



# 上海银行股份有限公司

(股票代码: 601229)

## 2017年年度报告

二〇一八年四月

## 目 录

重要提示.....	2
第一节 释义.....	3
董事长致辞.....	4
行长致辞.....	6
第二节 公司简介和主要财务指标.....	8
第三节 公司业务概要.....	15
第四节 经营情况讨论与分析.....	18
第五节 重要事项.....	65
第六节 普通股股份变动及股东情况.....	75
第七节 优先股相关情况.....	80
第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	83
第九节 公司治理.....	100
第十节 财务报告.....	109
第十一节 备查文件目录.....	110

## 重要提示

1、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2、本公司董事会五届五次会议于2018年4月20日审议通过了《关于上海银行股份有限公司2017年年度报告及摘要的议案》。应出席董事18人，实际出席董事16人，陈戌源非执行董事委托叶峻非执行董事，李朝坤非执行董事委托甘湘南非执行董事代为出席并就会议议题进行表决。本公司4名监事列席了本次会议。

3、经董事会审议的报告期利润分配预案：以2017年末总股本7,805,785,000股为基数，向全体股东每10股派送现金股利5.00元（含税），共计分配3,902,892.5千元；以资本公积按每10股转增4股，合计转增人民币3,122,314千元，实施资本公积转增后，本公司注册资本由7,805,785千元变更为10,928,099千元。本预案尚需提交本公司2017年度股东大会审议。

4、本集团按照中国企业会计准则编制的2017年度财务报表已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

5、本年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，为本集团合并数据，均以人民币列示。“本集团”是指上海银行股份有限公司及其附属公司。

6、本公司董事长金煜、行长胡友联、副行长兼首席财务官施红敏、财务机构负责人周宁保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

7、前瞻性陈述的风险声明：本年度报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

8、重大风险提示：本公司不存在可预见的重大风险。本公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等，本公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见“经营情况讨论与分析”章节。

## 第一节 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

本公司、本行、上海银行	上海银行股份有限公司
本集团	上海银行股份有限公司及其附属公司
上银香港	上海银行（香港）有限公司
上银国际	上银国际有限公司
央行、人民银行	中国人民银行
中国银监会、银监会	中国银行业监督管理委员会
中国证监会、证监会	中国证券监督管理委员会
上海银监局	中国银行业监督管理委员会上海监管局
上交所	上海证券交易所
自贸区	中国（上海）自由贸易试验区
桑坦德银行	西班牙桑坦德银行有限公司
上港集团	上海国际港务（集团）股份有限公司
建银投资公司	中国建银投资有限责任公司
上海商业银行	上海商业银行有限公司
元	人民币元

## 董事长致辞

2017 年是本公司“精品银行”战略第二轮三年规划收官之年，也是上市后第一个完整经营年度。这是不平凡的一年，中国特色社会主义进入新时代，经济转向高质量发展阶段，要求我们坚定走质量和效益优先的内涵式发展道路；满足人民日益增长的美好生活需要，为我们完善金融服务供给指明新的方向。这也是不寻常的一年，“强监管、防风险”成为金融发展的重要趋势，进一步脱虚向实、回归本源成为银行业发展的基本共识。立足上市银行新起点，我们把建设价值银行作为工作出发点，积极探索价值创造的来源与真谛。

**价值从支持实体经济中创造。**服务实体经济是银行业的天然职责和使命。脱离实体经济的基础，银行业的快速发展往往隐含巨大风险，与实体经济融合发展才是银行可持续倚赖的价值来源。本公司不断优化结构，主动调整资产负债结构，为支持实体经济腾出更多资源和空间。2017 年末，本集团总资产 18,077.67 亿元，稳健增长 2.98%，贷款余额 6,640.22 亿元，实现 19.86% 的较快增长。其中公司业务拓展与国家战略布局、区域经济发展紧密结合，信贷资源向支持经济发展方式转变、结构优化、动能转换的重点行业和领域倾斜，2017 年末集团公司贷款余额 4,465.92 亿元，增长 24.18%；零售业务把握大众消费升级趋势，积极发展消费贷款，推动零售信贷增长，2017 年末集团零售贷款余额 1,740.51 亿元，增长 46.14%，其中个人消费贷款余额 692.53 亿元，占比 39.79%，较上年末增加 16.56 个百分点。

**价值从服务客户中创造。**为客户创造价值是银行价值的根本来源，在银行业回归本源的主基调下，强化客户经营、围绕客户需求精耕细作是服务实体经济、保证长期价值创造能力的根本途径。我们以贴身的服务，充分挖掘企业和个人客户的金融需求；面向客户多元需求，强化“一户一策”，以综合金融服务打通全行业务条线，实施团队化经营，既快速响应客户需求，提高客户黏性，又提升了整体经营效率。在不断满足客户需求的过程中，培育战略特色，实现业务转型，锤炼专业能力，这是打造持续竞争力的基础。在综合金融服务的推动下，我们欣喜地看到，交易银行、跨境银行、投资银行、托管银行和供应链金融、消费金融、养老金融、信用卡分期、互联网金融等核心业务可持续经营模式不断健全完善，价值贡献加快突破。

**价值从精细化管理中创造。**从价值链的角度来看，自客户需求生成到银行价值实现，其中各个环节的管理精细化程度，最终影响价值创造水平。我们完善战略管理体系，以价值创造为导向，建立从战略管理到经营计划、资产负债管理、考核与资源配置、风险管理之间的闭环管理，推动战略规划更好实施。在经营管理上，打造战略聚焦型组织，以战略为导向、问题为驱动，建立覆盖机构、部门与个人、前中后台协同推进的目标管理体系。在风险管理上，完善操作风险管理体系，从严从紧规范操作执行，全年未发生重大操作风险事件；加快新资本协议项目成果应用，提升客户和业务准入、风险定价、限额管理、资本计量等专业化能力；授信管理从逾期欠息、盘活、关注类、预警等四端发力，探索实现低信贷成本管理路径，坚持审慎经营，强化主动管理，严格贷款分类。2017

年末集团不良贷款率下降 0.02 个百分点至 1.15%，90 天以上逾期贷款与不良贷款比值降至 0.70，在同业中继续保持较好水平。

**价值从稳健创新中创造。**创新是持续提升价值创造的动力源泉。我们深知追求套利的简单模式创新不可持续，坚守初心，将创新立于趋势、根植于客户需求。当前金融科技的浪潮对传统银行业务带来革命性的影响，科技和金融必将加速融合，我们主动拥抱 Fintech，把握金融核心，加大科技应用，加快建设智慧金融，力求占据竞争先机。我们坚持移动渠道发展优先，强化生物识别等新技术应用，提供个性化、智能化、全场景互联网金融服务功能，精准切入不同客户需求，不断掀起体验升级。2017 年末，本公司在线渠道和自助渠道结算分流率 90.84%，同比提升 5 个百分点；个人手机银行和个人微信银行客户数分别为 313.79 万户、216.55 万户，分别较上年末增长 43.92%、55.36%，荣获 CFCA 区域性商业银行最佳手机银行。我们完善在线产品体系，加大与金融科技企业和知名互联网平台合作，打造“互联网+行业+金融”新模式，将服务根植于行业场景，提升获客和展业能力。2017 年末，线上个人客户数 1,286.57 万户，居同业领先。我们加快数字化转型，运用大数据精准推动管理革新，使客户营销、风险管控、渠道布局、运营管理更加智能化、精准化，管理水平更上一层楼。

我们对价值创造来源的探索和坚持，最终都将归于对利益相关方的价值实现。为此，我们建立起较为完善的信息披露工作体系，构建了多层次投资者关系管理框架，强化与投资者主动沟通，做好价值传递，广泛争取价值认同。我们也在认真倾听市场的声音，不断审视自身价值判断，引导经营管理策略完善，推进价值的再创造。我们力图与市场之间构建促进价值持续成长的管理闭环，这将是我们的持续实践。

2017 年，董事会完成了换届，一批董事任期届满离任，“精品银行”建设持续有力推进离不开他们的专业智慧和勤勉工作，在此深表谢意；又一批专业精进、经验丰富的专业人士和业内专家进入董事会工作，在此深表欢迎，相信全体董事一定会为本公司的发展贡献所长、不遗余力，不断促进新的价值创造。

展望 2018 年，世界经济有望持续复苏，但不稳定不确定因素很多，国内攻坚重大风险防范，严监管常态化，银行业面临的挑战不减。但是，新时代开启了新的伟大征程，我们迎来的是更加清新、清正的发展环境，奋力打造“精品银行”百年老店的行动正当其时。我相信，在广大股东、客户和社会各界的支持下，只要我们恪守价值创造理念，咬定青山、久久为功，我们就一定能抓住新机遇，加快“精品银行”建设步伐，为投资者和全社会贡献更大的价值。

董事长：



## 行长致辞

2017 年，是银行业经营环境深刻变化、经营充满挑战的一年，也是本公司战略实施承前启后、有效应对新形势取得新业绩的一年。在董事会领导和社会各界支持下，我们坚持战略引领，稳中求进、开拓创新，各项工作实现了积极进展。

**围绕价值创造，经营实力进一步提升。**针对经济转型升级提速、金融去杠杆深化、监管要求趋严的形势，我们主动在变化中寻求机遇，在发展中提升价值。盈利能力持续增强，全年共实现归属母公司股东净利润 153.28 亿元，同比增长 7.13%，位居中等规模上市银行前列。资产质量持续趋好，不良贷款率 1.15%、同比下降 0.02 个百分点，拨备覆盖率 272.52%、同比提高 17.02 个百分点，位居同业优良水平。市场影响持续提升，在英国《银行家》杂志“全球银行 1000 强”榜单中，按一级资本和总资产排名分列第 85、89 位，分别较上年提高 6、8 位。综合经营有序推进，在加强集团投行、基金、资产管理等整体运营能力的基础上又取得进展，设立尚诚消费金融公司，以更好发展普惠金融和消费金融。

**围绕转型发展，业务布局进一步优化。**以可持续经营为目标，统筹当前与长远，坚持推进转型发展。我们在积极对接国家和地方战略中优化业务结构，主动服务一带一路倡议、京津冀协同发展、长江经济带发展等战略，持续加大对区域龙头产业、地方重大项目、基础设施建设、普惠金融领域支持，加快推进业务回归本源，本外币贷款余额较年初增长 19.86%，增速同比提高 16.60 个百分点，信贷资产规模占总资产比例同比提升 5.17 个百分点。业务结构持续优化的同时，收入结构也在不断优化，2017 年手续费及佣金净收入占比 18.89%，较上年提高 0.99 个百分点。我们在落实自身战略中加快培育优势业务，着力打造“四个银行”：交易银行完善产品体系，将服务融入企业全产业链和全经营链，在与企业运营的深度融合中体现银行服务价值；跨境银行依托各类跨境平台，重点培育跨境资本项下和互联网+跨境及自贸特色业务；投资银行重点发展轻资本业务，加快向资本市场业务转型；托管银行深入推进专业化运作，进一步做强托管、行管、监管业务。同时，以获客与销售为重点，聚焦消费金融、财富管理和养老金融，持续打造面向城市居民的财富管理和养老金融服务专家。我们在深化“两个核心”工作中提升服务客户和业务能级，并以此为带动，加快全行专业化经营能力建设。

**围绕行稳致远，强基固本进一步夯实。**风险始终是银行业经营管理的核心内容，面对日趋复杂的内外部形势，一方面，我们加强风险管控，严守各类风险底线：针对操作风险，坚持从严从紧，完善操作风险管理体系，全面推进操作风险达标、考核、问责机制建设；针对信用风险，聚焦大额授信、潜在风险等重点领域，加大全流程管理力度，并持续对“两高一剩”行业严格落实退出策略；针对流动性风险，细化对各类流动性变化的管理策略，加强市场监测与研判，及时主动应对变化。另一方面，我们强化风险经营，提升价值创造能力：通过完善审批授权机制、下放审批授权等，提高对战略性业务发展支撑能力；通过加强大数据应用、推进新资本项目群建设等，进一步提升量化

管理能力；通过深化特殊资产经营中心建设，加强专业化风险资产经营，有效提升了风险资产清收化解能力。在这当中，我们认真研究监管政策导向，落实各项监管要求，把握市场资金形势，适时调整同业、理财等发展策略，确保合规稳健发展。

**围绕改革创新，发展能级进一步提升。**聚焦有利于提升发展能级的生产要素，以能力建设为主线，加快改革创新步伐，激发公司发展活力。聚焦渠道要素，加快线上与线下融合，线上以在线直销银行建设为切入，积极研究应用金融科技，通过支付结算、理财与信贷等领域创新，提升获客能力，年末客户超过 1,200 万户，交易规模突破 1,600 亿元；线下以网点转型为抓手，通过智能化网点建设、标准化服务管理等，提高客户服务能力。聚焦产品要素，加强创新管理驱动，结合外部市场和客户需求变化，进一步完善产品创新与支持体系建设，提高创新管理能力和产品推广效率。聚焦人力资源要素，打造专业化队伍，围绕战略重点，优化队伍结构，通过推进专业人才库建设、建立完善专业序列队伍、加强人才针对性培养培训力度等，不断提高人员的专业能力。聚焦管理要素，加强全口径资产负债管理，通过建立涵盖形势研判、策略研究、政策调整、FTP 传导等在内的动态资产负债管理机制，提高资产负债管理能力，及时动态优化资产负债策略，提高对市场的反应速度。

2018 年，是我国改革开放四十周年，是“十三五”规划实施的关键之年；也是本公司新一轮战略规划的开局之年。我们将继续坚持战略引领，进一步坚定信心，以创新精神、精进态度，更加主动应对形势变化，把蕴藏的机遇变成发展的现实，为建设“精品银行”而持续努力。

行长：



## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

(一) 法定中文名称：上海银行股份有限公司（简称：上海银行）

法定英文名称：Bank of Shanghai Co., Ltd.

（简称：Bank of Shanghai，缩写：BOSC）

(二) 法定代表人：金煜

(三) 董事会秘书：李晓红

证券事务代表：杜进朝

联系地址：中国上海市浦东新区银城中路 168 号

联系电话：8621-68476988

传 真：8621-68476215

电子信箱：ir@bosc.cn

(四) 注册地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 168 号

办公地址：中国上海市浦东新区银城中路 168 号

邮政编码：200120

国际互联网网址：<http://www.bosc.cn><sup>1</sup>

电子信箱：webmaster@bosc.cn

总 机：8621-68475888

传 真：8621-68476215

服务热线：95594

(五) 选定的信息披露媒体的名称：

《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》

登载年度报告的中国证监会指定网站的网址：

上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）

年度报告备置地点：本公司董事会办公室、上海证券交易所

<sup>1</sup> 自 2017 年 4 月 24 日起，本公司官方互联网网址变更为 [www.bosc.cn](http://www.bosc.cn)，原官方互联网网址 [www.bankofshanghai.com](http://www.bankofshanghai.com) 仍将继续维持服务；电子信箱变更为 [ir@bosc.cn](mailto:ir@bosc.cn)、[webmaster@bosc.cn](mailto:webmaster@bosc.cn)，原电子信箱地址 [ir@bankofshanghai.com](mailto:ir@bankofshanghai.com)、[webmaster@bankofshanghai.com](mailto:webmaster@bankofshanghai.com) 仍将支持邮件接收。

**(六) 股票种类：普通股 A 股**

**股票上市交易所：**上海证券交易所

**股票简称：**上海银行

**股票代码：**601229

**股票种类：**优先股

**股票上市交易所：**上海证券交易所

**股票简称：**上银优 1

**股票代码：**360029

**(七) 首次注册登记日期：**1996 年 1 月 30 日

**变更注册登记日期：**2017 年 9 月 29 日

**注册登记机关：**上海市工商行政管理局

**企业法人营业执照统一社会信用代码：**91310000132257510M

**(八) 其他相关资料**

**公司聘请的会计师事务所名称：**毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

**办公地址：**中国北京市东长安街 1 号东方广场毕马威大楼 8 层

**签字会计师姓名：**金乃雯、张晨晨

**公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构的名称：**国泰君安证券股份有限公司

**办公地址：**中国上海市浦东新区东园路 18 号中国金融信息中心 5 层

**签字的保荐代表人的姓名：**徐岚、曾大成

**持续督导的期间：**2016 年 11 月 16 日至 2018 年 12 月 31 日（首次公开发行）

2018 年 1 月 12 日至 2019 年 12 月 31 日（优先股）

**公司有限售条件流通股普通股的托管机构：**中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

**(九) 本报告分别以中、英文编制，在对中英文文本的理解上发生歧义时，以中文文本为准。**

**(十) 排名、评级和奖项**

**1、银行业排名情况**

在英国《银行家》杂志公布的“全球银行 1000 强”榜单中，按照一级资本排名，本公司位列第 85 位，较上一年度上升 6 位；按照总资产排名，本公司位列第 89 位，较上一年度上升 8 位。

## 2、评级情况

截至报告期末，穆迪投资者服务公司授予本公司“Baa3”的长期发行人和长期银行存款评级，以及“Prime-3”的短期发行人和短期银行存款评级，评级展望稳定。

## 3、报告期内获奖情况

奖项名称	颁奖单位
银团贷款业务最佳发展奖、最佳项目奖	中国银行业协会
银行卡行业优秀成员单位奖	
2016 年度“最佳区域私人银行”	
2017 年度中国银行业文明规范服务五星营业网点（7 家）	
最佳会员奖 最佳远掉会员奖 最佳标准化外汇产品会员奖 最佳货币掉期会员奖 远掉最具做市潜力会员奖 最佳外币拆借会员奖	中国外汇交易中心
2016 年度机构类最佳进步奖	全国银行间同业拆借中心
2016 年理财直接融资工具和银行理财管理计划业务优秀单位	银行业理财登记托管中心
2016 年上海市支付清算系统运行维护工作先进单位	中国人民银行上海分行
上海银行同业·年度奖项之年度机构贡献奖	上海市银行同业公会
上海银行同业·年度奖项之银团贷款最佳机构	
2017 年优秀清算会员	上海清算所
2016 年度上海中小企业融资服务杰出合作伙伴	上海市促进中小企业发展工作领导小组办公室
2016 年度黄金产业服务奖	上海期货交易所
第三届中国（上海）上市公司企业社会责任峰会 “金融扶贫奖”	上海上市公司协会、第一财经、 上海市经济团体联合会
中国百强企业奖	中国上市公司百强高峰论坛
2017 上海企业 100 强	上海市企业联合会、上海市企业家协会
2017 上海服务业企业 100 强	
2017 年区域性商业银行最佳手机银行奖	中国金融认证中心
中国最佳私人财富慈善服务奖	《亚洲银行家》杂志
最具影响力品牌商业银行	第一财经、上海陆家嘴金融城发展局
“上行快线”获第二届金融科技创新十佳案例	金融城、新金融联盟
“上行快线”获 2017 年度互联网金融优秀平台大奖	上海首席信息官联盟会员大会
手机银行位列“2017 年度中国银行业创新先锋榜”	证券时报

年度卓越手机支付银行	经济观察报
2017 中国上市公司口碑榜之最具成长价值奖	每日经济新闻
2016 年度最具竞争力城商行十强	21 世纪经济报道
年度卓越影响力金融品牌	金融时报
互联网财富管理榜十强	
第八届“金理财”年度城商行理财卓越奖	上海证券报
第 15 届中国财经风云榜 2017 年度用户信赖银行品牌	和讯网
最具创新力银行	东方财富网
2017 中经金融科技成长价值奖	中国经营报
2017 卓越竞争力风险管理银行	
金臻奖“最具影响力私人银行”	《财富管理》杂志
2016 年度金融科技·介甫奖“最佳私人银行创新奖”	财视中国
年度最具成长性信用卡银行	投资者报
年度最佳区域信用卡银行	
2017 中国年度最佳雇主上海地区最佳雇主 30 强	智联招聘、北京大学社会调查研究中心
2017（第十五届）中国大学生最佳雇主地方金融行业 TOP15	中华英才网
最佳校园伯乐大赏	ATA（全美在线测评公司）

## 二、近三年主要财务会计数据和财务指标

### （一）主要财务会计数据

单位：人民币千元

项目	2017 年	2016 年	变化	2015 年
营业收入	33,124,995	34,403,517	-3.72%	33,163,361
归属于母公司股东的净利润	15,328,499	14,308,265	7.13%	13,002,367
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	15,235,509	14,235,213	7.03%	12,914,216
经营活动产生的现金流量净额	-60,767,289	170,845,912	-135.57%	60,143,077
利息净收入	19,117,309	25,998,109	-26.47%	26,681,925
手续费及佣金净收入	6,255,786	6,156,844	1.61%	5,508,428
其他营业收入	7,751,900	2,248,564	244.75%	973,008
业务及管理费	8,105,358	7,875,911	2.91%	7,622,511
资产减值损失	8,671,315	9,576,344	-9.45%	7,834,437
营业利润	15,985,723	16,207,909	-1.37%	15,922,446
利润总额	16,082,462	16,319,373	-1.45%	16,051,527

净利润	15,336,793	14,325,064	7.06%	13,043,142
	<b>2017年 12月31日</b>	<b>2016年 12月31日</b>	<b>变化</b>	<b>2015年 12月31日</b>
资产总额	1,807,766,938	1,755,371,102	2.98%	1,449,140,487
客户贷款和垫款总额	664,021,617	553,999,300	19.86%	536,507,626
负债总额	1,660,325,535	1,639,152,488	1.29%	1,356,306,092
股东权益	147,441,403	116,218,614	26.87%	92,834,395
归属于母公司股东的净资产	146,985,136	115,769,223	26.96%	92,390,498
归属于母公司普通股股东的净资产	127,027,966	115,769,223	9.73%	92,390,498
存款总额	923,585,324	849,073,364	8.78%	792,679,886
资本净额	169,959,268	136,684,201	24.34%	113,079,197
风险加权资产总额	1,185,925,725	1,037,999,210	14.25%	894,119,145
贷款损失准备	-20,830,293	-16,602,775	25.46%	-15,142,379
股本	7,805,785	6,004,450	30.00%	5,404,000
<b>每股计（人民币元/股）</b>				
基本每股收益	1.96	2.01	-2.49%	1.90
稀释每股收益	1.96	2.01	-2.49%	1.90
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.95	1.99	-2.01%	1.89
每股经营活动产生的现金流量净额	-7.78	21.89	-135.54%	8.56
归属于母公司普通股股东的每股净资产	16.27	14.83	9.71%	13.15

注：

1、2017年7月，本公司实施2016年度利润分配及资本公积转增股本方案。其中，以2016年末普通股总股本6,004,450,000股为基数，以资本公积按每股转增0.3股，合计转增1,801,335,000股。资本公积转增股本实施后，本公司普通股总股本为7,805,785,000股；

2、每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算。各比较期的每股指标均按调整后的股数重新计算。本公司于2017年12月非公开发行票面金额为人民币200亿元的非累积优先股，但并无发放优先股股息，因此在计算每股收益、每股净资产和加权平均净资产收益率时，“归属于母公司普通股股东的净利润”无需扣除优先股股息，“平均净资产”和“净资产”扣除了优先股；

3、本公司根据财政部于2017年12月25日发布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2017〕30号）的规定，将原计入在“营业外收入”和“营业外支出”中的相关资产处置利得或损失及与企业日常活动相关的政府补助分别计入新增的“资产处置收益”及“其他收益”项目，比较期资产处置收益进行了追溯调整，营业收入等相关指标重新计算。上述规定对本公司利润总额和净利润没有影响。

## (二) 主要财务指标

盈利能力指标	2017年	2016年	增减 (个百分点)	2015年
平均资产收益率	0.86%	0.89%	-0.03	0.99%
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	12.63%	14.35%	-1.72	15.67%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	12.55%	14.28%	-1.73	15.56%
净利差	1.38%	1.74%	-0.36	1.83%
净利息收益率	1.25%	1.73%	-0.48	2.03%
加权风险资产收益率	1.38%	1.48%	-0.10	1.62%
成本收入比	24.47%	22.89%	1.58	22.98%
手续费及佣金净收入占营业收入百分比	18.89%	17.90%	0.99	16.61%
资本充足指标	2017年	2016年	增减 (个百分点)	2015年
资本充足率	14.33%	13.17%	1.16	12.65%
一级资本充足率	12.37%	11.13%	1.24	10.32%
核心一级资本充足率	10.69%	11.13%	-0.44	10.32%
资产质量指标	2017年	2016年	增减 (个百分点)	2015年
不良贷款率	1.15%	1.17%	-0.02	1.19%
拨备覆盖率	272.52%	255.50%	17.02	237.70%
贷款拨备率	3.14%	3.00%	0.14	2.82%

## 三、2017年分季度主要财务数据

单位：人民币千元

	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	8,185,120	7,208,553	9,032,922	8,698,400
归属于母公司股东的净利润	3,874,419	3,921,438	3,861,717	3,670,925
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,854,071	3,888,744	3,831,104	3,661,590
经营活动产生的现金流量净额	-23,513,436	-48,355,112	-14,745,030	25,846,289

## 四、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2017年	2016年	2015年
银行卡滞纳金收入	71,318	59,512	55,302
补贴收入	29,105	47,451	20,997
固定资产处置净收入/损失	9,292	-5,296	-4,026
诉讼及违约赔偿收入	6,035	45,338	75,416
清理挂账收入	2,944	2,519	5,322
抵债资产处置净收入	613	-	8,257
其他资产处置净支出	-87	-10,101	-909
捐赠支出	-15,206	-44,055	-21,793
其他损益	31,735	10,800	-5,254
非经常性损益净额	135,749	106,168	133,312
以上有关项目对税务的影响	-38,473	-29,476	-40,365
<b>非经常性损益项目净额</b>	<b>97,276</b>	<b>76,692</b>	<b>92,947</b>

## 五、根据监管要求披露的其他财务信息

项目	标准值	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
流动性比例	≥25%	41.71%	51.92%	39.84%
流动性覆盖率	≥100%	141.52%	152.01%	122.02%
存贷比		71.90%	65.25%	67.68%
单一最大客户贷款比率	≤10%	4.93%	4.25%	6.35%
最大十家客户贷款比率	≤50%	27.99%	24.44%	23.81%

## 第三节 公司业务概要

### 一、主要业务及经营模式

本公司主要从事商业银行业务，经营范围包括：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；发行金融债券；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；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；提供资信调查、咨询、见证业务；经中国银行业监督管理机构、中国人民银行和国家外汇管理局等监管机构批准的其他业务。

本公司以建设“精品银行”为战略愿景，以“精诚至上、信义立行”为核心价值观，以“专业化经营和精细化管理”为路径，依托跨境和综合经营平台、线上线下的服务渠道等，为政府、企业、个人、同业客户等提供全面综合金融服务解决方案，努力打造“智慧金融、专业服务”的企业形象。

报告期内，本公司依据监管要求，主动应对形势变化，深入推进转型发展，不断提升客户服务能级。一方面，积极服务区域经济发展，对接国家和地区重大战略，推进各项业务可持续成长；同时，聚焦细分领域，以科创金融和供应链金融为重点，契合不同客户金融需求，提供针对性的产品组合，增强综合金融服务水平和专业化服务能力。另一方面，坚持培育战略性业务，通过完善体制机制，优化业务流程，积极发展交易银行、跨境银行、投资银行、托管银行，以及消费金融、财富管理、养老金融、互联网金融等特色业务，客户认同度不断提高，市场竞争力持续增强。

### 二、行业格局、发展情况及趋势

2017年，中国宏观经济继续保持平稳较快增长，经济增长更加注重质量和效益；央行实施稳健中性的货币政策，监管部门把金融风险防控放到更加重要的位置，促进银行业平稳健康发展。2017年，银行业经营状况改善，盈利增速回升。在强监管、金融去杠杆背景下，银行业务回归本源，资产负债结构优化，同业资产负债收缩，表外业务总规模增速回落。与此同时，一系列国家重大战略深入推进、新兴产业发展壮大、金融科技加快发展为银行业带来新的业务机会和盈利增长点，银行业积极支持国家战略和新兴产业发展，着力服务普惠金融与民生领域，加大科技运用和商业模式创新，服务效率不断提升，服务实体经济的能力不断增强。

### 三、发展战略、投资价值及核心竞争力

#### 战略愿景：

成为服务专业、品质卓越的精品银行。精品银行主要体现在服务、管理、财务和品牌四个方面。

#### 特色定位：

致力于成为面向中小企业的综合金融服务提供商；面向城市居民的财富管理和养老金融服务专

家；依托上海国际金融中心的金融市场领先交易服务商；依托香港子行、沪港台“上海银行”和桑坦德银行合作的跨境金融服务平台；依托传统银行优势、独具特色的互联网金融服务提供商。

#### **发展策略：**

一是加快转型发展。适应经济金融形势变化，通过改革创新、结构调整、综合金融服务、交易驱动、渠道转型，着力解决业务发展中的瓶颈问题，加快推进发展模式转变。

二是培育业务特色。公司业务围绕综合金融服务，加快重点领域布局，推进科创金融服务，培育交易银行、跨境银行、投资银行、托管银行等特色业务。零售业务加快发展消费金融，着力提升财富管理与养老金融服务能力。金融市场业务顺应监管形势与政策导向，推进经营模式与业务结构转型发展。

#### **投资价值及核心竞争力：**

具备健全的公司治理架构。“三会一层”各司其职、相互制衡、有效协作，组织架构与管理模式持续优化，运行效率不断提高。

拥有坚实的客户基础与全面、多层次的分销网络。本公司扎根上海，具有良好的信誉和知名度，拥有一大批优质的客户资源，并形成了长三角、环渤海、珠三角和中西部重点城市的布局框架。

以综合金融服务为主线推进公司业务。加强重点行业专业化经营，在交易银行、跨境银行、投资银行、托管银行等领域形成业务特色，加快从传统融资中介向全面金融服务中介的转变。

聚焦零售业务转型升级。以消费金融发展推动零售资产结构调整，持续打造财富管理专家和养老金融专家特色。积累了多年上海地区养老金融专业服务经验，具有领先的市场影响力。

建成具有品牌特色的以香港子行、沪港台“上海银行”和桑坦德银行合作为依托的跨境金融服务平台，同时融合战略投资者的全球网络优势，跨境金融服务能力与市场竞争力不断提升。

形成完善的综合化经营布局。上银香港、上银国际、上银基金业务发展良好，村镇银行业务稳健发展，尚诚消费金融公司开局良好，集团内资源加强整合，协同效应显现。

健全了与业务发展相匹配的全面风险管理体系，涵盖各大类风险及各业务流程环节，内部控制管理架构和权责明晰有效，资产质量持续趋好。

加强金融科技创新，促进科技与业务融合，建立金融科技创新机制，构建大数据应用体系，实现客户挖掘、风险控制等领域的数字化、自动化和智慧化，金融服务能力形成较强竞争优势。围绕打造“智慧金融、专业服务”企业形象，不断优化渠道布局 and 结构，推进互联网金融创新，基于数字化、智能化和客户体验驱动，全渠道经营能力不断提升。

品牌影响力持续提升。2017 年在英国《银行家》杂志“全球银行 1000 强”榜单中，按一级资本和总资产排名，分列全球银行业第 85、89 位。

#### 四、2018年度经营计划

2018年，经济形势总体趋好，本公司将按照三年发展规划（2018-2020年）和目标定位，积极主动应对外部形势变化，把握机遇与挑战，保持各项业务稳健发展，加快业务转型和特色业务培育，加大对实体经济支持力度，着力优化资产负债结构和收入结构，加强风险管控和资本约束，强化全面成本管理，增强差异化竞争能力和可持续发展能力。总体上，预计2018年资产负债规模稳健发展，结构持续优化，营业收入和净息差持续改善，利润保持稳定增长。

#### 五、可能面对的风险

2018年经济金融形势的积极因素与不确定性并存，国内经济基本面稳定向好，但是经济运行中长期积累的深层次周期性、结构性问题依然存在；金融监管体制改革及近期陆续出台的大额风险暴露管理、流动性风险管理等宏观政策都会对资本和金融市场产生一定的影响；随着金融科技创新加速，互联网金融、大数据应用对银行小微企业、个人贷款、信用卡等业务的获客渠道、业务流程与风险控制模式提出更高要求。

本公司将积极顺应经济发展趋势，寻求产业升级过程中的业务机遇，把握好“业务发展”与“风险控制”的有效平衡，践行以“价值创造”为导向的风险管理理念。充分把握货币形势，加强前瞻性应对，动态优化资产负债结构，改进服务、创新产品并加大负债业务的拓展。正确把握监管趋严态势，加快业务结构调整，密切关注地方政府隐性债务、大额授信、房地产及消费金融、僵尸企业的风险暴露，严控影子银行业务及交叉性金融产品，积极应对互联网金融和大数据应用的挑战，推动前台业务场景分析、中台风险评分控制、后台数据模型预警的管理模式。

#### 六、主要资产发生重大变化情况的说明

本公司主要资产变化情况详见“经营情况讨论与分析——资产负债表分析”。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、经营情况概述

2017年，本公司主动适应监管政策和外部经营环境变化，积极支持实体经济发展，在“精品银行”战略愿景引领下，根据战略定位和发展目标，加快推进零售业务转型，打造“四个银行”特色，培育对公板块核心业务竞争优势，完善在线直销银行体系，提升线上获客能力，进一步提高专业化经营能力，深化风险管理体制、提升风险经营能力。报告期内，在保持资产规模平稳增长的同时，业务结构持续优化、存贷款在资产负债中的占比提升，资产质量持续趋好，经营效益实现较快增长。

#### （一）盈利保持较好增长，营业收入趋势向好

报告期内，本集团归属于母公司股东的净利润为153.28亿元，较上年增长7.13%；报告期末，归属于母公司股东的净资产为1,469.85亿元，较上年末增加312.16亿元；基本每股收益为1.96元，平均资产收益率为0.86%，加权平均净资产收益率为12.63%。

报告期内，本集团实现营业收入331.25亿元，较上年减少12.79亿元，其中，上半年受同业业务规模收缩、市场利率上升及营改增等因素共同影响；下半年随着规模增长和结构优化，营业收入趋势向好，环比增加23.38亿元至177.31亿元，增幅15.19%。同时，报告期营业收入同比变动受到税收等不可比因素影响，还原后按可比口径，营业收入同比实现正增长，增幅3.77%。

#### （二）业务规模稳健增长，经营结构持续优化

报告期末，本集团资产总额为18,077.67亿元，较上年末增长2.98%。客户存款余额为9,235.85亿元，较上年末增长8.78%。客户贷款和垫款总额为6,640.22亿元，较上年末增长19.86%。本集团积极应对监管政策和市场变化，主动压缩同业业务规模，加大一般存贷款拓展，报告期末客户存款占负债比重55.63%，较上年末提高3.83个百分点；客户贷款和垫款总额占资产比重36.73%，较上年末提高5.17个百分点，资产负债结构得到优化。同时，持续优化信贷结构，报告期末个人贷款及垫款在贷款总额中占比26.21%，较上年末提高4.71个百分点。

#### （三）加快转型发展，提升专业化经营能力

加快“核心客户、核心业务”推进，带动价值贡献提升。资产端，重点加快零售转型，着重布局发展消费金融业务，加强与汽车消费领域的行业领先机构合作营销，完善自营渠道消费贷产品体系，优化零售信贷产品全流程，推动零售信贷规模增长和结构调整。报告期末，消费类贷款（含信用卡）余额较上年末增加492.36亿元，在个人贷款中占比上升至54.06%。负债端，加强核心业务带动，重点培育交易银行、跨境银行、投资银行、托管银行等特色业务，拓展客户、提升粘性；参与政府财税体制改革和国资国企改革，在上海市社保基金改革、重大项目资金监管等领域形成了较强的竞争力。报告期末，公司存款余额6,515.51亿元，较上年末增长11.24%。

加快培育业务优势，提升专业化经营能力。一是聚焦财富管理和养老金融，加快业务模式和产品创新，打造面向城市居民的财富管理和养老金融专家，夯实客户基础、提升综合贡献。报告期末，零售客户数1,291.79万户，较上年末增长8.38%；零售客户综合资产（AUM）4,298.03亿元，较上年末增长8.34%。二是聚焦经营机构所在区域产业结构升级和城市建设发展的业务机会，前瞻布局科创金融和供应链金融。报告期末，科创金融贷款余额477.62亿元，较上年末增长13.92%；供应链金融贷款余额221.50亿元，较上年末增长28.85%。三是提高互联网获客能力，突破物理网点区域限制，服务全国客户。依托互联网技术与在线账户体系，通过在支付、结算、理财、信贷等领域的创新及与互联网平台企业的合作，互联网金融业务获客效益显著，报告期末线上个人客户数1,286.57万户，较上年末增长83.19%；互联网消费贷款余额297.97亿元，较上年末增长124.64%；互联网理财产品销售额173.51亿元，较上年增长726.24%。

#### （四）资产质量持续趋好，拨备覆盖水平稳步提高

报告期内，本集团进一步完善全面风险管理体系，优化流程和授信审批机制，加强主动退出体系管理，提高风险预警，强化不良资产清收化解，风险管控和风险经营能力进一步增强。风险成本0.56%，较上年下降0.07个百分点。报告期末，本集团不良贷款率1.15%，较上年末下降0.02个百分点；逾期不良比0.91，较上年末下降0.20；90天以上逾期不良比0.70，较上年末下降0.18；拨备覆盖率272.52%，较上年末提高17.02个百分点；贷款拨备率3.14%，较上年末提高0.14个百分点。资产质量和拨备覆盖水平持续趋好，在同业中保持较好水平。

#### （五）积极推进资本补充，资本实力进一步增强

本集团积极推进资本补充，拓宽补充渠道，增强资本实力。报告期内，非公开发行200亿元优先股，优化资本结构，补充其他一级资本，为未来业务发展提供保障和空间。报告期末，本集团资本充足率为14.33%，较上年末提高1.16个百分点；一级资本充足率为12.37%，较上年末提高1.24个百分点；核心一级资本充足率为10.69%，较上年末下降0.44个百分点。

## 二、报告期内主要经营情况

### （一）利润表分析

报告期内，本集团实现净利润153.37亿元，较上年增长7.06%，下表列出本集团主要损益项目变化。

单位：人民币千元

项目	2017年	2016年	较上年同期增减
利息净收入	19,117,309	25,998,109	-26.47%
非利息净收入	14,007,686	8,405,408	66.65%
营业收入	33,124,995	34,403,517	-3.72%
减：营业支出	17,139,272	18,195,608	-5.81%

其中：税金及附加	343,679	714,649	-51.91%
业务及管理费	8,105,358	7,875,911	2.91%
资产减值损失	8,671,315	9,576,344	-9.45%
其他业务支出	18,920	28,704	-34.09%
营业利润	15,985,723	16,207,909	-1.37%
加：营业外收支净额	96,739	111,464	-13.21%
利润总额	16,082,462	16,319,373	-1.45%
减：所得税费用	745,669	1,994,309	-62.61%
净利润	15,336,793	14,325,064	7.06%
其中：归属于母公司股东的净利润	15,328,499	14,308,265	7.13%
少数股东损益	8,294	16,799	-50.63%

## 1、利息净收入

### (1) 生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

下表列出本集团资产负债项目平均余额、利息收入 / 利息支出及平均收益 / 成本率情况。生息资产及计息负债项目平均余额为日均余额。

单位：人民币千元

项目	2017 年			2016 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
<b>资产</b>						
发放贷款和垫款	591,223,588	26,538,366	4.49%	539,186,934	24,165,281	4.48%
债务工具投资	648,792,245	26,273,058	4.05%	674,449,737	30,078,807	4.46%
存放中央银行款项	135,851,409	2,028,931	1.49%	139,003,484	2,055,481	1.48%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	125,503,475	4,239,410	3.38%	112,960,583	3,338,519	2.96%
买入返售金融资产	30,349,194	889,683	2.93%	36,833,233	862,428	2.34%
其他	-	112,837	-	-	151,415	-
<b>总生息资产</b>	<b>1,531,719,911</b>	<b>60,082,285</b>	<b>3.92%</b>	<b>1,502,433,971</b>	<b>60,651,931</b>	<b>4.04%</b>
	平均余额	利息支出	平均成本率	平均余额	利息支出	平均成本率
<b>负债</b>						
吸收存款	869,236,382	16,198,350	1.86%	824,031,378	16,135,278	1.96%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	356,467,121	10,860,805	3.05%	375,522,063	9,156,026	2.44%
已发行债务证券	213,663,421	8,353,584	3.91%	190,723,756	6,197,430	3.25%

卖出回购金融资产款	78,460,287	2,611,742	3.33%	75,902,550	1,898,268	2.50%
向中央银行借款	95,943,836	2,935,567	3.06%	38,318,702	1,173,071	3.06%
其他	-	4,928	-	-	93,749	-
<b>总计息负债</b>	<b>1,613,771,047</b>	<b>40,964,976</b>	<b>2.54%</b>	<b>1,504,498,449</b>	<b>34,653,822</b>	<b>2.30%</b>
利息净收入	-	19,117,309	-	-	25,998,109	-
净利差	-	-	1.38%	-	-	1.74%
净利息收益率	-	-	1.25%	-	-	1.73%

报告期内，本集团净利息收益率和净利差的变化，主要是受同业业务市场利率上升、计息负债成本率提高影响。同时，本集团资产负债结构变动下，资产收益的免税因素和核算因素导致两个年度净息差不完全可比。

2016年下半年以来，本公司增加国债和基金投资配置、占比持续上升，而两类资产的免税效应以及基金投资的收益均未反映在利息收入中；同时，2016年5月起实施营改增，2017年和2016年相比，有四个月的计税方式差异，均拉低了名义净息差水平。还原上述因素后，2017年本集团净息差为1.87%，同比收窄2个基点。在计息负债成本率提高的同时，通过资产结构调整、加强定价管理，生息资产收益水平得到提升，还原后的净息差保持相对稳定。

## （2）利息收入和支出变动分析

下表列出本集团由于规模变动和利率变动导致利息收入和利息支出变动的分布情况。规模变动以平均余额（日均余额）变动来衡量；利率变动以平均利率变动来衡量，由规模变动和利率变动共同引起的利息收支变动，计入规模变动对利息收支变动的影响金额。

单位：人民币千元

项目	规模因素	利率因素	利息收支变动
<b>资产</b>			
发放贷款和垫款	2,332,179	40,906	2,373,085
债务工具投资	-1,144,261	-2,661,488	-3,805,749
存放中央银行款项	-46,611	20,061	-26,550
存放和拆放同业及其他金融机构款项	370,702	530,189	900,891
买入返售金融资产	-151,820	179,075	27,255
其他	-	-	-38,578
<b>利息收入变化</b>	<b>1,360,189</b>	<b>-1,891,257</b>	<b>-569,646</b>
<b>负债</b>			

吸收存款	885,155	-822,083	63,072
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-464,600	2,169,379	1,704,779
已发行债务证券	745,408	1,410,746	2,156,154
卖出回购金融资产款	63,967	649,507	713,474
向中央银行借款	1,764,109	-1,613	1,762,496
其他	-	-	-88,821
<b>利息支出变化</b>	<b>2,994,039</b>	<b>3,405,936</b>	<b>6,311,154</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>-1,633,850</b>	<b>-5,297,193</b>	<b>-6,880,800</b>

### (3) 吸收存款利息支出及发放贷款和垫款利息收入情况

下表列出本集团吸收存款、发放贷款和垫款各组成部分的平均余额，以及平均付息率或平均收益率情况。

单位：人民币千元

类别	2017 年		2016 年	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
活期对公存款	296,475,727	0.67%	264,371,424	0.71%
定期对公存款	303,250,297	2.80%	302,097,992	2.81%
保证金存款	64,176,135	1.89%	57,812,019	1.63%
活期储蓄存款	58,424,841	0.30%	53,062,505	0.30%
定期储蓄存款	146,909,382	2.96%	146,687,438	3.18%
<b>吸收存款合计</b>	<b>869,236,382</b>	<b>1.86%</b>	<b>824,031,378</b>	<b>1.96%</b>
公司贷款和垫款	408,320,976	4.35%	344,149,232	4.56%
个人贷款和垫款 <sup>注</sup>	128,640,553	5.33%	97,032,609	5.25%
票据贴现	54,262,060	3.54%	98,005,092	3.46%
<b>发放贷款和垫款合计</b>	<b>591,223,588</b>	<b>4.49%</b>	<b>539,186,934</b>	<b>4.48%</b>

注：计算个人贷款和垫款平均收益率时，根据收益与资产匹配原则，将个人信用卡分期调整为非生息资产，2016年同步调整。

报告期内，本集团吸收存款平均付息率进一步改善，同比下降 10 个基点至 1.86%，主要原因是存款结构改善，活期存款占比提升，同时部分长期定期储蓄存款重定价效应持续显现。

报告期内，本集团各项贷款平均收益率 4.49%，同比提高 1 个基点。由于营改增价税分离的影响（2016 年前四个月为营业税模式），导致 2017 年贷款平均收益率与 2016 年不可比，还原计税

差异后，报告期内贷款平均收益率同比提高 10 个基点，主要由于信贷结构优化和定价水平提升。

## 2、非利息净收入

### (1) 手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入62.56亿元，较上年增长1.61%，主要是加大业务转型力度，积极拓展银行卡、电子银行等业务领域，手续费收入实现较快增长；同时积极响应国家宏观政策导向和监管要求，主动调整业务结构，向实体经济减费让利，促进实体经济发展，顾问和咨询手续费收入有所下降。

单位：人民币千元

项目	2017年	2016年	变化
代理手续费收入	1,919,918	1,902,481	0.92%
银行卡手续费收入	1,353,300	843,749	60.39%
托管及其他受托业务佣金收入	1,239,868	1,318,316	-5.95%
顾问和咨询费收入	1,183,029	1,562,777	-24.30%
结算与清算手续费收入	170,042	156,871	8.40%
电子银行手续费收入	75,962	44,690	69.98%
其他	843,439	655,425	28.69%
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>6,785,558</b>	<b>6,484,309</b>	<b>4.65%</b>
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>529,772</b>	<b>327,465</b>	<b>61.78%</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>6,255,786</b>	<b>6,156,844</b>	<b>1.61%</b>

### (2) 其他非利息净收入

报告期内，本集团实现投资净收益96.37亿元，较上年增加79.88亿元，主要是由于基金投资规模增加、收益相应增长。公允价值变动损益与汇兑损益之间存在较高关联度，两者合计较上年下降25.44亿元，主要是由于衍生金融工具和贵金属拆入业务估值变动影响。

单位：人民币千元

项目	2017年	2016年	变化
投资净收益	9,636,523	1,648,500	7,988,023
公允价值变动净收益/(损失)	-5,569,912	2,119,075	-7,688,987
汇兑净收益/(损失)	3,535,189	-1,609,515	5,144,704
其他业务收入	111,090	95,800	15,290

### 3、营业支出

#### (1) 业务及管理费

报告期内，本集团发生业务及管理费81.05亿元，较上年增长2.91%，主要是由于员工成本和办公行政费用增加；成本收入比为24.47%，较上年上升1.58个百分点。

单位：人民币千元

项目	2017年	2016年	变化
员工成本	4,945,653	4,770,767	3.67%
物业及设备支出	1,553,386	1,602,154	-3.04%
其他办公及行政费用	1,606,319	1,502,990	6.87%
<b>业务及管理费</b>	<b>8,105,358</b>	<b>7,875,911</b>	<b>2.91%</b>
<b>成本收入比</b>	<b>24.47%</b>	<b>22.89%</b>	<b>上升1.58个百分点</b>

#### (2) 资产减值损失

报告期内，本集团计提资产减值损失86.71亿元，较上年少计提9.05亿元，各项资产减值损失计提情况如下：

单位：人民币千元

项目	2017年	2016年
发放贷款和垫款	6,082,971	4,721,745
应收款项类投资	2,263,425	4,247,406
可供出售金融资产	145,773	568,777
买入返售金融资产	135,454	-
拆出资金	9,637	9,692
持有至到期投资	1,959	1,637
其他资产	32,096	27,087
<b>合计</b>	<b>8,671,315</b>	<b>9,576,344</b>

#### 4、所得税费用

报告期内，本集团发生所得税费用变动主要是由于免税收入在利润总额中占比提高。

单位：人民币千元

项目	2017年	2016年	同比变动
当年所得税	3,967,227	3,925,514	1.06%
递延所得税	-2,472,018	-1,018,818	-142.64%
汇算清缴差异调整	-749,540	-912,387	17.85%
<b>合计</b>	<b>745,669</b>	<b>1,994,309</b>	<b>-62.61%</b>

### (二) 资产负债表分析

#### 1、资产

报告期末，本集团资产总额为18,077.67亿元，较上年末增加523.96亿元，增幅2.98%。

单位：人民币千元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
贷款和垫款总额	664,021,617	36.73%	553,999,300	31.56%
减：贷款损失准备	-20,830,293	-1.15%	-16,602,775	-0.95%
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>643,191,324</b>	<b>35.58%</b>	<b>537,396,525</b>	<b>30.61%</b>
投资 <sup>注1</sup>	833,203,304	46.09%	916,155,109	52.19%
现金及存放中央银行款项	136,063,645	7.53%	137,037,351	7.81%
存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）	161,775,396	8.95%	134,927,807	7.69%
应收利息	7,680,426	0.42%	7,354,580	0.42%
长期股权投资	395,131	0.02%	18,423	0.00%
其他 <sup>注2</sup>	25,457,712	1.41%	22,481,307	1.28%
<b>资产总额</b>	<b>1,807,766,938</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,755,371,102</b>	<b>100.00%</b>

注：

- 1、包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资；
- 2、包括衍生金融资产、固定资产、无形资产、递延所得税资产及其他资产。

## (1) 客户贷款和垫款

单位：人民币千元

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
公司贷款和垫款	446,591,730	67.26%	359,625,050	64.91%	344,620,278	64.23%
个人贷款和垫款	174,051,049	26.21%	119,098,293	21.50%	86,486,385	16.12%
票据贴现	43,378,838	6.53%	75,275,957	13.59%	105,400,963	19.65%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>664,021,617</b>	<b>100.00%</b>	<b>553,999,300</b>	<b>100.00%</b>	<b>536,507,626</b>	<b>100.00%</b>

## (1.1) 前十名贷款客户情况

本集团加强统一授信管理，控制客户集中度。报告期末，前十大贷款客户合计贷款余额 475.75 亿元，占本集团贷款和垫款总额的 7.16%；最大单一客户贷款余额 83.80 亿元，占本集团贷款和垫款总额的 1.26%。

单位：人民币千元

客户名称	2017 年 12 月 31 日	占比
客户 A	8,380,000	1.26%
客户 B	7,797,734	1.17%
客户 C	6,174,397	0.93%
客户 D	5,207,200	0.78%
客户 E	4,950,095	0.75%
客户 F	3,333,000	0.50%
客户 G	3,000,000	0.45%
客户 H	3,000,000	0.45%
客户 I	2,932,720	0.44%
客户 J	2,800,000	0.42%
<b>合计</b>	<b>47,575,145</b>	<b>7.16%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

## (1.2) 个人贷款结构

报告期末，本集团个人贷款总额为 1,740.51 亿元，贷款余额较上年末增长 46.14%。其中，个人消费贷款余额占比较上年末提高；住房按揭贷款余额、个人经营性贷款余额占比较上年末下降；信用卡贷款余额占比与上年末基本持平。

单位：人民币千元

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比
个人消费贷款	69,253,364	39.79%	27,666,884	23.23%
住房按揭贷款	64,532,841	37.08%	54,732,624	45.96%
个人经营性贷款	15,422,125	8.86%	19,506,011	16.38%
信用卡	24,842,719	14.27%	17,192,774	14.44%
<b>合计</b>	<b>174,051,049</b>	<b>100.00%</b>	<b>119,098,293</b>	<b>100.00%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

## (2) 投资

报告期末，本集团投资总额为8,332.03亿元，较上年末减少829.52元，降幅9.05%。本公司主动压缩同业投资规模，应收款项类投资占比下降。

单位：人民币千元

类别	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	11,554,237	1.39%	7,145,338	0.78%
可供出售金融资产	420,684,813	50.49%	432,146,185	47.17%
持有至到期金融资产	264,262,868	31.71%	236,540,182	25.82%
应收款项类投资	136,701,386	16.41%	240,323,404	26.23%
<b>投资总额</b>	<b>833,203,304</b>	<b>100.00%</b>	<b>916,155,109</b>	<b>100.00%</b>

其中，按金融资产性质划分的投资构成情况如下：

单位：人民币千元

类别	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
债权投资	622,628,143	771,880,240
权益工具	210,575,161	144,274,869
<b>投资总额</b>	<b>833,203,304</b>	<b>916,155,109</b>

## (2.1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

单位：人民币千元

项目	2016年12月31日	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	2017年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,145,338	-66,449	-	-	11,554,237
可供出售金融资产	432,146,185	-	788,802	-145,773	420,684,813
衍生金融资产	1,361,893	-5,183,248	-	-	839,088
衍生金融负债	1,520,235		-	-	1,359,342
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	307,656	446	-	-	-

注：本表不存在必然的勾稽关系。

## (2.2) 可供出售金融资产、持有至到期金融资产、应收款项类投资

报告期末，本集团持有可供出售金融资产净额4,206.85亿元，较上年末下降2.65%；持有至到期投资净额2,642.63亿元，较上年末增长11.72%；应收款项类投资净额为1,367.01亿元，较上年末下降43.12%。有关可供出售金融资产、持有至到期金融资产、应收款项类投资情况详见报表附注五、9、10、11。

## (2.3) 持有的金融债券情况

按发行主体分类的本集团债券投资构成情况如下：

单位：人民币千元

类别	金额
政策性银行债券	28,081,368.00
商业银行债券	9,078,238.68
非银金融机构债券	9,196,739.28

其中，本公司所持前十大面值金融债券情况：

单位：人民币千元

债券名称	面值	票面年利率	到期日	减值
2016 年政策性银行债券	5,040,000.00	2.96%	2021-7-27	-
2016 年政策性银行债券	2,620,000.00	2.96%	2021-2-18	-
2016 年政策性银行债券	2,140,000.00	2.92%	2021-11-1	-
2014 年政策性银行债券	1,870,000.00	4.77%	2021-6-9	-
2016 年非银金融机构债券	1,822,520.00	3.25%	2021-11-29	-
2016 年政策性银行债券	1,670,000.00	3.10%	2021-3-11	-
2014 年非银金融机构债券	1,000,000.00	5.30%	2019-10-17	-
2016 年政策性银行债券	900,000.00	3.54%	2023-4-22	-
2014 年政策性银行债券	890,000.00	5.79%	2021-1-14	-
2014 年政策性银行债券	830,000.00	4.85%	2021-5-13	-

### (3) 买入返售金融资产

报告期末，本集团买入返售金融资产余额为258.09亿元，较上年末增加65.52亿元，增幅34.02%，主要是由于买入返售银行存单的增加。

单位：人民币千元

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
债券	12,162,806	47.13%	12,153,257	63.11%
银行存单	13,781,499	53.40%	6,703,910	34.81%
应收款项	-	0.00%	400,000	2.08%
减：减值准备	-135,454	-0.53%	-	0.00%
<b>合计</b>	<b>25,808,851</b>	<b>100.00%</b>	<b>19,257,167</b>	<b>100.00%</b>

### (4) 股权投资

#### (4.1) 对联营公司的投资

对联营公司的投资是指对上海尚诚消费金融股份有限公司、深圳市予识供应链科技服务有限公司、上海上康银创投资管理有限公司的投资。报告期末，对联营公司的投资账面价值为3.95亿元。

#### (4.2) 其他股权投资情况

单位：人民币千元

所持对象名称	投资成本	持股比例	期末账面值	本期收益	会计核算科目
中联国际投资有限公司	288,044	16.50%	574,871	28,835	可供出售金融资产
中国银联股份有限公司	63,727	1.71%	63,727	4,000	可供出售金融资产
城市商业银行资金清算中心	600	1.94%	600	-	可供出售金融资产
中国光大银行股份有限公司	18,000	0.04%	68,607	1,660	可供出售金融资产
<b>合计</b>	<b>370,371</b>	-	<b>707,806</b>	<b>34,495</b>	-

#### (4.3) 主要控股参股公司分析

##### (4.3.1) 村镇银行

报告期末，本公司主发起设立的4家村镇银行注册资本共计6.58亿元，其中本公司出资3.35亿元；4家村镇银行总资产为40.48亿元，存款余额为31.02亿元，贷款余额为24.74亿元；报告期内实现净利润-43万元，其中上海闵行上银村镇银行股份有限公司实现净利润2,880万元、浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司实现净利润-3,732万元、江苏江宁上银村镇银行股份有限公司实现净利润441万元、崇州上银村镇银行股份有限公司实现净利润368万元。

报告期内，村镇银行秉承“稳健经营、特色发展”的思路，按照服务“三农”、小微企业和社区的定位，根据所在区域经济特点和客户情况，积极创新金融产品和服务模式，支农支小成效显著，经营能力进一步提升。

##### (4.3.2) 上海银行（香港）有限公司和上银国际有限公司

上海银行（香港）有限公司于2013年6月开业，是本公司全资子公司，为本集团内首家境外机构，利用其身处香港国际金融中心的地域及资源优势，积极发挥集团整体合力，为境内“走出去”和香港本地企业提供优质跨境综合金融服务。报告期末，上海银行（香港）有限公司总资产为257.77亿港元，存款余额为136.28亿港元，贷款余额为150.63亿港元。报告期内实现净利润2.21亿港元。

上银国际有限公司于2015年1月开业，是上海银行（香港）有限公司在香港设立的全资子公司，目前已获准开展第1类（证券交易）、第4类（就证券提供意见）、第6类（就机构融资提供意见）和第9类（提供资产管理）核心投行牌照业务。报告期内，上海银行（香港）有限公司向上银国际有限公司增资6.9亿港元，增资后上银国际有限公司注册资本7.8亿港元。作为集团境外投行平台，上银国际有限公司重点支持本集团客户的跨境投融资业务。报告期末，上银国际有限公司总资产为16.86亿港元。报告期内实现净利润5,919万港元。（注：上银香港和上银国际的财务数据均为并表口径，且未经审计。）

**(4.3.3) 上银基金管理有限公司**

上银基金管理有限公司成立于 2013 年，注册资本 3 亿元，本公司初始投资金额为 2.7 亿元，持股比例 90%，为其第一大股东。报告期内，上银基金管理有限公司围绕战略重点，积极开拓公募业务，公司稳健经营、合规发展，盈利水平良好。报告期末，上银基金管理有限公司总资产为 14.90 亿元，净资产为 9.66 亿元，管理资产规模为 1,588.63 亿元；报告期内实现净利润 1.05 亿元。

**(4.3.4) 上海尚诚消费金融股份有限公司**

上海尚诚消费金融股份有限公司成立于 2017 年 8 月，注册资本 10 亿元，本公司投资金额为 3.8 亿元，持股比例为 38.00%。开业以来，上海尚诚消费金融股份有限公司秉持创新、稳健、效益、质量的经营理念，坚持普惠金融、深耕商旅场景，致力打造成为一家具有创新精神，市场领先、客户满意，担当社会责任的优秀品牌消费金融机构。报告期末，上海尚诚消费金融股份有限公司总资产为 9.90 亿元，净资产为 9.86 亿元，贷款余额为 4.07 亿元。报告期内实现净利润-0.13 亿元，主要由于贷款发放集中在 2017 年 12 月，收益尚未完全体现，且创办初期系统开发有较高投入，费用支出较高。

**(4.4) 公司控制的结构化主体情况**

纳入本集团合并范围的结构化主体情况及本集团管理的或享有权益的但未纳入合并范围的结构化主体情况，详见财务报告附注六。

**(5) 应收利息**

报告期末，本集团应收利息余额为 76.80 亿元，较上年末增加 3.26 亿元，增幅 4.43%。

单位：人民币千元

类别	2017 年 12 月 31 日	本期增加数额	本期收回数额	2016 年 12 月 31 日
应收利息	7,680,426	60,082,285	59,756,439	7,354,580

## 2、负债

报告期末，本集团负债总额为 16,603.26 亿元，较上年末增加 211.73 亿元，增幅 1.29%。

单位：人民币千元

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
吸收存款	923,585,324	55.63%	849,073,364	51.80%
同业及其他金融机构存放和拆入款项 (含卖出回购金融资产)	459,028,526	27.65%	422,738,155	25.79%
已发行债务证券	168,148,078	10.12%	231,080,385	14.10%
其他 <sup>注</sup>	109,563,607	6.60%	136,260,584	8.31%
<b>负债总额</b>	<b>1,660,325,535</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,639,152,488</b>	<b>100.00%</b>

注：包括向中央银行借款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、递延所得税负债及其他负债。

### (1) 客户存款

报告期末，本集团吸收存款总额为 9,235.85 亿元，较上年末增加 745.12 亿元，增幅 8.78%。

单位：人民币千元

项目	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
<b>公司存款</b>	<b>651,550,674</b>	<b>70.55%</b>	<b>585,708,978</b>	<b>68.98%</b>	<b>547,406,218</b>	<b>69.05%</b>
活期存款	323,092,112	34.98%	298,863,842	35.20%	252,422,614	31.84%
定期存款	328,458,562	35.57%	286,845,136	33.78%	294,983,604	37.21%
<b>个人存款</b>	<b>205,267,648</b>	<b>22.22%</b>	<b>204,770,014</b>	<b>24.12%</b>	<b>190,132,945</b>	<b>23.99%</b>
活期存款	58,390,833	6.32%	55,967,453	6.59%	48,099,610	6.07%
定期存款	146,876,815	15.90%	148,802,561	17.53%	142,033,335	17.92%
保证金存款	66,767,002	7.23%	58,594,372	6.90%	55,140,723	6.96%
<b>吸收存款总额</b>	<b>923,585,324</b>	<b>100.00%</b>	<b>849,073,364</b>	<b>100.00%</b>	<b>792,679,886</b>	<b>100.00%</b>

## (2) 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

交易对方	2017年12月31日		2016年12月31日	
	余额	占总额百分比	余额	占总额百分比
<b>中国境内</b>	<b>297,603,093</b>	<b>90.55%</b>	<b>281,936,854</b>	<b>99.97%</b>
银行	85,890,216	26.13%	75,756,343	26.86%
其他金融机构	211,712,877	64.42%	206,180,511	73.11%
<b>中国境外</b>	<b>31,051,168</b>	<b>9.45%</b>	<b>78,881</b>	<b>0.03%</b>
银行 <sup>注</sup>	31,051,168	9.45%	78,881	0.03%
<b>合计</b>	<b>328,654,261</b>	<b>100.00%</b>	<b>282,015,735</b>	<b>100.00%</b>

注：报告期内为降低资金成本，大力拓展境外同业存款，该项业务规模及占比大幅提升。

## (3) 卖出回购金融资产

单位：人民币千元

品种	2017年12月31日		2016年12月31日	
	余额	占总额百分比	余额	占总额百分比
债券	45,800,000	58.29%	46,480,000	50.88%
票据	32,559,419	41.44%	44,657,791	48.89%
其他金融资产业务	213,750	0.27%	213,750	0.23%
<b>合计</b>	<b>78,573,169</b>	<b>100.00%</b>	<b>91,351,541</b>	<b>100.00%</b>

## (4) 应付利息

单位：人民币千元

类别	2017年12月31日	2016年12月31日
应付利息	16,570,559	15,849,413

### 3、股东权益

报告期末，本集团股东权益为 1,474.41 亿元，较上年末增加 312.23 亿元，增幅 26.87%，主要由于非公开发行优先股募集资金增加及利润增长。

单位：人民币千元

项目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	变化
股本	7,805,785	6,004,450	30.00%
其他权益工具	19,957,170	-	不适用
资本公积	28,452,203	30,253,538	-5.95%
其他综合收益	-571,337	496,194	-215.14%
盈余公积	26,435,300	22,227,344	18.93%
一般风险准备	25,780,256	21,245,093	21.35%
未分配利润	39,125,759	35,542,604	10.08%
归属于母公司股东权益	146,985,136	115,769,223	26.96%
少数股东权益	456,267	449,391	1.53%
<b>股东权益合计</b>	<b>147,441,403</b>	<b>116,218,614</b>	<b>26.87%</b>

#### （三）现金流量表分析

报告期内，本集团经营活动产生的现金流量净额为-607.67 亿元，同比减少 2,316.13 亿元，主要是由于向中央银行借款减少、客户贷款及垫款增加。

投资活动产生的现金流量净额为 1,184.23 亿元，同比增加 4,192.64 亿元，主要是由于投资支付的现金减少。

筹资活动产生的现金流量净额为-559.93 亿元，同比减少 1,673.75 亿元，主要是由于偿还发行债务证券支付的现金增加。

#### （四）比较式会计报表中变化幅度超过30%以上项目及原因

单位：人民币千元

项目	2017 年	2016 年	较上年末/上年增减	变动的主要原因
存放同业及其他金融机构款项	38,788,136	17,931,224	116.32%	存放境内银行款项增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	11,554,237	7,145,338	61.70%	交易性债务工具增加
衍生金融资产	839,088	1,361,893	-38.39%	货币互换等衍生金融资产减少
买入返售金融资产	25,808,851	19,257,167	34.02%	买入返售银行存单增加

应收款项类投资	136,701,386	240,323,404	-43.12%	投资的资产管理计划减少
长期股权投资	395,131	18,423	2044.77%	对联营企业投资增加
递延所得税资产	7,783,439	5,032,889	54.65%	公允价值变动和资产减值准备产生的递延所得税资产增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	307,656	-100.00%	贵金属和债券卖空业务规模减少
应交税费	4,144,141	2,103,423	97.02%	应交企业所得税、增值税增加
递延所得税负债	55,741	40,284	38.37%	公允价值变动产生的递延所得税负债增加
股本	7,805,785	6,004,450	30.00%	资本公积转增股本
其他权益工具	19,957,170	-	100.00%	非公开发行优先股
其他综合收益	-571,337	496,194	-215.14%	可供出售金融资产估值减少
手续费及佣金支出	529,772	327,465	61.78%	银行卡、委托代办等手续费支出增加
投资净收益	9,636,523	1,648,500	484.56%	基金投资收益增加
公允价值变动净(损失)/收益	-5,569,912	2,119,075	-362.85%	两者关联度较高,合计较上年下降25.44亿元,主要是衍生金融工具和贵金属拆入业务估值变动影响
汇兑净收益/(损失)	3,535,189	-1,609,515	不适用	
资产处置收益/(损失)	9,905	-5,296	不适用	资产处置收益增加
其他收益	29,105	-	100.00%	本年根据政府补助准则新增该报表项目,且上年不追溯调整
税金及附加	343,679	714,649	-51.91%	营改增影响
其他业务支出	18,920	28,704	-34.09%	邮电及电子汇划费支出增加
营业外收入	122,727	181,290	-32.30%	违约金收入减少及政府补助准则会计政策变更重分类影响
营业外支出	25,988	69,826	-62.78%	捐赠支出减少
所得税费用	745,669	1,994,309	-62.61%	免税收入占比提高

## (五) 贷款质量分析

### 1、按五级分类划分的贷款分布情况

截至报告期末,按五级分类口径统计,本集团不良贷款余额 76.44 亿元,不良贷款率 1.15%,较上年末下降 0.02 个百分点;关注类贷款余额 138.07 亿元,占比 2.08%,较上年末下降 0.08 个百分点。本集团持续强化资产质量管控,加大风险遏制与不良化解,通过实时监测、滚动排摸、预警预案、主动退出、风险经营、灵活保全、考核激励等多措并举,平衡资产质量压力,促进资产质量持续趋好。

单位：人民币千元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日		较上年末 增减	2015年12月31日	
	金额	占比	金额	占比		金额	占比
正常类	642,570,897	96.77%	535,550,052	96.67%	107,020,845	519,064,764	96.75%
关注类	13,807,216	2.08%	11,951,195	2.16%	1,856,021	11,072,465	2.06%
次级类	3,063,912	0.46%	1,532,112	0.28%	1,531,800	1,867,123	0.35%
可疑类	3,276,530	0.49%	3,711,337	0.67%	-434,807	2,417,490	0.45%
损失类	1,303,062	0.20%	1,254,604	0.23%	48,458	2,085,784	0.39%
<b>客户贷款和垫款总额</b>	<b>664,021,617</b>	<b>100.00%</b>	<b>553,999,300</b>	<b>100.00%</b>	<b>110,022,317</b>	<b>536,507,626</b>	<b>100.00%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

## 2、按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2017年12月31日			2016年12月31日		
	贷款余额	不良 贷款余额	不良 贷款率	贷款余额	不良 贷款余额	不良 贷款率
公司贷款和垫款	446,591,730	6,589,357	1.48%	359,625,050	5,675,952	1.58%
个人贷款和垫款	174,051,049	1,024,619	0.59%	119,098,293	792,572	0.67%
住房按揭贷款	64,532,841	135,029	0.21%	54,732,624	237,921	0.43%
个人消费贷款	69,253,364	300,104	0.43%	27,666,884	97,644	0.35%
个人经营性贷款	15,422,125	200,028	1.30%	19,506,011	177,429	0.91%
信用卡	24,842,719	389,458	1.57%	17,192,774	279,578	1.63%
票据贴现	43,378,838	29,529	0.07%	75,275,957	29,529	0.04%
<b>总计</b>	<b>664,021,617</b>	<b>7,643,505</b>	<b>1.15%</b>	<b>553,999,300</b>	<b>6,498,053</b>	<b>1.17%</b>

## 3、按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2017年12月31日			2016年12月31日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率
上海地区	283,110,502	715,724	0.25%	226,841,887	927,739	0.41%
长三角地区（除上海地区）	155,183,207	2,351,538	1.52%	149,091,273	3,083,587	2.07%
珠三角地区（含香港）	118,964,819	969,794	0.82%	98,236,848	682,059	0.69%
环渤海地区	82,370,257	2,530,807	3.07%	59,799,037	901,392	1.51%
中西部地区	24,392,832	1,075,642	4.41%	20,030,255	903,276	4.51%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>664,021,617</b>	<b>7,643,505</b>	<b>1.15%</b>	<b>553,999,300</b>	<b>6,498,053</b>	<b>1.17%</b>

## 4、按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

单位：人民币千元

担保方式	2017年12月31日			2016年12月31日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率
信用贷款	164,919,131	801,795	0.49%	119,154,203	499,742	0.42%
保证贷款	147,244,504	4,243,331	2.88%	109,905,818	2,711,015	2.47%
质押贷款	138,724,051	459,938	0.33%	156,829,218	266,210	0.17%
抵押贷款	213,133,931	2,138,441	1.00%	168,110,061	3,021,086	1.80%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>664,021,617</b>	<b>7,643,505</b>	<b>1.15%</b>	<b>553,999,300</b>	<b>6,498,053</b>	<b>1.17%</b>

## 5、贷款减值准备变动情况

单位：人民币千元

项目	2017年	2016年
年初余额	16,602,775	15,142,379
本年计提	7,584,810	5,614,770
本年转回	-1,501,839	-893,025
本年收回原核销贷款	717,305	444,572
折现回拨	-105,336	-138,639
本年转销	-2,444,785	-3,596,368

其他	-22,637	29,086
年末余额	20,830,293	16,602,775

为确保贷款减值准备计提的合理性，本集团按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的要求，对贷款采用个别方式及组合方式计提减值准备。本集团对单项金额重大的贷款采用个别方式评估其减值损失。当有客观证据表明贷款发生减值时，该贷款的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。本集团对单项金额不重大的贷款采用迁移模型、滚动率模型等组合方式评估其减值损失。使用迁移模型计算减值准备时，考虑的因素包括每季度五级分类级别各迁移子层间的迁移率数据、各五级分类级别的组合损失率、影响损失识别期间的其他因素以及当前宏观情况调整的因素等；使用滚动率模型测试减值准备时，考虑的因素包括减值测试月前至少36个月末（个人贷款）或12个月末（信用卡透支）的未逾期和各逾期子层的余额信息、基于这些信息计算出的每个逾期子层到下一个逾期子层的每月滚动率、对每月滚动率计算的平均值以及当前宏观情况调整的因素等。

报告期内，本集团坚持审慎原则，充分评估宏观经济及调控政策等外部环境变化对信贷资产质量的影响，足额计提贷款和垫款损失准备。报告期末，贷款和垫款减值准备余额为208.30亿元，较期初增加42.28亿元。

## 6、贷款投放前十位的行业情况

报告期内，本集团贷款主要投向租赁和商务服务业、房地产业、制造业、批发和零售业、公用事业等行业，与上一年行业投向基本一致。

单位：人民币千元

行业	2017年12月31日				2016年12月31日			
	贷款余额	占贷款总额百分比	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	占贷款总额百分比	不良贷款余额	不良贷款率
租赁和商务服务业	100,474,715	15.13%	73,903	0.07%	69,027,895	12.46%	223,156	0.32%
房地产业	91,483,798	13.78%	75,254	0.08%	53,581,874	9.67%	251,443	0.47%
制造业	58,373,887	8.79%	3,026,508	5.20%	57,183,789	10.32%	2,524,682	4.42%
批发和零售业	54,333,821	8.18%	2,654,418	5.15%	53,521,651	9.66%	2,058,114	3.85%
公用事业	45,124,402	6.80%	50,968	0.11%	35,531,610	6.41%	20,157	0.06%
金融业	20,247,009	3.05%	-	0.00%	28,256,954	5.10%	-	0.00%
建筑业	16,877,230	2.54%	259,861	1.54%	18,631,284	3.36%	335,793	1.80%

交通运输、仓储和邮政业	13,981,002	2.11%	115,088	0.82%	12,299,716	2.22%	25,560	0.21%
信息传输、软件和信息技术服务业	10,653,383	1.60%	43,600	0.41%	3,350,228	0.62%	17,643	0.53%
文化、体育和娱乐业	8,704,215	1.31%	6,762	0.08%	6,108,662	1.10%	6,762	0.11%

## 7、已重组客户贷款和垫款

单位：人民币千元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
已重组客户贷款和垫款	1,004,523	0.15%	884,737	0.16%

## 8、逾期客户贷款和垫款

截至报告期末，本集团逾期贷款 69.79 亿元，较上年末减少 2.55 亿元，逾期贷款占比 1.05%，较上年末下降 0.26 个百分点。本集团对逾期贷款维持审慎、严格的分类标准，90 天以上逾期贷款与不良贷款比值从上年末的 0.88 下降为 0.70，在同业中保持较好水平，贷款分类的真实性和准确性得以进一步体现。

单位：人民币千元

项目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
逾期1天至90天(含)	1,640,407	0.25%	1,525,069	0.28%
逾期90天至1年(含)	2,653,086	0.40%	2,824,964	0.51%
逾期1年至3年(含)	2,453,201	0.37%	2,799,040	0.51%
逾期3年以上	231,836	0.03%	84,170	0.02%
<b>合计</b>	<b>6,978,530</b>	<b>1.05%</b>	<b>7,233,243</b>	<b>1.31%</b>

注：尾差为四舍五入原因造成。

## 9、贷款迁徙率

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.56%	1.78%	2.40%
关注类贷款迁徙率	38.49%	57.65%	56.92%
次级类贷款迁徙率	99.65%	95.59%	98.73%
可疑类贷款迁徙率	22.78%	20.24%	65.28%

## 10、抵债资产

单位：人民币千元

类别	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
股权	-	-	32,864	16,807
合计	-	-	32,864	16,807

注：抵债资产为持有的第三方公司股权。

## (六) 资本充足率、杠杆率

## 1、资本充足率情况

单位：人民币千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
核心一级资本：	127,113,477	115,937,823	92,643,206
实收资本可计入部分	7,805,785	6,004,450	5,404,000
资本公积可计入部分	27,833,570	30,431,980	22,162,378
盈余公积	26,435,300	22,227,344	18,402,914
一般风险准备	25,780,256	21,245,093	16,668,113
未分配利润	39,125,759	35,542,604	29,635,749
少数股东资本可计入部分	85,511	168,600	252,708
其他	47,296	317,752	117,344
其他一级资本：	19,968,571	10,603	10,063
其他一级资本工具及溢价	19,957,170	-	-
少数股东资本可计入部分	11,401	10,603	10,063
二级资本：	23,209,591	21,128,557	20,799,728
二级资本工具及其溢价可计入金额	10,000,000	11,000,000	12,000,000
超额贷款损失准备	13,186,788	10,104,722	8,771,982

项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
少数股东资本可计入部分	22,803	23,835	27,746
<b>资本总额</b>	<b>170,291,639</b>	<b>137,076,983</b>	<b>113,452,997</b>
扣除：	-332,371	-392,782	-373,800
核心一级资本扣除项目	-332,371	-392,782	-373,800
<b>核心一级资本净额</b>	<b>126,781,106</b>	<b>115,545,041</b>	<b>92,269,406</b>
<b>一级资本净额</b>	<b>146,749,677</b>	<b>115,555,644</b>	<b>92,279,469</b>
<b>资本净额</b>	<b>169,959,268</b>	<b>136,684,201</b>	<b>113,079,197</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>1,185,925,725</b>	<b>1,037,999,210</b>	<b>894,119,145</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>10.69%</b>	<b>11.13%</b>	<b>10.32%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>12.37%</b>	<b>11.13%</b>	<b>10.32%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>14.33%</b>	<b>13.17%</b>	<b>12.65%</b>

## 2、杠杆率情况

单位：人民币千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日
一级资本净额	146,749,677	115,555,644
调整后的表内外资产余额	1,979,527,549	1,898,546,343
杠杆率	7.41%	6.09%

### (七) 重要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。具体参见财务报告附注三、29。

### (八) 业务分部分析

本集团的主要业务分部有公司业务、零售业务、资金业务等。

#### 1、各主要业务分部的税前利润情况

单位：人民币千元

项目	2017 年		2016 年	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
公司业务	6,603,955	41.06%	7,003,422	42.91%
零售业务	2,976,070	18.51%	2,048,980	12.56%
资金业务	6,238,497	38.79%	6,917,987	42.39%
其他	263,940	1.64%	348,984	2.14%
<b>利润总额</b>	<b>16,082,462</b>	<b>100.00%</b>	<b>16,319,373</b>	<b>100.00%</b>

#### 2、公司业务分部的主要经营数据及变动情况

单位：人民币千元

项目	2017 年	2016 年	变动
利息净收入	13,293,931	13,896,605	-4.34%
手续费及佣金净收入	3,328,362	3,635,473	-8.45%
其他经营收入	331,950	181,457	82.94%
<b>营业收入</b>	<b>16,954,243</b>	<b>17,713,535</b>	<b>-4.29%</b>
业务及管理费	-4,435,500	-4,627,281	-4.14%
资产减值损失	-5,684,080	-5,727,164	-0.75%
<b>利润总额</b>	<b>6,603,955</b>	<b>7,003,422</b>	<b>-5.70%</b>
	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	变动
<b>分部资产</b>	<b>532,042,805</b>	<b>461,373,136</b>	<b>15.32%</b>

#### 3、零售业务分部的主要经营数据及变动情况

单位：人民币千元

项目	2017 年	2016 年	变动
利息净收入	4,377,947	3,268,205	33.96%
手续费及佣金净收入	1,941,609	1,587,515	22.30%
其他经营收入	27,877	31,113	-10.40%
<b>营业收入</b>	<b>6,347,433</b>	<b>4,886,833</b>	<b>29.89%</b>

业务及管理费	-2,877,574	-2,394,135	20.19%
资产减值损失	-472,266	-401,427	17.65%
<b>利润总额</b>	<b>2,976,070</b>	<b>2,048,980</b>	<b>45.25%</b>
	<b>2017年12月31日</b>	<b>2016年12月31日</b>	<b>变动</b>
<b>分部资产</b>	<b>177,299,767</b>	<b>122,157,247</b>	<b>45.14%</b>

#### 4、资金业务分部的主要经营数据及变动情况

单位：人民币千元

项目	2017年	2016年	变动
利息净收入	1,453,346	8,834,196	-83.55%
手续费及佣金净收入	768,285	579,960	32.47%
投资净收益	9,617,598	1,562,039	515.71%
公允价值变动净（损失）/收益	-5,579,918	2,116,455	-363.64%
汇兑净收益/（损失）	3,185,773	-1,812,130	不适用
<b>营业收入</b>	<b>9,445,084</b>	<b>11,280,520</b>	<b>-16.27%</b>
业务及管理费	-703,656	-686,737	2.46%
资产减值损失	-2,477,370	-3,434,058	-27.86%
<b>利润总额</b>	<b>6,238,497</b>	<b>6,917,987</b>	<b>-9.82%</b>
	<b>2017年12月31日</b>	<b>2016年12月31日</b>	<b>变动</b>
<b>分部资产</b>	<b>1,096,856,061</b>	<b>1,170,622,828</b>	<b>-6.30%</b>

#### （九）地区分部分析

##### 1、按地区分部划分的营业收入情况

单位：人民币千元

地区	2017年		2016年	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
上海地区	22,558,187	68.10%	22,975,398	66.78%
长三角地区(除上海地区)	4,216,996	12.73%	5,352,754	15.56%
珠三角地区(含香港)	3,365,683	10.16%	3,084,492	8.97%
环渤海地区	2,367,977	7.15%	2,112,325	6.14%
中西部地区	616,152	1.86%	878,548	2.55%
<b>合计</b>	<b>33,124,995</b>	<b>100.00%</b>	<b>34,403,517</b>	<b>100.00%</b>

## 2、按地区分部划分的利润总额情况

单位：人民币千元

地区	2017 年		2016 年	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
上海地区	10,151,422	63.11%	11,339,182	69.47%
长三角地区(除上海地区)	3,075,780	19.13%	1,473,052	9.03%
珠三角地区(含香港)	2,114,877	13.15%	2,067,510	12.67%
环渤海地区	990,198	6.16%	1,216,670	7.46%
中西部地区	-249,815	-1.55%	222,959	1.37%
<b>合计</b>	<b>16,082,462</b>	<b>100.00%</b>	<b>16,319,373</b>	<b>100.00%</b>

## 3、按地区分部划分的贷款和垫款情况

单位：人民币千元

地区	2017 年		2016 年	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
上海地区	283,110,502	42.64%	226,841,887	40.95%
长三角地区(除上海地区)	155,183,207	23.37%	149,091,273	26.91%
珠三角地区(含香港)	118,964,819	17.92%	98,236,848	17.73%
环渤海地区	82,370,257	12.40%	59,799,037	10.79%
中西部地区	24,392,832	3.67%	20,030,255	3.62%
<b>合计</b>	<b>664,021,617</b>	<b>100.00%</b>	<b>553,999,300</b>	<b>100.00%</b>

## 4、按地区分部划分的存款情况

单位：人民币千元

地区	2017 年		2016 年	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
上海地区	661,050,831	71.57%	638,612,261	75.21%
长三角地区(除上海地区)	82,819,532	8.97%	87,225,692	10.27%
珠三角地区(含香港)	81,972,773	8.88%	63,603,345	7.50%
环渤海地区	77,054,811	8.34%	41,212,771	4.85%
中西部地区	20,687,377	2.24%	18,419,295	2.17%
<b>合计</b>	<b>923,585,324</b>	<b>100.00%</b>	<b>849,073,364</b>	<b>100.00%</b>

### 三、可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日
信贷承诺	158,963,399	155,211,438
其中：		
未使用的信用卡额度	30,076,992	28,998,044
不可撤销的贷款承诺	22,588,605	15,381,040
开出保函	50,732,587	38,393,413
银行承兑汇票	49,439,368	66,324,220
开出信用证	6,125,847	6,114,721
租赁承诺	1,383,166	1,589,837
资本性支出承诺	734,991	353,147

### 四、业务综述

#### （一）公司业务

报告期内，本公司按照国家宏观经济金融政策指引，围绕“精品银行”战略定位，进一步强化价值创造，积极服务经营机构所在区域产业结构升级和城市建设发展，提升一般性存款及优质资产获取。培育科创金融、交易银行等业务特色，不断提升公司客户服务质量和效率，推动公司业务稳步、可持续、创新发展。

#### 1、公司客户

报告期内，本公司初步建立起了客户分层分类管理体系，通过分层管理、分类营销，持续拓宽公司客户基础。报告期末，公司客户数 21.18 万户，较上年末增长 7.85%。报告期内实现新增公司客户数 2.55 万户，贡献日均存款 314.63 亿元，当年新增客户数量和存款贡献均创历史新高。**核心客户方面**，本公司为客户制定“一户一策”综合金融服务方案，重点关注核心客户在转型升级过程中的金融服务需求，在产业基金投资、国企混合所有制改革、供应链金融等领域开展创新合作。**小微客户方面**，总行层面设立普惠金融事业部，通过标准化产品组合，持续强化小微企业金融服务。报告期末，小微企业贷款余额 903 亿元，较上年末增长 22.09%。

#### 2、对公存贷款

报告期内，本公司重点培育交易银行、跨境银行、投资银行、托管银行等特色业务，提升客户粘性，带动一般性存款增长。参与政府财税体制改革和国资国企改革，在上海市社保基金改革、重大项目资金监管等领域形成了较强的竞争力。报告期末，公司存款（含财政存款）余额 6,378.81 亿元，较上年末增长 11.05%；其中活期存款余额较上年末增长 8.00%，余额占比 50.41%。人民币公司存款余额在上海地区中资商业银行中占比 9.01%，上海地区市场份额排名保持在前三位。

报告期内，本公司积极优化信贷投向结构，在坚守风险底线的原则下加大对国家及区域新兴战略性新兴产业的信贷投入，重点支持的领域有：先进制造业、科创金融、供应链金融、国资国企混合所有制改革、租购并举下的房地产及城市更新改造、区域经济发展需求等。报告期末，公司贷款和垫款余额 4,285.09 亿元，较上年末增长 24.95%。

### 3、科创金融业务

报告期内，本公司积极服务上海科创中心建设，前瞻布局科创金融，从产品、客户、专营机构、考核激励、风险管理等方面建立配套机制和服务体系，打造科创金融特色品牌。重点支持符合上海经济结构调整和产业升级发展要求的重点项目。为张江科学城、紫竹、漕河泾、嘉定、临港等一批高科技产业园区建设提供综合金融服务。报告期末，本公司科创金融贷款余额 477.62 亿元，较上年末增长 13.92%。

不断丰富科创金融产品与服务体系。为上海市“专精特新”中小企业提供专项服务方案，报告期末，已与 618 户企业建立合作，占上海市“专精特新”企业总数的三成以上；全国首家开展“远期共赢利息”业务，通过灵活定价模式，将融资服务向企业创业周期的前端延伸。报告期末，支持 124 户科创企业开展“远期共赢利息”业务，授信余额 8.06 亿元；持续推进投贷联动业务创新，加强与优质外部投资机构合作，采用“贷款+外部直投”方式支持科创企业。报告期末，投贷联动模式项下贷款余额 9.09 亿元，保持稳步增长趋势。

### 4、交易银行业务

报告期内，本公司着力打造“供应链金融”品牌，围绕核心企业及其上下游的供应链金融需求，搭建共享服务平台，以互动、协同、可视为理念，链接产业链的上下游及各参与方，并为每个交易节点分别提供资金融通、支付结算、财富增值等全方位、全流程、体系化、多渠道的综合金融服务。报告期末，本公司供应链金融贷款余额 221.50 亿元，较上年末增长 28.85%。

在现金管理业务方面，本公司积极致力于为客户降低交易成本、提高交易效率和资金运作效益。运用互联网思维，不断加强产品创新和流程优化，推出收款易、条码支付等创新产品，逐步搭建起集支付结算、贸易融资、现金管理、资金监管、财富管理于一体的现金管理平台。报告期末，本公司现金管理客户数 3,430 户，其中集团客户 553 户；交易金额 2.48 万亿元，较上年增长 36.15%；归集存款日均较上年增长 206.91 亿元。

### 5、跨境银行业务

报告期内，本公司继续致力于打造多层次跨境合作平台，创新合作模式、丰富产品序列并发挥渠道资源优势，为本公司客户提供个性化、高质量的跨境金融服务。一是构建与不同机构间的战略合作联盟。本公司与香港上海商业银行、台湾上海商业储蓄银行的沪港台“上海银行”战略合作已延续 19 年，从 2014 年起与西班牙桑坦德银行开展了持续紧密的战略合作，形成了高效共同营销及客户互荐机制，独特的合作模式有效延伸了本公司提供境外服务的能力。二是积极拓展并有效利用集团内境外触角，提供协同有效的服务能力。充分发挥本公司在港机构的区位、资源、牌照等各类

优势，在满足传统跨境业务的基础上，加强投商行联动及产品创新，不断提升客户服务能力，提供跨境结算、投融资、发债、并购及财务咨询等一揽子金融服务。

报告期内，本公司结合市场环境 with 政策导向，大力发展跨境金融业务，实现中间业务收入 8.48 亿元，较上年增长 25.44%。重点支持公司核心客户资本项下跨境业务，形成本外币业务良性互动态势，提供跨境投融资服务 265.17 亿元。与多家境内外互联网企业合作，拓展跨境本外币结算、货币兑换等线上渠道，形成“互联网+跨境业务”特色。进一步提升自贸产品内涵，保持创新特色，自贸分账核算单元项下累计已开立自由贸易账户 5,516 个，较上年末增长 30.46%；累计搭建自贸版跨境本外币资金池共计 43 个，较上年末增长 19.44%。

## 6、投资银行业务

报告期内，本公司将轻资本、平台化和交易型作为投资银行业务转型方向，实现了业务收入和规模的稳定发展。

报告期末，在全市场债务融资工具业务承销金额较上年末下降 22.60%的环境中，本公司债务融资工具业务承销金额 581.66 亿元，较上年末增长 9.75%，债务融资工具承销金额的市场占比 1.48%，较上年末增加 0.48 个百分点；在并购重组方面，积极推进优质上市公司并购业务，服务国资国企混合所有制改革；资产证券化业务取得新突破，发行规模 160.65 亿元，完成 CMBS、供应链金融资产证券化等多项业务创新，逐步形成资产证券化业务特色。

报告期内，实现投行与财务顾问业务收入 11.08 亿元。

## 7、托管银行业务

报告期内，本公司围绕市场需求，大力推进资产托管、行政管理服务、资金监管三大重点产品，拓展业务领域，丰富产品线，实现业务规模和效益持续稳健增长。为各类证券公司、基金公司、信托公司、商业银行、保险公司、私募投资机构等客户提供托管综合金融服务，积极开展托管创新业务；以私募投资机构为重点，开展份额登记、估值核算等行政管理服务；研发各类新型资金存管产品，为投资/交易资金、IPO/定增/发债募集资金、ABS 回款资金及其他专项资金提供监管服务，围绕交易市场、支付机构、电商平台等客户，提供银商通、基金销售支付监督、支付机构备付金存管等创新服务。

报告期末，本公司托管银行业务规模 18,665.53 亿元，较上年末增长 30.51%；资产托管业务规模 16,511.00 亿元，较上年末增长 15.44%；报告期内实现托管银行业务收入 10.65 亿元，托管费收入 10.17 亿元。

## （二）零售业务

报告期内，本公司坚持以客户为中心，以消费金融、财富管理、养老金融为重点，加快业务模式和产品创新，不断完善服务体系，提升零售业务转型发展能力和价值贡献。报告期末，本公司零售客户数 1,291.79 万户，较上年末增长 8.38%；零售客户综合资产（AUM）4,298.03 亿元，较上年

末增长 8.34%；个人贷款和垫款余额（含信用卡）1,730.91 亿元，较上年末增长 46.56%。客户结构进一步优化，月日均综合资产 50 万元以上个人客户及客户综合资产占比分别提升 0.10 个百分点和 1.31 个百分点。

### 1、消费金融业务

报告期内，本公司把握经济增长方式转变和居民消费转型升级趋势的机遇，重点布局发展消费金融业务，推动零售信贷规模增长和结构调整。一是针对汽车等重点消费领域，加强与行业领先机构合作营销，持续深化核心伙伴的合作模式；二是完善自营渠道消费信贷产品体系，针对不同客群推出差异化信贷服务，包括公积金信义贷、高端客户尊信贷等产品，推出“信义贷”品牌，持续开展宣传和营销；三是进一步优化零售信贷产品全流程，提升客户体验；四是提升渠道服务能力，优化电子银行在线办理功能，拓展微信银行服务；五是加强全流程风险闭环管理能力建设，从政策研究、行业预判、数据应用、模型开发、流程制定、审批监测及调优、贷后管理等环节，不断提升风险经营能力；六是夯实合规经营管理基础，严格客户准入，强化审贷管理，加强资金流向监控和用途管理。报告期末，消费贷款（含信用卡）余额占比 54.12%，较上年末提升 16.51 个百分点。本公司上海地区个人贷款和垫款余额（含信用卡）在中资银行中占比 5.58%，较上年末提升 0.95 个百分点。

### 2、财富管理业务

报告期内，本公司应对市场资金面趋紧、互联网金融冲击加剧的挑战，积极拓展和维护客户，做大客户综合资产规模，促进个人存款业务平稳增长。围绕客户资金源和资金流，强化公私联动，持续推进代发工资、动拆迁、代收付等基础业务。应用数据分析和商业智能，加强定期存款、大额存单等精准销售，提升核心存款规模和稳定性。建立个人分类账户体系并拓展业务应用，满足客户多样化的支付结算需求。报告期末，本公司本外币个人存款余额 2,049.54 亿元，其中储蓄存款 1,765.06 亿元，活期存款占比持续提升。本公司上海地区人民币储蓄存款余额在中资商业银行中占比 7.02%，较上年末提升 0.11 个百分点。

报告期内，本公司立足客户金融资产多元化配置需求，从“丰富产品线”和“多渠道销售”寻求理财业务破局。报告期内，上线推广周期型开放式理财产品、“净享利”净值型理财产品、新户理财和代发工资客户专属理财产品；丰富投资产品种类，深化同业合作，加大信托及券商集合类产品的引入与销售力度；顺应监管指引，推进保险产品结构转型调整。开拓线上销售渠道，增大手机银行及网上银行产品配置，推出保险线上专属产品；加强线下销售管理，打造销售标杆网点。报告期末，个人理财产品余额 1,846.08 亿元，较上年末增长 9.55%；报告期内累计实现个人理财产品销售额 11,647.46 亿元，代理销售基金 234.96 亿元，代理销售保险 48.96 亿元。报告期末，本公司管理月日均综合资产 50 万元以上的个人客户 18.33 万户，较上年末增长 16.54%；管理上述客户资产总额 2,476.35 亿元，较上年末增长 10.87%。报告期内，本公司在上海证券报“金理财”评选中，荣获“年度城商行理财卓越奖”。

报告期内，本公司推出以融资业务、资产管理、家族业务、忠诚度管理为核心的私人银行综合金融解决方案体系，打造开放式的产品和服务平台，通过专属质押贷款、信用贷款和抵押贷款，满足私人银行客户融资需求；通过现金管理、理财定制、固定收益、私募基金等产品，满足私人银行客户资产配置和多样化投资需求；通过传承类、高保障类保险及家族信托，满足客户家族财富管理、分配和传承的需求；持续探索慈善型信托、家族基金会等业务领域。推出私人银行客户专属黑金借记卡，打造精品贵宾权益，形成私人银行增值服务营销活动品牌。报告期末，本公司管理月日均综合资产300万以上个人客户12,171户，较上年末增长13.11%。在中国银行业协会举办的私人银行业务专业委员会年度评选活动中，荣获“中国最佳区域私人银行奖”；在《亚洲银行家》举办的年度评选活动中，荣获“中国最佳私人财富慈善服务奖”。

### 3、养老金融业务

报告期内，本公司围绕“美好生活”精心打造养老金融特色业务。针对客户“安心养老”需求，不断完善“简、便、稳”养老金融产品体系，养老无忧、惠享养老等专属产品覆盖逾20万养老客户；实现“美好生活版”手机银行版本升级，提升客户资产展现、优惠权益等操作体验，用户量较上年度增长近两倍；推行远程养老E理财，为客户提供电话银行金融服务；积极配合上海市社保实行自主卡折代发养老金工作，为老年人提供更安全、便捷的养老金发放服务；针对客户“精致生活”需要，不断丰富“康、乐、享”为老增值服务平台，甄选“银发合作伙伴”商户覆盖逾300家服务门店，涵盖健康文化、休闲消费等权益；持续打造50家养老金融特色支行，探索优化适老性的客户服务。报告期内，本公司积极践行“尊老、敬老、为老”的服务理念，成为上海市首批敬老卡联盟成员。在中银协等多家媒体“匠心精神，服务美好生活”的调研中，本公司养老特色服务得到高度评价。

报告期末，本公司养老金客户155.75万户，年代发超过2,000万笔，服务上海地区逾三分之一的养老客户；养老金客户综合资产1,832.61亿元，较上年末增长14.08%，占零售客户综合资产总额的42.64%，较上年末增长2.14个百分点；养老金客户仍是本公司储蓄存款的重要来源，其储蓄存款贡献占比49.80%，较上年末增长1.19个百分点。

### 4、银行卡业务

报告期内，本公司丰富银行卡产品体系，提升银行卡服务品质，满足客户多样化用卡需求。报告期内，银行卡发卡量1,550万张，较上年末增长12.43%，实现银行卡消费额1,870.29亿元，较上年末增长8.18%。

**信用卡业务：**加快推进客户经营、客户服务和风险管理闭环建设，转型发展成效明显。产品创新力度加大，与主流电商平台合作推出联名卡产品。销售体系日趋完善，互联网渠道获客取得突破，客户规模增长较快。大力发展信用卡分期消费信贷，丰富分期产品体系，完善分期营销模式，分期业务结构逐步优化，收入贡献快速增长。打造线上经营平台，开设手机银行信用卡客户专属页面；增设出行服务板块，实现增值服务在线预约；移动端积分商城实现积分兑换流程自助化。着力打造

都市消费生活圈，紧贴客户需求深化场景经营，业内首家推出智能停车无感支付业务，覆盖上海市 200 余个停车场、近万个停车位；不断丰富美食、娱乐、出行等特惠活动，强化“在一起”品牌传播触达，便捷支付体验不断提升。报告期末，本公司信用卡累计发卡 561.91 万张，较上年末增长 22.53%；信用卡贷款余额 248.43 亿元，较上年末增长 44.49%，信用卡业务在经营区域的市场份额保持稳步提升。报告期内，实现信用卡消费额 826.05 亿元，较上年增长 10.72%；实现信用卡交易额 848.12 亿元，较上年增长 11.12%。

**借记卡业务：**与优质外部机构合作发行联名卡，持续丰富借记卡产品和功能。其中，整合银行和基金公司的资源和产品，推出“慧成联名卡”及“慧金宝”业务，为客户提供综合金融服务；发行“长江养老联名卡”，作为年金贷业务的配套产品。贯彻落实上海市推进智慧城市建设的有关要求，发行青浦社区市民卡，实现金融 IC 卡在社区服务等领域的应用。发行无锡地铁卡、苏州尚游卡，实现交通卡和银行卡两卡合一。推出薪资代发业务专属借记卡——薪管家卡。落实账户分类要求，发行 II 类账户实体借记卡。积极开展借记卡刷卡及移动支付营销活动，提升借记卡活跃度和交易额。报告期末，本公司借记卡累计发卡 988.09 万张，较上年末增长 7.40%；报告期内借记卡消费额 1,044.24 亿元，较上年增长 5.70%。

### （三）金融市场业务

报告期内，本公司持续推进金融市场业务经营模式与业务结构转型。深化与传统业务融合，加大对实体经济支持力度，持续压缩同业投资规模，同业投资规模较期初下降超 15%。进一步巩固金融市场主要交易商地位，各项金融市场业务平稳发展。

报告期内，市场资金面整体中性偏紧，利率阶段性波动明显，资金价格中枢显著抬升。本公司通过深入研究宏观经济金融形势，主动响应监管政策导向要求，持续优化资产负债结构。资产端持续加大信用债、利率债等标准化资产配置力度，压缩同业投资规模；负债端审慎控制同业融入规模与占比，提前将包含同业存单发行在内的同业负债比例控制在监管要求限额之内。与此同时，准确把握市场趋势变化，合理安排资产负债配置节奏，有效防范流动性及利率风险的冲击。

报告期内，本公司持续推进同业合作，积极拓展业务渠道，不断扩大交易半径，持续深化与银行、证券、信托、基金、保险、金融资产管理公司等各类交易对手在货币市场、债券市场、衍生品市场、票据市场、黄金市场和外汇市场等业务领域的合作。金融市场各类交易活跃，业务资质不断完善，7 月获批成为首批债券通境内做市商成员，并继续保持公开市场一级交易商、SHIBOR 报价团成员、债券做市商、利率互换双边报价商、“上海金”定价成员等重要资格，品牌地位得到进一步稳固和提升。

#### （四）资管业务

报告期内，本公司根据监管导向与市场趋势，持续推进理财业务创新，加快产品转型，优化资产组合，提升市场竞争力，满足客户多样化理财投资需求。理财业务平稳发展，全年发行理财产品 2,020 只，实现理财产品销售额 18,872 亿元。

加快理财产品创新转型。一是完善产品体系，截至报告期末，本公司理财产品投向已涵盖固定收益类和混合类等系列；二是本公司着力打造财富管理业务特色，优化产品形态，加快产品净值化转型，报告期内新推出“净享利”系列净值型开放式产品，截至报告期末，针对高净值客户的理财产品中净值型产品占比达 41%；有序推进封闭式向开放式的产品转型，全行开放式产品余额占比提升至 44%，较上年末提高 21 个百分点。三是调整产品期限结构，加强产品久期管理，加大非保本中长期产品发行力度，截至报告期末，非保本中长期产品占比达 34%。

优化理财资产投资组合。债券类资产方面，一方面通过降低新增资产久期、提升债券类资产比例，提升产品组合流动性，另一方面拓展债券基金投资，进一步丰富固定收益类理财产品的组合构建；非标债权资产方面，严格依据监管指引，以服务实体经济为核心持续优化资产投向。报告期内，本公司非标资产比例严格控制在监管额度限制内。资本市场类业务方面，坚持以服务公司客户直接融资和综合金融服务为出发点，稳步增加权益投资，同时新增可交换债、可交换债收益互换等资产业务，进一步完善资产投资体系和配置结构。

完善风险管理机制和内部控制体系。加强对各类风险的研究应对，推动风险管理系统和工具的运用，不断提升对各类风险的识别、分析和处置能力。着力强化业务管理，进一步完善业务制度，优化业务流程，细化操作风险控制要求，推动业务运作规范化。加强投前、投中风险管控，严格落实授信政策，按照穿透性原则审核融资主体资质；持续开展投后风险管理，增强理财投资安全性。

#### （五）互联网金融业务

报告期内，本公司互联网金融业务快速发展，利用线上与线下场景，金融与科技的深度融合，推进了互联网“存、贷、汇、付”等领域的创新实践，积极践行普惠金融，致力于成为独具特色的互联网金融服务提供商。报告期末，线上个人客户数 1,286.57 万，较上年末增长 83.19%，居同业领先；年度活跃客户数 345.42 万，较上年末增长 310.38%；消费贷款余额 297.97 亿元，较上年末增长 124.64%。报告期内，互联网业务累计交易笔数为 9,356.64 万笔，较上年增长 212.50%；理财产品销售额 173.51 亿元，较上年增长 726.24%。同时，本公司利用在线直销银行平台，金融服务触达全国，有效补充本公司物理网点覆盖限制，非分行所在地客户数 1,205.50 万，占比 93.70%；他行客户占比 99.55%；客户平均年龄 32 岁，一二线城市客户占比 53.09%。报告期内，本公司在线直销银行品牌“上行快线”的影响力及美誉度持续提升，荣获“2017 年互联网金融优秀平台奖”、“2017 年金融科技创新十佳案例”奖项。

互联网金融产品与服务持续创新。报告期内，本公司形成了 5 大类互联网金融产品与服务体系，

实现了新型支付、结算与现金管理、理财、贷款、跨境业务等领域的创新应用，产品与服务竞争力持续提升。其中电子联名卡移动支付（ePay）业务全国首创，客户数 187.14 万，累计交易笔数 1,534.05 万笔，累计交易额 25.30 亿元，成为人民银行“移动支付便民示范工程”首批示范银行，以及首批入驻“银联云闪付”移动支付平台的银行。丰富互联网资金存管产品，围绕交易市场、支付机构、电商平台等客户，提供银商通、支付机构备付金存管等新型互联网存管服务。创新在线国际汇款业务，与多家境内外互联网平台合作，为零售客户及小微商户提供了便捷、快速的在线货币兑换、跨境汇出汇款及出口电商收款服务，形成“互联网+跨境业务”特色，报告期内，累计交易笔数 63.59 万笔，累计交易额 19.78 亿美元，为超过 8,000 家小微商户提供便捷服务。

互联网金融特色发展模式不断深化。坚持“互联网+行业+金融”对外输出专业服务的理念，本公司在互联网金融领域重点推进与电商平台、大型集团企业、行业专业平台等目标市场客户的合作，在线上场景及线下业态，实现互联网金融服务与合作平台生态圈的有效融合，为生态圈内个人客户与小微客户提供便捷金融服务。报告期内，实现超过 85 个合作平台项目上线，累计合作平台项目超过 150 个，较上年增加了 32.56%，先后与微众银行、蚂蚁金服、京东金融、唯品金融等知名行业平台企业建立合作关系。

探索金融科技在互联网金融领域的应用。本公司主动融入金融科技变局，报告期内，本公司科技人员增幅 9.3%，成立科技管理委员会数字化创新管理办公室，统筹推进全行数字化创新工作，构建大数据应用平台，引入 16 家共计 35 大类外部数据，结合内部数据资源，利用大数据处理和数学建模分析提升风险管理能力，将数据应用上升为银行的经营核心和创新来源，实现数据技术与经营管理的高度融合，成为互联网金融领域的核心竞争力。基于大数据服务能力推进金融业务数字化、自动化和智慧化，通过量化的风险计量工具进行风险识别，实现精准授信、精确管理，在线消费贷款审批处理时间缩短至秒级，日处理峰值超过 30 万笔。

互联网金融系统与开发模式先进高效。本公司搭建了“独立与融合”的互联网金融业务系统，涵盖账户与账务处理、业务管理、信贷审批等丰富功能，支持与满足互联网业务高并发性、高可靠性的系统性能要求。同时，充分应用金融科技推出互联网金融 OpenAPI 创新服务。报告期内，本公司成功上线 OpenAPI 金融服务的应用接入平台，以互联网行业标准的接口规范及安全交互通讯方式，实现各类互联网金融服务应用统一接入，实现敏捷开发，快速响应客户科技开发高效需求，提升了本公司金融与科技交互的效率。

## （六）渠道建设

本公司围绕打造“智慧金融、专业服务”企业形象，不断优化渠道布局 and 结构，着力打造手机银行渠道、网点渠道、客服渠道立体联动的协同体系（B2A+T），基于数字化、智能化和客户体验驱动，实现全渠道经营能力提升。

## 1、在线渠道

本公司重点推进手机银行渠道移动端创新，网银渠道功能完善和远程客服渠道建设，不断提升服务效率和客户体验。报告期末，在线渠道和自助渠道结算分流率 90.84%，同比提升 5 个百分点。

### 手机银行渠道

个人手机银行全面推进数字化创新，围绕“简·智”内涵，上线 5.0 新版，基于客户洞察和个性化服务，推出面向财富管理客户的智享财富版、面向年轻消费客户的乐享信用卡版和面向养老金融客户的美好生活版三种专属体验。新版个人手机银行实现了基于商业智能的产品推荐、基于机器学习的在线投资专家和智能客服、基于扫码和 NFC 技术的全场景移动支付体系、基于生物识别的语音导航、智能刷脸等智慧新服务，新增上银 e 卡、全在线信义贷款、个性资讯、智能出行等新功能，完成投资、缴费、结售汇等数十项服务优化。企业手机银行推出通用 E 盾、账户总览、转账、理财、结贷一卡通等新功能，有效提升了服务中小企业客户的能力。手机银行荣获“2017 年中国银行业创新先锋榜”、“2017 年区域性商业银行最佳手机银行奖”、“年度卓越手机支付银行”等奖项。报告期末，个人手机银行客户数 313.79 万户，较上年末增长 43.92%；个人微信银行客户数 216.55 万户，较上年末增长 55.36%；企业手机银行客户数 5.82 万户，较上年末增长 42.20%。

### 网银渠道

个人网银新增网下 IPO 转账、净值型理财、保险销售等新功能，完成新户理财、购汇、转账额度管理等服务优化。企业网银新增关税缴纳、e 账户代发、积分通、在线授信申请等新功能，完成供应链融资、机具预约取款、电子票据、通用 e 盾等服务优化。报告期末，个人网银客户数 409.53 万户，较上年末增长 11.39%；企业网银客户数 15.49 万户，较上年末增长 11.98%。

### 远程客服渠道

远程客服渠道持续推进远程服务、远程经营和远程支撑三大业务体系建设，重点拓展养老金融、信用卡分期和零售信贷业务，着力打造“专业、贴心、信任”的服务品质。报告期末，远程管户客户 40 万户，远程管户综合资产增长 40.02%，远程新户获客和信用卡外呼营销业绩也取得了较好的增长。

## 2、物理渠道

本公司坚持以“精品银行”战略为愿景，力求打造“智慧、专业、温馨、高品质”的网点渠道形象，运用网点选址模型和网点业态配置模型，优化分支机构网络和网点功能布局。网点渠道不断提升智能化水平，推出和部署新型智能柜员机 ITM，以客户为视角设计了全功能金融服务，提供大额现金、零钞服务、存单支取和开立、智能互动体验、个性化销售推荐等功能，较好地提升了客户服务能力和网点经营效率。

截至报告期末，本公司共有 312 家分支机构，设有 558 家自助服务点。本公司分支机构情况如下：

机构名称	地址	机构数量	员工数(人)
总行	中国(上海)自由贸易试验区银城中路 168 号	1	1,572
信用卡中心	上海市浦东新区来安路 555 号上海银行数据处理中心 3 号楼	1	195
小企业金融服务中心	中国(上海)自由贸易试验区银城中路 168 号 36 楼	1	17
市南分行	上海市闵行区园文路 28 号 101-103、105-108、126、132、2 楼局部、23 楼、25 楼、26 楼、27 楼	45	1,007
浦西分行	上海市徐汇区漕溪北路 595 号 2 号楼 1 层 01-02 室、2 层 01-02 室、3 层 01-02 室、4 层 01-02 室、5 层、6 层	54	1,232
市北分行	上海市虹口区大连路 813 号乙、大连路 839 弄 2 号 9 楼、10 楼	77	1,573
浦东分行	中国(上海)自由贸易试验区张杨路 699 号	26	633
上海自贸试验区分行	中国(上海)自由贸易试验区长清北路 53 号中铝大厦南楼大堂部分、南楼 6 层	12	200
浦西支行	上海市黄浦区四川中路 261 号	3	299
福民支行	上海市黄浦区凤阳路 360 号	3	106
白玉支行	上海市徐汇区肇嘉浜路 798 号	4	87
宁波分行	浙江省宁波高新区扬帆广场 74 号、80 号、90 号、92 号、93 号、95-110 号、112 号	9	332
南京分行	江苏省南京市玄武区北京东路 22 号	12	520
杭州分行	浙江省杭州市江干区新业路 200 号	11	389
天津分行	天津市河西区乐园道 36、38 号一至四层	12	341
成都分行	四川省成都市武侯区航空路 1 号 2 幢	9	284
深圳分行	深圳市福田区福华一路 1 号大中华交易广场裙楼一楼东北角部分及交易广场写字间 32 整层、33 层东区 12-16 号房	16	581
北京分行	北京市朝阳区建国门外大街丙 12 号 1 层、8 层、9 层、10 层	6	295
苏州分行	江苏省苏州市工业园区苏州时代广场 23 幢	10	337
<b>合计</b>		<b>312</b>	<b>10,000</b>

注：分支机构不含子公司。

## 五、报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

### (一) 报告期理财业务的开展和损益情况

本公司开展的理财业务主要是指本公司接受客户委托和授权，按照与客户事先约定的方式进行投资和资产管理，客户按照协议约定承担相应风险、享受相应收益，具体产品包括对私理财产品、对公理财产品等。理财业务具体工作流程主要包括产品创设、产品审批、监管报告和信息登记、产品销售、产品投资管理、存续期管理等。

报告期内，本公司理财业务发展平稳，发行理财产品2,020只，实现理财产品销售额18,872亿元，开放式理财产品余额占比44%。

## （二）报告期资产证券化的开展和损益情况

报告期内，本公司作为财务顾问或代理销售机构，共参与发行9单企业资产证券化产品，总发行规模100.47亿元。为他行信贷资产联席主承销发行1单，发行规模60.18亿元。实现人民币中间业务收入2,736.50万元。

## （三）报告期托管业务的开展和损益情况

报告期内，本公司积极开展证券投资基金、基金专户、券商资产管理计划、信托计划、保险资金/保险资产管理计划、银行理财产品、私募投资基金、RQDII/QDII产品、期货资管计划、保险独立监督业务等多项托管业务。

报告期末，本公司实现资产托管业务规模16,511亿元；报告期内实现托管费收入10.17亿元。

## （四）报告期信托业务的开展和损益情况

报告期内，本公司未开展信托业务。

## （五）报告期财富管理业务的开展和损益情况

本公司坚持围绕财富的创造、增值、运用、保障全流程配置产品和服务。根据财富管理客群需求，投放信用消费贷款、发行专属理财产品、提供跨境服务、协助保险方案规划，并提供包括健康、生活等方面的增值服务。积极推广“上海银行|财富管理”服务品牌，围绕健康、人文、出行、美食等方面，丰富中高端客户服务特色。

具体参见“业务综述”中零售业务“财富管理业务”章节。

## 六、报告期内推出创新业务品种情况

报告期内，本公司进一步推进产品创新与支持体系建设，重点围绕公司业务、零售业务、资产管理、在线渠道、在线直销银行等业务领域推进创新，各板块主要创新情况为：

**公司业务板块**，主要围绕交易银行、投资银行等重点领域开展产品创新。交易银行方面，推出反向保理、跨银行资金归集2.0、虚账户条码收款、收款易等4项创新结算产品；投资银行方面，完成四项首单创新业务，包括北金所首单应收账款债权融资计划，首次开展CMBS产品、供应链资产证券化业务、保理债权资产证券化业务，实现主流资产基本覆盖。

**零售业务板块**，聚焦消费金融，持续推进零售资产结构转型。一是面向上海、苏州、杭州地区公积金缴交客户推出公积金信义贷产品，报告期末新增授信2亿元。二是复制推广优质企业员工白

名单预授信，实现白名单客户电子银行签约和用款，客户体验进一步提升。

**资产管理板块**，全面推进产品由封闭式向开放式的转型，成功上线三款对私非保本周期开放式产品；正式投产上线首款净值型产品，为理财产品净值化转型奠定基础。持续推动资产创新，开展了MOM权益投资等4大类产品创新，连续两年获得理财直接融资工具和银行理财管理计划业务优秀单位荣誉。

**在线渠道板块**，完成手机银行5.0版本的发布，基于客户洞察和个性化服务，推出面向财富管理客户的智享财富版、面向年轻消费客户的乐享信用卡版和面向养老金融客户的美好生活版三种专属体验，根据客户行为习惯和选择分别展示不同的UI首页、热点活动、功能组合和产品推荐。业内首批推进云闪付、二维码支付，并首批实现差异化、个性化服务能力，获得CFCA区域性商业银行最佳手机银行，美好生活版获得多项表彰。

**在线直销银行板块**，新增并完善了新型支付、结算与现金管理、理财、贷款、跨境业务等5大类产品与服务，其中，电子联名卡闪付业务为国内首创。本公司跻身首批人民银行“移动支付便民示范工程”示范银行之列。

## 七、各类风险和风险管理情况

### （一）全面风险管理体系

本公司董事会承担风险管理最终责任，负责决定整体风险管理策略及作出重大决策。董事会通过下设的风险管理委员会、关联交易控制委员会和审计委员会行使风险管理职能。监事会负责监督董事会与高级管理层，并审查本公司的金融活动。监事会下设监督委员会，主要负责监督及监察董事会及高级管理层的风险管理工作，评估本公司全面风险管理效果。高级管理层是风险管理的最高执行层，监督风险管理及内部控制，包括制定及执行董事会决定的风险管理策略及政策，并向董事会报告整体风险管理工作。高级管理层下设风险管理委员会、资产负债管理委员会等专业委员会，负责各项风险管理工作的组织、协调、审查、决策和督导。

本公司确立“三道防线”风险管理体系，建立了总行、分行业务管理部门“一道防线”直接管理、风险内控部门“二道防线”再管理和审计监督部门“三道防线”再监督的风险管理三道防线组织体系和岗位职责体系。通过“三道防线”定位，推动一道防线开展自我风险管理，逐步形成风险经营意识和能力。二道防线进一步提升精细化、差异化风险管理能力，与一道防线有效配合。三道防线审计垂直管理，监督和内控职能得到加强。在风险管理关口前移的同时，强化第二、三道防线的独立性和有效性。

本公司建立了由风险管理部统筹协调的全面风险管理体系，基本实现风险管理类别和管理范围的全覆盖。风险管理类别已涵盖至本公司经营中面临的信用、操作、市场、流动性、法律、声誉、战略、信息科技等主要风险。同时，实施并表风险管理，将集团层面子公司纳入统一风险管理框架。建立涵盖风险识别、评估、计量、监测、报告、缓释和控制在内的各类风险管控流程和机制。对授

信业务“九环节”进行全流程风险管理。

报告期内，本公司主动应对外部形势变化，及时研究外部政策，落实监管要求，确保合规审慎地开展经营管理。围绕“风险管理与风险经营”双提升的目标，深化全面风险管理体系，夯实操作风险管理，优化管理系统及管理机制，有效保障了全行的转型发展。一是聚焦重点领域，加大针对性管控和全流程管理力度，通过主动退出与风险预警有效联动，推行不良清收专营机制，不良资产现金清收和化解成效显著，资产质量持续趋好。二是强化操作风险管理，以达标、考核、问责等机制为抓手，构建分行风险管理板块达标体系，开展操作风险重点领域专项排查和飞行检查，加强对员工异常行为排查，严守内控案防底线。三是把握外部资金市场形势和内部跨境、同业、理财业务发展节奏，开发和完善风险计量、限额管理、压力测试等工具，推动市场风险和流动性风险精细化管理。四是加强集团并表风险管理，建立集团统一风险偏好和对子公司的差异化风险管理模式。五是围绕提升风险量化管理能力，推动风险大数据的开发和应用，加快推进和优化各类风险管理工具建设，完成零售内评投产验证，优化非零售评级模型及应用，升级新一代信贷风险管理信息系统；上线运行操作风险与合规内控管理信息系统，启动市场风险内部模型法项目，建设资金业务前、中、后一体化系统。六是进一步完善法律、信息科技、声誉风险等的管理机制和内部控制管理流程。

报告期内，本公司在由《中国经营报》主办的“2017（第九届）卓越竞争力金融峰会”上被评选为“卓越竞争力风险管理银行”。

## （二）信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手没有履行其对本公司的义务或承诺，使本公司可能蒙受损失的风险。本公司信用风险主要来源包括信贷业务、债权类投资资金业务等。

本公司严格遵循中国银监会有关信用风险管理的监管要求，执行既定的战略目标和统一风险偏好，建立信用风险识别、评估、计量、监测、缓释和控制、报告等流程的政策与程序。致力于采取多项措施提升信用风险的整体管理能力，包括执行统一偏好的授信政策，建立授信业务审批授权和授信管理体系，规范信贷审批与作业程序，升级风险管理工具和管理信息系统，搭建信用风险监测、预警和退出管理体系，强化抵质押品和其他风险缓释措施等。

报告期内，本公司积极应对复杂多变的外部形势，以战略为引领，加强底线管控和合规经营，强化风险经营，持续推进业务转型发展。一是聚焦市场和业务结构变化，优化风险政策，明确投向偏好和底线要求，强化风险定价管理，注重风险与收益平衡。二是加强授信偏好传导，确立信贷结构调整目标，运用总量控制、正负面清单和白名单管理等手段，严控风险领域，防范产能过剩、异地授信、担保圈（链）、企业集群等风险暴露。三是贯彻风险实质原则，促进信贷与非信贷、表内外涉信业务的准入标准、限额管控、审批职能和“三查”等管理标准统一。四是加强零售平台贷风险管控，制定风险管理指引，细化准入标准，明确风险数据标准，开发验证业务模型。五是建立了大额授信风险分层管控模式和快速、有效的风险干预机制，严格执行风险客户主动退出管理。六是

构建授信后管理动作规范体系，提升关键环节动作执行和能效进阶；加强预警工作联动和系统功能开发，持续夯实授信管理工作基础。七是推动特营中心建设和保全产出再深化，通过多种途径、措施保全和处置不良资产，强化督导重点项目、重点分行清收化解。八是优化风险计量工具，提升数据质量及系统功能，深化非零售评级在客户准入/退出、授信/授权管理、风险定价、经济资本和压力测试等管理决策中的应用，完成大零售评分卡模型及分池模型投产前验证，为业务营销、贷后监控和催收管理提供支持，按业务、机构等维度量化分析风险资本占用，提升资本使用效率，提高风险经营管理能力。九是夯实信贷基础管理，构建经营单位风险管理板块达标体系，优化风险分管行长考核、报告机制，配套激励约束等机制，强化基层履职尽责，保障业务发展质量。

### （三）市场风险管理

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格)的不利变动，而使本公司表内和表外业务发生损失的风险。本公司的市场风险主要来源于参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率和汇率风险。

本公司的市场风险管理涵盖识别、计量、监测和控制整个流程。根据市场情况变化和行业内优秀管理标准，持续优化市场风险管理体系，对交易账户组合和银行账户组合的市场风险进行风险监控。通过风险价值分析、久期分析、缺口分析、敞口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试分析等风险监控手段，对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理；根据市场情况核定头寸指标、敏感性指标、止损指标等市场风险限额，并对市场风险限额的使用情况进行监控；通过对新产品和复杂交易业务中市场风险的审议程序确保新业务的市场风险被及早识别和评估。

报告期内，本公司优化代客业务保证金比率计算方式，改变固定比率，以最新市场波动为基础计算变动比率，及时捕捉市场风险变化。启动了市场风险内部模型法和前中后一体化系统项目，深入分析本公司资金业务和市场风险管理要求，借鉴同业先进经验，对于政策体系、计量体系和系统支持体系形成管理改进目标和系统建设需求。项目的整体目标在于建立完备的市场风险政策体系、计量体系和系统支持体系，形成银行前台、中台、后台贯通的流程线上化、数据一致化、系统一体化，全面提升本公司资金业务和市场风险管理的能力。

#### 1、利率风险管理

利率风险是指利率水平、期限错配等要素发生不利变动导致金融工具和头寸整体收益和市值遭受损失的风险。

##### （1）交易账户

本公司对于交易账户利率风险管理覆盖相关业务条线、产品类型和交易策略，在整体交易账户止损限额和VaR限额下，对利率风险产品设置头寸、利率敏感度、止损等限额，并每日进行风险监控，确保业务经营活动在限额范围之内。报告期内，市场利率处于上升周期，交易账户业务严格执行风险限额，风险处于可控范围。

## (2) 银行账户

本公司银行账户利率风险管理采用重定价缺口、净利息收入敏感度、机构净值敏感度等指标，通过情景模拟、压力测试等分析方法来识别和计量。在整体重定价缺口、净利息收入敏感度、机构净值敏感度整体限额下，对各主要业务条线设置分解限额，保证整体限额的落地执行。报告期内，银行账户利率风险限额指标持续保持在管理目标以内。

## 2、汇率风险管理

本公司的汇率风险主要包括外汇自营性债券、外汇存拆放业务及其它外汇交易业务所产生的货币风险、以及存贷款货币错配所产生的货币风险。本公司业务经营以人民币为主，外汇敞口占总资产比重不高，本公司管理层按照风险限额密切监控风险敞口以进行汇率风险管理。

### (1) 交易账户

本公司对交易账户汇率风险管理覆盖自营、代客的全部业务，设置包括敞口限额、敏感性限额、止损限额等，每日监控其执行情况。报告期内，交易账户汇率业务的各项指标持续保持在限额范围之内。

### (2) 银行账户

本公司银行账户汇率风险管理设置累计外汇敞口限额指标，采用敞口分析、压力测试等分析方法，通过定期监测，严格控制整体外汇风险在风险可承受范围内。报告期内，银行账户汇率风险持续保持在管理目标之内。

## (四) 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工或信息系统相关因素及外界事件带来的风险。本公司可能面临的操作风险损失事件主要包括七大类：内部欺诈，外部欺诈，就业制度和工作场所安全事件，客户、产品和业务活动事件，实物资产的损坏，业务中断和信息科技系统故障事件，以及执行、交割和流程管理事件。

本公司着力健全操作风险管理体系，建立“三道防线”操作风险管理架构。积极推进操作风险与控制自我评估（RCSA）、操作风险关键风险指标（KRI）、操作风险损失数据收集（LDC）等管理工具的运用，加强识别、评估、计量、监测、控制/缓释及报告的操作风险管理能力，建立覆盖本公司的操作风险报告体系，建设风险管理信息系统，开展协同管理。开展重点领域风险排查，持续优化内控措施，加强操作风险防控。重视员工业务素质、案件防范意识、职业道德及合规经营意识的提升，强化重点岗位人员的轮岗轮调、离职离岗管理，强化违规问责，严密防范内外部欺诈。

报告期内，本公司围绕提升操作风险管理执行力、管控力、协同力和支撑力的“四个力”目标，进一步完善操作风险管理体系。按照操作风险标准法要求，发布操作风险管理指引、矩阵管理办法、操作风险与控制自我评估管理办法、关键风险指标管理办法、损失事件收集管理办法等基础制度。建立“考核、达标、处罚”评价体系，开展“百日行动”专项检查、“雷霆行动”飞行检查，加强

总行对分行的激励约束和检查驱动。开展操作风险管理主题竞赛、最佳实践案例评比等活动，传导管理要求，复制推广先进经验。出台《操作风险管理手册》，统一全行的流程清单和关键流程，制定风险控制矩阵和关键风险指标，推动管理标准化。建设操作风险与内控合规管理系统，将操作风险、内控管理、合规管理、案防管理、检查问题整改、非现场监测等建在统一系统平台上。同时启动印章管理系统建设，将关键印章纳入印控仪进行流程管控。梳理运营业务标准流程，推动操作标准化；建设完成运营作业平台，上线运营风险监控平台，构建运营风控模型。对重要业务涉及系统的相关信息明确，更新完善业务依赖系统的灾备策略，更新重要业务专项应急预案，完成重要业务、关键基础设施、重要信息系统等演练。

### （五）流动性风险管理

流动性风险管理是指银行无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。

本公司秉承安全第一、集中统一、科学应急、事前预防的原则，切实对业务的流动性风险进行充分识别、有效计量、持续监测和有效控制，在保障本公司流动性需求的前提下发挥资金使用效率。认真研究和判断市场利率走势和货币政策方向，加强现金流精细化管理，提高现金流计量的准确性和缺口资金安排的科学性、合理性。充分运用内部资金转移定价等工具，灵活调整资产负债期限结构，优化资产负债期限配置。提高核心负债资产比例，保持良好的市场融资能力，促进存款稳定持续增长，建立多层次的流动性保障，确保满足本公司流动性的需求。加强新业务、新产品的流动性风险评估和控制。定期开展流动性风险压力测试，完善流动性风险预警机制和应急计划。推进资金头寸管理系统建设，提高流动性风险系统支持水平。

报告期内，本公司进一步优化内部流动性管理。根据监管部门最新的流动性风险管理政策，调整了本公司流动性风险管理相关制度。在预判市场流动性变化的基础上，本公司进一步提高监管重点关注的流动性风险指标的管理，收紧指标限额。将流动性风险指标纳入相关部门的KPI考核，加强管控力度。对流动性风险进行事中管理。每月对流动性缺口率指标提前进行预测，根据预测结果及时调整业务计划，改善流动性风险指标；每日监控资金变化和流动性风险，包括市场资金面、各业务条线资金进出、现金流缺口、可融资债券规模、流动性支持等情况。

报告期末，本集团流动性覆盖率情况如下：

单位：人民币千元

合格优质流动性资产	未来 30 天现金净流出量	流动性覆盖率
188, 772, 529. 30	133, 390, 875. 90	141. 52%

## （六）法律风险管理

法律风险是指因经营活动不符合法律规定或者外部法律事件导致风险敞口的可能性，包括但不限于下列风险：商业银行签订的合同因违反法律可能被依法撤销或者确认无效；商业银行因违约、侵权或者其他事由被提起诉讼或者申请仲裁，依法可能承担赔偿责任；商业银行的业务活动违反法律，依法可能承担行政责任或者刑事责任；商业银行因没有遵循法律、法规可能遭受法律制裁、重大财务损失或声誉损失。

本公司采用归口管理、各负其责、分层控制的模式，确保法律风险得到有效管理与控制。

报告期内，本公司高度重视法律风险管理，持续完善法律风险管理框架及律师管理、合同管理、诉讼案件管理及新产品法律风险管理等工作机制，进一步提升法律服务效能，识别、评估、监测和化解银行业务发展中的各类法律风险。

## （七）声誉风险管理

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。

本公司通过建立合理、有序、高效的声誉风险管理体系，认真贯彻落实监管机构对商业银行声誉风险管理的各项要求，持续完善声誉风险管理机制，全面提升声誉风险防范与应对能力，妥善应对声誉事件，积极维护本公司良好社会形象。

报告期内，本公司主动开展声誉风险排查，掌握并及时消除各类声誉隐患。加强舆情管理，开展舆情监测，及时缓释和化解各类舆情风险。开展声誉管理培训，强化声誉风险防范意识，确保责任落实到位。推进新媒体研究和管理，探索新老媒体融合传播新模式，塑造良好的社会形象。

## （八）战略风险

战略风险主要指商业银行在经营发展过程中整体遭受损失的不确定性。

本公司全面加强战略管理工作，有效识别及控制战略风险。报告期内，本公司依据形势及经营情况变化，开展三年发展规划（2018-2020年）的编制工作，客观剖析内外部形势，科学论证战略定位、目标，确保规划科学、前瞻、协同。完善总、分、子战略规划体系，确保战略有效分解及推进；优化动态跟踪和定期评估机制与流程，保障对规划的全面贯彻执行到位。

## （九）信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

本公司信息科技风险管理工作结合战略目标及监管要求，持续优化信息科技风险识别评估、监测管理体系，强化在网络安全防控、应用项目开发过程管理、科技运维监控等方面的管理控制能力，

不断提升信息科技风险的精细化管理水平。持续优化信息科技风险指标监测管理，强化对关键风险指标变动的预警管理和配套管控措施，制定信息科技风险监测管理规范。强化信息科技外包供应商准入、评价、退出管理机制的执行落地，完善科技外包风险管理制度，提升本公司自主开发管理水平。

报告期内，本公司信息系统生产运行总体平稳有序，全年重要信息系统运行情况正常，未发生非预期的停机事件，信息科技监管评级为2B级。建设运维大数据平台，持续提升系统运维智能化水平，加快两地三中心科技设施建设，关键应用系统实现张江、石泉的双中心双活建设，全面提升信息系统的批处理自动化程度。不断深化科技体系规划建设，科技业务进一步融合，科技主动前移，落实需求管理措施，需求完整性得到加强；形成完整的信息科技规章制度体系；落实多项外包管理措施，外包管理能力进一步加强。持续加强信息安全技术控制防范，完成文档权限管理全行应用和互联网访问控制，加强关键应用渗透测试和安全扫描，规范外包开发人员桌面虚拟化，持续开展信息系统等级保护，积极应对各种突发风险提示，全面提升信息科技风险防范能力。

#### （十）国别风险

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

本公司将国别风险管理纳入全面风险管理体系。报告期内，本公司优化国别风险内部评级方式，根据外部评级、经济情况、对外贸易活跃程度等因素，进行国别风险评级，制定国别风险限额，并按监管要求计提准备金。本公司涉及国别风险敞口的资产规模较小，国别风险等级较低，按监管规定计提了足额的国别风险准备金。

#### （十一）新资本协议实施情况

本公司由新资本协议办公室统一管理新资本协议相关项目建设工作，在满足监管合规的基础上，兼顾业务变化情况，统筹项目规划，推进项目建设，及时开发优化所需风险计量模型，持续推进并落实新资本协议成果在业务管理中的应用，持续提升风险经营能力。

报告期内，本公司持续落实新资本协议成果应用，进一步提升风险精细化管理能力。深化非零售内部评级成果应用，持续优化完善评级体系，落实评级结果在客户准入/退出、授信政策、授权管理、风险定价、经济资本和压力测试等管理决策中的应用。完成大零售评分卡模型及分池模型投产前验证，有效提升评级模型准确性和合规性，为业务营销、贷后监控和催收管理提供支持。优化完善RAROC风险计量体系，通过实现RAROC定价测算，为业务准入审批、贷后营销挖掘、监控分析和客户分层管理提供依据。推进信用风险加权资产计量系统建设，持续提升RWA数据质量和自动化覆

盖，多维度开展各业务、机构、条线的风险资本占用分析，为提升资本使用效率提供合理建议。根据国际会计准则(IFRS9)要求,启动资产减值计量项目建设,建设资产减值和非零售债项评级体系,满足新企业会计准则实施要求。按照操作风险标准法达标要求,优化操作风险管理机制及相关制度,制定统一、标准、精细的操作风险识别、评估及监测等管理工具,建设操作风险与内控合规管理系统。启动了市场风险内部模型法和前中后一体化系统项目,形成了贯穿前中后各部门的管理和系统需求,着力提升全行金融市场交易、市场风险管理、清算会计等全流程的管理能力,并达到市场风险内部模型法的达标要求。

## 八、关联交易事项

本公司严格遵守中国银监会、中国证监会和上海证券交易所等监管规定和要求,在日常经营管理中持续完善关联交易管理机制,不断推动关联交易管理流程的规范化。本公司根据监管规定和要求,分别制定中国银监会规则关联方名单以及中国证监会和上海证券交易所规则关联方名单,并结合关联法人及关联自然人变动的实际情况及时更新。

报告期内,本公司关联交易均遵循一般商业交易规则,交易定价不优于同类信用等级非关联方业务定价,体现了关联交易价格公允性,未发生利益输送及损害股东利益的情况。本公司关联交易均属正常业务范围,对公司财务状况和经营成果不构成重大影响。

本公司关联交易情况详见财务报告附注中关联交易部分。

(一)报告期内,本公司董事会分别对下列占本公司上季末资本净额1%以上和最近一期经审计净资产1%以上,但不足本公司最近一期经审计净资产的5%的关联交易事项进行审议并予以及时披露:

关联方名称	授信额度	授信内容	公告编号
上海国际港务(集团)股份有限公司	人民币20亿元	超短期融资券承销及持券	临2017-038
中船财务有限责任公司	人民币17亿元、美元5,000万元	同业拆借、票据买断、 外汇买卖	临 2017-038
中船投资发展有限公司	人民币30亿元	结构性融资	临 2017-046
上海和辉光电有限公司	人民币24.72亿元	和辉光电第6代AMOLED项目银团贷款及进口信用证开证、远期结售汇	临2017-056
上海华力集成电路制造有限公司	人民币20亿元	华力集成电路12英寸先进生产线建设项目银团贷款及进口信	临2017-056

(二) 已经纳入年度日常关联交易预计范围的关联交易，在报告期内的实际履行情况如下：

关联交易方	交易内容	交易定价	年度预计额度	实际决策额度
上海商业银行有限公司	同业授信	遵循一般商业交易规则，不优于同类信用等级非关联方业务	20亿元	9亿元
西班牙桑坦德银行有限公司			55亿元	45.6亿元
瑞福德汽车金融有限公司			13亿元	8亿元
证通股份有限公司	黄金拆借	级非关联方业务	10亿元	4.5亿元
TCL商业保理（深圳）有限公司	再保理		10亿元	2亿元

(三) 本公司对尚未达到重大关联交易标准，但已达到中国证监会、上海证券交易所及时披露标准的下述关联交易进行了及时披露：

关联方名称	授信额度	授信内容	公告编号
上海尚诚消费金融股份有限公司	人民币11亿元	同业授信	临 2017-038

## 第五节 重要事项

### 一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

#### (一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

根据《公司章程》的规定，本公司可以采取现金或股份方式分配股利，可进行中期分红。本公司的利润分配应重视对投资者的合理投资回报，利润分配政策应保持连续性和稳定性。

本公司董事会在拟定分配方案时应当听取有关各方的意见，独立非执行董事应当就利润分配方案发表明确意见。独立非执行董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。利润分配方案形成决议后提交股东大会审议。

股东大会对现金分红具体方案进行审议前，本公司将通过多种渠道与股东特别是中小股东进行沟通和交流，充分听取中小股东的意见和诉求，及时答复中小股东关心的问题。

本公司在盈利年度可分配股利。除特殊情况外，本公司在当年盈利且累计未分配利润为正，并满足本公司正常经营资金需求的情况下，本公司应优先采取现金方式分配股利，每一年度以现金方式分配的利润不少于该会计年度的税后利润的百分之十。上述特殊情况是指：

- 1、资本充足率已低于监管标准，或预期实施现金分红后当年末资本充足率将低于监管标准的情况；
- 2、已计提准备金未达到财政部门规定要求的情况；
- 3、法律、法规规定的其他限制进行利润分配的情况；
- 4、其他本公司认为实施现金分红可能影响股东长期利益的情况。

本公司在上一个会计年度实现盈利，但董事会在上一会计年度结束后未提出现金分红预案的，应当在定期报告中详细说明未分红的原因、未用于分红的资金留存本公司的用途，独立非执行董事还应当对此发表独立非执行意见。

本公司根据经营情况和长期发展的需要确需调整利润分配政策的，调整后的利润分配政策不得违反本公司上市地监管机构的有关规定。有关调整利润分配政策的议案需事先征求独立非执行董事和监事会的意见，并经本公司董事会审议后提交股东大会批准。对现金分红政策进行调整的，应经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。

#### (二) 2017年度利润分配预案

经毕马威华振会计师事务所审计，本公司 2017 年度法定报表实现净利润 15,114,179 千元。拟定 2017 年度利润分配预案如下：

- 1、按税后利润的 10%提取法定盈余公积金，计 1,511,418 千元；
- 2、根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号），本公司资产减值准备、一

般准备达到有关要求，本年度不提取一般准备；

3、按税后利润的 20%提取任意盈余公积金，计 3,022,836 千元；

4、以 2017 年末总股本 7,805,785,000 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 5.00 元（含税），共计分配 3,902,892.5 千元，分配现金股利总额较 2016 年度增长 30%；以资本公积按每 10 股转增 4 股，合计转增人民币 3,122,314 千元，实施资本公积转增后，本公司注册资本由 7,805,785 千元变更为 10,928,099 千元；

5、结余未分配利润 6,677,032.5 千元，结转到下一年度。

本公司正在加快推进转型发展，留存的未分配利润主要用于推进转型战略和发展规划的实施，优化和调整业务结构，不断增强风险抵御能力，持续满足资本监管要求。本公司拟分配的现金分红方案主要是基于如下考虑：一是落实监管部门对现金分红的要求或指导意见；二是保障内源性资本的持续补充。适当提存利润留存以补充核心一级资本，有利于银行业务的持续健康发展；三是在盈利和资本充足率满足本公司持续经营和长远发展要求的前提下，兼顾投资者分享本公司经营发展成果、获取合理投资回报的要求，为股东提供持续、稳定、合理的投资回报，同时保持稳健持续的分红政策。

本公司全体独立非执行董事认为公司 2017 年度利润分配预案保持了稳健持续的分红政策，满足本公司持续经营和长远发展要求，又兼顾了投资者分享公司经营成果、获取合理投资回报等要求，同意 2017 年度利润分配预案，并同意提交股东大会审议。

本公司现金分红政策的制定及执行情况符合本公司《公司章程》的规定及股东大会决议，分红标准和比例清晰明确，决策程序和机制完备，中小股东可通过参加股东大会并行使表决权、对业务经营活动提出建议或质询等方式充分表达意见和诉求，其合法权益得到充分维护。本公司 2017 年度分配现金股利总额较 2016 年度增长 30%。

### （三）公司近三年的普通股股利分配方案或预案、资本公积转增股本方案或预案

单位：人民币千元

分红年度	每10股送红股数（股）	每10股派息数（元，含税）	每10股转增数（股）	现金分红的数额（含税）	分红年度合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润的比例
2017	-	5	4	3,902,892.5	15,328,499	25.46%
2016	-	5	3	3,002,225	14,308,265	20.98%
2015	-	0	-	0	13,002,367	0.00%

## 二、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	上海联和投资有限公司	自本公司A股股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接在本次发行前已持有的本公司股份，也不由本公司回购上述股份；若锁定期届满后两年内拟减持本公司股份，每年减持股份数量不超过持有股份数量的10%。	2016年11月16日至2019年11月15日	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	西班牙桑坦德银行有限公司（BANCO SANTANDER, S. A.）	自本公司首次公开发行A股股票并在证券交易所上市交易之日起三年内，不自愿转让本公司首次公开发行股票之日前持有的本公司股份或自愿将所持股份的表决权委托第三方行使，也不向本公司回售所持股份；若锁定期届满后两年内减持所持股份，减持价格不低于以下两者中的较低者：首次公开发行股票的发行价和上海银行届时最近一期经审计的合并报表中所载的每股净资产；在本公司第五次增资扩股中所认购的股份自本公司相关工商变更登记完成之日起5年内不会转让。	2016年11月16日至2019年11月15日；自2015年6月10日至2020年6月9日（第五次增资扩股认购部分）	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	上海国际港务（集团）股份有限公司	自本公司A股股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接在本次发行前持有的本公司股份，也不由本公司回购上述股份；若锁定期届满后两年内拟减持本公司股份，每年减持股份数量不超过持有股份数量的5%；在本公司第五次增资扩股中所认购的股份自本公司相关工商变更登记完成之日起5年内不会转让。	2016年11月16日至2019年11月15日；2015年6月10日至2020年6月9日（第五次增资扩股认购部分）	是

与首次公开发行相关的承诺	股份限售	中国建银投资有限责任公司	自本公司A股股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接在本次发行前已持有的本公司股份，也不由本公司回购上述股份；若中国建银投资有限责任公司未履行有关股份减持的承诺，减持所得收益归本公司所有，如未将违规减持所得收益交付本公司，则本公司有权扣留应付中国建银投资有限责任公司的现金分红中与应交付本公司的违规减持所得收益金额相等的部分。	2016年11月16日至2019年11月15日	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	中船国际贸易有限公司、TCL集团股份有限公司、上海商业银行有限公司、上海市黄浦区国有资产总公司、上海汇鑫投资经营有限公司和中信国安有限公司	自本公司A股股票在证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接在本次发行前已持有的本公司股份，也不由本公司回购上述股份。	2016年11月16日至2019年11月15日	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	上海徐汇科技创业投资有限公司、上海启润实业有限公司	从第三方处受让的本公司股份，自本公司股东名册就前述股份转让变更之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理该部分股份，也不由本公司回购该部分股份。	自股份转让变更之日起36个月内	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	中国商用飞机有限责任公司、上海市闵行资产投资经营有限公司、上海松江城镇建设投资开发有限公司、深圳市绿景房地产开发有限公司、上海振兴粮油公司、上海杨浦粮油食品有限公司、上海佳艺维修技术服务部和上海南升中外企业精品实业有限公司	若自本公司第五次增资扩股工商变更登记日至招股说明书刊登日不超过12个月，则该部分新增股份自本公司第五次增资扩股工商变更登记日起锁定36个月；若自本公司第五次增资扩股工商变更登记日至招股说明书刊登日超过12个月，则该部分新增股份自本公司A股股票上市之日起锁定12个月。	2016年11月16日至2017年11月15日	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本公司董事、监事和高级管理人员	自上市交易之日起1年内不得转让。同时，在任职期间每年转让的股份不得超过其持有的本公司股份总数的25%，离职后半年以内不转让其持有的本公司股份。	2016年11月16日至2017年11月15日，或至其离职后满半年之日	是

与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本公司董事和高级管理人员	所持本公司A股股票在锁定期满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价；本公司在上海证券交易所上市后6个月内如本公司A股股票连续20个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后6个月期末收盘价低于发行价，持有本公司A股股票的锁定期限自动延长6个月。	2016年11月16日至2017年5月15日	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本公司持有内部职工股超过5万股的个人	自本公司股票在证券交易所上市交易之日起，股份转让锁定期不得低于3年，持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数的15%，5年内不得超过持股总数的50%。	2016年11月16日至2024年11月15日	是
与首次公开发行相关的承诺	稳定股价的承诺	上海银行股份有限公司、持股5%以上股东、董事和高级管理人员	本公司A股股票上市后3年内，如本公司A股股票连续20个交易日的收盘价均低于本公司最近一期经审计的每股净资产（本公司最近一期审计基准日后，因派息、送股、资本公积转增股本、股份拆细、增发、配股或缩股等事项导致本公司净资产或股份总数发生变化的，则每股净资产相应进行调整），非因不可抗力，则在符合相关法律法规且本公司股份分布符合上市条件的前提下，本公司、持股5%以上的股东、董事和高级管理人员等相关主体将启动稳定本公司股价的相关程序并实施相关措施。具体稳定股价的措施请参看本公司首次公开发行股票招股说明书的相关内容。	2016年11月16日至2019年11月15日	是
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争的承诺函	上海联和投资有限公司	“本公司现未经营银行业务；除投资上海银行外，未在境内投资其他银行；本公司及所控制的企业今后将不以任何方式（包括但不限于单独经营、通过合资经营或拥有另一公司或企业的股份及其他权益）直接或间接参与任何与上海银行主营业务构成同业竞争的业务或活动。如本公司或所控制的企业获得的商业机会与上海银行的主营业务发生同业竞争或可能发生竞争的，其将立即通知上海银行，并尽力将该商业机会给予上海银行，以确保上海银行及其全体股东利益不受损害。本公司承诺本函对本公司所控制的企业具有同样法律效力，并确保本	长期	是

			公司所控制的企业遵守本承诺函。如本公司未能履行上述承诺，本公司将根据有权机关的最终决定或裁定赔偿上海银行由此遭受的损失。”		
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争的承诺函	上海国际港务（集团）股份有限公司	<p>“（一）只要本公司持有上海银行的股票，且本公司按照相关法律、法规及规范性文件（包括上市规则）被视为上海银行的主要股东或主要股东的关联人，本公司承诺本公司自身将不会直接从事商业银行业务。（二）尽管有上述第（一）条的承诺，本公司及本公司控制的企业可以以任何形式投资经营商业银行业务的企业。</p> <p>（三）本公司将公平地对待本公司及本公司控制的企业所投资的商业银行，不会将本公司所取得或可能取得的经营商业银行业务的政府批准、授权、许可或业务机会授予或提供给任何商业银行，亦不会利用上海银行主要股东的地位或利用该地位获得的信息作出不利于上海银行而有利于其他本公司所投资的商业银行的决定或判断，并将避免该种客观结果的发生。本公司在行使上海银行股东权利时将如同所投资的商业银行仅有上海银行，为上海银行的最大或最佳利益行使其股东权利，不会因本公司投资于其他商业银行而影响其作为上海银行股东为上海银行谋求最大或最佳利益的商业判断。本公司承诺本承诺函对本公司所控制的企业具有同样法律效力，并确保本公司所控制的企业遵守本承诺函。如本公司未能履行上述承诺，本公司将根据有权机关的最终决定或裁定赔偿上海银行由此遭受的损失。”</p>	长期	是
与首次公开发行相关的承诺	避免同业竞争的承诺函	中国建银投资有限责任公司	<p>“（一）只要本公司持有上海银行的股票，且本公司按照相关法律、法规及规范性文件（包括上市规则）被视为上海银行的主要股东或主要股东的关联人，本公司承诺本公司自身将不会直接从事商业银行业务。（二）尽管有上述第（一）条的承诺，本公司及本公司控制的企业可以以任何形式</p>	长期	是

			<p>投资经营商业银行业务的企业。(三) 本公司将公平地对待本公司所投资的商业银行，不会将本公司所取得或可能取得的经营商业银行业务的政府批准、授权、许可或业务机会授予或提供给任何商业银行，亦不会利用上海银行主要股东的地位或利用该地位获得的信息作出不利于上海银行而有利于其他本公司所投资的商业银行的决定或判断，并将避免该种客观结果的发生。本公司在行使上海银行股东权利时将如同所投资的商业银行仅有上海银行，为上海银行的最大或最佳利益行使其股东权利，不会因本公司投资于其他商业银行而影响其作为上海银行股东为上海银行谋求最大或最佳利益的商业判断。本公司承诺本承诺函对本公司所控制的企业具有同样法律效力，并确保本公司所控制的企业遵守本承诺函。”</p>		
承诺是否及时严格履行	是				
如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	不适用				
如承诺未能及时履行应说明下一步计划	不适用				

### 三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

报告期内，本公司无关联方占用资金的情况。

### 四、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

具体参见财务报告附注三、30。

### 五、聘任、解聘会计师事务所情况

本公司2016年度股东大会审议通过，同意续聘毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）担任本公司2017年度外部审计机构，聘期一年，费用为人民币665万元（其中包括2017年度财务报告审计、半年度审阅以及第一、三季度执行商定程序等费用人民币579万元，以及内控审计费用人民币86万元），该费用包括有关的税费以及差旅、办公、出差补贴等各项杂费。

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）已连续6年为本公司提供审计服务。

## 六、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司无重大诉讼、仲裁事项。

截至报告期末，本公司存在标的金额超过人民币1,000万元（含）以上的未取得生效终审判决的诉讼、仲裁案件总计27件，标的总金额为人民币11.22亿元，其中作为被告未取得生效终审判决的诉讼、仲裁案件1件，标的金额人民币0.28亿元，预计不会对本公司财务或经营结果构成重大不利影响。

## 七、公司及董事、监事、高级管理人员、第一大股东被立案调查、行政处罚及整改情况

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

## 八、报告期内公司及其第一大股东的诚信状况

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

## 九、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

报告期内，本公司未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

## 十、重大关联交易

报告期内，本公司未发生金额超过最近一期经审计净资产5%以上的重大关联交易。

## 十一、重大合同及其履行情况

### （一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无应披露的重大托管、承包、租赁事项。

### （二）担保情况

报告期内，本公司除中国人民银行和中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。

### （三）委托他人进行现金资产管理事项

报告期内，本公司无委托他人进行现金资产管理事项。

## 十二、积极履行社会责任的工作情况

### （一）精准扶贫规划

本公司积极贯彻落实中共中央、国务院《关于打赢脱贫攻坚战的决定》精神和证监会关于扶贫工作的要求，立足机构布局，履行社会责任，与各级地方党委、政府积极对接精准扶贫工作，向贫困地区开展产业、教育、社会扶贫等项目。

### （二）年度精准扶贫概要

报告期内，本公司拨付专项帮扶资金500万元，用于向上海市奉贤区农村综合帮扶，支持其开展经济薄弱村造血项目，给予奉贤区南胜村、王家圩村帮扶资金31.05万元，用于两村便民项目的建设，并向贫困村民开展慰问工作，本公司成都分行联合本公司控股子公司崇州上银村镇银行，利用“三农”金融产品和技术，在四川省崇州市怀远镇天泉社区建立了“精准扶贫”基地，聘请当地贫困户参与管理和种植，增加贫困户劳动收入，并将产出农作物出售收入一部分用于补贴贫困户，创新引入合作企业，银企合作共同推进扶贫工作，开展帮农实践。本公司营业部向上海市帮困互助基金会捐赠60万元，用于支持做好上海市中低收入、困难家庭的生活改善工作。本公司深圳分行捐赠50万元，帮扶广东省河源市紫金县小学基础设施改造及河源市袁田村贫困户危房改造。本公司盐城分行与江苏省射阳县四明镇开展结对帮扶。本公司还积极倡导员工自愿开展帮困助学等活动。

### （三）精准扶贫成效

单位：人民币千元

指 标	数量及开展情况
<b>一、总体情况</b>	
其中：1. 资金	6,450.50
2. 物资折款	
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	
<b>二、分项投入</b>	
产业发展脱贫	5,000.00
其他项目	1,450.50
<b>三、所获奖项（内容、级别）</b>	
第三届中国（上海）上市公司企业社会责任峰会 “金融扶贫奖”	

### （四）后续精准扶贫计划

本公司将继续加大精准扶贫工作力度，以增强贫困地区、贫困户“造血”功能为主，加大精准

扶贫方式和工作机制创新。加强精准扶贫信贷支持力度，支持贫困农村开展农业产业化经营，推广技术培训，提升贫困户就业能力。继续做好贫困户的慰问工作。

#### **（五）社会责任工作情况**

本公司积极履行社会责任，并按年发布社会责任报告，向社会公开披露，至今已经连续第十一年发布。有关本公司 2017 年度社会责任履行情况详见本公司在上海证券交易所网站 (<http://www.sse.com.cn>) 披露的《上海银行股份有限公司 2017 年度社会责任报告》。

### **十三、其他重大事项**

#### **（一）非公开发行优先股**

2017年12月5日，本公司收到中国证监会核准非公开发行优先股批复。按照发行程序本公司于12月初启动发行工作，并于2017年12月19日完成发行。本次优先股共发行2亿股，募集资金总额200亿元，扣除相关发行费用及获取增值税专用发票作为进项抵扣后，募集资金净额199.57亿元。于2017年12月20日完成募集资金验证，募集资金净额全部计入其他权益工具。本次优先股于2017年12月22日完成托管登记，并于2018年1月12日在上海证券交易所综合业务平台挂牌转让。优先股代码：360029，优先股简称：上银优1。

#### **（二）发行人民币减记型合格二级资本债券**

本公司董事会四届二十一次会议、2016年度股东大会分别于2017年4月21日和2017年6月23日审议通过本公司发行人民币减记型合格二级资本债券的相关议案。后续本公司将视资本补充需求及市场状况，适时推进相关资本补充计划。

## 第六节 普通股股份变动及股东情况

### 一、普通股股份变动情况

#### (一) 普通股股份变动情况表

单位：股

	变动前		本次变动增减(+, -)					变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	5,404,000,000	90.00%	-	-	+1,621,200,000	-2,926,309,958	-1,305,109,958	4,098,890,042	52.51%
1、国家持股	337,736,881	5.62%	-	-	+101,321,064	-397,875,273	-296,554,209	41,182,672	0.53%
2、国有法人持股	2,688,765,689	44.78%	-	-	+806,629,704	-954,954,476	-148,324,772	2,540,440,917	32.55%
3、其他内资持股	1,826,257,430	30.42%	-	-	+547,877,232	-1,573,480,209	-1,025,602,977	800,654,453	10.26%
其中：境内法人持股	945,253,227	15.74%	-	-	+280,893,836	-819,130,727	-538,236,891	407,016,336	5.21%
境内自然人持股	881,004,203	14.67%	-	-	+266,983,396	-754,349,482	-487,366,086	393,638,117	5.04%
4、外资持股	551,240,000	9.18%	-	-	+165,372,000	-	+165,372,000	716,612,000	9.18%
其中：境外法人持股	551,240,000	9.18%	-	-	+165,372,000	-	+165,372,000	716,612,000	9.18%
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	600,450,000	10.00%	-	-	+180,135,000	+2,926,309,958	+3,106,444,958	3,706,894,958	47.49%
1、人民币普通股	600,450,000	10.00%	-	-	+180,135,000	+2,926,309,958	+3,106,444,958	3,706,894,958	47.49%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	6,004,450,000	100.00%	-	-	+1,801,335,000	-	+1,801,335,000	7,805,785,000	100.00%

注：

- 1、除国家股、国有股外，本公司未确认持有人证券专用账户中其他股份统一按境内法人股计算；
- 2、尾差为四舍五入原因造成。

#### (二) 普通股股份变动情况说明

2017年6月23日，本公司2016年度股东大会审议通过《关于上海银行股份有限公司2016年度利润分配方案的提案》，以利润分配方案实施前本公司总股本6,004,450,000股为基数，以资本公积金向全体股东每股转增0.3股，共计转增1,801,335,000股，本次转增后总股本为7,805,785,000股。本次利润分配股权登记日为2017年7月19日，除权（息）日为2017年7月20日。毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）已于2017年7月20日对本公司变更后的注册

资本和累计实收资本（股本）进行了验证，并出具毕马威华振验字第 1700455 号验资报告。

2017 年 11 月 16 日，本公司共计 2,926,309,958 股限售股上市流通。本次上市流通的限售股为本公司首次公开发行的限售股中，锁定期为自本公司股票上市之日起 12 个月的限售股。因此，本公司有限售条件股份减少，无限售条件股份相应增加。

### （三）普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

报告期末，本公司基本每股收益为 1.96 元，归属于母公司普通股股东的每股净资产为 16.27 元。若按转增前股份计算，则本报告期基本每股收益为 2.55 元，归属于母公司普通股股东的每股净资产为 21.16 元。

## 二、证券发行与上市情况

### （一）公司普通股股份总数、股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

具体参见“普通股股份变动情况说明”。

### （二）现存的内部职工股情况

截至报告期末，本公司有限售条件流通股中，内部职工股股份数量为 394,558,836 股。

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量（股）
-	-	394,558,836
现存的内部职工股情况的说明	本公司有限售条件流通股中，内部职工股股份数量为 394,558,836 股，主要通过以下三种方式取得股份：1、本公司合并重组前认购；2、本公司 1999 年第一次增资扩股时取得；3、因遗产继承等原因受让股份。	

## 三、股东情况

### （一）股东总数

截至报告期末，本公司普通股股东总数为 168,565 户，本年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数为 163,773 户。

(二) 截至报告期末前十名股东、前十名无限售条件流通股股东、前十名有限售条件流通股股东持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
上海联和投资有限公司	239,591,496	1,038,229,815	13.30%	1,038,229,815	-	-	国有法人
西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.)	116,736,000	505,856,000	6.48%	505,856,000	-	-	境外法人
上海国际港务(集团)股份有限公司	116,736,000	505,856,000	6.48%	505,856,000	-	-	国有法人
TCL 集团股份有限公司	187,944,198	389,425,074	4.99%	389,425,074	-	-	境内非国有法人
中国建银投资有限责任公司	87,149,970	377,649,870	4.84%	377,649,870	-	-	国有法人
中国平安人寿保险股份有限公司-万能-一个险万能	350,126,761	350,126,767	4.49%	350,126,767	-	-	其他
中船国际贸易有限公司	73,512,020	318,552,087	4.08%	318,552,087	-	-	国有法人
上海商业银行有限公司	48,636,000	210,756,000	2.70%	210,756,000	-	-	境外法人
上海市静安区财政局	103,958,209	159,811,466	2.05%	-	-	-	国家
上海市黄浦区国有资产总公司	34,912,106	151,285,794	1.94%	151,285,794	-	-	国有法人
前十名无限售条件流通股股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量		股份种类				
中国平安人寿保险股份有限公司-万能-一个险万能	350,126,767		人民币普通股				
上海市静安区财政局	159,811,466		人民币普通股				
TCL 集团股份有限公司	127,499,935		人民币普通股				
上海浦东发展(集团)有限公司	103,732,791		人民币普通股				
上海卢湾财政投资公司	82,989,954		人民币普通股				
中国商用飞机有限责任公司	76,452,501		人民币普通股				

上海虹口区国有资产经营有限公司	68,885,383	人民币普通股
上海市长宁区财政局	66,395,684	人民币普通股
上海市杨浦区财政局	58,098,550	人民币普通股
上海市闵行资产投资经营(集团)有限公司	55,501,967	人民币普通股
<b>上述股东关联关系或一致行动的说明</b>	前十名股东间不存在关联关系或一致行动人。	

注：2017年12月，上海市闸北区财政局证券账户更名为上海市静安区财政局。更名后，上海市静安区财政局持股数与原上海市闸北区财政局持股数合并计算。

### 前十名有限售条件流通股股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量		有限售条件股份可上市交易情况		限售条件	
				可上市交易时间	新增可上市交易股份数量		
1	上海联和投资有限公司	1,038,229,815		2019/11/16	-	自股票上市之日起36个月内不转让	
2	西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.)	505,856,000	440,336,000	2019/11/16	-	自股票上市之日起36个月内不转让	
			65,520,000	2020/6/10	-	自工商变更登记完成之日起5年内不转让	
3	上海国际港务(集团)股份有限公司	505,856,000	387,661,139	2019/11/16	-	自股票上市之日起36个月内不转让	
			118,194,861	2020/6/10	-	自工商变更登记完成之日起5年内不转让	
4	中国建银投资有限责任公司	377,649,870		2019/11/16	-	自股票上市之日起36个月内不转让	
5	中船国际贸易有限公司	318,552,087		2019/11/16	-		
6	TCL集团股份有限公司	261,925,139		2019/11/16	-		
7	上海商业银行有限公司	210,756,000		2019/11/16	-		
8	上海市黄浦区国有资产总公司	151,285,794		2019/11/16	-		
9	上海汇鑫投资经营有限公司	148,478,911		2019/11/16	-		
10	中信国安有限公司	140,335,000		2019/11/16	-		
<b>上述股东关联关系或一致行动的说明</b>		上述股东间不存在关联关系或一致行动人。					

#### 四、持股5%以上的法人股东情况

本公司不存在控股股东或实际控制人，第一大股东为上海联和投资有限公司。持有本公司股份5%以上的股东情况如下：

单位：人民币千元

法人股东名称	单位负责人或法定代表人	成立日期	组织机构代码	注册资本	主要经营业务或管理活动等情况
上海联和投资有限公司	秦健	1994年9月	统一社会信用代码 9131000013 223401XX	3,514,611	主要从事对重要基础设施建设项目、企业技术改造、高科技、金融服务、农业、房地产及其他产业发展项目的投资业务，咨询代理、代购代销业务，信息研究和人才培训业务。
西班牙桑坦德银行有限公司（BANCO SANTANDER, S. A.）	Ana Botin	1857年3月	/	81亿欧元	主要从事对公零售贷款和消费金融贷款等。
上海国际港务（集团）股份有限公司	陈戌源	1988年10月	统一社会信用代码 9131000013 22075806	23,173,675	主要从事国内外货物（含集装箱）装卸（含过驳）、储存、中转和水陆运输；集装箱拆拼箱、清洗、修理、制造和租赁；国际航运、仓储、保管、加工、配送及物流信息管理；为国际旅客提供候船和上下船舶设施和服务；船舶引水、拖带，船务代理，货运代理；为船舶提供燃料、生活品供应等船舶港口服务；港口设施租赁；港口信息、技术咨询服务；港口码头建设、管理和经营；港口起重设备、搬运机械、机电设备及配件的批发及进出口。
情况说明	无				

## 第七节 优先股相关情况

### 一、截至报告期末近3年优先股的发行与上市情况

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	终止上市日期
360029	上银优 1	2017 年 12 月 19 日	100	5.20%	2 亿股	2018 年 1 月 12 日	2 亿股	-
募集资金使用及变更情况			报告期内无变更。					

### 二、优先股股东情况

#### (一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	22
年度报告披露日前上一月末优先股股东总数(户)	22

#### (二) 截至报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
江苏银行股份有限公司—聚宝财富溢融	-	30,500,000	15.25%	人民币优先股	-	-	其他
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司	-	20,000,000	10.00%	人民币优先股	-	-	其他
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	-	20,000,000	10.00%	人民币优先股	-	-	其他
浦银安盛基金—兴业银行—招商证券资产管理有限公司	-	20,000,000	10.00%	人民币优先股	-	-	其他
交银施罗德资管—交通银行—交通银行股份有限公司	-	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	-	其他
长江养老保险—中国银行—中国太平洋人寿保险股份有限公司	-	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	-	其他

中国邮政储蓄银行股份有限公司	-	10,000,000	5.00%	人民币 优先股	-	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司-万能-一个险-万能	-	10,000,000	5.00%	人民币 优先股	-	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司-分红-一个险-分红	-	10,000,000	5.00%	人民币 优先股	-	-	其他
建信信托有限责任公司-恒鑫安泰债券投资集合资金信托计划	-	10,000,000	5.00%	人民币 优先股	-	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量	不适用						
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	根据公开信息，本公司初步判断中国平安人寿保险股份有限公司-万能-一个险-万能、中国平安人寿保险股份有限公司-分红-一个险-分红存在关联关系。除此之外，本公司未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。						

### 三、优先股利润分配的情况

截至报告期末，上述优先股尚未到付息日。由于优先股发行尚不足一年，无近三年利润分配情况。

#### （一）票面股息率的确定原则

上述优先股采用可分阶段调整的股息率，即在一个股息率调整期内以约定的相同股息率支付股息，随后每隔 5 年重置一次。

票面股息率包括基准利率和固定溢价两个部分，其中第一个计息周期的基准利率为上述优先股发行缴款截止日前二十个交易日（不含当天）中国债券信息网（www.chinabond.com.cn，或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站）公布的中债银行间固定利率国债收益率曲线中，待偿期为五年的中国国债收益率算术平均值（四舍五入计算到 0.01%）。固定溢价以发行时确定的票面股息率扣除发行时的基准利率后确定，一经确定不再调整。

上述优先股首个股息率调整期的票面股息率通过市场询价确定为 5.20%，其中基准利率为 3.86%，固定溢价为 1.34%。

#### （二）股息发放的条件

在确保本公司资本状况满足商业银行资本监管要求的前提下，本公司在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向上述优先股股东派发股息。上述优先

股股东派发股息的顺序在普通股股东之前，股息的支付不与本公司自身的评级挂钩，也不随评级变化而调整。

本公司有权全部或部分取消上述优先股的派息，且不构成违约事件。本公司可以自由支配取消的优先股股息用于偿付其他到期债务。取消优先股派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本公司的其他限制。

本公司宣派和支付全部优先股股息由本公司董事会根据股东大会授权决定。若部分或全部取消优先股派息，需由股东大会审议批准。本公司决定取消优先股股息支付的，应在付息日前至少十个工作日通知优先股股东。如本公司全部或部分取消上述优先股的派息，自股东大会决议通过次日起至恢复全额支付股息前，本公司将不会向普通股股东分配利润。

### （三）股息支付方式

上述优先股每年派发一次现金股息，计息本金为届时已发行且存续的相应期次优先股票面总金额，计息起始日为相应期次优先股的发行缴款截止日，即 2017 年 12 月 19 日。

### （四）股息不累积

上述优先股的股息不可累积，即在本公司决议取消部分或全部优先股派息的情形下，当年度未足额派发优先股股息的差额部分，不累积到下一计息年度。

### （五）不参与剩余利润分配

上述优先股股东除按照约定的股息率获得股息之外，不再同普通股股东一起参与剩余利润分配。

## 四、优先股赎回或转换情况

报告期内，本公司未发生优先股赎回或转换。

## 五、优先股表决权恢复情况

报告期内，本公司未发生优先股表决权恢复事项。

## 六、对优先股采取的会计政策及理由

本公司依据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（2014 年修订）等会计准则相关要求对本公司所发行且存续的优先股进行会计判断。本公司已发行且存续的优先股不包括交付现金及现金等价物的义务，且不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务，因此作为其他权益工具核算。具体参见财务报告附注三、7（6）。

## 第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、现任董事、监事、高级管理人员

姓名	职务	性别	出生年份	任期起止日期	期初持股数(股)	期末持股数(股)	报告期内股份增减变动量(股)	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
金煜	董事长、执行董事	男	1965	2017.6.23-换届	-	-	-	79.49	否
胡友联	副董事长、执行董事、行长	男	1962	2017.6.23-换届	73,000	94,900	21,900	79.49	否
蒋洪	执行董事	男	1962	2017.8.3-换届	124,100	161,332	37,232	73.17	否
	副行长			2017.6.23-换届					
叶峻	非执行董事	男	1972	2017.6.23-换届	-	-	-	-	是
应晓明	非执行董事	男	1968	2017.6.23-换届	-	-	-	-	是
盛儒焕	非执行董事	男	1964	2017.6.23-换届	-	-	-	-	是
陈戍源	非执行董事	男	1956	2017.6.23-换届	-	-	-	-	是
庄喆	非执行董事	男	1972	2017.8.3-换届	-	-	-	-	是
李朝坤	非执行董事	男	1965	2017.6.23-换届	-	-	-	-	是
黄旭斌	非执行董事	男	1965	2017.6.23-换届	-	-	-	-	是
郭锡志	非执行董事	男	1953	2017.6.23-换届	-	-	-	-	是
甘湘南	非执行董事	女	1970	2017.12.8-换届	-	-	-	-	是
万建华	独立非执行董事	男	1956	2017.6.23-换届	-	-	-	18.00	是

管涛	独立非执行董事	男	1970	2017.8.3-换届	-	-	-	10.50	是
孙铮	独立非执行董事	男	1957	2017.8.3-换届	-	-	-	10.50	是
徐建新	独立非执行董事	男	1955	2017.6.23-换届	-	-	-	18.00	是
龚方雄	独立非执行董事	男	1964	2017.8.3-换届	-	-	-	10.50	是
沈国权	独立非执行董事	男	1965	2017.8.3-换届	-	-	-	10.50	是
刘济南	监事会副主席、职工监事	男	1964	2017.6.23-换届	81,687	106,193	24,506	72.69	否
袁志刚	外部监事	男	1958	2017.6.23-换届	-	-	-	19.50	是
葛明	外部监事	男	1951	2017.6.23-换届	-	-	-	10.50	是
冯雪飞	职工监事	女	1973	2017.6.23-换届	24,017	31,222	7,205	143.42	否
施红敏	副行长兼首席财务官	男	1968	2017.6.23-换届	-	-	-	73.17	否
黄涛	副行长	男	1971	2017.6.23-换届	-	-	-	73.17	否
胡德斌	副行长	男	1968	2017.6.23-换届	-	-	-	73.17	否
李晓红	董事会秘书	女	1969	2017.6.23-换届	-	-	-	117.96	否

注：

- 1、本公司执行董事、监事会副主席和高级管理人员2017年度的最终薪酬尚待主管部门的确认，其余部分待确认之后再行披露；
- 2、上海银监局于2017年8月3日核准蒋洪先生和庄喆先生本公司董事的任职资格，核准管涛先生、孙铮先生、龚方雄先生和沈国权先生本公司独立董事的任职资格。根据本公司董事会五届一次会议决议，自新任独立董事任职资格核准后，原独立董事陈祥麟先生、程静萍女士和金炳荣先生不再担任本公司独立董事及相关董事会专门委员会职务；上海银监局于2017年12月8日核准甘湘南女士本公司董事的任职资格；
- 3、报告期内董事、监事持股变动是由于本公司2016年度股东大会审议通过《关于上海银行股份有限公司2016年度利润分配方案的提案》，以资本公积金向全体股东每股转增0.3股。

## 二、离任董事、监事、高级管理人员

姓名	离任前职务	性别	出生年份	任期起止日期	期初持股数(股)	期末持股数(股)	报告期内股份增减变动量(股)	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
张伟国	执行董事、副行长	男	1957	2013.4.8-2017.6.23	87,600	113,880	26,280	67.12	否
杨金龙	非执行董事	男	1955	2015.9.24-2017.6.23	-	-	-	-	是
李任	非执行董事	男	1962	2013.4.8-2017.6.23	-	-	-	-	是
陈祥麟	独立非执行董事	男	1944	2013.4.8-2017.8.2	-	-	-	12.00	是
程静萍	独立非执行董事	女	1944	2013.4.8-2017.8.2	-	-	-	-	是
金炳荣	独立非执行董事	男	1948	2013.4.8-2017.8.2	-	-	-	12.00	是
傅长禄	外部监事	男	1948	2013.4.8-2017.6.23	-	-	-	9.00	否
戴国强	外部监事	男	1952	2013.4.8-2017.6.23	438	569	131	9.00	是
李建国	副行长	男	1963	2017.6.23-2018.3.30	-	-	-	76.77	否

注：

- 1、张伟国先生于2017年11月退休，上述薪酬为报告期内其从公司获得的税前报酬总额；
- 2、李建国先生于2018年3月30日辞去本公司副行长职务，上述薪酬为报告期内其从公司获得的税前报酬总额；
- 3、报告期内离任董事、监事持股变动是由于本公司2016年度股东大会审议通过《关于上海银行股份有限公司2016年度利润分配方案的提案》，以资本公积金向全体股东每股转增0.3股。

## 三、董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职或兼职情况

## (一) 董事

金煜：男，1965年2月出生，博士研究生，毕业于复旦大学金融学专业，高级经济师。现任上海银行党委书记、董事长、执行董事，上海银行（香港）有限公司董事长，申联国际投资公司董事，上海商业银行有限公司董事。曾任中国建设银行上海市分行营业部总经理助理、副总经理，中国建设银行上海市分行国际业务部副总经理、总经理，中国建设银行上海市分行营业部总经理，中国建设银行上海市分行副行长，中国建设银行新加坡分行总经理，中国建设银行国际业务部总经理，

上海银行党委书记、副董事长、行长，上银基金管理有限公司董事长。

胡友联：男，1962 年 4 月出生，大学本科，毕业于复旦大学经济学专业，会计师。现任上海银行党委副书记、副董事长、执行董事、行长，上银基金管理有限公司董事长。曾任中国建设银行江苏省分行财会处副处长，中国建设银行财会部财务处处长，中国建设银行计划财务部综合处处长、计划处处长，中国建设银行中山市分行党委书记、行长，上海银行浦东分行党委书记、行长，上海银行党委委员、行长助理、副行长。

蒋洪：男，1962 年 4 月出生，硕士研究生，毕业于国防科学技术大学计算机组织与系统机构专业，中欧国际工商学院 EMBA，高级工程师，享受国务院政府特殊津贴。现任上海银行党委委员、执行董事、副行长。曾任中国工商银行上海市分行计算机中心总师室工程师，上海城市信用社联社会计稽核部计算机组组长，上海银行科技部负责人、总经理，上海银行副总工程师、总工程师，中国银联股份有限公司董事。

叶峻：男，1972 年 11 月出生，硕士研究生，毕业于上海交通大学工商管理专业，经济师。现任上海银行非执行董事，上海联和投资有限公司副总经理，上海市信息投资股份有限公司监事长，上海联创创业投资有限公司董事长，上海紫竹高新区（集团）有限公司副董事长，上海华虹（集团）有限公司董事，上海华力微电子有限公司董事，上海联和金融信息服务有限公司董事长，中美联泰大都会人寿保险有限公司董事，上海和辉光电有限公司董事，上海宣泰医药科技有限公司董事长，上海兆芯集成电路有限公司董事长，上海众新信息科技有限公司董事长，上海联彤网络通讯技术有限公司董事长，上海矽睿科技有限公司董事长，上海联和资产管理有限公司执行董事、总经理，上海联新投资管理有限公司董事，上海联升投资管理有限公司董事，上海新京南金属制品有限公司董事长，上海华力集成电路制造有限公司董事。曾任上海联和投资有限公司投资银行部副经理、经理，上海联和投资有限公司业务发展部经理，上海联和投资有限公司总经理助理兼金融服务投资部经理，上海微创软件股份有限公司董事长。

应晓明：男，1968 年 6 月出生，大学本科，毕业于上海交通大学工业管理工程专业，会计师，中国注册资产评估师。现任上海银行非执行董事，上海联和投资有限公司副总经济师，上海华力微电子有限公司监事，上海艾普强粒子设备有限公司董事，上海华虹（集团）有限公司监事，上海中科深江电动车辆有限公司监事，天津斯特兰能源科技有限公司监事，深圳中科强华科技有限公司监事，上海兆芯集成电路有限公司董事，中美联泰大都会人寿保险有限公司监事，上海众新信息科技有限公司董事，上海仪电智能电子有限公司副董事长，上海市信息投资股份有限公司董事，上海宣泰医药科技有限公司董事，上海和辉光电有限公司董事。曾任上海联和投资有限公司管理咨询部副经理，资产管理部经理，业务发展部执行经理，审计部经理等职务。

Juan Manuel San Román López（盛儒焕）：男，1964 年 1 月出生，西班牙国籍，大学本科，毕业于西班牙 Universidad Pontificia Comillas（卡米阿斯大主教大学）。现任上海银行非执行董事，桑坦德资产管理公司首席执行官，北银消费金融有限公司非执行董事。曾任英国所罗门兄弟

公司（现花旗集团）西班牙及葡萄牙研究部副总裁，桑坦德银行西班牙、葡萄牙、意大利以及欧洲新兴市场研究部主管，桑坦德银行欧洲股票市场主管、全球股票市场主管、投资市场部首席执行官，桑坦德消费金融北欧、中欧及东欧市场主管，桑坦德银行投资市场董事会成员，桑坦德消费金融公司波兰副主席、西班牙主管、Extrobank（俄罗斯）监事会主席、挪威主席，桑坦德银行企业并购及战略部董事总经理、亚太区首席执行官，瑞福德汽车金融有限公司非执行董事。

陈戍源：男，1956年7月出生，工商管理硕士，毕业于上海海事大学（原为上海海运学院），高级经济师。现任上海银行非执行董事，上海国际港务（集团）股份有限公司党委书记、董事长，上海国际航运服务中心开发有限公司董事长，上海银汇房地产发展有限公司董事长，上海港国际客运中心开发有限公司董事长，上海港航股权投资有限公司董事长，上海星外滩开发建设有限公司董事长，上海同盛投资（集团）有限公司执行董事。曾任上海港务局副局长兼上海港集装箱股份有限公司董事长，上海国际港务（集团）有限公司党委副书记、副总裁兼上海港集装箱股份有限公司董事长，上海国际港务（集团）股份有限公司党委副书记、总裁、董事兼上海港集装箱股份有限公司董事长，上海国际港务（集团）股份有限公司党委副书记、总裁、董事，上海国际港务（集团）股份有限公司党委书记、总裁、董事。

庄喆：男，1972年1月出生，大学本科，毕业于河南财经学院投资经济管理专业，高级经济师。现任上海银行非执行董事，中国建银投资有限责任公司总裁助理。曾任中国建设银行河南省分行办公室副主任、主任，中国建设银行郑州铁路分行行长、党委书记，中国建银投资有限责任公司金信信托托管组副总经理，中国建银投资有限责任公司企业管理部副总经理（主持工作），中国建银投资有限责任公司长期股权投资部总经理，中投科信科技股份有限公司董事长、党委书记，建投控股有限责任公司董事长、党委书记。

李朝坤：男，1965年11月出生，工商管理硕士，毕业于南京大学，高级经济师。现任上海银行非执行董事，中国船舶工业集团有限公司财务金融部主任，中船财务有限责任公司董事、总经理，中船投资发展有限公司董事长，中船投资发展（上海）有限公司董事长，中国邮轮产业投资有限公司董事长，玖隆钢铁物流有限公司董事。曾任南京中船绿洲环保设备工程有限责任公司总经理，南京绿洲机器厂副总会计师，南京中船绿洲机器有限公司副总经理，镇江中船设备有限公司总会计师，中船财务有限责任公司副总经理，正茂集团有限责任公司监事，南京中船绿洲机器有限公司监事。

黄旭斌：男，1965年11月出生，硕士研究生，毕业于财政部财政科学研究所财政学专业，中欧国际工商学院 EMBA，高级经济师。现任上海银行非执行董事，TCL 集团股份有限公司执行董事、首席财务官，TCL 集团财务有限公司董事长，TCL 多媒体科技控股有限公司董事，深圳 TCL 房地产有限公司董事，惠州 TCL 家电集团有限公司董事，深圳市前海汇银通支付科技有限公司董事长，惠州市仲恺 TCL 智融科技小额贷款股份有限公司董事长，TCL 金融控股集团（深圳）有限公司董事长，TCL 金融服务（深圳）有限公司董事长，TCL 金融科技（深圳）有限公司董事长，翰林汇信息产业股份有限公司董事长，TCL 实业控股（香港）有限公司董事长。曾任中国建设银行广东省分行信用

卡部副总经理、信贷部副处长、处长，国泰君安证券股份有限公司广州分公司发行部经理，中国信达资产管理股份有限公司广州办事处高级经理，TCL 集团股份有限公司结算中心主任、执委会成员、总经济师、副总裁、财务总监，TCL 集团财务公司总经理，TCL 通讯科技控股有限公司董事，惠州泰科立集团股份有限公司董事，TCL 商业保理（深圳）有限公司董事。

郭锡志：男，1953 年 5 月出生，美国国籍，大学专科，毕业于新法书院金融研究专业，英国银行学会资深会士，香港银行学会资深会士。现任上海银行非执行董事，上海商业银行常务董事兼行政总裁，上海商业银行信托有限公司董事，香港银行学会董事，海光物业管理有限公司董事，银联信托有限公司董事，上商期货有限公司董事，Infinite Financial Solutions Limited 董事，上商保险顾问有限公司董事，上海商业银行（代理人）有限公司董事，Shacom Property (CA) Inc. 董事，Shacom Property (NY) Inc. 董事，香港银行家会所董事，德和保险顾问（香港）有限公司董事，上银证券有限公司董事，银和再保险有限公司董事，香港人寿保险有限公司董事，伟新教育基金有限公司董事，银联控股有限公司董事，宝丰保险（香港）有限公司董事，银联通宝有限公司董事，JETCO Systems Limited 董事，联丰亨人寿保险股份有限公司董事，银联金融有限公司董事，当值律师服务执行委员会委员，Pacific Rim Bankers Program-Advisory Board 委员，职业训练局银行及金融业训练委员会主席，香港华商银行公会有限公司董事，香港金融业志同会有限公司会董。曾任上海商业银行美国纽约分行、旧金山分行、洛杉矶分行及英国伦敦分行经理，上海商业银行副总经理兼分行管理处主管、总经理，上海银行监事。

甘湘南：女，1970 年 6 月出生，博士研究生，毕业于复旦大学工业经济专业，高级经济师。现任上海银行非执行董事，上海黄浦投资控股（集团）有限公司副总经理、上海新黄浦置业股份有限公司董事。曾任上海新黄浦（集团）有限责任公司资产管理部经理，上海外滩源发展有限公司副总经理，上海新黄浦资产管理有限公司总经理，上海外滩投资开发（集团）有限公司投资发展部经理。

万建华：男，1956 年 1 月出生，硕士研究生，毕业于中国人民银行金融研究所货币银行学专业。现任上海银行独立非执行董事，上海市互联网金融行业协会会长，珠海华润银行股份有限公司独立非执行董事，通联支付网络服务股份有限公司董事，长城基金管理有限公司独立非执行董事、上海新南洋股份有限公司独立非执行董事、国美金融科技有限公司独立非执行董事。曾任中国人民银行资金管理司宏观分析处处长、综合分析处处长，招商银行总行常务副行长兼长城证券董事长、招商证券董事长，中国银联股份有限公司总裁，上海国际集团有限公司总经理，国泰君安证券股份有限公司董事长，证通股份有限公司董事长等职务。

管涛：男，1970 年 11 月出生，博士研究生，毕业于北京师范大学世界经济专业。现任上海银行独立非执行董事，中国金融四十人论坛学术委员、高级研究员，青岛市四十人金融教育发展基金会理事长，中国经济五十人论坛成员，中国金融学会常务理事，中国国际金融学会理事，中国世界经济学会常务理事，上海新金融研究院监事，北方新金融研究院监事，浦山基金会理事，中国民生

金融控股有限公司独立非执行董事，凯石基金管理有限公司独立非执行董事，五矿资本股份有限公司独立非执行董事，武汉大学董辅初经济社会发展研究院董辅初讲座教授。曾任国家外汇管理局政策法规司主任科员，国家外汇管理局综合司主任科员、副处长、处长、副司长，国家外汇管理局国际收支司副司长、司长。

孙铮：男，1957 年 12 月出生，博士研究生，毕业于上海财经大学会计学专业，教授，中国注册会计师，澳大利亚资深注册会计师，享受国务院政府特殊津贴。现任上海银行独立非执行董事，上海财经大学学术委员会主任委员，中国会计学会副会长，财政部会计标准战略委员会委员，财政部会计准则委员会委员，国务院学位委员会学科评议组（工商管理学科）成员，全国工商管理专业学位研究生教育指导委员会成员，教育部工商管理类学科专业教学指导委员会副主任委员，教育部会计学专业教学指导分委员会主任委员，上海农村商业银行股份有限公司独立董事，上海强生控股股份有限公司独立董事，兴业证券股份有限公司独立董事。曾任上海财经大学会计学系副主任、主任，上海财经大学校长助理，上海财经大学副校长，申能股份有限公司独立董事，上海浦东发展银行股份有限公司独立董事。

徐建新：男，1955 年 11 月出生，博士研究生，毕业于上海财经大学会计学专业，正高级会计师，中国注册会计师。现任上海银行独立非执行董事，上海朴易投资管理有限公司高级副总裁，上海顺灏新材料科技股份有限公司独立非执行董事，上海锦江国际酒店（集团）股份有限公司独立非执行董事，浙江盾安智控科技股份有限公司独立非执行董事。曾任上海财经大学讲师、副教授，大华会计师事务所执业注册会计师，上海新世纪投资服务公司副总经理，东方国际（集团）副总会计师、董事、财务总监、总经济师，东方国际创业股份公司副董事长，上海浦东发展银行股份有限公司董事，上海新阳半导体材料股份有限公司独立非执行董事，百大集团股份有限公司独立非执行董事。

龚方雄：男，1964 年 2 月出生，中国香港籍，博士，毕业于宾夕法尼亚大学沃顿商学院金融经济学专业。现任上海银行独立非执行董事，第一前海金融有限公司董事长。曾任纽约联邦储备银行经济学家，美国银行首席策略师、全球货币及利率市场策略部联席主管，摩根大通中国区研究部主管、首席市场策略师、首席大中华区经济学家及摩根大通亚洲新兴市场投资战略联席主管，摩根大通亚太区董事总经理、中国综合公司/企业投融资主席及 JP 摩根中国投资银行副主席，摩根大通亚太区董事总经理、中国投资银行主席。

沈国权：男，1965 年 3 月出生，硕士研究生，毕业于华东政法大学经济法专业。现任上海银行独立非执行董事，上海市锦天城律师事务所高级合伙人，上海证券交易所第四届上市委员会委员，上海仲裁委员会仲裁员，中华全国律协金融证券业务委员会委员，江西联创光电科技股份有限公司独立董事，淄博齐翔腾达化工股份有限公司独立董事。曾任上海市人民检察院政策研究室助理检察员，上海市万国律师事务所合伙人，中国证监会第七届、第八届股票发行审核委员会专职委员，哈药集团股份有限公司独立董事，浙江水晶光电科技股份有限公司独立董事，上海东方财富信息股份有限

公司独立董事，新华传媒股份有限公司独立董事，北京华录百纳影视股份有限公司独立董事，苏州天华超净科技股份有限公司独立董事。

## （二）监事

刘济南：男，1964 年 6 月出生，硕士研究生，毕业于华东政法大学国际经济法专业，高级经济师。现任上海银行党委副书记、纪委书记、监事会副主席、职工监事。曾任中国工商银行上海市浦东分行办公室秘书，上海城市合作银行办公室副科级秘书、文秘科副科长，上海银行办公室主任助理、副主任，上海银行人事教育部（现已更名为人力资源部）副总经理、副总经理（主持工作），上海银行人力资源部总经理。

袁志刚：男，1958 年 1 月出生，博士研究生，毕业于法国社会科学高等研究院经济学专业，教育部长江学者特聘教授，博士生导师，享受国务院政府特殊津贴。现任上海银行外部监事，复旦大学经济学院教授，复旦大学就业与社会保障研究中心主任，上海市决策咨询委员会委员，交银施罗德基金管理有限公司独立非执行董事，中建投信托有限责任公司独立非执行董事，上海浦东发展银行股份有限公司独立非执行董事。曾任复旦大学经济学系系主任，复旦大学经济学院院长，宁波富达股份有限公司独立非执行董事。

葛明：男，1951 年 9 月出生，硕士研究生，毕业于财政部财政科学研究所西方会计专业，高级会计师，中国注册会计师。现任上海银行外部监事，北京华明富龙财会咨询有限公司董事长，分众传媒信息技术股份有限公司独立董事，中国平安保险（集团）股份有限公司独立董事，中国注册会计师协会常务理事，财政部注册会计师考试委员会委员，北京注册会计师协会行业发展委员会副主任，中国证监会第三届上市公司并购重组专家咨询委员会委员。曾任安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）管理合伙人、主任会计师，安永华明会计师事务所董事长，顺风国际清洁能源有限公司独立董事，上海振华重工（集团）股份有限公司独立董事。

冯雪飞：女，1973 年 1 月出生，硕士研究生，毕业于东北财经大学研究生部投资经济专业，中欧国际工商管理学院 EMBA，经济师。现任上海银行职工监事、工会主席、党委组织部部长、党委宣传部部长、党委办公室主任、人力资源部总经理、总行纪委委员、总行直属党委书记。曾任上海银行发展研究部主任科员，上海银行团委书记，上海银行办公室公关宣传部总经理，上海银行信用卡中心副总经理、副总经理（主持工作）、总经理。

## （三）高级管理人员

胡友联：现任上海银行党委副书记、副董事长、执行董事、行长。参见董事简历。

蒋洪：现任上海银行党委委员、执行董事、副行长。参见董事简历。

施红敏：男，1968 年 10 月出生，硕士研究生，毕业于清华大学经济管理学院技术经济专业，高级经济师。现任上海银行党委委员、副行长兼首席财务官，上银基金管理有限公司董事，中国银

联股份有限公司董事，上海尚诚消费金融股份有限公司董事长。曾任中国建设银行计划财务部财务处副处长（主持工作）、综合处副处长（主持工作），中国建设银行股份制改革领导小组办公室财务组副处长（主持工作），中国建设银行计划财务部政策制度处高级经理，中国建设银行上海市分行第一支行副行长，中国建设银行信用卡中心会计结算处高级经理，中国建设银行信用卡中心总经理助理、副总经理。

黄涛：男，1971 年 8 月出生，硕士研究生，毕业于英国牛津大学工商管理专业，经济师。现任上海银行党委委员、副行长，上海银行（香港）有限公司董事，申联国际投资公司董事，上海商业银行有限公司替任董事，上银国际有限公司董事长。曾任中国建设银行风险管理部信贷管理处高级副经理、信贷资产质量监管处高级经理、对公信用产品风险处高级经理，中国建设银行风险管理部总经理助理，中国建设银行（亚洲）股份有限公司高级副总裁、董事会秘书，中国建设银行（亚洲）股份有限公司替任行政总裁、执行董事兼执行副总裁，中国建设银行（澳门）股份有限公司董事，昆士兰联保保险公司董事，中国建设银行风险管理部副总经理，上海银行首席风险官。

胡德斌：男，1968 年 10 月出生，博士研究生，毕业于吉林大学软件工程专业，高级工程师。现任上海银行党委委员、副行长。曾任职于吉林大学分析测试中心、中国工商银行长春市分行科技处，曾任中国工商银行软件开发中心项目经理、部门经理、总工程师助理、总经理助理，中国工商银行软件开发中心党委委员、副总经理，中国工商银行数据中心（上海）党委副书记、副总经理，上海银行首席信息官。

李晓红：女，1969 年 12 月出生，博士研究生，毕业于吉林大学法学理论专业。现任上海银行董事会秘书。曾任大连陆军学院外语教研室教师，解放军总医院外语教研室教师，中国证监会培训中心培训一处干部、培训二处主任科员，国际合作部外事处主任科员，办公厅秘书处主任科员、副处级秘书、正处级秘书，发行监管部审核五处调研员，发行审核委员会工作处处长，上海市金融服务办公室主任助理（挂职）。

#### 四、股东单位派驻的董事在股东单位任职情况

姓名	任职的股东单位名称	担任的职务	任期起始日期
叶峻	上海联和投资有限公司	副总经理	2009.12
应晓明	上海联和投资有限公司	副总经济师	2014.12
盛儒焕	桑坦德资产管理公司	首席执行官	2017.6
陈戍源	上海国际港务（集团）股份有限公司	党委书记、董事长	2011.4
庄喆	中国建银投资有限责任公司	总裁助理	2016.11
李朝坤	中国船舶工业集团有限公司	财务金融部主任	2018.2
黄旭斌	TCL 集团股份有限公司	执行董事、首席财务官	2011.1
郭锡志	上海商业银行	常务董事兼行政总裁	2007.10

甘湘南	上海黄浦投资控股（集团）有限公司	副总经理	2017.3
-----	------------------	------	--------

### 五、在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	担任的职务
金煜	上海银行（香港）有限公司	董事长
	申联国际投资公司	董事
	上海商业银行有限公司	董事
胡友联	上银基金管理有限公司	董事长
叶峻	上海市信息投资股份有限公司	监事长
	上海联创创业投资有限公司	董事长
	上海紫竹高新区（集团）有限公司	副董事长
	上海华虹（集团）有限公司	董事
	上海华力微电子有限公司	董事
	上海联和金融信息服务有限公司	董事长
	中美联泰大都会人寿保险有限公司	董事
	上海和辉光电有限公司	董事
	上海宣泰医药科技有限公司	董事长
	上海兆芯集成电路有限公司	董事长
	上海众新信息科技有限公司	董事长
	上海联彤网络通讯技术有限公司	董事长
	上海矽睿科技有限公司	董事长
	上海联和资产管理有限公司	执行董事、总经理
	上海联新投资管理有限公司	董事
	上海联升投资管理有限公司	董事
	上海新京南金属制品有限公司	董事长
上海华力集成电路制造有限公司	董事	
应晓明	上海华力微电子有限公司	监事
	上海艾普强粒子设备有限公司	董事
	上海华虹（集团）有限公司	监事
	上海中科深江电动车辆有限公司	监事
	天津斯特兰能源科技有限公司	监事
	深圳中科强华科技有限公司	监事
	上海兆芯集成电路有限公司	董事

	中美联泰大都会人寿保险有限公司	监事
	上海众新信息科技有限公司	董事
	上海仪电智能电子有限公司	副董事长
	上海市信息投资股份有限公司	董事
	上海宣泰医药科技有限公司	董事
	上海和辉光电有限公司	董事
盛儒焕	北银消费金融有限公司	非执行董事
陈戌源	上海国际航运服务中心开发有限公司	董事长
	上海银汇房地产发展有限公司	董事长
	上海港国际客运中心开发有限公司	董事长
	上海港航股权投资有限公司	董事长
	上海星外滩开发建设有限公司	董事长
	上海同盛投资（集团）有限公司	执行董事
李朝坤	中船财务有限责任公司	董事、总经理
	中船投资发展有限公司	董事长
	中船投资发展（上海）有限公司	董事长
	中国邮轮产业投资有限公司	董事长
	玖隆钢铁物流有限公司	董事
黄旭斌	TCL 集团财务有限公司	董事长
	TCL 多媒体科技控股有限公司	董事
	深圳 TCL 房地产有限公司	董事
	惠州 TCL 家电集团有限公司	董事
	深圳市前海汇银通支付科技有限公司	董事长
	惠州市仲恺 TCL 智融科技小额贷款股份有限公司	董事长
	TCL 金融控股集团（深圳）有限公司	董事长
	TCL 金融服务（深圳）有限公司	董事长
	TCL 金融科技（深圳）有限公司	董事长
	翰林汇信息产业股份有限公司	董事长
	TCL 实业控股（香港）有限公司	董事长
郭锡志	上海商业银行信托有限公司	董事
	香港银行学会	董事
	海光物业管理有限公司	董事
	银联信托有限公司	董事

	上商期货有限公司	董事
	Infinite Financial Solutions Limited	董事
	上商保险顾问有限公司	董事
	上海商业银行（代理人）有限公司	董事
	Shacom Property (CA) Inc.	董事
	Shacom Property (NY) Inc.	董事
	香港银行家会所	董事
	德和保险顾问（香港）有限公司	董事
	上银证券有限公司	董事
	银和再保险有限公司	董事
	香港人寿保险有限公司	董事
	伟新教育基金有限公司	董事
	银联控股有限公司	董事
	宝丰保险（香港）有限公司	董事
	银联通宝有限公司	董事
	JETCO Systems Limited	董事
	联丰亨人寿保险股份有限公司	董事
	银联金融有限公司	董事
	当值律师服务执行委员会	委员
	Pacific Rim Bankers Program-Advisory Board	委员
	职业训练局银行及金融业训练委员会	主席
	香港华商银行公会有限公司	董事
	香港金融业志同会有限公司	会董
甘湘南	上海新黄浦置业股份有限公司	董事
万建华	上海市互联网金融行业协会	会长
	珠海华润银行股份有限公司	独立非执行董事
	通联支付网络服务股份有限公司	董事
	长城基金管理有限公司	独立非执行董事
	上海新南洋股份有限公司	独立非执行董事
	国美金融科技有限公司	独立非执行董事
管涛	中国金融四十人论坛	学术委员、高级研究员
	青岛市四十人金融教育发展基金会	理事长
	中国经济五十人论坛	成员

	中国金融学会	常务理事
	中国国际金融学会	理事
	中国世界经济学会	常务理事
	上海新金融研究院	监事
	北方新金融研究院	监事
	浦山基金会	理事
	中国民生金融控股有限公司	独立非执行董事
	凯石基金管理有限公司	独立非执行董事
	五矿资本股份有限公司	独立非执行董事
	武汉大学董辅初经济社会发展研究院	董辅初讲座教授
孙铮	上海财经大学学术委员会	主任委员
	中国会计学会	副会长
	财政部会计标准战略委员会	委员
	财政部会计准则委员会	委员
	国务院学位委员会学科评议组（工商管理学科）	成员
	全国工商管理专业学位研究生教育指导委员会	成员
	教育部工商管理类学科专业教学指导委员会	副主任委员
	教育部会计学专业教学指导分委员会	主任委员
	上海农村商业银行股份有限公司	独立董事
	上海强生控股股份有限公司	独立董事
	兴业证券股份有限公司	独立董事
徐建新	上海朴易投资管理有限公司	高级副总裁
	上海顺灏新材料科技股份有限公司	独立非执行董事
	上海锦江国际酒店（集团）股份有限公司	独立非执行董事
	浙江盾安智能科技股份有限公司	独立非执行董事
龚方雄	第一前海金融有限公司	董事长
沈国权	上海市锦天城律师事务所	高级合伙人
	上海证券交易所第四届上市委员会	委员
	上海仲裁委员会	仲裁员
	中华全国律协金融证券业务委员会	委员
	江西联创光电科技股份有限公司	独立董事
	淄博齐翔腾达化工股份有限公司	独立董事
袁志刚	复旦大学经济学院	教授

	复旦大学就业与社会保障研究中心	主任
	上海市决策咨询委员会	委员
	交银施罗德基金管理有限公司	独立非执行董事
	中建投信托有限责任公司	独立非执行董事
	上海浦东发展银行股份有限公司	独立非执行董事
葛明	北京华明富龙财会咨询有限公司	董事长
	分众传媒信息技术股份有限公司	独立董事
	中国平安保险（集团）股份有限公司	独立董事
	中国注册会计师协会	常务理事
	财政部注册会计师考试委员会	委员
	北京注册会计师协会行业发展委员会	副主任
	中国证监会第三届上市公司并购重组专家咨询委员会	委员

#### 六、董事、监事、高级管理人员报酬情况

<b>董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序</b>	本公司法定代表人薪酬由上级主管部门审核确定，本公司发薪的其他董事、监事、高级管理人员的薪酬由董事会下设的提名与薪酬委员会审核，并报董事会通过。
<b>董事、监事、高级管理人员报酬确定依据</b>	本公司法定代表人薪酬分配标准由主管部门根据国有企业领导人员薪酬管理相关制度及年度考核结果核定。本公司发薪的其他董事、监事、高级管理人员按照董事会及其提名与薪酬委员会通过的公司薪酬分配方案执行。
<b>报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计</b>	报告期内公司董事、监事和高级管理人员从本公司领取的报酬合计为1,079.62万元（不含考核后应发放部分）。根据国家有关部门的规定，本公司执行董事、监事会副主席和高级管理人员2017年度的最终薪酬总额尚待主管部门最终确认，但预计未确认的薪酬不会对本集团及本公司2017年度的财务报表产生重大影响。

## 七、董事、监事及高级管理人员变动情况

日期	姓名	变动情形	变动原因
2017年6月2日	刘济南	选举为职工监事	职工代表大会选举
	冯雪飞		
2017年6月23日	傅长禄	不再担任公司外部监事	监事会换届
	戴国强		
	袁志刚	经2016年度股东大会选举担任公司第五届监事会外部监事	
	葛明		
	刘济南	经监事会五届一次会议选举为监事会副主席	
	2017年8月2日	张伟国	
杨金龙		不再担任公司非执行董事	
李任			
2017年8月2日	陈祥麟	不再担任公司独立非执行董事	董事会换届
	程静萍		
	金炳荣		
2017年8月3日	蒋洪	经2016年度股东大会选举担任公司第五届董事会执行董事,并经上海银监局任职资格核准	董事会换届
	庄喆	经2016年度股东大会选举担任公司第五届董事会非执行董事,并经上海银监局任职资格核准	
	管涛	经2016年度股东大会选举担任公司第五届董事会独立非执行董事,并经上海银监局任职资格核准	
	孙铮		
	龚方雄		
	沈国权		
2017年12月8日	甘湘南	经2017年第一次临时股东大会选举担任公司第五届董事会非执行董事,并经上海银监局任职资格核准	股东大会选举
2018年3月30日	李建国	辞任副行长	工作调动

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

近三年无受证券监管机构处罚的情况。

## 九、母公司及主要子公司的员工情况

### (一) 员工情况

单位：人

在职员工数量合计	10,305
其中：母公司	10,000
主要子公司	305
母公司及主要子公司离退休职工人数	153
母公司员工专业构成	
公司业务	2,141
金融市场	231
零售业务	1,614
营业网点	2,111
风险内控	614
运营管理	1,241
党纪工团	33
管理支持	1,072
各级管理层	647
其他	296
母公司员工教育程度	
研究生及以上	1,461
大学本科	7,211
大专	1,000
中专及以下	328
合计	<b>10,000</b>

### (二) 员工薪酬政策

报告期内，本公司薪酬政策保持基本稳定。本公司员工薪酬由岗位基本工资、津贴、绩效奖金和福利四部分组成。本公司薪酬资源配置秉承价值导向和绩效导向的原则，确保员工年度总现金收入与其价值创造贡献度和实际绩效表现相匹配。本公司不断完善薪酬管理机制，加大绩效分配指引力度，引导分支机构合理分配和使用薪酬资源，提升资源配置效率。

报告期内，本公司进一步完善工资总额预算管理和执行机制，年度工资总额支出与本公司实际经营业绩紧密挂钩。本公司对部分重要岗位员工实施了绩效薪酬的延期支付制度，进一步健全了本公司长期风险的问责和追索机制，使报酬递延与风险递延的期限相匹配，促进本公司稳健经营和可

持续发展。

### （三）员工培训计划

本公司按照转型发展对全行干部员工能力素质的要求，分类实施以提升战略推进意识和经营意识为导向的“管理人员培训”，以掌握管理逻辑、提升专业能力为导向的“专业人才培养”，以推进业务转型和防范风险为导向的“业务专题培训”和以明确准入标准、提升岗位胜任力为导向的“上岗证培训”，为推进本公司战略规划落地提供人力资源保障。

## 第九节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

报告期内，本公司进一步优化完善公司治理工作机制，强化信息披露和投资者关系管理体系建设，各治理主体在各自权限范围内勤勉尽职、规范运作。

本公司股东按照《公司章程》规定享有权利并履行义务，未发现股东违反《公司章程》规定滥用权利损害本公司、其他股东和债权人利益的情况。本公司依法合规召集、召开股东大会，确保所有股东尤其是中小股东享有平等地位并能够充分行使权利。

董事会履行忠实和勤勉义务，审慎负责行使决策权，在战略管理、规划实施、新规划制订、资本补充、综合化经营、机构布局、完善公司治理、全面风险管理、内控管理和企业文化建设等方面发挥了重要作用。

监事会认真落实监管指引，完善监事会架构和监督机制，依法落实监管要求，积极开展专题调研，切实履行监督职责，关注重点业务推进、风险防范、内控管理、财务状况，客观、公正地提出意见和建议，助推本公司稳健发展。

高级管理层坚持战略引领，聚焦价值创造，加快转型发展，加强能力建设，完善体制机制，促进效率提升，各项工作取得积极进展，较好完成了规划目标任务。

本公司的公司治理实际状况与中国银监会、中国证监会发布的有关公司治理的规范性文件不存在重大差异。本公司无控股股东或实际控制人。本公司与主要股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面完全独立。本公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构独立运作。

### 二、股东大会

#### （一）股东大会基本情况

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

#### （二）股东大会召开情况

报告期内，本公司召开 2 次股东大会，即于 2017 年 6 月 23 日召开 2016 年度股东大会、于 2017 年 10 月 27 日召开 2017 年第一次临时股东大会，审议了董事会工作报告、监事会工作报告、财务预决算、利润分配方案、董监事履职评价、聘请外部审计机构、延长发行 H 股股票并上市决议有效期、发行优先股、修订《公司章程》、董事会换届选举、监事会换届选举等 22 项提案，听取了独

立董事年度述职报告和年度关联交易管理执行情况报告。股东大会严格遵守《公司章程》等有关规定，保证了股东参会和行使表决权，并由律师出具法律意见书。股东大会决议公告刊登于上海证券交易所网站和本公司网站。

### 三、董事会

#### （一）董事会基本情况

报告期内，本公司各位董事切实履行忠实和勤勉义务，认真审阅和审议各项议题，履行亲自参会要求，深入研究、积极讨论、发表意见，以审慎、严谨、负责的态度行使表决权。董事会在决策范围、决策程序、授权程序、表决程序等方面严格遵守法律法规和《公司章程》相关规定。董事会召开 11 次会议，审议和听取 75 项议题，强化战略管理，推进本轮战略规划收官，研究新规划，强化资本补充，推进综合化经营，推进机构建设，完善公司治理、信息披露和投资者关系管理机制，强化全面风险管理和内控管理，加强企业文化建设，有力促进本公司稳健经营和健康发展。

#### （二）董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内，本公司董事会严格执行股东大会决议事项，认真实施股东大会审议通过的 2016 年度利润分配方案、聘请 2017 年度外部审计机构等，并推进非公开发行优先股工作。

#### （三）董事会的组成

报告期末，本公司董事会共有董事 18 名。其中执行董事 3 名，即金煜先生、胡友联先生、蒋洪先生；非执行董事 9 名，即叶峻先生、应晓明先生、盛儒焕先生、陈戍源先生、庄喆先生、李朝坤先生、黄旭斌先生、郭锡志先生和甘湘南女士；独立非执行董事 6 名，即万建华先生、管涛先生、孙铮先生、徐建新先生、龚方雄先生、沈国权先生。

#### （四）董事会的会议召开情况

召开日期	会议届次	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2017年1月13日	四届二十次会议	www.sse.com.cn	2017年1月14日
2017年3月28日	四届十三次临时会议	www.sse.com.cn	2017年3月29日
2017年4月21日	四届二十一次会议	www.sse.com.cn	2017年4月24日
2017年4月27日	四届十四次临时会议	www.sse.com.cn	2017年4月28日
2017年5月5日	四届十五次临时会议	www.sse.com.cn	2017年5月6日
2017年6月23日	五届一次会议	www.sse.com.cn	2017年6月24日
2017年8月25日	五届二次会议	www.sse.com.cn	2017年8月26日
2017年9月11日	五届一次临时会议	www.sse.com.cn	2017年9月12日

2017年10月9日	五届二次临时会议	www.sse.com.cn	2017年10月10日
2017年10月27日	五届三次会议	www.sse.com.cn	2017年10月28日
2017年12月28日	五届三次临时会议	www.sse.com.cn	2017年12月29日

年内召开董事会会议次数	11
其中：现场会议次数	6
通讯方式召开会议次数	5
现场结合通讯方式召开会议次数	-

#### 四、董事履行职责情况

##### (一) 董事参加董事会和股东大会的出席情况

姓名	是否是非独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参会	出席股东大会次数/任职期间会议次数
金煜	否	11	11	5	-	-	-	2/2
胡友联	否	11	11	5	-	-	-	2/2
蒋洪	否	5	4	3	1	-	-	1/1
叶峻	否	11	11	5	-	-	-	2/2
应晓明	否	11	10	5	1	-	-	1/2
盛儒焕	否	11	11	5	-	-	-	2/2
陈戌源	否	11	8	5	3	-	-	0/2
庄喆	否	5	4	3	1	-	-	0/1
李朝坤	否	11	10	5	1	-	-	1/2
黄旭斌	否	11	8	5	3	-	-	0/2
郭锡志	否	11	11	5	-	-	-	2/2
甘湘南	否	1	1	1	-	-	-	0/0
万建华	是	11	11	5	-	-	-	0/2
管涛	是	5	5	3	-	-	-	1/1
孙铮	是	5	5	3	-	-	-	1/1
徐建新	是	11	11	5	-	-	-	1/2
龚方雄	是	5	4	3	1	-	-	1/1
沈国权	是	5	5	3	-	-	-	1/1

## （二）独立非执行董事履职情况

报告期内，本公司独立非执行董事按照相关法律法规和《公司章程》规定，忠实勤勉、恪尽职守，为本公司工作时间超过 15 个工作日，担任审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会负责人的独立非执行董事为本公司工作时间超过 25 个工作日。独立非执行董事充分发挥专业特长和从业经验，客观、审慎地提出建议意见，促进董事会科学决策。独立非执行董事保持独立性，依法对相关重大事项发表客观、公正的独立意见。担任专门委员会主任委员的独立非执行董事，还特别关注专门委员会的运作规范性和程序合法性，重要决策事项基本均安排相关专门委员会提前审议，并由各主任委员及时向董事会报告委员会审议情况，辅助董事会科学决策，提高了董事会决策的质量和效率。独立非执行董事切实履行职责，促进了公司治理建设，推动本公司持续稳健发展，切实维护了股东特别是中小股东的合法权益。

## 五、董事会专门委员会

董事会下设战略、关联交易控制、风险管理、审计、提名与薪酬 5 个专门委员会。专门委员会贯彻落实董事会授权事项，充分发挥对董事会决策建议支持，有力开展对战略执行、关联交易管控、风险管理、外部审计、内部控制、薪酬考核等方面的监督职能，对本公司提高经营管理水平、完善治理结构、保护投资者合法权益起到了积极的作用。

### 董事会战略委员会成员：

金煜（主任委员）、胡友联、叶峻、陈戌源、万建华、管涛、庄喆、李朝坤、郭锡志、蒋洪、甘湘南、龚方雄

### 董事会关联交易控制委员会成员：

沈国权（主任委员）、管涛、徐建新、应晓明、蒋洪

### 董事会风险管理委员会成员：

万建华（主任委员）、胡友联、盛儒焕、黄旭斌、应晓明

### 董事会审计委员会成员：

徐建新（主任委员）、孙铮、沈国权、叶峻、盛儒焕

### 董事会提名与薪酬委员会成员：

孙铮（主任委员）、万建华、龚方雄、叶峻、陈戌源

## （一）董事会战略委员会

报告期内，董事会战略委员会召开了2次会议，审议和听取3项议题。委员会研判经济形势，定期评价战略规划执行情况并推进规划收官，研究制订新一轮战略规划，强化战略协作，推进资本补充，持续推进综合化经营，努力推动本公司加快转型发展。

## （二）董事会关联交易控制委员会

报告期内，董事会关联交易控制委员会召开了6次会议，审议12项议题。委员会按照中国银监会、中国证监会有关规定不断强化关联交易管理，确认、发布关联方名单并及时更新，强化一般关联交易备案和重大关联交易审查流程，推动关联交易管理水平持续提升。

## （三）董事会风险管理委员会

报告期内，董事会风险管理委员会召开了4次会议，审议和听取15项议题。委员会不断推进专业化管理体制建设，完善风险偏好，强化全面风险管控，加快推进新资本协议落地实施，深化风险监督评估，深化资产质量管控，提升风险管理水平。

## （四）董事会审计委员会

报告期内，董事会审计委员会召开了6次会议，审议和听取19项议题。委员会完成会计师事务所续聘，认真指导内外部审计和内部控制工作；切实做好财务报告审核，确保财务信息真实、完整、准确；着力推进审计管理建议书整改及落实，促进经营管理水平提升。

## （五）董事会提名与薪酬委员会

报告期内，董事会提名与薪酬委员会召开了5次会议，审议和听取11项议题。委员会在推进董事会换届、高级管理人员任职资格审核、董事履职评价、高管任期考评等方面发挥了积极作用。

## 六、监事会

### （一）监事会基本情况

报告期内，监事会本着对公司和股东负责的态度，围绕三年发展规划目标和年度中心工作，积极关注本公司重大事项，不断深化对本公司财务、风险管理和内控管理的监督，切实发挥监事会的监督职能，助推本公司稳健发展。监事会共召开9次会议，审议和听取了22项议题，对本公司战略重点业务推进、风险防范、内控管理、财务状况等进行审议，客观、公正地提出意见和建议。各位监事认真出席各项会议，积极参加监事会开展的专题调研活动，持续关注全行的经营管理动态，认真督促股东大会、董事会决议实施，对董事会、高级管理层及其成员的履职尽责情况进行监督，促进本公司持续稳健发展。

### （二）监事会的组成

报告期内，本公司监事会共有监事4名，其中职工监事2名，即刘济南先生和冯雪飞女士；外部监事2名，即袁志刚先生和葛明先生。

**(三) 监事会的会议召开情况**

监事会成员	亲自出席次数/任职期间会议次数	委托出席次数/任职期间会议次数	出席率
刘济南	9/9	0/9	100%
袁志刚	4/4	0/4	100%
葛明	4/4	0/4	100%
冯雪飞	8/8	0/8	100%

**(四) 监事会发现公司存在风险的说明**

报告期内，监事会对报告期内的监督事项无异议。

**七、监事会专门委员会****(一) 监事会监督委员会**

监事会监督委员会由3名监事组成，主任委员由袁志刚外部监事担任，委员包括葛明外部监事与刘济南监事。

报告期内，委员会以风险管理和内部控制为重点，积极开展各项监督工作，包括组织开展了关于本公司零售平台消费贷款业务情况的专项调研等，协助监事会发挥监督职能。

**(二) 监事会提名委员会**

监事会提名委员会由3名监事组成，主任委员由葛明外部监事担任，委员包括袁志刚外部监事与冯雪飞监事。

报告期内，委员会组织了开展对董事会及其成员、高级管理层、监事的年度履职评价工作，促进董事、监事和高级管理层履职尽责。

**八、报告期内对高级管理人员的考评机制及激励机制的建立、实施情况**

本公司已基本建立与现代金融企业制度相匹配的内部激励约束机制。本公司高级管理人员根据《上海银行高级管理人员考核方案》《上海银行领导人员薪酬管理办法》《上海银行高级管理人员薪酬管理办法》，由董事会每年按照团队与个人相结合、定量与定性相结合、年度与任期相结合的方式考核，考核结果与年度薪酬水平挂钩。本公司已建立员工绩效薪酬延期支付和追索扣回机制，薪酬支付期限与相应业务的风险持续时期相匹配，且已覆盖全体高级管理人员。本公司定期会对现有激励约束机制执行情况进行后评估，并不断加以完善。

## 九、内部控制

本公司构建了以股东大会为权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、高级管理层为执行机构的现代公司治理架构，“三会一层”的治理机制逐渐完善，形成各司其职、各负其责、相互制衡的公司治理机制。内部控制管理框架由内部控制决策层、执行层、监督评价层三部分组成，并形成了由各级行、各职能部门主要负责人负责，全体员工共同参与的内部控制管理架构。

本公司建立了涵盖内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正等要素的内部控制体系，依照内部控制的总体目标，优化了覆盖各个业务领域和渗透到业务活动全过程，并涵盖公司层面、业务流程层面、信息科技层面的风险控制矩阵，建立全行流程清单目录，梳理更新了107个一级业务流程、491个二级业务流程，从中筛选出内控风险点，并通过内控风险控制矩阵这一工具，对上述流程、内控风险点及其控制措施进行管理与完善。

报告期内，本公司不断完善由基本规章、具体规章、操作规章三个层级组成的规章制度体系，建立了信贷业务、柜面业务、资金业务、中间业务、财务会计、信息系统等方面的内部控制制度，目前本公司有各类规章制度1,600余项。

强化授权和转授权管理。以严控风险、推动转型、支持创新为重点，组织各业务条线形成适度从紧、支撑双核拓展和定向营销、严格二级分行转授权管控的年度授权方案。加强授权和转授权的过程管控，组织推动一、二、三道防线开展授权检查、监督整改、动态调整等工作，实现总行对被授权单位和被授权事项的检查全覆盖。

建立内控辅导沟通机制。立足于日常检查、监管检查及处罚、内外部审计、合规检查等全方位信息，梳理和分析多途径发现的内控问题，帮助分行分析2016年内控考核薄弱环节，指导分行建立源头解决问题的工作机制。

持续推进系统建设。依托操作风险与内控管理系统的建设，实现内控风险控制矩阵应用、内控评价管理、内控缺陷整改、违规积分管理的有机整合。强化内控评价管理工具的使用，实现测试底稿要素维护和管理的线上操作。完成违规积分模块开发，实现“检查—整改—积分”的闭环管理。

## 十、内部控制自我评价报告

本公司董事会审议通过了《上海银行股份有限公司2017年度内部控制评价报告》。报告具体内容详见上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）。

## 十一、内部控制审计报告的相关情况说明

本公司聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司财务报告相关内部控制的有效性进行了审计，认为本公司于2017年12月31日已按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

## 十二、内部审计

本公司建立独立垂直的内部审计管理体系。报告期内，本公司坚持以建设“精品银行”战略为引领，以审计价值提升为目标，持续强化风险导向审计，审计成效和审计能力得到不断提升，内部审计在支持和服务本公司加强风险管理、完善内部控制和实现可持续发展中发挥了积极作用。

## 十三、信息披露和内幕信息管理

报告期内，本公司持续推进信息披露制度体系建设，建立完善信息披露审批程序，遵循真实、准确、完整、及时和公平的原则，依法合规地编制和披露定期报告及各项临时报告，不断提升信息披露透明度。本公司于中国证监会指定的报刊《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）上披露相关信息。

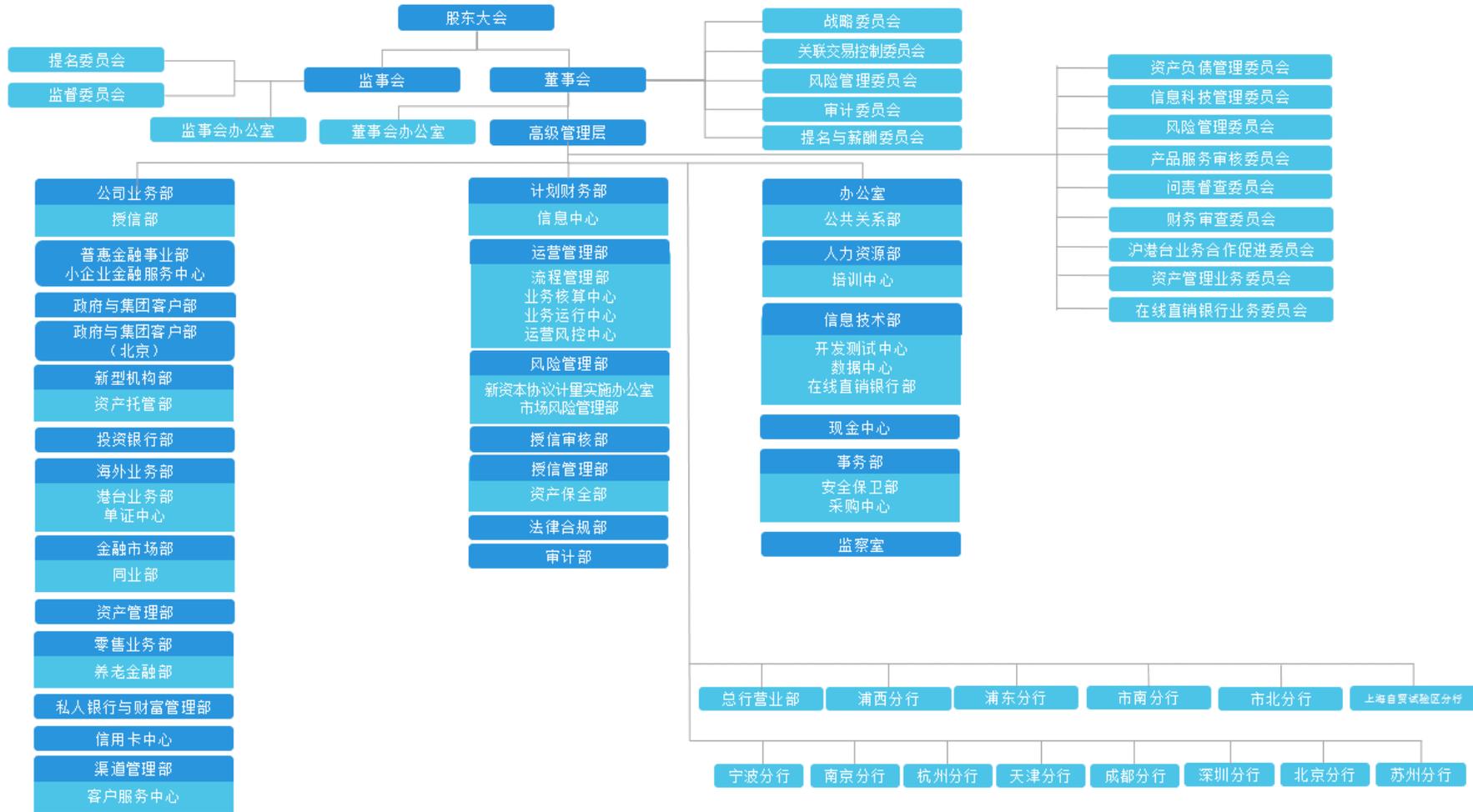
为规范本公司内幕信息及知情人管理，加强内幕信息保密工作，根据中国证监会等监管机构的规定和要求，本公司制定了《上海银行股份有限公司内幕信息知情人登记管理办法》。自上市以来，本公司不断强化内幕信息管理，提升内幕信息知情人保密及合规意识，组织开展内幕信息知情人登记备案。

## 十四、投资者关系管理

报告期内，本公司遵循合规、公平、诚信、透明、互动、高效原则，不断健全投资者关系管理体系，优化投资者关系管理模式。

本公司通过召开股东大会和业绩说明会、举办投资者接待日活动、接待机构投资者调研和来访、参加券商举办的投资者会议、接听投资者热线电话、投资者邮箱、官网留言板、上证e互动等多方式、多渠道地加强与资本市场和投资者的沟通交流，持续向市场传递本公司战略规划、经营业绩、特色业务和亮点、投资价值，不断提升资本市场和投资者对本公司投资价值的认同度。

## 十五、组织架构图



## 第十节 财务报告

本公司 2017 年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，注册会计师金乃雯、张晨晨签字，并出具了标准无保留意见审计报告。财务报告全文见附件。

## 第十一节 备查文件目录

- 一、载有董事长、行长、副行长兼首席财务官、财务负责人签名并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。
- 四、公司章程。

董事长：



上海银行股份有限公司董事会

2018 年 4 月 20 日

## 上海银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于 2017 年年度报告的书面确认意见

根据相关规定和要求，作为公司董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2017 年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1、本公司严格按照中国企业会计准则及相关制度规范运作，本公司 2017 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、本公司 2017 年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

3、我们认为，本公司 2017 年年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2018 年 4 月 20 日

董事、高管人员签名：

上海银行股份有限公司

自 2017 年 1 月 1 日  
至 2017 年 12 月 31 日止年度财务报表

## 审计报告



毕马威华振审字第 1801120 号

上海银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了后附的上海银行股份有限公司 (以下简称“贵行”) 及其子公司 (统称“贵集团”) 财务报表, 包括 2017 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表, 2017 年度的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了贵行 2017 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2017 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

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

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断, 认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景, 我们不对这些事项单独发表意见。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1801120 号

### 三、关键审计事项 (续)

贷款及应收款项的减值准备	
请参阅财务报表附注“三、7 (2) 金融资产的减值”和附注“三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及财务报表附注“五、8 发放贷款和垫款”和附注“五、11 应收款项类投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>贷款及应收款项主要包括发放贷款和垫款以及应收款项类投资。</p> <p>贷款及应收款项减值准备的确定涉及管理层主观判断。</p> <p>对于贵集团及贵行而言，在确定贷款及应收款项减值准备时，导致其具有估计不确定性的最重要因素是管理层采用的组合评估模型和个别评估的未来现金流量，尤其是那些没有设定担保物的贷款及应收款项，或者可能存在担保物不足情况的贷款及应收款项。</p> <p>当有客观证据表明公司类贷款及应收款项发生减值时，管理层采用单项评估的方式评估其减值准备。在运用判断确定减值准备时，管理层会考虑多种因素。这些因素包括贷款及应收款项的可行的清收措施、借款人的财务状况、担保物的估值、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度。当贵集团聘请外部评估师对特定资产和其他流动性不佳的担保物进行评估时，可执行性、时间和方式也会影响最终的可收回金额并影响资产负债表日的减值准备金额。</p>	<p>与评价贷款及应收款项减值准备相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>了解和评价与贷款及应收款项的审批、记录、监控、重组、分类流程以及减值准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。</li><li>将管理层用于计提减值准备的各级次贷款的合计余额与总账记录进行核对。</li><li>选取样本测试管理层以组合方式评估减值的贷款及应收款项，通过检查与贷款及应收款项相关的内外部信息评估其是否存在客观证据表明已发生减值而应采用单项评估的方式评估减值准备。</li><li>基于风险导向的方法选取样本进行信贷审阅。我们按照行业分类对贷款进行分析，选取样本时考虑重点选取受目前经济影响较大的行业。我们还依据其他风险标准选取样本，包括不良贷款及应收款项、逾期未减值贷款及应收款项、信贷审阅的样本。我们利用本所信息技术专家的工作，评价贷款逾期信息的编制逻辑。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1801120 号

### 三、关键审计事项 (续)

贷款及应收款项的减值准备	
请参阅财务报表附注“三、7 (2) 金融资产的减值”和附注“三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及财务报表附注“五、8 发放贷款和垫款”和附注“五、11 应收款项类投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
以组合方式确定的减值准备很大程度上受到外部宏观环境和内部信用风险管理策略的影响。贵集团就公司类贷款及应收款项按组合方式确定的减值准备所作估计包括公司类贷款及应收款项的历史损失率、历史行化期 (即从减值事件发生到识别该减值事件的时间间隔) 及其他调整因素。贵集团就个人类贷款按组合方式确定的减值准备所作估计包括个人类贷款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。	<ul style="list-style-type: none"><li>● 对选取的按单项评估方式计提减值准备的公司类贷款及应收款项样本执行信贷审阅时，通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流。我们还评价担保物的变现时间和方式并考虑管理层提供的其他还款来源。评价管理层对关键假设使用的一致性，并将其与我们的数据来源进行比较。在相关数据可获取的情况下，考虑资产负债表日后发生的事项来评估相关贷款及应收款项的资产质量。</li><li>● 评价贵集团按组合方式计提减值准备时所用模型以及所采用假设的可靠性，审慎评价：<ul style="list-style-type: none"><li>- 涉及管理层判断的输入参数；</li><li>- 模型中所采用的经济因素；</li><li>- 公司类贷款及应收款项各个级次迁移数据的准确性；</li><li>- 个人类贷款的逾期统计数据；</li><li>- 以及采用的历史损失参数。</li></ul></li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1801120 号

### 三、关键审计事项 (续)

贷款及应收款项的减值准备	
请参阅财务报表附注“三、7 (2) 金融资产的减值”和附注“三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及财务报表附注“五、8 发放贷款和垫款”和附注“五、11 应收款项类投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于贷款及应收款项减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对贵集团及贵行的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将贷款及应收款项减值准备的确定识别为关键审计事项。	<ul style="list-style-type: none"><li>• 作为上述程序的一部分，考虑模型中关键假设和输入参数相对于以前期间所作的任何调整的性质及其原因，考虑在确定经济因素、历史损失行化期以及历史损失的观察期时，管理层所运用的判断是否一致。我们将模型中使用的经济因素与市场信息进行比较，评价其是否与市场以及经济发展情况相符。我们还通过跟踪逾期账户从其减值事件发生到将其识别为已减值的全周期来评价历史行化期。</li><li>• 复核按组合方式计提的减值准备的计算，以评价贵行对估计方法的应用。</li><li>• 评价财务报表中针对贷款及应收款项减值准备的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1801120 号

### 三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并	
请参阅财务报表附注“三、4 企业合并及合并财务报表”和附注“三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及财务报表“附注六、3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。</p> <p>贵集团可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括资产管理计划、理财产品、投资基金、债权投资计划或资产支持证券等。</p>	<p>与评价结构化主体的合并相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 了解和评价有关结构化主体合并的关键财务报告内部控制的设计和运行。</li><li>• 选取样本，对结构化主体执行了下列审计程序：<ul style="list-style-type: none"><li>- 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及贵集团对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于贵集团对结构化主体是否拥有权力的判断。</li></ul></li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1801120 号

### 三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并	
请参阅财务报表附注“三、4 企业合并及合并财务报表”和附注“三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及财务报表附注“六、3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>当判断贵集团是否应该将结构化主体纳入贵集团合并范围时，管理层应考虑贵集团所承担的风险和享有的报酬，贵集团对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且贵集团在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>- 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就贵集团因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断。</li><li>- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及贵集团对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于贵集团影响其来自结构化主体可变回报的能力判断。</li><li>- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。</li><li>● 评价财务报表中对结构化主体的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1801120 号

### 三、关键审计事项 (续)

金融工具公允价值的评估	
请参阅财务报表附注“三、7 金融工具”、附注“三、16 公允价值的计量”和附注“三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策以及财务报表附注“十五、金融工具的公允价值”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>以公允价值计量的金融工具是贵集团及贵行持有的重要资产之一。公允价值调整可能影响损益或其他综合收益。</p> <p>贵集团及贵行以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。大部分参数来源于能够可靠获取的数据，尤其是第一层次和第二层次公允价值计量的金融工具，其估值模型采用的参数分别是市场报价和可观察参数。当可观察的参数无法可靠获取时，即第三层次公允价值计量的金融工具的情形下，不可观察输入值的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及管理层的重大判断。</p> <p>贵集团已对特定的第二层次及第三层次公允价值计量的金融工具开发了自有估值模型，这也会涉及管理层的重大判断。</p> <p>由于金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及管理层判断的程度，我们将对金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。</p>	<p>与评价金融工具的公允价值相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>了解和评价贵集团与估值、独立价格验证、前后台对账及金融工具估值模型审批相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。</li><li>选取样本，通过比较贵集团采用的公允价值与公开可获取的市场数据，评价第一层次公允价值计量的金融工具的估值。</li><li>利用本所估值专家的工作，在选取样本的基础上对第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具进行独立估值，并将我们的估值结果与贵集团的估值结果进行比较。上述程序具体包括将贵集团的估值模型与我们了解的行业通行估值方法进行比较，测试公允价值计算的输入值，以及建立平行估值模型进行重估。</li><li>评价财务报表的相关披露，包括公允价值层级和主要参数的敏感性分析，是否符合企业会计准则的披露要求，恰当反映了金融工具估值风险。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1801120 号

### 四、其他信息

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

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

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

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

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1801120 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

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

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

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1801120 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施 (如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国 北京

金乃雯 (项目合伙人)

张晨晨

2018 年 4 月 20 日

上海银行股份有限公司  
合并资产负债表及资产负债表  
(金额单位：人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、1	136,063,645	137,037,351	135,523,343	136,673,595
存放同业及其他金融机构款项	五、2	38,788,136	17,931,224	37,744,874	17,280,322
拆出资金	五、3	97,178,409	97,739,416	93,130,197	93,270,864
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	五、4	11,554,237	7,145,338	11,050,447	6,473,922
衍生金融资产	五、5	839,088	1,361,893	822,813	1,359,328
买入返售金融资产	五、6	25,808,851	19,257,167	23,695,961	13,690,657
应收利息	五、7	7,680,426	7,354,580	7,547,582	7,230,997
发放贷款和垫款	五、8	643,191,324	537,396,525	624,607,395	519,846,814
可供出售金融资产	五、9	420,684,813	432,146,185	417,714,561	430,504,759
持有至到期投资	五、10	264,262,868	236,540,182	264,068,510	236,540,182
应收款项类投资	五、11	136,701,386	240,323,404	142,540,469	250,816,418
长期股权投资	五、12	395,131	18,423	4,245,839	3,870,724
固定资产	五、13	4,394,538	4,449,419	4,309,326	4,356,886
无形资产	五、14	510,670	579,615	498,476	566,819
递延所得税资产	五、15	7,783,439	5,032,889	7,740,186	4,992,007
其他资产	五、16	11,929,977	11,057,491	11,714,657	10,847,845
资产总计		<u>1,807,766,938</u>	<u>1,755,371,102</u>	<u>1,786,954,636</u>	<u>1,738,322,139</u>

刊载于第 15 页至第 186 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并资产负债表及资产负债表 (续)  
(金额单位：人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		81,605,000	110,590,000	81,500,000	110,500,000
同业及其他金融机构存放款项	五、18	328,654,261	282,015,735	329,069,326	282,326,170
拆入资金	五、19	51,801,096	49,370,879	49,938,427	48,156,575
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	五、20	-	307,656	-	307,656
衍生金融负债	五、5	1,359,342	1,520,235	1,343,268	1,472,837
卖出回购金融资产款	五、21	78,573,169	91,351,541	78,359,419	91,137,791
吸收存款	五、22	923,585,324	849,073,364	909,146,324	836,964,770
应付职工薪酬	五、23	2,978,946	2,459,595	2,834,423	2,313,810
应交税费	五、24	4,144,141	2,103,423	4,129,098	2,066,726
应付利息	五、25	16,570,559	15,849,413	16,404,001	15,722,175
已发行债务证券	五、26	168,148,078	231,080,385	165,625,190	229,346,179
递延所得税负债	五、15	55,741	40,284	-	-
其他负债	五、27	2,849,878	3,389,978	2,704,565	3,262,215
负债合计		1,660,325,535	1,639,152,488	1,641,054,041	1,623,576,904

刊载于第 15 页至第 186 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并资产负债表及资产负债表 (续)  
(金额单位：人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2017年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、28	7,805,785	6,004,450	7,805,785	6,004,450
其他权益工具	五、29	19,957,170	-	19,957,170	-
资本公积	五、30	28,452,203	30,253,538	28,452,203	30,253,538
其他综合收益	五、31	(571,337)	496,194	(789,144)	124,620
盈余公积	五、32	26,435,300	22,227,344	26,435,300	22,227,344
一般风险准备	五、33	25,780,256	21,245,093	25,630,000	21,130,000
未分配利润	五、34	39,125,759	35,542,604	38,409,281	35,005,283
归属于母公司股东权益合计		146,985,136	115,769,223	145,900,595	114,745,235
少数股东权益		456,267	449,391	-	-
股东权益合计		147,441,403	116,218,614	145,900,595	114,745,235
负债及股东权益总计		1,807,766,938	1,755,371,102	1,786,954,636	1,738,322,139

此财务报表已于

获董事会批准。

金煜	胡友联	施红敏	周宁	(公司盖章)
董事长	行长	副行长兼首席财务官	计划财务部总经理	

刊载于第 15 页至第 186 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并利润表及利润表  
(金额单位：人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2017年	2016年	2017年	2016年
利息收入		60,082,285	60,651,931	59,252,748	60,047,355
利息支出		(40,964,976)	(34,653,822)	(40,615,603)	(34,439,277)
利息净收入	五、35	<u>19,117,309</u>	<u>25,998,109</u>	<u>18,637,145</u>	<u>25,608,078</u>
手续费及佣金收入		6,785,558	6,484,309	6,470,486	6,069,162
手续费及佣金支出		(529,772)	(327,465)	(528,039)	(326,178)
手续费及佣金净收入	五、36	<u>6,255,786</u>	<u>6,156,844</u>	<u>5,942,447</u>	<u>5,742,984</u>
投资净收益	五、37	9,636,523	1,648,500	9,680,438	1,556,388
公允价值变动净(损失)/收益	五、38	(5,569,912)	2,119,075	(5,623,788)	2,159,524
汇兑净收益/(损失)		3,535,189	(1,609,515)	3,447,820	(1,598,359)
其他业务收入		111,090	95,800	107,557	91,426
资产处置收益/(损失)		9,905	(5,296)	9,905	(5,296)
其他收益		29,105	-	10,464	-
营业收入		<u>33,124,995</u>	<u>34,403,517</u>	<u>32,211,988</u>	<u>33,554,745</u>
税金及附加		(343,679)	(714,649)	(341,519)	(704,607)
业务及管理费	五、39	(8,105,358)	(7,875,911)	(7,775,519)	(7,522,090)
资产减值损失	五、40	(8,671,315)	(9,576,344)	(8,357,088)	(9,462,210)
其他业务支出		(18,920)	(28,704)	(18,854)	(28,594)
营业支出		<u>(17,139,272)</u>	<u>(18,195,608)</u>	<u>(16,492,980)</u>	<u>(17,717,501)</u>
营业利润		<u>15,985,723</u>	<u>16,207,909</u>	<u>15,719,008</u>	<u>15,837,244</u>

刊载于第 15 页至第 186 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并利润表及利润表 (续)  
(金额单位：人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2017年	2016年	2017年	2016年
营业利润		15,985,723	16,207,909	15,719,008	15,837,244
加：营业外收入		122,727	181,290	122,644	154,568
减：营业外支出		(25,988)	(69,826)	(25,389)	(69,132)
利润总额		16,082,462	16,319,373	15,816,263	15,922,680
减：所得税费用	五、41	(745,669)	(1,994,309)	(702,084)	(1,896,160)
净利润		15,336,793	14,325,064	15,114,179	14,026,520
按经营持续性分类：					
持续经营净利润		15,336,793	14,325,064	15,114,179	14,026,520
终止经营净利润		-	-	-	-
按所有权归属分类：					
归属于母公司股东的净利润		15,328,499	14,308,265	15,114,179	14,026,520
少数股东损益		8,294	16,799	-	-

刊载于第 15 页至第 186 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并利润表及利润表 (续)  
(金额单位：人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
其他综合收益的税后净额	(1,056,287)	(1,397,034)	(913,764)	(1,514,153)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(1,067,531)	(1,390,830)	(913,764)	(1,514,153)
以后将重分类进损益的其他综合收益：				
可供出售金融资产公允价值变动损益	(797,075)	(1,591,238)	(913,764)	(1,514,153)
外币财务报表折算差额	(270,456)	200,408	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	11,244	(6,204)	-	-
综合收益总额	14,280,506	12,928,030	14,200,415	12,512,367
归属于母公司股东的综合收益总额	14,260,968	12,917,435	14,200,415	12,512,367
归属于少数股东的综合收益总额	19,538	10,595	-	-
基本和稀释每股收益 (人民币元)	1.96	2.01		

此财务报表已于 获董事会批准。

金煜	胡友联	施红敏	周宁	
董事长	行长	副行长兼首席财务官	计划财务部总经理	(公司盖章)

刊载于第 15 页至第 186 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并现金流量表及现金流量表  
(金额单位：人民币千元)

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
经营活动产生的现金流量：				
存放同业及其他金融机构				
款项净减少额	-	31,809,228	-	23,800,968
买入返售金融资产净减少额	3,318,166	10,854,295	-	-
向中央银行借款净增加额	-	104,186,829	-	104,200,000
同业及其他金融机构存放				
款项净增加额	46,638,526	-	46,743,156	-
拆入资金净增加额	2,849,969	18,732,493	2,201,604	19,121,245
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融				
负债款项净增加额	-	296,413	-	296,413
卖出回购金融资产款净增加额	-	43,886,594	-	44,711,594
客户存款净增加额	74,511,960	56,393,478	72,181,554	53,473,448
收取的利息	34,971,309	31,804,371	33,906,851	27,681,028
收取的手续费及佣金	7,137,539	6,687,796	6,843,180	6,272,649
收到其他与经营活动有关的现金	2,101,384	1,329,518	1,927,476	1,195,046
经营活动现金流入小计	171,528,853	305,981,015	163,803,821	280,752,391

刊载于第 15 页至第 186 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并现金流量表及现金流量表 (续)  
(金额单位：人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
存放中央银行款项净增加额	(1,425,972)	(4,340,431)	(1,329,294)	(4,409,551)
存放同业及其他金融机构 款项净增加额	(13,459,129)	-	(13,425,869)	-
拆出资金净增加额	(13,713,482)	(14,791,981)	(13,051,174)	(17,633,049)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产 净增加额	(4,475,348)	(2,537,593)	(4,652,980)	(2,387,078)
客户贷款及垫款净增加额	(113,112,779)	(21,273,765)	(111,703,210)	(12,681,375)
向中央银行借款净减少额	(28,985,000)	-	(29,000,000)	-
同业及其他金融机构存放 款项净减少额	-	(49,323,045)	-	(49,191,107)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债 净减少额	(308,102)	-	(308,102)	-
卖出回购金融资产净减少额	(12,952,609)	-	(12,952,609)	-
支付的利息	(30,026,941)	(27,391,916)	(29,643,182)	(27,262,212)
支付的手续费及佣金	(529,772)	(327,465)	(528,039)	(326,178)
支付给职工以及 为职工支付的现金	(4,426,302)	(4,358,148)	(4,209,785)	(4,175,591)
支付的各项税费	(3,617,487)	(5,610,598)	(3,505,414)	(5,460,294)
支付其他与经营活动 有关的现金	(5,263,219)	(5,180,161)	(4,918,240)	(5,102,073)
经营活动现金流出小计	<u>(232,296,142)</u>	<u>(135,135,103)</u>	<u>(229,227,898)</u>	<u>(128,628,508)</u>
经营活动(使用)/产生的现金 流量净额	五、42(1) <u>(60,767,289)</u>	<u>170,845,912</u>	<u>(65,424,077)</u>	<u>152,123,883</u>

刊载于第 15 页至第 186 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并现金流量表及现金流量表 (续)  
(金额单位：人民币千元)

	本集团		本行	
	2017年	2016年	2017年	2016年
投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	865,773,123	2,006,166,391	876,164,871	2,028,638,554
取得投资收益收到的现金	37,461,386	29,801,500	37,726,324	33,301,400
处置长期资产收回的现金	26,658	133,671	26,181	133,671
投资活动现金流入小计	<u>903,261,167</u>	<u>2,036,101,562</u>	<u>913,917,376</u>	<u>2,062,073,625</u>
投资支付的现金	(784,339,587)	(2,335,589,667)	(788,905,346)	(2,343,536,878)
购建长期资产支付的现金	(498,855)	(1,353,649)	(487,798)	(1,227,488)
投资活动现金流出小计	<u>(784,838,442)</u>	<u>(2,336,943,316)</u>	<u>(789,393,144)</u>	<u>(2,344,764,366)</u>
投资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>118,422,725</u>	<u>(300,841,754)</u>	<u>124,524,232</u>	<u>(282,690,741)</u>
筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	-	10,461,290	-	10,461,290
发行其他权益工具收到的现金	19,957,170	-	19,957,170	-
发行债务证券收到的现金	595,399,798	351,743,307	592,170,164	349,661,741
筹资活动现金流入小计	<u>615,356,968</u>	<u>362,204,597</u>	<u>612,127,334</u>	<u>360,123,031</u>
偿还发行债务证券本金支付的现金	(665,723,240)	(249,925,968)	(663,380,000)	(246,990,000)
偿付发行债务证券利息支付的现金	(2,629,736)	(855,743)	(2,627,511)	(792,090)
分配股利支付的现金	(2,997,406)	(41,568)	(2,980,444)	(36,467)
筹资活动现金流出小计	<u>(671,350,382)</u>	<u>(250,823,279)</u>	<u>(668,987,955)</u>	<u>(247,818,557)</u>
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额	<u>(55,993,414)</u>	<u>111,381,318</u>	<u>(56,860,621)</u>	<u>112,304,474</u>

刊载于第 15 页至第 186 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并现金流量表及现金流量表 (续)  
(金额单位：人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2017年	2016年	2017年	2016年
汇率变动对现金及 现金等价物的影响		(543,994)	497,441	(477,826)	422,116
现金及现金等价物净 增加 / (减少) 额	五、42(2)	1,118,028	(18,117,083)	1,761,708	(17,840,268)
加：年初现金及现金等价物 余额		83,954,898	102,071,981	79,959,462	97,799,730
年末现金及现金等价物余额	五、42(3)	85,072,926	83,954,898	81,721,170	79,959,462

此财务报表已于 获董事会批准。

金煜	胡友联	施红敏	周宁	
董事长	行长	副行长兼首席财务官	计划财务部总经理	(公司盖章)

刊载于第 15 页至第 186 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2017 年度  
(金额单位：人民币千元)

本集团

	附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
2017 年 1 月 1 日余额		6,004,450	-	30,253,538	496,194	22,227,344	21,245,093	35,542,604	115,769,223	449,391	116,218,614
本年增减变动											
1. 综合收益总额		-	-	-	(1,067,531)	-	-	15,328,499	14,260,968	19,538	14,280,506
2. 股东投入资本											
- 其他权益工具持有者投入资本	五、29	-	19,957,170	-	-	-	-	-	19,957,170	-	19,957,170
3. 利润分配											
- 提取盈余公积	五、32	-	-	-	-	4,207,956	-	(4,207,956)	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、33	-	-	-	-	-	4,535,163	(4,535,163)	-	-	-
- 对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	-	(3,002,225)	(3,002,225)	(12,662)	(3,014,887)
4. 股东权益内部结转											
- 资本公积转增股本	五、30	1,801,335	-	(1,801,335)	-	-	-	-	-	-	-
2017 年 12 月 31 日余额		7,805,785	19,957,170	28,452,203	(571,337)	26,435,300	25,780,256	39,125,759	146,985,136	456,267	147,441,403

此财务报表已于

获董事会批准。

金煜  
董事长

胡友联  
行长

施红敏  
副行长兼首席财务官

周宁  
计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 15 页至第 186 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
合并股东权益变动表 (续)  
2016 年度  
(金额单位：人民币千元)

本集团

	附注	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计	
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
2016年1月1日余额		5,404,000	20,392,698	1,887,024	18,402,914	16,668,113	29,635,749	92,390,498	443,897	92,834,395
本年增减变动										
1. 综合收益总额		-	-	(1,390,830)	-	-	14,308,265	12,917,435	10,595	12,928,030
2. 股东投入资本										
- 股东投入的普通股	五、28	600,450	9,860,840	-	-	-	-	10,461,290	-	10,461,290
3. 利润分配										
- 提取盈余公积	五、32	-	-	-	3,824,430	-	(3,824,430)	-	-	-
- 提取一般风险准备	五、33	-	-	-	-	4,576,980	(4,576,980)	-	-	-
- 对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	-	-	(5,101)	(5,101)
2016年12月31日余额		6,004,450	30,253,538	496,194	22,227,344	21,245,093	35,542,604	115,769,223	449,391	116,218,614

此财务报表已于 获董事会批准。

金煜  
董事长

胡友联  
行长

施红敏  
副行长兼首席财务官

周宁  
计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 15 页至第 186 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
 母公司股东权益变动表  
 2017 年度  
 (金额单位：人民币千元)

本行

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2017 年 1 月 1 日余额		6,004,450	-	30,253,538	124,620	22,227,344	21,130,000	35,005,283	114,745,235
本年增减变动									
1. 综合收益总额		-	-	-	(913,764)	-	-	15,114,179	14,200,415
2. 股东投入资本									
- 其他权益工具持有者投入资本	五、29	-	19,957,170	-	-	-	-	-	19,957,170
3. 利润分配									
- 提取盈余公积	五、32	-	-	-	-	4,207,956	-	(4,207,956)	-
- 提取一般风险准备	五、33	-	-	-	-	-	4,500,000	(4,500,000)	-
- 对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	-	(3,002,225)	(3,002,225)
4. 股东权益内部结转									
- 资本公积转增股本	五、30	1,801,335	-	(1,801,335)	-	-	-	-	-
2017 年 12 月 31 日余额		7,805,785	19,957,170	28,452,203	(789,144)	26,435,300	25,630,000	38,409,281	145,900,595

此财务报表已于

获董事会批准。

金煜  
董事长

胡友联  
行长

施红敏  
副行长兼首席财务官

周宁  
计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 15 页至第 186 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
 母公司股东权益变动表(续)  
 2016年度  
 (金额单位：人民币千元)

本行

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2016年1月1日余额		5,404,000	20,392,698	1,638,773	18,402,914	16,600,000	29,333,193	91,771,578
本年增减变动								
1. 综合收益总额		-	-	(1,514,153)	-	-	14,026,520	12,512,367
2. 股东投入资本								
- 股东投入的普通股	五、28	600,450	9,860,840	-	-	-	-	10,461,290
3. 利润分配								
- 提取盈余公积	五、32	-	-	-	3,824,430	-	(3,824,430)	-
- 提取一般风险准备	五、33	-	-	-	-	4,530,000	(4,530,000)	-
2016年12月31日余额		<u>6,004,450</u>	<u>30,253,538</u>	<u>124,620</u>	<u>22,227,344</u>	<u>21,130,000</u>	<u>35,005,283</u>	<u>114,745,235</u>

此财务报表已于

获董事会批准。

金煜  
董事长

胡友联  
行长

施红敏  
副行长兼首席财务官

周宁  
计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 15 页至第 186 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一 银行基本情况

上海银行股份有限公司(原名上海城市合作银行,以下简称“本行”或“上海银行”)经中国人民银行(以下简称“人行”)批准于1996年1月30日在中华人民共和国(以下简称“中国”)上海市注册成立。于1998年7月16日,本行获得人行批准,由上海城市合作银行更名为上海银行股份有限公司。本行经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”)批准持有B0139H231000001号金融许可证,并经上海市工商行政管理局核准领取了统一社会信用代码为91310000132257510M的企业法人营业执照。

于1999年,经本行股东大会通过并经人行上海分行《关于同意上海银行增资扩股的批复》(上海银复[1999]722号)批准,本行将注册资本由人民币16.06亿元增加到人民币20亿元。本行以每股人民币2.12元的价格增发每股面值为人民币1元的3.94亿股普通股。

于2001年,经本行股东大会通过并经人行上海分行《关于上海银行增资扩股方案的批复》(上海银复[2001]436号)批准,本行以每股人民币2.49元的价格增发每股面值为人民币1元的6亿股普通股,本行的注册资本相应由人民币20亿元增加到人民币26亿元。

于2010年,经本行股东大会通过并经原银监会《关于上海银行定向增发股份方案及有关股东资格的批复》(银监复[2010]62号)批准,本行将注册资本由人民币26亿元增加到人民币29亿元。本行以每股人民币12.43元的价格定向增发每股面值为人民币1元的3亿股普通股。

于2010年,经本行股东大会通过并经原银监会《关于上海银行变更注册资本的批复》(银监复[2010]188号)批准,本行将人民币13.34亿元资本公积转增股本(转增比例为每1股转增0.46股,转增股份数量为13.34亿股),本行的注册资本相应由人民币29亿元增加到人民币42.34亿元。

于2013年，经本行股东大会通过并经原银监会上海监管局《关于上海银行股份有限公司定向增发股份方案及股东资格的批复》(沪银监复[2013]833号)批准，本行以每股人民币13.90元的价格定向增发每股面值为人民币1元的4.70亿股普通股。本行于2014年2月领取了更新的营业执照，注册资本由人民币42.34亿元相应增加到人民币47.04亿元。

经本行股东大会通过并经原银监会上海监管局《上海银监局关于上海银行股份有限公司定向增发股份方案第一期认购安排及相关股东资格的批复》(沪银监复[2014]908号)及《上海银监局关于上海银行股份有限公司定向增发股份方案第二期认购安排的批复》(沪银监复[2015]339号)批准，本行以每股人民币16.57元的价格于2014年及2015年分两期定向增发每股面值为人民币1元的7亿股普通股。本行于2015年6月领取了更新的营业执照，注册资本由人民币47.04亿元相应增加到人民币54.04亿元。

经本行股东大会通过并经中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)《关于核准上海银行股份有限公司首次公开发行股票批复》(证监许可[2016]1638号)批准，本行以每股发行价格人民币17.77元于2016年11月首次公开发行人民币普通股(A股)60,045万股，并于2016年11月16日起在上海证券交易所上市交易。此次公开发行股份增加注册资本人民币6.00亿元，变更后的注册资本为人民币60.04亿元。本行A股股票股份代号为601229。

于2017年，经本行股东大会通过并经原银监会上海银监局《上海银监局关于同意上海银行变更注册资本的批复》(沪银监复[2017]398号)批准，本行以2016年12月31日总股本6,004,450,000股为基数，以资本公积向全体股东按每10股转增3股，增加注册资本人民币1,801,335,000元，变更后的注册资本为人民币7,805,785,000元。此外，经本行股东大会通过并经中国证监会《关于核准上海银行股份有限公司非公开发行优先股的批复》(证监许可[2017]2197号)批准，于2017年本行以每股发行价人民币100元非公开发行2亿股优先股。

就本财务报表而言，中国内地不包括中国香港特别行政区(以下简称“香港”)、中国澳门特别行政区(以下简称“澳门”)及台湾；中国境外指香港、澳门、台湾以及其他国家和地区。

本行及子公司(以下合称“本集团”)的主要经营范围包括公司及个人金融业务、资金业务、投资银行业务，并提供资产管理及其他金融服务。

## 二 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

## 三 银行重要会计政策、会计估计

### 1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行2017年12月31日的合并财务状况和财务状况以及2017年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外,本财务报表同时符合证监会2014年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

### 2 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

### 3 记账本位币

本行的记账本位币为人民币,编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。本行的部分子公司采用本行记账本位币以外的货币作为记账本位币,在编制本财务报表时,这些子公司的外币财务报表按照附注三、6进行了折算。

## 4 企业合并及合并财务报表

### (1) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。本集团作为购买方，为取得被购买方控制权而付出的资产（包括购买日之前所持有的被购买方的股权）、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日公允价值份额的差额，如为正数则确认为商誉（参见附注三、14）；如为负数则计入当期损益。本集团将作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。本集团为进行企业合并发生的其他各项直接费用计入当期损益。付出资产的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本集团在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

通过多次交易分步实现非同一控制企业合并时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本集团会按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益及权益法核算下的其他所有者权益变动（参见附注三、10(2)）的，与其相关的其他综合收益转于购买日转入当期投资收益。

### (2) 合并财务报表的编制方法

#### *总体原则*

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

#### 合并取得子公司

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本行合并范围。

#### 5 现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物包括库存现金、可随时支取的存放中央银行超额存款准备金、期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

#### 6 外币业务和外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折合为人民币。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于可供出售金融资产的外币非货币性项目的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

对境外经营的财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目中除“未分配利润”及“其他综合收益中的外币报表折算差额”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益中列示。处置境外经营时，相关的外币财务报表折算差额自股东权益转入处置当期损益。

## 7 金融工具

### (1) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债（包括交易性金融资产或金融负债）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债包括本集团为了近期内出售或回购而持有的金融资产和金融负债，采用短期获利模式进行管理的金融工具、衍生金融工具，以及于确认时被本集团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金融负债。

在下列情况下，金融资产及金融负债于初始确认时被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金融负债：

- 该金融资产或金融负债以公允价值基准作内部管理、评估及汇报；
- 有关的指定可消除或明显减少因该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- 该金融资产或金融负债包含一项嵌入衍生工具，该衍生工具可大幅改变按原合同规定的现金流量；或
- 嵌入衍生工具无法从混合工具中分拆。

初始确认后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量，不扣除将来处置该金融资产或结清金融负债时可能发生的交易费用。公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

#### - 贷款及应收款项

贷款及应收款项指本集团持有的有固定或可确定回收金额且在活跃市场中没有报价的非衍生金融资产，但不包括：

- 准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产，并将其归类为持有作交易用途的金融资产；
- 于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；或
- 因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。这些资产分类为可供出售金融资产。

贷款及应收款项主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款以及应收款项类投资等。初始确认后，贷款及应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

#### - 持有至到期投资

持有至到期投资指本集团有明确意图和能力持有至到期的且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，但不包括：

- 于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；或
- 符合贷款及应收款项定义的非衍生金融资产。

初始确认后，持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产。

对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，初始确认以后按成本计量；其他可供出售金融资产，初始确认后以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益。

- 其他金融负债

其他金融负债是指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

除财务担保合同(参见附注三、22)确认的预计负债以外的其他金融负债，初始确认后采用实际利率法按摊余成本计量。

(2) 金融资产的减值

本集团在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，在有客观证据表明该金融资产发生减值时，将计提减值准备并计入当期损益。金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

- (a) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (b) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (c) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- (d) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (e) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；或
- (f) 权益工具投资的公允价值发生严重下跌(即公允价值下跌超过 50%) 或非暂时性下跌(即公允价值下跌持续 12 个月) 等。

## 贷款及应收款项

本集团采用个别方式和组合方式评估贷款及应收款项的减值损失。

### 个别方式

本集团对单项金额重大的或具有独特信用风险特征的贷款及应收款项采用个别方式评估其减值损失。当有客观证据表明贷款或应收款项发生减值时，该贷款或应收款项的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

本集团可能无法确定导致减值的单一事件，但本集团可以通过若干事件所产生的综合影响确定该金融资产是否出现减值。

短期贷款及应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时未对其预计未来现金流量进行折现。

计算有抵押的贷款及应收款项的预计未来现金流量的现值时，会反映收回抵押品可能产生的现金流量减去取得及出售该抵押品的成本。

### 组合方式

以组合方式评估减值的贷款及应收款项包括已以个别方式评估但没有客观证据表明已发生减值的贷款及应收款项以及没有单独进行减值测试的单项金额不重大的同类贷款及应收款项。以组合方式评估时，贷款及应收款项将根据类似的信用风险特征分类进行减值测试。减值的客观证据主要包括该组贷款或应收款项虽无法辨认其中的单笔贷款或应收款项的现金流量在减少，但根据已公开的数据对其进行总体评价后发现，该组贷款或应收款项自初始确认以来，其预计未来现金流量确已减少且可计量。

对于单项金额并不重大的同类贷款及应收款项，本集团采用滚动率方法评估组合的减值损失。该方法使用对违约概率和历史损失经验进行统计分析计算减值损失；并根据反映当前经济状况的可观察数据以及管理层基于历史经验的判断进行调整。

单项金额重大的贷款及应收款项，必须经过个别方式评估。如个别方式评估中没有任何发生减值的客观证据或不能可靠地计量发生减值的客观证据对预计未来现金流量的影响，则将其归类为具有类似信用风险特征的金融资产组合，并以组合方式评估其减值损失。此评估涵盖了于资产负债表日出现减值但有待日后才能个别确认已出现减值的贷款。

评估组合减值损失的因素包括：

- 具有类似信用风险特征的贷款组合的历史损失经验；
- 从出现损失到该损失被识别所需时间；及
- 当前经济及信用环境，以及管理层基于历史经验对目前环境下固有损失的判断。

从出现损失到该损失被识别所需的时间由管理层结合经营环境及历史经验确定。

当可根据客观证据对金融资产组合中的个别资产确定其减值时，这些资产将会从该金融资产组合中剔除。按组合方式评估减值的资产不包括按个别方式进行减值评估并且已经或继续确认减值损失的资产。

本集团定期审阅和评估所有已发生减值的贷款及应收款项的预计可收回金额的变动及其引起的损失准备的变动。

- 贷款及应收款项核销和减值损失转回

贷款及应收款项确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认损失后发生的事项有关，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当采取法律手段和其他必要的追偿措施后仍未能收回贷款或应收款项，在完成所有必要审批程序及确定损失金额后，本集团将对该等贷款或应收款项进行核销，核销时冲减已计提的减值准备。已核销的贷款或应收款项在期后收回时，收回的金额冲减当期资产减值损失。

- 重组的贷款及应收款项

重组的贷款及应收款项是指本集团因借款人财务状况恶化以至无法按照原贷款条款如期还款而与其酌情重新确定贷款条款的贷款项目。于重组时，本集团将重组贷款及应收款项按个别方式评估为已减值贷款。本集团持续监管重组贷款及应收款项，当该重组贷款或应收款项达到特定标准时将不再认定为已减值贷款。

- 持有至到期投资

持有至到期投资按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当持有至到期投资的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本集团将该持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

当运用组合方式评估持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的持有至到期投资（包括以个别方式评估未发生减值的持有至到期投资）的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

在持有至到期投资确认减值损失后，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，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式和组合方式评估减值损失。可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本集团将原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失从股东权益转出，计入当期损益。

从股东权益内转出并计入当期损益的累计损失数额等于该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期公允价值之间的差额，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原减值损失后发生的事项有关的，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。对于已确认减值损失的可供出售权益工具投资，其减值损失不通过损益转回。该类资产公允价值的任何上升直接计入其他综合收益。但是，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，不得转回。

对被投资企业没有控制、共同控制、重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的股权投资发生减值时，本集团将此股权投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。该减值损失不能转回。

(3) 金融资产和金融负债的终止确认

当满足下列条件之一时，某项金融资产（或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分）将被终止确认：

- (a) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- (b) 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
- (c) 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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产的账面价值；
- 因转移而收到的对价，与原直接记入股东权益的公允价值变动累计额之和。

当本集团既没有转移也没有保留所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制的，本集团按照继续涉入所转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认有关负债。当合同中规定的义务全部或部分解除、取消或到期时，金融负债或其一部分才能终止确认。当一项金融负债被同一个债务人以另一项负债所取代，且新的金融负债的条款与原负债实质上显著不同，或对当前负债的条款作出了重大的修改，则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。两者账面价值的差额计入当期损益。

#### (4) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- (a) 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- (b) 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。

#### (5) 权益工具

本行发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

#### (6) 优先股

本集团根据所发行的优先股的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的优先股，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回优先股的，按赎回价格冲减权益。

## 8 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

## 9 贵金属

贵金属为黄金及白银。本集团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，并以公允价值进行后续计量，且其公允价值变动计入当期损益。

## 10 长期股权投资

### (1) 长期股权投资投资成本确定

对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。

对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

## (2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

### (a) 对子公司的投资

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除非投资符合持有待售的条件。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备(参见附注三、15)后在资产负债表内列示。

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、4 进行处理。

### (b) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他合营方共同控制且仅对其净资产享有权利的一项安排。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的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，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对合营企业和联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动(以下简称“其他所有者权益变动”)，本集团按照应享有或应分担的份额计入股东权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。

- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与合营企业及联营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。
- 本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

本集团对合营企业和联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、15。

### (3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

共同控制指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动(即对安排的回报产生重大影响的活动)必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

- 是否任何一个参与方均不能单独控制被投资单位的相关活动；
- 涉及被投资单位相关活动的决策是否需要分享控制权参与方一致同意。

重大影响指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

## 11 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备(参见附注三、15)记入资产负债表内。在建工程以成本减去减值准备(参见附注三、15)记入资产负债表内。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认：

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧。各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

类别	使用寿命	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 - 30 年	5%	3.17% ~ 4.75%
电子设备	10 年	5%	9.5%
家具及设备	3 - 5 年	5%	19% ~ 31.67%
运输工具	5 年	5%	19%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

## 12 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注三、15）后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。

各类无形资产的摊销年限分别为：

<u>类别</u>	<u>摊销年限</u>
土地使用权	20 - 50 年
计算机软件	3 - 5 年
其他无形资产	10 - 20 年

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

## 13 抵债资产

抵债资产是指本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。抵债资产按其公允价值进行初始确认；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量，对可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。抵债资产不计提折旧或进行摊销。初始确认及后续重新评估的减值损失计入损益。

本集团抵债资产的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、15。

## 14 商誉

因非同一控制下企业合并形成的商誉，其初始成本是合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额。

本集团对商誉不摊销，以成本减累计减值准备（参见附注三、15）在资产负债表内列示。商誉在其相关资产组或资产组组合处置时予以转出，计入当期损益。

## 15 除金融资产外的其他资产减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产和在建工程
- 无形资产
- 长期股权投资
- 抵债资产
- 商誉
- 长期待摊费用等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团于每年年度终了对商誉估计其可收回金额。本集团依据相关资产组或者资产组组合能够从企业合并的协同效应中的受益情况分摊商誉账面价值，并在此基础上进行商誉减值测试。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合，下同)的公允价值(参见附注三、16)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较高者。资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

## 16 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

## 17 职工薪酬

### (1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### (2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划包括：

- 本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算；
- 根据《企业年金试行办法》（劳动和社会保障部令第20号）的有关规定，本集团职工参加的经董事会批准并报送劳动保障行政部门的企业年金计划。企业年金的缴费金额按年金计划方案计算；
- 本行境外子公司符合资格的职工参加当地的福利供款计划。本行境外子公司按照当地政府机构的规定为职工作出供款。

本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(4) 其他长期职工福利

本集团在职工提供服务的会计期间，根据实际经营情况为职工计提专项递延奖励以及为重要经营管理岗位的员工计提延期支付薪酬，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

18 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入；否则直接计入其他收益或营业外收入。

## 19 所得税

除直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。对子公司的投资所形成的暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，则不产生相关的递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

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

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 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；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

## 20 经营租赁

### (1) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

### (2) 经营租赁租出资产

经营租赁租出的固定资产按附注三、11所述的折旧政策计提折旧，按附注三、15所述的会计政策计提减值准备。经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，金额较大时予以资本化，在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；金额较小时，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

## 21 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

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。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## 22 财务担保合同

财务担保合同指本集团作为保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，本集团按照约定履行债务或者承担责任的合同。在初始确认时，财务担保合同负债以公允价值计量。该公允价值在财务担保合同期限内进行摊销。当本集团很有可能履行财务担保合同义务时，财务担保合同负债以初始确认金额扣除累计摊销额后的余额与履行相关现时义务所需支付金额孰高计量。财务担保合同负债在其他负债中确认。

## 23 受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，该等资产的风险及收益由客户承担。

本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（以下简称“委托贷款资金”），并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款（以下简称“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及委托贷款资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

## 24 收入

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本集团、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

### (1) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折价或溢价摊销，或生息资产的初始账面金额与到期日金额之间的差异按实际利率基准计算的摊销。

实际利率法，是指按照金融资产的实际利率计算其摊余成本及利息收入的方法。实际利率是将金融资产在预计存续期间或更短的期间（如适用）内的未来现金流量，折现至该金融资产当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具的所有合同条款（如提前还款权、看涨期权、类似期权等，但不会考虑未来信用损失）的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项费用、交易费用和所有其他溢价或折价。

已计提减值准备的贷款按照计算相关减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率计算利息收入。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时确认。

作为对实际利率的调整，本集团对收取的导致形成或取得金融资产的收入或承诺费进行递延。如果本集团在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

(3) 股利收入

非上市权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。上市权益工具的股利收入在投资项目的股价除息时确认。

(4) 其他收入

其他收入按权责发生制原则确认。

25 支出

(1) 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

(2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

## 26 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

## 27 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

此外，本行同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

## 28 分部报告

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。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或服务的性质、产品或服务的客户类型、提供产品或服务的方式、提供产品或服务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

## 29 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销（参见附注三、11和12）和各类资产减值（参见附注五、3、8、9、10、11、13、14、16）涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (i) 附注五、15 – 递延所得税资产的确认；及
- (ii) 附注十五 – 金融工具的公允价值。

本集团在运用会计政策过程中做出的重要判断如下：

- (i) 附注五、29 – 优先股划分为金融负债或权益工具
- (ii) 附注六 – 对其他主体实施控制、共同控制或重大影响的重大判断和假设。

### 30 主要会计政策的变更

#### (a) 变更的内容及原因

财政部于2017年4月及5月分别颁布了《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》(以下简称“准则42号”)和修订的《企业会计准则第16号——政府补助》(以下简称“准则16号(2017)”),其中准则42号自2017年5月28日起施行;准则16号(2017)自2017年6月12日起施行。

同时,财政部于2017年12月颁布了《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会[2017]30号)。本集团根据针对金融企业的相关要求,比照该规定编制2017年度财务报表。

本集团采用上述企业会计准则及规定的主要影响如下：

#### (i) 持有待售及终止经营

本集团根据准则42号有关持有待售的非流动资产或处置组的分类、计量和列报,以及终止经营的列报等规定,对2017年5月28日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营进行了重新梳理,采用未来适用法变更了相关会计政策。采用该准则未对本集团财务状况和经营成果产生重大影响。

#### (ii) 政府补助

本集团根据准则16号(2017)的规定,对2017年1月1日存在的政府补助进行了重新梳理,采用未来适用法变更了相关会计政策。本集团2016年度对于政府补助的会计处理和披露要求仍沿用准则16号(2017)颁布前的相关企业会计准则的规定。

采用该准则对本集团的影响为：对于与收益相关的政府补助，在计入利润表时，由原计入营业外收入改为对于与企业日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益；对于与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

### (iii) 资产处置收益

本集团比照财会[2017]30号规定的财务报表格式编制2017年度财务报表，并采用追溯调整法对比较财务报表的列报进行了调整。

根据该文件要求，本集团在利润表新增“资产处置收益”项目，反映企业出售划分为持有待售的非流动资产（金融工具和长期股权投资除外）或处置组时确认的处置利得或损失，以及处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程及无形资产而产生的处置利得或损失。债务重组中因处置非流动资产产生的利得或损失和非货币性资产交换产生的利得或损失也包括在该项目内。上述项目原在营业外收入及营业外支出反映。

## 四 税项

本行及中国境内子公司适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计缴标准
增值税	按税法规定计算应税收入的6%计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。部分销售货物和应税劳务收入按3% - 17%计算销项税额
营业税	2016年5月1日前，按应税营业收入3% - 5%计征。根据财政部和国家税务总局联合发布的财税[2016]36号文，自2016年5月1日起本行及中国境内子公司纳入营业税改征增值税试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税
城市维护建设税	实际缴纳营业税或应交增值税的1% - 7%
教育费附加	实际缴纳营业税或应交增值税的5%
所得税	应纳税所得额25%

本行子公司上海闵行上银村镇银行股份有限公司（以下简称“闵行村镇”）、江苏江宁上银村镇银行股份有限公司（以下简称“江宁村镇”）、崇州上银村镇银行股份有限公司（以下简称“崇州村镇”）和浙江衢州衢江上银村镇银行股份有限公司（以下简称“衢江村镇”）使用简易计税方法按应税收入的3%计算缴纳增值税。

中国境外子公司按当地规定缴纳所得税及其他税费。

五 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

		2017年 12月31日	2016年 12月31日
库存现金		2,072,258	1,905,637
存放境内中央银行款项			
- 法定存款准备金	(i)	123,011,258	120,637,845
- 超额存款准备金	(ii)	10,224,071	12,929,076
- 外汇风险准备金	(iii)	411,831	1,427,521
- 财政性存款		178,338	110,089
存放境外中央银行款项	(iv)	165,889	27,183
小计		<u>133,991,387</u>	<u>135,131,714</u>
合计		<u>136,063,645</u>	<u>137,037,351</u>

本行

		2017年 12月31日	2016年 12月31日
库存现金		2,063,514	1,898,826
存放境内中央银行款项			
- 法定存款准备金	(i)	122,756,503	120,479,768
- 超额存款准备金	(ii)	10,113,157	12,757,391
- 外汇风险准备金	(iii)	411,831	1,427,521
- 财政性存款		178,338	110,089
小计		<u>133,459,829</u>	<u>134,774,769</u>
合计		<u>135,523,343</u>	<u>136,673,595</u>

- (i) 存放境内中央银行法定存款准备金是本集团按规定缴存人行的存款准备金，于资产负债表日，本行及相关中国境内子公司的存款准备金具体缴存比率为：

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
人民币存款缴存比率	8.0%-14.5%	8.0% - 15.0%
外币存款缴存比率	5.0%	5.0%

- (ii) 超额存款准备金指存放于人行用作资金清算用途的资金。
- (iii) 外汇风险准备金是本集团根据人行发布的相关通知按照远期售汇业务的相关情况缴存的款项。
- (iv) 存放境外中央银行款项是境外子公司存放于境外中央银行用作资金清算用途的资金。

## 2 存放同业及其他金融机构款项

按机构类型及所在地区分析

本集团

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
中国境内		
- 银行	30,543,986	11,061,695
- 其他金融机构	5,925,670	1,967,804
中国境外		
- 银行	<u>2,318,480</u>	<u>4,901,725</u>
合计	<u><u>38,788,136</u></u>	<u><u>17,931,224</u></u>

本行

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
中国境内		
- 银行	29,739,203	10,535,605
- 其他金融机构	5,922,030	1,966,927
中国境外		
- 银行	<u>2,083,641</u>	<u>4,777,790</u>
合计	<u><u>37,744,874</u></u>	<u><u>17,280,322</u></u>

3 拆出资金

按机构类型及所在地区分析

本集团

	附注	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
中国境内			
- 银行		4,784,625	7,055,579
- 其他金融机构		86,812,026	81,192,236
中国境外			
- 银行		4,225,395	9,074,400
- 其他金融机构		<u>1,383,162</u>	<u>434,363</u>
合计		97,205,208	97,756,578
减：减值准备	五、17	<u>(26,799)</u>	<u>(17,162)</u>
账面价值		<u><u>97,178,409</u></u>	<u><u>97,739,416</u></u>

本行

	附注	2017年 12月31日	2016年 12月31日
中国境内			
- 银行		3,124,320	7,521,928
- 其他金融机构		86,826,994	81,192,236
中国境外			
- 银行		1,822,520	4,139,499
- 其他金融机构		1,383,162	434,363
合计		93,156,996	93,288,026
减：减值准备	五、17	(26,799)	(17,162)
账面价值		<u>93,130,197</u>	<u>93,270,864</u>

于2017年12月31日，本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金余额为人民币217.35亿元(2016年12月31日：人民币303.05亿元)。2017年，本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金的最大敞口为人民币368.09亿元(2016年：人民币375.34亿元)。

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团

	注	2017年 12月31日	2016年 12月31日
交易性债务工具			
- 政府		-	469,277
- 政策性银行		139,898	647,885
- 商业银行及其他金融机构		1,949,966	3,314,056
- 其他机构	(i)	8,993,473	2,042,704
小计	(ii)	11,083,337	6,473,922
交易性权益工具			
- 股票	(iii)	245,402	259,688
- 基金	(iv)	215,362	411,728
- 其他		346	-
小计		461,110	671,416
指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的债务工具			
- 商业银行及其他金融机构	(ii)	9,790	-
合计		11,554,237	7,145,338

本行

	注	2017年 12月31日	2016年 12月31日
<b>交易性债务工具</b>			
- 政府		-	469,277
- 政策性银行		139,898	647,885
- 商业银行及其他金融机构		1,949,966	3,314,056
- 其他机构	(i)	8,950,793	2,042,704
小计	(ii)	11,040,657	6,473,922
<b>指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的债务工具</b>			
- 商业银行及其他金融机构	(ii)	9,790	-
合计		11,050,447	6,473,922

- (i) 交易性债务工具投资中其他机构发行部分主要为各类境内企业发行的债券。
- (ii) 上述交易性债务工具投资和指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资主要为在中国境内银行间债券市场交易的债券及票据。于资产负债表日，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中除有部分如附注、十所示作为担保物外，其余投资均不存在投资变现的重大限制。
- (iii) 上述交易性股票投资均为中国境内发行的上市股票。
- (iv) 上述交易性基金投资均为中国境内发行的非上市基金。

5 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团

2017年12月31日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	1,616,654,847	27,041	(13,497)
货币衍生工具	363,224,187	806,638	(1,338,047)
商品衍生工具	1,911,793	5,409	(7,798)
合计	<u>1,981,790,827</u>	<u>839,088</u>	<u>(1,359,342)</u>

2016年12月31日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	933,945,749	72,654	(89,369)
货币衍生工具	255,886,722	1,180,585	(895,543)
商品衍生工具	29,875,503	108,654	(535,314)
其他衍生工具	10,000	-	(9)
合计	<u>1,219,717,974</u>	<u>1,361,893</u>	<u>(1,520,235)</u>

本行

2017年12月31日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	1,615,720,265	17,226	(13,497)
货币衍生工具	362,187,822	800,178	(1,321,973)
商品衍生工具	1,911,793	5,409	(7,798)
合计	<u>1,979,819,880</u>	<u>822,813</u>	<u>(1,343,268)</u>

2016年12月31日

	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	933,945,749	72,654	(89,369)
货币衍生工具	254,545,240	1,178,020	(848,145)
商品衍生工具	29,875,503	108,654	(535,314)
其他衍生工具	10,000	-	(9)
合计	<u>1,218,376,492</u>	<u>1,359,328</u>	<u>(1,472,837)</u>

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未完成的合同交易量，并不代表所承担的市场风险金额。

6 买入返售金融资产

(1) 按买入返售的担保物类型分析

本集团

		2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
证券			
- 中国政府债券		5,055,854	7,200,000
- 银行及其他金融机构债券		<u>7,106,952</u>	<u>4,953,257</u>
小计		12,162,806	12,153,257
银行存单		13,781,499	6,703,910
应收款项		-	<u>400,000</u>
合计		25,944,305	19,257,167
减：减值准备	五、17	<u>(135,454)</u>	-
账面价值		<u><u>25,808,851</u></u>	<u><u>19,257,167</u></u>

本行

		2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
证券			
- 中国政府债券		5,055,854	7,200,000
- 银行及其他金融机构债券		<u>7,106,952</u>	<u>4,953,257</u>
小计		12,162,806	12,153,257
银行存单		<u>11,533,155</u>	<u>1,537,400</u>
合计		<u><u>23,695,961</u></u>	<u><u>13,690,657</u></u>

(2) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
中国境内		
- 银行	10,314,140	8,398,000
- 其他	15,630,165	10,859,167
	25,944,305	19,257,167
合计	25,944,305	19,257,167
减：减值准备	五、17 (135,454)	-
账面价值	25,808,851	19,257,167

本行

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
中国境内		
- 银行	10,314,140	8,398,000
- 其他	13,381,821	5,292,657
	23,695,961	13,690,657
合计	23,695,961	13,690,657

7 应收利息

按产生应收利息的金融资产类别分析

本集团

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
债务工具投资	5,076,964	5,187,946
发放贷款和垫款	1,893,701	1,634,243
存放中央银行款项和存放 同业及其他金融机构款项	389,668	153,304
拆出资金	292,743	342,768
买入返售金融资产	27,350	36,319
	7,680,426	7,354,580
合计	7,680,426	7,354,580

本行

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
债务工具投资	5,050,189	5,186,949
发放贷款和垫款	1,816,757	1,556,856
存放中央银行款项和存放 同业及其他金融机构款项	372,237	151,922
拆出资金	292,631	331,102
买入返售金融资产	15,768	4,168
	7,547,582	7,230,997
合计	7,547,582	7,230,997

8 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

本集团

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
公司贷款和垫款	446,591,730	359,625,050
个人贷款和垫款		
- 个人消费贷款	69,253,364	27,666,884
- 住房按揭贷款	64,532,841	54,732,624
- 信用卡	24,842,719	17,192,774
- 个人经营性贷款	15,422,125	19,506,011
小计	174,051,049	119,098,293
票据贴现	43,378,838	75,275,957
贷款和垫款总额	664,021,617	553,999,300
减：贷款损失准备		
- 按个别方式评估	(4,289,640)	(4,045,852)
- 按组合方式评估	(16,540,653)	(12,556,923)
贷款损失准备	(20,830,293)	(16,602,775)
账面价值	643,191,324	537,396,525

本行

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
公司贷款和垫款	428,509,476	342,931,706
个人贷款和垫款		
- 个人消费贷款	68,837,611	27,229,729
- 住房按揭贷款	64,516,637	54,723,039
- 信用卡	24,842,719	17,192,774
- 个人经营性贷款	14,893,621	18,953,871
小计	173,090,588	118,099,413
票据贴现	43,353,938	75,237,980
贷款和垫款总额	644,954,002	536,269,099
减：贷款损失准备		
- 按个别方式评估	(4,028,006)	(3,973,395)
- 按组合方式评估	(16,318,601)	(12,448,890)
贷款损失准备	(20,346,607)	(16,422,285)
账面价值	624,607,395	519,846,814

于资产负债表日，上述发放贷款和垫款中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注十、1。

(2) 按担保方式分析

本集团

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
信用贷款	164,919,131	119,154,203
保证贷款	147,244,504	109,905,818
抵押贷款	213,133,931	168,110,061
质押贷款	<u>138,724,051</u>	<u>156,829,218</u>
贷款和垫款总额	<u>664,021,617</u>	<u>553,999,300</u>
减：贷款损失准备		
- 按个别方式评估	(4,289,640)	(4,045,852)
- 按组合方式评估	<u>(16,540,653)</u>	<u>(12,556,923)</u>
贷款损失准备	<u>(20,830,293)</u>	<u>(16,602,775)</u>
账面价值	<u>643,191,324</u>	<u>537,396,525</u>

本行

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
信用贷款	159,231,836	113,556,595
保证贷款	137,498,425	104,024,853
抵押贷款	212,027,033	166,824,199
质押贷款	<u>136,196,708</u>	<u>151,863,452</u>
贷款和垫款总额	<u>644,954,002</u>	<u>536,269,099</u>
减：贷款损失准备		
- 按个别方式评估	(4,028,006)	(3,973,395)
- 按组合方式评估	<u>(16,318,601)</u>	<u>(12,448,890)</u>
贷款损失准备	<u>(20,346,607)</u>	<u>(16,422,285)</u>
账面价值	<u><u>624,607,395</u></u>	<u><u>519,846,814</u></u>

(3) 按客户行业分布情况分析

	2017年12月31日				2016年12月31日			
	本集团		本行		本集团		本行	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	100,474,715	15.13	100,116,065	15.52	69,027,895	12.46	68,686,895	12.81
房地产业	91,483,798	13.78	87,479,769	13.56	53,581,874	9.67	51,495,141	9.60
制造业	58,373,887	8.79	57,371,061	8.90	57,183,789	10.32	55,308,835	10.31
批发和零售业	54,333,821	8.18	52,801,929	8.19	53,521,651	9.66	51,595,909	9.62
公用事业	45,124,402	6.80	44,186,086	6.85	35,531,610	6.41	34,758,347	6.48
金融业	20,247,009	3.05	12,880,341	2.00	28,256,954	5.10	22,229,925	4.15
建筑业	16,877,230	2.54	16,519,616	2.56	18,631,284	3.36	17,102,311	3.19
交通运输、仓储和邮政业	13,981,002	2.11	13,351,306	2.07	12,299,716	2.22	11,672,577	2.18
信息传输、软件和信息技术服务业	10,653,383	1.60	10,497,878	1.63	3,350,228	0.62	3,247,328	0.61
文化、体育和娱乐业	8,704,215	1.31	8,484,277	1.32	6,108,662	1.10	5,718,306	1.07
农、林、牧、渔业	6,249,871	0.94	5,954,733	0.92	4,754,100	0.86	4,327,733	0.81
住宿和餐饮业	5,207,361	0.78	5,160,511	0.80	6,707,540	1.21	6,670,240	1.24
教育及科研	4,750,153	0.72	4,109,824	0.64	4,291,234	0.77	4,170,532	0.78
其他	10,130,883	1.53	9,596,080	1.48	6,378,513	1.15	5,947,627	1.10
公司贷款和垫款小计	446,591,730	67.26	428,509,476	66.44	359,625,050	64.91	342,931,706	63.95
个人贷款和垫款	174,051,049	26.21	173,090,588	26.84	119,098,293	21.50	118,099,413	22.02
票据贴现	43,378,838	6.53	43,353,938	6.72	75,275,957	13.59	75,237,980	14.03
贷款和垫款总额	664,021,617	100.00	644,954,002	100.00	553,999,300	100.00	536,269,099	100.00
减：贷款损失准备								
- 按个别方式评估	(4,289,640)		(4,028,006)		(4,045,852)		(3,973,395)	
- 按组合方式评估	(16,540,653)		(16,318,601)		(12,556,923)		(12,448,890)	
贷款损失准备	(20,830,293)		(20,346,607)		(16,602,775)		(16,422,285)	
账面价值	643,191,324		624,607,395		537,396,525		519,846,814	

(4) 按地区分布情况分析

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
上海地区	283,110,502	281,563,037	226,841,887	225,319,943
长三角地区(除上海地区)	155,183,207	154,571,005	149,091,273	148,315,065
珠三角地区(含香港)	118,964,819	102,370,944	98,236,848	83,180,980
环渤海地区	82,370,257	82,370,257	59,799,037	59,799,037
中西部地区	24,392,832	24,078,759	20,030,255	19,654,074
贷款和垫款总额	<u>664,021,617</u>	<u>644,954,002</u>	<u>553,999,300</u>	<u>536,269,099</u>
减：贷款损失准备				
- 按个别方式评估	(4,289,640)	(4,028,006)	(4,045,852)	(3,973,395)
- 按组合方式评估	<u>(16,540,653)</u>	<u>(16,318,601)</u>	<u>(12,556,923)</u>	<u>(12,448,890)</u>
贷款损失准备	<u>(20,830,293)</u>	<u>(20,346,607)</u>	<u>(16,602,775)</u>	<u>(16,422,285)</u>
账面价值	<u>643,191,324</u>	<u>624,607,395</u>	<u>537,396,525</u>	<u>519,846,814</u>

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

本集团

	2017年12月31日				
	逾期3个月以内(含3个月)	逾期3个月至1年(含1年)	逾期1年至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	592,055	721,756	79,446	-	1,393,257
保证贷款	337,259	1,009,356	1,108,330	32,260	2,487,205
抵押贷款	697,948	745,087	1,201,283	141,096	2,785,414
质押贷款	13,145	176,887	64,142	58,480	312,654
合计	<u>1,640,407</u>	<u>2,653,086</u>	<u>2,453,201</u>	<u>231,836</u>	<u>6,978,530</u>
	2016年12月31日				
	逾期3个月以内(含3个月)	逾期3个月至1年(含1年)	逾期1年至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	450,521	392,516	6,812	-	849,849
保证贷款	456,115	1,400,623	1,005,031	1,095	2,862,864
抵押贷款	566,756	915,088	1,648,587	83,075	3,213,506
质押贷款	51,677	116,737	138,610	-	307,024
合计	<u>1,525,069</u>	<u>2,824,964</u>	<u>2,799,040</u>	<u>84,170</u>	<u>7,233,243</u>

本行

2017年12月31日					
	逾期3个月 以内(含3个月)	逾期3个月 至1年(含1年)	逾期1年 至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	591,945	721,726	79,164	-	1,392,835
保证贷款	318,921	766,899	1,094,842	32,260	2,212,922
抵押贷款	693,000	726,516	1,132,238	141,096	2,692,850
质押贷款	13,145	176,887	64,142	58,480	312,654
合计	<u>1,617,011</u>	<u>2,392,028</u>	<u>2,370,386</u>	<u>231,836</u>	<u>6,611,261</u>
2016年12月31日					
	逾期3个月 以内(含3个月)	逾期3个月 至1年(含1年)	逾期1年 至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	450,521	392,027	6,812	-	849,360
保证贷款	437,064	1,382,034	951,504	1,095	2,771,697
抵押贷款	561,258	870,477	1,605,028	83,075	3,119,838
质押贷款	46,782	116,737	138,328	-	301,847
合计	<u>1,495,625</u>	<u>2,761,275</u>	<u>2,701,672</u>	<u>84,170</u>	<u>7,042,742</u>

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的贷款。

(6) 贷款和垫款及贷款损失准备分析

本集团

2017年12月31日					
按组合方式评估计 提损失准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款(注(i))			总额	已减值贷款和 垫款占贷款和垫款 总额的百分比(%)
	按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备		
贷款和垫款总额	656,378,112	1,024,619	6,618,886	664,021,617	1.15
减：贷款损失准备	(15,633,213)	(907,440)	(4,289,640)	(20,830,293)	
账面价值	<u>640,744,899</u>	<u>117,179</u>	<u>2,329,246</u>	<u>643,191,324</u>	
2016年12月31日					
按组合方式评估计 提损失准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款(注(i))			总额	已减值贷款和 垫款占贷款和垫款 总额的百分比(%)
	按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备		
贷款和垫款总额	547,501,247	792,572	5,705,481	553,999,300	1.17
减：贷款损失准备	(11,830,337)	(726,586)	(4,045,852)	(16,602,775)	
账面价值	<u>535,670,910</u>	<u>65,986</u>	<u>1,659,629</u>	<u>537,396,525</u>	

本行

2017年12月31日					
已减值贷款和垫款(注(i))					
	按组合方式评估 提损失准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款(注(i))		总额	已减值贷款和 垫款占贷款和垫款 总额的百分比(%)
		按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备		
贷款和垫款总额	637,651,017	995,505	6,307,480	644,954,002	1.13
减：贷款损失准备	(15,432,751)	(885,850)	(4,028,006)	(20,346,607)	
账面价值	<u>622,218,266</u>	<u>109,655</u>	<u>2,279,474</u>	<u>624,607,395</u>	
2016年12月31日					
已减值贷款和垫款(注(i))					
	按组合方式评估 提损失准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款(注(i))		总额	已减值贷款和 垫款占贷款和垫款 总额的百分比(%)
		按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备		
贷款和垫款总额	529,878,772	775,480	5,614,847	536,269,099	1.19
减：贷款损失准备	(11,732,820)	(716,070)	(3,973,395)	(16,422,285)	
账面价值	<u>518,145,952</u>	<u>59,410</u>	<u>1,641,452</u>	<u>519,846,814</u>	

(i) 已减值贷款和垫款包括那些有客观证据认定出现减值的贷款和垫款。这些贷款和垫款包括按以下评估方式评估且有客观证据证明出现减值的贷款和垫款：

- 个别评估；或
- 组合评估，指同类贷款和垫款组合。

(7) 贷款损失准备变动情况

本集团

	2017年			
	已减值贷款和垫款			合计
	按组合方式评估计 提减值准备的 贷款和垫款	按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备	
年初余额	(11,830,337)	(726,586)	(4,045,852)	(16,602,775)
本年计提	(3,817,513)	(388,002)	(3,379,295)	(7,584,810)
本年转回	-	-	1,501,839	1,501,839
本年收回原核销贷款	-	(96,234)	(621,071)	(717,305)
折现回拨	-	-	105,336	105,336
本年转销	-	302,717	2,142,068	2,444,785
其他	14,637	665	7,335	22,637
年末余额	<u>(15,633,213)</u>	<u>(907,440)</u>	<u>(4,289,640)</u>	<u>(20,830,293)</u>
	2016年			
	已减值贷款和垫款			
	按组合方式评估计 提减值准备的 贷款和垫款	按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备	合计
年初余额	(10,443,793)	(671,034)	(4,027,552)	(15,142,379)
本年计提	(1,365,513)	(306,046)	(3,943,211)	(5,614,770)
本年转回	-	-	893,025	893,025
本年收回原核销贷款	-	(84,264)	(360,308)	(444,572)
折现回拨	-	-	138,639	138,639
本年转销	-	335,989	3,260,379	3,596,368
其他	(21,031)	(1,231)	(6,824)	(29,086)
年末余额	<u>(11,830,337)</u>	<u>(726,586)</u>	<u>(4,045,852)</u>	<u>(16,602,775)</u>

本行

	2017年			
	已减值贷款和垫款			
	按组合方式评估计 提减值准备的 贷款和垫款	按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备	合计
年初余额	(11,732,820)	(716,070)	(3,973,395)	(16,422,285)
本年计提	(3,711,516)	(376,928)	(3,108,038)	(7,196,482)
本年转回	-	-	1,490,972	1,490,972
本年收回原核销贷款	-	(96,234)	(610,204)	(706,438)
折现回拨	-	-	103,226	103,226
本年转销	-	302,717	2,066,409	2,369,126
其他	11,585	665	3,024	15,274
年末余额	<u>(15,432,751)</u>	<u>(885,850)</u>	<u>(4,028,006)</u>	<u>(20,346,607)</u>
	2016年			
	已减值贷款和垫款			
	按组合方式评估计 提减值准备的 贷款和垫款	按组合方式评估 计提减值准备	按个别方式评估 计提减值准备	合计
年初余额	(10,358,209)	(669,609)	(4,006,607)	(15,034,425)
本年计提	(1,354,462)	(296,955)	(3,852,914)	(5,504,331)
本年转回	-	-	893,025	893,025
本年收回原核销贷款	-	(84,264)	(360,308)	(444,572)
折现回拨	-	-	136,927	136,927
本年转销	-	335,989	3,223,306	3,559,295
其他	(20,149)	(1,231)	(6,824)	(28,204)
年末余额	<u>(11,732,820)</u>	<u>(716,070)</u>	<u>(3,973,395)</u>	<u>(16,422,285)</u>

(8) 已重组的贷款和垫款

本集团及本行

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
已重组的贷款和垫款	<u>1,004,523</u>	<u>884,737</u>

(9) 担保物的公允价值

本集团及本行已减值及已逾期未减值的发放给公司客户的贷款和垫款担保物于资产负债表日的公允价值如下：

*已减值的发放给公司客户的贷款和垫款担保物于资产负债表日的公允价值*

于2017年12月31日，本集团及本行已减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币66.19亿元及人民币63.07亿元(2016年12月31日本集团及本行分别为：人民币57.05亿元及人民币56.15亿元)。其中，本集团及本行担保物涵盖该类贷款部分分别为人民币37.70亿元及人民币37.03亿元(2016年12月31日本集团及本行：人民币33.81亿元及人民币33.51亿元)，相应担保物的公允价值如下：

*本集团*

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
土地、房屋及建筑物	2,539,462	3,491,052
其他资产	1,566,606	325,427
	4,106,068	3,816,479
	4,106,068	3,816,479

*本行*

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
土地、房屋及建筑物	2,444,163	3,472,204
其他资产	1,554,887	312,218
	3,999,050	3,784,422
	3,999,050	3,784,422

*已逾期未减值的发放给公司客户的贷款和垫款担保物于资产负债表日的公允价值*

于2017年12月31日，本集团及本行已逾期未减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币2.04亿元及人民币1.90亿元(2016年12月31日本集团及本行：人民币3.70亿元及人民币3.00亿元)。其中，本集团及本行担保物涵盖该类贷款部分均为人民币0.81亿元(2016年12月31日本集团及本行：人民币1.99亿元及人民币1.50亿元)，相应担保物的公允价值如下：

*本集团*

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
土地、房屋及建筑物	82,257	210,209
其他资产	4,655	19,306
合计	<u>86,912</u>	<u>229,515</u>

*本行*

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
土地、房屋及建筑物	82,257	159,773
其他资产	4,655	5,957
合计	<u>86,912</u>	<u>165,730</u>

上述抵押物的公允价值为管理层根据抵押物处置经验和目前市场状况、在可以取得的最新外部评估值的基础上进行调整而确定。抵押物主要为土地、房屋及建筑物等。

9 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

本集团

	注	2017年 12月31日	2016年 12月31日
<i>按公允价值列示的债务工具 (按发行机构列示)</i>			
中国境内			
-政府		1,700,534	16,027,659
-政策性银行		9,100,121	10,921,967
-商业银行及其他金融机构		180,906,385	223,346,550
-其他机构	(i)	9,307,726	25,835,677
中国境外			
-政府		946,706	374,520
-商业银行及其他金融机构		7,511,423	8,276,564
-其他机构	(i)	1,097,867	3,759,795
小计	(ii)/(iii)	<u>210,570,762</u>	<u>288,542,732</u>
<i>权益工具(按计量方式分析)</i>			
中国境内			
-以公允价值计量	(iii)/(iv)	199,074,036	133,302,191
-以成本计量	(v)	94,327	64,327
中国境外			
-以公允价值计量	(iii)	<u>10,945,688</u>	<u>10,236,935</u>
小计		<u>210,114,051</u>	<u>143,603,453</u>
合计		<u>420,684,813</u>	<u>432,146,185</u>

本行

	注	2017年 12月31日	2016年 12月31日
<i>按公允价值列示的债务工具</i>			
<i>(按发行机构列示)</i>			
中国境内			
-政府		1,681,084	16,027,659
-政策性银行		8,950,398	10,921,967
-商业银行及其他金融机构		179,924,230	223,182,450
-其他机构	(i)	9,075,791	19,007,966
中国境外			
-政府		196,064	196,819
-商业银行及其他金融机构		6,410,929	6,975,911
-其他机构	(i)	610,043	3,464,158
小计	(ii)/(iii)	<u>206,848,539</u>	<u>279,776,930</u>
<i>权益工具 (按计量方式分析)</i>			
中国境内			
-以公允价值计量	(iii)/(iv)	198,521,988	139,735,003
-以成本计量	(v)	64,327	64,327
中国境外			
-以公允价值计量	(iii)	<u>12,279,707</u>	<u>10,928,499</u>
小计		<u>210,866,022</u>	<u>150,727,829</u>
合计		<u>417,714,561</u>	<u>430,504,759</u>

(2) 按上市或非上市类型分析

本集团

	注	2017年 12月31日	2016年 12月31日
债务工具			
-上市		1,767,791	896,789
-非上市		<u>208,802,971</u>	<u>287,645,943</u>
小计	(ii)	<u>210,570,762</u>	<u>288,542,732</u>
权益工具			
-上市		68,607	66,235
-非上市	(v)	<u>210,045,444</u>	<u>143,537,218</u>
小计		<u>210,114,051</u>	<u>143,603,453</u>
合计		<u>420,684,813</u>	<u>432,146,185</u>

本行

	注	2017年 12月31日	2016年 12月31日
债务工具			
-非上市	(ii)	<u>206,848,539</u>	<u>279,776,930</u>
权益工具			
-上市		68,607	66,235
-非上市	(v)	<u>210,797,415</u>	<u>150,661,594</u>
小计		<u>210,866,022</u>	<u>150,727,829</u>
合计		<u>417,714,561</u>	<u>430,504,759</u>

(3) 可供出售金融资产公允价值分析

<i>本集团</i>		2017年12月31日		
	注	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具的成本 / 债务				
工具的摊余成本		210,171,253	211,964,885	422,136,138
公允价值		210,019,724	210,570,762	420,590,486
累计计入其他综合收益				
的公允价值变动金额		(62,121)	(752,996)	(815,117)
已计提减值金额	(iii)	(89,408)	(641,127)	(730,535)

<i>本行</i>		2017年12月31日		
	注	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具的成本 / 债务				
工具的摊余成本		211,184,349	208,248,612	419,432,961
公允价值		210,801,695	206,848,539	417,650,234
累计计入其他综合收益				
的公允价值变动金额		(293,246)	(758,946)	(1,052,192)
已计提减值金额	(iii)	(89,408)	(641,127)	(730,535)

<i>本集团</i>		2016年12月31日		
	注	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具的成本 / 债务				
工具的摊余成本		142,793,782	289,058,892	431,852,674
公允价值		143,539,126	288,542,732	432,081,858
累计计入其他综合收益				
的公允价值变动金额		751,104	62,842	813,946
已计提减值金额	(iii)	(5,760)	(579,002)	(584,762)

本行	2016年12月31日			
	注	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具的成本 / 债务				
工具的摊余成本		150,505,138	280,353,896	430,859,034
公允价值		150,663,502	279,776,930	430,440,432
累计计入其他综合收益				
的公允价值变动金额		164,124	2,036	166,160
已计提减值金额	(iii)	(5,760)	(579,002)	(584,762)

- (i) 可供出售金融资产的债务工具投资中，中国境内及境外其他机构发行的部分主要为各类企业发行的债券。
- (ii) 于资产负债表日，可供出售金融资产的债务工具中除有部分如附注、十所示作为担保物外，其余投资均不存在投资变现的重大限制。
- (iii) 以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，其账面价值已反映确认的减值损失。
- (iv) 可供出售金融资产的权益工具投资中，中国境内以公允价值计量的部分主要为货币基金、债券基金投资及分红型票据资管受益权投资。
- (v) 部分非上市的可供出售权益工具不存在活跃的市场，没有市场报价，其公允价值难以可靠计量，该等可供出售权益工具以成本扣除累计减值准备列示。

10 持有至到期投资

按发行机构类型和所在地区分析

本集团

	注	2017年 12月31日	2016年 12月31日
中国境内			
-政府		231,227,582	209,338,909
-商业银行及其他金融机构		25,111,492	22,966,767
-其他机构	(i)	1,121,939	769,989
中国境外			
-商业银行及其他金融机构		4,177,804	1,647,027
-其他机构	(i)	2,627,647	1,819,127
合计		264,266,464	236,541,819
减：减值准备	五、17	(3,596)	(1,637)
账面价值	(ii)	264,262,868	236,540,182

本行

	注	2017年 12月31日	2016年 12月31日
中国境内			
-政府		231,227,582	209,338,909
-商业银行及其他金融机构		25,111,492	22,966,767
-其他机构	(i)	1,121,939	769,989
中国境外			
-商业银行及其他金融机构		4,177,804	1,647,027
-其他机构	(i)	2,433,289	1,819,127
合计		264,072,106	236,541,819
减：减值准备	五、17	(3,596)	(1,637)
账面价值	(ii)	264,068,510	236,540,182

- (i) 持有至到期投资中，中国境内及境外其他机构发行的部分主要为各类企业发行的债券。
- (ii) 于资产负债表日，持有至到期投资中除有部分如附注、十所示作为担保物外，其余投资均不存在投资变现的重大限制。
- (iii) 于2017年12月31日，本集团持有至到期投资中共有一笔上市流通的债券投资，涉及金额为折合人民币2亿元，本行无上市流通的债券投资(2016年12月31日本集团及本行：无)。

11 应收款项类投资

按发行机构类型和所在地区分析

本集团

	注	2017年 12月31日	2016年 12月31日
中国境内			
-政府	(i)	8,390,195	8,137,885
-商业银行	(ii)/(iv)	902,293	15,014
-非银行金融机构	(iii)/(iv)	134,920,751	237,418,933
-其他机构	(v)	100,000	100,000
小计		144,313,239	245,671,832
减：减值准备	五、17	(7,611,853)	(5,348,428)
账面价值	(vi)	136,701,386	240,323,404

本行

	注	2017年 12月31日	2016年 12月31日
中国境内			
-政府	(i)	8,390,195	8,137,885
-商业银行	(ii)/(iv)	-	15,014
-非银行金融机构	(iii)/(iv)	141,898,414	247,911,947
-其他机构	(v)	100,000	100,000
小计		150,388,609	256,164,846
减：减值准备	五、17	(7,848,140)	(5,348,428)
账面价值	(vi)	142,540,469	250,816,418

- (i) 主要为中国政府发行的凭证式国债和地方政府债。
- (ii) 主要为商业银行发行的理财产品。
- (iii) 主要为资产管理公司设立的资产管理计划以及证券公司设立的资产管理计划和发行的收益凭证等。

本集团的部分上述投资由银行及其他金融机构提供信用增级。于2017年12月31日，本集团及本行就所持有的合同本金金额为人民币18亿元的结构化主体的受益权投资与境内同业签订了远期出售协议（2016年12月31日：人民币57亿元）。上述受益权出售协议的公允价值并不重大。

- (iv) 本集团直接或通过结构化主体投资于相关债务工具并获取固定或可确定的收益，其中通过结构化主体投资的基础资产包括同业存款、债券和信贷资产等。关于本集团通过直接持有投资在相关结构化主体中享有权益的相关信息，参见附注六。
- (v) 中国境内其他机构发行的证券主要为各类企业发行的债务工具。
- (vi) 上述应收款项类投资均为非上市证券。于资产负债表日，应收款项类投资中除有部分如附注、十所示作为担保物外，其余投资均不存在投资变现的重大限制。

## 12 长期股权投资

### 本集团

		2017年 12月31日	2016年 12月31日
对联营企业的投资	(i)	395,131	18,423

### 本行

		2017年 12月31日	2016年 12月31日
对联营企业的投资	(ii)	375,115	-
对子公司的投资	(iii)	3,870,724	3,870,724
合计		4,245,839	3,870,724

(i) 本集团对联营企业的长期股权投资变动情况分析如下：

被投资单位	2017年				
	年初余额	追加投资	权益法下 确认的投资损益	年末余额	减值准备 年末余额
上海上康银创投资管理 有限公司(以下简称 “上康银创”)	18,423	-	593	19,016	-
上海尚诚消费金融股份 有限公司(以下简称 “尚诚金融”)	-	380,000	(4,885)	375,115	-
深圳市予识供应链科技 服务有限公司(以下 简称“予识供应链”)	-	1,000	-	1,000	-
合计	18,423	381,000	(4,292)	395,131	-

被投资单位	2016年			
	年初余额	权益法下 确认的投资损失	年末余额	减值准备 年末余额
上康银创	18,424	(1)	18,423	-

(ii) 本行对联营企业的长期股权投资变动情况分析如下：

被投资单位	2017年				
	年初余额	追加投资	权益法下 确认的投资损失	年末余额	减值准备 年末余额
尚诚金融	-	380,000	(4,885)	375,115	-

本集团及本行联营企业的相关信息参见附注六、2。

(iii) 本行对子公司的长期股权投资变动情况分析如下：

2017年				
<u>被投资单位</u>	<u>年初余额</u>	<u>追加投资</u>	<u>年末余额</u>	<u>减值准备</u> <u>年末余额</u>
上海银行(香港)有限公司 (以下简称“上银香港”)	3,279,424	-	3,279,424	-
上银基金管理有限公司 (以下简称“上银基金”)	270,000	-	270,000	-
闵行村镇	102,000	-	102,000	-
江宁村镇	102,000	-	102,000	-
崇州村镇	66,300	-	66,300	-
衢江村镇	51,000	-	51,000	-
合计	<u>3,870,724</u>	<u>-</u>	<u>3,870,724</u>	<u>-</u>
2016年				
<u>被投资单位</u>	<u>年初余额</u>	<u>追加投资</u>	<u>年末余额</u>	<u>减值准备</u> <u>年末余额</u>
上银香港	1,563,824	1,715,600	3,279,424	-
上银基金	270,000	-	270,000	-
闵行村镇	102,000	-	102,000	-
江宁村镇	102,000	-	102,000	-
崇州村镇	66,300	-	66,300	-
衢江村镇	51,000	-	51,000	-
合计	<u>2,155,124</u>	<u>1,715,600</u>	<u>3,870,724</u>	<u>-</u>

本行子公司的相关信息参见附注六、1。

13 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	在建工程	电子设备	家具及设备	运输工具	合计
<b>成本</b>						
2017年1月1日	5,508,812	56,362	58,636	2,369,877	104,670	8,098,357
本年增加	195,220	43,598	2,153	126,210	7,617	374,798
本年减少	(33)	-	(5,377)	(261,686)	(6,372)	(273,468)
2017年12月31日	<u>5,703,999</u>	<u>99,960</u>	<u>55,412</u>	<u>2,234,401</u>	<u>105,915</u>	<u>8,199,687</u>
<b>累计折旧</b>						
2017年1月1日	(1,762,848)	-	(45,814)	(1,756,781)	(83,495)	(3,648,938)
本年计提	(193,946)	-	(5,122)	(208,043)	(7,109)	(414,220)
本年处置或报废	31	-	4,151	247,776	6,051	258,009
2017年12月31日	<u>(1,956,763)</u>	<u>-</u>	<u>(46,785)</u>	<u>(1,717,048)</u>	<u>(84,553)</u>	<u>(3,805,149)</u>
<b>账面价值</b>						
2017年1月1日	<u>3,745,964</u>	<u>56,362</u>	<u>12,822</u>	<u>613,096</u>	<u>21,175</u>	<u>4,449,419</u>
2017年12月31日	<u>3,747,236</u>	<u>99,960</u>	<u>8,627</u>	<u>517,353</u>	<u>21,362</u>	<u>4,394,538</u>
<b>本集团</b>						
	房屋及建筑物	在建工程	电子设备	家具及设备	运输工具	合计
<b>成本</b>						
2016年1月1日	5,013,909	31,342	59,427	2,262,307	104,725	7,471,710
本年增加	655,440	26,506	5,841	200,535	4,751	893,073
在建工程转入/(转出)	1,486	(1,486)	-	-	-	-
本年减少	(162,023)	-	(6,632)	(92,965)	(4,806)	(266,426)
2016年12月31日	<u>5,508,812</u>	<u>56,362</u>	<u>58,636</u>	<u>2,369,877</u>	<u>104,670</u>	<u>8,098,357</u>
<b>累计折旧</b>						
2016年1月1日	(1,622,353)	-	(45,144)	(1,552,608)	(78,731)	(3,298,836)
本年计提	(175,421)	-	(6,954)	(285,965)	(9,221)	(477,561)
本年处置或报废	34,926	-	6,284	81,792	4,457	127,459
2016年12月31日	<u>(1,762,848)</u>	<u>-</u>	<u>(45,814)</u>	<u>(1,756,781)</u>	<u>(83,495)</u>	<u>(3,648,938)</u>
<b>账面价值</b>						
2016年1月1日	<u>3,391,556</u>	<u>31,342</u>	<u>14,283</u>	<u>709,699</u>	<u>25,994</u>	<u>4,172,874</u>
2016年12月31日	<u>3,745,964</u>	<u>56,362</u>	<u>12,822</u>	<u>613,096</u>	<u>21,175</u>	<u>4,449,419</u>

于2017年12月31日，本集团用于经营租赁租出的房屋及建筑物账面价值为人民币3.56亿元(2016年12月31日：人民币3.78亿元)。

于2017年12月31日，本集团无重大金额的暂时闲置资产(2016年12月31日：无)。

于2017年12月31日，本集团账面价值约为人民币1.98亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中(2016年12月31日：人民币14.92亿元)。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

## 14 无形资产

### 本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本</b>				
2017年1月1日	278,832	883,165	8,318	1,170,315
本年增加	-	72,465	-	72,465
本年处置	-	(8,583)	(2,750)	(11,333)
2017年12月31日	<u>278,832</u>	<u>947,047</u>	<u>5,568</u>	<u>1,231,447</u>
<b>累计摊销</b>				
2017年1月1日	(79,465)	(507,465)	(3,770)	(590,700)
本年摊销	(5,903)	(133,471)	(742)	(140,116)
本年处置	-	7,310	2,729	10,039
2017年12月31日	<u>(85,368)</u>	<u>(633,626)</u>	<u>(1,783)</u>	<u>(720,777)</u>
<b>账面价值</b>				
2017年1月1日	<u>199,367</u>	<u>375,700</u>	<u>4,548</u>	<u>579,615</u>
2017年12月31日	<u>193,464</u>	<u>313,421</u>	<u>3,785</u>	<u>510,670</u>

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本</b>				
2016年1月1日	278,832	760,853	8,318	1,048,003
本年增加	-	122,312	-	122,312
2016年12月31日	<u>278,832</u>	<u>883,165</u>	<u>8,318</u>	<u>1,170,315</u>
<b>累计摊销</b>				
2016年1月1日	(73,560)	(391,985)	(2,547)	(468,092)
本年摊销	(5,905)	(115,480)	(1,223)	(122,608)
2016年12月31日	<u>(79,465)</u>	<u>(507,465)</u>	<u>(3,770)</u>	<u>(590,700)</u>
<b>账面价值</b>				
2016年1月1日	<u>205,272</u>	<u>368,868</u>	<u>5,771</u>	<u>579,911</u>
2016年12月31日	<u>199,367</u>	<u>375,700</u>	<u>4,548</u>	<u>579,615</u>

## 15 递延所得税资产和负债

### (1) 按性质分析

#### 本集团

#### 递延所得税资产

2017年12月31日					
注	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
	23,525,799	5,877,529	-	-	5,877,529
	2,832,482	708,101	-	-	708,101
	5,150,029	1,286,441	(506,912)	(126,728)	1,159,713
	149,110	38,096	-	-	38,096
	<u>31,657,420</u>	<u>7,910,167</u>	<u>(506,912)</u>	<u>(126,728)</u>	<u>7,783,439</u>

递延所得税负债

2017年12月31日					
注	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
	88,800	22,200	-	-	22,200
	-	-	(310,308)	(77,577)	(77,577)
(i)	-	-	(2,206)	(364)	(364)
合计	<u>88,800</u>	<u>22,200</u>	<u>(312,514)</u>	<u>(77,941)</u>	<u>(55,741)</u>

递延所得税资产

2016年12月31日					
注	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
	19,858,949	4,960,903	-	-	4,960,903
	2,320,044	578,929	-	-	578,929
	111,788	32,795	(2,318,328)	(579,582)	(546,787)
(i)	156,800	39,844	-	-	39,844
合计	<u>22,447,581</u>	<u>5,612,471</u>	<u>(2,318,328)</u>	<u>(579,582)</u>	<u>5,032,889</u>

递延所得税负债

2016年12月31日					
注	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
	-	-	(160,396)	(40,099)	(40,099)
(i)	-	-	(1,121)	(185)	(185)
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(161,517)</u>	<u>(40,284)</u>	<u>(40,284)</u>

- (i) 其他主要包括长期待摊费用、无形资产的会计摊销年限和税务摊销年限不同而产生的差异等。

(2) 递延所得税变动情况

本集团

递延所得税资产

		2017年			
	注	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
递延税项					
- 资产减值准备	(i)	4,960,903	916,626	-	5,877,529
- 应付职工薪酬		578,929	129,172	-	708,101
- 公允价值变动	(ii)	(546,787)	1,405,947	300,553	1,159,713
- 其他		39,844	(1,748)	-	38,096
净额		<u>5,032,889</u>	<u>2,449,997</u>	<u>300,553</u>	<u>7,783,439</u>

递延所得税负债

		2017年			
	注	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
递延税项					
- 资产减值准备		-	22,200	-	22,200
- 公允价值变动	(ii)	(40,099)	-	(37,478)	(77,577)
- 其他		(185)	(179)	-	(364)
净额		<u>(40,284)</u>	<u>22,021</u>	<u>(37,478)</u>	<u>(55,741)</u>

本集团

递延所得税资产

		2016年			
注	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额	
递延税项					
- 资产减值准备	(i)	3,506,836	1,454,067	-	4,960,903
- 应付职工薪酬		489,199	89,730	-	578,929
- 公允价值变动	(ii)	(521,867)	(534,486)	509,566	(546,787)
- 其他		30,152	9,692	-	39,844
净额		<u>3,504,320</u>	<u>1,019,003</u>	<u>509,566</u>	<u>5,032,889</u>

递延所得税负债

		2016年			
注	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额	
递延税项					
- 公允价值变动	(ii)	(51,360)	-	11,261	(40,099)
- 其他		-	(185)	-	(185)
净额		<u>(51,360)</u>	<u>(185)</u>	<u>11,261</u>	<u>(40,284)</u>

- (i) 本集团对各项金融资产按照企业会计准则计提减值损失准备。该减值损失准备是根据相关资产于资产负债表日的预计可收回金额确定。可用作税前抵扣的减值损失金额于资产负债表日根据相关所得税法规确定。
- (ii) 金融工具公允价值变动净损益于其变现时需计征税项。

16 其他资产

本集团

	注	2017年 12月31日	2016年 12月31日
贵金属		7,271,288	6,449,094
预付款项	(i)	1,571,332	1,629,047
应收款项		1,444,266	1,329,295
保证金		594,392	830,503
应收资金清算款		360,651	192,627
长期待摊费用	(ii)	203,416	242,102
抵债资产	(iii)	-	32,864
其他		524,955	382,461
总额		11,970,300	11,087,993
减：减值准备	五、17	(40,323)	(30,502)
净额		11,929,977	11,057,491

(i) 预付款项主要为预付购置办公楼、营业网点装修及其他系统工程款项。

(ii) 长期待摊费用

本集团

	2017年			
	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
租入固定资产改良	212,907	62,216	(108,571)	166,552
其他	29,195	12,583	(4,914)	36,864
合计	242,102	74,799	(113,485)	203,416

	2016年			
	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
租入固定资产改良	297,106	62,266	(146,465)	212,907
其他	34,171	-	(4,976)	29,195
合计	331,277	62,266	(151,441)	242,102

(iii) 抵债资产为持有的第三方公司股权等，于2017年12月31日，本集团认为无需计提抵债资产减值准备(2016年12月31日：人民币1,681万元)。

## 17 资产减值准备

### 本集团

减值资产项目	附注	2017年		本年转回	本年转销 及其他	2017年 12月31日
		1月1日	本年计提			
拆出资金	五、3	17,162	9,637	-	-	26,799
买入返售金融资产	五、6	-	135,454	-	-	135,454
发放贷款和垫款	五、8	16,602,775	7,584,810	(1,501,839)	(1,855,453)	20,830,293
可供出售金融资产	五、9	584,762	157,807	(12,034)	-	730,535
持有至到期投资	五、10	1,637	1,959	-	-	3,596
应收款项类投资	五、11	5,348,428	2,457,557	(194,132)	-	7,611,853
其他资产	五、16	30,502	29,467	(16,807)	(2,839)	40,323
合计		22,585,266	10,376,691	(1,724,812)	(1,858,292)	29,378,853

减值资产项目	附注	2016年		本年转回	本年转销 及其他	2016年 12月31日
		1月1日	本年计提			
拆出资金	五、3	7,470	9,692	-	-	17,162
发放贷款和垫款	五、8	15,142,379	5,614,770	(893,025)	(3,261,349)	16,602,775
可供出售金融资产	五、9	15,985	578,777	(10,000)	-	584,762
持有至到期投资	五、10	-	1,637	-	-	1,637
应收款项类投资	五、11	1,101,022	4,247,406	-	-	5,348,428
其他资产	五、16	3,415	27,087	-	-	30,502
合计		16,270,271	10,479,369	(903,025)	(3,261,349)	22,585,266

本行

减值资产项目	附注	2017年		本年转回	本年转销 及其他	2017年 12月31日
		1月1日	本年计提			
拆出资金	五、3	17,162	9,637	-	-	26,799
发放贷款和垫款	五、8	16,422,285	7,196,482	(1,490,972)	(1,781,188)	20,346,607
可供出售金融资产	五、9	584,762	157,807	(12,034)	-	730,535
持有至到期投资	五、10	1,637	1,959	-	-	3,596
应收款项类投资	五、11	5,348,428	2,693,844	(194,132)	-	7,848,140
其他资产	五、16	16,807	11,304	(16,807)	-	11,304
合计		<u>22,391,081</u>	<u>10,071,033</u>	<u>(1,713,945)</u>	<u>(1,781,188)</u>	<u>28,966,981</u>

减值资产项目	附注	2016年		本年转回	本年转销 及其他	2016年 12月31日
		1月1日	本年计提			
拆出资金	五、3	7,470	9,692	-	-	17,162
发放贷款和垫款	五、8	15,034,425	5,504,331	(893,025)	(3,223,446)	16,422,285
可供出售金融资产	五、9	5,985	578,777	-	-	584,762
持有至到期投资	五、10	-	1,637	-	-	1,637
应收款项类投资	五、11	1,101,022	4,247,406	-	-	5,348,428
其他资产	五、16	3,415	13,392	-	-	16,807
合计		<u>16,152,317</u>	<u>10,355,235</u>	<u>(893,025)</u>	<u>(3,223,446)</u>	<u>22,391,081</u>

18 同业及其他金融机构存放款项

按机构类型及所在地区分析

本集团

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
中国境内		
-银行	85,890,216	75,756,343
-其他金融机构	211,712,877	206,180,511
中国境外		
-银行	<u>31,051,168</u>	<u>78,881</u>
合计	<u><u>328,654,261</u></u>	<u><u>282,015,735</u></u>

本行

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
中国境内		
-银行	86,244,439	75,988,644
-其他金融机构	211,773,718	206,258,644
中国境外		
-银行	<u>31,051,169</u>	<u>78,882</u>
合计	<u><u>329,069,326</u></u>	<u><u>282,326,170</u></u>

19 拆入资金

按机构类型及所在地区分析

本集团

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
中国境内		
-银行	16,520,472	21,260,124
中国境外		
-银行	<u>35,280,624</u>	<u>28,110,755</u>
合计	<u><u>51,801,096</u></u>	<u><u>49,370,879</u></u>

本行

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
中国境内		
-银行	16,520,472	21,260,124
中国境外		
-银行	<u>33,417,955</u>	<u>26,896,451</u>
合计	<u><u>49,938,427</u></u>	<u><u>48,156,575</u></u>

20 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团及本行

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
债券卖空	-	307,656

上述金融负债均为交易性金融负债。

21 卖出回购金融资产款

(1) 按卖出回购的担保物类型分析

本集团

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
证券		
- 中国政府债券	35,139,100	42,190,000
- 政策性银行债券	10,660,900	3,790,000
- 企业债券	-	500,000
小计	<u>45,800,000</u>	<u>46,480,000</u>
商业汇票	32,559,419	44,657,791
资产管理计划	213,750	213,750
合计	<u><u>78,573,169</u></u>	<u><u>91,351,541</u></u>

本行

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
证券		
- 中国政府债券	35,139,100	42,190,000
- 政策性银行债券	10,660,900	3,790,000
- 企业债券	-	500,000
小计	45,800,000	46,480,000
商业汇票	32,559,419	44,657,791
合计	78,359,419	91,137,791

(2) 按交易对手类型及所在地区分析

本集团

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
中国境内		
- 银行	51,141,108	57,647,906
- 其他	27,432,061	33,703,635
合计	78,573,169	91,351,541

本行

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
中国境内		
- 银行	51,141,108	57,647,906
- 其他	27,218,311	33,489,885
合计	78,359,419	91,137,791

22 吸收存款

本集团

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
活期存款		
- 公司客户	323,092,112	298,863,842
- 个人客户	58,390,833	55,967,453
小计	381,482,945	354,831,295
定期存款(含通知存款)		
- 公司客户	328,458,562	286,845,136
- 个人客户	146,876,815	148,802,561
小计	475,335,377	435,647,697
保证金存款	66,767,002	58,594,372
合计	923,585,324	849,073,364

本行

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
活期存款		
- 公司客户	321,541,586	297,725,165
- 个人客户	58,321,135	55,931,706
小计	<u>379,862,721</u>	<u>353,656,871</u>
定期存款(含通知存款)		
- 公司客户	316,339,543	276,682,987
- 个人客户	146,633,040	148,454,314
小计	<u>462,972,583</u>	<u>425,137,301</u>
保证金存款	<u>66,311,020</u>	<u>58,170,598</u>
合计	<u>909,146,324</u>	<u>836,964,770</u>

23 应付职工薪酬

本集团

	注	2017年 12月31日	2016年 12月31日
短期薪酬	(i)	1,915,377	1,792,396
离职后福利 - 设定提存计划	(ii)	-	-
辞退福利		3,305	7,117
其他长期职工福利	(iii)	1,060,264	660,082
合计	(iv)	<u>2,978,946</u>	<u>2,459,595</u>

(i) 短期薪酬

	本集团			
	2017年1月 1日余额	本年增加	本年减少	2017年12月 31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	1,778,945	3,175,741	(3,049,184)	1,905,502
职工福利费	-	172,321	(172,321)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	174,272	(174,272)	-
- 工伤保险费	-	3,300	(3,300)	-
- 生育保险费	-	16,304	(16,304)	-
住房公积金	-	222,448	(222,448)	-
工会经费和职工教育经费	13,274	71,853	(75,252)	9,875
其他	177	183,077	(183,254)	-
合计	<u>1,792,396</u>	<u>4,019,316</u>	<u>(3,896,335)</u>	<u>1,915,377</u>

本集团				
	2016年1月			2016年12月
	<u>1日余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>31日余额</u>
工资、奖金、津贴和补贴	1,648,185	3,157,412	(3,026,652)	1,778,945
职工福利费	-	170,715	(170,715)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	169,186	(169,186)	-
- 工伤保险费	-	3,059	(3,059)	-
- 生育保险费	-	15,116	(15,116)	-
住房公积金	-	230,404	(230,404)	-
工会经费和职工教育经费	407	71,079	(58,212)	13,274
其他	128	200,627	(200,578)	177
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	1,648,720	4,017,598	(3,873,922)	1,792,396
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(ii) 离职后福利-设定提存计划

本集团				
	2017年1月			2017年12月
	<u>1日余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>31日余额</u>
基本养老保险费	-	341,877	(341,877)	-
失业保险费	-	9,974	(9,974)	-
企业年金	-	149,542	(149,542)	-
其他	-	7,043	(7,043)	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	-	508,436	(508,436)	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

本集团				
	2016年1月			2016年12月
	<u>1日余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>31日余额</u>
基本养老保险费	-	318,870	(318,870)	-
失业保险费	-	16,752	(16,752)	-
企业年金	-	139,000	(139,000)	-
其他	-	7,305	(7,305)	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	-	481,927	(481,927)	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(iii) 本集团其他长期职工福利主要为根据监管部门的要求以及本行相关规定所计提的递延支付薪酬，延期支付期限为三年。

(iv) 本集团应付职工薪酬中并无属于拖欠性质的余额。

24 应交税费

本集团

	注	2017年 12月31日	2016年 12月31日
应交企业所得税		3,565,645	1,943,830
应交增值税及附加		576,551	158,354
应交其他税费	(i)	1,945	1,239
合计		4,144,141	2,103,423

本行

	注	2017年 12月31日	2016年 12月31日
应交企业所得税		3,554,416	1,910,522
应交增值税及附加		572,857	155,269
应交其他税费	(i)	1,825	935
合计		4,129,098	2,066,726

(i) 应交其他税费主要为应交的房产税和土地使用税等其他税费。

25 应付利息

按产生应付利息的金融负债类别分析

本集团

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
吸收存款	12,580,968	12,742,158
同业及其他金融机构存放款项	2,055,176	1,779,959
向中央银行借款	1,125,317	745,226
已发行债务证券	375,447	378,282
拆入资金	294,531	127,078
卖出回购金融资产款	139,120	76,393
其他	-	317
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>16,570,559</u>	<u>15,849,413</u>

本行

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
吸收存款	12,484,675	12,665,306
同业及其他金融机构存放款项	2,056,071	1,779,355
向中央银行借款	1,125,301	745,192
已发行债务证券	359,884	359,884
拆入资金	290,976	126,082
卖出回购金融资产款	87,094	46,039
其他	-	317
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>16,404,001</u>	<u>15,722,175</u>

26 已发行债务证券

本集团

		2017年				
		2017年1月				2017年12月
注		1日余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	31日余额
	已发行同业存单	(i) 214,359,983	597,850,000	(663,380,000)	1,805,741	150,635,724
	应付次级债券及					
	二级资本债券	(ii) 14,986,196	-	-	3,270	14,989,466
	存款证	(iii) 1,734,206	2,603,600	(2,343,240)	(122,778)	1,871,788
	其他美元债券	(iv) -	651,100	-	-	651,100
	合计	231,080,385	601,104,700	(665,723,240)	1,686,233	168,148,078

		2016年				
		2016年1月				2016年12月
注		1日余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	31日余额
	已发行同业存单	(i) 106,322,329	356,200,000	(246,990,000)	(1,172,346)	214,359,983
	应付次级债券及					
	二级资本债券	(ii) 14,982,926	-	-	3,270	14,986,196
	存款证	(iii) 2,634,502	2,084,940	(2,935,968)	(49,268)	1,734,206
	合计	123,939,757	358,284,940	(249,925,968)	(1,218,344)	231,080,385

本行

		2017年				
		2017年1月				2017年12月
注		1日余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	31日余额
	已发行同业存单	(i) 214,359,983	597,850,000	(663,380,000)	1,805,741	150,635,724
	应付次级债券及					
	二级资本债券	(ii) 14,986,196	-	-	3,270	14,989,466
	合计	229,346,179	597,850,000	(663,380,000)	1,809,011	165,625,190

		2016年				
		2016年1月				2016年12月
注		1日余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	31日余额
	已发行同业存单	(i) 106,322,329	356,200,000	(246,990,000)	(1,172,346)	214,359,983
	应付次级债券及					
	二级资本债券	(ii) 14,982,926	-	-	3,270	14,986,196
	合计	121,305,255	356,200,000	(246,990,000)	(1,169,076)	229,346,179

- (i) 于2017年12月31日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计75笔，最长期限为365天，利率区间为3.85%至5.52% (于2016年12月31日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计175笔，最长期限为366天，利率区间为2.75%至4.60%)。
- (ii) 于资产负债表日，本集团及本行发行的应付次级债券和应付二级资本债券情况如下表所示：

	注	2017年 12月31日	2016年 12月31日
于2021年5月到期的 固定利率次级债券	(a)	2,500,000	2,500,000
于2026年5月到期的 固定利率次级债券	(a)	2,500,000	2,500,000
于2027年12月到期的 固定利率次级债券	(b)	4,994,611	4,993,521
于2025年5月到期的 固定利率二级资本债券	(c)	4,994,855	4,992,675
合计		14,989,466	14,986,196

- (a) 于2011年5月20日，本集团在银行间市场公开发行次级债券人民币50亿元，包括10年期的次级债券人民币25亿元和15年期的次级债券人民币25亿元。10年期次级债券为固定利率，票面利率为5.6%；15年期次级债券为固定利率，票面利率为5.8%。
- (b) 于2012年12月5日，本集团在银行间市场公开发行15年期的固定利率次级债券人民币50亿元，票面利率为5.35%。本集团有权在有监管机构批准的前提下，于2022年12月6日按面值全部赎回该债券。
- (c) 于2015年5月7日，本集团在银行间市场公开发行10年期的固定利率二级资本债券人民币50亿元，票面利率为5.32%。本集团有权在有监管机构批准的前提下，于2020年5月11日按面值全部赎回该债券。

- (iii) 本集团发行的存款证均由上银香港于香港市场公开发行人。于2017年12月31日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计8笔，最长期限为1095天，利率区间为2.14%到2.73% (于2016年12月31日，本集团公开发行但尚未到期的存款证共计9笔，最长期限为366天，利率区间为1.46%到1.82%)。
- (iv) 于2017年12月31日，本集团发行的其他美元债券均由上银国际有限公司 (以下简称“上银国际”) 非公开发行，共计2笔，合计折合人民币6.5亿元。上述债券最长期限为365天，票面利率均为3.3% (于2016年12月31日：无)。

## 27 其他负债

### 本集团

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
应付资金清算款	1,026,967	1,287,212
代收代付款项	307,147	563,330
久悬未取款	227,689	257,803
应付股利	162,042	144,561
应付长期资产采购款	110,054	140,260
其他	1,015,979	996,812
合计	<u>2,849,878</u>	<u>3,389,978</u>

## 28 股本

### 本集团及本行

	年初余额	本年资本 公积转增股本	年末余额
境内上市人民币普通股 (A 股)	<u>6,004,450</u>	<u>1,801,335</u>	<u>7,805,785</u>

如附注五、34 所述，本行于2017年6月23日通过2016年度股东大会决议，决定按2016年末总股本6,004,450,000股为基数，以资本公积按每10股转增3股，合计增加注册资本人民币18.01亿元。

## 29 其他权益工具

### (1) 年末发行在外的优先股情况表

在外的金融工具	发行时间	会计分类	初始 股利率	发行价格 (人民币)	数量 (百万股)	金额 (千元)	到期日	转股条件	转换情况	
										发行
非公开发行优先股	2017年12月	权益工具	5.20%	100元/股	200	20,000,000	永久存续	强制转股	无	
减：发行费用						(42,830)				
账面价值						<u>19,957,170</u>				

### (2) 主要条款

#### (i) 股息

本次优先股采用可分阶段调整的股息率，即在一个股息率调整期内以约定的相同股息率支付股息，随后每隔5年重置一次。

票面股息率包括基准利率和固定溢价两个部分，其中，基准利率为本次优先股发行缴款截止日或基准利率调整日（重定价日）前二十个交易日（不含当天）待偿期为五年的国债收益率算术平均值，基准利率自本次优先股发行缴款截止日起每五年调整一次；固定溢价以本次发行时确定的票面股息率扣除发行时的基准利率后确定，一经确定不再调整。

在重定价日，将确定未来新的一个股息率调整期内的股息率水平，确定方式为根据重定价日的基准利率加首次定价时所确定的固定溢价得出。

本次优先股每年派发一次现金股息。

#### (ii) 股息发放条件

在确保本行资本状况满足商业银行资本监管要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向本次优先股股东派发股息。本次优先股股东派发股息的顺序在普通股股东之前，股息的支付不与本行自身的评级挂钩，也不随评级变化而调整。

本行有权全部或部分取消本次优先股的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的优先股股息用于偿付其他到期债务。取消优先股派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。

(iii) 股息制动机制

本行决定取消优先股股息支付的，应在付息日前至少十个工作日通知优先股股东。如本行全部或部分取消本次优先股的派息，自股东大会决议通过次日起至恢复全额支付股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。恢复全额支付股息，指本行决定重新开始向优先股股东派发全额股息，但由于本次优先股采取非累积股息支付方式，因此本行不会派发以前年度已经被取消的股息。

(iv) 清偿顺序及清算方法

优先股股东优先于普通股股东分配剩余财产，所支付的清偿金额为届时已发行且存续的优先股票面总金额与当期已宣告且尚未支付的股息之和，不足以支付的按照优先股股东持股比例分配。本次发行的优先股股东位于同一受偿顺序，与本行未来可能发行的优先股股东同顺位受偿。本次发行的优先股股东与本行未来可能发行的其他一级资本工具持有人之间的受偿顺序安排，遵循相关监管规定。

(v) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125%（或以下）时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额全部或部分转为 A 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到 5.125%以上。在部分转股情形下，本次优先股按同等比例、以同等条件转股。

当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额全部转为 A 股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1) 原中国银监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

当本次优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

(vi) 赎回条款

本次优先股无到期日。自发行之日起 5 年后，如果得到原中国银监会的批准，本行有权于每年的付息日全部或部分赎回本次优先股。本次优先股赎回期为发行之日起 5 年后至本次优先股被全部赎回或转股之日止。

本次优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告但尚未支付的股息。

(3) 年末发行在外的优先股变动情况表：

发行 在外的金融工具	年初		本年增加		年末	
	数量 百万股	账面价值 千元	数量 百万股	账面价值 千元	数量 百万股	账面价值 千元
非公开发行优先股	-	-	200	19,957,170	200	19,957,170

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2017年12月31日	2016年12月31日
归属于母公司股东权益	146,985,136	115,769,223
- 归属于母公司普通股持有者的权益	127,027,966	115,769,223
- 归属于母公司其他权益工具持有者的权益	19,957,170	-
归属于少数股东的权益	456,267	449,391
- 归属于普通股少数股东的权益	456,267	449,391
- 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

### 30 资本公积

#### 本集团及本行

	2017年1月 1日余额	本年增加	本年减少(i)	2017年12月 31日余额
股本溢价	30,253,538	-	(1,801,335)	28,452,203
	2016年1月 1日余额	本年增加(ii)	本年减少	2016年12月 31日余额
股本溢价	20,392,698	9,860,840	-	30,253,538

- (i) 如附注五、34所述，本行于2017年6月23日通过2016年度股东大会决议，决定按2016年末总股本6,004,450,000股为基数，以资本公积按每10股转增3股，合计增加注册资本人民币18.01亿元。
- (ii) 本行于2016年11月首次公开发行人民币普通股(A股)60,045万股。本行每股发行价格为人民币17.77元，募集资金总额为人民币106.70亿元，扣除为本次股票发行所支付的各项发行费用后，实际募集资金净额为人民币104.61亿元，其中普通股按股票面值人民币6.00亿元计入本行股本，股本溢价人民币98.61亿元计入本行资本公积。

31 其他综合收益

本集团

项目	2017年						归属于本行股东的其他综合收益年末余额
	归属于本行股东的其他综合收益年初余额	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当年转入损益	减：所得税影响	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益							
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	178,442	(788,802)	(260,104)	263,075	(797,075)	11,244	(618,633)
外币财务报表折算差额	317,752	(270,456)	-	-	(270,456)	-	47,296
合计	496,194	(1,059,258)	(260,104)	263,075	(1,067,531)	11,244	(571,337)

本行

项目	2017年						其他综合收益年末余额
	其他综合收益年初余额	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当年转入损益	减：所得税影响	税后净额		
以后将重分类进损益的其他综合收益							
可供出售金融资产公允价值变动损益	124,620	(968,120)	(250,232)	304,588	(913,764)		(789,144)

本集团

项目	2016年						归属于本行股 东的其他综合 收益年末余额
	归属于本行股 东的其他综合 收益年初余额	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当年转入损益	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益							
其中：可供出售金融资产公允价值 变动损益	1,769,680	(1,982,015)	(136,254)	520,827	(1,591,238)	(6,204)	178,442
外币财务报表折算差额	117,344	200,408	-	-	200,408	-	317,752
合计	<u>1,887,024</u>	<u>(1,781,607)</u>	<u>(136,254)</u>	<u>520,827</u>	<u>(1,390,830)</u>	<u>(6,204)</u>	<u>496,194</u>

本行

项目	2016年					其他综合 收益年末余额
	其他综合 收益年初余额	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当年转入损益	减：所得税影响	税后净额	
以后将重分类进损益的其他综合收益						
可供出售金融资产公允价值变动损益	<u>1,638,773</u>	<u>(1,944,527)</u>	<u>(74,344)</u>	<u>504,718</u>	<u>(1,514,153)</u>	<u>124,620</u>

32 盈余公积

本集团及本行

	<u>法定盈余公积</u>	<u>任意盈余公积</u>	<u>合计</u>
2016年1月1日	7,031,970	11,370,944	18,402,914
利润分配	<u>1,274,810</u>	<u>2,549,620</u>	<u>3,824,430</u>
2016年12月31日	<u>8,306,780</u>	<u>13,920,564</u>	<u>22,227,344</u>
2017年1月1日	8,306,780	13,920,564	22,227,344
利润分配	<u>1,402,652</u>	<u>2,805,304</u>	<u>4,207,956</u>
2017年12月31日	<u>9,709,432</u>	<u>16,725,868</u>	<u>26,435,300</u>

根据《中华人民共和国公司法》和本行公司章程的相关规定，本行应当按照净利润的10%提取法定盈余公积金。本行法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的50%时，可不再提取。经股东大会批准，法定盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本。用法定盈余公积转增资本时，转增后留存的法定盈余公积的数额不得少于转增前注册资本的25%。

本行在提取法定盈余公积金后，经股东大会批准，可从净利润中按照上一年度净利润的一定比例提取任意盈余公积金。经股东大会批准，本行提取的任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本。

截至2016年1月1日，本行的法定盈余公积累计额已超过本行注册资本的50%。根据2016年4月22日和2017年6月23日的股东大会决议，本行继续按照上一年度净利润的10%提取法定盈余公积。

33 一般风险准备

本集团

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
年初余额	21,245,093	16,668,113
利润分配	<u>4,535,163</u>	<u>4,576,980</u>
年末余额	<u>25,780,256</u>	<u>21,245,093</u>

本行

	2017年	2016年
年初余额	21,130,000	16,600,000
利润分配	4,500,000	4,530,000
年末余额	25,630,000	21,130,000

根据财政部颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金[2012]20号),本行原则上应按照不低于风险资产期末余额的1.5%计提一般准备。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的其他一般准备。

#### 34 利润分配

(1) 根据本行于2017年6月23日通过的2016年度股东大会决议,决定利润分配及资本公积转增的方案如下:

- 按2016年税后利润的10%提取法定盈余公积;
- 按2016年税后利润的20%提取任意盈余公积;
- 提取一般风险准备人民币45亿元;
- 向登记在册的全体股东每10股派送现金股利人民币5.00元(含税),合计分配现金股利人民币30.02亿元;以及
- 按2016年末总股本6,004,450,000股为基数,以资本公积按每10股转增3股,合计转增人民币18.01亿元。

(2) 根据本行于2016年4月22日通过的2015年度股东大会决议,决定利润分配方案如下:

- 按2015年税后利润的10%提取法定盈余公积;
- 按2015年税后利润的20%提取任意盈余公积;
- 提取一般风险准备人民币45.3亿元;以及
- 2015年度不进行现金股利分配。

35 利息净收入

本集团

	注	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
债务工具投资		26,273,058	30,078,807
发放贷款和垫款			
- 公司贷款		17,757,665	15,679,549
- 个人贷款		6,857,596	5,092,823
- 票据贴现		1,923,105	3,392,909
拆出资金		3,487,554	2,591,231
存放中央银行款项		2,028,931	2,055,481
买入返售金融资产		889,683	862,428
存放同业及其他金融机构款项		751,856	747,288
其他		112,837	151,415
		<hr/>	<hr/>
利息收入	(i)	<u>60,082,285</u>	<u>60,651,931</u>
吸收存款			
- 公司客户		(11,677,442)	(11,317,642)
- 个人客户		(4,520,908)	(4,817,636)
同业及其他金融机构存放款项		(9,215,618)	(8,388,241)
已发行债务证券		(8,353,584)	(6,197,430)
向中央银行借款		(2,935,567)	(1,173,071)
卖出回购金融资产款		(2,611,742)	(1,898,268)
拆入资金		(1,645,187)	(767,785)
其他		(4,928)	(93,749)
		<hr/>	<hr/>
利息支出		<u>(40,964,976)</u>	<u>(34,653,822)</u>
		<hr/>	<hr/>
利息净收入		<u>19,117,309</u>	<u>25,998,109</u>

本行

	注	2017年	2016年
债务工具投资		26,488,798	30,444,251
发放贷款和垫款			
- 公司贷款		17,044,493	15,215,763
- 个人贷款		6,794,190	5,036,607
- 票据贴现		1,920,819	3,391,685
拆出资金		3,377,815	2,490,784
存放中央银行款项		2,024,335	2,051,210
买入返售金融资产		750,999	523,766
存放同业及其他金融机构款项		733,602	745,423
其他		117,697	147,866
利息收入	(i)	<u>59,252,748</u>	<u>60,047,355</u>
吸收存款			
- 公司客户		(11,396,426)	(11,160,501)
- 个人客户		(4,510,894)	(4,807,812)
同业及其他金融机构存放款项		(9,255,032)	(8,400,685)
已发行债务证券		(8,307,347)	(6,161,273)
向中央银行借款		(2,932,962)	(1,171,124)
卖出回购金融资产款		(2,601,399)	(1,898,262)
拆入资金		(1,606,615)	(745,871)
其他		(4,928)	(93,749)
利息支出		<u>(40,615,603)</u>	<u>(34,439,277)</u>
利息净收入		<u>18,637,145</u>	<u>25,608,078</u>

(i) 利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下：

本集团

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
已减值贷款利息收入	105,336	138,639

本行

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
已减值贷款利息收入	103,226	136,927

36 手续费及佣金净收入

本集团

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
代理手续费收入	1,919,918	1,902,481
银行卡手续费收入	1,353,300	843,749
托管及其他受托业务佣金收入	1,239,868	1,318,316
顾问和咨询费收入	1,183,029	1,562,777
结算与清算手续费收入	170,042	156,871
电子银行手续费收入	75,962	44,690
其他	843,439	655,425
手续费及佣金收入	<u>6,785,558</u>	<u>6,484,309</u>
银行卡手续费支出	(220,554)	(144,911)
委托代办手续费支出	(83,874)	(26,016)
结算手续费支出	(75,293)	(79,288)
其他	(150,051)	(77,250)
手续费及佣金支出	<u>(529,772)</u>	<u>(327,465)</u>
手续费及佣金净收入	<u>6,255,786</u>	<u>6,156,844</u>

本行

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
代理手续费收入	1,735,989	1,549,043
银行卡手续费收入	1,353,300	843,749
托管及其他受托业务佣金收入	1,202,750	1,316,690
顾问和咨询费收入	1,164,082	1,539,649
结算与清算手续费收入	169,663	156,138
电子银行手续费收入	75,962	44,690
其他	768,740	619,203
	6,470,486	6,069,162
手续费及佣金收入	6,470,486	6,069,162
银行卡手续费支出	(220,554)	(144,911)
委托代办手续费支出	(83,874)	(26,016)
结算手续费支出	(74,973)	(78,989)
其他	(148,638)	(76,262)
	(528,039)	(326,178)
手续费及佣金支出	(528,039)	(326,178)
手续费及佣金净收入	5,942,447	5,742,984

37 投资净收益

本集团

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
金融工具持有期间的损益		
- 分红收入	8,692,396	2,056,261
- 股利收入	34,866	38,737
- 其他	(1,199)	1,062
处置金融工具的损益		
- 可供出售金融资产	260,104	136,254
- 贵金属	465,886	115,074
- 衍生金融工具	452,185	(588,934)
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	(263,423)	(109,953)
权益法核算的长期股权投资损益	(4,292)	(1)
合计	9,636,523	1,648,500

本行

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
金融工具持有期间的损益		
- 分红收入	8,677,600	2,049,097
- 股利收入	87,839	44,046
- 其他	(1,199)	1,062
处置金融工具的损益		
- 可供出售金融资产	250,232	74,344
- 贵金属	465,886	115,074
- 衍生金融工具	465,315	(597,157)
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	(260,350)	(130,078)
权益法核算的长期股权投资损益	(4,885)	-
合计	9,680,438	1,556,388

38 公允价值变动净(损失) / 收益

本集团

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
衍生金融工具	(5,183,248)	1,417,996
贵金属	(320,215)	702,293
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	<u>(66,449)</u>	<u>(1,214)</u>
合计	<u><u>(5,569,912)</u></u>	<u><u>2,119,075</u></u>

本行

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
衍生金融工具	(5,227,118)	1,461,064
贵金属	(320,215)	702,293
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	<u>(76,455)</u>	<u>(3,833)</u>
合计	<u><u>(5,623,788)</u></u>	<u><u>2,159,524</u></u>

39 业务及管理费

本集团

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
员工成本		
- 短期薪酬	4,019,316	4,017,598
- 离职后福利 - 设定提存计划	508,436	481,927
- 辞退福利	(1,131)	(1,041)
- 其他长期职工福利	419,032	272,283
	4,945,653	4,770,767
小计	4,945,653	4,770,767
物业及设备支出		
- 折旧和摊销	667,821	751,610
- 租赁及物业管理费	771,928	725,285
- 水电费	87,174	96,952
- 其他	26,463	28,307
	1,553,386	1,602,154
小计	1,553,386	1,602,154
其他办公及行政费用	1,606,319	1,502,990
合计	8,105,358	7,875,911

本行	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
员工成本		
- 短期薪酬	3,882,035	3,802,955
- 离职后福利 - 设定提存计划	495,849	469,891
- 辞退福利	(1,131)	(1,041)
- 其他长期职工福利	353,644	272,283
小计	<u>4,730,397</u>	<u>4,544,088</u>
物业及设备支出		
- 折旧和摊销	648,352	715,849
- 租赁及物业管理费	736,952	687,963
- 水电费	85,479	94,925
- 其他	25,311	27,513
小计	<u>1,496,094</u>	<u>1,526,250</u>
其他办公及行政费用	<u>1,549,028</u>	<u>1,451,752</u>
合计	<u>7,775,519</u>	<u>7,522,090</u>
40 资产减值损失		
本集团		
	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
发放贷款和垫款	6,082,971	4,721,745
应收款项类投资	2,263,425	4,247,406
可供出售金融资产	145,773	568,777
买入返售金融资产	135,454	-
拆出资金	9,637	9,692
持有至到期投资	1,959	1,637
其他	32,096	27,087
合计	<u>8,671,315</u>	<u>9,576,344</u>

本行

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
发放贷款和垫款	5,705,510	4,611,306
应收款项类投资	2,499,712	4,247,406
可供出售金融资产	145,773	578,777
拆出资金	9,637	9,692
持有至到期投资	1,959	1,637
其他	(5,503)	13,392
	<u>8,357,088</u>	<u>9,462,210</u>

41 所得税费用

(1) 所得税费用

本集团

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
当年所得税	3,967,227	3,925,514
递延所得税	(2,472,018)	(1,018,818)
汇算清缴差异调整	(749,540)	(912,387)
	<u>745,669</u>	<u>1,994,309</u>

本行

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
当年所得税	3,887,160	3,805,107
递延所得税	(2,443,591)	(996,507)
汇算清缴差异调整	(741,485)	(912,440)
	<u>702,084</u>	<u>1,896,160</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系

本集团

	注	2017年	2016年
利润总额		<u>16,082,462</u>	<u>16,319,373</u>
按照适用所得税率 25%			
计算的所得税		4,020,615	4,079,843
子公司适用不同税率的影响		(19,042)	(12,073)
非应税收入的影响	(i)	(3,576,627)	(2,235,783)
不可抵扣的费用和损失的影响	(ii)	306,819	65,000
以前年度调整		<u>13,904</u>	<u>97,322</u>
所得税费用		<u>745,669</u>	<u>1,994,309</u>

本行

	注	2017年	2016年
利润总额		<u>15,816,263</u>	<u>15,922,680</u>
按照适用所得税率 25%			
计算的所得税		3,954,066	3,980,670
非应税收入的影响	(i)	(3,576,092)	(2,214,121)
不可抵扣的费用和损失的影响	(ii)	302,151	32,342
以前年度调整		<u>21,959</u>	<u>97,269</u>
所得税费用		<u>702,084</u>	<u>1,896,160</u>

(i) 主要包括国债利息收入和免税权益工具投资收益。

(ii) 主要包括超过法定抵扣限额的员工成本、不可抵扣的业务招待费用和不可抵扣的捐赠支出等。

42 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

本集团

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
净利润	15,336,793	14,325,064
加 / (减)：		
资产减值损失	8,671,315	9,576,344
已减值贷款减值准备的折现回拨	(105,336)	(138,639)
折旧及摊销	667,821	751,610
处置固定资产 (收益) / 损失	(9,905)	5,296
公允价值变动净损失 / (收益)	5,569,912	(2,119,075)
汇兑净损失 / (收益)	273,538	(297,033)
投资净收益	(8,981,875)	(2,232,313)
债务工具投资利息收入	(25,939,248)	(29,974,385)
发行债务证券利息支出	8,353,584	6,197,430
递延税款	(2,472,018)	(1,018,818)
经营性应收项目的 (增加) / 减少	(148,876,995)	1,598,249
经营性应付项目的增加	86,745,125	174,172,182
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	<u>(60,767,289)</u>	<u>170,845,912</u>

本行

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
净利润	15,114,179	14,026,520
加 / (减) :		
资产减值损失	8,357,088	9,462,210
已减值贷款减值准备的折现回拨	(103,226)	(136,927)
折旧及摊销	648,352	715,849
处置固定资产 (收益) / 损失	(9,905)	5,296
公允价值变动净损失 / (收益)	5,623,788	(2,159,524)
汇兑净损失 / (收益)	477,826	(422,116)
投资净收益	(9,009,587)	(2,168,549)
债务工具投资利息收入	(26,154,988)	(30,339,829)
发行债务证券利息支出	8,307,347	6,161,273
递延税款	(2,443,591)	(996,507)
经营性应收项目的增加	(150,179,569)	(14,667,855)
经营性应付项目的增加	83,948,209	172,644,042
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	<u>(65,424,077)</u>	<u>152,123,883</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

本集团

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
现金及现金等价物的年末余额	85,072,926	83,954,898
现金及现金等价物的年初余额	<u>(83,954,898)</u>	<u>(102,071,981)</u>
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	<u>1,118,028</u>	<u>(18,117,083)</u>

本行

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
现金及现金等价物的年末余额	81,721,170	79,959,462
现金及现金等价物的年初余额	<u>(79,959,462)</u>	<u>(97,799,730)</u>
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	<u>1,761,708</u>	<u>(17,840,268)</u>

(3) 现金及现金等价物分析如下：

本集团

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
库存现金	2,072,258	1,905,637
存放中央银行非限制性款项	10,389,960	12,956,259
原到期日不超过三个月的		
存放同业及其他金融机构款项	19,773,136	12,375,353
原到期日不超过三个月的拆出资金	29,141,611	43,026,992
原到期日不超过三个月的		
买入返售金融资产	<u>23,695,961</u>	<u>13,690,657</u>
现金及现金等价物的年末余额	<u>85,072,926</u>	<u>83,954,898</u>

本行

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
库存现金	2,063,514	1,898,826
存放中央银行非限制性款项	10,113,157	12,757,391
原到期日不超过三个月的		
存放同业及其他金融机构款项	18,794,874	11,756,191
原到期日不超过三个月的拆出资金	27,053,664	39,856,397
原到期日不超过三个月的		
买入返售金融资产	<u>23,695,961</u>	<u>13,690,657</u>
现金及现金等价物的年末余额	<u>81,721,170</u>	<u>79,959,462</u>

## 六 在其他主体中的权益

### 1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益

#### 本集团的构成

#### 通过设立方式直接持有的主要子公司：

子公司名称	本行持股比例(i)	本行表决权比例(i)	注册资本	主要经营地、注册地及成立日期	主营业务
闵行村镇	51%	51%	人民币 2.275 亿元	上海 2011 年 2 月 16 日	商业银行
衢江村镇	51%	51%	人民币 1 亿元	浙江 2011 年 6 月 20 日	商业银行
江宁村镇	51%	51%	人民币 2 亿元	江苏 2012 年 5 月 24 日	商业银行
崇州村镇	51%	51%	人民币 1.3 亿元	四川 2012 年 6 月 21 日	商业银行
上银基金	90%	90%	人民币 3 亿元	上海 2013 年 8 月 30 日	资产管理

#### 通过设立方式间接持有的主要子公司：

子公司名称	本行持股比例(i)	本行表决权比例(i)	注册资本	主要经营地、注册地及成立日期	主营业务
上银国际	100%	100%	7.8 亿港元	香港 2014 年 3 月 5 日	投资银行
上银瑞金资本管理有限公司 (以下简称“上银瑞金”)	90%	100%	人民币 1.3 亿元	上海 2014 年 3 月 17 日	资产管理
上海骏漈投资管理 有限公司 (以下简称“骏漈投资”)	90%	100%	人民币 10 万元	上海 2015 年 6 月 3 日	投资管理
上银国际融资有限公司	100%	100%	0.1 亿港元	香港 2016 年 10 月 5 日	公司金融
上银国际资产管理有限公司	100%	100%	500 万港元	香港 2016 年 10 月 5 日	资产管理
上银国际投资有限公司	100%	100%	100 万港元	香港 2016 年 10 月 5 日	投资交易
上银国际证券有限公司	100%	100%	0.1 亿港元	香港 2016 年 10 月 11 日	证券中介
上银国际(深圳)有限公司	100%	100%	人民币 1 亿元	深圳 2017 年 5 月 27 日	投资咨询
BOSC International (BVI) Limited	100%	100%	1 美元	英属维尔京群岛 2017 年 7 月 6 日	融资业务
上银国际咨询(深圳)有限公司	100%	100%	人民币 1,000 万元	深圳 2017 年 9 月 15 日	咨询业务
上银国际股权投资基金 管理(深圳)有限公司	100%	100%	人民币 1,000 万元	深圳 2017 年 11 月 20 日	投资管理
上银国际投资(深圳)有限公司	100%	100%	人民币 1,000 万元	深圳 2017 年 11 月 23 日	对外投资
BOSC International Investment (BVI) Limited	100%	100%	1 美元	英属维尔京群岛 2017 年 12 月 22 日	项目投资

通过非同一控制下企业合并直接持有的主要子公司：

子公司名称	本行持股比例(i)	本行表决权比例(i)	注册资本	主要经营地、注册地	主营业务
上银香港(ii)	100%	100%	40亿港元	香港	商业银行

纳入合并财务报表范围的结构化主体：

于2017年12月31日，本集团纳入合并范围的结构化主体的净资产总额为人民币105亿元(2016年12月31日：人民币305亿元)。本行及其子公司持有上述结构化主体中的权益体现在其各自资产负债表中可供出售金融资产和应收款项类投资的总额分别为人民币18亿元和人民币86亿元(2016年12月31日：可供出售金融资产和应收款项类投资的总额分别为人民币78亿元和人民币226亿元)。

本集团根据附注三、4中列示的控制要素判断本集团是否控制有关被投资企业和结构化主体。本集团主要通过持有被投资企业的股权并行使相应表决权参与被投资企业的经营活动。本集团在判断是否对被投资企业实施控制时，主要评估被投资企业的设立目的、相关活动和决策机制、本集团的表决权比例以及通过表决权及其他权利影响可变回报的能力。通过上述评估，若本集团认为自身对被投资企业实施了控制，则将其纳入合并财务报表范围。

本集团管理或投资多个结构化主体，主要包括资产管理计划、债权投资计划、理财产品、资产支持证券及投资基金。为判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等所享有的对该类结构化主体的整体经济利益(包括直接持有产生的收益以及预期管理费)以及对该类结构化主体的决策权范围。若本集团通过投资合同等安排同时对同类结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报，则本集团认为能够控制该类结构化主体，并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。若本集团对该类结构化主体的主要业务不拥有实质性权力，或在拥有权力的结构化主体中所占的整体经济利益比例不重大导致本集团作为代理人而不是主要责任人，则本集团无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的信息，参见附注六、3。

- (i) 本行持股比例和本行表决权比例为本行通过投资设立或企业合并直接或间接取得相应子公司控制权后，于资产负债表日直接或间接持有的股份比例和表决权比例。

- (ii) 2013年5月，本行以支付现金方式购买了中国建设银行(亚洲)财务有限公司(以下简称“建银亚洲”)100%的权益。于2013年6月，建银亚洲更名为上银香港。于2014年，本行向上银香港增资18亿港元，注册资本由2亿港元增加至20亿港元。于2016年，本行向上银香港增资20亿港元，注册资本由20亿港元增加至40亿港元。

2 在联营企业中的权益

项目	本集团	
	2017年	2016年
联营企业		
- 不重要的联营企业	395,131	18,423

(i) 不重要联营企业的基本情况

企业名称	直接 持股比例	业务性质	注册资本	主要经营地 及注册地	对本集团活动 是否具有战略性
上康银创	40.00%	资产管理	人民币0.5亿元	上海	否
尚诚金融	38.00%	消费金融	人民币10亿元	上海	否
予识供应链	16.67%	供应链金融科技服务	人民币600万元	深圳	否

(ii) 本集团不重要联营企业的汇总财务信息

	本集团	
	2017年	2016年
投资账面价值合计	395,131	18,423
	本集团	
	2017年	2016年
下列各项按持股比例计算的金额		
- 净利润	(4,292)	(1)
- 其他综合收益	-	-
- 综合收益总额	(4,292)	(1)

### 3 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

#### (1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息：

本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体，包括本集团直接持有的第三方机构发起设立的资产管理计划、理财产品、投资基金、债权投资计划及资产支持证券，以及本集团发起设立的非保本理财产品和投资基金。这些结构化主体的目的主要是管理投资者的资产，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。

本集团根据附注三、4(2)中所述控制的定义和附注六、1中所述的原则，考虑相关协议以及本集团对结构化主体的投资情况等进行判断，未将上述结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。

于2017年12月31日及2016年12月31日，本集团通过直接持有投资在上述未纳入合并财务报表范围结构化主体中的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2017年12月31日			
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	可供出售 金融资产	应收 款项类投资	合计
资产管理计划	-	28,669,696	120,841,274	149,510,970
理财产品	-	132,955,854	-	132,955,854
投资基金	215,362	180,777,226	-	180,992,588
债权投资计划	-	26,771,549	-	26,771,549
资产支持证券	-	982,399	-	982,399
合计	215,362	370,156,724	120,841,274	491,213,360

2016年12月31日				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	可供出售 金融资产	应收 款项类投资	合计
资产管理计划	-	21,353,755	213,271,605	234,625,360
理财产品	-	171,121,951	-	171,121,951
投资基金	411,728	124,385,790	-	124,797,518
债权投资计划	-	30,092,215	-	30,092,215
资产支持证券	-	4,014,033	-	4,014,033
合计	411,728	350,967,744	213,271,605	564,651,077

资产管理计划的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在资产负债表日的公允价值或摊余成本。理财产品、投资基金、债权投资计划和资产支持证券的最大损失敞口为其在资产负债表日的公允价值。

(2) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益：

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。截至2017年12月31日及2016年12月31日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

2017年12月31日			
	可供出售 金融资产	应收 款项类投资	合计
资产管理计划	28,002,259	120,841,274	148,843,533
理财产品	132,863,476	-	132,863,476
投资基金	172,217,223	-	172,217,223
债权投资计划	26,771,549	-	26,771,549
资产支持证券	982,399	-	982,399
合计	360,836,906	120,841,274	481,678,180

	2016年12月31日		
	可供出售 金融资产	应收 款项类投资	合计
资产管理计划	21,353,755	213,271,605	234,625,360
理财产品	171,121,951	-	171,121,951
投资基金	116,818,114	-	116,818,114
债权投资计划	30,092,215	-	30,092,215
资产支持证券	4,002,406	-	4,002,406
	343,388,441	213,271,605	556,660,046

资产管理计划的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在资产负债表日的公允价值或摊余成本。理财产品、投资基金、债权投资计划和资产支持证券的最大损失敞口为其在资产负债表日的公允价值。

(3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益：

本集团作为结构化主体发起人的认定依据为：在发起设立结构化主体的过程中，或者组织其他有关各方共同设立结构化主体过程中发挥了重要作用，而且该结构化主体是本集团主要业务活动的延伸，在结构化主体设立后，仍与本集团保持密切的业务往来。

根据上述认定依据，本集团作为发起人的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品、投资基金和资产支持证券。于2017年12月31日，本集团应收管理及其他服务手续费在合并资产负债表中反映的资产项目账面价值为人民币3.01亿元（2016年12月31日：人民币2.16亿元）。

截至2017年12月31日及2016年12月31日，本集团通过直接持有投资在本集团发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值/最大损失敞口列示如下：

	2017年12月31日		
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	可供出售 金融资产	合计
资产管理计划	-	667,437	667,437
投资基金	215,362	8,560,003	8,775,365
理财产品	-	92,378	92,378
	215,362	9,319,818	9,535,180
合计	215,362	9,319,818	9,535,180
	2016年12月31日		
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	可供出售 金融资产	合计
投资基金	411,728	7,567,676	7,979,404
资产支持证券	-	11,627	11,627
	411,728	7,579,303	7,991,031
合计	411,728	7,579,303	7,991,031

资产管理计划、投资基金和资产支持证券的最大损失敞口为其在资产负债表的公允价值。

截至2017年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品规模余额为人民币2,302亿元(2016年12月31日：人民币2,267亿元)，投资基金及资产管理计划规模余额为人民币1,588亿元(2016年12月31日：人民币1,929亿元)，无发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的资产支持证券(2016年12月31日：人民币0.12亿元)。

- (4) 本集团于2017年12月31日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体：

2017年度，本集团在该类非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币12.43亿元(2016年：人民币9.05亿元)。2017年度，本集团已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币4,011亿元(2016年：人民币3,129亿元)。

2017年度，本集团在该类资产管理计划及投资基金中赚取收入金额不重大(2016年：本集团在该类投资中赚取收入金额不重大)。

## 七 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

### 1 已转移但未整体终止确认的金融资产

本集团全部未终止确认的已转让金融资产主要为债券借出交易中借出的债券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述债券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述债券归还于本集团的义务。对于上述交易，管理层认为本集团保留了相关债券的大部分风险和报酬，故未对相关债券进行终止确认。

#### 本集团及本行

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	持有至 到期投资	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	可供出售 金融资产
债券借出交易				
已转移金融资产账面价值	18,138,084	-	1,114,829	121,081

## 2 已整体终止确认但转出方继续涉入已转移金融资产

本集团将信贷资产出售给特殊目的的信托，再由特殊目的的信托向投资者发行资产支持证券。本集团在该业务中持有部分信贷资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了继续涉入。截至2016年12月31日，本集团及本行通过持有部分证券对已证券化信贷资产保留了一定程度的继续涉入，已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币22.73亿元，于年末继续确认的资产账面价值为人民币0.12亿元，并已划分为可供出售金融资产。截止2017年12月31日，上述已证券化的信贷资产已全部到期，本集团及本行已无整体终止确认但继续涉入的已转移金融资产。

## 八 承诺及或有事项

### 1 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款及信用卡透支额度、财务担保及信用证服务。本集团定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

本集团

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
未使用的信用卡额度	30,076,992	28,998,044
不可撤销的贷款承诺		
- 原到期日1年以内	331,774	-
- 原到期日1年以上(含1年)	<u>22,256,831</u>	<u>15,381,040</u>
小计	<u>52,665,597</u>	<u>44,379,084</u>
保函	50,732,587	38,393,413
银行承兑汇票	49,439,368	66,324,220
信用证	<u>6,125,847</u>	<u>6,114,721</u>
小计	<u>106,297,802</u>	<u>110,832,354</u>
合计	<u>158,963,399</u>	<u>155,211,438</u>
 2 信贷风险加权金额		

本集团

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
信贷承诺的信贷风险加权金额	<u>78,874,830</u>	<u>68,922,858</u>

信贷承诺的信用风险加权金额依据原银监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》的要求计算确定。

3 经营租赁承诺

于资产负债表日，本集团不可撤销的有关房屋等经营租赁协议项下的未来最低租赁应付款额如下：

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
1年以内(含1年)	505,355	529,709
1年至2年(含2年)	334,154	402,185
2年至3年(含3年)	208,029	248,364
3年至5年(含5年)	219,237	253,337
5年以上	<u>116,391</u>	<u>156,242</u>
合计	<u><u>1,383,166</u></u>	<u><u>1,589,837</u></u>

4 资本性承诺

本集团于资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
已签约未支付	<u>590,031</u>	<u>352,147</u>
已授权但未订约	<u>144,960</u>	<u>1,000</u>

5 债券承销及兑付承诺

(1) 本集团于资产负债表日无未到期的债券承销承诺(2016年12月31日：无)。

- (2) 作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任为债券持有人兑付该债券，该债券于到期日前的兑付金额是按票面价值加上兑付日未付利息。已发行债务证券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算，兑付金额可能与兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。本集团及本行于资产负债表日按票面值对已出售但未到期的国债的兑付承诺如下：

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
兑付义务	6,828,324	5,921,028

## 6 未决诉讼和纠纷

于2017年12月31日，本集团有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷，涉及索偿总额人民币0.37亿元（2016年12月31日：人民币6.15亿元）。本集团根据内部律师及外部经办律师的意见，对所涉案件及纠纷的可能损失确认为预计负债（附注五、27）。本集团认为这些负债的计提是合理且充分的。

本集团亦存在尚未进行诉讼的纠纷（包括原告），本集团对于可进行可靠估计的事项已计提预计负债。

## 九 委托贷款业务

本集团的委托业务中包括接受政府部门、企业或个人的委托，以其提供的资金发放委托贷款，本集团的委托贷款业务均不须本集团承担任何信贷风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就提供的服务收取手续费，由于委托资产并不属于本集团的资产，未在资产负债表内确认，多余资金于吸收存款内反映。

*本集团*

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
委托贷款	273,992,116	253,566,192
委托贷款资金	273,992,116	253,566,192

## 十 担保物信息

### 1 作为担保物的资产

本集团与作为担保物的资产相关的有抵押负债于资产负债表日的账面价值列报为向中央银行借款、卖出回购金融资产款、吸收存款和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

#### 本集团

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
向中央银行借款	81,500,000	110,500,000
卖出回购金融资产款	78,573,169	91,351,541
吸收存款	23,218,000	20,635,000
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	307,656
合计	<u>183,291,169</u>	<u>222,794,197</u>

#### 本行

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
向中央银行借款	81,500,000	110,500,000
卖出回购金融资产款	78,359,419	91,137,791
吸收存款	23,218,000	20,635,000
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	307,656
合计	<u>183,077,419</u>	<u>222,580,447</u>

此外，于2017年12月31日，本集团无持有相关借入债券及其公允价值（2016年12月31日：人民币5.15亿元）。

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行。

(1) 担保物的账面价值按担保物类别分析

本集团

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
证券		
- 中国政府债券	153,843,765	195,379,861
- 银行及其他金融机构债券	15,650,726	3,790,000
- 企业债券	-	500,000
小计	169,494,491	199,669,861
商业汇票	32,733,656	44,762,519
资产管理计划	527,250	381,330
合计	202,755,397	244,813,710

本行

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
证券		
- 中国政府债券	153,843,765	195,379,861
- 银行及其他金融机构债券	15,650,726	3,790,000
- 企业债券	-	500,000
小计	169,494,491	199,669,861
商业汇票	32,733,656	44,762,519
合计	202,228,147	244,432,380

(2) 担保物的账面价值按资产项目分类

本集团

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融资产	-	6,420,288
发放贷款和垫款	32,733,656	44,762,519
可供出售金融资产	527,250	16,531,330
持有至到期投资	162,384,567	163,309,573
应收款项类投资	7,109,924	13,790,000
	<u>202,755,397</u>	<u>244,813,710</u>
合计	<u>202,755,397</u>	<u>244,813,710</u>

本行

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融资产	-	6,420,288
发放贷款和垫款	32,733,656	44,762,519
可供出售金融资产	-	16,150,000
持有至到期投资	162,384,567	163,309,573
应收款项类投资	7,109,924	13,790,000
	<u>202,228,147</u>	<u>244,432,380</u>
合计	<u>202,228,147</u>	<u>244,432,380</u>

2 收到的担保物

本集团按一般商业条款进行买入返售交易和债券借出交易等，并相应持有交易项目下的担保物。于资产负债表日本集团未持有在交易对手未违约的情况下可以直接处置或再抵押的担保物。

## 十一 关联方关系及其交易

### 1 本集团主要股东于报告期内持股比例变化情况

公司名称	对本行的持股比例	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
上海联和投资有限公司 (以下简称“联和投资”)	13.30%	13.30%
西班牙国际银行有限公司 (以下简称“桑坦德银行”)	6.48%	6.48%
上海国际港务(集团)股份有限公司 (以下简称“上港集团”)	6.48%	6.48%

### 2 本集团主要股东概况

公司名称	法定代表人	注册地	2017年末注册资本
联和投资	秦健	上海	人民币 35 亿元
桑坦德银行	Ana Botin	桑坦德	欧元 81 亿元
上港集团	陈戌源	上海	人民币 232 亿元

主营业务详情如下：

联和投资：主要从事对重要基础设施建设项目、企业技术改造、高科技、金融服务、农业、房地产及其他产业发展项目的投资业务，咨询代理、代购代销业务，信息研究和人才培养业务。

桑坦德银行：主要从事对公零售贷款和消费金融贷款等。

上港集团：主要从事国内外货物（含集装箱）装卸（含过驳）、储存、中转和水陆运输；集装箱拆拼箱、清洗、修理、制造和租赁；国际航运、仓储、保管、加工、配送及物流信息管理；为国际旅客提供候船和上下船舶设施和服务；船舶引水、拖带，船务代理，货运代理；为船舶提供燃物料、生活品供应等船舶港口服务；港口设施租赁；港口信息、技术咨询服务；港口码头建设、管理和经营；港口起重设备、搬运机械、机电设备及配件的批发及进出口。

### 3 关联方交易

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下：

	联和投资 及其子公司	桑坦德银行 及其子公司	上港集团 及其子公司	关键管理人员任职的 公司(附注 i) (不含以上股东)	其他	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
于 2017 年度进行的 重大交易金额如下：							
利息收入	-	2,321	24,533	366,259	-	393,113	0.65%
利息支出	(18,238)	(2,373)	(17,864)	(309,696)	(8,168)	(356,339)	0.87%
手续费及佣金收入	2	-	29	2,507	7	2,545	0.04%
投资净收益/(损失)	-	-	-	4,000	(4,292)	(292)	0.00%
公允价值变动净损失	-	-	(7,855)	(473)	-	(8,328)	0.15%
其他业务收入	-	-	-	7,195	-	7,195	6.48%
营业外收入	-	-	-	1,628	-	1,628	1.33%
其他综合收益的税后净额	-	-	-	44,573	-	44,573	4.22%

	联和投资 及其子公司	桑坦德银行 及其子公司	上港集团 及其子公司	关键管理人员任职 的公司 (附注 i) (不含以上股东)	其他	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
于 2017 年 12 月 31 日重大往来 款项的余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	2,763	-	1,424,355	-	1,427,118	1.05%
拆出资金	-	627,856	-	1,518,770	-	2,146,626	2.21%
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	1,402,650	295,048	-	1,697,698	14.69%
衍生金融资产	-	-	-	15,310	-	15,310	1.82%
应收利息	-	3,974	1,150	19,041	-	24,165	0.31%
发放贷款和垫款(附注 ii)	-	-	660,000	1,792,296	-	2,452,296	0.38%
可供出售金融资产	-	-	-	13,047,486	-	13,047,486	3.10%
持有至到期投资	-	-	-	195,516	-	195,516	0.07%
长期股权投资	-	-	-	-	395,131	395,131	100.00%
其他资产	-	-	-	4,252	226,455	230,707	1.93%
同业及其他金融机构存放款项	-	(95)	-	(15,082,712)	(524,319)	(15,607,126)	4.75%
拆入资金	-	(412,993)	-	(17,575)	-	(430,568)	0.83%
衍生金融负债	-	-	-	(15,038)	-	(15,038)	1.11%
吸收存款	(1,525,050)	-	(4,862,921)	(4,799,560)	(148,865)	(11,336,396)	1.23%
应付利息	(25,570)	(2,128)	(22,368)	(108,115)	(1,095)	(159,276)	0.96%
于 2017 年 12 月 31 日的重大 表外项目如下：							
不可撤销的贷款承诺	-	-	151,080	187,309	-	338,389	1.50%
保函	-	-	800	-	-	800	0.00%
信用证	-	-	-	2,305	-	2,305	0.04%
由关联方提供担保的贷款余额	574,474	-	160,000	722,055	-	1,456,529	0.29%
委托贷款	-	-	9,340,000	1,865,948	-	11,205,948	4.09%
委托贷款资金	747,966	-	5,310,000	5,892,500	-	11,950,466	4.36%

	联和投资 及其子公司	桑坦德银行 及其子公司	上港集团 及其子公司	关键管理 人员任职的 公司 (附注 i) (不含以上股东)	其他	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
于 2016 年度进行的 重大交易金额如下：							
利息收入	-	28,666	-	130,602	381	159,649	0.26%
利息支出	(7,341)	(71,157)	(13,281)	(243,482)	(1,500)	(336,761)	0.97%
手续费及佣金收入	2	-	36	616	1	655	0.01%
投资净收益/(损失)	-	-	-	31,814	(1)	31,813	1.93%
公允价值变动净收益	-	-	-	11,175	-	11,175	0.53%
其他业务收入	-	-	-	141	-	141	0.15%
其他综合收益的税后净额	-	-	-	(20,132)	-	(20,132)	1.44%

	联和投资 及其子公司	桑坦德银行 及其子公司	上港集团 及其子公司	关键管理 人员任职的 公司 (附注 i) (不含以上股东)	其他	合计	占有关同类 交易金额 /余额的比例
于 2016 年 12 月 31 日重大往来 款项的余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	5,104	-	946,674	-	951,778	5.31%
拆出资金	-	387,349	-	2,095,591	-	2,482,940	2.54%
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产							
衍生金融资产	-	-	-	14,783	-	14,783	1.09%
应收利息	-	1,530	-	41,307	16	42,853	0.58%
发放贷款和垫款(附注 ii)	-	-	-	2,528,356	15,519	2,543,875	0.47%
可供出售金融资产	-	-	-	1,077,669	-	1,077,669	0.25%
长期股权投资	-	-	-	-	18,423	18,423	100.00%
同业及其他金融机构存放款项	-	(200,665)	-	(18,022,455)	-	(18,223,120)	6.46%
拆入资金	-	(734,839)	-	(1,307,148)	-	(2,041,987)	4.14%
衍生金融负债	-	-	-	(4,806)	-	(4,806)	0.32%
吸收存款	(1,019,541)	-	(1,844,628)	(6,282,825)	(208,316)	(9,355,310)	1.10%
应付利息	(774)	(1,127)	(7,434)	(67,393)	(518)	(77,246)	0.49%
于 2016 年 12 月 31 日的重大 表外项目如下：							
不可撤销的贷款承诺	-	-	-	622,846	-	622,846	4.05%
保函	-	-	800	100	-	900	0.01%
信用证	-	-	-	130,616	-	130,616	2.14%
由关联方提供担保的贷款余额	698,362	-	-	765,000	1,505	1,464,867	0.34%
委托贷款	-	-	4,458,000	6,568,500	542	11,027,042	4.35%
委托贷款资金	1,284,300	-	4,258,000	6,228,500	-	11,770,800	4.64%

- (i) 关键管理人员任职的公司包括关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或者担任董事、高级管理人员的公司。
- (ii) 于2017年12月31日，上述发放给关联方的贷款和垫款中，无按个别方式评估计提的减值准备(2016年12月31日：无)。

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。

#### 4 本集团与关键管理人员之间的交易

关键管理人员各期薪酬如下：

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
支付关键管理人员薪酬	<u>10,796</u>	<u>14,681</u>

关键管理人员是指有权利及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团活动的人事，包括董事、监事和高级管理人员。根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员2017年度的最终薪酬总额尚待国家有关部门最终确认，但预计未确认的薪酬不会对本集团及本行2017年度的财务报表产生重大影响。

#### 5 本行与子公司之间的交易

于报告期内进行的重大交易金额如下：

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
利息收入	30,099	9,113
利息支出	(12,818)	(8,146)
手续费及佣金收入	2,125	1,469
其他业务收入	669	334

于资产负债表日重大往来款项的余额如下：

	2017年	2016年
存放同业及其他金融机构款项	50,000	50,000
拆出资金	1,838,051	2,201,157
应收利息	3,201	6,829
其他资产	696	1,442
同业及其他金融机构存放款项	(412,920)	(410,019)
拆入资金	-	(672,150)
吸收存款	(16,673)	-
应付利息	(632)	(1,431)
保函	3,298,733	4,367,670

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

## 6 与年金计划的交易

本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其他关联交易。

## 十二 分部报告

本集团按业务条线和经营地区将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

### 公司金融业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括公司贷款和垫款、贸易融资、存款服务、代理服务、财富管理服务、财务顾问与咨询服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

### 个人金融业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、存款服务、个人理财服务、汇款服务、证券代理服务和银行卡服务等。

### 资金业务

该分部包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购交易、债务工具投资和买卖、衍生金融工具、外汇买卖及权益类投资。该分部还对本集团流动性水平进行管理，包括发行债务证券。

### 其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外净利息收入/支出”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间净利息收入/支出”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产和其他长期资产所发生的支出总额。

## 1 经营分部利润、资产及负债

### 本集团

	2017年				合计
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	
对外利息净收入 / (支出)	11,317,140	2,336,072	5,472,012	(7,915)	19,117,309
分部间利息净收入 / (支出)	1,976,791	2,041,875	(4,018,666)	-	-
利息净收入 / (支出)	13,293,931	4,377,947	1,453,346	(7,915)	19,117,309
手续费及佣金收入	3,532,583	2,179,276	856,169	217,530	6,785,558
手续费及佣金支出	(204,221)	(237,667)	(87,884)	-	(529,772)
手续费及佣金净收入	3,328,362	1,941,609	768,285	217,530	6,255,786
投资净收益	-	-	9,617,598	18,925	9,636,523
公允价值变动净(损失) / 收益	-	-	(5,579,918)	10,006	(5,569,912)
汇兑净收益	321,539	27,877	3,185,773	-	3,535,189
其他业务收入	9,798	-	-	101,292	111,090
资产处置收益	613	-	-	9,292	9,905
其他收益	-	-	-	29,105	29,105
营业收入合计	<u>16,954,243</u>	<u>6,347,433</u>	<u>9,445,084</u>	<u>378,235</u>	<u>33,124,995</u>
税金及附加	(217,217)	(98,817)	(25,561)	(2,084)	(343,679)
业务及管理费	(4,435,500)	(2,877,574)	(703,656)	(88,628)	(8,105,358)
资产减值损失	(5,684,080)	(472,266)	(2,477,370)	(37,599)	(8,671,315)
其他业务支出	(18,913)	-	-	(7)	(18,920)
营业支出合计	<u>(10,355,710)</u>	<u>(3,448,657)</u>	<u>(3,206,587)</u>	<u>(128,318)</u>	<u>(17,139,272)</u>
营业利润	6,598,533	2,898,776	6,238,497	249,917	15,985,723
加：营业外收入	10,845	78,220	-	33,662	122,727
减：营业外支出	(5,423)	(926)	-	(19,639)	(25,988)
利润总额	<u>6,603,955</u>	<u>2,976,070</u>	<u>6,238,497</u>	<u>263,940</u>	<u>16,082,462</u>
总资产	<u>532,042,805</u>	<u>177,299,767</u>	<u>1,096,856,061</u>	<u>1,568,305</u>	<u>1,807,766,938</u>
总负债	<u>726,258,230</u>	<u>213,027,099</u>	<u>720,634,157</u>	<u>406,049</u>	<u>1,660,325,535</u>
其他分部信息：					
信贷承诺	<u>128,886,407</u>	<u>30,076,992</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>158,963,399</u>
折旧及摊销	<u>(350,980)</u>	<u>(278,924)</u>	<u>(34,573)</u>	<u>(3,344)</u>	<u>(667,821)</u>
资本性支出	<u>(274,375)</u>	<u>(218,046)</u>	<u>(27,027)</u>	<u>(2,614)</u>	<u>(522,062)</u>

本集团

	2016年				合计
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	
对外利息净收入 / (支出)	11,116,890	273,740	14,608,376	(897)	25,998,109
分部间利息净收入 / (支出)	2,779,715	2,994,465	(5,774,180)	-	-
利息净收入 / (支出)	13,896,605	3,268,205	8,834,196	(897)	25,998,109
手续费及佣金收入	3,754,065	1,699,985	676,363	353,896	6,484,309
手续费及佣金支出	(118,592)	(112,470)	(96,403)	-	(327,465)
手续费及佣金净收入	3,635,473	1,587,515	579,960	353,896	6,156,844
投资净收益	-	-	1,562,039	86,461	1,648,500
公允价值变动净收益	-	-	2,116,455	2,620	2,119,075
汇兑净收益 / (损失)	171,502	31,113	(1,812,130)	-	(1,609,515)
其他业务收入	9,955	-	-	85,845	95,800
资产处置损失	-	-	-	(5,296)	(5,296)
营业收入合计	17,713,535	4,886,833	11,280,520	522,629	34,403,517
税金及附加	(366,291)	(102,267)	(236,912)	(9,179)	(714,649)
业务及管理费	(4,627,281)	(2,394,135)	(686,737)	(167,758)	(7,875,911)
资产减值损失	(5,727,164)	(401,427)	(3,434,058)	(13,695)	(9,576,344)
其他业务支出	(23,768)	-	(4,826)	(110)	(28,704)
营业支出合计	(10,744,504)	(2,897,829)	(4,362,533)	(190,742)	(18,195,608)
营业利润	6,969,031	1,989,004	6,917,987	331,887	16,207,909
加：营业外收入	47,909	60,403	-	72,978	181,290
减：营业外支出	(13,518)	(427)	-	(55,881)	(69,826)
利润总额	7,003,422	2,048,980	6,917,987	348,984	16,319,373
总资产	461,373,136	122,157,247	1,170,622,828	1,217,891	1,755,371,102
总负债	654,929,695	213,501,563	770,269,951	451,279	1,639,152,488
其他分部信息：					
信贷承诺	126,213,394	28,998,044	-	-	155,211,438
折旧及摊销	(415,222)	(224,221)	(110,279)	(1,888)	(751,610)
资本性支出	(566,506)	(305,915)	(150,459)	(2,576)	(1,025,456)

## 2 地区信息

本集团主要于中国境内经营，本集团除位于上海的总行和分支机构外，还在宁波、南京、杭州、天津、成都、深圳、北京和苏州等地设立了分支机构，并于上海市、浙江省、江苏省和四川省设有子公司。同时，本集团在境外设有子公司。

按地区列报信息时，经营收入以产生收入的分行及子公司所在地为基准划分。总资产按相关资产的所在地划分。

作为管理层报告的用途，本集团以分行及子公司所在地为基准划分为以下地区：

- “上海地区”指位于上海地区的总行和分支机构、闵行村镇、上银基金、上银瑞金及骏涟投资；
- “长三角地区（除上海地区）”指本行以下分行及子公司服务的地区：宁波、南京、杭州、苏州、衢江村镇及江宁村镇；
- “珠三角地区（含香港）”指本行以下分行及子公司服务的地区：深圳、上银香港、上银国际、上银国际融资有限公司、上银国际证券有限公司、上银国际资产管理有限公司、上银国际投资有限公司、上银国际（深圳）有限公司、上银国际咨询（深圳）有限公司、上银国际股权投资基金管理（深圳）有限公司及上银国际投资（深圳）有限公司；
- “环渤海地区”指本行以下分行服务的地区：北京及天津；
- “中西部地区”指本行以下分行及子公司服务的地区：成都及崇州村镇；及
- “境外（不含香港）”指以下子公司服务的地区：BOSC International (BVI) Limited 及 BOSC International Investment (BVI) Limited。

由于本集团内部资产负债组织结构的变化，本年末各地区分部资产负债组成发生变化，为方便比较，本集团已对前期比较数据进行了重述。

本集团

	营业收入	
	2017年	2016年
上海地区	22,558,187	22,975,398
长三角地区 (除上海地区)	4,216,996	5,352,754
珠三角地区 (含香港)	3,365,683	3,084,492
环渤海地区	2,367,977	2,112,325
中西部地区	616,152	878,548
合计	33,124,995	34,403,517
	利润总额	
	2017年	2016年
上海地区	10,151,422	11,339,182
长三角地区 (除上海地区)	3,075,780	1,473,052
珠三角地区 (含香港)	2,114,877	2,067,510
环渤海地区	990,198	1,216,670
中西部地区	(249,815)	222,959
合计	16,082,462	16,319,373
	总资产	
	2017年	2016年
	12月31日	12月31日
上海地区	1,306,189,597	1,273,385,174
长三角地区 (除上海地区)	229,343,115	289,245,261
珠三角地区 (含香港)	181,306,256	155,718,085
环渤海地区	173,791,039	155,083,917
中西部地区	30,606,402	41,375,242
境外 (不含香港)	1	-
抵销	(113,469,472)	(159,436,577)
合计	1,807,766,938	1,755,371,102

	总负债	
	2017年	2016年
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
上海地区	1,169,542,665	1,169,859,759
长三角地区(除上海地区)	221,549,698	280,210,192
珠三角地区(含香港)	174,775,638	149,255,337
环渤海地区	173,701,182	155,114,292
中西部地区	30,355,101	40,278,761
抵销	<u>(109,598,749)</u>	<u>(155,565,853)</u>
合计	<u><u>1,660,325,535</u></u>	<u><u>1,639,152,488</u></u>

	信贷承诺	
	2017年	2016年
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
上海地区	76,145,625	69,871,206
长三角地区(除上海地区)	25,226,715	35,049,140
珠三角地区(含香港)	23,296,930	19,750,347
环渤海地区	29,650,857	25,749,551
中西部地区	<u>4,643,272</u>	<u>4,791,194</u>
合计	<u><u>158,963,399</u></u>	<u><u>155,211,438</u></u>

### 十三 风险管理

本集团运用金融工具时面对的主要风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

本附注包括本集团面临的以上风险的状况以及在本期发生的变化，本集团计量和管理风险的目标、政策和程序以及本集团资本管理的情况。

#### *风险管理体系*

本集团董事会全权负责本集团风险体系的建立和监管。董事会下设风险管理委员会，其主要职责是：审核风险战略和风险管理基本政策，评价风险管理和内部控制组织架构和制度体系的有效性，监督高级管理层在风险管理方面的执行情况，督促高级管理层采取必要措施识别、计量、监测和控制有关风险，并向董事会提出建议。

本集团专为识别、评估、监测、控制和报告风险而设计了全面风险管理体系和流程。本集团风险分管行长负责全面风险管理的具体工作。本集团定期评估风险管理政策和体系，并根据市场环境、产品以及服务的变化进行修订。

本集团明确了“三道防线”管理体系，建设风险管理组织架构并实行全面风险管理。高级管理层及其下设的风险管理委员会、资产负债管理委员会、信息科技管理委员会和问责督查委员会等专业委员会负责信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险等主要风险的管理、协调、审查、决策和督查。本集团形成“第一道防线”直接管理、“第二道防线”再管理和“第三道防线”再监督的风险管理架构。

本集团在总行及分行公司业务部下设授信部；在公司业务部、小企业金融服务中心、零售业务部、信用卡中心、金融市场部等其他相关业务部门下设风险管理团队或岗位，与业务营销团队保持分离和独立，承担各类业务开展过程中的各类风险的直接管理职责，履行风险识别、评估、监测、控制和报告责任，以实现风险关口前移，建立权责对等和统一的风险责任体系，构筑风险管理的“第一道防线”。

本集团总行及分行的风险管理部、授信审核部、授信管理部及法律合规部构成风险管理的“第二道防线”，在“第一道防线”直接管理的基础上，强化再管理职能。上述部门在高级管理层的授权下推进全面风险管理体系建设，制定风险管理的总体政策、制度、流程和标准，确保风险管理的一致性和有效性；对“第一道防线”审批同意的授信业务，从政策和程序合规性、业务重点风险以及授信方案审慎性方面对授信业务进行审核再管理；真实、客观、及时和准确地计量资产质量和风险状况；对“第一道防线”管理的有效性进行独立评估、监督、制衡和补充。

本集团总行及分行的审计部等部门作为本集团风险管理的“第三道防线”，强化对“第一道防线”和“第二道防线”的再监督职能，负责对“第一道防线”和“第二道防线”风险管理的有效性进行检查、监督和评价。

## 1 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行其对本集团的义务或承诺，使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自本集团的信贷业务及债务工具投资等资金业务。

### 信贷业务

本集团专为识别、评估、监控和管理信贷风险而设计了有效的信贷风险管理的组织架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序。本集团不断完善风险管理体制，优化调整信贷审批流程，于流程上加强对信贷风险的管控，明确贷款审批环节的职能及责任。风险分管行长、首席风险官负责全行风险管理工作，并领导相关部门定期根据国家有关法律法规、货币政策及本集团经营方针，制定一定时期的信贷政策、管理机制，持续开展信贷业务风险管理。

对于客户提交的贷款申请，本集团信贷部门会进行独立审慎的贷前调查。贷前调查一般由客户经理负责，主要涉及收集客户资料、审阅信贷申请材料及编制信用调查报告。

本集团的贷款审查员主要依据客户经理递交的调查报告以及通过间接途径取得的客户和客户上下游企业及相关行业资料进行审查。贷款审查员完成全面审查工作后，会发出载有申请所涉及信贷风险评估的审查报告。

根据所授予信贷审批权限的不同，本集团各项贷款分别由经授权的审批人员或贷款审批委员会进行审批。这些经授权的审批人员及贷款审批委员会委员一般为来自于本集团公司业务部、零售业务部等业务部门的专业人士。这些专业人士独立于参与贷款调查的客户经理。

对于信贷业务，经业务部门审批通过的授信申请一般还须由授信审核部按照职权范围再次核准。授信审核部通过审查职权范围内的每份授信审批报告的合规情况及重点风险分析，决定是否核准信贷申请。

对于以抵押品担保的贷款，本集团于审批贷款前进行抵押品估值，并监控抵押品估值的后续变动。对于第三方担保人，本集团通过评估担保人的财务状况、信用记录及担保能力，决定其担保额度。为降低风险，本集团在适当的情况下会要求客户提供抵押品和增加保证人。

签订信贷协议前，本集团贷款发放人员会审核信贷协议、信用发放条件及贷款使用的条件落实情况以及担保和其他放款手续的合规情况。贷款发放人员独立于贷款调查人员和贷款审批人员。

本集团采取多项贷后监控检查措施，通过定期或不定期现场或非现场等方式核查跟踪企业客户经营及财务状况、自然人客户收入情况及担保物或担保人情况等，并及时发起风险预警。

本集团采用信贷资产风险分类方法管理贷款的信用风险。为确保本集团现行的贷款风险分类机制符合原银监会相关法规要求，本集团贷款风险分类为每月一次。根据信用风险水平，信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级类、可疑类和损失类贷款被视为已减值贷款。通常当一项或多项客观迹象表明贷款会发生损失时，贷款会被分类为已减值贷款。本集团采用组合计提和单独计提的方法评估贷款损失准备。

贷款五级分类的基本定义如下：

正常：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：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：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业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：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：在采取所有可能的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。

### 资金业务

本集团的资金业务包括投资国债、政府债券、金融机构债券、公司债券以及同业融资、同业投资和票据转贴现等业务，其信用风险主要由金融市场部根据信用风险管理政策、程序及系统执行管控。

本集团主要通过管理交易对手的授信额度等手段管理资金业务的信用风险。本集团对国内外金融机构授信实施总额度控制，并按业务类别设立分项额度。此外本集团金融市场部亦会与授信管理部、风险管理部等其他部门密切合作，为资金业务建立综合风险监测机制。

#### (1) 最大信用风险敞口

本集团及本行所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产（包括衍生金融工具）的账面价值。于资产负债表日，本集团及本行表外信贷业务承受的最大信用风险敞口已在附注八中披露。

(2) 金融资产的信贷质量分析

本集团

2017年12月31日					
	存放 金融机构/ 拆出资金	买入返售 金融资产	发放贷款 和垫款	投资	其他
已减值					
按个别方式					
评估已出现					
减值总额	-	-	6,618,886	2,152,293	-
减值损失准备	-	-	(4,289,640)	(2,117,994)	-
净额	-	-	2,329,246	34,299	-
按组合方式					
评估已出现					
减值总额	-	-	1,024,619	-	-
减值损失准备	-	-	(907,440)	-	-
净额	-	-	117,179	-	-
已逾期未					
减值总额					
逾期3个月以内 (含3个月)	-	-	1,388,178	-	-
逾期3个月以上 6个月以内 (含6个月)	-	-	-	-	-
逾期6个月以上	-	-	3,800	-	-
已逾期未					
减值总额	-	-	1,391,978	-	-
减值损失准备	-	-	(223,443)	-	-
净额	-	-	1,168,535	-	-
未逾期未					
减值总额	135,993,344	25,944,305	654,986,134	628,732,426	10,918,823
减值损失准备	(26,799)	(135,454)	(15,409,770)	(6,138,582)	(29,020)
净额	135,966,545	25,808,851	639,576,364	622,593,844	10,889,803
账面价值	135,966,545	25,808,851	643,191,324	622,628,143	10,889,803

本集团

2016年12月31日					
	存放 金融机构/ 拆出资金	买入返售 金融资产	发放贷款 和垫款	投资	其他
已减值					
按个别方式					
评估已出现					
减值总额	-	-	5,705,481	1,250,000	-
减值损失准备	-	-	(4,045,852)	(1,088,976)	-
净额	-	-	1,659,629	161,024	-
按组合方式					
评估已出现					
减值总额	-	-	792,572	-	-
减值损失准备	-	-	(726,586)	-	-
净额	-	-	65,986	-	-
已逾期未					
减值总额					
逾期3个月以内 (含3个月)	-	-	1,097,069	435,000	-
逾期3个月以上 6个月以内 (含6个月)	-	-	35,296	-	-
逾期6个月以上	-	-	18,036	-	-
已逾期未					
减值总额	-	-	1,150,401	435,000	-
减值损失准备	-	-	(222,544)	(68,536)	-
净额	-	-	927,857	366,464	-
未逾期未					
减值总额	115,687,802	19,257,167	546,350,846	776,124,307	11,101,762
减值损失准备	(17,162)	-	(11,607,793)	(4,771,555)	(30,502)
净额	115,670,640	19,257,167	534,743,053	771,352,752	11,071,260
账面价值	115,670,640	19,257,167	537,396,525	771,880,240	11,071,260

(i) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的交易性债务工具、指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具、可供出售债务工具投资、持有至到期投资及应收款项类投资。

(ii) 其他包括衍生金融资产、应收利息和其他应收款项等金融资产。

(3) 应收同业款项交易对手评级分布

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及交易对手为银行和其他金融机构的买入返售金融资产。未逾期未减值的应收同业款项的评级参照人行认可的评级机构的评级。

*本集团*

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
未逾期未减值		
- A至AAA级	75,933,676	100,968,214
- B至BBB级	65,018	-
- 无评级	85,938,955	28,410,245
	161,937,649	129,378,459
小计		
减值损失准备	(162,253)	(17,162)
	161,775,396	129,361,297
账面价值		

(4) 债务工具投资的信用风险评级状况

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具投资组合信用风险状况。债务工具投资评级参照人行认可的评级机构的评级。于资产负债表日，债务工具投资账面价值按投资评级分布如下：

本集团

	2017年 <u>12月31日</u>	2016年 <u>12月31日</u>
已减值		
- C级	300,000	300,000
- 无评级	<u>1,852,293</u>	<u>950,000</u>
已减值总额	2,152,293	1,250,000
减值损失准备	<u>(2,117,994)</u>	<u>(1,088,976)</u>
净额	<u>34,299</u>	<u>161,024</u>
已逾期未减值		
- 无评级	-	<u>435,000</u>
已逾期未减值总额	-	435,000
减值损失准备	-	<u>(68,536)</u>
净额	<u>-</u>	<u>366,464</u>
未逾期未减值		
- AAA级	170,383,700	136,692,523
- AA - 至 AA + 级	9,927,358	11,981,496
- A - 至 A + 级	8,832,178	9,811,162
- 低于A级	7,433,816	5,810,177
- 无评级	<u>432,155,374</u>	<u>611,828,949</u>
未逾期未减值总额	628,732,426	776,124,307
减值损失准备	<u>(6,138,582)</u>	<u>(4,771,555)</u>
净额	<u>622,593,844</u>	<u>771,352,752</u>
账面价值	<u>622,628,143</u>	<u>771,880,240</u>

## 2 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格)的不利变动,而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团的市场风险主要来源于参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率和汇率风险。

本集团的市场风险管理涵盖识别、计量、监测和控制的整个流程。本集团根据原银监会相关法规要求,建立市场风险管理体系。董事会及下设的风险管理委员会负责领导市场风险管理工作。本集团高级管理层负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程并全面评价市场风险管理。本集团风险管理部定期负责制定本集团市场风险管理政策制度、市场风险偏好及风险限额,独立监察及控制本集团市场风险管理状况。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行生息资产和付息负债头寸的风险。利率风险是本集团许多业务的固有风险,资产负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。本集团主要通过风险价值分析(以下简称“VaR”)、利率重定价缺口分析和敏感性分析来管理该风险。

本集团的货币风险主要包括资金业务的外汇自营性债券、外汇存拆放业务及其它外汇交易业务所产生的汇率风险以及存贷款货币错配所产生的汇率风险。本集团业务经营以人民币为主,外汇敞口并不重大,本集团管理层按照限额密切监控风险敞口以进行货币风险管理。

本集团亦承担代客衍生投资组合的市场风险,并通过与同业进行背对背交易对冲该风险。本集团认为来自投资组合中股票价格的市场风险并不重大。

本集团对交易账户组合和银行账户组合的市场风险分别进行监控管理。本集团通过风险价值分析、久期分析、缺口分析、敞口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试分析等风险监控手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理;对金融市场部门设立了以头寸指标、敏感性指标、止损指标为主体的市场风险限额体系,并对市场风险限额的使用情况进行监控;通过对新产品和复杂交易业务中市场风险的审议程序确保新业务的市场风险被及早识别和评估。

### (1) 交易账户 VaR 分析

交易账户组合包括汇率、利率等衍生金融工具,以及持有作交易用途的债券、贵金属。VaR 历史模拟模型是本集团计量、监测交易账户业务市场风险的主要工具。

VaR 是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。本集团采用 99%的置信水平 (即实际损失超过风险价值估计结果的统计概率不超过 1%) 和历史模拟法对交易账户的利率、汇率及商品价格计算风险价值，持有期为 1 天。

虽然风险价值分析是衡量市场风险的重要工具，但有关模型的假设存在一定局限，例如：

- 在绝大多数情况下，可在 1 个交易日的持有期内进行仓盘套期或出售的假设合理，但在市场流动性长时期不足的情况下，1 个交易日的持有期假设可能不符合实际情况；
- 99%的置信水平并不反映在这个水准以上可能引起的亏损。在所用的模型内，有 1%机会可能亏损超过 VaR；
- VaR 按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓可能面对的风险；
- 历史资料用作确定将来结果的可能范围的基准，不一定适用于所有可能情况，特别是例外事项；及
- VaR 计量取决于本集团的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓盘的 VaR 将会减少，反之亦然。

于资产负债表日以及相关期间，本集团交易账户的合计 VaR 状况概述如下：

*本集团*

	<u>年末</u>	<u>平均值</u>	<u>最大值</u>	<u>最小值</u>
2017 年	46,730	39,256	50,413	16,942
2016 年	42,126	29,611	43,135	13,663

本集团采用压力测试对交易账户风险价值分析进行有效补充，压力测试情景从集团交易业务特征出发，对发生极端情况时可能造成的潜在损失进行模拟和估计，识别最不利的情况。针对金融市场变动，本集团不断调整和完善交易账户压力测试情景和计量方法，捕捉市场价格和波动率的变化对交易账户市值的影响，提高市场风险识别能力。

(2) 利率风险敞口

利率风险是指由于市场利率的不利变动所带来的损失的可能性。本集团通过研究宏观经济各项指标判断未来利率走势，同时结合本集团资金成本、资本充足率、存贷款的增长情况等因素预测未来本集团资金变动趋势，以研究本集团对利率风险的承受力。

本集团主要通过资产组合构建和调整来管理利率风险。资产组合的目的在于通过资产多样化来分散风险、提高盈利。

目前利率风险主要体现在利率政策变动风险和利率敏感性资产负债错配带来的风险。本集团针对利率风险管理的主要措施包括：

- (i) 预期利率走势，密切关注政策动态以全面识别利率风险，力争为利率风险限额的确定和风险敞口的调节提供决策依据；
- (ii) 通过设定风险指标值来约束投资交易行为，并定期进行评估；
- (iii) 及时根据市场预期调整投资组合或融资结构；
- (iv) 建立人民币存贷款利率授权体系；及
- (v) 推进资产负债管理和内部资金转移定价系统，综合运用各类工具调节利率风险敞口。

下表列示于相关资产负债表日的金融资产和金融负债按预期下一个重定价日期(或到期日，以较早者为准)的分布。

**本集团**

	2017年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>						
<b>现金及存放</b>						
中央银行款项	2,828,064	133,235,581	-	-	-	136,063,645
存放同业及其他 金融机构款项						
拆出资金	1,260,144	59,852,539	73,878,075	975,787	-	135,966,545
买入返售金融 资产	-	24,179,929	1,628,922	-	-	25,808,851
发放贷款和垫款 (注 i)	-	471,531,387	125,796,278	44,637,255	1,226,404	643,191,324
投资(注 ii)	210,575,161	121,074,901	115,627,958	255,356,483	130,568,801	833,203,304
其他金融资产	10,889,803	-	-	-	-	10,889,803
<b>金融资产合计</b>	<u>225,553,172</u>	<u>809,874,337</u>	<u>316,931,233</u>	<u>300,969,525</u>	<u>131,795,205</u>	<u>1,785,123,472</u>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	-	(22,035,000)	(59,570,000)	-	-	(81,605,000)
同业及其他金融 机构存放款项						
拆入资金	-	(280,403,378)	(100,051,979)	-	-	(380,455,357)
卖出回购金融 资产款	-	(73,857,988)	(4,715,181)	-	-	(78,573,169)
吸收存款	-	(614,546,199)	(202,529,843)	(106,509,282)	-	(923,585,324)
已发行债务证券	-	(145,122,253)	(7,841,175)	(2,695,184)	(12,489,466)	(168,148,078)
其他金融负债	(20,190,482)	-	-	(52,209)	-	(20,242,691)
<b>金融负债合计</b>	<u>(20,190,482)</u>	<u>(1,135,964,818)</u>	<u>(374,708,178)</u>	<u>(109,256,675)</u>	<u>(12,489,466)</u>	<u>(1,652,609,619)</u>
<b>合计</b>	<u>205,362,690</u>	<u>(326,090,481)</u>	<u>(57,776,945)</u>	<u>191,712,850</u>	<u>119,305,739</u>	<u>132,513,853</u>

本集团

	2016年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>						
<b>现金及存放</b>						
中央银行款项	3,470,035	133,567,316	-	-	-	137,037,351
<b>存放同业及其他</b>						
<b>金融机构款项</b>						
/拆出资金	2,465,274	53,349,788	54,685,229	5,170,349	-	115,670,640
<b>买入返售金融</b>						
<b>资产</b>						
	-	14,755,991	2,252,832	2,248,344	-	19,257,167
<b>发放贷款和垫款</b>						
<b>(注 i)</b>						
	-	362,745,058	151,141,130	22,678,893	831,444	537,396,525
投资(注 ii)	144,274,869	142,163,213	235,882,373	227,740,172	166,094,482	916,155,109
其他金融资产	11,071,260	-	-	-	-	11,071,260
<b>金融资产合计</b>	<b>161,281,438</b>	<b>706,581,366</b>	<b>443,961,564</b>	<b>257,837,758</b>	<b>166,925,926</b>	<b>1,736,588,052</b>
<b>金融负债</b>						
<b>向中央银行借款</b>						
<b>同业及其他金融</b>						
<b>机构存放款项</b>						
/拆入资金	-	(258,358,912)	(72,640,353)	(387,349)	-	(331,386,614)
<b>以公允价值计量</b>						
<b>且其变动计入</b>						
<b>当期损益的</b>						
<b>金融负债</b>						
	(307,656)	-	-	-	-	(307,656)
<b>卖出回购金融</b>						
<b>资产款</b>						
	-	(90,899,746)	(238,045)	(213,750)	-	(91,351,541)
吸收存款	-	(566,512,113)	(206,912,002)	(75,649,249)	-	(849,073,364)
已发行债务证券	-	(95,309,365)	(120,784,824)	(2,500,000)	(12,486,196)	(231,080,385)
其他金融负债	(20,286,475)	-	-	-	-	(20,286,475)
<b>金融负债合计</b>	<b>(20,594,131)</b>	<b>(1,029,100,136)</b>	<b>(493,145,224)</b>	<b>(78,750,348)</b>	<b>(12,486,196)</b>	<b>(1,634,076,035)</b>
<b>合计</b>	<b>140,687,307</b>	<b>(322,518,770)</b>	<b>(49,183,660)</b>	<b>179,087,410</b>	<b>154,439,730</b>	<b>102,512,017</b>

- (i) 以上列示为3个月以内的发放贷款和垫款包括于2017年12月31日余额为人民币23.15亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2016年12月31日:人民币24.32亿元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期1天及以上。
- (ii) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。以上列示为3个月以内的投资包括于2017年12月31日余额为人民币0.34亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2016年12月31日:人民币5.27亿元)。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入及权益的可能影响。下表列示了本集团利息净收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。对利息净收入的影响是指一定利率变动对年末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。对权益的影响是指一定利率变动对年末持有固定利率可供出售金融资产进行重估价所产生的公允价值变动对权益的影响。

本集团

	利息净收入敏感性	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
利率变动(基点)		
+100	(1,929,359)	(2,220,292)
-100	1,929,359	2,220,292

	权益敏感性	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
利率变动(基点)		
+100	(506,440)	(1,103,023)
-100	520,428	1,184,749

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析反映一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算的利息净收入及权益的影响，基于以下假设：

- (i) 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；
- (ii) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；
- (iii) 存放中央银行款项和所吸收的活期存款利率保持不变；
- (iv) 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- (v) 资产和负债组合并无其他变化；及
- (vi) 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

(3) 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、欧元与日元，其他币种交易则较少。本集团的汇率风险来自于日常资金交易业务造成的交易性外汇敞口风险及本集团持有的非人民币计价的发放贷款和垫款同业款项、投资以及吸收存款等。

交易性汇率风险包括代客外汇买卖及其平盘交易和自营外汇交易业务形成的汇率风险。本集团交易账户汇率风险主要是通过交易限额(包括敞口限额和止损限额)及敏感性限额来控制。本集团每季度还通过压力测试对交易性汇率风险状况进行评估。个人外汇买卖业务运行在自动成交平台上，本集团个人外汇买卖的交易敞口可以实时监控。本集团的交易处理和风险管理系统对各类交易形成的交易性汇率敞口可以实时计量和监控。另外，本集团通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理汇率风险，并适当运用衍生金融工具(主要是货币远期及货币利率互换)管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

**本集团**

	2017年12月31日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央				
银行款项	132,600,962	3,196,284	266,399	136,063,645
存放同业及其他				
金融机构款项				
/拆出资金	125,799,246	8,464,290	1,703,009	135,966,545
买入返售金融资产	25,808,851	-	-	25,808,851
发放贷款和垫款	577,318,773	55,514,985	10,357,566	643,191,324
投资(注 i)	801,261,333	31,290,520	651,451	833,203,304
其他金融资产	10,356,819	476,738	56,246	10,889,803
<b>金融资产合计</b>	<u>1,673,145,984</u>	<u>98,942,817</u>	<u>13,034,671</u>	<u>1,785,123,472</u>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	(81,605,000)	-	-	(81,605,000)
同业及其他金融				
机构存放款项				
/拆入资金	(263,256,413)	(116,100,545)	(1,098,399)	(380,455,357)
卖出回购金融				
资产款	(78,573,169)	-	-	(78,573,169)
吸收存款	(850,707,318)	(69,269,639)	(3,608,367)	(923,585,324)
已发行债务证券	(165,625,190)	(2,522,888)	-	(168,148,078)
其他金融负债	(18,570,651)	(1,622,796)	(49,244)	(20,242,691)
<b>金融负债合计</b>	<u>(1,458,337,741)</u>	<u>(189,515,868)</u>	<u>(4,756,010)</u>	<u>(1,652,609,619)</u>
<b>净头寸</b>	<u>214,808,243</u>	<u>(90,573,051)</u>	<u>8,278,661</u>	<u>132,513,853</u>
<b>信贷承诺</b>	<u>125,952,995</u>	<u>26,514,025</u>	<u>6,496,379</u>	<u>158,963,399</u>
<b>衍生金融工具名义</b>				
净额	<u>(97,838,201)</u>	<u>99,983,297</u>	<u>(6,236,898)</u>	<u>(4,091,802)</u>

本集团

	2016年12月31日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央				
银行款项	132,913,802	4,017,895	105,654	137,037,351
存放同业及其他				
金融机构款项				
/拆出资金	98,753,911	10,315,716	6,601,013	115,670,640
买入返售金融资产	19,257,167	-	-	19,257,167
发放贷款和垫款	484,217,532	46,181,483	6,997,510	537,396,525
投资(注 i)	886,376,260	28,728,940	1,049,909	916,155,109
其他金融资产	10,490,467	515,932	64,861	11,071,260
金融资产合计	<u>1,632,009,139</u>	<u>89,759,966</u>	<u>14,818,947</u>	<u>1,736,588,052</u>
金融负债				
向中央银行借款	(110,590,000)	-	-	(110,590,000)
同业及其他金融				
机构存放款项				
/拆入资金	(236,820,245)	(92,102,822)	(2,463,547)	(331,386,614)
以公允价值计量且				
其变动计入当期				
损益的金融负债	(307,656)	-	-	(307,656)
卖出回购金融				
资产款	(91,351,541)	-	-	(91,351,541)
吸收存款	(790,486,993)	(53,629,661)	(4,956,710)	(849,073,364)
已发行债务证券	(229,346,179)	(1,734,206)	-	(231,080,385)
其他金融负债	(19,436,788)	(819,001)	(30,686)	(20,286,475)
金融负债合计	<u>(1,478,339,402)</u>	<u>(148,285,690)</u>	<u>(7,450,943)</u>	<u>(1,634,076,035)</u>
净头寸	<u>153,669,737</u>	<u>(58,525,724)</u>	<u>7,368,004</u>	<u>102,512,017</u>
信贷承诺	<u>138,816,715</u>	<u>14,887,072</u>	<u>1,507,651</u>	<u>155,211,438</u>
衍生金融工具名义				
净额	<u>(62,662,192)</u>	<u>67,284,863</u>	<u>(3,385,736)</u>	<u>1,236,935</u>

- (i) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列示了当其他项目不变时，各种外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。

本集团

	净利润及权益敏感性	
	2017年 12月31日	2016年 12月31日
汇率变动		
对人民币升值 100 基点	13,196	13,750
对人民币贬值 100 基点	(13,196)	(13,750)

有关的分析基于以下假设：

- (i) 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；
- (ii) 汇率敏感性是指各币种对人民币于资产负债表日当天收盘价（中间价）汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；
- (iii) 资产负债表日汇率变动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
- (iv) 由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净利润及权益的可能影响；
- (v) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期；
- (vi) 其他变量（包括利率）保持不变；及
- (vii) 未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，并未考虑本集团及本行有可能采取的致力于消除外汇敞口对净利润及权益带来不利影响的措施，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

### 3 流动性风险

流动性风险是指银行无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。

本集团实行自上而下，逐级管理的流动性管理原则。在总行层面，资产负债管理委员会实施流动性管理，决定流动性管理政策和按月监测流动性指标；计划财务部根据资产负债管理委员会的决定下达各项流动性指标，并按月进行监测；金融市场部通过流动性资产的合理配置和货币市场的操作，负责流动性管理的日常操作，以确保全行的资金流动性；风险管理部负责全行流动性风险管理的体系建设，包括制定风险管理总体政策、流程和限额。

本外币流动性管理的主要措施是：紧盯市场，每日切实匡算头寸，保持全行兑付充足；持续监控总分行备付金比例和本行现金等流动性资产与生息资产的结构变化，确保满足本行流动性的需求；建立多层次的流动性保障；夯实负债业务基础，提高核心负债依存度，保持良好的市场融资能力；建立流动性风险预警机制和应急计划；定期开展流动性风险压力测试，以及早识别可能引发流动性风险的因素。

(1) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期还款日的分析：

本集团

	2017年12月31日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	123,601,427	12,462,218	-	-	-	-	-	136,063,645
存放同业及其他金融机构 款项/拆出资金	-	14,812,695	30,325,186	15,974,802	73,878,075	975,787	-	135,966,545
买入返售金融资产	-	-	23,695,961	483,968	1,628,922	-	-	25,808,851
发放贷款和垫款	-	2,314,696	85,209,140	59,224,503	200,357,951	220,560,645	75,524,389	643,191,324
投资(注 i)	210,114,051	11,588,536	24,892,031	92,544,674	109,345,719	254,261,044	130,457,249	833,203,304
其他金融资产	-	2,714,378	1,385,088	2,087,728	3,806,643	823,541	72,425	10,889,803
金融资产合计	333,715,478	43,892,523	165,507,406	170,315,675	389,017,310	476,621,017	206,054,063	1,785,123,472

	2017年12月31日							
	无期限	逾期/即期偿还	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
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(15,000,000)	(7,035,000)	(59,570,000)	-	-	(81,605,000)
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	-	(73,307,831)	(160,861,248)	(46,234,299)	(99,950,567)	-	(101,412)	(380,455,357)
卖出回购金融资产款	-	-	(60,032,811)	(13,825,177)	(4,715,181)	-	-	(78,573,169)
吸收存款	-	(393,791,203)	(104,210,729)	(116,544,267)	(202,529,843)	(106,509,282)	-	(923,585,324)
已发行债务证券	-	-	(88,506,653)	(56,615,600)	(7,841,175)	(2,695,184)	(12,489,466)	(168,148,078)
其他金融负债	-	(2,260,581)	(4,281,096)	(3,855,336)	(7,247,335)	(2,596,047)	(2,296)	(20,242,691)
金融负债合计	-	(469,359,615)	(432,892,537)	(244,109,679)	(381,854,101)	(111,800,513)	(12,593,174)	(1,652,609,619)
净头寸	333,715,478	(425,467,092)	(267,385,131)	(73,794,004)	7,163,209	364,820,504	193,460,889	132,513,853
衍生金融工具名义金额	-	-	202,057,843	352,179,325	1,079,399,744	346,973,915	1,180,000	1,981,790,827

本集团

	2016年12月31日							
	无期限	逾期/即期偿还	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
金融资产								
现金及存放中央银行款项	122,175,455	14,861,896	-	-	-	-	-	137,037,351
存放同业及其他金融机构 款项/拆出资金	-	10,019,384	44,701,942	15,735,216	40,043,749	5,170,349	-	115,670,640
买入返售金融资产	-	-	11,948,500	2,807,491	2,252,832	2,248,344	-	19,257,167
发放贷款和垫款	-	2,431,655	60,552,059	60,790,929	216,762,923	134,385,133	62,473,826	537,396,525
投资(注 i)	143,603,453	7,957,001	43,896,014	90,681,196	231,747,946	231,850,566	166,418,933	916,155,109
其他金融资产	-	2,119,848	1,410,844	1,785,057	2,191,807	1,682,646	1,881,058	11,071,260
金融资产合计	265,778,908	37,389,784	162,509,359	171,799,889	492,999,257	375,337,038	230,773,817	1,736,588,052

	2016年12月31日							
	无期限	逾期/即期偿还	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
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(13,000,000)	(5,020,000)	(92,570,000)	-	-	(110,590,000)
同业及其他金融机构存放 款项/拆入资金	-	(53,199,142)	(90,220,290)	(114,939,480)	(72,640,353)	(387,349)	-	(331,386,614)
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	-	-	-	(307,656)	-	-	-	(307,656)
卖出回购金融资产款	-	-	(59,531,483)	(31,368,263)	(238,045)	(213,750)	-	(91,351,541)
吸收存款	-	(366,529,941)	(89,061,323)	(109,248,503)	(187,349,337)	(96,884,260)	-	(849,073,364)
已发行债务证券	-	-	(29,312,419)	(65,996,946)	(120,784,824)	(2,500,000)	(12,486,196)	(231,080,385)
其他金融负债	-	(2,850,264)	(2,474,636)	(6,562,594)	(5,881,659)	(2,517,014)	(308)	(20,286,475)
金融负债合计	-	(422,579,347)	(283,600,151)	(333,443,442)	(479,464,218)	(102,502,373)	(12,486,504)	(1,634,076,035)
净头寸	265,778,908	(385,189,563)	(121,090,792)	(161,643,553)	13,535,039	272,834,665	218,287,313	102,512,017
衍生金融工具名义金额	-	-	161,342,210	213,781,066	687,469,214	157,125,484	-	1,219,717,974

(i) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

(2) 未折现合同现金流量分析

下表列示于资产负债表日金融负债未经折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异。

本集团

	2017年12月31日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	(81,605,000)	(84,187,772)	-	-	(15,457,000)	(7,252,960)	(61,477,812)	-	-
同业及其他金融机构存放款项									
/拆入资金	(380,455,357)	(384,686,487)	-	(73,307,831)	(161,836,492)	(46,827,728)	(102,597,711)	-	(116,725)
卖出回购金融资产	(78,573,169)	(79,336,147)	-	-	(60,302,455)	(14,134,480)	(4,899,212)	-	-
吸收存款	(923,585,324)	(942,698,451)	-	(402,007,948)	(106,294,544)	(118,938,522)	(206,715,251)	(108,742,186)	-
已发行债务证券	(168,148,078)	(175,870,669)	-	-	(88,640,000)	(57,092,263)	(8,826,222)	(5,829,184)	(15,483,000)
其他金融负债	(2,312,790)	(2,312,790)	-	(2,260,581)	-	-	-	(52,209)	-
非衍生金融负债合计	<u>(1,634,679,718)</u>	<u>(1,669,092,316)</u>	<u>-</u>	<u>(477,576,360)</u>	<u>(432,530,491)</u>	<u>(244,245,953)</u>	<u>(384,516,208)</u>	<u>(114,623,579)</u>	<u>(15,599,725)</u>
衍生金融工具									
以全额计算的衍生金融工具									
- 现金流入合计		384,545,945	-	-	86,575,535	75,694,926	212,622,934	9,652,550	-
- 现金流出合计		(388,013,107)	-	-	(87,386,408)	(76,397,182)	(214,792,543)	(9,436,974)	-
以净额计算的衍生金融工具		260,468	-	-	26,090	50,268	121,521	62,408	181
衍生金融工具合计		<u>(3,206,694)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(784,783)</u>	<u>(651,988)</u>	<u>(2,048,088)</u>	<u>277,984)</u>	<u>181)</u>
信贷承诺		158,963,399	-	38,295,734	9,134,585	20,452,755	44,594,861	37,454,074	9,031,390

本集团

	2016年12月31日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期/即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	(110,590,000)	(113,001,475)	-	-	(13,240,000)	(5,091,800)	(94,669,675)	-	-
同业及其他金融机构存放款项									
/拆入资金	(331,386,614)	(332,843,488)	-	(53,199,142)	(90,313,809)	(115,334,981)	(73,606,717)	(388,839)	-
以公允价值计量且其变动计入当期									
损益的金融负债	(307,656)	(307,656)	-	(307,656)	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产	(91,351,541)	(91,602,442)	-	-	(59,594,695)	(31,484,836)	(239,707)	(283,204)	-
吸收存款	(849,073,364)	(865,020,058)	-	(373,446,520)	(90,695,025)	(111,263,096)	(190,862,583)	(98,752,834)	-
已发行债务证券	(231,080,385)	(241,428,342)	-	-	(29,344,172)	(66,301,385)	(123,847,285)	(5,774,000)	(16,161,500)
其他金融负债	(2,916,827)	(2,916,827)	-	(2,850,264)	-	-	-	(66,563)	-
非衍生金融负债合计	<u>(1,616,706,387)</u>	<u>(1,647,120,288)</u>	<u>-</u>	<u>(429,803,582)</u>	<u>(283,187,701)</u>	<u>(329,476,098)</u>	<u>(483,225,967)</u>	<u>(105,265,440)</u>	<u>(16,161,500)</u>
衍生金融工具									
以全额计算的衍生金融工具									
- 现金流入合计		250,823,883	-	-	91,669,778	56,864,158	91,611,004	10,678,943	-
- 现金流出合计		(248,971,461)	-	-	(91,047,054)	(56,056,597)	(90,895,205)	(10,972,605)	-
以净额计算的衍生金融工具		221,448	-	-	16,471	45,497	107,832	51,648	-
衍生金融工具合计		<u>2,073,870</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>639,195</u>	<u>853,058</u>	<u>823,631</u>	<u>(242,014)</u>	<u>-</u>
信贷承诺		<u>155,211,438</u>	<u>-</u>	<u>32,254,279</u>	<u>11,613,347</u>	<u>18,961,153</u>	<u>58,636,719</u>	<u>27,440,689</u>	<u>6,305,251</u>

#### 4 操作风险

操作风险指由于不完善或无效的内部控制程序、员工或信息系统相关因素及外界事件带来的风险。

本集团面对的操作风险主要包括内部欺诈、外部欺诈、财产损失、营业中断或信息技术系统故障以及交易执行、交割及业务流程等相关的问题。本集团基于“三道防线”操作风险管理体系，运用操作风险与控制自我评估 (RCSA)、操作风险关键风险指标 (KRI)、操作风险损失数据收集 (LDC) 等管理工具，识别、评估、计量、监测、控制/缓释及报告全行操作风险。

本集团采用流程分析法按照过往数据及操作经验识别操作风险，识别可能有操作风险的业务领域，找出可能的风险因素及相关风险信号，及确定控制相关风险的重要要素。

本集团建立自下而上的操作风险报告体系，负责分行或部门通过操作风险报告体系及时报告有关重大操作风险。操作风险报告体系可通过收集损失数据及识别损失分布找出操作风险控制的不足之处，并可用于核实 RCSA 的结果，从而评估 RCSA 的质量。

本集团亦加强员工管理以重点提高操作风险管理。本集团提供各类员工培训，包括为新员工提供职前指导及为全体员工提供持续操作合规培训等，并就培训要求定期考核员工。本集团员工手册及各项内部政策与规定载有为避免财务损失及保持声誉而设的规则。本集团亦为若干关键岗位制定强制轮岗政策。

每个业务部门负责设计和执行操作风险的相关控制。同时，本集团在以下方面制订了相关规定以辅助操作风险的管理：

- 对于包括交易的独立授权等其他适当权责分离的要求；
- 对于交易的对账和监督的要求；
- 监管机构的合规要求和其他法律要求；
- 控制及流程的记录；
- 对于定期分析所面临的操作风险、控制的充分性及处理已辨识风险流程的要求；
- 对于上报操作损失和提出相关补救措施的要求；
- 制定应急计划的要求；
- 培训和职业化发展的机制；
- 道德标准和商业标准；及
- 包括保险等有效的风险转移措施。

## 十四 资本管理

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。本集团的资本管理和分配的政策由董事会定期审核。

本集团按照原银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率。原银监会要求商业银行在2018年底前达到《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本充足率要求，对于系统重要性银行，原银监会要求其核心一级资本充足率不得低于8.50%，一级资本充足率不得低于9.50%，资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行，原银监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。于2017年12月31日及2016年12月31日，本集团资本充足率计算结果满足相关监管要求。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率，以保持稳固的资本基础，在持续满足监管要求的同时，支持业务健康发展。

本集团以内源性资本补充为主，通过合理运用各类资本补充工具，以增强资本实力、拓宽资本补充渠道、优化资本结构和提高资本质量。

### 资本分配

风险调整资本回报率最大化是厘定资本如何分配于本集团内部特定业务或活动的主要准则。每项业务或活动所获配的资本额主要是基于监管资本确定，但在某些情况下，监管规定并不能充分反映各种活动所附带的不同风险。在此情况下，资本需求可以根据不同业务的风险特征进行调整。

本集团按照原银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
核心一级资本充足率	10.69%	11.13%
一级资本充足率	12.37%	11.13%
资本充足率	14.33%	13.17%
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
股本	7,805,785	6,004,450
资本公积可计入部分	27,833,570	30,431,980
盈余公积	26,435,300	22,227,344
一般风险准备	25,780,256	21,245,093
未分配利润	39,125,759	35,542,604
少数股东资本可计入部分	85,511	168,600
其他(注 i)	47,296	317,752
总核心一级资本	127,113,477	115,937,823
核心一级资本调整项目：		
- 商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额	(1,579)	(1,579)
- 其他无形资产(不含土地使用权)		
扣减与之相关的递延税负债后的净额	(314,321)	(377,793)
- 依赖未来盈利的由经营亏损引起的		
净递延税资产	(16,471)	(13,410)
核心一级资本净额	126,781,106	115,545,041
其他一级资本：		
- 其他一级资本工具及溢价	19,957,170	-
- 少数股东资本可计入部分	11,401	10,603
一级资本净额	146,749,677	115,555,644
二级资本：		
- 二级资本工具及其溢价可计入金额	10,000,000	11,000,000
- 超额贷款损失准备	13,186,788	10,104,722
- 少数股东资本可计入部分	22,803	23,835
资本净额	169,959,268	136,684,201
风险加权资产总额	1,185,925,725	1,037,999,210

- (i) 依据原银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》的规定,其他为外币报表折算差额。

## 十五 金融工具的公允价值

### 1 公允价值计量

#### (1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至2017年12月31日,本集团非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下:

第一层次输入值: 在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价;

第二层次输入值: 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值;

第三层次输入值: 相关资产或负债的不可观察输入值。

下表按公允价值三个层次列示了本集团以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的账面价值：

2017年12月31日

	本集团			合计
	第一层次 公允价值 计量	第二层次 公允价值 计量	第三层次 公允价值 计量	
持续的公允价值 计量				
资产				
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融资产				
- 交易性债务工具 投资	-	11,083,337	-	11,083,337
- 交易性权益工具 投资	460,617	493	-	461,110
- 指定以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 债务工具	-	9,790	-	9,790
衍生金融资产	-	839,088	-	839,088
可供出售金融资产				
- 债务工具投资	-	50,862,334	159,708,428	210,570,762
- 权益工具投资	170,404,583	39,129,678	485,463	210,019,724
持续以公允价值 计量的资产总额	<u>170,865,200</u>	<u>101,924,720</u>	<u>160,193,891</u>	<u>432,983,811</u>
负债				
衍生金融负债	-	(1,359,342)	-	(1,359,342)
持续以公允价值 计量的负债总额	<u>-</u>	<u>(1,359,342)</u>	<u>-</u>	<u>(1,359,342)</u>

2016年12月31日

	本集团			合计
	第一层次 公允价值 计量	第二层次 公允价值 计量	第三层次 公允价值 计量	
持续的公允价值 计量				
资产				
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 交易性金融资产				
- 债务工具投资	-	6,473,922	-	6,473,922
- 权益工具投资	605,202	66,214	-	671,416
衍生金融资产	-	1,361,893	-	1,361,893
可供出售金融资产				
- 债务工具投资	-	78,160,705	210,382,027	288,542,732
- 权益工具投资	95,301,727	29,146,372	19,091,027	143,539,126
持续以公允价值 计量的资产总额	95,906,929	115,209,106	229,473,054	440,589,089
负债				
衍生金融负债	-	(1,520,235)	-	(1,520,235)
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 交易性金融负债	-	(307,656)	-	(307,656)
持续以公允价值 计量的负债总额	-	(1,827,891)	-	(1,827,891)

(2) 第一层次的公允价值计量

对于有可靠的活跃市场 (如经授权的证券交易所或交易活跃的开放式基金管理人) 报价的, 采用资产负债表日前最后一个交易日活跃市场的收盘价或赎回价作为公允价值。

(3) 第二层次的公允价值计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具和可供出售金融资产中的债券、同业存单及部分资产支持证券投资是根据相关证券结算机构估值系统的报价来确定。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中的权益性投资主要为股票，其公允价值没有现行报价的，参照最近交易的市场报价确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具为信用联结票据，其公允价值采用未来的预期现金流量折现确定，所涉及的所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

衍生金融工具中的外汇远期和掉期、货币利率互换、利率掉期、商品远期和掉期的公允价值采用对合约未来预期的应收及应付金额折现并计算合约净现值的方法来确定。所使用的折现率取自相应货币的市场利率曲线，汇率和商品价格采用相关交易市场的系统报价。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

衍生金融工具中的外汇期权公允价值采用布莱克—斯科尔斯期权定价模型确定。所用的利率取自相应货币的市场利率曲线，汇率和波动率采用相关外汇交易市场的系统报价。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

可供出售金融资产中的权益性投资主要为资产管理计划投资，其公允价值根据相关结构化主体所持有的金融资产或承担的金融负债的公允价值经调整后确定。金融资产和金融负债没有现行报价的，参照最近交易的市场报价调整后确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

(4) 第三层次的公允价值计量

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2017年12月31日的 公允价值	估值技术	不可观察 输入值	范围区间 (加权平均值)
债权投资计划	26,771,549	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.30%, 7.50%]
理财产品	132,936,879	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.80%, 5.62%]
非上市可供出售 权益工具	485,463	上市公司比较法	流动性折现	20%
	2016年12月31日的 公允价值	估值技术	不可观察 输入值	范围区间 (加权平均值)
债权投资计划	30,092,215	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.30%, 7.50%]
理财产品	171,121,951	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.01%, 4.54%]
资产支持证券	468,416	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.75%, 6.35%]
资产管理计划	21,353,755	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.52%, 5.84%]
票据资管受益权	5,930,922	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.57%, 4.00%]
非上市可供出售 权益工具	505,795	上市公司比较法	流动性折现	20%

本集团对部分债权投资计划、理财产品、资产管理计划、票据资管受益权及资产支持证券采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值，所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括风险调整折现率等。

本集团对非上市可供出售权益工具采用可比上市公司的市净率来确定非上市可供出售权益工具的公允价值，并对其进行流动性折价调整。上述模型中的流动性折价调整均为不可观察的输入值。

截至2017年12月31日及2016年12月31日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

以上假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础，然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

持续的第三层次公允价值的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

2017年

本集团

	本年利得或损失总额(注)			购买和结算		年末余额	对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得或损失
	年初余额	计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
可供出售金融资产							
- 债务工具投资	210,382,027	3,693,241	(37,430)	138,392,378	(192,721,788)	159,708,428	72,831
- 权益工具投资	19,091,027	356,303	133,685	-	(19,095,552)	485,463	(83,648)
合计	<u>229,473,054</u>	<u>4,049,544</u>	<u>96,255</u>	<u>138,392,378</u>	<u>(211,817,340)</u>	<u>160,193,891</u>	<u>(10,817)</u>

2016年

本集团

	本年利得或损失总额(注)			购买和结算		年末余额	对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得或损失
	年初余额	计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
可供出售金融资产							
- 债务工具投资	83,711,517	3,429,226	37,430	241,552,569	(118,348,715)	210,382,027	(579,002)
- 权益工具投资	1,042,746	10,225	(77,165)	18,655,601	(540,380)	19,091,027	10,225
合计	84,754,263	3,439,451	(39,735)	260,208,170	(118,889,095)	229,473,054	(568,777)

注：上述本集团于2017年及2016年确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下：

		2017年	
		项目	金额
本年计入损益的			
已实现利得或损失	利息收入		3,477,853
	投资收益		582,508
			4,060,361
本年计入损益的			
未实现利得或损失	资产减值损失		(10,817)
计入其他综合收益的		可供出售金融资产	
利得或损失	公允价值变动损益		96,225
			96,225
			96,225
		2016年	
		项目	金额
本年计入损益的			
已实现利得或损失	利息收入		4,008,228
本年计入损益的			
未实现利得或损失	资产减值损失		(568,777)
计入其他综合收益的		可供出售金融资产	
利得或损失	公允价值变动损益		(39,735)
			(39,735)
			(39,735)

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

本集团部分债权投资计划、理财产品、资产支持证券及资产管理计划的公允价值是将与上述资产相关的预计现金流量通过风险调整折现率进行折现确定的。所使用的折现率已经根据交易对手信用风险进行了调整。公允价值计量与风险调整折现率呈负相关关系。

本集团采用可比上市公司的市净率来确定非上市可供出售权益工具的公允价值，并对其进行流动性折价调整。公允价值计量与流动性折价呈负相关关系。于2017年12月31日，假设其他变量保持不变，流动性折价每增加或减少5%，本集团的其他综合收益分别减少或增加人民币2,703万元(2016年12月31日：减少或增加人民币2,371万元)。

2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

4 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团于2017年12月31日及2016年12月31日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2017年12月31日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
<b>金融资产</b>				
持有至到期投资	254,348,922	-	254,348,922	264,262,868
应收款项类投资	8,532,869	127,730,446	136,263,315	136,701,386
<b>合计</b>	<b>262,881,791</b>	<b>127,730,446</b>	<b>390,612,237</b>	<b>400,964,254</b>
<b>金融负债</b>				
已发行债务证券	164,265,862	2,522,889	166,788,751	168,148,078
	2016年12月31日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
<b>金融资产</b>				
持有至到期投资	237,952,259	-	237,952,259	236,540,182
应收款项类投资	9,224,445	230,973,893	240,198,338	240,323,404
<b>合计</b>	<b>247,176,704</b>	<b>230,973,893</b>	<b>478,150,597</b>	<b>476,863,586</b>
<b>金融负债</b>				
已发行债务证券	227,012,871	1,734,206	228,747,077	231,080,385

对于上述不以公允价值计量的金融资产和金融负债，本集团按下述方法来决定其公允价值：

- (1) 持有至到期的金融资产、应收款项类投资的债券投资和已发行债务证券金融负债中次级债、二级资本债和已发行同业存单的公允价值是采用相关登记结算机构估值系统的报价，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。对无法获得相关机构报价的，则按现金流折现法估算其公允价值。
- (2) 除债券投资外的应收款项类投资及已发行债务证券金融负债中的存款证和其他美元债券在活跃市场中没有报价，因此本集团对该应收款项类投资及已发行债务证券金融负债中的存款证和其他美元债券的公允价值根据现金流折现方法进行估算，所采用的折现率为本集团根据报告期末相关应收款项类投资及已发行债务证券金融负债中的存款证和其他美元债券的信用风险调整后的收益率曲线。

## 十六 资产负债表日后事项

本行于2018年4月20日召开董事会，批准了2017年度利润分配方案并报年度股东大会审议批准。

## 十七 比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了重分类。

上海银行股份有限公司  
财务报表补充资料  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1 非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

	注	2017年	2016年
银行卡滞纳金收入		71,318	59,512
补贴收入		29,105	47,451
固定资产处置净收入 / (损失)		9,292	(5,296)
诉讼及违约赔偿收入		6,035	45,338
清理挂账收入		2,944	2,519
抵债资产处置净收入		613	-
其他资产处置净支出		(87)	(10,101)
捐赠支出		(15,206)	(44,055)
其他损益		31,735	10,800
		<hr/>	<hr/>
非经常性损益净额	(1)	135,749	106,168
		<hr/>	<hr/>
以上有关项目对税务的影响	(2)	(38,473)	(29,476)
		<hr/>	<hr/>
合计		97,276	76,692
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
其中：			
影响母公司股东净利润的非经常性损益		92,990	73,052
影响少数股东净利润的非经常性损益		4,286	3,640

注：

- (1) 上述非经常性损益相应地在资产处置收益 / (损失)、其他收益、营业外收入或营业外支出中核算。

委托他人投资或管理资产的损益、单独进行减值测试的贷款损失准备转回、持有以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

- (2) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，本集团部分处置固定资产净损失、非公益性捐赠支出以及包含于其他损益中的赔偿款、违约金及罚金不能在税前列支。

## 2 每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)(以下简称“信息披露编报规则第9号”)计算的每股收益如下：

	2017年	2016年
期末普通股加权平均数(千股)	7,805,785	5,490,951
调整后期末普通股加权平均数(千股)	7,805,785	7,138,236
扣除非经常性损益前的每股收益		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	15,328,499	14,308,265
- 归属于母公司普通股股东的基本和 稀释每股收益(人民币元)	1.96	2.01
扣除非经常性损益后的每股收益		
- 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的净利润	15,235,509	14,235,213
- 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的基本和稀释每股收益(人民币元)	1.95	1.99

根据本行于2017年6月23日批准的2016年度股东大会决议，本行以2016年12月31日总股本6,004,450,000股为基数，向股权登记日（2017年7月19日）在册的全体股东按照每10股以资本公积转增3股。本次转增实施完成后，本行总股本增至7,805,785,000股。根据信息披露编报规则第9号的要求，本集团按转增股本后的股数重新计算各比较期间发行在外普通股的加权平均数及每股收益指标。

2017年度及2016年度，由于本集团并无任何会有潜在稀释影响的股份，所以基本与稀释每股收益并无差异。

### 3 净资产收益率

本集团按照证监会颁布的信息披露编报规则第9号计算的净资产收益率如下：

	2017年	2016年
归属于母公司普通股股东的期末净资产	127,027,966	115,769,223
归属于母公司普通股股东的加权净资产	121,398,595	99,720,966
扣除非经常性损益前		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	15,328,499	14,308,265
- 加权平均净资产收益率	12.63%	14.35%
扣除非经常性损益后		
- 归属于母公司普通股股东的净利润	15,235,509	14,235,213
- 加权平均净资产收益率	12.55%	14.28%

### 4 杠杆率信息

关于本集团杠杆率的信息，参见本行网站 ([www.bosc.cn](http://www.bosc.cn)) “投资者关系——监管资本”栏目。

### 5 监管资本

关于本集团监管资本的详细信息，参见本行网站 ([www.bosc.cn](http://www.bosc.cn)) “投资者关系——监管资本”栏目。