

 上海农商银行 SRCB

上海农商银行 SRCB

2008年年度报告

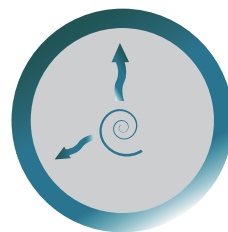


中国·上海市银城中路8号  
邮编：200120  
电话：86-21-38576666  
传真：86-21-50105085  
网址：www.shrcb.com  
客户服务热线：86-21-962999

**2008年年度报告**  
**ANNUAL REPORT**



2008年年度报告  
ANNUAL REPORT



# 目录

2008年年度报告

ANNUAL REPORT

- 03 一、重要提示
- 04 二、领导致词
- 08 三、公司基本情况简介
- 09 四、会计数据和财务指标摘要
- 13 五、股本变动及股东情况
- 15 六、董事、监事、高级管理人员
- 20 七、公司治理结构
- 24 八、股东大会情况简介
- 25 九、董事会报告
- 41 十、监事会报告
- 44 十一、重要事项
- 48 十二、财务报告、备查文件目录

# 重要提示

本公司及董事对本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性承担个别及连带责任。

《上海农村商业银行股份有限公司2008年年度报告》正文经公司第一届董事会第十四次会议、第一届监事会第十四次会议审议通过。

本公司年度财务报告已经万隆会计师事务所审计并出具了审计报告。

上海农村商业银行股份有限公司董事会  
二〇〇九年三月二十七日

## 董事签名

| 李秀仑 |

| 侯福宁 |

| 沈训芳 |

| 沈星宝 |

| 潘龙清 |

| 施德容 |

| 陈绍昌 |

| 埃德加 |

| 余斯拜 |

| 陈文君 |

| 张玉良 |

| 贾春荣 |

| 梅哲 |

| 张维 |

| 陆文忠 |

| 唐文欣 |

| 李蓉 |

| 吴醒 |

| 严其汾 |

# 董事长致辞

## 过去的2008

年，上海农村商业银行在国家经历重大自然灾害、成功举办奥运盛会以及遭受全球性经济金融危机等外部环境下，坚决响应中央号召，贯彻落实国家宏观经济和金融调控政策，积极投身上海国际金融中心建设，灵活应对各类经营和内部管理风险，审慎开展金融创新领域业务拓展，妥善处理各类突发事件，继续围绕“零售、效益、和谐”的主题，不断完善各项体制机制建设，加快零售银行建设步伐，取得了良好的经济和社会效益。

我们进一步明确服务“三农”和市郊经济组织的社区型零售银行的市场定位，深入开展零售银行战略转型。我们继续强化战略管理，不断深化风险控制，始终强调市场拓展，稳健推进金融创新，在各项零售银行业务领域中形成了可喜的发展势头。截至2008年末，2000万元以下小企业房地产抵押贷款余额174.75亿元，比年初增长36.57亿元，增幅26.47%，占全年各项贷款增长总额的36.50%；储蓄存款余额722.47亿元，比上年增长156.35亿元，增幅27.62%。全年共发放纯公积金贷款43亿元，占全市纯公积金贷款发放总量的42%；代理发放各类养老金和社会保险累计金额43.85亿元；发行理财产品合计金额17.02亿元；代销基金884.1万元。我们深刻地认识到自己的根在社区，业务的竞争优势是零售，在此基础上，根据市场的变化和客户的需

求，不断创新产品，不断改进手段，不断完善社区型零售银行的服务体系。

我们进一步强化依托效益提升来有效化解改革发展中的各种矛盾和问题的经营理念，在风险可控的前提下，全力开展各项业务领域的市场拓展。一方面，在继续巩固传统优势的郊区市场、做大做强传统业务的同时，稳步实施在中心城区逐步扩张的战略计划，加快各项业务“添平补齐”的进程，不断扩大和延伸我们的业务领域和服务范围，形成积极的企业发展势头；另一方面，合理配比和运用资产，不断改善资产质量，有效提升资产收益率，全年贷款平均收益率达7.67%，较上年提高0.94个百分点，同时，进一步优化收入结构，全年实现各项资金业务交易量6.3万亿元，是上年的2.5倍，实现中间业务收入2.3亿元，较上年增幅81.1%。2008年实现税前利润9.66亿元，增幅33.61%。

我们进一步倡导与员工、客户、股东、社会及其他利益相关方形成更多共识、和谐发展的办行方针，妥善处理行内外各项改革与发展事宜。尊重本行历史，在客观分析、积极认识现有人力资源状况的基础上，分层次、有重点地对全行人员开展一系列职业培训和操守教育。结合奥运，开展形式多样，健康向上的各类行内文体活动，并开展迎奥运优质金融服务等活动，为客户提供更规范、优质的窗口服务。积极应对和妥善处理各类突发事件，确保客户

# 董事长致辞

权益不受损失，保护员工工作积极性，维护股东利益和我行市场声誉。积极投身抗灾援助、慈善捐助、奥运保障、支持“三农”筹建村镇银行等各类社会公益活动和国家重大事件，体现了我行发展不忘社会责任的企业风范。

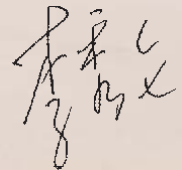
回顾改制成立三年来，我们在社会各界的关心和指导下，全面贯彻落实科学发展观，按照商业银行经营管理要求，逐步推进体制机制建设，实施零售银行发展战略，加快创新发展步伐，不断拓宽业务发展的基础与规模，依靠各级政府、监管部门的支持和业务经营的成果基本完成了消化巨额历史不良资产的任务，摆脱了高风险状态，走上了正常发展的轨道。

展望2009年，上海农商银行将在成立三周年以来所辛勤积累的来之不易的经营基础上，制订新一轮的三年发展战略，并在新的战略规划指引下，进一步完善公司治理建设、加大市场拓展力度、落实风险防范措施、加快金融创新步伐、延伸金融服务区域、打造核心竞争能力、提升企业市场形象，不断向建设合格现代商业银行的目标快速前进。

在新的一年里，面对国际经济、金融危机可能的进一步深化，国内经济在高速发展30年后因粗放经营问题而显现的矛盾，以及本行自身发展过程中所产生的阶段性问题等因素，我们清醒地认识到面临的

挑战和机遇是共存的。在响应国家“保增长、扩内需、调结构”的政策号召、参与迎接2010年上海世博会准备工作、以及投身上海国际金融中心建设等各项重大历史使命的过程中，上海农商银行希望获得社会各界一如既往的关注与支持，我们将勤于分析思考，勇于探索实践，以高度的使命感和责任感把握历史赋予我们的重大机遇，锐意进取、攻坚克难，为实现上海农商银行以及各利益相关方的携手共同发展而努力。

董事长：



# 行长致辞

**2008**年，面对国内外经济金融形势的剧烈变化，上海农村商业银行坚决贯彻中央和上海市委市政府战略部署，坚持以科学发展观统领各项工作，审时度势、把握全局、积极应对，零售银行建设深入推进，业务发展步伐加快，取得了良好的经营业绩。

经营效益和规模稳步增长。全行实现拨备前利润（扣除非经常性收支因素）30.57亿元，比2007年增长22%。其中，帐面税前利润9.66亿元，提取呆帐准备金20.91亿元。中间业务收入增长115%。各项存款年末余额1471亿元，比年初增加187亿元；日均余额1384亿元，比2007年增加153亿元。各项贷款余额927亿元，比年初增加100亿元。全年日均资金营运规模510亿元，资金交易量6.3万亿元，债券结算量接近6万亿元，在银行间市场排名第7位。总资产1733亿元，比年初增加159亿元。

支农和零售业务加快发展。积极探索多方合作，加大信贷支农力度，发放各类农民专业合作社贷款3.29亿元，农业龙头企业贷款余额6.7亿元。在部分区县获得了农保专户开户行资格，完成“农保缴费卡”系统开发并上线运行。全力以赴筹建上海第一家村镇银行——崇明长江村镇银行。大力支持小企业发展，年末小企业房地产抵押贷款余额175亿元，占全部自营贷款的21%；企业网银结算金额436亿元，“银税通”累计扣税金额近42亿元。积极推进新

兴业务，推出了个人理财、基金代销、信用卡等业务，在理财市场树立了良好声誉；扩大公积金贷款批量发放，市场占比42%；获得二手房交易资金监管行资格。推进渠道建设，自建客户服务中心上线运行，新设2家附行式金融便利店。

风险管理逐步加强。积极推进与澳新银行技术合作，小企业电子化审批系统、职业风险经理学校等部分合作项目取得阶段性成果。不良贷款年末余额21.26亿元，占比2.29%，比年初下降0.05个百分点。不良资产清收取得有效进展，收回表外不良贷款逾2亿元。在上级管理部门、金融监管部门支持和指导下，全力做好专项中央银行票据的兑付申请工作，21.2亿元专项票据成功获得兑付。

2009年是坚定信心、共克时艰的关键一年。中央作出的加快推进上海国际金融中心和航运中心建设的战略决策，极大地增强了我们战胜困难、实现又好又快发展的信心。我们将以科学发展观为统领，坚持好字优先、稳字当头，保增长控风险，化危机寻机遇，打基础谋长远，抓改革解难题，在全力支持经济社会发展中应对挑战、抓住机遇，加快现代商业银行建设步伐。

我们将坚决贯彻中央和上海市委市政府“保增长、扩内需、调结构”的战略决策，加快推进业务增长和结构调整，努力发挥上海本地法人银行支持和服务地

# 行长致辞

区经济发展应有的作用。大力支持中小企业发展，重点支持符合产业结构发展方向，为先进制造业、现代服务业和重大工程项目提供配套服务的中小企业。创新经营管理体制机制，探索建立科技型中小企业融资平台，支持企业自主创新。大力支持重大基础建设、产业发展、节能环保、社会民生等项目。积极开发个人消费信贷产品，促进城乡居民扩大消费。整合电子化营销服务渠道，推进金融便利店建设，打造社区金融服务中心。优化资金业务结构，增加高等级企业信用类债券投资比重。实施贸易融资发展战略，提升外汇业务规模与层次。

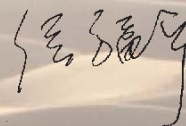
我们将积极贯彻十七届三中全会精神，拓宽思路，创新产品服务，深入参与社会主义新农村建设，充分发挥支农主力军作用。以农业产业化经营、涉农产业、农村基础设施、生态环境建设为重点，加大信贷资金投放力度，促进农村和郊区产业结构升级。推出符合农村和郊区居民需求特点与风险偏好的金融产品，使其分享国际金融中心建设的成果。支持崇明长江村镇银行的创业和发展，积极参与其他区域村镇银行的试点。

我们将认真贯彻“迎世博600天行动计划”，做好金融服务工作，全面提升服务品质和社会形象。加快推进营业网点标准化建设，全面改造营业网点，规范业务流程和服务标准。加快自助机具布放，完善各类银行卡功能，优化用卡环境。

我们将夯实管理基础，进一步提高经营管理水平。加强风险管理体系建设，提升内控管理的有效性。按照监管部门的统一部署，开展案件防控治理工作。实施信息系统建设规划，全面推进新一代核心帐务系统、数据仓库、数据交换平台等基础项目建设。贯彻IT治理理念，强化信息系统安全管理。推进全行现金中心、业务处理中心建设，提升营运水平。我们将进一步开展与澳新银行的技术、业务合作，提升合作的广度与深度。

雄关漫道真如铁，而今迈步从头越。在农村信用社五十年积累的基础上，经过改制三年来的发展，上海农村商业银行又踏上了新一轮改革发展的征程。我们将在市委市政府、市金融党委、市金融服务办以及金融监管部门的领导和指导下，在社会各界的关心和支持下，进一步解放思想、开拓进取、扎实工作、创新发展，努力开创现代商业银行建设新局面！

行长：





# 公司基本情况简介

一、 **法定中文名称：**上海农村商业银行股份有限公司（简称“上海农商银行”，下称“本公司”）

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

二、 **法定代表人：**李秀仑

三、 **董事会秘书：**赵德源

联系地址：中国上海市延安西路728号华敏翰尊国际26楼办公室  
（自2009年5月起，迁至中国上海市浦东新区银城中路8号23楼）

电话：0086-21-52381111-8031，0086-21-52381799

传真：0086-21-52381839

电子信箱：zhaody@shrcb.com

四、 **注册地址：**中国上海市浦东新区浦东大道981号

办公地址：中国上海市延安西路728号华敏翰尊国际25-26楼  
（自2009年5月起，迁至中国上海市浦东新区银城中路8号15-23楼）

邮政编码：200050

国际互联网网址：<http://www.shrcb.com>

电子信箱：[webmaster@shrcb.com](mailto:webmaster@shrcb.com)

五、 **刊登年度报告的国际互联网网址：**<http://www.shrcb.com>

年度报告备置地点：公司董事会办公室

六、 **其他有关资料：**

本公司首次注册登记日期：2005年8月23日

企业法人营业执照注册号：310000000088142

税务登记号：沪310043779347314

本公司聘请的会计师事务所：万隆会计师事务所

七、 **本报告分别以中、英文两种文字编制，以中文文本为准。**

# 会计数据和财务指标摘要

## 一、本报告期内主要财务数据

单位：人民币千元

| 项目            |           |
|---------------|-----------|
| 利润总额          | 966,313   |
| 净利润           | 740,805   |
| 扣除非经常性损益的净利润  | 76,556    |
| 主营业务利润        | 88,672    |
| 投资收益          | 1,094,048 |
| 补贴收入          | —         |
| 营业外收支净额       | 877,640   |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 5,992,832 |
| 现金及现金等价物净增加额  | 1,708,228 |

## 二、截止报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

| 项目                     | 2008年       | 2007年       | 2006年       |
|------------------------|-------------|-------------|-------------|
| 主营业务收入                 | 8,612,457   | 6,734,862   | 5,304,547   |
| 净利润                    | 740,805     | 370,572     | 357,591     |
| 总资产                    | 173,327,345 | 157,474,437 | 136,108,749 |
| 存款余额                   | 147,043,235 | 128,317,458 | 115,908,805 |
| 贷款余额                   | 92,732,082  | 82,713,857  | 73,726,494  |
| 股东权益                   | 11,643,112  | 11,159,485  | 6,446,112   |
| 全面摊薄每股收益（元）            | 0.20        | 0.10        | 0.12        |
| 加权平均每股收益（元）            | 0.20        | 0.12        | 0.12        |
| 扣除非经常性损益后的每股收益（元）      | 0.02        | 0.10        | 0.09        |
| 每股净资产（元）               | 3.11        | 2.98        | 2.15        |
| 调整后的每股净资产（元）           | 3.11        | 2.98        | 2.15        |
| 每股经营活动产生的现金流量净额（元）     | 1.60        | 0.96        | 2.61        |
| 收入成本比（%）               | 35.95       | 38.27       | 47.55       |
| 净资产收益率（%）              | 6.50        | 4.21        | 5.68        |
| 扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（%） | 0.67        | 3.69        | 4.28        |

# 会计数据和财务指标摘要

## 三、截止报告期末前三年贷款呆帐准备金情况

单位：人民币千元

| 项目          | 2008年     | 2007年     | 2006年     |
|-------------|-----------|-----------|-----------|
| 期初余额        | 1,398,633 | 1,206,313 | 1,169,715 |
| 报告期从本年损益中计提 | 3,000,000 | 1,800,000 | 1,250,544 |
| 报告期其他转入     | 393,772   | 3,000     | 2,000     |
| 报告期收回       | 18,899    | 11,393    | 32,015    |
| 报告期转出       |           |           |           |
| 报告期核销       | 3,335,425 | 1,622,073 | 1,247,961 |
| 期末余额        | 1,475,879 | 1,398,633 | 1,206,313 |

## 四、截止报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币千元

| 项目      | 2008年       | 2007年       | 2006年       |
|---------|-------------|-------------|-------------|
| 总负债     | 161,684,233 | 146,314,952 | 129,662,638 |
| 存款总额    | 147,043,235 | 128,317,458 | 115,908,805 |
| 其中：长期存款 | 15,925,730  | 14,859,666  | 18,393,554  |
| 同业拆入总额  |             |             |             |
| 贷款总额    | 92,732,082  | 82,713,857  | 73,726,493  |
| 其中：短期贷款 | 30,878,402  | 31,020,948  | 27,500,534  |
| 进出口押汇   | 26,849      | 10,385      | 17,600      |
| 贴现      | 9,488,946   | 3,275,718   | 5,558,646   |
| 中长期贷款   | 50,637,230  | 47,324,035  | 39,442,552  |
| 逾期贷款    | 173,198     | 98,642      | 117,985     |
| 呆滞贷款    | 1,534,230   | 932,984     | 1,103,041   |
| 呆账贷款    | 20,077      | 61,530      | 3,735       |

# 会计数据和财务指标摘要

## 五、截止报告期末前三年利润表附表

单位：人民币千元

| 项目            | 2008年       | 2007年     | 2006年     |
|---------------|-------------|-----------|-----------|
| 主营业务利润        | 88,672      | 677,535   | 347,265   |
| 营业利润          | (1,005,375) | (265,087) | (391,687) |
| 净利润           | 740,805     | 370,572   | 357,591   |
| 扣除非经常性损益后的净利润 | 76,556      | 325,146   | 270,445   |

## 六、截止报告期末前三年补充财务指标

| 项目           | 标准值 | 2008年   | 2007年    | 2006年   |
|--------------|-----|---------|----------|---------|
| 资本充足率        | ≥8  | 11.80%  | 9.16%    | 7.32%   |
| 核心资本充足率      | ≥4  | 12.02%  | 9.65%    | 7.61%   |
| 流动性比率：人民币    |     | 61.08%  | 42.43%   | 53.24%  |
| 外币           |     | 205.79% | 1224.21% | 852.54% |
| 存贷比：人民币      |     | 63.06%  | 62.15%   | 58.89%  |
| 外币           |     | 50.18%  | 63.73%   | 107.62% |
| 拆借资金比例：拆入资金比 |     | 0.10%   | 2.68%    | 0.35%   |
| 拆出资金比        |     | 4.20%   | 5.36%    | 5.57%   |
| 国际商业借款比例     |     | —       | —        | —       |
| 不良贷款比例       |     | 2.29%   | 2.34%    | 2.91%   |
| 利息回收率        |     | 99.99%  | 99.83%   | 98.29%  |
| 单一最大客户贷款比例   |     | 5.53%   | 7.86%    | 8.52%   |
| 最大十家客户贷款比例   |     | 46.31%  | 59.92%   | 71.44%  |

# 会计数据和财务指标摘要

## 七、报告期末的资本构成及变化情况

单位：人民币千元

|          | 2008年12月31日 | 2007年12月31日 | 2006年12月31日 |
|----------|-------------|-------------|-------------|
| 资本净额     | 10,858,445  | 7,635,591   | 5,866,169   |
| 核心资本净额   | 11,061,147  | 8,048,113   | 6,101,558   |
| 加权风险资产总额 | 92,048,502  | 83,365,661  | 80,137,677  |
| 资本充足率    | 11.80%      | 9.16%       | 7.32%       |

## 八、报告期内股东权益变动情况

| 项目   | 实收资本      | 资本公积      | 盈余公积    | 一般准备      | 未分配利润     | 股东权益合计     |
|------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|------------|
| 期初数  | 3,745,686 | 1,241,923 | 377,241 | 2,636,510 | 3,158,125 | 11,159,485 |
| 本期增加 | —         | —         | 354,349 | —         | 740,805   | 1,095,154  |
| 本期减少 | —         | —         | —       | —         | 611,527   | 611,527    |
| 期末数  | 3,745,686 | 1,241,923 | 731,590 | 2,636,510 | 3,287,403 | 11,643,112 |

# 股本变动及股东情况

## 一、股本变动情况

### (一) 股本结构情况表

单位：股

| 股东类型  | 股本数           | 占总股本比例 |
|-------|---------------|--------|
| 法人股   | 2,974,241,470 | 79.40% |
| 自然人股  | 771,227,000   | 20.59% |
| 打包股 * | 217,306       | 0.01%  |
| 股份总数  | 3,745,685,776 | 100%   |

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

### (二) 股票发行情况

报告期内本公司未发生股票发行情况。

## 二、股东情况介绍

### (一) 股东数目

报告期末，本公司股东总数为24430户，其中：法人股股东218户，自然人股东24211户，打包股统算为1户。

### (二) 报告期末本公司最大十名股东持股情况

单位：万股

| 序号 | 股东名称             | 年初持股数       | 年末持股数       | 占总股本比例 |
|----|------------------|-------------|-------------|--------|
| 1  | 澳大利亚和新西兰银行集团有限公司 | 74,539.147  | 74,539.147  | 19.9%  |
| 2  | 上海国际集团有限公司       | 30,000      | 30,000      | 8.01%  |
| 3  | 上海盛融投资有限公司       | 30,000      | 30,000      | 8.01%  |
| 4  | 上海国有资产经营有限公司     | 30,000      | 30,000      | 8.01%  |
| 5  | 上海绿地（集团）有限公司     | 20,000      | 20,000      | 5.34%  |
| 6  | 锦江国际（集团）有限公司     | 15,000      | 15,000      | 4.00%  |
| 7  | 上海市上投投资管理有限公司    | 15,000      | 15,000      | 4.00%  |
| 8  | 上海山鑫置业有限公司       | 6,000       | 6,500       | 1.73%  |
| 9  | 东方国际（集团）有限公司     | 6,000       | 6,000       | 1.60%  |
| 10 | 上海青浦资产经营有限公司     | 5,000       | 5,000       | 1.33%  |
|    | 合计               | 231,539.147 | 232,039.147 | 61.94% |

# 股本变动及股东情况

## 三、持股在5%以上的股东情况

- 1、澳大利亚和新西兰银行集团有限公司持有本公司19.9%的股份。澳大利亚新西兰银行集团（简称澳新银行，或ANZ），1835年成立，总部设在澳大利亚墨尔本，截至2008年末的资产总额为4710亿澳元，市值在全球商业银行中排名前50位，是澳大利亚第三大银行、新西兰第一大银行，在27个国家有1190家分行。
- 2、上海国际集团有限公司持有本公司近8.01%的股份。该公司于2000年4月成立，系国内合资企业，注册资本金105.6亿元，该公司具有投资控股、资本经营和国有资产管理三大功能，经上海市人民政府授权，开展以金融为主、非金融为辅的投资、资本运作与资产管理业务，进行金融研究，提供社会经济咨询等服务。
- 3、上海盛融投资有限公司持有本公司近8.01%的股份。该公司于2002年11月成立，系国有独资公司，注册资本金30亿元，主要业务为投资和咨询业务。投资涉及实业投资、房地产与其相关产业的投资、城市基础设施投资等；咨询业务主要包括投资咨询、财务顾问、企业重组兼并顾问与代理、公司理财顾问等。
- 4、上海国有资产经营有限公司持有本公司近8.01%的股份。该公司于1999年10月成立，系一家市管综合性国有资产经营公司，注册资本金50亿元，主要业务为实业投资、资本运作、资产收购、包装和出让等。
- 5、上海绿地（集团）有限公司持有本公司近5.34%的股份。该公司于1992年7月成立，系国内合资公司，注册资本金7.02亿元。该公司以绿化为宗旨，以房地产开发为主导产业，并依托主业发展相关产业。

## 四、最大十名股东间关联情况、所持本公司股份冻结情况

上海国有资产经营有限公司、上海市上投投资管理有限公司均为上海国际集团有限公司的全资子公司。

报告期内，十大股东所持本公司股份无冻结情况。

# 董事、监事、高级管理人员和员工情况

## 一、董事、监事、高级管理人员情况

### (一) 董事

| 职务   | 姓名                                       | 性<br>别 | 出生<br>年月 | 任期起<br>止日期          | 任职单位<br>及职务                                 | 领取薪酬<br>(√) | 持股数<br>(股) |
|------|--|--------|----------|---------------------|---|-------------|------------|
| 董事长  | 李秀仑                                      | 男      | 1948     | 2005.8.25-2008.8.24 | 上海农村商业银行党委书记                                | √           | 500,000    |
| 副董事长 | 侯福宁                                      | 男      | 1964     | 2005.8.25-2008.8.24 | 上海农村商业银行党委副书记、行长                            | √           | 500,000    |
| 董事   | 沈训芳                                      | 男      | 1958     | 2005.8.25-2008.8.24 | 上海农村商业银行党委副书记、纪委书记                          | √           | 500,000    |
| 董事   | 沈星宝                                      | 男      | 1958     | 2005.8.25-2008.8.24 | 上海农村商业银行副行长                                 | √           | 500,000    |
| 董事   | 潘龙清                                      | 男      | 1949     | 2005.8.25-2008.8.24 | 上海国际集团有限公司副董事长                              |             |            |
| 董事   | 施德容                                      | 男      | 1948     | 2005.8.25-2008.8.24 | 上海国盛(集团)有限公司董事长<br>兼上海盛融投资有限公司党委书记、总裁       |             |            |
| 董事   | 陈绍昌                                      | 男      | 1948     | 2005.8.25-2008.8.24 | 原上海国有资产经营有限公司副总裁                            |             |            |
| 董事   | Robert John<br>Edgar<br>(埃德加)            | 男      | 1946     | 2008.3.26-2008.8.24 | 澳大利亚和新西兰银行集团有限公司副CEO                        |             |            |
| 董事   | Alexander<br>Vincent<br>Thursby<br>(余斯拜) | 男      | 1960     | 2008.3.26-2008.8.24 | 澳大利亚和新西兰银行集团有限公司亚太业务CEO<br>兼集团工商企业业务代理董事总经理 |             |            |
| 董事   | 陈文君                                      | 女      | 1955     | 2005.8.25-2008.8.24 | 锦江国际(集团)有限公司董事、高级副总裁                        |             |            |
| 董事   | 张玉良                                      | 男      | 1956     | 2005.8.25-2008.8.24 | 上海绿地(集团)有限公司党委书记、董事长、总裁                     |             |            |
| 董事   | 贾春荣                                      | 男      | 1948     | 2005.8.25-2008.8.24 | 上海市上投投资管理有限公司董事长                            |             |            |
| 董事   | 梅 哲                                      | 女      | 1965     | 2005.8.25-2008.8.24 | 上海社会福利发展(集团)有限公司党委书记、总经理                    |             | 50,000     |
| 董事   | 张 维                                      | 男      | 1945     | 2005.8.25-2008.8.24 | 原上海银行监事会秘书                                  |             | 50,000     |
| 董事   | 陆文忠                                      | 男      | 1947     | 2005.8.25-2008.8.24 | 崇明县陈家镇瀛东村支部书记                               |             | 300,000    |
| 董事   | 唐文欣                                      | 男      | 1948     | 2005.8.25-2008.8.24 | 上海农村商业银行工会主席                                | √           | 500,000    |
| 董事   | 李 蓉                                      | 女      | 1959     | 2005.8.25-2008.8.24 | 上海农村商业银行总行营业部副总经理                           | √           | 250,000    |
| 独立董事 | 吴 醒                                      | 男      | 1945     | 2005.8.25-2008.8.24 | 原中国工商银行内部审计局局长                              | √           |            |
| 独立董事 | 严其汾                                      | 男      | 1941     | 2005.8.25-2008.8.24 | 原上海达安金融票据传递有限公司董事长                          | √           | 100,000    |



# 董事、监事、高级管理人员和员工情况

## (二) 监事

| 职务            | 姓名  | 性别 | 出生年月 | 任期起止日期              | 任职单位及职务                 | 领取薪酬(√) | 持股数(股)  |
|---------------|-----|----|------|---------------------|-------------------------|---------|---------|
| 监事长<br>(外部监事) | 沈慧琪 | 男  | 1950 | 2006.4.28-2008.8.24 | 上海农村商业银行党建督察员           |         |         |
| 监事            | 蔡鸿生 | 男  | 1949 | 2005.8.25-2008.8.24 | 东方国际(集团)有限公司党委书记、董事长    |         |         |
| 监事            | 楼锦江 | 男  | 1951 | 2005.8.25-2008.8.24 | 上海农村商业银行纪委副书记、纪检监察室主任   | √       | 500,000 |
| 监事            | 吴振来 | 男  | 1950 | 2005.8.25-2008.8.24 | 上海山鑫置业有限公司董事长           |         | 50,000  |
| 监事            | 卢长生 | 男  | 1959 | 2005.8.25-2008.8.24 | 上海青浦资产经营有限公司保障咨询服务分公司经理 |         | 30,000  |
| 监事            | 张天高 | 男  | 1945 | 2005.8.25-2008.8.24 | 原东南郊环高速公路股份有限公司副董事长     | √       | 250,000 |
| 监事            | 凤宝龙 | 男  | 1951 | 2007.2.1-2008.8.24  | 上海农村商业银行浦东分行副行长         | √       | 150,000 |
| 监事            | 张祖玉 | 男  | 1957 | 2005.8.25-2008.8.24 | 上海农村商业银行金山支行营业部经理       | √       | 100,000 |
| 外部监事          | 刘红忠 | 男  | 1965 | 2005.8.25-2008.8.24 | 复旦大学国际金融系系主任            | √       |         |

## (三) 高级管理人员

| 职务    | 姓名  | 性别 | 出生年月 | 金融从业年限 | 任期起止日期              | 领取薪酬(√) | 持股数(股)  |
|-------|-----|----|------|--------|---------------------|---------|---------|
| 行长    | 侯福宁 | 男  | 1964 | 17     | 2005.8.25-2008.8.24 | √       | 500,000 |
| 副行长   | 沈星宝 | 男  | 1958 | 11     | 2005.8.25-2008.8.24 | √       | 500,000 |
| 副行长   | 叶国荣 | 男  | 1957 | 27     | 2005.8.25-2008.8.24 | √       | 500,000 |
| 行长助理  | 乔中兴 | 男  | 1957 | 9      | 2005.8.25-2008.8.24 | √       | 500,000 |
| 行长助理  | 吴国华 | 男  | 1964 | 13     | 2005.8.25-2008.8.24 | √       | 500,000 |
| 董事会秘书 | 赵德源 | 男  | 1964 | 21     | 2006.3.23-2008.8.24 | √       | 300,000 |

## (四) 现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况

### 1、董事

**李秀仑**，男，1948年10月出生，大学本科，毕业于中央党校函授学院经济专业，高级经济师，现任上海农村商业银行党委书记、董事长。曾任中国工商银行上海市分行行长助理兼上海金融职工党委书记、校长，中国工商银行上海市分行副行级巡视员、总稽核，上海市农村信用合作社联合社党委书记、理事长。

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

## 董事、监事、高级管理人员和员工情况

**沈训芳**，男，1958年4月出生，博士研究生，毕业于复旦大学国际政治系，现任上海农村商业银行党委副书记、纪委书记、董事。曾任上海市人民政府办公厅综合处干部、秘书处副处级秘书、正处级秘书，上海市农村信用合作社联合社党委副书记、纪委书记。

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

**潘龙清**，男，1949年2月出生，大学本科，毕业于中国人民解放军航空工程学院经济信息管理专业，高级经济师，现任上海国际集团有限公司副董事长。曾任上海市松江区人民政府区委副书记、区长区委书记，上海市外经贸工作党委书记、上海市外经贸委党组书记、主任，上海国际集团有限公司党委书记、总经理、上海国际信托投资有限公司党委书记、董事长。

**施德容**，男，1948年11月出生，博士研究生，毕业于同济大学系统管理工程专业，现任上海国盛（集团）有限公司董事长兼上海盛融投资有限公司党委书记、总裁。曾任中共上海市卢湾区委副书记，上海市民政局党组书记、局长。

**陈绍昌**，男，1948年2月出生，大学本科，毕业于上海第二工业大学机械制造自动化专业，高级经济师。曾任中共上海市委办公厅副处长、中国银行伦敦分行银团部高级经理、上海国有资产经营有限公司副总裁。

**Robert John Edgar（埃德加）**，男，1946年5月出生，博士学位，毕业于美国俄亥俄州立大学，高级经济师，现任澳大利亚和新西兰银行集团有限公司副CEO。曾任澳大利亚和新西兰银行集团有限公司企业银行业务董事总经理、公司和机构银行业务董事总经理、机构金融服务董事总经理、首席运营官、集团高级董事总经理。

**Alexander Vincent Thursby（余斯拜）**，男，1960年3月出生，大学本科，毕业于Kuring-Gai教育学院，现任澳大利亚和新西兰银行集团有限公司亚太业务CEO，并兼任集团工商企业业务代理董事总经理。曾任渣打银行大中国地区对公及集团客户关系区域总监、东北亚地区对公及集团客户关系区域总监、高级董事总经理及对公及集团客户关系总监。

**陈文君**，女，1955年11月出生，硕士研究生，毕业于上海财经大学货币银行学专业，高级会计师，现任锦江国际（集团）有限公司董事、高级副总裁。曾任锦江（集团）有限公司副总裁、董事兼总裁助理、财务总监。

**张玉良**，男，1956年12月出生，大学本科，毕业于上海农学院农经系，高级经济师，现任上海绿地（集团）有限公司党委书记、董事长、总裁。曾任上海市农委综合计划处主任科员、住宅办副主任、上海绿地开发总公司党委书记、总经理。

**贾春荣**，男，1948年7月出生，大学专科，毕业于立信会计专科学校财务会计专业，高级会计师，现任上投投资管理有限公司董事长。曾任上海市上投实业公司副总经济师兼计划财务部经理、副总经理，上海市上投投资管理有限公司副总经理、总经理。

**梅哲**，女，1965年6月出生，硕士研究生，毕业于上海交通大学电子材料及器件专业，高级经济师，现任上海社会福利发展（集团）有限公司党委书记、总经理。曾任上海市老龄事业发展中心副主任，上海千鹤宾馆法定代表人，上海社会福利发展（集团）有限公司党委副书记、副总经理（主持工作）。

# 董事、监事、高级管理人员和员工情况

**张维，男，1945年8月出生，大学专科，毕业于上海电大管理干部专业，高级经济师。**曾任卢湾区政府财政贸易办公室主任、上海城市合作银行卢湾管理部党总书记、总经理，上海银行市南管理部总经理、上海银行行政总监、上海银行监事会秘书。

**陆文忠，男，1947年2月出生，小学学历，现任上海崇明县陈家镇瀛东村村长、党支部书记。**曾任崇明县陈家镇瀛东村生产队会计、民兵连长、生产大队大队长。

**唐文欣，男，1948年6月出生，高中学历，毕业于上海市民力中学，高级经济师，**现任上海农村商业银行工会工作委员会主任、工会主席。曾任中国农业银行上海市分行信用合作处处长、上海市农村金融体制改革领导小组办公室专职副主任、人民银行上海市分行合作金融监管处处长、人民银行上海分行合作金融管理处处长，上海市农村信用合作社联合社副主任。

**李蓉，女，1959年12月出生，中专学历，毕业于上海电视中专涉外会计专业，会计师，**现任上海农村商业银行总行营业部副总经理。曾任普陀区农村信用合作社联合社主任助理、副主任、上海农村商业银行普陀支行副行长。

**吴醒，男，1945年6月出生，大学专科，毕业于安徽财贸学院金融管理专业，高级经济师。**曾任中国工商银行安徽省分行副行长、中国工商银行稽核监督局武汉专员办公室专员、中国工商银行稽核监督局总经理，中国工商银行内部审计局局长。

**严其汾，男，1941年10月出生，大学专科，毕业于上海财经学院金融专业，高级经济师。**曾任中国农业银行上海市分行工商信贷处处长、中国农业银行上海市分行总经济师、副行长、党委书记、行长、正局级调研员、上海达安金融票据传递有限公司董事长。

## 2、监事

**沈慧琪，男，1950年10月出生，大学学历，毕业于上海财经大学财政金融系，**现任上海农村商业银行党建督察员、监事长。曾任上海市嘉定区委常委、副区长，上海市奉贤区委副书记、区长。

**蔡鸿生，男，1949年4月出生，硕士研究生，毕业于复旦大学管理学院科学管理专业，高级经济师，**现任东方国际（集团）有限公司董事长、党委书记。曾任上海市人民政府财贸办公室秘书长、副主任，上海市商业委员会主任、党委副书记。

**楼锦江，男，1951年8月出生，大学专科，毕业于解放军南京政治学院，高级政工师，**现任上海农村商业银行纪委副书记。曾任上海市财政局宣教处副处长、中共上海市综合经济委员会组织处副处长、宣传处副处长。

**吴振来，男，1950年9月出生，大学专科，毕业于同济大学成人教育学院，**现任上海山鑫置业有限公司董事长。曾任上海文华建筑设计事务所经理。

**卢长生，男，1959年7月出生，大学专科，毕业于中国人民解放军空军政治学院经济管理系，**现任上海青浦资产经营有限公司保障咨询服务分公司经理兼上海青浦储备粮油管理有限公司经理。曾任上海青浦粮油工业食品公司经理。

# 董事、监事、高级管理人员和员工情况

张天高，男，1945年1月出生，初中学历，经济师。曾任上海市徐汇农村信用合作联社主任、东南郊环高速公路股份有限公司副董事长。

凤宝珑，男，1951年4月出生，大学专科，毕业于上海财经大学会计学专业，经济师，现任上海农村商业银行浦东分行副行长。曾任浦东农村信用合作社联合社副主任。

张祖玉，男，1957年12月出生，大学专科，经济师，现任上海农村商业银行金山支行营业部经理。曾任金山张堰农村信用合作社主任、上海农村商业银行张堰支行行长、金山支行稽核监察部经理。

刘红忠，男，1965年6月出生，博士研究生，毕业于复旦大学金融学专业，现任复旦大学国际金融系主任、教授兼复旦大学国际金融研究中心副主任。曾任复旦大学国际金融系副教授、系副主任。

## 3、高级管理人员

叶国荣，男，1957年11月出生，大学专科，毕业于上海财经大学金融专业，会计师，现任上海农村商业银行副行长。曾任上海银行环龙支行行长、闸北区牵头行行长、上海银行会计结算部总经理。

乔中兴，男，1957年10月出生，大学本科，毕业于上海师范大学中文系，经济师，现任上海农村商业银行行长助理兼浦东分行行长。曾任上海银行浦东分行副行长（总经理级），上海市农村信用合作社联合社主任助理、浦东联社主任。

吴国华，男，1964年2月出生，硕士研究生，毕业于上海财经大学货币银行专业，经济师，现任上海农村商业银行行长助理。曾任民生银行上海分行公司业务部总经理，上海市农村信用合作社联合社主任助理。

赵德源，男，1964年10月出生，大学本科，毕业于上海财经大学财政系，复旦大学工商管理（国际）硕士，高级经济师，现任上海农村商业银行董事会秘书兼董事会办公室主任、办公室主任。曾任工行浦东分行行长助理、工行外滩支行副行长、工行上海市分行公司金融部副总经理，工行上海市分行第二营业部副总经理（主持工作），工行外高桥支行行长。

## 二、报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

2008年3月26日，经中国银行业监督管理委员会上海监管局核准批复（沪银监复〔2008〕207号），经本公司2007年第二次临时股东大会选举增补的两名外籍董事Robert John Edgar（埃德加）、Alexander Vincent Thursby（余斯拜）正式成为本公司董事；报告期内公司未发生监事变更情况；报告期内公司未发生高级管理人员变更情况。

## 三、本公司员工情况

截止报告期末，本公司在编员工共4489人，其中：管理人员800人，业务人员3588人，其他人员101人。在编员工中研究生学历111人，占比2.47%；大学本、专科学历3111人，占比69.3%；中专及以下学历1267人，占比28.22%。

# 公司治理结构

## 一、公司治理情况

2008年度，本公司贯彻落实国家方针政策和有关迎奥运、抗震救灾、对口支援等一系列重大事项要求，积极应对国内外经济金融形势变化带来不利因素的挑战，按照《公司法》、《商业银行法》、《农村商业银行暂行规定》、《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引》等法规和监管要求，依据我行《章程》，继续完善自身组织架构，不断加强各项机制建设，进一步明确董事会、监事会、高级管理层等公司治理主体权责，有效促进决策机构组成结构的优化，切实强化“三会一层”及下辖专业委员会的治理架构，实现了公司治理总体有效性的逐步提升，为公司的持续稳健发展提供了坚实的决策保障和有力的执行机制，较好地维护了股东、存款人和其他利益相关者的利益，体现了本公司发展不忘社会责任的企业经营意识。

### （一）完善健全公司治理规章制度

2008年度，本公司在前两年初步搭建起的公司治理规章制度体系基础上，根据业务发展及实际变化需要，对部分已有规章制度予以进一步修订完善，对部分领域有必要但尚未建立的制度予以及时补充制定，包括修订了《上海农村商业银行股份有限公司股权管理办法》、《上海农村商业银行信用风险管理委员会工作规则》、《上海农村商业银行操作风险管理委员会工作规则》、《上海农村商业银行贷款审批委员会工作规则》、《上海农村商业银行营销推进委员会工作规则》，制定了《上海农村商业银行股份有限公司对外捐赠管理暂行办法》、《上海农村商业银行信息安全管理委员会工作规则》。

### （二）关于股东和股东大会

本公司严格按照《章程》和《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会，报告期内共召开一次股东大会，会议严格按照有关规定履行了相关法律程序，维护了股东的知情权、参与权和表决权。本公司聘请的君合律师事务所出具了法律意见书。

### （三）关于股东与公司

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

### （四）关于董事、董事会和专门委员会

本公司董事会由19名董事组成，其中执行董事4名，法人股东董事9名，自然人董事2名，职工董事2名；独立董事2名。各位董事认真履行职责，独立发表意见，维护公司和全体股东的利益。报告期内本公司董事会共召开了四次例会、三次临时会议，审议或听取各类议题、报告共46项，涉及资本规划、经营计划、财务预算、利润分配、风险状况、内控管理、审计报告、技术合作、网点调整、新简称启用、会计制度调整、不良资产处置、落实监管意见、重大案件处理、重大项目建设、重大对外投资、重大关联交易、规章制度建设、对外捐助及对口支援等重大事项。董事会下设战略发展、关联交易控制、风险管理、审计、提名及薪酬等五个专门委员会，报告期内董事会专门委员会共召开14次会议，审议或听取各项议题39项，较好承担了职责范围内的决策及其辅助决策职能。

### （五）关于监事、监事会和专门委员会

本公司监事会由9名监事组成，其中法人股东监事3名；自然人股东监事1名；职工监事3名；外部监事2名。各位监事认真履行职责，独立发表意见，较好地监督了董事会、高级管理层履职情况及公司财务情况。报告期内，本公司监事会共

# 公司治理结构

召开四次例会，一次临时会议，审议或听取各项议题10项，涉及监督评价、经营风险监测、审计报告、案件处理监督检查等。监事会下设审计委员会、提名委员会两个专门委员会，报告期内共召开二次会议，审议或听取2项议题，较好地发挥了辅助监督的职能。

## （六）关于信息披露和透明度

本公司制定了完善的信息披露制度，并建立了新闻发言人制度，由董事会秘书负责信息披露及新闻发布事务。董事会办公室负责股东来访、咨询等工作。本公司能够按照法律法规、规章制度和本公司信息披露制度及时地披露有关信息。报告期内，本公司除公开披露年度报告以外，还首次编写并公开发布了企业社会责任报告。

## 二、独立董事和外部监事情况

本公司设立了独立董事和外部监事，目前有独立董事2名，外部监事2名（含监事长）。报告期内，独立董事和外部监事能够本着对全体股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，维护本公司利益及本公司利益相关者的合法权益，为董事会、监事会切实履行决策和监督职能发挥积极作用。

### （一）独立董事参加董事会会议的情况

| 独立董事姓名 | 报告期内应参加董事会次数 | 亲自出席次数 | 委托出席次数 | 缺席次数 |
|--------|--------------|--------|--------|------|
| 吴醒     | 7            | 6      | 1      | —    |
| 严其汾    | 7            | 6      | 1      | —    |

### （二）外部监事参加监事会会议的情况

| 外部监事姓名   | 报告期内应参加监事会次数 | 亲自出席次数 | 委托出席次数 | 缺席次数 |
|----------|--------------|--------|--------|------|
| 沈慧琪（监事长） | 5            | 5      | —      | —    |
| 刘红忠      | 5            | 5      | —      | —    |

### （三）独立董事对本公司有关事项提出异议的情况

报告期内，独立董事没有对本公司董事会会议的议案和其他有关事项提出异议。

## 三、与控股股东“五分开”情况

本公司无控股股东。本公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。本公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构能独立运作。

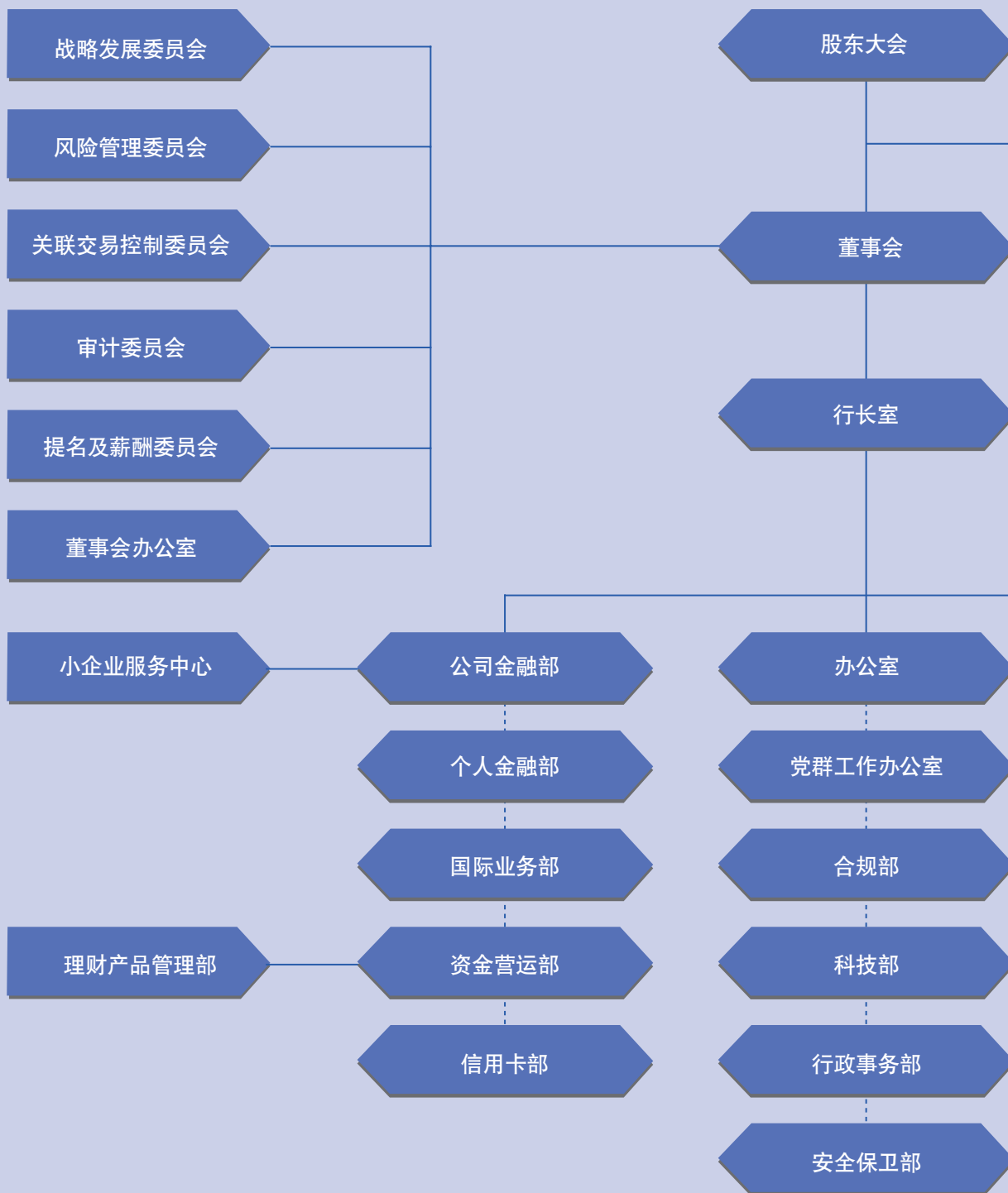
## 四、公司经营决策体系

公司最高权力机构是股东大会，通过董事会进行决策、管理，由监事会行使监督职能。行长受聘于董事会，对公司日常经营管理全面负责。公司实行“一级法人、统一核算、分级管理、授权经营”体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

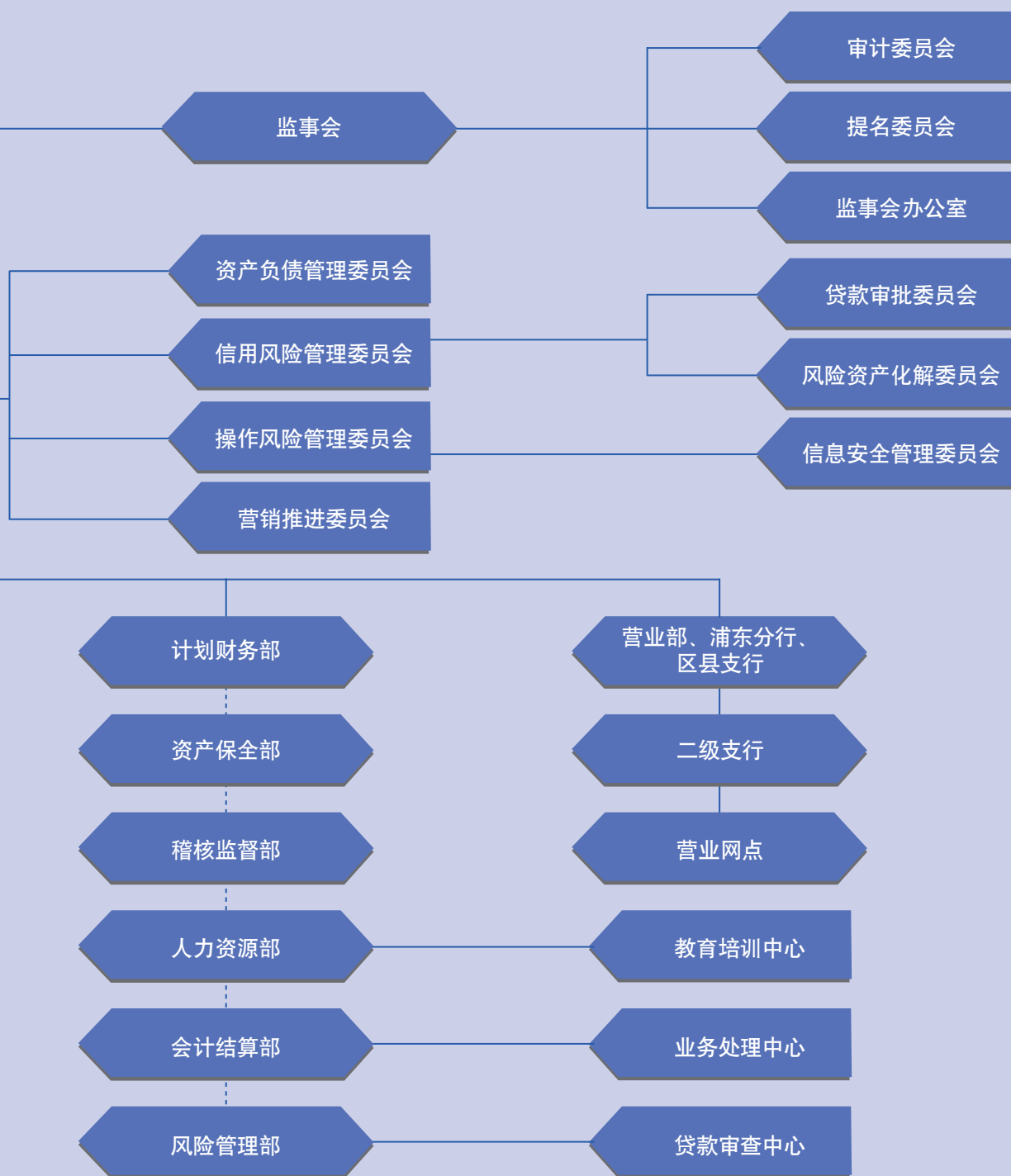
公司高级管理层建立了重大事项集体决策制度，成立了资产负债委员会、信用风险管理委员会、操作风险管理委员会、营销推进委员会4个专门委员会。

# 公司治理结构

## 五、组织机构图



# 公司治理结构





# 股东大会情况简介

## 一、报告期内召开股东大会情况

2008年4月28日公司召开2007年度股东大会，出席会议的股东及其代表共47人，代表股份26.8159747亿股，占总股本的71.5916%。会议审议并通过了《关于上海农村商业银行股份有限公司董事会2007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2007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2007年度财务执行情况暨2008年度财务预算的议案》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2007年度利润分配方案的议案》等四项议题；听取了《关于上海农村商业银行股份有限公司2007年度审计报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2007年度关联交易管理情况的报告》等二项议题。

## 二、选举、更换董事、监事情况

详见本年度报告“董事、监事、高级管理人员和员工情况”

## 一、报告期内整体经营情况的讨论与分析

### (一) 主营业务收入、主营业务利润、净利润、现金及现金等价物增加额

单位：人民币千元

| 项目          | 报告期       | 上年同期      | 增减      |
|-------------|-----------|-----------|---------|
| 主营业务收入      | 8,612,457 | 6,734,862 | 27.88%  |
| 主营业务利润      | 88,672    | 677,535   | -86.91% |
| 净利润         | 740,805   | 370,572   | 99.91%  |
| 现金及现金等价物增加额 | 1,708,228 | 5,061,146 | -66.25% |

变动的主要原因：1、主营业务收入增长的原因是：业务规模扩大,贷款收益率提高；

2、主营业务利润减少的原因是：加大资产减值准备计提力度，消化历史包袱；

3、净利润增加的原因是：业务发展。

### (二) 报告期末总资产、股东权益与期初比较

单位：人民币千元

| 项目   | 报告期         | 上年同期        | 增减     |
|------|-------------|-------------|--------|
| 总资产  | 173,327,345 | 157,474,437 | 10.07% |
| 股东权益 | 11,643,112  | 11,159,485  | 4.33%  |

变动的主要原因：1、总资产增长的原因是：存贷款、投资规模扩大；

2、股东权益增长的原因是：未分配利润增加。

## 二、公司经营情况

### (一) 主营业务的范围及经营情况

#### 1、公司主营业务范围

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

#### 2、公司经营情况

##### 主要经营指标完成情况

报告期内，公司坚持以科学发展观统领各项工作，审时度势，把握全局，坚决贯彻国家宏观经济政策，积极应对国内外经济金融形势变化，深入推进零售银行建设，加快业务创新发展步伐，进一步提升经营效益，较好地完成了全年各项经

# 董事会报告

营管理任务。财务状况和经营成果如下：

——截至报告期末，公司资产总额达到1733.27亿元，较上年末增加158.53亿元，增幅10.07%。

——各项存款余额为1470.43亿元，较上年末增加187.26亿元，增幅为14.59%。

——各项贷款余额为927.32亿元，较上年末增加100.18亿元，增幅为12.11%。

——截至报告期末，公司按五级分类口径计算，不良贷款（后三类）余额21.26亿元，比上年末增加1.91亿元，增幅9.87%；占比2.29%，比上年末下降0.05个百分点。

——按照中国银监会的统计口径，截至报告期末，公司的核心资本净额和资本净额分别为110.61亿元和108.58亿元，核心资本充足率和资本充足率分别达到12.02%和11.80%，分别较上年增加2.37个百分点和2.64个百分点。

——实现税前利润9.66亿元，比上年增加2.43亿元，增幅33.61%；实现净利润7.41亿元，比上年增加3.70亿元，增幅为99.91%。

## 公司金融业务发展情况

以业务转型为主线，加快结构调整，全力落实公司金融业务零售战略的实施。公司负债、资产、中间业务发展良好，系统性客户营销取得积极进展，信贷计划管理和规模控制收效显著，小企业金融业务保持稳定增长。不断提升支农信贷业务创新力度，首创推出“安信农保项下农民专业合作社贷款”和“农民专业合作社信用贷款”两大产品。大力推动业务系统平台建设和发展，企业网银、“银税通”业务增势迅猛，“农保缴费卡”系统顺利上线，启动大通关EDI电子支付、国库集中支付平台及公务卡系统开发工作。整合细化产品功能，打造供应链融资、现金管理、票据、流动资金贷款等产品系列。

## 个人金融业务发展情况

报告期内，本公司个人负债业务继续保持较快的增长势头。储蓄存款余额722.47亿元，比上年增长156.35亿元，增长27.62%。个人资产业务在上海房市低迷的影响下，规模有所回落。个人贷款余额113.39亿元，比期初减少4.81亿元。发放个人贷款30亿元；发放纯公积金贷款43亿元，占全市纯公积金贷款发放总量的42%。取得上海市二手房资金监管资格。如意卡发卡量346万张，比上年新增53万张。银行卡使用范围延伸至丹麦、柬埔寨等34个境外国家和地区。代理发放各类养老金和社会保险累计金额43.85亿元。发行15期理财产品，合计金额17.02亿元。2月22日取得基金代销资格，代销基金884.1万元。POS安装数量3,920台，比上年增加939台。ATM安装数量443台，已建立5家附行式自助银行、3家金融便利店。在产品创新上，创新型业务品种达18个，涉及个人负债、资产、银行卡和代理业务。在业务管理上，强调业务规范操作，合规发展，对代理业务、POS业务、个贷业务下发了新的操作管理办法。在新项目开发上，建立客服中心，并完成客服中心由外包转为自建，完成个人网银项目的需求开发和业务测试。

## 国际业务发展情况

报告期内，国际业务全年结算额达到11.07亿美元，较上一年度增长119%；公司客户外汇账户累计开户数突破千户；外汇存、贷款和贸易融资业务都达到成倍增长的预期目标。完成开办对外担保业务的市场准入工作；在实现一级支行外

汇业务全覆盖的基础上，选择部分业务量大、客户相对成熟的支行作为业务操作环节下放试点，提高业务效率；以“奥运”为契机，落实各项监管和示范服务要求，进一步规范和提高对客户的服务质量。实行多层次、多形式业务培训，培育高素质专业队伍。

## 信用卡业务发展情况

报告期内（2008年9月22日至2008年12月31日），本公司正式入网中国银联发行银联标准信用卡，共发行银联标准卡、联名卡2个信用卡品种，发卡规模22810张，交易金额14847.58万元，其中累计消费13414.06万元，累计取现1433.52万元，无后三类帐户和余额。

## 资金营运业务发展情况

全年交易量达到6.3万亿元，同比增长149%；累计承销各类债券1549亿元，同比增长54%。全年银行间市场债券结算量排名全国第7，现券交易量排名全国第4。在市场环境多变的背景下，本公司不断增强资金营运的管理能力，合理配置各类金融资产，在提高资金营运收益的同时，通过建立风险量化评价模型，有效控制和防范资金业务风险。报告期内，本公司个人理财业务正式推出，全年累计发行个人理财产品15款，产品期限品种较为丰富，投资风格稳健，发行和运作情况良好。

## 风险管理情况

一是积极应对经济形势和政策变化，动态调整信贷政策，强化重点环节的风险控制。加强对房地产抵押物的管理，明确价值认定标准和投保要求，与有关中介机构建立信息沟通与监督协调机制。从严控制钢贸企业授信风险。二是信贷管理信息系统二期正式上线运行，规范了信贷业务操作和风险控制程序，实现了信贷管理系统与核心业务系统贷款发放的实时交互以及区县分支行营业部集中放款。与信息管理系统相配套，建立了贷款风险十级分类和客户评级制度，准确反映信贷资产质量。三是加强资金业务同业授信管理，完善债券回购质押率及信用类债券授信管理制度，密切关注交易对手及债券发行人的信用状况，确保资金交易安全，到期资金均安全收回。

## 内控管理情况

一是进一步完善“董事会及辖属风险管理委员会、高级管理层及辖属操作风险管理委员会、分支行及辖属操作风险执行委员会”三个层次的操作风险管理体系，修订《上海农村商业银行操作风险管理委员会工作规则》，进一步明确操作风险管理责任，界定部门职责边界；二是对2008年内控考核指标进行修订，调动分支行加强内控管理的积极性；三是制定《上海农村商业银行内控纠错整改管理办法》，完善整改纠错机制；四是积极落实案件专项治理工作要求，全面深入开展操作风险大检查和案件专项治理“回头看”深度排查工作；五是推进“以风险为导向”的内审工作转型，规范内审工作流程，组织实施多次全面和专项评价工作；六是在全行范围组织开展内控管理情况调研，为进一步深化内控管理体制变革提供依据。

## 合规管理情况

一是开展多层次合规培训，开展合规知识竞赛，在部分区县分支行试点设立专职合规经理岗位，积极营造守纪合规的文化氛围。二是制定《上海农村商业银行内控整改纠错管理办法》，建立了公司内部整改纠错与监督评价机制，明确合规支持产品创新各阶段的工作内涵，理顺相应工作流程，修改完成《关于规范规章解释若干事项的意见》，有效提高全行规章制度的质量。三是梳理各业务条线流程文件122件，为本公司操作风险识别打下基础，并完成GRC流程管理系统二

# 董事会报告

期升级。四是完成《商业银行合规人员法律适用手册2008年度修订版》、《商业银行常用法律问题及典型案例解析》、《合规经营守则2008年度修订版》，进一步规范操作，有效防范合规风险。

## IT建设情况

报告期内，本公司加强信息科技风险管理，促进IT治理能力，加强技术平台建设，保障各类信息系统安全稳定运行；公司信用卡系统、客户服务系统、基金销售平台、网银系统、短信平台等一系列新项目的开发和原有项目的功能优化，为广大客户提供了更加丰富的金融产品和更加便捷的金融服务；信贷管理信息系统二期、财务总账管理系统、协同办公系统、人力资源等管理系统的投入使用进一步提高了我行经营管理水平和风险控制水平；业务及管理二网合并、灾备系统完善、集中上网等重大科技基础项目的建设更有效地防范了运营风险，提高了公司业务连续性水平。

## 中间业务情况

报告期内，本公司中间业务实现较快增长，全年手续费收入22,985万元，比上年增长81%。其中：结算手续费收入为9,303万元，比上年增长95%；代理业务手续费收入为13,682万元，比上年增长73%。理财业务全年实现收入357万元，比2007年增长175%。全年中间业务净收入为17,835万元，比上年增长149%。

## 企业文化建设情况

公司围绕“依法合规、稳健经营、培育特色、勇于创新、立足长远”的经营指导思想，在实现业务又好又快发展的同时，努力构建企业文化生长载体，积极拓展企业文化建设途径，全面塑造“亲和大气、谦逊磅礴”的企业文化生态。2008年，以凝聚力工程和职工健康工程为主抓手，生动开展“迎奥运”第二届职工运动会，扎实推进扶贫帮困送温暖工作，全面完善和落实员工疗休养、健康体检制度，不断增强员工对企业的认同感和归属感，不断提高企业对员工的凝聚力和感召力，不断推进全行精神文明建设取得新的发展。

## 在同业中的地位与获奖情况

在2008年英国《银行家》杂志“全球1000大银行”排行榜中，按一级资本排序，本公司排名全球第414位，跻身全球银行500强；同时，公司在入围500强的国内商业银行中排名第18位。

在人民银行上海分行表彰上海市奥运支付环境建设工作先进集体及先进个人活动中，本公司被评为“迎奥运ATM跨行业务运营综合奖一等奖”。

在人民银行上海分行组织的“2008年上海市征信知识宣传月活动”中，本公司被评为“征信宣传月组织工作二等奖”、“宣传画页设计工作三等奖”。

公司获得中国银联“2008年度区域性商业银行推广银联标准贷记卡卓越成就奖”。

公司被评为2008年度全国银行间债券市场优秀结算成员。

公司被中央国债登记结算有限责任公司评为2008年度优秀中债估值成员。

公司被中国银行业监督管理委员会上海监管局评为2008年度上海市商业银行金融市场优秀监测点。

# 董事会报告

## 3、公司主营业务收入种类

单位：人民币千元

| 业务种类       | 收入        |
|------------|-----------|
| 贷款         | 6,216,348 |
| 拆借、存放等同业业务 | 1,055,600 |
| 投资收益       | 1,094,048 |
| 其他业务       | 246,462   |
| 合计         | 8,612,457 |

## 4、主要产品或服务市场占有率情况

报告期末，公司各项存款余额为1470亿元，上海地区市场占比4.61%，商业性银行中排名第8位；各项贷款余额927亿元，上海地区市场占比4.88%，商业性银行中排名第8位；个人消费类贷款2008年末余额82.31亿元，上海地区占比2.62%，商业性银行中排名第12位。

在财政部、各类政策性银行公布的2008年债券承销排名榜上，公司记账式国债承销排名与国家开发银行人民币金融债券优秀承销商排名均为前三十位，进出口行金融债券承销排名第6位，中国农业发展银行金融债券承销排名第9位。在银行间债券市场交易结算总量为59,939亿元，列全国银行间债券市场排名第7位；银行间债券市场现券买卖总量为38,928亿元，列全国银行间债券市场（现券）排名第4位。

## 5、人民币贷款投放前五位的行业及比例

| 序号 | 行业            | 期末余额（万元）  | 比例（%） |
|----|---------------|-----------|-------|
| 1  | 制造业           | 1,918,505 | 20.69 |
| 2  | 房地产           | 1,649,544 | 17.79 |
| 3  | 租赁和商务服务业      | 1,117,733 | 12.05 |
| 4  | 批发和零售业        | 603,526   | 6.51  |
| 5  | 水利、环境和公共设施管理业 | 503,246   | 5.43  |

注：贷款总额为9273208万元。

## 6、主要表外项目余额及风险管理情况

单位：人民币千元

| 项目   | 2008年余额 | 2007年余额 | 2006年余额 |
|------|---------|---------|---------|
| 应收利息 | 679,737 | 544,252 | 492,190 |
| 开出保函 | 165,550 | 84,860  | 165,038 |

# 董事会报告

公司对签发保函、承兑银行承兑汇票、开出信用证等或有事项，分别制定了管理办法、操作流程，设置了审批权限，并通过收取保证金、要求提供敞口部分担保等方式降低该类业务所承担的风险。

## （二）主要控股公司及参股公司的情况

单位：人民币千元

| 参股公司名称           | 投资期限 | 公司持股比例 | 报告期末投资额 |
|------------------|------|--------|---------|
| 中国银联股份有限公司       | 无    | 0.18%  | 3,000   |
| 农村信用社资金清算中心      | 无    | 6%     | 6,000   |
| 上海沪洋高速公路发展有限公司   | 无    | 35%    | 163,400 |
| 上海东南郊环高速公路发展有限公司 | 无    | 45%    | 161,476 |
| 上海经怡实业发展有限公司     | 无    | 20.45% | 367,000 |

## （三）经营中出现的困难及解决方案

报告期内，国际经济金融危机进一步深化，全球各主要行业不同程度受到冲击，国内部分经济实体包括本公司部分客户遭到波及，经营出现困难，对公司的资产质量构成一定下降威胁。对此，公司一是进一步加强对存量贷款的风险防范，开展了公司类客户信用风险的专项评估；二是有保有压，调整结构，审慎选择新增贷款；三是以客户实际经营风险为基础，加强授信业务系统性风险的防范与控制。

对由于金融市场不确定因素增加而日益显现的市场风险，公司一是根据各交易品种收益和风险情况，进行结构调整，加大对国债和央行票据的投资占比；二是审慎选择金融产品，系统分析交易对手诚信度，关注资本及同业市场动态，严控资金业务信用风险；三是加强对信贷资产买卖的审核力度，规避由于信息不对称等因素引发的信用风险和操作风险。

针对全球金融局势不稳，经济前景不明的，国内存贷款利差收窄，银行业利润空间缩小的外部形势，本公司着力深化改革、完善机制，夯实经营基础，一是调整经营组织架构、梳理和优化业务流程，积极探索流程银行建设；二是坚持内控先行，建立和完善风险防范体系，完善操作风险管理政策，继续实施内控考核制度；三是引入IT治理理念，加快基础设施建设，增强运营管理能力，建立监控管理系统，提高抵御危机和防范风险的能力。

## （四）资本充足率相关风险管理目标及政策

本公司的资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是使之符合外部监管和股东回报的要求，并推动本公司的资产规模扩张和风险管理。报告期内，公司以监管要求结合资产结构，审慎确定资本充足率目标，并通过加权风险资产限额管理等多重手段保障管理目标的实现。

本公司近几年业务规模保持稳定的发展态势，资产对资本的耗用日益增大，为保证资本充足率符合监管要求并在风险可控的前提下为股东提供最大回报，公司一方面通过提高资本利润率，从内部补充资本，另一方计划通过发行长期次级债券补充资本。

## 三、银行业务数据摘要

### (一) 分支机构基本情况

| 序号 | 网点名称  | 营业地址            | 辖属网点数 |
|----|-------|-----------------|-------|
| 1  | 总行营业部 | 延安西路728号        | 1     |
| 2  | 浦东分行  | 浦东新区世纪大道1500号   | 47    |
| 3  | 闵行支行  | 闵行区莘庄镇莘建路61号    | 25    |
| 4  | 嘉定支行  | 嘉定区塔城路386号      | 23    |
| 5  | 宝山支行  | 宝山区牡丹江路1198号    | 23    |
| 6  | 南汇支行  | 南汇区惠南镇少年路5号     | 27    |
| 7  | 奉贤支行  | 奉贤区南桥镇南奉公路9780号 | 24    |
| 8  | 松江支行  | 松江区人民北路405号     | 26    |
| 9  | 金山支行  | 金山区卫清西路505号     | 24    |
| 10 | 青浦支行  | 青浦区公园路399号      | 26    |
| 11 | 崇明支行  | 崇明县城桥镇北门路188号   | 32    |
| 12 | 徐汇支行  | 徐汇区肇嘉浜路9弄3-7号   | 11    |
| 13 | 普陀支行  | 普陀区新村路599号      | 12    |
| 14 | 五角场支行 | 虹口区松花江2721号     | 13    |
| 15 | 长宁支行  | 长宁区古北路555弄8号    | 6     |
| 16 | 黄浦支行  | 上海市广东路500号底楼东侧  | 1     |

### (二) 信贷资产“五级分类”情况

| 五级分类 | 期初数       |       | 期末数       |        |
|------|-----------|-------|-----------|--------|
|      | 金额(万元)    | 占比%   | 金额(万元)    | 占比%    |
| 正常类  | 6,823,573 | 82.5  | 7,947,137 | 85.70  |
| 关注类  | 1,254,342 | 15.16 | 1,113,470 | 12.01  |
| 次级类  | 131,429   | 1.59  | 144,130   | 1.55   |
| 可疑类  | 55,839    | 0.68  | 66,738    | 0.72   |
| 损失类  | 6,203     | 0.07  | 1,733     | 0.02   |
| 合计   | 8,271,386 | 100   | 9,273,208 | 100.00 |



# 董事会报告

## （三）各类准备计提情况

本公司已根据中国人民银行《关于印发<银行贷款损失准备计提指引>的通知》（银发〔2002〕98号）、财政部《关于印发<金融企业呆帐准备提取管理办法>的通知》（财金〔2005〕49号）、财政部《关于呆帐准备提取有关问题的通知》（财金〔2005〕90号）的规定提取各类资产减值准备。具体情况如下：

- 1、贷款损失准备的提取范围包括短期贷款、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款、呆帐贷款、贴现、进出口押汇等。
- 2、贷款损失准备的计算比例为关注类贷款2%、次级类贷款25%、可疑类贷款50%、损失类贷款100%。
- 3、公司2008年12月31日各项准备的余额为4,112,388千元，包括所有者权益中的“一般准备”2,636,510千元和在资产负债方反映的“呆帐准备金”1,475,879千元。

## （四）最大十名客户贷款比例

| 客户名称             | 贷款余额（万元） | 占贷款总额比例% |
|------------------|----------|----------|
| 上海盛融投资有限公司       | 60,000   | 0.65     |
| 上海市金山区土地储备中心     | 50,000   | 0.54     |
| 上海杨浦城市建设投资有限公司   | 50,000   | 0.54     |
| 上海临港经济发展（集团）有限公司 | 50,000   | 0.54     |
| 上海上实（集团）有限公司     | 50,000   | 0.54     |
| 上海汇绿投资有限公司       | 50,000   | 0.54     |
| 上海北通投资发展有限公司     | 50,000   | 0.54     |
| 上海南汇城乡建设开发投资总公司  | 49,800   | 0.54     |
| 上海奉贤建设投资有限公司     | 48,000   | 0.52     |
| 上海市奉贤区土地储备中心     | 45,000   | 0.48     |
| 中国金茂（集团）股份有限公司   | 45,000   | 0.48     |
| 合计               | 547,800  | 5.91     |

注：贷款总额为9273208万元。

## （五）集团客户授信及风险管理情况

本公司对集团客户实行统一管理、集中授信，并对集团客户授信情况进行监控，防止集团客户多头授信、过度授信。截止报告期末，本公司民（私）营集团关联客户贷款余额488341万元，占贷款总额的5.27%。

## （六）年末占贷款总额比例超过20%（含）的贴息贷款情况

报告期内本公司没有发生上述情况。

## （七）重组贷款年末余额及其中的逾期贷款情况

期末重组贷款余额为1263万元，其中逾期超过90天的重组贷款为246万元。

## （八）主要存贷款按月度计算的平均余额及平均利率情况

单位：人民币千元

| 类别   | 平均余额        | 平均利率  |
|------|-------------|-------|
| 各项贷款 | 81,077,208  | 7.67% |
| 各项存款 | 138,401,867 | 2.21% |

## （九）报告期末所持金额重大的政府债券情况

| 债券种类       | 面值余额（万元）  | 到期日             | 利率%       |
|------------|-----------|-----------------|-----------|
| 2001年记账式国债 | 15,000    | 2011.03-2021.10 | 3.85-4.71 |
| 2002年记账式国债 | 109,000   | 2009.06-2012.07 | 2.00-2.93 |
| 2003年记账式国债 | 125,000   | 2010.02-2018.10 | 2.66-4.18 |
| 2004年记账式国债 | 35,000    | 2009.04-2014.08 | 4.42-4.89 |
| 2005年记账式国债 | 87,000    | 2010.10-2012.11 | 2.14-3.01 |
| 2006年记账式国债 | 288,000   | 2009.04-2016.03 | 2.12-2.89 |
| 2007年记账式国债 | 449,000   | 2010.04-2017.09 | 2.77-4.46 |
| 2008年记账式国债 | 284,000   | 2011.04-2038.05 | 2.64-4.50 |
| 2006年凭证式国债 | 1,995     | 2009.11-2011.11 | 3.39-3.81 |
| 2007年凭证式国债 | 23,007    | 2010.03-2012.12 | 3.39-6.34 |
| 2008年凭证式国债 | 656       | 2011.03-2013.11 | 5.17-6.34 |
| 合计         | 1,417,658 |                 |           |

## （十）年末不良贷款情况及采取的相应措施

报告期末，公司各项贷款合计927.32亿元。

按照五级分类口径，其中正常类794.71亿元，占比85.70%；关注类111.35亿元，占比12.01%；后三类21.26亿元，占比2.29%，较上年末增加了1.91亿元、占比下降0.05个百分点，不良贷款绝对额和相对比例呈现出“一升一降”，其中次级类不良贷款增加1.27亿元，可疑类不良贷款增加1.09亿元，损失类贷款减少0.45亿元。

报告期末，公司各类抵债资产合计73,059万元，比年初下降7,892万元。

报告期内，核销不良贷款10,774万元。

# 董事会报告

在解决和压缩不良贷款方面，公司采取了如下主要措施：一是根据监管反馈信息动态调整监管范围，针对年初确定的退出计划，逐户落实贷款责任行与责任人，监督不良贷款风险化解方案的落实情况。二是以金融企业呆帐核销管理办法修改为契机，提早准备、严把条件，加快梳理和申报已符合核销条件的呆帐，并及时办理核销。三是通过相关信息管理系统上线，准确掌握不良贷款信息，及时发现贷款风险点，为化解工作打好基础。四是加强基础管理和制度建设，对全行不良贷款进行规范化管理，确保清收工作依法合规、高效有序展开。

## （十一）抵债资产情况表

单位：人民币万元

| 抵债资产种类 | 抵债资产余额    | 占抵债资产总额比例 |
|--------|-----------|-----------|
| 不动产    | 69,775.05 | 95.51%    |
| 动产     | 383.55    | 0.52%     |
| 权利     | 2,900.33  | 3.97%     |
| 合计     | 73,058.93 | 100%      |

## （十二）逾期未偿付债务情况

无。

## （十三）公司面临的各种风险及相应对策

本公司在经营中主要面临以下风险：信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险等。

信用风险对策。一是出台了《2008年信贷投向与风险政策》，适时调整信贷风险政策，明确了优先介入类、审慎介入类、限制和禁止类的信贷投向序列和风险管理政策。二是以CMIS二期上线运行为契机，梳理信贷操作程序和规则，包括制定并执行新的公司类十级风险分类、客户评级和风险预警制度。三是积极改进贷款三查工作，把好信贷资产质量管理关。四是采取多项措施防范房地产抵押风险。五是落实管理措施，控制钢贸企业授信业务的整体风险。六是通过加强对中介机构管理，促进分支行对信贷风险的控制。七是组织“职业风险经理研修班”培训项目，培养风险管理专业人才。

流动性风险对策。制定流动性风险管理办法，以有效监测、管理和防范流动性风险；本行定期、持续地对流动性风险进行日常监测；建立了大额资金进出报告制度，实时监控全行资金进出情况。

市场风险对策。制定市场风险管理办法，构建市场风险管理的总体框架和基本制度；通过建立市场风险头寸、风险限额管理指标等约束性政策，对市场风险进行控制；市场风险管理的人员配备得到进一步充实。

操作风险对策。一是修订《上海农村商业银行操作风险管理委员会工作规则》，进一步明确操作风险管理职责；二是基本厘清各业务条线中的操作风险点；三是下发《关于重申加强营业网点柜面业务风险防范的通知》，建立健全关键岗位人员定期轮岗、员工失范行为排查等五项内控管理制度；四是开展对公司治理、客户资源、机构设置、部门职能、岗位职责、内控制度等要素配置的专题内控调研；五是按照案件专项治理工作要求，在全辖范围内开展内控大检查；六是对

部分业务管理情况开展基础性的梳理工作；七是开展全行员工职业操守、业务技能等培训，提高全行案件防控意识；八是不断加强内审部门及人员的独立性，有序推进风险导向性审计项目；九是初步建立有效的整改纠错机制。

合规风险对策。一是按计划推进业务流程梳理，年内共梳理流程文件122件；二是完成《法律性文件审查管理办法》、《专职合规岗管理作业指导书》、《合规风险报告作业指导书》等合规管理文件的进一步规范化；三是完成GRC流程管理系统二期升级；四是探索引入全面质量管理等理念，对管理对象实施精细、正确、快捷的规范与控制。

## 四、报告期内公司对外股权投资情况

报告期内，本公司无新增对外股权投资。

## 五、公司财务状况与经营成果分析

主要财务指标增减变动幅度及原因

| 项目     | 2008-12-31  | 2007-12-31  | 增减      | 主要原因           |
|--------|-------------|-------------|---------|----------------|
| 总资产    | 173,327,345 | 157,474,437 | 10.07%  | 经营规模扩大         |
| 长期股权投资 | 711,699     | 749,013     | -4.98%  | 投资损失           |
| 长期债券投资 | 31,858,441  | 29,624,876  | 7.54%   | 增加长期债券持有       |
| 固定资产   | 1,518,168   | 1,391,356   | 9.11%   | 固定资产投入增加       |
| 总负债    | 161,684,233 | 146,314,952 | 10.50%  | 存款业务增加         |
| 长期负债   | 16,743,488  | 15,945,072  | 5.01%   | 长期储蓄存款增加       |
| 股东权益   | 11,643,112  | 11,159,485  | 4.33%   | 未分配利润增加        |
| 主营业务利润 | 88,672      | 677,535     | -86.91% | 加大呆账贷款核销力度     |
| 投资收益   | 1,094,048   | 942,621     | 16.06%  | 投资规模扩大，市场收益率上升 |
| 净利润    | 740,805     | 370,572     | 99.91%  | 业务规模扩大、利差扩大    |

## 六、公司对外担保承担连带责任导致重大资产损失的情况

无。

## 七、经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

2008年，经济增速放缓，居民消费价格指数（CPI）明显回落。央行的货币政策从上半年的从紧政策，转为下半年的宽松政策。下半年，央行连续五次下调存贷款基准利率，共下调存款基准利率1.89个百分点，下调贷款基准利率2.16个百分点；下半年下调存款准备金率四次，4个百分点。

# 董事会报告

根据中国人民银行存贷款基准利率调整政策，本公司及时调整了挂牌存贷款利率水平和内部利率定价政策。央行连续降息对本公司的影响表现为贷款收益水平快速下降和存款付息水平同时下降，但资产收益率的下降明显快于资金成本的下降。

面对央行货币政策的转变和市场变化，本公司积极采取应对措施，及时调整资金投向结构和资产期限结构，尽可能减少政策因素的消极影响。

## 八、新年度业务发展计划

### （一）新年度业务发展指导方针

坚持以科学发展观统领各项工作，坚决贯彻国家宏观经济政策，解放思想、开拓进取，好字优先、稳字当头，保增长控风险，化危机寻机遇，打基础谋长远，抓改革解难题，努力推进现代商业银行建设。

### （二）新年度主要经营目标

——全年拨备前利润达到28亿元，计提拨备14.5亿元。

——按五级分类口径，不良贷款（后三类）余额不超过23亿元，不良贷款率控制在2.5%以内。

——各项存款日均余额不低于1550亿元。期末存款余额达到1680亿元，其中，储蓄存款余额达到820亿元。

——期末存贷比控制在67%以内，个人类贷款余额达到120亿元。

——中间业务收入达到2.5亿元。

——资本充足率不低于11%。

### （三）新年度主要发展措施

#### 公司金融方面

建立三级立体化的营销网络体系，着力推进重点系统客户营销攻关。巩固、培育优质客户群体，实现营销重点逐步向综合化、多样化转移。积极贯彻落实国家政策导向和业务发展战略，强化信贷计划达成率管理，优先考虑“三农”和优质小企业信贷。大力开拓非利差收入业务，实现盈利模式和收入结构的进一步优化调整，协调负债、资产、中间业务共同发展。确立“行业金融”理念，按照“产品开发为重点，产品管理为基础，产品培训为手段”的原则，做好全年公司金融产品的开发和管理工作的。

#### 个人金融方面

一是突出储蓄业务和个人贷款业务，确保实现业务增量指标。二是积极推进理财业务和个人网银业务。三是进一步探索金融便利店建设和二手房自主买卖信息平台建设。四是深化发展个人中间业务，逐步实现业务转型。五是继续推进个人金融业务的产品创新，拓展业务发展空间。六是进一步推进自助机具布放工作，提升我行的社会形象。七是规范、合规、高效运营我行个金业务，树立我行个人金融品牌。

## 国际业务方面

完善分支机构外汇业务组织架构，通过增加专业人员配置，实现更多操作权限下放，提高业务效率。继续提高国际结算业务量，加大对中间业务收入类产品的营销力度，改善外汇业务收益结构。适时增加可办理外汇业务币种，通过币种多元化完善我行服务功能。结合迎世博契机，扩大分支机构对私外汇业务准入范围，逐步培育外汇业务领域零售银行服务特色。对外汇业务经营和风险控制情况进行梳理和排查，完善外汇业务考核机制，通过专项和全面检查，落实风险控制措施，实现外汇业务合规经营和可持续发展。

## 信用卡业务方面

将本着稳健发展信用卡业务的理念，进一步夯实业务基础，树立良好品牌，扩大影响力；着力开发包括公务卡、商务卡、外币卡在内的多项信用卡新产品，继续促进和扩大“鑫卡”标准卡和“青联”联名卡的发卡量和用卡规模；完善发卡、审批、催收等批量业务外包管理；开发信用卡管理系统，完善信用卡业务运作平台。

## 资金营运方面

在当前宏观经济回落和市场收益率水平大幅下降的背景下，资金营运业务面临较大挑战。本公司将继续贯彻稳健的资金营运策略，密切关注经济增长放缓过程中蕴含的信用风险和市场风险，不断提升风险管理水平。在做好传统业务的同时，本公司将积极寻求新的交易契机，努力拓宽资金营运业务发展瓶颈，不断丰富资金交易的品种。理财产品设计方面，本公司将继续秉承稳健的设计运作理念，通过优化理财产品定价体系和资产池的建立与完善，提高我行理财产品的核心竞争力，满足客户多样化的理财需求。

## 中间业务方面

以资产业务为牵引、以新兴业务为重点，加快中间业务发展。不断完善中间业务收费项目，开发新型中间业务产品。根据客户需要和本公司实际情况，一方面挖掘人民币结算业务潜力，提高传统业务收入；另一方面拓展高附加值业务品种，如委托代理业务、信息咨询业务、信用卡业务、担保及承诺业务、电子银行业务等方面，提高经济效益。加强中间业务管理，科学测算中间业务成本，合理定价。正确评价和有效防范中间业务风险。

## 风险管理方面

一是密切关注国内外经济运行状况与经济政策导向，配合国家刺激经济、扩大内需的宏观政策，从中寻找符合公司资本实力和业务规模的发展机会，同时加强贷款投向管理，改善信贷结构。二是加强贷款结构管理。在行业结构上，要严格控制贷款集中度，防范系统性风险。三是加强贷后管理，把好信贷资产质量管理关。四是积极探索“条块结合”的信贷风险管理体制。五是继续推进信贷管理电子化建设。六是加强同业机构风险控制。

## 合规管理方面

2009年本公司将以合规支持创新为主线，探索合规风险、法律风险与操作风险管理的有机结合，持续完善合规、法律与操作风险的管理机制，切实增强风险管理的有效性；按照扁平化、垂直化、精细化的管理要求，以流程优化为重点，继续推进流程梳理和流程银行建设；探索根据新资本协议要求改进本公司操作风险管理，完善人控、技控、机控手段，有效遏制重大操作风险案件的发生。

# 董事会报告

## 内部控制方面

进一步完善与零售银行发展战略相适应的内控管理体系，落实各级内控管理部门的联动整改机制，建立统一、全覆盖的岗位职责体系和绩效考核体系，努力培育良好的内控文化；完善风险的识别、评估、监测和控制的制度及程序，运用科技手段实现对主要风险点的监测和预警；进一步完善内控规章制度体系和流程管理体系，不断提高制度的执行力；认真落实主办负责制、首问负责制、限期答复制、听证制等工作机制，进一步完善信息传递和反馈渠道；积极探索“条块结合”的信贷风险管理体制，在部分支行试行风险主管委派制，强化对分支行整体信贷风险和大额贷款的垂直化管理；积极探索内部审计垂直化管理试点，不断提高内审工作的独立性和有效性；继续深入开展内控综合评价和内控考核，建立持续有效的整改纠错机制；进一步完善案件查防长效机制，有效防范严防各类案件和重大风险事件的发生。

## 科技建设方面

进一步推进IT三年规划的落实，着重开展IT治理、信息安全管理、项目管理、生产变更管理等工作，不断优化技术平台，充分发挥信息技术对本公司业务发展和提高经营管理水平的支撑和促进作用，同时按照监管部门要求和自身需求，不断加强科技风险控制，建立长效的科技风险管理机制；大力推进新一代核心帐务系统建设；继续开展数据仓库、数据交换平台、影像流平台、中间业务平台、支付结算平台、个人网银等系统建设；完善IT治理架构，进行第二个IT三年规划的制订工作。

## 网点建设方面

以迎世博为契机，加大网点调整力度，重点推进中心城区和世博区域网点建设，全面实施网点标准化改造；立足服务社区、服务居民、服务三农、服务中小企业，推进金融便利店建设，打造“便捷、便利、人性化”的服务特色；加快电子化营销服务渠道建设，加大ATM、POS、多媒体自助终端等自助机具的投放力度，提升服务功能。

## 人才队伍方面

完善岗位设置，建立业务岗位等级体系，合理规划岗位，体现岗位价值；加强岗位绩效考核，逐步建立绩效评估体系；加快薪酬制度改革，建立以岗位、绩效为基础的薪酬体系；加强干部、人才队伍建设，提高领导班子的核心竞争力；调整招聘策略，合理配置人力资源；做好人力资源管理信息系统（二期）建设，提高工作质量和效率；加大教育培训力度，提高干部员工的整体素质。

## 九、董事会日常工作情况

（一）2008年2月1日公司召开第一届董事会第十次会议，审议并通过了《关于上海农村商业银行2007年度经营情况及2008年度经营计划和工作要点的报告》、《关于审定〈上海农村商业银行股份有限公司2007年度公司治理等三项自我评估报告〉的议案》、《关于上海农村商业银行股份有限公司董事会2007年度工作情况的报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2007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董事长及高级管理层2007年度绩效考核的报告》等五项议题；会议还听取了《关于我行追索农凯系企业债权进展情况的报告》、《关于上海银监局对我行债券投资风险状况现场检查的意见及我行落实整改措施的报告》等二项议题。

# 董事会报告

(二) 2008年3月27日公司召开第一届董事会第十一次会议，审议并通过了《关于上海农村商业银行股份有限公司2007年度财务执行情况暨2008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2007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2008年度资本管理计划及中长期资本规划的议案》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2007年度市场风险管理情况及2008年度市场风险额度的议案》、《关于审定〈上海农村商业银行股份有限公司2007年度审计报告〉的议案》、《关于审定〈上海农村商业银行股份有限公司2007年年度报告〉的议案》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2008年度网点调整计划的议案》、《关于修订〈上海农村商业银行股份有限公司股权管理办法〉的议案》、《关于召开上海农村商业银行股份有限公司2007年度股东大会的议案》等九项议题；会议还听取了《关于上海农村商业银行与澳新银行技术合作情况的报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2007年内控管理情况及2008年工作要点的报告》、《关于对上海农村商业银行股份有限公司2007年度年报审计工作的补充审计情况的报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2007年度关联交易情况的报告》、《关于对上海农村商业银行2007年度关联交易管理情况的审查意见的报告》等五项议题。

(三) 2008年8月1日公司召开第一届董事会第十二次会议，审议并通过了《关于上海农村商业银行2008年上半年经营情况及下半年工作要点的报告》、《关于2008年上半年度呆账贷款及抵债资产处置报损财务处理的议案》、《关于继续聘请万隆会计师事务所有限公司担任我公司2008年度会计报表审计机构的议案》、《关于上海农村商业银行在“5.12”四川汶川大地震中捐款情况的报告及制定对外捐赠管理暂行办法的议案》、《关于核定上海农村商业银行董事长及高级管理层2007年度薪酬标准的议案》、《关于核定上海农村商业银行董事长及高级管理层2008年度薪酬标准的议案》等六项议题；会议还听取了《关于落实上海银监局2007年度监管意见及我行整改措施的报告》、《关于上海农村商业银行“5.28”案件后续处置情况的报告》、《关于“5.28”案件后我行内控大检查开展情况的阶段性报告》、《关于上海农村商业银行证券市场国债投资清收情况的报告》、《关于新一代核心业务系统选型及供应商情况的报告》、《关于普华永道中天会计师事务所对我行2007年度会计报表试审计的报告》等六项议题。

(四) 2008年9月18日公司以通讯方式召开第一届董事会2008年第一次临时会议，审议并通过了《关于上海农村商业银行与四川省农村信用合作联社签定框架协议对口支援“5.12”地震受灾地区都江堰市农村信用社的议案》一项议题。

(五) 2008年10月7日公司以通讯方式召开第一届董事会2008年第二次临时会议，审议并通过了《关于核准上海绿地(集团)有限公司将其持有的我行股份予以质押的议案》一项议题。

(六) 2008年11月13日公司召开第一届董事会第十三次会议，审议并通过了《关于同意高管层启动我行金融次级债发行工作的议案》、《关于我行自2009年起实行新〈企业会计准则〉的议案》、《关于继续聘请普华永道中天会计师事务所对我行2008年度会计报表进行试审计的议案》、《关于我行启用“上海农商银行”简称的议案》、《关于我行与上海国际信托有限公司开展信托业务的议案》、《关于增补我行董事会部分专门委员会委员的议案》、《关于董事会闭会期间授权董事长审批股权质押申请的议案》、《关于2008年下半年度不良资产呆账核销及抵债资产处置报损方案的议案》等八项议题；会议还听取了《关于我行2008年1-9月经营情况的报告》、《关于我行操作风险管理状况的报告》等二项议题。



# 董事会报告

(七) 2008年12月3日公司召开第一届董事会2008年第三次临时会议，审议并通过了《关于我行在上海市崇明县出资入股筹建村镇银行的议案》一项议题。

## 十、董事会对股东大会决议的执行情况

公司2007年度利润分配方案经2007年度股东大会审议通过，该分配方案已经实施。

## 十一、公司利润分配预案或资本公积金转增股本预案

公司按照经审计的会计报表确定利润分配方案。根据公司聘任的万隆会计师事务所出具的无保留意见的审计报告，公司2008年度会计报表税后利润为740,805千元，以前年度未分配利润2,546,599千元，本年可向投资者分配的利润为3,213,323千元。公司拟定2008年度利润分配方案如下：

- 1、按本年税后利润的10%提取法定盈余公积74,080千元。
- 2、按本年可向投资者分配的利润的10%提取任意盈余公积321,332千元。
- 3、按普通股按股本金8%的比例进行现金分红，共计299,655千元（含税）。

经上述分配后，剩余的未分配利润结转下年。

以上利润分配预案经本公司2008年度股东大会审议通过后实施。

## 一、报告期内监事会工作情况

### （一）监事会会议情况

- （一）2008年2月1日公司召开第一届监事会第十次会议，审议并通过《关于上海农村商业银行股份有限公司监事会2007年度工作情况的报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司监事会2008年度工作计划的报告》等二项议题。
- （二）2008年2月29日公司召开第一届监事会2008年第一次临时会议，审议并通过《关于上海农村商业银行股份有限公司2007年度工作监督评价的报告》一项议题。
- （三）2008年3月27日公司召开第一届监事会第十一次会议，审议并通过《关于上海农村商业银行2007年度经营与财务状况的监测报告》、《关于审定〈上海农村商业银行股份有限公司2007年度审计报告〉的议案》、《关于审定〈上海农村商业银行股份有限公司2007年度报告〉的议案》等三项议题。
- （四）2008年8月1日公司召开第一届监事会第十二次会议，审议并通过《关于上海农村商业银行2008年上半年经营与财务状况的监测报告》、《关于上海农村商业银行监事会2008年上半年工作情况的报告》、《关于对上海农村商业银行高级管理层处理“5.28”案件监督评价和实施检查的方案》等三项议题。
- （五）2008年11月13日公司召开第一届监事会第十三次会议，审议并通过《关于对上海农村商业银行高级管理层处理“5.28”案件及内控大检查情况专项检查的报告》一项议题。

### （二）出席股东大会情况

公司监事出席了股东大会。

### （三）依法监督董事会、高级管理层履行职责的情况

#### 1、列席董事会会议

报告期内，公司监事列席了第一届董事会第十次至第十三次会议及第一届董事会2008年第三次临时会议，对公司董事会履职及董事尽职情况进行了监督。

#### 2、财务分析检测情况

公司监事会对本公司2007年和2008年上半年业务经营与财务状况实施了动态监测。从监测结果来看，监事会认为自本公司改制以来，公司高级管理层在业务发展、风险控制、基础管理等各方面均做了大量的实质性工作，公司各项业务平稳健康发展，零售银行经营特色逐步显现，资产质量稳步提高，内部管理不断加强，经营效益和财务状况显著提升，总体上实现了又快又好发展。同时，公司监事会对关于拓宽资本补充渠道、优化资产负债结构等问题提出了相应的意见和建议。

#### 3、专项检查及后续跟踪检查情况

- （一）开展2007年度财务年报专项检查。2008年3月，公司监事会对本公司2007年度财务报告、会计年终决算等工作进行了专项检查。通过检查，监事会对高级管理层2007年度经营指标和管理目标的完成情况给予较高评价，同时就加强固定资产、呆帐准备、非信贷资产以及财务费用等方面的管理工作提出了明确意见。

# 监事会报告

- (二) 开展对公司内控大检查实施情况的专项检查。2008年6月，公司在各个业务经营和管理领域实施了内控大检查。公司监事会及时研究制定了针对内控大检查实施情况的专项检查方案，并于2008年9月进行了非现场检查。通过专项检查，监事会认为公司高级管理层在处理突发事件方面迅速有力，在案件防范、排查风险、堵塞漏洞以及落实责任追究等方面采取了有效的措施，能够举一反三，标本兼治，工作成效较为明显。同时，监事会就进一步加强内控管理和员工教育等问题提出了若干具体建议。
- (三) 开展个人经营用房贷款后续管理专项检查。2008年10月，公司监事会对本公司截至2008年9月末的个人经营用房贷款后续管理情况开展专项检查。监事会对总行风险管理部、个人金融部的业务管理制度、政策和流程进行了检查，对2家区支行的部分贷款进行了抽查。通过检查，监事会充分肯定了公司高级管理层在加强信贷风险集中管理、完善管理架构和流程、提高资产质量方面所开展的工作，同时就检查中发现的问题提出了整改要求。
- (四) 开展后续跟踪检查。公司监事会在每次专项检查的后一个季度，组织开展后续跟踪检查，检查问题的整改和监事会意见的落实情况。从后续跟踪检查结果来看，公司高级管理层能够及时采取措施落实整改，达到监事会设定的检查要求。
- (五) 开展履职尽责评价。公司监事会对董事会和高级管理层履职尽责情况、董事会会议召开情况和发展战略管理情况、年度工作计划的制定和计划执行情况、金融创新、风险管理和内控建设情况、落实监管、审计等部门的监管或整改意见情况、贯彻落实市委、市政府重大决策和上级部门工作要求等情况进行了评价。
- (六) 公司监事会对本公司的经营管理、重大决策等情况实施就近监督，组织监事会成员到区县分支行开展巡视调研，深入了解和掌握基层情况，对基层提出的有关意见和建议，进行分类、梳理，并向公司高级管理层和总行相关部门通报，获得了有关方面的高度重视，发挥了信息沟通的桥梁作用。

## 二、监事会就有关事项发表的独立意见

### (一) 公司依法经营情况

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

### (二) 财务报告真实情况

报告期内，本公司财务报告真实、客观地反映了公司的财务状况和经营成果。本年度财务报告经万隆会计师事务所有限公司审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

### (三) 公司募集资金的投入使用情况

报告期内，本公司无新募集资金。

## （四）公司收购、出售资产情况

报告期内，公司抛售了以前年度持有的法人股投资，共获得投资收益 1,294千元。根据公司的投资政策，公司不主动持有法人股投资，现持有的法人股投资均为公司成立以前原农村信用社时期各区县联社自行购买的法人股投资。2008年，在股权分置改革背景下，公司持有的法人股大部分上市流通，公司抛售了已上市流通部分。公司此类法人股投资将逐步减少。”

## （五）关联交易情况

报告期内，公司的关联交易公平合理，未发现损害股东权益或公司利益的情况。

## （六）内部控制制度情况

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

## （七）股东大会决议的执行情况

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

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

# 重要事项

## 一、最大十名股东名称及报告期内变动情况

参见“报告期末本公司最大十名股东持股情况”

## 二、重大诉讼或仲裁事项

### (一) 非信贷诉讼或仲裁

报告期内，本公司共发生非信贷及以本公司为被告诉讼、仲裁案件14件，涉案本金32亿元。案件数量较2007年减少11件，下降比例44%；涉案金额较2007年大幅增加，其主要原因因为浦东分行1件国债赔偿追索案件（浦东分行已胜诉），金额占全部非贷款类案件总额的99.4%。

### (二) 信贷诉讼或仲裁

报告期内，公司贷款类诉讼案件结案300件，涉及案件标的金额为人民币49,364.47万元。报告期内，上述贷款通过诉讼收回20,208.35万元。

截止报告期末，公司尚未结案的贷款类诉讼案件397件，涉及案件标的金额为人民币155,056.51万元。报告期内，上述贷款通过诉讼收回8,295.11万元。

2008年上述未结案件中诉讼标的前十位的贷款类诉讼案件见下表（按涉诉金额排序）：

| 序<br>号 | 借款人                | 担保人                            | 首贷日        | 逾期日        | 诉讼标的<br>(万元) | 通过诉讼<br>收回贷款<br>(万元) | 起诉<br>日期   |
|--------|--------------------|--------------------------------|------------|------------|--------------|----------------------|------------|
| 1      | 上海逸和龙柏酒店有限公司       | -                              | 2003/04/29 | 2004/06/28 | 35000        | 900                  | 2004/06/28 |
| 2      | 上海宏兴房地产发展有限公司      | -                              | 2003/05/13 | 2004/03/26 | 30000        | 0                    | 2004/06/28 |
| 3      | 上海华夏文化旅游区开发有限公司    | -                              | 2004/12/16 | 2007/12/28 | 8240         | 631.89               | 2007/12/28 |
| 4      | 上海久邦化工有限公司         | 上海连通实业<br>有限公司等                | 2008/05/23 | 2008/07/01 | 3900         | 0                    | 2008/07/01 |
| 5      | 上海紫旺房地产有限公司        | -                              | 2005/06/29 | 2007/05/15 | 3500.00      | 1321                 | 2007/10/18 |
| 6      | 上海浦东华夏实业总公司房地产开发公司 | 上海华夏文化旅游<br>区开发有限公司            | 2004/12/16 | 2007/12/28 | 3350         | 900                  | 2007/12/28 |
| 7      | 上海华夏文化旅游区开发有限公司    | -                              | 2004/12/16 | 2007/12/28 | 3000         | 0                    | 2007/12/28 |
| 8      | 上海盛枫实业有限公司         | 上海天庭大酒店有<br>限公司、上海晨枫<br>贸易有限公司 | 2003/05/28 | 2005/11/25 | 3000.00      | 0                    | 2005/12/20 |
| 9      | 上海华夏文化旅游区开发有限公司    | -                              | 2004/12/16 | 2007/12/28 | 2600         | 0                    | 2007/12/28 |
| 10     | 上海塑胶线厂昆山联营厂        | -                              | 1997/05/22 | 1997/11/17 | 1770         | 0                    | 1997/11/17 |

### 三、增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本公司无新增或减少注册资本、分立合并事项。

### 四、关联交易事项

至报告期末，本公司存在关联授信和其他关联交易两种关联交易类型。关联交易余额为116801万元。其中，关联授信余额为112631万元，分别为关联法人5户，授信余额111300万元；关联自然人17户，授信余额1331万元。其他关联交易2笔，余额为4170万元。

全部关联交易余额占本公司资本净额的10.76%，最大一户关联方涉及两户关联法人，即上海盛融投资有限公司和上海盛慧投资管理有限公司，关联授信余额合计为87000万元，占资本净额的8.01%。

上海农村商业银行关联交易事项表

单位：人民币万元

| 客户名称             | 年末贷款  | 五级分类 | 担保方式 |
|------------------|-------|------|------|
| 上海盛融投资有限公司       | 60000 | 正常   | 保证   |
| 上海盛慧投资管理有限公司     | 27000 | 正常   | 抵押   |
| 上海山鑫置业有限公司       | 11300 | 正常   | 抵押   |
| 上海绿地汽车服务（集团）有限公司 | 7000  | 正常   | 抵押   |
| 上海绿地商业（集团）有限公司   | 6000  | 正常   | 抵押   |

### 五、股东贷款情况

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

单位：人民币万元

| 客户名称         | 年末贷款  | 五级分类 | 担保方式 |
|--------------|-------|------|------|
| 上海盛融投资有限公司   | 60000 | 正常   | 保证   |
| 上海汇鑫投资经营有限公司 | 30000 | 正常   | 保证   |
| 上海奉贤建设投资有限公司 | 25000 | 正常   | 保证   |
| 上海奉贤建设投资有限公司 | 23000 | 正常   | 保证   |

# 重要事项

## (二) 年末贷款余额在3000万元以上股东贷款情况

单位：人民币万元

| 客户名称               | 年末贷款  | 业务品种        | 五级分类 | 担保方式 |
|--------------------|-------|-------------|------|------|
| 上海盛融投资有限公司         | 60000 | 短期流动资金贷款    | 正常   | 保证   |
| 上海汇鑫投资经营有限公司       | 30000 | 中期流动资金贷款    | 正常   | 保证   |
| 上海奉贤建设投资有限公司       | 25000 | 基础设施贷款      | 正常   | 保证   |
| 上海奉贤建设投资有限公司       | 23000 | 基础设施贷款      | 正常   | 保证   |
| 上海柘中（集团）有限公司       | 7000  | 短期流动资金贷款    | 正常   | 保证   |
| 上海柘中（集团）有限公司       | 6000  | 短期流动资金贷款    | 正常   | 抵押   |
| 上海柘中（集团）有限公司       | 5500  | 短期流动资金贷款    | 正常   | 保证   |
| 上海山鑫置业有限公司         | 6000  | 房地产开发贷款     | 正常   | 抵押   |
| 上海山鑫置业有限公司         | 4000  | 经营性物业抵押贷款   | 正常   | 抵押   |
| 上海高东资产经营管理有限公司     | 5000  | 经营性物业抵押贷款   | 正常   | 抵押   |
| 上海新桥经济联合总公司        | 4000  | 短期流动资金贷款    | 正常   | 保证   |
| 上海三林集体资产投资经营管理有限公司 | 3850  | 法人经营性用房按揭贷款 | 正常   | 抵押   |

## (三) 按五级分类标准股东贷款中不良贷款的情况

报告期内本公司没有发生上述情况。

## (四) 股东及关联企业不良贷款情况

报告期内本公司没有发生上述情况。

## 六、重大合同及履约情况

公司报告期内未发生、也不存在以前发生但持续到报告期的重大托管、承包、租赁事项；除中国人民银行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。

报告期内，公司重大合同纠纷主要是贷款类诉讼案件和浦东分行1件国债赔偿追索案件（详见“重大诉讼或仲裁事项”）。除此以外，公司无其他重大合同纠纷发生。

## 七、聘任、解聘会计师事务所情况

本公司聘请万隆会计师事务所有限公司担任按照国内会计准则编制财务报告的审计机构。

## 八、其他有必要让公众了解的重要信息

### （一）业务准入资格获得

2008年2月22日，本公司获准从事开放式基金代销业务。本公司接到《关于核准上海农村商业银行股份有限公司开放式证券投资基金代销业务资格的批复》（证监许可〔2008〕288号），同意本公司从事开放式基金代销业务。

2008年5月中旬，经报中国银行业监督管理委员会上海监管局备案，本公司获取开办对外担保（含备用信用证）业务资格。

2008年9月22日，本公司首张信用卡——“鑫卡”正式对社会发行。

### （二）董事、监事更换情况

参见“报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况”。

### （三）日后事项

无。

## 九、报告期内公司名称更改情况

报告期内，公司名称未发生更改情况。



# 财务报告、备查文件目录

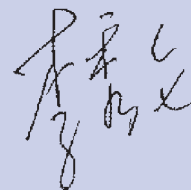
## 一、财务报告（见附件）

- （一）审计报告（见附件）
- （二）财务报表（见附件）

## 二、备查文件目录

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

董事长：李秀仑



上海农商银行董事会

二零零九年三月二十七日

## 2008年度财务报告附件

|    |                 |
|----|-----------------|
| 50 | 审计报告            |
| 51 | 资产负债表           |
| 55 | 利润表             |
| 56 | 所有者权益（或）股东权益变动表 |
| 58 | 现金流量表           |

# 财务报告

万亚会业字(2009)第644号

## 审计报告

上海农村商业银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的上海农村商业银行股份有限公司(以下简称农商银行)财务报表,包括2008年12月31日的资产负债表,2008年度的利润表、所有者权益(或股东权益)变动表和现金流量表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则和《农村信用合作社财务管理实施办法》的规定编制财务报表是农商银行管理层的责任。这种责任包括:(1)设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报;(2)选择和运用恰当的会计政策;(3)作出合理的会计估计。

### 二、注册会计师的责任

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

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

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为,农商银行财务报表已经按照企业会计准则和《农村信用合作社财务管理实施办法》的规定编制,在所有重大方面公允反映了农商银行2008年12月31日的财务状况以及2008年度的经营成果和现金流量。

万隆亚洲会计师事务所有限公司

中国·北京



中国注册会计师:徐欣然



中国注册会计师:章海红



二〇〇九年三月十九日

# 财务报告

## 资产负债表

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

| 项目            | 注释   | 2008年12月31日              | 2007年12月31日              |
|---------------|------|--------------------------|--------------------------|
| <b>流动资产</b>   |      |                          |                          |
| 现金及周转金        | 六-1  | 1,183,140,532.84         | 1,284,735,020.35         |
| 存放中央银行款项      | 六-2  | 24,760,043,026.49        | 21,461,311,994.75        |
| 专项央行票据        | 六-3  | 0.00                     | 2,121,850,000.00         |
| 央行专项扶持资金      | 六-4  | 2,121,850,000.00         |                          |
| 存放同业款项        | 六-5  | 5,217,982,292.90         | 3,481,621,083.99         |
| 存放联行款项        |      | 5,564,103.37             | 17,268,839.27            |
| 拆放同业          | 六-6  | 415,000,000.00           | 5,181,282,850.63         |
| 拆放金融性公司       |      |                          |                          |
| 买入返售资产        | 六-7  | 5,767,734,000.00         | 1,696,040,000.00         |
| 短期贷款          | 六-8  | 30,878,401,597.96        | 31,020,947,616.29        |
| 待处理抵债资产       | 六-9  | 730,589,296.27           | 809,506,765.27           |
| 应收账款          |      | 14,857,692.58            | 14,046,050.28            |
| 拨付营运资金        |      |                          |                          |
| 其他应收款         | 六-10 | 283,970,176.44           | 61,179,185.76            |
| 贴现            | 六-11 | 9,488,946,054.10         | 3,275,718,278.37         |
| 短期投资          | 六-12 | 2,034,689,072.76         | 2,700,253,357.60         |
| 待处理流动资产净损失    |      |                          |                          |
| 一年内到期的长期投资    |      | 3,360,899,687.69         | 2,410,174,988.60         |
| 预计资产          |      | 1,443,072,841.63         | 1,662,453,178.01         |
| <b>流动资产合计</b> |      | <b>87,706,740,375.03</b> | <b>77,198,389,209.17</b> |

法定代表人：李秀仑

行长：侯福宁

会计机构负责人：程艺华

编制人：朱生培

# 财务报告

## 资产负债表（续）

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

| 项目               | 注释   | 2008年12月31日               | 2007年12月31日               |
|------------------|------|---------------------------|---------------------------|
| 长期资产：            |      |                           |                           |
| 中长期贷款            | 六-8  | 50,637,229,705.77         | 47,324,035,196.60         |
| 逾期贷款             | 六-8  | 173,198,029.66            | 98,641,956.20             |
| 呆滞贷款             | 六-8  | 1,534,229,674.45          | 932,983,759.57            |
| 呆账贷款             | 六-8  | 20,077,377.32             | 61,530,372.32             |
| 减：呆帐准备           | 六-13 | 1,475,878,815.45          | 1,398,632,958.67          |
| 长期存放银行款项         |      |                           |                           |
| 长期投资             | 六-14 | 29,209,240,303.12         | 27,963,713,774.14         |
| 固定资产原值           | 六-15 | 1,518,167,657.22          | 1,391,355,680.77          |
| 减：累计折旧           | 六-15 | 666,247,380.32            | 594,430,696.83            |
| 固定资产净值           |      | 851,920,276.90            | 796,924,983.94            |
| 固定资产清理           |      |                           | -24,071,506.84            |
| 在建工程             | 六-16 | 356,603,000.07            | 141,365,650.13            |
| 待处理固定资产净损失       |      |                           |                           |
| <b>长期资产合计</b>    |      | <b>81,306,619,551.84</b>  | <b>75,896,491,227.39</b>  |
| 无形、递延资产          |      |                           |                           |
| 无形资产             | 六-17 | 4,248,134,201.69          | 4,328,130,724.95          |
| 递延资产             |      | 65,851,284.69             | 51,426,294.05             |
| <b>无形、递延资产合计</b> |      | <b>4,313,985,486.38</b>   | <b>4,379,557,019.00</b>   |
| <b>资产总计</b>      |      | <b>173,327,345,413.25</b> | <b>157,474,437,455.56</b> |

法定代表人：李秀仑

行长：侯福宁

会计机构负责人：程艺华

编制人：朱生培

# 财务报告

## 资产负债表（续）

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

| 项目            | 注释   | 2008年12月31日               | 2007年12月31日               |
|---------------|------|---------------------------|---------------------------|
| <b>流动负债</b>   |      |                           |                           |
| 短期存款          | 六-18 | 65,354,681,632.66         | 64,124,673,914.36         |
| 短期储蓄存款        | 六-18 | 12,976,176,683.76         | 10,318,094,040.53         |
| 财政性存款         | 六-18 | 42,991,905.55             | 96,871,018.73             |
| 向中央银行借款       |      |                           |                           |
| 央行拨付专项票据资金    |      | 2,121,850,000.00          |                           |
| 同业存放款项        | 六-19 | 405,402,200.11            | 3,053,561,204.77          |
| 联行存放款项        |      |                           |                           |
| 同业拆入          |      |                           |                           |
| 卖出回购资产        |      | 142,180,000.00            | 3,440,000,000.00          |
| 金融性公司拆入       |      |                           |                           |
| 应解汇款          |      | 586,226,111.32            | 718,948,410.39            |
| 汇出汇款          |      | 7,445,526,433.73          | 6,270,260,041.15          |
| 应付帐款          | 六-20 | 2,338,879,508.20          | 1,496,549,961.36          |
| 拨入营运资金        |      |                           |                           |
| 其他应付款         | 六-22 | 553,677,054.88            | 1,618,102,887.36          |
| 应付工资          |      | 87,533,743.81             | 89,892,867.24             |
| 应缴代扣利息税       |      | 11,540,533.99             | 17,150,362.36             |
| 应付福利费         |      | 289,006.67                | 4,139,006.67              |
| 应交税金          | 六-21 | 41,681,393.60             | 242,547,068.00            |
| 应付利润          | 六-23 | 66,863.95                 | 51,059.47                 |
| 预提费用          |      |                           |                           |
| 发行短期债券        |      |                           |                           |
| 一年内到期的长期负债    | 六-18 | 51,388,969,292.35         | 37,216,585,121.41         |
| 预计负债          |      | 1,443,072,841.63          | 1,662,453,178.01          |
| <b>流动负债合计</b> |      | <b>144,940,745,206.21</b> | <b>130,369,880,141.81</b> |

法定代表人：李秀仑

行长：侯福宁

会计机构负责人：程艺华

编制人：朱生培

# 财务报告

## 资产负债表（续）

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

| 项目         | 注释   | 2008年12月31日        | 2007年12月31日        |
|------------|------|--------------------|--------------------|
| 长期负债       |      |                    |                    |
| 长期存款       | 六-18 | 972,208,904.26     | 464,768,053.82     |
| 长期储蓄存款     | 六-18 | 14,953,521,369.41  | 14,394,898,218.13  |
| 保证金        |      | 811,450,520.23     | 1,079,490,379.75   |
| 发行长期债券     |      |                    |                    |
| 长期借款       |      |                    |                    |
| 长期应付款      |      | 6,307,397.69       | 5,915,606.61       |
| 待转资产价值     |      |                    |                    |
| 长期负债合计     |      | 16,743,488,191.59  | 15,945,072,258.31  |
| 负债合计       |      | 161,684,233,397.80 | 146,314,952,400.12 |
| 所有者权益      |      |                    |                    |
| 实收资本       | 六-24 | 3,745,685,776.00   | 3,745,685,776.00   |
| 资本公积       | 六-25 | 1,241,923,196.68   | 1,241,923,196.68   |
| 盈余公积       | 六-26 | 731,590,094.13     | 377,241,304.90     |
| 其中：公益金     |      |                    |                    |
| 一般准备       | 六-27 | 2,636,509,628.67   | 2,636,509,628.67   |
| 未分配利润      | 六-28 | 3,287,403,319.97   | 3,158,125,149.19   |
| 减：未弥补历年亏损  |      |                    | 0.00               |
| 所有者权益合计    |      | 11,643,112,015.45  | 11,159,485,055.44  |
| 负债及所有者权益总计 |      | 173,327,345,413.25 | 157,474,437,455.56 |

法定代表人：李秀仑

行长：侯福宁

会计机构负责人：程艺华

编制人：朱生培

# 财务报告

## 利润表

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

| 项目        | 注释   | 2008年度            | 2007年度           |
|-----------|------|-------------------|------------------|
| 一、营业收入    |      | 7,518,409,080.74  | 5,792,240,747.37 |
| 利息收入      |      | 6,216,347,549.28  | 4,774,252,213.77 |
| 金融机构往来收入  |      | 1,055,599,739.83  | 880,747,372.55   |
| 手续费收入     |      | 229,852,190.52    | 126,761,197.54   |
| 其他营业收入    |      | 16,609,601.11     | 10,479,963.51    |
| 二、营业支出    |      | 8,314,035,829.14  | 5,897,643,561.30 |
| 利息支出      |      | 3,052,611,473.31  | 2,109,714,232.27 |
| 金融机构往来支出  |      | 337,841,984.01    | 215,227,861.89   |
| 手续费支出     |      | 51,520,147.05     | 55,100,771.80    |
| 营业费用      |      | 1,774,944,934.10  | 1,555,633,558.57 |
| 其他营业支出    |      | 3,097,117,290.67  | 1,961,967,136.77 |
| 三、营业税金及附加 |      | 209,748,673.84    | 159,684,121.53   |
| 四、营业利润    |      | -1,005,375,422.24 | -265,086,935.46  |
| 加：投资收益    | 六-29 | 1,094,047,684.80  | 942,621,449.83   |
| 加：营业外收入   | 六-30 | 881,507,079.51    | 76,548,976.28    |
| 减：营业外支出   | 六-31 | 3,866,582.19      | 31,122,787.87    |
| 五、利润总额    |      | 966,312,759.88    | 722,960,702.78   |
| 减：所得税     |      | 225,508,040.74    | 352,388,917.07   |
| 六、净利润     |      | 740,804,719.14    | 370,571,785.71   |

法定代表人：李秀仑

行长：侯福宁

会计机构负责人：程艺华

编制人：朱生培



# 财务报告

## 所有者权益（或股东权益）变动表

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

2008年度

单位：人民币元

| 项目                      | 行次 | 实收资本<br>1        | 资本公积<br>2        | 盈余公积<br>3      |
|-------------------------|----|------------------|------------------|----------------|
| 一、上年年末余额                | 1  | 3,745,685,776.00 | 1,241,923,196.68 | 377,241,304.90 |
| 加：会计政策变更                | 2  |                  |                  |                |
| 前期差错更正                  | 3  |                  |                  |                |
| 其他                      | 4  |                  |                  |                |
| 二、本年初余额                 | 5  | 3,745,685,776.00 | 1,241,923,196.68 | 377,241,304.90 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）   | 6  |                  |                  | 101,054,116.85 |
| （一）净利润                  | 7  |                  |                  |                |
| （二）直接计入所有者权益的利得和损失      | 8  |                  |                  |                |
| 1、可供出售金融资产公允价值变动净额      | 9  |                  |                  |                |
| 2、权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响 | 10 |                  |                  |                |
| 3、与计入所有者权益项目相关的所得税影响    | 11 |                  |                  |                |
| 4、其他                    | 12 |                  |                  |                |
| 净利润及直接计入所有者权益的利得和损失小计   | 13 |                  |                  |                |
| （三）所有者投入和减少资本           | 14 |                  |                  |                |
| 1、所有者投入资本               | 15 |                  |                  |                |
| 2、股份支付计入所有者权益的金额        | 16 |                  |                  |                |
| 3、其他                    | 17 |                  |                  |                |
| （四）利润分配                 | 18 |                  |                  | 354,348,789.23 |
| 1、提取盈余公积                | 19 |                  |                  | 354,348,789.23 |
| 其中：法定盈余公积               | 20 |                  |                  | 290,510,346.69 |
| 任意盈余公积                  | 21 |                  |                  | 63,838,442.54  |
| 2、提取一般风险准备（金融企业填报）      | 22 |                  |                  |                |
| 3、所有者（或股东）的分配           | 23 |                  |                  |                |
| 其中：普通股股利                | 25 |                  |                  |                |
| 转作股本（资本）的普通股股利          | 26 |                  |                  |                |
| 4、其他                    | 27 |                  |                  |                |
| 四、本年年末余额                | 28 | 3,745,685,776.00 | 1,241,923,196.68 | 731,590,094.13 |

法定代表人：李秀仑

行长：侯福宁

会计机构负责人：程艺华

编制人：朱生培

## 所有者权益（或股东权益）变动表（续）

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司 2008年度 单位：人民币元

| 项目                      | 行次 | 2008年度           |                  | 所有者权益合计           |
|-------------------------|----|------------------|------------------|-------------------|
|                         |    | 一般准备             | 未分配利润            |                   |
|                         |    | 4                | 5                | 6                 |
| 一、上年年末余额                | 1  | 2,636,509,628.67 | 3,156,540,191.83 | 11,157,900,098.08 |
| 加：会计政策变更                | 2  |                  |                  |                   |
| 前期差错更正                  | 3  |                  | 1,584,957.36     | 1,584,957.36      |
| 其他                      | 4  |                  |                  |                   |
| 二、本年年初余额                | 5  | 2,636,509,628.67 | 3,158,125,149.19 | 11,159,485,055.44 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）   | 6  |                  | 740,804,719.14   | 841,858,835.99    |
| （一）净利润                  | 7  |                  | 740,804,719.14   | 740,804,719.14    |
| （二）直接计入所有者权益的利得和损失      | 8  |                  |                  |                   |
| 1、可供出售金融资产公允价值变动净额      | 9  |                  |                  |                   |
| 2、权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响 | 10 |                  |                  |                   |
| 3、与计入所有者权益项目相关的所得税影响    | 11 |                  |                  |                   |
| 4、其他                    | 12 |                  |                  |                   |
| 净利润及直接计入所有者权益的利得和损失小计   | 13 |                  | 740,804,719.14   | 740,804,719.14    |
| （三）所有者投入和减少资本           | 14 |                  |                  |                   |
| 1、所有者投入资本               | 15 |                  |                  |                   |
| 2、股份支付计入所有者权益的金额        | 16 |                  |                  |                   |
| 3、其他                    | 17 |                  |                  |                   |
| （四）利润分配                 | 18 |                  | -611,526,548.36  | -257,177,759.13   |
| 1、提取盈余公积                | 19 |                  | -354,348,789.23  |                   |
| 其中：法定盈余公积               | 20 |                  | -290,510,346.69  |                   |
| 任意盈余公积                  | 21 |                  | -63,838,442.54   |                   |
| 2、提取一般风险准备（金融企业填报）      | 22 |                  |                  |                   |
| 3、所有者（或股东）的分配           | 23 |                  | -257,177,759.13  | -257,177,759.13   |
| 其中：普通股股利                | 25 |                  | -257,177,759.13  | -257,177,759.13   |
| 转作股本（资本）的普通股股利          | 26 |                  |                  |                   |
| 4、其他                    | 27 |                  |                  |                   |
| 四、本年年末余额                | 28 | 2,636,509,628.67 | 3,287,403,319.97 | 11,643,112,015.45 |

法定代表人：李秀仑

行长：侯福宁

会计机构负责人：程艺华

编制人：朱生培

# 财务报告

## 现金流量表

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

| 项目                    | 2008年度                    |
|-----------------------|---------------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b> |                           |
| 利息收入                  | 7,271,142,694.71          |
| 手续费收入                 | 229,852,190.52            |
| 活期存款的吸收与支付净额          | 1,970,867,521.42          |
| 吸收的定期存款               | 81,106,830,819.74         |
| 收回的中长期贷款              | 16,421,992,223.01         |
| 同业存款及存放同业款项的存取净额      | -4,400,681,228.90         |
| 联行往来净额                | 1,186,755,803.45          |
| 向中央银行借款               |                           |
| 与其他金融企业拆借的资金净额        | 2,348,682,850.63          |
| 委托存、贷款净额              | 2,928,758.46              |
| 收回的已于前期核销的贷款          | 20,661,835.77             |
| 融资租赁所收到的现金            |                           |
| 收到的其他与经营活动有关的现金       | 140,189,202.92            |
| <b>现金流入小计</b>         | <b>106,299,222,671.73</b> |
| 利息支出                  | 2,548,117,584.73          |
| 手续费支出                 | 229,852,190.52            |
| 短期贷款的发放与收回净额          | -161,290,666.86           |
| 对外发放的中长期贷款            | 19,575,652,305.52         |
| 贴现净额                  | 6,213,227,775.73          |
| 进出口押汇净额               | 17,135,549.22             |
| 支付的定期存款本金             | 64,404,356,268.50         |
| 存放中央银行法定款项净额          | 2,236,813,862.41          |
| 偿还中央银行借款              |                           |
| 支付给职工及为职工支付的现金        | 1,062,843,264.57          |
| 支付的营业税款               | 208,419,606.97            |
| 支付的所得税款               | 183,268,906.98            |
| 支付的除营业税、所得税以外的其他税费    | 11,726,180.97             |
| 支付的其他与经营活动有关的现金       | 3,776,268,226.21          |
| <b>现金流出小计</b>         | <b>100,306,391,055.47</b> |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>  | <b>5,992,831,616.26</b>   |

法定代表人：李秀仑

行长：侯福宁

会计机构负责人：程艺华

编制人：朱生培

## 现金流量表（续）

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

| 项目                         | 2008年度                      |
|----------------------------|-----------------------------|
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>      |                             |
| 收回投资所收到的现金                 | 1,891,229,771,070.92        |
| 分得股利或利润所收到的现金              | 2,109,076.32                |
| 取得债券利息收入所收到的现金             | 670,402,158.76              |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收到的现金净额 | 45,338,067.76               |
| 收到的其他与投资活动有关的现金            | 536,277.49                  |
| <b>现金流入小计</b>              | <b>1,891,948,156,651.25</b> |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金   | 416,767,780.35              |
| 权益性投资所支付的现金                | 0.00                        |
| 债权性投资所支付的现金                | 1,895,550,042,074.67        |
| 支付的其他与投资活动有关的现金            | 0.00                        |
| <b>现金流出小计</b>              | <b>1,895,966,809,855.02</b> |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>       | <b>-4,018,653,203.77</b>    |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>      |                             |
| 吸收权益性投资所收到的现金              |                             |
| 发行债券所收到的现金                 |                             |
| 收到的其他与筹资活动有关的现金            |                             |
| <b>现金流入小计</b>              | <b>0.00</b>                 |
| 偿还债务所支付的现金                 |                             |
| 发生筹资费用所支付的现金               |                             |
| 分配股利或利润所支付的现金              | 257,161,954.65              |
| 偿付利息所支付的现金                 |                             |
| 支付的其他与筹资活动有关的现金            |                             |
| <b>现金流出小计</b>              | <b>257,161,954.65</b>       |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>       | <b>-257,161,954.65</b>      |
| <b>四、汇率变动对现金的影响额</b>       | <b>-8,788,906.68</b>        |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>      | <b>1,708,227,551.16</b>     |

法定代表人：李秀仑

行长：侯福宁

会计机构负责人：程艺华

编制人：朱生培

# 财务报告

## 现金流量表（续）

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

| 项目                          | 2008年度            |
|-----------------------------|-------------------|
| 1、不涉及现金收支的投资和筹资活动：          |                   |
| 以固定资产进行投资                   |                   |
| 以债权转股权                      |                   |
| 接受非现金捐赠                     |                   |
| 2、将净利润调节为经营活动的现金流量：         |                   |
| 净利润                         | 740,804,719.14    |
| 加：计提的呆（坏）帐准备或转销的呆（坏）帐       | 3,000,000,000.00  |
| 固定资产折旧                      | 83,619,884.99     |
| 递延资产摊销                      | 16,870,986.65     |
| 无形资产摊销                      | 94,003,033.26     |
| 待摊费用的减少（减：增加）               | 0.00              |
| 预提费用的增加（减：减少）               | 0.00              |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减少收益） | -28,341,824.30    |
| 固定资产报废损失                    |                   |
| 筹资利息                        | -1,094,047,684.80 |
| 递延税款贷项（减：借项）                |                   |
| 贷款的减少（减：增加）                 | -3,866,779,403.96 |
| 存款的增加（减：减少）                 | 16,023,738,257.76 |
| 存款准备金的减少（减：增加）              | -2,236,813,862.41 |
| 贴现的减少（减：增加）                 | -6,213,227,775.73 |
| 进出口押汇的减少（减：增加）              | -17,135,549.22    |
| 拆借款项的净增（减：净减）               | 2,348,682,850.63  |
| 经营性应收项目的减少（减：增加）            | -302,302,895.00   |
| 经营性应付项目的增加（减：减少）            | -434,389,120.76   |
| 其他                          | -2,121,850,000.00 |
| 经营活动产生的现金流量净额               | 5,992,831,616.26  |
| 3、现金及现金等价物净增加情况：            |                   |
| 现金的期末余额                     | 8,251,867,725.15  |
| 减：现金的期初余额                   | 8,498,733,903.99  |
| 加：现金等价物的期末余额                | 6,025,203,730.00  |
| 减：现金等价物的期初余额                | 4,070,110,000.00  |
| 现金及现金等价物净增加额                | 1,708,227,551.16  |

法定代表人：李秀仑

行长：侯福宁

会计机构负责人：程艺华

编制人：朱生培

## 一、公司基本情况

上海农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）是在原上海农村信用社合作社全市1家市联社、14家区县联社、219家信用社的基础上整体改制成立的股份制商业银行。2005年8月22日本公司取得中国银行业监督管理委员会颁发的《中华人民共和国金融许可证》，机构编码为G10312900H0001。2005年8月23日本公司取得由上海市工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》，注册号为3100001007291，注册资金为人民币3,000,294,306.00元，业经上海万隆会计师事务所有限公司验证并出具万会业字（2005）1738号《验资报告》。

经中国银行业监督管理委员会银监复（2007）356号《中国银监会关于上海农村商业银行股份有限公司吸收澳大利亚和新西兰银行集团有限公司投资入股》的批复，本公司注册资本变更为人民币3,745,685,776.00元。业经万隆会计师事务所有限公司验证并出具万会业字（2007）1149号《验资报告》，并于2008年1月14日取得上海市工商行政管理局换发的《企业法人营业执照》，注册号为310000000088142。法定代表人：李秀仑，公司类型：股份有限公司(非上市)，住所：浦东新区浦东大道981号。

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

截至2008年12月31日，本公司除总行本部、总行营业部外还设有浦东分行、14家区县支行、230家二级支行。

## 二、财务报表编制基础

### 1、会计制度

本公司执行中华人民共和国《企业会计准则》、《农村信用合作社会计基本制度》、《农村信用合作社财务管理实施办法》并参照《金融企业会计制度》和其他相关财会规定。

### 2、本公司汇总财务报表的编制方法

以总行计财部、业务处理中心、国际业务部、信用卡部、总行营业部、浦东分行及各支行的个别财务报表及其他资料为基础汇总编制而成的，汇总时本公司内部重大交易及其余额已相互抵销。

## 三、本公司采用的主要会计政策和会计估计

### （一）会计年度

本公司的会计年度为自公历1月1日至12月31日止。

### （二）记账本位币和报告货币

本公司以人民币为记账本位币，以人民币为报告货币。

# 财务报告

## （三）记账基础和计价原则

除特别说明外，会计核算以权责发生制为记账基础，以历史成本为计价原则。

## （四）外币业务核算方法和外汇财务报表的折算方法

本公司按经营业务涉及不同的币种分别设账核算，业务发生时按各种原币填制凭证、登记账簿、编制报表。期末对各种分账核算的外币余额按照期末中国人民银行公布的牌价或经国家认可的套算汇率将各种外币折算成美元并汇总编制美元财务报表，然后将该报表折算成人民币，与人民币财务报表汇总编制成以人民币金额表示的财务报表。由此而产生的汇兑损益计入当期损益。

## （五）现金及现金等价物

列示于现金流量表的现金是指库存现金及可随时用于支付的银行存款；现金等价物指本公司持有的期限不超过三个月、流动性强、易于转化为已知金额、价值变动风险小的投资，包括存放中央银行的备付金、存放同业活期款项，到期日在三个月以内的存放同业定期款项、短期投资及买入返售资产等货币性资产。

## （六）贷款

1、本公司发放的贷款，按实际贷给借款人的金额入账。逢结息日，按照贷款本金和适用的利率计算应收利息。贷款本金和利息分别进行核算。

本公司自营贷款和委托贷款分别核算。自营贷款指本公司自主发放的贷款，其风险由本公司承担，由本公司收取本金和利息。委托贷款是指由委托人提供资金，由本公司（受托人）根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担，本公司只收取手续费，不代垫资金。委托贷款和委托投资形成的资产和负债轧差后在汇总资产负债表中反映。

### 2、贷款的分类

#### （1）短期及中长期贷款

本公司按贷款发放期限确定贷款类别。凡期限在1年以内（含1年）的贷款作短期贷款，期限在1年以上的贷款作中长期贷款；

#### （2）逾期贷款

因借款人原因贷款到期（含展期后到期）不能归还的贷款；或贴现业务因汇票承兑人不能按期支付，并且贴现申请人账户存款不足形成的被动垫款；或银行承兑汇票到期日申请人存款不足等被动垫款，于到期日转为逾期贷款，逾期满90天即转为呆滞贷款；

#### （3）呆滞贷款

贷款逾期超过90天即为呆滞贷款；

## (4) 呆账贷款

根据中华人民共和国财政部财金[2005]50号文《金融企业呆账核销管理办法》规定，本公司经采取所有可能的措施和实施必要的程序之后，符合规定条件的债权认定为呆账。

## (七) 贷款损失准备的核算方法

- 1、本公司采用备抵法核算贷款呆账损失。贷款损失准备的提取范围包括短期贷款、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款、呆账贷款、贴现、进出口押汇等。
- 2、本公司根据中国人民银行《关于印发〈银行贷款损失准备计提指引〉的通知》〔银发（2002）98号〕、财政部《关于印发〈金融企业呆账准备提取管理办法〉的通知》〔财金〔2005〕49号〕、财政部《关于呆账准备提取有关问题的通知》〔财金〔2005〕90号〕的规定对上述信贷资产计提各项贷款损失准备。
- 3、本公司将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑以及损失五类。正常类贷款是指借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；关注类贷款是指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本息产生不利影响的因素；次级类贷款是指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常的经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也有可能造成一定损失；可疑类贷款是指借款人无法足额偿还本息，即使执行担保也肯定要造成较大损失；损失类贷款是指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。

本公司按照资产风险分类的结果，考虑借款人的还款能力、贷款本息的偿还情况、抵押、质押物的合理价值、担保人的情况等因素逐笔估计信贷资产可能发生的损失，并相应计提贷款损失准备。

核销贷款时冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款期后收回时，按已核销的贷款损失准备金额予以转回。

本公司没有需提取特种贷款损失准备的情形，故没有计提特种贷款损失准备。

## (八) 票据贴现业务

票据贴现业务按照贴现票据的面值入账，贴现票据价值与支付给申请人款项之间的差额，作为贴现利息收入计入当期损益。

## (九) 投资

### 1、短期投资

- (1) 本公司短期投资按取得时的实际成本计价；
- (2) 处置短期投资按账面价值与实际取得价款的差额计入当期投资收益。



# 财务报告

## 2、长期债权投资

- (1) 按实际支付的价款扣除支付的税金、手续费等各项附加费用,以及支付的自发行日起至购入债券止的应计利息后的余额作为实际成本记账,并按权责发生制原则计提应计利息,债券投资溢/折价按受益年限平均摊销;
- (2) 本公司长期债权投资按期计算应收利息;
- (3) 处置长期债权投资按账面价值与实际取得价款的差额计入当期损益。

## 3、长期股权投资

对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资采用权益法核算,即最初以实际初始投资成本计量,以后根据应享有的被投资企业所有者权益份额进行调整。

对被投资单位无控制、无共同控制或无重大影响的长期股权投资采用成本法核算,即最初以实际初始投资成本计量,投资收益在被投资企业宣告分派利润或现金股利时计入损益。

## (十) 固定资产核算方法

### 1、固定资产标准

使用期限在1年(不含1年)以上,单位价值在人民币2千元(不含2千元)以上,并在使用过程中保持原有物质形态的资产,包括房屋及建筑物、电子设备、运输设备、机器设备、工具器具等(微机、打印机等按规定应作为低值易耗品的除外)。

- 2、固定资产折旧采用直线法(平均年限法)计算,并按各类固定资产的原值和估计的使用年限扣除残值制定其折旧率。其余固定资产在购买时一次性进费用。固定资产各类折旧率如下:

| 资产类别  | 使用年限 | 年折旧率  | 残值率 |
|-------|------|-------|-----|
| 房屋建筑物 | 20年  | 4.8%  | 4%  |
| 机器设备  | 10年  | 9.5%  | 5%  |
| 电子设备  | 5年   | 19.4% | 3%  |
| 交通工具  | 5年   | 19.4% | 3%  |
| 其他设备  | 5年   | 19.4% | 3%  |

## (十一) 在建工程核算方法

本公司的在建工程包括施工前期准备、正在施工中和虽已完工但尚未交付使用的建筑工程和安装工程等。在建工程按照实际成本入账,包括直接建造和购入有关资产的成本、与兴建、安装及测试期间有关的借款发生的利息支出及外币汇兑差额,并扣除交付使用前取得的收入。在建工程按实际成本计价,工程达到预定可使用状态后,将该项工程完工达到预定可使用状态所发生的必要支出结转,作为固定资产及其他相关资产的入账价值。

## （十二）长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按实际支出入账，其摊销方法如下：

- 1、租赁费按实际租赁期限平均摊销；
- 2、其他费用按照费用项目的受益期限平均摊销。

不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，在确定时将该项目的摊余价值全部计入当期损益。

## （十三）无形资产计价、摊销

- 1、无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价；
- 2、无形资产的摊销方法和年限：直线法，摊销年限如下：

- (1) 土地使用权从购入月份起按50年平均摊销；
- (2) 软件开发费从使用月份起按5年平均摊销。

## （十四）待处理抵债资产的核算方法

- 1、本公司取得待处理抵债资产，按实际抵债部分的贷款本金和已确认的应收利息作为抵债资产的入账价值。
- 2、本公司处置抵债资产时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值时，其差额计入营业外支出；保管过程中发生的费用直接计入营业外支出，处置过程中发生的费用从处置收入中抵减。

## （十五）买入返售和卖出回购资产的计价及核算方法

买入返售是指本公司按合同或协议约定，以一定价格向交易对方买入债券或票据，之后在合同约定日期，再按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本公司按合同或协议约定，以一定价格将债券或票据卖给交易对方，之后在合同约定日期，再按协议价格购回的资金拆借业务。

买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的款项入账，在“买入返售资产”和“卖出回购资产”中反映。“卖出回购资产”项目下的相关贴现票据和债券仍在本公司资产类相关科目中反映。

# 财务报告

## （十六）收入确认原则

### 1、利息收入

(1) 各类贷款除农户贷款的利息收入随本金归还时确认外，其余贷款利息收入按未偿还的本金及适用的利率以时间比例为基础按权责发生制确认。贷款到期（含展期，下同）90天及以上尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算；已计提的应收未收利息收入，在贷款到期90天后仍未收回时，或在应收未收利息逾期90天后仍未收到时，冲减当期利息收入，转作表外核算。表外核算的应计利息，在实际收到时确认为收款期的利息收入。

(2) 拆借利息随本金计算利息收入。

2、手续费收入：在实际收到款项时确认收入。

3、其他营业收入：包括债券买卖收入、担保收入和其他收入，均在实际收到款项时确认收入。

## （十七）利息支出确认原则

按权责发生制原则确认。其中：活期存款、同业存放款按季结息，活期储蓄存款按季结息，定期存款按存入日利率、定期储蓄存款按存单利率、协议存款等按合同利率按季计息，卖出回购资产款等付息负债按合同利率按季计息。

## （十八）所得税的会计处理方法：采取应付税款法。

（十九）本年度末，本公司无控制、共同控制或重大影响的被投资企业，按照有关规定不编制合并财务报表。

## （二十）利润分配方法

根据《公司法》及本公司章程，本公司根据确定的净利润的10%提取法定盈余公积金（当该项公积金达本公司注册股本金额的50%以上时可不再提取）。

根据《金融企业会计制度》和中华人民共和国财政部财金[2005]49号文《金融企业呆账准备提取管理办法》的规定，本公司在利润分配时应提取一般准备，按提取一般准备后的余额提取任意盈余公积金或分配股利。一般准备按照不低于风险资产期末余额1%计提，提取的一般准备作为所有者权益的组成部分。

本公司一般准备余额不低于风险资产期末余额1%，2008年度无需提取一般准备。

股利分配方案须经董事会决议并经股东大会批准。

## 四、税项

本公司执行的主要税（费）种和税（费）率：

| 税/费种        | 计提税/费依据 | 税/费率   |
|-------------|---------|--------|
| 营业税         | 应税营业收入  | 3%     |
| 城市建设维护税     | 应纳营业税额  | 1、5、7% |
| 教育费附加       | 应纳营业税额  | 3%     |
| 河道工程修建维护管理费 | 应纳营业税额  | 1%     |
| 所得税         | 应纳税所得额  | 25%    |

## 五、会计政策、会计估计变更及会计差错的更正的说明

前期重大会计差错主要为2008年5月份，财政部驻上海专员办对本公司进行了会计信息质量检查，根据检查结果出具了《关于上海农村商业银行股份有限公司2007年度会计信息质量的检查结论和处理决定》，本公司据此进行了整改和账务调整。

- 2007年末应付账款（应付利息）中的2,515,285,500.00元，属于改制前历年结余的应付利息余额（属改制时净资产），转入2007年期初未分配利润；
- 2006年和2007年度收到财政部下拨的“保值储蓄补贴”计入“一般准备”，未作为收入，少交所得税2,714,250.00元；
- 2007年长宁支行收到华龙证券“债券利息收入”1,685,511.40元后直接冲抵债务；本次调整2007年度“投资收益”；
- 浦东分行2005年收回已经核销的贷款本息23,385,233.50元，挂账“其他应付款”。按规定将本金13,206,000元增加“一般准备”，利息10,179,233.50元和营业税及附加调整2007年年初“未分配利润”。

本公司因更正以前年度重大的会计差错对2008年初未分配利润的影响数为1,584,957.36元，其中2008年报表年初数调整为：

- 调增“应交税金-所得税”年初余额3,270,468.76元；
- 调增“长期投资”年初余额1,685,511.40元。

对2007年年初未分配利润的影响数为：2,521,325,681.19元，其中2007年报表年初数调整为：

- 调减“其他应付款”年初余额23,385,233.50元；
- 调增“一般准备”年初余额13,206,000.00元；
- 调增“应交税金”年初余额4,139,052.31元；
- 调减“应付账款”年初余额2,515,285,500.00元。

# 财务报告

## 六、财务报表主要项目注释

单位：人民币千元

### 1、现金及周转金

| 类别 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|----|------------|------------|
| 现金 | 1,183,141  | 1,284,735  |
| 合计 | 1,183,141  | 1,284,735  |

### 2、存放中央银行款项

(1) 存放中央银行准备金是指本公司按规定向中央银行缴存一般性存款准备金。此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧抵资产项目后的贷方余额及其他各项存款。具体缴存比例为：2008年1月25日人民币存款准备金缴存比例为15%，2008年3月25日人民币存款准备金缴存比例变为15.5%，2008年4月25日人民币存款准备金缴存比例变为16%，2008年5月20日人民币存款准备金缴存比例变为16.5%，2008年6月7日人民币存款准备金缴存比例变为17.5%，2008年9月25日人民币存款准备金缴存比例变为16.5%，2008年10月15日人民币存款准备金缴存比例变为16%，2008年11月26日人民币存款准备金缴存比例变为14%，2008年12月22日人民币存款准备金缴存比例变为13.5%；外币存款准备金2008年度缴存比例为5%。

(2) 存放中央银行备付金是指本公司为保证存款的正常提取和业务的开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

| 类别          | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|-------------|------------|------------|
| 存放中央银行准备金   | 19,689,546 | 17,725,050 |
| 存放中央银行备付金   | 4,007,826  | 3,735,964  |
| 存放中央银行特种存款  | 1,060,925  |            |
| 存放中央银行财政性存款 | 1,746      | 298        |
| 合计          | 24,760,043 | 21,461,312 |

### 3、专项央行票据

| 类别   | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------|------------|------------|
| 央行票据 |            | 2,121,850  |
| 合计   |            | 2,121,850  |

## 4、央行专项扶持资金

| 类别       | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|----------|------------|------------|
| 央行专项扶持资金 | 2,121,850  |            |
| 合计       | 2,121,850  |            |

## 5、存放同业款项

| 类别       | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|----------|------------|------------|
| 存放系统内款项  |            | 18,470     |
| 存放其他同业款项 | 5,122,383  | 3,384,568  |
| 存放境外同业款项 | 76,937     | 78,583     |
| 存出保证金    | 18,662     |            |
| 合计       | 5,217,982  | 3,481,621  |

## 6、拆放同业

| 类别      | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|---------|------------|------------|
| 拆放商业银行  | 415,000    | 810,000    |
| 转贴现返售票据 |            | 4,371,283  |
| 合计      | 415,000    | 5,181,283  |

截止2008年12月31日，拆放同业中无拆放持有本公司5%及5%以上股份的股东的款项。

## 7、买入返售资产

| 类别     | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|--------|------------|------------|
| 其他商业银行 | 2,420,970  | 1,240,700  |
| 保险公司   | 1,034,500  |            |
| 其他公司   | 1,067,000  |            |
| 证券公司   |            | 155,100    |
| 基金公司   | 1,245,264  |            |
| 信用社    |            | 300,240    |
| 合计     | 5,767,734  | 1,696,040  |

# 财务报告

## 8、各项贷款

| 类别    | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|-------|------------|------------|
| 短期贷款  | 30,878,402 | 31,020,948 |
| 中长期贷款 | 50,637,230 | 47,324,035 |
| 逾期贷款  | 173,198    | 98,642     |
| 呆滞贷款  | 1,534,230  | 932,984    |
| 呆账贷款  | 20,077     | 61,530     |
| 合计    | 83,243,137 | 79,438,139 |

截止2008年12月31日，持有本公司5%及5%以上股份的股东的贷款余额为100,000万元，详见附注七 - (二)。

## 9、待处理抵债资产

| 类别      | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|---------|------------|------------|
| 待处理抵债资产 | 730,589    | 809,507    |
| 合计      | 730,589    | 809,507    |

## 10、其他应收款

### (1) 按账龄分析

| 类别     | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|--------|------------|------------|
| 1年以内   | 273,415    | 46,309     |
| 1 - 2年 | 1,689      | 5,982      |
| 2 - 3年 | 8,866      | 8,888      |
| 合计     | 283,970    | 61,179     |

## (2) 按内容分析

| 类别          | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|-------------|------------|------------|
| 垫付诉讼及相关律师费  | 1,737      | 4,949      |
| 已置换不良资产处置费用 |            | 4,678      |
| 预付购房及土地款    | 6,687      | 6,687      |
| 待划转同城票据款项   | 37,944     | 28,584     |
| 垫付印刷品费      | 2,070      | 2,278      |
| 暂付单位和个人款项   | 170,758    | 8,989      |
| 租赁房屋保证金     | 4,080      | 3,498      |
| 其他应收款       | 29,341     | 1,516      |
| 垫付结算赔款      | 31,353     |            |
| 合计          | 283,970    | 61,179     |

## 11、贴现

单位：万元

| 类别     | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|--------|------------|------------|
| 买入票据   | 926,812    | 316,934    |
| 银行承兑汇票 | 19,331     | 826        |
| 商业承兑汇票 | 2,752      | 9,812      |
| 合计     | 948,895    | 327,572    |

## 12、短期投资

| 类别   | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------|------------|------------|
| 国债   |            | 693,148    |
| 央行票据 | 1,795,236  | 194,560    |
| 金融债券 |            | 1,213,446  |
| 企业债券 | 239,453    | 599,099    |
| 合计   | 2,034,689  | 2,700,253  |



# 财务报告

## 13、呆账准备

|            |           |
|------------|-----------|
| 2007-12-31 | 1,398,633 |
| 本期计提       | 3,000,000 |
| 其他转入       | 393,772   |
| 本期核销       | 3,335,425 |
| 本期核销收回     | 18,899    |
| 2008-12-31 | 1,475,879 |

注：其他转入见附注十三-（一）。

## 14、长期投资

| 类别       | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|----------|------------|------------|
| 法人股投资    | 4,066      | 4,387      |
| 其他长期股权投资 | 707,633    | 744,626    |
| 其他债券投资   | 15,037,834 | 17,503,464 |
| 长期国债投资   | 16,820,607 | 12,121,412 |
| 合计       | 32,570,140 | 30,373,889 |

注1：截止2008年12月31日，本公司长期国债投资中托管在南方证券股份有限公司的国债投资9891万元、托管在富友证券有限责任公司的国债投资15000万元、托管在大鹏证券有限责任公司的国债投资3620万元，上述国债投资共计28511万元，其托管的证券公司已被中国证券监督管理委员会宣布撤销或关闭，已经形成重大风险。

托管在银河证券有限责任公司的国债投资94241万元，托管在华鑫证券有限责任公司的国债投资120933万元已全部被证券公司抛售，上述国债投资共计215174万元，全额收回投资存在重大不确定性。

注2：长期投资中有一年内到期的长期投资为

| 类别     | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|--------|------------|------------|
| 其他债券投资 | 1,317,048  | 1,253,283  |
| 长期国债投资 | 2,043,852  | 1,156,892  |
| 合计     | 3,360,900  | 2,410,175  |

## 15、固定资产和累计折旧

### 15.1 固定资产原值

|            | 房屋建筑物     | 交通工具   | 电子设备    | 机器设备   | 其他设备   | 合计        |
|------------|-----------|--------|---------|--------|--------|-----------|
| 2007-12-31 | 1,047,509 | 43,454 | 209,420 | 81,354 | 9,619  | 1,391,356 |
| 本期增加       | 69,936    | 4,228  | 50,032  | 14,316 | 2,048  | 140,560   |
| 本期减少       | 1,138     | 3,602  | 1,406   | 7,099  | 503    | 13,748    |
| 2008-12-31 | 1,116,307 | 44,080 | 258,046 | 88,571 | 11,164 | 1,518,168 |

### 15.2 累计折旧

|            | 房屋建筑物   | 机器设备   | 电子设备    | 交通工具   | 其他设备  | 合计      |
|------------|---------|--------|---------|--------|-------|---------|
| 2007-12-31 | 373,313 | 27,760 | 134,582 | 53,234 | 5,542 | 594,431 |
| 2008-12-31 | 419,259 | 31,177 | 156,154 | 53,467 | 6,190 | 666,247 |

## 16、在建工程

|            |         |
|------------|---------|
| 2007-12-31 | 141,366 |
| 本期增加       | 371,465 |
| 本期减少       | 156,228 |
| 2008-12-31 | 356,603 |

## 17、无形资产

| 项目         | 土地使用权     | 软件     | 合计        |
|------------|-----------|--------|-----------|
| 取得方式       | 置换资产（注）   | 购入     |           |
| 原始金额       | 4,521,417 | 26,181 | 4,547,598 |
| 2007-12-31 | 4,318,870 | 9,261  | 4,328,131 |
| 本期增加       |           | 13,024 | 13,024    |
| 本期摊销及转出    | 90,429    | 2,592  | 93,021    |
| 累计摊销及转出    | 292,976   | 6,488  | 299,464   |
| 2008-12-31 | 4,228,441 | 19,693 | 4,248,134 |

注：2005年上海市人民政府为支持上海农村信用社的改革，注入土地使用权4,510,576,623.00元用于置换本公司不良资产。本公司以注入的土地使用权4,510,576,623.00元及土地估价费用10,840,000.00元作为无形资产的入账价值。

# 财务报告

## 18、各项存款

| 存款类别       | 2008-12-31  | 2007-12-31  |
|------------|-------------|-------------|
| 短期存款       | 65,354,682  | 64,124,674  |
| 短期储蓄存款     | 12,976,177  | 10,318,094  |
| 财政性存款      | 42,992      | 96,871      |
| 一年内到期的长期负债 | 51,388,969  | 37,216,585  |
| 长期存款       | 972,209     | 464,768     |
| 长期储蓄存款     | 14,953,521  | 14,394,898  |
| 合计         | 145,688,550 | 126,615,890 |

## 19、同业存放款项

| 类别     | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|--------|------------|------------|
| 境内银行同业 | 405,402    | 3,053,561  |
| 合计     | 405,402    | 3,053,561  |

## 20、应付账款

| 类别         | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------------|------------|------------|
| 应付定期储蓄存款利息 | 2,127,812  | 1,388,103  |
| 应付定期存款利息   | 211,068    | 108,447    |
| 合计         | 2,338,880  | 1,496,550  |

## 21、应交税金

| 类别     | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|--------|------------|------------|
| 应交营业税  | 48,326     | 39,828     |
| 应交所得税  | -11,997    | 199,545    |
| 应交城建税  | 3,935      | 1,491      |
| 应交其他税金 | 1,417      | 1,683      |
| 合计     | 41,681     | 242,547    |

## 22、其他应付款

| 类别            | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|---------------|------------|------------|
| 收回已置换不良贷款本息   |            | 1,010,412  |
| 其他应付款         | 36,697     | 17,969     |
| 应付历年结余工资      |            | 92,916     |
| 应付教育培训费       | 39,803     | 39,803     |
| 待退汇及托收款项      | 64,388     | 135,234    |
| 久悬未取款项        | 30,083     | 33,837     |
| 代保管款项         | 737        |            |
| 待处理出纳长款       |            | 42         |
| 待划转清算款项       | 10,970     | 100,317    |
| 暂收抵债资产款项      | 12,022     | 31,285     |
| 应交社保金         | 11,226     | 16,385     |
| 代扣代缴个调税       | 37,717     | 6,086      |
| 票据转贴现下年度利息    | 93,518     | 54,104     |
| 2007年度代扣代缴利息税 |            | 20,000     |
| 澳新技术合作基金      | 28,056     | 39,147     |
| 暂收款           |            | 13,170     |
| 委托及代理业务       | 10,325     | 7,396      |
| 退休养老基金        | 178,135    |            |
| 合计            | 553,677    | 1,618,103  |

## 23、应付利润

| 类别   | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------|------------|------------|
| 股金红利 | 67         | 51         |
| 合计   | 67         | 51         |

## 24、实收资本

| 类别  | 2007-12-31 | 本年增加 | 本年减少 | 2008-12-31 |
|-----|------------|------|------|------------|
| 股本金 | 3,745,686  |      |      | 3,745,686  |
| 合计  | 3,745,686  |      |      | 3,745,686  |

# 财务报告

## 25、资本公积

| 类别       | 2007-12-31 | 本年增加 | 本年减少 | 2008-12-31 |
|----------|------------|------|------|------------|
| 下辖支行返税收入 | 4,573      |      |      | 4,573      |
| 股本溢价     | 1,237,350  |      |      | 1,237,350  |
| 合计       | 1,241,923  |      |      | 1,241,923  |

## 26、盈余公积

| 类别     | 2007-12-31 | 本年增加    | 本年减少 | 2008-12-31 |
|--------|------------|---------|------|------------|
| 法定盈余公积 | 72,600     | 290,511 |      | 363,111    |
| 任意盈余公积 | 304,641    | 63,838  |      | 368,479    |
| 合计     | 377,241    | 354,349 |      | 731,590    |

## 27、一般准备

| 类别   | 2007-12-31 | 本年增加 | 本年减少 | 2008-12-31 |
|------|------------|------|------|------------|
| 一般准备 | 2,636,510  |      |      | 2,636,510  |
| 合计   | 2,636,510  |      |      | 2,636,510  |

## 28、未分配利润

| 项目          | 2008-12-31 |
|-------------|------------|
| 年初未分配利润额    | 3,156,540  |
| 加：会计政策变更    |            |
| 会计差错调整      | 1,585      |
| 其他调整因素      |            |
| 本年年初余额      | 3,158,125  |
| 本年度净利润      | 740,805    |
| 减：提取法定盈余公积金 | 290,511    |
| 提取任意盈余公积    | 63,838     |
| 股金红利        | 257,178    |
| 年末未分配利润额    | 3,287,403  |

注1：2008年度本公司按2007年度股东大会决议，提取法定盈余公积37,216千元，任意盈余公积63,838千元，现金分红257,178千元。

注2：财政部驻上海专员办对本公司进行了会计信息质量检查，根据检查结果出具了《关于上海农村商业银行股份有限公司2007年度会计信息质量的检查结论和处理决定》，本公司据此进行了账务调整，于2008年度补提法定盈余公积金253,295千元。

## 29、投资收益

| 类别           | 2008年度    | 2007年度  |
|--------------|-----------|---------|
| 债券利息收入       | 859,440   | 561,865 |
| 投资利润（股权投资收益） | -34,883   | 25,300  |
| 国债利息收入       | 423,625   | 312,202 |
| 资产支持证券投资收入   |           | 13,965  |
| 其他投资收入       | -154,134  | 29,289  |
| 合计           | 1,094,048 | 942,621 |

## 30、营业外收入

| 类别          | 2008年度  | 2007年度 |
|-------------|---------|--------|
| 固定资产盘盈及清理收益 | 28,640  | 19,321 |
| 租赁收入        | 13,468  | 16,330 |
| 处置抵债资产净收入   | 17,833  | 30,473 |
| 其他营业外收入     | 821,566 | 10,425 |
| 合计          | 881,507 | 76,549 |

## 31、营业外支出

| 类别          | 2008年度 | 2007年度 |
|-------------|--------|--------|
| 固定资产盘亏及清理损失 | 298    | 2,062  |
| 出纳赔款        | 15     | 10     |
| 处置抵债净损失     | 44     | 22,579 |
| 其他营业外支出     | 3,510  | 6,472  |
| 合计          | 3,867  | 31,123 |

# 财务报告

## 七、关联方关系及其交易的披露

### (一) 不存在控制关系的关联方

| 企业名称             | 与本公司关系 | 持股比例  |
|------------------|--------|-------|
| 上海盛融投资有限公司       | 股东单位   | 8.01% |
| 上海国际集团有限公司       | 股东单位   | 8.01% |
| 上海绿地(集团)有限公司     | 股东单位   | 5.34% |
| 锦江国际(集团)有限公司     | 股东单位   | 4.00% |
| 上海市上投投资管理有限公司    | 股东单位   | 4.00% |
| 东方国际(集团)有限公司     | 股东单位   | 1.60% |
| 上海市山鑫置业有限公司      | 股东单位   | 1.60% |
| 上海青浦资产经营有限公司     | 股东单位   | 1.33% |
| 上海社会福利发展(集团)有限公司 | 股东单位   | 0.53% |
| 上海国际信托投资有限公司     | 关联法人   | —     |
| 上海国鑫投资发展有限公司     | 关联法人   | —     |
| 上海达安票据传递有限公司     | 关联法人   | —     |

### (二) 不存在控制关系的关联方往来余额

| 企业名称             | 2008年12月31日 |              | 2007年12月31日 |              | 备注           |
|------------------|-------------|--------------|-------------|--------------|--------------|
|                  | 贷款余额        | 银行承兑<br>汇票余额 | 贷款余额        | 银行承兑<br>汇票余额 |              |
| 上海盛融投资有限公司       | 600,000     |              |             |              | 股东单位         |
| 上海盛慧投资管理有限公司     | 270,000     |              | 270,000     |              | 盛融公司下级公司     |
| 上海绿地汽车服务(集团)有限公司 | 70,000      |              | 70,000      |              | 绿地集团控股子公司    |
| 上海绿地商业(集团)有限公司   | 60,000      |              | 60,000      |              | 绿地集团控股子公司    |
| 上海山鑫置业有限公司       | 113,000     |              | 98,000      |              | 公司法人代表为本公司监事 |
| 合计               | 1,113,000   |              | 498,000     |              |              |

## 八、或有事项

| 类别   | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------|------------|------------|
| 开出保函 | 165,550    | 84,860     |
| 合计   | 165,550    | 84,860     |

## 九、资产负债表日后事项中的非调整事项

截至本财务报表签发日，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

## 十、债务重组

本公司截至资产负债表日无需要披露的重大债务重组事项。

## 十一、非货币性交易事项

本公司截至资产负债表日无需要披露的非货币性交易事项。

## 十二、重大诉讼或仲裁事项

### （一）信贷诉讼或仲裁

截止2008年12月31日，本公司涉及2008年度内结案的贷款类诉讼案件300件，涉及案件标的金额为人民币49,364.47万元。报告期内，上述贷款通过诉讼收回20,208.35万元。

截止2008年12月31日，本公司涉及尚未结案的贷款类诉讼案件397件，涉及案件标的金额为人民币155,056.51万元。报告期内，上述贷款通过诉讼收回8,295.11万元。

### （二）非信贷诉讼或仲裁

报告期内，本公司共发生非信贷及以本公司为被告诉讼、仲裁案件14件，涉案本金32亿元。案件数量较2007年减少11件，下降比例44%；涉案金额较2007年大幅增加，其主要原因为浦东分行1件国债赔偿追索案件（浦东分行已胜诉），金额占全部非贷款类案件总额的99.4%。

## 十三、其他重要事项

（一）贷款专项损失准备：央票置换资产收回转入36,035万元；长期投资减值准备：央票置换资产收回转入3,342万元；合计39,377万元。

（二）2008年度根据本公司第一届董事会第十二次会议同意通过，对已经形成损失的财产进行了核销，核销资产合计333,542万元。上述资产核销已报主管税务部门待批。

（三）2008年度本公司所得税尚未清算，应纳税所得额的最后审定数以管辖税务当局之审核数为准。

上海农村商业银行股份有限公司

二〇〇九年三月十九日



# 财务报告

此页特意留白