



上海农村商业银行股份有限公司

2011 年上半年度报告

§ 1 重要提示

公司 2011 年上半年度财务报告未经审计。

§ 2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

单位：人民币千元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比 上年度期末增 减(%)
资产总额	287,809,171	251,329,289	14.51%
负债总额	263,710,706	228,160,695	15.58%
存款总额 ^注	228,159,617	214,465,751	6.39%
其中：企业活期存款	96,177,670	93,785,394	2.55%
企业定期存款	20,892,369	19,447,052	7.43%
储蓄活期存款	14,524,809	15,313,437	-5.15%
储蓄定期存款	96,564,769	85,919,868	12.39%
贷款总额	159,660,573	141,212,789	13.06%
其中：正常贷款	157,913,858	139,298,900	13.36%
不良贷款	1,746,715	1,913,889	-8.73%
同业拆入	868,722	100,000	768.72%
贷款损失准备	4,152,866	2,951,746	40.69%
归属于普通股股东的所有者权益	24,098,465	23,168,594	4.01%
归属于普通股股东的每股净资产	4.82	4.63	4.01%
	报告期	上年同期	本报告期比上 年同期增减(%)
归属于普通股股东的净利润	1,628,209	519,327	213.52%
每股收益	0.33	0.14	134.87%

注：存款列报口径包含汇出汇款。

2.2 报告期末股本变动情况、股东总数及前十大股东持股情况

股本情况：

单位：股

股东类型	股本数	占总股本比例
法人股	4,218,805,699	84.376%
自然人股	780,987,000	15.620%
打包装*	207,301	0.004%
股份总数	5,000,000,000	100%

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

股东情况：

公司股东总数为 24680 户，其中：法人股股东 219 户，自然人股东 24460 户，打包股统算为 1 户。

公司前十大股东持股及其变动情况：

单位：万股

序号	股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	报告期内增减
1	澳大利亚和新西兰银行集团有限公司	外资法人股	20.00%	100,000	-
2	上海国际集团有限公司	国有法人股	8.01%	40,046.07	-
3	上海国有资产经营有限公司	国有法人股	8.01%	40,046.07	-
4	上海盛融投资有限公司	国有法人股	6.00%	30,000	-
5	深圳市联想科技园有限公司	一般法人股	5.73%	28,655.39	-
6	日照钢铁控股集团有限公司	一般法人股	4.90%	24,500	-
7	上海国际集团资产管理有限公司	国有法人股	4.00%	20,023.04	-
8	上海绿地（集团）有限公司	国有法人股	4.00%	20,000	-
9	中国太平洋人寿保险股份有限公司	国有法人股	4.00%	20,000	-
10	上海锦江国际投资管理有限公司	国有法人股	3.00%	15,000	-
	合计		67.65%	338,270.57	-

§ 3 银行业务数据

3.1 截至报告期末公司补充财务数据

单位:人民币千元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年度期末增减 (%)
资本净额	26,989,622	24,509,121	10.12%
其中:核心资本净额	23,872,832	21,605,162	10.50%
附属资本	4,832,000	3,709,955	30.24%
扣减项	1,715,210	1,561,179	9.87%
加权风险资产	182,126,414	142,231,303	28.05%

3.2 截至报告期末公司补充财务指标

项目	标准	本报告期末	上年末
总资产收益率		1.20%	0.96%
净资产收益率		13.79%	12.23%
资本充足率	≥8%	14.67%	17.23%
核心资本充足率	≥4%	12.52%	15.19%
不良贷款率		1.09%	1.36%
资产流动性比例	≥25%	28.30%	41.58%
存贷比	≤75%	69.98%	66.93%
单一最大客户贷款比例	≤10%	4.45%	4.00%
最大十家客户贷款比例	≤50%	33.22%	32.23%
拨备覆盖率		237.75%	154.23%
成本收入比		32.16%	44.00%

3.3 信贷资产“五级”分类情况

单位:人民币千元

五级分类	金额	占比
正常类	151,939,287	95.16%
关注类	5,974,571	3.74%
次级类	918,331	0.58%
可疑类	754,089	0.47%
损失类	74,295	0.05%

§ 4 重要事项

4.1 董事会、监事会、高级管理层人员及其变动情况

职务	姓名	性别	出生年份	任职起止日期	领取薪酬(√)	持股数(股)
董事长	胡平西	男	1953	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
副董事长	侯福宁	男	1964	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
职工董事	沈训芳	男	1958	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
股东董事	Alistair Marshall Bulloch (布乐达)	男	1946	2009.9.8-2012.9.7		
股东董事	Gilles Planté (庞侗)	男	1963	2011.4.29-2012.9.7		
股东董事	陆敏	男	1953	2011.4.29-2012.9.7		
股东董事	寿伟光	男	1963	2010.4.23-2012.9.7		
股东董事	施德容	男	1948	2009.9.8-2012.9.7		
股东董事	袁兵	男	1968	2011.3.16-2012.9.7		
股东董事	薛健	男	1965	2011.3.16-2012.9.7		
股东董事	刘益朋	男	1968	2009.9.8-2012.9.7		
股东董事	陈文君	女	1955	2009.9.8-2012.9.7		
独立董事	史纪良	男	1945	2009.9.8-2012.9.7		
独立董事	吴大器	男	1954	2009.9.8-2012.9.7		
独立董事	苏仲	男	1948	2009.9.8-2012.9.7		100,000
独立董事	于英辉	男	1948	2009.9.8-2012.9.7		
独立董事	刘红忠	男	1965	2009.9.8-2012.9.7		
独立董事	吴坚	男	1968	2009.9.8-2012.9.7		
董事会秘书	刘勇奋	男	1965	2009.9.8-2012.9.7	√	300,000
监事长	沈慧琪	男	1950	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
股东监事	李珊	女	1970	2011.4.29-2012.9.7		
股东监事	吴振来	男	1950	2009.9.8-2012.9.7		50,000
股东监事	张磊	男	1971	2009.9.8-2012.9.7		
股东监事	卢长生	男	1959	2009.9.8-2012.9.7		30,000
职工监事	楼锦江	男	1951	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
职工监事	凤宝珑	男	1951	2009.9.8-2012.9.7	√	150,000
职工监事	张祖玉	男	1957	2009.9.8-2012.9.7	√	100,000
外部监事	吴醒	男	1945	2009.9.8-2012.9.7		
外部监事	蒋洪	男	1950	2009.9.8-2012.9.7		
行长	侯福宁	男	1964	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
副行长	沈星宝	男	1958	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
副行长	叶国荣	男	1957	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
副行长	王关荣	男	1963	2010.9.9-2012.9.7	√	300,000
副行长	李晋	男	1963	2010.9.9-2012.9.7	√	300,000
副行长	金剑华	男	1965	2010.9.9-2012.9.7	√	300,000

副行长	史美樑	男	1963	2010.9.9-2012.9.7	√	300,000
首席风险官	吴国华	男	1964	2010.9.9-2012.9.7	√	500,000
首席信息官	周衡昌	男	1965	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
首席审贷官	汪明	男	1957	2009.9.8-2012.9.7	√	150,000

深圳市联想科技园有限公司因参与我行 2010 年定向募股，认购股份 2.866 亿股，持股比例为 5.73%，现排名公司第五大股东。日照钢铁控股集团有限公司因参与我行 2010 年定向募股，认购股份 2.45 亿股，持股比例为 4.90%，现排名我行第六大股东。公司于 2011 年 3 月 16 日召开 2011 年第一次临时股东大会，根据股东深圳市联想科技园有限公司的提名，选举袁兵先生为公司董事；根据股东日照钢铁控股集团有限公司的提名，选举薛健先生为公司董事。两位董事的任职资格已经银监会批准，其任期自股东大会决议通过之日起至第二届董事会任期届满。

公司第二届董事会董事埃德加先生、万建华先生、张玉良先生因个人原因，于 2011 年 3 月 31 日向董事会提请辞去董事职务。公司于 2011 年 4 月 29 日召开 2010 年度股东大会，同意埃德加先生、万建华先生、张玉良先生辞去董事职务，并根据澳大利亚和新西兰银行集团有限公司、上海国际集团有限公司、上海绿地（集团）有限公司提名，增补庞倜先生、陆敏先生、张常青先生为我行董事，庞倜先生、陆敏先生的董事任职资格已经银监会核准，二位董事的任期自股东大会决议通过之日起至第二届董事会任期届满。张常青董事因个人原因在董事任职资格核准前于 2011 年 6 月 1 日向公司董事会提出辞职。

中国太平洋人寿保险股份有限公司因参与我行 2010 年定向募股，认购股份 2 亿股，持股比例为 4.00%，现排名公司第九大股东。公司于 2011 年 4 月 29 日召开 2010 年度股东大会，根据股东中国太平洋人寿保险股份有限公司的提名，选举李珊女士为公司监事，其监事

任职资格已经银监会批准，任期自股东大会决议通过之日起至第二届监事会任期届满。

报告期内，高级管理层人员无变化。

4.2 股东大会、董事会、监事会召开情况

股东大会情况：

1、公司于 2011 年 3 月 16 日在上海市银城中路 8 号召开 2011 年第一次临时股东大会。出席会议的股东及其代表共 79 人，代表股份 37.718 亿股，占总股本的 75.44%。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》、公司章程等有关规定。公司部分董事会、监事会成员及非董事高级管理人员出席了会议。

会议审议通过了《关于修订〈公司章程〉中注册资本、住所等基本信息及其他条款的议案》、《关于选举袁兵先生为上海农村商业银行股份有限公司董事的议案》、《关于选举薛健先生为上海农村商业银行股份有限公司董事的议案》。

2、公司于 2011 年 4 月 29 日在上海市银城中路 8 号召开 2010 年年度股东大会。出席会议的股东及其代表共 75 人，代表股份 37.581 亿股，占总股本的 75.16 %。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》、公司章程等有关规定。公司部分董事会、监事会成员及非董事高级管理人员出席了会议。

会议审议通过了《关于上海农村商业银行股份有限公司 2010 年度财务执行情况及 2011 年度财务预算草案的议案》、《关于上海农村商业银行股份有限公司 2010 年度利润分配预案的议案》、《关于上海农村商业银行股份有限公司董事会 2010 年度工作报告的议案》、《关于上海农村商业银行股份有限公司监事会 2010 年度工作报告的议案》、《关于增补庞倜先生为上海农村商业银行股份有限公司董事的议案》、《关于增补陆敏先生为上海农村商业银行股份有限公司董事的议案》、《关于增补张常青先生为上海农村商业银行股份有限公司董事的

议案》、《关于选举李珊女士为上海农村商业银行股份有限公司监事的议案》。会议听取了《关于上海农村商业银行股份有限公司 2010 年度财务报表的审计报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司 2010 年度董事履职情况的报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司 2010 年度关联交易情况的报告》、《关于落实上海银监局 2009 年度监管意见及我行整改措施的报告》。

董事会会议情况:

1、2011 年 1 月 27 日，公司召开第二届董事会第七次会议。会议审议通过了我行 2010 年经营情况及 2011 年经营计划和工作要点，动态微调《2010-2012 年上海农村商业银行发展战略》，我行董事会 2010 年工作报告及 2011 年工作计划，上海农村商业银行股份有限公司对 2010 年度董事履职考核，制定《上海农村商业银行董事会授权书》，我行 2010 年度公司治理自我评估报告、2010 年度全面风险管理自我评估报告、2010 年度合规风险自我评估报告，制定《上海农村商业银行市场风险管理政策》、《上海农村商业银行市场风险压力测试方案》、《上海农村商业银行流动性风险管理政策》、《上海农村商业银行外包风险管理政策》，修订《上海农村商业银行操作风险管理政策》，制定《上海农村商业银行股份有限公司外部审计年报工作规程（试行）》，我行诉农凯损害赔偿案件暨债权清收有关情况的议案。

2、2011 年 2 月 28 日，公司召开第二届董事会 2011 年第一次临时会议，会议通过通讯表决的方式审议通过了提名袁兵先生为上海农村商业银行股份有限公司董事候选人的议案，提名薛健先生为上海农村商业银行股份有限公司董事候选人的议案和召开上海农村商业银行股份有限公司 2011 年第一次临时股东大会的议案。

3、2011 年 3 月 31 日，公司召开第二届董事会第八次会议。会议审议通过了关于审定我行 2010 年度财务报表及审计报告的议案；

关于我行 2010 年度财务执行情况及 2011 年度财务预算草案的议案；关于我行 2010 年度利润分配预案的议案；关于审定我行 2010 年年度报告的议案；关于对高管层成员及执行董事、职工董事 2010 年度绩效考核评价的议案；关于制定《上海农村商业银行高管综合考核办法（试行）》的议案；关于增补袁兵、薛健董事为第二届董事会战略、薪酬和提名委员会委员的议案；关于上海农商银行 2011 年网点调整方案的议案；关于制定《上海农村商业银行 2011 年度风险偏好策略》的议案；关于修订《上海农村商业银行固定资产贷款管理办法》的议案；关于修订《上海农村商业银行股份有限公司年报外部审计工作规程（试行）》的议案和关于召开公司 2010 年年度股东大会的议案。会议听取了关于我行 2010 年度年报审计工作补充说明及基本判断的报告；关于 2010 年度内控和风险管理状况的评估报告；关于 2010 年度关联交易情况及专项审计情况审查意见的报告和关于我行与澳新银行 2010 年度技术合作情况的报告。

4、2011 年 4 月 7 日，公司召开第二届董事会 2011 年第二次临时会议，会议以通讯表决方式审议通过了提名庞侗先生为上海农村商业银行股份有限公司董事候选人的议案；提名陆敏先生为上海农村商业银行股份有限公司董事候选人的议案；提名张常青先生为上海农村商业银行股份有限公司董事候选人的议案；调整上海农村商业银行股份有限公司 2010 年年度股东大会审议议题的议案。

5、2011 年 5 月 30 日，公司召开第二届董事会 2011 年第三次临时会议，会议以通讯表决的方式审议通过了核准上海华辰隆德丰企业集团有限公司质押所持我行股份的议案。

监事会会议情况：

1、2011 年 1 月 28 日，公司召开二届监事会第七次会议。会议审议通过了《关于〈上海农村商业银行股份有限公司监事会 2010 年度工作情况报告〉的议案》和《关于〈上海农村商业银行股份有限公司监事会 2011 年度工作计划〉的议案》；与会监事会成员开展了 2010 年履职自评，并讨论了《上海农村商业银行股份有限公司董事会、经营管理层 2010 年履职情况评价》。

2、2011 年 4 月 2 日，公司召开二届监事会第八次会议。会议审议通过了《关于〈上海农村商业银行股份有限公司 2010 年度工作监督评价报告〉的议案》、《关于〈上海农村商业银行股份有限公司监事会 2010 年度工作报告〉的议案》、《关于〈上海农村商业银行股份有限公司 2010 年度经营财务状况监督评价报告〉的议案》、《关于〈上海农村商业银行股份有限公司 2010 年度审计报告〉议案》、《关于〈上海农村商业银行股份有限公司 2010 年年度报告〉的议案》和《关于上海农村商业银行股份有限公司 2010 年度董事履职评价的议案》。

3、2011 年 4 月 7 日，公司召开了二届监事会 2011 年第一次临时会议。会议以通讯表决的方式审议通过了《关于提名上海农村商业银行股份有限公司股东监事候选人的议案》。

上海农村商业银行股份有限公司董事会

二 一一年八月三十日

§ 5 附录

上海农村商业银行资产负债表

2011 年 6 月 30 日

编制单位:上海农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币

种:全币种 审计类型:未经审计

资产	序号	期末余额	年初余额	负债及所有者权益(或股东权益)	序号	期末余额	年初余额
资产:	01			负债:	23		
现金及存放中央银行款项	02	51,584,169	43,797,230	同业及其他金融机构存放款项	24	5,853,888	1,186,981
存放同业款项	03	4,753,285	5,589,536	拆入资金	25	868,722	100,000
贵金属	04	4,597	1,785	卖出回购金融资产款	26	16,875,422	5,273,880
拆出资金	05	2,577,659	86,095	吸收存款	27	228,159,617	214,465,751
交易性金融资产	06	388,774	47,432	理财资金	28	2,052,004	488,861
买入返售金融资产	07	13,626,045	9,904,710	应付职工薪酬	29	420,365	324,079
应收利息	08	983,362	733,033	应交税费	30	650,948	787,974
发放贷款及垫款	09	155,507,707	138,261,043	应付利息	31	3,307,798	3,318,058
可供出售金融资产	10	13,577,966	16,644,494	预计负债	32	240,420	249,124
持有至到期投资	11	32,100,708	28,870,723	应付债券	33	1,500,000	1,500,000
应收款类投资	12	1,642,576	2,616,568	递延所得税负债		-	
长期股权投资	13	1,669,079	518,187	其他负债	34	3,781,522	465,987
投资性房地产	14			负债合计	35	263,710,706	228,160,695
固定资产	15	3,470,360	3,186,252		36		
递延所得税资产	16	735,545	516,401	股东权益:	37		
其他资产	17	5,187,340	555,800	股本	38	5,000,000	5,000,000
				资本公积	39	8,007,857	8,577,457
	18			盈余公积	40	4,260,171	3,738,252
	19			一般风险准备	41	2,625,540	2,625,540
	20			未分配利润	42	4,204,898	3,227,345
	21			股东权益合计	43	24,098,465	23,168,594
资产总计	22	287,809,171	251,329,289	负债及股东权益总计	44	287,809,171	251,329,289

胡平西 董事长

侯福宁 行长

程艺华 计划财务部总经理

上海农村商业银行损益表

2011 年 1-6 月

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：全币

种 审计类型：未经审计

项目	本期金额	上年同期金额
一、营业收入	4,281,604	2,801,221
利息净收入	3,621,240	2,629,554
利息收入	5,932,581	4,356,252
利息支出	2,311,342	1,726,698
手续费及佣金净收入	397,353	146,880
手续费及佣金收入	452,242	257,643
手续费及佣金支出	54,889	110,763
投资收益（亏损以“-”号填列）	264,268	9,349
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（亏损以“-”号填列）	798	-445
汇兑收益（亏损以“-”号填列）	-9,334	-2,169
其他业务收入	7,279	18,053
二、营业支出	2,838,947	2,384,154
营业税金及附加	262,179	106,829
业务及管理费	1,375,104	1,119,644
资产减值损失	1,200,000	1,120,000
其他业务成本	1,665	37,682
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,442,657	417,067
加：营业外收入	601,169	190,232
减：营业外支出	1,716	4,008
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	2,042,110	603,290
减：所得税费用	413,901	83,963
五、净利润（亏损以“-”号填列）	1,628,209	519,327
六、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.33	0.14
（二）稀释每股收益	0.33	0.14

胡平西 董事长

侯福宁 行长

程艺华 计划财务部总经理