



上海农村商业银行股份有限公司

2011 年第一季度报告

§ 1 重要提示

公司第一季度财务报告未经审计。

§ 2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

单位：人民币千元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比 上年度期末增 减(%)
资产总额	284,815,864	251,329,289	13.32%
负债总额	261,259,199	228,160,695	14.51%
存款总额 ^注	220,460,738	214,465,751	2.80%
其中：企业活期存款	91,498,228	93,785,394	-2.44%
企业定期存款	21,308,601	19,447,052	9.57%
储蓄活期存款	13,276,846	15,313,437	-13.30%
储蓄定期存款	94,377,063	85,919,868	9.84%
贷款总额	155,015,764	141,212,789	9.77%
其中：正常贷款	153,148,441	139,298,900	9.94%
不良贷款	1,867,323	1,913,889	-2.43%
同业拆入	1,500,000	100,000	1400.00%
贷款损失准备	4,152,076	2,951,746	40.67%
归属于普通股股东的所有者权益	23,556,666	23,168,594	1.67%
归属于普通股股东的每股净资产	4.71	4.63	1.67%
	报告期	年初至报告期末	本报告期比上 年同期增减(%)
归属于普通股股东的净利润	552,635	552,635	42.82%
每股收益	0.11	0.11	10.00%

注：存款列报口径包含汇出汇款。

2.2 报告期末股东总数及前十大股东持股情况表

公司股东总数为 24685 户，其中：法人股股东 220 户，自然人股东 24464 户，打包股统算为 1 户。

公司前十大股东持股及其变动情况:

单位: 万股

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

§ 3 银行业务数据

3.1 截至报告期末公司补充财务数据

单位:人民币千元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年 度期末增减 (%)
资本净额	26,114,499	24,509,121	6.55%
其中: 核心资本净额	22,157,793	21,605,162	2.56%
附属资本	4,879,843	3,709,955	31.53%
扣减项	1,795,058	1,561,179	14.98%
加权风险资产	182,062,933	142,231,303	28.00%

3.2 截至报告期末公司补充财务指标

项目	标准	本报告期末	上年末
总资产收益率		0.82%	0.96%
净资产收益率		9.47%	12.23%
资本充足率	≥8%	14.21%	17.23%
核心资本充足率	≥4%	12.05%	15.19%
不良贷款率		1.20%	1.36%
资产流动性比例	≥25%	32.85%	41.58%
存贷比	≤75%	70.32%	66.93%
单一最大客户贷款比例	≤10%	4.60%	4.00%
最大十家客户贷款比例	≤50%	34.32%	32.23%
拨备覆盖率		222.35%	154.23%
成本收入比		32.80%	44.00%

3.3 信贷资产“五级”分类情况

单位:人民币千元

五级分类	金额	占比
正常类	146,958,634	94.80%
关注类	6,189,807	3.99%
次级类	1,059,911	0.68%
可疑类	737,201	0.48%
损失类	70,211	0.05%

§ 4 重要事项

4.1 董事会、监事会、高级管理层人员变动情况

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

届董事会任期届满。

报告期内，公司第二届董事会董事埃德加先生、万建华先生、张玉良先生因个人原因，于2011年3月31日向董事会提请辞去董事职务。

报告期内，公司监事会、高级管理层人员无变化。

上海农村商业银行股份有限公司董事会

二〇一一年四月二十九日

§ 5 附录

上海农村商业银行资产负债表

2011年3月31日

单位：千元 币种：全币种

资产	序号	期末余额	年初余额	负债及所有者权益（或股东权益）	序号	期末余额	年初余额
资产：	01			负债：	23		
现金及存放中央银行款项	02	45,894,150	43,797,230	同业及其他金融机构存放款项	24	10,216,361	1,186,981
存放同业款项	03	3,911,358	5,589,536	拆入资金	25	1,500,000	100,000
贵金属	04	5,670	1,785	卖出回购金融资产款	26	17,789,890	5,273,880
拆出资金	05	-	86,095	吸收存款	27	220,460,737	214,465,751
交易性金融资产	06	1,366,903	47,432	理财资金	28	1,757,252	488,861
买入返售金融资产	07	20,719,599	9,904,710	应付职工薪酬	29	354,729	324,079
应收利息	08	894,888	733,033	应交税费	30	511,142	787,974
发放贷款及垫款	09	150,863,687	138,261,043	应付利息	31	3,113,318	3,318,058
可供出售金融资产	10	15,723,004	16,644,494	预计负债	32	243,995	249,124
持有至到期投资	11	32,546,253	28,870,723	应付债券	33	1,500,000	1,500,000
应收款类投资	12	2,523,050	2,616,568	递延所得税负债		69,504	
长期股权投资	13	1,749,341	518,187	其他负债	34	3,742,270	465,987
投资性房地产	14	-		负债合计	35	261,259,198	228,160,695
固定资产	15	3,398,313	3,186,252		36		
递延所得税资产	16	442,644	516,401	股东权益：	37		
其他资产	17	4,777,004	555,800	股本	38	5,000,000	5,000,000
				资本公积	39	8,188,010	8,577,457
	18			盈余公积	40	3,738,252	3,738,252
	19			一般风险准备	41	2,625,540	2,625,540
	20			未分配利润	42	4,004,864	3,227,345
	21			股东权益合计	43	23,556,666	23,168,594
资产总计	22	284,815,864	251,329,289	负债及股东权益总计	44	284,815,864	251,329,289

胡平西 董事长

侯福宁 行长

程艺华 计划财务部总经理

上海农村商业银行损益表

2011年1-3月

单位：千元 币种：全币种

项目	本期金额	上年同期金额
一、营业收入	2,110,016	1,192,765
利息净收入	1,721,658	1,143,650
利息收入	2,779,132	1,947,071
利息支出	1,057,474	803,421
手续费及佣金净收入	207,422	59,470
手续费及佣金收入	239,866	115,083
手续费及佣金支出	32,444	55,613
投资收益（亏损以“-”号填列）	183,196	-13,998
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）	-1,064	-276
汇兑收益（亏损以“-”号填列）	-4,077	-45
其他业务收入	2,881	3,964
二、营业支出	2,020,258	724,870
营业税金及附加	128,134	45,654
业务及管理费	691,946	436,609
资产减值损失	1,200,000	220,000
其他业务成本	178	22,607
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	89,758	467,895
加：营业外收入	586,050	3,451
减：营业外支出	56	406
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	675,752	470,940
减：所得税费用	123,117	84,006
五、净利润（亏损以“-”号填列）	552,635	386,934
六、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.11	0.10
（二）稀释每股收益	0.11	0.10

胡平西 董事长

侯福宁 行长

程艺华 计划财务部总经理