



上海农村商业银行股份有限公司

2012 年第一季度报告

§ 1 重要提示

公司第一季度财务报告未经审计。

§ 2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

单位：人民币千元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比 上年度期末增 减(%)
资产总额	324,752,028	308,860,735	5.15%
负债总额	298,725,451	283,886,351	5.23%
存款总额 ^注	247,150,512	247,509,585	-0.15%
其中：企业活期存款	93,005,477	103,251,959	-9.92%
企业定期存款	27,124,465	25,311,768	7.16%
储蓄活期存款	15,580,557	16,650,138	-6.42%
储蓄定期存款	111,440,013	102,295,720	8.94%
贷款总额	175,505,517	166,541,981	5.38%
其中：正常贷款	173,528,135	164,591,779	5.43%
不良贷款	1,977,382	1,950,202	1.39%
同业拆入	7,308,721	8,051,822	-9.23%
贷款损失准备	5,643,641	4,968,553	13.59%
归属于普通股股东的所有者权益	26,026,577	24,974,384	4.21%
归属于普通股股东的每股净资产	5.21	4.99	4.41%
	本报告期	上年同期	本报告期比上 年同期增减(%)
归属于普通股股东的净利润	923,738	552,635	67.15%
每股收益	0.18	0.11	67.15%

注：存款列报口径包含汇出汇款。

2.2 报告期末股东总数及前十大股东持股情况表

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

公司前十大股东持股及其变动情况：

单位：万股

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

§ 3 银行业务数据

3.1 截至报告期末公司补充财务数据

单位：人民币千元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年度期末增减(%)
资本净额	29,902,576	28,565,357	4.68%
其中：核心资本净额	24,630,729	23,666,209	4.08%
附属资本	6,119,065	5,657,946	8.15%
扣减项	1,493,066	1,466,787	1.79%
加权风险资产	178,307,291	174,188,264	2.36%

3.2 截至报告期末公司补充财务指标

项目	标准	本报告期末	上年末
总资产收益率		1.17%	1.13%
净资产收益率		14.49%	13.18%
资本充足率	≥8%	16.57%	16.12%
核心资本充足率	≥4%	13.65%	13.36%
不良贷款率		1.13%	1.17%
资产流动性比例	≥25%	42.81%	37.01%

存贷比	≤75%	71.01%	67.29%
单一最大客户贷款比例	≤10%	3.34%	4.12%
最大十家客户贷款比例	≤50%	29.94%	31.35%
拨备覆盖率		285.41%	254.77%
成本收入比		28.37%	38.76%

3.3 信贷资产“五级”分类情况

单位:人民币千元

五级分类	金额	占比
正常类	165,963,624	94.56%
关注类	7,564,511	4.31%
次级类	1,367,237	0.78%
可疑类	543,173	0.31%
损失类	66,972	0.04%

§ 4 重要事项

4.1 董事会、监事会、高级管理层人员变动情况

报告期内, 公司董事会、监事会、高级管理层人员无变化。

4.2 对外投资情况

报告期内, 公司作为发起人在湖南省宁乡县发起设立首家跨区域村镇银行——宁乡沪农商村镇银行并开业营业。公司投资 5100 万元, 占其注册资本的 51%, 为第一大股东。

4.3 现金分红政策执行情况

公司第二届董事会 2012 年第一次临时会议审议通过 2011 年度利润分配议案“每股派发现金股利 0.12 元(含税)”, 该方案拟提交 2011 年年度股东大会审议。

4.4 最大十名股东名称变动情况

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

上海农村商业银行股份有限公司董事会

二〇一二年四月二十八日

5 附录

上海农村商业银行资产负债表

2012年3月31日

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：全币种 审计类型：未经审计

资产	序号	期末余额	年初余额	负债及所有者权益（或股东权益）	序号	期末余额	年初余额
资产：	01			负债：	22		
现金及存放中央银行款项	02	49,013,438	51,946,268	同业及其他金融机构存放款项	23	17,574,154	10,239,253
存放同业款项	03	8,602,038	13,601,611	拆入资金	24	7,308,721	8,051,822
贵金属	04	6,823	9,811	卖出回购金融资产款	25	15,760,340	10,067,260
拆出资金	05	1,579,732	4,063,009	吸收存款	26	247,150,512	247,509,585
交易性金融资产	06	1,031,724	438,500	应付职工薪酬	27	641,428	682,362
买入返售金融资产	07	27,163,916	19,106,289	应交税费	28	378,973	1,199,718
应收利息	08	1,209,895	1,092,546	应付利息	29	4,045,132	3,849,849
发放贷款及垫款	09	169,861,876	161,573,428	预计负债	30	313,969	319,342
可供出售金融资产	10	16,931,553	14,164,360	应付债券	31	1,500,000	1,500,000
持有至到期投资	11	34,988,310	34,246,489	其他负债	32	4,052,222	467,160
应收款类投资	12	2,130,496	1,464,514	负债合计	33	298,725,451	283,886,351
长期股权投资	13	1,246,197	412,592		34		
投资性房地产	14			股东权益：	35		
固定资产	15	3,930,575	4,750,175	股本	36	5,000,000	5,000,000
递延所得税资产	16	878,518	1,389,963	资本公积	37	7,463,300	7,552,349
其他资产	17	6,176,939	601,180	盈余公积	38	4,260,171	4,260,171
	18			一般风险准备	39	2,625,540	2,625,540
	19			未分配利润	40	6,677,567	5,536,324
	20			股东权益合计	41	26,026,577	24,974,384
资产总计	21	324,752,028	308,860,735	负债及股东权益总计	42	324,752,028	308,860,735

胡平西 董事长

侯福宁 行长

程艺华 计划财务部总经理

上海农村商业银行损益表

2012年1-3月

编制单位：上海农村商业银行股份有 单位：千元 币种：全币种 审计类型：未经审计

项目	本期金额	上年同期金额
一、营业收入	2,560,018	2,110,017
利息净收入	2,326,762	1,721,659
利息收入	4,194,160	2,779,132
利息支出	1,867,398	1,057,474
手续费及佣金净收入	200,971	207,422
手续费及佣金收入	219,644	239,866
手续费及佣金支出	18,673	32,444
投资收益（亏损以“-”号填列）	27,664	183,196
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（亏损以“-”号填列）	-259	-1,064
汇兑收益（亏损以“-”号填列）	-461	-4,077
其他业务收入	5,341	2,881
二、营业支出	1,554,718	2,020,259
营业税金及附加	153,508	128,135
业务及管理费	725,816	691,946
资产减值损失	675,000	1,200,000
其他业务支出	394	178
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,005,300	89,758
加：营业外收入	143,902	586,050
减：营业外支出	1,918	56
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	1,147,284	675,752
减：所得税费用	223,545	123,117
五、净利润（亏损以“-”号填列）	923,738	552,635
六、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.18	0.11
（二）稀释每股收益	0.18	0.11

胡平西 董事长

侯福宁 行长

程艺华 计划财务部总经理