

版权归上海农商银行所有，未经许可不得转载和翻印  
欢迎您对本报告提出意见和建议

2011 年度报告

便捷服务 心体验

上海农村商业银行股份有限公司



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：86-21-50105085  
<http://www.srcb.com>

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)

## 目录 contents

03 \_ 公司基本情况简介  
04 \_ 2011年度大事记  
06 \_ 领导致辞  
15 \_ 重要提示

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、监事、高级管理人员及员工情况  
51 \_ 公司治理结构  
56 \_ 股东大会情况简介  
58 \_ 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

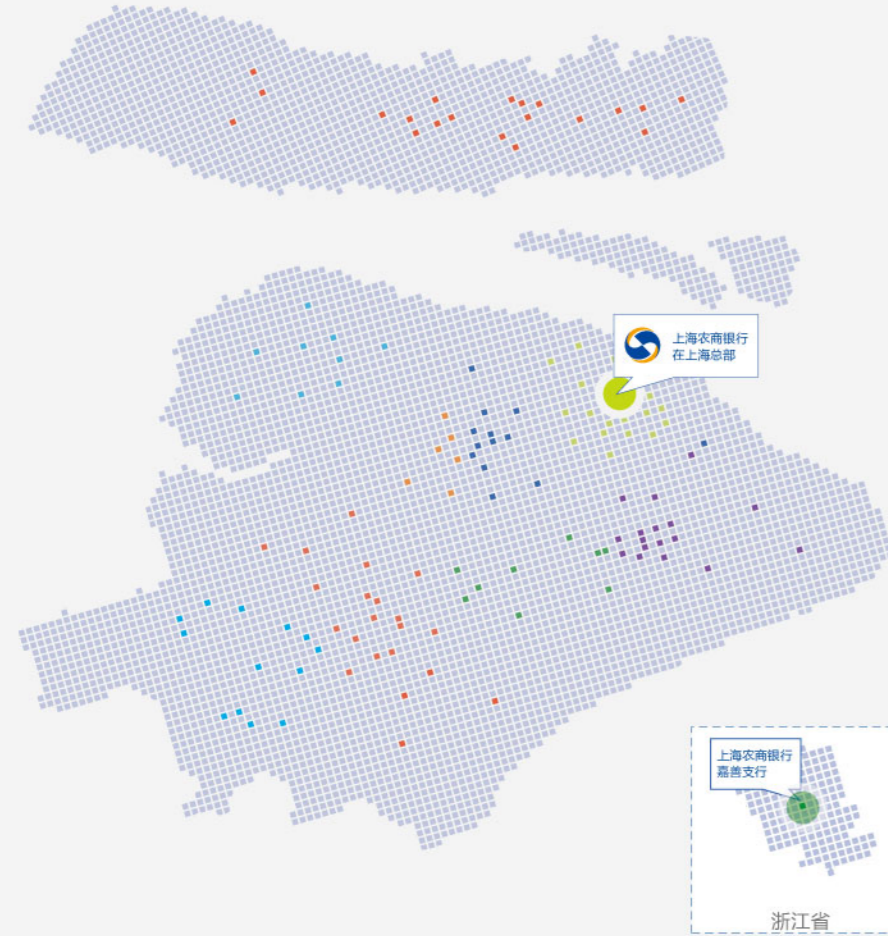
### 附件

财务报表及审计报告  
社会责任报告  
分支机构名录



**上海农商银行** 成立于2005年8月25日，是由上海国资控股、澳新银行参股、总部设在上海的法人银行；是全国首家在农信基础上改制成功的股份制商业银行；是上海地区小企业贷款客户和金额最多的银行；是全国首家推出金融便利店和提供晚间人工服务的银行；是上海地区营业网点最多的银行之一；是全国电子渠道最齐全的区域性银行之一。

据英国《银行家》杂志统计，按一级资本排序，在2011年6月末全球1000家大银行中，上海农商银行排名第235位，比上年度提升104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。2011年末，上海农商银行被《金融时报》评选为全国唯一的“年度最佳农商银行”。



**5328**人

员工总数

**347**个

农商银行已拥有347个营业网点

**60**个

各区县开设金融便利店60个

**2**个

农商银行积极拓展上海周边地区业务，高昌县和湘潭县建立2个营业网点

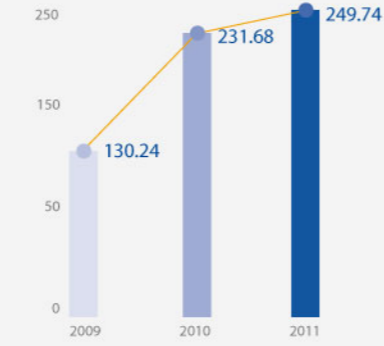
徐汇区 青浦区 闵行区 卢湾区 松江区 南汇区 奉贤区 金山区 浦东新区  
崇明县 宝山区 嘉定区 闸北区 虹口区 杨浦区 普陀区 静安区 长宁区

## 业绩一览

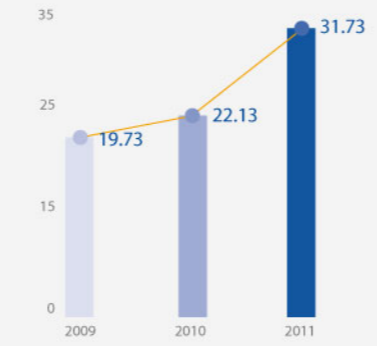
近三年总资产（亿元）



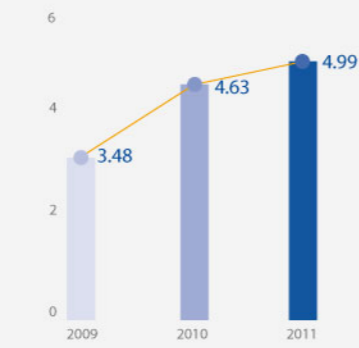
近三年股东权益（亿元）



近三年净利润（亿元）



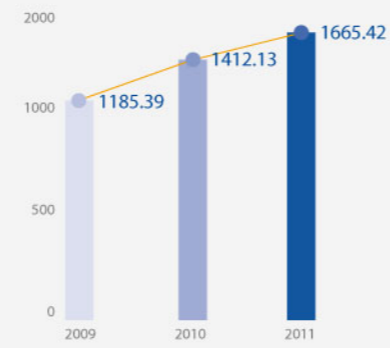
近三年每股净资产（元/股）



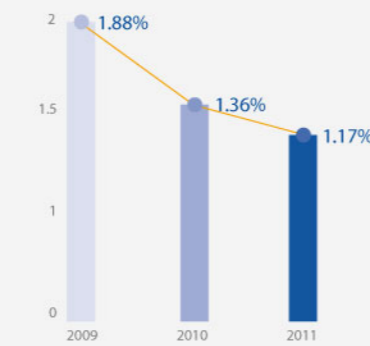
近三年存款余额（亿元）



近三年贷款余额（亿元）



近三年不良贷款率（%）



近三年资本充足率（%）







# 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](mailto: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



# 上海农商银行 2011年度大事记

## 一月

荣获“2010年度凭证式国债承销优秀奖”。

## 二月



与国泰君安证券签署全面合作框架协议。

支付系统和支票影像系统行别代码正式由原来的“402农信社”变更为“322上海农村商业银行”，拥有了独立的支付系统行别行号。

## 三月



作为“福农卡”主要发起单位之一，在中国银联“福农卡”首发仪式上签署服务“三农”合作倡议书，承诺面向“三农”客户群体推出新型涉农类银行卡产品——“鑫福农卡”。

成功办理首笔进口代收押汇业务。

与上海市浙江商会联合举办“上海农商银行·商会联谊恳谈会”。

“鑫意”理财恒通系列理财产品荣获“2010年度最具竞争力产品”奖项。

张江业务处理中心开工典礼隆重举行。

国际业务部更名重组为贸易金融部。

与上海航运运价交易有限公司(SSEFC)正式签约，成为SSEFC结算银行。

与上海市张江高新技术产业开发区管理委员会签署《战略合作协议》。



## 七月

跨境人民币结算业务系统正式上线。

成立村镇银行管理部。

与上海航运交易所签署战略合作协议。



## 八月

个人金融部更名为零售金融部。

成功办理首笔福费廷业务。

成立票据中心，票据中心为总行二级部，隶属资金营运部。

与浙江省联社票据业务合作签约。

取得非金融企业债务融资工具承销商资格。



## 九月

## 四月



与澳新银行举行“鑫澳通”澳洲预开户合作签约仪式。

荣获“2010年度最佳企业形象奖”。

嘉善支行隆重开业，跨区域发展迈出具有历史性意义的一步。

## 五月



我行2010年举办的“上海农村商业银行首届诚信中小企业评选活动”被评选为诚信创建活动类“优秀成果奖”。

荣获“2010年全国农信银系统银行汇票业务运行管理先进单位”称号。

荣获“2010年度银联标准信用卡突出贡献奖”。

5000万（不含）以下小额对公贷款余额突破500亿元，达到504.27亿元，占全部贷款比例的32%。

## 六月



个人网上银行3.0版携大众版、短信版、证书版全新亮相。

荣获“2011年优秀社会责任企业”称号。

荣获中国银行业“2010年度社会责任践行奖”。

中部地区首家分支机构湘潭县支行隆重开业。

施行授信业务双人签批制。  
成功发放首笔“农超对接”贷款。  
成功办理首笔进口代收、进口TT项下的海外代付业务。

## 十月

承办第二届直辖市农商银行董事长（行长）工作交流会。

成功举行“世界白金鑫卡”首发仪式，宣布推出首款面向高端客户人群的金信用卡。

网上银行荣获2011年度“创新网银奖”。

农信社60周年发展历程暨农村金融产品博览会期间，我行金融便利店获得“最佳金融营销产品创新奖”，风险预警系统获得“最佳金融IT产品创新奖”。

国际贸易融资业务专营网点外高桥保税区支行隆重开业。



## 十一月

荣获2011年度区域性商业银行“最佳网上银行”。

成立投资银行部，投资银行部为总行二级部，隶属于同业金融部。

全年理财产品发行突破“双百”，即个人产品发行规模突破100亿元，公司产品发行款数突破100款。

与浙江龙盛集团股份有限公司签订银企战略合作协议。

荣获“年度最佳农商银行”奖项。



## 十二月





胡平西

党委书记、董事长



# 董事长致辞

回顾2011年，面对外部复杂多变的经营环境，上海农商银行认真贯彻落实宏观政策和监管要求，坚持谋发展、防风险两条主线，切实转变发展方式，努力优化资源配置，大力推进结构调整，业务规模稳步增长，资产质量总体较好，盈利水平进一步提升。截至2011年末，全行总资产3089亿元，较上年增长575亿元，增幅22.89%；存款余额2464亿元，较上年增长354亿元，增幅16.77%；贷款余额1665亿元，较上年增长253亿元，增幅17.94%；不良贷款率（五级分类）为1.17%，较上年下降0.19个百分点；贷款拨备覆盖率达255%，较上年提高101个百分点；实现拨备前利润61.93亿元，较上年增加26.19亿元，增幅为73.3%；资产收益率（ROA）1.13%，资本收益率（ROE）13.18%，资本充足率16.12%。在《金融时报》主办的2011年中国金融机构金牌榜评选中，我行被评选为全国唯一的“年度最佳农商银行”。

与此同时，在社会各界的支持下，经过自身不懈努力，我行跨区域发展取得重大突破，浙江嘉善、湖南湘潭、江苏昆山支行先后顺利开业、运行良好；精心组织在云南、湖南、山东三省批量化布设村镇银行，各项筹建工作扎实推进；新增市区金融便利店30家，不断提升便民银行品牌形象；新一代银行系统建设取得阶段性成效，张江数据库建设完成时间节点；有序推进上市准备工作，密切与投行的沟通联系，开展与上市公司的差异化分析并逐项整改，房产权属规范进展明显；引进和培养一批专业骨干力量，人才队伍进一步壮大；深入推进企业文化建设，

提高员工培训的针对性和有效性，关心员工成长，企业氛围和谐友爱、奋发向上。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2012年，全球经济大环境不确定性增加，国内经济稳中求进，利率市场化、人民币国际化趋势更加明显；上海将继续聚焦“四个中心”建设，大力推进创新驱动、转型发展。我行面临着不少新的机遇和挑战。在新的一年里，我行将以科学发展为主线，准确把握宏观形势和外部环境的变化，坚持审慎经营、理性发展，深化便民银行战略，不断加大对实体经济的支持力度，大力拓展贸易融资和“中、小、微、农”贷款领域，继续推动业务创新，调整优化自身业务结构；规范中间业务收费，优化收入结构；立足本地深化网点布局，做深做透上海市场；服务全国完善管理平台，做优做大村镇银行；加大存量贷款管理力度，严密防控各类风险；建成新一代银行系统并成功切换上线，为各项业务发展提供坚实的科技支撑；进一步密切与投行联系，扎实做好上市准备，进一步充实专业力量，提高队伍整体素质，为长远发展奠定基础。

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；我们将进一步加强金融创新，努力改进金融服务，逐年提升经营业绩，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

回首过去的一年，上海农商银行以科学发展观为统领，坚决贯彻宏观调控政策，积极应对复杂的经济金融环境，坚持以效益为中心，加快推进业务转型，全面完成了各项经营管理任务。

盈利水平大幅提升，抗风险能力显著增强。实现净利润31.73亿元，比2010年增长43.36%。计提拨备21.06亿元，贷款拨备覆盖率255%，比年初提高100个百分点。拨贷比2.98%，比年初提高0.89个百分点。资本充足率16.12%。

经营规模较快增长，业务转型初见成效。本外币各项存款余额2464亿元，比年初增加354亿元。各项贷款余额1665亿元，比年初增加253亿元。实现中间业务收入7.41亿元，在营业收入中占比8.2%。围绕实体经济需求，优化信贷投向，深入推进小型微型企业信贷工作，积极探索科技金融服务，优先安排“三农”信贷资金，大力支持保障性住房建设。加快发展贸易融资、票据、电子银行、信用卡及金融市场业务，货币市场日均自有资金营运规模达724亿元。市场准入取得新突破，获得非金融企业债务承销商、上海黄金交易所金融类会员、上海航运交易所第三方存管行等业务资格，启动贵金属自营交易。

社区服务继续深化，跨区域经营迈出第一步。推进“便民银行”战略，新开金融便利店30家，服务功能不断完善，便民特色逐步体现。经过精心筹备，嘉善支行、湘潭县支行顺利开业，实现了跨区域经营。贯彻董事会决策，启动批量筹建村镇银行工作。

风险管理持续强化，营运基础不断夯实。资产质量保持稳定，不良贷款率1.17%，比年初下降0.19个百分点。按照监管部门部署，认真做好政府融资平台贷款压降、贷款新规贯彻执行等工作，取得明显成效。启动巴塞尔新资本协议的实施。精心组织新一代银行系统和张江业务处理中心建设。

展望2012年，经济形势更为复杂，改革发展任务更重。上海农商银行将深入贯彻中央经济工作会议、全国金融工作会议和上海市委九届十七次全会精神，以科学发展为主题，以稳中求进为基调，强化创新驱动、加快转型发展，全面完成三年发展战略目标任务，为上市奠定基础。

贯彻落实金融支持实体经济、服务社会民生的根本任务，积极适应转变经济发展方式的客观要求，大力推进客户结构和业务结构的战略性调整。聚焦“中小微农”，加快小微企业专营网点建设，拓宽业务平台和担保渠道，确保信贷资金投入实体经济。根据上海市“十二五”规划，积极参与产业升级，大力支持装备制造、物流、零售等先进制造业、现代服务业发展，支持传统制造业企业技术改造。深化科技金融服务，推广股权质押、知识产权质押、订单融资等创新业务，探索投贷联动。研究探索文化产业的金融服务模式。加强本外币联动，大力发展贸易融资业务。优先确保本市保障性住房建设的信贷投入，努力创造条件支持郊区城镇化和新农村建设。

坚持“便民银行”发展战略，推进产品、服务、渠道创新，为城乡居民提供优质金融服务。继续推进金融便利店建设，打造社区金融服务品牌。大力发展电子银行业务，进一步深化与第三方支付机构合作，建设网上商城，推广电子商务，开发手机银行。面向中小企业、涉农客户、社区居民和工会会员，推出特色银行卡产品。落实董事会战略规划，做好村镇银行筹建工作。

充分利用上海国际金融中心建设有利条件，深入参与各类金融市场和要素市场，进一步拓宽业务领域。在稳步发展货币市场业务的同时，积极探索信托合作、票据承销、投资银行等新型业务。

推进全面风险管理体系建设，加强信用风险、流动性风险管理和案件防控工作，着力防范系统性风险。全面推进新一代银行系统和张江业务处理中心建设，加快营业网点转型。

2012年是上海农商银行实施三年发展战略的收官之年。我们将在市委市政府、市金融党委、市金融服务办以及金融监管部门的领导和指导下，牢牢把握金融服务实体经济和社会民生的本质要求，强化创新驱动，加快转型发展，进一步履行社会责任，以良好业绩和优质服务回报社会。

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

# 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2011年年度报告》正文经公司第二届董事会第十二次会议、第二届监事会第十一次会议审议通过。
- ▶ 公司2011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

二〇一二年四月五日



- ▶ 会计数据和财务指标摘要
- ▶ 管理层讨论与分析

# 01

---

做强郊区 拓展城区  
立足上海 辐射周边





01 / A

---

# 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	4,128,048	4,086,363
归属于母公司股东的净利润	3,187,001	3,172,714
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,247,375	2,243,253
营业利润	2,875,213	2,847,081
营业外收支净额	1,252,835	1,239,282
经营活动产生的现金流量净额	5,306,811	5,320,163
现金及现金等价物净增加额	2,524,898	2,439,972

## 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		
	2011年	2010年	2009年	2011年	2010年	2009年
营业收入	9,027,067	6,377,360	5,027,289	8,984,663	6,355,422	5,018,656
归属于母公司股东的净利润	3,187,001	2,219,629	1,971,205	3,172,714	2,213,162	1,973,483
总资产	309,927,083	252,100,924	212,115,474	308,860,735	251,329,289	211,780,806
存款余额（注释1）	247,548,151	211,834,300	179,234,051	246,370,084	210,993,639	178,868,758
贷款余额	167,254,605	141,742,075	118,777,789	166,541,981	141,212,789	118,538,894
归属于母公司股东的所有者权益	24,992,860	23,172,783	13,022,069	24,974,384	23,168,594	13,024,347
归属于母公司股东的基本每股收益（元）	0.64	0.51	0.53	0.63	0.51	0.53
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）	0.45	0.44	0.50	0.45	0.44	0.50
归属于母公司股东的每股净资产（元）	5.00	4.63	3.48	4.99	4.63	3.48
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	1.06	0.13	1.57	1.06	0.11	1.55
收入成本比（%）	38.70%	44.01%	43.74%	38.76%	44.00%	43.59%
加权平均净资产收益率（%）	13.20%	12.23%	16.23%	13.18%	12.23%	16.28%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（%）	9.33%	10.55%	15.39%	9.32%	10.53%	15.45%

注释1：由于2011年度银监会对于商业银行汇出汇款科目归属关系的口径变更，本年度起，该科目重分类至吸收存款。

## 三、截至报告期末前三年资产减值准备情况

单位：人民币千元

项目	本集团			本银行		
	2011年	2010年	2009年	2011年	2010年	2009年
期初余额	3,400,736	2,730,732	2,512,480	3,396,005	2,728,343	2,512,480
报告期从本年损益中计提	2,107,738	862,381	278,247	2,106,296	860,039	275,858
报告期其他转入	9,739	5,942	48,537	9,739	5,942	48,537
报告期收回	5,113	3,456	19,371	5,113	3,456	19,371
报告期转出	38,568	55,959	-	38,568	55,959	-
报告期核销	210,876	145,816	127,903	210,876	145,816	127,903
期末余额	5,273,882	3,400,736	2,730,732	5,267,709	3,396,005	2,728,343
贷款损失准备余额	4,974,726	2,956,477	2,198,032	4,968,553	2,951,746	2,195,643
报告期计提	2,071,531	861,838	277,982	2,070,089	859,496	275,593
报告期转入	14,852	9,398	67,908	14,852	9,398	67,908
报告期核销或转出	68,134	112,791	76,825	68,134	112,791	76,825
贷款拨备率	2.97%	2.09%	1.85%	2.98%	2.09%	1.85%
贷款拨备覆盖率	255.09%	154.47%	98.41%	254.77%	154.23%	98.30%

## 四、截至报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币千元

项目	本集团			本银行		
	2011年	2010年	2009年	2011年	2010年	2009年
总负债	284,860,738	228,875,114	199,046,593	283,886,351	228,160,695	198,756,459
存款余额	247,548,151	211,834,300	179,234,051	246,370,084	210,993,639	178,868,758
同业拆入总额	8,051,822	100,000	-	8,051,822	100,000	-
贷款余额	167,254,605	141,742,075	118,777,789	166,541,981	141,212,789	118,538,894
其中：企业贷款	131,622,513	111,606,765	94,774,261	131,113,653	111,247,285	94,575,311
贴现	18,768,291	14,951,512	11,118,925	18,673,004	14,895,214	11,118,925
个人贷款	16,863,801	15,183,798	12,884,603	16,755,324	15,070,290	12,844,658

## 五、截至报告期末前三年利润表附表

单位：人民币千元

项目	本集团			本银行		
	2011年	2010年	2009年	2011年	2010年	2009年
营业利润	2,875,213	2,312,501	2,347,683	2,847,081	2,303,656	2,353,149
归属于母公司股东的净利润	3,187,001	2,219,629	1,971,205	3,172,714	2,213,162	1,973,483
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,247,375	1,909,433	1,869,174	2,243,253	1,905,849	1,872,202



## 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			
		2011年	2010年	2009年	2011年	2010年	2009年	
资本充足率	≥8%	16.12%	17.23%	11.95%	16.12%	17.23%	11.95%	
核心资本充足率	≥4%	13.36%	15.19%	10.21%	13.36%	15.19%	10.21%	
流动性比率	人民币	≥35%	36.77%	41.26%	44.65%	36.77%	41.26%	
								148.64%
存贷比	人民币	≤75%	67.23%	66.99%	66.36%	67.23%	66.99%	
	外币		238.21%	66.00%	14.48%	238.21%	66.00%	14.48%
拆借资金比例	拆入资金比		7.32%	2.54%	3.64%	7.36%	2.55%	3.65%
不良贷款比例	≤5%	1.17%	1.35%	1.88%	1.17%	1.36%	1.88%	
单一最大客户贷款比例	≤10%	4.12%	4.00%	7.00%	4.12%	4.00%	7.00%	
最大十家客户贷款比例	≤100%	31.35%	32.23%	50.13%	31.35%	32.23%	50.13%	

## 七、报告期末的资本构成及变化情况

项目	单位：人民币千元		
	2011年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
资本净额	28,565,357	24,509,121	13,583,288
核心资本净额	23,666,209	21,605,162	11,608,731
加权风险资产总额	174,188,264	142,231,303	113,699,568
市场风险资本（注释2）	240,341		
资本充足率	16.12%	17.23%	11.95%

注释2：自2011年起，公司根据监管部门要求计提市场风险资本。

## 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	8,577,457	3,738,252	2,625,540	3,227,345	23,168,594
本期增加	-	-	521,919	-	3,172,714	3,694,633
本期减少	-	1,025,108	-	-	863,735	1,888,843
期末数	5,000,000	7,552,349	4,260,171	2,625,540	5,536,324	24,974,384

01 / B

---

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		
	报告期	上年同期	本银行 增减
营业收入	8,984,663	6,355,422	41.37%
营业利润	2,847,081	2,303,656	23.59%
归属于母公司股东的净利润	3,172,714	2,213,162	43.36%
现金及现金等价物增加额	2,439,972	5,719,025	-57.34%

### (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					
	本集团		本银行			
	报告期	上年同期	增减	报告期	上年同期	增减
总资产	309,927,083	252,100,924	22.94%	308,860,735	251,329,289	22.89%
归属于母公司股东的所有者权益	24,992,860	23,172,783	7.85%	24,974,384	23,168,594	7.79%

## 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，公司面对复杂多变的经济形势和经营环境，坚持以科学发展观为统领，坚决贯彻宏观调控政策，坚持以效益为中心，积极推进业务转型，全面完成各项经营管理任务，深入推进新三年发展战略。

——截至报告期末，资产总额为3,089亿元，较上年增加576亿元，增幅22.92%。

——各项存款余额为2,464亿元，较上年增加354亿元，增幅16.78%。日均存款余额2445.39亿元。

——各项贷款余额1,665亿元，较上年增加253亿元，增幅17.92%。日均贷款余额1690.24亿元。

——按五级风险分类口径统计，截至报告期末，公司的不良贷款（后三类）余额19.50亿元；不良贷款余额占比1.17%，较上年下降0.19个百分点。

——实现利润总额40.86亿元，较上年增加13.73亿元，增幅50.61%；实现净利润31.73亿元，较上年增加9.6亿元，增幅43.38%。

——按照中国银监会的统计口径，截至报告期末，公司的资本净额和核心资本净额分别为285.65亿元和236.66亿元，资本充足率和核心资本充足率分别达到16.12%和13.36%，分别较上年下降1.11和1.83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，公司采取有效措施，加快业务结构、客户结构、盈利结构调整，坚持发展区域、行业重点客户，加快业务发展步伐，进一步提高市场竞争力。深化拓展对公负债市场，参与市级财政性存款招标连创佳绩，在全市同业占比平稳上升。加强信贷规模调控，有效促进业务转型，积极推进各项资产业务均衡发展，大额贷款增量占比持续压缩。重点抓好平台贷款压缩工作，提前完成政府融资平台压降任务。积极推进创新类业务，成功试水我行首笔并购贷款，银团贷款营销成效显著。做好金融支持“三农”服务，全面完成涉农“三个不低于”指标。中小企业坚持深耕园区、拓展港区、服务社区，大力建设各类小企业融资平台，业务发展喜人，超预期完成监管部门“两个不低于”任务。拓新开源，加快公司金融中间业务发展步伐，成功获得非金融企业债务融资工具承销商资格。产品开发方面秉承创新发展理念，正式推出中小企业联保贷款、企业信贷履约保证保险项下企业贷款产品、小额贷款借款人意外伤害保险代理、工程机械按揭贷款、“农超对接”综合授信等业务，并开展农保基金网上监管业务，成为第6家加入社保基金网上实时监管系统的商业银行，为业务拓展创造了良好条件。

### 零售金融业务发展情况

报告期内，公司人民币储蓄存款新增171.7亿元，储蓄余额达到1181.9亿元。个人贷款余额净增16.8亿元，纯公积金贷款和二手房资金监管量均列上海各银行首位。进一步深化零售金融中间业务发展，全年收入1.2亿元，合作基金公司增至17家，代销基金产品达354只，累计销售理财产品130.7亿元。

新增POS机2002台，实现手续费收入955.4万元。代理保险销售额全年累计达15亿元。个人结售汇折合美元1.1亿元，比上年度增长588.1%。借记卡新增有效卡35.2万张。持续推进零售产品创新，实现业务转型，推出“鑫澳通”业务、鑫意卡产品，签订工会会员服务卡合作协议，上线个人客户关系管理系统，通过理财系统改造提高运行效率，并为创新产品的推出创造条件。进一步提升零售服务品牌，以便民银行建设战略为指导，强化金融便利店服务优势，推出电影票代理、机票代理、公交卡充值和代售个人财产险业务等服务，成为零售业务新增长点和产品、渠道创新的重要平台，在银监会中国农村信用社成立六十周年表彰中，荣获“最佳金融营销产品创新奖”。

### 贸易金融业务发展情况

在“调结构、促发展”指导思想指引下，公司将原国际业务部改组为贸易金融部，并依托部门资源整合契机，把握发展主线，大力倡导本外币联动业务理念，落实上下联动，全力推动结算及贸易融资业务上规模，成效显著。全年办理国际结算业务超过42000笔，结算量达46.8亿美元，同比增加了近80%，其中5月份单月结算量更是突破了5亿美元大关。在完善原有贸易融资产品，提高产品适用性的同时，注重结合我行客户实际，持续创新丰富产品种类。先后推出了进口代收押汇、福费廷、融资性保函、跨境人民币交易、海外代付等产品，全年累计贸易融资金额达到5.83亿美元，同比增长了约2.8倍。加大、加快外汇业务人才的培养力度。在全行范围内开展面向分支行所有外汇业务人员的“外汇基础知识千人培训”；针对分支行客户经理的储备性培训；分支行业务骨干在总行进行跟岗培训等多层次的系列培训课程。



### 电子银行业务发展情况

截至报告期末,公司企业网银注册用户达44,541户,较上年末增加 22,713户,增长105.7%;个人网银注册用户达131,513户,较上年末增加107,314户,增长441.1%;企业电话银行注册用户达77,281户,较上年末增加8,052户,增长11.7%;新增ATM机具171台,总量达883台,新开通多媒体自助终端46台,总量达371台;网站日均点击量突破370万次,较上年度增加68.5万次;电话银行业务总量718.75万次,其中人工服务91.78万次,较上年增长50.39%,在线客服访客总量为6.04万人次,较上年度增长199.01%;实现资金类交易4407.21万笔,金额8795.47亿元。报告期内,公司投产电子商务网上支付业务,继续推进手机银行、短信平台、网银3.0版建设。组织系列营销活动,加快业务发展。部署网银预警系统,加强内控检查和客户教育,防范业务风险。建立机具管理系统,推动网银服务机布放和功能优化。建设网上商城及改版网站,发挥中小企业电子金融服务作用,提升网络营销能力。完善客服中心系统功能,开展交叉营销试点,提升综合管理水平。

### 信用卡业务发展情况

截至报告期末,公司新发有效信用卡24万张,同比增长372%;实现业务收入3034.88万元,同比增长80.6%;信用卡中间业务收入1551.64万元,同比增长87%;全年交易金额24.07亿元,同比增长52%;激活率56%。报告期内,围绕“跨越式发展”经营目标,着力拓展鑫福农卡、淘宝鑫卡、世界白金鑫卡、QQ鑫卡等一系列创新产品,实现产品规模和品质双突破。其中,“鑫福农卡”率先在全国发行,并获得中国银联表彰和专项奖励;“世界白金鑫卡”的成功发行,使公司成为第一家发行白金卡产品的全国农村合作金融机构。截至报告期末,公司信用卡发卡量位居农信系统第一位,在全国区

域性银行中排名跃居第三。公司已经成为信用卡业务发展最快的区域性银行之一。

### 资金营运业务发展情况

报告期内,公司坚持安全稳健的资金运作策略,积极应对市场变化带来的挑战。货币市场交易方面,公司拆借限额经央行上海总部批准扩大至176亿元,资金融通渠道进一步拓展。债券投资方面,较好把握时机,期限结构和品种结构持续优化,积极参与2011年上海地方政府债发行,大力支持地方社会发展。票据业务方面,以组织架构再造为契机、业务转型发展为主线,积极开拓市场,取得良好业绩。贵金属业务资格准入取得重大突破,成为上海黄金交易所金融类会员,贵金属自营交易顺利开展。理财业务方面,稳中求进、产品创新持续推进,全年累计发行理财产品262款,黄金概念产品和滚续型产品成功发行,各期产品均运作正常,到期均能实现预期收益。公司资金业务全年交易量达4.01万亿元,全国银行间债券市场交割量排名继续位于市场前列,连续7年被评为全国银行间债券市场优秀结算成员,并获得“2011年度银行间本币市场交易100强”称号及2011年度银行间债券市场最活跃机构农村合作金融机构类第一名。

### 中间业务情况

报告期内,公司银团贷款、公司理财等公司类中间业务增长较快,实现收入2.73亿元。个人类中间业务实现收入1.2亿元,代发纯公积金贷款82亿元,增量市场占比63%;代理保险、代销基金、销售实物黄金等业务增长明显,发售个人理财产品94款,募集资金131亿元。新增有效信用卡24万张,实现交易金额24亿元。电子银行业务实现收入9800多万元,新增企业网银注册用户2.27万户、个人网银注册用户10.73万户,新增ATM171台、POS2002台。





### 机构发展情况

报告期内，公司完成网点调整66家，其中：新设网点20家，迁址网点（含迁址更名）9家，升格网点1家，降格网点1家，变更金融许可证或营业执照网点35家。截至报告期末，公司网点数量347家，其中内环以内33家，内环至中环40家，中环至外环46家，外环以外226家，异地分支机构2家。成功组建嘉善支行和湘潭县支行，实现跨区域经营。响应银监会鼓励批量化组建村镇银行加大农村金融服务号召，拟在山东、湖南、云南三省批量化筹建村镇银行32家。截至报告期末，已有20家村镇银行启动筹建。继续落实便民银行发展战略，推进以自助机具服务与人工服务相结合，以错时、错位为服务特色的社区银行网点建设，全年新开和改造金融便利店30家，总量达到60家，以满足社区居民尤其是上班族金融服务需求。

### IT建设情况

公司持续推进信息科技治理，加强信息科技管理，完善信息科技制度建设，优化科技队伍建设。报告期内，新一代银行系统建设取得阶段性成效，张江业务处理中心按时间节点全面开工建设；推进村镇银行信息系统建设，支持跨区域经营和金融便利店发展；开展数据仓库、黄金交易系统、手机银行、风险预警系统升级等项目建设，满足我行业务发展需要；完成IT服务管理平台、集中监控平台、生产网络和防火墙系统改造、生产机房扩容及配套项目建设，完善防病毒体系，较好地防范安全生产风险；持续优化综合业务系统，提高信息系统的监控、预防和维护能力，提升信息系统安全性和稳定性，支撑我行业务快速增长；完善灾备体系建设，A类重要业务系统灾备覆盖率达到100%；推进应用项目建设，支持新设机构筹备；建成信息安全管理体系，并通过ISO 27001认证，为我行建立可持续的信息安全风险管理机制奠定基础。



### 风险管理情况

一是推进实施巴塞尔新资本协议。报告期内，顺利完成新资本协议实施现状诊断及差距分析报告和实施规划。二是制定《上海农村商业银行2011年信贷投向意见与信用风险政策》、《上海农村商业银行压力测试管理办法》、《上海农村商业银行信用风险管理政策》、《债券交易业务市场风险管理办法》、《上海农村商业银行操作风险管理政策》等制度，进一步夯实全面风险管理制度基础。三是进一步完善全行风险管理组织体系，实现总行与分支行对风险管理条线的双重管理。四是深化贷款新规实施，加强贷款资金管控。以完成监管部门提出的受托支付比例达标要求为契机，采取总行指导督促、分支行安排落实等方式，全面提升受托支付水平。继续做好落实贷款新规基础性工作，不断加强贷款全流程管理。五是根据监管部门统一部署，加强政府融资平台贷款管理，防范代偿风险。六是根据国家宏观调控要求，强化房地产贷款管理；提出强化土地储备贷款管理、提高新增房地产项目准入标准、名单制管理房地产开发企业等具体管控措施，积极探索房地产类贷款限额管理。七是优化信息管理系统，进一步提升风险管理系统支持力度，实现CMIS对刚性受托支付的系统机控、实现PLS对全行个人按揭类贷款刚性受托支付的系统控制。八是实现异地业务风险管理，进一步推动跨区域发展。在异地支行、村镇银行筹建、开业及业务拓展过程中，从制度设计、系统支持、人员培训、业务指导等多方面给予重点保障。

### 内控管理情况

一是提升审计服务。公司以新资本协议实施为契机，开展内审差异化分析，积极准备实施过程中的审计跟踪监督工作；以先进上市银行为标杆，对我行内控及内审监督工作开展差异



化分析,为新形势下内控与审计工作的发展理清思路、明确目标。二是加快内审职能转型。继续以风险为导向推动各类审计评价项目,重点突出管理审计、评价审计;继续以信息系统为手段推动审计效率提升,强化系统监测功能,发挥非现场审计的指导和引领作用。三是落实内控监督。持续关注授信、财会、临柜、IT等业务的传统风险领域,突出重要风险点,全面落实人事管理要求,开展各项常规审计项目;不断梳理内审部门职责定位,改进工作流程,提升内部控制有效性监督评价工作的组织管理水平。四是加强案件防控。以深化制度执行年活动为抓手,重点围绕案防“三项承诺”、“四项规定动作”,夯实案防基础管理,强化案防制度建设;明确案防责任目标,完善日常管理机制;人查机测相结合,强化风险排查联动机制;完善案防信息交流,强化案防风险预警机制;以人为本,推动案防教育机制常态化。

#### 合规管理情况

一是充分发挥合规监管“接口”作用,积极落实监管意见的反馈及整改纠错,传导、分解、落实有关监管法规、要求,规范监管信息报送管理的流程。二是加强对合规风险事前识别和事中评估,实现合规对业务的有效支持,有效推进各类新产品、新业务的监管沟通与业务准入,积极助推异地分支机构、金融便利店、批量设立村镇银行等事项。三是结合“合规文化建设年”活动,开展分层次、多形式的合规培训,在全行范围内组织合规知识竞赛及合规征文,并编写完成《重点岗位案防职责手册》。四是加强法律事务管理。制定《上海农村商业银行法律风险管理办法》、《上海农村商业银行外部律师聘用管理暂行办法》,建立示范性合同文本库,修订和完善相关协议文本,并为全行重大项目提供法律支持。

#### 人才队伍发展情况

报告期内,公司围绕业务发展,充实中层管理人员队伍,内部新提任中层干部24人,外部引进中层干部20人。强化干部管理,进一步规范分支行干部选拔任用程序,全面推行干部聘任制和任期制。启动业务序列人员队伍建设,试点开展分支行资深客户经理评聘,转聘资深业务主管6人,新聘分支行资深客户经理2人。加强员工队伍建设,招聘应届生300名。围绕战略发展落实培训重点,分层次、分条线、多渠道开展员工

教育培训,全行共开展各类培训 952 期,受训人次达30461人;电子学习平台逐步成熟,进一步拓宽培训与考试的覆盖面,全年上线电子学习课程103门,课时数106小时,参训员工达4432人,人均学习17.35小时。

#### 企业文化建设情况

报告期内,公司进一步探索企业文化建设,通过开展思想政治工作与企业文化建设征文活动,举办“先进企业文化建设座谈会”、“先进企业文化建设专家研讨会”,探讨企业文化核心内涵,持续提升企业文化核心价值。加强员工凝聚力工程建设。以纪念建党90周年为契机,开展第三届职工文化艺术节等各类庆祝活动;举办“心·思路”案防与合规青年辩论赛,深入推进合规文化建设;开展“青春在事业中闪光”2011年度青年立功竞赛活动,搭建青年成才平台;为350家网点配置简易健身器材和书刊;制定《上海农商银行帮困基金管理指导意见》,在全行开展“一日捐”活动,全年为困难员工送去慰问品及资金100多万元。加强企业民主管理。以修订执行《上海市职工代表大会条例》为契机,培训两级职工代表600多人,开展职工提案和合理化建议等活动,收到职工提案72份,进一步推进企业民主建设,提高职工代表议事能力。我行金山支行工会被授予“全国模范职工之家”称号。



### 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2011年6月末全球1000家大银行中,公司排名第235位,比上年度提升104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。报告期末,公司被《金融时报》评选为“2011年度最佳农商银行”。

报告期内,公司获评中国人民银行、财政部颁发的2011年度储蓄国债承销优秀奖;中国银联颁发的2011年度上海地区银联卡业务卓越奖;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奖;中国银监会颁发的最佳金融IT产品创新奖;上海市银行同业公会颁发的上海银行业机构最佳客服奖;中国人民银行评选的地方性银行业金融机构征信工作先进集体;人民银行上海分行颁发的上海市中资法人金融机构金融统计考核评比一等奖、2011年度上海市信贷市场企业信用评级工作先进集体、2011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颁发的2011年全国农信银支付清算系统运维管理先进单位;和讯网颁发的第九届中国财经风云榜创新网银奖;上海市金融党委颁发的上海金融系统庆祝建党90周年宣传教育活动优秀工作项目二等奖等。

### 3、公司主营业务收入种类

业务种类	单位:人民币千元	
	本集团	本银行
贷款	8,782,200	8,745,842
拆借、存放等同业业务	302,995	302,840
投资收益	1,602,772	1,598,968
其他业务	2,794,315	2,792,006
合计	13,482,282	13,439,656

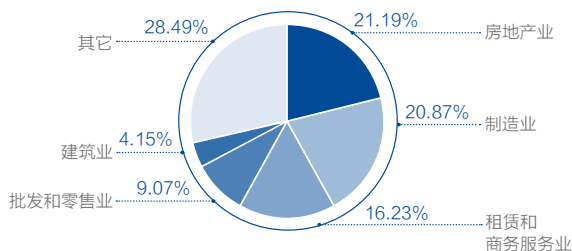
### 4、主要产品或服务市场占有率情况

报告期末,公司本外币各项存款余额2464亿元,在上海地区中资银行中,公司人民币存款市场份额为5.13%,比年初上升0.19个百分点;本外币各项贷款余额1665亿元,在上海地区中资银行中,公司人民币贷款增量位居第四,人民币贷款市场

份额为5.74%,比年初提高0.33个百分点,其中代发纯公积金贷款82亿元,上海地区增量市场占比63%。

### 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	房地产业	3,526,832.15	21.19%
2	制造业	3,473,937.57	20.87%
3	租赁和商务服务业	2,701,200.59	16.23%
4	批发和零售业	1,510,287.08	9.07%
5	建筑业	691,179.67	4.15%



### 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		
	2011年余额	2010年余额	2009年余额
开出信用证	519,247	176,493	19,780
开出保函	717,364	783,051	237,779
开出银行承兑汇票	3,019,101	1,949,969	1,460,664
未使用的信用卡额度	2,206,804	1,635,517	872,063
海外代付	156,378	-	-

项目	单位:人民币千元		
	2011年余额	2010年余额	2009年余额
开出信用证	519,247	176,493	19,780
开出保函	717,364	783,051	237,779
开出银行承兑汇票	3,019,101	1,949,969	1,460,664
未使用的信用卡额度	2,206,804	1,635,517	872,063
海外代付	156,378	-	-

### （三）经营中出现的困难及解决方案

报告期内，受宏观经济环境等因素影响，公司负债业务形势严峻。由于源头营销机制有待进一步深入、有贷户管理需要进一步深化以及对公负债相关产品缺乏，公司对公存款增长趋缓，增长速度低于贷款增长速度，对存贷比指标的管理造成一定影响。为此，公司一是大力加强各级财政性存款营销并获得重大突破，实现财政性存款在逆境中持续增长。二是实施总分支行联动营销，开展“了解客户、共赢发展”大走访活动，深化系统性客户的层级管理和专业化营销服务，加强对公存款账户开户营销，取得显著成效。三是大力推进公司理财业务、“集团客户现金管理系统”项目建设等业务平台建设，对全行负债业务形成有力支撑。通过公司上下共同努力，最终圆满完成负债业务年度指标。

报告期内，公司大额贷款占比较高，贷款投向以房地产业居多，先进制造业和现代服务业客户相对较少，贷款业务结构调整压力较大。为此，公司一是加强大额贷款管理，实现报告期末大额贷款增量占比降到40%。二是重点抓好政府融资平台贷款压降工作，截至报告期末，公司政府融资平台贷款余额187亿元，较报告期初减少61亿元，超额完成全年压降任务。三是成功试水公司首笔并购贷款，为上海红星美凯龙企业提供6亿元并购贷款。四是扩大同业合作领域，银团贷款业务连创佳绩，新增银团业务11笔。五是信贷规模优先安排支持“三农”贷款投放，全面完成涉农“三个不低于”监管指标。六是大力推进中小企业业务，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，确保小企业贷款增量不低于上年，市场占比不低于上年。

报告期内，在稳健货币政策环境下，居民储蓄意愿有所下降，同时，公司市郊发展不平衡等因素对储蓄业务的增长带来压力和挑战。为此，公司在确保落实年初旺季分配和动拆迁揽储工作的基础上，拓展多元化储蓄资金，通过公私联动，加大代发业务推动力度，提高资金留存率，拓宽个人外币存款及销售汇业务，稳定存款业务关系，取得了良好效果。

报告期内，由于房地产调控等一系列政策作用，一定程度影

响到公司的房地产类贷款等传统信贷业务发展，同时流动性趋紧使部分小微企业生产经营困难，导致信用、操作、流动性和声誉风险有所上升。为此，公司根据国务院金融支持实体经济以及扶持小微企业发展等有关政策要求，及时调整经营策略，完善信贷投向和风险政策，开发有针对性的金融产品，提高服务效率，重点发展符合宏观政策及信贷投向的实体中小微企业，积极发展经济园区和工业园区内的实体经济，鼓励发展专业市场的小微商贸企业和经济组织，业务结构的优化调整初见成效。

报告期内，由于历史原因，公司营业网点产出较低，网均存款、贷款和利润与上市银行相比均有一定差距，同时，部分网点面临同业竞争带来的中高端客户流失压力。为此，公司大力推进营业网点从业务操作中心向营销服务中心转型，有效提高网点产能，在做好传统中间业务的基础上，利用自身在产品和服务方面的现有资源展开差异化竞争，加快零售业务功能转型和升级。同时，深化推进金融便利店建设，将网点新建与存量挖潜相结合，强化便民服务特色和业务功能，使金融便利店品牌深入人心，逐步扩大有效产出。

### （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。2011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》计算资本充足率和核心资本充足率。



### 三、银行业务数据摘要

#### (一) 总分机构基本情况

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	47
4	闵行支行	上海市闵行区莘庄镇莘建路61号	24
5	嘉定支行	上海市嘉定区塔城路386号	22
6	宝山支行	上海市宝山区牡丹江路1198号	25
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	24

序号	网点名称	营业地址	辖属 网点数
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	15
14	长宁支行	上海市长宁区古北路555弄8号	9
15	徐汇支行	上海市徐汇区肇嘉浜路9弄3-7号	17
16	虹口支行	上海市虹口区松花江路2721号	7
17	杨浦支行	上海市杨浦区黄兴路1599号	7
18	闸北支行	上海市闸北区共和路169号	7
19	黄浦支行	上海市黄浦区广东路500号底楼东侧	4
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	3
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中路19号	1
合计			347

(详见附件《总分机构名录》)

#### (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
2010年末	13,268,932.14	94.11%	639,407.20	4.53%	123,083.46	0.87%	61,413.18	0.44%	6,892.21	0.05%
2011年末	15,838,890.51	95.10%	620,287.46	3.72%	133,927.89	0.80%	54,693.50	0.33%	6,398.84	0.04%

#### (三) 各类准备计提情况

公司已根据企业会计准则的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、其他应收款项、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2011年12月31日各项资产减值准备的余额为52.68亿元。

#### (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%
上海市浦东新区土地资源储备中心	118900	0.72%
上海世博土地控股有限公司	100000	0.60%
上海市浦东土地发展(控股)公司	99600	0.60%
上海基汇物业管理有限公司	98000	0.59%
上海裕昌房产发展有限公司	96000	0.58%
上海崇裕置业发展有限公司	86687	0.52%
上海先达房地产发展有限公司	79060	0.47%
上海临港经济发展(集团)有限公司	76000	0.46%
上海市奉贤区土地储备中心	75000	0.45%
上海新发展大酒店有限公司	75000	0.45%





### (五) 集团客户授信及风险管理情况

公司根据监管要求,修订印发了集团关联客户统一授信业务相关制度,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1,468,083.23万元,占贷款总额的8.82%。

### (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15,734万元,其中逾期90天以上的重组贷款为934万元。

### (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	本银行 平均利率
自营贷款	140,476,901	6.21%
存款	225,997,849	1.84%
-活期存款	112,366,324	0.73%
-定期存款	113,631,525	2.93%

### (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)	到期日	利率%
2001年记账式国债	15,000.00	2021.1	3.85
2002年记账式国债	42,000.00	2012.3-2012.7	2.70
2003年记账式国债	10,000.00	2018.10	4.18
2004年记账式国债	5,000.00	2014.8	4.86
2005年记账式国债	97,000.00	2012.11-2015.2	3.01-4.44
2006年记账式国债	39,000.00	2013.8-2016.3	2.80-2.89
2007年记账式国债	249,000.00	2012.4-2017.9	2.93-4.46
2008年记账式国债	237,000.00	2013.4-2038.5	3.68-4.50
2009年记账式国债	392,900.00	2012.5-2019.11	1.55-3.68
2010年记账式国债	831,000.00	2012.1-2040.12	2.01-4.23
2011年记账式国债	563,000.00	2012.1-2021.11	2.77-3.99
2007凭证式国债	7,670.86	2007.3-2012.12	3.81-6.34
2008凭证式国债	417.08	2008.3-2013.12	5.53-6.34
2009凭证式国债	11,034.99	2012.3-2014.6	3.73-4.00
2010凭证式国债	3,995.37	2013.3-2015.12	3.73-4.60
2011凭证式国债	840.14	2012.3-2014.11	3.70-6.15
2009储蓄式国债	3,451.01	2012.9-2012.11	3.73
2010储蓄式国债	7,835.21	2013.4-2015.11	3.73-4.60
合计	2,516,144.66		

### (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1665.42亿元。

按照五级分类口径,其中正常类1583.89亿元,占比95.10%;关注类62.03亿元,占比3.72%;后三类贷款合计19.50亿元,占比1.17%,较上年末增加0.51亿元,占比下降0.17个百分点。不良贷款绝对额和相对比例呈现“一升一降”,其中次级类不良贷款增加0.96亿元,可疑类不良贷款减少0.40亿元,损失类贷款减少0.05亿元。

报告期末,公司各类抵债资产合计23180万元,比年初下降13090万元。

报告期内,核销不良贷款2957万元。

在解决和压缩不良贷款方面,公司采取了如下主要措施:一是由部门负责人亲自组织牵头大额不良贷款监测报告工作小组,密切跟踪、及时报告特大额不良贷款的实时动态,并根据监管部门的反馈意见动态调整监测范围;二是适度扩大不良贷款的监测范围,密切监测大额逾期贷款,在第一时间了解风险发生原因及程度,针对性地采取化解措施;三是对经长期清收确实无法收回的呆账贷款,早准备、严审批,及时根据核销政策依法依规地完成核销工作;四是积极推动土地期权等抵债资产的处置进程,有效减少公司不生息资产。

### (十) 抵债资产情况

截至报告期末,公司抵债资产余额为23180.02万元,其中不动产类余额为20334.14万元、动产类余额为5.55万元,权利类余额为2840.33万元。

### (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。根据董事会批准的《新资本协议实施规划》确定的时间表和路线图,先期启动内部评级初级法建设,开展数据收集和清洗、数据仓库

和风险数据集市建设、内部评级治理框架设计、风险暴露分类等工作；二是制定统一的信用风险政策，明确优先介入类、审慎介入类、限制或禁止类的信贷投向序列和信用风险政策；三是根据经济环境和监管政策的变化，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。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的检查、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》的作用，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，并大力提倡打造学习型队伍；七是加强村镇银行信用风险管理。指导和支村镇银行风险管理，提出管理建议，逐步提升村镇银行的风险管理水平。

#### 市场风险对策：

一是制定《上海农村商业银行压力测试管理办法》、《债券交易业务市场风险管理办法》等文件，明确信用风险、市场风险和流动性风险压力测试组织流程，细化债券交易市场风险管理要求。二是确立资金业务小中台结合大中台的风险管理模式，厘清业务部门和风险管理部门的职责，规范市场风险管理的组织体系。三是积极落实限额管理政策，根据我行风险偏好，每日计算并监测市场风险指标，以日报、月报和季报等形式报告管理层，严控市场风险暴露。四是定期开展压力测试，检视本行在极端情况下的风险承受能力，弥补日常市场风险管理手段的不足。五是直接参与贵金属自营和代理业务信息系统的开发，切实将市场风险管理融入业务流程，提高风险管控的针对性和有效性。

#### 操作风险对策：

一是完善操作风险制度体系。公司修订《操作风险管理政策》，明确界定总行风险管理部的操作风险管理职责；修订《操作风险关键风险指标报告作业指导书》，按季收集人员、系统、业务流程、外部事件等领域的操作风险敏感度指标；修订《业务条线归类及操作风险事件类型目录》，补充和完善八大业务条线和七大操作风险事件类型；制定《操作风险事件报告作业指导书》，形成具有我行特色的操作风险分类树。二是加强异地分支机构管理。梳理、优化相关业务操作流程，初步搭建异地分支机构合规与操作风险管理框架。三是优化业务流程。通过流程梳理，厘清业务运行中的操作风险点、风险级别及种类、控制岗位等，报告期内共识别我行业务流程中的操作风险点1800余个。四是提升系统支持。完成我行GRC系统二期升级工作，完善内规库及法律性文件审查流程，继续推进GRC系统三期立项工作。五是加强检查监督力度。开展包括分支行金库检查、内控风险专项检查、财政账户风险排查、对公存款账户风险排查、案件防控治理风险排查、异地会计临柜业务专项检查、金融便利店会计临柜业务专项检查在内的一系列检查。六是深化案件防控治理，构建强有力的案件防控体系。

#### 流动性风险对策：

一是着力推进制度建设。颁布《流动性风险管理政策》和《流动性风险应急计划》等制度文件，进一步完善流动性风险管理组织框架；二是加快落实新监管标准。将流动性覆盖率（LCR）和净稳定资金比率（NSFR）等新监管工具纳入公司流动性管理指标体系，数据精确度指标的准确度显著提升；三是灵活调整经营策略。针对宏观调控力度加大、市场流动性显著收缩的形势，加强对流动性指标的纵向时点与横向业务分析，及时提供风险提示与政策建议；四是持续开展压力测试。依托资产负债管理系统，对公司未来现金流量状况开展计量分析，并根据压力测试结果提出应急处理措施，确保

业务经营安全运行；五是首次启动应急演练。模拟长期性融资流动性危机，完成持有至到期类资产出售审批的完整流程，检验应急处理机制的可行性、可靠性与有效性；六是积极构建合作机制。经与北京、天津等五家农商银行充分协商，初步建立流动性应急合作机制框架，有力拓宽公司流动性来源渠道。

#### 合规与法律风险对策：

合规风险方面，落实监管意见反馈，推动整改纠错，规范监管信息报送，充分发挥监管“接口”功能；认真做好法律法规和监管规定的解读和传导工作，积极开展合规培训，梳理完善信贷特别是贷后管理规章制度，增强全行合规经营意识；积极探索合规测试，制定合规风险监测指标体系，完成GRC系统三期建设，稳步提升合规风险管理水平。法律风险方面，及

时将法律法规和监管规定的最新变化体现在本行规章制度及法律性文件中，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；推进律师库建设和完善，进一步加强合同文本标准化建设，实现标准化合同的在线管理，通过人控机控相结合的方式，规范标准合同的使用；探索异地分支机构、村镇银行法律管理模式，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：

一是完善制度规范行为，制定《上海农村商业银行声誉风险管理办法》；二是梳理制度开展自评，落实我行全面风险管理机制建设规划；三是交流学习借鉴经验，多次参加监管部门、同业公会等组织的培训及交流会议。

## 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
	2011-12-31	2010-12-31	增减	主要原因
总资产	308,860,735	251,329,289	22.89%	经营规模扩大
长期股权投资	412,592	518,187	-20.38%	计提长期股权投资减值准备增加
债券投资	44,851,214	37,024,458	21.14%	债券持有增加
固定资产	2,962,889	2,790,849	6.16%	固定资产投入增加
总负债	283,886,351	228,160,695	24.42%	存款及主动负债增加
所有者权益	24,974,384	23,168,594	7.79%	未分配利润增加
营业利润	2,847,081	2,303,656	23.59%	资产规模扩大、资产收益率提高
投资收益	1,983,531	1,403,069	41.37%	投资规模扩大、投资收益率提高
归属于母公司股东的净利润	3,172,714	2,213,162	43.36%	利息净收入、非息收入增加

## 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

2011年上半年,央行连续上调金融机构人民币存款准备金率,增大了商业银行流动性管理的难度。在通胀局面缓解和经济增长放缓的情况下,四季度开始对货币政策进行适时适度预调微调。央行2011年末下调金融机构人民币存款准备金0.5个百分点,一定程度上缓解了流动性管理的压力。

央行于2011年2-7月连续三次上调金融机构人民币存贷款基准利率,在货币政策偏紧的情况下商业银行的贷款议价能力有所提高,同时信贷资源更多向收益率较高的中小企业倾斜,存贷款利差逐步扩大,商业银行盈利水平整体提升。

2011年4月,银监会出台《关于中国银行业实施新监管标准的指导意见》,推出资本要求、杠杆率、拨备率和流动性四项新的监管工具,还就《商业银行资本管理办法》公开征求社会意见。新监管标准的实施对商业银行的资本管理和资产负债管理等带来一定压力,但由于过渡期的机制安排,商业银行的盈利状况不会受太大影响。

2011年10月,国务院出台小微企业扶持政策,要求商业银行加大对小微企业的支持力度,以缓解中小企业融资难问题。该政策的推行推动商业银行规范小微企业金融服务,推进商业银行的转型发展。

## 八、新年度业务发展计划

### (一) 新年度业务发展指导方针

深入贯彻中央经济工作会议、全国金融工作会议和上海市委九届十七次全会精神,以科学发展为主题,以稳中求进为基调,强化创新驱动、加快转型发展,全面完成三年发展战略目标任务,为上市奠定基础。

### (二) 新年度主要经营目标

——利润总额48.43亿元,净利润37.95亿元。资产利润率达到1.1%,资本利润率达到13.5%。

——各项存款日均达到2580亿元,增幅为14%。期末存款余额增长320亿元,增幅为13%。其中,储蓄存款增长150亿元以上。

——各项贷款余额增长270亿元,增幅为16%。

——非利息收入10.4亿元,非利息收入占比10%以上。

——资本充足率不低于15%。

——贷款拨备覆盖率达到250%,拨贷比2.5%以上。

——五级分类后三类不良贷款占比控制在1.5%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,加强公私联动、本外币联动、传统业务与新兴业务联动,加快负债业务产品创新与平台建设步伐,全力以赴



推进负债业务可持续增长。加强信贷规模调控工作，以创新为动力，推进信贷结构优化。聚焦重点区域、重点产业，拓展一批先进制造业、现代服务业、战略性新兴产业优质客户。管理好涉农贷款，确保涉农贷款平稳增长。抓好大额贷款专项工作，推进保障性住房贷款营销。有效配置信贷资源，重点支持符合产业结构调整方向的先进制造业、现代服务业以及具有较强自主创新能力、产品技术含量高、市场潜力大的高新技术中小企业，做好业务平台建设，确保中小企业贷款增量和结构占比不低于上年。深入拓展中间业务，加快发展公司理财、银团贷款等新型业务，抓好中小企业投融资金融服务。加强新产品开发、优化，加快推出技术改造贷款业务、国内信用证业务、黄金质押贷款业务，修订应收账款质押贷款业务，加强现金管理业务领域的系统建设和业务推进，有序推进新产品开发和现有产品的后评价工作。

#### 零售金融方面

继续紧密围绕公司三年规划和发展战略，稳步推进负债和零售资产两项传统业务，深入发展个人中间业务，持续产品创新和业务管理，实现零售金融业务的健康、全面、可持续发展。落实旺季吸储和动拆迁揽储，加强公私产品联动，扩大和巩固储源。调整个人贷款业务结构，加快非房贷类业务发展，丰富小微企业贷款产品。加强中间业务产品的交叉销售和整体营销，丰富理财产品种类，试点发行借记IC卡，推广、完善个人客户管理系统，拓宽工会会员服务卡业务，推进财富管理中心及贵宾理财中心建设，为零售中间业务的可持续发展奠定基础。抓好金融便利店网点建设，努力完成开立100家的三年发展战略目标，整合商务代理平台，扩大商务代理品种，进一步完善和加强金融便利店功能。

#### 贸易金融方面

以完善考核激励为导向，加快发展贸易融资业务。进一步推动本外币联动，在产品、客户营销、收益实现等方面加强联动，形成互相促进的良性循环，提高客户的综合贡献率；继续

加强上下联动，分支行发挥区域优势，重点营销落户园区内具有进出口经营权的生产型企业。发挥总行贸易融资自营团队专业化优势，重点营销大型进出口制造业客户、专业贸易公司，同时为分支行营销提供技术支持；加强产品创新，重点推出供应链融资、订单融资、预付款融资、仓单融资、内保外贷等产品，拓宽对私外汇汇款通道；通过加强与同业合作，完善资金清算方式，拓宽外汇资金收益渠道和提高资金使用效率；做好业务培训、队伍建设、制度建设、风险控制、分支行服务和系统建设等6项工作，完善内部支持，助力前台的业务拓展，全面提升我行外汇业务市场竞争力。

#### 电子银行方面

大力发展电子银行业务，加大营销资源投入，迅速扩大客户规模，充分挖掘客户资源，加强业务联动，开展全方位营销，使电子银行业务成为我行转型发展的重要抓手。发展重点从资源投入、功能拓展向加强营销、增加收入转变。进一步深化与第三方支付平台、银联等机构合作，拓展支付渠道，完善网上银行功能。以服务中小微企业、涉农企业为主，推进网上商城建设，推广电子商务。推进手机银行建设，年内投产运行，发展一批稳定的手机银行企业及个人客户。加大自助机具布放力度，提高市场占有率，调整优化结构，提升利润贡献能力。深化客服中心建设，提升客服中心的管理和运营水平，扩大客服业务范围。

#### 信用卡业务方面

继续保持信用卡业务高速发展态势，同时注重整体业务的可持续性，做好产品和业务功能的宣传推广及支持完善工作，紧密配合公司新一代银行系统建设以及IC银行卡等科技开发项目，发行推广上海市总工会会员服务卡、开发和推广“鑫成卡”等厚利型产品，全面推广“鑫风卡”等特色产品，严格落实各项内控管理制度，保持各项业务运营安全稳定。继续做好“世界白金鑫卡”、“鑫福农卡”、“淘宝鑫卡”和“QQ鑫卡”等产品的宣传推广工作，尝试建立多渠道销售管理体系，开展各类市场营销和用卡促进活动。



### 资金营运方面

紧紧围绕业务转型和结构调整，全面把握业务发展与风险管控的平衡，进一步加强对宏观经济和金融市场的研究分析力度，巩固公司在金融市场业务中的优势地位。不断提升资产增值能力，提高交易性收入占比，创新营销管理模式，实现资金业务自营交易和服务分支行两大主线协调发展。

### 中间业务方面

一是大力发展银团贷款、并购贷款等业务，加快发展公司理财、现金管理等业务，为集团型企业量身定制现金管理解决方案。二是大力推进财富管理业务，推出贵金属代理业务，保持公积金委托贷款市场份额，做好储蓄国债发行及承兑工作，完成IC银行卡上线投产，完善和推广“鑫成卡”、“世界白金鑫卡”、“淘宝鑫卡”、“QQ鑫卡”等产品，积极推进“鑫风卡”业务。三是大力发展电子银行业务，进一步深化与第三方支付平台、银联等机构合作，拓展支付渠道，完善网上银行功能，推进网上商城建设，推广电子商务，高标准、高起点地推进手机银行建设，加大自助机具布放力度。

### 机构发展方面

郊区适度控制总量，局部调整优化为主；城区以社区居民和中小企业的金融服务需要为网点设置依据，增加网点覆盖面；推动网点转型，着力建设社区银行、小微企业专营网点和科技型服务网点，试点财富管理中心建设；改善服务环境，完善网点形象改造。完成昆山支行和32家村镇银行的筹建和开业。计划到2012年末，公司网点数量达到375家，其中本市网点数量372家，异地分支机构网点3家。控股村镇银行32家。

### IT建设方面

继续推进信息科技治理，深化信息科技管理，持续提升科技队伍能力。扎实推进新一代银行系统建设，按要求完成系统开发和主要工程实施任务；在确保施工安全和工程质量的前提下，推进张江业务处理中心建设，做好新老系统、新老数据中心切换的各项准备；完成村镇银行信息系统建设和远程维护，保障村镇银行顺利开业和正常运营；重点推进手机银行、金融IC卡系统、数据仓库基础平台、网上商城、企业集团现金管理系统等项目建设，积极配合业务转型和机构布局调整，为业务发展提供有力技术支撑；以事件和问题管理为抓手，进一步强化生产系统运维管理、变更管理，持续评估生产风险，消除安全隐患，保障现有信息系统安全稳定运营；持续加强运维管理工具建设，持续优化信息系统运行维护指标体系，加强信息科技风险和信息安全管理工作，推进信息安全管理体系持续运行，健全信息科技风险防范体系。

### 风险管理方面

一是正确认识宏观经济形势，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，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，进一步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；七是加强研究力量，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

一是深化审计管理改革。在现有市区支行内审垂直管理基础上,根据全面垂直化管理改革“分步到位”的原则,加快对郊区相关分支行的垂直管理改革。二是加强审计基础管理。梳理审计作业管理要求,建立审计人员责任制;加强审计项目目标管理,落实审计发现问题后续整改纠错机制。三是做好异地审计服务。完善村镇银行审计制度;加强村镇银行审计管理的组织领导;适时开展村镇银行审计监督项目;落实异地分支机构内审管理任务。四是完善非现场审计手段。继续做好审计系统一期的维护和优化,审计系统二期的选型、开发、测试和上线等工作;开发村镇银行审计(风险预警)系统,力争年内上线。在此基础上,突出非现场审计的重点,不断提升审计效率。五是实施审计监督评价。继续做好董事会、监事会审计委员会委托的专项监督评价项目;开展监管年度指定审计项目;开展外包风险专项审计、制造业贷款风险管理情况专项审计等项目,落实内审专项监督职能;继续开展监管评级自评和内控综合评价工作。六是推进案件防控工作。进一步强化案防领导小组办公室职能;继续梳理现有案防类制度;进一步完善现有风险排查监督;完善异地机构案件防控体系;完善年度案防考评体系。

### 合规管理方面

以合规工作有效性为目标,以流程优化为抓手,以GRC系统为依托,不断完善合规风险管理体系和各项机制,深入做好法律风险事前防范,继续深化合规队伍和文化建设,切实促进我行各项业务平稳较快发展。一是积极发挥“监管接口”作

用,同监管部门继续保持良好的沟通交流,及时、准确报告经营信息,积极认真落实监管要求,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,促进业务平稳较快发展;二是继续优化和固化合规风险管理流程,持续优化合规风险管理的流程及执行力度,在2011年试点测试的基础上,积极借鉴同业做法,逐步建立合规测试长效机制;三是加强法律事务管理,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;四是加强对合规风险的识别、评估、监测、控制、报告各环节体制机制建设,进一步完善GRC合规风险管理系统,运用现有的合规指标监测机制加大对合规指标监控的力度,提高合规风险管理的有效性。

### 人才队伍方面

确保人才发展三年规划各项目标顺利完成,进一步健全人力资源管理体系,推动人员素质不断提高。加强干部队伍建设,结合董事会任期,做好领导班子和中层干部的任期综合考核评价工作。强化绩效考核,完善分支行班子成员考核方式,加大部门对员工绩效的考核力度。充实加强业务团队力量,全面启动业务序列评聘工作,重点打造客户经理队伍和专业人才队伍。加强员工队伍建设,加大市场化引进专业人员的力度,全面推行管理培训生计划。优化劳动组合,改善用工结构,全力保障新兴业务、金融便利店和异地分支机构人员配置。继续围绕公司发展战略和人才发展三年规划,契合新系统上线、跨区域经营、新兴业务推进等实施多维度培训,进一步加强培训评估、考核力度,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。

- ▶ 股本变动及股东情况
- ▶ 董事、监事、高级管理层人员及员工情况
- ▶ 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

# 02

---

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





您下班?

我营业!

24 HOUR

金融便利店

心体验

体验

便捷服务



# 02 / A

---

## 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	4,218,828,699	84.376%
自然人股	780,972,000	15.62%
打包股*	199,301	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，待股东身份确认后冉作进一步处理。

### (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24679户，其中：法人股股东219户，自然人股东24459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	上海盛融投资有限公司	国有法人股	6.00%	30,000	-
5	深圳市联想科技园有限公司	一般法人股	5.73%	28,655.39	-
6	日照钢铁控股集团有限公司	一般法人股	4.90%	24,500	-
7	上海国际集团资产管理有限公司	国有法人股	4.00%	20,023.04	-
8	上海绿地(集团)有限公司	国有法人股	4.00%	20,000	-
9	中国太平洋人寿保险股份有限公司	国有法人股	4.00%	20,000	-
10	上海锦江国际投资管理有限公司	国有法人股	3.00%	15,000	-
合计			67.65%	338,270.57	-

### 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。

40	▶ 股本变动及股东情况
43	▶ 董事、监事、高级管理人员及员工情况
51	▶ 公司治理结构
56	▶ 股东大会情况简介
58	▶ 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

## (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2011年9月30日,澳新银行在全球范围内共有1381个分支行及代表处,其服务网络遍及澳大利亚、新西兰、14个亚洲国家和地区,12个太平洋岛国,欧洲、美国和中东地区。澳新银行被标准普尔评级服务机构评为AA-稳定级长期信用等级,并且在全球银行业资本市场市值排名中,以584.8亿美元位列全球银行业第19名。

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、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。

5、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。

# 02 / B

---

董事、监事、  
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	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
副董事长	侯福宁	男	1964	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
职工董事	沈训芳	男	1958	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
股东董事	Alistair Marshall Bulloch (布乐达)	男	1957	2009.9.8-2012.9.7		
股东董事	Gilles Planté (庞侗)	男	1963	2011.4.29-2012.9.7		
股东董事	陆敏	男	1953	2011.4.29-2012.9.7		
股东董事	寿伟光	男	1963	2010.4.23-2012.9.7		
股东董事	施德容	男	1948	2009.9.8-2012.9.7		
股东董事	袁兵	男	1968	2011.3.16-2012.9.7		
股东董事	薛健	男	1965	2011.3.16-2012.9.7		
股东董事	刘益朋	男	1968	2009.9.8-2012.9.7		
股东董事	吴正奎	男	1974	2011.12.27-2012.9.7		
股东董事	陈文君	女	1955	2009.9.8-2012.9.7		
独立董事	史纪良	男	1945	2009.9.8-2012.9.7		
独立董事	吴大器	男	1954	2009.9.8-2012.9.7		
独立董事	苏仲	男	1948	2009.9.8-2012.9.7		100,000
独立董事	于英辉	男	1948	2009.9.8-2012.9.7		
独立董事	刘红忠	男	1965	2009.9.8-2012.9.7		
独立董事	吴坚	男	1968	2009.9.8-2012.9.7		
董事会秘书	刘勇奋	男	1965	2009.9.8-2012.9.7	√	300,000
<b>监事会人员</b>						
监事长	沈慧琪	男	1950	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
股东监事	李珊	女	1970	2011.4.29-2012.9.7		
股东监事	吴振来	男	1950	2009.9.8-2012.9.7		50,000
股东监事	张磊	男	1971	2009.9.8-2012.9.7		
股东监事	卢长生	男	1959	2009.9.8-2012.9.7		30,000
职工监事	楼锦江	男	1951	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
职工监事	凤宝珑	男	1951	2009.9.8-2012.9.7	√	150,000
职工监事	张祖玉	男	1957	2009.9.8-2012.9.7	√	100,000
外部监事	吴醒	男	1945	2009.9.8-2012.9.7		
外部监事	蒋洪	男	1950	2009.9.8-2012.9.7		
<b>高级管理层人员</b>						
行长	侯福宁	男	1964	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
副行长	沈星宝	男	1958	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
副行长	叶国荣	男	1957	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
副行长	王关荣	男	1963	2010.9.9-2012.9.7	√	300,000
副行长	李晋	男	1963	2010.9.9-2012.9.7	√	300,000
副行长	金剑华	男	1965	2010.9.9-2012.9.7	√	300,000
副行长	史美樑	男	1963	2010.9.9-2012.9.7	√	300,000
首席风险官	吴国华	男	1964	2010.9.9-2012.9.7	√	500,000
首席信息官	周衡昌	男	1965	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
首席审贷官	汪明	男	1957	2009.9.8-2012.9.7	√	150,000

40 ▶ 股本变动及股东情况  
43 ▶ 董事、监事、高级管理人员及员工情况  
51 ▶ 公司治理结构  
56 ▶ 股东大会情况简介  
58 ▶ 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

## 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太欧美区执行董事兼高级顾问, 上海农商银行董事, 天津银行董事, 澳新银行印度Capital Private公司董事, 英国ANZBEL公司董事以及澳新重庆梁平村镇银行董事。曾任渣打银行韩国区批发银行业务总监、渣打银行中国区和台湾地区客户关系总监、渣打银行香港总经理, 澳新银行东北亚区和香港首席执行官、亚太欧美区副首席执行官、中国区董事长。

**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东北亚欧美区首席执行官, 澳新银行(中国)有限公司董事长, 上海农商银行董事。曾任澳新银行环球市场部董事总经理、交易与环球市场部总监、欧洲与美洲区金融市场部总监、货币与商品衍生品部全球总监。

**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、计划财务部总部副总经理(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、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。

**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员。



40	▶ 股本变动及股东情况
43	▶ 董事、监事、高级管理人员及员工情况
51	▶ 公司治理结构
56	▶ 股东大会情况简介
58	▶ 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

**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、通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。现任上海绿地(集团)有限公司财务部总经理助理, 上海绿地建设(集团)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、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。

**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, 上海市第十三届人大代表。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、浦东新区区委主任, 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。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资产管理部总经理, 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。

**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。

**凤宝龙**, 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营业部经理, 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。

**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副书记、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, 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社办公室主任, 长宁信用合作社联社主任, 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, 大学本科, 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

深圳市联想科技园有限公司、日照钢铁控股集团有限公司因参与公司2010年定向募股，现排名公司第五大、第六大股东。公司于2011年3月16日召开2011年第一次临时股东大会，根据股东深圳市联想科技园有限公司、日照钢铁控股集团有限公司的提名，选举袁兵、薛健先生为公司董事。两位董事的任职资格已经银监会批准，其任期自股东大会决议通过之日起至第二届董事会任期届满。公司第二届董事会董事埃德加先生、万建华先生、张玉良先生因个人原因，于2011年3月31日向董事会提请辞去董事职务。公司于2011年4月29日召开2010年度股东大会，同意埃德加先生、万建华先生、张玉良先生辞去董事职务，并根据澳大利亚和新西兰银行集团有限公司、上海国际集团有限公司、上海绿地（集团）有限公司提名，增补庞倜先生、陆敏先生、张常青先生为公司董事，庞倜先生、陆敏先生的董事任职资格已经银监会核准，二位董事的任期自股东大会决议通过之日起至第二届董事会任期届满。张常青董事因个人原因在董事任职资格核准前于2011年6月1日向公司董事会提出辞职。公司于2011年12月27日召开2011年第二次临时股东大会，根据上海绿地（集团）有限公司提名，增补吴正奎先生为公司董事。

中国太平洋人寿保险股份有限公司因参与公司2010年定向募股，现排名公司第九大股东。公司于2011年4月29日召开2010年度股东大会，根据股东中国太平洋人寿保险股份有限公司的提名，选举李珊女士为公司监事，其监事任职资格已经银监会批准，任期自股东大会决议通过之日起至第二届监事会任期届满。

2011年7月，公司首席信息官周衡昌先生不再兼任信息管理部总经理。



- 40 ▶ 股本变动及股东情况
- 43 ▶ 董事、监事、高级管理人员及员工情况
- 51 ▶ 公司治理结构
- 56 ▶ 股东大会情况简介
- 58 ▶ 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

## 四、年度薪酬及激励情况

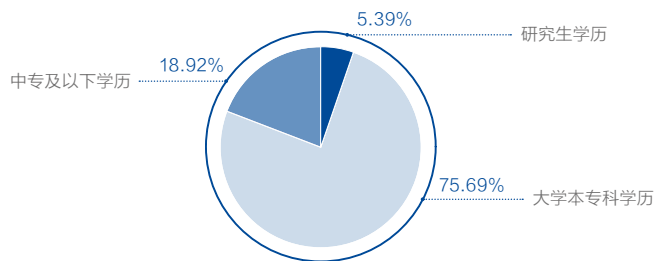
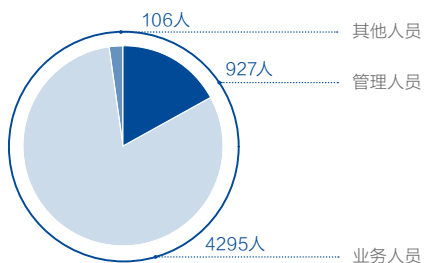
公司根据《董事管理办法》和《董事、监事考核评价办法》中关于“董事、监事履职与薪酬”的规定，综合考虑董监事承担的责任、所需的专业知识、投入时间以及金融类上市公司的平均津贴水平等因素向非执行董事、监事发放薪酬。

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人员的薪酬福利税后合计为1961.78万元。

## 五、公司员工情况

报告期末，公司在编员工共5328人。其中：管理人员927人，业务人员4295人，其他人员106人。在编员工中研究生学历287人，占比5.39%；大学本科学历4033人，占比75.69%；中专及以下学历1008人，占比18.92%。





02 / C

---

公司治理结构



40	▶ 股本变动及股东情况
43	▶ 董事、监事、高级管理人员及员工情况
51	▶ 公司治理结构
56	▶ 股东大会情况简介
58	▶ 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

## 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，确保公司可持续发展，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。

报告期内，公司根据监管部门的相关法规及实际情况，及时制定、修订相关制度，构架健全完善的治理体系。修订《公司章程》部分内容，微调《2010-2012年发展战略》，切合实际，确保我行发展战略与经营情况和市场环境的变化相一致。制定《新监管标准实施规划》、《新资本协议实施规划》，规定时间节点，稳步推进实施，全面提升风险管理水平。制定或修订《市场风险管理政策》、《外包风险管理政策》、《操作风险管理政策》、《流动性风险管理政策》、《流动性风险应急计划》、《压力测试管理办法》、《信用风险管理政策》、《集中度风险管理政策》、《声誉风险管理政策》、《固定资产贷款管理办法》、《合规政策》、《关联交易管理办法》等涵盖各风险类别的政策制度，健全全面风险管理体系。制定《董事履职评价办法》、《监事会履职细则》、《总行高管综合考核办法》，强化激励约束机制，促进公司治理各主体有效履职。

### （一）关于股东和股东大会

报告期内，公司召开了2010年度股东大会和2次临时会议，通过决议13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，上海市君合律师事务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、动态微调发展战略，制订年度财务预算和利润分配方案，完善全面风险管理、内部控制，监督高级管理层有效履职，确保财务报告的真实、完整、准确，深化评估评价职能等方面倾注了大量的时间和精力，不仅推动我行经营业绩稳步提升，而且完成了多项战略性重大工作，包括业务转型和结构调整、跨区域发展、全面风险管理机制建设和上市前基础性工作等，积极发挥决策职能，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67项，内容涵盖年度经营计划、财务预算，利润分配方案，微调三年发展战略、布局村镇银行、股权托管、制定新监管标准和新资本协议实施规划、清理政府融资平台贷款、选聘年度及上市审计机构等战略、资本及经营管理的重要事项。面对复杂多变的外部环境，公司董事会紧紧围绕本行发展愿景，着力发挥战略、资本、风险、激励约束和人才科技管理等职责，持续推进科学决策，组织落实战略微调、提高重点领域风险管理、业务转型和结构调整、跨区域发展、新一代银行系统建设、上市准备等重大战略性工作；强化风险管理，提升风险抵御能力；健全激励约束，提高经营管理水平；深化委员会职能，发挥决策支持作用；完善公司治理，规范董事会运作，有力保障和推动公司可持续发展。

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17次，审议、听取议题61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(含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6次,审议各项议题21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,高级管理层能够积极适应宏观经济形势与金融环境的变化,贯彻落实中央宏观调控政策,围绕新三年发展规划及高管层尽职要求,进一步明确并强化自身职责,指导并带领全行各单位积极有效地开展各项经营管理活动,全面完成董事会授权下的各项经营任务与经营指标,业务增长快速、稳健,稳步推进新三年规划。

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、信贷审批、内控与风险管理、营销推进、风险资产化解、信息科技管理6个专门委员会。报告期内,各专门委员会共召开会议140次,报告或审议议题1030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《上海农村商业银行信息披露管理办法》的要求,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5次,分别为2010公司年度报告、2010年度公司社会责任报告,公司2011年第一季度报告、上半年度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,在本报告期增加对外披露季度报告和中期报告,完善信息公布的全面性和有效性,加强对数据指标趋势变化的分析和反映。认真仔细地编制定期报告,校对财务数据,并承担对我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11次,分别为2010年度股东大会,2011年第一次临时股东大会、第二次临时股东大会召开公告,2010年度分红公告,董监事辞职增补等基本情况。

## 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,三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2人次因故授权表决外,均能亲自出席会议。独立董事董事会出席率达到100%,亲自出席率达到90%。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。

40	▶ 股本变动及股东情况
43	▶ 董事、监事、高级管理人员及员工情况
51	▶ 公司治理结构
56	▶ 股东大会情况简介
58	▶ 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

## （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，公司二届监事会共召开6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。

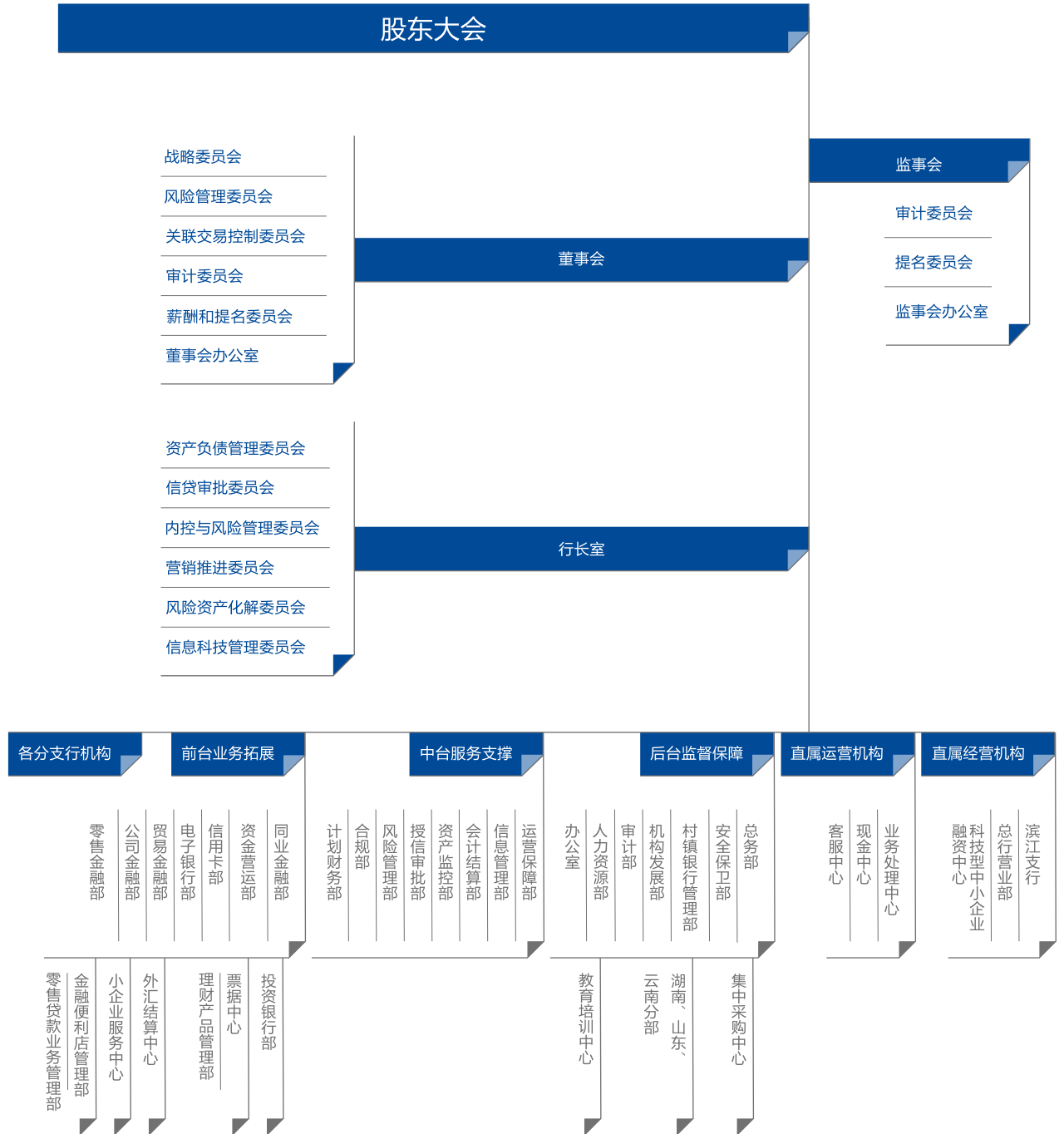
## 五、高级管理人员考评及激励情况

高级管理层人员的考核由董事会根据2011年制定的《总行高管综合考核办法》组织实施，将对市场化选聘高管的任期目标管理扩大到领导班子全体成员，明确差异化的考核目标，开展定性评价、定量考核。具体考核工作由董事会授权薪酬和提名委员会负责落实。我行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，公司董事会薪酬和提名委员会对高级管理层成员及执行董事、职工董事2010年度的工作情况和绩效指标出具了考核评价意见。《关于对高管层成员及执行董事、职工董事2010年度绩效考核评价的议案》经公司董事会审议通过。



## 六、公司组织架构图





02 / D

---

# 股东大会 情况简介

## 一、年度股东大会情况

公司于2011年4月29日,在上海市银城中路8号16楼召开2010年度股东大会。出席会议的股东及其代表共75人,代表股份3,758,135,694股,占总股本的75.16%。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》、公司章程等有关规定。公司部分董事会、监事会成员及非董事高级管理人员出席了会议。

会议审议通过了《关于上海农村商业银行股份有限公司2010年度财务执行情况及2011年度财务预算草案的议案》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2010年度利润分配预案的议案》、《关于上海农村商业银行股份有限公司董事会2010年度工作报告的议案》、《关于上海农村商业银行股份有限公司监事会2010年度工作报告的议案》、《关于增补庞倜先生为上海农村商业银行股份有限公司董事的议案》、《关于增补陆敏先生为上海农村商业银行股份有限公司董事的议案》、《关于增补张常青先生为上海农村商业银行股份有限公司董事的议案》、《关于选举李珊女士为上海农村商业银行股份有限公司监事的议案》。会议听取了《关于上海农村商业银行股份有限公司2010年度财务报表的审计报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2010年度董事履职情况的报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2010年度关联交易情况的报告》、《关于落实上海银监局2009年度监管意见及我行整改措施的报告》。

## 二、临时股东大会情况

公司于2011年3月16日在上海市银城中路8号16楼召开2011年第一次临时股东大会。出席会议的股东及其代表共79人,代表股份3,771,795,194股,占总股本的75.44%。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》、公司章程等有关规定。公司部分董事会、监事会成员及非董事高级管理人员出席了会议。会议审议通过了《关于修订<公司章程>中注册资本、住所等基本信息及其他条款的议案》、《关于选举袁兵先生为上海农村商业银行股份有限公司董事的议案》、《关于选举薛健先生为上海农村商业银行股份有限公司董事的议案》。

公司于2011年12月27日在上海市银城中路8号16楼召开2011年第二次临时股东大会。出席会议的股东及其代表共71人,代表股份3,451,905,194亿股,占总股本的69.04%。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》、公司章程等有关规定。公司部分董事会、监事会成员及非董事高级管理人员出席了会议。会议审议通过了《关于修订<上海农村商业银行股份有限公司章程>的议案》、《关于选举吴正奎先生为上海农村商业银行股份有限公司董事的议案》。



02 / E

---

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3,172,714,185.58元,以前年度未分配的利润2,363,609,941.12元,本年可向投资者分配的利润为5,536,324,126.70元。公司拟定的2011年度利润分配方案如下:

- 1、按2010年度法定报表税后利润提取法定盈余公积317,271,418.56元和任意盈余公积521,905,270.81。
- 2、对普通股按股本金12%的比例进行现金分红,共计600,000,000.00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2011年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2010年度利润分配方案经2010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0.09元[含税,其中增资部分的股金1,254,314,224股按公司入账日期(2010年12月17日)至2010年12月31日之间的实际天数折算],股权登记日为2011年5月18日,分派对象为该日登记在册的全体股东,股息发放日为2011年5月19日”,公告发布在公司门户网站上。该分配方案已经实施。

## 三、主要控股公司及参股公司的情况

单位:人民币千元			
参股公司名称	投资期限	公司持股比例	报告期末投资额
中国银联股份有限公司	无	0.24%	5,500
农信银资金清算中心	无	6%	6,000
上海崇明长江村镇银行股份有限公司	无	48.45%	51,000
上海沪洋高速公路发展有限公司	无	35%	223,914
上海东南郊环高速公路发展有限公司	无	45%	125,840
上海经怡实业发展有限公司	无	20.45%	103,611

## 四、公司对外股权投资情况

报告期内,公司无对外股权投资事项。

## 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合社等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,现总股本达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,取得明显效益。

40	▶ 股本变动及股东情况
43	▶ 董事、监事、高级管理人员及员工情况
51	▶ 公司治理结构
56	▶ 股东大会情况简介
58	▶ 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

## 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2011年度财务报表进行审计（包括2011年12月31日资产负债表、2011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

1、2011年1月27日，公司召开二届七次董事会会议，审议通过了《关于我行2010年经营情况及2011年经营计划和工作要点的议案》、《关于动态微调<2010-2012年上海农村商业银行发展战略>的议案》、《关于我行董事会2010年工作报告及2011年工作计划的议案》、《关于上海农村商业银行股份有限公司对2010年度董事履职考核的议案》、《关于制定<上海农村商业银行董事会授权书>的议案》、《关于我行2010年度公司治理自我评估报告的议案》、《关于我行2010年度全面风险管理自我评估报告的议案》、《关于我行2010年度合规风险自我评估报告的议案》、《关于制定<上海农村商业银行市场风险管理政策>的议案》、《关于制定<上海农村商业银行市场风险压力测试方案>的议案》、《关于修订<上海农村商业银行操作风险管理政策>的议案》、《关于制定<上海农村商业银行流动性风险管理政策>的议案》、《关于制定<上海农村商业银行外包风险管理政策>的议案》、《关于制定<上海农村商业银行

股份有限公司外部审计年报工作规程（试行）>的议案》、《关于我行诉农凯损害赔偿案件、债权清收有关情况暨奖励有关人员的议案》。

2、2011年2月28日，公司召开2011年第一次临时董事会会议，审议通过了《关于提名袁兵先生为上海农村商业银行股份有限公司董事候选人的议案》、《关于提名薛健先生为上海农村商业银行股份有限公司董事候选人的议案》、《关于召开上海农村商业银行股份有限公司2011年第一次临时股东大会的议案》。

3、2011年3月31日，公司召开二届八次董事会会议，审议通过了《关于审定2010年度财务报表及审计报告的议案》、《关于2010年度财务执行情况及2011年度财务预算草案的议案》、《关于2010年度利润分配预案的议案》、《关于审定2010年年度报告的议案》、《关于对高管层成员及执行董事、职工董事2010年度绩效考核评价的议案》、《关于制定<上海农村商业银行高管综合考核办法>（试行）的议案》、《关于增补袁兵、薛健董事为第二届董事会战略、薪酬和提名委员会委员的议案》、《关于上海农商银行2011年网点调整方案的议案》、《关于制定<上海农村商业银行2011年度风险偏好策略>的议案》、《关于修订<上海农村商业银行固定资产贷款管理办法>的议案》、《关于修订<上海农村商业银行股份有限公司年报外部审计工作规程（试行）>的议案》、《关于召开公司2010年年度股东大会的议案》。听取了《关于2010年度年报审计工作补充说明及基本判断的报告》、《关于2010年度内控和风险管理状况的评估报告》、《关于2010年度关联交易情况及专项审计情况审查意见的报告》、《关于我行与澳新银行2010年度技术合作情况的报告》。





4、2011年4月7日，公司召开2011年第二次临时董事会会议，审议通过了《关于提名庞侗先生为上海农村商业银行股份有限公司董事候选人的议案》、《关于提名陆敏先生为上海农村商业银行股份有限公司董事候选人的议案》、《关于提名张常青先生为上海农村商业银行股份有限公司董事候选人的议案》、《关于调整上海农村商业银行股份有限公司2010年年度股东大会审议议题的议案》。

5、2011年5月30日，公司召开2011年第三次临时董事会会议，审议通过了《关于核准上海华辰隆德丰企业集团有限公司质押所持我行股份的议案》。

6、2011年7月15日，公司召开2011年第四次临时董事会会议，审议通过了《关于核准上海绿地（集团）有限公司质押所持我行股份的议案》。

7、2011年7月29日，公司召开二届九次董事会会议，审议通过了《关于公司2011年上半年经营情况及下半年工作要点的报告》、《关于我行拟在湖南、山东等地发起设立村镇银行的议案》、《关于设立上海农商银行村镇银行管理部的议案》、《关于公司股权整体托管登记的议案》、《关于制定〈上海农村商业银行股份有限公司压力测试管理办法〉的议案》、《关于制定〈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》、《关于提名吴正奎先生为公司第二届董事会董事候选人的议案》、《关于增补庞侗董事为第二届董事会风险管理委员会委员的议案》、《关于增补陆敏董事为第二届董事会战略委员会委员的议案》。听取了《关于公司2011年上半年财务执行情况的报告》、《关于贯彻落实上海银监局进一步健全在沪中资法人银行绩效考核机制有关意见的报告》、《关于我行政府融资平台贷款情况的检查报告》、《关于贯彻落实上海银监局2010年度监管意见及我行整改措施的报告》。

8、2011年11月7日，公司召开2011年第五次临时董事会会议，审议通过了《关于上海农村商业银行股份有限公司更名为上海农商银行股份有限公司的议案》。

9、2011年12月8日，公司召开二届十次董事会会议，审议通过了《关于修订〈上海农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于制定〈上海农村商业银行新监管标准实施规划〉

的议案》、《关于制定〈上海农村商业银行新资本协议实施规划〉的议案》、《关于制定〈上海农村商业银行信用风险管理政策〉的议案》、《关于制定〈上海农村商业银行集中度风险管理办法〉的议案》、《关于制定〈上海农村商业银行声誉风险管理办法〉的议案》、《关于修订〈上海农村商业银行合规政策〉的议案》、《关于上海农商银行2011年度不良资产呆账核销及抵债资产处置报损的议案》、《关于选聘普华永道中天会计师事务所担任我行年度财务报表审计和上市审计机构的议案》、《关于召开上海农村商业银行股份有限公司2011年第二次临时股东大会的议案》。听取了《关于上海农商银行非信贷资产及流动性风险管理情况的报告》、《关于上海农商银行2011年政府融资平台贷款压力测试情况的报告》、《关于2012年董事会例会时间安排方案的报告》。

## （二）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17次，审议、听取议题61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，尤其充分发挥澳新银行的成熟经验，帮助本行不断完善内部管理水平。

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，建立健全覆盖各项主要风险的制度体系，稳步推进新监管标准和新资本协议实施，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。组织研究外汇业务、政府融资平台贷款、房地产贷款、非信贷资产、流动性风险等方面管理状况，提出政策建议。

审计委员会以外部审计为抓手，关注内部控制状况和财务成果，分析研究并提出政策建议。严格监督年度审计工作，及时跟踪、了解审计进程，对财务报表的真实性、完整性和准确性作出判断，并评估外部审计机构的工作质量。组织实施流动性风险专项审计，指导审计部开展内部审计，进一步推动内部审计职能转型。深入基层开展中小企业贷款调研，组织实施招标选聘上市审计机构，在深化与外审机构沟通联系等方面发挥积极作用。

40	▶ 股本变动及股东情况
43	▶ 董事、监事、高级管理人员及员工情况
51	▶ 公司治理结构
56	▶ 股东大会情况简介
58	▶ 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

薪酬和提名委员会根据监管最新要求,健全绩效考核机制,细化和完善董事履职评价办法,拟定高管综合考核办法,推动建立递延支付的中长期激励约束机制,落实稳健薪酬管理。履行董事任职资格初审职责,强化薪酬披露机制,不断推动提高董事履职能力。

关联交易控制委员会控制关联交易风险点,加强重大关联交易的审批和一般关联交易的备案管理,确保有关管理要求落到实处。修订关联交易管理办法,梳理关联方名单,设计关联交易管理机控项目标准,深入开展调研,提升关联交易管理水平。加强关联交易前期介入,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,持续积极履行应承担的社会责任。

报告期内,公司资产规模增长较快,总资产达3089亿元,同比增长22.92%。盈利水平大幅提升,实现净利润31.73亿元,同比增长43.36%。资产质量保持稳定,不良贷款率1.17%,较年初下降0.19个百分点。抗风险能力显著增强,贷款拨备覆盖率255%,较年初提高100个百分点;拨贷比2.98%,较年初提高0.89个百分点;资本充足率16.12%,仍保持在较高水平。各项财务状况指标均有大幅改善,缩小了与

其他商业银行的差距,为进一步实现股东价值最大化,全面推进实施发展战略、实现又好又快发展打下坚实基础。

**支持经济转型。**2011年,公司研究“十二五”规划,落实国家宏观调控政策,根据市场环境变化,联系自身实际,大力推进后世博业务拓展策略,积极融入“两中心”(国际金融中心和国际航运中心)、服务“两业”(先进制造业和现代服务业)、参与“两化”(城乡一体化和高新技术产业化)、拓展“两中”(中小企业和中间业务),努力为上海经济建设和社会发展作贡献。推动业务转型和结构调整,坚持有保有压,以科技型中小企业融资中心为平台,支持高新技术产业化;重组贸易金融部、零售金融部,大力拓展电子银行、贸易金融、信用卡、票据等新兴业务,形成一批新的增长点。与此同时,落实政府融资平台贷款清理措施,严控增量、压缩存量、一户一策、保全资产、严明奖惩、责任到行、考核到人,逐步压降政府融资平台贷款;对房地产类贷款实行比例和限额管理,严格控制新增房地产开发贷款,在风险可控前提下支持保障性安居工程建设。

**服务“中、小、微、农”。**报告期内,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,促进实体经济发展;优先安排“三农”信贷投放,推出“农超贷”产品,发行“鑫福农卡”17万张,涉农贷款余额493亿元,比年初增长86亿元。在监管部门的指导下,制订村镇银行发展规划,拟在山东、湖南、云南批量化筹建村镇银行32家,拓宽“三农”服务渠道,加快解决农村金融服务不足、小微企业融资难问题。深入推进小微企业金融服务,调整小微企业贷款业务管理架构,



完善小微企业金融服务方案,启动小微企业专营网点建设。年末,国标小企业授信余额947亿元,比年初增长157亿元。加快推进科技金融服务,推出“科贷通”系列产品,年末,科技型小企业贷款客户共413家,贷款余额近80亿元。

**扶持民生金融。**公司紧紧围绕“便民银行”战略,推进金融便利店建设。全年新开金融便利店30家,总数达到60家,强化功能、打造品牌、服务社区居民。认真贯彻市政府工作要求,大力支持保障性住房建设。继续推进代发工资、代发社保资金等业务,稳步开展个人按揭贷款业务,支持社会事业发展,全年累计代发各类资金300多亿元,新增个人贷款近16亿元。

**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。开展思想政治工作与企业文化建设征文活动,总结金融思想政治工作创新经验,宣传、讴歌党的丰功伟绩和中国特色社会主义建设伟大成就以及金融思想政治工作和企业文化建设所取得的积极成果。举办“先进企业文化建设座谈会”、“先进企业文化建设专家研讨会”等,探讨企业文化的核心内涵,不断增强企业文化建设有效性,持续提升企业文化的核心价值。完善职代会制度,规范职代会运行质量。首次在全体基层员工中开展满意度调查,实现职工代表、职代会、职工之间信息沟通制度化、常态化,建立职工代表信息及合理化建议反馈制度。以纪念建党90周年为契机,开展丰富多彩的群众文体活动;深入推进合规文化建设,搭建青年成才平台。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工作;逐步建立员工关爱系统计划,注重对基层网点员工的关爱延伸。

**热心公益,回馈社会。**报告期内,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;设立“市东·农商”特困肿瘤患者帮困基金,对家庭困难肿瘤患者进行专项帮扶。

**普及金融知识,弘扬志愿精神。**报告期内,公司开展青年员工送金融知识进社区、进郊区、进园区活动,共有超过1000名员工参与到活动中,为社区居民、中小企业送去金融服务。组织开展各类志愿活动。组织党员到地铁、道路执勤,维护交通秩序;组织团员青年开展一系列体现青年特点、金融特色、城市特征的志愿服务活动,回馈社会并树立良好的企业形象。

**支持低碳经济,发展绿色信贷业务,促进环保事业发展。**报告期内,公司积极贯彻国家的产业政策和环保政策,继续在信贷投向中明确提出优先支持低耗能、绿色环保的中小企业,以及支持环保、节能建设项目贷款。大力倡导环保办公,积极投身环保事业。

报告期内,在《金融时报》主办的“2011年中国金融机构金牌榜”评选中,公司被评为全国唯一的“年度最佳农商银行”。在履行社会责任领域,公司荣获“2011年优秀社会责任企业”称号和中国银行业协会颁发的“2010年度最佳企业社会责任践行奖”。

(全文详见《上海农村商业银行股份有限公司2011年度社会责任报告》)



02 / F

---

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、2011年1月28日召开二届监事会第七次会议，审议并通过《关于〈上海农村商业银行股份有限公司监事会2010年度工作情况报告〉的议案》、《关于〈上海农村商业银行股份有限公司监事会2011年度工作计划〉的议案》。会议还开展了监事会成员2010年履职自评，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2010年履职情况评价（讨论稿）》。

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

3、2011年4月7日召开二届监事会2011年第一次临时会议，审议并通过《关于提名上海农村商业银行股份有限公司股东监事候选人的议案》。

4、2011年8月15日召开二届监事会2011年第二次临时会议，审议并通过《关于〈上海农村商业银行股份有限公司关注类贷款管理情况监督评价报告〉的议案》、《关于〈上海农村商业银行股份有限公司2011年上半年经营财务状况监测报告〉的议案》。

5、2011年10月27日召开二届监事会2011年第三次临时会议，审议并通过《关于〈上海农村商业银行股份有限公司2011年IT采购工作监督评价报告〉的议案》。

6、2011年12月27日召开二届监事会第九次会议，审议并通过《关于〈上海农村商业银行股份有限公司2011年案防工作开展情况监督评价报告〉的议案》、《关于制订〈上海农村商业银行董事履职评价办法〉的议案》、《关于制订〈上海农村商

业银行监事会履职细则〉的议案》、《关于制订〈上海农村商业银行声誉风险管理办法〉的议案》、《关于制订〈上海农村商业银行信用风险管理政策〉的议案》、《关于修订〈上海农村商业银行合规政策〉的议案》、《关于增补李珊监事为二届监事会审计委员会委员的议案》。

### (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七次会议、第八次会议、第九次会议和第十次会议。

### (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2010年度工作的监督评价

报告期内，监事会全面监督评价公司经营管理业绩与金融创新情况，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《上海农村商业银行股份有限公司2010年度工作监督评价报告》。

#### (2) 开展对公司董事会、董事和总行经营管理层2010年度履职情况的监督评价

报告期内，监事会对公司董事会、董事和总行经营管理层2010年度的履职情况进行了监督评价。公司监事会参与了对总行领导班子和领导人员的履职评价。

#### (3) 开展对公司2010年度经营财务状况的专项检查和监督评价

报告期内，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2010年度经营财务状况进行了专项检查，出具了《上海农村商业银行股份有限公司2010年度经营财务状况监督评价报告》。



40	▶ 股本变动及股东情况
43	▶ 董事、监事、高级管理人员及员工情况
51	▶ 公司治理结构
56	▶ 股东大会情况简介
58	▶ 董事会报告
64	▶ <b>监事会报告</b>
68	▶ 重要事项
72	▶ 财务报告及备查文件目录

(4) 开展对公司关注类贷款管理情况的专项检查和监督评价

报告期内，监事会成立专项检查小组，根据银监会《农村合作金融机构信贷资产风险分类指引》等监管要求，在认真研究《上海农村商业银行信贷资产风险分类管理办法》及相关实施细则的基础上，制定并实施关注类贷款管理情况专项检查方案，对公司关注类贷款管理情况开展专项检查和监督评价，出具了《上海农村商业银行股份有限公司关注类贷款管理情况监督评价报告》。

(5) 开展对公司2011年IT采购工作的专项检查和监督评价

报告期内，监事会成立“IT采购工作专项检查小组”，对公司2011年IT采购工作进行专项检查，并出具了《上海农村商业银行股份有限公司2011年IT采购工作监督评价报告》。

(6) 开展对公司2011年案防工作的专项检查和监督评价

报告期内，监事会成立案防工作专项检查小组，制定“2011

年案防工作监督评价方案”，对公司2011年案防工作开展情况进行专项检查，并出具了《上海农村商业银行股份有限公司2011年案防工作开展情况监督评价报告》。

报告期内，监事会对《上海农村商业银行股份有限公司2010年度审计报告》和《上海农村商业银行股份有限公司2010年年度报告》进行审定，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

报告期内，监事会对公司2011年上半年经营财务状况实施动态监测，出具了《上海农村商业银行股份有限公司2011年上半年经营财务状况监测报告》。

## 3、着眼长效机制，开展案防责任制落实情况巡视工作

公司监事会根据年度工作安排和历年巡视工作记录，有针对性地选择巡视单位，对全行24家基层单位和网点开展案件防控责任制落实情况的巡视，并在巡视过程中进行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, 未发现有违法、违规、违章行为和损害股东利益的行为。

### (二) 财务报告真实情况

报告期内, 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。



02 / G

---

重要事项

## 一、最大十名股东名称及报告期内变动情况

报告期内,公司最大十名股东名称及持股情况无变动。

## 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12件(含以本公司为被告、被申请人案件),涉案金额约5325万元。案件数量与2010年相比减少7件,涉案金额为2010年涉案金额的1.50%,与2010年相比大幅下降的主要原因为2010年涉及数起国债纠纷案件。

### (二) 信贷诉讼或仲裁

截至报告期末,公司涉及在2011年内结案的贷款类诉讼案件162件,涉及案件标的金额为人民币23336.42万元。报告期内,上述贷款通过诉讼收回16181.16万元。

截至报告期末,公司涉及在2011年内尚未结案的贷款类诉讼案件264件,涉及案件标的金额为人民币176883.35万元。报告期内,上述贷款通过诉讼收回17666.56万元。

2011年上述未结案件中诉讼标的前十位的贷款类诉讼案件见下表(按涉诉金额排序):

序号	借款人	担保人	首贷日	逾期日	诉讼标的	单位:人民币万元	
						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	上海宏兴房地产发展有限公司	--	20030513	20040326	30000.00	2010.00	20040628
3	上海新美(集团)有限公司	上海新越木业有限公司	19991203	20050721	11077.12	12813.86	20090708
4	上海华夏文化旅游区开发有限公司	--	20041216	20071228	8240.00	2429.10	20071228
5	双力集团有限公司	--	20030906	20111214	5000.00	0.00	20111214
6	上海新美(集团)有限公司	上海新越木业有限公司	19991203	20050718	4369.67	574.68	20090708
7	双力集团有限公司	--	20030906	20111214	4000.00	0.00	20111214
8	上海紫旺房地产有限公司	--	20050629	20070515	3500.00	1518.00	20071018
9	上海帝高燃气电机有限公司	朱德平	20030813	20070925	3365.28	0.00	20090210
10	上海华夏文化旅游区开发有限公司	--	20041216	20071228	3000.00	0.00	20071228

## 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2011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18.05亿元,分别为:关联法人授信余额17.87亿元(涉及5户),关联自然人授信余额1793.04万元(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4.1亿元,占本行资本净额(285.56亿元)的1.44%,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8亿元,占本行资本净额(285.65亿元)的2.80%,未超过规定的15%;全部关联方的关联交易总量为18.05亿元,占本行资本净额(285.65亿元)的6.32%,未超过规定的50%。

客户名称	单位:人民币万元		
	授信余额	五级分类	担保方式
上海绿地恒滨置业有限公司	41,000.00	正常	抵押
日照钢铁有限公司	40,000.00	正常	保证
日照钢铁控股集团有限公司	20,000.00	正常	-
日照钢铁轧钢有限公司	20,000.00	正常	保证
上海青浦工业园区发展(集团)有限公司	20,000.00	正常	保证
上海朱家角投资开发有限公司	20,000.00	正常	保证
东方国际集团上海市对外贸易有限公司	7,148.88	正常	保证
上海山鑫置业有限公司	6,520.00	正常	抵押
上海绿地商业(集团)有限公司	3,000.00	正常	抵押
上海绿地建设(集团)有限公司	1,000.00	正常	抵押

## 五、股东贷款情况

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

报告期内,公司未发生上述情况。

### (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
日照钢铁控股集团有限公司	20000	正常	-	银行承兑汇票贴现
	5000	正常	抵押	房地产开发贷款
上海山鑫置业有限公司	1000	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
	520	正常	抵押	法人经营性用房按揭贷款
上海三林集体资产投资经营管理有限公司	3150	正常	抵押	短期流动资金贷款
	1700	正常	抵押	法人经营性用房按揭贷款
上海华庄模具有限公司	4000	正常	抵押	短期流动资金贷款
上海云飞工贸发展有限公司	4000	正常	抵押	短期流动资金贷款
上海高东资产经营管理有限公司	3330	正常	抵押	经营性物业抵押贷款
上海奉贤建设投资有限公司	68000	正常	保证	基础设施贷款
上海市普陀区国有资产经营有限公司	30000	正常	保证	中期流动资金贷款
上海徐房(集团)有限公司	4800	正常	保证	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

报告期内, 公司取得非金融企业债务融资工具承销业务准入资格; 成为上海黄金交易所会员; 参加了上海地方政府债承销团。

### (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。

02 / H

---

财务报告及  
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。

## 分支机构名录

- 一、分支机构分布一览(见附件)
- 二、金融便利店分布一览(见附件)

# 公司董事关于2011年年度报告的 书面确认意见

40	▶ 股本变动及股东情况
43	▶ 董事、监事、高级管理人员 及员工情况
51	▶ 公司治理结构
56	▶ 股东大会情况简介
58	▶ 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

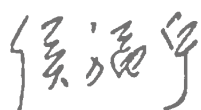
根据《商业银行信息披露办法》（中国银行业监督管理委员会令[2007]7号）和《商业银行信息披露特别规定》（中国银行业监督管理委员会公告[2008]33号）的规定和要求，作为公司董事，我们在全面了解和审核公司2011年年度报告后，出具意见如下：

- 1、公司严格按照企业会计准则和相关制度规范运作，公司2011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2011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2011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



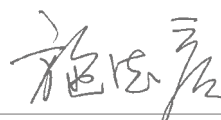
庞 倜



陆 敏



寿伟光



施德容



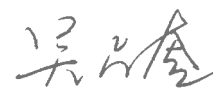
袁 兵



薛 健




刘益朋



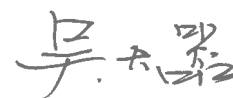
吴正奎



陈文君



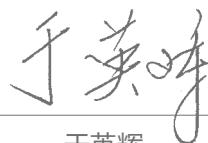
史纪良



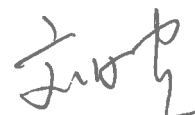
吴大器



苏 仲



于英辉



刘红忠



吴 坚



- ▶ 财务报表及审计报告
- ▶ 社会责任报告
- ▶ 分支机构名录

# 03

---

以科学发展为主题

以稳中求进为基调

审时度势 稳健经营 创新驱动 转型发展







03 / A

---

财务报表及  
审计报告

# 2011年度 财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	2
合并及银行资产负债表	3
合并及银行利润表	5
合并及银行现金流量表	6
合并股东权益变动表	8
银行股东权益变动表	9
财务报表附注	10

# 审计报告

普华永道中天审字(2012)第22182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2011年12月31日的合并及银行资产负债表以及2011年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表和合并及银行股东权益变动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2011年12月31日的合并及银行财务状况以及2011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(特殊普通合伙)



中国·上海市  
2012年4月5日

注册会计师



周章

周章

注册会计师



单峰

单峰



# 2011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	
		2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	七、1	52,107,213	43,887,935	51,946,268	43,797,230
存放同业款项	七、2	13,659,942	5,597,004	13,601,611	5,589,536
拆出资金	七、3	4,063,009	86,095	4,063,009	86,095
贵金属		9,811	1,785	9,811	1,785
交易性金融资产	七、4	438,500	47,432	438,500	47,432
买入返售金融资产	七、5	19,106,289	9,904,710	19,106,289	9,904,710
应收利息	七、6	1,097,103	733,033	1,092,546	733,033
发放贷款和垫款	七、7	162,279,879	138,785,598	161,573,428	138,261,043
可供出售金融资产	七、8	14,290,742	16,740,728	14,164,360	16,644,494
持有至到期投资	七、9	34,306,571	28,973,697	34,246,489	28,870,723
分为贷款和应收款类投资	七、10	1,464,514	2,616,568	1,464,514	2,616,568
长期股权投资	七、11	361,592	467,187	412,592	518,187
固定资产	七、12	4,750,537	3,186,701	4,750,175	3,186,252
递延所得税资产	七、13	1,389,963	516,401	1,389,963	516,401
其他资产	七、14	601,418	556,050	601,180	555,800
<b>资产总计</b>		<b>309,927,083</b>	<b>252,100,924</b>	<b>308,860,735</b>	<b>251,329,289</b>

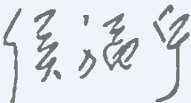
	附注	本集团		本银行	
		2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
<b>负债</b>					
同业及其他金融机构存放款项	七、15	10,025,389	1,057,987	10,239,253	1,186,981
拆入资金	七、16	8,051,822	100,000	8,051,822	100,000
卖出回购金融资产	七、17	10,067,260	5,273,880	10,067,260	5,273,880
吸收存款	七、18	247,548,151	211,834,300	246,370,084	210,993,639
理财资金	七、19	1,139,501	488,861	1,139,501	488,861
应付职工薪酬	七、20	682,906	324,498	682,362	324,079
应交税费	七、21	1,205,457	788,032	1,199,718	787,974
应付利息	七、22	3,853,448	3,319,691	3,849,849	3,318,058
预计负债	七、23	319,342	249,124	319,342	249,124
应付债券	七、24	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000
其他负债	七、25	467,462	3,938,741	467,160	3,938,099
负债合计		284,860,738	228,875,114	283,886,351	228,160,695
<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	7,552,349	8,577,457	7,552,349	8,577,457
盈余公积	七、28	4,260,171	3,738,252	4,260,171	3,738,252
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	5,554,800	3,231,534	5,536,324	3,227,345
归属母公司股东权益合计		24,992,860	23,172,783	24,974,384	23,168,594
少数股东权益		73,485	53,027	-	-
股东权益合计		25,066,345	23,225,810	24,974,384	23,168,594
负债及股东权益总计		309,927,083	252,100,924	308,860,735	251,329,289

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

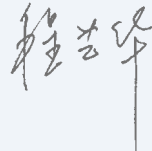
胡平西  
董事长



侯福宁  
行长



程艺华  
计划财务部总经理



# 2011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)

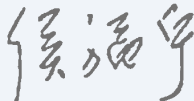
	附注	本集团		本银行	
		2011年度	2010年度	2011年度	2010年度
一、营业收入		9,027,067	6,377,360	8,984,663	6,355,422
利息净收入		8,089,230	6,060,455	8,055,152	6,038,313
利息收入	七、31	13,482,282	9,518,091	13,439,656	9,494,087
利息支出	七、31	(5,393,052)	(3,457,636)	(5,384,504)	(3,455,774)
手续费及佣金净收入		520,077	279,770	520,406	279,974
手续费及佣金收入	七、32	621,837	470,710	621,715	470,616
手续费及佣金支出	七、32	(101,760)	(190,940)	(101,309)	(190,642)
投资损益	七、33	393,218	3,979	384,563	3,979
其中: 对联营企业的投资亏损		(1,983)	(80,262)	(1,983)	(80,262)
公允价值变动损益		202	(317)	202	(317)
汇兑损益		5,081	3,633	5,081	3,633
其他业务收入		19,259	29,840	19,259	29,840
二、营业支出		(6,151,854)	(4,064,859)	(6,137,582)	(4,051,766)
营业税金及附加	七、34	(550,311)	(395,619)	(549,183)	(395,136)
业务及管理费	七、35	(3,484,123)	(2,769,062)	(3,472,421)	(2,758,794)
资产减值损失	七、36	(2,107,738)	(862,381)	(2,106,296)	(860,039)
其他业务支出		(9,682)	(37,797)	(9,682)	(37,797)
三、营业利润		2,875,213	2,312,501	2,847,081	2,303,656
加: 营业外收入	七、37	1,282,174	3,411,068	1,268,620	3,407,224
减: 营业外支出	七、38	(29,339)	(2,997,473)	(29,338)	(2,997,473)
四、利润总额		4,128,048	2,726,096	4,086,363	2,713,407
减: 所得税费用	七、39	(925,849)	(500,252)	(913,649)	(500,245)
五、净利润		3,202,199	2,225,844	3,172,714	2,213,162
归属于母公司股东的净利润		3,187,001	2,219,629	3,172,714	2,213,162
少数股东损益		15,198	6,215	-	-
六、其他综合收益	七、40	(1,025,108)	140,241	(1,025,108)	140,241
七、综合收益总额		2,177,091	2,366,085	2,147,606	2,353,403
归属于母公司股东的综合收益总额		2,161,893	2,359,870	2,147,606	2,353,403
归属于少数股东的综合收益总额		15,198	6,215	-	-

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

胡平西  
董事长

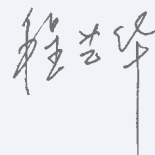


侯福宁  
行长



程艺华

计划财务部总经理



# 2011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	
		2011年度	2010年度	2011年度	2010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		44,673,782	33,433,964	44,428,717	33,011,187
拆入资金净增加额		7,951,822	100,000	7,951,822	100,000
买入返售资金净减少额		-	610,446	-	610,446
卖出回购资金净增加额		4,793,380	-	4,793,380	-
理财资金净增加额		650,640	-	650,640	-
拆出资金净减少额		-	-	-	-
收取利息的现金		11,651,251	8,197,599	11,616,926	8,177,424
收取手续费及佣金的现金		621,837	470,709	621,715	470,616
收到其他与经营活动有关的现金		32,812	976,219	19,259	972,546
经营活动现金流入小计		70,375,524	43,788,937	70,082,459	43,342,219
拆出资金净增加额		(3,976,914)	(86,095)	(3,976,914)	(86,095)
客户贷款及垫款净增加额		(25,583,543)	(23,073,621)	(25,343,907)	(22,783,230)
存放中央银行和同业款项净增加额		(13,757,320)	(9,239,972)	(13,721,141)	(9,240,476)
买入返售金融资产净增加额		(9,201,579)	-	(9,201,579)	-
贵金属净增加额		(8,026)	(1,785)	(8,026)	(1,785)
卖出回购资金净减少额		-	(1,249,120)	-	(1,249,120)
理财资金净减少额		-	(212,104)	-	(212,104)
支付利息的现金		(4,782,837)	(3,008,475)	(4,773,213)	(3,007,850)
支付手续费及佣金的现金		(101,760)	(190,940)	(101,309)	(190,642)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,820,770)	(1,564,958)	(1,820,895)	(1,558,747)
支付的各项税费		(1,591,571)	(714,559)	(1,582,947)	(713,978)
支付其他与经营活动有关的现金		(4,244,392)	(3,774,359)	(4,232,365)	(3,770,681)
经营活动现金流出小计		(65,068,712)	(43,115,988)	(64,762,296)	(42,814,708)
经营活动产生的现金流量净额	七、41(2)	5,306,811	672,949	5,320,163	527,511

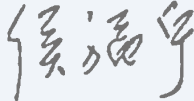
项目	附注	本集团		本银行	
		2011年度	2010年度	2011年度	2010年度
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>					
收回投资收到的现金		28,327,634	26,121,610	28,168,629	26,121,587
处置投资性房地产收到的现金净额		-	1,122,000	-	1,122,000
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		19,207	7,934	19,207	7,791
取得投资收益收到的现金		1,826,726	1,285,476	1,811,196	1,281,649
投资活动现金流入小计		30,173,567	28,537,020	29,999,032	28,533,027
投资支付的现金		(31,393,595)	(30,767,771)	(31,311,100)	(30,671,538)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(1,146,822)	(461,236)	(1,146,822)	(460,819)
投资活动现金流出小计		(32,540,417)	(31,229,007)	(32,457,922)	(31,132,357)
投资活动使用的现金流量净额		(2,366,850)	(2,691,987)	(2,458,890)	(2,599,330)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>					
吸收投资收到的现金		5,260	8,127,956	-	8,127,956
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		5,260	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		976	-	-	-
分配股利分配股利和偿付利息支付的现金		(421,301)	(337,112)	(421,301)	(337,112)
筹资活动产生的现金流量净额		(415,065)	7,790,844	(421,301)	7,790,844
<b>四、现金及现金等价物净增加额</b>					
加：年初现金及现金等价物余额		14,280,618	8,508,812	14,151,276	8,432,251
五、年末现金及现金等价物余额	七、41(1)	16,805,516	14,280,618	16,591,248	14,151,276

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

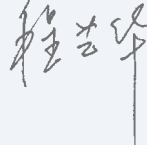
胡平西  
董事长



侯福宁  
行长



程艺华  
计划财务部总经理



# 2011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)

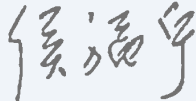
项目	附注	归属于母公司股东权益					少数股东权益	股东权益合计
		股本 七、26	资本公积 七、27	盈余公积 七、28	一般风险准备 七、29	未分配利润 七、30		
2010年1月1日年初余额		3,745,686	1,563,574	873,708	2,625,540	4,213,561	46,812	13,068,881
(一) 净利润		-	-	-	-	2,219,629	6,215	2,225,844
(二) 其他综合收益		-	140,241	-	-	-	-	140,241
(三) 股东投入资本		1,254,314	6,873,642	-	-	-	-	8,127,956
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积		-	-	2,864,544	-	(2,864,544)	-	-
2. 对股东的股利分配		-	-	-	-	(337,112)	-	(337,112)
2010年12月31日年末余额		5,000,000	8,577,457	3,738,252	2,625,540	3,231,534	53,027	23,225,810
2011年1月1日年初余额		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日年末余额		5,000,000	7,552,349	4,260,171	2,625,540	5,554,800	73,485	25,066,345

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

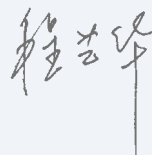
胡平西  
董事长



侯福宁  
行长



程艺华  
计划财务部总经理





# 2011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)

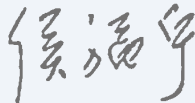
项目	附注	股本 七、26	资本公积 七、27	盈余公积 七、28	一般风险准备 七、29	未分配利润 七、30	股东权益合计
2010年1月1日年初余额		3,745,686	1,563,574	873,708	2,625,540	4,215,839	13,024,347
(一) 净利润		-	-	-	-	2,213,162	2,213,162
(二) 其他综合收益		-	140,241	-	-	-	140,241
(三) 所有者投入资本		1,254,314	6,873,642	-	-	-	8,127,956
(四) 利润分配							
1. 提取盈余公积		-	-	2,864,544	-	(2,864,544)	-
2. 对股东的股利分配		-	-	-	-	(337,112)	(337,112)
2010年12月31日年末余额		5,000,000	8,577,457	3,738,252	2,625,540	3,227,345	23,168,594
2011年1月1日年初余额		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日年末余额		5,000,000	7,552,349	4,260,171	2,625,540	5,536,324	24,974,384

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

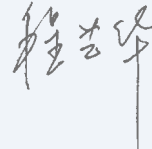
胡平西  
董事长



侯福宁  
行长



程艺华  
计划财务部总经理



# 2011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2011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、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%、6%和5.73%的普通股股份。

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2011年12月31日, 本银行的持股比例降为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。

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2012年3月28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2011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2011年12月31日的合并及银行财务状况以及2011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余额孰低列示。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，向担保合同持有方代为支付款项。

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。

本集团定期对非金融资产的减值进行评估,当有迹象表明一项资产的预计可收回金额低于账面价值时,本集团将该资产的账面价值调减至可收回金额。可收回金额根据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较高者确定。对于资产的公允价值减去处置费用后的净额,在不存在销售协议和资产活跃市场的情况下,本集团以可获取的最佳信息为基础,该净额可以参考同行业类似资产的最近交易价格或者结果进行估计。对于资产预计未来现金流量的现值,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,以减少估计非金融资产减值损失和实际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

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%。

## 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
上海崇明长江村镇银行股份有限公司	上海	105,260	金融业	48.45%	48.45%

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。

## 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	
	2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
库存现金	1,996,580	1,677,415	1,996,176	1,677,064
存放中央银行法定准备金	45,420,378	35,303,464	45,259,837	35,213,110
存放中央银行超额准备金	4,656,222	6,902,640	4,656,222	6,902,640
存放中央银行的其他款项	34,033	4,416	34,033	4,416
	52,107,213	43,887,935	51,946,268	43,797,230



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2011年12月31日,本银行人民币存款准备金缴存比率为19%(2010年12月31日:16.5%);子公司于2011年12月31日的人民币存款准备金缴存比率为15%(2010年12月31日:12.5%);外币存款准备金缴存比率均为5%(2010年12月31日:5%)。

## 2、存放同业款项

	本集团		本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
存放境内同业款项	13,319,743	5,292,532	13,261,412	5,285,064
存放境外同业款项	340,199	304,472	340,199	304,472
	13,659,942	5,597,004	13,601,611	5,589,536

## 3、拆出资金

	本集团及本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日
拆放境内银行	4,063,009	86,095

## 4、交易性金融资产

	本集团及本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日
企业债券	371,051	-
中央银行票据	48,319	-
金融债券	10,159	-
政府债券	8,971	47,432
	438,500	47,432

## 5、买入返售金融资产

	本集团及本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日
买入返售债券	16,228,605	1,847,000
买入返售票据	2,877,684	8,057,710
	19,106,289	9,904,710

## 6、应收利息

	本集团		本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
应收持有至到期投资利息	474,534	349,626	474,534	349,626
应收发放贷款和垫款利息	300,480	249,607	299,139	249,607
应收可供出售金融资产利息	131,629	80,760	128,646	80,760
应收存放同业款项利息	82,511	10,008	82,356	10,008
应收买入返售金融资产利息	36,426	655	36,426	655
应收分类为贷款及应收款的证券投资利息	30,996	23,383	30,996	23,383
应收存放央行款项利息	23,140	18,061	23,062	18,061
应收拆出资金利息	15,338	408	15,338	408
应收交易性金融资产利息	2,049	525	2,049	525
	1,097,103	733,033	1,092,546	733,033

## 7、发放贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
零售贷款和垫款				
房产按揭贷款	14,926,665	13,628,337	14,917,591	13,619,359
个人消费贷款	1,161,773	847,972	1,161,773	847,972
农户贷款	675,623	665,260	576,220	560,730
其他	99,740	42,229	99,740	42,229
	16,863,801	15,183,798	16,755,324	15,070,290
企业贷款和垫款				
贷款	131,622,513	111,606,765	131,113,653	111,247,285
贴现	18,768,291	14,951,512	18,673,004	14,895,214
	150,390,804	126,558,277	149,786,657	126,142,499
贷款和垫款，总额	167,254,605	141,742,075	166,541,981	141,212,789
贷款单项减值准备	(810,793)	(726,825)	(810,793)	(726,825)
贷款组合减值准备	(4,163,933)	(2,229,652)	(4,157,760)	(2,224,921)
贷款减值准备合计(附注七、7(5))	(4,974,726)	(2,956,477)	(4,968,553)	(2,951,746)
贷款和垫款，净额	162,279,879	138,785,598	161,573,428	138,261,043

## (1)、行业分布情况:

	本集团			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	%	金额	%
制造业	33,143,748	19.82	24,847,049	17.53
房地产	32,365,677	19.36	29,762,045	21.00
租赁和商务服务业	26,363,123	15.76	19,595,853	13.83
批发和零售业	13,821,926	8.26	8,938,575	6.30
建筑业	6,376,191	3.81	6,526,689	4.60
水利、环境和公共设施管理业	5,342,970	3.19	6,613,200	4.67
交通运输、仓储和邮政业	3,515,746	2.10	3,175,576	2.24
农、林、牧、渔业	3,113,815	1.86	2,412,508	1.70
住宿和餐饮业	2,602,136	1.56	1,768,600	1.25
居民服务和其他服务业	984,032	0.59	1,482,244	1.05
其他	2,917,049	1.74	2,711,326	1.91
企业贷款，小计	130,546,413	78.05	107,833,665	76.08
买入信贷资产	1,076,100	0.64	3,773,100	2.66
零售贷款	16,863,801	10.08	15,183,798	10.71
转贴现	16,835,991	10.07	14,110,273	9.95
直贴	1,932,300	1.16	841,239	0.60
票据贴现，小计	18,768,291	11.23	14,951,512	10.55
贷款和垫款，总额	167,254,605	100.00	141,742,075	100.00

	本银行			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	%	金额	%
制造业	33,143,748	19.90	24,847,049	17.60
房地产	32,365,677	19.43	29,762,045	21.08
租赁和商务服务业	26,363,123	15.83	19,595,853	13.88
批发和零售业	13,821,926	8.30	8,938,575	6.33
建筑业	6,376,191	3.83	6,526,689	4.62
水利、环境和公共设施管理业	5,342,970	3.21	6,613,200	4.68
交通运输、仓储和邮政业	3,515,746	2.11	3,175,576	2.25
农、林、牧、渔业	2,604,955	1.56	2,053,028	1.45
住宿和餐饮业	2,602,136	1.56	1,768,600	1.25
居民服务和其他服务业	984,032	0.59	1,482,244	1.05
其他	2,917,049	1.75	2,711,326	1.92
企业贷款，小计	130,037,553	78.08	107,474,185	76.11
买入信贷资产	1,076,100	0.65	3,773,100	2.67
零售贷款	16,755,324	10.06	15,070,290	10.67
转贴现	16,740,704	10.05	14,053,975	9.95
直贴	1,932,300	1.16	841,239	0.60
票据贴现，小计	18,673,004	11.21	14,895,214	10.55
贷款和垫款，总额	166,541,981	100.00	141,212,789	100.00

(2)、按借款人类型分布情况:

	本集团			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	%	金额	%
股份制企业	66,552,208	39.79	47,883,251	33.78
私营企业	22,920,954	13.70	18,728,509	13.22
国有企业	20,106,534	12.02	22,529,047	15.89
集体企业	10,855,217	6.49	11,071,829	7.81
三资企业	5,435,157	3.25	3,934,413	2.78
其他	4,676,343	2.80	3,686,616	2.60
企业贷款，小计	130,546,413	78.05	107,833,665	76.08
买入信贷资产	1,076,100	0.64	3,773,100	2.66
零售贷款	16,863,801	10.08	15,183,798	10.71
票据贴现，小计	18,768,291	11.23	14,951,512	10.55
贷款和垫款，总额	167,254,605	100.00	141,742,075	100.00

	本银行			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	%	金额	%
股份制企业	66,552,208	39.96	47,883,251	33.91
私营企业	22,920,954	13.76	18,728,509	13.26
国有企业	20,106,534	12.07	22,529,047	15.95
集体企业	10,346,357	6.21	10,712,349	7.59
三资企业	5,435,157	3.26	3,934,413	2.79
其他	4,676,343	2.81	3,686,616	2.61
企业贷款，小计	130,037,553	78.07	107,474,185	76.11
买入信贷资产	1,076,100	0.65	3,773,100	2.67
零售贷款	16,755,324	10.06	15,070,290	10.67
票据贴现，小计	18,673,004	11.21	14,895,214	10.55
贷款和垫款，总额	166,541,981	100.00	141,212,789	100.00

## (3)、按担保方式分布情况:

	本集团		本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
抵押贷款	97,651,087	79,783,095	97,103,413	79,425,607
保证贷款	35,557,735	32,612,702	35,407,785	32,507,202
质押贷款	18,907,595	15,602,609	18,907,595	15,546,311
信用贷款	15,138,188	13,743,669	15,123,188	13,733,669
贷款和垫款, 总额	167,254,605	141,742,075	166,541,981	141,212,789

## (4)、客户贷款总额中逾期贷款情况:

	本集团及本银行				合计
	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	
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
信用贷款	14,525	1,762	3,575	-	19,862
质押贷款	200	-	-	1,585	1,785
合计	111,322	64,396	162,083	995,521	1,333,322

	本集团				合计
	2010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	
抵押贷款	297,552	92,922	741,732	476,645	1,608,851
保证贷款	8,150	22,992	207,231	102,020	340,393
质押贷款	248	-	-	1,585	1,833
信用贷款	13,652	1,622	1,926	183	17,383
合计	319,602	117,536	950,889	580,433	1,968,460

	本银行				合计
	2010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	
抵押贷款	297,552	92,816	741,732	476,645	1,608,745
保证贷款	8,150	22,992	207,231	102,020	340,393
信用贷款	13,652	1,622	1,926	183	17,383
质押贷款	248	-	-	1,585	1,833
合计	319,602	117,430	950,889	580,433	1,968,354

## (5)、贷款减值准备:

	本集团		本集团		合计
	2011年度		2010年度		
	单项计提	组合计提	单项计提	组合计提	合计
年初余额	(726,825)	(2,229,652)	(958,698)	(1,239,334)	(2,198,032)
本年计提(附注七、36)	(146,989)	(1,924,542)	122,538	(984,376)	(861,838)
央票置换资产收回转入准备金(注1)	-	(9,739)	-	(5,942)	(5,942)
收回已核呆账	(5,113)	-	(3,456)	-	(3,456)
本年核销	29,567	-	56,832	-	56,832
因折现价值上升导致的转回	38,567	-	55,959	-	55,959
年末余额	(810,793)	(4,163,933)	(726,825)	(2,229,652)	(2,956,477)

	本银行					
	2011年度			2010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	(726,825)	(2,224,921)	(2,951,746)	(958,698)	(1,236,945)	(2,195,643)
本年计提(附注七、36)	(146,989)	(1,923,100)	(2,070,089)	122,538	(982,034)	(859,496)
央票置换资产收回转入准备金(注1)	-	(9,739)	(9,739)	-	(5,942)	(5,942)
收回已核呆账	(5,113)	-	(5,113)	(3,456)	-	(3,456)
本年核销	29,567	-	29,567	56,832	-	56,832
因折现价值上升导致的转回	38,567	-	38,567	55,959	-	55,959
年末余额	(810,793)	(4,157,760)	(4,968,553)	(726,825)	(2,224,921)	(2,951,746)

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, 2011年和2010年分别转作贷款减值准备9,739千元和5,942千元。

## 8、可供出售金融资产

	本集团		本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
债券				
政府债券	4,284,646	1,440,619	4,284,646	1,440,619
公司债券	3,288,948	1,914,506	3,262,566	1,818,272
金融债券	2,366,566	2,671,433	2,266,566	2,671,433
中央银行票据	-	692,006	-	692,006
	9,940,160	6,718,564	9,813,778	6,622,330
他行理财产品	2,550,000	5,833,555	2,550,000	5,833,555
权益性投资(注1)	1,140,688	4,188,609	1,140,688	4,188,609
股权收益权(注2)	659,894	-	659,894	-
	14,290,742	16,740,728	14,164,360	16,644,494

注1: 于2011年12月31日, 权益性投资余额主要包括:

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123,251千元, 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1,006,903千元, 其中确认减值准备87,640千元。

注2: 于2011年12月31日, 股权收益权余额为应收银河证券有限责任公司股权收益权, 账面价值为人民币682,318千元, 减值准备为22,424千元, 净值为659,894千元。

## 9、持有至到期投资

	本集团		本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
政府债券	24,456,251	18,578,427	24,456,251	18,537,785
公司债券	6,824,544	5,172,808	6,804,462	5,152,065
金融债券	3,025,776	4,222,790	2,985,776	4,181,201
中央银行票据	-	999,672	-	999,672
	34,306,571	28,973,697	34,246,489	28,870,723

## 10、分类为贷款及应收款的证券投资

	本集团及本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日
他行理财产品	1,112,067	1,593,464
应收证券公司款项(注1)	-	885,848
政府债券	352,447	324,348
	1,464,514	2,803,660
减：减值准备	-	(187,092)
净额	1,464,514	2,616,568

注1：本银行于改制成立之前，由于原上海农村信用社合作社部分机构托管于南方证券股份有限公司、富友证券有限责任公司、大鹏证券有限责任公司、银河证券有限责任公司、华鑫证券有限责任公司、民族证券有限责任公司、闽发证券有限责任公司和华龙证券有限责任公司的国债被证券公司挪用或抛售，本银行因此丧失了到期收回相应债券本金和利息的权利，转而依法享有对相关证券公司受偿的权利。

上述证券公司中南方证券、富友证券、闽发证券和大鹏证券已被中国证券监督管理委员会宣布撤销或关闭，但其破产清算仍在进行之中，因此本银行仍然享有对这些实体依法受偿的权利。本银行将闽发证券289,366千元账面本金和富友证券3,180,942千元账面本金经董事会决议批准予以转销；对华鑫证券1,209,329千元账面本金和485,800千元减值准备经债务重组后转化为对上海外滩204号地块B栋楼的所有权及处置收益权，并分类为在建工程(附注七、12(a))；对银河证券682,318千元账面本金和22,424千元减值准备转化对银河证券的股权收益权，并分类为可供出售金融资产(附注七、8)。

本银行于本年度收到闽发证券破产财产分配的上市公司股票，按股份转让日公允价值计量确认股权投资人民币15,088千元，收到现金分配计12,741千元，共计27,829千元，确认为本年度营业外收入(附注七、37)。收到富友证券经最高人民法院终审判决赔偿的上市公司股票，按股份转让日公允价值计量确认股权投资544,946千元，收到现金分配计422,974千元，共计967,920千元，计入本年度营业外收入(附注七、37)，并转回贷款及应收款减值准备150,000千元。

2011年度，本银行应收证券公司款项下累计收到抵债股票560,034千元，累计收到现金519,031千元，计入本年度营业外收入(附注七、37)，并转回贷款及应收款减值准备164,668千元(附注七、36)。本银行将上述剩余的上市公司股票分类为可供出售金融资产(附注七、8)。

## 11、长期股权投资

	本集团		本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
子公司(附注六)	-	-	51,000	51,000
无公开报价的联营企业(a)	453,365	455,349	453,365	455,349
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)	(6,420)	(110,031)	(6,420)
	361,592	467,187	412,592	518,187



## (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	2011年12月31日		2011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	20.45	829,265	200,280	-	40,038
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	1,743,688	1,103,931	195,481	56,811
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	1,667,857	1,380,246	108,637	(48,596)
						4,240,810	2,684,457	304,118	8,215

对联营企业投资列示如下:

	初始投资成本	2010年12月31日	按权益法调整的净损益	2011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	204,030	19,884	223,914
上海东南郊环高速公路投资发展有限公司	248,400	147,708	(21,868)	125,840
		455,349	(1,984)	453,365

## (b)、其他长期股权投资

	本集团及本银行	
	2011年12月31日	2010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	
	2011年12月31日	2010年12月31日
上海经怡实业发展有限公司(注1)	(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)	(6,420)

注1: 上海经怡实业发展有限公司已处于停业状态, 无主营业务收入, 未来经营存在重大不确定性, 于2011年12月31日, 本银行对其全额计提了减值准备, 金额为103,611千元(附注七、36)。

## 12、固定资产

	本集团		本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
固定资产原值	4,183,596	3,766,354	4,183,129	3,765,886
累计折旧	(1,220,345)	(975,056)	(1,220,240)	(975,037)
账面净值	2,963,251	2,791,298	2,962,889	2,790,849
在建工程	1,787,286	395,403	1,787,286	395,403
合计	4,750,537	3,186,701	4,750,175	3,186,252

固定资产变动表:

	本集团					合计
	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	其他设备	
<b>原价</b>						
2010年12月31日	3,127,670	59,981	429,726	126,397	22,580	3,766,354
本年购置	14,130	15,074	74,785	16,983	4,763	125,735
在建工程转入	147,593	496	165,778	12,183	1,411	327,461
本年减少	(5,227)	(3,570)	(18,489)	(8,527)	(141)	(35,954)
2011年12月31日	3,284,166	71,981	651,800	147,036	28,613	4,183,596
<b>累计折旧</b>						
2010年12月31日	(634,081)	(37,605)	(227,833)	(65,326)	(10,211)	(975,056)
本年计提(附注七、35)	(169,949)	(7,436)	(77,154)	(20,470)	(3,716)	(278,725)
本年减少	3,595	3,503	18,176	8,031	131	33,436
2011年12月31日	(800,435)	(41,538)	(286,811)	(77,765)	(13,796)	(1,220,345)
<b>净值</b>						
2011年12月31日	2,483,731	30,443	364,989	69,271	14,817	2,963,251
2010年12月31日	2,493,589	22,376	201,893	61,071	12,369	2,791,298

	本银行					合计
	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	其他设备	
<b>原价</b>						
2010年12月31日	3,127,670	59,563	429,721	126,397	22,535	3,765,886
本年购置	14,130	15,074	74,785	16,983	4,764	125,736
在建工程转入	147,593	496	165,778	12,183	1,411	327,461
本年减少	(5,227)	(3,570)	(18,489)	(8,527)	(141)	(35,954)
2011年12月31日	3,284,166	71,563	651,795	147,036	28,569	4,183,129
<b>累计折旧</b>						
2010年12月31日	(634,081)	(37,598)	(227,832)	(65,326)	(10,200)	(975,037)
本年计提(附注七、35)	(169,949)	(7,356)	(77,153)	(20,470)	(3,710)	(278,638)
本年减少	3,595	3,503	18,176	8,031	130	33,435
2011年12月31日	(800,435)	(41,451)	(286,809)	(77,765)	(13,780)	(1,220,240)
<b>净值</b>						
2011年12月31日	2,483,731	30,112	364,986	69,271	14,789	2,962,889
2010年12月31日	2,493,589	21,965	201,889	61,071	12,335	2,790,849

在建工程变动表:

	本集团及本银行		本集团及本银行	
	2011年		2010年	
年初余额	395,403		853,759	
本年增加(注1)	1,841,785		406,979	
转入固定资产	(327,461)		(788,983)	
其他减少数	(122,441)		(76,352)	
年末余额	1,787,286		395,403	

注1: 本银行通过债务重组方式将对原分类为贷款及应收款的华鑫证券债权投资1,209,329千元, 扣除减值准备485,800千元后的账面净值723,529千元, 转化为对上海外滩204号地块B栋楼的所有权及处置收益权(附注七、10), 并分类为在建工程。

### 13、递延所得税资产和负债

递延所得税变动情况列示如下:

	本集团及本银行		本集团及本银行	
	2011年12月31日		2010年12月31日	
年初余额	516,401		582,375	
计入当期利润表的递延所得税(附注七、39)	531,860		(19,226)	
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	236,814		(87,246)	
-转让可供出售金融资产	104,888		40,498	
年末余额	1,389,963		516,401	

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

	本集团及本银行			
	2011年12月31日		2010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	1,138,672	4,554,688	661,396	2,645,584
可供出售金融资产公允价值变动	186,236	744,944	-	-
按权益法确认被投资公司净损益的变动	43,164	172,656	42,668	170,672
其他暂时性差异	21,954	87,816	9,682	38,728
	1,390,026	5,560,104	713,746	2,854,984

#### (b)、递延所得税负债

	本集团及本银行			
	2011年12月31日		2010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	-	-	(155,466)	(621,864)
交易类金融资产未实现收益	(63)	(252)	(12)	(48)
其他暂时性差异	-	-	(41,867)	(167,468)
	(63)	(252)	(197,345)	(789,380)
净值	1,389,963	5,559,852	516,401	2,065,604

## 14、其他资产

	本集团		本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
其他应收及预付(a)	236,573	324,070	236,335	323,820
减：坏账准备(a)	(30,834)	(30,834)	(30,834)	(30,834)
抵债资产(b)	231,800	362,700	231,800	362,700
减：抵债资产减值准备(b)	(47,683)	(219,370)	(47,683)	(219,370)
长期待摊费用(c)	92,766	59,599	92,766	59,599
无形资产(d)	118,796	59,885	118,796	59,885
	601,418	556,050	601,180	555,800

## (a)、其他应收及预付款

	本集团		本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
预付投资款(注1)	102,000	177,264	102,000	177,264
租赁房屋保证金	6,798	4,137	6,798	4,137
垫付诉讼费	6,255	22,018	6,255	22,018
待划转同城票据款项	1,523	6,210	1,523	6,210
其他应收款项	119,997	114,441	119,759	114,191
	236,573	324,070	236,335	323,820
减：坏账准备	(30,834)	(30,834)	(30,834)	(30,834)
	205,739	293,236	205,501	292,986

注1：本银行拟在湖南、山东等地设立村镇银行，2011年分别预付了宁乡沪农商村镇银行股份有限公司、湖南醴陵村镇银行股份有限公司和湖南双峰村镇银行股份有限公司投资款，共计102,000千元。其中宁乡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%；其余2家村镇银行注册资本为50,000千元，本银行投资25,500千元，占比51%。2012年2月15日，宁乡沪农商村镇银行股份有限公司正式开业(附注十一)。

## (b)、抵债资产

	本集团及本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日
土地使用权	147,875	309,859
房屋及建筑物	55,466	22,382
机器设备	56	2,056
其他	28,403	28,403
	231,800	362,700
减：抵债资产减值准备	(47,683)	(219,370)
	184,117	143,330

## (c)、长期待摊费用

	本集团及本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日
经营租入固定资产改良	76,999	46,647
项目开发费用	12,549	11,456
预付房屋租赁费	3,218	1,496
	92,766	59,599

(d)、无形资产

	本集团及本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日
	软件	软件
<b>原价</b>		
年初数	80,843	49,550
加：本年增加	78,732	33,633
减：本年减少	-	(2,340)
年末数	159,575	80,843
<b>累计摊销</b>		
年初数	(20,958)	(12,847)
加：本年计提(附注七、35)	(19,821)	(10,441)
减：本年减少	-	2,330
年末数	(40,779)	(20,958)
<b>净值</b>		
年初数	59,885	36,703
年末数	118,796	59,885

15、同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
其他金融机构存放款项	3,270,005	426,408	3,270,005	426,408
其他银行存放款项	2,688,333	369,454	2,902,197	498,448
证券公司存放款项	4,067,051	262,125	4,067,051	262,125
	10,025,389	1,057,987	10,239,253	1,186,981

16、拆入资金

	本集团及本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日
境内银行拆入	7,875,396	100,000
境外银行拆入	176,426	-
	8,051,822	100,000

17、卖出回购金融资产

	本集团及本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日
卖出回购证券	10,067,260	5,273,880

18、吸收存款

	本集团		本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
活期对公存款	102,965,484	89,612,837	101,968,571	88,975,013
定期储蓄存款	101,768,210	85,777,817	101,664,298	85,737,038
定期对公存款	19,718,611	15,690,264	19,645,101	15,536,764
活期储蓄存款	16,531,595	15,284,279	16,528,223	15,281,383
保证金存款	2,018,019	1,246,573	2,018,019	1,246,573
其他存款	4,546,232	4,222,530	4,545,872	4,216,868
	247,548,151	211,834,300	246,370,084	210,993,639

## 19、理财资金

	本集团及本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日
保本型理财资金	1,139,501	488,861

本银行发行的保本型理财产品分为对个人、公司和同业，该理财产品均投资于债券和票据。本银行将募集的保本型理财资金和所投资的债券和票据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			
	2010年12月31日	本年增加	本年减少	2011年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	316,632	1,336,236	(978,588)	674,280
职工福利费	-	52,481	(52,481)	-
社会保险费	7,866	323,237	(322,477)	8,626
住房公积金	-	105,150	(105,150)	-
工会经费和职工教育经费	-	35,240	(35,240)	-
	324,498	1,852,344	(1,493,936)	682,906
				本银行
工资、奖金、津贴和补贴	316,213	1,336,000	(978,477)	673,736
职工福利费	-	52,145	(52,145)	-
社会保险费	7,866	323,237	(322,477)	8,626
住房公积金	-	104,960	(104,960)	-
工会经费和职工教育经费	-	35,186	(35,186)	-
	324,079	1,851,528	(1,493,245)	682,362

## 21、应交税费

	本集团		本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
应交企业所得税	840,390	496,253	840,089	496,253
应交营业税及附加	309,052	227,521	309,031	227,463
代扣交个人所得税	56,701	62,583	51,284	62,583
其他	(686)	1,675	(686)	1,675
	1,205,457	788,032	1,199,718	787,974

## 22、应付利息

	本集团		本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
应付客户存款利息	3,720,165	3,305,709	3,716,566	3,304,076
应付同业存放利息	95,279	2,811	95,279	2,811
应付卖出回购金融资产利息	17,557	4,637	17,557	4,637
应付同业拆入利息	13,931	-	13,931	-
应付债券利息	6,516	6,534	6,516	6,534
	3,853,448	3,319,691	3,849,849	3,318,058



## 23、预计负债

	本集团及本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日
退休福利负债	319,342	249,124
资产负债表债务		
---退休金福利	319,342	
利润表		
---退休金福利	94,942	
资产负债表上金额确认如下:		
未提供资金责任现值	372,100	
未确认员工历史服务成本	(52,758)	
与资产负债表债务	319,342	
利润表上确认金额如下:		
当期员工服务成本	2,250	
利息成本	13,670	
过去服务成本的摊销	24,690	
当年确认的过去服务成本	66,452	
当年确认的精算(利得)	(12,120)	
利润表确认余额	94,942	
主要精算假设如下:		
折现率	3.50%	

死亡率的假设是中国保险监督管理委员会发布的统计数据为依据。

## 24、应付债券

	本集团及本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日
应付次级债券	1,500,000	1,500,000

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，对于上述次级债本银行可以选择分别在各债权第5个计息年度的最后一日，按面额赎回。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。

## 25、其他负债

	本集团		本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
待结算及划转款项	98,463	60,288	98,463	60,288
递延收益-财务顾问费	94,721	-	94,721	-
汇出汇款(注1)	-	3,472,112	-	3,472,112
暂收款	20,342	63,778	20,342	63,760
教育经费	54,332	54,332	54,332	54,332
固定资产清理	-	34,811	-	34,811
澳新技术合作基金	22,726	30,449	22,726	30,449
待处理久悬未取款项	13,578	18,996	13,578	18,996
社保及个税	5,178	4,537	5,178	4,537
其他	158,122	199,438	157,820	198,814
	467,462	3,938,741	467,160	3,938,099

注1: 由于2011年度银监会对于商业银行汇出汇款科目归属关系的口径变更，本年度起该科目重分类至吸收存款。

## 26、股本

	本集团及本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日
股数(千股)	5,000,000	5,000,000
股本	5,000,000	5,000,000

	本集团及本银行			
	2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010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	3,218,761	64.38
外资股	1,000,000	20.00	1,000,000	20.00
个人股	781,166	15.62	781,239	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
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
2010年1月1日	1,237,416	326,158	1,563,574
本年增加	6,873,642	140,241	7,013,883
2010年12月31日	8,111,058	466,399	8,577,457

其他资本公积变动情况如下:

	本集团及本银行	
	2011年度	2010年度
年初余额	466,399	326,158
可供出售金融资产公允价值变动	(947,256)	348,985
公允价值变动确认递延税项(附注七、13)	236,814	(87,246)
出售可供出售类金融资产转出	(419,554)	(161,996)
出售可供出售金融资产转回递延税(附注七、13)	104,888	40,498
年末余额	(558,709)	466,399

## 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
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
2010年1月1日	429,988	443,720	873,708
2009年度利润分配	450,643	2,413,901	2,864,544
2010年12月31日	880,631	2,857,621	3,738,252

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。经董事会决议,本银行2011年按2010年度净利润的10%提取法定盈余公积金221,316千元(2010年:按2009年度净利润的10%提取,共450,643千元)。

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2011年4月29日股东大会决议,本银行提取任意盈余公积金300,603千元(2010年:2,413,901千元)。

## 29、一般风险准备

	本集团及本银行	
	2011年12月31日	2010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,并作为所有者权益的组成部分。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。

## 30、未分配利润及利润分配

根据2011年4月29日股东会决议,本银行向全体股东分配现金股利341,816千元(2010年:337,112千元)。

根据2012年4月5日董事会决议,董事会提议2011年度利润分配方案如下:

按2011年度法定报表税后利润分别提取法定盈余公积371,271千元和任意盈余公积521,905千元,对普通股按股本金0.12元现金股利分配,共计600,000千元(含税),该方案将由年度股东大会最终审议决定,未在本财务报表中确认负债。

## 31、利息净收入

	本集团		本银行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
贷款	8,782,200	6,771,750	8,745,842	6,752,566
债券投资	1,602,772	1,402,918	1,598,968	1,399,090
转贴现	1,174,004	595,192	1,174,004	595,192
买入返售款项	797,909	181,170	797,909	181,170
存放中央银行	712,509	508,372	710,205	507,380
存放同业	264,208	43,324	264,053	43,324
票据直贴	109,685	12,410	109,685	12,410
拆出资金	38,787	2,782	38,787	2,782
其他	208	173	203	173
利息收入	13,482,282	9,518,091	13,439,656	9,494,087
吸收存款	(4,162,204)	(2,954,405)	(4,150,388)	(2,949,507)
同业存放	(515,533)	(58,084)	(518,801)	(61,120)
卖出回购金融资产	(445,235)	(126,035)	(445,235)	(126,035)
再贴现及转贴现	(120,305)	(235,507)	(120,305)	(235,507)
发行债券	(79,482)	(79,500)	(79,482)	(79,500)
拆入资金	(70,293)	(4,105)	(70,293)	(4,105)
利息支出	(5,393,052)	(3,457,636)	(5,384,504)	(3,455,774)
利息净收入	8,089,230	6,060,455	8,055,152	6,038,313

## 32、手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
代理手续费收入	329,965	265,661	329,918	265,624
财务顾问费	152,933	93,853	152,933	93,853
结算与清算手续费	135,610	106,346	135,535	106,289
理财业务手续费收入	3,064	2,424	3,064	2,424
其他中间业务收入	265	2,426	265	2,426
手续费收入	621,837	470,710	621,715	470,616
结算手续费支出	(27,011)	(22,051)	(26,998)	(22,003)
代办储蓄手续费支出	(12,697)	(11,672)	(12,263)	(11,425)
代办收贷手续费支出	(277)	(95)	(277)	(95)
中介代理手续费支出	(4)	(8)	-	(5)
代办其他业务手续费支出	(61,771)	(157,114)	(61,771)	(157,114)
手续费支出	(101,760)	(190,940)	(101,309)	(190,642)
手续费及佣金净收入	520,077	279,770	520,406	279,974

## 33、投资损益

	本集团		本银行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
可供出售金融资产已实现收益	428,210	161,997	419,555	161,997
交易性债券已实现亏损	(31,956)	(78,499)	(31,956)	(78,499)
联营企业投资亏损	(1,983)	(80,262)	(1,983)	(80,262)
应收款类投资收益	(1,704)	-	(1,704)	-
股利收入	651	743	651	743
	393,218	3,979	384,563	3,979

## 34、营业税金及附加

	本集团		本银行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
营业税	(498,359)	(364,831)	(497,305)	(364,371)
城市维护建设税	(22,136)	(16,213)	(22,066)	(16,190)
教育费附加	(24,867)	(10,931)	(24,862)	(10,931)
河道工程修建维护管理费	(4,949)	(3,644)	(4,950)	(3,644)
	(550,311)	(395,619)	(549,183)	(395,136)

## 35、业务及管理费

	本集团		本银行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
工资及奖金	(1,341,110)	(1,164,680)	(1,336,000)	(1,160,000)
员工福利及社会保险费	(915,107)	(612,791)	(913,396)	(611,228)
办公及行政费用	(818,481)	(675,753)	(814,687)	(672,742)
固定资产折旧(附注七、12)	(278,725)	(224,514)	(278,638)	(224,500)
租赁费用	(86,897)	(65,749)	(85,897)	(64,749)
长期待摊费用摊销	(23,982)	(15,134)	(23,982)	(15,134)
无形资产摊销(附注七、14)	(19,821)	(10,441)	(19,821)	(10,441)
	(3,484,123)	(2,769,062)	(3,472,421)	(2,758,794)

## 36、资产减值损失

	本集团		本银行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
贷款及垫款减值准备计提(附注七、7(5))	(2,071,531)	(861,838)	(2,070,089)	(859,496)
贷款及应收款减值准备转回(附注七、10)	164,668	-	164,668	-
长期股权投资减值准备(附注七、11)	(103,611)	-	(103,611)	-
可供出售金融资产减值准备计提	(87,640)	(543)	(87,640)	(543)
抵债资产减值准备计提	(9,624)	-	(9,624)	-
	(2,107,738)	(862,381)	(2,106,296)	(860,039)

## 37、营业外收入

	本集团		本银行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
应收证券公司款项下收到的股票(附注七、10)	560,034	2,931,117	560,034	2,931,117
富友证券	544,946	2,636,287	544,946	2,636,287
闽发证券	15,088	294,830	15,088	294,830
应收证券公司款项下收到的现金(附注七、10)	519,031	246,461	519,031	246,461
富友证券	422,974	-	422,974	-
闽发证券	12,741	139,685	12,741	139,685
其他证券	83,316	106,776	83,316	106,776
拆迁补偿收益	112,482	-	112,482	-
固定资产清理收益	2,996	2,262	2,996	2,119
市政府置换处置不良资产收回(注1)	34,310	163,304	34,310	163,304
处置抵债资产收入	4,787	29,561	4,787	29,561
清理久悬未取款收入	4,593	7,461	4,593	7,461
其他	43,941	30,902	30,387	27,201
	1,282,174	3,411,068	1,268,620	3,407,224

注1: 2005年上海市政府注入现金和土地使用权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, 2011年和2010年分别确认营业外收入人民币 34,310 千元和163,304千元。

## 38、营业外支出

	本集团		本银行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
案件垫款核销	(22,855)	-	(22,855)	-
固定资产盘亏及处置损失	(2,487)	(1,570)	(2,487)	(1,570)
捐赠支出	(1,330)	(13,356)	(1,330)	(13,356)
投资性房地产处置损失	-	(2,978,335)	-	(2,978,335)
其他	(2,667)	(4,212)	(2,666)	(4,212)
	(29,339)	(2,997,473)	(29,338)	(2,997,473)

## 39、所得税费用

	本集团		本银行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
当期所得税	(1,457,709)	(481,026)	(1,445,509)	(481,019)
递延所得税(附注七、13)	531,860	(19,226)	531,860	(19,226)
	(925,849)	(500,252)	(913,649)	(500,245)

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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
税前利润	4,128,048	2,726,096	4,086,363	2,713,407
按照适用所得税率25%计算之税项	(1,032,012)	(681,524)	(1,021,591)	(678,352)
免税收入的影响	243,402	143,155	243,368	142,923
不可税前抵扣的费用的影响	(105,810)	(64,089)	(105,780)	(64,070)
以前年度汇算清缴的影响	(31,429)	102,206	(29,646)	99,254
所得税费用	(925,849)	(500,252)	(913,649)	(500,245)

#### 40、其他综合收益

	本集团及本银行	
	2011年	2010年
可供出售金融资产产生的(损失)/利得	(947,256)	348,985
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	236,814	(87,246)
前期计入其他综合收益当期转入损益的影响	(314,666)	(121,498)
	(1,025,108)	140,241

#### 41、现金流量表附注

##### 1、现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
可以用于支付的存放中央银行款项	4,690,255	6,907,055	4,690,255	6,907,056
3个月到期的存放同业款项	10,118,681	5,696,148	9,904,817	5,567,156
库存现金	1,996,580	1,677,415	1,996,176	1,677,064
现金及现金等价物年末余额	16,805,516	14,280,618	16,591,248	14,151,276

##### 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	
		2011年	2010年	2011年	2010年
项目净利润		3,202,199	2,225,844	3,172,714	2,213,162
调整：资产减值损失	七、36	2,107,738	862,381	2,106,296	860,039
固定资产折旧	七、35	278,725	224,514	278,638	224,500
无形资产摊销	七、35	19,821	10,441	19,821	10,441
长期待摊费用摊销	七、35	23,982	15,134	23,982	15,134
投资性房地产摊销		-	37,678	-	37,678
处置固定资产和抵债资产的收益		(19,207)	(7,934)	(19,207)	(7,791)
处置投资性房地产损失		-	2,978,335	-	2,978,335
公允价值变动损益		(202)	317	(202)	317
债券投资利息收入	七、31	(1,602,772)	(1,402,918)	(1,598,968)	(1,399,090)
投资收益		(393,218)	(3,979)	(384,563)	(3,979)
发行债券利息支出	七、31	79,482	79,500	79,482	79,500
递延所得税资产净(增加)/减少		(873,562)	65,974	(873,562)	65,974
经营性应收项目的增加		(53,933,543)	(34,167,302)	(53,650,201)	(33,877,389)
经营性应付项目的增加		56,417,368	29,754,964	56,165,933	29,330,680
经营活动产生的现金流量净额		5,306,811	672,949	5,320,163	527,511



### 3、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

	本集团		本银行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
	-	-	-	-

### 4、现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本银行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
现金及现金等价物的年末余额	16,805,516	14,280,618	16,591,248	14,151,276
减: 现金及现金等价物的年初余额	14,280,618	8,508,812	14,151,276	8,432,251
现金及现金等价物净增加/(减少)额	2,524,898	5,771,806	2,439,972	5,719,025

## 八、分部信息

	本集团					2011年度
	公司银行业务	个人银行业务	资产业务	其他	抵销	合计
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)	-	(1,428,019)	-	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)

	本集团					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	4,470,659	655,475	1,204,027	47,199	-	6,377,360
利息收入	5,815,967	2,637,532	2,932,296	-	(1,867,704)	9,518,091
其中：外部利息收入	5,815,967	769,828	2,932,296	-	-	9,518,091
分部间利息收入	-	1,867,704	-	-	(1,867,704)	-
利息支出	(1,597,256)	(2,096,548)	(1,631,536)	-	1,867,704	(3,457,636)
其中：外部利息支出	(854,812)	(2,096,548)	(506,276)	-	-	(3,457,636)
分部间利息支出	(742,444)	-	(1,125,260)	-	1,867,704	-
手续费及佣金净收入	248,315	114,491	(98,517)	15,481	-	279,770
投资损益	-	-	2,101	1,878	-	3,979
公允价值变动损益	-	-	(317)	-	-	(317)
汇兑损益	3,633	-	-	-	-	3,633
其他营业收入	-	-	-	29,840	-	29,840
二、营业支出	(2,504,999)	(549,402)	(643,556)	(366,902)	-	(4,064,859)
营业税金及附加	(316,760)	(46,785)	(29,789)	(2,285)	-	(395,619)
业务及管理费用	(1,288,802)	(540,254)	(613,767)	(326,239)	-	(2,769,062)
资产减值损失	(899,437)	37,637	-	(581)	-	(862,381)
其他营业支出	-	-	-	(37,797)	-	(37,797)
三、营业利润	1,965,660	106,073	560,471	(319,703)	-	2,312,501
加：营业外收入	3,844	-	-	3,407,224	-	3,411,068
减：营业外支出	-	-	-	(2,997,473)	-	(2,997,473)
利润总额	1,969,504	106,073	560,471	90,048	-	2,726,096
总资产	128,233,484	19,185,507	92,659,745	12,022,188	-	252,100,924
总负债	(113,110,050)	(103,012,526)	(8,099,468)	(4,653,070)	-	(228,875,114)

	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	4,254,597	-	-	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)	-	(1,428,019)	-	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)

						本银行
	公司银行业务	个人银行业务	资产业务	其他	抵销	2010年度 合计
一、营业收入	4,455,884	652,340	1,199,999	47,199	-	6,355,422
利息收入	5,799,773	2,633,758	2,928,260	-	(1,867,704)	9,494,087
其中：外部利息收入	5,799,773	766,054	2,928,260	-	-	9,494,087
分部间利息收入	-	1,867,704	-	-	(1,867,704)	-
利息支出	(1,596,041)	(2,095,909)	(1,631,528)	-	1,867,704	(3,455,774)
其中：外部利息支出	(853,597)	(2,095,909)	(506,268)	-	-	(3,455,774)
分部间利息支出	(742,444)	-	(1,125,260)	-	1,867,704	-
手续费及佣金净收入	248,519	114,491	(98,517)	15,481	-	279,974
投资损益	-	-	2,101	1,878	-	3,979
公允价值变动损益	-	-	(317)	-	-	(317)
汇兑损益	3,633	-	-	-	-	3,633
其他营业收入	-	-	-	29,840	-	29,840
二、营业支出	(2,492,469)	(548,840)	(643,556)	(366,901)	-	(4,051,766)
营业税金及附加	(316,277)	(46,785)	(29,789)	(2,285)	-	(395,136)
业务及管理费用	(1,278,535)	(540,254)	(613,767)	(326,238)	-	(2,758,794)
资产减值损失	(897,657)	38,199	-	(581)	-	(860,039)
其他营业支出	-	-	-	(37,797)	-	(37,797)
三、营业利润	1,963,415	103,500	556,443	(319,702)	-	2,303,656
加：营业外收入	-	-	-	3,407,224	-	3,407,224
减：营业外支出	-	-	-	(2,997,473)	-	(2,997,473)
利润总额	1,963,415	103,500	556,443	90,049	-	2,713,407
总资产	128,058,282	19,071,999	92,177,070	12,021,938	-	251,329,289
总负债	(112,439,947)	(102,968,850)	(8,099,468)	(4,652,430)	-	(228,160,695)

## 九、或有事项及承诺

### 1、信用承诺

	本集团及本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日
开出银行承兑汇票	3,019,101	1,949,969
未使用的信用卡额度	2,206,804	1,635,517
开出保函	717,364	783,051
开出信用证	675,625	176,493
	6,618,894	4,545,030

### 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	
	2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
1年以内	79,551	49,081	78,007	48,081
1至5年	261,721	168,222	255,545	160,502
5年以上	108,800	84,217	107,640	83,057
	450,072	301,520	441,192	291,640

### 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	
	2011年12月31日	2010年12月31日
卖出回购协议：证券投资	10,067,260	5,273,800

### 4、资本性承诺

	本集团及本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日
已批准未签约金额	353,155	1,247,742
已签约未支付金额	721,201	181,411
	1,074,356	1,429,153

以上资本性承诺用于购建办公大楼及购置固定资产。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2011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16.85亿元(2010年12月31日：人民币19.13亿元)，原始期限为三至五年。

### 6、诉讼事项

于2011年12月31日，本集团无作为被告的重大诉讼事项(2010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	
	2011年12月31日	2010年12月31日
委托贷款	29,944,469	24,917,771
受托理财资金	4,743,195	6,767,160

## 十一、资产负债表日后事项

2012年2月15日，本银行参与组建的宁乡沪农商村镇银行正式开业。该银行注册资本1亿元，本银行作为发起人出资入股5100万元，占比51%。该资本金于2011年12月12日对外支付，由于验资工作尚未完成，2011年12月31日本银行将该出资款计入其他应收款(附注七、14(a))。

## 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、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2011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%
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:

	本集团及本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日
持股5%及以上的股东	-	396,220
关键管理人员可以控制的公司	65,200	36,467
关键管理人员:	17,930	14,687
合计	83,130	447,374
	2011年度	2010年度
关联方贷款利息收入	5,769	24,135

#### 2、关联方在本集团存款余额如下:

	本集团及本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日
持股5%及以上的股东	-	143
关键管理人员可以控制的公司	68,344	23,361
	2011年度	2010年度
关联方存款利息支出	170	158

### 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2011年12月31日余额为人民币17,930千元(2010年12月31日:人民币14,687千元),已经包括在上述向关联方发放的贷款中。

此外,本集团于2011年度支付给关键管理人员的薪酬福利税后合计为人民币19,618千元(2010年度:人民币15,665千元)。

### 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:

	2011年12月31日	2010年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	213,864	128,994

本银行利润表项目中包含与子公司的余额列示如下:

	2011年	2010年
利息支出	3,311	3,044

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:

	2011年	2010年
非保本理财产品	280,000	160,000

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。

## (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，每年甚至在必要之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解措施包括：

### (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	
	2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010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	13,659,942	5,597,004	13,601,611	5,589,536
拆出资金	4,063,009	86,095	4,063,009	86,095
交易性金融资产	438,500	47,432	438,500	47,432
买入返售金融资产	19,106,289	9,904,710	19,106,289	9,904,710
应收利息	1,097,103	733,033	1,092,546	733,033
发放贷款和垫款	162,279,879	138,785,598	161,573,428	138,261,043
可供出售金融资产	13,630,848	16,740,728	13,504,466	16,644,494
持有至到期投资	34,306,571	28,973,697	34,246,489	28,870,723
分为贷款和应收款类投资	2,124,408	2,616,568	2,124,408	2,616,568
其他金融资产	205,739	293,236	205,501	292,986
小计	250,912,288	203,778,101	249,956,247	203,046,620
表外项目信用风险敞口包括:				
开出银行承兑汇票	3,019,101	1,949,969	3,019,101	1,949,969
未使用的信用卡额度	2,206,804	1,635,517	2,206,804	1,635,517
开出保函	717,364	783,051	717,364	783,051
开出信用证	675,625	176,493	675,625	176,493
小计	6,618,894	4,545,030	6,618,894	4,545,030
合计	257,531,182	208,323,131	256,575,141	207,591,650

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(2010年12月31日: 70%)。

## (5)、拆出资金及买入返售金融资产

	本集团及本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日
未逾期未减值	23,169,298	9,990,805

## (6)、发放贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
未逾期未减值(a)	164,966,788	139,554,593	164,254,164	139,025,413
逾期末减值(b)	337,615	273,593	337,615	273,487
已减值(c)	1,950,202	1,913,889	1,950,202	1,913,889
合计	167,254,605	141,742,075	166,541,981	141,212,789
减: 减值准备	(4,974,726)	(2,956,477)	(4,968,553)	(2,951,746)
净额	162,279,879	138,785,598	161,573,428	138,261,043

2011年12月31日, 本集团贷款减值准备余额为人民币49.74亿元(2010年12月31日: 人民币29.56亿元), 本银行贷款减值准备余额为人民币49.68亿元(2010年12月31日: 人民币29.52亿元), 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8.11亿元(2010年12月31日: 人民币7.27亿元), 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8.11亿元(2010年12月31日: 人民币7.27亿元), 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41.64亿元(2010年12月31日: 人民币22.30亿元), 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41.58亿元(2010年12月31日: 人民币22.25亿元), 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>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>2010年12月31日</b>			
正常	118,446,422	14,802,583	133,249,005
关注	6,305,482	106	6,305,588
	124,751,904	14,802,689	139,554,593
<b>本银行</b>			
	公司贷款	零售贷款	合计
<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>2010年12月31日</b>			
正常	118,030,749	14,689,182	132,719,931
关注	6,305,482	-	6,305,482
	124,336,231	14,689,182	139,025,413

## (b)、逾期未减值贷款的逾期天数分析如下:

	本集团及本银行				
	2011年12月31日				
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
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

	本集团				
	2010年12月31日				
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
公司贷款	11,918	20,000	-	1,750	33,668
零售贷款	184,148	38,467	17,204	106	239,925
	196,066	58,467	17,204	1,856	273,593

	本银行				
	2010年12月31日				
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
公司贷款	11,918	20,000	-	1,750	33,668
零售贷款	184,148	38,467	17,204	-	239,819
	196,066	58,467	17,204	1,750	273,487

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

	本集团及本银行	
	2011年12月31日	2010年12月31日
公司贷款	1,814,917	1,772,600
零售贷款	135,285	141,289
	1,950,202	1,913,889

于2011年12月31日,已减值公司贷款抵质押物公允价值为人民币39.4亿元,已减值零售贷款抵质押物公允价值人民币3亿元(2010年12月31日:分别为人民币30.69亿元和人民币2.89亿元)。

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8.11亿元(2010年12月31日:人民币7.27亿元);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0.7亿元(2010年12月31日:人民币0.78亿元)的减值准备。

本集团零售贷款主要集中在房屋抵押贷款。于2011年12月31日,此类贷款约占零售贷款总额的91%(2010年12月31日:90%)。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2011年12月31日重组贷款净值为1.57亿元(2010年12月31日:人民币0.11亿元)。

**(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
					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

人民币债券					本集团
					2010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+	-	854,919	5,025,585	-	5,880,504
AA-到AA+	-	721,326	825,097	-	1,546,423
A+	-	-	61,588	-	61,588
A-1	-	898,191	272,015	-	1,170,206
<b>未评级:</b>					
国债	47,432	1,480,128	18,578,426	324,348	20,430,334
央行票据	-	692,006	999,672	-	1,691,678
政策性银行金融债券	-	2,071,994	2,751,461	-	4,823,455
其他银行金融债券	-	-	459,853	-	459,853
其他债券	-	-	-	698,756	698,756
他行理财产品	-	5,833,555	-	1,593,464	7,427,019
	47,432	12,552,119	28,973,697	2,616,568	44,189,816



					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-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	12,363,778	34,246,489	1,464,514	48,513,281

					本银行
					2010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+	-	854,919	5,025,585	-	5,880,504
AA-到AA+	-	625,092	804,353	-	1,429,445
A+	-	-	19,999	-	19,999
A-	-	898,191	272,015	-	1,170,206
<b>未评级:</b>					
国债	47,432	1,480,128	18,537,785	324,348	20,389,693
央行票据	-	692,006	999,672	-	1,691,678
政策性银行金融债券	-	2,071,994	2,751,461	-	4,823,455
其他银行金融债券	-	-	459,853	-	459,853
其他债券	-	-	-	698,756	698,756
他行理财产品	-	5,833,555	-	1,593,464	7,427,019
	47,432	12,455,885	28,870,723	2,616,568	43,990,608

### 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			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

	本集团			
	2010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	43,765,758	102,626	19,551	43,887,935
存放同业款项	5,119,453	375,883	101,668	5,597,004
贵金属	1,785	-	-	1,785
拆出资金	-	86,095	-	86,095
交易性金融资产	47,432	-	-	47,432
买入返售金融资产	9,904,710	-	-	9,904,710
应收利息	732,294	739	-	733,033
发放贷款和垫款	138,511,528	273,748	322	138,785,598
可供出售金融资产	16,740,728	-	-	16,740,728
持有至到期投资	28,973,697	-	-	28,973,697
分为贷款和应收款类投资	2,616,568	-	-	2,616,568
长期股权投资	467,187	-	-	467,187
固定资产	3,186,701	-	-	3,186,701
递延所得税资产	516,401	-	-	516,401
其他资产	551,922	4,128	-	556,050
资产合计	251,136,164	843,219	121,541	252,100,924
<b>负债</b>				
同业及其他金融机构存放款项	(1,057,987)	-	-	(1,057,987)
拆入资金	(100,000)	-	-	(100,000)
卖出回购金融资产	(5,273,880)	-	-	(5,273,880)
吸收存款	(211,419,046)	(357,254)	(58,000)	(211,834,300)
理财资金	(488,861)	-	-	(488,861)
应付职工薪酬	(324,498)	-	-	(324,498)
应交税费	(788,032)	-	-	(788,032)
应付利息	(3,319,471)	(190)	(30)	(3,319,691)
预计负债	(249,124)	-	-	(249,124)
应付债券	(1,500,000)	-	-	(1,500,000)
其他负债	(3,398,416)	(476,855)	(63,470)	(3,938,741)
负债合计	(227,919,315)	(834,299)	(121,500)	(228,875,114)
资产负债表头寸净额	23,216,849	8,920	41	23,225,810
财务担保及信贷承诺	4,365,780	156,449	22,801	4,545,030

	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

	本银行			合计
	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	
2010年12月31日				
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	43,675,053	102,626	19,551	43,797,230
存放同业款项	5,111,985	375,883	101,668	5,589,536
贵金属	1,785	-	-	1,785
拆出资金	-	86,095	-	86,095
交易性金融资产	47,432	-	-	47,432
买入返售金融资产	9,904,710	-	-	9,904,710
应收利息	732,294	739	-	733,033
发放贷款和垫款	137,986,973	273,748	322	138,261,043
可供出售金融资产	16,644,494	-	-	16,644,494
持有至到期投资	28,870,723	-	-	28,870,723
分为贷款和应收款类投资	2,616,568	-	-	2,616,568
长期股权投资	518,187	-	-	518,187
固定资产	3,186,252	-	-	3,186,252
递延所得税资产	516,401	-	-	516,401
其他资产	551,672	4,128	-	555,800
<b>资产合计</b>	<b>250,364,529</b>	<b>843,219</b>	<b>121,541</b>	<b>251,329,289</b>
<b>负债</b>				
同业及其他金融机构存放款项	(1,186,981)	-	-	(1,186,981)
拆入资金	(100,000)	-	-	(100,000)
卖出回购金融资产	(5,273,880)	-	-	(5,273,880)
吸收存款	(210,578,385)	(357,254)	(58,000)	(210,993,639)
理财资金	(488,861)	-	-	(488,861)
应付职工薪酬	(324,079)	-	-	(324,079)
应交税费	(787,974)	-	-	(787,974)
应付利息	(3,317,838)	(190)	(30)	(3,318,058)
预计负债	(249,124)	-	-	(249,124)
应付债券	(1,500,000)	-	-	(1,500,000)
其他负债	(3,397,774)	(476,855)	(63,470)	(3,938,099)
<b>负债合计</b>	<b>(227,204,896)</b>	<b>(834,299)</b>	<b>(121,500)</b>	<b>(228,160,695)</b>
资产负债表头寸净额	23,159,633	8,920	41	23,168,594
财务担保及信贷承诺	4,365,780	156,449	22,801	4,545,030



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	
	2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
外币对人民币升值5%	1,474	448	1,474	448
外币对人民币贬值5%	(1,474)	(448)	(1,474)	(448)

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10%。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。人民币存款利率不能高于中央银行基准利率。

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
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	2011年12月31日 合计
<b>金融资产</b>						
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
<b>金融负债</b>						
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

						本集团
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	2010年12月31日 合计
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	42,118,642	-	-	-	1,769,293	43,887,935
存放同业款项	5,569,624	22,380	-	-	5,000	5,597,004
贵金属	-	-	-	-	1,785	1,785
拆出资金	66,227	19,868	-	-	-	86,095
交易性金融资产	-	-	-	47,432	-	47,432
买入返售金融资产	8,978,366	926,344	-	-	-	9,904,710
发放贷款和垫款	47,468,687	88,392,694	2,476,168	448,049	-	138,785,598
可供出售金融资产	3,208,854	6,565,087	1,935,188	842,990	4,188,609	16,740,728
持有至到期投资	1,184,323	4,532,451	14,593,549	8,663,374	-	28,973,697
分为贷款和应收款类投资	1,283,470	366,164	268,178	-	698,756	2,616,568
其他资产	-	-	-	-	5,459,372	5,459,372
资产总计	109,878,193	100,824,988	19,273,083	10,001,845	12,122,815	252,100,924
<b>金融负债</b>						
同业及其他金融机构存放款项	(1,057,987)	-	-	-	-	(1,057,987)
卖出回购金融资产	(5,273,880)	-	-	-	-	(5,273,880)
拆入资金	(100,000)	-	-	-	-	(100,000)
吸收存款	(140,576,702)	(48,499,406)	(22,758,190)	(2)	-	(211,834,300)
理财资金	(284,372)	(204,489)	-	-	-	(488,861)
应付债券	-	-	(1,500,000)	-	-	(1,500,000)
其他负债	(20,288)	-	-	-	(8,599,798)	(8,620,086)
负债总计	(147,313,229)	(48,703,895)	(24,258,190)	(2)	(8,599,798)	(228,875,114)
利率敏感度缺口总计	(37,435,036)	52,121,093	(4,985,107)	10,001,843	3,523,017	23,225,810

						本银行
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	2011年12月31日 合计
<b>金融资产</b>						
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	(159,410,393)	(52,111,868)	(34,847,821)	(2)	-	(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	(188,126,223)	(52,909,214)	(36,347,821)	(2)	(6,503,091)	(283,886,351)
利率敏感度缺口总计	(39,214,904)	59,365,708	(12,008,950)	11,254,893	5,577,637	24,974,384

						本银行
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	2010年12月31日 合计
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	42,028,287	-	-	-	1,768,943	43,797,230
存放同业款项	5,562,156	22,380	-	-	5,000	5,589,536
贵金属	-	-	-	-	1,785	1,785
拆出资金	66,227	19,868	-	-	-	86,095
交易性金融资产	-	-	-	47,432	-	47,432
买入返售金融资产	8,978,366	926,344	-	-	-	9,904,710
发放贷款和垫款	47,458,027	88,028,241	2,335,614	439,161	-	138,261,043
可供出售金融资产	3,208,853	6,565,087	1,838,955	842,990	4,188,609	16,644,494
持有至到期投资	1,184,323	4,532,451	14,490,574	8,663,374	-	28,870,722
分为贷款和应收款类投资	1,283,470	366,164	268,178	-	698,756	2,616,568
其他资产	-	-	-	-	5,509,674	5,509,674
资产总计	109,769,709	100,460,535	18,933,321	9,992,957	12,172,767	251,329,289
<b>金融负债</b>						
同业及其他金融机构存放款项	(1,186,981)	-	-	-	-	(1,186,981)
卖出回购金融资产	(5,273,880)	-	-	-	-	(5,273,880)
拆入资金	(100,000)	-	-	-	-	(100,000)
吸收存款	(139,930,320)	(48,305,126)	(22,758,190)	(2)	-	(210,993,638)
理财资金	(284,372)	(204,489)	-	-	-	(488,861)
应付债券	-	-	(1,500,000)	-	-	(1,500,000)
其他负债	(20,286)	-	-	-	(8,597,049)	(8,617,335)
负债总计	(146,795,839)	(48,509,615)	(24,258,190)	(2)	(8,597,049)	(228,160,695)
利率敏感度缺口总计	(37,026,130)	51,950,920	(5,324,869)	9,992,955	3,575,718	23,168,594

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	
	2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
收益率曲线向上平移100个基点	(124,381)	(161,389)	(118,259)	(158,449)
收益率曲线向下平移100个基点	124,381	161,389	118,259	158,449

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:

- 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;
- 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同;
- 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;
- 未考虑利率变动对客户行为的影响;
- 未考虑利率变动对市场价格的影响;
- 未考虑利率变动对表外产品的影响;
- 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。未匹配的寸寸可能会提高收益, 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，本集团会通过对其未来现金流的预测进行流动性风险管理。

						本集团
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	2011年12月31日 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	(136,100,675)	(25,411,216)	(54,180,963)	(39,198,113)	2	(254,890,965)
理财资金	(943,580)	(200,262)	(4,275)	-	-	(1,148,117)
应付债券	-	-	(79,500)	(408,000)	(1,873,500)	(2,361,000)
金融负债合计(合同到期日)	(156,236,244)	(34,638,085)	(54,877,378)	(39,606,113)	(1,873,498)	(287,231,318)
流动性净额	(61,083,656)	(9,699,645)	27,450,206	55,592,811	41,610,315	53,870,031

						本集团
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	2010年12月31日 合计
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	43,887,936	-	-	-	-	43,887,936
存放同业款项	5,151,350	565,147	23,636	-	-	5,740,133
贵金属	1,785	-	-	-	-	1,785
拆出资金	66,693	19,998	-	-	-	86,691
交易性金融资产	-	-	-	-	48,000	48,000
买入返售金融资产	4,855,289	2,352,972	968,917	-	1,848,569	10,025,747
发放贷款和垫款	5,901,621	13,579,076	57,855,421	57,593,096	26,089,982	161,019,196
可供出售金融资产	3,100,108	2,698,271	6,068,701	2,797,476	2,121,020	16,785,576
持有至到期投资	105,426	778,442	4,907,001	17,127,034	9,856,382	32,774,285
分为贷款和应收款类投资	19	869,120	785,659	1,012,043	-	2,666,841
其他金融资产	293,236	-	-	-	-	293,236
金融资产合计(合同到期日)	63,363,463	20,863,026	70,609,335	78,529,649	39,963,953	273,329,426
<b>金融负债</b>						
同业及其他金融机构存放款项	(1,186,981)	-	-	-	-	(1,186,981)
拆入资金	(100,117)	-	-	-	-	(100,117)
卖出回购金融资产	-	(5,280,133)	-	-	-	(5,280,133)
吸收存款	(120,411,205)	(20,606,800)	(50,115,845)	(24,981,531)	(2)	(216,115,383)
理财资金	(215,946)	(68,789)	(204,507)	-	-	(489,242)
应付债券	(6,752)	(13,504)	(60,768)	(324,099)	(1,824,099)	(2,229,222)
其他金融负债	(3,472,112)	-	-	-	-	(3,472,112)
金融负债合计(合同到期日)	(125,393,113)	(25,969,226)	(50,381,120)	(25,305,630)	(1,824,101)	(228,873,190)
流动性净额	(62,029,650)	(5,106,200)	20,228,215	53,224,019	38,139,852	44,456,236
<b>本银行</b>						
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	2011年12月31日 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	(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	(135,098,589)	(25,297,635)	(54,118,752)	(39,197,924)	2	(253,712,898)
理财资金	(943,580)	(200,262)	(4,275)	-	-	(1,148,117)
应付债券	-	-	(79,500)	(408,000)	(1,873,500)	(2,361,000)
金融负债合计(合同到期日)	(155,234,158)	(34,524,504)	(54,815,167)	(39,605,924)	(1,873,498)	(286,053,251)
流动性净额	(60,242,753)	(9,586,874)	26,823,042	55,395,494	41,601,242	53,990,151



	本银行					2010年12月31日 合计
	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	43,797,230	-	-	-	-	43,797,230
存放同业款项	5,022,356	565,147	23,636	-	-	5,611,139
贵金属	1,785	-	-	-	-	1,785
拆出资金	66,693	19,998	-	-	-	86,691
交易性金融资产	-	-	-	-	48,000	48,000
买入返售金融资产	4,855,289	2,352,972	968,917	-	1,848,569	10,025,747
发放贷款和垫款	5,901,515	13,579,076	57,535,117	57,451,839	26,081,050	160,548,597
可供出售金融资产	3,100,108	2,698,271	6,068,701	2,797,476	2,121,020	16,785,576
持有至到期投资	105,426	778,442	4,907,001	17,127,034	9,856,382	32,774,285
分为贷款和应收款类投资	19	869,120	785,659	1,012,043	-	2,666,841
其他金融资产	292,986	-	-	-	-	292,986
金融资产合计(合同到期日)	63,143,407	20,863,026	70,289,031	78,388,392	39,955,021	272,638,877
<b>金融负债</b>						
同业及其他金融机构存放款项	(1,186,981)	-	-	-	-	(1,186,981)
拆入资金	(100,117)	-	-	-	-	(100,117)
卖出回购金融资产	-	(5,280,133)	-	-	-	(5,280,133)
吸收存款	(119,764,821)	(20,606,800)	(49,921,566)	(24,981,531)	(2)	(215,274,720)
理财资金	(215,946)	(68,789)	(204,507)	-	-	(489,242)
应付债券	(6,752)	(13,504)	(60,768)	(324,099)	(1,824,099)	(2,229,222)
其他金融负债	(3,472,112)	-	-	-	-	(3,472,112)
金融负债合计(合同到期日)	(124,746,729)	(25,969,226)	(50,186,841)	(25,305,630)	(1,824,101)	(228,032,527)
流动性净额	(61,603,322)	(5,106,200)	20,102,190	53,082,762	38,130,920	44,606,350

(ii)、表外项目

	本集团				2011年12月31日 合计
	1年以内	1至5年	5年以上		
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

	本集团				2010年12月31日 合计
	1年以内	1至5年	5年以上		
开出信用证	176,493	-	-	-	176,493
开出保函	636,330	146,721	-	-	783,051
银行承兑汇票	1,949,969	-	-	-	1,949,969
未使用的信用卡额度	1,635,517	-	-	-	1,635,517
经营租赁承诺	49,081	168,222	84,217	-	301,520
资本性承诺	708,283	720,870	-	-	1,429,153
合计	5,155,673	1,035,813	84,217	-	6,275,703

	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

	本银行			
	2010年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出信用证	176,493	-	-	176,493
开出保函	636,330	146,721	-	783,051
银行承兑汇票	1,949,969	-	-	1,949,969
未使用的信用卡额度	1,635,517	-	-	1,635,517
经营租赁承诺	48,081	160,502	83,057	291,640
资本性承诺	708,283	720,870	-	1,429,153
合计	5,154,673	1,028,093	83,057	6,265,823

## 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2011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			
	2011年12月31日		2010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	34,645,426	34,306,571	29,012,577	28,973,697
分类为贷款及应收款的证券投资	1,483,194	1,464,514	2,628,571	2,616,568
<b>金融负债</b>				
吸收存款	(254,026,812)	(251,268,316)	(216,965,090)	(215,140,009)
应付债券	(1,414,160)	(1,506,516)	(1,472,316)	(1,506,534)

	本银行			
	2011年12月31日		2010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	34,585,344	34,246,489	28,915,546	28,870,723
分类为贷款及应收款的证券投资	1,483,194	1,464,514	2,628,571	2,616,568
<b>金融负债</b>				
吸收存款	(252,845,146)	(250,086,650)	(216,122,796)	(214,297,715)
应付债券	(1,414,160)	(1,506,516)	(1,472,316)	(1,506,534)

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			
	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

	本集团			
	2010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	-	47,432	-	47,432
可供出售金融资产				
-债券	-	6,718,564	-	6,718,564
-权益性证券	3,037,716	-	1,150,893	4,188,609
-投资他行理财产品	-	-	5,833,555	5,833,555
金融资产合计	3,037,716	6,765,996	6,984,448	16,788,160

	本银行			
	2010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	-	47,432	-	47,432
可供出售金融资产				
-债券	-	6,622,330	-	6,622,330
-权益性证券	3,037,716	-	1,150,893	4,188,609
-投资他行理财产品	-	-	5,833,555	5,833,555
金融资产合计	3,037,716	6,669,762	6,984,448	16,691,926

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。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			本集团及本银行
	股权收益权	权益性证券	他行理财产品	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

	可供出售金融资产			本集团及本银行
	债权性证券	权益性证券	他行理财产品	金融资产
				合计
2010年1月1日余额	222,104	1,064,415	1,500,000	2,786,519
综合收益				
- 损益	-	-	169,842	169,842
- 其他综合收益	-	-	63,555	63,555
购买/转入	-	86,478	5,770,000	5,856,478
处置/转出	(222,104)	-	(1,669,842)	(1,891,946)
2010年12月31日余额	-	1,150,893	5,833,555	6,984,448
2010年12月31日持有的资产/负债中合并计入利润表的损益	-	-	169,842	169,842

## 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2011年12月31日的资本充足率情况列示如下:

	2011年12月31日	2010年12月31日
核心资本:		
实收资本	5,000,000	5,000,000
资本公积	7,552,349	8,577,457
盈余公积	4,260,171	3,738,252
一般风险准备	2,625,540	2,625,540
未分配利润	5,536,324	3,227,345
调整项:		
可供出售类金融资产未实现收益(i)	-	(466,399)
交易性金融资产未实现收益(i)	(186)	(35)
预计分配的股利(ii)	(600,000)	(341,815)
核心资本总额	24,374,198	22,360,345
减: 资本投资的50%以及对非自用不动产投资的50%	(707,989)	(755,183)
核心资本净额	23,666,209	21,605,162
附属资本:		
一般准备(iii)	4,157,760	1,976,721
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)	-	233,199
交易类金融资产未实现收益(i)	186	35
附属资本总额	5,657,946	3,709,955
资本总额	30,032,144	26,070,300
减: 资本投资以及对非自用不动产投资	(1,415,978)	(1,510,368)
持有他行发行的次级债	(50,809)	(50,811)
资本净额	28,565,357	24,509,121

(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。

	2011年12月31日	2010年12月31日
风险加权资产:		
表内风险加权资产	170,961,724	139,932,488
表外风险加权资产	3,226,540	2,298,815
风险加权资产总额	174,188,264	142,231,303
市场风险资本	240,341	-
核心资本充足率	13.36%	15.19%
资本充足率	16.12%	17.23%



## 2011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)

### 外币业务财务报表

	2011年12月31日	2010年12月31日
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	12,620,358	18,448,286
存放同业款项	65,191,592	72,108,254
拆出资金	10,000,000	13,000,000
交易性金融资产	-	-
买入返售金融资产	-	-
应收利息	32,583	111,626
发放贷款和垫款	186,931,497	41,383,526
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	24,557	623,276
资产总计	274,800,587	145,674,968
<b>负债</b>		
同业及其他金融机构存放款项	42,480	-
拆入资金	101,861,600	-
卖出回购金融资产	-	-
吸收存款	78,473,561	62,701,686
理财资金	-	-
应付职工薪酬	-	-
应交税费	-	-
应付利息	369,270	33,159
预计负债	-	-
递延所得税负债	-	-
应付债券	-	-
其他负债	89,373,304	81,586,864
其中: 拨入营运资金	60,000,000	60,000,000
负债合计	270,120,215	144,321,709
<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	4,680,372	1,353,259
股东权益合计	4,680,372	1,353,259
负债及股东权益总计	274,800,587	145,674,968

	2011年度	2010年度
一、营业收入	3,327,113	1,353,259
利息净收入	2,929,957	1,045,807
利息收入	4,582,212	1,104,677
利息支出	(1,652,255)	(58,870)
手续费及佣金净收入	396,372	307,738
手续费及佣金收入	473,860	354,061
手续费及佣金支出	(77,488)	(46,323)
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	754	(375)
其他业务收入	30	89
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	3,327,113	1,353,259
加：营业外收入	-	-
减：营业外支出	-	-
四、利润总额	3,327,113	1,353,259
减：所得税费用	-	-
五、净利润	3,327,113	1,353,259

# 2011

## 企业社会责任报告



# 报告概况

## 所提信息的报告时间

2011年1月1日—12月31日，部分内容超出上述范围

## 最近一次报告时间

2011年4月

## 报告周期

每个财务年度

## 报告发布情况

连续第5年度发布报告

## 报告参照标准

中国银监会《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》  
中国银行业协会《中国银行业金融机构企业社会责任指引》

## 报告的涵盖范围

上海农村商业银行股份有限公司及其分支机构

## 报告发布形式

报告以印刷版和网络版两种形式发布，网络版查询及  
下载地址 [www.srcb.com](http://www.srcb.com)  
报告以中文文字发布

## 报告印刷用纸

环保纸张

## 联系方式

上海农村商业银行股份有限公司董事会办公室  
地址：上海市浦东新区银城中路8号23楼  
邮编：200120  
电话：8621-38576709；传真：8621-50105085

# 目录

## 战略·概况 04

公司简介\_05

战略愿景\_08

公司治理\_09

年度殊荣\_11

## 社会责任理念 12

社会责任观\_13

社会责任目标\_13

社会责任领域\_13

利益相关方\_13

## 经济责任 14

支持经济转型\_15

大力服务“三农”\_18

持续助推中小微企业\_22

加大扶持民生金融\_26

## 社会责任 28

客户至上\_29

关爱员工\_34

热心公益\_37

诚信经营\_42

## 环境责任 45

实施绿色信贷\_46

打造低碳银行\_47

倡导节约办公\_47

开展环保活动\_47

## 来年展望 48

## 社会责任公开信息索引 49



# 战略·概况

---

## 公司简介

上海农村商业银行股份有限公司（以下简称“上海农商银行”）成立于2005年8月25日，是由上海国资控股、澳新银行参股、总部设在上海的法人银行。目前公司注册资本50亿元人民币，营业网点近350家，员工总数约5300余人。

近年来，围绕上海打造国际金融中心和加快城乡一体化建设的契机，上海农商银行确立了成为公司治理完善、机构布局合理、业务功能齐全，资本充足、管理精细、风险可控、业绩优良的区域性便民银行的发展战略；将培育一支求知奋进、务实创新的员工队伍和建设一家服务大众、贴心周到的便民银行作为全行愿景；明确了“做强郊区、拓展城区、立足上海、辐射周边”的市场定位，以社区居民、中小企业和“三农”作为主要客户群体，努力把自身建设成为一家服务大众、贴心周到的便民银行。

截至2011年末，公司总资产3089亿元，各项存款余额2464亿元，各项贷款余额1665亿元，实现净利润31.73亿元。据英国《银行家》杂志统计，按一级资本排序，在2011年度全球1000家大银行中，公司排名第235名，跻身全球银行250强；在国内所有入围银行中，排名第19名。2011年末，公司被《金融时报》评选为全国唯一的“年度最佳农商银行”。

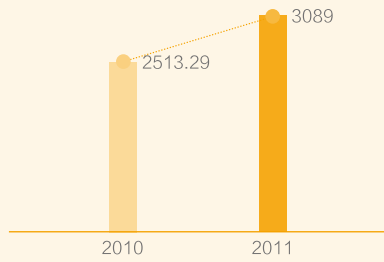




# 经营业绩

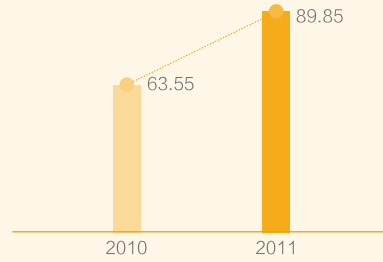
### 资产总额

单位：亿元



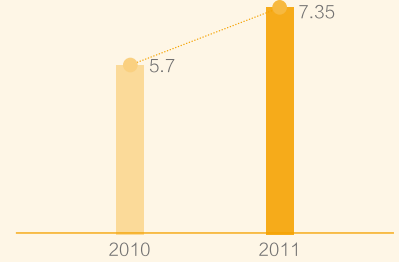
### 营业收入

单位：亿元



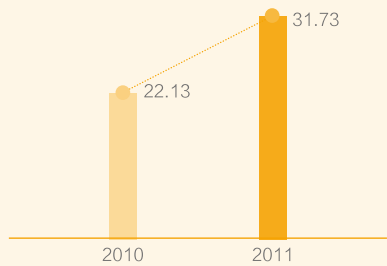
### 纳税额

单位：亿元



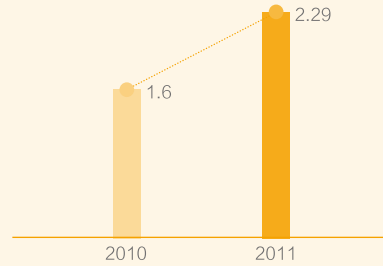
### 税后利润

单位：亿元



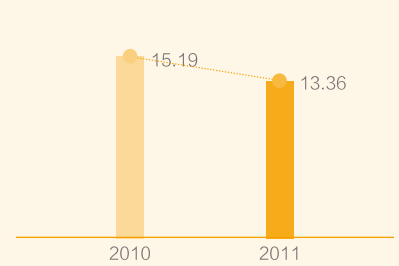
### 每股社会贡献值

单位：元



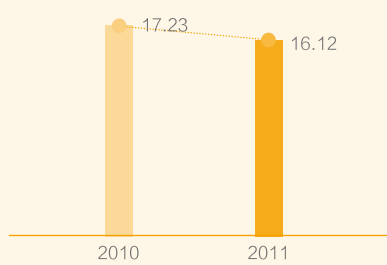
### 核心资本充足率

单位：%



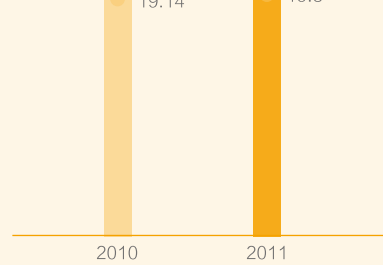
### 资本充足率

单位：%



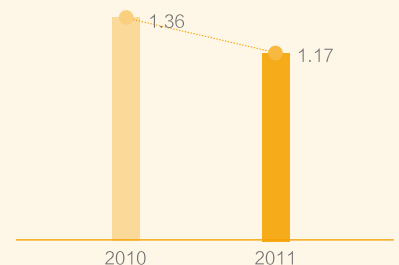
### 不良贷款余额

单位：亿元



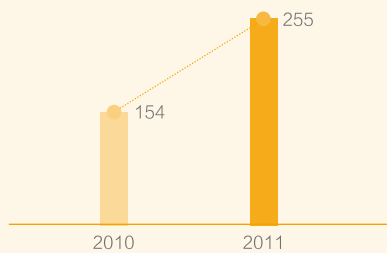
### 不良贷款率

单位：%



### 拨备覆盖率

单位：%





上海市韩正市长调研我行服务中小微企业工作情况



上海市人大刘云耕主任来行调研



上海市屠光绍副市长来行年终慰问



上海市人大杨定华副主任调研我行支持“三农”工作



**上海农商银行荣获2010年度最佳企业形象奖**

(2011年4月28日电)

由《银行家》杂志联合第一财经电视、北京电视台、搜狐、网易、银行家研究中心等举办的“2010中国金融营销奖”评选活动日前揭晓，上海农商银行凭借良好的企业形象荣获了“2010年度最佳企业形象奖”。

作为一家以社区居民、中小企业和“三农”为主要服务对象的便民银行，上海农商银行始终注重雪中送炭、同舟共济；对员工、客户、社区、自然环境等利益相关者承担责任和义务；在获取合理回报的同时注重回馈社会，促进企业和社会的进步与和谐。上海农商银行坚守部分经济效益明显落后、网点运营成本较高、但又切实存在金融服务需求的农村地区，成为向当地老百姓提供金融服务的唯一留守金融机构，以实际行动获得了当地政府和居民的广泛认可。

上海农商银行还积极参与“绿色金融”、“绿色信贷”，加强对节能环保行业的金融服务；严控对“高污染、高能耗、高投资”行业的贷款投入；积极支持经济适用房、农村基础设施、环境整改、生态保护等民生工程建设。

据统计，上海农商银行多年来投入各类公益项目累计2000余万元。

“中国金融营销奖”评选标准严格，参选案例内容丰富，全面涵盖了金融产品、品牌策划、市场推广、金融服务等主题，是集专业性、实践性和权威性于一体的年度群英会。



## 战略愿景

### 企业愿景

培育一支求知奋进、务实创新的员工队伍；

建设一家服务大众、贴心周到的便民银行。

### 发展战略

致力于科学发展，研究后世博，对接“十二五”，融入“两中心”（上海国际金融中心和航运中心）、围绕“两业”（先进制造业和现代服务业）、服务“两化”（高新技术产业化和城乡一体化）、拓展“两中”（中小企业业务和中间业务），以先进上市银行为标杆，一年拓展城区、两年走出上海、三年奠定上市基础，逐步把本行建设成为公司治理完善、机构布局合理、业务功能齐全，资本充足、管理精细、风险可控、业绩优良的区域性便民银行。

### 市场定位

做强郊区、拓展城区、立足上海、辐射周边。

### 经营方针

依法合规、稳健经营、立足长远、勇于创新、培育特色。



## 公司治理

2011年,面对复杂多变的外部环境,公司以先进上市银行为标杆,进一步完善公司治理结构,优化公司治理机制,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,有力保障和推动了本行的可持续发展。

### 一、推进科学决策,落实重大战略

2011年是本行实施三年发展战略的关键之年。公司董事会紧紧围绕本行的发展愿景,以“谋发展、防风险为主线”,加强战略管理和指导。一是在评估战略适应性和指导性的基础上,组织实施战略微调,确保发展战略与经营情况和市场环境相一致。二是密切关注经济金融形势和本行集中度风险,推动落实政府融资平台贷款清理、房地产类贷款比例和限额管理等重点领域的风险管理。三是要求管理层在压降政府融资平台贷款和房地产贷款的同时,优先支持中小微企业贷款和涉农贷款,大力拓展电子银行、贸易金融、信用卡、票据等新兴业务,推动业务转型和结构调整。四是积极推进跨区域经营,实现浙江嘉善、湖南湘潭支行顺利开业,昆山支行加速筹建。深化多元化走出去战略,制定组建村镇银行三年规划,批准在湖南、云南、山东三省批量化布设村镇银行。五是高度重视影响本行发展的科技支撑问题,紧锣密鼓推动新一代银行系统建设。六是按照三年奠定上市基础的战略步骤,成立上市领导组织机构,有序推进上市准备工作。七是继续深化与主要股东单位的战略合作。

### 二、强化风险管理,提升风险抵御能力

一是督促全行认真贯彻监管指引要求,审定包括信用风险、市场风险、流动性风险、外包风险、声誉风险、集中度风险等在内的各项风险管理政策,建立健全覆盖各主要风险类别的管理制度体系。二是审议通过新监管标准和新资本协议实施规划,稳步推进新资本协议实施。三是关注内控状况,加强案件防控。四是落实外部审计,增强财务成果的可靠性,真实反映业务经营和风险控制成果。

### 三、健全激励约束,提高经营管理水平

一是制定高管综合考核办法,将对市场化选聘高管的任期目标管理扩大到领导班子全体成员,明确岗位职责和差异化的考核目标,开展定性评价、定量考核。二是在货币政策趋紧、存款增长乏力的市场环境下,积极发挥考核指挥棒作用,加强绩效考核、实现正向激励。三是深化人力资源综合改革。努力建立以市场为导向、符合现代商业银行要求的岗职体系,形成兼顾短、中、长期目标并结合业绩与风险控制目标的激励机制,逐步建立中长期激励制度。











### 四、完善公司治理,规范治理运作

2011年,公司按照现代金融服务企业的内在要求,进一步提升治理水平。一是健全治理信息反馈传导机制。高度关注董事会决议和董事意见建议的贯彻落实,提高信息传递效率。建立委员会与总行部室的联席会议制度,充分发挥董事“智囊”作用,不断促进业务发展。二是继续提高信息披露水平。以上市银行为标准,增加披露季报和半年报,提升信息披露透明度。三是按照查缺补漏、完善制度、审慎评估的原则,全面排查公司治理建设情况,以“评价—总结—提高”为主线,加强公司治理自我评估,推动公司治理建设持续改善。

### 公司治理架构图



## 年度殊荣

评奖机构	奖项名称	类别
 金融时报	2011年度最佳农商银行	
 中华慈善总会、中国企业报社、中国外商投资企业协会等	2011中国社会责任优秀企业	社会责任类
 中国银行业协会	2010年度社会责任践行奖	
 上海银监局	上海银行业2010年“公众教育服务日”活动二等奖	
 中国银监会	最佳金融营销产品创新奖 最佳金融IT产品创新奖	
 中国人民银行上海分行	2011年度上海市信贷市场企业信用评级工作先进集体 2011年度上海市企业征信系统建设工作考评二等奖 上海市企业征信工作先进集体	金融服务类
 中国银联	2011年度上海地区银联卡业务卓越奖	
 农信银资金清算中心	2011年全国农信银支付清算系统运维管理先进单位	
 中国金融认证中心 (CFCA)	区域性商业银行最佳网上银行奖	
 英国《银行家》杂志	按一级资本排序, 在2011年度全球1000家大银行中, 上海农商银行排名第235名, 跻身全球银行250强; 在国内所有入围银行中, 排名第19名	银行排名



### 上海农商银行获评“2011年优秀社会责任企业”

(2011年6月22日电)

上海农商银行日前入围“2011中国企业社会责任榜”, 并荣获“2011年优秀社会责任企业”称号。这是上海农商银行连续三年入围该榜。

作为一家以社区居民、中小企业和“三农”为主要客户群体的便民银行, 上海农商银行始终强调雪中送炭、同舟共济、银企携手、共度难关的理念; 通过对客户、员工、股东、合作伙伴、社区、自然环境等利益相关者承担责任和义务, 在获取合理回报的同时注重回馈社会, 促进企业和社会的进步与和谐。

自2005年8月成立至今, 上海农商银行投入各类公益项目累计2000余万元;

2008年, 出资1000万元对口支援都江堰灾后重建, 并向灾区人民捐款累计达500余万元; 2010年完成了成都农商银行青城山支行的援建任务; 2010年4月, 向青海玉树地震灾区捐款100万元……

“2011中国企业社会责任榜”由中国外商投资企业协会、中国保护消费者基金会、中国(私)营经济研究会、中国环境新闻工作者协会、北京市石景山区人民政府共同发布。评选标准严格, 5000家目标企业中仅有300多家入围, 并最终产生了前100强。



# 社会责任理念

---





## 社会责任观

围绕便民银行发展愿景，依托金融服务优势，形成具有上海农商银行特色的责任竞争力，主动承担经济、社会、环境责任，促进自身和利益相关方共同可持续发展。

## 社会责任目标

将企业社会责任作为企业文化、品牌以及核心竞争优势的有机组成部分，形成具有上海农商银行特色的责任竞争力，积极践行对经济、社会、环境的三重责任，致力于建设成为服务大众、贴心周到的便民银行。

在经济责任层面，致力于服务“三农”、中小微企业和民生金融，为股东和社会创造经济价值；在社会 responsibility 层面，致力于积极维护客户、员工、社区等各利益相关方的社会公共利益，积极投身社会公益活动，构建社会和谐，促进社会发展；在环境责任层面，致力于支持国家产业政策和环保政策，节约资源，持续绿色金融创新，大力建设低碳银行，追求可持续协调发展。

## 社会责任领域

**经济责任:** 支持经济转型、大力服务“三农”、持续助推中小微企业、加大扶持民生金融

**社会责任:** 客户至上、关爱员工、热心公益、诚信经营

**环境责任:** 实施绿色信贷、打造低碳银行、倡导节约办公、开展环保活动

## 利益相关方

上海农商银行致力于建设有效的利益相关方参与机制，与利益相关方建立战略互信，形成可持续发展共识，发挥合力创造价值，最大限度地增进企业对社会和环境的积极影响，最大限度地创造经济、社会和环境的综合价值。

利益相关方	期望	回应
股东与投资者	<ul style="list-style-type: none"> <li>持续卓越的投资回报</li> <li>全面及时的信息披露</li> <li>完善健全的企业内部机制建设</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>全面准确把握经济形势和市场变化，强化全面风险管理，保持各项业务平稳、健康、可持续发展，创造可持续价值回报</li> <li>及时、准确披露信息，努力提高透明度</li> <li>不断完善公司治理机制，依法合规、稳健经营</li> </ul>
客户	<ul style="list-style-type: none"> <li>服务便捷高效</li> <li>产品丰富多样</li> <li>服务渠道多元</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>提供流程简单、透明，高效快捷的金融服务</li> <li>加大产品开发与创新力度</li> <li>积极推进机构网点、电子银行等服务渠道建设</li> </ul>
员工	<ul style="list-style-type: none"> <li>以人为本</li> <li>关注成长</li> <li>实现自我价值</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>保障员工合法权益</li> <li>完善薪酬与福利体系</li> <li>稳步推进人力资源综合改革</li> <li>探索卓越企业文化</li> </ul>
供应商与合作伙伴	<ul style="list-style-type: none"> <li>公平诚信</li> <li>共赢发展</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>诚信经营、平等立约</li> <li>推行阳光采购</li> <li>保持良好合作关系，互惠互利</li> </ul>
政府与社区	<ul style="list-style-type: none"> <li>促进社会经济发展</li> <li>支持社区建设</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>积极贯彻国家和地方政策服务三农、中小微企业</li> <li>支持地方基础设施建设、产业调整战略</li> <li>扎根社区，情系居民，打造金融便利店，普及社区金融教育</li> </ul>
公众与媒体	<ul style="list-style-type: none"> <li>提升品牌形象</li> <li>积极回馈社会</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>加强沟通合作</li> <li>丰富产品，提升服务</li> <li>积极参与社会公益事业、环保事业，提升公众形象</li> </ul>

# 经济责任



## 支持经济转型

2011年是上海“十二五”规划开局之年和经济转型的重要阶段。上海农商银行认真学习贯彻十七大、十七届四中、五中、六中全会和九届市委有关全会精神，研究十二五规划，落实宏观调控政策，联系自身实际，大力推进后世博业务拓展策略，积极融入上海国际金融中心和国际航运中心、服务先进制造业和现代服务业、参与城乡一体化和高新技术产业化、拓展中小企业和中间业务，努力为上海经济建设和社会发展作贡献。



### 一、支持上海国际金融中心和航运中心建设

2011年，上海农商银行积极关注上海航运中心建设的政策及发展导向，尤其关注外高桥、临港产业区、虹桥商务区、空港保税区等重点区域航运发展的金融需求，争取包括商用飞机、仓储物流、造船及航运企业等相关项目的前期介入。聚焦业务重点，优化资源配置，组建贸易金融部，大力发展外汇业务，加强本外币联动，推出进口代收押汇、福费廷、融资性保函、跨境人民币交易、海外代付等产品，进一步拓宽产品服务线，提升服务质量。全年完成国际结算量46.86亿美元，较上年增长80%，完成贸易融资量5.83亿美元，较上年增长近3倍。



#### 国际贸易融资业务专营网点：外高桥保税区支行隆重开业

11月29日上午，我行外高桥保税区支行隆重开业。

作为主要从事国际贸易融资业务的专营网点，外高桥保税区支行的设立是我行坚持创新驱动、加快转型发展、融入“两中心”建设、提升业务发展水平和能级的重要战略举措。支行将充分利用区位优势，积极探索保税区金融服务，大力推进贸易融资先行先试，努力培养专业人才，成为全行新的业务增长点。



#### 我行与上海航运交易所签订全面战略合作协议

8月29日下午，我行与上海航运交易所签订《上海农商银行—上海航运交易所全面战略合作协议》。双方的合作将实现三个目标：一是完善我行和航交所各自的业务平台，进一步做大业务量；二是结合上海国际金融中心、航运中心建设，进一步做大市场，惠及客户，发展自身；三是通过双方相互借鉴经验，共享资源和信息，以及向客户提供交叉服务，进一步提升服务的能级和质量。随着合作协议的签订，我行将在结算业务、船舶按揭、贸易融资等领域与航交所开展深入合作，相应的航运金融服务能力将进一步提升。目前，我行已取得运价衍生品交易资金第三方存管资格并与航交所旗下航运运价交易有限公司签订结算行协议，这将促进我行在航运金融领域的业务拓展。通过合作，我行争取在航运金融方面树立合作典范，向市场提供真正符合需求的产品和服务。





### 项目实例

迁产业重机（江苏）有限公司是江苏省张家港市民营制造型企业，成立于2003年3月22日，注册资本12688万美元（折合人民币约90329万元），于2010年4月加盟全国500强丰立集团。该企业主要从事甲板机械、海工机械制造、电气机械及器材制造等业务。2011年12月，该公司与挪威船东洽谈两艘LNG

推进船建造项目，由于项目开展需银行提供预付款退款保函。在对该公司的偿债能力、其母公司丰立集团的担保能力及各类风险进行综合分析后，我行迅速为其开立了一笔预付款退款保函，金额约1700万美元，使该项目得以顺利运作。

## 二、支持先进制造业和现代服务业发展

《上海农村商业银行2011年信贷投向意见与信用风险政策》明确将调整结构作为我行2011年信贷政策指导原则之一，要求加大对现代服务业、先进制造业、战略性新兴产业、现代农业等产业的信贷投放，加强对高科技产业化、城乡一体化的服务。优先支持符合产业发展方向的中小企业贷款。准确把握上海及有关省市产业结构高端化、集约化、服务化发展方向，支持物流仓储、社区商业、信息技术、现代装备等现代服务业、先进制造业；同时支持为大型骨干企业、重大工程配套的中小企业。

2011年，我行积极推进与文化产业、信息软件产业等银企合作，成功拓展了上海文化产权交易所、上海市联合产权交易所、信息软件行业等优质客户，系统性客户基础不断夯实。



### 我行对软件行业企业提供30亿元意向授信

3月31日，总行公司金融部和科技型中小企业融资中心代表我行参加上海市软件行业协会2011年工作年会，在年会上发布了30亿元的意向授信，用于支持本市科技园区的开发、软件企业的融资需求。

随着国家“新18号文”的发布，我国的软件行业将继续享受国家补贴和税收优惠，也给上海市软件行业带来新的发展动力。目前，上海软件行业协会会员单位已达1200多家，2010年度营业收入超亿元的企业达到150家，整个行业营业收入达到1460亿元，占全市GDP的比重已经突破3%，是我行拓展“现代服务业”的重要目标客户群体。



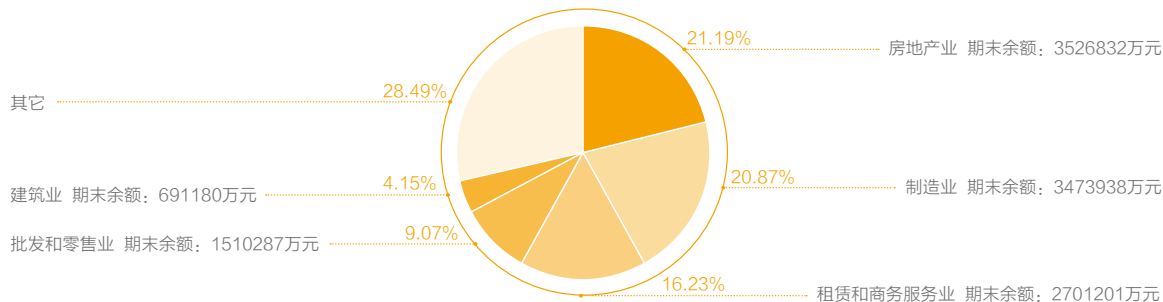
### 工程机械按揭贷款

针对与先进制造业集团客户的合作，上海农商银行于2011年推出工程机械按揭贷款业务。该业务在机械设备抵押担保方式的基础上，引入制造商和经销

商回购的风险控制手段，是为集团型制造商及其客户群体提供金融服务的一次积极探索。目前，该业务在湘潭县支行进入实质性操作阶段。



### 2011年行业贷款占比



### 三、服务高新技术产业化和城乡一体化

在信贷政策上，上海农商银行积极支持新能源、新材料等九个重点领域的高新技术企业，积极支持国家级、市级重点高新技术开发区入驻企业的信贷需求，重点支持其中处于成长期和成熟期的企业。积极支持城镇化建设，以宅基地置换项目为切入点，积极参与试点小城镇建设。

2011年，在风险可控的前提下，上海农商银行着力推进科技型中小企业金融服务。深化与各类高新技术产业园区、行业协会的合作，在信息科技、生物医药、新能源等领域探索建立行业营销平台。针对各类高新技术产业的发展态势、风险特征，积极探索融资、结算、资金托管、咨询等多元化的金融服务方式，着力推出“科贷通”等系列产品。



#### 科技贷款直通车

8月23日下午，在上海市科学技术委员会主办的“科技创业与孵化高峰论坛”上，我行与上海市科学技术委员会和上海创业接力融资担保有限公司共同签署了《科技型中小企业履约担保合作协议》，建立战略合作关系。今后几方将发挥各自优势，加大对科技型中小企业的投融资支持力度，共同推进科技金融服务。

根据协议，我行将与上海科技创业中心和上海创业接力融资担保公司合作开展“科技型中小企业履约担保贷款”业务，为符合条件的科技型中小企业提

供授信。在此过程中，创业接力担保公司承担45%的风险责任，政府投入风险补偿准备金250万元，逐笔承担25%的风险责任，累计代偿限额不超过银行实际放贷金额的5%，银行承担30%的风险责任。

“科技型中小企业履约担保贷款”与“科技型中小企业履约保证保险贷款”被合称为“科技贷款直通车”（简称“科贷通”），是上海市政府为“调结构、促转型”，支持科技企业发展而专门设计的融资产品，调动了园区、银行、保险、担保公司及政府相关部门的综合资源。

### 四、深化与政府和企业的合作

2011年，上海农商银行坚持互利共赢原则，与地方政府建立良好的合作关系，争取市政存款，做大市政担保基金项下的贷款，充分发挥银政合作作用。与证券公司、保险公司等金融同业开展战略合作，寻求共同发展。



#### 我行首获市级社会保险基金存款

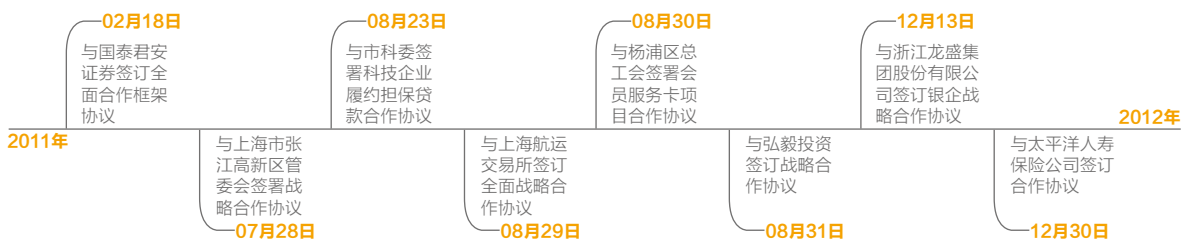
11月14日，我行通过竞标方式，获得10亿元市级社会保险基金定期存款。这是我行继9月份中标5亿元市级国库定期存款后，在财政性系统存款营销方面的再次突破。

此次中标，与我行历来对小微企业贷款业务极为重视密切相关，截至2011年

6月末，我行500万（含）以下小企业贷款余额为80.96亿元，在上海市市场占比约31%，位居第一。同时，此次中标也是我行首次获得市级社会保险基金存款，系统性存款业务取得新的突破。



#### 2011年上海农商银行签订银政、银企战略合作协议一览表（以时间为序）





## 大力服务“三农”

农业稳则天下安，农业丰促百业兴。作为一家服务“三农”和市郊经济组织的社区型便民银行，上海农商银行认真贯彻中央及地方政府关于金融服务“三农”的文件精神，以加大“三农”信贷投放力度为重点，以创新“三农”金融产品体系为抓手，积极克服制约农村金融发展的各种因素，大力提升农村金融服务质量，支持民生保障工程建设，促进全民金融普惠，倾力保障农业稳定、农村繁荣、农民增收。

### 一、加大“三农”金融服务力度

#### ► 信贷支农

《上海农村商业银行2011年信贷投向意见与信用风险政策》明确优先支持农业专业化、产业化生产经营，农产品产业链延伸项目，有充足现金流的农村基础设施建设等涉农类贷款。以农民专业合作社、农业龙头企业为重点，全力支持农业产业化、规模化、集约化经营。

2011年，上海农商银行进一步加大涉农贷款投放力度。全面完成涉农贷款“三个不低于”指标，即增量超过去年全年增量、增速超过全部贷款增速、占比超过去年同期。截至2011年末，我行涉农贷款余额达到493亿元，比年初增长86亿元，占全部对公自营贷款的37.7%。制定《涉农贷款奖励办法》，对分支行涉农贷款的发放总量和增量进行考核，积极推动涉农贷款发展。制定《2011年加大“三农”支持力度的若干意见》，对各分支机构提出具体措施和要求。同时配合人民银行审核2011年本市农业综合开发产业化贷款贴息项目，确认贷款利息和项目。继续推进涉农个人消费贷款和涉农个人生产经营贷款发展，及时有效地满足生产、生活与郊区经济建设相关的涉农居民的融资需求。2011年，全行涉农类个人贷款余额5.76亿元，全年累计发放5.09亿元，较上年新增1792.9万元。深入研究妇女小额贷款融资模式，推动上海妇女参与新郊区新农村建设。2011年全行累计发放青浦妇女创业贷款106万元。

#### ► 产品支农

上海农商银行是上海区域服务和支持“三农”业务占比最高的银行。为响应中央服务“三农”的号召，解决农村地区长期存在的融资难、支付结算不便等问题，在中国银联的推动支持下，我行于2011年4月推出了一款用于解决涉农类客户生产经营结算与日常资金需求的借贷合一型支农惠农银行卡产品——“鑫福农卡”，并在全国率先发行。“鑫福农卡”以农村个人客户为服务对象，汇集存款计息、消费结算、透支授信等服务于一体，实现“一卡在手，存贷全有”、“一次授信，随借随还”、“存款有息、透支优惠”、“支农惠农，方便灵活”等功能，为涉农类个人客户提供便捷周到的金融服务。

“鑫福农卡”在全行共同努力下全年发行17万张，取得了比较好的成绩，寻找到了切合产品特点的发卡对象，成为全国银联“福农卡”平台下贷记卡发卡量最高的商业银行，得到了银联总公司以及上海分公司的充分肯定，并获得由中国银联提供的专项奖励。



#### 鑫福农卡：借贷合一、支农惠农

鑫福农卡是上海农商银行在中国银联“福农卡”平台下发行的一款用于解决“三农”客户生产经营结算与日常消费需求，具备借贷合一功能的支农惠农银行卡产品。该卡在崇明等地前期试运行基础上，于2011年6月正式公开发卡。鑫福农卡除具备普通银行卡功能以外，还专享存款有利息、透支享优惠、

取款零费用等特色服务。2011年，鑫福农卡发卡营销取得显著成果，累计有效发卡量达17.2万张，应用范围包括政府对农户专项补贴的代发、涉农企业员工收入的代发、涉农经营者信用融资授信等方面。

#### ► 教育支农

上海农商银行作为一家由农信社改制而成的股份制商业银行，在郊区网点较多。针对当地居民金融知识普遍较薄弱的情况，2011年，我行结合行业协会有关通知要求，组织金融知识下乡活动。各分支行走进郊区举办金融知识讲座，提供包括反假货币、理财、防范金融诈骗等方面金融知识宣讲与服务。



### 农户要致富，信用来铺路

9月22日，由中国人民银行上海总部主办、我行风险管理部和南汇支行承办的“农户要致富，信用来铺路”的征信专题宣传活动在浦东新区惠南镇举行。本次宣传活动旨在大力推进农村信用体系建设，不断改善农村地区信用环境，支持社会主义新农村建设。

活动分为场外活动和场内活动。场外活动通过大型展板、现场咨询、文艺演出、征信知识有奖问答等方式，提高农户了解征信知识的兴趣，增进互动交流，提升了“农户征信知识宣传活动”的实际推广意义。活动嘉宾还参加了主题为“珍爱

信用记录享受幸福生活你我共建和谐社会信用体系”的签名活动。

在场内活动中，我行代表向出席活动的嘉宾介绍了“什么是征信”、“农村信用体系建设的重要性”、“如何进行异议处理”等公众关注的征信知识。农户、农民专业合作社代表围绕“诚信”的主题发表自己的体会和感想。活动最后，我行南汇支行与十家农民专业合作社代表举行了授信签约仪式，中国人民银行领导、浦东新区农委领导、浦东新区金融服务办领导、我行领导向农户代表们赠送了征信宣传书籍。



### 宝山支行：送金融知识下乡

在2011年中秋节来临之际，宝山支行组织员工开展“送金融知识下乡”活动——在罗泾镇村民送去了一堂生动的金融理财知识讲座。

支行营业部大堂经理结合经济形势和我行个人金融产品，通过具体的理财案例，为村民们讲解了合理配置金融资产，有效抵御通胀风险的理财方法

和窍门。深入浅出的讲课内容、问答式的讲课形式，很好地激发了群众的参与兴趣和热情，现场的互动气氛十分活跃。活动现场还举行了“社区金融学校”授牌成立仪式，支行团支部与当地村居委将在金融知识普及和义务宣传等方面开展共建。

## 二、扩宽“三农”金融服务渠道

### ► 筹建村镇银行

上海农商银行响应银监会关于建设多层次、广覆盖、可持续农村金融体系，鼓励、支持优质主发起行规模化、批量化发起设立村镇银行，进一步改进农村金融服务的政策号召，加快推进村镇银行筹建步伐。经调研考察、洽谈签约，拟在湖南、山东、云南批量化筹建村镇银行32家(其中湖南12家、山东10家、云南10家)。2011年，村镇银行筹建工作紧锣密鼓进行，我行根据当地经济发展特点，向村镇银行全面输出包括资金、人才、产品、科技、管理等各项资源，提供有针对性的帮扶措施。这些村镇银行的设立，将有助于解决当地农民和中小企业贷款难问题，满足城乡经济主体多元化的金融服务需求，积极促进地方经济发展。



### 崇明长江村镇银行

崇明长江村镇银行是我行于2009年2月发起组建的上海地区首家村镇银行。成立三年来，该行始终发挥自身优势，扮演拾漏补缺新角色，以“小”、“快”、“活”的经营特色，立足县域，大力扶持三农和中小微企业”，坚持“取之于农、用之于农”，在推进社会主义新农村建设，切实改善崇明地区农村金融服务的同时，切实履行了社会责任，取得良好的社会效益。

2011年末，该行涉农类贷款余额61243万元，占贷款总额99%，基本上做到“取之于农、用之于农”。为进一步支持“三农”和小微企业发展，该行加大了“种植通”、“养殖通”、“农机通”、“消费通”、“农贸通”、“小贷通”等6款信贷产品的推广，满足农村金融需求，彻底改变了以往农村金融“抽水机”的状况。



### ► 填补郊区金融服务空白

上海农商银行是上海地区经营网点最多的银行之一。我行始终坚守远郊地区的服务阵地，尽管位于这些地区的部分网点经济效益低下，运维成本较高。截至2011年末，在我行347家营业网点中，有65%以上的营业网点位于外环以外，为远郊居民提供日常金融服务。

我行依托电子银行渠道建设，利用自助设备为郊区客户提供24小时自助金融服务；在农村积极推广个人网上银行等现代电子金融服务；通过电子商务促“三农”企业走出去，提高“三农”金融服务便捷程度，加强农村金融环境建设。





## 上海金融报

SHANGHAI FINANCIAL NEWS

### 上海农商银行现代金融服务遍布郊县

(2011年8月9日)

近年来,我国不少商业银行将经营重心放在城市而非郊区,造成了后者金融服务的盲点。上海农商银行则独辟蹊径,在服务本市城区的同时,不忘做强郊区。除向郊区提供传统的金融服务外,该行还深入分析“三农”市场特点,积极引入现代电子金融服务与理念,培育创新特色产品和服务,让当地居民切实享受到高品质的金融服务。自助机具遍布乡镇提供全天自助服务。

上海农商银行本着“科学分析、效益优先、服务城乡”的原则,在各个乡镇布放自助机具,成为在上海郊区布放自助机具最多的银行。目前,该行已投入运营的自助机具累计达797台,年交易近3000万笔,分流柜面现金交易80%。这些功能齐全、操作简便的设备,为当地居民提供24小时不间断的自助服务,使他们基本做到足不出镇,就可办理各项业务。郊区存取款难、缴费难等问题得到显著缓解。电子服务深入城乡弥补时间空间不足

为解决郊区企业与网点距离较远、往返不便、资金结算不及时的问题,上海农商银行成功上线企业网上银行。凭借实用的功能、丰富的结算渠道,企业网银在客户群体中赢得了良好的口碑,成为新开账户企业首选产品。目前,上海农商银行已有近3.3万户企业网银客户,年交易额今年有望突破8000亿元。

该行的个人网上银行一经推出,也以其精益求精的开发理念、适用实用的功能、高强度的安全策略,广受各界好评。今年,该行新版个人网银上线,进一步为城乡客户提供了精细化、分众化的服务。2011年上半年,该行新增个人网银客户6万多户,增长速度明显快于其他区域性商业银行。该行电话银行也已覆盖所有个人用户,并为农民、农民工提供免费查询服务。电子商务服务平台架起城郊沟通桥梁



在电子技术的研究方面,上海农商银行加大投入,依托门户网站和网络实力,为农村合作社、“农家乐”经营户、农资生产等“三农”企业搭建电子商务平台。已投产的信息服务功能,以最快的速度将“三农”企业和产品信息传递至区县,引导资金、技术、人才、市民向郊区流动,架起城郊沟通的桥梁。正在建设中的网上商城,将建立“三农专区”,提供“三农”产品的展示和交易,并为遍布全郊区的“农家乐”经营户提供统一的交易平台和支付渠道。

作为农信系统电子银行业务的先试先行者,上海农商银行有关负责人表示,该行将继续在现代电子银行业务领域探索发展之路,为农村合作金融机构的业务发展提供经验和借鉴。

## 三、支持农业产业化

2011年,上海农商银行继续发挥支农主力军作用,加强与市农委等部门合作,大力支持农民专业合作社、农业龙头企业发展。2011年末农民专业合作社、农业龙头企业贷款余额合计18.26亿元,比年初增加约3亿元。

### ► 农民专业合作社金融服务

上海农商银行依托市、区两级政府的农业信贷风险补偿机制,加大对农民合作社政策性贷款的支持力度;以安信农保项下农民专业合作社贷款、农民专业合作社信用贷款、中投保项下农民专业合作社贷款三大专项贷款产品为支柱,形成政策性贷款与商业性贷款相结合、互为补充的格局,加大对以抵押、区县农业担保中心担保、其他第三方保证担保等方式发放的农民专业合作社商业性贷款的支持力度,努力实现政府提出的对急需贷款的农户、农村经济组织做到广泛覆盖的要求。截至2011年12月31日,我行农民专业合作社贷款505户,余额6.61亿元,比年初增加1.87亿元,增幅达到42%;5000万元专项担保资金项下的三类农民专业合作社贷款余额达到3.44亿元。



#### 项目实例一

上海红刚青扁豆生产专业合作社成立于2004年8月,是一家青扁豆产销研教一体化的农民专业合作社,合作社主营产品青扁豆,深受消费者喜爱。为扩大产能,增加销售,使广大社员获得更多收益,该合作社向我行申请流动资金

贷款,我行使用包括发放信用贷款等多种融资方式积极支持。目前该社种植青扁豆面积达6300亩,辐射带动泥城及周边6个乡镇共1万多户农户。



#### 项目实例二

上海集贤虾业养殖专业合作社是集苗种淡化、成虾养殖、加工、冷冻及技术服务等一体的产前、产中及产后一条龙服务型的水产养殖企业。在2008年顺利完成了1800吨冷库的改扩建工程后,一直对流动资金有较大需求,我行在

其发展过程中一直给予大力支持,协助企业走企业化、产业化、科学化的养殖道路,实现可持续、现代化虾业养殖方式。

### ▶ 农村供应链融资产品

为响应市农委“十二五”规划，推进“农超对接”工作要求，上海农商银行根据超市直销的业务特色开发了专项产品——“农超贷”，进一步加大贷款支持力度。在企业缺乏有效担保的情况下，借用第三方大型超市的信用，为企业发放信用贷款，切实解决了短期融资困难的问题。



#### 南汇支行：成功发放首笔“农超对接”贷款

10月13日，南汇支行成功发放我行首笔“农超对接”贷款。该项业务是我行响应上海市政府“十二五”时期推进农业现代化发展和创新金融服务“三农”工作要求，根据农民专业合作社向超市直销的业务特色开发的专项产品。随着首笔“农超贷”的顺利发放，我行作为本市服务“三农”企业的金融机构的主力军，也实现了在支农领域的又一次创新。

“农超对接”综合授信业务是指在农业龙头企业和农民专业合作社向大型超市的直销贸易中，我行以其一定时间内供货的单据等为担保和依据，对其在材料采购或生产加工、流通过程中的资金需求给予信贷支持。该业务旨在进一步加大对涉农贷款的支持力度，为农业龙头企业及农民专业合作社拓宽融资渠道，在缺乏有效担保的情况下，借用第三方优质企业信用，切实为他们解决短期融资困难。



#### 项目实例

上海彤瑶果蔬专业合作社主要从事各类瓜果、蔬菜新品种的研发与种植、销售。随着业务不断发展，产能不断扩大，该社成为本市第一家率先进入家乐福超市的农民专业合作社。该合作社在我行原有贷款余额500万元。由于大型超

市账款回收时间较长，企业流动资金仍有缺口，而企业已无法提供其他担保，针对这一情况，我行适时推出的“农超贷”又向其发放了200万元，解决了资金缺口。该社平均实现年销售约3000万元，联动下游农户发家致富100多户。

## 四、支持农村城镇化

上海农商银行将农村基础设施建设、城镇化建设、农民动拆迁安置等作为重点工作内容，落实各级政府及监管部门的政策，切实推进农村城镇化发展。



#### 支持农村水利建设

支持农村水利建设是上海农商银行中长期支农信贷业务发展的优先方向和重点，也是我行推进新农村建设的切入点。2011年，浦东新区根据新农村建设的统一部署，由大禹水利公司负责整治三林港河道、岸线及相关水利设施建设，通过河道及水利设施整治，带动三林集镇旧城改造，改善集镇居民的居住条件。为解决整治范围内配套的农民动迁安置问题，我行积极给予了信贷支持。



#### 支持农村土地流转

上海农商银行自2005年参与本市农村宅基地置换试点项目的融资支持以来，完成共计19.53亿元的授信及贷款的发放和收回。2011年，我行参与了第二批嘉定区外冈镇宅基地置换试点项目。该项目共可置换农户约730户，涉及拆旧规模678亩，通过复垦可新增耕地542亩；置换后安置地块建造居民住宅2238

套，加其配套开关站、垃圾压缩站等总建面约212926平方米。为配合宅基地置换顺利完成，我行对项目授信8亿元，其中已发放3.6亿元用于征地补偿安置费用支出，计划发放4.4亿元用于安置地块集中建房工程费用支出。

## 持续助推中小微企业

上海农商银行是上海地区小企业贷款客户和金额最多的银行。2011年，我行继续发挥传统优势，积极贯彻金融支持实体经济发展，深耕园区、拓展港区、服务社区，深入推进小型微型企业金融服务工作。

### 一、健全金融服务机制和网络

《上海农村商业银行2011年信贷投向意见与信用风险政策》明确将中小微企业定位为我行核心客户群之一，优先支持中小微企业贷款，优先安排中小微企业等零售类业务的信贷需求，从政策层面保障中小微企业金融服务。

#### ► 调整业务管理架构

2011年，上海农商银行将个人金融部更名重组为零售金融部，成立二级部零售贷款业务管理部，将500万元以下微小企业贷款划至零售金融条线单列管理。自2006年起专门在公司金融部下设小企业服务中心，主要负责小企业融资相关的各类营销组织及产品开发，形成一支专业队伍潜心研究小企业产品开发、小企业融资系统平台搭建、系统性小企业业务拓展及全行小企业业务营销推进。小企业服务中心与上海财经大学合作，专门成立了上海农商银行——财大小企业融资研究中心，利用高校强大的研究实力，为破解小企业融资业务提供各类支持及合理化建议。自2009年7月成立科技型中小企业融资中心，专门从事科技型中小企业融资业务。目前，我行是唯一在总行设立科技型中小企业金融服务专营机构的商业银行。

#### ► 简化审批流程

为帮助解决小微企业融资难问题，不断优化小微企业融资环境，促进小微企业金融业务可持续发展，上海农商银行印发《关于小微企业授信业务审批权限有关问题的通知》和《小微企业授信业务管理办法》，提高审批效率，加大对小微企业的信贷支持。《通知》和《办法》简化了小微企业授信审批流程，具体而言，一是设立自动化审批系统，客户经理根据审批要求输入数据，通过系统审核，有权领导审批，即可按规定放款；二是减少审批环节，对符合条件的借款企业可直接由基层支行放款；三是加快放款速度，对符合放款条件的贷款，要求在五个工作日内完成放款。

#### ► 开设专营网点

为加大支持小微企业的力度，上海农商银行所有分支行与网点都受理小微企业贷款业务。同时，我行还设立小微企业专营网点，目前已确立25家基层支行为小微企业专营网点，并报监管部门备案。业务开展仅两个月，金融便利店发放小微企业贷款171笔，金额4.37亿元，受到小微企业的大力推崇。

#### ► 技术支持

针对中小企业客户群体的特点，上海农商银行与澳新银行合作启动中小企业信用评级系统、电子化审批系统和客户关系管理系统的开发工作，为基层支行和一线客户经理提供更加强大的技术支持。目前新的电子化审批系统已在全行推广。



### 嘉善支行：支持地方中小企业发展获好评

我行嘉善支行紧紧抓住地方经济特点，围绕解决中小企业融资难问题，由支行领导带队，分组、分片上门走访了近百家企业客户，逐一了解企业经营以及资金需求情况，并与地方发改、经贸部门联动，积极推广500万元以下小企业贷款自动化电子审批业务。截至10月末，支行贷款增量达7.66亿，占比全县12家银行贷款增量的17.59%，增量排名第二。

因支持力度大、审批流程快，嘉善支行受到当地政府和企业主的一致好评。县电视台还专题报道了支行支持小企业发展的积极做法。



### 个人客户关系管理系统：以客户为中心

2011年5月20日，上海农商银行客户关系管理系统正式上线。该系统通过采集和展现客户数据资料，使我行可从任意角度观察和研究客户信息，辨明主要趋势、跟踪业务运作，有助于创建高效的营销产品方案，从而实现对各类客户的差异化营销，为我行实现从“以产品为中心”到“以客户为中心”的营销

管理理念转变提供有力支撑。截至12月底，共有53个网点开通客户关系管理系统，涉及操作用户235人，总计用户数246人。在2011年我行面向高端客户发行的“鑫意”卡总量中，经由该系统筛选的开卡数量占比超过五成。

## 二、创新特色金融产品和服务

2011年，上海农商银行在继续扶持小企业发展，做好小企业贷款支持的同时，进一步创新小微企业贷款产品，推出单户授信总额500万元以下(含)小企业贷款，为小微企业提供更好的金融服务。根据不同的客户群体，推出“鑫易贷”、“鑫速贷”、“鑫联贷”等特色产品。加快推进科技金融服务，推出“鑫科贷”系列产品，年末科技型小企业贷款客户共413家，贷款余额近80亿元。

继续加强小微企业担保平台建设，拓展政策性担保业务的办理渠道。与弘毅投资公司签订战略合作协议，与上海国际集团下属上海国际创业投资公司、上海市再担保公司签署投保贷联动战略合作协议，开展投贷业务联动，合力支持一大批技术含量高、市场前景好、发展潜力大、具有较强竞争力的中小企业，特别是科技型中小企业加快发展，尽快实现转制上市。通过上海市创业投资行业协会和上海股权投资协会两大平台，与海内外知名创业风险投资公司建立投贷联动战略合作关系，进一步增加合作伙伴的数量。积极为科技型拟上市企业提供私募股权融资顾问和上市咨询顾问等综合金融服务。



### “鑫易贷”：小微企业专属贷款组合产品

专为中小微企业主打造的一款授信额度、贷款期限、还本付息灵活，担保方式多样，办理流程快捷，申请资料简便的贷款组合产品。借款企业可根据自身资金需要，在500万元(含)的授信额度内均可申请；可根据自身资金周转，最长贷款期限可为3年，最短不限；利息按天计算，可按季付息，本金可到期一次还本，等额还付；可根据自身能力抵(质)押贷款、政策性融资担保公司担保、商业性融资担保公司担保、抵押加保证组合担保、第三方法人企业担保、多户联合担保、第三方自然人担保、企业法人代表或实际控制人保证担保等多种担保方式；只需提供合法有效的经营证件、个人证件、企业或个人资金流水凭证及其他相关资料即可办理。





### 给中小企业融资出“新招” 上海农商银行中小企业抵押贷款总量超300亿 (2011年7月18日)

如果不是7月17日在上海农商银行看到报表,很难想象中小企业抵押贷款这种传统业务的品种贷款余额能够超过300亿元。数据显示,2011年6月末该产品的贷款余额已达302亿元,较年初新增53亿元,增幅达21.24%,贷款余额从设立以来六年的复合增长率高达67.92%。为啥有银行这项业务在“退守”,而上海农商行却节节攀升,总量达到市场平均水平的两倍以上?市场给总结出了答案,创新并非抛弃原有模式,关键在于如何满足中小企业需求。

例如,作为中小企业的上海斯可络压缩机有限公司,主要生产、销售空气压缩机、净化设备及售后服务。在某工业园区内落地后,征地60亩,筹建厂房面积6049.94平方米。随着企业的扩张,对固定资产投资越来越大,企业资金周转出现困难。

像其他中小企业一样,斯可络手中除了一片厂房上的地基,没有任何像样的抵押物可用于贷款。而银行方面,由于中小企业缺乏抵押物,诸多银行也正逐渐收缩抵押贷款业务。上海农商行之前也在思索,中小企业到底需要怎样的融资方式,要不要退守。深入调查发现,上海郊区的中小企业的成长路径基本是一致的:买地,造厂房,进设备,生产,销售。而造厂房的阶段最缺钱,用在建工程作抵押,也并不是不可能,只是之前没有想到。

于是,上海农商行迅速介入,帮助斯可络在土地管理部门完成了在建工程证明,及时向该客户发放了在建工程抵押贷款,但贷款利率比其他银行同期产品要高。没想到,斯可络欣然接受。为了企业能够正常运转及项目工程的按期完工,上海农商行决定在还款方式上也进行调整,由传统的按月付本还息,更改为季度还本付息,减轻企业的还贷压力。实践也证明,上海农商行的这个办法可行,传统的抵押贷款业务并非属于边缘化产品,传统经过“改良”也能适

应市场需求。而上海农商行的做法,一下子在上海银行业成为范本,不少银行纷纷开始采用这一业务模式。

同时,在激烈市场竞争中,上海农商银行顺势调整,在一般融资产品方面,先后推出了小企业房地产抵押授信业务、循环贷款、支票授信、法人账户透支、票据包买、票据代理贴现、供应链融资等,去年又先后推出了市场公司担保、融资性担保公司担保以及小企业积数贷款等特色产品,初步形成了6大系列近40个融资类产品,分别针对不同的中小企业在不同时期不同情况的融资需求。

市场再次证明调整是必要的。斯可络在厂房完工后,购置设备又需要钱。为了继续满足企业的正常的经营性资金的需求,上海农商行又及时地将在建工程抵押贷款转为一揽子融资计划项下的房地产抵押贷款,同时给予该客户配套流动资金贷款的支持。从在建工程抵押到流动资金贷款,一盘算,上海农商行前后给予该公司综合授信已从初始的1000多万元增长到了3000多万元。在此支持下,斯可络也顺利完成了固定资产投资,通过新建工厂为依托,在全国范围内迅速建立自己的产购销网络。目前,企业注册资本达到2500万元,员工170人,已拥有总资产1亿元以上,其产品已打入东南亚地区及国家。

传统的模式,较高的利率,企业喜欢吗?记者从上海农商银行专职业务部门听到了这样一个故事。去年初拟定全年计划,公司业务部呈报该业务年内新增15亿元,被行领导批评“太小气、太保守”,必须提高到35亿元。如此大的增幅让公司业务部所有人捏了一把汗,而年底实际数据显示,去年,该业务品种新增贷款余额近70亿元。



### 三、搭建中小微企业融资平台

上海农商银行积极参与中小企业论坛和金融服务活动，协调推进与各类行业协会的合作，批量营销客户，搭建中小微企业融资平台。

通过“商会恳谈会”形式与上海市浙江商会在沪的16家省级商会建立联系；与上海市小企业服务中心合作举办2011年度中小企业政策宣讲会；参加2011年服务中小企业洽谈会；通过“三进”活动为园区、社区、郊区内各类优质中小企业提供金融服务。



#### 上海农商银行·商会联谊恳谈会

3月25日下午，我行与上海市浙江商会联合举办“上海农商银行·商会联谊恳谈会”。总行领导出席活动并就我行基本情况和中小企业业务发展情况作介绍。我行通过“商会恳谈会”的形式与上海市浙江商会以及在沪16个省级商会建立了联系，提升了本行的知名度。本次活动的成功举办，将有力促进我行与各地在沪商会的深入合作，增进我行对更多优质商会企业的了解，为我行实现中小企业业务的新一轮发展和促进结构转型创造良好契机。



#### 2011上海市中小企业融资服务暨扶持政策宣讲会

8月31日下午，我行与上海市小企业服务中心合作举办2011上海市中小企业融资服务暨扶持政策宣讲会。全国政协常委、市十届政协主席、市经济团体联合会会长、市金融办领导、市商务委、市科委、上海市中小企业发展服务中心等有关部门领导，以及银行、证券、担保公司、股权交易所等金融机构代表出席宣讲会，分类解读本市各项中小企业扶持政策。超过300家中小企业代表参加此次宣讲会。我行作为宣讲会的特别支持单位，是唯一一家参会的商业银

行，为今后进一步广泛联结中小企业及各类行业协会创造了有利条件。

会议期间，我行介绍了中小企业业务开展情况、服务中小企业的多项举措及包括“鑫通融”在内的各项中小企业融资产品，并表达了进一步支持中小企业、创新服务模式，改善中小企业金融服务，特别是在投资联动、支持高科技中小企业发展上进一步开拓创新的意愿。



#### 2011年服务中小企业洽谈会

9月26至27日，我行参加2011年服务中小企业洽谈会。洽谈会期间，我行集中展示了中小企业特色产品、“三农”贷款产品、科技型中小企业综合金融产品、供应链融资、固定资产贷款产品、贸易融资产品、结算产品、现金管理产品、流动资金贷款产品等九大系列中小企业金融服务产品，并为众多中小企业提供了银行金融服务咨询。于此同时，我行与上海国际集团下属上海国际创业投资有限责任公司（筹）、上海市再担保有限公司签署投保贷联动战略合作协议。据此，我行将加大对中小企业特别是科技型中小企业的信贷投放力度，积极推进金融业务和产品创新，切实提升科技金融服务能力和水平，促进上海经济的结构调整和转型发展。



## 加大扶持民生金融

### 社区便民银行——金融便利店

上海农商银行践行便民银行发展战略,于2010年在全国首家推出金融便利店,提出“您下班,我营业”的服务理念,为社区居民提供晚间人工服务。金融便利店的差异化定位、特色化经营获得社会各界的广泛关注与好评。2011年,我行30家金融便利店顺利开业,其中有15家便利店是为填补金融服务空白点而设。截至年末,我行共有60家金融便利店在本市大型社区、繁华商业区、大型商品市场开业,为上海16个行政区域的社区居民和小企业办理业务提供了便利。

#### 上海农商银行金融便利店分布一览

序号	区域	金融便利店数(家)
1	浦东新区	11(含南汇2家)
2	闵行区	3
3	嘉定区	2
4	宝山区	4
5	松江区	2
6	金山区	1
7	青浦区	1
8	奉贤区	1
9	普陀区	6
10	长宁区	3
11	徐汇区	6
12	虹口区	3
13	杨浦区	4
14	闸北区	5
15	黄浦区	5(含卢湾2家)
16	静安区	3
合计		60



新民晚报  
XINMINWENPAO

#### “金融便利店”开到21时的社区“夜银行”

(2011年8月6日)

夏天的上海,天黑得晚。18时半,人们下班回家,绝大多数银行已闭门谢客了。此时,45家散布在全市各社区商业中心的“金融便利店”,来办理业务的市民笃悠悠逛进门来。还早,21时才关门。

记者晚上来到联洋大拇指广场的一家“金融便利店”探访。一进门感觉不太像走进银行,有点像朋友家的客厅。不用拿号,没有排队的人群,服务柜台在最深处的角落;大红曲形桌配上聊天椅,想咨询业务尽管坐下来聊;网银体验机、ATM和饮水机立在墙边……自从去年5月上海农商银行在徐汇区开出第一家“金融便利店”以来,营业厅的气氛始终是如此轻松、舒适。

客户来“金融便利店”办哪些业务?联洋店的负责人说:“不只有存取款、买理财产品 and 基金的,还有居民新办了网银又担心家里电脑不安全,用这里的网银体验机在格瓦拉网上买《钢琴》电影票。”

和其他银行网点像流水线一样完成每单业务不一样,居民下班后来这里,有更多时间了解新业务,很多理财业务是“聊”出来的。有位女士常来这里,有一次她提起自己只相信存款,从没买过理财产品。熟了以后,员工建议她不妨买些理财产品,收益更高。她拿出20万元试了一次,从此成了常客。在附近上班和居住的客户不少是外籍人士或“海归”,晚上七八时下班后顺便来办业务,不时有老外来兑换零钱。有个韩国老板开了一家房产中介,半年前“金融便利店”刚开业时他来转转,回去后,店里员工陆续都续把银行户头搬到了这里,因为上海农商银行有个优惠活动跨行异地汇款都不收手续费。

“银行提供的产品几乎是同质化的,”该店负责人说,“说到底,客户比的还是服务。口碑比短期收益更重要。”她补充说,其实客户并不是不喜欢银行推



出的新服务,多半是因为不了解而不去使用,在“金融便利店”里,客户身处自在环境,很容易体验并接受使用网上银行、自助机具等。

与一般自助银行不同,“金融便利店”以“您下班,我营业”为服务重点,自助机具24小时开通,人工服务时间最晚至21时。21时前,工作人员为客户办理自助机具不能办的传统业务、购买理财产品等,打破了传统服务时间的局限性。上班族不必在上班时间请假、不必排长队办业务,缓解了银行营业高峰期的柜面压力。



### ▶ 二手房贷款直通车

二手房贷款直通车业务是我行于2009年联合其他房产网站共同推出的集二手房买卖交易、贷款增值服务为一体的综合性、一站式便民服务业务。2011年,我行响应政府号召,一方面对房地产类贷款实行比例和限额管理,严格控制新增房地产开发贷款,另一方面在风险可控的前提下支持保障性安居工程建设,支持居民合理的刚性购房需求,继续推进个人二手房贷款直通车业务。我行金融便利店凭借其优质的服务,全年受理并发放二手房直通车贷款43笔,金额3066.60万元。



### ▶ 代发养老金

上海农商银行继续贯彻便民银行发展战略,积极与上海各类社保机构开展合作,全年代理发放社保、农保、失业保险、企业年金及工会互助保障类社会资金合计83.04亿元,比上年增加16.13亿元,增幅为24.11%。同时,我行进一步扩大社保代发业务范围,与市社保中心全面合作,先后与19家区县劳动力就业促进中心签约并提供代发服务。

2011年,上海农商银行应市农保中心要求,将农保征地养老业务发放方式由原代发工资改为FTP专线方式。目前,我行浦东、嘉定、宝山、崇明、青浦等郊县分支行均已配合完成调整,有力提升了代发效率,进一步便利老百姓。

### ▶ 发放公积金贷款

上海农商银行积极参与本市个人住房公积金贷款业务,有效支持本市城镇居民利用住房公积金政策购买自住住房,以及部分低收入家庭购买经济适用房。通过与住房置业担保有限公司的网点对接和数据对接,有效调动本行网点资源优势,做到全市各区县公积金贷款业务全覆盖,打破了原先由建行独家垄断的局面,大大提高了公积金贷款业务办理效率和服务质量。2011年,全行累计发放纯公积金贷款20,874笔,放款金额达77.8亿元,在全市占比63%,其中,支持购买经济适用房家庭1034户,累计贷款金额达2.81亿元。

### ▶ 提供代理“三票一卡”等公共事业服务

上海农商银行以金融便利店为载体,与第三方开展商务代理合作,陆续推出“三票一卡一险”业务,即代理销售火车票、飞机票、电影票业务,代理交通卡(ETC卡)充值业务,代理个人财产保险业务。我行于2011年7月推出代理电影票务服务。客户可以通过金融便利店网银自助服务终端登录“格瓦拉生活网”页面,根据有关提示和步骤购买电影票。截至年末,已成交327笔。于2011年11月初推出公交卡“网上充”业务,客户在我行金融便利店网银体验机上登陆上海公共交通卡股份有限公司网站,利用我行提供的公交卡“网上充”交易终端机,实现公共交通卡和ETC沪通卡的在线充值、移资、余额查询、交易明细查询、续期等六大功能。截至年末,该业务实现交通卡充值190笔,金额139,411元。



#### 金山支行: 积极推广燃气费代扣业务

我行金山支行于2011年7月下旬起,向区内居民推出燃气费代扣业务。金山地处本市远郊,居民缴纳燃气费、电费等公共事业费比较麻烦。为方便区域居

民缴纳燃气费,金山支行积极行动,部署相关工作,并与区燃气公司达成燃气费代扣合作协议,为区内广大居民提供了便利。

# 社会责任



# 客户至上

## 一、创新特色金融产品

2011年，上海农商银行创新特色金融产品，满足客户多样化的金融需求。在充分调研社区居民理财需求的基础上，推出13款为社区居民度身打造的金融便利店专属理财产品，开展个人网银USBKEY免费赠送、信用卡刷卡有礼、填单有奖等营销活动，深受社区居民欢迎。推进与第三方支付机构合作，推出借记卡卡通、腾讯一点通、信用卡在线支付、跨行还款、电子支付等业务，发行了淘宝鑫卡、QQ鑫卡，取得较好的市场反响。与战略伙伴澳新银行合作，针对去澳洲留学或移民的人士推出“鑫澳通”预开户业务，打通留学移民便利渠道。截至年末，已成功受理172笔“鑫澳通”业务；针对高端客户群，发行全国农信系统首张尊享白金卡——世界白金鑫卡。



### 上海农商银行“鑫意”理财获评“2010年度最具竞争力产品”

(2011年4月8日电)

日前，上海农商银行“鑫意”理财恒通系列产品获得“2010年度最具竞争力产品”奖。本次“2010年度理财产品评选”活动由《理财周刊》、第一理财网举办，复旦大学金融研究院提供学术支持。

自2008年开发第一款理财产品以来，上海农商银行“鑫意”理财产品保持了“各类各期产品收益实现率100%、客户投诉率为零”的良好记录，多次荣获各类理财业务评比奖项及荣誉；在社科院、西南财经大学等机构发布的商业银行理财综合能力排名报告中，发行能力排名在同类金融机构中始终表现抢眼。目前，“鑫意”理财产品已拥有包括恒通、福通、鑫农、丰收和丰硕五大系列的理财产品线。截至2010年底，上海农商银行行为零售客户和机构客户累计发行理财产品200多款，发行规模近400亿元。

今后，上海农商银行将进一步紧扣其便民银行发展战略，通过不断创新，审慎投资态度和专业的投资手段，专注于客户的资产增值，将“鑫意”理财，全心全意的品牌理念落到实处。



### “鑫澳通”：拓展便民服务新领域

4月11日，上海农商银行与澳新银行举行“鑫澳通”澳洲预开户合作签约仪式，标志着我行个人客户可以在柜面预先申请开立澳新银行澳洲帐户，享受更加便利的金融服务。

“鑫澳通”业务为赴澳洲留学或移民人士而设计，客户可在我行网点预先申请开立澳新银行澳洲个人账户，到达澳洲后在澳新银行的任何网点激活账户并免费申请关联借记卡，可在澳洲境内刷卡消费、ATM取现。此项业务综合了我行在上海地区网点众多、澳新银行在澳洲拥有丰富的个人金融业务等优势，使客户获得更加方便的金融服务。同时，结合我行与澳新银行合作的“鑫澳快线”境外汇款业务，办理“鑫澳通”业务的客户可享受向澳洲汇款当天到账、费用低廉的快捷便利服务。

据分析，我国与澳洲跨境金融服务需求市场广阔，潜力巨大。我行将充分发挥网点多、金融便利店错时服务等优势，并加强与出国服务等机构的合作，主动营销，培育市场，为广大客户解决金融服务的现实需求。





### 淘宝鑫卡：网购一族新选择

上海农商银行与阿里巴巴旗下淘宝网于2011年8月22日正式推出的联名信用卡——淘宝鑫卡。该卡面向23至35岁，具有一定消费能力、善于接纳新事物、喜欢网购的人群，是我行首张面向网购客户群、与网上商户合作发行的联名信用卡，同时也是全国区域性商业银行中发行的第一张淘宝联名信用卡。2011年发卡量已达7430张。该卡具有绑定支付宝快捷支付获赠支付宝成长点（金卡1500点，普卡500点），无需网银即可上网消费；网上、网下消费均可获信用卡积分，积分更可在淘宝网通过兑换“集分宝”抵现使用；通过支付宝进行网上还款，信用额度即时恢复等特点。



### 世界白金鑫卡：全国农商行系统首张白金级信用卡

11月16日，上海农商银行与澳新银行召开“世界白金鑫卡”首发式，正式面向社会发布该产品。“世界白金鑫卡”由一张中国银联最高等级的人民币尊尚白金卡和一张万事达卡最高等级的美元世界卡组成，以双币双卡组合形式发行。“世界白金鑫卡”是全国农商行系统第一张白金级信用卡，它的推出填补了我行外币卡和白金卡的空缺，为我行追求高品质生活的持卡人提供了贴心、便捷的金融服务。



## 二、提升网点综合服务能力

### ► 合理布局网点

2011年，上海农商银行新设网点20家，营业网点数量达347家。其中，内环以内33家，内环至中环40家，中环至外环46家，外环以外226家，金融服务遍布上海郊县。成功组建嘉善支行和湘潭县支行2家异地分支机构，实现跨区域经营。响应银监会鼓励批量化组建村镇银行加大农村金融服务号召，拟在山东、湖南、云南三省批量化筹建村镇银行32家。截至2011年末，已有20家村镇银行启动筹建。继续落实便民银行发展战略，推进以自助机具服务与人工服务相结合，以错时、错位为服务特色的社区银行网点建设，全年新开和改造金融便利店30家，总量达到60家，以满足社区居民尤其是上班族金融服务需求。

### ► 星级窗口服务

2011年，上海农商银行始终坚持培育服务特色，牢固树立“以客户为中心”的服务理念，以满足客户需求为核心，制定服务发展规划，完善窗口服务管理制度，加强窗口服务培训，进一步提升便民服务的质量和效益，努力打造便民银行服务品牌。

2011年，我行分别有3个网点和3名个人被评为上海市“五星级”优质服务网点和“五星级”优质服务明星。另有3名个人被评为中国银行业协会“2011明星大堂经理”。





## 青年报

### “夜银行”员工热情相送客户到小区门口

(2011年9月9日)

晚8点，记者走进余姚路上的一家农商银行金融便利店，约80多平方米的场地不算大，但内设齐全，大厅内有两个理财业务咨询处、一个现金业务窗口，等候区及叫号机都不缺。3个银行员工、2个安保人员，总共5人是金融便利店的人员配置。

“一般6点到8点之前来办业务的人比较多，8点以后相对少点。”理财经理小胡告诉记者。离下班还有一个小时，记者看到一位白领陆小姐拿着刚开好的账户储蓄卡正准备回家，“我白天上班时间不能随意离开职位，要办理银行业务还得请假，很麻烦。最近发现这里居然能经营到21点，还就在家附近，太方便了，所以今天特意过来开张卡并开通网银，我想以后应该会以用农商银行的这张储蓄卡为主了。”陆小姐笑着说道。而陪伴办理业务的余姚路支行副行长陆春辉为了陆小姐的安全起见，还将其一直送至隔壁小区的门口才回来。

“别人下班，我们上班，给白天没时间办理业务或忘记办理业务的人提供帮助，这就是便利店的工作宗旨。虽然便利店是从16点开始开门运营，但我们

经常从中午就要跑社区进行宣传，了解居民需求，相当于全日制的工作时间。”理财经理小胡边整理东西边说道。“有时候客户多起来都没时间吃晚饭，但也有下大雨或天气不好的时候没几个客户，不过对我们来说，就算一天下来只有一个客户，我们5个人也依旧会坚守在自己的岗位上，因为这是我们的职责所在。”

一直以来金融机构都固守“日出而作、日落而息”朝九晚五的营业模式，但随着都市节奏愈发加快，传统的服务模式似乎已经有些跟不上市民的需求。上海农商银行就意识到了这一点，打破原本根深蒂固的经营习惯，实行错时、延时经营，把“夜银行”搬进社区做最实际的便民服务。这便是真正的便利于民。

正如处在第一线的工作人员所言，即使只接待一个人，他们也依然会坚守在自己的岗位上。所以，这一家家夜银行出现于街头，不仅是繁华都市里一道美丽的风景线，也证明了上海在关注金融发展之时，注重“以人为本”的基本信念。



### 川沙金融便利店：优质服务受褒扬

4月15日晚19:00左右，一对退休老夫妇急匆匆来到川沙金融便利店，告知店员他们两张发放退休金的银行卡不慎遗失，虽然存折还在，但因年龄偏大，记忆力下降，记不起密码，而家里急等着用钱。

在静心倾听了事件的来龙去脉后，当班店员一边安抚客户，一边耐心启发与引导他们回忆密码。在店员地不懈努力下，老先生回忆起了存折密码，他在输

入密码成功后一下子如释重负，喜笑颜开，不禁对便利店店员还有当时执勤的保安人员表示深深的感谢，并当场写下了激情洋溢的感谢信。信中称金融便利店员工急客户所急，解客户之忧，非常感谢川沙金融便利店在晚上还能为民服务，连连称赞农商银行为储户排忧解难，体现了零售银行真诚服务的理念。



### 滨江支行：不厌其烦批量办理银票承兑

7月15日，滨江支行为某公司成功集中办理140笔银行承兑汇票承兑业务，承兑总金额7000万元，创下了支行票据业务单日笔数和总金额之最。本次业务笔数多、单笔金额小，支行领导高度重视，支行市场部、风险管理部、营业部

紧密配合，加班加点，精诚团结，在短时间内圆满完成，并因此获得了客户的高度好评。

## 三、扩宽电子化服务渠道

### ▶ 完善科技系统

2011年，上海农商银行新一代银行系统建设取得阶段性成效，张江业务处理中心按时间节点全面开工建设，为全面提升金融服务水平和能力提供技术支撑；推进村镇银行信息系统建设，支持跨区域经营和金融便利店发展；开展数据仓库、黄金交易系统、手机银行、金融IC卡系统、风险预警系统升级等项目建设，真正落实“以客户为中心”的发展理念。

在维护金融安全方面，一是完成数据中心机房改造，顺利实施电子商务项目、自助设备跨平台项目、网银预警与反欺诈项目等共28个项目的投产和优化，并开展重要业务系统投产后的评估工作。二是建立覆盖面广、内容较丰富的系统、网络和安全设备的专



业化监控管理体系，提升主动发现和预防生产问题的能力。三是完善灾备体系建设，全年实施涵盖综合业务系统、网银内管等重要信息系统的灾备演练3次，提升业务连续性管理水平。四是联合电信运营商组织实施网上银行系统通信线路的防DDOS攻击服务演练，进一步提升网上银行系统突发事件的响应能力，提高网上银行系统的风险防范水平，最大程度保持网银业务的连续性。五是延续自助设备维护厂商协调例会机制，强化自助机具服务和管理，持续优化对维护厂商服务水平管理，进一步提升对外服务水平。



### 我行业务处理中心项目正式开工

3月29日上午，上海农商银行业务处理中心开工典礼在浦东张江银行卡产业园隆重举行。业务处理中心是我行推进新三年发展战略的重大基础项目，建设好这一工程，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。

上海农商银行业务处理中心项目位于张江银行卡产业园，占地面积60326平方米，总建筑面积153182平方米。建成后主要具备三大功能：一是承担全行数据处理、系统开发、测试、运行、维护等职能；二是承担信用卡、会计核算、国际结算、客户服务中心等中后台业务的集中操作职能；三是承担教育培训职能。预计2013年2月先期完成数据处理中心一号楼工程，2014年底实现整体交付。



### ► 拓宽服务渠道

2011年，上海农商银行继续加大自助机具投放力度，在上海地区金融服务资源不足的大型人口导入区、小城镇建设金融服务空白区和郊区现代工业园区，共新增各类机具583台，较上年增长56.20%，满足新兴地区对金融服务的需要。不断完善电子银行产品功能，投产网上银行电子商务在线支付业务，满足客户网上购物的支付需求；实现个人网银版本的多样化，为不同类型的客户提供差异化服务；为中小企业定制网站服务，提供信息获取交流平台；积极推进手机银行建设，开拓“移动银行服务”新平台。



### 我行推出个人网上银行3.0版

6月15日，上海农商银行个人网上银行3.0版携大众版、短信版、证书版全新亮相，向不同层次的客户提供多样化的金融服务。此次新版网银的推出，大大提升了我行个人网银服务的多样性，可覆盖更多的用户群体，为个人网银业务的广泛普及创造了有利条件，也使我行成为国内个人网银面向用户最广泛、最多样、最实用的电子银行之一。

我行新推出的个人网银大众版为客户提供及时的账户查询、缴费和投资理财等服务，无需柜面办理，网上自助注册；短信版是通过短信认证方式使网银使用环境更广泛，客户只需手机在握，就能随时随地轻松用网银；证书版更有“双渠道、双因子”安全认证保障，在实现诸多网银功能的同时，充分保障客户资金安全。

11月18日，在由和讯网发起、中国证券市场研究设计中心(SEEC)等机构联合主办的“2011年度第九届中国财经风云榜”银行业评选中，我行网上银行凭借网络安全和客户体验创新荣获2011年度“创新网银奖”。12月9日，在由中国金融认证中心(CFCA)联合近40家成员行共同举办的“2011中国电子银行年会”上，我行被授予2011年度区域性商业银行“最佳网上银行奖”。



## 四、完善客服

2011年，上海农商银行加快客服中心建设，提升服务能力，开通智能外呼、贵宾服务、大额预约，人工网点信息查询等功能，扩充客服人员队伍，将人工接听率保持在高水平，提升客户满意度。我行被上海市银行同业公会授予“上海银行业机构最佳客服奖”。

### ▶ 及时处理投诉

我行建立了完善的客户投诉处理制度，严格按照规定处理投诉请求。2011年收到的客户投诉请求，经与客户及时沟通、解释，均已圆满解决，并取得客户谅解。同时，我行客服中心还加强了新媒体的舆情监测，及时协调解决客户服务中存在的问题。

### ▶ 启用评价系统

为进一步提升客服中心整体服务质量，响应“后世博”金融服务要求，自2011年7月起，我行客服中心重新启用评价系统。截至12月31日，共有142,782人次参与评价，其中142,357人次表示满意，客户满意度达99.70%。

### ▶ 实现功能升级

为完善电话银行功能，提供更优质的服务，我行客服中心对电话银行功能进行了多项优化，实现了电话银行贵宾服务功能、大额取现预约功能、信用卡积分兑换航空里程积分功能和人工坐席网点信息查询功能。

### ▶ 完善系统功能

2011年，我行客服智能外呼系统顺利投产。实现智能化、电子化外呼后，工作效率较手动外呼大幅提高6.53倍，为大规模开展外呼服务提供了有利条件。全年，客服中心共进行各类外呼回访10,316户，办结率达85%以上。

### ▶ 实现服务延伸

为实时监测客户使用电子银行渠道进行交易的情况，及时发现、制止可能发生的各类欺诈类案件，我行客服中心参与电子银行交易监测，并由专人对可疑交易进行甄别、核实、跟踪、反馈，为客户创建安全、高效的交易环境。

### ▶ 提高服务质量

2011年，我行客服中心规范对客服人员的工作要求，开设贵宾、网银及信用卡专席，实现对外差异化服务。开展各类劳动竞赛、服务评比、业务培训，全面提升客服人员的工作能力及服务技能，进一步改善对外服务质量。





# 关爱员工

## 一、广纳人才增加就业

2011年，上海农商银行共引进较高学历层次人才320人，其中校园招聘应届毕业生300人，外部引进业务骨干20人。在进一步优化员工队伍的年龄、知识和专业结构，促进我行业务发展的同时，也为提供就业岗位缓解社会就业压力做出自身贡献。



员工构成情况

	2009	2010	2011
员工总数(人)	4817	4982	5328
女性员工占比(%)	50.63%	50.50%	50.81%
少数民族员工占比(%)	0.23%	0.26%	0.28%

## 二、保障员工合法权益

### ► 保障员工基本权利

上海农商银行认真贯彻《劳动合同法》，构建和谐劳动关系，劳动合同签约率达到100%。根据“按劳分配、公平合理；以岗定薪、统一标准；以绩定奖、强化激励；结合市场、动态调整”四大原则管理员工的薪酬福利体系，保障员工福利待遇。按照国家有关规定制定员工请假管理办法，在建立良好的工作秩序和提高工作效率的同时，保证员工休息权等各项基本权利。充分尊重员工的正常宗教信仰，对不同民族、性别、信仰和文化背景的员工一视同仁。

### ► 积极推进民主建设

上海农商银行以职代会为抓手，逐步建立健全职工诉求表达机制，并将职工利益诉求纳入制度化、规范化轨道。2011年，我行召开职工代表大会2次，审议通过了涉及退休员工待遇、分支行绩效考核、员工管理等多项规章制度。我行开展职工提案和合理化建议征集工作，共收到涉及经营、服务、管理、发展、创新、培训、保障和企业文化等方面的合理化建议近300条，已整理汇总的222条，职工代表提案60条。这些建议和提案，充分体现了我行员工敬业爱岗、爱行如家的主人翁精神，助推了我行发展，也使我行民主管理工作取得了实效。



### ► 关怀员工送温暖

2011年，上海农商银行工会出台《帮困基金管理指导意见》，常态化管理帮困工作。进一步加强职工互助保障参保及给付工作，完善行内员工帮困档案和重大疾病慰问制度，开展一年一次的员工体检和健康管理大病救助工作。积极开展帮困送温暖活动，全年各类送温暖400多人次，共计费用100多万元。举行重阳节敬老活动、三八节女员工活动和六一节员工亲子活动等，增强员工凝聚力和向心力。





### 春节送温暖 爱心“一日捐”

一方有难，八方支援。在2011年新春佳节来临之际，我行总行及各分支行都开展了元旦、春节慰问退休及困难职工的送温暖活动，得到全体干部员工的积极响应和踊跃参与，使困难职工度过了一个欢乐祥和的春节。

“一日捐”活动是我行帮助困难职工的优良传统，即号召员工捐出一日工资

充实基层分支行工会帮困基金，用于帮助身患疾病或生活困难的职工。2011年，我行浦东、徐汇、嘉定、崇明、宝山、金山等分支行开展了“一日捐”献爱心活动。

## 三、加大员工培训力度

2011年，上海农商银行依托多种培训渠道，灵活组合，实现了全面面授培训、电子培训与模拟银行实务培训的有机结合。全年，紧密围绕业务转型需要，积极推动贸易融资、零售金融、资金营运等领域培训，为业务突破提供人力储备；贴合发展战略，认真实施异地分支机构和村镇银行人员岗前培训工作，并持续开展金融便利店员工深入培养；坚持以人为本、以岗位能力为导向，开展新进行大学生、各层级管理人员培训开发，将员工培训与其职业生涯规划相结合。



年度	培训项目数（万期）	培训人次	人均经费支出（万元）	人均参训天数
2010	1140	29844	0.18	-
2011	1336	35789	0.23	4
较上年增加%	17.2%	19.9%	27.8%	-



### 国际业务系列培训

针对2011年我行本外币联动的业务发展需要，我行人力资源部与贸易金融部专项讨论制定了跨度全年的“国际业务系列培训计划”，通过多渠道、分层次实施人员培训活动，进一步加强我行外汇业务产品研发、市场营销和风险管理力量，并以人才培养为抓手，促进我行外汇业务人员队伍的梯队建设。截至

11月底，已完成储备人员第一阶段100人培训、第二阶段60人培训，同时顺利完成外汇业务电子课程（共计9门）的开发上线工作，于12月启动跨年度的第三阶段网上1000人学习活动，并为2012年第四阶段境外培训实习活动做准备。



### 金融便利店系列培训

随着我行金融便利店开业数量的不断增加，我行金融便利店员工的培养计划由以业务人员岗前培训为主转为全员深入培养。2011年，我行以组合式培训为载体，设计规划了涵盖金融便利店店长、柜员和客户经理的全方位培训计划。上半年主要通过电子学习平台和面授，开展业务知识、营销技能基础的课程学习，并以网上考试为学习检验；下半年针对员工和店长分别推出了“驭风者营销技能实务培训”：前期通过陌生客户暗访和调研，加强了课程设计

的针对性；培训中采用情景演练、话术提炼、案例讨论等形式，提高参训者营销实务；训后又继续安排回访，保证了培训效果的延续性。全年完成业务人员岗前知识和操作培训7期；圆满完成所有开业的金融便利店店长营销实务轮训。金融便利店店长、营销人员、柜员分别完成年度学习人均70课时、50课时和40课时。



### 启动“管理培训生计划”

为进一步做好新进行大学生职业生涯规划和培训工作，2011年，上海农商银行在圆满完成全行300名新进行大学生入职培训的基础上，正式启动“管理培训生计划”。面向那些对银行业怀有浓厚兴趣、有志于全身心投入我行运作、且具有成为业务管理与综合管理潜质的优秀年轻人所准备的人才培养计划，旨

在通过三年的时间，使年轻员工迅速熟悉银行主要业务岗位，在深度和广度上积累银行专业技能与经验，并且全面了解我行企业运作和企业文化，具备竞聘业务管理和综合管理岗位的实力，为其职业生涯的发展奠定较为扎实的基础。

## 四、拓宽员工发展通道

2011年，上海农商银行注重员工发展，强化干部管理机制，严格程序，把握关键环节，提高选拔任用水平，全面推行干部聘任制和任期制，构建能上能下，能进能出的用人机制。改进干部培养教育方式，充分采取走出去、请进来、联合办等多种形式，做到干部教育培训在我行中高层管理人员中的全覆盖。深化人力资源管理综合改革，建立“双轨制”，拓宽多元化的晋升通道，鼓励优秀人员脱颖而出，全年择优聘任资深客户经理2名，非领导职务转聘资深业务主管6名、高级业务主管35名。

## 五、追求卓越企业文化

2011年，上海农商银行坚持以人为本，以便民银行价值为导向，进一步培育“求知奋进、务实创新、高效执行、和谐融洽”的企业文化。先后举办“先进企业文化建设座谈会”、“先进企业文化建设专家研讨会”等，探讨企业文化核心内涵，不断增强企业文化建设有效性，持续提升企业文化核心价值。

2011年，我行以员工健康为着力点，完善职工之家各类硬件活动设施，为近350家网点添置健身、摄影演出器材和书刊。开展球类、瑜伽、心理咨询、影视和交响乐欣赏、舞蹈、摄影沙龙、拓展和健身操训练等专场活动。搭建多元化文体交流平台，形成正月十五社区文艺宣传、周周演、金融知识下乡等活动品牌。

我行以庆祝建党90周年为契机，开展包括首届“秀.点亮生活”员工达人秀才艺大赛、书法比赛、征文比赛、摄影比赛在内的第三届职工文化艺术节系列活动，全行员工4000多人参加，充分展示了我行企业形象和员工精神风貌。

在上海市金融工会运动会上，我行获得龙舟赛第二名、团体第八名的好成绩；在陆家嘴金融城运动会上，我行包揽羽毛球亚军。与此同时，我行员工还积极参加市民龙舟赛、军民联谊会、市金融系统庆祝建党90周年文艺演出舞蹈表演等活动。



### 纪念建党90周年系列活动



### 金山支行：荣获全国模范职工之家

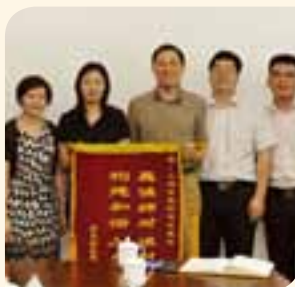
金山支行自2005年荣获上海市模范职工之家以来，始终坚持“四个家”建设，即建民主职工之家、和谐职工之家、成长职工之家和温暖职工之家，在全

行范围内营造“气顺、心齐、劲足、风正、人和”的良好氛围。2011年，金山支行成功申报“全国模范职工之家”并顺利荣获该项荣誉。

## 热心公益

### 一、扶贫济困、爱心捐助

2011年，上海农商银行继续开展城乡结对共建活动，为建设和谐新农村献出自己的一份力量。一是与浦东新区光辉村结对共建，全年共投入18万元，用于帮助村内基础设施建设、重阳节80岁以上老人慰问、春节期间困难户慰问等。二是与崇明县港沿镇合兴村帮扶结对，设立学生助学基金，由合兴村委会对村内每位考取全日制公办学校（本科）的学生给予一次性奖励2000元，全年共奖励大学生13名；设立老年人帮困基金，对合兴村80周岁以上老年人（90名）开展春节慰问；帮助合兴村完成成为农服务一体化设施建设，全年共计投入20万元；三是与奉贤区塘外村结对帮扶，春节期间慰问困难户60余户，共投入10万元。此外，我行杨浦支行与市东医院开展合作，在该院与杨浦区卫生局设立的“特困肿瘤患者帮困基金”基础上，每年为市东医院家境困难的肿瘤患者提供5万元的医疗及生活资助，期限为5年，共计25万元。



#### 崇明支行：三年“结对帮困助学”行动

2008年的金秋十月，崇明支行与上海市崇明中学开展了为期三年的“结对帮困助学”行动。三年间，崇明支行300多位员工热心捐助，每年以定额的资金援助两位品学兼优的贫困学生，给予他们经济资助、生活援助和精神鼓励。

在三年的爱心援助下，两位学生奋发努力，不负众望，以优异的成绩分别考取了同济大学和华东师范大学，在人生之路上跨出了重要的一步。在收到录取通知书的第一时间，两位学生向支行领导捎来喜讯，表达对我行三年资助的感恩之情。“滴水之恩当涌泉相报”，每一次的来信，两位学生都怀揣着这样一份谢意，而最终，他们也以实际行动回馈了学校和老师的栽培、我行的爱心援助。



#### 南汇支行：用点滴行动 献一片爱心

3月4日，我行南汇支行工会与团委联合开展了“用点滴行动，献一片爱心”的主题活动，发动团员青年利用中午休息时间清点各网点内爱心捐款箱零币献爱心。

由于辖内网点募捐箱捐款多以角分零币为主，团员青年们尽心尽力、亲力亲

为，做好每一角、每一分的清点工作，最终全辖共募得金额一千六百多元。该笔款项将由区支行团委汇总后，联系上海慈善基金会，统一汇入上海慈善基金会账户。



#### 青浦支行：探访助学帮困学生家庭

8月20日，开学前夕，我行青浦支行团员青年前往两位帮困学生家庭探望。在送上生活、学习用品后，团员青年与他们亲切交谈，了解家庭情况、讨论学习方法、倾听学生心声。帮困学生乐观开朗的性格品质和积极向上的生活态度，

令在场的团员青年为之动容。通过帮困助学活动，进一步贴近受助学生，鼓励他们快乐生活、自信成长，同时也激励青年员工珍惜当下、努力奋斗。

### 二、广泛普及金融教育

#### ▶ 打破传统服务观念，金融服务进社区

上海农商银行将金融便利店服务与社区共建相结合，通过建立与“区县——街道/乡镇——社区——居委会——楼组长——居民”六级联动机制，把金融学校办到社区。金融便利店员工定期向周边社区居民普及理财、保险、贷款、反假、防诈骗等金融知识，定期举办社区大型宣传、宣讲活动，为客户提供金融市场信息、理财投资咨询及消费者公众教育等金融教学和服务，加强了银行和社区的互动，切



实推进了金融消费者教育活动,也为业务发展打下良好的基础。截至年底,我行金融便利店共开展154场金融知识宣讲普及活动,参加金融知识进社区活动人数近6000人次,社会反响良好。



### 精心组织 全情投入 大力推进 ——记上海农商银行开展“三进”活动 (2011年7月5日)

上海银行业青年开展送金融服务和金融知识“进园区、进郊区、进社区”活动启动以来,上海农商银行将活动与本行立志于打造“服务大众、贴心周到的区域性便民银行”的理念有机结合,为加强对“三进”活动的领导,专门成立了上海农商银行青年员工“三进”活动领导小组。力求通过开展多层次、多形式、有特色的“三进”活动,引领本行青年员工立足本职、发挥优势、开拓创新、服务社会,促进农商行为服务小企业、服务“三农”、支持科技创新、普及公众金融知识等方面做出新成就、新贡献,进一步体现青年在本行发展中的特色作为。

#### 进园区 助企业 促发展

在2010年“精彩世博——送金融服务进园区”活动取得良好成效的基础上,上海农商银行进一步创新活动形式,丰富活动内容,提高活动质量,建立长效机制,强化银企交流,促进合作双赢。开展如产品推介会、银企座谈会、商务精英沙龙、银企课题合作等形式的“进园区”活动。

一方面,上海农商银行与园区等有关部门积极配合,开拓银企沟通渠道,建立金融服务平台,深入各个开发区、工业园区;另一方面,积极探索与园区中小企业合作的新模式,挖掘客户需求,切实为中小企业成长服务。

近日,青浦支行在青浦徐泾镇举办了银企恳谈会,与四十余名企业家、政府工作人员济济一堂。青年员工就外汇业务与融资、集团关联及股权质押业务、红证授信、网商企业融资、承租连保等进行了耐心详细的介绍,企业代表对农商行的产品与业务有了深入全面的了解。通过类似的推介座谈形式,银行更好地了解了园区的金融需求,以便为园区企业提供更具针对性、更高效优质的金融服务。最后,支行与两家企业当场达成合作意向并签署了意向书,授信金额达到1.145亿元。

#### 进郊区 促“三农” 保增长

上海农商银行秉承上海农信50余年的悠久历史,是郊区农村金融服务的主力军。所以,在“进郊区”方面,上海农商银行以此为基础与优势,充分发挥和依托在郊区县的影响力。

每年的元宵宣传已然成为全市农商行进行金融知识宣传的一项传统。以今年青浦支行在全区各营业网点开展“便捷服务心体验,精彩生活在农商”的元宵主题宣传活动为例,支行以营业部为主会场、13家二级支行为分会场设立宣传点,通过易拉宝、宣传单页、赠送小礼品等形式,向来往路人进行反假币、反洗钱知识的宣传,以及各类理财、个人贷款、信用卡、公用事业费代扣、电子银行、个人实物黄金等业务的推广。青年员工向路人进行具体的产品说明与疑难解答,吸引了众多群众前来咨询。活动在普及基本金融知识的同时,提升了农商行的市场认知度和品牌形象,为支行个人业务赢得了更好的发展机遇,现场取得了良好成效:总计销售理财产品1328.6万元,代理保险80万元,并获得了一定的储蓄业绩。

上海农商银行将进一步加强与郊区(县)团组织和有关方面的合作,因地制宜地开展各类活动和提供各类服务,以实际行动帮助市郊青年创业致富,切实服务“三农”发展。开展如结对支持、宣传引导、特色服务、辅导培训、创业模拟比赛等形式的活动。



#### 进社区 惠万家 利群众

作为上海农商银行大力推广的错时、延时经营的新型便民社区银行,金融便利店与社区服务中心相结合,为社区居民宣传金融政策法规,普及金融知识,成为了社区的金融学校。上海农商银行充分利用了“金融便利店”网点优势,例如,虹口支行北外滩金融便利店近期开展了送金融知识活动。不仅加深了社区居民对金融便利店的了解与认识,更使居民们了解了真假人民币的鉴别方法,降低居民们购买保险的盲目性。

其次,联合职能部门,助力各分支行团组织针对所辖区域,选择合适的社区有针对性地开展主题活动。譬如近日,青浦支行开展了一系列“走入社区”的活动,并以“金融进社区,便民惠万家”为口号;在青湖社区建立金融知识宣传栏,根据社区居民的需求选择了银行卡、理财、基金、外汇等多项内容,并将定期进行更新及设点宣传;为民乐社区的居民送去各类反假币知识,居民们认真观看反假宣传片,青年员工为现场居民讲解反假资料,手把手地展示真币与假币的差异,居民们纷纷表示反假意识和假币识别技能有所提升;在重固镇泉山居委会、香花桥街道活动中心,青年员工为小区居民提供各类银行业务知识的宣传和咨询活动,突出将理财业务进行个性化的推荐,提升居民理财意识。

作为拥有大量居民的社区模块,具有较多的潜在客户,是开展各类金融知识宣传与产品服务推广的优势阵地。上海农商银行将充分发挥网点贴近社区、青年员工专业指导的双重优势,把市民日常所需的金融知识和识别、防范金融风险的基本技能传授给社区居民、在校学生和各类务工人员,开展如金融知识现场咨询、定点定期授课、建立金融知识宣传服务站、开办社区金融学校等形式的活动。

每一次的“三进”活动,农商行的青年员工始终用他们阳光的微笑、热忱的态度以及专业的业务知识服务社会公众,展现农商人的风采风貌,赢得公众对农商行的信任。

今年,上海农商银行将在全市各家分支行铺陈“三进”活动,辐射范围涵盖本市所有区县。上海农商银行将努力践行自身的社会责任,深入开展、逐一落实“三进”活动,确保活动取得实效,使得“三进”活动得以常态化。

### ▶ 开展反洗钱、反假币宣传

在反洗钱宣传方面，一是通过下发人民银行《反洗钱：构建经济金融安全网》宣传手册、设摊咨询、电子显示反洗钱标语等形式，营造良好的抵制洗钱氛围，有效推动全社会共同抵制打击洗钱活动。整个宣传活动中，共发放1500余份宣传手册。二是依托5月份大型反假宣传活动，宣传反洗钱知识，提高社会公众对抵制洗钱重要性的认识。三是在12月主要针对高资产净值客户开展为期1个月的反洗钱业务知识宣传。

在反假币宣传方面，一是从柜面做起，做好柜面宣传。本着“日常宣传为主，重点宣传为辅”的原则深入开展反假义务宣传。现金岗位在处理业务的同时积极宣传反假，在柜台窗口和每台自助设备张贴有关反假币内容的提示标语，主动提醒客户防范假币风险。设立反假币咨询台，放置《反假货币宣传册》。同时在营业大厅张贴或电子显示屏上发布各类反假宣传海报和人民币防伪知识专题介绍，提高市民的反假意识。二是以农村宣传为重点，推动反假宣传纵深发展。发挥郊区网点较多，靠近农民群众的优势，在批发市场、农贸市场等群众活动场所设立宣传点，张贴宣传画、散发宣传资料、讲解反假知识，深入农民群众做好反假货币的宣传。



#### 卢湾支行：走进邮币市场 反假知识服务居民投资收藏

卢工邮币卡交易市场是上海最大的邮品收藏市场，平日交易多以现金为支付手段，随着目前市场上的藏品“涨声一片”，该市场已一改往日冷清，出现一票难求，热闹非凡的情景。

为营造一个良好的投资、理财、交友、冶情的收藏交易环境，减少摊主与游客因收到假币而引起的纠纷，2011年8月26日，我行卢湾支行组织员工在卢工邮币设摊开展反假货币宣传活动。

活动期间，不断有游客及市场中的摊主前来咨询如何鉴别真假人民币，我行员工用简单易懂的语言反复耐心地为顾客解答问题，并向每位前来咨询的顾客分发《反假货币宣传手册》。通过对比宣传手册上的假币样本与手中的真币，指导客户进行真假币鉴别；通过区别真假币，大家掌握了日常生活中识别真假币的技巧并知晓了关于假币收缴的相关规定。我行员工还向部分游客讲解了较早版本人民币的反假技巧，为其收藏提供有用的参考信息。



#### 金融便利店：金融便利进社区 反假知识到人心

为增强公众反假货币意识，遏制假币犯罪蔓延，倡导公众了解人民币、爱护人民币，2011年5月13日和22日，我行重点在金融便利店开展5月反假货币宣传月活动。

5月13日下午，我行在北外滩金融便利店举办了“金融知识进社区”的活动。此次活动一改以往上街设摊的传统宣传模式，我行将便利店附近的居民代表们请进门来。一方面，通过上一堂金融知识课，普及反假币宣传；另一方面，通过居民们的亲身体验，提高金融便利店便民服务的认知度。

5月22日一早，南翔支行新开金融便利店网点宣传人员就井然有序地开始布置宣传展板、摆放宣传桌和宣传资料。由于是周末，附近出行的居民很多，大家纷纷被吸引到宣传咨询台前，有索要资料的、有询问假币鉴别方法的、有想了解新版人民币特征的，还有拿出人民币现钞让宣传员们鉴别真伪的。我们的宣传员认真解答居民们的问题，并重点介绍了日常生活中容易遇到的真假币鉴别方法。细致的讲解和清晰的图示取得了很好的效果，整个宣传活动中，共发放资料150余份，百姓们都热情高涨，纷纷表示收获很大。

► 开展征信宣传教育

2011年9月,上海农商银行本市各网点开展征信宣传月活动,宣传内容为中小企业和农村信用体系建设、个人征信等。鉴于几年来我行征信建设工作的优秀表现,中国人民银行总行授予我行“地方性金融机构征信工作先进集体”的称号。

### 三、积极投身志愿者服务

2011年,上海农商银行积极组织全行员工参加各类志愿活动,包括青年员工送金融知识进社区、进郊区、进园区(“三进”)活动,交通志愿者服务,地铁志愿者服务,助老、扶贫、爱心结对志愿服务等。

志愿者活动项目	项目数	参与人次	投入金额(万元)	受助人次
扶贫帮困、助老助残	51	2108	53.92	673
金融教育宣传	328	2553	26.1	15206
助学支教	15	220	14.6	727
环保交通	11	168	-	-
医疗卫生(含无偿献血)	2	289	-	-



“青春风尚·快乐志愿”3·5青年志愿服务集中行动

借3月5日“学雷锋日”暨“中国青年志愿者服务日”之际,上海农商银行团委发动全行各级团组织开展“青春风尚·快乐志愿”——3·5青年志愿服务集中行动。各级团组织积极响应号召,组织带领300余名团员青年,开展了一系列体现青年特点、金融特色、城市特征的志愿服务活动:围绕金融服务,开展“金融服务在你身边”反假宣传、金融咨询服务等活动;围绕公益风尚,开

展“同在蓝天下”行内义卖、“爱与青春同行”帮困助残等活动;围绕城市和谐,开展关爱农民工子女、清洁家园、文明交通引导等活动。通过志愿服务集中行动,立体展现了我行团员青年“自觉践行社会美德、自觉服务城市公益、自觉塑造良好风尚”的精神品质。





## “12·5”青年志愿服务行动

值“12·5”国际志愿者日来临之际，上海农商银行各级团组织因时、因地制宜，组织带领团员青年开展了一系列展现我行公益形象、团组织风采、青年时代风尚的志愿者活动。围绕城市公益，组织了“交通志愿文明服务”、“共青团牵手行动”等活动；围绕社会责任，开展了“福利院送温暖”、“关爱农民工送温暖”、“帮困助学献爱心”等活动；围绕金融服务，举行了“送金融知识

进社区”、“青年创业金融知识宣讲进校区”等活动。借此次活动，我行各级团组织进一步完善志愿队伍建设、强化工作品牌意识、加强服务载体创设、深化服务项目运作，以青春大爱之情、善济弱小之行，塑造我行兼爱立德的社会形象。



## 上海金融报

SHANGHAI FINANCIAL NEWS

### 播撒生命火种照亮自己心胸

#### ——记上海农商银行新农支行蒋光海

(2011年7月19日)

这里有一条生命的长河，奔腾不息水长流。

这里是人生庄严的一课，将博爱铭刻心头……

6月15日，世界献血日的第二天，全国第2226例、上海第213例、金山区第16例造血干细胞捐献者——蒋光海，在上海市第一人民医院成功地为一名西安白血病患者捐献了造血干细胞，成为又一名生命火种的传播者。

蒋光海，2006年4月加入中国共产党，2008年7月进入上海农商银行新农支行，先后从事储蓄、会计、营销等岗位，曾荣获2008年度上海农商银行小荷奖、2010年度金山支行金融先进工作者称号。

作为一名共产党员，蒋光海有着强烈的社会责任感。热心社会公益事业的他，在2009年6月主动报名由共青团金山区委、金山区红十字会组织的“青春世博、生命希望”——金山青年干细胞入库集中活动，经过抽血留样，光荣地成为一名中华骨髓库的志愿者。

问起蒋光海当时是出于什么样的想法，他说：“我也献过血，但血液的作用有时有局限性。相比之下，捐献造血干细胞的意義更为重大，并且我觉得有人需要我这么做。”朴实的话语却饱含着无私的真情。

虽然非亲缘关系的白细胞抗原相匹配率只有几十万分之一，但有时缘分就是这么的奇妙，蒋光海也没有想自己真的有机会成为一个延续他人生命的人。

今年4月，蒋光海接到上海市红十字会打来的电话，得知自己与一名西安26岁的白血病患者配型吻合的消息。在征询他是否同意捐献时，蒋光海毫不犹豫地给予了肯定的答复。

捐献造血干细胞对很多人来说，还是一个陌生的事情，家人的担忧和顾虑再正常不过了。但是蒋光海没有动摇，还耐心地向家人普及造血干细胞捐献医学知识，最终得到了他们的理解和支持。当同事和领导得知此消息后，都深深地被他的大爱无私所感动。

6月15日上午9时30分，伴随着带有造血干细胞的混悬液融合着暖暖的体温离开身体，躺在病床上的蒋光海表示，虽然此刻承受着肉体的疼痛，但是这种神奇的生命火种能点燃另一个生命，能给另一个家庭带去生的希望，他就感到无比自豪。

蒋光海的坚定意志，不仅是家庭教育和良好个人素质的体现，更是渗透着他生命的深刻理解和无限关怀，倾注着他为拯救一个素不相识的人的生命而无私奉献的满腔情怀，真正展现出作为一名共产党员践行创先争优的先进代表作用。

蒋光海始终觉得，作为一名年轻人要履行社会责任，弘扬奉献精神。奉献、友

爱、互助、进步是青年志愿者精神，在献出爱心的同时，得到的是帮助他人的满足和幸福，得到的是无限的快乐和感动。

蒋光海认为，人的一生是有限的，能够力所能及地帮助别人是十分有意义的。从学生时代起，蒋光海就一直积极参加各项青年志愿者活动，在学校学习期间，他担任过校学生会主席，并借助学生会这个平台积极策划各项爱心活动。“五四”青年节到了，蒋光海精心策划义卖活动，把所得的善款和物资全部捐献给街道的红十字机构。他还积极参与策划公益活动，曾参与策划了“中国农村聋人教育、生存情况调查”的公益考察活动，他对志愿活动的执着和热情，赢得了老师和同学们的认可。

工作后，蒋光海继续积极参加各类志愿者活动及公益活动，如敬老院志愿者、文明交通志愿者、无偿献血志愿者，积极为四川汶川地震捐款、“大手牵小手”捐资助学活动、世博会“大堂经理”志愿者活动等。

作为一名青年共产党员，蒋光海深知理论学习的重要性，他积极学习党的最新理论成果，定期递交思想汇报，向组织汇报自身的学习情况，努力把学到的知识转化到实践中去。他认为，作为党员就应该是一面旗帜，要在群众中起到模范带头作用，要充分发扬党员的先进性作用，在工作中勇于争先，处处争当模范，并且经常为他人提供力所能及的帮助。有一次双休日，一位客户连续解入870万元现金，蒋光海得知这一情况后，主动放弃休息时间，迅速赶至单位，和其他同事一起为客户清点钞币，及时为客户解入现金，赢得了客户的赞许和同事的好评。

工欲善其事，必先利其器。蒋光海还十分注重在工作中不断提升自己。他觉得良好的业务技能素养是开展各项工作的基础保障。而学习是无止境的，只有多问、多学、多练，才能不断吸收新的理念。而提升了自身业务能力，才能更好地服务客户。因此，蒋光海经常利用午休、晚上、周末等一切可利用的时间，努力学习业务知识，积极参加各类业务考试。他先后通过银行从业资格5门课程认证、会计从业资格认证、基金销售资格认证，并且是上海农商银行第一批获得AFP国际金融理财师证书的员工，在青年员工中树立了学习榜样。

蒋光海还通过参加各种竞赛提升自己，以赛促学。他积极参加了支行的各项竞赛活动，也多次获得团体或个人较好的名次，在刚刚结束的上海农商银行首届“鑫意理财之星”活动中，他获得了个人理财策划单元“最佳个人奖”大奖。

一个缺少爱的人是一个孤独的人，一个没有爱心的人是一个冷漠的人。爱，其实是一种巨大的能量，它能照亮自己的心胸，中和世界的冷漠，带动别人的热情。蒋光海的举动如同小小石子投向爱的小溪，激起阵阵涟漪，感召每一位有志青年投身于干细胞捐献志愿者的大爱事业。

## 诚信经营

### 一、完善合规内控管理

2011年，上海农商银行继续秉承依法合规、稳健经营的方针，不断完善合规和内控管理。

在合规管理方面，充分发挥合规监管“接口”作用，积极落实监管意见的反馈及整改纠错，规范监管信息报送管理流程。加强对合规风险事前识别和事中评估，有效推进各类新产品、新业务的监管沟通与业务准入，积极助推异地分支机构、金融便利店、批量设立村镇银行等事项。结合“合规文化建设年”活动，开展多层次、多形式的合规培训。积极推进业务流程优化，以与客户最密切相关的会计临柜业务等为切入点，简化业务流程中客户端的办理手续，提升了客户满意度。加强法律事务管理，制定《上海农村商业银行法律风险管理办法》、《上海农村商业银行外部律师聘用管理暂行办法》，建立示范性合同文本库，修订和完善相关协议文本，为全行重大项目提供法律支持。

在内控管理方面，推动审计职能转型，继续以风险为导向推动各类审计评价项目；创新审计手段，审计信息系统建设取得阶段性成果；落实内控监督评价，切实开展好监管评级、内控综合评价、内控考核工作；强化案件防控管理，推进案防长效机制建设。



#### 我行举办“心·思路”案防与合规青年辩论赛

12月4日，上海农商银行“心·思路”案防与合规青年辩论赛拉开帷幕。作为我行“内控与案防制度执行年”及“合规文化建设年”系列活动之一，此次活动旨在进一步增强青年员工案防与合规意识，引领全行员工合规操作、共筑案防堤坝。

比赛当天，来自总行与分支行的16支队伍分为8组，分别围绕“现代商业银行执行力更为重要还是创新力更为重要”、“风险防范应以道德教育为主还

是制度规范为主”等辩题开展了唇枪舌战。选手们攻防兼备的辩论策略、严谨缜密的逻辑思维、巧妙睿智的旁征博引、慷慨激昂的辩辞陈述，使比赛扣人心弦、精彩纷呈，给在场评判和观众留下了深刻印象。辩论赛把抽象的学习予以形象化、生动化和具体化，使青年员工在辩论过程中进一步认识了案防与合规的重要性和价值点，同时也增强了员工理性思辩的能力和个人综合素养。



#### 闸北支行：巧推“防范操作风险三十禁”学习

为响应总行“合规文化建设年”活动号召，贯彻落实上海银监局颁布的“上海银行业机构防范操作风险三十禁”工作，我行闸北支行自主开发了以宣传教育“三十禁”为主题的电脑游戏，通过寓教于乐的形式，促进广大青年员工掌握相关知识，强化合规经营理念。

闸北支行组织具备电脑特长的青年员工历时近一个月，成功开发了“上海银行业机构防范操作风险三十禁”电脑游戏，内容涵盖各关键岗位、重要环节

和行为规范等方面的禁止性条款。该游戏寓教于乐，融入大量时尚元素，通过卡通人物生动的案例演绎，帮助员工熟悉相应的操作风险点，受到了支行青年员工的欢迎。

## 二、切实加强风险提示

2011年，上海农商银行立足维护客户资金安全和履行银行社会责任的理念，积极采取一系列安全措施和开展防范宣传工作，大力配合公安机关等部门做好打击和防范电信诈骗工作。全年共成功防范12起电信诈骗案件，共保障近145万元的客户资金安全，其中单笔最大防范金额达41.4万余元。

一是专题汇编成功防范电信诈骗案例和防范要点、编写《网银安全常识》、《网银欺诈及防范》手册，并制作“个人网上银行安全小贴士”宣传折页等，一方面不断提高一线员工防范、识别电信诈骗的操作能力，另一方面向广大客户做好防范宣教，为保障客户资金安全和维护金融秩序稳定尽职尽责。二是在自动取款机、自动存款机、多媒体自助终端等可进行转账交易的自助机具上，增加“转账需谨慎，防止被诈骗”等提示防范诈骗风险的声画提示并张贴“警方提示”，加强对自助机具的日常安防管理；对持卡人的转账交易金额进行总额限制，锁定持卡人因诈骗而产生的风险。三是通过“四问”提醒、口头提醒、发放卡片等柜面提醒方式加强客户安全防范意识。四是在信用卡贷前、贷中和贷后阶段加强安全用卡宣传。



### 长宁绥宁分理处：成功阻止电信诈骗

9月13日，我行长宁绥宁分理处成功阻止了一笔金额高达41.4万元的电信诈骗，保护了客户的资金安全。

当日中午，某客户携带一张41.4万元的5年未到期定期存单至绥宁分理处办理农信银通存通兑业务，用途为买房。柜员在按规定向客户提示时，发现了可疑之处，并进一步向客户告知了电信诈骗的相关内容。经提醒后，该客户恍

然大悟，随即在柜员的引导下拨打110报警，避免了巨额财产的损失。

据调查，诈骗分子冒充南京市公安局，谎称该客户的身份证被他人冒用，并参与洗钱，必须马上将资金转移，不然要受到司法处罚。该客户信以为真，遂到网点汇款。想到这么大笔资金差点落实不法分子之手，客户感到非常后怕，并对我行保护客户资金安全表示了感谢。



### 浦东分行网点联动 成功阻止大额电话诈骗

9月27日，浦东分行辖内网点互动协作，联手成功阻止了一起20多万元的大额电话诈骗案件，使客户王女士免遭经济损失。

当日上午，客户王女士形色匆忙来到南新分理处，在办理了大额未到期定期存单转活期业务后，询问柜员可否汇款到外地。当柜员问她汇往何处时，她神情紧张，拒绝回答。客户此举引起了分理处网点负责人的注意，立刻上前提醒客户提高警惕，防范诈骗。在交谈过程中，王女士断断续续地讲出“安全账户”、“法院传票”之类的词语，网点负责人意识到这肯定是一起电话诈骗，便劝说客户不要汇款，并拨打110请求警方协助，但该客户拒绝听从任何劝告，并愤然离开。

南新分理处网点负责人意识到，该客户极有可能去分行其他网点办理汇款业务，便迅速与附近的六里支行、金博分理处、上南分理处等网点进行联系，告知客户相关情况，提醒这些网点注意。南新分理处还将有关情况上报分行，分行迅速将相关情况告知辖内所有网点，要求各网点密切关注、加强防范。

当天下午3时许，王女士再次回到了南新分理处，对工作人员表示万分感谢，并送上了锦旗。原来该客户在南新分理处汇款未果后，先后前往附近的金博分理处和六里支行继续办理汇款业务，这两家网点已事先收到防范通知，在我行工作人员的反复劝说下，王女士终于醒悟过来，意识到这是一场骗局。

## 三、扎实推进反洗钱工作

一是进一步加强反洗钱制度建设，夯实反洗钱工作基础，先后制定和完善三个规章制度和操作规程。二是不断加强调研辅导，深入开展制度检查，进一步强化全行反洗钱意识。三是不断完善系统建设，通过前后台联动，实现大额交易和可疑交易集中上报，提高可疑交易报告质量和工作效率。四是改造身份证件留存方式，采取影像方式替代复印方式，改善客户体验。五是积极开展反洗钱培训工作，提高反洗钱岗位人员业务素质，强化风险为本的反洗钱理念。

## 四、积极推行“阳光”采购

2011年，上海农商银行进一步扩大集中采购范围，努力降低采购成本，于4月成立集中采购中心，开展IT设备及系统建设、大宗物品等的采购工作，建立和完善科学合理的集中采购长效管理机制。

规范采购程序。集中采购项目原则上采用“竞争性谈判”方式，通过推荐、供应商库抽取等方式选取合格候选供应商；通过专家评审、商务谈判、综合评审等环节评定应选供应商的应标方案；根据最优原则确定中选供应商。

公开采购信息。根据公开原则，定期在行内公布大额集中采购内容、标的、价格等信息，提高大额采购透明度，接受全行员工的民主监督。

进一步健全完善集中采购预算管理、供应商管理、专家评审、合同档案管理、监督检查、后评估等各项制度。

## 五、开展反腐倡廉教育

2011年，上海农商银行全面落实反腐倡廉和案件风险控制各项任务，多层次、多角度开展反腐倡廉教育，促进各级领导人员廉洁从业，为企业经营发展保驾护航。

一是深入开展“廉洁合规”集中主题教育活动。通过“上一堂廉政党课，组织一次专题学习，观看一次反腐倡廉警示教育片，参观一次廉政教育基地，召开一次专题组织生活会、开展一次反腐倡廉知识竞赛”等“六个一”活动，强化全体员工工纪观念和廉洁合规意识，筑牢拒腐防变的思想道德防线。二是认真贯彻党风廉政建设责任制。层层签订党风廉政建设责任书，开展新任中层干部集体廉政谈话，督促各级干部切实履行“一岗双责”，既抓业务，又带队伍，以身作则，率先垂范。三是深化领导人员廉洁从业工作。认真贯彻中央市委关于廉洁自律各项规定及我行《领导人员廉洁从业若干规定实施细则》，严格执行“13个不准”和“8个不准擅自决定”，组织开展对照检查。扎实开展“违规收送礼金礼券购物卡”和“小金库”专项治理工作。四是深入开展党务公开试点，强化民主监督和廉政建设。围绕党员群众关心的热点问题确定公开内容，建立健全党务公开七项制度，开发内网党务公开信息平台，加强对大额集中采购等三重一大事项的公开，推进权力运行公开透明。五是加强对案件风险多发部位及重大项目建设、集中采购等重点领域的监督，按照制度加科技预防腐败要求，推进各类风险预警系统建设，提升人员电子化管理水平，强化重点岗位廉洁风险防范和处置。

全年我行未发生重大违纪违法经济案件。



### 新任干部集体廉政谈话

10月20日下午，上海农商银行纪委举行2011年度新任领导干部集体廉政谈话，33名新任中层干部参加谈话。

总行纪委组织与会人员观看了《贪欲之害》等警示教育片，向每位新任干部赠送了《镜鉴——国有企业廉洁从业教育读本》。新任干部结合自身工作和

学习体会，就如何时刻保持清醒头脑，严于律己，确保廉洁从业的底线不被突破；慎权、慎友、慎独、慎微，把握好大、小、主、次、责、权之间的关系；正确处理发展业务与带好队伍的关系，做到“两手抓、两手硬”等议题展开热烈的交流讨论。



### 卢湾支行：开展党员干部廉洁合规主题教育活动

根据总行“2011年廉洁合规主题教育活动”要求，卢湾支行围绕“五个一”开展了反腐倡廉、案防合规学习讨论主题教育活动。

6月14日下午，支行全体党员干部参加了学习讨论和观看警示教育片等专题组织生活会。支行通过开展以案明纪的主题学习活动，引导干部员工自我学

习、自我认识、自我提高和自我纠正，做到预防和监督双管齐下，建设廉洁合规的氛围。支行领导在组织生活会上带头学习，党员干部踊跃交流，大家一致表示将牢记党旗下的宣誓，带头反腐倡廉，带头争先创优，做好支行案防合规工作，确保各项工作又好又快的发展。





# 环境责任

---

# 实施绿色信贷

## 一、推行绿色信贷政策

绿色信贷政策制定层面，面对复杂多变的外部环境，上海农商银行积极贯彻国家产业政策和环保政策，在信贷投向中明确要求优先支持低耗能、绿色环保的中小企业；优先支持污水治理、城市及园区环境综合整治、生态环境保护、节能减排等环保、节能建设工程贷款；加大对节能环保、新一代信息技术、生物、高端装备制造、新能源、新材料、新能源汽车等战略性新兴产业的信贷支持力度。限制或禁止向不符合国家产业、金融政策的行业、企业发放贷款，禁止对国家已明确为严重产能过剩的产业中的企业和项目发放贷款；禁止向不符合“节能减排”要求的企业新增贷款；禁止对“高污染、高耗能、资源性”行业新增贷款；禁止向不合规投资房地产、证券、期货市场 and 列入逃废债等各类不良信用名单的企业发放贷款。

绿色信贷政策执行层面，上海农商银行严格对照《环境经济政策配套综合名录》和《淘汰落后产能企业名单》，将其作为授信准入的重要参考依据，对名录中重污染工艺或者生产“双高”产品的企业，严格控制新增授信，提高拨备计提标准，直至采取压缩退出、代偿补救、资产保全等必要措施，切实做好支持节能减排和淘汰落后产能工作。

绿色信贷产品方面，上海农商银行针对环保产业企业普遍轻资产、缺乏被银行认可的抵押担保等特点，研发未上市公司股权质押贷款和订单融资等创新信贷产品，并已完成知识产权质押贷款开发，下一步计划开展相关业务试点。

## 二、支持绿色信贷项目

为积极推进与上海市各大行业协会的合作关系，支持绿色信贷项目，上海农商银行联合上海市信息服务业行业协会，共同举办“银企携手 - 走进农商行”绿色低碳主题活动。30多家信息服务业企业代表光临我行，并就与我行建立长期合作关系展开亲切交谈。

截至2011年末，上海农商银行节能环保项目贷款余额3.14亿元，较上年增加263.34%；节能环保项目贷款额占比较上年提升214.27%。

上海农商银行支持绿色信贷项目一览表

项目	2010年	2011年	较上年增加%
节能环保项目贷款余额(万元)	8639.29	31390.00	263.34%
节能环保项目贷款额占总贷款余额的比例(%)	0.06%	0.19%	214.27%
节能环保项目贷款涉及的项目数(个)	12	23	91.67%
节能环保项目贷款涉及的客户数(户)	9	19	111.11%

### 项目实例一

上海老港固废综合开发有限公司成立于2010年3月，主要负责“老港固体废物综合利用基地”项目的投资、建设。该项目包括垃圾焚烧厂(一期)、综合填埋场(一期)、渗沥液处理厂、内河航道(含码头)及防污染隔离林等5个子项目。项目如期建成后，将大幅提高上海市生活垃圾资源化利用程度。

该公司以“老港固体废物综合处置基地”项目向银行申请银团贷款。该项

目本身的经济效益较低，抗风险能力较弱，但环境效益和社会效益较好，上海农商银行给予该公司近2.5亿元、期限近20年的授信，并执行基准下浮的优惠利率，采取信用担保方式。截至2011年12月31日，已累计向该公司发放贷款0.385亿元。

### 项目实例二

上海神工环保股份有限公司是一家集环保固废技术研究、环保设备研制、环保工程项目设计与运营于一体的高新技术企业，已开发上海宝山区、奉贤区、湖北襄樊市，贵州遵义市，浙江安吉县等多个生活垃圾处理项目。上海农商

银行自2005年即与该公司建立了信贷关系，并一直保持良好合作。截至2011年12月31日，已向该公司累计发放贷款0.59亿元，有力地支持了该公司的发展。

## 打造低碳银行

针对打造低碳银行的目标,上海农商银行提出发展模式转型要求。即从重规模向重质量、重效益转变,从重传统业务向重新兴业务转变,改变以物理网点为经营重地的模式。电子银行作为新兴业务,在减少金融服务碳排放、打造低碳银行方面发挥着重要作用。

### ► 扩大客户规模,分流柜面压力

2011年,上海农商银行电子银行客户较2010年有较快增长,个人网银累计客户达122,596户,增长422.6%;企业网银累计客户达43,012户,增长99.6%;电子银行总交易量同比增长20.9%,实现综合业务替代率38%。我行电子银行业务正在加快发挥对传统柜面业务的分流作用,节约资源消耗和物理网点占用,为客户提供居家金融服务,减少客户往来银行的能源消耗和金融业务中传统业务的碳排放量。

### ► 加强产品研发,丰富服务功能

上海农商银行加强对柜面业务和新兴业务的分析,寻求合适的产品进行电子渠道转化,先后推出电子商务在线支付、网银3.0版本、订票服务等,同时启动手机银行、短信平台、网银4.0版、在线商城的建设工作,减少产品渠道的柜面依赖性和资源耗费,为客户提供更加便捷、丰富的现代金融服务。

### ► 加快机具部署,便利服务民众

上海农商银行加快在人口导入区、小城镇建设区域的机具部署和自助银行建设,减少综合网点投入,以机具为平台满足区域内客户基本金融服务需要,从而降低人力、物力、财力消耗。2011年,我行自助机具交易量达2912.88万笔,同比增长26.5%。2012年,我行将继续加快机具部署,围绕上海“三城七镇”建设规划,推进低碳环保金融服务覆盖。

项目	客户数量 (万户)		交易量 (万笔)		交易金额 (万元)		电子银行业务替代率(%)	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011
网上银行	4.6	17.61	206.0	432.77	41,693,638.5	84,609,537.99	-	-
自助银行	-	-	2,302.6	2912.88	2,469,538.0	3,345,143.0	-	-
电话银行	371.8	425.58	804.4	661.56	2,204.0	5,409.39	-	-
合计	376.4	443.19	3,313.0	4007.21	44,165,380.6	87,960,090.38	36.21%	38.00%

## 倡导节约办公

上海农商银行积极推行“环保办公、节约办公”原则,号召员工节约用电,养成随手关灯的习惯,无人使用的会议室及时关闭电灯及空调,打造低碳工作环境。设备采购过程中,合理配置并节约,如选择尺寸适当节电性能优的电脑显示器。损坏的设备尽量维修,修复后再投入使用,减少资源浪费。提倡办公用品循环使用,纸张双面使用;使用OA电子化办公系统,最大程度推行无纸化办公。办公区域内放置适度的绿化、竹炭包、空气净化器,改善空气品质和舒适度。禁止在办公区域吸烟。放置废旧电池回收箱,提高员工环保意识。

## 开展环保活动

2011年,上海农商银行倡导全行员工积极参加环保活动,宣传环保理念,自觉节约有限资源,服务城市公益,塑造良好风尚。



### 南汇支行：“我微笑，我捡起”文明劝导志愿者活动

3月5日,南汇支行团组织辖内团员青年参加了由区团委主办的一小时文明劝导“我微笑、我捡起”志愿者活动。

早上九点,支行团员青年在南汇惠南镇行人较为聚集的路段——东方电影院准备就位。“我微笑、我捡起”活动,主要是捡起马路上的各种纸屑、烟头等

平时行人比较容易乱扔的垃圾,以劝导市民养成爱护环境的良好习惯。通过短短的一个小时拾捡,发现社会在发展,人们的素质文明也在发展,马路上已很少再能看见随意乱丢乱扔的不文明现象,人们都自觉地将垃圾丢入路边垃圾箱内。



# 展望未来

2012年是上海农商银行实施三年发展战略的收官之年，也是深入推进创新驱动、转型发展的攻坚之年。我行将深入贯彻中央经济工作会议、全国金融工作会议和上海市委九届十七次全会精神，以科学发展为主题，以稳中求进为基调，强化创新驱动、加快转型发展，积极支持上海加快推进“四个率先”、加快建设“四个中心”，全力扶持“三农”和中小企业发展。同时，我们将继续关心社会公益，关爱员工成长，在实现企业良好业绩的同时，切实履行企业社会责任。



## 2011年有关企业社会责任的公开信息索引

刊登媒体	标题
一财网	
上海金融报	
新闻晚报	上海农商银行与中原地产战略合作
上海商报	
上海金融报	上海农商银行两款新品面市
新华网	上海农商银行将推出理财新产品
新闻晚报	上海农商银行推鑫意理财
新华网	上海农商银行元宵前后推三款理财新品
新闻晚报	
网易	上海农商银行推三款理财产品
上海金融报	
新浪网	上海农商银行新推三款理财产品
新闻晨报	市民热议金融便利店
上海金融报	上海农商银行开展大型金融便民咨询活动
新民晚报	上海农商银行开展金融便民咨询活动
上海商报	上海农商银行周末便民金融咨询进社区
上海热线	
和讯网	上海农商银行走近市民 开展大型金融便民咨询活动
中金在线	
搜狐网	上海农商银行新推三款理财产品
上海金融报	上海农商行将推“鑫意”新品
上海金融报	
中金在线、新浪网、搜狐网	上海农商银行三款理财新品上市
中央人民广播电台 中国广播网 中国经济网 新民网 劳动报	上海农商银行:支持中小企业信贷亟待完善外部条件
SMG电视新闻中心	上海农商银行首创金融便利店经营模式
中国经济网 中国日报网 中国金融网	上海农商银行董事长胡平西:“走出去”方略
经济观察网	上海农商行首家异地分支机构落户嘉善
新华网	上海农商银行“鑫意”理财获评“2010年度最具竞争力产品”
上海金融报 上海金融 和讯网	上海农商银行“鑫意”理财产品获奖
上海金融报 和讯网 中国上海 新华网	上海农商银行荣获2010年度最佳企业形象奖
东方卫视 中国上海 土豆网 新浪网 酷6 优酷 和讯网 新民晚报 上海金融报	上海农商行首家跨区域支行开业
中国金融网	农商行首次跨区域设支行
嘉善县广播电视台 新华网	上海农商行首家跨区域分支机构落户嘉善
嘉善新闻网	上海农商银行嘉善支行开业
嘉兴日报	嘉善首家跨区域银行分支机构——上海农商银行嘉善支行昨开业
中金在线 网易	农商行首次跨区域设支行

刊登媒体	标题
中国上海	上海农商银行党组织创先争优推进金融便利店建设
新华网 第一财经日报 新浪网 凤凰网 网易 搜狐网	上海农商银行推出“鑫澳通”跨国一站式金融服务
青年报	上海农商银行推出“鑫澳通”
新闻晚报 新民网	上海农商银行打通澳新金融服务
上海金融报	上海农商银行新推“鑫澳通”跨国服务
新民晚报	沪农商行推“鑫澳通”国内开户澳洲消费
文汇报	上海农商银行金融便利店纪实
上海金融报 新浪网 中金在线	上海农商行网银5万元以下汇款免费
新民晚报 中国新闻网 网易	沪农商行上线新版个人网银
新华网	上海农商银行获评“2011年优秀社会责任企业”
新闻晚报	上海农商行设湖南支行
新浪网 上海金融报 和讯网	上海农商银行获誉“2011年优秀社会责任企业”
新华网	上海农商银行首家湖南分支机构落户伟人故里
上海金融报	上海农商银行首家湖南分支机构落户湘潭
上海共青团网站	上海农商银行青年员工送金融服务和金融知识“进园区、进郊区、进社区”活动平稳推进
东方网 新民网	上海农商银行中小企业抵押贷款总量超300亿元
中国上海 解放日报	给中小企业融资出“新招” 上海农商银行中小企业抵押贷款总量超300亿
新闻晚报	上海农商银行推中长期理财精品
上海金融报	播撒生命火种照亮自己心胸——记上海农商银行新农支行蒋光海
上海金融报 和讯网	上海农商行124天期产品预期年化收益率5%
上海金融报	金融服务惠民生公益活动庆华诞 上海农商银行青年员工积极投身“迎建党90周年公益活动周”
上海金融报 新浪网 和讯网 中国金融网	拓展“两中”服务三农 上海农商银行全力打造“便民银行”
新华网	英国《银行家》：上海农商银行一年内上升104位
上海金融报 和讯网	上海农商银行英国《银行家》排名上升104位
新民晚报 网易	开到21时的社区夜银行-金融便利店
新华网	上海农商银行正式取得航运运价交易结算行资格
上海金融报 新浪网	上海农商银行现代金融服务遍布郊县
上海商报	上海农商银行电子金融深耕三农
上海金融报 和讯网	上海农商银行成为航运运价交易结算行
新华网 上海金融报 新浪网 东方财富网	上海农商银行积极助推“三农”发展
金融时报 和讯网 金融时报	澳新银行同上海农商行战略合作获积极进展

刊登媒体	标题
金融时报 上海金融网站	上海农商银行服务20余万中小企业客户
上海金融报	上海农商银行服务中小企业成效显著
上海商报	上海农商银行上半年国标小企业授信余额本市第二
和讯网 人民网 凤凰网 搜狐网 中国新闻网	上海农商银行成立六周年 实现跨区域经营
中国银行业协会网站	上海农商银行电子金融服务深入郊县
上海金融报 新浪网 中国金融网	上海农商银行首创“金融便利店”
青年报	“夜”银行员工热情相送客户到小区门口
金融界	精心组织 全情投入 大力推进 ——记上海农商银行开展“三进”活动
金融界	“三个办法一个指引” —— 银行信贷业务新标尺
上海商报	上海农商银行结合“三进”服务三农
和讯网 上海金融报 中国经济新闻网	上海农商行“鑫意”福通预期年化收益率4.87%
上海金融报 新华网	上海农商银行发放首笔“农超对接”贷款
东方早报 人民网 搜狐网 中国证券网 新浪网 凤凰网 和讯网 金融界 中金在线	农商行首发白金信用卡
新华网	上海农商与澳新银行发行首张双卡双币信用卡
中国新闻网 上海新闻网 中国证券网 经济参考报 和讯网	上海农商行携手澳新银行推出中国首款双卡双币信用卡
中国经济新闻网 和讯网	全国首款双卡双币高端信用卡发行
新闻晚报 凤凰网	沪农商行推双卡双币高端信用卡
和讯网	上海农商行携手澳新银行推出双卡双币高端信用卡
新闻晨报 凤凰网 新浪网	国内首发双卡双币信用卡
人民网 搜狐网 腾讯网	双币双卡高端信用卡问世
第一财经日报	上海农商行计划开设30家村镇银行
新民晚报	世界白金鑫卡发行
金融时报 上海金融报 新浪网 中金在线	信用卡更注重客户需求
新华网	上海农商银行荣获年度区域性商业银行“最佳网上银行奖”
东方城乡报	便民利民的金融便利店



本报告由再生环保纸张印刷  
版权归上海农商银行所有，未经许可不得转载和翻印  
欢迎您对本报告提出意见和建议



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：86-21-50105085

<http://www.srcb.com>

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)

## 分支机构名录

### 总行营业部

上海市长宁区延安西路728号  
邮政编码: 200050  
联系电话: 52381688

### 滨江支行

上海市浦东新区银城中路8号底层  
邮政编码: 200120  
联系电话: 50105193

### 浦东

#### 浦东分行

上海市浦东新区世纪大道1500号  
邮政编码: 200122  
联系电话: 68407901

#### 陆家嘴支行

上海市浦东新区崂山路288号  
邮政编码: 200120  
联系电话: 50583017

#### 花木支行

上海市浦东新区浦建路1128号  
邮政编码: 201204  
联系电话: 61092556

#### 洋泾支行

上海市浦东新区沈家弄路956号  
邮政编码: 200135  
联系电话: 58857596

#### 严桥支行

上海市浦东新区严丰路128号  
邮政编码: 200125  
联系电话: 58757113

#### 三林支行

上海市浦东新区三林路925号  
邮政编码: 200124  
联系电话: 58410321

#### 杨思支行

上海市浦东新区杨思路751号  
邮政编码: 200126  
联系电话: 33903683

#### 北蔡支行

上海市浦东新区沪南公路911号  
邮政编码: 201204  
联系电话: 58911083

#### 六里支行

上海市浦东新区浦三路739号  
邮政编码: 200125  
联系电话: 50864208

#### 金桥支行

上海市浦东新区金桥镇佳林路173号  
邮政编码: 201206  
联系电话: 58992503

#### 金联支行

上海市浦东新区金桥路1326号  
邮政编码: 200136  
联系电话: 50714714

#### 金杨支行

上海市浦东新区长岛路1178号  
邮政编码: 200129  
联系电话: 60893851

#### 曹路支行

上海市浦东新区川沙路450号  
邮政编码: 201209  
联系电话: 58639262

#### 龚路支行

上海市浦东新区龚路镇龚新路366号  
邮政编码: 201209  
联系电话: 58562524

#### 外高桥支行

上海市浦东新区高桥镇西街215号  
邮政编码: 200137  
联系电话: 58677615



**高桥支行**

上海市浦东新区夏碧路317号  
邮政编码: 200137  
联系电话: 58621994

**凌桥支行**

上海市浦东新区江东路1380弄255号  
邮政编码: 200137  
联系电话: 58642149

**高行支行**

上海市浦东新区东靖路1831号  
邮政编码: 201208  
联系电话: 68977029

**东沟支行**

上海市浦东新区东靖路858号  
邮政编码: 201208  
联系电话: 68464860

**高东支行**

上海市浦东新区光明路635号  
邮政编码: 200137  
联系电话: 58484919

**杨园支行**

上海市浦东新区杨园镇镇南路80号  
邮政编码: 201208  
联系电话: 68488650

**张江支行**

上海市浦东新区张江路727号  
邮政编码: 201210  
联系电话: 58551071

**孙桥支行**

上海市浦东新区孙桥路35号  
邮政编码: 201210  
联系电话: 58575991

**唐镇支行**

上海市浦东新区唐镇路376号  
邮政编码: 201210  
联系电话: 58960359

**王港支行**

上海市浦东新区上丰路1818号  
邮政编码: 201201  
联系电话: 58580142

**合庆支行**

上海市浦东新区庆荣路212号  
邮政编码: 201201  
联系电话: 58971517

**蔡路支行**

上海市浦东新区蔡路镇塘东街25号  
邮政编码: 201201  
联系电话: 68907690

**川沙支行**

上海市浦东新区川沙路5228号  
邮政编码: 201200  
联系电话: 58983021

**妙境支行**

上海市浦东新区妙境路578号  
邮政编码: 201299  
联系电话: 58373118

**黄楼支行**

上海市浦东新区川沙镇黄楼社区迎春街55号  
邮政编码: 201205  
联系电话: 58941140

**六团支行**

上海市浦东新区川六公路1733号  
邮政编码: 201202  
联系电话: 58594187

**江镇支行**

上海市浦东新区机场镇晨阳路25号  
邮政编码: 201202  
联系电话: 58931431

**施湾支行**

上海市浦东新区机场镇施新路859号  
邮政编码: 201202  
联系电话: 68960724



#### 外高桥保税区支行

上海市浦东新区基隆路6号  
邮政编码: 200137  
联系电话: 33903691

#### 香山分理处

上海市浦东新区德平路1116号  
邮政编码: 200136  
联系电话: 50704463

#### 凌兆分理处

上海市浦东新区灵岩南路1142号  
邮政编码: 200124  
联系电话: 58418181

#### 恒大分理处

上海市浦东新区杨高南路3298号  
邮政编码: 200126  
联系电话: 58325010

#### 南新分理处

上海市浦东新区下南路353号  
邮政编码: 200125  
联系电话: 58534876

#### 金博分理处

上海市浦东新区板泉路2055号  
邮政编码: 200125  
联系电话: 50102013

#### 民耀分理处

上海市浦东新区民耀路179号  
邮政编码: 201209  
联系电话: 50213381

#### 东波分理处

上海市浦东新区东波路186号  
邮政编码: 200129  
联系电话: 68468762

#### 益江分理处

上海市浦东新区益江路121号  
邮政编码: 201210  
联系电话: 33922452

#### 上南分理处

上海市浦东新区上南路1318号  
邮政编码: 200126  
联系电话: 68700013

#### 联洋分理处

上海市浦东新区迎春路1139号  
邮政编码: 200135  
联系电话: 38711185

#### 御桥分理处

上海市浦东新区御桥路1970-1976号  
邮政编码: 201204  
联系电话: 33925921

#### 绣川分理处

浦东新区川沙路5558弄8号145-148室  
邮政编码: 201299  
联系电话: 38460390

#### 潼港分理处

上海市浦东新区清溪路206号1层  
邮政编码: 200137  
联系电话: 38711120

### 闵行

#### 闵行支行

上海市闵行区莘庄镇莘建路61号  
邮政编码: 201100  
联系电话: 64889008

#### 诸翟支行

上海市闵行区繁兴路333号107室、215室  
邮政编码: 201107  
联系电话: 62213011

#### 华漕支行

上海市闵行区北翟路2000弄74支弄52-56号  
邮政编码: 201106  
联系电话: 62204387

**虹桥支行**

上海市闵行区虹桥镇吴中路1050号  
邮政编码: 201103  
联系电话: 64061083

**七宝支行**

上海市闵行区七宝镇青年路338号  
邮政编码: 201101  
联系电话: 64780206

**梅陇支行**

上海市闵行区梅陇镇益文路99号  
邮政编码: 200237  
联系电话: 64530542

**颛桥支行**

上海市闵行区颛桥镇颛兴路269-291号  
邮政编码: 201108  
联系电话: 64890315

**曹行支行**

上海市闵行区梅陇镇曹建路213号  
邮政编码: 201108  
联系电话: 64972929

**马桥支行**

上海市闵行区马桥镇西街11号  
邮政编码: 201111  
联系电话: 64091056

**陈行支行**

上海市闵行区江园路756号  
邮政编码: 201112  
联系电话: 34030002

**杜行支行**

上海市闵行区浦江镇谈中路229号  
邮政编码: 201112  
联系电话: 64115219

**鲁汇支行**

上海市闵行区浦江镇闸航路2676号  
邮政编码: 201112  
联系电话: 64911375

**江川支行**

上海市闵行区沧源路756号  
邮政编码: 200240  
联系电话: 54703036

**吴泾支行**

上海市闵行区吴泾镇龙吴路5572号  
邮政编码: 200241  
联系电话: 64509969

**爱博家园支行**

上海市闵行区宁虹路1175弄9号  
邮政编码: 201107  
联系电话: 34316830

**召稼楼分理处**

上海市闵行区浦江镇沈杜公路2071号  
邮政编码: 201112  
联系电话: 34635505

**纪王分理处**

上海市闵行区华漕镇纪信路86号  
邮政编码: 201107  
联系电话: 62960913

**北桥分理处**

上海市闵行区颛桥镇新建路27号  
邮政编码: 201109  
联系电话: 64901715

**九星分理处**

上海市闵行区虹莘路2299号  
邮政编码: 201101  
联系电话: 34170770

**古美分理处**

上海市闵行区龙茗路1593号  
邮政编码: 201101  
联系电话: 64801368

**龙柏分理处**

上海市闵行区黄桦路5号  
邮政编码: 201103  
联系电话: 64020691

#### **联航分理处**

上海市闵行区联航路1379号  
邮政编码: 201112  
联系电话: 54325201

#### **沪闵分理处**

上海市闵行区东川路2088号  
邮政编码: 200240  
联系电话: 64352210

#### **塘湾分理处**

上海市闵行区塘湾三星街51号  
邮政编码: 201109  
联系电话: 34306935

### **嘉定**

#### **嘉定支行**

上海市嘉定区塔城路386号  
邮政编码: 201800  
联系电话: 69988506

#### **南翔支行**

上海市嘉定区南翔镇解放街201号  
邮政编码: 201802  
联系电话: 59122041

#### **封浜支行**

上海市嘉定区翔封路87号  
邮政编码: 201812  
联系电话: 39139197

#### **马陆支行**

上海市嘉定区马陆镇宝安公路3308号  
邮政编码: 201801  
联系电话: 39150268

#### **戩浜支行**

上海市嘉定区马陆镇戩浜大治路516号  
邮政编码: 201818  
联系电话: 39510167

#### **嘉西支行**

上海市嘉定区嘉定镇塔城路860号  
邮政编码: 201800  
联系电话: 59534048

#### **徐行支行**

上海市嘉定区徐行镇新建一路2101号  
邮政编码: 201808  
联系电话: 39985040

#### **曹王支行**

上海市嘉定区徐行镇曹王开源路8号  
邮政编码: 201809  
联系电话: 59947377

#### **华亭支行**

上海市嘉定区华亭镇高石公路966号  
邮政编码: 201811  
联系电话: 59971303

#### **娄塘支行**

上海市嘉定区娄塘镇南新路250号  
邮政编码: 201807  
联系电话: 59542990

#### **唐行支行**

上海市嘉定区华亭镇唐行唐窑路4号  
邮政编码: 201816  
联系电话: 39950074

#### **朱家桥支行**

上海市嘉定区嘉定工业区宝钱公路3486号  
邮政编码: 201815  
联系电话: 59961887

#### **外冈支行**

上海市嘉定区外冈镇祁昌路101号  
邮政编码: 201806  
联系电话: 59588701

#### **望新支行**

上海市嘉定区外冈镇外钱路926号  
邮政编码: 201823  
联系电话: 59939656

**方泰支行**

上海市嘉定区宝安公路4515号  
邮政编码: 201814  
联系电话: 59509262

**安亭支行**

上海市嘉定区安亭镇墨玉路62号  
邮政编码: 201805  
联系电话: 59561671

**黄渡支行**

上海市嘉定区黄渡镇新黄路53号  
邮政编码: 201804  
联系电话: 39599150

**江桥支行**

上海市嘉定区江桥镇华江路58号  
邮政编码: 201803  
联系电话: 59148985

**丰庄分理处**

上海市嘉定区江桥镇丰庄北路427、429、431号  
邮政编码: 201824  
联系电话: 39117932

**福海路分理处**

上海市嘉定工业区裕民路358号  
邮政编码: 201821  
联系电话: 69521865

**真新分理处**

上海市嘉定区曹安路1626号  
邮政编码: 201824  
联系电话: 69188514

**新成分理处**

上海市嘉定区新成街道仓场路447号  
邮政编码: 201822  
联系电话: 59988269

**宝山**

**宝山支行**

上海市宝山区牡丹江路1198号  
邮政编码: 200940  
联系电话: 56675212

**吴淞支行**

上海市宝山区淞宝路74号  
邮政编码: 200940  
联系电话: 56175654

**杨行支行**

上海市宝山区杨行镇杨鑫路328号  
邮政编码: 201901  
联系电话: 56801370

**月浦支行**

上海市宝山区月浦镇四元路151号  
邮政编码: 200941  
联系电话: 56192530

**盛桥支行**

上海市宝山区盛桥镇鹤林路78弄2号  
邮政编码: 200942  
联系电话: 56151795

**罗泾支行**

上海市宝山区沪太路8877号  
邮政编码: 200949  
联系电话: 56875700

**罗店支行**

上海市宝山区罗店镇集贤路602-612号  
邮政编码: 200908  
联系电话: 66711968

**罗南支行**

上海市宝山区罗南镇东太路118号  
邮政编码: 201908  
联系电话: 56011951

#### 刘行支行

上海市宝山区顾村镇菊泉街628号  
邮政编码: 201907  
联系电话: 56023661

#### 顾村支行

上海市宝山区水产西路1098号  
邮政编码: 201906  
联系电话: 33718742

#### 祁连支行

上海市宝山区聚丰园路588号  
邮政编码: 200444  
联系电话: 56130250

#### 大场支行

上海市宝山区宝山区界华路82-90号  
邮政编码: 200436  
联系电话: 66620152

#### 庙行支行

上海市宝山区共康路430号  
邮政编码: 200443  
联系电话: 56486112

#### 淞南支行

上海市宝山区淞南路399号  
邮政编码: 200441  
联系电话: 36140610

#### 高境支行

上海市宝山区河曲路105号  
邮政编码: 200439  
联系电话: 56827617

#### 顾新路分理处

上海市宝山区顾村镇顾新路15号  
邮政编码: 201906  
联系电话: 56042879

#### 友谊分理处

上海市宝山区友谊路1913-1917号  
邮政编码: 201901  
联系电话: 66750591

#### 杏林分理处

上海市宝山区菊太路1223-1227号  
邮政编码: 201907  
联系电话: 36388653

#### 市一分理处

上海市宝山区罗店镇市一路253号  
邮政编码: 201908  
联系电话: 56863671

#### 陈行分理处

上海市宝山区罗泾镇陈行街66号  
邮政编码: 200949  
联系电话: 56871037

#### 共富分理处

上海市宝山区共富路353号  
邮政编码: 201906  
联系电话: 33709892

#### 大华分理处

上海市宝山区大华三路75号  
邮政编码: 200442  
联系电话: 66340802

#### 长江西路分理处

上海市宝山区长江西路1818号  
邮政编码: 200431  
联系电话: 56990943

#### 长江南路分理处

上海市宝山区长江南路593号  
邮政编码: 200439  
联系电话: 51277517

#### 淞青路分理处

上海市宝山区淞青路18号  
邮政编码: 200940  
联系电话: 36586528

## 松江

### 松江支行

上海市松江区人民北路405号  
邮政编码: 201600  
联系电话: 57728325

### 中山中路分理处

上海市松江区中山中路187—191号  
邮政编码: 201600  
联系电话: 57714104

### 文诚路分理处

上海市松江区文诚路69号  
邮政编码: 201600  
联系电话: 67736094

### 松江新城区分理处

上海市松江区新松江路1296号  
邮政编码: 201600  
联系电话: 57757140

### 亭北分理处

上海市松江区九亭镇九新公路282号  
邮政编码: 201615  
联系电话: 57633744

### 谷阳路分理处

上海市松江区乐都路168号  
邮政编码: 201600  
联系电话: 57821340

### 永丰支行

上海市松江区玉树路2472号  
邮政编码: 201600  
联系电话: 57820798

### 中山支行

上海市松江区茸梅路189—193号  
邮政编码: 201613  
联系电话: 37628415

### 车墩支行

上海市松江区车墩镇虬长路181号  
邮政编码: 201611  
联系电话: 57601454

### 新桥支行

上海市松江区新桥镇新镇街925号  
邮政编码: 201612  
联系电话: 57642146

### 洞泾支行

上海市松江区洞泾镇长兴路615号  
邮政编码: 201619  
联系电话: 57673004

### 九亭支行

上海市松江区九亭镇九亭大街378号  
邮政编码: 201615  
联系电话: 57631512

### 泗泾支行

上海市松江区泗泾镇鼓浪路800、802、804号  
邮政编码: 201601  
联系电话: 57612093

### 佘山支行

上海市松江区佘山镇桃源路150号  
邮政编码: 201602  
联系电话: 57651226

### 天马山支行

上海市松江区天马山镇  
邮政编码: 201603  
联系电话: 57660552

### 小昆山支行

上海市松江区科技园区小昆山平原街191号  
邮政编码: 201616  
联系电话: 57761113



#### 大港支行

上海市松江区科技园区大港新港路127号  
邮政编码: 201614  
联系电话: 57853662

#### 李塔汇支行

上海市松江区石湖荡镇李塔街19号  
邮政编码: 201617  
联系电话: 57841828

#### 石湖荡支行

上海市松江区石湖荡镇石湖新路36—38号  
邮政编码: 201604  
联系电话: 57752654

#### 新浜支行

上海市松江区新浜镇叶新公路6291号  
邮政编码: 201605  
联系电话: 57893275

#### 五厍支行

上海市松江区泖港镇北厍路50号  
邮政编码: 201606  
联系电话: 57878162

#### 泖港支行

上海市松江区泖港镇新宾路215号  
邮政编码: 201607  
联系电话: 57863514

#### 张泽支行

上海市松江区叶榭镇辕门路172号  
邮政编码: 201608  
联系电话: 57881105

#### 叶榭支行

上海市松江区叶榭镇叶新公路36—42号  
邮政编码: 201609  
联系电话: 57802848

#### 松江工业区支行

上海市松江区荣乐东路85号  
邮政编码: 201600  
联系电话: 67742530

## 金山

#### 金山支行

上海市金山区卫清西路505号  
邮政编码: 200540  
联系电话: 57961924

#### 松隐支行

上海市金山区亭林镇小康路55号  
邮政编码: 201504  
联系电话: 57381027

#### 干巷支行

上海市金山区吕巷镇新溪街146号  
邮政编码: 201518  
联系电话: 57 邮政编码: 201209

#### 吕巷支行

上海市金山区吕巷镇璜溪东街57号  
邮政编码: 201517  
联系电话: 57371508

#### 廊下支行

上海市金山区廊下镇益民路98号  
邮政编码: 201516  
联系电话: 57391052

#### 钱圩支行

上海市金山区金山卫镇建圩路81号  
邮政编码: 201515  
联系电话: 57291074

#### 张堰支行

上海市金山区张堰镇金张公路198号  
邮政编码: 201514  
联系电话: 57213593

#### 金卫支行

上海市金山区金山卫镇板桥西路1328号  
邮政编码: 201512  
联系电话: 57260511

**朱泾支行**

上海市金山区朱泾镇金龙新街518号  
 邮政编码: 201500  
 联系电话: 57317423

**兴塔支行**

上海市金山区新金山路210号  
 邮政编码: 201502  
 联系电话: 57361064

**新农支行**

上海市金山区朱泾镇浦银路388号  
 邮政编码: 201503  
 联系电话: 57340424

**枫泾支行**

上海市金山区枫泾镇泾波路351号  
 邮政编码: 201501  
 联系电话: 57351306

**亭林支行**

上海市金山区亭林镇寺平北路61号  
 邮政编码: 201505  
 联系电话: 57232344

**朱行支行**

上海市金山区亭林镇开乐街1号  
 邮政编码: 201506  
 联系电话: 57270775

**漕泾支行**

上海市金山区漕泾镇中一东路385号  
 邮政编码: 201507  
 联系电话: 57253448

**山阳支行**

上海市金山区山阳镇山新路141号  
 邮政编码: 201508  
 联系电话: 57241031

**万安街支行**

上海市金山区朱泾镇万安街528号  
 邮政编码: 201500  
 联系电话: 57335153

**石化分理处**

上海市金山区卫零路505号  
 邮政编码: 200540  
 联系电话: 37960075

**龙胜路分理处**

上海市金山区龙胜东路810号  
 邮政编码: 200540  
 联系电话: 57281803

**西林分理处**

上海市金山区朱泾镇西林街96号  
 邮政编码: 201500  
 联系电话: 57327155

**卫清东路分理处**

上海市金山区卫清东路2784号  
 邮政编码: 201508  
 联系电话: 67240635

**青浦****青浦支行**

上海市青浦区公园路399号  
 邮政编码: 201700  
 联系电话: 59717917

**北崧分理处**

上海市青浦区沪青平公路2750号  
 邮政编码: 201703  
 联系电话: 59756513

**福泉分理处**

上海市青浦区重固镇福泉山路489号  
 邮政编码: 201706  
 联系电话: 59781223

**珠溪分理处**

上海市青浦区朱家角镇新溪路48号  
 邮政编码: 201713  
 联系电话: 59242452

**赵巷支行**

上海市青浦区赵巷镇赵兴路94号

邮政编码: 201703

联系电话: 59754374

#### **徐泾支行**

上海市青浦区徐泾镇盈港东路1775号

邮政编码: 201702

联系电话: 59760508

#### **华新支行**

邮政编码: 上海市青浦区华新镇华新街508号

201708

联系电话: 59791490

#### **凤溪支行**

上海市青浦区华新镇凤星路1531号

邮政编码: 201705

联系电话: 59770039

#### **重固支行**

上海市青浦区重固镇北青公路6388号1404-1406室

邮政编码: 201706

联系电话: 59788328

#### **香花桥支行**

上海市青浦区北青公路9188号

邮政编码: 201707

联系电话: 59702043

#### **白鹤支行**

上海市青浦区白鹤镇外青松公路2727号

邮政编码: 201709

联系电话: 59746716

#### **赵屯支行**

上海市青浦区白鹤镇赵江路201号

邮政编码: 201711

联系电话: 59211861

#### **大盈支行**

上海市青浦区香花桥街道大盈路415号

邮政编码: 201712

联系电话: 59221398

#### **环城支行**

上海市青浦区青湖路885号

邮政编码: 201700

联系电话: 59715922

#### **盈中支行**

上海市青浦区青浦镇城中西路134号

邮政编码: 201700

联系电话: 59729451

#### **朱家角支行**

上海市青浦区朱家角镇祥凝浜路98号

邮政编码: 201713

联系电话: 59245078

#### **沈巷支行**

上海市青浦区朱家角镇沈巷路89号

邮政编码: 201714

联系电话: 59830625

#### **小蒸分理处**

上海市青浦区练塘镇共喜路202号

邮政编码: 201716

联系电话: 59812475

#### **蒸淀支行**

上海市青浦区朱枫公路6338号

邮政编码: 201717

联系电话: 59821112

#### **练塘支行**

上海市青浦区练塘镇练新路129号

邮政编码: 201715

联系电话: 59253992

#### **莲盛支行**

上海市青浦区金泽镇镇中路53号

邮政编码: 201722

联系电话: 59272891

#### **金泽支行**

上海市青浦区金泽镇金溪街235号

邮政编码: 201718

联系电话: 59261081

**商榻支行**

上海市青浦区金泽镇商蔡路48号  
 邮政编码: 201719  
 联系电话: 59282973

**西虹桥支行**

上海市青浦区诸光路1111号  
 邮政编码: 201702  
 联系电话: 69766961

**奉贤****奉贤支行**

上海市奉贤区南奉公路9780号  
 邮政编码: 201400  
 联系电话: 57106247

**江海支行**

上海市奉贤区南桥镇南中路90号  
 邮政编码: 201400  
 联系电话: 57193997

**肖塘支行**

上海市奉贤区南桥镇沪杭公路918号  
 邮政编码: 201401  
 联系电话: 57434172

**邬桥支行**

上海市奉贤区庄行镇大叶公路2599号  
 邮政编码: 201402  
 联系电话: 57401165

**新寺支行**

上海市奉贤区柘林镇新寺社区新北路61号  
 邮政编码: 201416  
 联系电话: 57492692

**胡桥支行**

上海市奉贤区柘林镇胡桥新街170号  
 邮政编码: 201417  
 联系电话: 57456168

**庄行支行**

上海市奉贤区庄行镇一新路15号  
 邮政编码: 201415  
 联系电话: 57468792

**齐贤支行**

上海市奉贤区金汇镇金钱公路1818号  
 邮政编码: 201403  
 联系电话: 57575168

**金汇支行**

上海市奉贤区金汇镇西街1号  
 邮政编码: 201404  
 联系电话: 57482303

**泰日支行**

上海市奉贤区金汇镇泰青公路295号  
 邮政编码: 201405  
 联系电话: 57586178

**头桥支行**

上海市奉贤区奉城镇头桥东路622号  
 邮政编码: 201409  
 联系电话: 57551173

**奉城支行**

上海市奉贤区奉城镇川南奉公路9851号—9857号  
 邮政编码: 201411  
 联系电话: 57520670

**四团支行**

上海市奉贤区四团镇四新街58号  
 邮政编码: 201412  
 联系电话: 57534059

**平安支行**

上海市奉贤区四团镇平福路1275号  
 邮政编码: 201413  
 联系电话: 57542998

**塘外支行**

上海市奉贤区奉城镇塘外镇人民路78号  
 邮政编码: 201408  
 联系电话: 57170348

#### 青村支行

上海市奉贤区青村镇南奉公路2789号

邮政编码: 201414

联系电话: 57561085

#### 光明支行

上海市奉贤区南桥镇光明路506号

邮政编码: 201406

联系电话: 57470792

#### 钱桥支行

上海市奉贤区青村镇钱桥社区振水路17号

邮政编码: 201407

联系电话: 57596185

#### 柘林支行

上海市奉贤区柘林镇新柘中路111号

邮政编码: 201424

联系电话: 57446139

#### 洪庙支行

上海市奉贤区奉城镇洪庙水闸路12号

邮政编码: 201411

联系电话: 57132829

#### 邵厂支行

上海市奉贤区四团镇青年路9号

邮政编码: 201413

联系电话: 57140139

#### 南桥分理处

上海市奉贤区南桥镇环城东路1468号

邮政编码: 201400

联系电话: 57104107

#### 贝港分理处

上海市奉贤区南桥镇解放西路356路

邮政编码: 201499

联系电话: 57102837

#### 育秀分理处

上海市奉贤区南桥镇江海路232号

邮政编码: 201400

联系电话: 57104717

## 南汇

#### 南汇支行

上海市南汇区惠南镇少年路5号

邮政编码: 201300

联系电话: 58021365

#### 惠南支行

上海市浦东新区惠南镇惠东路28号

邮政编码: 201399

联系电话: 58006505

#### 黄路支行

上海市南汇区惠南镇黄路社区黄家路85号

邮政编码: 201301

联系电话: 58270079

#### 周浦支行

上海市南汇区周浦镇康沈路1581号

邮政编码: 201318

联系电话: 58112362

#### 瓦屑支行

上海市南汇区周浦镇瓦屑社区振兴路88号

邮政编码: 201321

联系电话: 58152356

#### 康桥支行

上海市南汇区康桥镇康沈路1348号

邮政编码: 201315

联系电话: 58111804

#### 横沔支行

上海市南汇区康桥镇川周公路2915号

邮政编码: 201319

联系电话: 58131437

#### 大团支行

上海市南汇区大团镇永春东路36号

邮政编码: 201311

联系电话: 58081105

**三墩支行**

上海市南汇区大团镇三墩社区三宣公路323号  
邮政编码: 201312  
联系电话: 58231389

**新场支行**

上海市南汇区新场镇新奉公路339号  
邮政编码: 201314  
联系电话: 58171627

**坦直支行**

上海市南汇区新场镇坦直社区古恩路64-66号  
邮政编码: 201314  
联系电话: 68151199

**祝桥支行**

上海市南汇区祝桥镇振兴街15号  
邮政编码: 201323  
联系电话: 58107268

**盐仓支行**

上海市南汇区盐仓镇浦红东路10号  
邮政编码: 201324  
联系电话: 58098844

**临港支行**

上海市南汇区环湖西一路99号  
邮政编码: 201306  
联系电话: 68280208

**泥城支行**

上海市南汇区泥城镇新城路8号  
邮政编码: 201306  
联系电话: 58072583

**彭镇支行**

上海市浦东新区泥城镇彭新路28号  
邮政编码: 201307  
联系电话: 58240135

**宣桥支行**

上海市南汇区宣桥镇宣黄公路153号  
邮政编码: 201314  
联系电话: 58181290

**三灶支行**

上海市南汇区宣桥镇三灶社区南六公路636号  
邮政编码: 201300  
联系电话: 58036760

**航头支行**

上海市南汇区航头镇航头路1059-1065号  
邮政编码: 201316  
联系电话: 58222145

**下沙支行**

上海市浦东新区航头镇下沙新街91号  
邮政编码: 201317  
联系电话: 58148000

**书院支行**

上海市南汇区书院镇书院大街1200号  
邮政编码: 201305  
联系电话: 58061839

**新港支行**

上海市南汇区书院镇新港社区南果公路709号  
邮政编码: 201304  
联系电话: 58196145

**老港支行**

上海市南汇区中港镇鑫盛路11号  
邮政编码: 201302  
联系电话: 58055400

**万祥支行**

上海市浦东新区万祥镇振万路51号  
邮政编码: 201313  
联系电话: 58048787

**六灶支行**

上海市南汇区六灶镇周祝公路2338号  
邮政编码: 201322  
联系电话: 58162454

**芦潮港支行**

上海市南汇区芦潮港渔港路63号  
邮政编码: 201308  
联系电话: 58285020



#### 南汇工业区支行

上海市沪南公路9300号  
邮政编码: 201300  
联系电话: 58186963

#### 南汇人民东路分理处

上海市南汇区人民东路2575号  
邮政编码: 201300  
联系电话: 68245097

#### 沈庄分理处

上海市南汇区航头镇沈庄街13号  
邮政编码: 201317  
联系电话: 58140780

#### 御水路支行

上海市浦东新区御水路716-726  
邮政编码: 201315  
联系电话: 20913301

### 崇明

#### 崇明支行

上海市崇明县城桥镇北门路188号  
邮政编码: 202150  
联系电话: 59622995

#### 三星支行

上海市崇明县三星镇星月路161号  
邮政编码: 202152  
联系电话: 59600764

#### 庙镇支行

上海市崇明县庙镇镇合作公路7号  
邮政编码: 202153  
联系电话: 59361648

#### 城桥支行

上海市崇明县城桥镇中津桥路114号  
邮政编码: 202150  
联系电话: 59611675

#### 港西支行

上海市崇明县三双公路1581弄15号  
邮政编码: 202154  
联系电话: 59671238

#### 鳌山支行

上海市崇明县城桥镇长侯路69号  
邮政编码: 202155  
联系电话: 59691470

#### 东平支行

上海市崇明县建设镇镇中路238号  
邮政编码: 202155  
联系电话: 59331210

#### 新河支行

上海市崇明县新河镇新中路661号  
邮政编码: 202156  
联系电话: 59681659

#### 新民支行

上海市崇明县新河镇新晨路30号  
邮政编码: 202156  
联系电话: 59371152

#### 竖河支行

上海市崇明县竖新镇

邮政编码: 202164

联系电话: 59481078

#### 竖新支行

上海市崇明县竖新镇前竖公路800号  
邮政编码: 202179  
联系电话: 59491987

#### 堡镇支行

上海市崇明县堡镇镇堡镇中路376号  
邮政编码: 202157  
联系电话: 59423237

**港沿支行**

上海市崇明县港沿公路1111号  
邮政编码: 202158  
联系电话: 59461324

**向化支行**

上海市崇明县向化镇向化大街173号  
邮政编码: 202161  
联系电话: 59441569

**汲浜支行**

上海市崇明县中兴镇广福路27号  
邮政编码: 202163  
联系电话: 69445593

**陈家镇支行**

上海市崇明县陈家镇弘道中路4号  
邮政编码: 202162  
联系电话: 59430204

**裕安支行**

上海市崇明县陈家镇裕安路83号  
邮政编码: 202162  
联系电话: 59404600

**横沙支行**

上海市崇明县横沙乡新环路60号  
邮政编码: 201914  
联系电话: 56890799

**绿华支行**

上海市崇明县绿华镇新建路655号  
邮政编码: 202151  
联系电话: 59353438

**长兴支行**

上海市崇明县长兴乡凤滨路133号  
邮政编码: 201913  
联系电话: 56851409

**元沙分理处**

上海市崇明县长兴乡元沙镇  
邮政编码: 201913  
联系电话: 66900121

**金珠分理处**

上海市崇明县城桥镇高岛路222号  
邮政编码: 202150  
联系电话: 59673003

**新村分理处**

上海市崇明县新村乡  
邮政编码: 202172  
联系电话: 39601587

**合兴分理处**

上海市崇明县合五公路4147号  
邮政编码: 202180  
联系电话: 59456442

**五效分理处**

上海市崇明县堡镇镇合五公路1096号  
邮政编码: 202159  
联系电话: 59451282

**大同分理处**

上海市崇明县蟠龙公路119弄16号  
邮政编码: 202155  
联系电话: 59392995

**江口分理处**

上海市崇明县宏海公路253号  
邮政编码: 202165  
联系电话: 69361223

**海桥分理处**

上海市崇明县三星镇海桥公路33号  
邮政编码: 202152  
联系电话: 59300507

**猛将庙分理处**

上海市崇明县庙镇镇合作公路1303号  
邮政编码: 202153  
联系电话: 59382530

## 普陀

### 普陀支行

上海市普陀区新村路599号  
邮政编码: 200333  
联系电话: 56354464

### 长征支行

上海市普陀区大渡河路1665号  
邮政编码: 200333  
联系电话: 62653461

### 真北支行

上海市普陀区真北路1388号  
邮政编码: 200333  
联系电话: 62653467

### 桃浦支行

上海市普陀区真南路2099号  
邮政编码: 200331  
联系电话: 62509476

### 杨家桥支行

上海市普陀区真南路439号  
邮政编码: 200331  
联系电话: 62841949

### 真光支行

上海市普陀区真光路1812号  
邮政编码: 200331  
联系电话: 52780295

### 长寿支行

上海市普陀区普陀路249号  
邮政编码: 200060  
联系电话: 32271229

### 古浪支行

上海市普陀区祁安路40-44号  
邮政编码: 200331  
联系电话: 62507672

### 怒江支行

上海市普陀区怒江北路407号  
邮政编码: 200333  
联系电话: 60837581

### 铜川分理处

上海市普陀区铜川路296号  
邮政编码: 200333  
联系电话: 62143131

### 长风分理处

上海市普陀区金沙江路718号  
邮政编码: 200062  
联系电话: 52664702

### 白丽分理处

上海市普陀区银杏路26号  
邮政编码: 200331  
联系电话: 66951824

### 高陵分理处

上海市普陀区高陵路525号  
邮政编码: 200333  
联系电话: 52769208

### 金沙江分理处

上海市普陀区干阳路228号  
邮政编码: 200333  
联系电话: 52703160

### 金鼎分理处

上海市普陀区金鼎路1680号  
邮政编码: 200331  
联系电话: 32552382

## 长宁

### 长宁支行

上海市长宁区古北路555弄8号  
邮政编码: 200051  
联系电话: 52067885

**新泾支行**

上海市长宁区泉口路216-234号  
邮政编码: 200335  
联系电话: 62386856

**程桥支行**

上海市长宁区虹桥路2308号  
邮政编码: 200336  
联系电话: 62421461

**天山支行**

上海市长宁区仙霞路878号-886号  
邮政编码: 200336  
联系电话: 62620752

**古北支行**

上海市长宁区天山路762号F1-16室  
邮政编码: 200051  
联系电话: 32170568

**新华支行**

上海市长宁区安顺路141号  
邮政编码: 200052  
联系电话: 62827819

**遵义路分理处**

上海长宁区遵义路839号  
邮政编码: 200051  
联系电话: 32566238

**绥宁分理处**

上海市长宁区仙霞西路901号、905号、909号底层  
邮政编码: 200336  
联系电话: 32527791

**泉口分理处**

上海市长宁区泉口路152号  
邮政编码: 200335  
联系电话: 62387857

**徐汇****徐汇支行**

上海市肇嘉浜路9弄3-7号  
邮政编码: 200032  
联系电话: 34160577

**五原支行**

上海市徐汇区乌鲁木齐中路212号  
邮政编码: 200031  
联系电话: 34601931

**田林支行**

上海市徐汇区田林东路588号  
邮政编码: 200233  
联系电话: 64820277

**长桥支行**

上海市徐汇区百色路28号  
邮政编码: 200232  
联系电话: 54353058

**龙华支行**

上海市徐汇区龙漕路299号1号楼1层  
邮政编码: 200235  
联系电话: 34610107

**康健支行**

上海市徐汇区浦北路1002号  
邮政编码: 200233  
联系电话: 34610576

**徐家汇支行**

上海市徐汇区虹桥路416号  
邮政编码: 200030  
联系电话: 54240018

**漕河泾支行**

上海市徐汇区沪闵路9450号  
邮政编码: 200235  
联系电话: 64513491

#### 虹梅支行

上海市徐汇区古美路1156号  
邮政编码: 201102  
联系电话: 34130596

#### 天钥桥支行

上海市天钥桥路498号  
邮政编码: 200030  
联系电话: 64685124

#### 漕河泾开发区支行

上海市虹梅路2005号

邮政编码: 201103  
联系电话: 54451197

#### 华泾支行

上海市徐汇区华泾路505号  
邮政编码: 200231  
联系电话: 54825900

#### 永嘉路支行

上海市徐汇区永嘉路296号  
邮政编码: 200031  
联系电话: 34140352

#### 位育分理处

上海市徐汇区华泾路998号  
邮政编码: 200231  
联系电话: 34133582

#### 花园分理处

上海市徐汇区龙华路2522号  
邮政编码: 200235  
联系电话: 34190093

#### 漕溪分理处

上海市漕东路237-239号  
邮政编码: 200235  
联系电话: 34241661

#### 天平分理处

上海市徐汇区广元路153号  
邮政编码: 200030  
联系电话: 64376588

### 虹口

#### 虹口支行

上海市虹口区松花江路2721号  
邮政编码: 200437  
联系电话: 55884116

#### 大柏树支行

上海市虹口区中山北一路889号  
邮政编码: 200083  
联系电话: 65169430

#### 曲阳支行

上海市虹口区曲阳路98号  
邮政编码: 200092  
联系电话: 65755453

#### 江湾支行

上海市虹口区新市南路1122号  
邮政编码: 200434  
联系电话: 65444234

#### 天宝支行

上海市虹口区天宝路881号1号楼一层8107-8108室  
邮政编码: 200086  
联系电话: 35051127

#### 北外滩支行

上海虹口区东长治路701号1幢108室  
邮政编码: 200080  
联系电话: 35051160

#### 广中支行

上海市虹口区广中路208号104室  
邮政编码: 200083  
联系电话: 56318632

## 杨浦

### 杨浦支行

上海市杨浦区黄兴路1599号  
邮政编码: 200433  
联系电话: 55069206

### 长白支行

上海市杨浦区延吉东路287号  
邮政编码: 200093  
联系电话: 35030175

### 中原支行

上海市杨浦区佳木斯路432号  
邮政编码: 200433  
联系电话: 55227085

### 四平支行

上海市杨浦区四平路1958号  
邮政编码: 200433  
联系电话: 55069640

### 控江支行

上海市杨浦区控江路1063号  
邮政编码: 200093  
联系电话: 35120333

### 鞍山支行

上海市杨浦区鞍山路100号  
邮政编码: 200092  
联系电话: 35323651

### 丰乐分理处

上海市杨浦区殷行路408号  
邮政编码: 200438  
联系电话: 65060974

## 闸北

### 闸北支行

上海市闸北区共和路169号一楼  
邮政编码: 200070  
联系电话: 56906202

### 共和新路支行

上海市闸北区共和新路1165号362幢一层铺位号06、07  
邮政编码: 200070  
联系电话: 36321761

### 七浦路支行

上海市闸北区七浦路225-253号一楼177室  
邮政编码: 200085  
联系电话: 36329350

### 彭浦支行

上海市闸北区灵石路729号  
邮政编码: 200072  
联系电话: 56032998

### 幸福分理处

上海市闸北区保德路1156号  
邮政编码: 200435  
联系电话: 56834712

### 阳城分理处

上海市闸北区阳城路315号  
邮政编码: 200436  
联系电话: 66108849

### 永和分理处

上海市闸北区平遥路102-104号  
邮政编码: 200436  
联系电话: 36323461

## 黄浦

### 黄浦支行

上海市黄浦区广东路500号1楼东侧  
邮政编码: 200001  
联系电话: 63620175

### 浙江中路支行

上海市黄浦区浙江中路413号  
邮政编码: 200001  
联系电话: 33311765



#### 中山南路支行

上海市黄浦区中山南路1684号  
邮政编码: 200011  
联系电话: 33311753

#### 西藏南路支行

上海市黄浦区西藏南路878-880号  
邮政编码: 200011  
联系电话: 33660586

### 静安

#### 静安支行

上海市静安区北京西路770号  
邮政编码: 200041  
联系电话: 63012352

#### 陕西北路支行

上海市静安区新闻路1250-3室  
邮政编码: 200040  
联系电话: 61905068

#### 余姚路支行

上海市静安区余姚路522-532号1-2层  
邮政编码: 200040  
联系电话: 32561226

### 卢湾

#### 卢湾支行

上海市卢湾区瞿溪路822号  
邮政编码: 200023  
联系电话: 63011313

#### 泰康路支行

上海市卢湾区徐家汇路618号1F-C-23室  
邮政编码: 200025  
联系电话: 60938126

#### 鲁班支行

上海市卢湾区斜土路465号  
邮政编码: 200023  
联系电话: 63012102

### 嘉善支行

浙江省嘉善县罗星街道嘉善大道67-73号  
邮编: 314100  
联系电话: 0573-84013306

### 湘潭县支行

湖南省湘潭县易俗河镇金桂中路19号  
联系电话: 0731-63620270

### 昆山支行

江苏省昆山市前进中路183号  
联系电话: 0512-36628901

## 金融便利店分布一览

### 1. 徐汇天平店

上海徐汇区广元路153号(近天平路)  
联系电话: 64375766

### 2. 浦东益江店

上海浦东新区益江路121号(近盛夏路)  
联系电话: 33922452

### 3. 长宁泉口店

上海长宁区泉口路152号(近剑河路)  
联系电话: 62387857

### 4. 普陀长征店

上海普陀区大渡河路1665号(近北石路)  
联系电话: 52657302

### 5. 普陀高陵店

上海普陀区桃浦路967号(近高陵路)  
联系电话: 52781730

### 6. 闵行沪闵店

上海闵行区东川路2088号(近石屏路)  
联系电话: 64352210

### 7. 普陀金鼎店

上海普陀区金鼎路1680号(近靖边路)  
联系电话: 32552382

### 8. 松江新城店

上海松江区新松江路1296号(近江学路)  
联系电话: 57757141

### 9. 杨浦控江店

上海杨浦区控江路1063号(近源泉路)  
联系电话: 65192549 35121125

### 10. 闸北永和店

上海闸北区平遥路102号(近高平路)  
联系电话: 36323462

### 11. 卢湾鲁班店

上海卢湾区斜土路465号(近蒙自路)  
联系电话: 63012102

### 12. 浦东川沙店

上海浦东新区川沙路5228号(近南桥路)  
联系电话: 58983021

### 13. 卢湾泰康店

上海卢湾区徐家汇路618号(近瑞金二路)  
联系电话: 60938126

### 14. 宝山长江南路店

上海宝山区长江南路593号(近长逸路)  
联系电话: 51277517

### 15. 杨浦丰乐店

上海杨浦区殷行路408号(近包头路)  
联系电话: 35080658

### 16. 徐汇漕溪店

上海徐汇区漕东路237号(近漕东支路)  
联系电话: 34241661

### 17. 闵行七宝店

上海闵行区青年路338号(近民主路)  
联系电话: 34110029

### 18. 静安陕西北路店

上海静安区新闻路1250号(近陕西北路)  
联系电话: 61905072

### 19. 宝山祁连店

上海宝山区聚丰园路588号(近瑞林路)  
联系电话: 36386016

### 20. 浦东潼港店

上海浦东新区清溪路206号(近张杨北路)  
联系电话: 38711120

### 21. 普陀白丽店

上海普陀区银杏路26号(近雪松路)  
联系电话: 66276260

### 22. 普陀长风店

上海普陀区金沙江路718号(近怒江路)  
联系电话: 52664702

### 23.虹口北外滩店

上海虹口区东长治路701号(近高阳路)

联系电话: 35051159

### 24.浦东御桥店

上海浦东新区御桥路1970号(近御青路)

联系电话: 33925921

### 25.浦东联洋店

上海浦东新区迎春路1139号(近芳甸路)

联系电话: 38711185

### 26.浦东绣川店

上海浦东新区川沙路5558弄8号148室(近绣川路)

联系电话: 38460390

### 27.徐汇田林店

上海徐汇区田林东路588号(近柳州路)

联系电话: 64820377

### 28.闸北七浦路店

上海闸北区七浦路225号1楼77号(近山西北路)

联系电话: 36328913

### 29.黄浦西藏南路店

上海黄浦区西藏南路880号(近陆家浜路)

联系电话: 63452211\*310

### 30.静安营业部店

上海静安区北京西路770号(近石门一路)

联系电话: 62711561

### 31.徐汇五原店

上海徐汇区乌鲁木齐中路212号(近五原路)

联系电话: 34601931 34601953

### 32.黄浦浙江中路店

上海黄浦区浙江中路413号(近天津路)

联系电话: 33311765

### 33.杨浦长白店

上海杨浦区延吉东路287号(近安图路)

联系电话: 35030175

### 34.闸北共和新路店

上海闸北区共和新路1165号(近中山北路)

联系电话: 36321761

### 35.虹口天宝店

上海虹口区天宝路881号(近四平路)

联系电话: 35051127

### 36.黄浦中山南路店

上海黄浦区中山南路1684号(近南车站路)

联系电话: 33311752

### 37.长宁古北店

上海长宁区天山路762号1层F1-16室(近古北路)

联系电话: 32170568

### 38.嘉定南翔店

上海嘉定区南翔镇解放街201号(近云翔寺旁边)

联系电话: 39531607

### 39.浦东上南店

上海浦东新区上南路1318号(近成山路)

联系电话: 68700013

### 40.宝山杏林店

上海宝山区菊太路1223—1227号(近陆翔路)

联系电话: 36388653

### 41.徐汇永嘉店

上海徐汇区永嘉路296号(近襄阳南路)

联系电话: 34140653

### 42.闵行颀桥店

上海闵行区颀兴路285号(近沪闵路)

联系电话: 34701102

### 43.浦东金杨店

上海浦东新区长岛路1180号(近台儿庄路)

联系电话: 20223670

### 44.浦东香山店

上海浦东新区德平路1116号(近灵山路)

联系电话: 50704463

**45. 静安余姚路店**

上海静安区余姚路522号(近泰州路)

联系电话: 32561220

**46. 杨浦鞍山店**

上海杨浦区鞍山路100号(近锦西路)

联系电话: 35323652

**47. 虹口广中店**

上海虹口区广中路208号(近水电路)

联系电话: 36366207

**48. 南汇人民东路店**

上海浦东新区惠南镇人民东路2575号(近政海路)

联系电话: 68245097

**49. 金山石化店**

上海金山区石化卫零路505号(近卫清西路)

联系电话: 37960075

**50. 奉贤南桥店**

上海奉贤区南桥镇环城东路1468号(近南奉公路)

联系电话: 57104107

**51. 闸北阳城店**

上海闸北区阳城路315号(近沪太支路)

联系电话: 66108845

**52. 青浦营业部**

上海青浦区公园路389号(近救护大队路)

联系电话: 59710040

**53. 宝山淞青路店**

上海宝山区淞青路18号(近淞宝路)

联系电话: 36586528

**54. 嘉定丰庄店**

上海嘉定区丰庄北路429号(近丰庄路)

联系电话: 39121093

**55. 普陀金沙江路店**

上海普陀区真北路1388号(近梅川路)

联系电话: 62653467

**56. 松江亭北店**

上海松江区九新公路282号(近九亭大街)

联系电话: 57633744

**57. 闸北彭浦店**

上海闸北区灵石路729号(近万荣路)

联系电话: 32533051

**58. 遵义路店**

上海长宁区遵义路839号(近长宁路)

联系电话: 32566237

**59. 南汇御水路店**

上海浦东新区御水路716—726号(近恒河北路)

联系电话: 20913301

**60. 徐汇淮海中路店**

上海徐汇区淮海中路1234号(近华亭路)

联系电话: 54069953