



上海农村商业银行股份有限公司

2011 年第三季度报告

## § 1 重要提示

公司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	本报告期末	上年末	本报告期末比上年度期末增减(%)
资产总额	289,106,088	251,329,289	15.03%
负债总额	264,141,386	228,160,695	15.77%
存款总额 <sup>注</sup>	235,061,141	214,465,751	9.60%
其中：企业活期存款	95,735,706	93,785,394	2.08%
企业定期存款	24,815,926	19,447,052	27.61%
储蓄活期存款	15,238,344	15,313,437	-0.49%
储蓄定期存款	99,271,165	85,919,868	15.54%
贷款总额	160,561,938	141,212,789	13.70%
其中：正常贷款	158,818,155	139,298,900	14.01%
不良贷款	1,743,783	1,913,889	-8.89%
同业拆入	692,399	100,000	592.40%
贷款损失准备	4,153,206	2,951,746	40.70%
归属于普通股股东的所有者权益	24,964,703	23,168,594	7.75%
归属于普通股股东的每股净资产	4.99	4.63	7.75%
	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	2,899,574	659,204	339.86%
每股收益	0.58	0.18	229.52%

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 24680 户，其中：法人股股东 219 户，自然人股东 24460 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	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	-

### § 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	本报告期末比上年末增减(%)
资本净额	28,177,969	24,509,121	14.97%
其中：核心资本净额	24,003,323	21,605,162	11.10%
附属资本	4,845,392	3,709,955	30.61%
扣减项	1,291,095	1,561,179	-17.30%
加权风险资产	176,078,959	142,231,303	23.80%

#### 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(年化)		1.42%	0.96%
净资产收益率(年化)		16.09%	12.23%

资本充足率	≥8%	15.76%	17.23%
核心资本充足率	≥4%	13.43%	15.19%
不良贷款率		1.09%	1.36%
资产流动性比例	≥25%	43.55%	41.58%
存贷比	≤75%	68.31%	66.93%
单一最大客户贷款比例	≤10%	4.26%	4.00%
最大十家客户贷款比例	≤50%	31.49%	32.23%
拨备覆盖率		238.17%	154.23%
成本收入比		31.69%	44.00%

### 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	152,955,912	95.26%
关注类	5,862,243	3.65%
次级类	939,184	0.58%
可疑类	727,617	0.45%
损失类	76,982	0.05%

## § 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。

上海农村商业银行股份有限公司董事会

二〇一一年十月三十一日

## § 5 附录

## 上海农村商业银行资产负债表

2011年9月30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：	23		
现金及存放中央银行款项	02	49,460,102	43,797,230	同业及其他金融机构存放款项	24	12,563,946	1,186,981
存放同业款项	03	6,800,481	5,589,536	拆入资金	25	692,399	100,000
贵金属	04	1,998	1,785	卖出回购金融资产款	26	3,934,860	5,273,880
拆出资金	05	1,254,196	86,095	吸收存款	27	235,061,141	214,465,751
交易性金融资产	06	311,935	47,432	理财资金	28	1,448,805	488,861
买入返售金融资产	07	13,857,082	9,904,710	应付职工薪酬	29	377,988	324,079
应收利息	08	1,053,865	733,033	应交税费	30	764,971	787,974
发放贷款及垫款	09	156,408,731	138,261,043	应付利息	31	3,536,104	3,318,058
可供出售金融资产	10	13,704,224	16,644,494	预计负债	32	235,160	249,124
持有至到期投资	11	34,238,190	28,870,723	应付债券	33	1,500,000	1,500,000
应收款类投资	12	1,659,120	2,616,568	递延所得税负债		-	
长期股权投资	13	1,246,197	518,187	其他负债	34	4,026,012	465,987
投资性房地产	14			负债合计	35	264,141,386	228,160,695
固定资产	15	3,590,683	3,186,252		36		
递延所得税资产	16	869,621	516,401	股东权益：	37		
其他资产	17	4,649,663	555,800	股本	38	5,000,000	5,000,000
				资本公积	39	7,602,730	8,577,457
	18			盈余公积	40	4,260,171	3,738,252
	19			一般风险准备	41	2,625,540	2,625,540
	20			未分配利润	42	5,476,262	3,227,345
	21			股东权益合计	43	24,964,703	23,168,594
资产总计	22	289,106,088	251,329,289	负债及股东权益总计	44	289,106,088	251,329,289

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

2011年1-9月

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

项目	本期金额	上年同期金额
一、营业收入	6,553,466	4,423,131
利息净收入	5,746,058	4,127,145
利息收入	9,428,878	6,678,541
利息支出	3,682,820	2,551,397
手续费及佣金净收入	513,419	218,011
手续费及佣金收入	588,267	370,308
手续费及佣金支出	74,849	152,298
投资收益（亏损以“-”号填列）	294,474	62,743
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）	4,662	-304
汇兑收益（亏损以“-”号填列）	-16,703	-7,600
其他业务收入	11,556	23,137
二、营业支出	3,949,281	3,986,613
营业税金及附加	399,481	168,680
业务及管理费	2,075,022	1,751,818
资产减值损失	1,472,883	2,028,434
其他业务支出	1,895	37,682
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	2,604,184	436,518
加：营业外收入	1,059,298	312,732
减：营业外支出	3,418	6,048
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	3,660,065	743,203
减：所得税费用	760,491	83,999
五、净利润（亏损以“-”号填列）	2,899,574	659,204
六、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.58	0.18
（二）稀释每股收益	0.58	0.18

胡平西 董事长

侯福宁 行长

程艺华 计划财务部总经理