



上海农村商业银行股份有限公司

2012 年第三季度报告

## § 1 重要提示

公司 2012 年第三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	本集团			本银行		
	报告期末 (未审计)	上年末 (经审计)	增减(%)	报告期末 (未审计)	上年末 (经审计)	增减(%)
资产总额	351,339,526	309,927,083	13.36%	347,582,046	308,860,735	12.54%
负债总额	323,128,702	284,860,738	13.43%	320,219,852	283,886,351	12.80%
存款总额*	277,717,466	248,687,652	11.67%	273,002,728	247,509,585	10.30%
其中：企业活期存款	101,515,630	104,249,231	-2.62%	98,456,140	103,251,959	-4.64%
企业定期存款	35,562,724	25,385,277	40.09%	35,172,380	25,311,768	38.96%
储蓄活期存款	20,198,216	16,660,604	21.23%	19,438,350	16,650,138	16.75%
储蓄定期存款	120,440,896	102,392,540	17.63%	119,935,858	102,295,720	17.24%
贷款总额	189,081,556	167,254,605	13.05%	186,831,913	166,541,981	12.18%
其中：正常贷款	186,577,074	165,304,403	12.87%	184,327,431	164,591,779	11.99%
不良贷款	2,504,482	1,950,202	28.42%	2,504,482	1,950,202	28.42%
同业拆入	6,350,682	8,051,822	-21.13%	6,350,682	8,051,822	-21.13%
贷款损失准备余额	5,689,004	4,974,726	14.36%	5,644,160	4,968,553	13.60%
归属于母公司股东的 所有者权益	27,355,513	24,992,860	9.45%	27,362,195	24,974,384	9.56%
归属于母公司股东的 每股净资产	5.47	5.00	9.45%	5.47	4.99	9.56%
	本集团			本银行		
	报告期 (未审计)	上年同期 (未审计)	增减(%)	报告期 (未审计)	上年同期 (未审计)	增减(%)
归属于母公司股东的 净利润	3,031,168	-	-	3,056,295	2,899,574	5.40%
归属于母公司股东的 基本每股收益	0.61	-	-	0.61	0.58	5.40%

★存款列报口径含汇出汇款、保本型理财产品余额。

### 2.2 报告期末股本变动情况、股东总数及前十大股东持股情况

股本情况：

单位：股

股东类型	股本数	占总股本比例
法人股	4,218,828,699	84.376%
自然人股	780,972,000	15.62%
打包股*	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，待股东身份确认后再作进一步处理。

### 股东情况：

公司股东总数为 24676 户，其中：法人股股东 219 户，自然人股东 24456 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	本银行		
	报告期末(未审计)	上年末(经审计)	增减(%)
资本净额	31,631,219	28,565,357	10.73%
其中:核心资本净额	26,287,898	23,666,209	11.08%
附属资本	6,018,021	5,657,946	6.36%
扣减项	1,298,997	1,466,787	-11.44%
加权风险资产	195,747,531	174,188,264	12.38%

### 3.2 截至报告期末公司补充财务指标

项目	标准	本集团		本银行	
		报告期末(未审计)	上年末(未审计)	报告期末(未审计)	上年末(经审计)
总资产收益率		1.21%	1.13%	1.24%	1.13%
净资产收益率		15.06%	13.20%	15.57%	13.18%
资本充足率	≥8%	16.98%	16.36%	16.07%	16.12%
核心资本充足率	≥4%	14.06%	13.64%	13.36%	13.36%
不良贷款率		1.32%	1.17%	1.34%	1.17%
资产流动性比例	≥25%	39.48%	36.89%	39.93%	37.01%
存贷比	≤75%	68.08%	67.25%	68.44%	69.25%
单一最大客户贷款比例	≤10%	3.6%	4.10%	3.85%	4.12%
最大十家客户贷款比例	≤50%	27.51%	31.19%	29.45%	31.35%
成本收入比		38.47%	38.70%	37.89%	38.76%

### 3.3 截至报告期末信贷资产“五级”分类情况

单位:人民币千元

五级分类	本集团		本银行	
	金额(未审计)	占比	金额(未审计)	占比
正常类	179,587,064	94.98%	177,362,221	94.93%
关注类	6,990,010	3.70%	6,965,210	3.73%
次级类	2,094,280	1.11%	2,094,280	1.12%
可疑类	312,634	0.16%	312,634	0.17%
损失类	97,568	0.05%	97,568	0.05%

## § 4 重要事项

### 4.1 董事会、监事会、高级管理层人员及其变动情况

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

(1) 报告期内，公司作为主发起人分别在山东省聊城市东昌府区，临清市，茌平县，阳谷县，泰安市岱岳区，东平县，宁阳县，日照市经济开发区；湖南省长沙市长沙县，衡阳市衡阳县，郴州市永兴县，桂阳县，常德市澧县，临澧县，石门县，张家界市慈利县；云南省昆明市嵩明县，红河州蒙自市，个旧市，开远市，弥勒县，建水县，保山市隆阳区，临沧市临翔区，德宏州瑞丽市发起设立 31 家村镇银行并开业营业。公司为各沪农商村镇银行第一大股东，出资占其注册资本的 51%，总投资额为 6.63 亿元。

### (2) 银河证券股份收益权转实名股权情况

报告期内，公司获上海银监局批准，将所持银河证券 1.1 亿股股份收益权转为 1.1 亿股实名股权。截至报告期末，北京证监局已原则同意公司成为银河证券的实名股东。

## 4.3 发行金融债券情况

报告期内，公司获中国银监会批准，拟在全国银行间债券市场发行金额不超过 50 亿元人民币的金融债券。按照《中国银监会关于支持商业银行进一步改进小企业金融服务的通知》和《中国银监会关于支持商业银行进一步改进小型微型企业金融服务的补充通知》要求，公司将发行金融债券所募集资金全部用于发放小型微型企业贷款。

## 4.4 董事会、监事会会议召开情况

### 董事会会议情况：

1、2012 年 7 月 17 日，公司召开第二届董事会 2012 年第三次临时会议，会议以通讯表决方式审议通过了《关于上海农商银行拟将所持银河股份收益权转为实名股权的议案》。

2、2012 年 8 月 8 日，公司召开第二届董事会第十三次会议，会议审议通过了《关于上海农商银行 2012 年上半年经营情况及下半年

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

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

#### **监事会会议情况：**

2012 年 8 月 10 日，公司召开第二届监事会 2012 年第一次临时会议，会议以通讯表决方式审议通过了《关于〈上海农村商业银行股份有限公司制造业贷款管理情况监督评价报告〉的议案》和《关于〈上海农村商业银行股份有限公司 2012 年上半年经营财务状况监测报告〉的议案》。

上海农村商业银行股份有限公司董事会

二〇一二年十月三十一日

## § 5 附录

## 上海农村商业银行资产负债表

2012年9月30日

单位：千元 币种：全币种 审计类型：未经审计

资产	序号	本集团		本银行		负债及所有者权益(或股东权益)	序号	本集团		本银行	
		期末余额	年初余额	期末余额	年初余额			期末余额	年初余额	期末余额	年初余额
资产:	01					负债:	25				
现金及存放中央银行款项	02	53,800,169	52,107,213	52,993,369	51,946,268	向中央银行借款	26	50,000	-	-	-
存放同业款项	03	11,282,326	13,659,942	10,149,413	13,601,611	同业及其他金融机构存放款项	27	14,416,910	10,025,389	16,301,912	10,239,253
贵金属	04	4,864	9,811	4,864	9,811	拆入资金	28	6,350,682	8,051,822	6,350,682	8,051,822
拆出资金	05	3,953,381	4,063,009	3,953,381	4,063,009	卖出回购金融资产款	29	11,656,700	10,067,260	11,656,700	10,067,260
交易性金融资产	06	2,481,049	438,500	2,481,049	438,500	吸收存款	30	277,717,466	248,687,652	273,002,728	247,509,585
买入返售金融资产	07	19,388,773	19,106,289	19,038,773	19,106,289	应付职工薪酬	31	1,254,088	682,906	1,249,969	682,362
应收利息	08	1,353,259	1,097,103	1,344,324	1,092,546	应交税费	32	451,936	1,205,457	448,266	1,199,718
发放贷款及垫款	09	183,392,551	162,279,879	181,187,753	161,573,428	应付利息	33	5,268,533	3,853,448	5,260,388	3,849,849
可供出售金融资产	10	22,541,715	14,290,742	22,681,715	14,164,360	预计负债	34	306,533	319,342	306,533	319,342
持有至到期投资	11	37,413,312	34,306,571	37,354,727	34,246,489	应付债券	35	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000
应收款类投资	12	1,370,539	1,464,514	1,370,539	1,464,514	其他负债	36	4,155,853	467,462	4,142,673	467,160
长期股权投资	13	361,592	361,592	1,254,092	412,592	负债合计	37	323,128,702	284,860,738	320,219,852	283,886,351
固定资产	14	5,836,747	4,750,537	5,744,170	4,750,175		38				
递延所得税资产	15	1,361,817	1,389,963	1,361,817	1,389,963	股东权益:	39				
其他资产	16	6,797,433	601,418	6,662,060	601,180	股本	40	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
	17					资本公积	41	7,424,076	7,552,349	7,424,076	7,552,349
	18					盈余公积	42	5,099,347	4,260,171	5,099,347	4,260,171
	19					一般风险准备	43	2,625,540	2,625,540	2,625,540	2,625,540
	20					未分配利润	44	7,206,551	5,554,800	7,213,232	5,536,324
	21					归属母公司股东权益合计	45	27,355,513	24,992,860	27,362,195	24,974,384
	22					少数股东权益	46	855,311	73,485	0	0
	23					股东权益合计	47	28,210,824	25,066,345	27,362,195	24,974,384
资产总计	24	351,339,526	309,927,083	347,582,046	308,860,735	负债及股东权益总计	48	351,339,526	309,927,083	347,582,046	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1-9月

单位：千元 币种：全币种 审计类型：未经审计

项目	本集团		本银行	
	本期金额	本期金额	本期金额	上年同期金额
一、营业收入	7,818,931	7,760,999	7,760,999	6,553,466
利息净收入	7,129,318	7,061,843	7,061,843	5,746,058
利息收入	12,661,828	12,590,738	12,590,738	9,428,878
利息支出	5,532,510	5,528,895	5,528,895	3,682,820
手续费及佣金净收入	563,055	565,982	565,982	513,419
手续费及佣金收入	628,001	628,929	628,929	588,267
手续费及佣金支出	64,946	62,947	62,947	74,849
投资收益（亏损以“-”号填列）	111,922	118,642	118,642	294,474
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）	-2,569	-2,569	-2,569	4,662
汇兑收益（亏损以“-”号填列）	2,597	2,597	2,597	-16,703
其他业务收入	14,609	14,503	14,503	11,556
二、营业支出	4,208,735	4,100,815	4,100,815	3,949,281
营业税金及附加	486,988	485,426	485,426	399,481
业务及管理费	3,006,138	2,938,451	2,938,451	2,075,022
资产减值损失	713,671	675,000	675,000	1,472,883
其他业务支出	1,938	1,938	1,938	1,895
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	3,610,196	3,660,184	3,660,184	2,604,184
加：营业外收入	159,105	152,402	152,402	1,059,298
减：营业外支出	2,624	2,622	2,622	3,418
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	3,766,677	3,809,963	3,809,963	3,660,065
减：所得税费用	757,810	753,668	753,668	760,491
五、净利润（亏损以“-”号填列）	3,008,867	3,056,295	3,056,295	2,899,574
归属于母公司股东的净利润	3,031,168	3,056,295	3,056,295	2,899,574
少数股东损益	-22,301	0	0	0
六、每股收益：				
(一) 归属于母公司股东的基本每股收益	0.61	0.61	0.61	0.58
(二) 归属于母公司股东的稀释每股收益	0.61	0.61	0.61	0.58

胡平西 董事长

侯福宁 行长

程艺华 计划财务部总经理