403
银行承兑汇票	4,277,607	-	-	4,277,607
未使用的信用卡额度	1,913,116	-	-	1,913,116
经营租赁承诺	116,725	310,650	109,362	536,737
资本性承诺	273,653	103,410	-	377,063
合计	7,997,419	811,345	109,362	8,918,126

## 5、金融资产和金融负债的公允价值

### (1)、不以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：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、持有至到期投资、分为贷款和应收款类投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产、吸收存款、应付债券和理财资金。

除下述金融资产外，其他不以公允价值计量的金融资产的账面价值与公允价值相差较小。于 2013 年 12 月 31 日，公允价值与其账面价值存在差异的金融工具列示如下：

	本集团		2012 年 12 月 31 日	
	2013 年 12 月 31 日	公允价值	2012 年 12 月 31 日	公允价值
金融资产		账面价值		账面价值
持有至到期投资	42,650,964	44,260,448	36,561,649	36,222,794
分为贷款和应收款类投资	5,127,239	5,126,444	190,626	187,713
金融负债				
吸收存款	(363,366,340)	(354,697,325)	(290,366,083)	(289,412,558)
应付债券	(6,339,982)	(6,482,616)	(6,520,649)	(6,517,336)

	本银行		2012 年 12 月 31 日	
	2013 年 12 月 31 日	公允价值	2012 年 12 月 31 日	公允价值
金融资产		账面价值		账面价值
持有至到期投资	42,591,302	44,198,224	36,302,264	36,160,532
分为贷款和应收款类投资	5,127,239	5,126,444	190,626	187,713
金融负债				
吸收存款	(347,009,256)	(338,340,240)	(290,342,708)	(289,389,183)
应付债券	(6,339,982)	(6,517,384)	(6,520,649)	(6,517,336)

注：此处吸收存款账面价值包括吸收存款以及应付利息中的应付存款利息，应付债券账面价值包括应付债券以及应付利息中的应付债券利息。

### ► (i)、分为贷款和应收款类投资及持有至到期投资

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

### ► (ii)、吸收存款

支票账户、储蓄账户和短期资金市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。有固定期限的定期存款的公允价值以现金流量贴现法确定，贴现率为与该定期存款的剩余期限近似的现行定期存款利率。

### ► (iii)、应付债券

应付债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准的现金流量贴现法确定。

### (2)、以公允价值计量的金融工具

根据在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级输入值，公允价值层级可分为：

#### ► (i)、第一层级：可分为相同资产或负债在活跃市场上的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具。

► (ii)、第二层级：直接(价格)或间接(从价格推导)地使用除第一层级中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。这一层级包括大部分场外交易的债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是中国债券信息网。

► (iii)、第三层级：资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值。这一层级包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

	本集团 2013年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产				
- 债券	-	757,268	-	757,268
可供出售金融资产				
- 债券	-	18,859,411	-	18,859,411
- 权益性证券	665,393	-	659,894	1,325,287
- 资金信托	-	-	2,327,664	2,327,664
- 他行理财产品	-	-	7,755,850	7,755,850
金融资产合计	665,393	19,616,679	10,743,408	31,025,480

	本银行 2013年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产				
- 债券	-	757,268	-	757,268
可供出售金融资产				
- 债券	-	18,818,356	-	18,818,356
- 权益性投资	665,393	-	659,894	1,325,287
- 资金信托	-	-	2,327,664	2,327,664
- 他行理财产品	-	-	7,755,850	7,755,850
金融资产合计	665,393	19,575,624	10,743,408	30,984,425

	本集团 2012年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产				
- 债券	-	3,523,838	-	3,523,838
可供出售金融资产				
- 债券	-	15,965,535	-	15,965,535
- 权益性证券	922,933	-	659,894	1,582,827
- 资金信托	-	-	1,743,000	1,743,000
- 他行理财产品	-	-	6,951,631	6,951,631
金融资产合计	922,933	19,489,373	9,354,525	29,766,831

	本银行 2012年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产				
- 债券	-	3,523,838	-	3,523,838
可供出售金融资产				
- 债券	-	15,697,603	-	15,697,603
- 权益性投资	922,933	-	659,894	1,582,827
- 资金信托	-	-	1,553,000	1,553,000
- 他行理财产品	-	-	6,951,631	6,951,631
金融资产合计	922,933	19,221,441	9,164,525	29,308,899

第一层级和第二层级之间无重大转移。

本集团公允价值分类为第三层级的金融工具主要包括资产支持债券、非上市金融公司股权以及投资其他银行非保本理财产品及资金信托。由于该等金融工具不存在活跃市场，本集团采用估值技术确定其公允价值。

### 第三层级变动表

本集团					金融资产 合计
	可供出售金融资产				
	股权投资	权益性证券	他行理财产品	投资信托计划	
2013 年 1 月 1 日余额	-	659,894	6,951,631	1,743,000	9,354,525
综合收益					
- 损益	-	-	471,116	111,158	582,274
- 其他综合收益	-	-	-	-	-
购买 / 转入	-	-	22,012,850	10,251,164	32,264,014
处置 / 转出	-	-	(21,679,747)	(9,777,658)	(31,457,405)
2013 年 12 月 31 日余额	-	659,894	7,755,850	2,327,664	10,743,408
本集团					金融资产 合计
	可供出售金融资产				
	股权投资	权益性证券	他行理财产品	投资信托计划	
2012 年 1 月 1 日余额	659,894	-	2,550,000	-	3,209,894
综合收益					
- 损益	-	-	239,498	-	239,498
- 其他综合收益	-	-	-	-	-
购买 / 转入	-	659,894	16,160,000	1,743,000	18,562,894
处置 / 转出	(659,894)	-	(11,997,867)	-	(12,657,761)
2012 年 12 月 31 日余额	-	659,894	6,951,631	1,743,000	9,354,525
本银行					金融资产 合计
	可供出售金融资产				
	股权投资	权益性证券	他行理财产品	投资信托计划	
2013 年 1 月 1 日余额	-	659,894	6,951,631	1,553,000	9,164,525
综合收益					
- 损益	-	-	471,116	102,988	574,104
- 其他综合收益	-	-	-	-	-
购买 / 转入	-	-	22,012,850	9,630,164	31,643,014
处置 / 转出	-	-	(21,679,747)	(8,958,488)	(30,638,235)
2013 年 12 月 31 日余额	-	659,894	7,755,850	2,327,664	10,743,408
本银行					金融资产 合计
	可供出售金融资产				
	股权投资	权益性证券	他行理财产品	投资信托计划	
2012 年 1 月 1 日余额	659,894	-	2,550,000	-	3,209,894
综合收益					
- 损益	-	-	239,498	-	239,498
- 其他综合收益	-	-	-	-	-
购买 / 转入	-	659,894	16,160,000	1,553,000	18,372,894
处置 / 转出	(659,894)	-	(11,997,867)	-	(12,657,761)
2012 年 12 月 31 日余额	-	659,894	6,951,631	1,553,000	9,164,525

## 6、资本管理

本集团采用足够能够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，增加资本和发行新的次级债券等。

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

由于本集团自本期开始按照上述最新规则计量资本充足率，将操作风险纳入了资本充足率计量范围，资本定义、表内外资产风险权重、表外资产信用风险转换系数等规则亦有调整，规则的变化对本集团资本充足率有一定影响。

本银行于 2013 年 12 月 31 日的资本充足率情况列示如下：

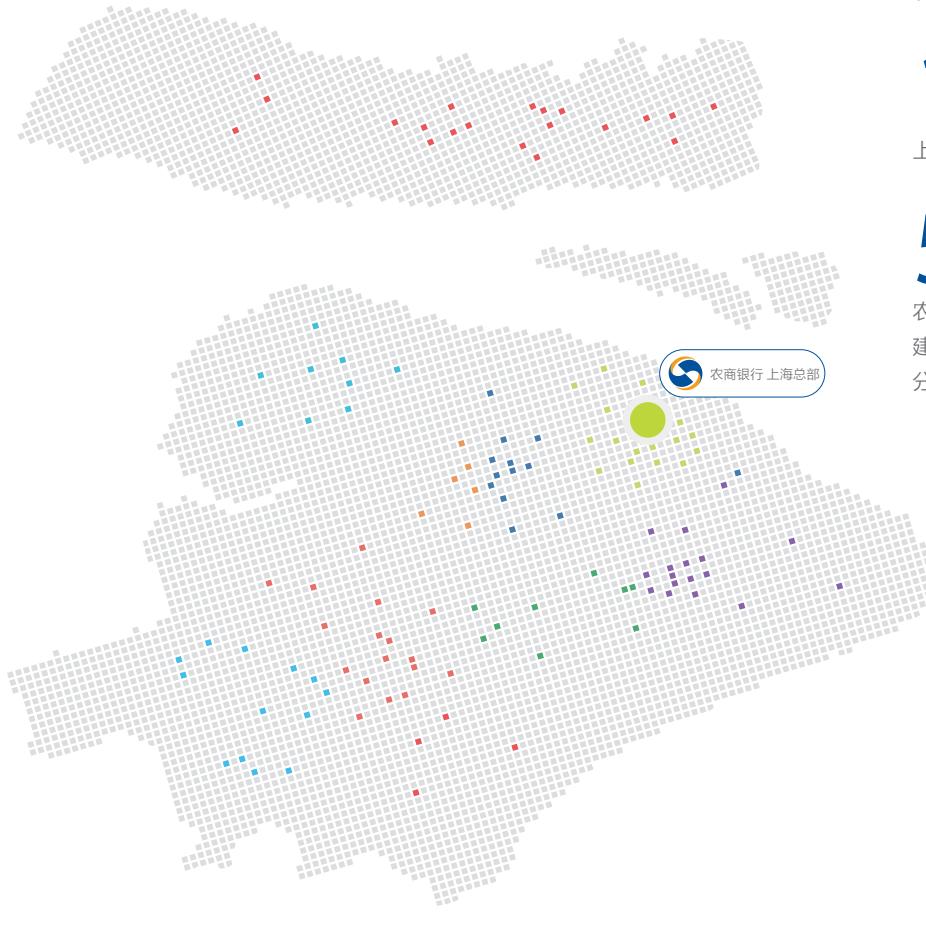
	2013 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	3,061,650
一级资本净额	3,061,650
资本净额	3,473,265
风险加权资产总额	24,598,961
核心一级资本充足率	12.45%
一级资本充足率	12.45%
资本充足率	14.12%

# 分支机构名录

B



## 分支机构分布一览



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

**393 家**

农商银行已拥有393家营业网点

**101 家**

上海各区县开设金融便利店101家

**5 家**

农商银行积极拓展上海周边地区业务  
建立嘉善县、湘潭县、昆山 5 家异地  
分支机构



浙江省



湖南省



江苏省

**总行营业部**

上海市长宁区延安西路728号

**滨江支行**

上海市浦东新区银城中路8号1层01、06室

**上海自贸试验区分行**

上海市浦东新区基隆路6号

**浦东分行****浦东分行**

上海市浦东新区世纪大道1500号

**陆家嘴支行**

上海市浦东新区崂山路288号

**花木支行**

上海市浦东新区浦建路1128号

**洋泾支行**

上海市浦东新区沈家弄路956号

**严桥支行**

上海市浦东新区严丰路128号

**三林支行**

上海市浦东新区三林路925号

**杨思支行**

上海市浦东新区杨思路751号

**北蔡支行**

上海市浦东新区北中路201号一层

**六里支行**

上海市浦东新区浦三路739号

**金桥支行**

上海市浦东新区金桥镇佳林路173号

**金联支行**

上海市浦东新区金杨路808-816号

**金杨支行**

上海市浦东新区长岛路1178号

**曹路支行**

上海市浦东新区川沙路450号

**龚路支行**

上海市浦东新区龚路镇龚新路366号

**外高桥支行**

上海市浦东新区高桥镇西街215号

**高桥支行**

上海市浦东新区夏碧路317号

**凌桥支行**

上海市浦东新区江东路1380弄255号

**高行支行**

上海市浦东新区东靖路1831号

**东沟支行**

上海市浦东新区东靖路858号

**高东支行**

上海市浦东新区光明路635号

**杨园支行**

上海市浦东新区杨园镇镇南路80号

**张江支行**

上海市浦东新区张江路727号

**孙桥支行**

上海市浦东新区孙桥路160号

**唐镇支行**

上海市浦东新区唐镇路376号

**王港支行**

上海市浦东新区上丰路1818号

**合庆支行**

上海市浦东新区庆荣路212号

**蔡路支行**

上海市浦东新区蔡路镇塘东街25号

**川沙支行**

上海市浦东新区川沙路5228号

**妙境支行**

上海市浦东新区妙境路578号

**黄楼支行**

上海市浦东新区川沙镇黄楼社区迎春街55号

**六团支行**

上海市浦东新区川六公路1733号

**江镇支行**

上海市浦东新区机场镇晨阳路25号

**施湾支行**

上海市浦东新区机场镇施新路859号

**紫薇路支行**

上海市浦东新区紫薇路685号1-2层

**华高支行**

上海市浦东新区金高路945号115室

**香山分理处**

上海市浦东新区德平路1116号

**凌兆分理处**

上海市浦东新区灵岩南路1142号

**芳华分理处**

上海市浦东新区芳华路496号

**南新分理处**

上海市浦东新区下南路353号

**金博分理处**

上海市浦东新区板泉路2055号

**民耀分理处**

上海市浦东新区民耀路179号

**东波分理处**

上海市浦东新区东波路186号

**益江分理处**

上海市浦东新区益江路121号

**上南分理处**

上海市浦东新区上南路1318号

**联洋分理处**

上海市浦东新区迎春路1139号

**御桥分理处**

上海市浦东新区御桥路1970-1976号

**绣川支行**

上海市浦东新区川沙路5558弄8号145-148室

**潼港分理处**

上海市浦东新区清溪路206号1层

**闵行**

**闵行支行**

上海市闵行区七莘路670号1、2层

**诸翟支行**

上海市闵行区繁兴路333号107室、215室

**华漕支行**

上海市闵行区北翟路2000弄74支弄52-56号

**虹桥支行**

上海市闵行区虹桥镇吴中路1050号

**七宝支行**

上海市闵行区七宝镇青年路338号

**梅陇支行**

上海市闵行区梅陇镇益文路99号

**颛桥支行**

上海市闵行区颛桥镇颛兴路269-291号

**曹行支行**

上海市闵行区梅陇镇曹建路213号

**马桥支行**

上海市闵行区马桥镇西街11号

**陈行支行**

上海市闵行区江园路756号

**杜行支行**

上海市闵行区浦江镇谈中路229号

**鲁汇支行**

上海市闵行区浦江镇闸航路2676号

**江川支行**

上海市闵行区金平路250-254号

**吴泾支行**

上海市闵行区吴泾镇龙吴路5572号

**爱博家园支行**

上海市闵行区宁虹路1175弄9号

**召稼楼分理处**

上海市闵行区浦江镇沈杜公路2071号

**纪王分理处**

上海市闵行区华漕镇纪信路86号

**北桥分理处**

上海市闵行区颛桥镇新建路27号

**九星分理处**

上海市闵行区虹桥路2299号

**古美分理处**

上海市闵行区龙茗路1593号

**龙柏分理处**

上海市闵行区黄桦路5号

**联航分理处**

上海市闵行区联航路1379号

**沪闵分理处**

上海市闵行区东川路2088号

**塘湾分理处**

上海市闵行区塘湾三星街51号

**沧源路分理处**

上海市闵行区沧源路756号

**莘庄分理处**

上海市闵行区莘建路61号

**嘉定****嘉定支行**

上海市嘉定区塔城路386号

**南翔支行**

上海市嘉定区南翔镇解放街201号

**封浜支行**

上海市嘉定区翔封路87号

**马陆支行**

上海市嘉定区马陆镇宝安公路3308号

**戬浜支行**

上海市嘉定区马陆镇戬浜大治路516号

**嘉西支行**

上海市嘉定区嘉定镇塔城路860号

**徐行支行**

上海市嘉定区徐行镇新建一路2101号

**曹王支行**

上海市嘉定区徐行镇曹王开源路8号

**华亭支行**

上海市嘉定区华亭镇高石公路966号

**娄塘支行**

上海市嘉定区娄塘镇南新路250号

**唐行支行**

上海市嘉定区华亭镇唐行唐窑路4号

**朱家桥支行**

上海市嘉定区嘉定工业区宝钱公路3486号

**外冈支行**

上海市嘉定区外冈镇祁昌路101号

**望新支行**

上海市嘉定区外冈镇外钱路926号

**方泰支行**

上海市嘉定区宝安公路4515号

**安亭支行**

上海市嘉定区安亭镇墨玉路62号

**黄渡支行**

上海市嘉定区黄渡镇新黄路53号

**江桥支行**

上海市嘉定区江桥镇华江路58号

**科盛支行**

上海市嘉定区宝安公路2466弄1号

**丰庄分理处**

上海市嘉定区江桥镇丰庄北路427、429、431号

**福海路分理处**

上海市嘉定工业区裕民路358号

**曹安路支行**

上海市嘉定区曹安路1678弄1号

**新成分理处**

上海市嘉定区新成街道仓场路447号

**江桥万达分理处**

上海市嘉定区金运路439号

**宝山**

**宝山支行**

上海市宝山区牡丹江路1198号

**吴淞支行**

上海市宝山区淞宝路74号

**杨行支行**

上海市宝山区杨行镇杨鑫路328号

**月浦支行**

上海市宝山区月浦镇四元路151号

**盛桥支行**

上海市宝山区盛桥镇鹤林路78弄2号

**罗泾支行**

上海市宝山区沪太路8877号

**罗店支行**

上海市宝山区罗店镇集贤路602-612号

**罗南支行**

上海市宝山区罗南镇东太路118号

**刘行支行**

上海市宝山区顾村镇菊泉街628号

**顾村支行**

上海市宝山区水产西路1098号

**祁连支行**

上海市宝山区聚丰园路588号

**大场支行**

上海市宝山区界华路82-90号

**庙行支行**

上海市宝山区共康路430号

**淞南支行**

上海市宝山区淞南路399号

**高境支行**

上海市宝山区河曲路105号

**顾新路分理处**

上海市宝山区顾村镇顾新路15号

**友谊支行**

上海市宝山区友谊路1913-1917号

**华和路支行**

上海市宝山区华和路284-286号

**吉浦路支行**

上海市宝山区吉浦路580号

**东方国贸商城支行**

上海市宝山区沪太路3663号

**杏林分理处**

上海市宝山区菊太路1223-1227号

**市一分理处**

上海市宝山区罗店镇市一路253号

**陈行分理处**

上海市宝山区罗泾镇陈行街66号

**共富分理处**

上海市宝山区共富路353号

**大华分理处**

上海市宝山区行知路339号

**长江西路分理处**

上海市宝山区长江西路1818号

**长江南路分理处**

上海市宝山区长江南路695-697号

**淞青路分理处**

上海市宝山区淞青路18号

**杨泰路分理处**

上海市宝山区镇新路184、188号

**菊盛路分理处**

上海市宝山区菊盛路861号

**南汇****南汇支行**

上海市浦东区惠南镇少年路5号

**惠南支行**

上海市浦东新区惠南镇惠东路28号

**黄路支行**

上海市浦东新区惠南镇黄路社区黄家路85号

**周浦支行**

上海市浦东新区周浦镇周东路199号1-3层

**瓦屑支行**

上海市浦东新区周浦镇瓦屑社区振兴路88号

**康桥支行**

上海市浦东新区康桥镇康沈路1348号

**横沔支行**

上海市浦东新区康桥镇秀沿路2579-2581号一层

**大团支行**

上海市浦东新区大团镇永春东路36号

**三墩支行**

上海市浦东新区大团镇三墩社区三宣公路323号

**新场支行**

上海市浦东新区新场镇新奉公路339号

**坦直支行**

上海市浦东新区新场镇坦直社区古恩路64-66号

**祝桥支行**

上海市浦东新区祝桥镇祝振街15号

**盐仓支行**

上海市浦东新区盐仓镇浦红东路10号

**南汇新城支行**

上海市浦东新区南汇新城镇申港大道162号一层、云鹃路628-2号二层

**泥城支行**

上海市浦东新区泥城镇鸿音路3388弄3号119、120

**彭镇支行**

上海市浦东新区泥城镇彭新路28号

**宣桥支行**

上海市浦东新区宣桥镇宣黄公路153号

**三灶支行**

上海市浦东新区宣桥镇三灶社区南六公路636号

**航头支行**

上海市浦东新区航头镇航头路1059-1065号

**下沙支行**

上海市浦东新区航头镇下沙新街91号

**书院支行**

上海市浦东新区书院镇书院大街1200号

**新港支行**

上海市浦东新区书院镇新港社区南果公路709号

**老港支行**

上海市浦东新区中港镇鑫盛路11号

**万祥支行**

上海市浦东新区万祥镇振万路51号

**六灶支行**

上海市浦东新区六灶镇周祝公路2338号

**芦潮港支行**

上海市浦东新区芦潮港渔港路63号

**御水路支行**

上海市浦东新区御水路716-726号

**南汇工业区支行**

上海市浦东新区沪南公路9300号

**南汇人民东路分理处**

上海市浦东新区人民东路2575号

**鹤驰路分理处**

上海市浦东新区鹤驰路82-86号

**康沈路分理处**

上海市浦东新区周浦镇康沈路1581号

**泥城新城路分理处**

上海市浦东新区泥城镇新城路8号

## 奉贤

### 奉贤支行

上海市奉贤区南奉公路9780号

### 江海支行

上海市奉贤区南桥镇南中路90号

### 肖塘支行

上海市奉贤区南桥镇沪杭公路918号

### 邬桥支行

上海市奉贤区庄行镇大叶公路2599号

### 新寺支行

上海市奉贤区柘林镇新寺社区新北路61号

### 胡桥支行

上海市奉贤区柘林镇胡桥新街170号

### 庄行支行

上海市奉贤区南亭公路2912号

### 齐贤支行

上海市奉贤区金汇镇金钱公路1818号

### 金汇支行

上海市奉贤区金汇镇西街1号

### 泰日支行

上海市奉贤区金汇镇泰青公路295号

### 头桥支行

上海市奉贤区奉城镇头桥东路622号

### 奉城支行

上海市奉贤区奉城镇川南奉公路9851号—9857号

### 四团支行

上海市奉贤区四团镇四新街58号

### 平安支行

上海市奉贤区四团镇平福路1275号

### 塘外支行

上海市奉贤区奉城镇塘外镇人民路78号

### 青村支行

上海市奉贤区青村镇南奉公路2789号

## 光明支行

上海市奉贤区南桥镇光明路506号

## 钱桥支行

上海市奉贤区青村镇钱桥社区振水路17号

## 柘林支行

上海市奉贤区柘林镇新柘中路111号

## 洪庙支行

上海市奉贤区奉城镇洪庙水闸路12号

## 邵厂支行

上海市奉贤区四团镇青年路9号

## 杨王支行

上海市奉贤区金海公路3111号一楼

## 大叶路支行

上海市奉贤区奉城镇大叶公路7628号B区A弄15、16、17号

## 南桥分理处

上海市奉贤区南桥镇环城东路1468号

## 贝港分理处

上海市奉贤区南桥镇解放西路356路

## 育秀分理处

上海市奉贤区南桥镇江海路232号

## 海湾分理处

上海市奉贤区海湾镇海农公路1488号

## 松江

## 松江支行

上海市松江区人民北路405号

## 中山中路分理处

上海市松江区中山中路187—191号

## 文诚路分理处

上海市松江区文诚路69号

## 松江新城区支行

上海市松江区新松江路1296号

## 亭北分理处

上海市松江区九亭镇九新公路282号

**谷阳路分理处**

上海市松江区乐都路166号

**文涵路分理处**

上海市松江区文涵路837、839、841号1层

**永丰支行**

上海市松江区玉树路2472号

**中山支行**

上海市松江区茸梅路189-193号

**车墩支行**

上海市松江区车墩镇虬长路181号

**新桥支行**

上海市松江区新桥镇新镇街925号

**洞泾支行**

上海市松江区洞泾镇长兴路615号

**九亭支行**

上海市松江区九亭镇九亭大街378号

**泗泾支行**

上海市松江区泗泾镇鼓浪路800、802、804号

**佘山支行**

上海市松江区佘山镇桃源路150号

**天马山支行**

上海市松江区天马山镇

**小昆山支行**

上海市松江区科技园区小昆山平原街191号

**大港支行**

上海市松江区科技园区大港新港路127号

**李塔汇支行**

上海市松江区石湖荡镇李塔街19号

**石湖荡支行**

上海市松江区石湖荡镇石湖新路36—38号

**新浜支行**

上海市松江区新浜镇叶新公路6291号

**五厍支行**

上海市松江区泖港镇北厍路50号

**泖港支行**

上海市松江区泖港镇新宾路215号

**张泽支行**

上海市松江区叶榭镇辕门路172号

**叶榭支行**

上海市松江区叶榭镇叶新公路36-42号

**松江工业区支行**

上海市松江区荣乐东路85号

**金山****金山支行**

上海市金山区卫清西路505号

**松隐支行**

上海市金山区亭林镇小康路55号

**干巷支行**

上海市金山区吕巷镇新溪街146号

**吕巷支行**

上海市金山区吕巷镇璜溪东街57号

**廊下支行**

上海市金山区廊下镇益民路98号

**钱圩支行**

上海市金山区金山卫镇建圩路81号

**张堰支行**

上海市金山区张堰镇金张公路198号

**金卫支行**

上海市金山区北泰路218号

**朱泾支行**

上海市金山区朱泾镇金龙新街518号

**兴塔支行**

上海市金山区新金山路210号

**新农支行**

上海市金山区朱泾镇浦银路388号

**枫泾支行**

上海市金山区枫泾镇泾波路351号

**亭林支行**

上海市金山区亭林镇寺平北路61号

**金山工业区支行**

上海市金山区亭林镇开乐大街1号

**漕泾支行**

上海市金山区漕泾镇中一东路385号

**山阳支行**

上海市金山区山阳镇山新路141号

**万安街支行**

上海市金山区朱泾镇万安街528号

**金山新城区支行**

上海市金山区海汇街86-104号1-2层

**石化分理处**

上海市金山区卫零路505号

**龙胜路分理处**

上海市金山区龙胜东路810号

**西林分理处**

上海市金山区朱泾镇西林街96号

**卫清东路分理处**

上海市金山区卫清东路2784号

**青浦**

**青浦支行**

上海市青浦区公园路399号

**北崧分理处**

上海市青浦区沪青平公路2750号

**福泉分理处**

上海市青浦区重固镇福泉山路489号

**珠溪分理处**

上海市青浦区朱家角镇新溪路48号

**小蒸分理处**

上海市青浦区练塘镇共喜路202号

**赵巷支行**

上海市青浦区赵巷镇赵兴路94号

**徐泾支行**

上海市青浦区徐泾镇盈港东路1775号

**华新支行**

上海市青浦区华新镇华新街508号

**凤溪支行**

上海市青浦区华新镇凤星路1531号

**重固支行**

上海市青浦区重固镇北青公路6388号1404-1406室

**香花桥支行**

上海市青浦区北青公路9188号

**白鹤支行**

上海市青浦区白鹤镇外青松公路2727号

**赵屯支行**

上海市青浦区白鹤镇赵江路201号

**大盈支行**

上海市青浦区香花桥街道大盈路415号

**环城支行**

上海市青浦区青湖路885号

**盈中支行**

上海市青浦区青浦镇城中西路134号

**朱家角支行**

上海市青浦区朱家角镇祥凝浜路98号

**沈巷支行**

上海市青浦区朱家角镇沈巷路89号

**淀淀支行**

上海市青浦区朱枫公路6338号

**练塘支行**

上海市青浦区练塘镇练新路129号

**莲盛支行**

上海市青浦区金泽镇镇中路53号

**金泽支行**

上海市青浦区金泽镇金溪街235号

**商榻支行**

上海市青浦区金泽镇商蔡路48号

**西虹桥支行**

上海市青浦区诸光路1111号

**青浦新城支行**

上海市青浦区公园东路1289弄32、33、35号

**崇明****崇明支行**

上海市崇明县城桥镇北门路188号

**三星支行**

上海市崇明县三星镇星月路161号

**庙镇支行**

上海市崇明县庙镇镇合作公路7号

**城桥支行**

上海市崇明县城桥镇中津桥路114号

**港西支行**

上海市崇明县三双公路1581弄15号

**鳌山支行**

上海市崇明县城桥镇长侯路69号

**东平支行**

上海市崇明县建设镇镇中路238号

**新河支行**

上海市崇明县新河镇新中路661号

**新民支行**

上海市崇明县新河镇新晨路30号

**竖河支行**

上海市崇明县竖新镇团城公路2010号

**竖新支行**

上海市崇明县竖新镇前竖公路800号

**堡镇支行**

上海市崇明县堡镇镇堡镇中路376号

**港沿支行**

上海市崇明县港沿公路1111号

**向化支行**

上海市崇明县向化镇向化大街173号

**汲浜支行**

上海市崇明县中兴镇广福路27号

**陈家镇支行**

上海市崇明县陈家镇弘道中路4号

**裕安支行**

上海市崇明县陈家镇裕安路83号

**横沙支行**

上海市崇明县横沙乡新环路60号

**绿华支行**

上海市崇明县绿华镇新建路655号

**长兴支行**

上海市崇明县长兴镇凤滨路25号

**元沙分理处**

上海市崇明县长兴乡元沙镇

**金珠分理处**

上海市崇明县城桥镇高岛路222号

**新村分理处**

上海市崇明县新村乡新中村新跃288号

**合兴分理处**

上海市崇明县合五公路4147号

**五效分理处**

上海市崇明县堡镇镇合五公路1096号

**大同分理处**

上海市崇明县蟠龙公路119弄16号

**江口分理处**

上海市崇明县宏海公路253号

**海桥分理处**

上海市崇明县三星镇海桥公路33号

**猛将庙分理处**

上海市崇明县庙镇镇合作公路1303号

**裕鸿佳苑分理处**

上海市崇明县安通路171号103-105室

## 徐汇

### 徐汇支行

上海市徐汇区肇嘉浜路3-7号

### 五原支行

上海市徐汇区乌鲁木齐中路212号

### 田林支行

上海市徐汇区田林东路588号

### 长桥支行

上海市徐汇区上中路462号一层、二层

### 龙华支行

上海市徐汇区龙漕路299号1号楼1层

### 康健支行

上海市徐汇区浦北路1002号

### 徐家汇支行

上海市徐汇区虹桥路416号

### 漕河泾支行

上海市徐汇区沪闵路9450号

### 虹梅支行

上海市徐汇区古美路1156号

### 天钥桥支行

上海市徐汇区天钥桥路498号

### 漕河泾开发区支行

上海市徐汇区虹梅路2005号

### 华泾支行

上海市徐汇区华泾路505号

### 永嘉路支行

上海市徐汇区永嘉路296号

### 淮海中路支行

上海市徐汇区淮海中路1234号1-3层

### 南丹路支行

上海市徐汇区漕溪北路559号

### 宋园路支行

上海市徐汇区宋园路155号1层

## 位育分理处

上海市徐汇区华泾路998号

## 花园分理处

上海市徐汇区龙华路2522号

## 漕溪分理处

上海市徐汇区漕东路237-239号

## 天平分理处

上海市徐汇区广元路153号

## 龙水南路分理处

上海市徐汇区龙水南路314号

## 普陀

### 普陀支行

上海市普陀区新村路599号

### 长征支行

上海市普陀区大渡河路1665号

### 真北支行

上海市普陀区金沙江路1965号

### 桃浦支行

上海市普陀区真南路2099号

### 杨家桥支行

上海市普陀区真南路439号

### 真光支行

上海市普陀区真光路1812号

### 长寿支行

上海市普陀区长寿路376号

### 古浪支行

上海市普陀区祁安路40-44号

### 怒江支行

上海市普陀区怒江北路407号

### 铜川分理处

上海市普陀区铜川路296号

### 长风支行

上海市普陀区金沙江路718号

**白丽分理处**

上海市普陀区银杏路26号

**高陵分理处**

上海市普陀区高陵路525号

**金沙江分理处**

上海市普陀区真北路1388号

**金鼎分理处**

上海市普陀区金鼎路1680号

**曹杨分理处**

上海市普陀区梅岭南路192号

**同普分理处**

上海市普陀区同普路1538号、1540号

**武威东路分理处**

上海市普陀区武威东路465号

**长宁****长宁支行**

上海市长宁区古北路555弄8号

**新泾支行**

上海市长宁区泉口路216-234号

**程桥支行**

上海市长宁区虹桥路2308号

**天山支行**

上海市长宁区威宁路310号

**古北支行**

上海市长宁区天山路762号F1-16室

**新华支行**

上海市长宁区安顺路141号

**定西路支行**

上海市长宁区定西路1308号-5

**法华镇路支行**

上海市长宁区法华镇路457弄3号101室

**绥宁支行**

上海市长宁区仙霞西路901号、905号、909号底层

**淞虹路支行**

上海市长宁区淞虹路152号

**遵义路分理处**

上海长宁区遵义路839号

**泉口分理处**

上海市长宁区泉口路152号

**闸北****闸北支行**

上海市闸北区共和路169号一楼

**共和新路支行**

上海市闸北区共和新路1165号362幢一层铺位号06、07

**七浦路支行**

上海市闸北区七浦路225-253号一楼177室

**彭浦支行**

上海市闸北区灵石路729号

**中兴路支行**

上海市闸北区中兴路1288-1290号

**保德路支行**

上海市闸北区保德路1156号

**汾西路支行**

上海市闸北区汾西路46号

**汶水路支行**

上海市闸北区平陆路902号

**阳城分理处**

上海市闸北区阳城路315号

**永和分理处**

上海市闸北区平遥路102、104号

**虹口****虹口支行**

上海市虹口区松花江路2721号

**大柏树支行**

上海市虹口区中山北一路889号

**曲阳支行**

上海市虹口区曲阳路98号

**江湾支行**

上海市虹口区新市南路1122号

**天宝支行**

上海市虹口区天宝路881号1号楼一层8107-8108室

**北外滩支行**

上海虹口区东长治路701号1幢108室

**广中支行**

上海市虹口区广中路208号104室

**逸钢支行**

上海市杨浦区逸仙路11号

**同丰路支行**

上海市虹口区同丰路690-694号

**凉城支行**

上海市虹口区车站南路305号一层

**杨浦**

**杨浦支行**

上海市杨浦区黄兴路1599号

**长白支行**

上海市杨浦区延吉东路287号

**中原支行**

上海市杨浦区佳木斯路432号

**四平支行**

上海市杨浦区四平路1958号

**控江支行**

上海市杨浦区控江路1063号

**鞍山支行**

上海市杨浦区鞍山路100号

**江浦支行**

上海市杨浦区江浦路1506号

**延吉支行**

上海市杨浦区延吉中路541号

**五角场支行**

上海市杨浦区政通路93号一层、二层

**丰乐分理处**

上海市杨浦区殷行路408号

**黄浦**

**黄浦支行**

上海市黄浦区广东路500号1楼东侧

**浙江中路支行**

上海市黄浦区浙江中路413号

**中山南路支行**

上海市黄浦区中山南路1684号

**西藏南路支行**

上海市黄浦区西藏南路878-880号

**中华路支行**

上海市黄浦区江阴街21号

**静安**

**静安支行**

上海市静安区北京西路770号

**陕西北路支行**

上海市静安区新闻路1250-3室

**余姚路支行**

上海市静安区余姚路522-532号1-2层

**卢湾**

**卢湾支行**

上海市黄浦区瞿溪路822号

**科学会堂支行**

上海市黄浦区南昌路59号底楼南侧、二楼203、204、206室

**鲁班支行**

上海市黄浦区斜土路465号

### **建国中路支行**

上海市黄浦区建国中路29号1楼

### **黄陂南路支行**

上海市黄浦区黄陂南路688号

### **张江科技支行**

上海市浦东区张衡路500弄B区8号103-108室

### **嘉善**

#### **嘉善支行**

浙江省嘉善县罗星街道嘉善大道67-73号

#### **嘉善支行天凝分理处**

浙江省嘉善县天凝镇兴贤东路北侧180-184号

### **湘潭**

#### **湘潭县支行**

湘潭县易俗河镇金桂南路598号

#### **湘潭天易分理处**

湘潭市湘潭县易俗河镇杨柳中路1号

### **昆山支行**

江苏省昆山市前进中路183号1-3层

## 金融便利店分布一览

序号	名称	地址	联系电话	人工服务时间 (12.1-3.30)	人工服务时间 (4.1-11.30)
1	宝山长南路分理处	上海宝山区长江南路697号	66799628	周一-周六 9:00--11:30 13:00--17:00 17:30--20:00 (周日不营业)	周一-周六 9:00--11:30 13:00--17:00 17:30--21:00 (周日不营业)
2	宝山东方国贸商城支行	上海宝山区沪太路3663号	56551203	周一-周六 9:00--11:30 13:00--17:00 17:30--20:00 (周日不营业)	周一-周六 9:00--11:30 13:00--17:00 17:30--21:00 (周日不营业)
3	宝山华和路支行	上海宝山区华和路284号—286号	36397881	周一-周六 9:00--11:30 13:00--17:00 17:30--20:00 (周日不营业)	周一-周六 9:00--11:30 13:00--17:00 17:30--21:00 (周日不营业)
4	宝山吉浦路支行	上海宝山区吉浦路580号	56691375	周一-周六 9:00--11:30 13:00--17:00 17:30--20:00 (周日不营业)	周一-周六 9:00--11:30 13:00--17:00 17:30--21:00 (周日不营业)
5	宝山淞青路分理处	上海宝山区淞青路18号	36586528	周一-周六 9:00--11:30 13:00--17:00 17:30--20:00 (周日不营业)	周一-周六 9:00--11:30 13:00--17:00 17:30--21:00 (周日不营业)
6	宝山杏林分理处	上海宝山区菊太路1223—1227号	36388653	周一-周六 9:00--11:30 13:00--17:00 17:30--20:00 (周日不营业)	周一-周六 9:00--11:30 13:00--17:00 17:30--21:00 (周日不营业)
7	宝山杨泰路分理处	上海宝山区镇新路188号	66037679	周一-周日 9:00--11:30 13:00--17:00 17:30--20:00	周一-周日 9:00--11:30 13:00-17:00 17:30--21:00
8	长宁定西路支行	上海长宁区定西路1308号-5号	52049153	周一-周五 9:30--20:00 周六 19:30--11:30 13:00--16:00 (周日不营业)	周一-周五 9:30--21:00 周六 19:30--11:30 13:00--16:00 (周日不营业)
9	长宁古北支行	上海长宁区天山路762号1层F1-16室	32170568	周一-周五 17:00--20:00 周日 9:30--12:00 13:00--16:00 (周六不营业)	周一-周五 17:00--21:00 周日 9:30--12:00 13:00--16:00 (周六不营业)
10	长宁泉口分理处	上海长宁区泉口路152号	62387857	周一-周五 15:30--20:00 (周六、日不营业)	周一-周五 15:30--21:00 (周六、日不营业)
11	长宁新华支行	上海长宁区安顺路141号	62827819	周一-周五 9:00--20:00 周六 9:20--11:45 13:00--16:00 (周日不营业)	周一-周五 9:00--21:00 周六 9:20--11:45 13:00--16:00 (周日不营业)

序号	名称	地址	联系电话	人工服务时间 (12.1-3.30)	人工服务时间 (4.1-11.30)
12	长宁遵义路支行	上海长宁区遵义路839号	32566237	周一-周五 9:30--20:00 (周六、日不营业)	周一-周五 9:30--21:00 (周六、日不营业)
13	崇明金珠分理处	上海崇明县高岛路222号	59673003	周一-周五 8:15--20:15 (周六、日不营业)	周一-周五 8:15--20:15 (周六、日不营业)
14	奉贤江海支行	上海奉贤区南桥镇南中路90号	57420838	周一-周五 8:30--20:00 周六、日 8:30--11:00 13:00--16:30	周一-周五 8:30--21:00 周六、日 8:30--11:00 13:00--16:30
15	奉贤南桥分理处	上海奉贤区南桥镇环城东路1468号	57104107	周一-周五 8:30--20:00 周六、日 8:30--11:00 12:30--16:30	周一-周五 8:30--21:00 周六、日 8:30--11:00 12:30--16:30
16	虹口北外滩支行	上海虹口区东长治路701号	35051159	周一-周五 16:30--20:00 周六、日 9:00--16:00 (北外滩支行)	周一-周五 16:30--21:00 周六、日 9:00--16:00 (北外滩支行)
17	虹口广中支行	上海虹口区广中路208号	36366207	周一-周五 16:30--20:00 周六、日 8:30--16:00 (广中支行)	周一-周五 16:30--21:00 周六、日 8:30--16:00 (广中支行)
18	虹口江湾支行	上海虹口区新市南路1122号	55138091	周一-周五 8:30--20:00 周六、日 8:30--16:00	周一-周五 8:30--21:00 周六、日 8:30--16:00
19	虹口凉城支行	上海虹口区车站南路305号	55512971	周一-周五 8:30--20:00 周六、日 8:30--16:00	周一-周五 8:30--21:00 周六、日 8:30--16:00
20	虹口天宝支行	上海虹口区天宝路881号	35051127	周一-周五 9:00--20:00 周六、日 9:00--16:00	周一-周五 9:00--21:00 周六、日 9:00--16:00
21	虹口同丰支行	上海虹口同丰路680-684号	56481629	周一-周五 8:30--20:00 周六、日 8:30--16:00	周一-周五 8:30--21:00 周六、日 8:30--16:00
22	黄浦西藏南路支行	上海黄浦区西藏南路880号	33660103	周一-周五 14:00--20:00 周日 9:00--17:00 (周六不营业)	周一-周五 9:00--21:00 周日 9:00--17:00 (周六不营业)
23	黄浦浙江中路支行	上海黄浦区浙江中路413号	33311765	周一-周五 14:00--20:00 周日 9:00--17:00 (周六不营业)	周一-周五 14:00--21:00 周日 9:00--17:00 (周六不营业)

序号	名称	地址	联系电话	人工服务时间 (12.1-3.30)	人工服务时间 (4.1-11.30)
24	黄浦中华路支行	上海黄浦区江阴街21号	63336517	周一-周五 14:00--20:00 周六 9:00--17:00 (周日不营业)	周一-周五 14:00--21:00 周六、日 9:00--16:00 (周日不营业)
25	黄浦中山南路支行	上海黄浦区中山南路1684号	33311753	周一-周五 14:00--20:00 周六 9:00--17:00 (周日不营业)	周一-周五 14:00--21:00 周六 9:00--17:00 (周日不营业)
26	嘉定丰庄分理处	上海嘉定区丰庄北路249号	39121093	周一-周五 15:30--20:00 (周六、日不营业)	周一-周五 15:30--21:00 (周六、日不营业)
27	嘉定福海路分理处	上海嘉定区裕民路358号	69521865	周一-周五 8:15--11:00 13:00--20:00 (周六、日不营业)	周一-周五 8:15--11:00 13:00--21:00 (周六、日不营业)
28	嘉定嘉西支行	上海嘉定区塔城路860号	59520775	周一-周五 8:30--11:30 12:00--20:00 周日 8:30--11:30 12:00--16:00 (周六不营业)	周一-周五 8:30--11:30 12:00--21:00 周日 8:30--11:30 12:00--16:00 (周六不营业)
29	嘉定南翔支行	上海嘉定区南翔镇解放街201号	39531607	周一-周五 16:30--20:00 周六、日 8:30--11:00 12:00--16:30 (南翔支行)	周一-周五 16:30--21:00 周六、日 8:30--11:00 12:00--16:30 (南翔支行)
30	嘉定新成分理处	上海嘉定区新成街道仓场路447号	59982811	周一-周五 8:00--11:00 13:00--20:00 周日 8:00--11:30 12:00--16:00	周一-周五 8:00--11:00 13:00--21:00 周日 8:00--11:30 12:00--16:00
31	金山石化分理处	上海金山区石化卫零路505号	57961217	周一-周五 16:30--20:00 (周六、日不营业)	周一-周五 16:30--21:00 (周六、日不营业)
32	金山朱泾支行	上海金山区朱泾镇金龙新街518号	57317423	周一-周五 8:00--20:00 周六、日 8:00--16:30	周一-周五 8:00--21:00 周六、日 8:00--16:30
33	静安陕西北路支行	上海静安区新闸路1250号	62712562	周一-周五 14:00--20:00 周日 10:00--17:00 (周六不营业)	周一-周五 15:00--21:00 周日 10:00--17:00 (周六不营业)
34	静安余姚路支行	上海静安区余姚路522号	32561220	周一-周五 16:30--20:00 周六 10:00--17:00 (周日不营业)	周一-周五 16:30--21:00 周六 10:00--17:00 (周日不营业)

序号	名称	地址	联系电话	人工服务时间 (12.1-3.30)	人工服务时间 (4.1-11.30)
35	黄浦黄陂南路支行	上海黄浦区黄陂南路688号	53860932	周一-周五 9:00--20:00 周日 9:30--12:00 13:00--17:00 (周六不营业)	周一-周五 9:00--21:00 周日 9:30--12:00 13:00--17:00 (周六不营业)
36	黄浦鲁班支行	上海黄浦区斜土路465号	63012352	周一-周五 9:00--20:00 周日 9:00--12:00 13:00--17:00 (周六不营业)	周一-周五 9:00--21:00 周日 9:00--12:00 13:00--17:00 (周六不营业)
37	黄浦科学会堂支行	上海黄浦区思南路31号	60938125	周一-周五 9:30--20:00 周六 09:00--12:00 13:00--17:00 (周日不营业)	周一-周五 9:30--21:00 周六 9:00--12:00 13:00--17:00 (周日不营业)
38	闵行爱博家园支行	上海闵行区宁虹路1175弄9号	34679017	周一-周五 8:30--20:00 周日 08:30--11:30 13:00--16:00 (周六不营业)	周一-周五 8:30--21:00 周日 08:30--11:30 13:00--16:00 (周六不营业)
39	闵行沧源路分理处	上海闵行区沧源路756号	54705988	周一-周五 13:00--20:00 (周六、日不营业)	周一-周五 13:00--21:00 (周六、日不营业)
40	闵行沪闵分理处	上海闵行区东川路2088号	64352210	周一-周五 13:00--20:00 周六、日 9:00--11:30 12:30--17:00	周一-周五 13:00--21:00 周六、日 9:00--11:30 12:30--17:00
41	闵行龙柏分理处	上海闵行区黄桦路5号	64022271	周一-周五 13:00--20:00 周六、日 8:30--11:30 13:00--16:00 (周日不营业)	周一-周五 13:00--21:00 周六、日 8:30--11:30 13:00--16:00 (周日不营业)
42	闵行七宝支行	上海闵行区青年路338号	34110029	周一-周五 13:00--20:00 周六、日 8:30--11:30 13:00--16:00 (七宝支行)	周一-周五 16:00--21:00 周六、日 8:30--11:30 13:00--16:00 (七宝支行)
43	闵行莘庄分理处	上海市闵行区莘建路61号	64889008	周一-周五 8:30--20:00 周六、日 8:30--11:30 13:00--16:00	周一-周五 8:30--21:00 周六、日 8:30--11:30 13:00--16:00
44	闵行颛桥支行	上海闵行区颛兴路285号	34701102	周一-周五 16:00--20:00 周六、日 8:30--11:30 13:00--16:00 (颛桥支行)	周一-周五 16:00--21:00 周六、日 8:30--11:30 13:00--16:00 (颛桥支行)
45	南汇鹤驰路分理处	上海浦东新区航头镇鹤驰路82-86号	20926678	周二-周六 9:00--20:00 (周日、一不营业)	周二-周六 9:00--21:00 (周日、一不营业)

序号	名称	地址	联系电话	人工服务时间 (12.1-3.30)	人工服务时间 (4.1-11.30)
46	南汇康沈路分理处	上海浦东新区康沈路1581号	58113134	周一-周五 8:30--21:00 周六、日 8:00--11:30 13:00--17:00	周一-周五 16:30--20:00 周六、日 8:00--11:30 13:00--17:00
47	南汇人东路分理处	上海浦东新区惠南镇人民东路2575号	68245097	周一-周五 17:00--20:00 周六、日 8:30--11:30 13:00--17:00	周一-周五 17:00--21:00 周六、日 8:30--11:30 13:00--17:00
48	南汇御水路支行	上海浦东新区御水路716—726号	20913301	周一-周五 8:30--20:00 (周六、日不营业)	周一-周五 8:30--21:00 (周六、日不营业)
49	浦东川沙支行	上海浦东新区川沙路5228号	58983021	周一-周五 16:00--20:00 周六、日 8:30--11:30 12:30--16:30 (川沙支行)	周一-周五 16:00--21:00 周六、日 8:30--11:30 12:30--16:30 (川沙支行)
50	浦东东波分理处	上海浦东新区东波路186号	68468762	周一-周五 8:30--20:00 周日 8:30--11:30 12:30--16:30 (周六不营业)	周一-周五 8:30--21:00 周日 8:30--11:30 12:30--16:30 (周六不营业)
51	浦东芳华分理处	上海浦东新区芳华路496号	50873905	周一-周五 9:00--20:00 周六 9:00--16:30 (周日不营业)	周一-周五 9:00--21:00 周六 9:00--16:30 (周日不营业)
52	浦东华高支行	上海浦东新区金高路945号115室	50613556	周一-周五 8:30--20:00 周日 8:30--11:30 12:30--16:30 (周六不营业)	周一-周五 8:30--21:00 周日 8:30--11:30 12:30--16:30 (周六不营业)
53	浦东金杨支行	上海浦东新区长岛路1180号	60893853	周一-周五 16:00--20:00 周六 8:30--11:30 12:30--16:30 (金杨支行)周日不营业	周一-周五 16:00--21:00 周六、日 8:30--11:30 12:30--16:30 (金杨支行)周日不营业
54	浦东联洋分理处	上海浦东新区迎春路1139号	38711185	周一-周五 9:00--20:00 周六 10:00--17:00	周一-周五 9:00--21:00 周六 10:00--17:00
55	浦东陆家嘴支行	上海市浦东新区崂山路288号	50583016	周一-周五 8:30--20:00 周六、日 8:30--11:30 12:30--16:30	周一-周五 8:30--21:00 周六、日 8:30--11:30 12:30--16:30
56	浦东上南分理处	上海浦东新区上南路1318号	68700013	周一-周五 9:00--20:00 周六、日 10:00--17:00	周一-周五 9:00--21:00 周六、日 10:00--17:00
57	浦东潼港分理处	上海浦东新区清溪路206号	38711120	周一-周五 9:00--20:00 周六、日 9:00--11:30 12:30--17:00	周一-周五 9:00--21:00 周六、日 9:00--11:30 12:30--17:00

序号	名称	地址	联系电话	人工服务时间 (12.1-3.30)	人工服务时间 (4.1-11.30)
58	浦东香山分理处	上海浦东新区德平路1116号	50704463	周一-周五 9:00--20:00 周六、日 10:00--17:00	周一-周五 9:00--21:00 周六、日 10:00--17:00
59	浦东绣川分理处	上海浦东新区川沙路5558弄8号148室	38460390	周一-周五 9:00--20:00 周六 10:00--17:00 (周日不营业)	周一-周五 9:00--21:00 周六 10:00--17:00 (周日不营业)
60	浦东严桥支行	上海浦东新区严丰路128号	68640717	周一-周五 8:30--20:00 周六、日 8:30--11:30 12:30--16:30	周一-周五 8:30--21:00 周六、日 8:30--11:30 12:30--16:30
61	浦东益江分理处	上海浦东新区益江路121号	33922452	周一-周五 8:30--20:00 周六、日 8:30--11:30 12:30--16:30	周一-周五 8:30--21:00 周六、日 8:30--11:30 12:30--16:30
62	浦东御桥分理处	上海浦东新区御桥路1970号	33925921	周一-周五 9:00--20:00 周六、日 9:00--16:00	周一-周五 9:00--21:00 周六、日 9:00--16:00
63	浦东紫薇支行	上海浦东新区紫薇路685号	50420180	周一-周五 9:00--20:00 周六 9:00--11:30 12:30--16:30 (周日不营业)	周一-周五 9:00--21:00 周六 9:00--11:30 12:30--16:30 (周日不营业)
64	普陀白丽分理处	上海普陀区银杏路26号	66276260	周一-周五 8:30--11:30 12:00--20:00 周六、日 8:30--11:30 12:30--16:30	周一-周五 8:30--11:30 12:00--21:00 周六、日 8:30--11:30 12:30--16:30
65	普陀曹杨分理处	上海普陀区梅岭南路192号	36366160	周一-周五 9:00--12:00 12:30--20:00 周六、日 9:00--11:30 12:30--16:30	周一-周五 9:00--12:00 12:30--21:00 周六、日 9:00--11:30 12:30--16:30
66	普陀长风分理处	上海普陀区金沙江路718号	52664702	周一-周五 9:00--12:00 12:30--20:00 周六、日 9:00--11:30 12:30--16:30	周一-周五 9:00--12:00 12:30--21:00 周六、日 9:00--11:30 12:30--16:30
67	普陀长寿支行	上海普陀区长寿路376号	32271229	周一-周五 9:00--20:00 周六、日 9:00--11:30 12:30--16:30	周一-周五 9:00--21:00 周六、日 9:00--11:30 12:30--16:30
68	普陀长征支行	上海普陀区大渡河路1665号	52657302	周一-周五 16:00--20:00 周六、日 8:30--11:30 12:30--16:30 (长征支行)	周一-周五 16:00--21:00 周六、日 8:30--11:30 12:30--16:30 (长征支行)

序号	名称	地址	联系电话	人工服务时间 (12.1-3.30)	人工服务时间 (4.1-11.30)
69	普陀高陵分理处	上海普陀区桃浦路967号	52781730	周一-周五 8:30--11:30 12:00--20:00 周六、日 8:30--11:30 12:30--16:30	周一-周五 8:30--11:30 12:00--21:00 周六、日 8:30--11:30 12:30--16:30
70	普陀金鼎分理处	上海普陀区金鼎路1680号	32552382	周一-周五 8:30--11:30 12:00--20:00 周六、日 8:30--11:30 12:30--16:30	周一-周五 8:30--11:30 12:00--21:00 周六、日 8:30--11:30 12:30--16:30
71	普陀金沙江分理处	上海普陀区真北路1388号	62653467	周一-周五 8:30--11:30 12:00--20:00 周六、日 8:30--11:30 12:30--16:00	周一-周五 8:30--11:30 12:00--21:00 周六、日 8:30--11:30 12:30--16:00
72	普陀同普分理处	上海普陀区同普路1538号	52707305	周一-周五 8:45--11:30 12:00--20:00 周六、日 8:45--11:30 12:30--16:30	周一-周五 8:45--11:30 12:00--21:00 周六、日 8:45--11:30 12:30--16:30
73	青浦华新支行	上海青浦区华新镇华新街508号	59797748	周一-周五 8:30--20:00 周六日 8:30--16:30	周一-周五 8:30--21:00 周六日 8:30--16:30
74	青浦徐泾支行	上海青浦区徐泾镇盈港东路1775号	59760508	周一-周五 8:30--20:00 周六日 8:30--16:30	周一-周五 8:30--21:00 周六日 8:30--16:30
75	青浦营业部	上海青浦区公园路389号	59710040	周一-周五 16:30--20:00 周六、日 8:30--16:30	周一-周五 16:30--21:00 周六、日 8:30--16:30
76	松江泗泾支行	上海松江区泗泾镇鼓浪路800号	57612093	周一-周五 8:30--20:00 周六、日 8:30--16:00	周一-周五 8:30--21:00 周六、日 8:30--16:00
77	松江亭北分理处	上海松江区九新公路282号	57633744	周一-周五 8:30--20:00 周六 8:30--11:30 12:30--16:00 (周日不营业)	周一-周五 8:30--21:00 周六 8:30--11:30 12:30--16:00 (周日不营业)
78	松江新城分区支行	上海松江区新松江路1296号	57757141	周一-周五 8:30--20:00 周六、日 8:30--11:30 12:30--17:00	周一-周五 8:30--21:00 周六、日 8:30--11:30 12:30--16:30
79	松江中山中路分理处	上海松江区中山中路187号	57716478	周一-周五 8:30--20:00 周六、日 8:30--11:30 12:30--17:00	周一-周五 8:30--21:00 周六、日 8:30--11:30 12:30--16:30
80	徐汇漕溪分理处	上海徐汇区漕东路235号	34241661	周一-周五 9:00--20:00 周六、日 9:00--17:00	周一-周五 9:00--21:00 周六、日 9:00--17:00

序号	名称	地址	联系电话	人工服务时间 (12.1-3.30)	人工服务时间 (4.1-11.30)
81	徐汇淮海中路支行	上海徐汇区淮海中路1234号	54069953	周一-周五 9:00--12:00 13:00--20:00 (周六、日不营业)	周一-周五 9:00--12:00 13:00--21:00 (周六、日不营业)
82	徐汇龙水南路分理处	上海徐汇区龙水南路314号	54038170	周一-周五 8:30--20:00 周六、日 8:30--17:00	周一-周五 8:30--21:00 周六、日 8:30--17:00
83	徐汇南丹路支行	上海徐汇区漕溪北路559号	54205358	周一-周五 9:00--20:00 周六、日 9:00--17:00	周一-周五 9:00--21:00 周六、日 9:00--17:00
84	徐汇天平分理处	上海徐汇区广元路153号	64375766	周一-周五 9:00--20:00 周六、日 9:00--17:00	周一-周五 9:00--21:00 周六、日 9:00--17:00
85	徐汇田林支行	上海徐汇区田林东路588号	64820377	周一-周五 8:30--11:30 13:00--20:00 周六、日 8:30--11:30 13:00--17:00	周一-周五 8:30--11:30 13:00--21:00 周六、日 8:30--11:30 13:00--17:00
86	徐汇五原支行	上海徐汇区乌鲁木齐中路212号	34601931 34601953	周一-周五 9:00--20:00 周六、日 9:00--17:00	周一-周五 9:00--21:00 周六、日 9:00--17:00
87	徐汇永嘉路支行	上海徐汇区永嘉路296号	34140653	周一-周五 9:00--20:00 周六日 9:00--17:00	周一-周五 9:00--21:00 周六日 9:00--17:00
88	杨浦鞍山支行	上海杨浦区鞍山路100号	35323652	周一-周五 16:00--20:00 周六日 9:00--12:00 13:00--16:30 (鞍山支行)	周一-周五 16:00--21:00 周六日 9:00--12:00 13:00--16:30 (鞍山支行)
89	杨浦长白支行	上海杨浦区延吉东路287号	35030175	周一-周五 9:15--20:00 周六 9:15--12:00 13:00--16:30 (周日不营业)	周一-周五 9:15--21:00 周六 9:15--12:00 13:00--16:30 (周日不营业)
90	杨浦丰乐分理处	上海杨浦区殷行路408号	35080658	周一-周五 16:30--20:00 周六、日 8:30--16:00 (丰乐分理处)	周一-周五 16:30--21:00 周六、日 8:30--16:00 (丰乐分理处)
91	杨浦江浦支行	上海杨浦区江浦路1506号	55123216	周一-周五 8:45--20:00 (周六、日不营业)	周一-周五 8:45--21:00 (周六、日不营业)
92	杨浦控江支行	上海杨浦区控江路1063号	65192549 35121125	周一-周五 8:45--20:00 周六、日 8:45--12:00 13:00--16:30	周一-周五 8:45--21:00 周六、日 8:45--12:00 13:00--16:30

序号	名称	地址	联系电话	人工服务时间 (12.1-3.30)	人工服务时间 (4.1-11.30)
93	杨浦五角场支行	上海杨浦区政通路93号	55062667	周一-周五 8:30--20:00 周六 8:30--12:00 13:00--16:30 (周日不营业)	周一-周五 8:30--21:00 周六 8:30--12:00 13:00--16:30 (周日不营业)
94	杨浦延吉支行	上海杨浦区延吉中路541号	55063979	周一-周五 8:45--20:00 周日 8:45--12:00 13:00--16:30 (周六不营业)	周一-周五 8:45--21:00 周日 8:45--12:00 13:00--16:30 (周六不营业)
95	闸北保德路支行	上海闸北区保德路1156号	56834801	周一-周五 9:00--20:00 周六 8:45--12:00 13:00--16:00 (周日不营业)	周一-周五 9:00--21:00 周六 8:45--12:00 13:00--16:00 (周日不营业)
96	闸北汾西路支行	上海闸北区汾西路46号	56473319	周一-周五 9:00--20:00 周六 9:00--16:00 (周日不营业)	周一-周五 9:00--21:00 周六 9:00--16:00 (周日不营业)
97	闸北共和新路支行	上海闸北区共和新路1165号	36321761	周一-周五 9:00--17:00 周六 9:00--12:00 13:00--17:00 (周日不营业)	周一-周五 9:00--17:00 周六 9:00--12:00 13:00--17:00 (周日不营业)
98	闸北彭浦支行	上海闸北区灵石路729号	56032998	周一-周五 16:00--20:00 周六、日 8:30--16:00 (彭浦支行)	周一-周五 16:00--21:00 周六、日 8:30--16:00 (彭浦支行)
99	闸北七浦路支行	上海闸北区七浦路225号1楼77号	36328913	周一-周五 9:30--17:30 周六、日 9:30--17:30	周一-周日 9:30--17:30 周六、日 9:30--17:30
100	闸北阳城分理处	上海闸北区阳城路315号	66108845	周一-周五 16:00--20:00 (周六、日不营业)	周一-周五 16:00--21:00 (周六、日不营业)
101	闸北永和分理处	上海闸北区平遥路102号	36323462	周一-周五 9:00--20:00 周六、日 9:00--16:00	周一-周五 9:00--21:00 周六、日 9:00--16:00



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



地址：中国上海市浦东新区银城中路8号15-27楼

电话：86-21-38576666

传真：86-21-50105180

欢迎致电24小时客服热线 021-962999

或登陆网站 [www.srcb.com](http://www.srcb.com)