



上海农村商业银行股份有限公司

2012 年上半年度报告

§ 1 重要提示

公司 2012 年上半年度财务报告未经审计。

§ 2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

单位：人民币千元

项目	本集团			本银行		
	报告期末 (未审计)	上年末 (经审计)	增减(%)	报告期末 (未审计)	上年末 (经审计)	增减(%)
资产总额	335,930,311	309,927,083	8.39%	334,083,574	308,860,735	8.17%
负债总额	309,123,676	284,860,738	8.52%	307,544,227	283,886,351	8.33%
存款总额	267,772,419	248,687,652	7.67%	265,791,755	247,509,585	7.39%
其中：企业活期存款	102,705,591	104,249,231	-1.48%	101,242,038	103,251,959	-1.95%
企业定期存款	30,613,834	25,385,277	20.60%	30,422,113	25,311,768	20.19%
储蓄活期存款	18,133,109	16,660,604	8.84%	17,967,208	16,650,138	7.91%
储蓄定期存款	116,319,885	102,392,540	13.60%	116,160,395	102,295,720	13.55%
贷款总额	185,079,517	167,254,605	10.66%	184,071,929	166,541,981	10.53%
其中：正常贷款	182,905,458	165,304,403	10.65%	181,897,870	164,591,779	10.51%
不良贷款	2,174,059	1,950,202	11.48%	2,174,059	1,950,202	11.48%
同业拆入	5,336,978	8,051,822	-33.72%	5,336,978	8,051,822	-33.72%
贷款损失准备余额	5,658,935	4,974,726	13.75%	5,643,669	4,968,553	13.59%
归属于母公司股东的 所有者权益	26,560,288	24,992,860	6.27%	26,539,347	24,974,384	6.27%
归属于母公司股东的 每股净资产	5.31	5.00	6.27%	5.31	4.99	6.27%
	本集团			本银行		
	报告期 (未审计)	上年同期 (未审计)	增减(%)	报告期 (未审计)	上年同期 (未审计)	增减(%)
归属于母公司股东的 净利润	1,991,652	-	-	1,989,156	1,628,209	22.17%
归属于母公司股东的 基本每股收益	0.40	-	-	0.40	0.33	22.17%

2.2 报告期末股本变动情况、股东总数及前十大股东持股情况

股本情况：

单位：股

股东类型	股本数	占总股本比例
法人股	4,218,828,699	84.376%
自然人股	780,972,000	15.62%
打包装*	199,301	0.004%
股份总数	5,000,000,000	100%

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

股东情况：

公司股东总数为 24678 户，其中：法人股股东 219 户，自然人股东 24458 户，打包装统算为 1 户。

公司前十大股东持股及其变动情况：

单位：万股

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

§ 3 银行业务数据

3.1 截至报告期末公司补充财务数据

单位:人民币千元

项目	本集团		本银行	
	报告期末 (未审计)	报告期末 (未审计)	上年末 (经审计)	增减(%)
资本净额	32,003,021	31,541,936	28,565,357	10.42%
其中:核心资本净额	26,231,318	25,849,279	23,666,209	9.22%
附属资本	6,131,384	6,126,334	5,657,946	8.28%
扣减项	621,928	815,724	1,466,787	-44.39%
加权风险资产	192,879,708	191,836,095	174,188,264	10.13%

3.2 截至报告期末公司补充财务指标

项目	标准	本集团		本银行
		报告期末 (未审计)	报告期末 (未审计)	上年末 (经审计)
总资产收益率		1.23%	1.23%	1.13%
净资产收益率		15.41%	15.40%	13.18%
资本充足率	≥8%	16.50%	16.35%	16.12%
核心资本充足率	≥4%	13.53%	13.40%	13.36%
不良贷款率		1.17%	1.18%	1.17%
资产流动性比例	≥25%	46.03%	45.85%	37.01%
存贷比	≤75%	69.12%	69.25%	69.25%
单一最大客户贷款比例	≤10%	4.66%	4.73%	4.12%
最大十家客户贷款比例	≤50%	30.96%	31.41%	31.35%
成本收入比		36.04%	35.97%	38.76%

3.3 截至报告期末信贷资产“五级”分类情况

单位:人民币千元

五级分类	本集团		本银行	
	金额(未审计)	占比	金额(未审计)	占比
正常类	176,467,032	95.35%	175,485,544	95.34%
关注类	6,438,426	3.48%	6,412,326	3.48%
次级类	1,489,480	0.80%	1,489,480	0.81%
可疑类	615,500	0.33%	615,500	0.33%
损失类	69,079	0.04%	69,079	0.04%

3.4 截至报告期末贷款损失拨备情况

单位:人民币千元

项目	本集团			本银行		
	报告期末 (未审计)	上年末 (经审计)	增减(%)	报告期末 (未审计)	上年末 (经审计)	增减(%)
贷款损失准备余额	5,658,935	4,974,726	13.75%	5,643,669	4,968,553	13.59%
报告期计提	684,110	2,071,531	-66.98%	675,017	2,070,089	-67.39%
报告期转入	98	14,852	-99.34%	98	14,852	-99.34%
报告期核销或 转出	0	68,134	-100.00%	0	68,134	-100.00%
贷款拨备率	3.06%	2.97%	-	3.07%	2.98%	-
贷款拨备覆盖率	260.29%	255.09%	-	259.59%	254.77%	-

§ 4 重要事项

4.1 董事会、监事会、高级管理层人员及其变动情况

职务	姓名	性别	出生 年份	任职起止日期	领取薪酬 (√)	持股数(股)
董事会人员						
董事长	胡平西	男	1953	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
副董事长	侯福宁	男	1964	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
职工董事	沈训芳	男	1958	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
股东董事	Alistair Marshall Bulloch (布乐达)	男	1946	2009.9.8-2012.9.7		
股东董事	Gilles Planté (庞侗)	男	1963	2011.4.29-2012.9.7		
股东董事	陆 敏	男	1953	2011.4.29-2012.9.7		
股东董事	寿伟光	男	1963	2010.4.23-2012.9.7		
股东董事	施德容	男	1948	2009.9.8-2012.9.7		
股东董事	袁 兵	男	1968	2011.3.16-2012.9.7		
股东董事	薛 健	男	1965	2011.3.16-2012.9.7		
股东董事	刘益朋	男	1968	2009.9.8-2012.9.7		
股东董事	吴正奎	男	1974	2011.12.27-2012.9.7		
股东董事	陈文君	女	1955	2009.9.8-2012.9.7		
独立董事	史纪良	男	1945	2009.9.8-2012.9.7		
独立董事	吴大器	男	1954	2009.9.8-2012.9.7		
独立董事	苏 仲	男	1948	2009.9.8-2012.9.7		100,000
独立董事	于英辉	男	1948	2009.9.8-2012.9.7		

独立董事	刘红忠	男	1965	2009.9.8-2012.9.7		
独立董事	吴 坚	男	1968	2009.9.8-2012.9.7		
董事会秘书	刘勇奋	男	1965	2009.9.8-2012.9.7	√	300,000
监事会人员						
监事长	沈慧琪	男	1950	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
股东监事	李 珊	女	1970	2011.4.29-2012.9.7		
股东监事	吴振来	男	1950	2009.9.8-2012.9.7		50,000
股东监事	张 磊	男	1971	2009.9.8-2012.9.7		
股东监事	卢长生	男	1959	2009.9.8-2012.9.7		30,000
职工监事	楼锦江	男	1951	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
职工监事	凤宝琬	男	1951	2009.9.8-2012.9.7	√	150,000
职工监事	张祖玉	男	1957	2009.9.8-2012.9.7	√	100,000
外部监事	吴 醒	男	1945	2009.9.8-2012.9.7		
外部监事	蒋 洪	男	1950	2009.9.8-2012.9.7		
高级管理层人员						
行长	侯福宁	男	1964	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
副行长	沈星宝	男	1958	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
副行长	叶国荣	男	1957	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
副行长	王关荣	男	1963	2010.9.9-2012.9.7	√	300,000
副行长	李 晋	男	1963	2010.9.9-2012.9.7	√	300,000
副行长	金剑华	男	1965	2010.9.9-2012.9.7	√	300,000
副行长	史美樑	男	1963	2010.9.9-2012.9.7	√	300,000
首席风险官	吴国华	男	1964	2010.9.9-2012.9.7	√	500,000
首席信息官	周衡昌	男	1965	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
首席审贷官	汪 明	男	1957	2009.9.8-2012.9.7	√	150,000

报告期内，公司董事会、监事会、高级管理层人员无变化。

4.2 对外投资情况

报告期内，公司作为主发起人分别在湖南省宁乡县、醴陵市、涟源市、双峰县，山东省济南市长清区、槐荫区发起设立 6 家村镇银行并开业营业。公司为各沪农商村镇银行第一大股东，出资占其注册资本的 51%，总投资额为 1.785 亿元。

4.3 现金分红政策执行情况

公司 2011 年度利润分配方案经 2011 年度股东大会审议通过，即“以总股本 5,000,000,000 股为基数，每股派发现金股息人民币 0.12 元（含税），股权登记日为 2012 年 5 月 16 日，分派对象为该日登记在册的全体股东，股息发放日为 2012 年 5 月 17 日”，公告发布在公

司门户网站上。该分配方案已经实施。

4.4 最大十名股东名称变动情况

公司第八大股东上海绿地（集团）有限公司于 2012 年 2 月正式更名为绿地控股集团有限公司。

4.5 股东大会、董事会、监事会召开情况

股东大会情况：

1、公司于 2012 年 4 月 27 日在上海市银城中路 8 号召开 2011 年年度股东大会。出席会议的股东及其代表共 75 人，代表股份 36.24 亿股，占总股本的 72.47 %。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》、公司章程等有关规定。公司部分董事会、监事会成员及非董事高级管理人员出席了会议。

会议审议通过了《关于上海农村商业银行股份有限公司 2011 年度财务执行情况及 2012 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 2011 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发行小型微型企业贷款专项金融债的议案》、《关于上海农村商业银行股份有限公司董事会 2011 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 2011 年度工作报告的议案》。会议听取了《关于上海农村商业银行股份有限公司 2011 年度财务报表的审计报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司 2011 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 2011 年度关联交易情况的报告》、《关于落实上海银监局监管意见及我行整改措施的报告》。

董事会会议情况：

1、2012 年 2 月 13 日，公司召开第二届董事会第十一次会议。会议审议通过了《关于上海农商银行 2011 年经营情况及 2012 年经营计划和工作要点的议案》、《关于上海农商银行董事会 2011 年工作报

告及 2012 年工作计划的议案》、《关于上海农商银行 2011 年度董事履职评价的议案》、《关于上海农商银行 2011 年度公司治理自我评估报告的议案》、《关于上海农商银行 2011 年度全面风险管理自我评估报告的议案》、《关于上海农商银行 2011 年度合规风险自我评估报告的议案》、《关于批量化布设村镇银行及前期筹建情况的议案》、《关于发行小型微型企业贷款专项金融债的议案》、《关于制定〈上海农商银行资产减值准备管理办法〉的议案》、《关于制定〈上海农商银行 2012 年度风险偏好策略〉的议案》、《关于增补吴正奎董事为第二届董事会薪酬和提名委员会委员的议案》。会议听取了《关于上海农商银行 2011 年度战略评估的报告》、《关于上海农商银行 2011 年下半年地方政府融资平台贷款检查的报告》、《关于参与竞拍上海逸和龙柏酒店有限公司资产情况的报告》、《关于上海农商银行与澳新银行 2011 年技术合作情况和 2012 年技术合作计划的报告》、《关于上海农商银行 2011 年度对外捐赠情况的报告》。

2、2012 年 3 月 28 日，公司召开第二届董事会第十二次会议。会议审议通过了《关于审定上海农商银行 2011 年度财务报表及审计报告的议案》、《关于上海农商银行 2011 年度财务执行情况及 2012 年度财务预算草案的议案》、《关于上海农商银行 2011 年度利润分配预案的议案》、《关于审定上海农商银行 2011 年年度报告的议案》、《关于对高管层成员及执行董事、职工董事 2011 年度绩效考核评价的议案》、《关于上海农商银行张江业务处理中心项目预算的议案》、《关于上海农商银行 2012 年网点发展计划的议案》、《关于召开上海农村商业银行股份有限公司 2011 年度股东大会的议案》。会议听取了《关于上海农商银行 2011 年度年报审计工作补充说明及基本判断的报告》、《关于上海农商银行 2011 年度内控和风险管理状况评估的报告》、《关于上海农商银行 2011 年度关联交易情况及专项审计情况审查意

见的报告》、《关于上海农商银行 2011 年度内部审计工作的报告》。

3、2012 年 4 月 5 日，公司召开第二届董事会 2012 年第一次临时会议，会议以通讯表决方式审议通过了《关于上海农村商业银行股份有限公司 2011 年度利润分配预案的议案》。

4、2012 年 5 月 3 日，公司召开第二届董事会 2012 年第二次临时会议，会议以通讯表决的方式审议通过了《关于我行拟在北京、深圳两地发起设立村镇银行的议案》。

监事会会议情况：

1、2012 年 2 月 13 日，公司召开二届监事会第十次会议，会议审议通过了《关于〈上海农村商业银行股份有限公司监事会 2011 年度工作情况报告〉的议案》和《关于〈上海农村商业银行股份有限公司监事会 2012 年度工作计划〉的议案》，会议讨论了《上海农村商业银行股份有限公司董事会、总行经营管理层 2011 年履职情况评价（讨论稿）》。

2、2012 年 3 月 29 日，公司召开二届监事会第十一次会议，会议审议通过了《关于〈上海农村商业银行股份有限公司 2011 年度工作监督评价报告〉的议案》、《关于〈上海农村商业银行股份有限公司监事会 2011 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 2011 年度经营财务状况监督评价报告〉的议案》、《关于〈上海农村商业银行股份有限公司 2011 年度审计报告〉的议案》、《关于〈上海农村商业银行股份有限公司 2011 年年度报告〉的议案》、《关于上海农村商业银行股份有限公司 2011 年度董事履职评价的议案》。

上海农村商业银行股份有限公司董事会

二〇一二年八月三十日

§ 5 附录

上海农村商业银行资产负债表

2012 年 6 月 30 日

单位: 千元 币种: 全币种 审计类型: 未经审计

资产	序号	本集团		本银行		负债及所有者权益 (或股东权益)	序号	本集团		本银行	
		期末余额	年初余额	期末余额	年初余额			期末余额	年初余额	期末余额	年初余额
资产:	01					负债:	25				
现金及存放中央银行款项	02	53,651,137	52,107,213	53,298,553	51,946,268	向中央银行借款	26	20,000	-	-	-
存放同业款项	03	6,463,683	13,659,942	6,036,073	13,601,611	同业及其他金融机构存放款项	27	14,098,361	10,025,389	14,530,927	10,239,253
贵金属	04	6,775	9,811	6,775	9,811	拆入资金	28	5,336,978	8,051,822	5,336,978	8,051,822
拆出资金	05	2,632,058	4,063,009	2,632,058	4,063,009	卖出回购金融资产款	29	9,950,060	10,067,260	9,950,060	10,067,260
交易性金融资产	06	2,476,462	438,500	2,476,462	438,500	吸收存款	30	267,772,419	248,687,652	265,791,755	247,509,585
买入返售金融资产	07	16,279,813	19,106,289	16,279,813	19,106,289	应付职工薪酬	31	1,082,685	682,906	1,080,941	682,362
应收利息	08	1,250,351	1,097,103	1,243,432	1,092,546	应交税费	32	445,804	1,205,457	443,197	1,199,718
发放贷款及垫款	09	179,420,582	162,279,879	178,428,260	161,573,428	应付利息	33	4,630,159	3,853,448	4,625,231	3,849,849
可供出售金融资产	10	21,983,775	14,290,742	21,903,962	14,164,360	预计负债	34	310,267	319,342	310,267	319,342
持有至到期投资	11	35,495,956	34,306,571	35,437,372	34,246,489	应付债券	35	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000
应收款类投资	12	1,571,272	1,464,514	1,441,272	1,464,514	其他负债	36	3,976,942	467,462	3,974,871	467,160
长期股权投资	13	540,092	361,592	769,592	412,592	负债合计	37	309,123,676	284,860,738	307,544,227	283,886,351
固定资产	14	5,176,088	4,750,537	5,154,418	4,750,175		38				
递延所得税资产	15	1,277,141	1,389,963	1,277,141	1,389,963	股东权益:	39				
其他资产	16	7,705,126	601,418	7,698,392	601,180	股本	40	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
	17					资本公积	41	7,668,341	7,552,349	7,668,341	7,552,349
	18					盈余公积	42	5,099,347	4,260,171	5,099,347	4,260,171
	19					一般风险准备	43	2,625,540	2,625,540	2,625,540	2,625,540
	20					未分配利润	44	6,167,061	5,554,800	6,146,119	5,536,324
	21					归属母公司股东权益合计	45	26,560,288	24,992,860	26,539,347	24,974,384
	22					少数股东权益	46	246,347	73,485	0	0
	23					股东权益合计	47	26,806,635	25,066,345	26,539,347	24,974,384
资产总计	24	335,930,311	309,927,083	334,083,574	308,860,735	负债及股东权益总计	48	335,930,311	309,927,083	334,083,574	308,860,735

胡平西 董事长

侯福宁 行长

程艺华 计划财务部总经理

上海农村商业银行损益表

2012 年 1-6 月

单位：千元 币种：全币种 审计类型：未经审计

项目	本集团		本银行	
	本期金额	本期金额	上年同期金额	上年同期金额
一、营业收入	5,239,726	5,205,133	4,281,604	4,281,604
利息净收入	4,710,180	4,668,952	3,621,240	3,621,240
利息收入	8,433,064	8,387,422	5,932,581	5,932,581
利息支出	3,722,885	3,718,470	2,311,342	2,311,342
手续费及佣金净收入	427,333	429,889	397,353	397,353
手续费及佣金收入	468,544	469,185	452,242	452,242
手续费及佣金支出	41,211	39,296	54,889	54,889
投资收益（亏损以“-”号填列）	80,831	84,911	264,268	264,268
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
公允价值变动收益（亏损以“-”号填列）	10,447	10,447	798	798
汇兑收益（亏损以“-”号填列）	1,507	1,507	-9,334	-9,334
其他业务收入	9,428	9,427	7,279	7,279
二、营业支出	2,893,289	2,866,804	2,838,947	2,838,947
营业税金及附加	320,555	319,702	262,179	262,179
业务及管理费	1,887,525	1,870,986	1,375,104	1,375,104
资产减值损失	684,093	675,000	1,200,000	1,200,000
其他业务支出	1,117	1,117	1,665	1,665
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	2,346,437	2,338,329	1,442,657	1,442,657
加：营业外收入	152,633	148,410	601,169	601,169
减：营业外支出	2,152	2,151	1,716	1,716
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	2,496,917	2,484,587	2,042,110	2,042,110
减：所得税费用	499,531	495,431	413,901	413,901
五、净利润（亏损以“-”号填列）	1,997,386	1,989,156	1,628,209	1,628,209
归属于母公司股东的净利润	1,991,652	1,989,156	1,628,209	1,628,209
少数股东损益	5,734	0	0	0
六、每股收益：				
（一）归属于母公司股东的基本每股收益	0.40	0.40	0.33	0.33
（二）归属于母公司股东的稀释每股收益	0.40	0.40	0.33	0.33

胡平西 董事长

侯福宁 行长

程艺华 计划财务部总经理