

上海农商银行 2020 年度资本构成信息披露

以下监管资本项目与资产负债表对应关系附表依据《中国银监会关于印发商业银行资本监管配套政策档的通知》(银监发[2013]33号)中《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

附表一：资本构成披露

单位：人民币百万元、%

核心一级资本：		数额
1	实收资本	8,680
2	留存收益	58,603
2a	盈余公积	20,612
2b	一般风险准备	9,772
2c	未分配利润	28,218
3	累计其他综合收益和公开储备	10,000
3a	资本公积	9,211
3b	其他	789
4	过渡期内可计入核心一级资本数额（仅适用于非股份公司，股份制公司的银行填 0 即可）	-
5	少数股东资本可计入部分	1,543
6	监管调整前的核心一级资本	78,825
核心一级资本：监管调整		
7	审慎估值调整	-
8	商誉（扣除递延税负债）	-
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	421
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	-
12	贷款损失准备缺口	-
13	资产证券化销售利得	-
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-
15	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）	-
16	直接或间接持有本银行的普通股	-
17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-
19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-
20	抵押贷款服务权	不适用
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-

22	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15%的应扣除金额	-
23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	-
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-
28	核心一级资本监管调整总和	421
29	核心一级资本	78,404
其他一级资本：		
30	其他一级资本工具及其溢价	-
31	其中：权益部分	-
32	其中：负债部分	-
33	过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-
34	少数股东资本可计入部分	206
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-
36	监管调整前的其他一级资本	206
其他一级资本：监管调整		
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	-
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-
43	其他一级资本监管调整总和	-
44	其他一级资本	206
45	一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	78,610
二级资本：		
46	二级资本工具及其溢价	10,000
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	-
48	少数股东资本可计入部分	415
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分	-
50	超额贷款损失准备可计入部分	7,755
51	监管调整前的二级资本	18,170
二级资本：监管调整		
52	直接或间接持有的本银行的二级资本	-
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-

54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-
56c	其他应在二级资本中扣除的项目	-
57	二级资本监管调整总和	-
58	二级资本	18,170
59	总资本(一级资本+二级资本)	96,779
60	总风险加权资产	671,905
资本充足率和储备资本要求		
61	核心一级资本充足率	11.67%
62	一级资本充足率	11.70%
63	资本充足率	14.40%
64	机构特定的资本要求	-
65	其中：储备资本要求	2.50%
66	其中：逆周期资本要求	-
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求	-
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	6.67%
国内最低监管要求		
69	核心一级资本充足率	5%
70	一级资本充足率	6%
71	资本充足率	8%
门槛扣除中未扣除部分		
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	846
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	-
74	抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	不适用
75	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债)	5,599
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额		
76	权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	23,332
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	7,755
78	内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额	不适用
79	内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	不适用
符合退出安排的资本工具		
80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	-
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	-

附表二：集团口径的资产负债表

单位：人民币百万元

资产	监管并表口径下的 资产负债表（未审数）	银行公布的 合并资产负债表
现金及存放中央银行款项	66,034	66,035
存放同业款项	21,347	21,366
拆出资金	60,676	60,676
贵金属	21	21
衍生金融资产	145	944
买入返售金融资产	36,429	36,429
发放贷款和垫款	510,004	510,017
交易性金融资产	67,064	69,332
债权投资	156,294	156,318
其他债权投资	87,166	90,948
其他权益工具投资	12	12
应收融资租赁款	28,500	28,345
长期股权投资	381	381
固定资产	4,755	4,755
在建工程	1,608	1,608
递延所得税资产	5,599	5,588
持有待售资产	-	0
其他资产	10,683	4,202
资产总计	1,056,718	1,056,977
负债		
向中央银行借款	28,861	28,861
同业及其他金融机构存放款项	74,677	7,326
拆入资金	42,369	42,369
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	92	21
衍生金融负债	-	913
卖出回购金融资产款	36,530	36,680
吸收存款	765,345	763,617
应付职工薪酬	2,744	2,744
应交税费	1,155	1,221
已发行债务证券	20,332	87,684
预计负债	565	565
其他负债	3,502	4,504
负债合计	976,172	976,505
股东权益		
股本	8,680	8,680

资本公积	9,211	8,948
其他综合收益	789	776
盈余公积	20,612	20,935
一般风险准备	9,772	10,208
未分配利润	28,218	27,664
归属于母公司股东权益合计	77,283	77,211
少数股东权益	3,263	3,261
股东权益合计	80,546	80,472
负债及股东权益总计	1,056,718	1,056,977

附表三：有关科目展开说明表

单位：人民币百万元

	监管并表口径下的 资产负债表	代码
商誉	-	a
无形资产	883	b
其中：土地使用权	462	c
递延所得税负债	-	
其中：与商誉相关的递延税项负债	-	d
其中：与其他无形资产（不含土地使用权）的递延税项负债	-	e
实收资本	8,680	
其中：可计入核心一级资本的数额	8,680	f
其中：可计入其他一级资本的数额	-	g
资本公积	9,211	h
盈余公积	20,612	i
一般风险准备	9,772	j
未分配利润	28,218	k
应付债券	20,332	
其中：可计入二级资本工具及其溢价的发行债务	10,000	l

附表四：附表三披露的所有项目与附表一资本构成披露表中项目的对应关系

单位：人民币百万元

核心一级资本		数额	代码
1	实收资本	8,680	f
2a	盈余公积	20,612	i
2b	一般风险准备	9,772	j
2c	未分配利润	28,218	k
3a	资本公积	9,211	h
8	商誉（扣除递延税负债）	-	a-d
9	其他无形资产（土地使用权外）（扣除递延税负债）	421	b-c-e
46	二级资本工具及其溢价	10,000	l

附表五：资本工具主要特征

监管资本工具的主要特征				
1	发行机构	上海农商银行	上海农商银行	上海农商银行
2	标识码	1621024	1721009	1721049
3	适用法律	中国大陆	中国大陆	中国大陆
	监管处理			
4	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人 / 集团层面	法人 / 集团	法人 / 集团	法人 / 集团
7	工具类型	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
8	可计入监管资本的数额 (单位为百万, 最近一期报告日)	人民币 3,000.00	人民币 4,000.00	人民币 3,000.00
9	工具面值 (单位为百万)	人民币 3,000.00	人民币 4,000.00	人民币 3,000.00
10	会计处理	应付债券	应付债券	应付债券
11	初始发行日	2016年6月23日	2017年3月7日	2017年8月15日
12	是否存在期限 (存在期限或永续)	是	是	是
13	其中：原到期日	2026年6月24日	2027年3月8日	2027年8月17日
14	发行人赎回 (须经监管审批)	是	是	是
15	其中：赎回日期 (或 有时间赎回日期) 及 额度 (单位为百万)	2021年6月24日	2022年3月8日	2022年8月17日
		人民币 3,000.00	人民币 4,000.00	人民币 3,000.00
16	其中：后续赎回日期 (如果有)	无	无	无
	分红或派息			
17	其中：固定或浮动派 息 / 分红	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相 关指标	3.95%	4.70%	4.80%

19	其中：是否存在股息制动机制	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	否
	其中：若可转股，则说明转换触发条件			
	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式			
	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换			
	其中：若可转股，则说明转换后工具类型			
	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人			
24	是否减记	是	是	是
25	其中：若减记，则说明减记触发点	以下两种情形中的较早者：（1）中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；（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发行人将无法生存。	以下两种情形中的较早者：（1）中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；（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发行人将无法生存。	以下两种情形中的较早者：（1）中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；（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发行人将无法生存。
26	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	全部减记	全部减记	全部减记
27	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记	永久减记
28	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序在发行人的存款人和一般债权人之后，优先于发行人的股权	受偿顺序在发行人的存款人和一般债权人之后，优先于发行人的股权	受偿顺序在发行人的存款人和一般债权人之后，优先于发行人的股权

		资本、其他一级资本工具 and 混合资本债券；本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿。	资本、其他一级资本工具 and 混合资本债券；本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿。	资本、其他一级资本工具 and 混合资本债券；本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿。
29	是否含有暂时不合格特征	否	否	否
	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用