



便捷服务 心体验

2012 年度报告  
Annual Report

 上海农商银行 SRCB

# 业绩一览

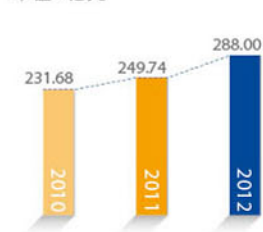
### 近三年总资产

单位：亿元



### 近三年股东权益

单位：亿元



### 近三年净利润

单位：亿元



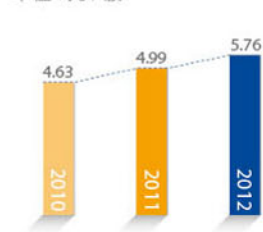
### 近三年净资产收益率

单位：%



### 近三年每股净资产

单位：元 / 股



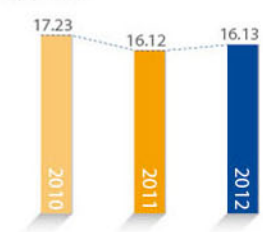
### 近三年存贷款余额

单位：亿元



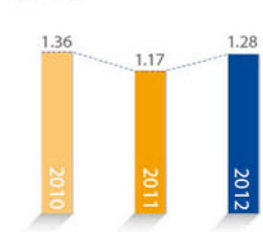
### 近三年资本充足率

单位：%



### 近三年不良贷款率

单位：%



便捷服务 心体验

# 2012

上海农商银行年度报告  
SRCB Annual Report



据英国《银行家》杂志统计，按一级资本排序，在2012年度全球1000家大银行中，上海农商银行最新排名为213位，较2011年排名上升22位，继续跻身全球银行250强，在国内所有入围银行中排名第19名。2012年，上海农商银行被“2012第一财经金融价值榜”评选为唯一一家“年度农商银行”。

## 目录CONTENTS

04	重要提示
05	公司基本情况简介
06	2012年度大事记
08	领导致辞
18	会计数据和财务指标摘要
22	管理层讨论与分析
40	股本变动及股东情况
43	董事会、监事会、高级管理层人员及员工情况
49	公司治理结构
54	股东大会情况简介
56	董事会报告
64	监事会报告
68	重要事项
72	财务报告及备查文件目录
	附件
	财务报表及审计报告
	分支机构名录



# 便捷服务心体验



2010年5月，上海农商银行在全国首次推出了集人工服务和24小时自助银行服务于一体、实行错时延时服务、晚上营业的新一代“金融便利店”。金融便利店喊出“您上班，我营业”的响亮口号，业务功能涵盖电子银行、现金业务、个人理财（含信用卡）、个人贷款、小微企业服务、社区宣传六大平台七十多项产品，提供诸如“鑫澳通”（联手澳洲银行提供预先开立澳洲银行账户、购汇、汇款及账户激活使用一站式金融服务）等在内的一系列富有特色的产品，旨在成为社区居民“家门口的银行”，是上海农商银行打造“便民银行”的重要载体。



作为上海地区小企业贷款客户和金额最多的银行之一，上海农商银行一直以来都将服务“中小微农科贸”企业视为己任。

上海农商银行不断深化服务内涵、提升服务水平，创新产品服务，推出了小微企业专属“鑫易贷”组合产品、开发了小微企业信用贷款“鑫用贷”；推出了“鑫通融”小企业房地产抵押授信，通过便捷的操作手续、多样的融资品种、灵活的还款方式，提供多种融资服务，满足客户生产、经营中的资金需求。上海农商银行还开设了沪上首家获批的科技支行——张江科技支行，通过专门的审贷流程、授信额度、风险管理政策等，为科技成长性企业提供全方位金融支撑。

作为全国首家在农信社基础上改制成功的股份制商业银行，上海农商银行一直致力于“走出上海、服务长三角、服务全国”的跨区域经营，于2012年在山东、湖南和云南批量发起设立了32家村镇银行，并计划在北京、深圳再各设一家村镇银行。批量设置村镇银行是上海农商银行积极参与社会主义新农村建设、切实履行社会责任的实际行动，也是实现自身调整业务结构、加快转型发展的重要战略举措。



全国首家在农信基础上改制成功的股份制商业银行  
 上海地区营业网点最多的银行之一  
 上海地区小企业贷款客户和金额最多的银行之一  
 全国电子渠道最齐全的区域性银行之一  
 全国首家推出金融便利店和提供晚间人工服务的银行



业务处理中心是上海农商银行推进新三年发展战略的重大基础项目，承担全行数据处理、系统开发、测试、运行、维护，信用卡、会计核算、客户服务中心等中后台业务的集中操作及教育培训职能。它对于建立符合现代商业银行经营管理要求的中后台营运体系，提升营运管理的科学化、精细化水平，加快业务发展和业务结构的战略性转型，将发挥重要的支撑和保障作用。



近年来，上海农商银行电子银行不断得到客户的好评和嘉许。它通过企业及个人网上银行、电话银行、自助银行、手机银行等，提供一系列便捷、高效、贴心的特色电子金融服务，标志着上海农商银行在打造服务客户的“便民银行”方面又迈出了重要一步。



上海农商银行信用卡业务发展迅速，不断创新推出各类产品与服务，自2008年推出首张信用卡以来，目前已成功发行人民币标准鑫卡、淘宝鑫卡、QQ鑫卡等多个卡种。去年以双币双卡组合形式发行的世界白金鑫卡是全国农商行系统第一张白金级信用卡。它兼顾持卡人境内外的消费需求，含有诸多特色增值功能，为追求高品质生活的持卡人提供贴心、便捷的金融服务。

# 重要提示

- 公司董事会及董事保证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 2012 年年度报告》正文经公司第二届董事会第十六次会议、第二届监事会第十四次会议审议通过。
- 公司 2012 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所审计并出具了审计报告。
- 本报告分别以中、英文两种文字编制，以中文文本为准。

上海农村商业银行股份有限公司董事会

二〇一三年三月二十六日

## 公司基本情况简介



- 公司法定中文名称：上海农村商业银行股份有限公司

公司中文名称缩写：上海农商银行

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

公司英文名称缩写：SRCB

- 公司法定代表人：胡平西

- 公司董事会秘书：刘勇奋

电话：0086-21-38576709

传真：0086-21-50105085

电子邮箱：liuyf@srcb.com

联系地址：中国上海市浦东新区银城中路8号23楼董事会办公室

- 公司注册地址：中国上海市浦东新区银城中路8号15-20楼、22-27楼

公司办公地址：中国上海市浦东新区银城中路8号15-20楼、22-27楼

邮政编码：200120

公司国际互联网网址：<http://www.srcb.com>

公司电子邮箱：webmaster@srcb.com

- 公司信息披露报纸名称：《上海金融报》等

登载公司年度报告的国际互联网网址：<http://www.srcb.com>

公司年度报告备置地点：公司董事会办公室

- 其他有关资料

公司首次注册登记日期：2005年8月23日

公司法人营业执照注册号：310000000088142

公司税务登记号码：沪310043779347314

公司组织机构代码：77934731-4

公司聘请的会计师事务所名称：普华永道中天会计师事务所有限公司

公司聘请的会计师事务所办公地址：上海市湖滨路202号普华永道中心11楼



# 2012 年度大事记

一月

- 客服中心荣获 2011 年度上海银行业“机构最佳客服奖”。



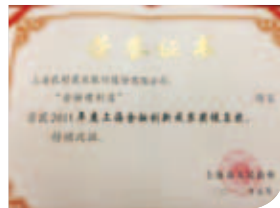
三月

- 与云峰集团有限公司签订《上海农商银行—云峰集团有限公司银企战略合作协议》。
- 于沪东工人文化宫隆重举行“工会会员服务卡”首发仪式。
- 与上海联合产权交易所签订《上海农商银行—上海联合产权交易所战略合作协议》。
- 为浦东分行客户成功开立两笔跨境人民币信用证，实现跨境人民币信用证业务零的突破。



五月

- 正式推出银银证转账业务，实现无证券资金托管资格银行个人结算账户和证券公司资金账户之间的划转。
- 在山东济南隆重举行批量设立村镇银行庆典仪式。
- 全行信用卡有效卡年增量超过十万张。
- 金融便利店荣获上海市政府颁布的 2011 年度上海金融创新奖提名奖。
- 荣获由上海市重要信息系统安全等级保护工作协调小组办公室授予的“2011 年度等级保护工作先进单位”称号。
- 与上海外高桥（集团）有限公司签订《上海农商银行—上海外高桥（集团）有限公司全面战略合作协议》。
- 荣获银行家杂志评选的“最佳金融服务创新奖”。
- 荣获中国银联颁发的“2011 年度银联卡推广突出贡献奖”以及“2011 年中小银行银联卡项目评比发卡项目二等奖”。



二月



- 主发起并控股的首家跨区域村镇银行——宁乡沪农商村镇银行在湖南省宁乡县正式开业。

四月



- 第三家异地分支机构昆山支行隆重开业。
- 在《当代金融家》杂志举办的“首届中小银行发展高峰论坛暨 2011 最佳中小银行评选颁奖典礼”上荣获“最佳风险管理银行”奖。
- 在湖南省批量设立 12 家村镇银行庆典在湖南长沙隆重举行。
- 与均瑶集团签订《上海农商银行—均瑶集团银企战略合作协议》。
- 荣获《亚洲银行家》评选的“优秀零售服务进步奖”。

六月



- 由我行等 5 家商业银行发起设立的 17 家村镇银行落户云南启动仪式于云南省昆明市隆重举行，其中我行主发起的村镇银行有 10 家。
- 村镇银行非现场审计（风险预警）系统于 2012 年 6 月 27 日成功上线。

## 七月

- 与仁恒置地集团签订《上海农商银行·仁恒置地集团有限公司银企合作协议》。
- 科技金融专营机构——张江科技支行隆重开业。



## 九月

- “鑫e动”手机银行正式投产上线。  
“上海农商银行杯”2011—2012年度上海十大青年经济人物评选活动于9月12日正式启动。
- “上海农商银行杯·首届长三角十大古镇评选”颁奖典礼于9月16日举行。
- 新开发的全国海关税费电子支付系统于9月16日正式上线。
- 成为上海浦东国际人才城唯一战略合作银行。



## 十一月

- 荣膺由在线学习权威机构——在线学习教育网颁发的“2012年中国企业 Elearning 应用博奥奖——最佳混合式培训应用奖”。
- 在《第一财经日报》主办的“2012第一财经金融价值榜”评选活动中，荣获“年度农村商业银行”称号，是获此荣誉的唯一一家农商银行。
- 成为首批获准开展国内银行间黄金询价业务的银行之一，是国内首家也是唯一获得该资格的农商行。



## 八月



- 村镇银行客户服务热线（4009-962999）于2012年8月1日上线试运行，该客服热线将服务于我行发起控股的35家村镇银行客户。
- 鑫卡累计有效卡量已突破50万张。
- 首家鑫意财富管理中心在徐汇支行隆重开业。
- 推出第一款银信合作类理财产品——福通2012第八十八期人民币理财产品。
- 我行独家冠名，新华社长三角新闻采编中心发起举办的“上海农商银行杯·首届长三角十大古镇评选”媒体评审会于8月16日举行。

## 十月



- 荣膺由上海市商务委员会、中国银联上海分公司等联合颁发的“2012年上海购物节最佳活动策划奖”。

## 十二月



- 杨浦延吉金融便利店开业。至此，我行圆满完成了三年建设100家金融便利店的阶段性目标，覆盖全市各个区县。
- 在全国银行间债券市场成功发行了总额为50亿元人民币3年期固定利率小型微型企业专项金融债券，成为全国首家成功发行小微金融债券的省级农商银行。
- 小企业自动化审批系统荣获2012年度上海金融创新三等奖。
- 在中国外商投资企业协会等主办的中国企业社会责任年会上，荣获“2012中国社会责任优秀企业”奖。



# 董事长致辞

回顾 2012 年，我们积极顺应经济金融形势的发展变化，抢抓机遇、应对挑战，全行上下齐心协力，保持各项业务稳中有进，实现既定的发展战略，取得较为亮丽的经营业绩。截至 2012 年末，全行总资产 3562 亿元，较年初增加 473 亿元，增幅 15.32%；存款余额 2866 亿元，较年初增加 391 亿元，增幅 15.88%；贷款余额 1915 亿元，较年初增加 250 亿元，增幅 15.01%；不良贷款余额 24.5 亿元，较年初增加 5 亿元，不良率 1.28%，较年初略升 0.1 个百分点；实现净利润 38.01 亿元，同比增长 6.3 亿元，增幅 19.79%；资产收益率（ROA）1.14%，资本收益率（ROE）14.14%，资本充足率 16.13%，贷款拨备覆盖率为 221%，均保持在历史较高水平。

与此同时，我行调结构、转方式取得积极进展，在控制平台贷款、房地产贷款的同时，大力拓展中、小、微、农、科、贸业务，全行小微贷款稳定增长；创新涉农产品，不断满足“三农”新需求；设立张江科技支行，拓展科技融资；坚持新兴业务和传统业务有机结合，电子银行、贸易融资、同业金融、信用卡等业务大幅增长。围绕便民银行战略，坚持差异化定位、特色化经营，全年新开设实行错时服务的金融便利店 40 家，年末总数已达 100 家；金融便利店业务发展迅速，品牌形象持续提升，经济和社会效益明显。全年在山东、湖南、云南批量发起的 32 家村镇银行先后开业且运营态势良好，在北京、深圳筹建的 2 家村镇银行目前也已开业，从而实现“东、中、西有机结合，一南一北遥相呼应”的多元化跨区域发展格局。风险管理持续加强，强化贷后管理岗位责任制，千方百计加强存量贷款管理，制定完善非信贷资产管理等各类风险政策，深化案防长效机制，优化风险预警系统功能，收到了较好的效果。积极推进新资本协议实施，走资本节约型发展道路。进一步整合全行资源，加强组织协调和后勤保障，大力推进新一代系统和张江数据库建设，按时保质完成项目和工程进度，为我行可持续发展提供科技支撑。

党建队建取得新进展。认真学习贯彻党的十八大精神，联系实际，更新观念，改进作风，谋划新一轮发展；深入推进人力资源管理改革，加强干部队伍建设，启动业务资质评定，注重培育复合型人才，员工队伍素质不断提高。在此，谨向关心、支持我行发展的社会各界、广大客户表示衷心的感谢！

展望 2013 年，全球经济继续呈现较大不确定性，扩内需成为我国拉动经济增长的重点，城镇化将在较长一段时期成为经济发展的重要引擎，居民收入将保持持续较快增长，国内经济更加注重发展的质量和效益，金融市场日趋开放，金融脱媒趋势日益显现，社会融资结构发生变化，银行综合化经营趋势明显；利率、汇率形成机制改革进一步深化；金融与互联网日益融合，科技创新推进业务变革，各类消费电子技术和电子商务蓬勃发展。在新的形势下，我们面临的机遇与挑战并存，将以董（监）事会换届为契机，认真制定实施新的三年发展战略，坚持科学发展、存款立行、科技兴行，把调结构、转方式、节资本、重回报、防风险、可持续贯穿到业务发展的全过程，精耕细作本地市场，坚持服务实体经济，巩固扩大网点优势，大力拓展零售业务，做大做强电子银行，精心培育村镇银行，推行全面风险管理，强化科技人才支撑，不断把便民银行战略引向深入。

希望社会各界和广大客户一如既往地关心、支持上海农商银行的发展；我们将积极进取、开拓创新，进一步提升服务水平和经营业绩，切实履行社会责任，更好地回报股东和社会各界的关爱。

董事长：







沈慧琪

党建督察员、监事长





侯福宁

党委副书记、副董事长、行长

# 行长致辞

2012年是上海农商银行实施三年发展战略的收官之年。在市委市政府、市金融党委、市金融服务办的领导下，在金融监管部门的指导下，我们坚持以科学发展为主题，以稳中求进为基调，加快转型发展，较好地完成了年度经营任务，全面实现了三年发展战略确定的各项目标。

盈利水平持续提升，经营基础更加坚实。实现净利润38.01亿元，比2011年增长20%。计提资产减值准备15.47亿元，贷款拨备覆盖率达到221%，拨贷比达到2.83%。资本充足率16.13%。

经营规模稳步增长，市场份额持续扩大。本外币各项存款余额2866亿元，比年初增加391亿元；本外币各项贷款余额1915亿元，比年初增加250亿元。在本市人民币存贷款市场份额分别为5.44%和6.02%，均比年初提高0.29个百分点。储蓄存款保持快速增长，增量位居本市第四，市场份额为7.15%，比年初提高0.4个百分点。实现各类非利息收入11.43亿元，在营业收入中占比10.64%。

业务转型成效明显，服务社区形成特色。小微企业金融服务全面推进，贷款市场占比约10%，在银行间市场成功发行了50亿元小微企业专项金融债券。新兴业务发展提速，贸易融资、科技金融、财富管理、银行卡、金融市场业务快速增长，债务融资工具参团承销、贵金属交易起步良好，“银证证平台”、手机银行、金融IC卡、工会会员服务卡投产，张江科技支行开业。社区性便民银行建设深化推进，金融便利店达到100家，小微企业专营网点达到40家，设立贵宾理财中心10家，开设首家财富管理中心。认真贯彻市政府工作要求，积极参与保障性住房和大型社区配套设施建设，扶持中小企业发展，做好社保基金服务工作，业务经营得到了市、区两级财政的大力支持。

风险管理不断强化，营运工作扎实开展。以信用风险管理和案件防控为重点，推进全面风险管理体制机制建设，资产质量总体稳定。精心组织新一代银行系统和张江业务处理中心建设，全面开展房产权属清理规范工作，取得了阶段性成果。

此外，根据董事会决策，集全行之力支持村镇银行筹建，湖南、山东、云南三省32家村镇银行实现开业。


2013年，我们将深入贯彻和全面落实党的十八大和上海市第十次党代会精神，围绕科学发展、转型发展主题主线，把握全局、抓住机遇、应对挑战，进一步提升可持续发展能力，开启上海农商银行新一轮改革发展。

以服务实体经济为基础，着力提升业务发展空间和能级。围绕“十二五”规划，充分发挥网点、地缘、人脉等优势，积极参与城镇化建设及配套设施、重大产业发展项目；大力拓展先进制造业、现代服务业和战略性新兴产业，对接张江“一区十八园”，培育科技特色支行，深化科技金融服务。

以服务社会、服务民生为重点，精心打造社区金融服务品牌。牢牢把握社区性便民银行基本定位，紧紧围绕社区居民生产生活、就业创业、财富增值等需求，以金融便利店、小微企业专营网点、财富管理中心三大平台为支撑，推进社区金融服务体系建设，以优质的金融服务回馈广大客户。

以适应利率市场化、资本新规为契机，加快转型发展步伐。着力优化信贷结构，大力发展零售贷款、贸易融资等低资本消耗业务，提高资产收益率。大力拓展非利息业务，加快推进现金管理、财富管理、电子银行、银行卡等业务创新，提高盈利贡献度。深入参与上海国际金融中心建设，进一步深化同业合作，大力拓展投资银行、基金托管、资产管理、贵金属等新型业务。

以精细化管理为目标，进一步提高风险防控能力。适应经营环境变化和转型发展需要，加强行业分析研究，防范系统性风险。加强综合能力建设，坚持“人防”和“技防”相结合，不断提高对各类风险的识别、控制和化解能力。

行长：



沈训芳

党委副书记、纪委书记、董事



沈星宝

副行长



叶国荣

副行长



王关荣

副行长





李晋

副行长



金剑华

副行长



史美樑

副行长





## 科学发展 存款立行 科技兴行

- › 会计数据和财务指标摘要
- › 管理层讨论与分析






过桥车  
ET 7110

出租  
TAXI

行李  
BAGGAGE



# 会计数据和 财务指标摘要

## 一、本报告期内主要财务数据

项目	单位：人民币千元	
	本集团	本银行
利润总额	4,581,791	4,748,988
归属于母公司股东的净利润	3,724,416	3,801,144
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,498,531	3,596,634
营业利润	4,280,611	4,476,308
投资收益（注1）	2,267,597	1,983,531
营业外收支净额	301,180	272,680
经营活动产生的现金流量净额	6,483,292	6,802,914
现金及现金等价物净增加额	-3,938,559	-4,850,391

注1：投资收益含债券投资利息收入

## 二、截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

项目	单位：人民币千元					
	本集团			本银行		
	2012年	2011年	2010年	2012年	2011年	2010年
营业收入	10,870,670	9,027,067	6,377,360	10,741,232	8,984,663	6,355,422
归属于母公司股东的净利润	3,724,416	3,187,001	2,219,629	3,801,144	3,172,714	2,213,162
总资产	361,968,419	309,927,083	252,100,924	356,205,353	308,860,735	251,329,289
存款余额(注2)	295,017,698	247,548,151	211,834,300	286,617,116	246,370,084	210,993,639
贷款余额	195,425,380	167,254,605	141,742,075	191,487,597	166,541,981	141,212,789
归属于母公司股东的所有者权益	28,741,996	24,992,860	23,172,783	28,800,248	24,974,384	23,168,594
归属于母公司股东的基本每股收益（元）	0.74	0.64	0.51	0.76	0.63	0.51
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.70	0.45	0.44	0.72	0.45	0.44
归属于母公司股东的每股净资产（元）	5.75	5.00	4.63	5.76	4.99	4.63
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	1.30	1.06	0.13	1.36	1.06	0.11
收入成本比（%）	39.39%	38.70%	44.01%	37.75%	38.76%	44.00%
加权平均净资产收益率（%）	13.87%	13.20%	12.23%	14.14%	13.18%	12.23%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（%）	13.03%	9.33%	10.55%	13.38%	9.32%	10.53%

注2：存款余额包含表内理财资金。

### 三、截至报告期末前三年资产减值准备情况

项目	单位：人民币千元					
	本集团			本银行		
	2012年	2011年	2010年	2012年	2011年	2010年
期初余额	5,273,882	3,400,736	2,730,732	5,267,709	3,396,005	2,728,343
报告期从本年损益中计提	1,640,381	2,107,738	862,381	1,547,089	2,106,296	860,039
报告期其他转入	3,854	9,739	5,942	3,854	9,739	5,942
报告期收回	1,337	5,113	3,456	1,337	5,113	3,456
报告期转出	53,352	38,568	55,959	53,352	38,568	55,959
报告期核销	53,763	210,876	145,816	53,763	210,876	145,816
期末余额	6,812,339	5,273,882	3,400,736	6,712,874	5,267,709	3,396,005
贷款损失准备余额	5,522,799	4,974,726	2,956,477	5,423,334	4,968,553	2,951,746
报告期计提	642,312	2,071,531	861,838	549,020	2,070,089	859,496
报告期转入	5,191	14,852	9,398	5,191	14,852	9,398
报告期核销或转出	46,079	68,134	112,791	46,079	68,134	112,791

### 四、截至报告期末前三年补充财务数据

项目	单位：人民币千元					
	本集团			本银行		
	2012年	2011年	2010年	2012年	2011年	2010年
总负债	332,368,351	284,860,738	228,875,114	327,405,105	283,886,351	228,160,695
存款余额	295,017,698	248,687,652	212,323,161	286,617,116	247,509,585	211,482,500
同业拆入总额	6,364,387	8,051,822	100,000	6,364,387	8,051,822	100,000
贷款余额	195,425,380	167,254,605	141,742,075	191,487,597	166,541,981	141,212,789
其中：企业贷款	144,819,353	131,622,513	111,606,765	142,409,787	131,113,653	111,247,285
贴现	31,258,628	18,768,291	14,951,512	31,254,008	18,673,004	14,895,214
个人贷款	19,347,399	16,863,801	15,183,798	17,823,802	16,755,324	15,070,290

### 五、截至报告期末前三年利润表附表

项目	单位：人民币千元					
	本集团			本银行		
	2012年	2011年	2010年	2012年	2011年	2010年
营业利润	4,280,611	2,875,213	2,312,501	4,476,308	2,847,081	2,303,656
归属于母公司股东的净利润	3,724,416	3,187,001	2,219,629	3,801,144	3,172,714	2,213,162
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,498,531	2,247,375	1,909,433	3,596,634	2,243,253	1,905,849



## 六、截至报告期末前三年补充财务指标

项目	标准值	本集团			本银行			
		2012年	2011年	2010年	2012年	2011年	2010年	
资本充足率	≥8%	17.07%	16.12%	17.23%	16.13%	16.12%	17.23%	
核心资本充足率	≥4%	13.96%	13.36%	15.19%	13.57%	13.36%	15.19%	
流动性比率	≥35%	人民币	43.47%	36.77%	41.26%	44.36%	36.77%	41.26%
		外币	52.77%	148.64%	134.98%	57.11%	148.64%	134.98%
存贷比	≤75%	人民币	66.11%	67.23%	66.99%	66.67%	67.23%	66.99%
		外币	173.64%	238.21%	66.00%	173.64%	238.21%	66.00%
拆借资金比例		拆入资金比	4.35%	7.32%	2.54%	4.48%	7.36%	2.55%
		拆出资金比	6.75%	9.36%	4.72%	6.98%	9.41%	4.74%
不良贷款比例	≤5%	1.26%	1.17%	1.35%	1.28%	1.17%	1.36%	
贷款拨备率		2.83%	2.97%	2.09%	2.83%	2.98%	2.09%	
贷款拨备覆盖率		224.79%	255.09%	154.47%	221.04%	254.77%	154.23%	
单一最大客户贷款比例	≤10%	4.76%	4.12%	4.00%	5.00%	4.12%	4.00%	
最大十家客户贷款比例	≤100%	28.36%	31.35%	32.23%	29.85%	31.35%	32.23%	

## 七、报告期末的资本构成及变化情况

项目	单位：人民币千元		
	2012年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
资本净额	32,645,729	28,565,357	24,509,121
核心资本净额	27,463,253	23,666,209	21,605,162
加权风险资产总额	201,469,177	174,188,264	142,231,303
市场风险资本	72,615	240,341	-
资本充足率	16.13%	16.12%	17.23%

## 八、报告期内股东权益变动情况

项目	单位：人民币千元					
	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	5,000,000	7,552,349	4,260,171	2,625,540	5,536,324	24,974,384
本期增加	-	624,720	839,176	-	3,801,144	5,265,040
本期减少	-	-	-	-	-1,439,176	-1,439,176
期末数	5,000,000	8,177,069	5,099,347	2,625,540	7,898,292	28,800,248



# 管理层讨论与分析

## 一、报告期内整体经营情况

### (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

项目	单位：人民币千元		
	本报告期	上年同期	本银行 增减
营业收入	10,741,232	8,984,663	19.55%
营业利润	4,476,308	2,847,081	57.23%
净利润	3,801,144	3,172,714	19.81%
现金及现金等价物增加额	-4,850,391	2,439,972	-7,290,363

### (二) 报告期末总资产、股东权益与期初比较

项目	单位：人民币千元		
	本报告期	上年同期	本银行 增减
总资产	356,205,353	308,860,735	15.33%
归属于母公司股东的所有者权益	28,800,248	24,974,384	15.32%

## 二、公司经营情况

### (一) 公司经营范围

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。

### (二) 公司经营情况回顾

#### 1、主要经营指标完成情况

报告期内，公司坚持以科学发展为主题，以稳中求进为基调，积极应对经济形势、市场环境和监管政策变化，加快转型发展，加强风险防控，较好地完成了年度经营管理任务，全面实现三年发展战略确定的各项目标。

——实现拨备前经营利润60.23亿元，比上年增加10.69亿元，增幅为21.6%。实现净利润38.01亿元，比上年增加6.24亿元，增幅为19.7%。资产利润率1.14%，资本利润率14.14%。

——本外币各项存款余额2866.17亿元，比年初增加391.07亿元，完成全年增长计划的122.21%。其中，对公存款余额1424.02亿元，比年初增加138.40亿元；储蓄存款余额1442.15亿元，比年初增加252.67亿元。各项存款日均2604.94亿元，比上年增加344.94亿元，完成全年增长计划的107.79%。在全市中资银行中，我行人民币存款市场份额为5.44%，比年初提高0.29个百分点。

——本外币各项贷款余额1914.88亿元，比年初增加250.46亿元。其中，自营贷款余额1644.91亿元，比年初增加157.19亿元；转贴现和受让信贷资产余额合计269.97亿元，比年初增加93.27亿元。在全市中资银行中，我行人民币贷款市场份额为6.02%，比年初提高0.29个百分点。

——实现各类非利息收入11.43亿元，在营业收入中占比10.64%。

——五级分类后三类不良贷款余额24.54亿元，比年初增加5.04亿元；不良贷款率1.28%，比年初上升0.11个百分点。

——计提资产减值准备15.47亿元，比年初计划多提8.72亿元。贷款拨备覆盖率221%，拨贷比2.83%。资本充足率16.13%，比年初提高0.1个百分点。

## 2、各条线经营情况

### 公司金融业务发展情况

报告期内，公司深化拓展对公负债市场，财政性存款取得重大突破，参与市级财政性存款招标连创佳绩，中标规模名列上海同业前茅。国库单一账户营销取得较好进展，分支行积极参与各区县“金财工程”建设，新开立区级财政单一账户数量多、占比高，成绩显著。人民币对公存款在全市同业占比平稳上升。加快业务结构、客户结构、盈利结构调整，坚持发展区域和行业重点客户，推进各项资产业务均衡发展，大额贷款增量占比持续压缩。加大集团客户营销力度，签订了一批银企合作协议。以“中小微农科”为重点，推进信贷结构调整。积极推进创新类业务，成功推出中小企业股权收购贷款，银团贷款牵头行业业务取得突破。做好金融支持“三农”服务，大力支持本市保障性住房建设和大型居住社区项目。国标中小企业贷款占比持续上升，坚持深耕园区、拓展港区、服务社区，大力建设各类小企业融资平台，科技型企业贷款快速增长。拓新开源，加快公司金融中间业务发展步伐，获得上海航交所航运运价交易资金存款托管行资格。在全国农商银行和农信社系统首家获得全国海关税费电子支付业务资格，专门开发的产品业务系统“鑫银关通”顺利上线，运行平稳。



### 零售金融业务发展情况

报告期内，公司积极开展金融便利店、小微企业专营网点、财富管理中心三大平台建设。人民币储蓄存款新增252.56亿元，储蓄存款余额达到1441.80亿元。500万元(含)以下小微企业贷款户数达到4125户，贷款余额新增25.60亿元，达到95.34亿元。在128家中外资银行中排名第三。个人贷款新增6.43亿元，个人贷款余额达到171.27亿元。累计发放公积金贷款172.96亿元，公积金贷款余额达到386.45亿元，纯公积金贷款市场占比77.49%，增量、存量在上

海各银行中均排名第一。实现中间业务收入1.64亿元。发行个人理财产品285期，共募集资金284.23亿元。代理销售保险产品16.29亿元。累计发放借记卡581.05万张，新增有效卡45.51万张。新增POS机具1344台。发售储蓄类国债11.04亿元。累计代发工资金额248.47亿元。办理“鑫澳通”业务259笔。新增个人结售汇网点58家，个人结售汇网点总数达到185家，个人结售汇金额达4563.35万元(折美元)。累计发放工会会员服务卡6.26万张，金融IC卡1600张。40家金融便利店顺利开业，总数达到100家，金融便利店完成功能提升，包括基金定投、销售实物黄金及中心城区便利店推出专属理财产品等。新增小微专营网点17家，总数达到40家，组建小微企业专业化营销团队44支。顺利开业10家贵宾理财中心及1家财富管理中心。



### 贸易金融业务发展情况

报告期内，公司坚持本外币联动，全力推进贸易融资业务发展，在客户开拓、同业平台搭建、新产品和组合产品开发、外币资金运作、培训和队伍建设等方面形成有力支撑，实现各项外汇业务较快增长。全年累计贸易融资金额达14亿美元，国际结算金额超过66亿美元，分别较去年同期增长141%和41%；外汇中间业务收入同比增幅超过70%；在外汇交易中心平台上的资金交易量超100亿美元，同比增长468%，整体交易排名由80位上升到50位。注重引导客户结构转型和分支行差异化市场定位，对大中优质客户的积极拓展取得显著成效。在“小微企业信保易”产品合作方面取得突破，成为上海首家与中信保公司开展为小微企业提供进出口结算及融资的合作试点银行。以贴近市场和适应客户为导向，加强对产品组合和个性化方案的设计。按风险特征梳理贸易融资产品风险要点，强化贸易融资流程控制。完成外汇业务客户经理储备人员的选拔及培训工作，通过二十多场次针对不同岗位多种形式的业务培训和跟岗锻炼，提升外汇业务人员的营销能力和操作水平。

### 电子银行业务发展情况

截至报告期末，电子银行渠道实现中间业务收入1.44亿元，较上年增长46%；企业网银注册用户达66,489户，较上年增长50%；个人网银注册用户达424,468户，较上年增长223%；企业电话银行注册用户达76,553户，较上年增长9%；新增ATM（含存取款一体机）404台、多媒体自助终端23台、网银服务机77台、客服直拨电话26台；中文网站日均点击量突破915万，同比增长147.3%；日均访客突破13.8万，同比增长345.2%；电话银行业务总量为655万次，其中人工服务133万次，较上年增长105%；在线客服访客总量为6.04万人次，较去年增长199.01%。电子银行渠道实现资金类交易4,005.4万笔，金额10,315.8亿元。顺利投产手机银行系统，开展网上商城试运行，推进新一代银行系统建设和村镇银行系统建设，拓展支付渠道，深化与第三方支付平台、银联等机构的合作，完善个人网银理财功能；组织一系列营销活动，开展创建“电子银行业务发展标杆行”活动；全面改版中英文网站，完成村镇银行网站建设；完成网上银行预警及反欺诈系统升级；设立自助机具专职管理科室，完成自助机具跨平台系统、金融IC卡受理、银联2.1标准改造；进一步提升客服中心管理水平，推进交叉营销和外呼服务，完成电话银行人工坐席系统扩容和功能升级，建设村镇银行客服热线。



### 信用卡业务发展情况

截至报告期末，公司新发有效信用卡19.36万张；实现业务收入5838.95万元，同比增长92.39%；信用卡中间业务收入3391.16万元，同比增长118.55%；全年交易金额47.02亿元，同比增长95.33%。报告期内，公司加大产品创新力度，扩大品牌影响力，实现了PBOC2.0金融IC卡正式面市，陆续推出了工会会员服务卡、上海购物IC卡等改善民生服务、提升中小企业金融服务水平的信用卡创新产品，其中上海购物IC卡获得由上海市商务委员会、中国银联上海分公司等联合颁发的“2012年上海购物节最佳活动策划奖”。继续推进世界白金鑫卡、鑫风卡等特色产品的推广，进一步完善并提升产品功能与增值服务。不断丰富支付渠道，实现信用卡网上银行支付功能上线。全面推进系统建设，建立起符合信用卡业务发展的影像流业务处理平台。



### 资金营运业务发展情况

报告期内，公司坚持稳健增长、风险可控的资金运作策略，积极应对宏观经济形势及市场变化带来的挑战。全年交易量9.3万亿元，全国银行间债券市场交割量排名继续位于市场前列。货币市场方面，积极拓展货币市场拆借交易，进一步拓宽融资渠道。债券投资方面，综合考虑宏观政策面变化与债券市场走势，合理安排投资节奏，较好把握交易时机，持续优化期限结构和品种结构，兼顾资本新规要求及收益目标实现。债券承销方面，积极参与国债、金融债承销业务，获评国家开发银行2012年人民币金融债券承销“最佳农村金融机构”称号。票据业务方面，进一步完善票据中心组织架构，大力拓展票据直贴及转贴现业务，进一步巩固公司在票据市场的地位。贵金属交易业务取得重要突破，先后成为国内黄金市场首批场内双边报价试点机构及首批获准开展黄金询价业务的商业银行，为今后贵金属业务发展奠定坚实基础。理财业务方面，产品发行稳中求进、产品类型不断创新，全年累计发行理财产品626款，设计开发财富管理中心专属产品、金融便利店专属产品、网银产品、金融夜市、定向网点的专属产品以及个人定制产品，升级“鑫心相联”滚续型产品，发行SHIBOR利率挂钩产品，且各期限产品正常运作并全部到期实现预期收益。

### 中间业务情况

报告期内，公司按照监管部门部署，认真开展“不规范经营”专项治理，着力提升中间业务发展质量。银团贷款、公司理财、国内信用证等公司类中间业务实现收入2.4亿元。个人类中间业务实现收入1.64亿元，公积金委托贷款增量市场占比超过70%，理财、保险、基金、实物黄金等产品销售保持较快增长，新增POS机具1377台。外汇业务实现中间业务收入近6000万元。信用卡实现中间业务收入近3400万元，新增有效卡19.36万张，交易金额47亿元，“鑫风卡”、“世界白金鑫卡”等特色产品受到市场好评。电子银行业务实现收入1.4亿元，企业和个人网银新增用户分别为2.22万户和29.3万户，新增ATM机具404台。



## 机构发展情况



报告期内，公司完成新设网点27家，终止营业1家，净增网点26家。至报告期末，共有网点373家，其中内环以内网点39家，内环至外环网点101家，外环以外网点230家，异地网点3家。公司张江业务处理中心已完成供电、供水、供冷、数据机房精装等重点项目建设，即将进入设备搬迁和准生产状态。为积极响应银监会号召，公司于报告期内分别在山东、湖南、云南批量发起设立了32家村镇银行，并在北京、深圳各筹建1家村镇银行，实现了“东、中、西有机结合，一南一北遥相呼应”的多元化跨区域发展格局。截至报告期末，32家村镇银行已全部完成开业，北京、深圳村镇银行于2013年1月开业。

## IT建设情况



报告期内，公司围绕自身整体发展战略，持续推进信息科技规划与信息科技架构优化；信息科技队伍结构与人员素质得到优化和提高，信息科技管理水平得到有效提升；新一代银行系统和张江业务处理中心建设取得突破性进展，基本完成新一代银行系统开发工作，全面深入开展测试和质量保证工作，推进实施新一代系统集成、网络建设和机房装修等工作；村镇银行信息系统建设初见成效，顺利保障村镇银行开业和正常运营；完成金融IC卡、手

机银行系统、外网网站系统、理财产品管理系统等项目建设，满足公司业务发展的需要；强化安全生产和维稳工作，调整完善变更管理流程，提升事件和问题处理效率，持续评估生产风险，排查消除安全隐患，保障现有信息系统安全稳定运营；持续完善灾备系统建设工作，完成两地三中心灾备建设总体规划；持续加强信息科技风险管理工作，健全信息科技风险管理体系与长效管理机制，将风险控制在公司可接受水平，满足公司持续发展的需要。

## 村镇银行发展情况



报告期内，公司在山东、湖南、云南批量发起设立32家村镇银行，总注册资本为17.5亿元，公司出资8.925亿元。截至报告期末，公司所有已开业33家村镇银行（含上海崇明沪农商村镇银行）运行良好，各项存款余额84亿元，各项贷款余额39.4亿元。作为主发起行，公司积极探索及研究对村镇银行的并表管理模式，指导村镇银行搭建“三会一层”的公司治理架构；引导村镇银行认清当前经济形势，立足“服务本土、服务三农、服务中小企业”的市场定位，推动地区经济发展；指导村镇银行初步建立起岗位自我约束、业务流程监测和合规审计监督的风险防控“三道防线”；统筹村镇银行系统建设和运维管理，推进验印系统、指纹系统、风险预警系统、门户网站、借记卡、自助机具和网上银行的开发上线工作；向村镇银行提供流动性支持、财务管理、专业人才培养、建章立制等方面援助，切实提高村镇银行的经营管理水平，履行控股银行的监督指导职责。

## 风险管理情况

报告期内，公司一是推进新资本协议实施规划的实施及全面风险管理机制建设。二是制定《2012年信贷投向政策》、《统一授信管理办法》、《国别风险管理政策》、《个人类信贷资产客户经理贷后检查办法》、《公司类信贷资产客户经理贷后检查办法》等制度，进一步夯实全面风险管理制度基础。三是稳步推进总行对分支行

的矩阵式风险管理模式。四是提高贷款新规执行质量,进一步提升流动资金贷款需求量测算工作水平,同时强化贷款全流程管理,加强对放款环节、贷后管理环节和存量贷款风险的管理。五是强化政府融资平台贷款管理,从严控平台贷款总量、严控新增平台贷款、推进存量平台贷款整改、强化镇级平台类贷款管理等四方面提出要求,开展对存量平台贷款的现金流覆盖情况测算。六是强化房地产类贷款管理,建立商业化房地产开发企业“名单制”管理制度。七是加大对节能减排、环境保护等绿色信贷行业的支持力度,严控“两高一剩”行业的信贷投放。八是优化信息管理系统,推进对公信贷影像流试点工作,完成小微企业自动化审批系统优化工作。九是加强异地业务风险管理,进一步推动跨区域发展。十是进一步完善市场风险管理规章制度和推进风险管理信息系统建设,加强贵金属业务的市场风险管控等。十一是深化操作风险“三大工具”建设和健全我行业务连续性管理机制,全面提升操作风险管理水平。

#### 内控管理情况

报告期内,公司巩固案防成果,全力推进案防长效机制建设。明确年度案防任务和责任,关注案防重点工作有序推进,落实案防考评机制,强化集团风险管理,构建案防体系,构筑风险防火墙。开展风险评级和稳健性自评估,推动内控管理能力提升。构建村镇银行审计监督体系,进一步健全审计工作机制,开发村镇银行审计风险预警系统,开展预警核查,不断推进集团并表管理。落实监管审计项目,推动完善整改纠错机制。落实责任审计,推动关键岗位任职管理。开展内控考核和内控评价,推动分支行内控执行力提升。关注IT风险,实施IT软件外包风险管理专项审计、IT采购专项审计、系统开发效益性审计、业务连续性审计与风险监测等。推进审计系统二期开发,优化验证审计模型。关注风险热点,开展各类专项审计项目,发挥监督评价作用。拓宽审计服务领域,配合各类监管机构、外审机构做好审计检查工作。

#### 合规管理情况

报告期内,公司积极贯彻落实各项监管要求,不断完善合规管理工作机制,合规风险管理工作取得较大进展。充分发挥合规监管“接口”作用,加强重点领域的监管沟通、传导、执行机制,牵头落实整改纠错工作,加大对各类监管意见落实情况的跟踪和评估力度,及时采取有效的纠正措施。加大合规支持业务发展的力度,组织召集产品服务审核委员会,加强对新产品、新业务的风险自我评估,有效推进各类新产品、新业务的监管沟通与业务准

入,积极助推村镇银行建设、手机银行业务开办、衍生产品交易资格申请、小微企业金融债发行等事项。加强对合规风险事前识别和事中评估,根据“从重贷前向贷前贷中贷后并重”的风险管理理念,以授信业务贷后检查为重点开展合规测试,进一步提高贷后管理制度的合理性及可操作性。清理规章制度,形成《有效制度目录》、《废止规章目录》及《2012年规章制度修订计划》等文件。开展多层次、多形式的合规培训,定期编写《合规简报》等,传导培训《重点岗位案防职责手册》并组织开展合规知识竞赛,进一步提升公司合规文化。强化法律事务管理,做好法律性文件审查工作,加强公司律师及外聘律师团队管理,修订《合同管理办法》,充实示范性合同文本库,为公司重大项目提供法律支持。

#### 人才队伍发展情况



报告期内,充实中层管理人员队伍,内部新提拔中层干部16人,外部引进中层干部、业务骨干18人。充实加强业务团队力量,开展业务序列评聘工作,新聘总行资深业务主管10人,分支行资深客户经理7人。强化绩效考核,完善分支行班子成员考核方式,加大总行部门对员工绩效的考核力度,开展中层干部任期综合考核评价工作。围绕业务发展,不断改善人员结构,提升员工队伍素质,大力引进专业人才53人;提高应届生招聘质量,共招聘应届生323人,全面推行管理培训生计划,面向985高校招聘管理培训生22人。灵活运用网络培训、视频培训、模拟银行和面授培训等方式,开展各项员工在岗培训。全年实施培训项目1429期,参训人员达38841人次。根据战略要求,全年开展多层次村镇银行人员培训17期,参训人员达967人次。

#### 企业文化建设情况

报告期内,公司组织召开一次职代会和两次工会联席会议,审议通过相关考核办法、员工违规违纪办法、离退休员工的管理办

法等议案。开展两次员工合理化建议征集活动，对公司业务发展和管理提高起到了积极促进作用。推进基层工会“职工小家”建设工作，共完成132家“职工小家”建设，更好地发挥基层工会作用。开展《建功立业十佳岗位能手评选》、《感动农商十佳事迹评选》、《工会工作十佳论文评选》三个“十佳”评选活动，为员工搭建施展才能、创造业绩、展示自我、实现价值的舞台。开展对困难员工、退休员工的春节帮困送温暖活动，组织全辖各级工会开展员工“一日捐”关爱活动，重点慰问生活特困员工300多名。举办“大家一起来，越动越精彩”第四届职工运动会，近2500名员工参加了十大类27个项目的比赛。

#### 在同业中的地位与获奖情况



据英国《银行家》杂志统计，按一级资本排序，在2012年6月末全球1000家大银行中，我行排名第213位，比2011年度提升了22位，连续多年跻身全球银行500强；在国内所有入围银行中，排名第19位。

获评财政部颁发的2012年度储蓄国债承销优秀奖；中国银联颁发的2012年度上海地区银联卡业务卓越奖；中央国债登记结算公司评选的全国银行间债券市场优秀结算成员，位列农村金融机构类排名第一；“2012年度银行间本市市场交易100强”称号；银行间市场清算所股份有限公司评选的“2012年度优秀结算成员”、“2012年度现券净额优秀清算会员”称号、2012年记账式国债现货交易排名前十；国家开发银行2012年人民币金融债券承销“最佳农村金融机构”称号；中国银联颁发的“2011年度银联卡推广突出贡献奖”、“2011年中小银行银联卡项目评比发卡项目二等奖”；上海市商务委员会、中国银联上海分公司等联合颁发的

“2012年上海购物节最佳活动策划奖”；中国人民银行上海分行颁发的2012年度上海市银行业科技工作竞赛一等奖；农信银资金清算中心有限责任公司颁发的2012年度全国农信支付清算系统运维管理先进单位；中国金融认证中心(CFCA)颁发的“区域性商业银行最佳网上银行业务拓展奖”、金融界网站“电子银行最佳创新奖”；上海市银行同业公会颁发的“上海银行业最佳客服中心奖”；金融系统城乡党组织结对帮扶先进单位等。

### 3、公司主营业务收入(利息收入)种类

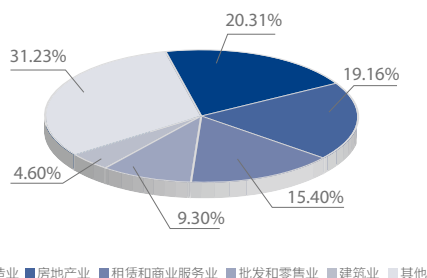
业务种类	单位：人民币千元	
	本集团	本银行
贷款	11,038,655	10,813,410
拆借、存放、买入返售等同业业务	1,481,623	1,469,988
债券投资	2,030,758	2,019,731
其他业务	2,804,255	2,795,254
合计	17,355,291	17,098,383

### 4、主要产品或服务市场占有率情况

报告期末，公司本外币各项存款余额2,866亿元，在上海地区中资银行中，公司人民币存款市场份额为5.44%，较年初提高0.29个百分点，人民币存款增量排名第四；本外币各项贷款余额1,915亿元，在上海地区中资银行中，公司人民币贷款市场份额为6.02%，较年初提高0.29个百分点，人民币贷款增量排名第五。

### 5、人民币贷款投放前五位的行业及比例

序号	行业	单位：人民币万元	
		期末余额	比例
1	制造业	3890374.50	20.31%
2	房地产业	3646298.98	19.16%
3	租赁和商务服务业	2946477.12	15.40%
4	批发和零售业	1779600.12	9.30%
5	建筑业	880345.07	4.60%





## 6、主要表外项目余额及风险管理情况

项目	单位：人民币千元		
	2012年余额	2011年余额	2010年余额
开出信用证	782,200	675,625	176,493
开出保函	1,031,403	717,364	783,051
开出银行承兑汇票	4,277,607	3,019,101	1,949,969
未使用的信用卡额度	1,913,116	2,206,804	1,635,517

### (三) 经营中出现的困难及解决方案

报告期内，商业银行存款业务竞争日趋激烈，融资成本进一步上升，重要时点的资金稳定性下降，对公司资产负债管理提出了新的挑战。为优化负债期限结构、构建资金来源多元化渠道、完善中长期融资机制，公司积极顺应国家对小微企业信贷政策的指引，周密部署、持续推进，于12月在全国银行间债券市场成功发行了总额为50亿元人民币的三年期小型微型企业专项金融债券，一方面以较低的资金成本实施了中长期稳定融资，另一方面为强化对小微企业的信贷投放提供了可靠的资金支持。

报告期内，宏观经济形势多次出现难以预料的不确定因素，公司对公负债业务受市场影响，呈现大幅波动，特别是在年初发生大幅度下滑，且持续一段时间。为此，公司一手抓新开户，力争在市场增量中弥补业务下滑；一手抓财政性存款，未雨绸缪、早作准备，参加8次市级财政对公存款招投标，中标率100%，累计中标金额占同期公司全部对公存款增量的一半以上，对于在逆境中提振全行进一步加大对公存款营销力度，具有积极意义，并为公司未来进一步营销市级财政的其他业务奠定了良好的业务基础和条件。

报告期内，公司缺乏具有丰富贸易融资业务经验的复合型人才，对于进出口融资的风险把控和境外纠纷的处置等方面略显经验和能力不足。业务资质仍是短板，能够适应市场需要、锁定利率和远期汇率的贸易融资和资金业务无法开展。为此，公司密切关注境内外经济环境、金融市场和客户需求的三重变化，在积极研读和把握政策导向，努力提升产品组合和政策灵活性应用能力方面下功夫，加大对客户经理的产品应用性指导和对专业化人才的培养，最大限度满足客户业务需求。通过强化贸易融资的流程控制，使贸易融资产品进一步填平补齐，并逐渐形成特色，有力支撑外汇业务快速发展。

报告期内，公司根据中国银联业务管理委员会下发的《关于做好刷卡手续费调整准备工作的预通知》文件精神，于2013年2月调整

银行卡商户交易手续费收取比率，对信用卡中间业务收入造成一定影响。为此，公司及时调整信用卡业务发展思路及营销策略，通过推进高端型产品、开展形式多样的市场活动、完善分期功能推进分期业务、提升网上支付收益水平、开放外卡应用环境等举措，降低了外部环境调整对信用卡业务收益所带来的影响。

报告期内，因受钢贸、光伏等行业系统性风险影响，公司不良贷款较年初呈现余额、占比“双升”态势。为此公司认真研究国内外经济形势对行业的影响，结合金融监管部门风险防控指导政策，不断提升公司对行业风险的识别与监测水平；加强贷后检查工作，结合识别的行业风险点开展前瞻性的专项检查与针对性的检查策略，及时揭示可能存在的风险隐患；运用多种手段不断压缩不良贷款规模，围绕重点化解项目，点面结合、多管齐下地遏制不良贷款绝对额过快的增长势头。

报告期内，公司着力推进分支机构与附属机构建设，在山东、湖南、云南三省批量化设立村镇银行，管理半径迅速扩大，管理要求显著提高。为加强对分支与附属机构的财务管理力度，为集团合并报表管理提供可靠的系统支撑，公司及时研究开发了会计并表平台与统计报表系统集团合并报表模块，于6月末顺利上线，有效支撑了2011年末合并报表补录和2012年上半年合并报表报送工作，减轻了集团内部实施合并报表管理的工作量，提高了管理信息与数据的准确性，公司集团合并报表管理工作取得阶段性成果。

### (四) 资本充足率相关风险管理目标及政策

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，并推动公司的资产规模扩张和风险管理。2012年度，公司根据监管要求并结合风险状况，审慎确定资本充足率目标，并通过限额管理等多种手段确保管理目标的实现。

公司近年来业务规模保持了较稳定的发展态势，资产对于资本的消耗也日益扩大。为保证资本充足率符合监管要求并在控制风险前提下为股东提供最大化回报，公司一方面强化经营中资本的自生功能，通过提高盈利能力，从内部补充资本；另一方面积极拓展权益性资本补充渠道和发行次级债券，从外部补充资本。

公司根据中国银监会的《商业银行资本充足率管理办法》（2006年）和《商业银行资本管理办法（试行）》（2012年）分别计算新旧口径下的资本充足率和核心资本充足率。



### 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	上海市长宁区延安西路728号	1
2	滨江支行	上海市浦东新区银城中路8号	1
3	浦东分行	上海市浦东新区世纪大道1500号	48
4	闵行支行	上海市闵行区七莘路670号1-2层	25
5	嘉定支行	上海市嘉定区塔城路386号	23
6	宝山支行	上海市宝山区牡丹江路1198号	28
7	松江支行	上海市松江区人民北路405号	25
8	金山支行	上海市金山区卫清西路505号	21
9	青浦支行	上海市青浦区公园路399号	24
10	奉贤支行	上海市奉贤区南奉公路9780号	26
11	南汇支行	上海市南汇区惠南镇少年路5号	30
12	崇明支行	上海市崇明县城桥镇北门路188号	29
13	普陀支行	上海市普陀区新村路599号	17
14	长宁支行	上海市长宁区古北路555弄8号	10

序号	网点名称	营业地址	辖属 网点数
15	徐汇支行	上海市徐汇区肇嘉浜路9弄3-7号	20
16	虹口支行	上海市虹口区松花江路2721号	9
17	杨浦支行	上海市杨浦区黄兴路1599号	9
18	闸北支行	上海市闸北区共和路169号	10
19	黄浦支行	上海市黄浦区广东路500号底楼东侧	5
20	静安支行	上海市静安区北京西路770号	3
21	卢湾支行	上海市卢湾区瞿溪路822号	5
22	嘉善支行	浙江省嘉善县嘉善大道67-73号	1
23	湘潭县支行	湖南省湘潭县易俗河镇金桂南路598号	1
24	昆山支行	江苏省昆山市前进中路183号1-3层	1
25	张江科技支行	上海市浦东区张衡路500弄B区8号103-108室	1
合计			373

(详见附件《分支机构名录》)

#### (二) 信贷资产“五级分类”情况

	单位：人民币万元									
	正常		关注		次级		可疑		损失	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比	余额	占比	余额	占比
2011年末	15,838,891	95.10%	620,287	3.73%	133,928	0.80%	54,694	0.33%	6,399	0.04%
2012年末	18,175,108	94.92%	728,300	3.80%	205,263	1.07%	33,333	0.17%	6,755	0.04%

#### (三) 各类准备计提情况

公司根据企业会计准则的相关规定提取各类资产减值准备。具体情况如下：

- 1、资产减值准备的提取范围包括贷款、其他应收款、可供出售金融资产、应收款类投资、长期股权投资、抵债资产等。
- 2、公司2012年末各项资产减值准备的余额为67.13亿元。

#### (四) 最大十名客户贷款比例

客户名称	贷款余额 (万元)	占全部贷款 比例
上海浦东土地控股(集团)有限公司	164,600	0.86%
上海市浦东新区土地储备中心	121,900	0.63%
上海世博土地控股有限公司	100,000	0.52%
集荟商业管理(上海)有限公司	94,800	0.49%
光明食品(集团)有限公司	90,000	0.47%
上海裕昌房产发展有限公司	86,500	0.45%
上海崇裕置业发展有限公司	84,886.48	0.44%
上海浦发工程建设管理有限公司	84,000	0.44%
上海宝山万达投资有限公司	78,000	0.41%
上海先达房地产发展有限公司	77,000	0.40%

#### (五) 集团客户授信及风险管理情况

公司根据监管要求,加强了集团关联客户统一授信业务相关制度建设,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定期和不定期监控,防止多头授信、过度授信。截至报告期末,公司民(私)营集团关联客户贷款余额合计2,293,711.97万元,占贷款总额的11.94%。

#### (六) 重组贷款年末余额及其中的逾期贷款情况

报告期末,重组贷款余额13,420万元,其中逾期90天以上的重组贷款为930万元。

### (七) 主要存贷款类别按月度计算的平均余额及平均利率情况

类别	单位：人民币千元	
	平均余额	平均利率
自营贷款	1563.16	6.99%
存款	2562.17	2.20%
-活期存款	1190.99	0.70%
-定期存款	1371.18	3.51%

注：存款日均不含理财资金日均。

### (八) 报告期末公司所持政府债券情况

债券种类	面值余额 (万元)	利率%	到期日
2001记账式国债	15,000.00	3.8500	2021.10
2003记账式国债	10,000.00	4.1800	2018.10
2004记账式国债	5,000.00	4.8600	2014.8
2005记账式国债	20,000.00	4.4400	2015.2
2006记账式国债	39,000.00	2.8-2.89	2013.8-2016.3
2007记账式国债	179,000.00	2.93-4.46	2014.2-2017.9
2008记账式国债	237,000.00	3.68-4.5	2013.4-2038.5
2009记账式国债	377,000.00	2.26-3.68	2014.4-2019.11
2010记账式国债	558,000.00	2.3-4.23	2013.6-2040.12
2011记账式国债	764,000.00	2.82-3.94	2014.6-2021.11
2012记账式国债	607,000.00	2.78-3.51	2013.1-2022.12
2007凭证式国债	94.10	5.74	-
2008凭证式国债	444.91	5.98-6.34	2013.3-2013.8
2009凭证式国债	4,446.87	4	2014.3-2014.6
2010凭证式国债	4,344.46	3.73-4.6	2013.3-2015.12
2011凭证式国债	1,103.76	5.18-6.15	2014.3-2016.11
2012凭证式国债	246.14	4.76-6.15	2015.4-2017.10
2010储蓄式国债	8091.01	3.73-4.6	2013.4-2015.11
合计	2,829,771.25		

### (九) 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1914.88亿元。

按照五级分类口径，其中正常类1817.51亿元，占比94.92%；关注类72.83亿元，占比3.80%；后三类贷款合计24.54亿元，占比1.28%，较上年末增加5.04亿元，占比上升0.11个百分点。不良贷款绝对额和相对比例呈现“双升”，其中次级类不良贷款增加7.14亿元，可疑类不良贷款减少2.14亿元，损失类贷款增加0.04亿元。

报告期末，公司各类抵债资产合计6.69亿元，比年初增加4.37亿元。

报告期内，核销不良贷款4,608万元。

在解决和压缩不良贷款方面，公司采取了如下主要措施：一是通过强化信用风险预警要求、新增逾期贷款监测与成因分析、不良贷款信息周报、大额不良贷款情况分析等工作，实现对贷款风险的快速反应与处置；二是重点围绕大额不良贷款项目，充分运用拍卖资产、抵债、协商还款等多种处置手段清收存量不良贷款；三是面对钢贸企业系统性风险，依照“一户一策一责任人”的方法，迅速排摸资产，控制贷款风险，有序、有效、有节地开展保全工作；四是对确实无法收回的呆账贷款（含信用卡透支），早准备、严审批，根据最新核销政策依法依规地完成核销工作。

### (十) 抵债资产情况

截至报告期末，公司抵债资产余额为人民币6.69亿元，其中不动产类余额为人民币6.4亿元、动产类余额为人民币0.02亿元，权利类余额为人民币0.27亿元。

### (十一) 逾期未偿付债务情况

无。

### (十二) 公司面临的各种风险及相应对策

**信用风险对策：**一是稳步推进新资本协议项下信用风险管理，顺利实施风险偏好管理咨询项目并设计完成偏好管理相关管理框架，基本完成内部评级法项目前期准备工作。二是制定信贷投向政策，明确优先介入类、审慎介入类、限制或禁止类，有效引导信贷投向，调整信贷结构。三是根据经济环境和监管政策变化，持续关注政府融资平台贷款、房地产类贷款的风险状况，进一步加强对抵押品尤其是房地产抵押的评估管理。加强对小额贷款公司、典当行、钢贸企业的风险监测，并根据监测情况及时采取风险防范措施。四是加强信贷系统建设，不断提升风险管理的机控水平，完成小微企业自动化审批系统优化工作，对CMIS和PLS进行深度改造，推广PLS影像流功能及总行集中审查、审批，试点推进CMIS影像流功能，加大对分支行的数据质量检查、考核，不断完善现有预警系统。五是发挥《风险管理动态》和《风险管理月报》作用，及时传递经济动态和行业热点，为公司提高风险管理

水平提供信息支持,拓展风险管理思路。六是加强风险管理条线员工培训。继续开展信贷业务系列培训、新资本协议培训和交流。七是加强村镇银行信用风险管理。指导和支持村镇银行风险管理,提出管理建议,逐步提升村镇银行风险管理水平。

**市场风险对策:**一是进一步完善市场风险管理规章制度,制定《上海农商银行市场风险管理办法》、《上海农商银行资金交易业务风险限额管理办法》、《上海农商银行市场风险应急管理办法》等文件。二是继续推进资金业务风险管理信息系统建设,不断提升风险计量能力,建立健全各类交易产品的估值模型,完善市场风险计量模型。三是切实加强贵金属业务的市场风险管控,将全行黄金交易业务及实物黄金销售业务所产生的黄金头寸,纳入统一的市场风险监控体系,确保全行整体黄金业务的风险敞口控制在适度范围。四是全面贯彻落实市场风险报告制度,及时、准确地向董事会及高级管理层揭示各类风险,为高层决策提供有力支持;每日计量、监测并汇报市场风险水平,将市场风险限额指标严格控制在限额要求之内。五是进一步加强市场风险管理人才队伍建设。

**操作风险对策:**一是完善操作风险制度体系。制订《2012年度业务条线归类及操作风险事件类型目录》,补充和完善2012年八大业务条线和七大操作风险事件类型;制订《操作与外包风险关键风险指标报告作业指导书》,按季收集包括人员、系统、业务流程、外部事件、外包业务等领域的风险敏感度指标。二是构建村镇银行案防长效机制。通过公司治理机制传导股东的案防工作要求,构建村镇银行管理部与管辖村镇银行的日常协调机制,指导控股村镇银行建立健全案防制度体系。三是优化业务流程。开展操作风险评估与控制项目工作,对业务流程以及近两年来监管部门、外部审计机构检查中发现的操作风险事件和案件隐患进行梳理和评估,共梳理流程管理作业指导书130余份,梳理、评估操作风险点共318个,明确各业务条线操作流程中风险点的分类管控要求,提出相关业务操作流程的整合优化建议。四是建设合规与操作风险管理系统。启动公司合规与操作风险管理系统招投标工作,明确项目咨询、开发、测试等各方面需求,并计划于2013年开展项目实施工作。五是持续提高外包风险管理水平。修订相关规章制度,提升外包风险控制指导方法,细化驻场人员管理要求,优化外包商考核机制,完善合同条款。六是建立健全公司业

务连续性管理机制。制订《业务连续性管理办法(试行)》,并在公司高管层下设立业务连续性管理委员会。启动业务连续性管理咨询项目招投标工作,并将在2013年启动项目实施工作。

**流动性风险对策:**一是完善风险管理制度。针对流动性风险发展态势,根据监管要求变动、附属机构管理、职责分工调整等因素,分别制定和修订《2012年度流动性风险压力测试工作方案》和《流动性风险应急计划(2012版)》。二是推进新监管指标实施。严格围绕监管新规,进一步细化流动性风险监管指标LCR与NSFR的填报工作,提高数据精度与指标客观性,切实提升指标水平,并实现该指标的集团并表管理。三是加强村镇银行管理。为加强对附属机构的流动性风险管理指导和紧急救助,及时制定《村镇银行资金管理机制建设基本规范》与《村镇银行资金管理实施细则》,并与上海崇明沪农商村镇银行开展流动性救助应急演练。四是强化风险监控力度。为确保全行在宏观经济增速放缓形势下资金充裕、风控有力,提高对重要时点流动性指标的预估频率;做好流动性压力测试与回溯分析,稳步提高流动性指标调控的主动性。五是拓宽资金来源渠道,与北京、天津、重庆、广州、深圳等五家农商银行建立流动性应急合作机制;成功发行50亿元小微金融债券,有效拓宽公司资金来源渠道,改善负债期限结构。

**合规与法律风险对策:**合规风险方面,积极贯彻落实各项监管要求,加强重点领域的监管沟通、传导、执行机制,提升整改纠错工作有效性,充分发挥合规监管“接口”功能;定期编写《合规简报》,传导培训《重点岗位案防职责手册》并组织开展合规知识竞赛,认真做好法律法规和监管规定的解读和传导工作,深化全行合规经营意识;合规全程嵌入业务发展,组织召集产品服务审核委员会,加强对新产品、新业务的风险自我评估;积极开展合规测试和合规专项检查工作,加强对合规风险事前识别和事中评估;推进合规与操作风险管理系统建设,持续提升合规风险管理水平。法律风险方面,开展规章制度年度清理,稳步有序地推动规章制度建设,及时将法律法规和监管规定的最新变化体现在公司规章制度及法律性文件中;继续做好法律性文件审查工作,健全法律风险管理体系,构建事前、事中和事后法律风险全程防控机制;加强公司律师及外聘律师团队管理,建设完善本行律师库,持续为全行重大项目提供法律支持;加强合同管理,修订《合同管理办法》,进一步充实示范性合同文本库;探索集团法律风

险管理模式，加强对异地分支机构和村镇银行的指导和培训。

**声誉风险对策：**一是制定《上海农商银行声誉风险管理办法》，明确将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，力求主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，保证各项经营管理工作有序开展，维护和培育公司良好的社会形象。二是开展形式多样的声誉风险管理培训，提高公司干部员工的声誉风险管理、防范意识

和应对能力。三是多渠道开展舆情监测，建立官方微博，实时监控可能引发声誉风险的言论，并加以正面引导；引入第三方专业媒体监测公司，全面监测各类媒体信息。四是加大和新闻主管部门、各类媒体的联络沟通力度，开展正面宣传，及时化解风险。

#### 四、公司财务状况与经营成果分析

项目	单位：人民币千元			本银行 主要原因
	2012年	2011年	增减	
总资产	356,205,353	308,860,735	15.33%	经营规模扩大
长期股权投资	1,300,660	412,592	215.24%	投资设立村镇银行
债券投资	55,569,686	44,851,214	23.90%	增加债券持有
固定资产	5,773,252	4,750,175	21.54%	固定资产投入增加
总负债	327,405,105	283,886,351	15.33%	存款及主动负债增加
所有者权益	28,800,248	24,974,384	15.32%	未分配利润增加
营业利润	4,476,308	2,847,081	57.22%	净利息收入及非息收入增加
投资收益	2,267,597	1,983,531	14.32%	债券投资规模增加，平均收益率提高
归属于母公司股东的净利润	3,801,144	3,172,714	19.81%	生息资产规模扩大，净息差提高

#### 五、公司对外担保承担连带责任导致重大资产损失的情况

无。

#### 六、公司发生操作风险案件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

一是宏观经济形势依然复杂多变。全球经济不确定性较大，贸易保护主义抬头，我国出口增速明显回落，扩内需成为拉动经济增长的重点。从国内情况看，党的十八大描绘了建成小康社会宏伟蓝图，提出要坚持科学发展，更加注重发展的质量和效益。我国经济正在经历从高速增长转为平稳增长、从规模扩张式发展转为质量效益型发展的重大转变。银行依靠经济高速增长带动信贷高投放的时代一去不复返。商业银行必须坚持审慎经营、理性发展，加大服务实体经济力度，防范化解潜在信用风险。

二是城镇化建设潜力巨大。以十八大明确的城镇化建设为契机，上海市提出要着力提升市场配置资源的力度，实行创新驱动、转型发展



展,积极推进重点区域和重大项目建设,实现城乡统筹发展。这有利于我充分利用身处金融中心、要素市场的优势,紧贴地方经济和城乡统筹发展脉搏,在土地流转、基础设施建设、公共服务、农业现代化等诸多投资需求以及农民市民化过程中的消费需求等方面积极介入,提供各种有效金融服务。

三是金融业改革开放纵深推进。2012年,利率市场化实质性启动,步伐明显加快,存款利率浮动区间的上限调整为基准利率的1.1倍,贷款利率浮动区间的下限调整为基准利率的0.7倍,存贷款利率的浮动幅度逐步扩大,银行存贷利差空间收窄,定价能力和收入来源受到严重挑战,拓展小微农贷款和中间业务迫在眉睫。人民币国际化持续深化,本外币业务联动性进一步增强,商业银行必须强化业务功能,创新金融产品,实现本外币一体化。

四是银行业竞争日趋激烈。一方面,金融脱媒趋势日益显现,直接融资比例逐年提升,银行传统的存贷业务受到挤压;电子商务市场交易额增长迅猛,银行与第三方平台合作潜力巨大。另一方面,国内银行业经营模式正在发生深刻变化:信贷类资产占比下降而非信贷类资产占比上升,自营类负债占比下降而非自营类负债占比上升,经营职能从传统融资中介演变为融资、理财、交易等综合服务提供商。未来银行业的竞争,主要以业务创新取胜,优胜劣汰将更加明显。

## 八、新年度业务发展计划

### (一) 新年度业务发展指导方针

深入贯彻和全面落实党的十八大、中央经济工作会议和市第十次党代会、十届市委三次全会精神,围绕科学发展、转型发展主题主线,务实创新、攻坚克难,实现新一轮发展的良好开局,为上市奠定基础。

### (二) 新年度主要经营目标

——利润总额59亿元,增幅为24%。税后净利润46.5亿元,增幅为22%。资产利润率1.2%,资本利润率15%。

——各项存款日均2970亿元,增幅为14%。期末存款余额增长415亿元,达到3281亿元,增幅为14.5%。其中,储蓄存款余额增长200亿元,达到1642亿元。

——各项贷款余额增长360亿元,增幅为18.7%。

——中间业务收入10.8亿元,增幅为26.5%,在营业收入中占比达到9%以上。其他非利息收入2亿元,非利息收入占比达到11%。

——表外不良资产清收额3亿元。

——资本充足率保持在12.5%以上。

——贷款拨备覆盖率保持在150%以上。

——五级分类后三类不良贷款占比控制在1.5%以内,拨贷比控制在2.5以上。

——不良资产比例控制在2%以内。

——期末存贷比控制在70%以内。

——期末流动性比例不低于35%。

### (三) 新年度主要发展措施

#### 公司金融方面



坚持存款立行,继续全力推进财政单一账户营销工作,凭借产品创新和支付系统建设,巩固和提升公司与各级地方政府特别是镇级单位长期保持的良好关系,保存量、拓增量,开发与政府采购相关的供应商存款资源。根据监管政策导向和自身发展的需要,用好信贷资源,在盘活存量资产的基础上,不仅要优化新增贷款的资源配置,还要优化存量资源。积极参与城镇化建设,巩固、做大、做强郊区市场,完善并深化“鑫农贷”等产品和服务的推广运用,推动与区县政府建立战略合作关系,实现银政签约,继续加大涉农贷款投放力度,做好支农服务。坚持服务实体经济,

围绕先进制造业和现代服务业筛选适合公司介入的产业。以市属企业为龙头，延伸拓展下游产业链相关企业，重点投向拥有专利和专有技术、在细分市场上占比大、有一定经营历史的中小企业。在新产品应用方面，着重做好海关税费电子支付系统（“鑫银关通”）、集团客户现金管理、航运运价衍生品交易等产品的推广，继续做大银团贷款、并购贷款业务，拓宽中间业务收入来源。

### 零售金融方面

贯彻落实公司新三年战略规划，牢牢掌握社区性便民银行基本定位，紧紧围绕社区居民生产生活、就业创业、财富增值等需求，以金融便利店、小微企业专营网点、财富管理中心三大平台为支撑，全面发展零售金融业务，打造社区金融服务品牌。加强业务联动，扩大储源，推进储蓄业务发展。加强留存资金管理，提高储蓄存款稳定性。创新个人消费贷款和个人生产经营类贷款业务，将产品和市场需求有效结合，形成市场效应和产品特色，推动个贷业务发展。以财富管理为核心，扩大保险、国债等产品销售，继续保持纯公积金贷款及二手房资金监管市场份额第一，大力推进个人类中间业务发展。以“增强功能、强化管理、对接社区、创出特色、体现业绩”为指导，深入开展金融便利店平台建设。加快产品开发、完善制度流程、深入推进小微专营网点和专业化营销团队建设，加大小微企业金融服务支持力度。丰富财富管理产品线、细分客户、提供差异化服务、打造专业化财富管理团队，加快财富管理中心及贵宾理财中心建设。

### 贸易金融方面

以新增优质外汇客户为着力点，强化总分支间业务联动，提高营销的针对性，推进信用证、保函等表外贸易融资业务发展，提高贸易融资业务贡献度。加强产品创新，重点推出跨境人民币项下的境内非居民账户组合融资、仓单融资产品，争取在获得衍生品交易业务资格后，推出贸易融资工具配套其它保值避险与资金管理理财产品，更好地满足客户业务需求。积极拓展与境内外同业在外汇资金和贸易融资领域的业务合作，通过优势互补的方式实现资源共享，为进一步提高外汇中间业务收入提供有力支撑。立足贸易金融复合型人才的培养，通过总分支行人才交流、挂职轮岗、人才储备库建设等方案的有序推进实施，打造客户经理和产品经理专业团队，为贸易融资业务走上精细化发展之路提供组织和人才保障。

### 电子银行方面



加快产品开发，推动业务升级，推进新一代银行系统建设，推进村镇银行系统建设，开发手机银行2.0版，建设电子商务2.0版，开发银企直连和短信平台2.0版，推进网上银行功能升级，启动电视银行、小微企业网银调研开发，探索新平台建设；强化业务推动，推进品牌建设，开展组合营销，发挥典型示范效应；继续扩大机具布放，加强精细化运营管理；深化网站建设，打造服务平台，建设特色网上商城，建设中小微企业网站集群；强化运营管理，拓展客服服务功能，提升服务质量，推动主动营销，做好村镇银行客服热线服务。

### 信用卡业务方面



坚持以“创新驱动、转型发展”为主线，以提升综合收益为目标，以规模增长和品牌完善为抓手的业务发展主旨，继续开展产品创新，积极优化产品结构，提升整体经营收益：一是立足服务“三农”和中小企业的经营理念，大力开展创新型优势产品的推广；二是立足品牌建设和细分市场，迎合网上交易需求，积极推进第三方支付类项目；三是针对高端客户需求，进一步拓展世界白金

鑫卡客户群体，推出标准白金卡产品；四是推进上海购物IC卡、鑫风卡的推广。继续推进系统建设，加强与银联的业务合作，紧密配合公司新一代银行系统建设。完善信用卡业务组织管理架构，健全风险控制体系和运营服务体系，推动信用卡从业人员骨干培养和团队建设。

### 资金营运方面

公司金融市场业务拟从“以自营为主、代客为辅”逐步向“以金融市场业务为平台、自营代客并重”转变，并以打造全行“利润中心”和“产品中心”为目标，借鉴同业发展经验，努力优化收益结构，提升非利息收入占比，加大产品创新驱动，全面提升服务一线营销机构的水平和能力，实现业务转型与创新发展。

### 中间业务方面

以综合服务为支撑，大力推进公司类中间业务。开发集团客户现金管理系统，加快发展现金管理业务。推进银团贷款、并购贷款、企业重组顾问等业务，主动牵头银团贷款。加强同业合作，探索投行业务。以财富管理为核心，大力推进个人类中间业务。加强与基金、信托等同业机构合作，进一步丰富产品线，开办贵金属代理业务，扩大保险、基金等产品销售，拓展“银银证转账业务”网点覆盖，尝试推出融资性理财产品和家庭理财计划。继续保持公积金委托贷款市场领先地位。以优化体验为重点，大力推进银行卡业务。以提升收入贡献为目标，大力推进电子银行业务。推进网上银行、手机银行、网上商城功能升级，研究开发视频银行、电视银行，扩大业务规模，提高柜面业务替代率。合理调整城区和郊区、离行式和附行式自助机具分布，提高单机产出，新增及调整ATM机具200台，新增POS机具1000台。



### 机构发展方面

贯彻“巩固郊区、渗透城区、深入园区、融入社区”的网点布局原则，致力做深做透本地市场，稳步拓展异地市场，以服务“中小微农科贸”企业、建成社区性零售银行为主要目标，不断创新业务、产品、服务和管理，探索社区性银行经营模式，满足小微企业、“三农”和社区居民的金融需求。

### IT建设方面



持续推进IT治理进程，深化内部控制和风险管理，促进信息科技管理整体水平的提升；确保新一代银行系统顺利投产及稳定运行，持续完善各信息系统功能；进一步完善IT基础架构，健全生产运维体系，建成全新的ECC管控中心，实现多数据中心运行的统一管理，强化安全控制，保障信息系统安全稳定持续运行；积极开展灾备体系建设，完成新一代银行系统部分重要系统对应灾备系统建设，保证新一代银行系统的生产及灾备系统同步投产上线并稳定运行；继续支持村镇银行信息系统建设，满足村镇开业和业务发展的需要；重点推进上海同城改造、电子渠道整合等项目建设，为业务发展提供有力技术支撑；以新一代投产为契机锻炼队伍，努力提高信息科技自主创新水平，持续优化基础数据平台，开展标准化建设工作，强化信息科技风险防范和信息安全保障能力，促进信息科技与业务发展的深度融合，满足业务发展战略要求。

### 村镇银行管理方面

围绕公司新三年发展战略规划，将村镇银行工作重心从筹建转为经营，推动村镇银行平稳健康发展。理顺村镇银行管理体制，完善激励考核及检查监督机制，进一步强化专职管理部门的职能。引导村镇银行充分发挥“简、快、灵”的优势，坚持深耕“小微三

农”，紧抓“城镇化”发展机遇，稳健推动业务创新。指导村镇银行强化风险防控意识，完善风险管理手段，抓好案件防控及声誉风险管理工作，提高风险抵御能力。根据村镇银行业务发展需要和系统投入产出比，有序推进系统建设，加强业务连续性管理。指导村镇银行强化费用成本意识，明确村镇银行费用额度和审批权限。制定有针对性的培训计划，合理分配培训资源，提高人员素质，帮助村镇银行培育积极向上的企业文化。

### 风险管理方面

一是正确认识宏观经济形势，加强重点领域的跟踪研判，切实防范系统性风险；二是加快调整信贷结构，健全信贷政策制度体系，跟踪信贷政策执行效果，保持信贷业务稳健发展；三是推进全面风险管理体系建设，积极实施新资本协议；四是加强贷后检查工作，提高风险防范能力；五是进一步完善市场风险管理制度，丰富管理工具，提升管理技术水平和操作风险管理水平；六是不断改造和优化信贷系统，提高风险管理技术水平；七是加强宏观及行业研究，积极开展培训，营造良好的风险管理文化氛围，推动全行业务开展。

### 内部控制方面

一是推进案件防控工作。深入推进案防七个体系建设，继续强化重要岗位员工轮岗、对账、合规审计以及严禁柜台违规行为等案防工作要求，完善业务风险和员工不当行为排查，优化案防考评机制，优化案防风险警示教育和行为规范教育活动，配合村镇银行管理部完善村镇银行案防长效机制。二是服务发展战略，全面推进审计转型发展。根据新三年风险战略和发展规划，进一步完善内部审计发展规划及管理体制机制，关注案防及内控风险热点，实施各类审计监督，强化审计团队能力建设。三是继续加强对村镇银行风险监测，强化村镇银行并表管理。完善监测体系，实现预警核查同步，构建立体化信息传递渠道，履行并表管理职责，开展全面审计和专项审计。四是完善审计信息系统。做好审计系统（二期）开发维护工作，发挥非现场审计模型风险导向作用，为现场审计提供抽样样本和风险数据指引。

### 合规管理方面

继续健全和完善合规架构和机制，努力提升合规风险管理体制与机制的运行效能，将监管政策解读、合规队伍专业化建设、内控体系建设、系统建设作为重点，切实推进接口监管、整改纠错、内控自评估、制度后评价、流程改进等各方面工作。围绕新三年发展战略，制定合规风险管理新三年发展规划。积极发挥“监管接口”作用，加强重点领域的监管沟通、传导、执行机制，保持与监管部门密切沟通，认真落实监管要求，完善总行与异地分支机构、村镇银行之间的监管信息互通机制。梳理完善内控制度体系，借助外部咨询公司力量，开展关于全行内控制度体系及各部门内控职责的梳理工作，继续开展规章制度年度清理，稳步推动规章制度建设。加强合规风险识别、评估、监测及控制，继续开展整改纠错、合规测试和合规专项检查工作，根据新一代银行系统上线后岗位设置和职责分工的调整，修订完善《重点岗位案防手册》。建设合规与操作风险管理系统，推进系统建设招标、咨询、开发、测试、上线试运行及培训等工作，全面支持违规积分管理、操作风险监测、整改纠错、法律风险管理等各项工作。加强法律事务管理，探索集团法律风险管理模式，通过加强对律师库、示范性合同文本库的管理，提升法律风险防范水平。

### 人才队伍方面

制定人才发展三年规划（2013-2015），持续提升人力资源管理水平，推动人员素质不断提高。进一步加强总行部门条线和分支行班子建设，选好配强班子一把手，实现结构优化、优势互补。健全后备人才选拔培养、管理使用机制，逐步形成总行和分支行两级后备干部梯队。不断深化人力资源管理改革，进一步拓宽专业人才成长渠道，完善职业发展规划，细分业务条线，有序启动业务资质评定。加强员工队伍建设，加大市场化引进专业人员的力度，着力打造专业团队。继续围绕公司发展新三年战略和人才发展新三年规划，开展全行新一代系统培训工作，重点实施业务资质培训及考试项目，并贴合业务发展推进实施多维度员工岗位培训，进一步加强培训基础设施建设和培训评估力度，提升培训实效，发挥教育培训对于人才建设和培养的支撑作用。





## 调结构 转方式 节资本 重回报 防风险 可持续

- › 股本变动及股东情况
- › 公司治理结构
- › 董事会报告
- › 重要事项
- › 董事会、监事会、高级管理层人员及员工情况
- › 股东大会情况简介
- › 监事会报告
- › 财务报告及备查文件目录







# 股本变动及股东情况

## 一、股本变动情况

### (一) 股本结构情况表

股东类型	单位：股	
	股本数	占总股本比例
法人股	4,218,332,699	84.366%
自然人股	781,472,000	15.63%
打包股*	195,301	0.004%
股份总数	5,000,000,000	100%

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

### (二) 股票发行情况

报告期内，公司未发行股票。

## 二、股东情况

### (一) 股东数量和持股情况

截至报告期末，公司股东总数为24680户，其中：法人股股东218户，自然人股东24461户，打包股统算为1户。

报告期末，公司前十大股东持股及其变动情况：

序号	股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	单位：万股
					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	中国太平洋人寿保险股份有限公司	国有法人股	7.00%	35,000	+15,000
5	上海盛融投资有限公司	国有法人股	6.00%	30,000	-
6	深圳市联想科技园有限公司	一般法人股	5.73%	28,655.39	-
7	日照钢铁控股集团有限公司	一般法人股	4.90%	24,500	-
8	上海国际集团资产管理有限公司	国有法人股	4.00%	20,023.04	-
9	绿地控股集团有限公司	国有法人股	4.00%	20,000	-
10	上海山鑫置业有限公司	一般法人股	1.32%	6,600	-
合计			68.97%	344,870.57	

### 上述股东关联关系、所持公司股份冻结情况说明：

上海国有资产经营有限公司、上海国际集团资产管理有限公司为上海国际集团有限公司的全资子公司。



## (二) 持股5%以上的主要股东情况简介

1、澳大利亚和新西兰银行集团有限公司(以下简称澳新银行,或ANZ)持有本公司20%的股份。该公司成立于1835年,总部设在澳大利亚墨尔本,是澳大利亚四大银行之一,也是澳交所前十大上市公司之一。截至2012年9月30日,澳新银行在全球范围内共有1400多个分支行和网点,服务网络遍及澳大利亚、新西兰、亚洲、太平洋地区、欧洲,美洲和中东地区。澳新银行被全球三大信用评级机构评为AA级,其市值为510亿澳元。

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,系国有独资公司,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,系上海国际集团的全资子公司,注册资本金50亿元,是一家以市场化导向为主、开放型的综合性投资和资

产管理公司,主要涉及股权管理、资本运作、股权投资、资产管理等主要业务。

4、中国太平洋人寿保险股份有限公司持有本公司7.00%的股份。该公司于2001年11月成立,系由中国太保集团公司控股,注册资本金76亿元,主要业务为人寿保险业务,包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等业务以及上述业务的再保险业务;《保险法》及有关法律、法规规定的资金运用业务;以及中国保监会批准的其他业务。

5、上海盛融投资有限公司持有本公司6.00%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。

6、深圳市联想科技园有限公司持有本公司近5.73%的股份。该公司于2001年4月成立,是一家以物业租赁、物业管理和物业智能化研究为主要业务的公司。



# 董事会、监事会、高级管理层人员 及员工情况

## 一、董事会、监事会、高级管理层人员情况

职务	姓名	性别	出生年份	任职起止日期	领取薪酬(√)	持股数(股)
<b>董事会人员</b>						
董事长	胡平西	男	1953	2009.9.8至今	√	500,000
副董事长	侯福宁	男	1964	2009.9.8至今	√	500,000
职工董事	沈训芳	男	1958	2009.9.8至今	√	500,000
股东董事	Alistair Marshall Bulloch (布乐达)	男	1957	2009.9.8至今		
股东董事	Gilles Planté (庞侗)	男	1963	2011.4.29至今		
股东董事	陆敏	男	1953	2011.4.29至今		
股东董事	寿伟光	男	1963	2010.4.23至今		
股东董事	施德容	男	1948	2009.9.8至今		
股东董事	袁兵	男	1968	2011.3.16至今		
股东董事	薛健	男	1965	2011.3.16至今		
股东董事	刘益朋	男	1968	2009.9.8至今		
股东董事	吴正奎	男	1974	2011.12.27至今		
股东董事	陈文君	女	1955	2009.9.8-2013.1		
独立董事	史纪良	男	1945	2009.9.8至今		
独立董事	吴大器	男	1954	2009.9.8至今		
独立董事	苏仲	男	1948	2009.9.8至今		100,000
独立董事	于英辉	男	1948	2009.9.8至今		
独立董事	刘红忠	男	1965	2009.9.8至今		
独立董事	吴坚	男	1968	2009.9.8至今		
董事会秘书	刘勇奋	男	1965	2009.9.8至今	√	300,000
<b>监事会人员</b>						
监事长	沈慧琪	男	1950	2009.9.8至今	√	500,000
股东监事	李珊	女	1970	2011.4.29至今		
股东监事	吴振来	男	1950	2009.9.8至今		50,000
股东监事	张磊	男	1971	2009.9.8至今		
股东监事	卢长生	男	1959	2009.9.8至今		30,000
职工监事	楼锦江	男	1951	2009.9.8至今	√	500,000
职工监事	凤宝珑	男	1951	2009.9.8至今	√	150,000
职工监事	张祖玉	男	1957	2009.9.8至今	√	100,000
外部监事	吴醒	男	1945	2009.9.8至今		
外部监事	蒋洪	男	1950	2009.9.8至今		
<b>高级管理层人员</b>						
行长	侯福宁	男	1964	2009.9.8至今	√	500,000
副行长	沈星宝	男	1958	2009.9.8至今	√	500,000
副行长	叶国荣	男	1957	2009.9.8至今	√	500,000
副行长	王关荣	男	1963	2010.9.9至今	√	300,000
副行长	李晋	男	1963	2010.9.9至今	√	300,000
副行长	金剑华	男	1965	2010.9.9至今	√	300,000
副行长	史美樑	男	1963	2010.9.9至今	√	300,000
首席风险官	吴国华	男	1964	2010.9.9至今	√	500,000
首席信息官	周衡昌	男	1965	2009.9.8至今	√	500,000
首席审贷官	汪明	男	1957	2009.9.8至今	√	150,000

## 二、董事会、监事会、高级管理层人员主要工作经历

### (一) 董事会人员

#### 1、董事

**胡平西**，男，1953年10月出生，金融学硕士，高级经济师。现任上海农商银行党委书记、董事长。曾任中国人民银行浙江省分行副行长兼国家外汇管理局浙江省分局副局长，中国人民银行福建省分行党组书记、行长兼国家外汇管理局福建省分局局长，中国人民银行武汉分行党委书记、行长兼国家外汇管理局湖北省分局局长，中国人民银行上海分行党委书记、行长兼国家外汇管理局上海市分局局长，中国人民银行上海总部党委副书记、副主任兼工会工作委员会主任。

**侯福宁**，男，1964年2月出生，硕士研究生，高级经济师。现任上海农商银行党委副书记、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。

**沈训芳**，男，1958年4月出生，博士研究生。现任上海农商银行党委副书记、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。

**Alistair Marshall Bulloch (布乐达)**，男，1957年11月出生，荣誉学士，现任澳大利亚和新西兰银行集团亚洲区战略合作伙伴业务总监兼亚太欧美区董事总经理、澳新银行(台湾)有限公司董事长兼董事、澳新皇家银行(柬埔寨)有限公司董事长、澳新银行(中国)有限公司董事、马来西亚大马银行董事、澳新(英国)养老金管理有限公司董事、澳新银行(越南)有限公司董事长兼董事、澳新银行(欧洲)有限公司董事、澳新重庆梁平村镇银行董事长、上海农商银行董事、天津银行董事。曾担任澳新银行东北亚区及香港首席执行官、亚太欧美区副首席执行官、中国区董事长；渣打银行韩国区批发银行业务总监、中国区客户关系总监、台湾地区客户关系总监。

**Gilles Planté (庞侗)**，男，1963年8月出生，理学硕士，国际金融硕士。现任澳大利亚和新西兰银行集团亚太区首席执行官兼国际业务和环球大机构银行业务部资金业务总监、澳新银行(中国)有限公司董事长、上海农商银行董事、天津银行董事、马来西

亚大马银行董事、澳新银行在澳全资子公司依圣达(Esanda)汽车金融有限公司董事。曾担任澳新银行亚洲区首席执行官、东北亚欧美区首席执行官、总行环球市场部董事总经理、欧美区金融市场部总监、欧美区大宗商品与货币衍生品业务总监。

**陆敏**，男，1953年8月出生，大专学历，会计师。现任上海国际集团有限公司专职董监事、大众保险股份有限公司监事长、上海农商银行董事。曾任上海国际信托投资公司计划财务部经理助理、副经理，上海国际集团有限公司计划财务部副经理、计划财务部副总经理(主持工作)。

**寿伟光**，男，1963年10月出生，博士研究生，高级经济师。现任上海国有资产经营有限公司党委书记、副董事长、总裁，上海农商银行董事。曾任上海市财政局第六分局副局长，上海国际信托投资公司人事处副处长，上海国际集团有限公司党委办公室主任、干部人事部经理，上海国际集团有限公司副总经理、干部人事部经理，上海国际集团金融发展研究院有限公司副董事长兼博士后工作站副站长。

**施德容**，男，1948年11月出生，博士研究生。现任上海农商银行董事、中国商用飞机有限责任公司董事。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，上海盛融投资有限公司党委书记、总裁，上海国盛(集团)有限公司党委书记、董事长，上海建筑材料(集团)总公司董事长。

**袁兵**，男，1968年8月出生，法学博士。现任深圳市联想科技园有限公司副总经理，弘毅投资管理(天津)(有限合伙)董事总经理，上海农商银行董事。曾任摩根士丹利直接投资部董事总经理，摩根士丹利中国企业融资业务董事总经理，瑞士信贷第一波士顿副总裁，纽约富通资本项目融资金融分析师。

**薛健**，男，1965年7月出生，金融工商管理硕士，高级经济师。现任日照钢铁控股集团有限公司董事、副总经理，日照钢铁有限公司董事长，上海农商银行董事，日照市商业银行董事，莱芜市商业银行董事。曾在莱芜钢铁集团轧钢厂、炼铁厂，莱芜市金健物资有限公司，莱芜京华制管有限公司等单位任职。

**刘益朋**，男，1968年9月出生，工商管理硕士，经济师。现任上海国际集团资产管理有限公司总经理，上海农商银行董事，上海奥林匹克俱乐部董事长、龙江银行股份有限公司董事、上海国和现代服务产业股权投资管理公司董事、银联支付网络服务股份有限公司监事。曾任上海国际信托投资公司投资银行部科



长、经理助理、副经理，上海国际集团资产经营有限公司总经理、执行董事。

**吴正奎**，男，1974年10月出生，会计学硕士，会计师。现任绿地控股集团有限公司财务部副总经理，上海绿地建设（集团）有限公司董事、上海绿地能源（集团）有限公司董事、锦州银行股份有限公司董事、上海云峰（集团）有限公司董事、南京市城市建设开发（集团）有限责任公司董事、绿地金融投资控股有限公司监事、东方证券股份有限公司监事、上海新华发行（集团）有限公司财务总监，上海农商银行董事。曾任上海绿地建筑工程有限公司财务部经理，上海绿地（集团）有限公司会计主管、绿地控股集团有限公司财务部总经理助理。

**陈文君**，女，1955年11月出生，硕士研究生，高级会计师。现任锦江国际（集团）有限公司高级副总裁，上海农商银行董事。曾任锦江国际（集团）有限公司董事，锦江（集团）有限公司副总裁、董事兼总裁助理、财务总监。

**史纪良**，男，1945年2月出生，大学本科，高级经济师。现任上海农商银行独立董事，中央财经大学教育发展基金理事会理事长。曾任中国人民银行天津市分行行长、中国农业银行行长、中国人民银行副行长、中国银行业监督管理委员会副主席，招商银行监事会主席及外部监事。

**吴大器**，男，1954年6月出生，大学本科，教授，注册会计师。现任上海金融学院副院长，会计学科带头人，兼任上海市特约审计员、上海市高校会计学科教研工作委员会委员，民盟中央委员兼上海市区县工作委员会主任、浦东新区区委书记，上海金融法制研究会副会长，中国会计学会金融委员会委员，上海会计学会理事，浦东新区法学会副会长，上海农商银行独立董事。曾任上海大学文学院助教，见习律师，上海电力学院副教授、系副主任、上海电力学院副院长、教授、硕士研究生导师。

**苏仲**，男，1948年2月出生，在职研究生，硕士学位，高级经济师。现任上海农商银行独立董事。曾任建设银行上海分行外资处副处长，中国投资银行上海市分行副行长、党组书记、行长，国家开发银行上海分行行长、党委书记，大众保险股份有限公司党委书记、董事长，上海安信农保公司监事长。

**于英辉**，男，1948年11月出生，大学专科，高级经济师。现任上海农商银行独立董事、上海汽车集团股份有限公司独立董事。曾任中国人民银行巴州分行计划信贷科科长，中国人民银行新疆分行

调查统计处副处长，中国人民银行乌鲁木齐市分行副行长，中国人民银行上海分行金融研究所副所长、货币金银处处长，中国人民银行上海总部金融服务一部副主任（副局级）。

**刘红忠**，男，1965年6月出生，博士研究生。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、金融研究院副院长，上海农商银行独立董事，申银万国期货有限公司独立董事，东海期货有限公司独立董事。曾任复旦大学国际金融系副教授、系副主任，上海农商银行外部监事。

**吴坚**，男，1968年3月出生，硕士研究生，律师。现任上海市段和段律师事务所资深合伙人，中华全国律师协会理事，上海市第十四届人大代表，上海市律师协会常务理事，上海市外商投资企业咨询工作委员会副会长，上海农商银行独立董事。曾任美国麦当劳公司亚洲区公司法律顾问，上海市计划委员会物价局助理经济师，华东物价报编辑。

## 2、董事会秘书

**刘勇奋**，男，1965年10月出生，硕士研究生，经济师。现任上海农商银行董事会秘书兼董事会办公室主任、党委办公室主任。曾任中国人民银行上海分行外事管理处处长、中国人民银行上海总部外汇管理部副主任。

### （二）监事

**沈慧琪**，男，1950年10月出生，大学本科。现任上海农商银行党建督察员、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。

**李珊**，女，1970年11月出生，硕士研究生。现任中国太平洋人寿保险股份有限公司财务部总经理，上海农商银行监事。曾任中国太平洋人寿保险股份有限公司稽核部稽核五处处长、计划财务部高级专务兼资产管理处处长、财务会计部总经理助理、审计部副总经理、资产管理部总经理。

**吴振来**，男，1950年9月出生，大学专科。现任上海山鑫置业有限公司董事长，上海农商银行监事。曾任上海文华建筑设计事务所经理。

**张磊**，男，1971年5月出生，硕士研究生。现任东方国际（集团）有限公司董事会秘书兼办公室主任，上海农商银行监事。曾任东方国际（集团）有限公司办公室主任助理、集团团委书记、资产运作部副部长、办公室副主任。

**卢长生**，男，1959年7月出生，大学专科。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，上海农商银行监事。曾任上海青浦粮油工业食品公司经理。

**楼锦江**，男，1951年8月出生，大学专科，高级政工师。现任上海农商银行监事。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、上海农商银行纪委副书记。

**凤宝珑**，男，1951年4月出生，大学专科，经济师。现任上海农商银行监事。曾任浦东农村信用合作社联合社副主任、上海农商银行浦东分行副行长。

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

**吴醒**，男，1945年6月出生，大学专科，高级经济师。现任上海农商银行外部监事。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、上海农商银行独立董事。

**蒋洪**，男，1950年2月出生，博士研究生，教授，博士生导师。现任上海财经大学公共经济与管理学院教授委员会主任、博士生导师、上海财经大学公共政策研究中心主任，上海农商银行外部监事。曾任上海财经大学财政系副主任、公管学院院长。

### (三) 高级管理层人员

**侯福宁**，(详见董事会人员主要工作经历)。

**沈星宝**，男，1958年8月出生，硕士研究生，高级政工师。现任上海农商银行副行长。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、上海农商银行董事。

**叶国荣**，男，1957年11月出生，工商管理硕士学位，会计师。现任上海农商银行副行长。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。

**王关荣**，男，1963年1月出生，工商管理硕士学位，会计师。现任上海农商银行副行长。曾任中国人民银行支付结算管理办公室支付系统处处长、支付结算司支付系统管理处处长、支付结算司副司长。

**李晋**，男，1963年6月出生，大学本科，高级经济师。现任上海农商银行副行长。曾任中国银行业监督管理委员会上海监管局合作处处长、农村商业银行监管处处长、国有银行监管处处长、交通银行监管处处长、交通银行主监管员(副巡视员)。

**金剑华**，男，1965年1月出生，博士研究生，经济师。现任上海农商银行副行长。曾任上海银行福民支行行长、上海银行外滩支行行长，上海市金融服务办公室金融机构处副处长、处长(挂职)，上海农商银行行长助理。

**史美樑**，男，1963年3月出生，工商管理硕士学位。现任上海农商银行副行长。曾任共青团上海市委地区部、权益部部长，上海市农村信用合作社联合社办公室主任，长宁信用合作社联合社主任，上海农商银行长宁支行行长、普陀支行行长。

**吴国华**，男，1964年2月出生，硕士研究生，经济师。现任上海农商银行首席风险官。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，上海农商银行行长助理。

**周衡昌**，男，1965年10月出生，经济学硕士学位，高级工程师。现任上海农商银行首席信息官。曾任交通银行信息科技部业务应用处副处长、交通银行软件开发中心总经理助理、上海农商银行信息管理部总经理。

**汪明**，男，1957年10月出生，工商管理硕士学位，经济师。现任上海农商银行首席审贷官兼授信审批部总经理。曾任上海农商银行松江支行行长、上海农商银行风险管理部总经理。

## 三、董事会、监事会、高级管理层人员变动情况

公司于2011年12月27日召开2011年第二次临时股东大会，根据绿地控股集团有限公司提名，增补吴正奎先生为公司董事。吴正奎先生的董事任职资格于2012年2月获监管部门批复。

报告期内，公司监事会人员无变动。

吴国华首席风险官于2012年10月赴中国银监会挂职，其他高级管理层人员与上年无变化。

## 四、年度薪酬及激励情况

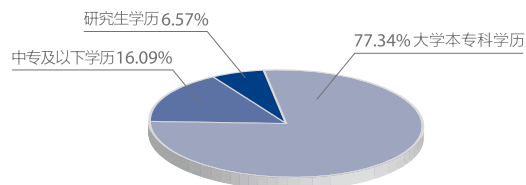
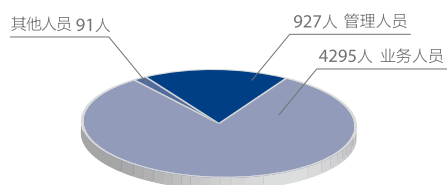
公司根据《董事管理办法》和《董事、监事考核评价办法》中关于“董事、监事履职与薪酬”的规定,综合考虑董监事承担的责任、所需的专业知识、投入时间以及金融类上市公司的平均津贴水平等因素向非执行董事、监事发放薪酬。

公司非执行董事、监事薪酬包括年度津贴、委员会职务津贴和会议补贴。其中,独立董事和外部监事的年度津贴标准为税后12万元,股东董事和股东监事的年度津贴标准为税后6万元。上述薪酬标准已经股东大会审议通过。

公司发薪的董事、监事、高级管理层人员的薪酬根据履职评价和考核结果确定。报告期内,公司支付给董事及高级管理层人员的薪酬福利税后合计为1931.14万元。

## 五、公司员工情况

截至报告期末,公司在编人员共5693人。其中:管理人员991人,业务人员4611人,其他人员91人。在编员工中研究生学历374人,占比6.57%;大学本专科学历4403人,占比77.34%;中专及以下学历916人,占比16.09%。





# 公司治理结构



## 一、公司治理情况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《股份制商业银行董事会尽职指引》、《农村商业银行管理暂行规定》等要求，进一步完善公司治理结构，优化公司治理机制，以先进上市银行为标杆，借鉴吸收成熟银行公司治理经验，进一步加强战略管理、资本管理、风险管理、激励约束机制、人才科技管理及信息披露制度等方面的工作，确保决策机构、执行机构和监督机构的有效制衡和密切配合，保障公司可持续发展，保护存款人和其他利益相关者的利益，为股东赢取回报，为社会创造价值。

公司根据监管部门的相关法规及实际情况，及时梳理、制定、修订相关制度，构架健全完善的治理体系。报告期内，制定《资产减值准备管理办法》、《2012年度风险偏好策略政策》、《非信贷资产风险管理政策（试行）》、《业务连续性管理办法（试行）》、《国别风险管理政策》，修订《流动性风险应急计划》等涵盖各风险类别的政策制度，明确风险管理各主体责任权限，提高识别、计量、监测和控制各类风险的能力，确保经营管理活动依法合规、运行稳健，有效防范和化解经营风险。制定《并表管理暂行办法》，建立对村镇银行的并表管理，完善村镇银行制度体系建设。修订《董事会关联交易控制委员会工作规则》，进一步落实集团并表管理要求，规范内部交易管理。



### （一）关于股东和股东大会

报告期内，公司召开2011年度股东大会，通过决议5项、听取议案4项。股东大会的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》、《公司章程》及相关规定，君合律师事务所上海分所律师出具法

律意见书。股东大会积极听取股东的意见和建议，确保股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，为股东创造充分参与决策、平等行使股东权利的良好环境。

### （二）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。

### （三）关于董事、董事会、专门委员会及董事会秘书

公司第二届董事会现有董事19名，其中，执行董事2名、职工董事1名、股东董事10名、独立董事6名。董事会的人数、构成符合监管要求和《公司章程》规定。报告期内，全体董事在实施战略评估，制订年度财务预决算和利润分配方案，完善全面风险管理、内部控制，监督高级管理层有效履职，推进业务转型及结构调整、跨区域发展、新一代银行核心系统建设等重大战略性工作实施，确保财务报告真实、完整、准确，深化专业委员会评估评价职能等方面倾注大量时间和精力，积极发挥科学决策职能，确保合规、审慎经营，切实保护股东的合法权益，关注和维护存款人和其他利益相关者的利益，有效履行受托职责。

公司董事会及其下属委员会各司其职，以保证公司董事会在获得充分信息的前提下，考虑多方面的建议和意见，做出适当的决策。报告期内，公司董事会共召开会议9次，审议或听取议案54项，内容内容涵盖年度经营计划、财务预算，利润分配方案，战略评估，制定新三年资本规划和转型发展措施，批量化设立村镇银行，发行小微企业专项金融债券，新一代银行系统及张江业务处理中心项目建设，非信贷资产风险管理、业务连续性管理、并表管理、国别风险管理等战略、资本、风险及经营管理的重要事项。面对复杂的外部环境和激烈的市场竞争，董事会审时度势，明确提出“九个转变”，要求全行坚持理性发展、稳健经营，把组织存款、防范存量资产风险和注重贷款溢价、提升业绩放在首位，着力发挥战略、资本、风险、激励约束和人才科技管理等职责，有力保障和推动公司可持续发展，圆满完成2010-2012发展战略各项任务。

公司董事会下设战略、风险管理、审计、薪酬和提名、关联交易控制5个专门委员会。报告期内，董事会各专门委员会共召开会议15次，审议、听取议题59项。各专门委员会按照各自职责要求，规范运作，密切关注宏观经济形势变化，积极选准课题深入调研，不断提出建设性意见和建议，监督评价董事会决议执行情况，发挥专业评估分析作用，协助董事会有效履职、科学决策，推动全行经营管理水平不断提升。

公司设有董事会秘书1名，负责公司的对外信息披露和董事会日常工作。

#### （四）关于监事、监事会及专门委员会

公司第二届监事会由10名监事组成，其中，行内监事4名（监事长和3名职工监事）、股东监事4名、外部监事2名。监事会的人数、构成符合监管要求和《公司章程》规定。报告期内，全体监事履职情况良好，积极参加和列席各项会议及活动，独立发表意见，履职水平达到监管要求，为公司的科学发展和现代企业制度建设作出了积极贡献。

公司监事会组织召开监事会会议和各专门委员会会议，认真审议议案；组织监事深入基层开展调研活动，开展专项检查、监督评价和财务监测，并向董事会和高管层及时反馈调研情况和检查中发现的问题及建议，认真履行监督职责。报告期内，公司召开监事会会议4次，审议各项议题13项；监事会下设提名和审计2个专门委员会，召开专门委员会会议4次，共通过议案7项。

#### （五）关于高级管理层及专门委员会

公司高级管理层现设行长1名，副行长6名，首席风险官、首席信息官、首席信贷官各1名。报告期内，高级管理层坚持以科学发展为主题，以稳中求进为基调，积极应对经济形势、监管政策和市场环境变化，加快转型发展，加强风险防控，围绕本年度战略实施重心，按照董事会的战略决策，认真履行职责，全面部署并积极推进各项战略发展举措，指导并带领全行各单位卓有成效地开展各项经营管理活动，较好地完成董事会授权下的各项年度经营指标和工作任务，全面实现了三年发展战略确定的各项目标。

公司高级管理层建立了重大事项集体决策制度，下设资产负债管理、业务连续性管理、内控与风险管理、信贷审批、风险资产化解、营销推进、信息科技管理7个专门委员会。报告期内，各专门委员会共召开会议164次，报告或审议议题1264项。

#### （六）关于信息披露及透明度

公司严格按照《商业银行信息披露暂行办法》、《公司章程》和本行《信息披露管理办法》要求，诚信、规范、及时、准确地披露公司各项重大信息，确保所有股东公平、及时地获取信息。

报告期内，公司完成定期报告披露6次，分别为2011年度业绩快报、2011年度报告、2011年度社会责任报告，2012年第一季度报告、上半年报告和第三季度报告。公司董事会根据监管要求，以上市银行为标杆，在披露季度报告和中期报告的基础上，于本报告期增加披露年度业绩快报，实现集团层面年度报告、季度报告、中期报告、业绩快报的定期报告体系。严把报告编制质量关，认真校对财务数据，并承担对本行财务报告信息真实性、完整性和准确性的最终责任。

报告期内，完成临时公告披露2次，分别为2011年度股东大会召开公告，2011年度分红公告。

## 二、独立董事、外部监事履职情况

### （一）独立董事履职情况

公司第二届董事会共有独立董事6名，专业涵盖会计、金融和法律，并在国内外享有较高的声誉。董事会五个专门委员会中有四个主任委员为独立董事，两个专门委员会中独立董事占到委员人数的一半以上。报告期内，公司独立董事本着为全体股东负责的态度，认真履行诚信和勤勉义务，维护我行整体利益及中小股东的合法权益不受侵犯，为董事会科学客观地决策发挥了积极作用。

#### 1、独立董事参加董事会的出席情况

报告期内，第二届董事会共召开9次会议，独立董事除1人次因故授权表决外，均能亲自出席会议。董事会会议上独立董事积极发言，提出了不少富有价值的意见和建议。

#### 2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，独立董事未对公司董事会会议议案和其他有关事项提出异议。

## （二）外部监事履职情况

公司第二届监事会有外部监事2名。报告期内，公司第二届监事会共召开4次会议。外部监事能够积极参加会议。监事会会议上，外部监事能够积极发言，独立发表意见，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，为监事会切实履行监督职能发挥积极作用。

## 三、公司相对于控股股东在资产、人员、财务、机构、业务等方面的独立情况

公司无控股股东。公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。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

股东大会是公司最高权力机构，承担决定公司重大事项的职责。董事会是公司决策机构，负责决策、评估，发挥核心作用。监事会

是公司监督机构，行使监督职能，发挥监督评价作用。行长受聘于董事会，代表高管层，在董事会授权下全面负责经营管理工作，切实执行董事会的各项决议，自觉接受监事会的监督。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。

## 五、高级管理人员考评及激励情况

公司董事会授权薪酬和提名委员会评价执行董事、职工董事2012年度履职情况，考核高级管理层成员经营、利润及风险控制情况，出具考核评价意见。《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》经公司董事会审议通过。公司监事会每年也对高级管理层履职情况出具监督评价报告。

报告期内，上海市管金融企业任期综合考评组已完成对公司2009-2011年经营业绩及领导班子（党委、董事会、经营班子）的综合考评，给予了高度肯定。公司于本报告期实施中层管理人员薪酬递延支付。

## 六、公司组织架构图



会计数据和  
财务指标摘要

管理层讨论与分析

股本变动及  
股东情况

董事会、监事会、  
高级管理人员及员工情况

公司治理结构

股东大会情况简介

董事会报告

监事会报告

重要事项

财务报告及  
备查文件目录





# 股东大会情况简介

## 年度股东大会情况

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》。





# 董事会报告

## 一、公司利润分配预案

公司按照经审计的会计报表确定利润分配方案。根据公司聘任的普华永道中天会计师事务所出具的标准无保留意见审计报告，报告期内，公司实现净利润3,801,143,892.00元，以前年度未分配的利润4,097,147,437.33元，本年可向投资者分配的利润为6,565,684,853元。公司拟定的2012年度利润分配方案如下：

- 1、按2012年度法定报表税后利润提取法定盈余公积380,114,389.20元和任意盈余公积656,568,485.30元。
- 2、按一般准备余额占我行承担风险和损失的资产年末余额的1.5%提取一般准备952,492,087.13元。
- 3、对普通股按股本金13%的比例进行现金分红，共计650,000,000.21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2012年度股东大会审议后实施。

## 二、董事会对股东大会决议的执行情况

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。该分配方案已实施。

## 三、主要控股公司及参股公司情况

参股公司名称	单位：人民币千元	
	公司持股比例	报告期末投资额
上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司	48.45%	51,000
济南槐荫沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
济南长清沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
宁阳沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
东平沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
临清沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
聊城东昌沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
茌平沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
阳谷沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
日照沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
泰安沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500

参股公司名称	单位：人民币千元	
	公司持股比例	报告期末投资额
宁乡沪农商村镇银行股份有限公司	51%	51,000
双峰沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
涟源沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
醴陵沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
石门沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
慈利沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
澧县沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
临澧沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
永兴沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
桂阳沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
衡阳县沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
长沙星沙沪农商村镇银行股份有限公司	51%	51,000
瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
开远沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
蒙自沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
个旧沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
建水沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
弥勒沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
高明沪农商村镇银行股份有限公司	51%	25,500
昆明阿拉沪农商村镇银行股份有限公司	51%	51,000
中国银联股份有限公司	0.24%	5,500
农信银资金清算中心	6%	6,000
上海沪洋高速公路发展有限公司	35%	233,623
上海东南郊环高速公路发展有限公司	45%	111,699
上海经怡实业发展有限公司	20.45%	103,611

## 四、公司对外股权投资情况

报告期内，公司以绝对控股方式在湖南、山东和云南地区发起设立32家村镇银行。

## 五、公司募集资金的投入使用情况

2010年底，经《关于同意上海农村商业银行定向增发股份方案及核准有关股东资格的批复》(沪银监复[2010]328号)批准，公司向澳大利亚和新西兰银行集团有限公司、上海国际集团有限公司、上海国有资产经营有限公司、上海国际集团资产管理有限公司、深圳市联想科技园有限公司、日照钢铁控股集团有限公司、

中国太平洋人寿保险股份有限公司、上海市青浦区供销合作联社等8家股东定向增发1,254,314,224股普通股，募集资金81.28亿元人民币，总股本达50亿股。本次增资扩股所募集资金全部用于充实公司资本金，提高公司的资本充足率，满足本公司战略实施、业务发展和资产处置产生的资本需求。报告期内，公司严格按照募股资金使用计划，合理运用募股资金，取得良好效益。

## 六、审计报告情况

报告期内，公司继续聘请普华永道中天会计师事务所，按照《企业会计准则》对公司2012年度财务报表进行审计（包括2012年12月31日资产负债表、2012年度利润表、现金流量表、股东权益变动表以及会计报表附注），同时提供内部控制管理建议书。

## 七、董事会日常工作情况

### （一）董事会会议召开情况

报告期内，公司董事会召开会议9次，审议或听取议案54项。

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》。

5、2012年7月17日，公司召开第二届董事会2012年第三次临时会议，会议以通讯表决方式审议通过了《关于上海农商银行拟将所持银河股份收益权转为实名股权的议案》。

6、2012年8月8日，公司召开第二届董事会第十三次会议，会议审议通过了《关于上海农商银行2012年上半年经营情况及下半年工作要点的报告》、《关于上海农商银行新一代银行系统和张江业务处理中心工程项目调整方案的议案》、《关于制定〈上海农村商业银行股份有限公司非信贷资产风险管理政策（试行）〉的议案》、《关于制定〈上海农村商业银行股份有限公司业务连续性管理办法（试行）〉的议案》、《关于制定〈上海农村商业银行股份有限公司并表管理暂行办法〉的议案》、《关于修订〈上海农村商业银行股份有限公司流动性风险应急计划〉的议案》、《关于核准日照钢铁控股集团有限公司质押所持我行股份的议案》。会议听取了《关于上海农商银行2012年上半年财务执行情况的报告》、《关于上海农商银行控股沪农村镇银行开业及经营情况的报告》、《关于贯彻落实上海银监局2011年度监管意见及我行整改措施的报告》。





7、2012年9月3日，公司召开第二届董事会2012年第四次临时会议，会议以通讯表决方式审议通过了《关于核准上海吉联投资管理有限公司质押所持我行股份的议案》。

8、2012年12月4日，公司召开第二届董事会第十四次会议，会议审议通过了《关于上海农商银行2013-2015年资本规划和转型发展措施的议案》、《关于制定〈上海农商银行国别风险管理政策〉的议案》、《关于上海农商银行2012年度不良资产呆账核销及抵债资产处置报损的议案》、《关于修订〈上海农村商业银行股份有限公司董事会关联交易控制委员会工作规则〉的议案》、《关于核准上海合新市政路基材料有限公司转让所持我行股份的议案》。会议听取了《关于上海农商银行2012年信用风险压力测试的报告》、《关于上海农商银行对公、对私理财业务开展情况的报告》、《关于新一代银行系统和张江业务处理中心工程项目进展情况的报告》、《关于2013年董事会例会时间安排方案的报告》。

9、2012年12月31日，公司召开第二届董事会2012年第五次临时会议，会议以通讯表决方式审议通过了《关于核准绿地控股集团有限公司质押所持我行股份的议案》、《关于核准上海中祥（集团）有限公司质押所持我行股份的议案》、《关于核准上海锦江国际投资管理有限公司转让所持我行股份的议案》。

## （二）董事会履职情况

报告期内，面对复杂的外部环境和激烈的市场竞争，公司董事会审时度势，明确提出“九个转变”，要求全行坚持理性发展、稳健经营，把组织存款、防范存量资产风险和注重贷款溢价、提升业

绩放在首位，着力发挥战略、资本、风险、激励约束和人才科技管理等职责，全体董事勤勉尽职、认真履责，有力保障和推动公司的可持续发展，圆满完成2010-2012发展战略各项目标任务。

## 注重科学决策，扎实推进重大战略性工作

一是加快推动业务转型和结构调整。围绕“九个转变”，引导管理层和各级经营机构有保有压，优化信贷资源配置，在压降政府融资平台贷款、房地产贷款和钢贸行业贷款的同时，优先支持“中、小、微、农、科、贸”贷款。明确小微贷款发展目标、重组业务架构、完善管理机制，成功发行小微企业专项金融债。大力拓展电子银行、信用卡、票据等新兴业务，做大业务规模。完成金融便利店100家的建设目标，实行差异化定位、特色化服务，培育新的增长点。加快市场准入和产品创新步伐，不断强化业务功能。

二是多元化推进跨区域发展战略。积极支持各异地支行业务发展，取得较好经营业绩。精心组织推动村镇银行批量化筹建，积极探索建立符合村镇银行自身实际的治理架构，明晰市场客户定位，加强风险管理机制建设，充实干部人才队伍，密切与母行的业务和文化对接，拓展市场、强化营销，开局良好。

三是持续推动新一代系统和张江数据库项目工程建设。高度重视影响本行长远发展的科技支撑和中后台集中平台，加大资源投入，定期听取审议项目工程进展情况。适时成立董事会下设的项目监督协调小组，组织独立董事和外部监事现场调研，指导督促张江数据库预算和工程管理，落实中介机构责任，控制成本、保证质量。借助专家团队，集中全行力量，扎实推进新系统和张江数据库建设。



四是有序推进上市准备工作。稳步推进房地产权属规范、超期限抵债资产和对外实业股权投资清理。积极筹备股权整体托管登记，密切与投行的沟通联系，动态把握资本市场走势。组织与上市公司的差异化分析并逐项落实整改，有条不紊开展各项准备工作。

五是着力加大资本管理力度。研究推进新巴塞尔协议和新资本管理办法的实施，联系本行实际，组织测算、分析资本新规对本行的短期和中长期影响，多维度模拟未来三年资本充足率趋势。制定并审议通过2013-2015年资本规划和转型发展措施，从拨备政策、资产结构调整、收入结构调整、精细化管理、风险控制等方面制定具体措施，引导本行走资本节约型发展道路。

六是深化与大股东的战略合作。密切与澳新银行的沟通来往，研究推进与澳新银行年度技术合作项目，相互推介客户，强化系统建设和业务合作，实现合作双赢、优势互补。

### 强化风险管理，提升风险抵御能力

一是健全风险管理政策制度。督促全行认真贯彻落实监管指引要求，查缺补漏，制定包括非信贷资产风险政策、国别风险政策、业务连续性管理办法等在内的各项风险管理制度，明确风险管理各主体的职责权限，提高识别、计量、监测和控制各种风险的能力，确保经营管理活动依法合规、运行稳健，有效防范和化解经营风险。

二是推动重点领域风险管理。跟踪把握风险偏好策略执行情况，高度关注宏观经济金融形势变化，推动加强存量贷款管理，特别是加强政府融资平台贷款、房地产贷款、钢贸企业贷款等重点领域的信用风险管理，要求管理层分类管控大额和行业集中度高的存量贷款，遏制不良贷款反弹势头。

三是稳步推进新资本协议实施。按照新资本协议实施规划要求，

加强与同业合作，围绕实施新资本协议的可行性、路线图、时间节点，结合本行精细化管理要求，研究制定适合本行的资本协议实施方案。启动实施风险偏好项目，完善风险偏好与容忍度、风险管理限额等指标值的设定机制；启动信用风险内部评级项目准备，实质性加快新资本协议实施。

四是关注内控状况，加强案件防控。认真分析落实外部审计建议。加大问责力度，推动提升内部控制管理水平，拓宽案防考评范围，完善案防信息交流，强化风险预警和风险排查，完善案件防控的长效机制。推动合规文化建设，加强员工教育，推进流程优化，提高合规意识，形成良好的合规文化。关注重大案件、诉讼突发情况，提高处理效率，防范和控制声誉风险。

### 加强激励约束，优化人力资源配置



一是实施递延支付薪酬机制。贯彻落实监管部门稳健薪酬指引，进一步督促完善对中层管理人员的递延支付机制，实现短期和中长期目标相结合，将业绩、风险和薪酬相匹配，使激励更具有科学性。推动实施任期考核，实行任职与评价结果挂钩，增强管理人员积极性和岗位压力。

二是优化人力资源配置。根据业务结构调整、网点转型需要，强化人力资源支撑，推动打造客户经理和产品经理队伍，引进和培养新兴业务人才和紧缺岗位人员。大力推进小微贷款专业团队建设。大批量招聘应届毕业生，充实新鲜血液，优化员工队伍结构。

三是拓宽人才发展渠道。实施业务序列评聘，严格标准，注重绩效。启动业务资质评定，实行业务资质与行员等级挂钩，引导员工掌握多种业务、熟悉多类产品，逐步成长为复合型营销人才。

2013年，公司董事会将坚持科学发展、存款立行、科技兴行，引领高管团队把调结构、转方式、节资本、重回报、防风险、可持续



贯穿到业务发展的全过程，精耕细作本地市场，坚持服务实体经济，巩固扩大网点优势，大力拓展零售业务，做强特色电子银行，精心培育村镇银行，推行全面风险管理，强化科技人才支撑，进一步把本行建设成为治理完善、资本充足、结构合理、功能齐全、管理精细、风险可控、业绩优良的便民银行。

### （三）董事会各专门委员会履职情况

报告期内，公司董事会各专门委员会共召开会议15次，审议、听取议题59项。

战略委员会关注高级管理层对本行发展战略的执行情况，判断未来经济的发展态势，根据战略评估报告组织实施战略动态微调，提高发展战略的适应性和指导性。推动深化与股东的业务合作，充分运用澳新银行的成熟经验，帮助本行不断提高内部管理水平。

风险管理委员会积极梳理监管指引和本行规章制度，认真审议各项风险管理政策和制度，督促加大风险管理力度、提高风险管理意识、升级风险管理技术。关注风险偏好执行，跟踪解决相关问题，组织异地支行风险管理调研，提出政策建议。

审计委员会以内外审计为抓手，关注内部控制状况和财务成果。及时跟踪、了解外部审计进程，对财务报表的真实性、完整性和准确性作出判断，强化外审机构的保密义务。组织实施IT软件外包风险专项审计，审议内部审计年度工作报告，定期评价内部审计项目成果，进一步推动内部审计职能转型。

薪酬和提名委员会落实稳健薪酬管理，探索建立递延支付的中长期激励约束机制，强化董事会和高管考评，推动提高履职能力。指导村镇银行建立健全激励约束机制，深入村镇银行开展调研分析，提出政策建议。

关联交易控制委员会加强重大关联交易的审批和一般关联交易的备案管理，控制风险点，确保有关管理要求落到实处。修订关联交易控制委员会工作规则，纳入内部交易管理要求，强化集团内部交易管控，做到既按照监管和风险要求严格控制，又不影响业务发展，切实维护全体股东利益。

## 八、社会责任

公司在稳健经营、可持续发展与有效防范风险的同时，始终围绕发展战略，以打造服务大众、贴心周到的便民银行为愿景，倡导以人为本的企业文化，积极履行社会责任。

报告期内，公司经营规模稳步扩大，总资产达3562亿元，同比增长15.32%。盈利水平持续提升，实现净利润38.01亿元，同比增长19.79%。资产质量总体稳定，不良贷款率1.28%，较年初略升0.1个百分点。抗风险能力持续增强，资本充足率16.13%，贷款拨备覆盖率221%，拨贷比达2.83%。良好的经营业绩，为进一步实现股东价值最大化、实现科学持续发展打下坚实基础。2012年公司在市纳税百强企业中位列12，较上年提升2名；并被《第一财经日报》评为全国“年度最佳农商银行”。



## 支持经济建设、助力转型发展



2012年,公司提出“九个转变”(从重资产向重负债转变,从依赖政府向依靠政府转变,从重传统业务向重新兴业务转变,从重大额贷款向重“中、小、微、农”贷款转变,从重规模向重质量、重效益转变,从重投入、耗资源向重回报、追求综合收益转变,从重贷前向重贷后转变,从重应急向重长效转变,从重人防向重技防转变)的发展思路,加快业务转型和结构调整,努力为上海经济建设和社会发展作贡献。坚持有保有压,优化信贷资源配置,在压降政府融资平台贷款、房地产贷款和钢贸行业贷款的同时,优先支持“中、小、微、农、科、贸”贷款。加大对社会经济重点领域和薄弱环节,特别是对“三农”、小微企业、保障性住房的支持力度,更好地服务实体经济,重点支持经济结构调整、节能减排、环境保护和自主创新,加快解决农村金融服务不足、小型微型企业融资难问题。

## 服务三农、扶持小微、拓展科技金融



作为上海地区营业网点最多的银行之一,公司始终坚守远郊地区服务阵地。截至报告期末,在我行373家营业网点中,有65%以上位于外环以外,为远郊居民提供日常金融服务。公司推进“三大工程”建设,加强对农村重点建设领域的金融支持,涉农贷款余额531亿元,在全部自营贷款中占比32%。在填补上海地区金融服

务空白的同时,公司积极响应进一步改进农村金融服务的政策号召,加快村镇银行批量化筹建步伐。2012年在山东、湖南、云南布设32家村镇银行全部开业,北京、深圳两家于2013年初开业,得到各界广泛认可。沪农商村镇银行坚持“服务地方经济,服务小微三农”的市场定位,加快业务发展,夯实经营基础,充分发挥机制灵活、决策高效的优势,积极破解制约“三农”经济发展的资金问题,弥补了县域金融服务不足,真正成为农民群众最贴心的得力帮手,中小微企业最亲密的合作伙伴,为促进地方经济发展作出了贡献。截至报告期末,32家新设村镇银行存款已达71亿元,贷款为32亿元。

2012年,公司优先支持中小微企业贷款,确保50%的信贷增量投放到中小微企业。截至报告期末,全行国标中小企业贷款余额1222亿元,500万元(含)以下小微企业贷款余额95.34亿元,小微贷款市场占比达10%。公司进一步明确小微贷款发展目标,提出以专业化网点建设、专业化营销团队建设、专业化目标市场建设、专业化产品支撑、专业化审批机制建设、专业化考核机制建设、专业化培训机制建设和专业化的社会服务为内容的“八个专”小微贷款业务专业化推动方案。完善管理机制,计划至2013年,建设60家小微企业专营网点,组建65支小微企业专业化营销团队,打造总人数260余人的小微企业客户经理队伍。在银行间市场成功发行50亿元小微企业专项金融债券,展示服务小微企业的坚定决心和良好形象。为小微企业度身定做专属“鑫易贷”组合产品,竭诚服务、鼎力相助。

2012年,公司积极拓展科技金融。设立首家科技金融专营机构——张江科技支行,为张江高新区以及区内企业的发展提供便捷、优质的配套金融服务。截至报告期末,全行科技型中小企业贷款余额109.8亿元。

## 改善民生,打造社区便民银行

2012年,公司围绕便民银行发展战略,坚持差异化定位、特色化经营,新开设金融便利店40家,年末金融便利店总数达到100家。继续面向社区居民和中小商业企业,提供包括柜面现金、个人贷款和理财、电子银行、小微金融、信用卡等7大类72项产品及便捷服务。真正体现了“以人为本”,成为银行业的一道亮丽风景线。

公司一如既往认真贯彻市政府工作要求,大力支持保障性住房建设,代发工资、养老金,发放公积金贷款,办理二手房贷款直通车等业务,代理“三票一卡”(火车票、飞机票、电影票、交通卡)等公共事业服务,支持社会事业发展,为百姓生活提供便利。



### 关爱员工，培育企业文化

公司坚持以人为本，培育“求知奋进、务实创新、高效执行、和谐融洽”的企业文化。2012年，围绕调结构、促转型的发展思路，开展“九个转变”大讨论，鼓励全体员工开拓创新的精神，积极思考，为公司转型发展提供真知灼见。继续开展职工代表信息及合理化建议征集、职工运动会、行庆7周年等丰富多彩的群众文体活动；深入推进合规文化及职业道德建设；定期开展帮困送温暖活动，关心退休职工，维护企业和谐稳定；完善行内员工帮困档案和重大疾病的慰问制度；建立员工体检后的健康管理档案及员工大病保险制度；建设“职工之家”、完善心理咨询辅导等员工关爱计划，注重对基层网点员工的关爱延伸。



### 热心公益，志愿奉献社会

2012年，公司继续开展上海浦东新区光辉村、奉贤区塘外村、崇明县合兴村结对帮扶工作，帮助农村基础设施建设，慰问困难群众；捐赠“市东·农商”特困肿瘤患者帮困基金，专项帮扶家庭困难肿瘤患者；捐赠上海市老年基金会崇明县分会和湘潭市妇女儿童服务中心，关爱老人和儿童。全年救济性和公益性捐赠共计130.8万元。积极支持文化体育事业发展，赞助第15届上海国际电影节、首届长三角十大古镇评选、2011-2012年度上海市十大青年经济人物评选。

公司通过开展多层次、多形式、有特色的“三进”（送金融知识进园区、进郊区、进社区）活动，通过金融便利店社区银行平台，在普及公众金融知识方面做出新贡献。利用3月5日学雷锋日和12月5日国际志愿者日，开展各类志愿活动，回馈社会并树立良好的企业形象。



### 绿色信贷，倡导环境友好

公司积极贯彻国家产业政策和环保政策，发展绿色信贷。2012年5月，出台支持绿色信贷指导意见，确定绿色信贷发展战略。明确信贷投向，重点支持符合绿色信贷的行业和项目。科学安排信贷规模，在信贷总量中预留专项规模用于支持绿色信贷，确保绿色信贷投放力度。对不符合产业政策和环境违法的企业和项目进行信贷控制，严格贷款审批、发放和监督管理；设立环境准入门槛，对于符合绿色信贷条件的授信业务，调低其信贷资产的风险权重。截至报告期末，节能环保项目贷款余额8.16亿元。

公司大力倡导环保办公，优化OA办公系统，启用电子印章，减少纸质文件的印发电量。建立并使用视频会议设备，有效减少会议成本和碳排放量。打造低碳银行，通过网上银行、自助机具、手机银行等多渠道分流柜面业务，拓展绿色服务渠道。2012年，推出手机银行业务，随时随地为客户提供全面、便捷、安全的金融服务。截至报告期末，网上银行、电话银行、自助机具等电子银行渠道资金类交易量达4650.83万笔，电子银行业务分流率达43%。

2012年，公司在全球1000家大银行中，排名第213位，在国内所有入围银行中，排名第19位。在履行社会责任领域，公司荣获“2012年度社会责任优秀企业奖”。

（全文详见《上海农商银行2012年度社会责任报告》）





# 监事会报告

## 一、报告期内监事会工作情况

### (一) 监事会会议情况

1、2012年2月13日，公司召开第二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》，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，公司召开第二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》和《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》。

3、2012年8月10日，公司召开第二届监事会2012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制造业贷款管理情况监督评价报告〉的议案》和《关于〈上海农村商业银行股份有限公司2012年上半年经营财务状况监测报告〉的议案》。

4、2012年12月27日，公司召开第二届监事会第十二次会议，审议并通过《关于〈上海农村商业银行股份有限公司金融便利店发展情况评价报告〉的议案》和《关于〈上海农村商业银行股份有限公司2012年案防工作开展情况监督评价报告〉的议案》。

### (二) 出席股东大会情况

公司监事出席了股东大会。

### (三) 列席董事会会议情况

报告期内，公司监事列席了第二届董事会第十一次会议、第十二次会议、第十三次会议和第十四次会议。

### (四) 依法监督董事会、董事、高级管理层成员履行职责情况

1、开展专项检查和监督评价，提高监督工作针对性和有效性

#### (1) 开展对公司2011年度工作的监督评价

根据有关要求，监事会全面监督评价公司经营管理与金融创新情况，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情况，出具了本行《2011年度工作监督评价报告》。

#### (2) 开展对公司董事会、董事和总行经营管理层2011年度履职情况的监督评价

为进一步完善公司治理，规范董事会、董事和经营管理层履职行为，保护公司、存款人和其他客户的合法权益，根据《公司法》、《银行业监督管理法》、《商业银行法》等法律法规和《商业银行董事履职评价办法（试行）》以及公司章程及《董事履职评价办法》等的具体要求，监事会对公司董事会、董事和总行经营管理层2011年度的履职情况进行了监督评价。

此外，根据上级部门的安排，公司监事会参与了对总行领导班子和领导人员的任期综合考核评价。

#### (3) 开展对公司2011年度经营财务状况的专项检查和监督评价

为切实履行监事会对公司日常经营的监督职能，监事会成立专项检查小组，通过现场与非现场检查相结合的方式，对公司2011年度经营财务状况开展专项检查，出具本行《2011年度经营财务状况监督评价报告》。

#### (4) 开展对公司制造业贷款管理情况的专项检查和监督评价

为促进公司进一步完善制造业贷款管理，增强风险防范和化解能力，监事会于2012年6月成立制造业贷款管理情况专项检查小组，通过调阅资料、问卷调查、召开座谈会和对支行进行现场检查等方式，对公司制造业贷款管理情况开展专项检查，并在此基础上开展监督评价，出具本行《制造业贷款管理情况监督评价报告》。监事会认为，由于制造业门类广、与整体经济运行趋势密切相关，对动态风险管理能力有较高要求，因此公司制造业贷款的风险管理仍存在需要进一步加以完善的方面：需要进一步加强贷前调查和贷时审查，严把审批关；进一步提高风险防范意识，严格执行贷款“新规”；进一步提高贷后跟踪检查质量，有效实现动态风险管理。

#### (5) 开展对公司金融便利店发展情况的调研和评价

为促进公司营销和服务模式创新，进一步推动金融便利店发展，充

分发挥金融便利店开创的社区金融品牌效应,持续打造新型便民社区银行,2012年三季度,监事会成立评价小组,通过调阅资料、问卷调查、召开座谈会、实地走访等方式,对金融便利店业务发展和管理情况进行评价,出具本行《金融便利店发展情况评价报告》。监事会认为,公司金融便利店在创新金融服务、打造便民银行、树立品牌形象、推动转型发展和提升经济效益等方面积累了经验,取得了很大成效,优化了机构网点布局,提升了市场占有率,已基本达成开设金融便利店的目的。监事会建议,在抓巩固,进一步提高品牌形象;强功能,进一步提升经济效益;抓培训,进一步加强队伍建设方面,公司金融便利店发展仍有进一步探索的空间。

#### (6) 开展对公司2012年案防工作开展情况的专项检查和监督评价

为进一步发挥监事会监督评价职能,客观评价公司全年案防工作,监事会成立案防工作专项检查小组,定期对我行基层网点案防制度落实情况进行巡访督导,并于12月中旬对公司2012年案防工作开展情况进行了专项监督评价。检查小组制订了“2012年案防工作监督评价方案”,全面了解总行案防工作领导小组及相关职能部门的履职情况,并采取听取汇报、员工访谈等形式,对青浦、松江支行开展了案防工作现场检查,出具了本行《2012年案防工作开展情况监督评价报告》。监事会认为,公司2012年案防工作开展情况总体良好,但仍然存在一定的不足。一是行与行之间的案防管控力度不平衡。二是异地分支机构和控股村镇银行的案防管理力度有待提高。三是员工的内控制度执行力仍待提升。监事会建议,应采取多种措施,有效推动公司案防工作深入

开展;加强分支行交流,推广案防管理经验;提升异地分支机构和控股村镇银行的案防管理水平;提高基层网点员工案防认识,强化制度执行力。

此外,监事会还审定了公司《2011年度审计报告》和《2011年年度报告》,并参与董事会拟定分红方案的讨论。

#### 2、开展经营财务状况监测,提高监督工作时效性

为切实履行监事会的监督职能,实施监事会对全行日常经营管理的有效监督,促进公司日常经营正常、合规及有效运行,根据有关监管规定和公司章程要求,监事会对公司2012年上半年经营财务状况实施动态监测,出具了本行《2012年上半年经营财务状况监测报告》。监事会建议,进一步研究做好以下工作,确保实现2012年各项工作目标和任务,加快转型发展:密切关注不良贷款反弹压力,加快从重贷前向重贷后的转变;关注村镇银行风控管控,推动村镇银行科学发展;攻坚克难,继续推进房地产权属明晰工作。

#### 3、着眼长效机制,开展案防责任制落实情况巡视工作

为有效推进公司案件防控工作的开展,既发挥监事会对案件防控治理工作的监督评价职能,又发挥监事会的支持、帮助和促进作用,监事会根据年度工作安排和历年来的巡视工作记录,有针对性地选择巡视单位,对全行多家基层单位和网点尤其是异地的昆山和嘉善支行开展了案件防控责任制落实情况的巡视,并在巡视过程中开展了案件防控宣讲和金融业案件案例分析。



## 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，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。本年度财务报告经普华永道中天会计师事务所审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

### (三) 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。

### (四) 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。

### (五) 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

公司第九大股东上海绿地(集团)有限公司因业务发展需要正式更名为绿地控股集团有限公司。

公司原第十大股东上海锦江国际投资管理有限公司转让所持我行1.5亿股股份(占总股本3%)给公司原第九大股东中国太平洋人寿保险股份有限公司。公司于2012年12月31日召开临时董事会会议,审议通过上述股份转让议案,并按照银监会3号令及本行股权管理相关规定,办理股权转让手续。中国太平洋人寿保险股份有限公司通过增持本行股份,持股总数达3.5亿股(占总股本7%),成为公司第四大股东。上海锦江国际投资管理有限公司不再为公司股东。公司原第十一大股东上海山鑫置业有限公司成为公司第十大股东。

(具体参见“公司前十大股东持股及其变动情况”)

## 二、重大诉讼或仲裁事项

### (一) 非信贷诉讼或仲裁

报告期内,公司共发生非信贷案件9件(含以本公司为被告、被申请人案件),涉案金额约6097万元。案件数量与2011年相比减少3件,涉案金额较2011年增加14.50%,与2011年相比略有增长的主要原因为2012年涉及一起其他用益物权纠纷案件。

### (二) 信贷诉讼或仲裁

截至报告期末,公司涉及在2012年内结案的贷款类诉讼案件127件,涉及案件标的金额为人民币63,380.05万元。报告期内,上述贷款通过诉讼收回57,324.73万元。

截至报告期末,公司涉及在2012年内尚未结案的贷款类诉讼案件336件,涉及案件标的金额为人民币201,873.89万元。报告期内,上述贷款通过诉讼收回20,140.59万元。

2012年上述未结案件中诉讼标的的前十位的贷款类诉讼案件见下表(按涉诉金额排序):

序号	单位:人民币万元						
	借款人	担保人	首贷日	逾期日	诉讼标的	通过诉讼收回贷款	起诉日期
1	上海逸和龙柏酒店有限公司	--	20030429	20040628	35000.00	910.00	20040628
2	上海深源行投资发展有限公司	潘勇、吴建鸥	20110418	20120417	14342.62	5.52	20121119
3	上海华夏文化旅游区开发有限公司	--	20041216	20071228	8240.00	7529.11	20071228
4	上海电子电器市场发展有限公司	吴水良	19970725	20120910	7460.00	2571.00	20120910
5	双力集团有限公司	--	20030906	20120704	5200.00	0.00	20120704
6	双力集团有限公司	--	20030906	20111214	5000.00	0.00	20111214
7	双力集团有限公司	--	20030906	20111214	4000.00	0.00	20111214
8	赛维LDK太阳能高科技(苏州)有限公司	江西赛维LDK太阳能高科技有限公司	20110804	20120806	3060.68	0.00	20120815
9	上海紫旺房地产有限公司	--	20050629	20070515	3500.00	2623.00	20071018
10	赛维LDK太阳能高科技(苏州)有限公司	江西赛维LDK太阳能高科技有限公司	20110804	20120813	3560.4	0.00	20120815

## 三、增加或减少注册资本、分立合并事项

无。

## 四、关联交易事项

截至报告期末(即2012年12月31日),公司关联交易类型全部为关联授信业务。关联授信余额为12.58亿元,分别为:关联法人授信余额12.39亿元(涉及5户),关联自然人授信余额1907万元(涉及20户)。

公司对最大一户单个关联方上海绿地恒滨置业有限公司的关联交易余额为3.14亿元,占本行资本净额(329.22亿元)的0.95%,未超过规定的10%;对最大单一关联法人所在集团日照钢铁控股集团有限公司关联交易总量6亿元,占本行资本净额(329.22亿元)的1.82%,未超过规定的15%;全部关联方的关联交易总量为12.58亿元,占本行资本净额(329.22亿元)的3.82%,未超过规定的50%。

单位:人民币万元			
客户名称	授信余额	五级分类	担保方式
上海绿地恒滨置业有限公司	31,435.80	正常	抵押
日照钢铁有限公司	30,000	正常	保证
日照钢铁轧钢有限公司	30,000	正常	保证
上海青浦工业园区发展(集团)有限公司	15,000	正常	保证
上海山鑫置业有限公司	10,926.67	正常	抵押
东方国际集团上海市对外贸易有限公司	6,563	正常	保证

## 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

报告期内,公司有一笔股东贷款余额超过资本净额1%。具体为:上海奉贤建设投资有限公司,合同余额3.3亿元,余额占资本净额的1.0024%

### (二) 年末贷款余额在3000万元以上股东贷款情况

股东名称	贷款余额	五级分类	主要担保方式	业务品种
上海汇鑫投资经营有限公司	30,000	正常	保证	基础设施贷款
	5,000	正常	抵押	房地产开发贷款
上海山鑫置业有限公司	667	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
	260	正常	抵押	法人经营性用房按揭贷款
	5,000	正常	抵押	基本建设贷款
上海五角场(集团)有限公司	3,880	正常	抵押	短期流动资金贷款
	14,594	正常	抵押	房地产开发贷款
上海新长征(集团)有限公司	12,870	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
	1,200	正常	抵押	中期流动资金贷款
上海马陆资产经营有限公司	3,300	关注	保证	短期流动资金贷款
	2,400	关注	抵押	短期流动资金贷款
上海云飞工贸发展有限公司	4,000	正常	抵押	短期流动资金贷款
上海奉贤建设投资有限公司	67,700	正常	保证	基础设施贷款
上海华庄模具有限公司	2,000	正常	保证	短期流动资金贷款
	2,000	正常	抵押	短期流动资金贷款
上海徐房(集团)有限公司	4,800	正常	保证	短期流动资金贷款
上海三林集体资产投资经营管理有限公司	3,150	正常	抵押	短期流动资金贷款

### （三）按五级分类标准股东贷款中不良贷款的情况

报告期内，公司未发生上述情况。

### （四）股东及关联企业不良贷款情况

报告期内，公司未发生上述情况。

## 六、重大合同及履约情况

报告期内，公司未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁公司资产的事项。

除中国人民银行和中国银监会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。

公司未发生重大委托他人进行现金管理事项或委托贷款事项。

公司重大合同纠纷主要是贷款类诉讼案件(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

公司聘请普华永道中天会计师事务所有限公司担任本公司按照国内企业会计准则编制的财务报告的审计机构。

## 八、公司、公司董事会、监事会、高级管理层人员接受处罚情况

无。

## 九、其他有必要让公众了解的重要信息

### （一）业务准入资格获得情况

报告期内，公司获准开办手机银行业务，发行金融IC卡、工会会员服务卡；取得接入新一代全国海关税费电子支付系统资格、上海黄金交易所额度交易资格、银行间黄金询价业务资格；在全国银行间债券市场成功发行总额为50亿元人民币的小型微型企业专项金融债券。

### （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。

## 十、报告期内公司名称更改情况

无。



# 财务报告、备查文件目录



## 一、财务报告(见附件)

- (一) 审计报告
- (二) 财务报表
- (三) 财务报表附注

## 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) 报告期内公司在《上海金融报》等报纸公开披露过的所有公司文件的正本及公告原件。
- (五) 公司章程。

## 公司董事关于2012年年度报告的 书面确认意见

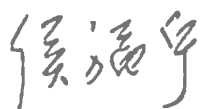
根据《商业银行信息披露办法》（中国银行业监督管理委员会令[2007] 7号）和《商业银行信息披露特别规定》（中国银行业监督管理委员会公告[2008]33号）的规定和要求，作为公司董事，我们在全面了解和审核公司2012年年度报告后，出具意见如下：

- 1、公司严格按照企业会计准则和相关制度规范运作，公司2012年年度报告公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。
- 2、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，公司 2012年年度报告不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合有关监管部门的要求和公司经营管理实际情况。
- 3、公司2012年年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

## 董事签名



胡平西



侯福宁




沈训芳



布乐达



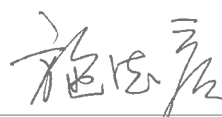
庞 侗



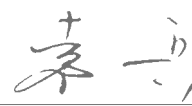
陆 敏



寿伟光



施德容



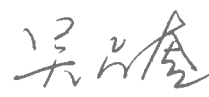
袁 兵



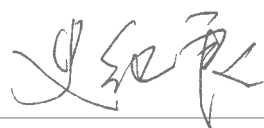
薛 健



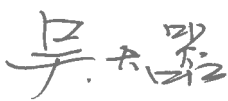
刘益朋



吴正奎



史纪良



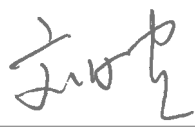
吴大器



苏 仲




于英辉



刘红忠



吴 坚



**精耕细作本地市场  
巩固扩大网点优势  
做强特色电子银行  
推行全面风险管理**

**坚持服务实体经济  
大力拓展零售业务  
精心培育村镇银行  
强化科技人才支撑**

› 财务报表及审计报告  
› 分支机构名录









# 财务报表及审计报告

## 2012年度财务报表及审计报告

审计报告	2
合并及银行资产负债表	4
合并及银行利润表	6
合并及银行现金流量表	7
合并股东权益变动表	9
银行股东权益变动表	10
财务报表附注	11

# 审计报告

普华永道中天审字(2013)第22468号

## 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“贵银行”)的财务报表,包括2012年12月31日的合并及银行资产负债表,2012年度的合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行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

编制和公允列报财务报表是贵银行管理层的责任。这种责任包括:

- (1) 按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;
- (2) 设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

## 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中国注册会计师职业道德守则,计划和执行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，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，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，上述贵银行的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵银行2012年12月31日的合并及银行财务状况以及2012年度的合并及银行经营成果和现金流量。

普华永道中天  
会计师事务所有限公司



注册会计师

周章

注册会计师

童咏静



## 2012年12月31日合并及银行资产负债表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注	本集团		本银行	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	七、1	60,674,251	52,107,213	59,156,901	51,946,268
存放同业款项	七、2	14,540,327	13,659,942	13,859,887	13,601,611
拆出资金	七、3	1,251,421	4,063,009	1,251,421	4,063,009
贵金属		2,967	9,811	2,967	9,811
交易性金融资产	七、4	3,523,838	438,500	3,523,838	438,500
买入返售金融资产	七、5	18,663,457	19,106,289	18,751,270	19,106,289
应收利息	七、6	1,434,506	1,097,103	1,418,660	1,092,546
发放贷款和垫款	七、7	189,902,581	162,279,879	186,064,263	161,573,428
可供出售金融资产	七、8	26,242,993	14,290,742	25,785,061	14,164,360
持有至到期投资	七、9	36,222,794	34,306,571	36,160,532	34,246,489
分为贷款和应收款类投资	七、10	187,713	1,464,514	187,713	1,464,514
长期股权投资	七、11	357,160	361,592	1,300,660	412,592
固定资产	七、12	5,884,109	4,750,537	5,773,252	4,750,175
递延所得税资产	七、13	1,440,174	1,389,963	1,406,469	1,389,963
其他资产	七、14	1,640,128	601,418	1,562,459	601,180
<b>资产总计</b>		<b>361,968,419</b>	<b>309,927,083</b>	<b>356,205,353</b>	<b>308,860,735</b>

	附注	本集团			本银行
		2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
<b>负债</b>					
向中央银行借款		165,000	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	七、15	8,918,880	10,025,389	12,583,072	10,239,253
拆入资金	七、16	6,364,387	8,051,822	6,364,387	8,051,822
卖出回购金融资产款	七、17	6,470,000	10,067,260	6,470,000	10,067,260
吸收存款	七、18	292,100,224	247,548,151	283,699,642	246,370,084
理财资金	七、19	2,917,474	1,139,501	2,917,474	1,139,501
应付职工薪酬	七、20	1,109,746	682,906	1,103,003	682,362
应交税费	七、21	880,797	1,205,457	869,943	1,199,718
应付利息	七、22	5,832,172	3,853,448	5,816,245	3,849,849
预计负债	七、23	343,884	319,342	343,884	319,342
应付债券	七、24	6,500,000	1,500,000	6,500,000	1,500,000
其他负债	七、25	765,787	467,462	737,455	467,160
负债合计		332,368,351	284,860,738	327,405,105	283,886,351
<b>股东权益</b>					
股本	七、26	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
资本公积	七、27	8,177,069	7,552,349	8,177,069	7,552,349
盈余公积	七、28	5,099,347	4,260,171	5,099,347	4,260,171
一般风险准备	七、29	2,625,540	2,625,540	2,625,540	2,625,540
未分配利润	七、30	7,840,040	5,554,800	7,898,292	5,536,324
归属母公司股东权益合计		28,741,996	24,992,860	28,800,248	24,974,384
少数股东权益		858,072	73,485	-	-
股东权益合计		29,600,068	25,066,345	28,800,248	24,974,384
负债及股东权益总计		361,968,419	309,927,083	356,205,353	308,860,735

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

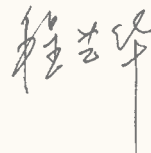
胡平西  
董事长



侯福宁  
行长



程艺华  
计划财务部总经理



## 2012年度合并及银行利润表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

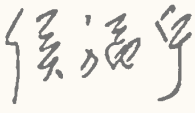
	附注	本集团		本银行	
		2012年度	2011年度	2012年度	2011年度
一、营业收入		10,870,670	9,027,067	10,741,232	8,984,663
利息净收入		9,841,586	8,089,230	9,684,355	8,055,152
利息收入	七、31	17,355,291	13,482,282	17,098,383	13,439,656
利息支出	七、31	(7,513,705)	(5,393,052)	(7,414,028)	(5,384,504)
手续费及佣金净收入		727,284	520,077	730,175	520,406
手续费及佣金收入	七、32	815,236	621,837	815,955	621,715
手续费及佣金支出	七、32	(87,952)	(101,760)	(85,780)	(101,309)
投资损益	七、33	248,216	393,218	247,866	384,563
其中: 对联营企业的投资亏损		(4,432)	(1,983)	(4,432)	(1,983)
公允价值变动损益		(1,665)	202	(1,665)	202
汇兑损益		35,151	5,081	35,151	5,081
其他业务收入		20,098	19,259	45,350	19,259
二、营业支出		(6,590,059)	(6,151,854)	(6,264,924)	(6,137,582)
营业税金及附加	七、34	(667,690)	(550,311)	(663,468)	(549,183)
业务及管理费	七、35	(4,269,368)	(3,484,123)	(4,041,900)	(3,472,421)
资产减值损失	七、36	(1,640,381)	(2,107,738)	(1,547,089)	(2,106,296)
其他业务支出		(12,620)	(9,682)	(12,467)	(9,682)
三、营业利润		4,280,611	2,875,213	4,476,308	2,847,081
加: 营业外收入	七、37	306,310	1,282,174	277,778	1,268,620
减: 营业外支出	七、38	(5,130)	(29,339)	(5,098)	(29,338)
四、利润总额		4,581,791	4,128,048	4,748,988	4,086,363
减: 所得税费用	七、39	(925,947)	(925,849)	(947,844)	(913,649)
五、净利润		3,655,844	3,202,199	3,801,144	3,172,714
归属于母公司股东的净利润		3,724,416	3,187,001	3,801,144	3,172,714
少数股东损益		(68,572)	15,198	-	-
六、其他综合收益	七、40	624,720	(1,025,108)	624,720	(1,025,108)
七、综合收益总额		4,280,564	2,177,091	4,425,864	2,147,606
归属于母公司股东的综合收益总额		4,349,136	2,161,893	4,425,864	2,147,606
归属于少数股东的综合收益总额		(68,572)	15,198	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

胡平西  
董事长

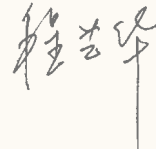


侯福宁  
行长



程艺华

计划财务部总经理



## 2012年度合并及银行现金流量表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	本集团		本银行	
		2012年度	2011年度	2011年度	
一、经营活动产生的现金流量:					
客户存款和同业存放款项净增加额		43,445,564	44,673,782	39,673,377	44,428,717
理财资金净增加额		1,777,973	650,640	1,777,973	650,640
向中央银行借款净增加额		165,000	-	-	-
收取利息的现金		15,147,663	11,651,251	14,916,054	11,616,926
收取手续费及佣金的现金		815,236	621,837	815,955	621,715
收到其他与经营活动有关的现金		62,093	32,812	87,345	19,259
经营活动现金流入小计		61,413,529	57,630,322	57,270,704	57,337,257
客户贷款及垫款净增加额		(28,211,663)	(25,583,543)	(24,986,504)	(25,343,907)
存放中央银行和同业款项净增加额		(13,385,982)	(13,757,320)	(12,319,300)	(13,721,141)
同业拆借资金净减少额		(2,030,275)	(433,291)	(2,118,088)	(433,291)
支付利息的现金		(5,455,481)	(4,782,837)	(5,368,132)	(4,773,213)
支付手续费及佣金的现金		(87,952)	(101,760)	(85,780)	(101,309)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,166,260)	(1,820,770)	(2,114,612)	(1,820,895)
支付的各项税费		(2,176,748)	(1,591,571)	(2,165,833)	(1,582,947)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,415,876)	(4,252,419)	(1,309,541)	(4,240,391)
经营活动现金流出小计		(54,930,237)	(52,323,511)	(50,467,790)	(52,017,094)
经营活动产生的现金流量净额	七、41(2)	6,483,292	5,306,811	6,802,914	5,320,163

项目	本集团			本银行	
	附注	2012年度	2011年度	2012年度	2011年度
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		25,130,353	28,327,634	25,070,271	28,168,629
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		97,278	19,207	97,278	19,207
取得投资收益收到的现金		2,069,522	1,826,726	2,055,162	1,811,196
投资活动现金流入小计		27,297,153	30,173,567	27,222,711	29,999,032
投资支付的现金		(40,829,950)	(31,393,595)	(40,436,138)	(31,311,100)
取得子公司支付的现金净额		-	-	(892,500)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(2,062,735)	(1,146,822)	(1,867,900)	(1,146,822)
投资活动现金流出小计		(42,892,685)	(32,540,417)	(43,196,538)	(32,457,922)
投资活动使用的现金流量净额		(15,595,532)	(2,366,850)	(15,973,827)	(2,458,890)
三、筹资活动产生的现金流量：					
发行债券收到的现金		5,000,000	-	5,000,000	-
吸收投资收到的现金		857,500	5,260	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		857,500	5,260	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	978	-	-
分配股利和偿付利息支付的现金		(683,819)	(421,301)	(679,478)	(421,301)
筹资活动产生的现金流量净额		5,173,681	(415,063)	4,320,522	(421,301)
四、现金及现金等价物净（减少）/增加额		(3,938,559)	2,524,898	(4,850,391)	2,439,972
加：年初现金及现金等价物余额		16,805,516	14,280,618	16,591,248	14,151,276
五、年末现金及现金等价物余额	七、41	12,866,957	16,805,516	11,740,857	16,591,248

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

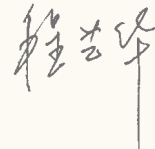
胡平西  
董事长



侯福宁  
行长



程艺华  
计划财务部总经理





## 2012年度合并股东权益变动表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	归属于母公司股东权益				少数股东权益	股东权益合计	
		股本 七、26	资本公积 七、27	盈余公积 七、28	一般风险准备 七、29			未分配利润 七、30
2011年1月1日余额		5,000,000	8,577,457	3,738,252	2,625,540	3,231,534	53,027	23,225,810
(一) 净利润		-	-	-	-	3,187,001	15,198	3,202,199
(二) 其他综合收益		-	(1,025,108)	-	-	-	-	(1,025,108)
(三) 少数股东投入资本		-	-	-	-	-	5,260	5,260
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积		-	-	521,919	-	(521,919)	-	-
2. 对股东的股利分配		-	-	-	-	(341,816)	-	(341,816)
2011年12月31日余额		5,000,000	7,552,349	4,260,171	2,625,540	5,554,800	73,485	25,066,345
2012年1月1日余额		5,000,000	7,552,349	4,260,171	2,625,540	5,554,800	73,485	25,066,345
(一) 净利润		-	-	-	-	3,724,416	(68,572)	3,655,844
(二) 其他综合收益		-	624,720	-	-	-	-	624,720
(三) 少数股东投入资本		-	-	-	-	-	857,500	857,500
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积		-	-	839,176	-	(839,176)	-	-
2. 对股东的股利分配		-	-	-	-	(600,000)	(4,341)	(604,341)
2012年12月31日余额		5,000,000	8,177,069	5,099,347	2,625,540	7,840,040	858,072	29,600,068

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

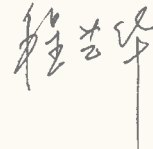
胡平西  
董事长



侯福宁  
行长



程艺华  
计划财务部总经理



## 2012年度银行股东权益变动表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注	股本 七、26	资本公积 七、27	盈余公积 七、28	一般风险准备 七、29	未分配利润 七、30	股东权益 合计
2011年1月1日余额		5,000,000	8,577,457	3,738,252	2,625,540	3,227,345	23,168,594
(一) 净利润		-	-	-	-	3,172,714	3,172,714
(二) 其他综合收益		-	(1,025,108)	-	-	-	(1,025,108)
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积		-	-	521,919	-	(521,919)	-
2. 对股东的股利分配		-	-	-	-	(341,816)	(341,816)
2011年12月31日余额		5,000,000	7,552,349	4,260,171	2,625,540	5,536,324	24,974,384
2012年1月1日余额		5,000,000	7,552,349	4,260,171	2,625,540	5,536,324	24,974,384
(一) 净利润		-	-	-	-	3,801,144	3,801,144
(二) 其他综合收益		-	624,720	-	-	-	624,720
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积		-	-	839,176	-	(839,176)	-
2. 对股东的股利分配		-	-	-	-	(600,000)	(600,000)
2012年12月31日余额		5,000,000	8,177,069	5,099,347	2,625,540	7,898,292	28,800,248

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

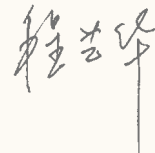
胡平西  
董事长



侯福宁  
行长



程艺华  
计划财务部总经理



# 2012年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

## 一、银行基本情况

上海农村商业银行股份有限公司(以下简称“本银行”)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, 于2005年8月23日在中华人民共和国(“中国”)上海市注册成立。

本银行经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准持有G10312900H0001号金融许可证, 并经上海市工商行政管理局核准领取注册310000000088142号企业法人营业执照, 注册地址为上海市银城中路8号。

于2012年12月31日, 本银行注册资本为人民币50亿元。持有本银行5%及以上普通股股份的股东包括澳大利亚和新西兰银行集团有限公司、上海国际集团有限公司、上海国有资产经营有限公司、中国太平洋人寿保险有限公司、上海盛融投资有限公司和深圳市联想科技园有限公司, 分别持有本银行20%、8.01%、8.01%、7%、6%和5.73%的普通股股份。

本银行及子公司(以下合称“本集团”)均属金融行业, 经营范围为经中国人民银行及银监会批准的商业银行业务, 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业务; 提供保管箱服务; 结汇、售汇业务; 经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本财务报表由本银行董事会于2013年3月26日批准报出。

## 二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下简称“企业会计准则”)编制。

## 三、遵循企业会计准则的声明

本银行2012年度财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本银行2012年12月31日的合并及银行财务状况以及2012年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

## 四、重要会计政策和会计估计

### (一)、重要会计政策

#### 1、会计年度

会计年度为公历1月1日起至12月31日止。

## 2、记账本位币

记账本位币为人民币。

## 3、外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算，汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

## 4、现金及现金等价物

现金及现金等价物是指现金及自购买之日起3个月内到期的货币资产，包括存放同业、拆放同业及存放中央银行款项(不包括法定存款准备金)。

## 5、贵金属

贵金属为在国内市场上交易的黄金。贵金属按照取得时的实际金额入账，并于资产负债表日按公允价值计量，公允价值变动产生的收益或损失计入当期损益。

## 6、金融工具

### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2) 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3) 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)累计额之和的差额，计入当期损益。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

### 金融资产分类和计量

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产。金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。金融工具的分类取决于本集团对金融工具的持有意图和持有能力。

### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

这类金融资产包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

如果金融资产的取得主要是为了在近期内出售,或者属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明管理层近期采用短期获利方式对该组合进行管理,则将其划分为交易性金融资产。

此类金融资产按照公允价值进行初始确认,取得时发生的相关交易费用计入当期损益,并以公允价值进行后续计量,公允价值变动计入利润表公允价值变动损益;在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及处置时产生的处置损益计入当期损益。

#### 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。当本集团直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款项的意图时,本集团将其确认为贷款和应收款项。对于此类金融资产,期后采用实际利率法,在资产负债表日以摊余成本列示。

#### 持有至到期投资

持有至到期投资,是指到期日固定、回收金额固定或可确定,且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产,期后采用实际利率法,在资产负债表日以摊余成本列示。除特定情况外,如果本集团未能将这些投资持有至到期或将部分重分类至可供出售金融资产,本集团会将全部该类投资剩余部分重分类至可供出售金融资产,由按摊余成本计量改为按公允价值计量,且本集团不会在当期及以后的两个完整会计年度内将此类投资重新划分为持有至到期投资。

#### 可供出售金融资产

可供出售金融资产,是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产,以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产,采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外,可供出售金融资产的公允价值变动作为资本公积的单独部分予以确认,直到该金融资产终止确认或发生减值时,在此之前在资本公积中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入,计入当期损益。

#### 金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本集团在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,相关交易费用直接计入当期损益,其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债:承担该金融负债的目的是为了在近期内回购;属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理;属于衍生工具,但是,被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债,按照公允价值进行后续计量,所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

本集团报告期内无初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

#### 其他金融负债

对于此类金融负债,采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量。



## 金融工具的公允价值

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值方法确定其公允价值，估值方法包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。采用估值方法时，尽可能最大程度使用可观察到的市场参数，减少使用与本集团特定相关的参数。

## 金融资产减值

### 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率（即初始确认时计算确定的实际利率）折现确定，并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本集团对该金融资产进行核销，冲减相应的资产减值准备。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

### 可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失金额等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额后与当前公允价值之前的差额，减去原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

## 金融工具抵销

本集团将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵消；但下列情况除外：

- (i) 本集团具有抵消已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- (ii) 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清除该金融负债。

## 7、买入返售和卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产，买入的资产不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同之资产，卖出的资产不予以终止确认，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产”中列示。买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

## 8、长期股权投资

长期股权投资包括：本银行对子公司的长期股权投资；本集团对联营企业的长期股权投资；以及本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。

### (1)、子公司

子公司是指本银行能够对其实施控制，即有权决定其财务和经营政策，并能据以从其经营活动中获取利益的被投资单位。在确定能否对被投资单位实施控制时，被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素也同时予以考虑。对子公司的投资，在银行财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。

### (2)、联营企业

联营企业是指本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，在本集团持股比例不变的情况下，按照持股比例计算应享有或承担的部分直接计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

### (3)、其他长期股权投资

其他本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计量。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

#### (4)、长期股权投资减值

对子公司、联营企业的长期股权投资，当其可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四(一)(14))。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的其他长期股权投资发生减值时，按其账面价值超过按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认减值损失。减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

### 9、固定资产

固定资产是指本集团为经营目的而持有的使用期限超过一年的房屋及建筑物、运输工具、电子设备、机器设备和其他设备等。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本，对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用年限内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及尚可使用寿命确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	5%	4.75%
运输工具	5年	5%	19%
电子设备	5年	5%	19%
机器设备	5-10年	5%	9.5%~19%
其他设备	5年	5%	19%

本集团于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四(一)(14))。

### 10、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四(一)(14))。

### 11、无形资产

无形资产主要包括软件。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他无形项目的支出，在发生时计入当期损益。

无形资产自可供使用时起,按预计的使用寿命以及与该无形资产相关的经济利益的预期实现方式,采用直线法分期平均摊销。对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时,账面价值减记至可收回金额(附注四(一)(14))。

## 12、长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用,按预计受益期间分期平均摊销,并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

## 13、抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账,按账面余额与可变现净值孰低列示。抵债资产减值准备按账面余额高于其可变现净值的差额计提。

处置抵债资产实际收到的金额扣除处置过程中发生的费用与账面价值的差额计入营业外收入或营业外支出,同时结转已计提的减值准备。

## 14、长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及对子公司、联营企业的长期股权投资等,于资产负债表日存在减值迹象的,进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的,按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认,如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的,以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。上述资产减值损失一经确认,以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

## 15、职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、住房补贴、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。

于职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬,并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

本集团按规定参加由政府机构设立的社会保障计划,包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划。退休员工可自愿参加本集团设定的企业年金计划(“年金计划”)。根据有关规定和合约,社会保险费及公积金按工资总额的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向劳动和社会保障机构缴纳或向年金计划支付,相应支出计入当期损益。

本银行向接受内部退养协议的员工支付内部退养福利。内部退养福利是为向未达到国家规定的退休年龄,经本银行管理层批准,自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本银行已将于资产负债表日对内退离职人员的内部退养福利的义务确认为负债。对内退离职人员的内部退养福利负债为本银行未来支付义务的现值,即将预期未来现金流出额按与内退福利负债期限相似的国债利率折现计算。本银行将该等负债计入预计负债。

本银行承诺: 除社会统筹外, 截至2015年底前办理正常退休手续的员工每月均由本银行发放养老金补贴。本银行就此养老金补贴福利所承担的责任以精算方式估计本银行对员工承诺支付其未来退休后的福利金额计算。负债的现值是将预期未来现金流出额按与养老金负债期限相似的国债利率折现计算。本银行将该等负债计入预计负债。由于精算假设的变化和养老金的修改等因素产生的利得和损失在发生当期计入利润表。

## 16、预计负债

因未决诉讼、重组以及亏损合同等形成的现时义务, 其履行很可能导致经济利益的流出, 在该义务的金额能够可靠计量时, 确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量, 并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的, 通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数; 因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额, 确认为利息费用。

本集团于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核, 并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

## 17、递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损, 视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日, 递延所得税资产和递延所得税负债, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本集团很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异, 确认递延所得税负债, 除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异, 当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时, 确认递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示:

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关;
- 本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

## 18、利息收入和支出

生息金融资产和负债的利息收入和支出采用实际利率法确认在利润表中。

实际利率法, 是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。

实际利率, 是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量, 折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。



在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(包括提前还款权、看涨期权、类似期权等)的基础上预计未来现金流量，但不应当考虑未来信用损失。

金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，应当在确定实际利率时予以考虑。金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，应当采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量减值损失的未现金流贴现利率确定。

## 19、手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出按权责发生制在提供相关服务时确认。

## 20、经营性租赁

本集团将出租人未实质上转移与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁划分为经营性租赁。经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

## 21、或有负债及承兑

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能实现的义务，其存在将由某些本集团所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债亦可为现时的义务，其不被确认是由于义务很可能不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量。或有事项仅在财务报表附注中加以披露。

承兑是指本集团对客户签发的票据作出的付款承诺。本集团认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑作为或有负债及承诺在财务报表附注中披露。

## 22、财务担保合同

本集团开具下列财务担保合同：信用证和保函。这些担保合同将使本集团在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方为支付款项。

本集团以财务担保合同的公允价值进行初始计量，并于保证期间内按比例予以摊销。其后，以摊余成本和本集团对担保义务计提的预计负债孰高计量，账面金额的变动计入利润表中。财务担保合同的担保金额作为表外科目在财务报表附注中披露。

## 23、托管业务

本集团作为代理人或从事其他托管业务为其他机构持有和管理资产。本财务报表不包含本集团作为受托人、托管人、代理人等仅承担受托保管的义务而承诺要归还客户的托管资产。

本集团替第三方贷款人发放委托贷款。本集团作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本集团收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内按比例确认为收入，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

## 24、合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本集团及全部子公司。

从取得子公司的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于同一控制下企业合并取得的子公司，自其与本集团同受最终控制方控制之日起纳入本集团合并范围，并将其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。

在编制合并财务报表时，子公司与本银行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本银行的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益及当期净损益中不属于本银行所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中所有者权益及净利润项下单独列示。

## 25、分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2) 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3) 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本集团的主营业务为银行和相关金融业务，包括公司银行、个人银行、资金业务和其他类别业务。公司银行业务主要包括对公贷款、票据、贸易融资、对公存款和汇款。个人银行业务主要包括零售贷款、零售存款、信用卡和汇款。资金业务主要包括货币市场资金拆借和买入、投资类证券以及根据卖出回购协议售出证券。“其他”业务主要包括不能分类为上述业务分部的其他项目。

## (二)、实施会计政策中采用的重要会计估计及判断

本集团作出的会计估计和假设会影响下一会计年度的资产和负债的账面价值。本集团根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素做出会计估计和判断，并且会不断地对其进行后续评估。资产和负债的账面价值受会计估计和假设影响的主要领域列示如下。要确定下列重要假设或者其他估计的变更所带来的影响是不现实的，在未来本集团有可能根据实际情况的变化对这些会计估计做出重大调整。

### 1、资产减值损失

除非已知情况显示在每次评估之间的报告期间已经发生减值损失，本集团只定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款组合，本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如，借款人不按规定还款)，或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

## 2、金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本集团使用了估值模型计算其公允价值。估值模型包括现金流贴现分析模型等。在实际操作中，现金流贴现模型尽可能地只使用可观测数据，但是管理层仍需要对如交易双方信用风险、市场波动率及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化，金融工具公允价值的评估将受到影响。

## 3、可供出售金融资产减值准备

判断可供出售金融资产是否出现减值，本集团需要采用会计估计并作出重大判断。如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，本集团认定该可供出售金融资产已发生减值。对发生减值的可供出售金融资产，将原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。如果可供出售金融资产减值的判断标准发生变化，将对减值损失和资本公积的金额产生影响。

## 4、持有至到期投资

本集团将支付额固定或可确定并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在作出相关判断时，本集团会考虑自身是否有意愿并有能力持有此类投资至到期日。如果在投资到期日前，本集团将金额重大的持有至到期投资出售，则本集团必须将持有至到期投资组合全部划分为可供出售金融资产，并将相应投资由摊余成本计量改为按公允价值计量。

## 5、所得税

本集团在上海市缴纳企业所得税。在正常的经营活动中，很多交易和事项的最终的税务处理都存在不确定性。在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

# 五、税项

本集团适用的主要税/(费)种及其税/(费)率列示如下：

	税率	计税基础
所得税	25%	应纳税所得额
营业税	3%-5%	应纳税营业额
城建税	1%-7%	应纳营业税
教育费附加	3%	应纳营业税
河道工程修建维护管理费	1%	应纳增值税、营业税和消费税

根据财政部和国家税务总局于2010年5月13日颁布的《关于农村金融有关税收政策的通知》的相关规定，本银行使用的营业税率为5%。子公司适用的营业税率为3%-5%。

## 六、子公司

纳入合并范围的子公司

	注册地	注册资本	业务性质	持股比例	本银行合计表决权比例
上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司(注1)	上海	105,260	金融业	48.45%	50.10%
济南槐荫沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	山东	50,000	金融业	51%	51%
长清沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	山东	50,000	金融业	51%	51%
宁阳沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	山东	50,000	金融业	51%	51%
东平沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	山东	50,000	金融业	51%	51%
临清沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	山东	50,000	金融业	51%	51%
聊城东昌沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	山东	50,000	金融业	51%	51%
茌平沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	山东	50,000	金融业	51%	51%
阳谷沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	山东	50,000	金融业	51%	51%
日照沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	山东	50,000	金融业	51%	51%
泰安沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	山东	50,000	金融业	51%	51%
宁乡沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	湖南	100,000	金融业	51%	51%
双峰沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	湖南	50,000	金融业	51%	51%
涟源沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	湖南	50,000	金融业	51%	51%
醴陵沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	湖南	50,000	金融业	51%	51%
石门沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	湖南	50,000	金融业	51%	51%
慈利沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	湖南	50,000	金融业	51%	51%
澧县沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	湖南	50,000	金融业	51%	51%
临澧沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	湖南	50,000	金融业	51%	51%
永兴沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	湖南	50,000	金融业	51%	51%
桂阳沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	湖南	50,000	金融业	51%	51%
衡阳县沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	湖南	50,000	金融业	51%	51%
长沙星沙沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	湖南	100,000	金融业	51%	51%
瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	云南	50,000	金融业	51%	51%
开远沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	云南	50,000	金融业	51%	51%
保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	云南	50,000	金融业	51%	51%
蒙自沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	云南	50,000	金融业	51%	51%
个旧沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	云南	50,000	金融业	51%	51%
建水沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	云南	50,000	金融业	51%	51%
临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	云南	50,000	金融业	51%	51%
弥勒沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	云南	50,000	金融业	51%	51%
嵩明沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	云南	50,000	金融业	51%	51%
昆明阿拉沪农商村镇银行股份有限公司(注2)	云南	100,000	金融业	51%	51%

本银行上述子公司为通过设立方式取得，纳入合并报表的合并范围。

注1: 2009年2月18日，本银行按51%出资比例出资设立上海崇明长江村镇银行股份有限公司。于2012年12月，上海崇明长江村镇银行股份有限公司更名为上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司。截止2012年12月31日，本银行的持股比例已降为48.45%，但是由于本银行仍对其具有实际控制权，因此本银行仍将该子公司纳入合并财务报表的范围，并出具合并财务报表。

注2: 在2012年期间，本银行按51%出资比例陆续在山东省、湖南省和云南省设立了共计32家村镇银行，其中山东省10家，湖南省12家，云南省10家。截止2012年12月31日，本银行对这些村镇银行的持股比例和表决权比例均保持在51%，达到实际控股水平，因此本银行也将这些子公司纳入合并报表范围，一并出具合并财务报表。

## 七、财务报表主要项目附注

### 1、现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
库存现金	1,741,548	1,996,580	1,668,154	1,996,176
存放中央银行法定准备金	51,329,947	45,420,378	50,293,681	45,259,837
存放中央银行超额准备金	7,428,019	4,656,222	7,020,329	4,656,222
存放中央银行的其他款项	174,737	34,033	174,737	34,033
	60,674,251	52,107,213	59,156,901	51,946,268

存放中央银行法定准备金是本集团按规定缴存中国人民银行的一般性存款准备金，不能用于本集团日常经营活动。于2012年12月31日，本银行人民币存款准备金缴存比率为18%(2011年12月31日：19%)；子公司于2012年12月31日的人民币存款准备金缴存比率为14%(2011年12月31日：15%)；外币存款准备金缴存比率均为5%(2011年12月31日：5%)。

### 2、存放同业款项

	本集团		本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
存放境内同业款项	14,108,714	13,319,743	13,428,277	13,261,412
存放境外同业款项	431,613	340,199	431,610	340,199
	14,540,327	13,659,942	13,859,887	13,601,611

### 3、拆出资金

	本集团及本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日
拆放境内银行	1,251,421	4,063,009

### 4、交易性金融资产

	本集团及本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日
金融债券	1,894,738	10,159
企业债券	1,629,100	371,051
中央银行票据	-	48,319
政府债券	-	8,971
	3,523,838	438,500

### 5、买入返售金融资产

	本集团		本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
买入返售票据	11,628,350	2,877,684	11,628,350	2,877,684
买入返售债券	7,035,107	16,228,605	7,122,920	16,228,605
	18,663,457	19,106,289	18,751,270	19,106,289



## 6、应收利息

	本集团		本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
应收持有至到期投资利息	538,159	474,534	538,159	474,534
应收发放贷款和垫款利息	424,715	300,480	410,780	299,139
应收可供出售金融资产利息	258,513	131,629	258,513	128,646
应收存放同业款项利息	125,301	82,511	123,534	82,356
应收交易性金融资产利息	39,848	2,049	39,848	2,049
应收存放央行款项利息	25,979	23,140	25,835	23,062
应收分为贷款及应收款项类投资利息	16,572	30,996	16,572	30,996
应收买入返售款项利息	4,321	36,426	4,321	36,426
应收拆出资金利息	1,098	15,338	1,098	15,338
	1,434,506	1,097,103	1,418,660	1,092,546

## 7、发放贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
零售贷款和垫款				
房产按揭贷款	15,262,000	14,926,665	15,243,274	14,917,591
个人消费贷款	2,086,759	1,161,773	1,830,858	1,161,773
农户贷款	1,312,563	675,623	500,474	576,220
其他	686,077	99,740	249,196	99,740
	19,347,399	16,863,801	17,823,802	16,755,324
企业贷款和垫款				
贷款	144,819,353	131,622,513	142,409,787	131,113,653
贴现	31,258,628	18,768,291	31,254,008	18,673,004
	176,077,981	150,390,804	173,663,795	149,786,657
贷款和垫款，总额	195,425,380	167,254,605	191,487,597	166,541,981
贷款单项减值准备	(553,598)	(810,793)	(553,598)	(810,793)
贷款组合减值准备	(4,969,201)	(4,163,933)	(4,869,736)	(4,157,760)
贷款减值准备合计(附注七、7(6))	(5,522,799)	(4,974,726)	(5,423,334)	(4,968,553)
贷款和垫款，净额	189,902,581	162,279,879	186,064,263	161,573,428

(1)、发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下：

	本集团				合计
	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	组合计提 减值准备	已识别的减值贷款和垫款		
			单项计提 减值准备	小计	
2012年12月31日					
企业贷款	173,856,117	764,630	1,457,234	2,221,864	176,077,981
个人贷款	19,112,345	235,054	-	235,054	19,347,399
减值准备	(4,446,312)	(522,889)	(553,598)	(1,076,487)	(5,522,799)
贷款和垫款，净额	188,522,150	476,795	903,636	1,380,431	189,902,581
2011年12月31日					
企业贷款	148,575,887	126,663	1,688,254	1,814,917	150,390,804
个人贷款	16,728,516	135,285	-	135,285	16,863,801
减值准备	(3,983,973)	(179,960)	(810,793)	(990,753)	(4,974,726)
贷款和垫款，净额	161,320,430	81,988	877,461	959,449	162,279,879

	本银行				合计
	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	组合计提 减值准备	已识别的减值贷款和垫款		
			单项计提 减值准备	小计	
2012年12月31日					
企业贷款	171,445,331	761,230	1,457,234	2,218,464	173,663,795
个人贷款	17,588,748	235,054	-	235,054	17,823,802
减值准备	(4,347,867)	(521,869)	(553,598)	(1,075,467)	(5,423,334)
贷款和垫款，净额	184,686,212	474,415	903,636	1,378,051	186,064,263
2011年12月31日					
企业贷款	147,971,740	126,663	1,688,254	1,814,917	149,786,657
个人贷款	16,620,039	135,285	-	135,285	16,755,324
减值准备	(3,977,801)	(179,959)	(810,793)	(990,752)	(4,968,553)
贷款和垫款，净额	160,613,978	81,989	877,461	959,450	161,573,428

(2)、行业分布情况:

	本集团			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	%	金额	%
制造业	37,598,157	19.24	33,207,848	19.86
房地产	33,725,946	17.26	32,365,677	19.35
租赁和商务服务业	29,402,008	15.05	26,963,123	16.12
批发和零售业	15,482,261	7.92	13,821,926	8.26
建筑业	8,329,180	4.26	6,788,191	4.06
水利、环境和公共设施管理业	5,138,120	2.63	5,342,970	3.19
交通运输、仓储和邮政业	4,601,367	2.35	3,515,746	2.10
农、林、牧、渔业	3,351,240	1.71	3,113,815	1.86
住宿和餐饮业	2,254,119	1.15	2,602,136	1.56
居民服务和其他服务业	1,441,061	0.74	984,032	0.59
其他	3,495,894	1.79	2,917,049	1.74
企业贷款，小计	144,819,353	74.10	131,622,513	78.69
零售贷款	19,347,399	9.90	16,863,801	10.08
转贴现	26,825,963	13.73	16,835,991	10.07
直贴	4,432,665	2.27	1,932,300	1.16
票据贴现，小计	31,258,628	16.00	18,768,291	11.23
贷款和垫款，总额	195,425,380	100.00	167,254,605	100.00

	本银行			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	%	金额	%
制造业	36,644,820	19.14	33,207,848	19.94
房地产	33,718,446	17.61	32,365,677	19.43
租赁和商务服务业	29,329,808	15.32	26,963,123	16.19
批发和零售业	15,036,900	7.85	13,821,926	8.30
建筑业	8,099,310	4.23	6,788,191	4.08
水利、环境和公共设施管理业	5,091,520	2.66	5,342,970	3.21
交通运输、仓储和邮政业	4,560,917	2.38	3,515,746	2.11
农、林、牧、渔业	2,951,450	1.54	2,604,955	1.56
住宿和餐饮业	2,240,299	1.17	2,602,136	1.56
居民服务和其他服务业	1,378,681	0.72	984,032	0.59
其他	3,357,636	1.75	2,917,049	1.75
企业贷款, 小计	142,409,787	74.37	131,113,653	78.73
零售贷款	17,823,802	9.31	16,755,324	10.06
转贴现	26,825,963	14.01	16,740,704	10.05
直贴	4,428,045	2.31	1,932,300	1.16
票据贴现, 小计	31,254,008	16.32	18,673,004	11.21
贷款和垫款, 总额	191,487,597	100.00	166,541,981	100.00

## (3)、按借款人类型分布情况:

	本集团			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	%	金额	%
股份制企业	73,011,166	37.36	66,552,208	39.79
私营企业	26,836,046	13.73	22,920,954	13.70
国有企业	22,814,377	11.67	20,106,534	12.02
集体企业	11,477,611	5.87	10,855,217	6.49
三资企业	5,289,249	2.71	5,435,157	3.25
其他	5,390,904	2.76	5,752,443	3.44
企业贷款, 小计	144,819,353	74.10	131,622,513	78.69
零售贷款	19,347,399	9.90	16,863,801	10.08
票据贴现, 小计	31,258,628	16.00	18,768,291	11.23
贷款和垫款, 总额	195,425,380	100.00	167,254,605	100.00

	本银行			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	%	金额	%
股份制企业	72,264,836	37.74	66,552,208	39.98
私营企业	25,502,831	13.32	22,920,954	13.76
国有企业	22,629,077	11.82	20,106,534	12.07
集体企业	11,428,461	5.97	10,346,357	6.21
三资企业	5,289,249	2.76	5,435,157	3.26
其他	5,295,333	2.76	5,752,443	3.45
企业贷款, 小计	142,409,787	74.37	131,113,653	78.73
零售贷款	17,823,802	9.31	16,755,324	10.06
票据贴现, 小计	31,254,008	16.32	18,673,004	11.21
贷款和垫款, 总额	191,487,597	100.00	166,541,981	100.00

(4)、按担保方式分布情况:

	本集团			本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日	
抵押贷款	108,767,161	97,651,087	107,045,071	97,103,413	
保证贷款	38,088,095	35,557,735	36,246,781	35,407,785	
质押贷款	34,344,973	18,907,595	34,002,714	18,907,595	
信用贷款	14,225,151	15,138,188	14,193,031	15,123,188	
贷款和垫款, 总额	195,425,380	167,254,605	191,487,597	166,541,981	

(5)、客户贷款总额中逾期贷款情况:

	本集团				2012年12月31日
	逾期1天至90天(含)	逾期90天至1年(含)	逾期1年至3年(含)	逾期3年以上	合计
抵押贷款	641,455	553,131	151,412	264,751	1,610,749
保证贷款	109,431	144,717	7,245	59,634	321,027
质押贷款	11,976	32,438	-	1,760	46,174
信用贷款	11,062	13,508	450	-	25,020
合计	773,924	743,794	159,107	326,145	2,002,970

	本银行				2012年12月31日
	逾期1天至90天(含)	逾期90天至1年(含)	逾期1年至3年(含)	逾期3年以上	合计
抵押贷款	637,400	553,131	151,412	264,751	1,606,694
保证贷款	109,431	144,717	7,245	59,634	321,027
质押贷款	11,976	32,438	-	1,760	46,174
信用贷款	11,062	13,508	450	-	25,020
合计	769,869	743,794	159,107	326,145	1,998,915

	本集团及本银行				2011年12月31日
	逾期1天至90天(含)	逾期90天至1年(含)	逾期1年至3年(含)	逾期3年以上	合计
抵押贷款	94,384	48,834	130,979	888,588	1,162,785
保证贷款	2,213	13,800	27,529	105,348	148,890
质押贷款	200	-	-	1,585	1,785
信用贷款	14,525	1,762	3,575	-	19,862
合计	111,322	64,396	162,083	995,521	1,333,322

(6)、贷款减值准备:

	本集团			本集团		
	2012年度	2011年度		2012年度	2011年度	
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
年初余额	(810,793)	(4,163,933)	(4,974,726)	(726,825)	(2,229,652)	(2,956,477)
本年转回/(计提)(附注七、36)	159,102	(801,414)	(642,312)	(146,989)	(1,924,542)	(2,071,531)
央票置换资产收回转入准备金(注1)	-	(3,854)	(3,854)	-	(9,739)	(9,739)
收回已核呆账	(1,337)	-	(1,337)	(5,113)	-	(5,113)
本年核销	46,079	-	46,079	29,567	-	29,567
因折现价值上升转回	53,351	-	53,351	38,567	-	38,567
年末余额	(553,598)	(4,969,201)	(5,522,799)	(810,793)	(4,163,933)	(4,974,726)

	本集团					
	2012年度			2011年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
年初余额	(810,793)	(4,157,760)	(4,968,553)	(726,825)	(2,224,921)	(2,951,746)
本年转回/(计提)(附注七、36)	159,102	(708,122)	(549,020)	(146,989)	(1,923,100)	(2,070,089)
央票置换资产收回转入准备金(注1)	-	(3,854)	(3,854)	-	(9,739)	(9,739)
收回已核呆账	(1,337)	-	(1,337)	(5,113)	-	(5,113)
本年核销	46,079	-	46,079	29,567	-	29,567
因折现价值上升转回	53,351	-	53,351	38,567	-	38,567
年末余额	(553,598)	(4,869,736)	(5,423,334)	(810,793)	(4,157,760)	(4,968,553)

注1: 2005年中国人民银行通过定向发行专项票据的形式置换本银行的不良资产, 本银行依据银监办通[2003]83号《银监会关于农村信用社使用专项中央银行票据置换不良资产会计核算的通知》终止确认置换出的相应金融资产原值合计2,120,914千元, 并作为表外项目处理, 终止确认的换出不良资产的帐面原值与对应的换入的中央银行专项票据的市场价值基本相等。专项央行票据于2008年4月1日按期实现兑付。

对于与央行进行的不良资产置换, 置换出的不良资产后续收回款项, 本银行根据前述银监办[2003]83号的通知内容, 该等收回已置换不良资产的暂收款转作资产减值准备, 2012年和2011年分别转作贷款减值准备3,854千元和9,739千元。

## 8、可供出售金融资产

	本集团		本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
债券				
政府债券	8,046,658	4,284,646	8,046,658	4,284,646
金融债券	2,840,565	2,366,566	2,778,647	2,266,566
公司债券	5,078,312	3,288,948	4,872,298	3,262,566
	15,965,535	9,940,160	15,697,603	9,813,778
他行理财产品	6,951,631	2,550,000	6,951,631	2,550,000
权益性投资(注1)	1,582,827	1,140,688	1,582,827	1,140,688
股权收益权	-	659,894	-	659,894
投资信托计划	1,743,000	-	1,553,000	-
	10,277,458	4,350,582	10,087,458	4,350,582
合计:	26,242,993	14,290,742	25,785,061	14,164,360

注1: 于2012年12月31日, 权益性投资余额主要包括:

a. 本银行原分类为贷款及应收款后经批准核销的闽发证券破产财产分配的上市公司股票公允价值为 100,689千元, 原分类为贷款及应收款后经批准部分核销的富友证券经最高人民法院终审判决赔偿的上市公司股票的公允价值为816,427千元, 已分别确认减值准备87,639千元和1,022,759千元。

b. 于2012年12月31日, 应收银河证券有限责任公司股权收益权公允价值为659,894千元, 已转为中国银河证券股份有限公司股权。

## 9、持有至到期投资

	本集团		本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
政府债券	26,048,002	24,456,251	26,048,002	24,456,251
金融债券	10,112,530	3,025,776	10,112,530	2,985,776
公司债券	62,262	6,824,544	-	6,804,462
	36,222,794	34,306,571	36,160,532	34,246,489

## 10、分为贷款和应收款类投资

	本集团及本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日
政府债券	187,713	352,447
他行理财产品	-	1,112,067
	187,713	1,464,514



## 11、长期股权投资

	本集团			本银行
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
子公司	-	-	943,500	51,000
无公开报价的联营企业(a)	448,933	453,365	448,933	453,365
其他长期股权投资(b)	18,258	18,258	18,258	18,258
减：长期股权投资减值准备(c)	(110,031)	(110,031)	(110,031)	(110,031)
	357,160	361,592	1,300,660	412,592

### (a)、联营企业

	注册地点	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	2012年12月31日			2012年度
						资产总额	负债总额	营业收入	净利润/(亏损)
上海经怡实业发展有限公司	上海	解决爱建证券不良资产	1,794,500	20.45	18,874	1,307,968	50,281	-	39,723
上海沪洋高速公路发展有限公司	上海	高速公路经营	550,000	35	35	1,696,452	1,028,955	177,146	27,740
上海东南郊环高速公路投资发展有限公司	上海	高速公路经营	552,000	45	45	1,607,400	1,351,214	113,674	(31,425)
						4,611,820	2,430,450	290,820	36,038

对联营企业投资列示如下：

	初始投资成本	2011年12月31日	按权益法调整的净损益	2012年12月31日
上海经怡实业发展有限公司	367,000	103,611	-	103,611
上海沪洋高速公路发展有限公司	192,500	223,914	9,709	233,623
上海东南郊环高速公路投资发展有限公司	248,400	125,840	(14,141)	111,699
		453,365	(4,432)	448,933

### (b)、其他长期股权投资

	本集团及本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日
农信银资金清算中心有限责任公司	6,000	6,000
中国银联股份有限公司	5,500	5,500
康桥实业总公司	3,000	3,000
康桥开发区	2,500	2,500
康桥投资	920	920
上海银行	338	338
	18,258	18,258

### (c)、长期股权投资减值准备

	本集团及本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日
上海经怡实业发展有限公司	(103,611)	(103,611)
康桥实业总公司	(3,000)	(3,000)
康桥开发区	(2,500)	(2,500)
康桥投资	(920)	(920)
	(110,031)	(110,031)

## 12、固定资产

	本集团			本银行
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
固定资产原价	5,006,028	4,183,596	4,891,328	4,183,129
累计折旧	(1,563,079)	(1,220,345)	(1,558,002)	(1,220,240)
账面净值	3,442,949	2,963,251	3,333,326	2,962,889
在建工程	2,441,160	1,787,286	2,439,926	1,787,286
合计	5,884,109	4,750,537	5,773,252	4,750,175

固定资产变动表:

	本集团					本银行
	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	其他设备	合计
<b>原价</b>						
2011年12月31日	3,284,166	71,981	651,800	147,036	28,613	4,183,596
本年购置	48,216	22,556	84,242	38,365	12,302	205,681
在建工程转入	137,409	9,793	469,024	15,129	3,895	635,250
本年减少	(90)	(3,915)	(11,470)	(2,826)	(198)	(18,499)
2012年12月31日	3,469,701	100,415	1,193,596	197,704	44,612	5,006,028
<b>累计折旧</b>						
2011年12月31日	(800,435)	(41,538)	(286,811)	(77,765)	(13,796)	(1,220,345)
本年计提(附注七、35)	(179,905)	(9,569)	(138,915)	(25,767)	(5,026)	(359,182)
本年减少	87	3,822	9,754	2,595	190	16,448
2012年12月31日	(980,253)	(47,285)	(415,972)	(100,937)	(18,632)	(1,563,079)
<b>净值</b>						
2012年12月31日	2,489,448	53,130	777,624	96,767	25,980	3,442,949
2011年12月31日	2,483,731	30,443	364,989	69,271	14,817	2,963,251
<b>本银行</b>						
<b>原价</b>						
2011年12月31日	3,284,166	71,563	651,795	147,036	28,569	4,183,129
本年购置	16,363	7,588	77,088	29,650	7,683	138,372
在建工程转入	116,009	863	463,715	7,250	489	588,326
本年减少	(90)	(3,915)	(11,470)	(2,826)	(198)	(18,499)
2012年12月31日	3,416,448	76,099	1,181,128	181,110	36,543	4,891,328
<b>累计折旧</b>						
2011年12月31日	(800,435)	(41,451)	(286,809)	(77,765)	(13,780)	(1,220,240)
本年计提(附注七、35)	(177,493)	(8,369)	(138,649)	(25,116)	(4,583)	(354,210)
本年减少	87	3,822	9,754	2,595	190	16,448
2012年12月31日	(977,841)	(45,998)	(415,704)	(100,286)	(18,173)	(1,558,002)
<b>净值</b>						
2012年12月31日	2,438,607	30,101	765,424	80,824	18,370	3,333,326
2011年12月31日	2,483,731	30,112	364,986	69,271	14,789	2,962,889

在建工程变动表:

	本集团				合计
	房屋及建筑物	运输工具	设备	其他	
2011年12月31日	1,357,542	-	399,147	30,597	1,787,286
本年新增	781,434	9,793	528,085	100,576	1,419,888
转入固定资产	(137,409)	(9,793)	(488,048)	-	(635,250)
其他减少数	(130,366)	-	-	(398)	(130,764)
2012年12月31日	1,871,201	-	439,184	130,775	2,441,160

	本银行				合计
	房屋及建筑物	运输工具	设备	其他	
2011年12月31日	1,357,542	-	399,148	30,597	1,787,287
本年新增	725,502	863	489,014	94,496	1,309,875
转入固定资产	(116,009)	(863)	(471,454)	-	(588,326)
其他减少数	(68,700)	-	-	(210)	(68,910)
2012年12月31日	1,898,335	-	416,708	124,883	2,439,926

### 13、递延所得税资产

递延所得税变动情况列示如下:

	本集团	
	2012年12月31日	2011年12月31日
年初余额	1,389,963	516,401
计入当期利润表的递延所得税(附注七、39)	258,451	531,860
计入资本公积的递延所得税(附注七、27)		
-可供出售金融资产公允价值重估	(20,987)	258,724
-可供出售金融资产计提减值准备转出	(255,554)	(21,910)
-转让可供出售金融资产	68,301	104,888
年末余额	1,440,174	1,389,963

	本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日
年初余额	1,389,963	516,401
计入当期利润表的递延所得税(附注七、39)	224,746	531,860
计入资本公积的递延所得税(附注七、27)		
-可供出售金融资产公允价值重估	(20,987)	258,724
-可供出售金融资产计提减值准备转出	(255,554)	(21,910)
-转让可供出售金融资产	68,301	104,888
年末余额	1,406,469	1,389,963

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下:

## (a)、递延所得税资产

	本集团			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
预计未来可弥补亏损	23,843	-	-	-
资产减值准备	1,339,009	5,356,037	1,138,672	4,554,688
按权益法确认被投资公司净损益的变动	44,271	177,085	43,164	172,656
交易性金融资产未实现 损失	354	1,415	-	-
可供出售金融资产未实现损失	-	-	186,236	744,944
其他暂时性差异	54,701	218,806	21,954	87,816
	1,462,178	5,753,343	1,390,026	5,560,104

	本银行			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	1,329,147	5,316,586	1,138,672	4,554,688
按权益法确认被投资公司净损益的变动	44,271	177,085	43,164	172,656
交易性金融资产未实现 损失	354	1,415	-	-
可供出售金融资产未实现损失	-	-	186,236	744,944
其他暂时性差异	54,701	218,806	21,954	87,816
	1,428,473	5,713,892	1,390,026	5,560,104

## (b)、递延所得税负债

	本集团			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
可供出售金融资产未实现收益	(22,004)	(88,016)	-	-
交易类金融资产未实现收益	-	-	(63)	(250)
	(22,004)	(88,016)	(63)	(250)
净额	1,440,174	5,665,327	1,389,963	5,559,854

	本银行			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
可供出售金融资产未实现收益	(22,004)	(88,016)	-	-
交易类金融资产未实现收益	-	-	(63)	(250)
	(22,004)	(88,016)	(63)	(250)
净额	1,406,469	5,625,876	1,389,963	5,559,854

## 14、其他资产

	本集团		本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
	其他应收及预付款项(a)	314,219	236,573	309,889
减：坏账准备(a)	(6,687)	(30,834)	(6,687)	(30,834)
抵债资产(b)	668,712	231,800	668,712	231,800
减：抵债资产减值准备(b)	(39,999)	(47,683)	(39,999)	(47,683)
长期待摊费用(c)	210,456	92,766	137,237	92,766
无形资产(d)	493,427	118,796	493,307	118,796
	1,640,128	601,418	1,562,459	601,180

#### (a)、其他应收及预付款项

	本集团		本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
待划转同城票据款项	14,337	1,523	14,279	1,523
垫付诉讼费	13,023	6,255	13,023	6,255
租赁房屋保证金	7,519	6,798	7,392	6,798
预付投资款(注1)	134,300	102,000	134,300	102,000
其他应收款项	145,040	119,997	140,895	119,759
	314,219	236,573	309,889	236,335
减：坏账准备	(6,687)	(30,834)	(6,687)	(30,834)
	307,532	205,739	303,202	205,501

注1：本银行拟在北京、深圳设立村镇银行，截止2012年12月31日止，分别预付了北京房山沪农商村镇银行股份有限公司和深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司投资款，共计134,300千元，其中深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司注册资本200,000千元，本银行投资83,300千元，占比41.65%；北京房山沪农商村镇银行股份有限公司注册资本100,000千元，本银行投资51,000千元，占比51%，2013年1月，上述两家村镇银行股份有限公司正式开业。

#### (b)、抵债资产

	本集团及本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日
房屋及建筑物	499,643	55,466
土地使用权	140,629	147,875
机器设备	1,609	56
其他	26,831	28,403
	668,712	231,800
减：抵债资产减值准备	(39,999)	(47,683)
	628,713	184,117

#### (c)、长期待摊费用

	本集团	
	2012年12月31日	2011年12月31日
经营租入固定资产改良	177,301	76,999
项目开发费用	21,304	12,549
预付房屋租赁费	11,851	3,218
	210,456	92,766
	本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日
经营租入固定资产改良	108,041	76,999
项目开发费用	18,154	12,549
预付房屋租赁费	11,042	3,218
	137,237	92,766



## (d)、无形资产

	本集团					
	2012年12月31日			2011年12月31日		
	土地使用权	软件	合计	土地使用权	软件	合计
<b>原值</b>						
年初数	28,043	131,532	159,575	20,790	60,053	80,843
加: 本年增加	374,564	33,650	408,214	7,253	71,479	78,732
减: 本年减少	-	(2,070)	(2,070)	-	-	-
年末数	402,607	163,112	565,719	28,043	131,532	159,575
<b>累计摊销</b>						
年初数	(1,124)	(39,655)	(40,779)	(601)	(20,357)	(20,958)
加: 本年计提(附注七、35)	(7,166)	(26,189)	(33,355)	(523)	(19,298)	(19,821)
减: 本年减少	-	1,842	1,842	-	-	-
年末数	(8,290)	(64,002)	(72,292)	(1,124)	(39,655)	(40,779)
<b>净值</b>						
年初数	26,919	91,877	118,796	20,189	39,696	59,885
年末数	394,317	99,110	493,427	26,919	91,877	118,796

	本银行					
	2012年12月31日			2011年12月31日		
	土地使用权	软件	合计	土地使用权	软件	合计
<b>原值</b>						
年初数	28,043	131,532	159,575	20,790	60,053	80,843
加: 本年增加	374,564	33,526	408,090	7,253	71,479	78,732
减: 本年减少	-	(2,070)	(2,070)	-	-	-
年末数	402,607	162,988	565,595	28,043	131,532	159,575
<b>累计摊销</b>						
年初数	(1,124)	(39,655)	(40,779)	(601)	(20,357)	(20,958)
加: 本年计提(附注七、35)	(7,166)	(26,185)	(33,351)	(523)	(19,298)	(19,821)
减: 本年减少	-	1,842	1,842	-	-	-
年末数	(8,290)	(63,998)	(72,288)	(1,124)	(39,655)	(40,779)
<b>净值</b>						
年初数	26,919	91,877	118,796	20,189	39,696	59,885
年末数	394,317	98,990	493,307	26,919	91,877	118,796

## 15、同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
	其他银行存放款项	2,928,632	2,688,333	6,781,418
证券公司存放款项	4,282,741	4,067,051	4,282,741	4,067,051
其他金融机构存放款项	1,707,507	3,270,005	1,518,913	3,270,005
	8,918,880	10,025,389	12,583,072	10,239,253

## 16、拆入资金

	本集团及本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日
境内银行拆入	6,074,277	7,875,396
境外银行拆入	290,110	176,426
	6,364,387	8,051,822

## 17、卖出回购金融资产

	本集团及本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日
卖出回购证券款	6,470,000	10,067,260

## 18、吸收存款

	本集团		本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
定期储蓄存款	122,783,635	101,768,210	121,830,467	101,664,298
活期对公存款	109,380,688	102,965,484	104,049,626	101,968,571
定期对公存款	29,524,504	19,718,611	28,906,086	19,645,101
活期储蓄存款	22,395,730	16,531,595	21,085,536	16,528,223
保证金存款	2,950,303	2,018,019	2,797,652	2,018,019
其他存款	5,065,364	4,546,232	5,030,275	4,545,872
	292,100,224	247,548,151	283,699,642	246,370,084

## 19、理财资金

	本集团及本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日
保本型理财资金	2,917,474	1,139,501

本银行发行的保本型理财产品分为对个人、公司和同业，该理财产品投资于债券、票据和信托计划。本银行将募集的保本型理财资金和所投资的标的分别作为本银行的负债和资产列示。

## 20、应付职工薪酬

	本集团			
	2011年12月31日	本年增加	本年减少	2012年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	674,280	1,682,165	(1,256,593)	1,099,852
职工福利费	-	217,438	(217,438)	-
社会保险费	8,626	444,548	(443,461)	9,713
住房公积金	-	119,283	(119,144)	139
工会经费和职工教育经费	-	39,420	(39,378)	42
	682,906	2,502,854	(2,076,014)	1,109,746

	本集团			本银行
	2011年12月31日	本年增加	本年减少	2012年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	673,736	1,618,000	(1,198,133)	1,093,603
职工福利费	-	211,966	(211,966)	-
社会保险费	8,626	437,494	(436,775)	9,345
住房公积金	-	115,392	(115,337)	55
工会经费和职工教育经费	-	38,515	(38,515)	-
	682,362	2,421,367	(2,000,726)	1,103,003

## 21、应交税费

	本集团		本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
应交企业所得税	638,690	840,390	631,202	840,089
应交营业税及附加	180,268	309,052	178,045	309,031
代扣交个人所得税	45,207	56,701	44,140	51,284
其他	16,632	(686)	16,556	(686)
	880,797	1,205,457	869,943	1,199,718

## 22、应付利息

	本集团		本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
应付客户存款利息	5,712,916	3,720,165	5,689,541	3,716,566
应付同业存放利息	94,608	95,279	102,056	95,279
应付债券利息	17,336	6,516	17,336	6,516
应付卖出回购金融资产利息	3,807	17,557	3,807	17,557
应付同业拆入利息	3,505	13,931	3,505	13,931
	5,832,172	3,853,448	5,816,245	3,849,849

## 23、预计负债

	本集团及本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日
退休福利负债	343,884	319,342
资产负债表债务 ---退休金福利		343,884
利润表 ---退休金福利		42,860

## 24、应付债券

	本集团及本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日
应付次级债券(注1)	1,500,000	1,500,000
应付金融债(注2)	5,000,000	-
	6,500,000	1,500,000

注1: 本银行于2009年11月发行了10年期的固定利率次级债券, 票面金额为人民币15亿元, 该债券的利率第1年至第5年固定为5.3%, 自第6年上浮3个百分点至8.3%。根据发行条款, 本银行有权第5个计息年度的最后一日按照面值全部赎回本期债券。上述次级债券持有人的受偿次序在本银行的其他一般债务债权人之后, 先于本银行的股东。

注2: 本银行于2012年12月12日发行了3年期的固定利率的金融债券, 票面金额为人民币50亿元, 该债券的票面利率为4.4%。

## 25、其他负债

	本集团		本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
暂收款	267,943	20,342	265,015	20,342
待结算及划转款项	173,153	98,463	169,312	98,463
教育经费	54,332	54,332	54,332	54,332
应付工程款	48,564	-	48,564	19,685
澳新技术合作基金	17,366	22,726	17,366	22,726
应付代扣代缴社保金	10,602	5,178	10,602	5,178
待处理久悬未取款项	10,524	13,578	10,524	13,578
递延收益-财务顾问费	-	94,721	-	94,721
其他	183,303	158,122	161,740	138,135
	765,787	467,462	737,455	467,160

## 26、股本

	本集团及本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日
股数(千股)	5,000,000	5,000,000
股本	5,000,000	5,000,000

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	股数(千股)	占比(%)	股数(千股)	占比(%)
法人股	3,218,834	64.38	3,218,834	64.38
外资股	1,000,000	20.00	1,000,000	20.00
个人股	781,166	15.62	781,166	15.62
	5,000,000	100.00	5,000,000	100.00

## 27、资本公积

	本集团及本银行		
	股本溢价	其他资本公积-可供出售金融资产公允价值变动	合计
2012年1月1日	8,111,058	(558,709)	7,552,349
本年增加	-	624,720	624,720
2012年12月31日	8,111,058	66,011	8,177,069
2011年1月1日	8,111,058	466,399	8,577,457
本年增加	-	(1,025,108)	(1,025,108)
2011年12月31日	8,111,058	(558,709)	7,552,349

其他资本公积变动情况如下：

	本集团及本银行	
	2012年度	2011年度
年初余额	(558,709)	466,399
可供出售金融资产公允价值变动	83,948	(1,034,896)
公允价值变动确认递延税项(附注七、13)	(20,987)	258,724
可供出售金融资产计提减值准备转出	1,022,216	87,640
计提减值准备确认递延税项(附注七、13)	(255,554)	(21,910)
出售可供出售类金融资产转出	(273,204)	(419,554)
出售可供出售金融资产转回递延税(附注七、13)	68,301	104,888
年末余额	66,011	(558,709)

## 28、盈余公积

	本集团及本银行		
	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2012年1月1日	1,101,947	3,158,224	4,260,171
2011年度利润分配	317,271	521,905	839,176
2012年12月31日	1,419,218	3,680,129	5,099,347
2011年1月1日	880,631	2,857,621	3,738,252
2010年度利润分配	221,316	300,603	521,919
2011年12月31日	1,101,947	3,158,224	4,260,171

根据《中华人民共和国公司法》及本银行章程，本银行按年度净利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加实收资本。经股东大会批准，本银行2012年按2011年度净利润的10%提取法定盈余公积金317,271千元(2011年：按2010年度净利润的10%提取，共221,316千元)。

本银行在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经股东大会批准，任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加实收资本，根据2012年4月27日股东大会决议，本银行提取任意盈余公积金521,905千元(2011年：300,603千元)。

## 29、一般风险准备

	本集团及本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日
年初余额	2,625,540	2,625,540
本年计提	-	-
年末余额	2,625,540	2,625,540

根据财政部于2005年5月17日和2005年9月5日分别颁布的《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)和《关于呆账准备提取有关问题的通知》(财金[2005]90号)，为了防范经营风险，增强金融企业抵御风险能力，金融企业应提取一般风险准备作为利润分配处理，并作为股东权益的组成部分。金融企业应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般风险准备。一般风险准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定，原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的1%。一般风险准备由总行统一计提和管理。

从2012年7月1日开始，本银行将按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定提取一般准备，原则上一般准备余额应不低于风险资产期末余额的1.5%。同时该办法规定：金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。

## 30、未分配利润

根据2012年3月26日股东会决议，本银行向全体股东分配现金股利600,000千元(2011年：341,816千元)。

根据2013年3月26日董事会决议，董事会提议2012年度利润分配方案如下：

按2012年度法定报表税后利润分别提取法定盈余公积380,114千元和任意盈余公积656,568千元，一般风险准备952,492千元。对普通股按每股派发0.13元现金股利分配，共计650,000千元(含税)，该方案将由年度股东大会最终审议决定。



### 31、利息净收入

	本集团			本银行
	2012年	2011年	2012年	2011年
贷款	11,038,655	8,782,200	10,813,410	8,745,842
债券投资	2,030,758	1,602,772	2,019,731	1,598,968
转贴现	1,798,990	1,174,004	1,796,782	1,174,004
买入返售款项	940,808	797,909	939,647	797,909
存放中央银行	799,133	712,509	792,340	710,205
存放同业	433,449	264,208	422,975	264,053
票据直贴	204,470	109,685	204,470	109,685
拆出资金	107,366	38,787	107,366	38,787
其他	1,662	208	1,662	203
<b>利息收入</b>	<b>17,355,291</b>	<b>13,482,282</b>	<b>17,098,383</b>	<b>13,439,656</b>
吸收存款	(5,684,350)	(4,162,204)	(5,645,408)	(4,150,388)
同业存放	(833,749)	(515,533)	(873,961)	(518,801)
卖出回购金融资产	(631,559)	(445,235)	(531,381)	(445,235)
再贴现及转贴现	(123,140)	(120,305)	(122,386)	(120,305)
发行债券	(90,320)	(79,482)	(90,320)	(79,482)
拆入资金	(150,587)	(70,293)	(150,572)	(70,293)
<b>利息支出</b>	<b>(7,513,705)</b>	<b>(5,393,052)</b>	<b>(7,414,028)</b>	<b>(5,384,504)</b>
<b>利息净收入</b>	<b>9,841,586</b>	<b>8,089,230</b>	<b>9,684,355</b>	<b>8,055,152</b>

### 32、手续费及佣金净收入

	本集团			本银行
	2012年	2011年	2012年	2011年
代理手续费收入	489,452	329,965	489,450	329,918
财务顾问费	183,728	152,933	183,728	152,933
结算与清算手续费	136,673	135,610	136,636	135,535
理财业务手续费收入	3,396	3,064	4,488	3,064
其他中间业务收入	1,987	265	1,653	265
<b>手续费收入</b>	<b>815,236</b>	<b>621,837</b>	<b>815,955</b>	<b>621,715</b>
结算手续费支出	(46,198)	(27,011)	(46,047)	(26,998)
代办储蓄手续费支出	(13,296)	(12,697)	(13,296)	(12,263)
代办收贷手续费支出	(389)	(277)	(389)	(277)
中介代理手续费支出	(1,438)	(4)	-	-
代办其他业务手续费支出	(26,631)	(61,771)	(26,048)	(61,771)
<b>手续费支出</b>	<b>(87,952)</b>	<b>(101,760)</b>	<b>(85,780)</b>	<b>(101,309)</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>727,284</b>	<b>520,077</b>	<b>730,175</b>	<b>520,406</b>

### 33、投资损益

	本集团		本银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
可供出售金融资产已实现收益	276,104	428,210	273,204	419,555
股利收入	684	651	4,764	651
交易性债券已实现亏损	(11,796)	(31,956)	(13,326)	(31,956)
应收款类投资亏损	(12,344)	(1,704)	(12,344)	(1,704)
联营企业投资亏损	(4,432)	(1,983)	(4,432)	(1,983)
	248,216	393,218	247,866	384,563

### 34、营业税金及附加

	本集团		本银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
营业税	(605,238)	(498,359)	(601,383)	(497,305)
城市维护建设税	(26,264)	(22,136)	(26,112)	(22,066)
教育费附加	(30,260)	(24,867)	(30,069)	(24,862)
河道工程修建维护管理费	(5,896)	(4,949)	(5,894)	(4,950)
其他	(32)	-	(10)	-
	(667,690)	(550,311)	(663,468)	(549,183)

### 35、业务及管理费

	本集团		本银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
工资及奖金	(1,660,576)	(1,341,110)	(1,618,000)	(1,336,000)
员工福利及社会保险费	(957,066)	(915,107)	(941,795)	(913,396)
办公及行政费用	(1,086,116)	(818,481)	(938,404)	(814,687)
固定资产折旧(附注七、12)	(359,182)	(278,725)	(354,210)	(278,638)
租赁费用	(131,047)	(86,897)	(120,139)	(85,897)
长期待摊费用摊销	(42,026)	(23,982)	(36,001)	(23,982)
无形资产摊销(附注七、14)	(33,355)	(19,821)	(33,351)	(19,821)
	(4,269,368)	(3,484,123)	(4,041,900)	(3,472,421)

### 36、资产减值损失

	本集团		本银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
可供出售金融资产减值准备计提	(1,022,216)	(87,640)	(1,022,216)	(87,640)
贷款及垫款减值准备计提(附注七、7(6))	(642,312)	(2,071,531)	(549,020)	(2,070,089)
坏账准备转回	24,147	-	24,147	-
贷款及应收款投资减值准备转回	-	164,668	-	164,668
长期股权投资减值准备计提(附注七、11)	-	(103,611)	-	(103,611)
抵债资产减值准备计提	-	(9,624)	-	(9,624)
	(1,640,381)	(2,107,738)	(1,547,089)	(2,106,296)

### 37、营业外收入

	本集团			本银行
	2012年	2011年	2012年	2011年
应收证券公司款项下收到的现金	153,966	519,031	153,966	519,031
富友证券	-	422,974	-	422,974
闽发证券	91,655	12,741	91,655	12,741
南方证券	62,311	-	62,311	-
其他证券	-	83,316	-	83,316
应收证券公司款项下收到的股票	-	560,034	-	560,034
富友证券	-	544,946	-	544,946
闽发证券	-	15,088	-	15,088
拆迁补偿收益	-	112,482	-	112,482
固定资产清理收益	474	2,996	474	2,996
市政府置换处置不良资产收回(注1)	14,369	34,310	14,369	34,310
处置抵债资产收入	95,278	4,787	95,278	4,787
清理久悬未取款收入	2,730	4,593	2,730	4,593
其他	39,493	43,941	10,961	30,387
	306,310	1,282,174	277,778	1,268,620

注1: 2005年上海市政府注入现金和土地使用权用以置换本银行原值合计为5,510,577千元的不良资产, 本银行参照前述银监办通【2003】83号的通知内容终止确认置换出的相应金融资产, 并作为表外项目处理。终止确认的换出不良资产的帐面原值与对应的换入的现金和换入的土地使用权的评估价值之和基本相等。对于与上海市政府进行的不良资产置换, 置换出的不良资产后续收回款项, 本银行根据财驻沪监[2008]166号《上海专员办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》, 于收到当期转入营业外收入, 2012年和2011年分别确认营业外收入人民币14,369千元和34,310千元。

### 38、营业外支出

	本集团			本银行
	2012年	2011年	2012年	2011年
捐赠支出	(1,308)	(1,330)	(1,308)	(1,330)
固定资产盘亏及处置损失	(699)	(2,487)	(699)	(2,487)
案件垫款核销	(1)	(22,855)	-	(22,855)
其他	(3,122)	(2,667)	(3,091)	(2,666)
	(5,130)	(29,339)	(5,098)	(29,338)

### 39、所得税费用

	本集团			本银行
	2012年	2011年	2012年	2011年
当期所得税	(1,184,398)	(1,457,709)	(1,172,590)	(1,445,509)
递延所得税(附注七、13)	258,451	531,860	224,746	531,860
	(925,947)	(925,849)	(947,844)	(913,649)

实际所得税费用不同于按法定税率计算的企业所得税款, 主要调节事项如下:

	本集团		本银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
税前利润	4,581,791	4,128,048	4,748,988	4,086,363
按照适用所得税率25%计算之税项	(1,145,448)	(1,032,012)	(1,187,247)	(1,021,591)
免税收入的影响	273,056	243,402	273,056	243,368
不可税前抵扣的费用的影响	(41,230)	(105,810)	(36,790)	(105,780)
未确认递延所得税资产的未弥补亏损	(15,462)	-	-	-
以前年度汇算清缴的影响	3,137	(31,429)	3,137	(29,646)
所得税费用	(925,947)	(925,849)	(947,844)	(913,649)

#### 40、其他综合收益

	本集团及本银行	
	2012年	2011年
可供出售金融资产产生的利得/(损失)	1,106,164	(947,256)
减: 可供出售金融资产产生的所得税影响	(276,541)	236,814
前期计入其他综合收益当期转入损益的影响	(204,903)	(314,666)
	624,720	(1,025,108)

#### 41、现金流量表附注

##### (1)、现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
可以用于支付的存放中央银行款项	7,602,756	4,690,255	7,195,066	4,690,255
3个月到期的存放同业款项	3,522,653	10,118,681	2,877,637	9,904,817
库存现金	1,741,548	1,996,580	1,668,154	1,996,176
现金及现金等价物年末余额	12,866,957	16,805,516	11,740,857	16,591,248

##### (2)、将净利润调节为经营活动的现金流量

项目	附注	本集团		本银行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
项目净利润		3,655,844	3,202,199	3,801,144	3,172,714
调整: 资产减值损失	七、36	1,640,381	2,107,738	1,547,089	2,106,296
固定资产折旧	七、35	359,182	278,725	354,210	278,638
无形资产摊销	七、35	33,355	19,821	33,351	19,821
长期待摊费用摊销	七、35	42,026	23,982	36,001	23,982
处置固定资产和抵债资产的收益		(95,053)	(19,207)	(95,053)	(19,207)
公允价值变动损益		1,665	(202)	1,665	(202)
债券投资利息收入	七、31	(2,030,758)	(1,602,772)	(2,019,731)	(1,598,968)
投资收益		(248,216)	(393,218)	(247,866)	(384,563)
发行债券利息支出	七、31	79,500	79,482	79,500	79,482
递延所得税资产净减少		(258,451)	(873,562)	(224,746)	(873,562)
经营性应收项目的增加		(39,203,774)	(53,933,543)	(34,981,382)	(53,650,201)
经营性应付项目的增加		42,507,591	56,417,368	38,518,732	56,165,933
经营活动产生的现金流量净额		6,483,292	5,306,811	6,802,914	5,320,163

### (3)、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

	本集团			本银行
	2012年	2011年	2012年	2011年
	-	-	-	-

### (4)、现金及现金等价物净变动情况:

	本集团			本银行
	2012年	2011年	2012年	2011年
现金及现金等价物的年末余额	12,866,957	16,805,516	11,740,857	16,591,248
减: 现金及现金等价物的年初余额	16,805,516	14,280,618	16,591,248	14,151,276
现金及现金等价物净增加/(减少)额	(3,938,559)	2,524,898	(4,850,391)	2,439,972

## 八、分部信息

	本集团					本集团
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	抵销	2012年度 合计
一、营业收入	7,473,919	1,861,318	1,479,238	56,195	-	10,870,670
利息收入	10,077,574	4,874,902	5,316,345	-	(2,913,530)	17,355,291
其中: 外部利息收入	10,077,574	1,961,372	5,316,345	-	-	17,355,291
分部间利息收入	-	2,913,530	-	-	(2,913,530)	-
利息支出	(2,983,954)	(3,289,602)	(4,153,679)	-	2,913,530	(7,513,705)
其中: 外部利息支出	(2,022,117)	(3,289,602)	(2,201,986)	-	-	(7,513,705)
分部间利息支出	(961,837)	-	(1,951,693)	-	2,913,530	-
手续费及佣金净收入	380,299	276,018	66,273	4,694	-	727,284
投资损益	-	-	251,964	(3,748)	-	248,216
公允价值变动损益	-	-	(1,665)	-	-	(1,665)
汇兑损益	-	-	-	35,151	-	35,151
其他营业收入	-	-	-	20,098	-	20,098
二、营业支出	(2,995,090)	(1,009,900)	(961,646)	(1,623,423)	-	(6,590,059)
营业税金及附加	(567,830)	(72,834)	(7,426)	(19,600)	-	(667,690)
业务及管理费用	(1,928,025)	(793,989)	(954,763)	(592,591)	-	(4,269,368)
资产减值损失	(499,235)	(143,077)	543	(998,612)	-	(1,640,381)
其他营业支出	-	-	-	(12,620)	-	(12,620)
三、营业利润	4,478,829	851,418	517,592	(1,567,228)	-	4,280,611
加: 营业外收入	-	-	-	306,310	-	306,310
减: 营业外支出	-	-	-	(5,130)	-	(5,130)
利润总额	4,478,829	851,418	517,592	(1,266,048)	-	4,581,791
总资产	175,165,125	24,597,945	148,684,414	13,520,935	-	361,968,419
总负债	(150,181,065)	(150,549,549)	(28,537,523)	(3,100,214)	-	(332,368,351)

	本集团					合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	抵销	
						2011年度
一、营业收入	5,785,889	1,497,674	1,578,971	164,533	-	9,027,067
利息收入	7,825,092	3,588,711	4,002,588	-	(1,934,109)	13,482,282
其中：外部利息收入	7,825,092	1,654,602	4,002,588	-	-	13,482,282
分部间利息收入	-	1,934,109	-	-	(1,934,109)	-
利息支出	(2,423,809)	(2,241,202)	(2,662,150)	-	1,934,109	(5,393,052)
其中：外部利息支出	(1,659,349)	(2,241,202)	(1,492,501)	-	-	(5,393,052)
分部间利息支出	(1,201,655)	-	(1,492,501)	-	1,934,109	-
手续费及佣金净收入	375,951	150,165	12,658	(18,697)	-	520,077
投资损益	8,655	-	225,673	158,890	-	393,218
公允价值变动损益	-	-	202	-	-	202
汇兑损益	-	-	-	5,081	-	5,081
其他营业收入	-	-	-	19,259	-	19,259
二、营业支出	(4,001,753)	(759,398)	(668,642)	(722,061)	-	(6,151,854)
营业税金及附加	(456,254)	(60,358)	(10,451)	(23,248)	-	(550,311)
业务及管理费用	(1,675,070)	(698,265)	(658,191)	(452,597)	-	(3,484,123)
资产减值损失	(1,870,429)	(775)	-	(236,534)	-	(2,107,738)
其他营业支出	-	-	-	(9,682)	-	(9,682)
三、营业利润	1,784,136	738,276	910,329	(557,528)	-	2,875,213
加：营业外收入	13,554	-	-	1,268,620	-	1,282,174
减：营业外支出	-	-	-	(29,339)	-	(29,339)
利润总额	1,797,690	738,276	910,329	681,753	-	4,128,048
总资产	156,939,563	22,445,248	121,156,803	9,385,469	-	309,927,083
总负债	(129,206,646)	(122,144,491)	(30,363,769)	(3,145,832)	-	(284,860,738)

	本银行					合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	抵销	
						2012年度
一、营业收入	7,323,787	1,826,027	1,505,891	85,527	-	10,741,232
利息收入	9,895,721	4,831,508	5,284,684	-	(2,913,530)	17,098,383
其中：外部利息收入	9,895,721	1,917,978	5,284,684	-	-	17,098,383
分部间利息收入	-	2,913,530	-	-	(2,913,530)	-
利息支出	(2,953,760)	(3,281,578)	(4,092,220)	-	2,913,530	(7,414,028)
其中：外部利息支出	(1,991,923)	(3,281,578)	(2,140,527)	-	-	(7,414,028)
分部间利息支出	(961,837)	-	(1,951,693)	-	2,913,530	-
手续费及佣金净收入	381,826	276,097	67,558	4,694	-	730,175
投资损益	-	-	247,534	332	-	247,866
公允价值变动损益	-	-	(1,665)	-	-	(1,665)
汇兑损益	-	-	-	35,151	-	35,151
其他营业收入	-	-	-	45,350	-	45,350
二、营业支出	(2,799,267)	(933,527)	(908,860)	(1,623,270)	-	(6,264,924)
营业税金及附加	(565,122)	(72,187)	(6,559)	(19,600)	-	(663,468)
业务及管理费用	(1,791,173)	(755,292)	(902,844)	(592,591)	-	(4,041,900)
资产减值损失	(442,972)	(106,048)	543	(998,612)	-	(1,547,089)
其他营业支出	-	-	-	(12,467)	-	(12,467)
三、营业利润	4,524,520	892,500	597,031	(1,537,743)	-	4,476,308
加：营业外收入	-	-	-	277,778	-	277,778
减：营业外支出	-	-	-	(5,098)	-	(5,098)
利润总额	4,524,520	892,500	597,031	(1,265,063)	-	4,748,988
总资产	171,367,701	23,025,499	147,569,949	14,242,204	-	356,205,353
总负债	(144,026,728)	(148,279,930)	(32,044,162)	(3,054,285)	-	(327,405,105)



	本银行					合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他	抵销	
一、营业收入	5,754,665	1,492,840	1,572,625	164,533	-	8,984,663
利息收入	7,794,774	3,582,764	3,996,227	-	(1,934,109)	13,439,656
其中：外部利息收入	7,794,774	1,648,655	3,996,227	-	-	13,439,656
分部间利息收入	-	1,934,109	-	-	(1,934,109)	-
利息支出	(2,416,389)	(2,240,089)	(2,662,135)	-	1,934,109	(5,384,504)
其中：外部利息支出	(1,651,929)	(2,240,089)	(1,492,486)	-	-	(5,384,504)
分部间利息支出	(764,460)	-	(1,169,649)	-	1,934,109	-
手续费及佣金净收入	376,280	150,165	12,658	(18,697)	-	520,406
投资损益	-	-	225,673	158,890	-	384,563
公允价值变动损益	-	-	202	-	-	202
汇兑损益	-	-	-	5,081	-	5,081
其他营业收入	-	-	-	19,259	-	19,259
二、营业支出	(3,987,827)	(759,052)	(668,642)	(722,061)	-	(6,137,582)
营业税金及附加	(455,126)	(60,358)	(10,451)	(23,248)	-	(549,183)
业务及管理费用	(1,663,368)	(698,265)	(658,191)	(452,597)	-	(3,472,421)
资产减值损失	(1,869,333)	(429)	-	(236,534)	-	(2,106,296)
其他营业支出	-	-	-	(9,682)	-	(9,682)
三、营业利润	1,766,838	733,788	903,983	(557,528)	-	2,847,081
加：营业外收入	-	-	-	1,268,620	-	1,268,620
减：营业外支出	-	-	-	(29,338)	-	(29,338)
利润总额	1,766,838	733,788	903,983	681,754	-	4,086,363
总资产	156,541,547	22,318,057	120,615,943	9,385,188	-	308,860,735
总负债	(128,283,458)	(122,094,033)	(30,363,769)	(3,145,091)	-	(283,886,351)

## 九、或有事项及承诺

### 1、信用承诺

	本集团及本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日
开出银行承兑汇票	4,277,607	3,019,101
未使用的信用卡额度	1,913,116	2,206,804
开出保函	1,031,403	717,364
开出信用证	782,200	675,625
	8,004,326	6,618,894

### 2、经营租赁承诺

未来期间最小应付经营租赁租金如下：

	本集团			本银行
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
1年以内	131,656	79,551	116,725	78,007
1至5年	371,153	261,721	310,650	255,545
5年以上	144,775	108,800	109,362	107,640
	647,584	450,072	536,737	441,192

### 3、已作质押资产

本银行以某些资产作为卖出回购交易协议项下的质押物质押给其他银行。以贴现票据作质押的回购协议和以证券投资作质押的开放式回购协议中, 接受质押的一方有权出售或再质押相关票据; 而以证券投资作质押的封闭式回购协议中, 接受质押的一方无此权利。

	本集团及本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日
卖出回购协议: 证券投资	6,470,000	10,067,260

### 4、资本性承诺

	本集团		本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
已批准未签约金额	145,073	353,155	145,073	353,155
已签约未支付金额	232,554	721,201	231,990	721,201
	377,627	1,074,356	377,063	1,074,356

以上资本性承诺用于土地出让、装修工程、鼎鼎房地产及村镇银行的开设。本银行管理层相信未来的盈利能力可以满足以上承诺要求。

### 5、凭证式国债兑付承诺

本银行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债, 本银行有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。

于2012年12月31日, 本银行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币12.89亿元(2011年12月31日: 人民币16.85亿元), 原始期限为三至五年。

### 6、诉讼事项

于2012年12月31日, 本集团无作为被告的重大诉讼事项 (2011年12月31日: 无)。

## 十、托管业务

本银行向第三方提供保管业务和信托业务。因这些托管业务而持有的资产未包括在财务报表中。

	本集团及本行	
	2012年12月31日	2011年12月31日
委托贷款	42,439,083	29,944,469
受托理财资金	8,208,030	4,743,195

## 十一、资产负债表日后事项

2013年1月, 本银行参与组建的深圳光明沪农商村镇银行和北京房山沪农商村镇银行正式开业, 两家银行注册资本分别为200,000千元和100,000千元, 本银行作为发起人分别入股83,300千元和51,000千元, 分别占比41.65%和51%, 该资本金于2012年12月17日和2012年12月12日对外支付, 由于验资工作尚未完成, 2012年12月31日本银行将该出资款计入其他应收款。

## 十二、关联方关系及其交易

### (一)、关联方关系

本集团于报告期内不存在控制关系的关联方。本集团的关联方主要包括持有本行5%及以上股份的主要股东、联营企业、本银行关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员,以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制的公司。

#### 1、子公司和联营公司

子公司的基本情况及相关信息见附注六,联营公司基本情况及相关信息见附注七、11。

#### 2、不存在控制关系的关联方的性质

于2012年12月31日,持有本银行5%及以上股份的主要股东包括:

关联方名称	主营业务	持股比例
澳大利亚和新西兰银行集团有限公司	银行业务	20.00%
上海国际集团有限公司	投资业务	8.01%
上海国有资产经营有限公司	资本运作、实业投资	8.01%
中国太平洋人寿保险有限公司	保险、资金运用	7%
上海盛融投资有限公司	投资业务	6%
深圳市联想科技园有限公司	投资业务	5.73%

### (二)、关联方交易及余额

本集团关联方交易主要是贷款和存款。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行,其定价原则与独立第三方交易一致。

#### 1、关联方在本集团贷款余额如下:

	2012年12月31日	本集团及本银行 2011年12月31日
持股5%及以上的股东	-	-
关键管理人员可以控制的公司	109,267	65,200
关键管理人员:	17,816	17,930
合计	127,083	83,130
	2012年度	2011年度
关联方贷款利息收入	10,600	5,769

#### 2、关联方在本集团存款余额如下:

	2012年12月31日	2011年12月31日
持股5%及以上的股东	-	-
关键管理人员可以控制的公司	79,791	79,706
合计	79,791	79,706
	2012年度	2011年度
关联方存款利息支出	1,020	1,017

### 3、与关键管理人员进行的交易:

发放给关键管理人员的贷款,于2012年12月31日余额为人民币17,816千元(2011年12月31日:人民币17,930千元),已经包括在上述向关联方发放的贷款中。

此外,本集团于2012年度支付给关键管理人员的薪酬福利税后合计为人民币19,311.4千元(2011年度:人民币19,618千元)。

### 4、与子公司的交易:

本银行资产负债表项目中包含与子公司的余额列示如下:

	2012年12月31日	2011年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	3,709,203	213,864

本银行利润表项目中包含与子公司的余额列示如下:

	2012年	2011年
利息支出	32,848	3,311

本银行表外项目非保本理财产品中包含与子公司的余额列示如下:

	2012年	2011年
非保本理财产品	370,000	280,000

与子公司的关联交易已在编制合并会计报表过程中抵销。

## 十三、金融风险管理

### 1、金融风险管理概述

本集团的经营活动面临多种金融风险,本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理风险对于金融行业至关重要,同时商业运营也必然会带来经营风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡,同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团风险管理的目标是根据董事会确定的趋于防御型的风险管理策略、采纳当今先进的风险管理理论、建立适合本集团市场定位、适应地方信用环境、与本集团发展相匹配的风险管理体系,不断提高识别、计量、监测和控制各种风险的能力,能够有效地将风险控制在本集团可以承受的水平之内,确保经营管理活动依法合规、便民高效、运行稳健,能够有效防范和化解经营风险,维护本集团的资本安全和实现不断稳定增值。

本集团董事会负责建立和保持有效的风险管理体系,对本集团风险管理承担最终责任。董事会下设的风险管理委员会根据董事会授权履行风险管理职责,制定风险管理战略和总体政策。风险管理的执行主体为本集团的高级管理层,主要负责执行董事会确定的风险管理战略,落实风险管理政策,制定覆盖全部业务和管理环节的风险管理制度和程序。

本集团风险管理部是全面风险管理的牵头部门,承担风险管理体系的日常运行责任,确保全行范围内风险管理的一致性和有效性,拟订或组织拟定本集团各类风险管理的政策、制度、程序、风险基本控制标准和具体操作规程,提交高级管理层和董事会审批,并定期

组织对风险管理的政策、制度和流程的执行效果进行监测、分析和报告等。另外，各业务部门和分支机构是风险管理的第一道防线，负责本部门和本业务条线风险管理工作，对本部门和本业务条线风险管理负第一责任。

本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险和利率风险。

## 2、信用风险

本集团承担着信贷风险，该风险指交易对方于到期时未能偿还全部欠款而引起本集团财务损失的风险。经济环境变化或本集团资产组合中某一特定行业分部的信贷质量发生变化都将导致和资产负债表日已计提准备不同的损失。倘交易对方集中于同类行业或地理区域，信贷风险将会增加。表内的信贷风险暴露包括客户贷款，证券投资和同业往来等，同时也存在表外的信贷风险暴露，如贷款承诺等。本集团的业务目前主要集中于中国上海市，这表明本集团的信贷组合存在集中性风险，较易受到地域性经济状况变动的影响。因此，管理层谨慎管理其信贷风险暴露。

本集团在总行层面设立风险管理部、授信审批部和资产监控部，分别负责政策制度建立和管理、授信业务的审查审批以及授信业务的贷后管理。总行对分支行的授信采用垂直管理为主、条块有机结合、营销风控分离的模式，对分支行直接委派风险主管，负责授信审批和信贷风险的监督，达到支持分支行营销和控制整体风险的目的。另外，本集团在继续优化和提高对公对私信贷管理信息系统运行效率的同时，着力建设授信业务数据仓库、梳理和整合流程管理和客户信用分析平台，为信用风险管理提供技术支持。

银行整体的信贷风险(包括贷款、证券投资和同业往来)由总行的风险管理部负责，并定期向本集团高级管理层进行汇报。

### (1)、信用风险衡量

#### (i)、贷款及信用承诺

本集团根据银监会的《贷款风险分类指引》制定了信贷资产五级分类系统，用以衡量及管理本集团信贷资产的质量。本集团的系统和《贷款风险分类指引》要求将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：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：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产生不利影响的因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能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。

#### (ii)、债券及其他票据

本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券及其他票据的信用风险敞口。外币债券要求购买时的外部信用评级(以标准普尔或等同评级机构为标准)在投资级A-以上。人民币债券要求购买时的外部信用评级(中央银行认定的信用评级机构)在A-以上。同时，本集团持续关注发行主体的信用评级变化情况。

### (iii)、拆放同业与其他金融机构

总行对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

### (iv)、理财产品及信托计划

总行对发行理财产品的金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理,并对发行理财产品的银行设有信用额度。

总行对发行信托计划的信托公司实行准入制度,并定期审阅信托公司提供的信托资产估值表。

## (2)、风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度,特别是集中于单一借款人、集团和行业。

本集团对同一借款人、集团和行业部门设定限额,以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险,每年甚至在必要时更频繁地进行审阅。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露,并据此适时地更新借款额度。

其他具体的管理和缓释措施包括:

### (i)、抵押物

本集团制定了一系列政策,通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵押物的种类,主要包括以下几个类型:

- 住宅
- 商业资产,如商业房产、存货和应收款项
- 金融工具,如债券和股票

抵押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险,本集团规定了不同抵押物的最高抵押率(贷款额与抵押物公允价值的比例),公司贷款和零售贷款的主要抵押物种类及其对应的最高抵押率如下:

抵押物	最高抵押率
定期存单	90%
国债	90%
商业用房、标准厂房	70%
商品住宅、土地使用权	70%

对于由第三方担保的贷款,本集团会评估担保人的财务状况,历史信用及其代偿能力。

除贷款以外,其他金融资产的抵押担保由该工具的性质决定。债权性投资、国债和其他票据通常没有抵押。

### (ii)、信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、信用证和承兑汇票为本集团作出的不可撤销的承诺,即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务,本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下,本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。



### (3)、信贷风险减值分析和准备金计提政策

根据会计政策规定,若有客观证据证明金融资产的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计,则本集团确认该金融资产已减值,并计提减值准备。

本集团用于确认是否存在减值的客观依据的标准主要包括:

- 利息或本金发生违约或逾期;
- 借款人发生财务困难(例如,权益比率、净利润占收入比等指标恶化);
- 债务人违背合同条款或条件;
- 启动破产程序;
- 借款人的市场竞争地位恶化;及
- 五级分类降级至关注以下。

本集团对单笔金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单独计提准备金的资产,本集团在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。评估通常考虑持有的抵押物(包括再次确认它的变现能力)以及单项资产的预期可收回金额。

本集团根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金:(1)单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合;(2)损失已经发生但尚未被识别的资产。

### (4)、未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	本集团		本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
资产负债表项目的信用风险敞口包括:				
存放同业款项	14,540,327	13,659,942	13,859,887	13,601,611
拆出资金	1,251,421	4,063,009	1,251,421	4,063,009
交易性金融资产	3,523,838	438,500	3,523,838	438,500
买入返售金融资产	18,663,457	19,106,289	18,751,270	19,106,289
应收利息	1,434,506	1,097,103	1,418,660	1,092,546
发放贷款和垫款	189,902,581	162,279,879	186,064,263	161,573,428
可供出售金融资产	24,660,166	12,490,160	24,202,234	12,363,778
持有至到期投资	36,222,794	34,306,571	36,160,532	34,246,489
分为贷款和应收款类投资	187,713	1,464,514	187,713	1,464,514
其他金融资产	152,690	205,739	148,487	205,501
小计	290,539,493	249,111,706	285,568,305	248,155,665
表外项目信用风险敞口包括:				
开出银行承兑汇票	4,277,607	3,019,101	4,277,607	3,019,101
未使用的信用卡额度	1,913,116	2,206,804	1,913,116	2,206,804
开出保函	1,031,403	717,364	1,031,403	717,364
开出信用证	782,200	675,625	782,200	675,625
小计	8,004,326	6,618,894	8,004,326	6,618,894
合计	298,543,819	255,730,600	293,572,631	254,774,559

上表为本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表项目,上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

如上所示,65%的表内最大信用风险敞口来自发放贷款和垫款(2011年12月31日:65%)。

## (5)、存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

	本集团		本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
未逾期未减值	34,455,205	36,829,240	33,862,578	36,770,909

## (6)、发放贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
未逾期未减值(a)	192,490,589	164,966,788	188,556,861	164,254,164
逾期未减值(b)	477,873	337,615	477,218	337,615
已减值(c)	2,456,918	1,950,202	2,453,518	1,950,202
合计	195,425,380	167,254,605	191,487,597	166,541,981
减: 减值准备	(5,522,799)	(4,974,726)	(5,423,334)	(4,968,553)
净额	189,902,581	162,279,879	186,064,263	161,573,428

本集团贷款减值准备余额为人民币55.23亿元(2011年12月31日: 人民币49.75亿元), 其中本集团以单项评估方式计提的贷款减值准备余额为人民币5.54亿元(2011年12月31日: 人民币8.11亿元), 本集团以组合评估方式计提的贷款减值准备余额为人民币49.69亿元(2011年12月31日: 人民币41.64亿元)

本银行贷款减值准备余额为人民币54.23亿元(2011年12月31日: 人民币49.68亿元), 其中本银行以单项评估方式计提的贷款减值准备余额为人民币5.53亿元(2011年12月31日: 人民币8.11亿元), 本银行以组合评估方式计提的贷款减值准备余额为人民币48.70亿元(2011年12月31日: 人民币41.58亿元), 详见附注七、7。

## (a)、未逾期未减值贷款

未逾期未减值贷款的信用风险可以参考本集团贷款按照银监会五级分类标准划分的情况来评估。

	本集团		合计
	公司贷款	零售贷款	
<b>2012年12月31日</b>			
正常	168,160,253	17,202,365	185,362,618
关注	7,127,971	-	7,127,971
	175,288,224	17,202,365	192,490,589
<b>2011年12月31日</b>			
正常	142,449,598	16,415,494	158,865,092
关注	6,101,696	-	6,101,696
	148,551,294	16,415,494	164,966,788
<b>本银行</b>			
	公司贷款	零售贷款	合计
<b>2012年12月31日</b>			
正常	164,242,960	17,202,365	181,445,325
关注	7,111,536	-	7,111,536
	171,354,496	17,202,365	188,556,861
<b>2011年12月31日</b>			
正常	141,845,451	16,307,017	158,562,468
关注	6,101,696	-	6,101,696
	147,947,147	16,307,017	164,254,164

(b)、逾期末减值贷款的逾期天数分析如下:

					本集团
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
<b>2012年12月31日</b>					
公司贷款	25,987	37,225	24,000	4,278	91,490
零售贷款	283,161	68,302	34,920	-	386,383
	309,148	105,527	58,920	4,278	477,873
<b>2011年12月31日</b>					
公司贷款	8,813	11,100	1,700	2,980	24,593
零售贷款	241,782	49,891	21,349	-	313,022
	250,595	60,991	23,049	2,980	337,615
<b>本银行</b>					
					合计
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	
<b>2012年12月31日</b>					
公司贷款	25,332	37,225	24,000	4,278	90,835
零售贷款	283,161	68,302	34,920	-	386,383
	308,493	105,527	58,920	4,278	477,218
<b>2011年12月31日</b>					
公司贷款	8,813	11,100	1,700	2,980	24,593
零售贷款	241,782	49,891	21,349	-	313,022
	250,595	60,991	23,049	2,980	337,615

在初始发放贷款时,本集团要求由独立资产评估机构对相应的抵质押物进行价值评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时,本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。

#### (c)、减值贷款

	本集团			本银行
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
公司贷款	2,221,864	1,814,917	2,218,464	1,814,917
零售贷款	235,054	135,285	235,054	135,285
	2,456,918	1,950,202	2,453,518	1,950,202

本集团对上述所有单笔金额重大的减值公司贷款进行了单项评估,在充分考虑抵质押物变现价值后计提了减值准备人民币5.54亿元(2011年12月31日:人民币8.11亿元);对上述所有单笔金额不重大的减值公司贷款进行了组合评估并计提了人民币3.60亿元(2011年12月31日:人民币0.7亿元)的减值准备。

本集团零售贷款主要集中在房屋抵押贷款。于2012年12月31日,此类贷款约占零售贷款总额的78.9%(2011年12月31日:91%)。本集团严格执行中央银行和银监会对住房贷款的有关规定,零售住房抵押贷款的抵押率最高不超过70%,以保证抵押物充足。同时本集团针对零售贷款建立五级分类评级系统,综合考虑贷款抵押物价值对贷款余额的比例、逾期天数、借款人还款能力、还款意愿等风险识别因素,通过对贷款的正确分类,及早采取措施,减少损失。

#### (d)、重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化,或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团于2012年12月31日重组贷款净值为1.34亿元(2011年12月31日:人民币1.57亿元)。

## (7)、债券和其他投资

下表列示了标准普尔和中央银行认可的评级机构对本集团持有债券的评级情况。

人民币债券	本集团				2012年12月31日
	交易性金融资产 (附注七、4)	可供出售金融资产 -债券、信托计划和理财产品 (附注七、8)	持有至到期投资 (附注七、9)	分为贷款和 应收款类投资 (附注七、10)	合计
AAA-到AAA+	704,881	4,399,186	7,222,957	-	12,327,024
AA-到AA+	217,288	799,491	440,575	-	1,457,354
A-1	675,766	761,661	-	-	1,437,427
<b>未评级:</b>					
国债	-	8,046,658	26,048,002	187,713	34,282,373
政策性银行金融债券	1,726,633	1,466,027	1,809,706	-	5,002,366
短期融资券(注1)	199,270	193,776	-	-	393,046
中期票据(注1)	-	298,736	-	-	298,736
其他银行金融债券	-	-	701,554	-	701,554
投资信托计划(注2)	-	1,743,000	-	-	1,743,000
他行理财产品(注3)	-	6,951,631	-	-	6,951,631
	3,523,838	24,660,166	36,222,794	187,713	64,594,511

注1: 本集团持有的未评级债券中短期融资券和中期票据主要是由央企、大型国企发行的, 包括中国电力、中国铝业和神华集团等。

注2: 2012年度, 本银行保本类理财产品投向信托计划, 这些计划的投资方向为信托公司作为受托人所管理运作的信托资产, 该类信托项下所属信托资金主要投资于债券等固定收益类品种及货币市场工具。

注3: 他行理财产品主要为购买国内国有及股份制商业银行发行的主要投资于债券等固定收益类产品及货币市场工具的理财产品。

人民币债券	本集团				2011年12月31日
	交易性金融资产 (附注七、4)	可供出售金融资产 -债券和理财产品 (附注七、8)	持有至到期投资 (附注七、9)	分为贷款和 应收款类投资 (附注七、10)	合计
AAA-到AAA+	-	2,107,889	5,972,265	-	8,080,154
AA-到AA+	-	680,383	1,170,519	-	1,850,902
A+	-	100,000	40,000	-	140,000
A-1	371,051	995,159	51,744	-	1,417,954
<b>未评级:</b>					
国债	8,971	4,284,646	24,456,251	352,447	29,102,315
央行票据	48,319	-	-	-	48,319
政策性银行金融债券	10,159	1,772,083	2,105,965	-	3,888,207
其他银行金融债券	-	-	509,827	-	509,827
他行理财产品	-	2,550,000	-	1,112,067	3,662,067
	438,500	12,490,160	34,306,571	1,464,514	48,699,745

					本银行
					2012年12月31日
人民币债券	交易性金融资产 (附注七、4)	可供出售金融资产 -债券、信托计划和理 财产品 (附注七、8)	持有至到期投资 (附注七、9)	分为贷款和 应收款类投资 (附注七、10)	合计
AAA-到AAA+	704,881	4,177,669	7,222,957	-	12,105,507
AA-到AA+	217,288	753,076	419,902	-	1,390,266
A-到A	-	-	-	-	-
A-1	675,766	761,661	-	-	1,437,427
BBB	-	-	-	-	-
未评级:					
国债	-	8,046,658	26,048,002	187,713	34,282,373
政策性银行金融债券	1,726,633	1,466,027	1,809,706	-	5,002,366
其他银行金融债券	-	-	659,965	-	659,965
短期融资券	199,270	193,776	-	-	393,046
中期票据	-	298,736	-	-	298,736
投资信托计划	-	1,553,000	-	-	1,553,000
他行理财产品	-	6,951,631	-	-	6,951,631
	3,523,838	24,202,234	36,160,532	187,713	64,074,317

					本银行
					2011年12月31日
人民币债券	交易性金融资产 (附注七、4)	可供出售金融资产 -债券和理财产品 (附注七、8)	持有至到期投资 (附注七、9)	分为贷款和 应收款类投资 (附注七、10)	合计
AAA-到AAA+	-	2,081,507	5,972,265	-	8,053,772
AA-到AA+	-	680,383	1,150,437	-	1,830,820
A+	-	-	-	-	-
A-	371,051	995,159	51,744	-	1,417,954
未评级:					
国债	8,971	4,284,646	24,456,251	352,447	29,102,315
央行票据	48,319	-	-	-	48,319
政策性银行金融债券	10,159	1,772,083	2,105,965	-	3,888,207
其他银行金融债券	-	-	509,827	-	509,827
他行理财产品	-	2,550,000	-	1,112,067	3,662,067
	438,500	12,363,778	34,246,489	1,464,514	48,513,281

### 3、市场风险

本集团面临市场风险。该风险是指因为市场价格波动导致本集团持有的金融工具敞口公允价值或未来现金流波动的风险。市场风险是由于市场利率、外汇汇率、商品价格和股票价格水平的一般或特定变化对利率产品，货币产品和股票产品敞口头寸造成影响产生的。

本集团把市场风险敞口划分为交易类或非交易类的投资组合。交易类投资组合类别包括本集团作为与客户或市场交易的主体即做市商交易产生的头寸。非交易类投资组合类别主要包括商业银行资产与负债的利率风险管理，也包括本集团持有的持有至到期和可供出售金融工具所面临的外汇和股权风险。

本集团制定了市场风险管理操作细则和市场风险压力测试管理办法。本集团内控与风险管理委员会负责高级管理层对市场风险的管理职能。总行风险管理部是市场风险管理的牵头部门，对市场风险承担责任，落实识别、计量、监测、控制市场风险的各项具体工作。各经营承担市场风险的部门，严格执行本集团市场风险管理的政策和程序，配合市场风险管理的各项具体工作，及时报告市场风险管理政策和程序的履行情况，实施内控与风险管理委员会对市场风险管理的各项决策。另外，本集团上线了资产负债管理信息系统，进一步完善了市场风险的管理工作。

#### (1)、市场风险衡量技术

本集团目前主要通过敏感性分析、情景分析以及压力测试等计量方法，定期评估交易类和非交易类投资组合所承受的利率和汇率风险，通过模拟利率、汇率以及收益率曲线等不同假设情景对投资组合的市值影响，及时准确揭示本集团整体市场风险水平，并通过市场风险管理报告制度，定期上报高级管理层和董事会。

#### (2)、货币风险

本集团面临汇率风险，该汇率风险是指因主要外汇汇率波动，本集团持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。

本集团控制货币风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把货币风险控制在本集团设定的限额之内。本集团根据内控与风险管理委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价，设定风险承受限额，并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。外汇风险敞口按业务品种、交易员权限进行授权管理。

下表汇总了本集团于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：



	本集团			
	2012年12月31日			
	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	60,558,249	66,108	49,894	60,674,251
存放同业款项	13,959,153	326,521	254,653	14,540,327
贵金属	2,967	-	-	2,967
拆出资金	1,000,000	251,421	-	1,251,421
交易性金融资产	3,523,838	-	-	3,523,838
买入返售金融资产	18,663,457	-	-	18,663,457
应收利息	1,432,620	1,859	27	1,434,506
发放贷款和垫款	188,244,104	1,654,095	4,382	189,902,581
可供出售金融资产	26,242,993	-	-	26,242,993
持有至到期投资	36,222,794	-	-	36,222,794
分为贷款和应收款类投资	187,713	-	-	187,713
长期股权投资	357,160	-	-	357,160
固定资产	5,884,109	-	-	5,884,109
递延所得税资产	1,440,174	-	-	1,440,174
其他资产	1,624,808	129	15,191	1,640,128
资产合计	359,344,139	2,300,133	324,147	361,968,419
<b>负债</b>				
向中央银行借款	(165,000)	-	-	(165,000)
同业及其他金融机构存放款项	(8,684,402)	(234,477)	-	(8,918,880)
拆入资金	(5,602,400)	(735,407)	(26,580)	(6,364,387)
卖出回购金融资产	(6,470,000)	-	-	(6,470,000)
吸收存款	(291,103,496)	(738,337)	(258,391)	(292,100,224)
理财资金	(2,917,474)	-	-	(2,917,474)
应付职工薪酬	(1,109,746)	-	-	(1,109,746)
应交税费	(880,797)	-	-	(880,797)
应付利息	(5,830,531)	(1,414)	(227)	(5,832,172)
预计负债	(343,884)	-	-	(343,884)
应付债券	(6,500,000)	-	-	(6,500,000)
其他负债	(508,096)	(218,794)	(38,897)	(765,787)
负债合计	(330,115,826)	(1,928,430)	(324,095)	(332,368,351)
资产负债表头寸净额	29,228,313	371,703	52	29,600,068
财务担保及信贷承诺	7,078,558	897,422	28,346	8,004,326

	本集团			
	2011年12月31日			
	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	52,027,693	42,810	36,710	52,107,213
存放同业款项	13,249,175	309,045	101,722	13,659,942
贵金属	9,811	-	-	9,811
拆出资金	4,000,000	63,009	-	4,063,009
交易性金融资产	438,500	-	-	438,500
买入返售金融资产	19,106,289	-	-	19,106,289
应收利息	1,096,898	205	-	1,097,103
发放贷款和垫款	161,102,038	1,153,827	24,014	162,279,879
可供出售金融资产	14,290,742	-	-	14,290,742
持有至到期投资	34,306,571	-	-	34,306,571
分为贷款和应收款类投资	1,464,514	-	-	1,464,514
长期股权投资	361,592	-	-	361,592
固定资产	4,750,537	-	-	4,750,537
递延所得税资产	1,389,963	-	-	1,389,963
其他资产	598,229	154	3,035	601,418
资产合计	308,192,552	1,569,050	165,481	309,927,083
<b>负债</b>				
同业及其他金融机构存放款项	(10,025,121)	(268)	-	(10,025,389)
拆入资金	(7,410,000)	(617,490)	(24,332)	(8,051,822)
卖出回购金融资产	(10,067,260)	-	-	(10,067,260)
吸收存款	(247,053,695)	(401,821)	(92,635)	(247,548,151)
理财资金	(1,139,501)	-	-	(1,139,501)
应付职工薪酬	(682,906)	-	-	(682,906)
应交税费	(1,205,457)	-	-	(1,205,457)
应付利息	(3,851,121)	(2,002)	(325)	(3,853,448)
预计负债	(319,342)	-	-	(319,342)
应付债券	(1,500,000)	-	-	(1,500,000)
其他负债	98,707	(517,482)	(48,687)	(467,462)
负债合计	(283,155,696)	(1,539,063)	(165,979)	(284,860,738)
资产负债表头寸净额	25,036,856	29,987	(498)	25,066,345
财务担保及信贷承诺	5,831,532	772,155	15,207	6,618,894

				本银行
	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	2012年12月31日 合计
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	59,040,899	66,108	49,894	59,156,901
存放同业款项	13,278,713	326,521	254,653	13,859,887
贵金属	2,967	-	-	2,967
拆出资金	1,000,000	251,421	-	1,251,421
交易性金融资产	3,523,838	-	-	3,523,838
买入返售金融资产	18,751,270	-	-	18,751,270
应收利息	1,416,774	1,859	27	1,418,660
发放贷款和垫款	184,405,786	1,654,095	4,382	186,064,263
可供出售金融资产	25,785,061	-	-	25,785,061
持有至到期投资	36,160,532	-	-	36,160,532
分为贷款和应收款类投资	187,713	-	-	187,713
长期股权投资	1,300,660	-	-	1,300,660
固定资产	5,773,252	-	-	5,773,252
递延所得税资产	1,406,469	-	-	1,406,469
其他资产	1,547,139	129	15,191	1,562,459
资产合计	353,581,073	2,300,133	324,147	356,205,353
<b>负债</b>				
同业及其他金融机构存放款项	(12,348,594)	(234,478)	-	(12,583,072)
拆入资金	(5,602,400)	(735,407)	(26,580)	(6,364,387)
卖出回购金融资产	(6,470,000)	-	-	(6,470,000)
吸收存款	(282,702,914)	(738,337)	(258,391)	(283,699,642)
理财资金	(2,917,474)	-	-	(2,917,474)
应付职工薪酬	(1,103,003)	-	-	(1,103,003)
应交税费	(869,943)	-	-	(869,943)
应付利息	(5,814,604)	(1,414)	(227)	(5,816,245)
预计负债	(343,884)	-	-	(343,884)
应付债券	(6,500,000)	-	-	(6,500,000)
其他负债	(479,764)	(218,794)	(38,897)	(737,455)
负债合计	(325,152,580)	(1,928,430)	(324,095)	(327,405,105)
资产负债表头寸净额	28,428,493	371,703	52	28,800,248
财务担保及信贷承诺	7,078,558	897,422	28,346	8,004,326

	本银行			
	2011年12月31日			
	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	51,866,748	42,810	36,710	51,946,268
存放同业款项	13,190,844	309,045	101,722	13,601,611
贵金属	9,811	-	-	9,811
拆出资金	4,000,000	63,009	-	4,063,009
交易性金融资产	438,500	-	-	438,500
买入返售金融资产	19,106,289	-	-	19,106,289
应收利息	1,092,341	205	-	1,092,546
发放贷款和垫款	160,395,587	1,153,827	24,014	161,573,428
可供出售金融资产	14,164,360	-	-	14,164,360
持有至到期投资	34,246,489	-	-	34,246,489
分为贷款和应收款类投资	1,464,514	-	-	1,464,514
长期股权投资	412,592	-	-	412,592
固定资产	4,750,175	-	-	4,750,175
递延所得税资产	1,389,963	-	-	1,389,963
其他资产	597,991	154	3,035	601,180
资产合计	307,126,204	1,569,050	165,481	308,860,735
<b>负债</b>				
同业及其他金融机构存放款项	(10,238,985)	(268)	-	(10,239,253)
拆入资金	(7,410,000)	(617,490)	(24,332)	(8,051,822)
卖出回购金融资产	(10,067,260)	-	-	(10,067,260)
吸收存款	(245,875,628)	(401,821)	(92,635)	(246,370,084)
理财资金	(1,139,501)	-	-	(1,139,501)
应付职工薪酬	(682,362)	-	-	(682,362)
应交税费	(1,199,718)	-	-	(1,199,718)
应付利息	(3,847,522)	(2,002)	(325)	(3,849,849)
预计负债	(319,342)	-	-	(319,342)
应付债券	(1,500,000)	-	-	(1,500,000)
其他负债	99,009	(517,482)	(48,687)	(467,160)
负债合计	(282,181,309)	(1,539,063)	(165,979)	(283,886,351)
资产负债表头寸净额	24,944,895	29,987	(498)	24,974,384
财务担保及信贷承诺	5,831,532	772,155	15,207	6,618,894

当外币对人民币汇率变动5%时, 上述本集团外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本集团税前利润/(损失)的潜在影响分析如下:

	本集团		本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
外币对人民币升值5%	18,589	1,474	18,589	1,474
外币对人民币贬值5%	(18,589)	(1,474)	(18,589)	(1,474)

在进行汇率敏感性分析时, 本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设, 未考虑:

- a. 资产负债表日后业务的变化, 分析基于资产负债表日的静态缺口;
- b. 汇率变动对客户行为的影响;
- c. 汇率变动对市场价格的影响;
- d. 本集团针对汇率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件, 汇率变动导致本集团税前利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

### (3)、利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。本集团利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

由于市场利率的波动, 本集团的利差可能增加, 也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本集团主要在中国大陆地区遵照中央银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验, 中央银行一般会同向调整生息贷款和付息存款的基准利率(但变动幅度不一定相同)。

根据中央银行的规定, 人民币贷款利率可在基准利率基础上下浮动, 下限为基准利率下浮30%。人民币票据贴现利率由市场决定, 但不能低于中央银行规定的再贴现利率。人民币存款利率可在存款基准利率的基础上上浮10%。

本集团主要采用控制贷款重定价期限及投资业务久期等方法, 尽量缩小资产与负债之间的利率敏感性缺口。同时, 本集团密切关注本外币利率走势, 紧跟市场利率变化, 进行适当的情景分析, 适时调整本外币存贷款利率, 努力防范利率风险。

下表汇总了本集团的利率风险。表内的资产和负债项目, 按合约重新定价日与到期日两者较早者分类, 以账面价值列示。

	本集团					
	2012年12月31日					
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	58,874,263	-	-	-	1,799,988	60,674,251
存放同业款项	9,907,957	4,627,370	-	-	5,000	14,540,327
贵金属	-	-	-	-	2,967	2,967
拆出资金	1,251,421	-	-	-	-	1,251,421
交易性金融资产	146,394	788,920	2,588,524	-	-	3,523,838
买入返售金融资产	13,088,104	5,575,353	-	-	-	18,663,457
发放贷款和垫款	70,792,971	115,427,316	2,715,755	966,539	-	189,902,581
可供出售金融资产	9,458,394	2,369,064	9,020,469	3,812,239	1,582,827	26,242,993
持有至到期投资	926,473	4,375,246	21,391,021	9,530,054	-	36,222,794
分为贷款和应收款类投资	8,085	81,850	97,778	-	-	187,713
其他资产	-	-	-	-	10,756,077	10,756,077
资产总计	164,454,062	133,245,119	35,813,547	14,308,832	14,146,859	361,968,419
向中央银行借款	-	(165,000)	-	-	-	(165,000)
同业及其他金融机构存放款项	(7,056,937)	(1,861,943)	-	-	-	(8,918,880)
卖出回购金融资产	(6,470,000)	-	-	-	-	(6,470,000)
拆入资金	(6,304,940)	(59,447)	-	-	-	(6,364,387)
吸收存款	(175,314,261)	(64,931,070)	(51,470,681)	(6,018)	(378,194)	(292,100,224)
理财资金	(2,534,823)	(382,651)	-	-	-	(2,917,474)
应付债券	-	-	(6,500,000)	-	-	(6,500,000)
其他负债	(23,427)	-	-	-	(8,908,959)	(8,932,386)
负债总计	(197,704,388)	(67,400,111)	(57,970,681)	(6,018)	(9,287,153)	(332,368,351)
利率敏感度缺口总计	(33,250,326)	65,845,008	(22,157,134)	14,302,814	4,859,706	29,600,068

	本集团					
	2011年12月31日					
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	50,082,526	-	-	-	2,024,687	52,107,213
存放同业款项	9,909,818	3,750,124	-	-	-	13,659,942
贵金属	-	-	-	-	9,811	9,811
拆出资金	4,063,009	-	-	-	-	4,063,009
交易性金融资产	10,159	428,341	-	-	-	438,500
买入返售金融资产	17,507,645	1,598,644	-	-	-	19,106,289
发放贷款和垫款	62,675,858	95,996,686	2,975,298	632,037	-	162,279,879
可供出售金融资产	3,948,528	2,685,272	3,612,560	2,117,418	1,926,964	14,290,742
持有至到期投资	848,002	7,092,744	17,851,402	8,514,423	-	34,306,571
分为贷款和应收款类投资	25,911	1,351,493	87,110	-	-	1,464,514
其他资产	-	-	-	-	8,200,613	8,200,613
资产总计	149,071,456	112,903,304	24,526,370	11,263,878	12,162,075	309,927,083
同业及其他金融机构存放款项	(9,425,389)	(600,000)	-	-	-	(10,025,389)
卖出回购金融资产	(10,067,260)	-	-	-	-	(10,067,260)
拆入资金	(8,051,822)	-	-	-	-	(8,051,822)
吸收存款	(160,436,980)	(52,249,959)	(34,861,021)	(191)	-	(247,548,151)
理财资金	(942,155)	(197,346)	-	-	-	(1,139,501)
应付债券	-	-	(1,500,000)	-	-	(1,500,000)
其他负债	(15,340)	-	-	-	(6,513,275)	(6,528,615)
负债总计	(188,938,946)	(53,047,305)	(36,361,021)	(191)	(6,513,275)	(284,860,738)
利率敏感度缺口总计	(39,867,490)	59,855,999	(11,834,651)	11,263,687	5,648,800	25,066,345



	本银行					
						2012年12月31日
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	57,426,152	-	-	-	1,730,749	59,156,901
存放同业款项	9,574,887	4,280,000	-	-	5,000	13,859,887
贵金属	-	-	-	-	2,967	2,967
拆出资金	1,251,421	-	-	-	-	1,251,421
交易性金融资产	146,394	788,920	2,588,524	-	-	3,523,838
买入返售金融资产	13,175,917	5,575,353	-	-	-	18,751,270
发放贷款和垫款	70,383,487	112,131,339	2,603,876	945,561	-	186,064,263
可供出售金融资产	9,088,394	2,281,132	9,020,469	3,812,239	1,582,827	25,785,061
持有至到期投资	926,473	4,375,246	21,328,759	9,530,054	-	36,160,532
分为贷款和应收款类投资	8,085	81,850	97,778	-	-	187,713
其他资产	-	-	-	-	11,461,500	11,461,500
资产总计	161,981,210	129,513,840	35,639,406	14,287,854	14,783,043	356,205,353
同业及其他金融机构存放款项	(10,721,129)	(1,861,943)	-	-	-	(12,583,072)
卖出回购金融资产	(6,470,000)	-	-	-	-	(6,470,000)
拆入资金	(6,304,940)	(59,447)	-	-	-	(6,364,387)
吸收存款	(167,980,786)	(64,251,833)	(51,088,829)	-	(378,194)	(283,699,642)
理财资金	(2,534,823)	(382,651)	-	-	-	(2,917,474)
应付债券	-	-	(6,500,000)	-	-	(6,500,000)
其他负债	(23,427)	-	-	-	(8,847,103)	(8,870,530)
负债总计	(194,035,105)	(66,555,874)	(57,588,829)	-	(9,225,297)	(327,405,105)
利率敏感度缺口总计	(32,053,895)	62,957,966	(21,949,423)	14,287,854	5,557,746	28,800,248

	本银行					
						2011年12月31日
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	49,922,389	-	-	-	2,023,879	51,946,268
存放同业款项	9,909,818	3,691,793	-	-	-	13,601,611
贵金属	-	-	-	-	9,811	9,811
拆出资金	4,063,009	-	-	-	-	4,063,009
交易性金融资产	10,159	428,341	-	-	-	438,500
买入返售金融资产	17,507,645	1,598,644	-	-	-	19,106,289
发放贷款和垫款	62,675,858	95,426,635	2,847,881	623,054	-	161,573,428
可供出售金融资产	3,948,528	2,685,272	3,612,560	2,117,418	1,800,582	14,164,360
持有至到期投资	848,002	7,092,744	17,791,320	8,514,423	-	34,246,489
分为贷款和应收款类投资	25,911	1,351,493	87,110	-	-	1,464,514
其他资产	-	-	-	-	8,246,456	8,246,456
资产总计	148,911,319	112,274,922	24,338,871	11,254,895	12,080,728	308,860,735
<b>金融负债</b>						
同业及其他金融机构存放款项	(9,639,253)	(600,000)	-	-	-	(10,239,253)
卖出回购金融资产	(10,067,260)	-	-	-	-	(10,067,260)
拆入资金	(8,051,822)	-	-	-	-	(8,051,822)
吸收存款	(159,337,081)	(52,111,868)	(34,847,821)	(2)	(73,312)	(246,370,084)
理财资金	(942,155)	(197,346)	-	-	-	(1,139,501)
应付债券	-	-	(1,500,000)	-	-	(1,500,000)
其他负债	(15,340)	-	-	-	(6,503,091)	(6,518,431)
负债总计	(188,052,911)	(52,909,214)	(36,347,821)	(2)	(6,576,403)	(283,886,351)
利率敏感度缺口总计	(39,141,592)	59,365,708	(12,008,950)	11,254,893	5,504,325	24,974,384

假设各货币收益率曲线平行移动100个基点, 对本集团资产负债表日后一会计年度的净利息收入的潜在影响分析如下:

	本集团		本银行	
	2012年12月31日	2011年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
收益率曲线向上平移 100个基点	(44,022)	(124,381)	(44,379)	(118,259)
收益率曲线向下平移100个基点	44,022	124,381	44,379	118,259

在进行利率敏感性分析时, 本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设:

- a. 未考虑资产负债表日后业务的变化, 分析基于资产负债表日的静态缺口;
- b. 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同;
- c. 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价;
- d. 未考虑利率变动对客户行为的影响;
- e. 未考虑利率变动对市场价格的影响;
- f. 未考虑利率变动对表外产品的影响;
- g. 未考虑本集团针对利率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件, 利率增减导致本集团净利息收入的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

#### 4、流动性风险

本集团面临各类日常现金提款的要求, 其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他付款要求。根据历史经验, 相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走, 而是续留本集团, 但同时为确保应对不可预料的资金需求, 本集团规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

本集团按规定将一定比率的人民币存款和外币存款准备金缴存中央银行, 该等存款准备不能用于本集团日常经营活动, 具体比率见附注七、1。

此外, 本集团根据中国人民银行的要求限定贷款与存款比不得超过75%。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别, 银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益, 但同时也增大了损失的风险。

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性和利率、汇率变动风险的重要因素。

本集团根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具信用证。客户通常不会全额提取本集团提供担保或开具的信用证所承诺的金额，因此本集团提供担保和开具信用证所需的资金一般会低于本集团承诺之金额。同时，许多信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

本集团制定了流动风险管理方法和流动性风险压力测试管理办法，对流动性管理的政策和程序予以规范。本集团资产负债管理委员会负责高级管理层对流动风险的管理职能，计划财务部是流动风险管理的牵头部门，包括大额预报管理、备付金管理、流动性监管指标计量、监测和控制、资产负债匹配管理等日常基础工作，以及流动性应急管理、压力测试等突发性风险管理。另外，本集团上线了资产负债管理信息系统，进一步完善了流动风险管理工作。

#### (i)、非衍生金融资产和金融负债现金流

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融资产产生的应收现金流和非衍生金融负债产生的应付现金流。下表列示的未贴现金额均为合同规定现金流，本集团会通过对于预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

	本集团					合计
	2012年12月31日					
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	60,686,303	26,866	-	-	-	60,713,169
存放同业款项	5,339,337	4,773,320	4,778,272	-	-	14,890,929
贵金属	2,967	-	-	-	-	2,967
拆出资金	1,253,704	-	-	-	-	1,253,704
交易性金融资产	495	111,351	920,041	2,933,528	-	3,965,415
买入返售金融资产	8,720,465	4,541,550	5,759,282	-	-	19,021,297
发放贷款和垫款	13,029,684	25,709,720	88,493,505	66,203,195	27,982,121	221,418,225
可供出售金融资产	7,168,212	3,410,123	1,602,194	12,376,508	4,235,991	28,793,028
持有至到期投资	146,570	769,694	5,325,974	25,142,472	10,630,482	42,015,192
分为贷款和应收款类投资	1,239	8,115	89,793	114,056	-	213,203
其他金融资产	148,781	3,310	339	260	-	152,690
金融资产合计(合同到期日)	96,497,757	39,354,049	106,969,400	106,770,019	42,848,594	392,439,819
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	-	-	(170,578)	-	-	(170,578)
同业及其他金融机构存放款项	(2,928,353)	(4,204,558)	(1,929,087)	-	-	(9,061,998)
拆入资金	(5,956,331)	(355,262)	(61,384)	-	-	(6,372,977)
卖出回购金融资产	(6,477,011)	-	-	-	-	(6,477,011)
吸收存款	(152,414,283)	(24,107,403)	(67,624,914)	(58,811,547)	-	(302,958,147)
理财资金	(1,190,894)	(1,345,952)	(387,760)	-	-	(2,924,606)
应付债券	-	(299,500)	(5,893,000)	(1,749,000)	-	(7,941,500)
其他金融负债	(6,250)	(5,215)	(4,254)	-	-	(15,719)
金融负债合计(合同到期日)	(168,973,122)	(30,317,890)	(76,070,977)	(60,560,547)	-	(335,922,536)
流动性净额	(72,475,365)	9,036,159	30,898,423	46,209,472	42,848,594	56,517,283

	本集团					
	2011年12月31日					
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	52,141,245	-	-	-	-	52,141,245
存放同业款项	13,614,290	83,404	336,141	-	-	14,033,835
贵金属	9,811	-	-	-	-	9,811
拆出资金	3,011,126	1,081,460	-	-	-	4,092,586
交易性金融资产	-	159	458,829	-	-	458,988
买入返售金融资产	15,646,222	1,985,339	1,653,915	-	-	19,285,476
发放贷款和垫款	9,914,541	19,405,019	71,339,902	60,391,680	30,669,929	191,721,071
可供出售金融资产	696,754	1,687,091	3,888,486	7,940,943	2,501,773	16,715,047
持有至到期投资	25,952	650,414	3,324,799	26,673,888	10,312,111	40,987,164
分为贷款和应收款类投资	1,961	45,554	1,325,512	192,413	-	1,565,440
其他金融资产	90,686	-	-	-	-	90,686
金融资产合计(合同到期日)	95,152,588	24,938,440	82,327,584	95,198,924	43,483,813	341,101,349
<b>金融负债</b>						
同业及其他金融机构存放款项	(1,860,358)	(7,850,033)	(612,640)	-	-	(10,323,031)
拆入资金	(7,609,883)	(462,636)	-	-	-	(8,072,519)
卖出回购金融资产	(9,721,748)	(713,938)	-	-	-	(10,435,686)
吸收存款	(136,100,673)	(25,411,216)	(54,180,963)	(39,198,113)	-	(254,890,965)
理财资金	(943,580)	(200,262)	(4,275)	-	-	(1,148,117)
应付债券	-	-	(79,500)	(2,281,500)	-	(2,361,000)
金融负债合计(合同到期日)	(156,236,242)	(34,638,085)	(54,877,378)	(41,479,613)	-	(287,231,318)
流动性净额	(61,083,654)	(9,699,645)	27,450,206	53,719,311	43,483,813	53,870,031

	本银行					
	2012年12月31日					
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	59,196,069	-	-	-	-	59,196,069
存放同业款项	5,850,994	3,867,818	4,471,499	-	-	14,190,311
贵金属	2,967	-	-	-	-	2,967
拆出资金	1,253,704	-	-	-	-	1,253,704
交易性金融资产	495	111,351	920,041	2,933,528	-	3,965,415
买入返售金融资产	8,808,278	4,541,550	5,759,282	-	-	19,109,110
发放贷款和垫款	12,957,425	25,433,795	85,357,577	65,576,242	27,940,171	217,265,210
可供出售金融资产	7,006,816	3,198,128	1,602,194	12,288,576	4,235,991	28,331,705
持有至到期投资	146,570	769,694	5,325,974	25,075,112	10,630,482	41,947,832
分为贷款和应收款类投资	1,239	8,115	89,793	114,056	-	213,203
其他金融资产	148,487	-	-	-	-	148,487
金融资产合计(合同到期日)	95,373,044	37,930,451	103,526,360	105,987,514	42,806,644	385,624,013
<b>金融负债</b>						
同业及其他金融机构存放款项	(6,597,536)	(4,199,549)	(1,929,087)	-	-	(12,726,172)
拆入资金	(5,956,331)	(355,262)	(61,384)	-	-	(6,372,977)
卖出回购金融资产	(6,477,011)	-	-	-	-	(6,477,011)
吸收存款	(146,201,906)	(22,954,315)	(66,922,868)	(58,446,201)	-	(294,525,290)
理财资金	(1,190,894)	(1,345,952)	(387,760)	-	-	(2,924,606)
应付债券	-	(299,500)	(5,893,000)	(1,749,000)	-	(7,941,500)
金融负债合计(合同到期日)	(166,423,678)	(29,154,578)	(75,194,099)	(60,195,201)	-	(330,967,556)
流动性净额	(71,050,634)	8,775,873	28,332,261	45,792,313	42,806,644	54,656,457

	本银行					
	2011年12月31日					
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	51,980,300	-	-	-	-	51,980,300
存放同业款项	13,614,290	83,404	122,277	-	-	13,819,971
贵金属	9,811	-	-	-	-	9,811
拆出资金	3,011,126	1,081,460	-	-	-	4,092,586
交易性金融资产	-	159	458,829	-	-	458,988
买入返售金融资产	15,646,222	1,985,339	1,653,915	-	-	19,285,476
发放贷款和垫款	9,914,541	19,405,019	70,866,515	60,262,976	30,660,856	191,109,907
可供出售金融资产	696,754	1,687,091	3,888,486	7,940,943	2,501,773	16,715,047
持有至到期投资	25,952	649,604	3,322,675	26,605,086	10,312,111	40,915,428
分为贷款和应收款类投资	1,961	45,554	1,325,512	192,413	-	1,565,440
其他金融资产	90,448	-	-	-	-	90,448
金融资产合计(合同到期日)	94,991,405	24,937,630	81,638,209	95,001,418	43,474,740	340,043,402
<b>金融负债</b>						
同业及其他金融机构存放款项						
拆入资金	(7,609,883)	(462,636)	-	-	-	(8,072,519)
卖出回购金融资产	(9,721,748)	(713,938)	-	-	-	(10,435,686)
吸收存款	(135,098,587)	(25,297,635)	(54,118,752)	(39,197,924)	-	(253,712,898)
理财资金	(943,580)	(200,262)	(4,275)	-	-	(1,148,117)
应付债券	-	-	(79,500)	(2,281,500)	-	(2,361,000)
金融负债合计(合同到期日)	(155,234,156)	(34,524,504)	(54,815,167)	(41,479,424)	-	(286,053,251)
流动性净额	(60,242,751)	(9,586,874)	26,823,042	53,521,994	43,474,740	53,990,151

(ii)、表外项目

	本集团			
	2012年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出信用证	782,200	-	-	782,200
开出保函	634,118	397,285	-	1,031,403
银行承兑汇票	4,277,607	-	-	4,277,607
未使用的信用卡额度	1,913,116	-	-	1,913,116
经营租赁承诺	131,656	371,153	144,775	647,584
资本性承诺	274,217	103,410	-	377,627
合计	8,012,914	871,848	144,775	9,029,537

	本集团			
	2011年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出信用证	675,625	-	-	675,625
开出保函	410,131	307,233	-	717,364
银行承兑汇票	3,019,101	-	-	3,019,101
未使用的信用卡额度	2,206,804	-	-	2,206,804
经营租赁承诺	79,551	261,721	108,800	450,072
资本性承诺	524,356	550,000	-	1,074,356
合计	6,915,568	1,118,954	108,800	8,143,322

				本银行
				2012年12月31日
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出信用证	782,200	-	-	782,200
开出保函	634,118	397,285	-	1,031,403
银行承兑汇票	4,277,607	-	-	4,277,607
未使用的信用卡额度	1,913,116	-	-	1,913,116
经营租赁承诺	116,725	310,650	109,362	536,737
资本性承诺	273,653	103,410	-	377,063
合计	7,997,419	811,345	109,362	8,918,126

				本银行
				2011年12月31日
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出信用证	675,625	-	-	675,625
开出保函	410,131	307,233	-	717,364
银行承兑汇票	3,019,101	-	-	3,019,101
未使用的信用卡额度	2,206,804	-	-	2,206,804
经营租赁承诺	78,007	255,545	107,640	441,192
资本性承诺	524,356	550,000	-	1,074,356
合计	6,914,024	1,112,778	107,640	8,134,442

## 5、金融资产和金融负债的公允价值

### (1)、不以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、分为贷款和应收款类投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产、吸收存款、应付债券和理财资金。

除下述金融资产外，其他不以公允价值计量的金融资产的账面价值与公允价值相差较小。于2012年12月31日，公允价值与其账面价值存在差异的金融工具列示如下：

				本集团
				2012年12月31日
	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值
<b>金融资产</b>				
持有至到期投资	36,561,649	36,222,794	34,645,426	34,306,571
分为贷款和应收款类投资	190,626	187,713	1,483,194	1,464,514
<b>金融负债</b>				
吸收存款	(290,366,083)	(289,412,558)	(254,026,812)	(251,268,316)
应付债券	(6,520,649)	(6,517,336)	(1,414,160)	(1,506,516)



	本银行			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值
<b>金融资产</b>				
持有至到期投资	36,302,264	36,160,532	34,585,344	34,246,489
分为贷款和应收款类投资	190,626	187,713	1,483,194	1,464,514
<b>金融负债</b>				
吸收存款	(290,342,708)	(289,389,183)	(252,845,146)	(250,086,650)
应付债券	(6,520,649)	(6,517,336)	(1,414,160)	(1,506,516)

注：此处吸收存款账面价值包括吸收存款以及应付利息中的应付存款利息，应付债券账面价值包括应付债券以及应付利息中的应付债券利息。

(i)、分为贷款和应收款类投资及持有至到期投资

持有至到期投资以活跃市场中的报价确定其公允价值。如果持有至到期投资和分为贷款和应收款类投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现分析模型来进行估价，并且在适用的情况下，以市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品来报价。

(ii)、吸收存款

支票账户、储蓄账户和短期资金市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。有固定期限的定期存款的公允价值以现金流量贴现法确定，贴现率为与该定期存款的剩余期限近似的现行定期存款利率。

(iii)、应付债券

应付债券的公允价值以市场报价为基础，对无法获得市场报价的债券，其公允价值以与该债券的剩余期限匹配的实际收益率为基础的现金流量贴现法确定。

## (2)、以公允价值计量的金融工具

根据在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级输入值，公允价值层级可分为：

(i)、第一层级：可分为相同资产或负债在活跃市场上的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具。

(ii)、第二层级：直接(价格)或间接(从价格推导)地使用除第一层级中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。这一层级包括大部分场外交易的债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是中国债券信息网。

(iii)、第三层级：资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值。这一层级包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

				本集团
				2012年12月31日
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产				
-债券	-	3,523,838	-	3,523,838
可供出售金融资产				
-债券	-	15,965,535	-	15,965,535
-权益性证券	922,933	-	659,894	1,582,827
-投资信托计划	-	-	1,743,000	1,743,000
-投资他行理财产品	-	-	6,951,631	6,951,631
金融资产合计	922,933	19,489,373	9,354,525	29,766,831

				本银行
				2012年12月31日
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产				
-债券	-	3,523,838	-	3,523,838
可供出售金融资产				
-债券	-	15,697,603	-	15,697,603
-权益性投资	922,933	-	659,894	1,582,827
-投资信托计划	-	-	1,553,000	1,553,000
-他行理财产品	-	-	6,951,631	6,951,631
金融资产合计	922,933	19,221,441	9,164,525	29,308,899

				本集团
				2011年12月31日
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产				
-债券	-	438,500	-	438,500
可供出售金融资产				
-债券	-	9,940,160	-	9,940,160
-权益性证券	1,140,688	-	-	1,140,688
-股权收益权	-	-	659,894	659,894
-投资他行理财产品	-	-	2,550,000	2,550,000
金融资产合计	1,140,688	10,378,660	3,209,894	14,729,242

				本银行
				2011年12月31日
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产				
-债券	-	438,500	-	438,500
可供出售金融资产				
-债券	-	9,813,778	-	9,813,778
-权益性证券	1,140,688	-	-	1,140,688
-股权收益权	-	-	659,894	659,894
-投资他行理财产品	-	-	2,550,000	2,550,000
金融资产合计	1,140,688	10,252,278	3,209,894	14,602,860

第一层级和第二层级之间无重大转移。

本集团公允价值分类为第三层级的金融工具主要包括资产支持债券、非上市金融公司股权以及投资其他银行非保本理财产品及投资信托计划。由于该等金融工具不存在活跃市场，本集团采用估值技术确定其公允价值。

### 第三层级变动表

	可供出售金融资产				本集团
	股权收益权	权益性证券	他行理财产品	投资信托计划	金融资产
					合计
2012年1月1日余额	659,894	-	2,550,000	-	3,209,894
综合收益					
- 损益	-	-	239,498	-	239,498
- 其他综合收益	-	-	-	-	-
购买/转入	-	659,894	16,160,000	1,743,000	18,562,894
处置/转出	(659,894)	-	(11,997,867)	-	(12,657,761)
2012年12月31日余额	-	659,894	6,951,631	1,743,000	9,354,525
2012年12月31日持有的资产/负债中合并计入利润表的损益	-	-	239,498	-	239,498

	可供出售金融资产				本银行
	股权收益权	权益性证券	他行理财产品	投资信托计划	金融资产
					合计
2012年1月1日余额	659,894	-	2,550,000	-	3,209,894
综合收益					
- 损益	-	-	239,498	-	239,498
- 其他综合收益	-	-	-	-	-
购买/转入	-	659,894	16,160,000	1,553,000	18,372,894
处置/转出	(659,894)	-	(11,997,867)	-	(12,657,761)
2012年12月31日余额	-	659,894	6,951,631	1,553,000	9,164,525
2012年12月31日持有的资产/负债中合并计入利润表的损益	-	-	239,498	-	239,498

	可供出售金融资产				本集团及本银行
	股权收益权	权益性证券	他行理财产品	投资信托计划	金融资产
					合计
2011年1月1日余额	-	1,150,893	5,833,555	-	6,984,448
综合收益					
- 损益	-	-	282,174	-	282,174
- 其他综合收益	-	-	14,705	-	14,705
购买/转入	659,894	-	9,350,000	-	10,009,894
处置/转出	-	(1,150,893)	(12,930,434)	-	(14,081,327)
2011年12月31日余额	659,894	-	2,550,000	-	3,209,894
2011年12月31日持有的资产/负债中合并计入利润表的损益	-	-	282,174	-	282,174

## 6、资本管理

本银行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，并推动本银行的资产规模扩张和风险管理。2011年度，本银行以监管要求结合本银行风险状况，审慎确定资本充足率目标，并通过限额管理等多种手段保障管理目标的实现。

本银行近年来业务规模保持了稳定的发展态势, 资产对于资本的耗用也日益扩大, 为保证资本充足率符合监管要求并在控制风险前提下为股东提供最大化回报, 本银行通过强化经营中资本的自生功能, 通过提高资本利润率, 从内部补充资本。

本银行根据银监会于2006年12月28日修订的《商业银行资本充足率管理办法》和其他有关规定计算和披露资本充足率。

本银行于2012年12月31日的资本充足率情况列示如下:

	2012年12月31日	2011年12月31日
<b>核心资本:</b>		
实收资本	5,000,000	5,000,000
资本公积	8,177,069	7,552,349
盈余公积	5,099,347	4,260,171
一般风险准备	2,625,540	2,625,540
未分配利润	7,924,887	5,536,324
调整项:		
可供出售类金融资产未实现收益(i)	(66,011)	-
交易性金融资产未实现收益(i)	-	(186)
预计分配的股利(ii)	(650,000)	(600,000)
核心资本总额	28,110,832	24,374,198
减: 资本投资的50%以及对非自用不动产投资的50%	(647,579)	(707,989)
核心资本净额	27,463,253	23,666,209
<b>附属资本:</b>		
一般准备(iii)	4,347,867	4,157,760
长期次级债务	1,500,000	1,500,000
可供出售类金融资产未实现收益(i)	33,006	-
交易类金融资产未实现收益(i)	-	186
附属资本总额	5,880,873	5,657,946
资本总额	33,991,705	30,032,144
减: 资本投资以及对非自用不动产投资	(1,295,158)	(1,415,978)
持有他行发行的次级债	(50,818)	(50,809)
资本净额	32,645,729	28,565,357

(i)、根据《中国银监会关于银行业金融机构执行〈企业会计准则〉后计算资本充足率有关问题的通知》(银监发[2007]82号):

交易性金融工具公允价值变动未实现部分累计额为净利得的, 该净利得在考虑税收影响后从核心资本中扣除, 并计入到附属资本中, 公允价值变动未实现部分累计额为净损失的, 不作调整。对于可供出售金融资产中的股权和债券投资, 其公允价值变动未实现部分累计额为净利得的, 该净利得从核心资本中扣除, 同时不超过该净利得50%(含50%)部分可计入到附属资本中, 公允价值变动未实现部分累计额为净损失的, 不作调整。

(ii)、根据银监会《资本充足率汇总表》的填报说明, 预计分配的股利从未分配利润中扣除。

(iii)、附属资本中一般准备为以组合评估方式对非减值贷款和表外信贷资产计提的减值准备。

	2012年12月31日	2011年12月31日
<b>风险加权资产:</b>		
表内风险加权资产	197,413,923	170,961,724
表外风险加权资产	4,055,254	3,226,540
风险加权资产总额	201,469,177	174,188,264
市场风险资本	72,615	240,341
核心资本充足率	13.57%	13.36%
资本充足率	16.13%	16.12%

## 2012年度管理层提供的辅助信息 外币业务财务报表

### 2012年12月31日外币业务银行资产负债表

(除特别注明外, 金额单位均为美元)

	2012年12月31日	2011年12月31日
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	18,455,513	12,620,358
存放同业款项	92,462,602	65,191,592
拆出资金	40,000,084	10,000,000
交易性金融资产	-	-
买入返售金融资产	-	-
应收利息	299,979	32,583
发放贷款和垫款	263,857,554	186,931,497
可供出售金融资产	-	-
持有至到期投资	-	-
分为贷款和应收款类投资	-	-
长期股权投资	-	-
投资性房地产	-	-
固定资产	-	-
递延所得税资产	-	-
其他资产	2,437,387	24,557
资产总计	417,513,119	274,800,587
<b>负债</b>		
同业及其他金融机构存放款项	37,304,547	42,480
拆入资金	121,229,285	101,861,600
卖出回购金融资产	-	-
吸收存款	158,575,720	78,473,561
理财资金	-	-
应付职工薪酬	-	-
应交税费	-	-
应付利息	261,005	369,270
预计负债	-	-
递延所得税负债	-	-
应付债券	-	-
其他负债	69,787,804	89,373,304
负债合计	387,158,361	270,120,215
<b>股东权益</b>		
股本	-	-
资本公积	-	-
盈余公积	-	-
一般风险准备	-	-
未分配利润	30,354,758	4,680,372
股东权益合计	30,354,758	4,680,372
负债及股东权益总计	417,513,119	274,800,587

	2012年度	2011年度
一、营业收入	5,967,560	3,327,113
利息净收入	4,928,169	2,929,957
利息收入	8,771,992	4,582,212
利息支出	(3,843,823)	(1,652,255)
手续费及佣金净收入	1,035,977	396,372
手续费及佣金收入	1,195,877	473,860
手续费及佣金支出	(159,900)	(77,488)
投资损益	-	-
其中：对联营企业的投资亏损	-	-
公允价值变动损益	-	-
汇兑损益	3,384	754
其他业务收入	30	30
二、营业支出	-	-
营业税金及附加	-	-
业务及管理费	-	-
资产减值损失	-	-
其他业务支出	-	-
三、营业利润	5,967,560	3,327,113
加：营业外收入	-	-
减：营业外支出	-	-
四、利润总额	5,967,560	3,327,113
减：所得税费用	-	-
五、净利润	5,967,560	3,327,113



地址：中国上海市浦东新区银城中路8号15-27楼

电话：86-21-38576666

传真：86-21-50105180

欢迎致电24小时客服热线 021-962999

或登陆网站 [www.srcb.com](http://www.srcb.com)

