



上海农村商业银行

Shanghai Rural Commercial Bank

2007年年度报告

ANNUAL REPORT

## 公司基本情况简介

一、法定中文名称：上海农村商业银行股份有限公司（简称“上海农村商业银行”，下称“本公司”）

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

二、法定代表人：李秀仑

三、董事会秘书：赵德源

联系地址：中国上海市延安西路728号华敏瀚尊国际26楼办公室

电话：0086-21-52381111-8031，0086-21-52381799

传真：0086-21-52381839

电子信箱：zhaody@shrcb.com

四、注册地址：中国上海市浦东新区浦东大道981号

办公地址：中国上海市延安西路728号华敏瀚尊国际25-26楼

邮政编码：200050

国际互联网网址：<http://www.shrcb.com>

电子信箱：webmaster@shrcb.com

五、刊登年度报告的国际互联网网址：<http://www.shrcb.com>

年度报告备置地点：公司董事会办公室

六、其他有关资料：

本公司首次注册登记日期：2005年8月23日

企业法人营业执照注册号：3100001007291

税务登记号：沪310043779347314

本公司聘请的会计师事务所：万隆会计师事务所

七、本报告分别以中、英文两种文字编制，以中文文本为准。

## 一、本报告期内主要财务数据

单位：人民币千元

项目	金额
利润总额	721,275.00
净利润	372,157.00
扣除非经常性损益的净利润	326,731.00
主营业务利润	675,849.00
投资收益	940,936.00
补贴收入	-
营业外收支净额	45,426.00
经营活动产生的现金流量净额	3,578,820.00
现金及现金等价物净增加额	5,061,146.00

## 二、截止报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	2007年	2006年	2005年
主营业务收入	6,733,177.00	5,304,547.00	3,989,610.00
净利润	372,157.00	357,591.00	327,567.00
总资产	157,472,752.00	136,108,749.00	127,416,876.00
存款余额	128,317,458.00	115,908,805.00	100,897,779.00
贷款余额	82,713,857.00	73,726,494.00	63,300,494.00
股东权益	8,626,538.00	6,446,112.00	6,153,530.00
全面摊薄每股收益（元）	0.10	0.12	0.11
加权平均每股收益（元）	0.12	0.12	0.11
扣除非经常性损益后的每股收益（元）	0.09	0.09	0.10
每股净资产（元）	2.30	2.15	2.05
调整后的每股净资产（元）	2.30	2.15	2.05
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	0.96	2.61	1.90
收入成本比（%）	38.52	47.55	55.77
净资产收益率（%）	4.94	5.68	5.32
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（%）	4.67	4.28	5.25

## 会计数据和财务指标摘要

### 三、贷款呆帐准备金情况

单位：人民币千元

项目	2007年	2006年	2005年
期初余额	1,206,313.00	1,169,715.00	694,517.00
报告期从本年损益中计提	1,800,000.00	1,250,544.00	488,853.00
报告期其他转入	3,000.00	2,000.00	721,460.00
报告期收回	11,393.00	32,015.00	16,334.00
报告期转出			
报告期核销	1,622,073.00	1,247,961.00	751,449.00
期末余额	1,398,633.00	1,206,313.00	1,169,715.00

### 四、截止报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币千元

项目	2007年	2006年	2005年
总负债	148,846,214.00	129,662,638.00	121,263,347.00
存款总额	128,317,458.00	115,908,805.00	100,897,779.00
其中：长期存款	14,859,666.00	18,393,554.00	14,414,146.00
同业拆入总额			
贷款总额	82,713,857.00	73,726,493.00	63,300,494.00
其中：短期贷款	31,020,948.00	27,500,534.00	26,915,561.00
进出口押汇	10,385.00	17,600.00	—
贴现	3,275,718.00	5,558,646.00	8,462,253.00
中长期贷款	47,324,035.00	39,442,552.00	26,727,836.00
逾期贷款	98,642.00	117,985.00	763,818.00
呆滞贷款	932,984.00	1,103,041.00	429,685.00
呆账贷款	61,530.00	3,735.00	1,340.00

五、利润表附表

单位：人民币千元

项目	2007年	2006年	2005年
主营业务利润	675,849.00	347,265.00	360,353.00
营业利润	(265,087.00)	(391,687.00)	(80,268.00)
净利润	372,157.00	357,591.00	327,567.00
扣除非经常性损益后的净利润	326,731.00	270,445.00	322,949.00

六、截止报告期末前三年补充财务指标

项目	标准值	2007年	2006年	2005年
资本充足率	≥8	9.16%	7.32%	8.26%
核心资本充足率	≥4	9.65%	7.61%	4.77%
流动性比率：人民币		42.43%	53.24%	60.96%
外币		1224.21%	852.54%	7969.18%
存贷比：人民币		62.15%	58.89%	54.43%
外币		63.73%	107.62%	—
拆借资金比例：拆入资金比		2.68%	0.35%	7.78%
拆出资金比		5.36%	5.57%	9.69%
国际商业借款比例		—	—	—
不良贷款比例		2.34%	2.91%	4.07%
利息回收率		99.83%	98.29%	94.08%
单一最大客户贷款比例		7.86%	8.52%	5.69%
最大十家客户贷款比例		59.92%	71.44%	44.38%

## 会计数据和财务指标摘要

### 七、报告期末的资本构成及变化情况

	单位：人民币千元		
	2007年12月31日	2006年12月31日	2005年12月31日
资本净额	7,635,591.00	5,866,169.00	5,678,508.00
核心资本净额	8,048,113.00	6,101,558.00	3,276,682.00
加权风险资产总额	83,365,661.00	80,137,677.00	68,775,000.00
资本充足率	9.16%	7.32%	8.26%

### 八、报告期内股东权益变动情况

项目	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	3,000,294.00	4,507.00	278,848.00	2,617,824.00	544,638.00	6,446,111.00
本期增加	745,392.00	1,237,416.00	98,393.00	5,480.00	372,157.00	2,458,838.00
本期减少	—	—	—	—	278,411.00	278,411.00
期末数	3,745,686.00	1,241,923.00	377,241.00	2,623,304.00	638,384.00	8,626,539.00

## 一、股本变动情况

### (一) 股本结构情况表

股东类型	股本数	占总股本比例
法人股	2,974,041,470	79.40%
自然人股	771,417,000	20.59%
打包股*	227,306	0.01%
股份总数	3,745,685,776	100%

\*打包股：根据银监局（2004）61号文要求，对原农信社无法确认身份的股金，现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。

### (二) 股票发行情况

报告期内本公司召开了2007年第一次临时股东大会，审议通过了向澳新银行定向增发745,391,470股新的普通股的议案，本公司注册资本由人民币3,000,294,306元增加到人民币3,745,685,776元。

## 二、股东情况介绍

### (一) 股东数目

报告期末，本公司股东总数为24445户，其中：法人股股东219户，自然人股东24225户，打包股统算为1户。

### (二) 报告期末本公司最大十名股东持股情况

序号	股东名称	年初持股数	年末持股数	占总股本比例
1	澳大利亚和新西兰银行集团有限公司	0	74,539.147	19.9%
2	上海国际集团有限公司	30,000	30,000	8.01%
3	上海盛融投资有限公司	30,000	30,000	8.01%
4	上海国有资产经营有限公司	30,000	30,000	8.01%
5	上海绿地（集团）有限公司	20,000	20,000	5.34%
6	锦江国际（集团）有限公司	15,000	15,000	4.00%
7	上海市上投投资管理有限公司	15,000	15,000	4.00%
8	上海山鑫置业有限公司	6,000	6,000	1.60%
9	东方国际（集团）有限公司	6,000	6,000	1.60%
10	上海青浦资产经营有限公司	5,000	5,000	1.33%
合计		157,000	231,539.147	61.80%

## 股本变动及股东情况

### 三、持股在5%以上的股东情况

- (一) 澳大利亚和新西兰银行集团有限公司持有本公司19.9%的股份。澳大利亚新西兰银行集团（简称澳新银行，或ANZ），1835年成立，总部设在澳大利亚墨尔本，截至2007年末的资产总额为3926亿澳元，市值在全球商业银行中排名前43位，是澳大利亚第三大银行、新西兰第一大银行，在31个国家有1327家分行。
- (二) 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，系国内合资企业，注册资本金105.6亿元，该公司主要经营国有资产和国有股权，开发投资业务、资本运作、资产管理及咨询服务，国际招标等。
- (三) 上海盛融投资有限公司持有本公司近8.01%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。
- (四) 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9月成立，系一家市管综合性国有资产经营公司，注册资本金50亿元，主要业务为实业投资、资本运作、资产收购、包装和出让等。
- (五) 上海绿地（集团）有限公司持有本公司近5.34%的股份。该公司于1992年7月成立，系国内合资公司，注册资本金7.02亿元。该公司以绿化为宗旨，以房地产开发为主导产业，并依托主业发展相关产业。

### 四、最大十名股东间关联情况、所持本公司股份冻结情况

上海国有资产经营有限公司、上海市上投投资管理有限公司均为上海国际集团的全资子公司。

报告期内，十大股东所持有本公司股份无冻结情况。



一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 董事

职务	姓名	性别	出生年月	任期起止日期	任职单位及职务	领取薪酬 (√)	持股数 (股)
董事长	李秀仑	男	1948	2005.8.25-2008.8.24	上海农村商业银行党委书记	√	500,000
副董事长	侯福宁	男	1964	2005.8.25-2008.8.24	上海农村商业银行党委副书记、行长	√	500,000
董事	沈训芳	男	1958	2005.8.25-2008.8.24	上海农村商业银行党委副书记、纪委书记	√	500,000
董事	沈星宝	男	1958	2005.8.25-2008.8.24	上海农村商业银行副行长	√	500,000
董事	潘龙清	男	1949	2005.8.25-2008.8.24	上海国际集团有限公司副董事长 兼上海国际信托有限公司党委书记、董事长		
董事	施德容	男	1948	2005.8.25-2008.8.24	上海盛融投资有限公司党委书记、总裁		
董事	陈绍昌	男	1948	2005.8.25-2008.8.24	上海国有资产经营有限公司副总裁		
董事	陈文君	女	1955	2005.8.25-2008.8.24	锦江国际（集团）有限公司董事、高级副总裁		
董事	张玉良	男	1956	2005.8.25-2008.8.24	上海绿地（集团）有限公司党委书记、董事长、总裁		
董事	贾春荣	男	1948	2005.8.25-2008.8.24	上海市上投投资管理有限公司董事长		
董事	梅哲	女	1965	2005.8.25-2008.8.24	上海社会福利发展（集团）有限公司党委书记、总经理		50,000
董事	张维	男	1945	2005.8.25-2008.8.24	原上海银行监事会秘书		50,000
董事	陆文忠	男	1947	2005.8.25-2008.8.24	崇明县陈家镇瀛东村支部书记		300,000
董事	唐文欣	男	1948	2005.8.25-2008.8.24	上海农村商业银行工会主席	√	500,000
董事	李蓉	女	1959	2005.8.25-2008.8.24	上海农村商业银行普陀支行副行长	√	250,000
独立董事	吴醒	男	1945	2005.8.25-2008.8.24	原中国工商银行内部审计局局长	√	
独立董事	严其汾	男	1941	2005.8.25-2008.8.24	原上海达安金融票据传递有限公司董事长	√	100,000

## 董事、监事、高级管理人员

### (二) 监事

职务	姓名	性别	出生年月	任期起止日期	任职单位及职务	领取薪酬(√)	持股数(股)
监事长 (外部监事)	沈慧琪	男	1950	2006.4.28-2008.8.24	上海农村商业银行党建督察员		
监事	蔡鸿生	男	1949	2005.8.25-2008.8.24	东方国际(集团)有限公司党委书记、董事长		
监事	楼锦江	男	1951	2005.8.25-2008.8.24	上海农村商业银行纪委副书记、纪检监察室主任	√	500,000
监事	吴振来	男	1950	2005.8.25-2008.8.24	上海山鑫置业有限公司董事长		50,000
监事	卢长生	男	1959	2005.8.25-2008.8.24	上海青浦资产经营有限公司保障咨询服务分公司经理		30,000
监事	张天高	男	1945	2005.8.25-2008.8.24	原东南郊环高速公路股份有限公司副董事长	√	250,000
监事	凤宝珑	男	1951	2007.2.01-2008.8.24	上海农村商业银行浦东分行副行长	√	150,000
监事	张祖玉	男	1957	2005.8.25-2008.8.24	上海农村商业银行金山支行营业部经理	√	100,000
外部监事	刘红忠	男	1965	2005.8.25-2008.8.24	复旦大学国际金融系系主任	√	

### (三) 高级管理人员

职务	姓名	性别	出生年月	金融从业年限	任期起止日期	领取薪酬(√)	持股数(股)
行长	侯福宁	男	1964	16	2005.8.25-2008.8.24	√	500,000
副行长	沈星宝	男	1958	10	2005.8.25-2008.8.24	√	500,000
副行长	叶国荣	男	1957	26	2005.8.25-2008.8.24	√	500,000
行长助理	乔中兴	男	1957	8	2005.8.25-2008.8.24	√	500,000
行长助理	吴国华	男	1964	12	2005.8.25-2008.8.24	√	500,000
董事会秘书	赵德源	男	1964	20	2006.3.23-2008.8.24	√	300,000

### (四) 现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况

#### 1. 董事

李秀仑，男，1948年10月出生，大学本科，毕业于中央党校函授学院经济专业，高级经济师，现任上海农村商业银行党委书记、董事长。曾任中国工商银行上海市分行行长助理兼上海金融职工大学党委书记、校长，中国工商银行上海市分行副行级巡视员、总稽核，上海市农村信用合作社联合社党委书记、理事长。

侯福宁，男，1964年2月出生，硕士研究生，毕业于复旦大学世界经济专业，高级经济师，现任上海农村商业银行党委副书记、副董事长、行长。曾任上海银行资金财务部总经理、办公室主任、行长助理兼办公室主任、行长助理兼营业部总经理、副行长，上海市农村信用合作社联合社党委副书记、主任。

## 董事、监事、高级管理人员

沈训芳，男，1958年4月出生，博士研究生，毕业于复旦大学国际政治系，现任上海农村商业银行党委副书记、纪委书记、董事。曾任上海市人民政府办公厅综合处干部、秘书处副处级秘书、正处级秘书，上海市农村信用合作社联合社党委副书记、纪委书记。

沈星宝，男，1958年8月出生，研究生学历，毕业于中央党校政治学专业，高级政工师，现任上海农村商业银行董事、副行长。曾任杨浦区环境保护局党组书记、局长，上海银行杨浦管理部党总支书记、总经理，上海银行中小企业服务中心总经理、上海银行办公室主任，大众保险股份有限公司党委副书记、纪委书记，上海市农村信用合作社联合社副主任。

潘龙清，男，1949年2月出生，大学本科，毕业于中国人民解放军航空工程学院经济信息管理专业，高级经济师，现任上海国际集团有限公司副董事长兼上海国际信托投资有限公司党委书记、董事长。曾任上海市松江区人民政府区委副书记、区长区委书记，上海市外经贸工作党委书记、上海市外经贸委党组书记、主任，上海国际集团有限公司党委书记、总经理。

施德容，男，1948年11月出生，博士研究生，毕业于同济大学系统管理工程专业，现任上海盛融投资有限公司党委书记、总裁兼上海建材集团董事长。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。

陈绍昌，男，1948年2月出生，大学本科，毕业于上海第二工业大学机械制造自动化专业，高级经济师，现任上海国有资产经营有限公司副总裁。曾任中共上海市委办公厅副处长、中国银行伦敦分行银团部高级经理。

陈文君，女，1955年11月出生，硕士研究生，毕业于上海财经大学货币银行学专业，高级会计师，现任锦江国际（集团）有限公司董事、高级副总裁。曾任锦江（集团）有限公司副总裁、董事兼总裁助理、财务总监。

张玉良，男，1956年12月出生，大学本科，毕业于上海农学院农经系，高级经济师，现任上海绿地（集团）有限公司党委书记、董事长、总裁。曾任上海市农委综合计划处主任科员、住宅办副主任、上海绿地开发总公司党委书记、总经理。

贾春荣，男，1948年7月出生，大学专科，毕业于立信会计专科学校财务会计专业，高级会计师，现任上投投资管理有限公司董事长。曾任上海市上投实业公司副总经济师兼计划财务部经理、副总经理，上海市上投投资管理有限公司副总经理、总经理。

梅 哲，女，1965年6月出生，硕士研究生，毕业于上海交通大学电子材料及器件专业，高级经济师，现任上海社会福利发展（集团）有限公司党委书记、总经理。曾任上海市老龄事业发展中心副主任，上海千鹤宾馆法定代表人，上海社会福利发展（集团）有限公司党委副书记、副总经理（主持工作）。

张 维，男，1945年8月出生，大学专科，毕业于上海电大管理干部专业，高级经济师。曾任卢湾区政府财政贸易办公室主任、上海城市合作银行卢湾管理部党总支书记、总经理，上海银行市南管理部总经理、上海银行行政总监、上海银行监事会秘书。

## 董事、监事、高级管理人员

陆文忠、男，1947年2月出生，小学学历，现任上海崇明县陈家镇瀛东村村长、党支部书记。曾任崇明县陈家镇瀛东村生产队会计、民兵连长、生产大队大队长。

唐文欣，男，1948年6月出生，高中学历，毕业于上海市民力中学，高级经济师，现任上海农村商业银行工会主席。曾任中国农业银行上海市分行信用合作处处长、上海市农村金融体制改革领导小组办公室专职副主任、人民银行上海市分行合作金融监管处处长、人民银行上海分行合作金融管理处处长，上海市农村信用合作社联合社副主任，上海农村商业银行工会工作委员会主任。

李蓉，女，1959年12月出生，中专学历，毕业于上海电视中专涉外会计专业，会计师，现任上海农村商业银行普陀支行副行长。曾任普陀区农村信用合作社联合社主任助理、副主任。

吴醒，男，1945年6月出生，大学专科，毕业于安徽财贸学院金融管理专业，高级经济师。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。

严其汾，男，1941年10月出生，大学专科，毕业于上海财经学院金融专业，高级经济师，现任上海达安金融票据传递有限公司董事长。曾任中国农业银行上海市分行工商信贷处处长、中国农业银行上海市分行总经济师、副行长、党委书记、行长、正局级调研员。

### 2. 监事

沈慧琪，男，1950年10月出生，大学学历，毕业于上海财经大学财政金融系，现任上海农村商业银行党建督察员、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。

蔡鸿生，男，1949年4月出生，硕士研究生，毕业于复旦大学管理学院科学管理专业，高级经济师，现任东方国际（集团）有限公司董事长、党委书记。曾任上海市人民政府财贸办公室秘书长、副主任，上海市商业委员会主任、党委副书记。

楼锦江，男，1951年8月出生，大学专科，毕业于解放军南京政治学院，高级政工师，现任上海农村商业银行纪委副书记。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。

吴振来，男，1950年9月出生，大学专科，毕业于同济大学成人教育学院，现任上海山鑫置业有限公司董事长。曾任上海文华建筑设计事务所经理。

卢长生，男，1959年7月出生，大学专科，毕业于中国人民解放军空军政治学院经济管理系，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。曾任上海青浦粮油工业食品公司经理。

张天高，男，1945年1月出生，初中学历，经济师。曾任上海市徐汇农村信用合作联社主任、东南郊环高速公路股份有限公司副董事长。

凤宝珑，男，1951年4月出生，大学专科，毕业于上海财经大学会计学专业，经济师，现任上海农村商业银行浦东分行副行长。曾任浦东农村信用合作社联合社副主任。

张祖玉，男，1957年12月出生，大学专科，经济师，现任上海农村商业银行营业部经理。曾任金山张堰农村信用合作社主任、上海农村商业银行张堰支行行长、金山支行稽核监察部经理。

刘红忠，男，1965年6月出生，博士研究生，毕业于复旦大学金融学专业，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。曾任复旦大学国际金融系副教授、系副主任。

### 3. 高级管理人员

叶国荣，男，1957年11月出生，大学专科，毕业于上海财经大学金融专业，会计师，现任上海农村商业银行副行长。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。

乔中兴，男，1957年10月出生，大学本科，毕业于上海师范大学中文系，经济师，现任上海农村商业银行行长助理兼浦东分行行长。曾任上海银行浦东分行副行长（总经理级），上海市农村信用合作社联合社主任助理、浦东联社主任。

吴国华，男，1964年2月出生，硕士研究生，毕业于上海财经大学货币银行专业，经济师，现任上海农村商业银行行长助理。曾任民生银行上海分行公司业务部总经理，上海市农村信用合作社联合社主任助理。

赵德源，男，1964年10月出生，大学本科，毕业于上海财经大学财政系，高级经济师，现任上海农村商业银行董事会秘书兼董事会办公室主任、办公室主任。曾任工行浦东分行行长助理、工行外滩支行副行长、工行上海市分行公司金融部副总经理，工行上海市分行第二营业部副总经理（主持工作），工行外高桥支行行长。

## 二、报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

2007年12月26日，经本公司2007年第二次临时股东大会选举，增补了两名外籍董事，相关任职资格尚待核准；2007年2月1日，经本公司第一届职工代表大会选举，增补了一名职工监事；报告期内公司未发生高级管理人员变更情况。

## 三、员工的数量、专业构成、教育程度

截止报告期末，本公司在编员工共4196人，其中：管理人员657人，业务人员3424人，其他人员115人。在编员工中，研究生学历101人，占比2.41%；大学本、专科学历2711人，占比64.61%；中专及以下学历1384人，占比32.98%。

# 公司治理结构

## 一、公司治理情况

2007年度，本公司严格按照《公司法》、《商业银行法》等法律法规和《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引》等监管规章的要求，进一步完善公司治理架构，健全公司治理规章制度，规范公司治理的运作，特别是董事认真履行职责，充分发挥董事会的决策职能，监事会积极开展专项检查、调研分析，发挥监督职能，高级管理层认真应对经营管理情势，推进实施董事会决策和战略性工作，使得本公司的治理迈上了一个新台阶，维护了股东、存款人和其他利益相关者的利益，较好地履行了社会责任、创造了社会价值。

### (一) 完善健全公司治理规章制度

一是为进一步规范、细化公司治理行为，维护公司及股东利益，修订或完善了公司基本制度，包括修订《章程》、《股东大会议事规则》、制定董事考核评价办法、监事考核评价办法、监事选举管理规定；二是推动专业委员会的制度建设和规范运作，修订监事会提名委员会工作规则、监事会审计委员会工作规则，制定了操作风险管理委员会工作规则、信用风险管理委员会工作规则，修订了资产负债管理委员会工作规则；三是适时制定或修改治理政策，包括制定了操作风险管理政策、市场风险管理暂行办法，修订了内部控制基本规定、合规政策。

### (二) 关于股东与股东大会

本公司严格按照《章程》和《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会，报告期内共召开三次股东大会，各次会议均严格按照有关规定履行了相关法律程序，维护了股东的知情权、参与权和表决权。本公司聘请的君合律师事务所出具了法律意见书。

### (三) 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。

### (四) 关于董事、董事会和专门委员会

本公司董事会由17名董事组成，其中执行董事4名，法人股东董事7名，自然人董事2名，职工董事2名；独立董事2名。各位董事认真履行职责，维护公司和全体股东的利益。报告期内本公司董事会共召开了四次例会、一次临时会议，审议或听取各类议题、报告共50项，涉及资本规划、经营计划、财务预算、股份转让、利润分配、风险状况、内控管理、审计报告、技术合作、网点调整、不良资产处置、落实监管意见、提名外籍董事、重大项目建设、规章制度建设、注册资本及章程的修订等重大事项。董事会下设战略发展、关联交易控制、风险管理、审计、提名及薪酬等五个专门委员会，报告期内董事会专门委员会共召开13次会议，审议或听取各项议题45项，较好承担了职责范围内的决策及其辅助决策职能。

### (五) 关于监事、监事会和专门委员会

本公司监事会由9名监事组成，其中法人股东监事3名；自然人股东监事1名；职工监事3名；外部监事2名。各位监事认真履行职责，较好地监督了董事会、高级管理层履职情况及公司财务情况。报告期内，本公司监事会共召开四次例会，两次临时会议，审议或听取各项议题15项，涉及监督评价、经营风险监测、审计报告、制度建设等。监事会下设审计委员会、提名委员会两个专门委员会，报告期内共召开四次会议，审议或听取7项议题，较好地发挥了辅助监督的职能。

### (六) 关于信息披露和透明度

本公司制定了完善的信息披露制度，并建立了新闻发言人制度，由董事会秘书负责信息披露及新闻发布事务。董事会办公室负责股东来访、咨询等工作。本公司能够按照法律法规、规章制度和本公司信息披露制度及时地披露有关信息。

## 二、独立董事参加董事会会议的情况

独立董事姓名	报告期内应参加董事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
吴 醒	5	5	—	—
严其汾	5	5	—	—

## 三、与控股股东“五分开”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。

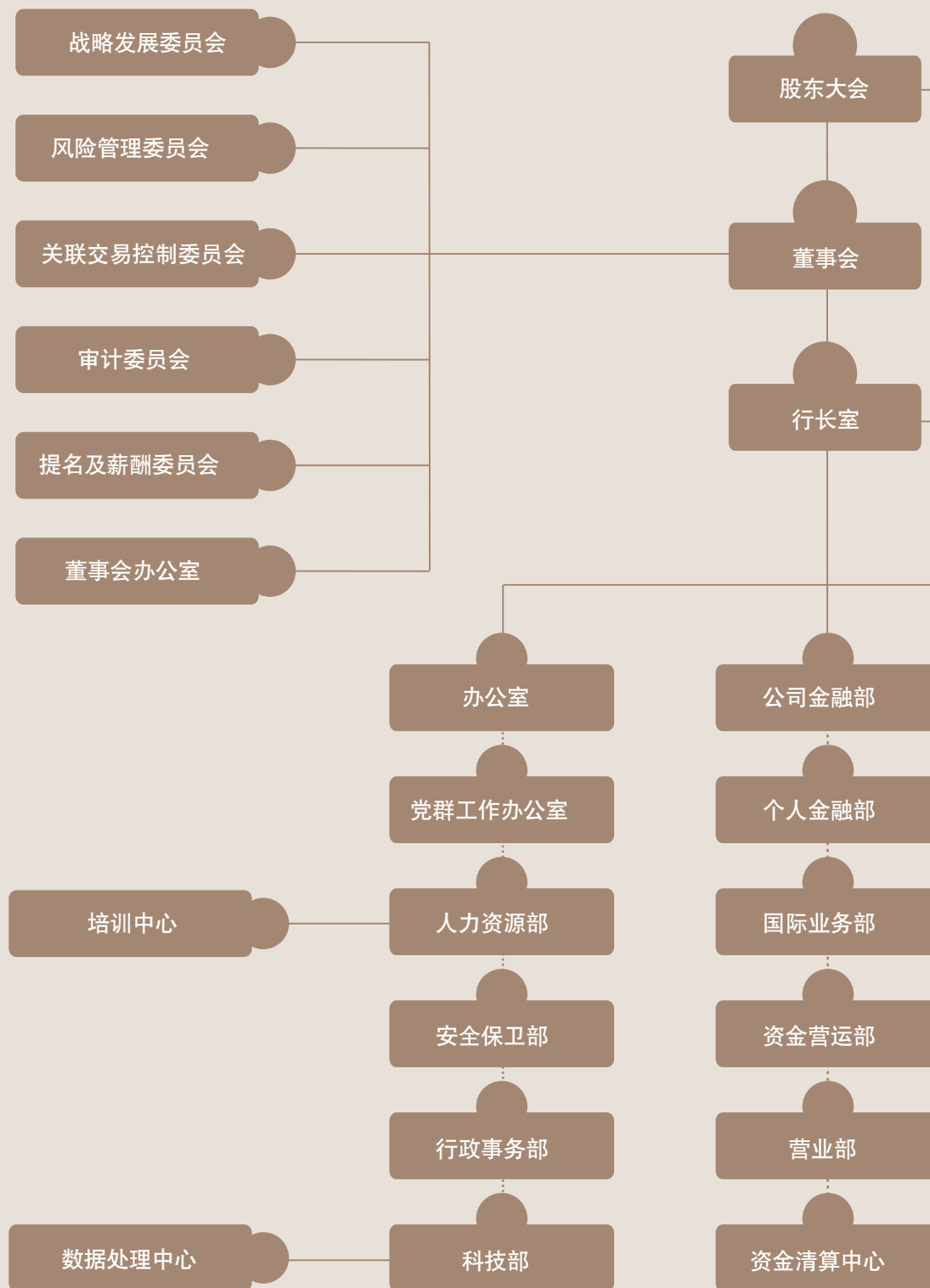
## 四、公司经营决策体系

公司最高权力机构是股东大会，通过董事会进行决策、管理，由监事会行使监督职能。行长受聘于董事会，对公司日常经营管理全面负责。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。

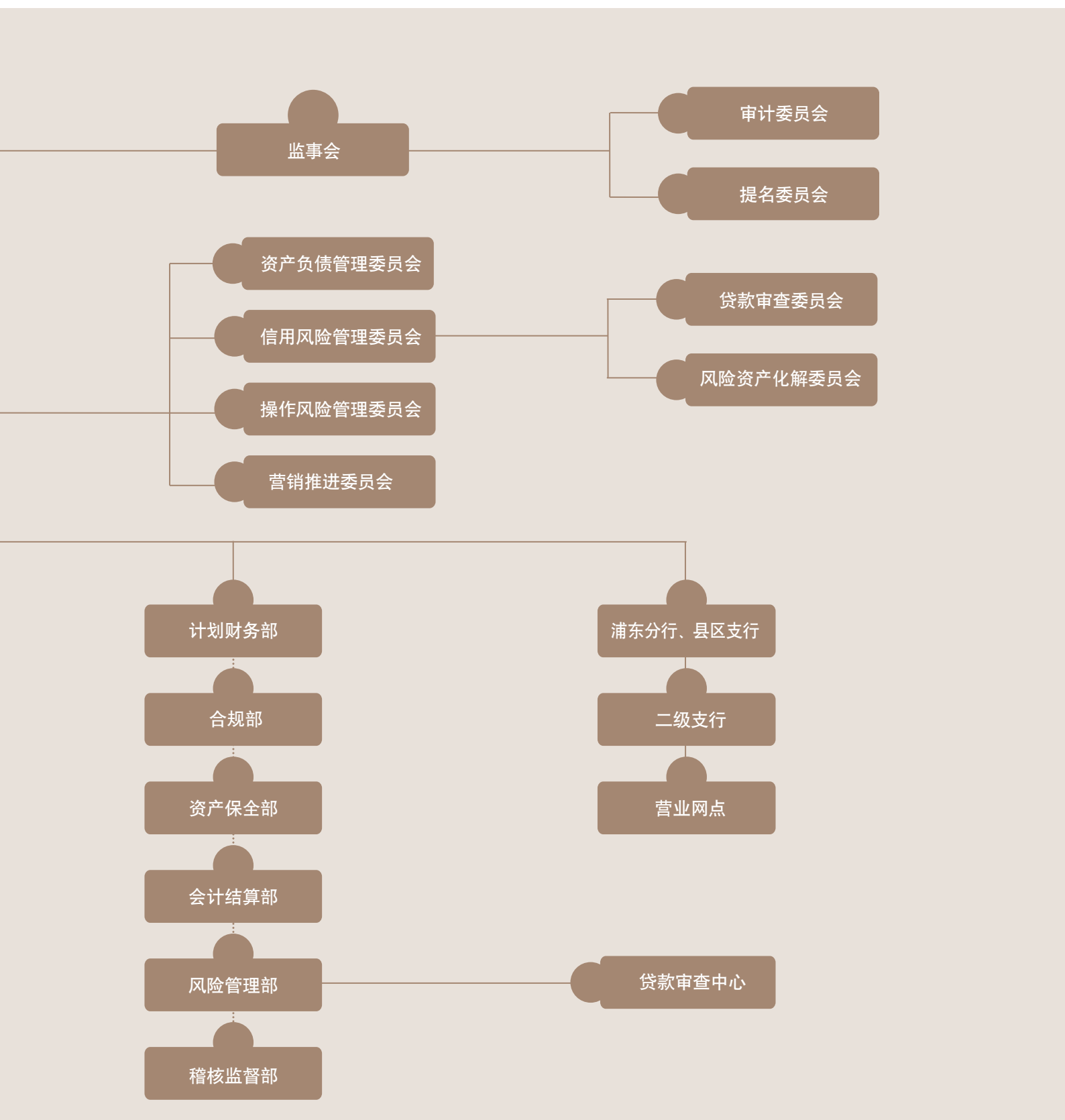
公司高级管理层建立了重大事项集体决策制度，成立了资产负债委员会、营销推进委员会、信用风险管理委员会、操作风险管理委员会4个专门委员会。

# 公司治理结构

## 五、组织机构图







## 股东大会情况简介

### 一、报告期内召开股东大会情况

- (一) 2007年4月26日公司召开2006年度股东大会，出席会议的股东及其代表共69人，代表股份20.5401亿股，占总股本的68.4602%。会议审议并通过了《关于上海农村商业银行股份有限公司董事会2006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2006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2006年度财务执行情况与2007年度财务预算的议案》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2006年度利润分配方案的议案》、《关于制定〈上海农村商业银行股份有限公司董事考核评价办法〉的议案》等五项议题；听取了《关于上海农村商业银行股份有限公司2006年度审计报告》、《关于落实上海银监局监管意见的报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2006年度关联交易管理情况的报告》等三项议题。
- (二) 2007年10月15日公司召开2007年第一次临时股东大会，出席会议的股东及其代表共49人，代表股份 20.02071亿股，占总股本的 53.4500%。会议审议并通过了《关于上海农村商业银行股份有限公司增加注册资本的议案》、《关于修订〈上海农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》等两项议题。
- (三) 2007年12月26日公司召开2007年第二次临时股东大会，出席会议的股东及其代表共45人，代表股份27.4667047亿股，占总股本的73.3289%。会议审议并通过了《关于选举埃德加先生为上海农村商业银行股份有限公司董事的议案》、《关于选举余斯拜先生为上海农村商业银行股份有限公司董事的议案》、《关于修订〈上海农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则〉的议案》等三项议题。

### 二、选举、更换董事、监事情况

2007年12月26日，本公司2007年第二次临时股东大会选举埃德加先生（Robert John Edgar）、余斯拜先生（Alexander Vincent Thursby）为公司董事（任职资格尚待监管部门审查核准）。

2007年2月1日，本公司第一届职工代表大会增补凤宝珑先生为公司职工监事。

## 一、报告期内整体经营情况的讨论与分析

### (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	报告期	上年同期	增减
主营业务收入	6,733,177	5,304,547	26.93%
主营业务利润	675,849	347,265	94.62%
净利润	372,157	357,591	4.07%
现金及现金等价物增加额	5,061,146	-1,211,925	-

变动的主要原因：1、主营业务收入增长的原因是：业务规模扩大,贷款收益率提高；  
 2、主营业务利润增长的原因是：业务规模扩大，主营业务收入增长；  
 3、净利润减少的原因是：所得税大幅增长；  
 4、现金及现金等价物增加额减少的原因是：央行多次上调存款准备金率，回收银行流动性。

### (二) 报告期末总资产、股东权益与期初比较

项目	报告期	上年同期	增减
总资产	157,472,752	136,108,749	15.70%
股东权益	8,626,538	6,446,112	33.83%

变动的主要原因：1、总资产增长的原因是：存贷款规模扩大、引入战略投资者获得入股资金；  
 2、股东权益增长的原因是：引入战略投资者股本和资本公积增加、本年净利润的形成。

## 二、公司经营情况

### (一) 主营业务的范围及经营情况

#### 1. 公司主营业务范围

经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准，本公司主营业务主要包括：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；代收付款项及代理保险业务；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。

# 董事会报告

## 2. 公司经营情况

### 主要经营指标完成情况

报告期内，公司牢固树立和认真落实科学发展观，坚持“依法合规、稳健经营、立足长远、勇于创新、培育特色”的经营思想，坚持走服务于“三农”和市郊经济的社区型零售银行的道路，一手抓业务发展，一手抓风险防范，各项业务取得稳步发展。财务状况和经营成果如下：

——截至报告期末，公司资产总额达到1574.73亿元，较上年末增加213.64亿元，增幅15.70%。

——各项存款余额为1283.17亿元，较上年末增加124.08亿元，增幅为10.7%。

——各项贷款余额为827.14亿元，较上年末增加89.88亿元，增幅为12.19%。

——截至报告期末，公司按五级分类口径计算，不良贷款（后三类）余额19.35亿元，比上年末减少2.1亿元，降幅9.79%；占比2.34%，比上年末下降0.57个百分点。

——按照中国银监会的统计口径，截至报告期末，公司的核心资本净额和资本净额分别为80.48亿元和76.36亿元，核心资本充足率和资本充足率分别达到9.65%和9.16%，分别较上年增加2.04个百分点和1.84个百分点。

——实现税前利润7.21亿元，比上年增加2.87亿元，增幅66.13%；实现净利润3.72亿元，比上年增加0.14亿元，增幅为4.07%。

### 公司金融业务发展情况

加大重点营销力度，有效地应对资本市场资金分流的压力，系统性营销取得积极进展。小企业金融业务快速发展，报告期末小企业房地产抵押贷款余额达到138.18亿元，比期初增加84.47亿元，增幅达到157.3%。加强对大额贷款的计划管理，推进业务平台建设和产品开发，企业网银、“银税通”业务成功上线运行；循环贷款、国内保理、银团贷款、票据包买、票据质押、应收帐款质押、厂商一票通、法人帐户透支等产品相继推出。通过健全担保机制、完善产品功能、扩大产品推介，进一步加大支农力度，提升支农服务的品牌和形象。

### 个人金融业务发展情况

受到资本市场影响，个人负债业务增长放缓，储蓄存款余额566亿元，比上年减少4.9亿元。个人资产业务整体发展良好，个人类贷款余额118亿元，比上年增长23.8亿元。如意卡发卡量292万张，比上年新增49万张，增长20.1%。布放ATM367台，新增26台，单机平均交易量在上海地区继续保持领先；布放POS机2981台，新装POS机1107台，增长59.1%。金融便利店建设取得突破，首家新型金融服务网点——金融便利店正式开业。客户服务中心功能继续扩展，新增如意卡手机充值、结果查询和提示功能，新增电费代扣约定查询功能。

### 资金营运业务发展情况

全年交易量突破2.5万亿元，累计承销各类债券1006亿元。不断增强投资组合管理能力，债券投资收益率得到提高。通过建立风险量化评价模型，适时调整债券组合结构，保证了债券资产的安全。报告期末，我国中央政府、央行和政策性银行发行的债券在本公司债券投资中的占比达到八成以上，债券组合久期同比下降1.01，增强了投资组合抵抗风险的能力。

### 风险管理情况

本公司加强对房地产等重点行业贷款的风险监控；推动小企业贷款、个人按揭贷款等零售资产业务较快增长；建立大额贷款集中营销管理、季度风险评议等监控机制，完善风险预警机制。镇村集体企业贷款年度集中审议和统一授信取得初步成效；结合信贷管理流程的梳理，推进CMIS二期开发。规范资金营运业务的信用风险管理机制；按季开展非信贷资产风险分类工作。

### 内控管理情况

一是根据监管指引，对内部控制规定进行修订，进一步明确了公司治理各个主体在内部控制中的职责，细化了内控管理的程序。二是通过开展内控综合评价、建立二级支行内控警告处罚制度、推行内控考核等措施，将各级分支机构内控管理的效果与经营绩效考核挂钩。三是深入开展案件专项治理和“学制度、找漏洞、促内控”活动，通过完善制度体系、强化责任追究，推动内控管理向“标本兼治”转变。四是加大稽核检查力度，对汇票贴现业务、个人类贷款业务、抵债资产处置以及企业设立中的虚假验资等行为开展专项审计，对专项央行票据置换不良贷款进行责任认定和追究，对中间业务、资金营运业务、信息科技、合规管理等开展专项调查和风险评估。

### 合规管理情况

一是加强制度建设，修订完善了合规政策、规章管理办法、行政许可事项实施意见等规章制度。二是在流程梳理的基础上，初步建立了合规风险评估框架和指标监测体系，逐步提高识别和量化合规风险的水平。三是完善授权管理，在强化法人授权的基础上，建立了转授权制度，并实施动态管理和监测。四是通过组织合规宣讲和多层次的合规培训，定期编印合规简报、合规建议、合规风险提示等方式，进一步加强全行员工的合规意识，培育良好的合规文化。

### IT建设情况

报告期内，本公司制订IT三年规划，内容覆盖IT治理、技术能力构架、新一代核心业务系统、数据仓库、管理信息系统、渠道、商业智能系统、信息安全、项目管理等方面；信用卡系统、金融便利店、农信银系统、信付通业务、银联网上结算业务、理财平台等一系列新项目开发和对原有项目的功能优化，为广大客户提供了更加丰富的产品和更加便捷的服务；信贷管理信息系统二期、财务总账管理系统、协同办公系统、人力资源系统等管理系统的建设将进一步提高经营管理水平和风险控制水平；强化信息系统生产的规范化、制度化、制度化，信息系统保持安全平稳运行，实施全行范围的灾备演练，提高信息系统的连续性运作水平。

# 董事会报告

## 中间业务情况

本公司中间业务实现较快增长，全年手续费收入为12,676万元，比上年增长43%；其中：结算手续费收入为4,511万元，比上年增长33%；代理业务手续费收入为8,153万元，比上年增长48%；保理业务手续费收入为12万元。2007年中间业务净收入为7166万元，比上年增长76%。

## 企业文化建设情况

公司倡导“以人为本”的和谐文化理念，围绕“依法合规、稳健经营、立足长远、勇于创新、培育特色”的经营指导思想，开展各类“形式多样、内容丰富”的企业文化创建活动，进一步振奋精神、凝聚人心、提升素质、树立形象。2007年先后举办了一系列既有丰富内涵又有时代风采的大型活动，如第一届文化艺术节、职工业务技能比赛等。此外，公司积极参与社会各界的文体活动，充分展现了公司员工勇于拼搏、自信自强的精神风貌，引起了社会的广泛关注。

## 在同业中的地位与获奖情况

在2007年英国《银行家》杂志“全球1000大银行”排行榜中，按一级资本排序，本公司排名全球第477位；同时，公司在入围500强的中国31家银行中排名第16位。在2007年5月上海市第二届小企业金融业务洽谈会上，本公司被评为“小企业客户优质服务银行”，公司小企业房地产抵押授信和循环贷款被评为“小企业金融卓越品牌”。CIBF2007第四届中国国际金融论坛评选本公司为“2007中国成长金融服务机构”、“2007中国最具投资价值高成长银行”。2007年公司还获得上海市第六届农民运动会“特别贡献奖”。

此外，公司获得财政部2007年度记账式国债承销优秀奖，被全国同业拆借中心评为优秀交易成员。公司还被中央国债登记结算有限责任公司评选为2007年度优秀中债估值成员，被中国银监会上海银监局评为2007年度上海市商业银行金融市场优秀监测点。

## 3. 公司主营业务收入种类

单位：人民币千元

业务种类	收入
贷款	4,774,252
拆借、存放等同业业务	880,747
投资收益	940,936
其他业务	137,241
合计	6,733,176

## 4. 主要产品或服务市场占有率情况

报告期末，公司各项存款余额为1283亿元，上海地区市场占比4.75%，商业性银行中排名第8位；各项贷款余额827亿元，上海地区市场占比4.98%，商业性银行中排名第8位；个人消费类贷款2007年末余额86亿元，上海地区占比2.8%，商业性银行中排名第11位，全年增长14.31亿元，各商业银行中排名第8位。

在财政部、各类政策性银行公布的2007年债券承销排名榜上，公司国债承销排名第17位，进出口行金融债券承销排名第7位。在银行间市场债券买卖、回购等交易结算量为 23708.05亿元，列全国银行间债券市场排名第13位；票据业务量达350.38亿元，其中转贴现业务量位列上海地区前五位。

#### 5. 人民币贷款投放前五位的行业及比例

序号	行业	期末余额（万元）	比例（%）
1	制造业	2101540	25.41
2	房地产业	1577954	19.08
3	租赁和商务服务业	961374	11.62
4	批发和零售业	572102	6.92
5	建筑业	420333	5.08

注：贷款总额为8271386万元。

#### 6. 主要表外项目余额及风险管理情况

单位：人民币千元

项目	2007年余额	2006年余额	2005年余额
应收利息	544,252	492,190	457,936
开出保函	84,860	165,038	39,776

公司对已核销贷款严格实行账销案存管理，确保公司债权；对签发保函、银行承兑汇票、信用证等或有资产业务全部制定了管理办法、操作流程以及审批权限，以保障业务的健康发展。

#### (二) 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	0.18%	3,000
农村信用社资金清算中心	无	6%	6,000

#### (三) 经营中出现的困难及解决方案

报告期内，我国外部经济金融环境发生了一些新的变化，宏观调控持续加强，上海的产业结构调整目标方向确定，资本市场火热，本公司内部管理格局也已经并将继续产生一些新的问题，在产品功能、盈利模式、业务结构、市场布局和业务准入等方面存在一定的不适应。为此，公司制定了实施业务转型的策略，在正确处理好各方面的关系的同时，大力推动业务结构调整和转型，积极推进内部改革与发展，使得公司在市场准入、零售业务占比、中间业务收入占比、网点布局优化等方面取得一定成效。

# 董事会报告

## 三、银行业务数据摘要

### (一) 分支机构基本情况

序号	网点名称	营业地址	辖属网点数
1	总行营业部	延安西路728号	1
2	浦东分行	浦东新区世纪大道1500号	47
3	闵行支行	闵行区莘庄镇莘建路61号	26
4	嘉定支行	嘉定区塔城路386号	24
5	宝山支行	宝山区牡丹江路1198号	23
6	南汇支行	南汇区惠南镇少年路5号	29
7	奉贤支行	奉贤区南桥镇南奉公路9780号	25
8	松江支行	松江区人民北路405号	27
9	金山支行	金山区卫清西路505号	24
10	青浦支行	青浦区公园路399号	26
11	崇明支行	崇明县城桥镇北门路188号	33
12	徐汇支行	徐汇区肇嘉浜路9弄3-7号	11
13	普陀支行	普陀区新村路599号	12
14	五角场支行	虹口区松花江2721号	13
15	长宁支行	长宁区古北路555弄8号	5
16	黄浦支行	上海市广东路500号底楼东侧	1

### (二) 信贷资产“五级分类”情况

五级分类	期初数		期末数	
	金额(万元)	占比%	金额(万元)	占比%
正常类	5521938	74.90	6823573	82.50
关注类	1636209	22.19	1254342	15.16
次级类	144807	1.96	131429	1.59
可疑类	68824	0.93	55839	0.68
损失类	870	0.01	6203	0.07
合计	7372648	100	8271386	100



### (三) 各类准备计提情况

本公司已根据中国人民银行《关于印发<银行贷款损失准备计提指引>的通知》（银发〔2002〕98号）、财政部《关于印发<金融企业呆帐准备提取管理办法>的通知》（财金〔2005〕49号）、财政部《关于呆帐准备提取有关问题的通知》（财金〔2005〕90号）的规定提取各类资产减值准备。具体情况如下：

(1) 贷款损失准备的提取范围包括短期贷款、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款、呆帐贷款、贴现、进出口押汇等。

(2) 贷款损失准备的计算比例为关注类贷款2%、次级类贷款25%、可疑类贷款50%、损失类贷款100%。

(3) 公司2007年12月31日各项准备的余额为4,021,937千元，包括所有者权益中的“一般准备”2,623,304千元和在资产贷方反映的“呆帐准备金”1,398,633千元。

### (四) 最大十名客户贷款比例

客户名称	贷款余额（万元）	占贷款总额比例%
上海临港经济发展（集团）有限公司	60000	0.73
上海市奉贤区土地储备中心	50000	0.60
上海上实（集团）有限公司	50000	0.60
上海杨浦城市建设投资有限公司	50000	0.60
上海市静安区土地开发控股（集团）公司	45000	0.54
上海张江（集团）有限公司	45000	0.54
上海市金山区土地储备中心	40000	0.48
上海崇明土地发展有限公司	40000	0.48
上海南汇城乡建设开发投资总公司	39800	0.48
上海化学工业区发展有限公司	37700	0.46
合计	457500	5.53

注：贷款总额为8271386万元。

### (五) 集团客户授信及风险管理情况

本公司认真贯彻中国银行业监督管理委员会《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》及上海银监局关于集团客户授信的有关文件精神，制定了《上海农村商业银行集团关联客户统一授信业务风险管理办法与实施细则》，对集团客户的统一授信、存量授信的风险控制与担保结构的调整等作了规定，并建立了民（私）营集团关联客户授信数据库，动态监测集团客户的授信风险变化情况。同时在信贷管理系统中设定了集团关联客户的识别功能，及时有效掌握集团客户风险信息。截止报告期末，本公司民（私）营集团关联客户贷款余额484410万元，占贷款总额的5.86%。

## 董事会报告

### (六) 年末占贷款总额比例超过20%（含）的贴息贷款情况

报告期内本公司没有发生上述情况。

### (七) 重组贷款年末余额及其中的逾期贷款情况

期末重组贷款余额为1188万元，其中逾期超过90天的重组贷款为250万元。

### (八) 报告期末所持金额重大的政府债券情况

债券种类	面值余额（万元）	到期日	利率%
2001年记账式国债	44,000	2008.06-2021.10	2.9-3.85
2002年记账式国债	110,000	2009.06-2012.07	2.0-2.93
2003年记账式国债	154,000	2010.02-2018.10	2.66-4.18
2004年记账式国债	30,000	2009.04-2011.08	4.42-4.89
2005年记账式国债	165,000	2008.08-2010.04	1.93-3.3
2006年记账式国债	288,000	2009.04-2016.03	2.12-2.89
2007年记账式国债	458,000	2010.07-2014.11	2.77-4.35
2006年凭证式国债	1,826	2009.11-2011.11	3.39-3.81
2007年凭证式国债	20,743	2010.03-2012.09	3.6-5.74
合计	1,271,568		

### (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827.14亿元。

按照五级分类口径，其中正常类682.36亿元，占比82.50%；关注类125.43亿元，占比为15.16%。后三类为19.35亿元，占比为2.34%，较上年末下降了2.10亿元、占比下降0.57个百分点，实现了不良贷款绝对额和相对比例的“双降”，其中次级类不良贷款下降1.04亿元，可疑类不良贷款下降1.29亿元，损失类贷款增加0.53亿元。

报告期末，公司各类抵债资产合计80,951万元，比年初下降10,586万元。

报告期内，核销不良贷款3,021.76万元。

在解决和压缩不良贷款方面，公司采取了如下主要措施：一是通过总行集中审贷，提高贷款审查水平，加强对贷款结构的调整，改善担保方式，提高新增贷款的质量。二是对表内不良贷款逐户、逐笔进行清理，制定处置预案，通过贷款重组、诉讼等途径加快化解。三是加强诉讼管理工作，明确诉讼审批权限，合理分配诉讼资源，通过风险代理方式有效化解历年沉积的确实有难度的不良贷款。

## (十) 逾期未偿付债务情况

无。

## (十一) 公司面临的各种风险及相应对策

本公司在经营中主要面临以下风险：信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险等。

**信用风险对策。**一是密切关注宏观经济运行状况，认真研究包括货币、汇率、土地、房市、股市在内的各类宏观调控政策对我行信贷管理和业务发展带来的影响，确保信贷业务安全运行。严格把握项目贷款准入关，对两高一低项目，不发放贷款。关注人民币升值对出口型企业产品竞争力和盈利能力的影响。对于房产抵押贷款，强调第一还款来源，注重企业未来现金流入的能力；确保抵押手续的合法性，重点防范抵押物估值偏高引发的变现处置风险；严格控制中长期贷款比例，遏止信贷资产结构的固化趋势。二是加强信贷管理制度建设，提升风险管理水平和能力。以CMIS二期上线为契机，对全行信贷管理组织架构、管理机制、业务流程、客户评级、贷款分类等进行全面优化和完善。按照行业细分，重建客户信用风险评级制度，为评估客户违约概率和贷款损失概率提供有效的技术手段。建立大型客户、集团关联企业信贷年审和统一授信制度，防范过度授信风险。建立风险预警等级制度，按风险的性质和程度确定风险预警等级，明确各级管理机构的职责，做到预报及时、预警科学、预防到位。三是继续完善信贷投向政策、风险资产权重政策，按照推进零售银行建设和业务转型的要求，制定清晰的业务发展板块和路径政策。

**流动性风险对策。**高度重视法定准备金率连续提高的累积效应，密切关注资本市场和居民投资渠道多元化对存款稳定性的冲击，加强资产负债匹配管理，建立多层次、多渠道的应对机制，确保全行运营安全。

**市场风险对策。**落实市场风险管理制度、技术和工具，进一步增强资金、信贷业务市场风险的识别、评估和防范能力。密切关注商业汇票贴现利率市场化对短期融资业务的影响，加强对贷款定价机制的研究。

**操作风险对策。**制定操作风险事件统计制度，细化统计要素，定期采集分析，建立操作风险数据库。将操作风险数据库与稽核工作数据库进行对接和维护，完善操作风险监测、防范和评估机制。在业务流程梳理的基础上，编写高风险业务操作风险管理要点，加强对高风险业务领域的操作风险管理。

**合规风险对策。**一是加强合规队伍建设，推进区县分支行合规人员的专业化、专职化；制定合规人员作业指导书，完善合规工作的操作程序和尽职标准；坚持合规例会制度，完善合规风险分析报告机制。二是以GRC流程管理系统为平台，逐步完善合规风险监测指标体系，探索建立合规风险管理模型和数据库，提升合规风险管理能力，及时发现和纠正经营活动偏离合规目标的行为。三是密切跟踪相关法律、规则和准则的最新发展，通过合规简报、GRC流程管理体系等载体，及时向业务部门进行合规风险提示；建立合规介入产品创新、业务管理的工作流程，为业务经营提供有力的合规支持。四是深化法律事务管理，加强对当前案件易发、管理薄弱的业务和环节的法律审查及指导。

## 董事会报告

### 四、公司财务状况与经营成果分析

#### (一) 主要财务指标增减变动幅度及原因

项目	2007-12-31	2006-12-31	增减	主要原因
总资产	157,472,752	136,108,749	15.70%	经营规模扩大
长期股权投资	828,045	473,779	74.77%	增加股权投资
长期债券投资	29,618,420	25,580,690	15.78%	增加长期债券持有
固定资产	1,391,356	1,319,144	5.47%	固定资产投入增加
总负债	148,846,214	129,662,638	14.79%	存款业务增加
长期负债	15,945,072	18,891,110	-15.59%	长期储蓄存款减少
股东权益	8,626,538	6,446,112	33.83%	引进战略投资者、本年实现利润
主营业务利润	675,849	347,265	94.62%	业务规模扩大、利差扩大
投资收益	940,936	738,952	27.33%	市场收益率上升
净利润	372,157	357,591	4.07%	业务规模扩大、利差扩大

#### 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、经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

2007年，我国国民经济快速发展，国内生产总值快速上涨，居民消费价格指数（CPI）频创近年新高。在此形势下，央行实行了从紧的货币政策。2007年央行十次上调存款准备金率共6.5个百分点，六次上调金融机构人民币存贷款基准利率；价格型货币政策与数量型货币政策被频繁运用。

2007年，公司根据国家宏观经济政策指引及本公司信贷业务发展情况，积极响应央行贷款窗口指导要求，对信贷增长计划加强调控，有效控制了贷款增长过快的势头，使得全年贷款增长规模控制在了适度的范围之内。

根据中国人民银行基准存贷款利率调整政策，本公司及时调整了挂牌存贷款利率水平和内部利率定价政策。央行连续调高存贷款基准利率对本公司的影响表现为贷款收益水平上升和存款付息水平同时上升，贷款收益水平上升快于存款付息水平的上升。

2007年，根据中国人民银行基要求，本公司提高法定存款准备金比率6.5个百分点，上缴流动性约75亿元。在此背景下，公司将不断加强流动性资产管理，不断完善流动性风险管理机制，确保有效贯彻央行关于商业银行流动性管理的政策意图。

## 七、新年度业务发展计划

### (一) 新年度业务发展指导方针

解放思想，振奋精神，抓住机遇，勇于创新，坚持以科学发展观统领工作全局，以业务转型为主线，加快实施业务发展方式和经营管理模式的转变，进一步强化管理基础和风险控制，将零售银行建设向纵深推进，为实现可持续发展奠定坚实基础。

### (二) 新年度主要经营目标

——全年经营利润达到17.5亿元，计提拨备12亿元。

——按五级分类口径，不良贷款（后三类）余额不超过21.5亿元，不良贷款率控制在3%以内。

——各项存款日均余额不低于1300亿元。期末存款余额达到1400亿元，其中，个人类负债余额达到600亿元。

——资本充足率不低于8.3%。

### (三) 新年度主要发展措施

#### 公司金融方面

加强对公贷款计划管理，严格控制贷款发放的规模与节奏，按照优中选优、提高综合回报率的原则，选择好贷款项目，优化信贷资源配置。加大对先进制造业及其配套企业、具有较强自主创新能力的都市产业、节能环保产业，以及商贸、物流、会展等现代服务业的营销力度，坚决压缩落后生产能力和高能耗、高污染项目的信贷投放。加快推进新产品、新业务开发，逐步形成以房地产抵押为核心的抵押融资系列产品、以借助优质企业信用为核心的贸易融资系列产品、以财务管理为核心的综合服务系列产品。继续做好支农业务。

#### 个人金融方面

公司将对个人资产业务强调控制风险，落实各项调控政策，实行以确保资产质量为前提的稳步发展战略，强调业务联动和差异化营销，拓宽和稳定储蓄资金来源，加快推出个人理财、基金代销产品。加强自助机具管理，探索多个金融便利店管理模式。启动个人网上银行建设，深化客户服务中心职能，不断提升服务质量和效率，实现个人金融业务发展再上台阶。

#### 国际业务方面

努力打造以贸易融资为核心的外汇业务主力产品，提升外汇业务功能和水平。按照“扁平化、专业化、集中化”的原则，对贸易融资业务组织架构、管理流程、业务团队进行创新设计，推动贸易融资业务快速发展。充分利用我行在人民币业务方面形成的区域优势和人脉优势，深入挖掘客户资源，提升国际结算业务的规模、结构和层次，增加中间业务收入和结售汇收入。

## 董事会报告

### 资金营运方面

在2008年货币政策将继续从紧背景下，资金市场面临诸多不确定因素，本公司将继续贯彻稳健的资金营运策略，不断加强资金运作管理，全面提升风险防范能力。在债券投资领域，本公司将严格按照新企业会计准则的要求进行四分类管理，继续优化债券组合的品种结构和期限结构，在保证债券资产风险可控的前提下提高投资组合的收益水平。在做大、做强传统资金业务的同时，本公司将进一步加大产品创新力度，丰富资金交易品种，促进资金业务又好又快发展。

### 中间业务方面

进一步细化中间业务收费项目，开拓新型中间业务产品。根据公司的实际情况和面向广大客户的需要，一方面进一步提高传统业务收入，另一方面拓展新的高附加值业务品种，提高经济效益，如委托代理业务、信息咨询业务、信用卡业务、担保及承诺业务、电子银行业务、其他业务等方面，增强竞争能力的支柱性业务。正确评价和有效防范中间业务风险，建立完善中间业务的风险管理系统。

### 风险管理方面

以CMIS二期上线为契机，对全行信贷管理组织架构、管理机制、业务流程、客户评级、贷款分类等进行全面优化和完善；按照行业重建客户信用风险评级制度；建立风险预警等级制度；认真研究宏观调控政策对我行信贷管理和业务发展带来的影响；严格把握项目贷款准入关；重点关注贷款资金是否涉嫌流入股市、房市、债市进行投资和投机；严格控制中长期贷款比例，遏止信贷资产结构的固化趋势；继续完善信贷投向政策、风险资产权重政策。

### 合规管理方面

2008年本公司将借鉴国际先进银行的合规风险管理经验，进一步增强合规的有效性，健全合规风险管理的长效机制，并致力于处理好五大关系。一是强化制度约束，正确处理合规管理与管理层价值目标趋同的关系。通过合规管理机制建设，使各项经营活动置于严密有效的制度、规章、流程约束之下。二是实现风险控制，正确处理流程优化与业务经营协调发展的关系，完善具有农商银行特色的GRC流程管理系统。三是健全沟通机制，正确处理合规管理与业务发展良性互动的关系。四是培育合规文化，正确处理合规管理与实现价值相互依托的关系。五是深化法律管理，正确处理合规管理与法律事务管理的关系。

### 内部控制方面

进一步优化各级内控管理部门的工作机制，完善覆盖各项业务、各级机构的内控管理网络；制定并完善对信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险进行识别、评估、监测和控制的制度和程序，逐步引入风险量化评估的方法和模型；进一步完善内控规章制度体系和业务操作流程，积极落实在各项业务领域的内控措施；不断优化各类管理信息系统功能，努力提高信息交流和反馈机制的有效性；完善稽核队伍垂直化管理体系，逐步完成稽核工作重心从“合规性审计”向“风险性审计”的转变；全面深入开展内控综合评价，继续开展风险评价自评工作；完善内控指标考核体系，充分发挥经营绩效考核对内控管理的正向激励作用；继续深入开展案件专项治理工作，严防各类案件和重大风险事件的发生。

### 科技建设方面

按照IT三年规划的要求，从IT治理高度着眼，以各大项目实施为抓手，切实执行各项既定的目标，发挥信息技术对于本公司从“部门银行”向“流程银行”转变的推动作用，同时将推动科技部门自身的组织优化；按照监管部门要求和自身需求，不断完善内部风险控制管理，不断完善各类规章制度，不断完善数据中心管理体制，探索建立风险内控的长效管理机制；全面启动新一代核心业务系统的建设；继续启动数据仓库的建设和完善灾备中心的建设；完善IT治理架构，完善科技部的组织体系；继续推进各类中间业务、理财业务、管理类项目的建设。

### 网点建设方面

巩固和扩大郊区市场占有率，顺应各区域经济发展重心的转移作适度调整；在做好量、本、利测算的基础上，稳步推进中心城区网点建设；拾遗补缺、错时服务，积极推进新型网点——金融便利店的建设；全行网点装修逐步实现标识统一。

### 人才队伍方面

围绕零售银行发展战略，进行未来三年的人力资源战略规划；实施雇主品牌战略，提升人力资源管理层次；完善人力资源制度体系，为业务管理提供良好的制度环境；试点人力资源管理机制改革项目，推进人力资源管理体制的转变；启用人力资源管理信息系统（二期），改善管理效率；探索多层次的激励机制，制定个性化的人才保留计划；建立更加有效的招聘模式，切实提高招聘质量；推行岗位竞聘机制和持证上岗制度，激发员工队伍内在活力；实施管理培训生计划，加速青年员工成才；建立快速反应机制，提高问题管理能力。

## 八、董事会日常工作情况

- (一) 2007年1月25日公司召开第一届董事会第六次会议，审议并通过了《关于上海农村商业银行2006年度经营情况暨2007年度经营计划和工作要点的报告》、《关于同意部分国有法人股东所持本行股份转让的议案》、《关于审定我行处置爱建证券不良资产方案的议案》、《关于审定我行处置华鑫证券不良资产方案的议案》、《关于上海农村商业银行股份有限公司董事长及高级管理层2006年度绩效考核的报告》、《关于2006年度董事履职情况的报告》、《关于拟定〈上海农村商业银行股份有限公司董事考核评价办法〉的议案》等七项议题。
- (二) 2007年3月29日公司召开第一届董事会第七次会议，审议并通过了《关于上海农村商业银行股份有限公司2006年度财务执行情况及2007年度财务预算草案的报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2006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2006年度工作情况的报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2007年度资本管理计划及中长期资本规划的议案》、《关于审定〈上海农村商业银行股份有限公司2006年度审计报告〉的议案》、《关于审定〈上海农村商业银行股份有限公司2006年年度报告〉的议案》、《关于审定〈上海农村商业银行股份有限公司2007年度网点调整计划〉的议案》、《关于召开上海农村商业银行股份有限公司2006年度股东大会的议案》等八项议题；会议还听取了《关于落实上海银监局2006年度监管意见的报告》、《关

## 董事会报告

于上海农村商业银行股份有限公司2006年度信息科技系统风险内部评价审计情况的报告》、《关于对上海农村商业银行股份有限公司2006年度年报审计工作的补充审计情况的报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2006年度关联交易情况的报告》、《关于对上海农村商业银行2006年度关联交易管理情况的审查意见的报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2006年度风险管理情况的报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2006年度内控管理情况的报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2006年度合规风险管理情况的报告》等八项议题。

(三) 2007年8月8日公司召开第一届董事会第八次会议，审议并通过了《关于上海农村商业银行2007年上半年经营情况及下半年经营计划和工作要点的报告》、《关于修订〈上海农村商业银行合规政策〉的议案》、《关于我行在澳新银行上海分行开立技术支持基金账户的议案》、《关于制定〈上海农村商业银行市场风险管理暂行办法〉的议案》、《关于制定〈上海农村商业银行操作风险管理政策〉的议案》、《关于我行处置银证国债资金方案的议案》、《关于续聘万隆会计师事务所有限公司担任我行2007年度会计报表审计机构的议案》、《关于聘请普华永道中天会计师事务所对我行2007年度会计报表进行试审计的议案》等八项议案；会议还听取了《关于非信贷资产风险分类情况的报告》、《关于我行2006年度信息系统风险外部评价审计情况的报告》、《关于上海银监局对我行资本充足率后续检查及公司法人治理延伸现场检查意见的报告》等三项议题。

(四) 2007年9月21日公司以通讯方式召开2007年第一次临时董事会会议，审议并通过了《关于上海农村商业银行股份有限公司增加注册资本的议案》、《关于修订〈上海农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于召开上海农村商业银行股份有限公司2007年第一次临时股东大会的议案》等三项议题。

(五) 2007年12月4日公司召开第一届董事会第九次会议，听取了《关于上海农村商业银行2007年1-9月经营情况的报告》、《关于上海农村商业银行2007年1-9月信贷资产信用风险情况的报告》等两项议题；审议并通过了《关于提名埃德加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》、《关于提名余斯拜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》、《关于修订〈上海农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则〉的议案》、《关于修订〈上海农村商业银行内部控制规定〉的议案》、《关于修订〈上海农村商业银行规章管理办法〉的议案》、《关于上海农村商业银行新一代核心业务系统建设立项的议案》、《关于在张江银行卡产业园区购置土地建设全行后台中心的议案》、《关于建设上海农村商业银行现金管理中心的议案》、《关于上海农村商业银行2007年度不良资产核销方案的议案》、《关于委托澳新银行为我行加入万事达卡国际组织开立备用信用证的议案》、《关于召开上海农村商业银行股份有限公司2007年第二次临时股东大会的议案》等十一项议题。



### 九、董事会对股东大会决议的执行情况

公司2006年度利润分配方案经2006年度股东大会审议通过，该分配方案已经实施。

### 十、公司利润分配预案或资本公积金转增股本预案

公司按照经审计的会计报表确定利润分配方案。根据公司聘任的万隆会计师事务所出具的无保留意见的审计报告，公司2007年度会计报表税后利润为372,157千元，以前年度未分配利润266,228千元，本年可向投资者分配的利润为638,384千元。公司拟定2007年度利润分配方案如下：

- 1、按本年税后利润的10%提取法定盈余公积37,215千元。
- 2、按本年可向投资者分配的利润的10%提取任意盈余公积63,838千元。
- 3、按普通股按股本金8%的比例进行现金分红，共计257,177千元（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2007年度股东大会审议通过后实施。

# 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. 2007年1月25日公司召开第一届监事会第六次会议，审议并通过《关于上海农村商业银行股份有限公司监事会2006年度工作情况的报告》和《关于上海农村商业银行股份有限公司监事会2007年度工作计划的报告》。
2. 2007年3月15日公司召开2007年第一次临时监事会会议，审议并通过《关于上海农村商业银行股份有限公司2006年度工作监督评价的报告》。
3. 2007年3月29日公司召开第一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2006年度工作情况的报告》、《关于制定〈上海农村商业银行股份有限公司监事考核评价办法〉的议案》、《关于修订〈上海农村商业银行股份有限公司监事会提名委员会工作规则〉的议案》、《关于修订〈上海农村商业银行股份有限公司监事会审计委员会工作规则〉的议案》、《关于审定〈上海农村商业银行股份有限公司2006年度审计报告〉的议案》、《关于审定〈上海农村商业银行股份有限公司2006年度报告〉的议案》、《关于调整监事会审计委员会成员的议案》等七项议题。
4. 2007年8月8日公司召开第一届监事会第八次会议，审议并通过《关于上海农村商业银行2007年上半年经营与财务状况的监测报告》的议案；听取了《关于上海农村商业银行股份有限公司监事会2007年上半年工作情况的报告》和《关于上海农村商业银行股份有限公司监事会2007年上半年调研情况的报告》。
5. 2007年8月16日公司召开2007年第二次临时监事会会议，审议并通过《关于制定〈上海农村商业银行股份有限公司监事选举管理规定（试行）〉的议案》。
6. 2007年12月4日公司召开第一届监事会第九次会议，审议并通过《关于修订上海农村商业银行规章管理办法的议案》。

### (二) 出席股东大会情况

公司监事出席了各次股东大会。

### (三) 列席董事会会议情况

公司监事列席了各次董事会会议。

### (四) 依法监督董事会、董事、高级管理层成员履行职责的情况

监事会认为公司董事会、董事、高级管理层均能严格遵守法律法规的章程的规定，履行股东大会的决议，工作中以银行和股东的利益为准则，认真履行各自的权利和职责，促进公司依法发展。

## 二、监事会就有关事项发表的独立意见

### (一) 财务分析检测情况

公司监事会于2007年7月对本公司2007年上半年的经营与财务状况实施动态监测。从监测结果来看，监事会认为本公司2007年上半年的各项业务得到了健康的发展，资产业务、负债业务和中间业务都有不同程度的增长，资产质量稳步提高，利润大幅增加，各项指标基本完成了年初制定的计划，取得了可喜的成绩。同时，监事会提出下列问题应该引起重视，一是关于资本充足率，公司的资本充足率在6月底为7.22%，未满足监管部门8%的要求。二是关于贷款集中度，公司最大集团客户、前十大客户和最大单一客户授信余额比例均超过了监管预警指标。三是关于发展中间业务，公司的中间业务收入有了较大幅度的提高，但与行业内其他银行比较，中间业务收入占比仍然较低。四是关于操作风险管理，经过持续三年的案件专项治理工作，公司的操作风险在一定程度上得到了控制，但风险隐患仍然比较大。

对此，公司监事会提出：一是进一步健全和完善资本管理，提高资本充足率。二是规范全行授信综合管理，降低贷款集中度。三是提高新产品、新业务的创新和服务能力，实现可持续发展。四是加强操作风险和不良资产管理，提高综合盈利能力。

### (二) 专项检查及后续跟踪回访检查情况。

1. 开展2006年度财务年报专项检查。公司监事会于2007年3月对本公司2006年度财务年报、会计年终决算等工作进行了专项检查，并提出进一步完善授权、转授权管理，分支行应根据总行授权管理办法制定实施细则等建议。
2. 开展经营性物业抵押贷款专项检查。公司监事会于2007年6月对本公司法人客户经营性物业抵押贷款开展专项检查，并提出在信贷管理系统中将经营性物业抵押贷款进行细分，并根据分支行的不同情况进行分类指导等建议。
3. 开展贷后检查工作专项检查。公司监事会于2007年9月对本公司的贷后工作开展情况进行了专项检查，并提出了总行应该就贷后管理工作制定明确的岗位职责，建立一支相对稳定的专职贷后检查人员队伍，确保分支行贷后检查工作的落实等建议。
4. 开展反洗钱工作专项检查。公司监事会于2007年10月对本公司2007年度反洗钱工作开展情况进行专项检查。
5. 开展专项检查的后续跟踪检查工作。公司监事会在每一次专项检查的后一季度，开展上季度专项检查的后续跟踪检查，检查问题的整改和监事会意见的落实情况。

从本年度四次后续跟踪回访检查结果表明，公司高级管理层对监事会检查提出的问题和意见予以高度重视，在行内进行通报，并责成相关部室和支行落实专人，对检查报告反映的问题及时采取措施，认真落实整改，成效明显，达到了监事会事先设定的检查要求。

## 监事会报告

### (三) 公司募集资金的投入使用情况

公司向澳大利亚和新西兰银行集团定向增发7.4539147亿股募集的资金1,982,807,710.2元，均用于充实公司资本金，扩大银行资产规模，与公司募集资金的定向增发目的一致。

### (四) 公司收购、出售资产情况

报告期内，公司抛售了以前年度持有的法人股投资，共获得投资收益59,564千元。根据公司的投资政策，公司不主动持有法人股投资，现持有的法人股投资均为公司成立以前原农村信用社时期各区县联社自行购买的法人股投资。2007年，在股权分置改革背景下，公司持有的法人股大部分上市流通，公司抛售了已上市流通部分。公司此类法人股投资将逐步减少。

### (五) 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。

### (六) 内部控制制度情况

公司建立了较为完整、合理、有效的内部控制制度。

### (七) 审计报告的情况

万隆会计师事务所出具了无保留意见的审计报告。

### (八) 股东大会决议的执行情况

公司监事会成员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。

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。

### 一、最大十名股东名称及报告期内变动情况

参见“报告期末本公司最大十名股东持股情况”

### 二、重大诉讼或仲裁事项

#### (一) 非信贷诉讼或仲裁

从2007年1月1日至12月31日，本公司共发生非贷款类诉讼案件25件，涉案本金约9449.80万元。

#### (二) 信贷诉讼或仲裁

报告期内，公司贷款类诉讼案件结案304件，涉及案件标的金额为人民币75,696.87万元。报告期内，上述贷款通过诉讼收回44,157.37万元。

截止报告期末，公司尚未结案的贷款类诉讼案件331件，涉及案件标的金额为人民币60,307.05万元。报告期内，上述贷款通过诉讼收回3,845.09万元。

2007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）：

## 重要事项

序号	借款人	担保人	首贷日	逾期日	诉讼标的 (万元)	通过诉讼 收回贷款 (万元)	起诉日期
1	上海华盛集团有限公司	—	2001/03/12	2006/04/13	5100.00	0	2007/08/07
2	上海紫旺房地产开发经营公司	—	2005/06/29	2007/05/15	3500.00	0.00	2007/10/18
3	上海盛枫实业有限公司	上海天庭大酒店有限公司、上海晨枫贸易有限公司	2003/05/28	2005/11/25	3000.00	0.00	2005/12/20
4	上海紫旺房地产开发经营公司	—	2005/12/12	2007/04/18	1960.00	1200.00	2007/10/18
5	上海金胤实业发展有限公司	上海明煌实业发展有限公司、王明德、张艳梅	2007/05/11	2008/05/11	1352.44	0.00	2007/11/08
6	上海肯顿实业公司	—	2005/05/24	2006/05/24	1110.00	454.99	20060615
7	明煌实业发展有限个公司	上海胤实焊接材料有限公司、王明德、张艳梅	2007/0/110	2008/01/10	1059.29	0.00	2007/11/08
8	上海盛枫实业有限公司	上海天庭大酒店有限公司、上海晨枫贸易有限公司	2003/08/21	2004/11/25	1000.00	20.00	2005/12/20
9	上海博盛国际贸易有限公司	上海华亿科技投资有限公司、苏州正成国际贸易有限公司、叶萌、周卫瑛、叶泉永	2005/03/08	2005/09/05	990.00	0.00	2006/03/03
10	上海明煌实业发展有限公司	上海泉寅工贸有限公司	2007/05/14	2008/05/14	940.00	0.00	2007/11/07

### 三、增加或减少注册资本、分立合并事项

2008年公司引进战略投资者澳大利亚新西兰银行股份有限公司，向该公司定向增发股本745,391,470股，获得入股款项1,982,807,710.20元。完成增资扩股后，公司股本金余额3,745,685,776元。

### 四、关联交易事项

至报告期末，本公司存在关联授信和其他关联交易二种关联交易类型。关联交易合计余额为53855万元，其中关联授信余额51655万元，分别为关联法人4户，授信余额49800万元；关联自然人20户，授信余额1855万元。其他关联交易2笔，余额为2200万元。

全部关联交易余额占本公司资本净额（790493万元，以2007年9月末数据为计算依据）的6.81%，最大一户关联方（上海盛慧投资管理有限公司）的关联授信余额27000万元占资本净额的3.42%，最大单一关联法人所在集团（上海绿地集团有限公司）关联授信余额13000万元占资本净额的1.29%。

上海农村商业银行关联交易事项表

单位：人民币万元

客户名称	年末贷款	五级分类	担保方式
上海盛慧投资管理有限公司	27000	正常	抵押
上海山鑫置业有限公司	9800	正常	抵押
上海绿地汽车服务（集团）有限公司	7000	正常	抵押
上海绿地商业（集团）有限公司	6000	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

报告期末本公司不存在上述情况。

## 重要事项

### (二) 年末贷款余额在3000万元以上股东贷款情况

1. 上海山鑫置业有限公司，报告期末贷款余额为9800万元，为中期房地产项目贷款。以房产为抵押物，抵押率56%，五级分类为正常类。
2. 上海马陆资产经营有限公司，报告期末贷款余额为3350万元，为流动资金贷款，担保方式为保证担保，五级分类为关注。
3. 上海戩沃资产经营有限公司，报告期末贷款余额为4600万元，为流动资金贷款，其中1800万元为抵押，五级分类为正常，2800万元为保证，五级分类为关注。
4. 上海徐行资产经营有限公司，报告期末贷款余额为3000万，为流动资金贷款，其中640万元为抵押，2360万元为保证，五级分类全部为关注。
5. 上海柏康实业有限公司，报告期末贷款余额为3495万元，为流动资金贷款，担保方式为抵押，五级分类为正常。
6. 上海奉贤建设投资有限公司，报告期末贷款余额为5000万元，为项目贷款，担保方式为保证，五级分类为正常。
7. 上海柘中（集团）有限公司，报告期末贷款余额为20000万元，为流动资金贷款，其中13000万元为保证，7000万元为抵押，五级分类全部为正常。
8. 上海市普陀区国有资产经营有限公司，报告期末贷款余额为30000万元，为项目贷款，担保方式为保证，五级分类为正常。
9. 上海五角场（集团）有限公司，报告期末贷款余额为3880万，为流动资金贷款，担保方式为抵押，五级分类为正常。
10. 上海东尼（集团）有限公司，报告期末贷款余额为4500万元，为流动资金贷款，担保方式为保证，五级分类为关注。
11. 上海北蔡资产管理有限公司，报告期末贷款余额为3150万元，为流动资金贷款，担保方式为保证，五级分类为关注。
12. 上海三林集体资产投资经营管理有限公司，报告期末贷款余额为7000万元，为项目贷款，担保方式为抵押，五级分类为正常。

### (三) 按五级分类标准股东贷款中不良贷款的情况

报告期内本公司没有发生上述情况。

### (四) 股东及关联企业不良贷款情况

报告期内本公司没有发生上述情况。



### 六、重大合同及履约情况

公司报告期内未发生、也不存在以前发生但持续到报告期的重大托管、承包、租赁事项；除中国人民银行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；未发生委托资金管理的事项。

报告期内，公司重大合同纠纷主要是贷款类诉讼案件（详见本报告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

公司聘请万隆会计师事务所担任本公司按照国内财务报告准则编制年度报告的审计机构。

### 八、公司、公司董事会、监事会、高级管理人员接受处罚情况

报告期内，公司、公司董事会、监事会、高级管理人员无接受处罚情况。

### 九、其他有必要让公众了解的重要信息

公司无其他有必要让公众了解的重要信息。

#### （一）董事、监事更换情况

参见董事、监事及高级管理层变更情况。

#### （二）日后事项

无。

### 十、报告期内公司名称更改情况

报告期内公司名称未发生更改情况。

## 财务报告、备查文件目录

### 财务报告（见附件）

（一）审计报告（见附件）

（二）财务报表（见附件）

### 备查文件目录

（一）载有董事长亲笔签名的年度报告正文及董事长、董事、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）报告期内公司公开披露过的所有公司文件的正本及公告原件。

（五）《上海农村商业银行股份有限公司章程》

董事长：李秀仑



上海农村商业银行董事会

二零零八年三月二十七日

## 2007年度财务报告附件

- 54 审计报告
- 55 资产负债表
- 59 利润表
- 60 所有者权益（或）股东权益变动表
- 62 现金流量表

## 审计报告

### 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（以下简称农商银行）财务报表，包括2007年12月31日的资产负债表，2007年度的利润表、所有者权益（或股东权益）变动表和现金流量表以及财务报表附注。

#### 一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则和《农村信用合作社财务管理实施办法》的规定编制财务报表是农商银行管理层的责任。这种责任包括：（1）设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；（2）选择和运用恰当的会计政策；（3）作出合理的会计估计。

#### 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职业道德规范，计划和实施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，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，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，农商银行财务报表已经按照企业会计准则和《农村信用合作社财务管理实施办法》的规定编制，在所有重大方面公允反映了农商银行2007年12月31日的财务状况以及2007年度的经营成果和现金流量。

#### 四、强调事项

此外，我们提醒财务报表使用人关注，如财务报表附注五-13注1所述，农商银行截止2007年12月31日长期国债投资的收回存在重大不确定性。本段内容不影响已发表的审计意见。



中国注册会计师：徐欣然

中国注册会计师：章海红

二〇〇八年三月十二日

资产负债表

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	注释	2007年12月31日	2006年12月31日
流动资产			
现金及周转金	五-1	1,284,735,020.35	871,916,030.15
存放中央银行款项	五-2	21,461,311,994.75	12,792,350,356.37
专项央行票据	五-3	2,121,850,000.00	2,121,850,000.00
央行专项扶持资金		0.00	0.00
存放同业款项	五-4	3,481,621,083.99	1,652,673,893.55
存放联行款项		17,268,839.27	15,777,235.51
拆放同业	五-5	5,181,282,850.63	3,384,781,554.00
拆放金融性公司		0.00	0.00
买入返售资产	五-6	1,696,040,000.00	3,069,400,000.00
短期贷款	五-7	31,020,947,616.29	27,500,534,431.36
待处理抵债资产	五-8	809,506,765.27	915,370,925.51
应收账款		14,046,050.28	5,743,711.12
拨付营运资金		0.00	0.00
其他应收款	五-9	61,179,185.76	110,653,898.04
贴现	五-10	3,275,718,278.37	5,558,645,526.52
短期投资	五-11	2,700,253,357.60	6,525,007,228.36
待处理流动资产净损失		0.00	0.00
一年内到期的长期投资		2,410,174,988.60	1,798,521,406.76
预计资产		1,662,453,178.01	745,942,721.61
<b>流动资产合计</b>		<b>77,198,389,209.17</b>	<b>67,069,168,918.86</b>

法定代表人：李秀仑

行长：侯福宁

会计机构负责人：程艺华

编制人：朱生培

# 财务报告

## 资产负债表（续）

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	注释	2007年12月31日	2006年12月31日
长期资产：			
中长期贷款	五-7	47,324,035,196.60	39,442,551,804.78
逾期贷款	五-7	98,641,956.20	117,984,696.38
呆滞贷款	五-7	932,983,759.57	1,103,041,798.61
呆账贷款	五-7	61,530,372.32	3,734,772.32
减：呆帐准备	五-12	1,398,632,958.67	1,206,312,741.47
长期存放银行款项		0.00	0.00
长期投资	五-13	27,962,028,262.74	24,212,865,135.63
固定资产原值	五-14	1,391,355,680.77	1,319,144,087.66
减：累计折旧	五-14	594,430,696.83	581,546,373.45
固定资产净值		796,924,983.94	737,597,714.21
固定资产清理		-24,071,506.84	0.00
在建工程	五-15	141,365,650.13	171,788,213.19
待处理固定资产净损失		0.00	0.00
<b>长期资产合计</b>		<b>75,894,805,715.99</b>	<b>64,583,251,393.65</b>
无形、递延资产			
无形资产	五-16	4,328,130,724.95	4,436,859,481.85
递延资产		51,426,294.05	19,469,307.69
<b>无形、递延资产合计</b>		<b>4,379,557,019.00</b>	<b>4,456,328,789.54</b>
<b>资产总计</b>		<b>157,472,751,944.16</b>	<b>136,108,749,102.05</b>

法定代表人：李秀仑

行长：侯福宁

会计机构负责人：程艺华

编制人：朱生培

资产负债表（续）

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	注释	2007年12月31日	2006年12月31日
<b>流动负债</b>			
短期存款	五-17	64,124,673,914.36	52,267,807,996.90
短期储蓄存款	五-17	10,318,094,040.53	9,283,400,796.92
财政性存款	五-17	96,871,018.73	12,558,751.45
向中央银行借款		0.00	0.00
央行拨付专项票据资金		0.00	0.00
同业存放款项	五-18	3,053,561,204.77	1,050,460,826.63
联行存放款项		0.00	0.00
同业拆入		0.00	0.00
卖出回购资产		3,440,000,000.00	400,000,000.00
金融性公司拆入		0.00	0.00
应解汇款		718,948,410.39	637,420,376.85
汇出汇款		6,270,260,041.15	6,403,919,600.84
应付帐款	五-19	4,011,835,461.36	3,753,579,372.81
拨入营运资金		0.00	0.00
其他应付款	五-21	1,641,488,120.86	1,091,833,907.03
应付工资		89,892,867.24	94,524,585.07
应缴代扣利息税		17,150,362.36	30,302,901.01
应付福利费		4,139,006.67	60,536,721.77
应交税金	五-20	235,137,546.93	83,237,898.15
应付利润	五-22	51,059.47	21,037,926.02
预提费用		0.00	0.00
发行短期债券		0.00	0.00
一年内到期的长期负债	五-17	37,216,585,121.41	34,834,963,313.41
预计负债		1,662,453,178.01	745,942,721.61
<b>流动负债合计</b>		<b>132,901,141,354.24</b>	<b>110,771,527,696.47</b>

法定代表人：李秀仑

行长：侯福宁

会计机构负责人：程艺华

编制人：朱生培

# 财务报告

## 资产负债表（续）

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	注释	2007年12月31日	2006年12月31日
长期负债			
长期存款	五-17	464,768,053.82	270,790,930.81
长期储蓄存款	五-17	14,394,898,218.13	18,122,763,191.82
保证金		1,079,490,379.75	491,658,413.30
发行长期债券		0.00	0.00
长期借款		0.00	0.00
长期应付款		5,915,606.61	5,897,332.93
待转资产价值		0.00	0.00
长期负债合计		15,945,072,258.31	18,891,109,868.86
负债合计		148,846,213,612.55	129,662,637,565.33
所有者权益			
实收资本	五-23	3,745,685,776.00	3,000,294,306.00
资本公积	五-24	1,241,923,196.68	4,506,956.48
盈余公积	五-25	377,241,304.90	278,848,258.95
其中：公益金		0.00	0.00
一般准备	五-26	2,623,303,628.67	2,617,823,628.67
未分配利润	五-27	638,384,425.36	544,638,386.62
减：未弥补历年亏损		0.00	0.00
所有者权益合计		8,626,538,331.61	6,446,111,536.72
负债及所有者权益总计		157,472,751,944.16	136,108,749,102.05

法定代表人：李秀仑

行长：侯福宁

会计机构负责人：程艺华

编制人：朱生培



利润表

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	注释	2007年度	2006年度
一、 营业收入		5,792,240,747.37	4,565,594,734.14
利息收入		4,774,252,213.77	3,778,921,961.96
金融机构往来收入		880,747,372.55	691,724,323.09
手续费收入		126,761,197.54	88,910,467.25
其他营业收入		10,479,963.51	6,037,981.84
二、 营业支出		5,897,643,561.30	4,831,053,169.64
利息支出		2,109,714,232.27	1,662,867,065.89
金融机构往来支出		215,227,861.89	144,765,653.26
手续费支出		55,100,771.80	48,222,420.84
营业费用		1,555,633,558.57	1,475,867,992.59
其他营业支出		1,961,967,136.77	1,499,330,037.06
三、 营业税金及附加		159,684,121.53	126,228,557.80
四、 营业利润		-265,086,935.46	-391,686,993.30
加：投资收益	五-28	940,935,938.43	738,951,679.90
加：营业外收入	五-29	76,548,976.28	73,847,414.04
减：营业外支出	五-30	31,122,787.87	3,579,135.04
加：以前年度损益调整			16,877,535.29
五、 利润总额		721,275,191.38	434,410,500.89
减：所得税		349,118,448.31	76,819,967.76
六、 净利润		372,156,743.07	357,590,533.13

法定代表人：李秀仑

行长：侯福宁

会计机构负责人：程艺华

编制人：朱生培

# 财务报告

## 所有者权益（或股东权益）变动表

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

2007年度

单位：人民币元

项目	行次	2007年度		
		实收资本	资本公积	盈余公积
		1	2	3
一、上年年末余额	1	3,000,294,306.00	4,506,956.48	278,848,258.95
加：会计政策变更	2			
前期差错更正	3			
其他	4			
二、本年年初余额	5	3,000,294,306.00	4,506,956.48	278,848,258.95
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	745,391,470.00	1,237,416,240.20	98,393,045.95
（一）净利润	7			
（二）直接计入所有者权益的利得和损失	8		1,237,416,240.20	
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	9			
2、权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	10			
3、与计入所有者权益项目相关的所得税影响	11			
4、其他	12		1,237,416,240.20	
净利润及直接计入所有者权益的利得和损失小计	13		1,237,416,240.20	
（三）所有者投入和减少资本	14	745,391,470.00		
1、所有者投入资本	15	745,391,470.00		
2、股份支付计入所有者权益的金额	16			
3、其他	17			
（四）利润分配	18			98,393,045.95
1、提取盈余公积	19			98,393,045.95
其中：法定盈余公积	20			39,844,130.30
任意盈余公积	21			58,548,915.65
2、提取一般风险准备（金融企业填报）	22			
3、所有者（或股东）的分配	23			
其中：普通股股利	25			
转作股本（资本）的普通股股利	26			
4、其他	27			
四、本年年末余额	28	3,745,685,776.00	1,241,923,196.68	377,241,304.90

法定代表人：李秀仑

行长：侯福宁

会计机构负责人：程艺华

编制人：朱生培

所有者权益（或股东权益）变动表（续）

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

2007年度

单位：人民币元

项目	行次	2007年度		所有者权益合计
		一般准备	未分配利润	
		4	5	6
一、上年年末余额	1	2,617,823,628.67	585,489,156.53	6,486,962,306.63
加：会计政策变更	2			
前期差错更正	3		-40,850,769.91	-40,850,769.91
其他	4			
二、本年年初余额	5	2,617,823,628.67	544,638,386.62	6,446,111,536.72
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	5,480,000.00	93,746,038.74	2,180,426,794.89
（一）净利润	7		372,156,743.07	372,156,743.07
（二）直接计入所有者权益的利得和损失	8	5,480,000.00		1,242,896,240.20
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	9			
2、权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	10			
3、与计入所有者权益项目相关的所得税影响	11			
4、其他	12	5,480,000.00		1,242,896,240.20
净利润及直接计入所有者权益的利得和损失小计	13	5,480,000.00	372,156,743.07	1,615,052,983.27
（三）所有者投入和减少资本	14			745,391,470.00
1、所有者投入资本	15			745,391,470.00
2、股份支付计入所有者权益的金额	16			
3、其他	17			
（四）利润分配	18		-278,410,704.33	-180,017,658.38
1、提取盈余公积	19		-98,393,045.95	
其中：法定盈余公积	20		-39,844,130.30	
任意盈余公积	21		-58,548,915.65	
2、提取一般风险准备（金融企业填报）	22			
3、所有者（或股东）的分配	23		-180,017,658.38	-180,017,658.38
其中：普通股股利	25		-180,017,658.38	-180,017,658.38
转作股本（资本）的普通股股利	26			
4、其他	27			
四、本年年末余额	28	2,623,303,628.67	638,384,425.36	8,626,538,331.61

法定代表人：李秀仑

行长：侯福宁

会计机构负责人：程艺华

编制人：朱生培

# 财务报告

## 现金流量表

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2007年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	
利息收入	5,646,697,247.16
手续费收入	126,761,197.54
活期存款的吸收与支付净额	12,826,300,026.79
吸收的定期存款	77,110,802,127.36
收回的中长期贷款	12,778,741,843.76
同业存款及存放同业款项的存取净额	1,987,299,817.98
联行往来净额	-113,764,069.65
向中央银行借款	
与其他金融企业拆借的资金净额	4,312,898,703.37
委托存、贷款净额	2,732,528.72
收回的已于前期核销的贷款	11,393,659.09
融资租赁所收到的现金	
收到的其他与经营活动有关的现金	636,799,217.88
<b>现金流入小计</b>	<b>115,326,662,300.00</b>
利息支出	2,066,682,632.16
手续费支出	55,100,771.80
短期贷款的发放与收回净额	3,790,327,866.67
对外发放的中长期贷款	20,191,774,523.50
贴现净额	-2,282,927,248.15
进出口押汇净额	-6,078,479.18
支付的定期存款本金	77,443,130,455.63
存放中央银行法定款项净额	8,616,662,063.40
偿还中央银行借款	
支付给职工及为职工支付的现金	948,676,644.74
支付的营业税款	199,423,468.27
支付的所得税款	157,201,646.97
支付的除营业税、所得税以外的其他税费	9,609,002.25
支付的其他与经营活动有关的现金	558,258,837.53
<b>现金流出小计</b>	<b>111,747,842,185.59</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>3,578,820,114.41</b>

法定代表人：李秀仑

行长：侯福宁

会计机构负责人：程艺华

编制人：朱生培

现金流量表（续）

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2007年度
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	
收回投资所收到的现金	592,069,147,203.37
分得股利或利润所收到的现金	59,563,503.52
取得债券利息收入所收到的现金	883,262,736.19
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收到的现金净额	84,047,312.66
收到的其他与投资活动有关的现金	36,947,168.03
<b>现金流入小计</b>	<b>593,132,967,923.77</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	208,939,238.73
权益性投资所支付的现金	
债权性投资所支付的现金	593,157,819,214.46
支付的其他与投资活动有关的现金	66,261,640.34
<b>现金流出小计</b>	<b>593,433,020,093.53</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-300,052,169.76</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	
吸收权益性投资所收到的现金	745,391,470.00
发行债券所收到的现金	
收到的其他与筹资活动有关的现金	1,242,896,240.20
<b>现金流入小计</b>	<b>1,988,287,710.20</b>
偿还债务所支付的现金	
发生筹资费用所支付的现金	
分配股利或利润所支付的现金	201,004,524.93
偿付利息所支付的现金	
支付的其他与筹资活动有关的现金	
<b>现金流出小计</b>	<b>201,004,524.93</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>1,787,283,185.27</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>	<b>-4,905,109.16</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>5,061,146,020.76</b>

法定代表人：李秀仑

行长：侯福宁

会计机构负责人：程艺华

编制人：朱生培

# 财务报告

## 现金流量表（续）

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2007年度
<b>1、不涉及现金收支的投资和筹资活动：</b>	
以固定资产进行投资	
以债权转股权	
接受非现金捐赠	
<b>2、将净利润调节为经营活动的现金流量：</b>	
净利润	372,156,743.07
加：计提的呆（坏）帐准备或转销的呆（坏）帐	1,800,000,000.00
固定资产折旧	79,334,388.33
递延资产摊销	13,289,584.68
无形资产摊销	113,807,387.90
待摊费用的减少（减：增加）	
预提费用的增加（减：减少）	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减少收益）	-17,259,015.70
固定资产报废损失	
筹资利息	
投资损失（减：收益）	-874,674,298.09
递延税款贷项（减：借项）	
贷款的减少（减：增加）	-11,203,360,546.41
存款的增加（减：减少）	12,667,118,576.36
存款准备金的减少（减：增加）	-8,616,662,063.40
贴现的减少（减：增加）	2,282,927,248.15
进出口押汇的减少（减：增加）	6,078,479.18
拆借款项的净增（减：净减）	4,312,898,703.37
经营性应收项目的减少（减：增加）	143,035,470.32
经营性应付项目的增加（减：减少）	378,279,456.65
其他	2,121,850,000.00
经营活动产生的现金流量净额	3,578,820,114.41
<b>3、现金及现金等价物净增加情况：</b>	
现金的期末余额	8,498,733,903.99
减：现金的期初余额	4,649,672,386.52
加：现金等价物的期末余额	4,070,110,000.00
减：现金等价物的期初余额	2,858,025,496.71
现金及现金等价物净增加额	5,061,146,020.76

法定代表人：李秀仑

行长：侯福宁

会计机构负责人：程艺华

编制人：朱生培

## 一、公司基本情况

上海农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）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。2005年8月22日本公司取得中国银行业监督管理委员会颁发的《中华人民共和国金融许可证》，机构编码为G10312900H0001。2005年8月23日本公司取得由上海市工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》，注册号为3100001007291，注册资金为人民币3,000,294,306.00元，业经上海万隆会计师事务所有限公司验证并出具万会业字（2005）1738号《验资报告》。

经中国银行业监督管理委员会银监复（2007）356号《中国银监会关于上海农村商业银行股份有限公司吸收澳大利亚和新西兰银行集团有限公司投资入股》的批复，本公司注册资本变更为人民币3,745,685,776.00元。业经万隆会计师事务所有限公司验证并出具万会业字（2007）1149号《验资报告》，并于2008年1月14日取得上海市工商行政管理局换发的《企业法人营业执照》，注册号为310000000088142。法定代表人：李秀仑，公司类型：股份有限公司（非上市），住所：浦东新区浦东大道981号。

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。

截至2007年12月31日，本公司除总行本部、总行营业部外还设有浦东分行、14家区县支行、326家二级支行。

## 二、财务报表编制基础

### 1、会计制度

本公司执行中华人民共和国《企业会计准则》、《农村信用合作社会计基本制度》、《农村信用合作社财务管理实施办法》并参照《金融企业会计制度》和其他相关财会规定。

### 2、本公司汇总财务报表的编制方法

以总行计财部、清算中心、国际业务部、总行营业部、浦东分行及各区县支行的个别财务报表及其他资料为基础汇总编制而成的，汇总时本公司内部重大交易及其余额已相互抵销。

## 三、本公司采用的主要会计政策和会计估计

### （一）会计年度

本公司的会计年度为自公历1月1日至12月31日止。

## 财务报告

### (二) 记账本位币和报告货币

本公司以人民币为记账本位币，以人民币为报告货币。

### (三) 记账基础和计价原则

除特别说明外，会计核算以权责发生制为记账基础，以历史成本为计价原则。

### (四) 外币业务核算方法和外汇财务报表的折算方法

本公司按经营业务涉及不同的币种分别设账核算，业务发生时按各种原币填制凭证、登记账簿、编制报表。期末对各种分账核算的外币余额按照期末中国人民银行公布的牌价或经国家认可的套算汇率将各种外币折算成美元并汇总编制美元财务报表，然后将该报表折算成人民币，与人民币财务报表汇总编制成以人民币金额表示的财务报表。由此而产生的汇兑损益计入当期损益。

### (五) 现金及现金等价物

列示于现金流量表的现金是指库存现金及可随时用于支付的银行存款；现金等价物指本公司持有的期限不超过三个月、流动性强、易于转化为已知金额、价值变动风险小的投资，包括存放中央银行的备付金、存放同业活期款项，到期日在三个月以内的存放同业定期款项、短期投资及买入返售资产等货币性资产。

### (六) 贷款

1、 本公司发放的贷款，按实际贷给借款人的金额入账。逢结息日，按照贷款本金和适用的利率计算应收利息。贷款本金和利息分别进行核算。

本公司自营贷款和委托贷款分别核算。自营贷款指本公司自主发放的贷款，其风险由本公司承担，由本公司收取本金和利息。委托贷款是指由委托人提供资金，由本公司（受托人）根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担，本公司只收取手续费，不代垫资金。委托贷款和委托投资形成的资产和负债轧差后在汇总资产负债表中反映。

#### 2、 贷款的分类

##### (1) 短期及中长期贷款

本公司按贷款发放期限确定贷款类别。凡期限在1年以内（含1年）的贷款作短期贷款，期限在1年以上的贷款作中长期贷款；



## (2) 逾期贷款

因借款人原因贷款到期（含展期后到期）不能归还的贷款；或贴现业务因汇票承兑人不能按期支付，并且贴现申请人账户存款不足形成的被动垫款；或银行承兑汇票到期日申请人存款不足等被动垫款，于到期日转为逾期贷款，逾期满90天即转为呆滞贷款；

## (3) 呆滞贷款

贷款逾期超过90天即为呆滞贷款；

## (4) 呆账贷款

根据中华人民共和国财政部财金〔2005〕50号文《金融企业呆账核销管理办法》规定，本公司经采取所有可能的措施和实施必要的程序之后，符合规定条件的债权认定为呆账。

## (七) 贷款损失准备的核算方法

- 1、 本公司采用备抵法核算贷款呆账损失。贷款损失准备的提取范围包括短期贷款、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款、呆账贷款、贴现、进出口押汇等。
- 2、 本公司根据中国人民银行《关于印发〈银行贷款损失准备计提指引〉的通知》〔银发（2002）98号〕、财政部《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〕、财政部《关于呆账准备提取有关问题的通知》〔财金〔2005〕90号〕的规定对上述信贷资产计提各项贷款损失准备。
- 3、 本公司将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑以及损失五类。正常类贷款是指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；关注类贷款是指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本息产生不利影响的因素；次级类贷款是指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常的经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也有可能造成一定损失；可疑类贷款是指借款人无法足额偿还本息，即使执行担保也肯定要造成较大损失；损失类贷款是指在采取所有可能的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。

本公司按照资产风险分类的结果，考虑借款人的还款能力、贷款本息的偿还情况、抵押、质押物的合理价值、担保人的情况等因素逐笔估计信贷资产可能发生的损失，并相应计提贷款损失准备。

核销贷款时冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款期后收回时，按已核销的贷款损失准备金额予以转回。

本公司没有需提取特种贷款损失准备的情形，故没有计提特种贷款损失准备。

## (八) 票据贴现业务

票据贴现业务按照贴现票据的面值入账，贴现票据价值与支付给申请人款项之间的差额，作为贴现利息收入计入当期损益。

# 财务报告

## (九) 投资

### 1、短期投资

- (1) 本公司短期投资按取得时的实际成本计价；
- (2) 处置短期投资按账面价值与实际取得价款的差额计入当期投资收益。

### 2、长期债权投资

- (1) 按实际支付的价款扣除支付的税金、手续费等各项附加费用,以及支付的自发行日起至购入债券止的应计利息后的余额作为实际成本记账,并按权责发生制原则计提应计利息,债券投资溢/折价按受益年限平均摊销；
- (2) 本公司长期债权投资按期计算应收利息；
- (3) 处置长期债权投资按账面价值与实际取得价款的差额计入当期损益。

### 3、长期股权投资

对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资采用权益法核算,即最初以实际初始投资成本计量,以后根据应享有的被投资企业所有者权益份额进行调整。

对被投资单位无控制、无共同控制或无重大影响的长期股权投资采用成本法核算,即最初以实际初始投资成本计量,投资收益在被投资企业宣告分派利润或现金股利时计入损益。

## (十) 固定资产核算方法

### 1、固定资产标准

使用期限在1年(不含1年)以上,单位价值在人民币2千元(不含2千元)以上,并在使用过程中保持原有物质形态的资产,包括房屋及建筑物、电子设备、运输设备、机器设备、工具器具等(微机、打印机等按规定应作为低值易耗品的除外)。

- 2、固定资产折旧采用直线法(平均年限法)计算,并按各类固定资产的原值和估计的使用年限扣除残值制定其折旧率。其余固定资产在购买时一次性进费用。固定资产各类折旧率如下:

资产类别	使用年限	年折旧率	残值率
房屋建筑物	20年	4.8%	4%
机器设备	10年	9.5%	5%
电子设备	5年	19.4%	3%
交通工具	5年	19.4%	3%
其他设备	5年	19.4%	3%

### （十一）在建工程核算方法

本公司的在建工程包括施工前期准备、正在施工中和虽已完工但尚未交付使用的建筑工程和安装工程等。在建工程按照实际成本入账，包括直接建造和购入有关资产的成本、与兴建、安装及测试期间有关的借款发生的利息支出及外币汇兑差额，并扣除交付使用前取得的收入。在建工程按实际成本计价，工程达到预定可使用状态后，将该项工程完工达到预定可使用状态所发生的必要支出结转，作为固定资产及其他相关资产的入账价值。

### （十二）长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按实际支出入账，其摊销方法如下：

- 1、 租赁费按实际租赁期限平均摊销；
- 2、 其他费用按照费用项目的受益期限平均摊销。

不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，在确定时将该项目的摊余价值全部计入当期损益。

### （十三）无形资产计价、摊销

1、 无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价；

2、 无形资产的摊销方法和年限：直线法，摊销年限如下：

- (1) 土地使用权从购入月份起按50年平均摊销；
- (2) 软件开发费从使用月份起按5年平均摊销。

### （十四）待处理抵债资产的核算方法

(1) 本公司取得待处理抵债资产，按实际抵债部分的贷款本金和已确认的应收利息作为抵债资产的入账价值。

(2) 本公司处置抵债资产时，如果取得的处置净收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置净收入小于抵债资产账面价值时，净收入小于抵债贷款本金的，其差额应视同呆账，作冲减呆账准备金处理，贷款本金与抵债资产账面价值的差额，作冲减当期利息收入处理；保管过程中发生的费用直接计入营业外支出，处置过程中发生的费用从处置收入中抵减。

### （十五）买入返售和卖出回购资产的计价及核算方法

买入返售是指本公司按合同或协议约定，以一定价格向交易对方买入债券或票据，之后在合同约定日期，再按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本公司按合同或协议约定，以一定价格将债券或票据卖给交易对方，之后在合同约定日期，再按协议价格购回的资金拆借业务。

## 财务报告

买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的款项入账，在“买入返售资产”和“卖出回购资产”中反映。“卖出回购资产”项目下的相关贴现票据和债券仍在本公司资产类相关科目中反映。

### (十六) 收入确认原则

#### 1、利息收入

(1) 各类贷款除农户贷款的利息收入随本金归还时确认外，其余贷款利息收入按未偿还的本金及适用的利率以时间比例为基础按权责发生制确认。贷款到期（含展期，下同）90天及以上尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算；已计提的应收未收利息收入，在贷款到期90天后仍未收回时，或在应收未收利息逾期90天后仍未收到时，冲减当期利息收入，转作表外核算。表外核算的应计利息，在实际收到时确认为收款期的利息收入。

(2) 拆借利息随本金计算计息收入。

2、手续费收入：在实际收到款项时确认收入。

3、其他营业收入：包括债券买卖收入、担保收入和其他收入，均在实际收到款项时确认收入。

### (十七) 利息支出确认原则

按权责发生制原则确认。其中：活期存款、同业存放款按季结息，活期储蓄存款按季计息，定期存款按存入日利率、定期储蓄存款按存单利率、协议存款等按合同利率按季计息，卖出回购资产款等付息负债按合同利率按季计息。

(十八) 所得税的会计处理方法：采取应付税款法。

(十九) 本年度末，本公司无控制、共同控制或重大影响的被投资企业，按照有关规定不编制合并财务报表。

### (二十) 利润分配方法

根据《公司法》及本公司章程，本公司根据确定的净利润的10%分别提取法定盈余公积金（当该项公积金已达本公司注册股本金额的50%以上时可不再提取）和法定公益金。

根据财政部财企（2006）67号《关于<公司法>施行后有关企业财务处理问题的通知》，自2006年1月1日起，不再提取法定公益金并转入盈余公积管理使用。

根据《金融企业会计制度》和中华人民共和国财政部财金〔2005〕49号文《金融企业呆账准备提取管理办法》的规定，本公司在利润分配时应提取一般准备，按提取一般准备后的余额提取任意盈余公积金或分配股利。一般准备按照不低于风险资产期末余额1%计提，提取的一般准备作为所有者权益的组成部分。

本公司一般准备余额不低于风险资产期末余额1%，2007年度无需提取一般准备。

股利分配方案须经董事会决议并经股东大会批准。

#### 四、税项

本公司执行的主要税（费）种和税（费）率：

税/费种	计提税/费依据	税/费率
营业税	应税营业收入	3%
城市建设维护税	应纳营业税额	1、5、7%
教育费附加	应纳营业税额	3%
河道工程修建维护管理费	应纳营业税额	1%
所得税	应纳税所得额	33%

根据财政部、国家税务总局2004年11月财税（2004）177号《关于进一步扩大试点地区农村信用社有关税收政策问题的通知》，从2004年1月1日起，对改革试点地区农村信用社取得的金融保险业应税收入按3%的税率征收营业税。

#### 五、财务报表主要项目注释

单位：人民币千元

##### 1、现金及周转金

类别	2007-12-31	2006-12-31
现金	1,284,735	871,916
合计	1,284,735	871,916

##### 2、存放中央银行款项

- (1) 存放中央银行准备金是指本公司按规定向中央银行缴存一般性存款准备金。此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧抵资产项目后的贷方余额及其他各项存款。具体缴存比例为：2007年1月10日人民币存款准备金缴存比例为8%，2007年2月20日人民币存款准备金缴存比例变为8.5%，2007年4月10日人民币存款准备金缴存比例变为9%，2007年5月10日人民币存款准备金缴存比例变为9.5%，2007年5月20日人民币存款准备金缴存比例变为10%，2007年5月31日人民币存款准备金缴存比例变为10.5%，2007年8月10日人民币存款准备金缴存比例变为11%，2007年9月20日人民币存款准备金缴存比例变为11.5%，2007年10月20日人民币存款准备金缴存比例变为12%，2007年11月20日人民币存款准备金缴存比例变为13%，2007年12月20日人民币存款准备金缴存比例变为14%，2007年5月15日前外币存款准备金缴存比例为4%，2007年5月15日后外币存款准备金缴存比例为5%。
- (2) 存放中央银行备付金是指本公司为保证存款的正常提取和业务的开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

## 财务报告

类别	2007-12-31	2006-12-31
存放中央银行准备金	17,725,050	9,014,206
存放中央银行备付金	3,735,964	3,777,088
存放中央银行财政性存款	298	1,056
合计	21,461,312	12,792,350

### 3、专项央行票据

类别	2007-12-31	2006-12-31
央行票据	2,121,850	2,121,850
合计	2,121,850	2,121,850

### 4、存放同业款项

类别	2007-12-31	2006-12-31
存放系统内款项	18,470	21,613
存放其他同业款项	3,384,568	1,575,135
存放境外同业款项	78,583	55,926
合计	3,481,621	1,652,674

### 5、拆放同业

类别	2007-12-31	2006-12-31
拆放商业银行	810,000	360,000
转贴现返售票据	4,371,283	2,724,782
受让返售信贷资产	0	300,000
合计	5,181,283	3,384,782

截止2007年12月31日，拆放同业中无拆放持有本公司5%及5%以上股份的股东的款项。

6、买入返售资产

类别	2007-12-31	2006-12-31
其他商业银行	1,240,700	2,466,100
保险公司		303,300
其他公司		
证券公司	155,100	50,000
信用社	300,240	250,000
合计	1,696,040	3,069,400

7、各项贷款

类别	2007-12-31	2006-12-31
短期贷款	31,020,948	27,500,534
中长期贷款	47,324,035	39,442,552
逾期贷款	98,642	117,985
呆滞贷款	932,984	1,103,042
呆账贷款	61,530	3,735
合计	79,438,139	68,167,848

截止2007年12月31日，持有本公司5%及5%以上股份的股东的贷款余额为49,800万元，详见六 - （二）。

8、待处理抵债资产

类别	2007-12-31	2006-12-31
待处理抵债资产	809,507	915,371
合计	809,507	915,371

9、其他应收款

(1) 按账龄分析

类别	2007-12-31	2006-12-31
1年以内	46,309	98,858
1-2年	5,982	4,790
2-3年	2,154	
3年以上	6,734	7,006
合计	61,179	110,654

## 财务报告

### (2) 按内容分析

类别	2007-12-31	2006-12-31
垫付诉讼及相关律师费	4,949	
已置换不良资产处置费用	4,678	
预付购房及土地款	6,687	1,719
待划转同城票据款项	28,584	76,765
垫付印刷品费	2,278	2,975
暂付单位和个人款项	8,989	361
租赁房屋保证金	3,498	
其他应收款	1,516	28,834
合计	61,179	110,654

### 10、贴现

单位：万元

类别	2007-12-31	2006-12-31
买入票据	316,934	545,979
银行承兑汇票	826	2,513
商业承兑汇票	9,812	7,373
合计	327,572	555,865

### 11、短期投资

类别	2007-12-31	2006-12-31
国债	693,148	736,175
央行票据	194,560	3,192,132
金融债券	1,213,446	1,517,145
企业债券	599,099	1,079,555
合计	2,700,253	6,525,007



12、呆账准备

期初数	1,206,313
本期计提	1,800,000
其他转入	3,000
本期核销	1,622,073
本期核销收回	11,393
期末数	1,398,633

注：其他转入见附注十二-（一）。

13、长期投资

类别	2007-12-31	2006-12-31
法人股投资	4,387	17,121
其他长期股权投资	744,626	413,576
其他债券投资	17,501,778	8,667,027
长期国债投资	12,121,412	16,913,663
合计	30,372,203	26,011,387

注1：截止2007年12月31日，本公司长期国债投资中托管在南方证券股份有限公司的国债投资11,661.47万元、托管在富友证券有限责任公司的国债投资333,101.74万元、托管在大鹏证券有限责任公司的国债投资10,912.24万元，上述国债投资共计355,675.45万元，其托管的证券公司已被中国证券监督管理委员会宣布撤销或关闭，已经形成重大风险。

托管在银河证券有限责任公司的国债投资113,495.34万元，托管在华鑫证券有限责任公司的国债投资120,932.54万元、托管在民族证券有限责任公司的国债投资603.39万元、托管在华龙证券有限责任公司的国债投资4,331.45万元已全部被证券公司抛售，上述国债投资共计239,362.72万元，全额收回投资存在重大不确定性。

注2：长期投资中有一年内到期的长期投资为

类别	2007-12-31	2006-12-31
其他债券投资	1,253,283	726,000
长期国债投资	1,156,892	1,072,521
合计	2,410,175	1,798,521

## 财务报告

### 14、固定资产和累计折旧

#### 14.1 固定资产原值

	房屋建筑物	交通工具	电子设备	机器设备	其他设备	合计
2006-12-31	967,867	87,530	181,040	75,609	7,098	1,319,144
本期购入	2,871	3,055	19,990	6,485	1,932	34,333
本期在建工程转入	111,721	858	18,996	4,798	338	136,711
本期其他增加		2,401		82	549	3,032
本期处置、转让	34,950	50,390	10,587	5,438	293	101,658
本期其他减少			19	182	5	206
2007-12-31	1,047,509	43,454	209,420	81,354	9,619	1,391,356

#### 14.2 累计折旧

	房屋建筑物	机器设备	电子设备	交通工具	其他设备	合计
2006-12-31	340,261	58,903	124,105	54,442	3,836	581,547
本期增加	45,860	11,104	21,016	4,039	1,985	84,004
本期减少	12,808	42,247	10,539	5,247	279	71,120
2007-12-31	373,313	27,760	134,582	53,234	5,542	594,431

### 15、在建工程

期初数	171,788
本年增加	147,938
本年转入固定资产	136,711
其他减少	41,649
年末数	141,366

16、无形资产

项目	土地使用权	软件	合计
取得方式	置换资产(注)	购入	
原始金额	4,521,417	12,175	4,533,592
2006-12-31	4,430,989	5,870	4,436,859
本期增加		5,079	5,079
本期摊销及转出	112,119	1,688	113,807
累计摊销及转出	202,547	2,914	205,461
2007-12-31	4,318,870	9,261	4,328,131

注：2005年上海市人民政府为支持上海农村信用社的改革，注入土地使用权4,510,576,623.00元用于置换本公司不良资产。本公司以注入的土地使用权4,510,576,623.00元及土地估价费用10,840,000.00元作为无形资产的入账价值。

17、各项存款

存款类别	2007-12-31	2006-12-31
短期存款	64,124,674	52,267,808
短期储蓄存款	10,318,094	9,283,401
财政性存款	96,871	12,559
一年内到期的长期负债	37,216,585	34,834,963
长期存款	464,768	270,791
长期储蓄存款	14,394,898	18,122,763
合计	126,615,890	114,792,285

18、同业存放款项

类别	2007-12-31	2006-12-31
境内银行同业	3,053,561	1,050,425
境内证券公司	0	36
合计	3,053,561	1,050,461

19、应付账款

类别	2007-12-31	2006-12-31
应付定期储蓄存款利息	3,903,388	3,678,156
应付定期存款利息	108,447	75,423
合计	4,011,835	3,753,579

## 财务报告

### 20、应交税金

类别	2007-12-31	2006-12-31
应交营业税	39,828	32,446
应交所得税	192,136	47,925
应交城建税	1,491	1,641
应交其他税金	1,683	1,226
合计	235,138	83,238

### 21、其他应付款

类别	2007-12-31	2006-12-31
收回已置换不良贷款本息	1,033,797	712,265
其他应付款	17,969	197,222
应付历年结余工资	92,916	80,135
应付教育培训费	39,803	39,803
待退汇及托收款项	135,234	22,114
久悬未取款项	33,837	35,400
代保管款项		214
待处理出纳长款	42	17
待划转清算款项	100,317	
暂收抵债资产款项	31,285	
应交社保金	16,385	
代扣代缴个调税	6,086	
票据转贴现下年度利息	54,104	
2007年度代扣代缴利息税	20,000	
澳新技术合作基金	39,147	
暂收款	13,170	
委托及代理业务	7,396	4,664
合计	1,641,488	1,091,834

22、应付利润

类别	2007-12-31	2006-12-31
股金红利	51	38
劳动分红	0	21,000
合计	51	21,038

23、实收资本

类别	2006-12-31	本年增加	本年减少	2007-12-31
股本金	3,000,294	745,391	0	3,745,686
合计	3,000,294	745,391	0	3,745,686

注：实收资本本年增加745,391,470元，系根据中国银行业监督管理委员会银监复〔2007〕356号《中国银监会关于上海农村商业银行股份有限公司吸收澳大利亚和新西兰银行集团有限公司投资入股》的批复，本公司向澳大利亚和新西兰银行集团有限公司定向募集股份，总股款为人民币1,982,741,310.20元，其中实收资本745,391,470.00元，股本溢价1,237,349,840.20元。业经万隆会计师事务所有限公司验证并出具万会业字（2007）1149号《验资报告》，并于2008年1月14日取得上海市工商行政管理局换发的《企业法人营业执照》。

24、资本公积

类别	2006-12-31	本年增加	本年减少	2007-12-31
下辖支行返税收入	4,507	66	0	4,573
股本溢价	0	1,237,350	0	1,237,350
合计	4,507	1,237,416	0	1,241,923

注：股本溢价本期变动情况见附注五-23。

25、盈余公积

类别	2006-12-31	本年增加	本年减少	2007-12-31
法定盈余公积	32,756	39,844	0	72,600
任意盈余公积	246,092	58,549	0	304,641
合计	278,848	98,393	0	377,241

26、一般准备

类别	2006-12-31	本年增加	本年减少	2007-12-31
一般准备	2,617,824	5,480	0	2,623,304
合计	2,617,824	5,480	0	2,623,304

注：本年一般准备增加见附注十二 -（二）。

## 财务报告

### 27、未分配利润

项目	2007-12-31
年初未分配利润额	585,489
加：会计政策变更	
会计差错调整	-40,851
其他调整因素	
本年年初余额	544,638
本年度净利润	372,157
减：提取法定盈余公积金	39,844
提取任意盈余公积	58,549
劳动分红	
股金红利	180,018
年末未分配利润额	638,384

注1：2007年度本公司按2006年度股东大会决议，提取法定盈余公积39,844千元，提取任意盈余公积58,549千元，并按照股本金的6%进行现金分红180,018千元。

注2：会计差错调整主要为本行对其他长期投资中，对上海沪洋高速公路发展有限公司、上海东南环郊高速公路投资发展有限公司长期投资原按照成本法核算，本年按照权益法进行调整，分别调减上年投资收益及长期投资43,082千元；本年收回发生以前年度的营业费用2,509千元，及由于税务清算形成的营业税金及附加278千元，分别调减上年营业费用2,509千元及调增上年营业税金及附加278千元。

### 28、投资收益

类别	2007年度	2006年度
债券利息收入	561,866	425,760
投资利润（股权投资收益）	23,614	-37,770
国债利息收入	312,202	203,883
资产支持证券投资收入	13,965	1,644
其他投资收入	29,289	145,435
合计	940,936	738,952

29、营业外收入

类别	2007年度	2006年度
固定资产盘盈及清理收益	19,321	3,748
租赁收入	16,330	13,550
清理久悬未取款项收入	0	677
处置抵债资产净收入	30,473	29,985
其他营业外收入	10,425	25,887
<b>合计</b>	<b>76,549</b>	<b>73,847</b>

30、营业外支出

类别	2007年度	2006年度
固定资产盘亏及清理损失	2,062	460
出纳赔款	10	8
捐赠支出		180
久悬未取款返还支出		370
抵债资产保管费用		46
处置抵债净损失	22,579	
其他营业外支出	6,472	2,515
<b>合计</b>	<b>31,123</b>	<b>3,579</b>

六、关联方关系及其交易的披露

(一) 不存在控制关系的关联方

企业名称	与本公司关系
上海盛融投资有限公司	股东单位
上海国有资产经营有限公司	股东单位
上海国际集团有限公司	股东单位
上海绿地（集团）有限公司	股东单位
锦江国际（集团）有限公司	股东单位
上海市上投投资管理有限公司	股东单位
上海山鑫置业有限公司	股东单位
东方国际（集团）有限公司	股东单位
上海青浦资产经营有限公司	股东单位
上海柘中（集团）有限公司	股东单位

## 财务报告

### (二) 不存在控制关系的关联方往来余额

企业名称	2007年12月31日		2006年12月31日		备注
	贷款余额	银行承兑 汇票余额	贷款余额	银行承兑 汇票余额	
上海盛慧投资管理有限公司	270,000		270,000		盛融公司下级公司
上海绿地汽车服务 (集团)有限公司	70,000		70,000		绿地集团控股子公司
上海绿地商业(集团)有限公司	60,000		56,000		绿地集团控股子公司
上海绿地新发展置业有限公司			60,000		绿地集团控股子公司
上海云峰(集团)有限公司				32,000	绿地集团关联企业
上海山鑫置业有限公司	98,000		98,000		公司法人代表为本公司监事
合计	498,000		554,000	32,000	

### 七、或有事项

类别	2007-12-31	2006-12-31
开出保函	84,860	165,038
合计	84,860	165,038

### 八、资产负债表日后事项中的非调整事项

截至本财务报表签发日，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

### 九、债务重组

本公司截至资产负债表日无需要披露的重大债务重组事项。

### 十、非货币性交易事项

本公司截至资产负债表日无需要披露的非货币性交易事项。



## 十一、重大诉讼或仲裁事项

### 1、信贷诉讼或仲裁

截止2007年12月31日，本公司涉及2007年度内结案的贷款类诉讼案件304件，涉及案件标的金额为人民币75,696.87万元。报告期内，上述贷款通过诉讼收回44,157.37万元。

截止2007年12月31日，本公司涉及尚未结案的贷款类诉讼案件331件，涉及案件标的金额为人民币60,307.05万元。报告期内，上述贷款通过诉讼收回3,845.09万元。

### 2、非信贷诉讼或仲裁

截止2007年12月31日，本公司未取得终审判决的非信贷类诉讼、仲裁案件总计25件，标的金额为人民币9,449.80万元。

## 十二、其他重要事项

- (一) 根据上海市农业产业化办公室与本公司于2006年5月13日签订的合作备忘录，双方同意采用“贷款分险补偿资金”的模式给予上海市农业产业化办公室推荐的农民专业合作社提供融资支持，本年度收到上海市农业产业化办公室划入款项300万元，本公司计入呆账准备。
- (二) 根据财政部财金(2003)123号《财政部关于印发〈农村信用社保值储蓄补贴办法〉的通知》，本公司本期收到财政部下划的保值储蓄补贴548万元，本公司计入一般准备。
- (三) 2007年度根据本公司第一届董事会第九次会议同意通过，对已经形成损失的财产进行了核销，核销资产合计162,207万元。上述资产核销已报主管税务部门待批。
- (四) 2007年度本公司所得税尚未清算，应纳税所得额的最后审定数以管辖税务当局之审核数为准。

上海农村商业银行股份有限公司

二〇〇八年三月十二日

此页特意留白



**上海农村商业银行**  
Shanghai Rural Commercial Bank

中国·上海市延安西路728号

邮编：200050

电话：86-21-52381111

传真：86-21-52381839

网址：[www.shrcb.com](http://www.shrcb.com)

客户服务热线：86-21-962999