

SRCB
年度报告
2010

上海农商银行 SRCB

2010
上海农商银行年度报告
SRCB Annual Report

版权归上海农商银行所有，未经许可不得转载和翻印
欢迎对本报告提出意见和建议

2010 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

SRCB

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>

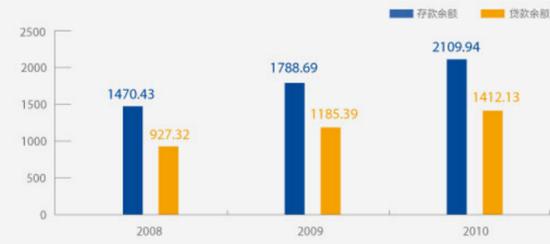
欢迎致电24小时客服热线 021-962999
或登陆网站 www.srcb.com

目录 contents

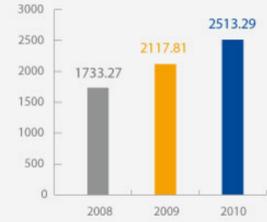
重要提示	04
公司基本情况简介	05
2010年度大事记	06
领导致辞	10
会计数据和财务指标摘要	20
股本变动及股东情况	24
董事、监事、高级管理人员	28
公司治理结构	36
股东大会情况简介	42
董事会报告	44
监事会报告	64
重要事项	68
财务报告及备查文件目录	74
附件：	
财务报表及审计报告	
社会责任报告	
分支机构名录	

据英国《银行家》杂志统计，按一级资本排序，在2010年度全球1000家大银行中，上海农商银行排名第339名，跻身全球银行500强；在国内所有入围银行中，排名第19名。

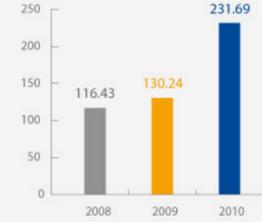
● 近三年存贷款余额（亿元）



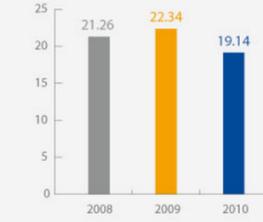
● 近三年总资产（亿元）



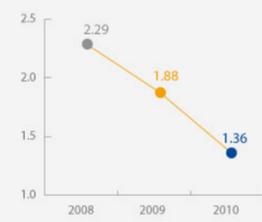
● 股东权益（亿元）



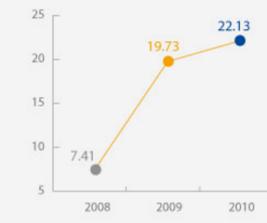
● 近三年不良贷款余额（亿元）



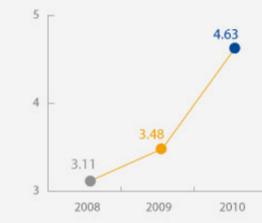
● 近三年不良贷款率（%）



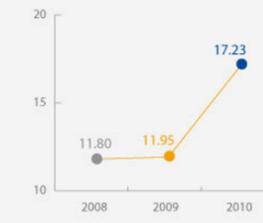
● 近三年净利润（亿元）



● 每股净资产（元/股）



● 近三年资本充足率（%）





上海农商银行
SRCB

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

做强郊区、拓展城区、立足上海、辐射周边





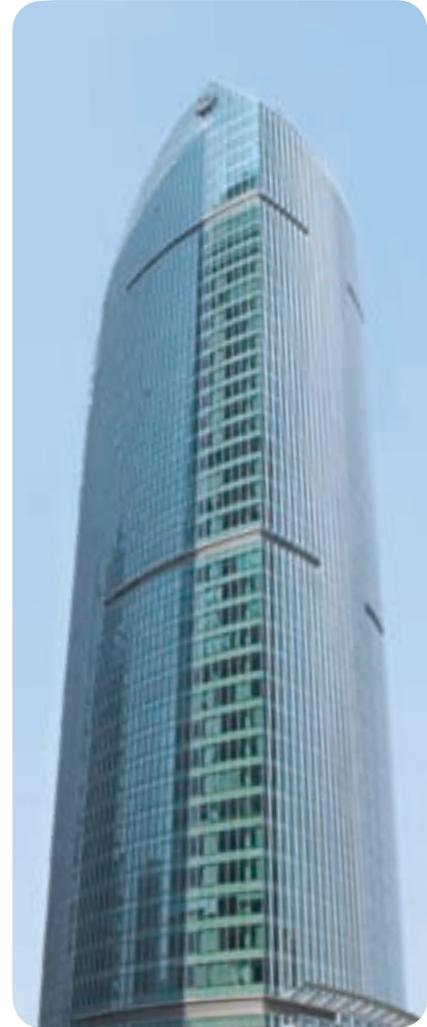
重要提示

- 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2010年年度报告》正文经公司第二届董事会第八次会议、第二届监事会第八次会议审议通过。
- 公司2010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
二〇一一年三月三十一日

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浦东大道981号**
 公司办公地址：中国上海市浦东新区银城中路8号15-27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
- **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



2010年度大事记

1月

5日,我行跨区域发展领导小组成立。

9日,个人贷款业务系统(PLS)一期正式上线。

27日至28日,我行召开2010年工作会议。

2月

1日,“青联·鑫卡”崇明地区首发仪式在崇明县隆重举行。

10日,我行业务系统日处理业务量创出了400万笔的新高,系统性能、安全性、稳定性各项指标均良好。

12日,我行荣获“2009年度最佳企业社会责任奖”。

27日,我行举行主题为“齐心协力共迎世博,农商伴您精彩生活”的一年一度元宵节营销活动。

3月

5日至14日,党委书记、董事长胡平西作为全国人大代表,出席了在北京召开的第十一届全国人民代表大会第三次会议。

11日,我行面向社会发售发行首款公司业务类“鑫意”理财丰硕2010第一期人民币理财产品。

23日,我行和杨浦区人民政府、上海创业投资有限公司和上海市再担保有限公司共同发起的杨浦国家创新型试点城区投贷联盟正式成立。

27日,我行召开2010年党建工作会议暨世博金融服务誓师大会。



4月

9日,我行召开人力资源管理综合改革全行推行动员会。

8日、12日、15日, 闸北支行、杨浦支行、虹口支行分别隆重举行开业典礼, 至此, 我行完成了“一区一行”网点布局。

10日, 外网网站全面改版升级, 我行成为上海地区首家推出网站电子地图服务的金融机构。

23日, 上海农村商业银行股份有限公司2009年度股东大会召开。

5月

我行荣获中国银联颁发的“2009年度区域性银行业机构银联标准信用卡推广奖”。

13日, 我行在世博会澳大利亚馆举办“相约世博、相约农商、相约未来”贵宾招待答谢会主题活动。

18日, 我行推出的新一代金融便利店徐汇天平正式开业。

至31日, 我行本外币各项存款余额达到2008.74亿元, 首次突破2000亿元。

6月

1日, 我行门户网站开通手机访问渠道。

19日, 我行荣获“2010年中国社会责任优秀企业”称号。

27日, 二届二次职工代表大会召开, 职工代表审议并通过了《上海农商银行行员等级管理试行办法》、《上海农商银行薪酬管理试行办法》、《上海农商银行行业务序列职级评聘管理试行办法》。

28日, 我行电子商业汇票系统成功上线。



7月

16日, 我行与上海寅福创业投资有限公司和上海寅嘉创业投资管理有限公司签订首份私募股权投资机构资金托管协议。

21至22日, 2010年年中工作会议在松江召开。

23日, 上海农商银行第三届职工运动会正式拉开帷幕。

8月

16日, 中国人民银行上海分行同意我行**设置发行基金代理库**, 基金代理库从2010年8月30日正式启用。

25日, 我行在新天哈瓦那大酒店隆重举行**上海农商银行成立五周年答谢会**。

28日, 我行援建的成都农商银行都江堰青城山支行办公楼正式落成并开业。

9月

7日, 我行金山支行获得了“全国农合机构服务三农和支持中小企业优秀奖”。

8日, 我行**首次推出储蓄存款组合产品——鑫连鑫**。

17日, 我行召开干部大会, 胡平西董事长代表董事会宣布市场化选聘总行副行长任职决定, 市场化选聘副行长工作圆满结束。

15日, 我行与澳新银行签署客户推介框架协议和远期结售汇框架协议。

13日至16日, 我行举办全国农信系统业务合作交流活动。

26日, 我行获上海市机关档案工作市二级先进单位。

30日, 我行独家冠名协办的“上海农商银行杯”2009—2010年度上海十大青年经济人物评选活动来开帷幕。



10月

中旬, 我行正式启动首批诚信中小企业评定工作。

27日, 我行召开2010年第一次临时股东大会, 会议审议通过公司定向募股方案及增加注册资本、调整公司股东董事席位和修改《公司章程》中有关监事会人数规定的3个议案。

28日, 我行与快钱支付公司签署全面战略合作协议。

11月

3日, 我行成立巴塞尔新协议推进实施小组。

9日, 我行与工行上海分行隆重举行“银银平台合作项目”签约仪式。

10日, 中国银行业监督管理委员会正式向我行发出备案通知书,“原则同意上海农商行拟在浙江嘉善县、湖南湘潭县和江苏昆山市**设立异地支行的规划申请**”。

18日 我行与阿里巴巴签署全面战略合作协议, 至此, 我行已完成与国内三大网络支付商全面战略合作协议的签署。

24日, 我行开办与澳新银行合作项下首笔远期结售汇业务。

26日, 我行跨区域经营异地分支机构湘潭支行筹建小组正式成立。

至下旬, 我行人民币储蓄存款突破1000亿元。

12月

10日, 我行举办“首届诚信中小企业授牌暨银企合作签约仪式”, 180家中小企业授予了诚信企业奖牌。

15日, 我行荣获2010年区域性商业银行网上银行“最佳网银安全奖”。

28日, 我行面向社会正式推出个人实物黄金代理业务。

29日, 我行与上海中原物业顾问有限公司签订战略合作协议。





胡平西

党委书记、董事长

董事长致辞

2010年,上海农商银行认真贯彻落实各项宏观政策和监管要求,全体干部员工围绕谋发展、防风险两条主线,和衷共济、攻坚克难,赢得了一个令人振奋的丰收年。我们注重传统业务与新兴业务的结合,传统业务稳步增长,新兴业务快速起步,中小企业和中间业务占比不断上升,业务转型初见成效;同时业务规模大幅增长,资产质量持续改善,盈利能力显著增强,年度经营指标超额完成,经营业绩迈上了新台阶。截至2010年末,全行总资产2513亿元,较上年增长395亿元,增幅18.65%;存款余额2110亿元,较上年增长321亿元,增幅17.94%;贷款余额1412亿元,较上年增长227亿元,增幅19.16%;不良贷款率(五级分类)为1.36%,较上年下降0.52个百分点;不良贷款拨备覆盖率为154%,较上年提高50个百分点;实现拨备前利润35.73亿元,较上年增加8.09亿元,增幅为29.27%。

更为可喜的是,在社会各界的支持下,经过自身不懈努力,我们开创了新一轮发展的广阔空间:顺利完成增资扩股,引进三家优质新股东,进一步优化股权结构,募股后资本充足率提高到17.23%,充实长远发展所需的资本;圆满置换土地资产、大力清收不良国债,彻底甩掉历史包袱,进一步夯实财务实力;通过市场化选聘高管,优化班子结构,充实领导力量;实现“一区一行”机构布局,在上海中心城区亮出品牌,设立30家金融便利店,探索差异化定位、特色化经营,为上班族和社区居民,提供“你下班、我营业”的错时错位服务;获准设立异地支行,迈出跨区域发展的第一步。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2011年,宏观形势日趋复杂,货币政策从宽松到稳健,已经明确回归中性,且还处在加息通道,银根明显趋紧;汇率将更加富有弹性,人民币国际化趋势明显;融资渠道更加多元化,直接融资比例将大幅上升;信贷政策将越来越倾向于涉农、中小企业,特别是科技型中小企业和战略性新兴产业;利率市场化将实质性启动。后世博的上海提出要创新驱动、转型发展,大力推进“两个中心”建设,率先实现现代化。作为一家总部位于上海的法人银行,这些都给我们带来新的机遇和挑战。在新的一年里,我们将认真把握宏观形势的发展变化,深入推进便民银行发展战略,坚持谋发展、防风险两条主线,注重结构调整和发展方式的转变,积极融入“两中心”(上海国际金融中心和国际航运中心),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”(中小企业和中间业务),追求本外币、公私业务联动发展,进一步提高中小企业和中间业务占比,开好异地分支行机构,持续提升经营业绩。我们还将进一步完善公司治理,全面加强风险管理和案件防控,全力实施新一代银行系统和张江业务处理中心建设,优化人才队伍结构,为未来发展提供坚实的支撑和保障。

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;我们也将切实提升经营业绩,管好各类风险,履行社会责任,更好地回报股东和社会各界的关爱。

董事长:



公司基本
情况简介

2010年度大事记

领导致辞

会计数据和
财务指标摘要

股本变动及
股东情况

董事会、监事
会、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

财务报表及
备查文件目录



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

- 公司基本
情况简介
- 2010年度大事记
- 领导致辞**
- 会计数据和
财务指标摘要
- 股本变动及
股东情况
- 董事会、监事
会、高级管理
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
- 备查文件目录

行长致辞

2010年是上海农商银行实施新三年发展战略的起步之年。面对复杂多变的经济形势和经营环境，全行坚持以科学发展观为统领，坚决贯彻宏观调控政策，加快业务发展，全面完成了各项经营管理任务。

盈利水平大幅提升，风险抵御能力不断增强。全年实现拨备前利润35.73亿元，比2009年增长29%。贷款拨备覆盖率达到154%，比年初提高56个百分点。成功实施增资扩股，资本充足率达到17.23%，比年初提高5.28个百分点。

业务规模较快增长，市场准入和业务创新取得积极进展。各项存款余额达到2110亿元，比年初增长321亿元。各项贷款余额1412亿元，比年初增长227亿元。货币市场日均自有资金营运规模达到686亿元，比2009年增长73亿元。中间业务收入大幅增长，新兴业务发展势头良好。积极服务中小企业，打造“鑫融成长计划”，发行公司理财产品，探索投贷联动支持高科技企业发展。获得黄金自营资格，推出实物黄金代销业务，签署全国贷款转让平台主协议，加入上海清算所。启动与阿里巴巴等多家第三方支付机构的战略合作。

机构布局全面推进，金融服务有力提升。成功组建卢湾、虹口、闸北、杨浦支行，实现了“一区一行”，异地分支机构筹备工作有序开展。立足服务社区，开设金融便利店30家。举全行之力完成世博金融服务任务，实现了“支付系统零故障、窗口服务零有责投诉、安全稳定零事故、接待满意百分百”的目标。

风控能力不断增强，营运基础逐步夯实。不良贷款实现“双降”，年末余额19.14亿元，比年初减少3.2亿元；不良贷款率1.36%，比年初下降0.52个百分点。不良资产清收成效显著，农凯系国债案件终审胜诉。启动全面风险管理机制建设，强化案件防控工作，全面推行风险主管和会计主管委派制。正式启动新一代银行系统建设。总行现金中心投入运营。

2011年是“十二五”时期开局之年。上海农商银行将以科学发展为主题，以加快业务转型为主线，以风险管理机制和业务营运平台建设为支撑，推动各项业务全面、协调、可持续发展，将新三年发展战略向纵深推进。

我们将坚持创新驱动、转型发展，紧紧围绕转变经济发展方

式一条主线，积极抢抓“十二五”开局重大机遇。准确把握上海产业升级趋势，积极参与先进制造业、现代服务业、战略性新兴产业发展，推动业务结构、客户结构的战略性调整。充分利用上海国际金融中心建设有利条件，积极参与各类金融市场、要素市场，进一步拓宽业务领域。围绕城镇化建设，积极参与郊区新城、新市镇、新农村和大型社区建设，大力支持现代农业发展。贯彻便民银行发展战略，加快城区机构布局，推进金融便利店建设，打造社区金融服务品牌。抓住长三角一体化发展契机，加快筹建异地分支机构，实现跨区域经营。

我们将以先进上市银行为标杆，加快创新发展步伐，着力提升经营管理品质。加快市场准入与业务创新，推进非金融企业债务融资工具承销、第三方存管、基金托管、衍生品交易、国库代理等业务准入；完善业务平台，加快电子商务、银企直联、现金管理、咨询顾问等业务发展；加强本外币联动，推动贸易融资、国际结算业务较快增长。推进全面风险管理机制建设，启动巴塞尔新资本协议的实施。围绕“五条防线”，推进案件防控长效机制建设，进一步提升案防水平。精心组织新一代银行系统、张江业务处理中心建设，打造专业化、集约化的中后台营运体系。开展管理会计体系建设，具备符合上市标准的财务管理和信息披露能力。改革绩效考核制度，逐步建立市场化的激励约束机制。

我们将深入推进与澳新银行的战略合作，学习借鉴澳新银行先进的经营理念、管理经验和产品技术，积极开展外汇资金、国际贸易、信用卡等业务合作，借梯登高、借船出海，实现优势互补、互利共赢。

面对复杂的经济形势和严峻的市场竞争，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，在社会各界的关心和支持下，坚持创新发展，加快业务转型，深入推进新三年发展战略，收获改革发展的新成果！

行长：





沈训芳

党委副书记、纪委书记、董事

公司简介

2010年度大事记

领导致辞

会计数据和
财务指标摘要

股本变动及
股东情况

董事会、监事
会、高级管理人员
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

利润分配及
募集资金使用



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

公司基本
情况简介

2010年度大事记

领导致辞

会计数据和
财务指标摘要

股本变动及
股东情况

董事会、监事
会、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

未来三年,致力于科学发展

坚持“依法合规、稳健经营、立足长远、勇于创新、培育特色”的经营方针

研究后世博,对接“十二五”

融入上海国际金融中心和航运中心

围绕先进制造业和现代服务业

服务高新技术产业化和城乡一体化

拓展中小企业业务和中间业务





会计数据和
财务指标摘要



上海农商银行 SRCB

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	2,726,096	2,713,407
归属于母公司股东的净利润	2,219,629	2,213,162
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,909,433	1,905,849
营业利润	2,312,501	2,303,656
投资收益（注释1）	1,406,897	1,403,069
营业外收支净额	413,595	409,751
经营活动产生的现金流量净额	672,949	527,511
现金及现金等价物净增加额	5,771,806	5,719,025

注释1：投资收益包括债券投资利息收入、理财产品投资利息收入、交易性金融资产投资收益、可供出售金融资产投资收益、应收款类投资收益、长期股权投资收益等，下同。

二、截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标（注释2）

项目	单位：人民币千元				
	本集团		本银行		
	2010年	2009年	2010年	2009年	2008年
营业收入（注释3）	10,025,936	8,167,713	10,001,838	8,158,413	8,612,457
归属于母公司股东的净利润	2,219,629	1,971,205	2,213,162	1,973,483	740,805
总资产	252,100,924	212,115,474	251,329,289	211,780,806	173,327,345
存款余额	211,834,300	179,234,051	210,993,639	178,868,758	147,043,235
贷款余额	141,742,075	118,777,789	141,212,789	118,538,894	92,732,082
归属于母公司股东的所有者权益	23,172,783	13,022,069	23,168,594	13,024,347	11,643,112
归属于母公司股东的全面摊薄每股收益（元）	0.44	0.53	0.44	0.53	0.20
归属于母公司股东的加权平均每股收益（元）	0.51	0.53	0.51	0.53	0.20
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的每股收益（元）	0.44	0.50	0.44	0.50	0.02
归属于母公司股东的每股净资产（元）	4.63	3.48	4.63	3.48	3.11
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	0.13	1.57	0.11	1.55	1.60
收入成本比（%）	44.01%	43.74%	44.00%	43.59%	35.95%
加权平均净资产收益率（%）	12.23%	16.23%	12.23%	16.28%	6.50%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（%）	10.55%	15.39%	10.53%	15.45%	0.67%

注释2：公司于2009年1月1日起执行财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则》，2009年度财务报表为本公司首份按照企业会计准则编制的年度财务报表。本集团及本银行2010年、2009年会计数据和财务指标根据按照《企业会计准则》（2006）编制的财务报表填列；2008年会计数据和财务指标则沿用《上海农商银行2008年年度报告》中根据按照《农村信用合作社财务管理实施办法》编制的财务报表数据和指标，下同。

注释3：营业收入包括利息收入、手续费及佣金收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益和其他业务收入，下同。

三、截至报告期末前三年资产减值准备情况(注释4)

项目	单位：人民币千元				
	本集团		本银行		
	2010年	2009年	2010年	2009年	2008年
期初余额	2,730,732	2,512,480	2,728,343	2,512,480	1,398,633
报告期从本年损益中计提	862,381	278,247	860,039	275,858	3,000,000
报告期其他转入	5,942	48,537	5,942	48,537	393,772
报告期收回	3,456	19,371	3,456	19,371	18,899
报告期转出	55,959	-	55,959	-	-
报告期核销	145,816	127,903	145,816	127,903	3,335,425
期末余额	3,400,736	2,730,732	3,396,005	2,728,343	1,475,879

注释4：资产减值准备包括贷款损失准备、坏账准备、长期股权投资减值准备、应收款类投资减值准备、抵债资产跌价准备、可供出售金融资产减值准备等。

四、截至报告期末前三年补充财务数据

项目	单位：人民币千元				
	本集团		本银行		
	2010年	2009年	2010年	2009年	2008年
总负债	228,875,114	199,046,593	228,160,695	198,756,459	161,684,233
存款余额	211,834,300	179,234,051	210,993,639	178,868,758	147,043,235
同业拆入总额	100,000	-	100,000	-	-
贷款余额	141,742,075	118,777,789	141,212,789	118,538,894	92,732,082
其中：企业贷款	111,606,765	94,774,261	111,247,285	94,575,311	71,904,565
贴现	14,951,512	11,118,925	14,895,214	11,118,925	9,488,946
个人贷款	15,183,798	12,884,603	15,070,290	12,844,658	11,338,571

五、截至报告期末前三年利润表附表

项目	单位：人民币千元				
	本集团		本银行		
	2010年	2009年	2010年	2009年	2008年
营业利润	2,312,501	2,347,683	2,303,656	2,353,149	88,672
归属于母公司股东的净利润	2,219,629	1,971,205	2,213,162	1,973,483	740,805
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,909,433	1,869,174	1,905,849	1,872,202	76,556

六、截至报告期末前三年补充财务指标

项目	标准值	单位：人民币千元				
		本集团		本银行		
		2010年	2009年	2010年	2009年	2008年
资本充足率	≥8%	17.23%	11.95%	17.23%	11.95%	11.80%
核心资本充足率	≥4%	15.19%	10.21%	15.19%	10.21%	12.02%
流动性比率	人民币	41.26%	44.65%	41.26%	44.65%	61.08%
	外币	134.98%	127.91%	134.98%	127.91%	205.79%
存贷比	人民币	66.99%	66.36%	66.99%	66.36%	63.06%
	外币	66.00%	14.48%	66.00%	14.48%	50.18%
拆借资金比例	拆入资金比	2.54%	3.64%	2.55%	3.65%	0.10%
	拆出资金比	4.72%	5.87%	4.74%	5.88%	4.20%
国际商业借款比例		-	0.00%	-	0.00%	-
不良贷款比例	≤5%	1.35%	1.88%	1.36%	1.88%	2.29%
利息回收率		100.15%	100.03%	100.15%	100.03%	99.99%
单一最大客户贷款比例	≤10%	4.00%	7.00%	4.00%	7.00%	5.53%
最大十家客户贷款比例	≤100%	32.23%	50.13%	32.23%	50.13%	46.31%

七、报告期末的资本构成及变化情况

项目	单位：人民币千元		
	本银行		
	2010年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
资本净额	24,509,121	13,583,288	10,858,445
核心资本净额	21,605,162	11,608,731	11,061,147
加权风险资产总额	142,231,303	113,699,568	92,048,502
资本充足率	17.23%	11.95%	11.80%

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	3,745,686	1,563,574	873,708	2,625,540	4,215,839	13,024,347
本期增加	1,254,314	7,013,883	2,864,544	-	2,213,162	13,345,903
本期减少	-	-	-	-	3,201,656	3,201,656
期末数	5,000,000	8,577,457	3,738,252	2,625,540	3,227,345	23,168,594

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	4,218,760,699	84.375%
自然人股	781,032,000	15.621%
打包股 (注释1)	207,301	0.004%
股份总数	5,000,000,000	100%

注释1: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。

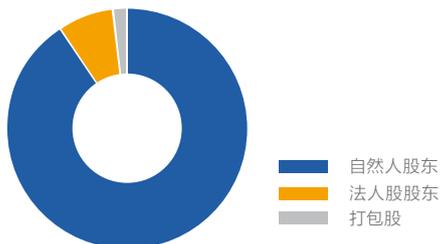
(二) 股票发行情况

报告期内,公司以每股6.48元的发行价格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和上海国际集团资产管理有限公司四家老股东,深圳市联想科技园有限公司、日照钢铁控股集团有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司和上海市青浦区供销合作联社四家新的机构投资者定向增发股票12.54亿股,股本数由37.45亿股增加至50亿股。

二、股东情况

(一) 股东数量和持股情况

报告期末,公司股东总数为24685户,其中:法人股股东220户,自然人股东24464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	25,460.85
2	上海国际集团有限公司	国有法人股	8.01%	40,046.07	10,046.07
3	上海国有资产经营有限公司	国有法人股	8.01%	40,046.07	10,046.07
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	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	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	5,023.04
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	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	123731.42

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。

报告期内, 十大股东所持本公司股份无冻结情况。



(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20.00%的股份。澳新银行成立于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，其全资持有澳新国民银行是新西兰最大的银行。截至2010年9月30日，资产总额为5317亿澳元，在全球范围内共有1394个分支行及代表处。该银行在澳大利亚、新西兰和亚太地区有深厚的基础，为570多万个零售客户、30多万个企业客户以及超过1万2千个大机构客户提供一系列金融产品和服务。

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。

公司基本
情况简介

2010年度大事记

领导致辞

会计数据和
财务指标摘要股本变动及
股东情况董事会、监事
会、高级管理人员
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

董事会、监事会、
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)
董事会人员						
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	Robert John Edgar (埃德加)	男	1946	2009.9.8-2012.9.7		
股东董事	Alistair Marshall Bulloch (布乐达)	男	1957	2009.9.8-2012.9.7		
股东董事	万建华	男	1956	2009.9.8-2012.9.7		
股东董事	施德容	男	1948	2009.9.8-2012.9.7		
股东董事	寿伟光	男	1963	2010.4.23-2012.9.7		
股东董事	张玉良	男	1956	2009.9.8-2012.9.7		
股东董事	陈文君	女	1955	2009.9.8-2012.9.7		
股东董事	刘益朋	男	1968	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
监事会人员						
监事长	沈慧琪	男	1950	2009.9.8-2012.9.7	√	500,000
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		
高级管理层人员						
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

(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。

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、资产运作部副部长、办公室副主任, 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。

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。现任上海农商银行纪委副书记、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。

凤宝珑, 男, 1951年4月出生, 大学专科, 经济师。现任上海农商银行浦东分行副行长, 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。

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、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6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合社办公室主任, 长宁信用合作社联合社主任, 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合社主任助理, 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兼信息管理部总经理。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。

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。

公司基本
情况简介

2010年度大事记

领导致辞

会计数据和
财务指标摘要

股本变动及
股东情况

董事会、监事
会、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

(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。

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、资产运作部副部长、办公室副主任, 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。

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。现任上海农商银行纪委副书记、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。

凤宝珑, 男, 1951年4月出生, 大学专科, 经济师。现任上海农商银行浦东分行副行长, 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。

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, 研究生学历, 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、上海农商银行董事。

叶国荣, 男, 1957年11月出生, 大学专科, 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, 大学本科, 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6月出生, 大学本科。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合社办公室主任, 长宁信用合作社联合社主任, 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合社主任助理, 上海农商银行行长助理。

周衡昌, 男, 1965年10月出生, 硕士研究生, 高级工程师。现任上海农商银行首席信息官兼信息管理部总经理。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。

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。

公司基本
情况简介

2010年度大事记

领导致辞

会计数据和
财务指标摘要股本变动及
股东情况董事会、监事
会、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

三、董事会、监事会、高级管理层人员变动情况

公司第二届董事会董事袁平先生因工作变动原因，于2010年1月向董事会提请辞去董事职务。公司于2010年4月23日召开2009年度股东大会，同意袁平先生辞去董事职务，同时根据股东上海国有资产经营有限公司提名，增补寿伟光先生为我行董事，其董事任职资格已经银监会核准。寿伟光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。

公司监事会人员与上年无变化。

公司贯彻上海市委市政府有关国资国企改革精神，于2010年8月启动市场化选聘高管工作，面向行内外公开选聘分管全行营运、风险管理、金融市场和营销的副行长，充实领导力量。9月9日，公司第二届董事会2010年第二次临时会议决定聘任王关荣、李晋、金剑华、史美樑先生为上海农商银行副行长，金剑华先生不再聘任上海农商银行行长助理职务；聘任吴国华先生为首席风险官，不再聘任上海农商银行行长助理职务。

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津贴标准为税后12万元，股东董事和股东监事的年津贴标准为税后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、高级管理层人员的薪酬由董事会薪酬和提名委员会根据绩效考核结果确定，并提交董事会审议批准后实施。报告期内，公司支付给董事及高级管理层人员的薪酬福利税后合计为1566.50万元。



五、公司员工情况

报告期末，公司在编员工共4982人。其中：管理人员894人，业务人员3984人，其他人员104人。

在编员工中研究生学历203人，占比4.07%；大学本科学历3687，占比74.01%；中专及以下学历1092人，占比21.92%。



公司基本
情况简介

2010年度大事记

领导致辞

会计数据和
财务指标摘要

股本变动及
股东情况

董事会、监事
会、高级管理人员
及员工情况

公司治理结构

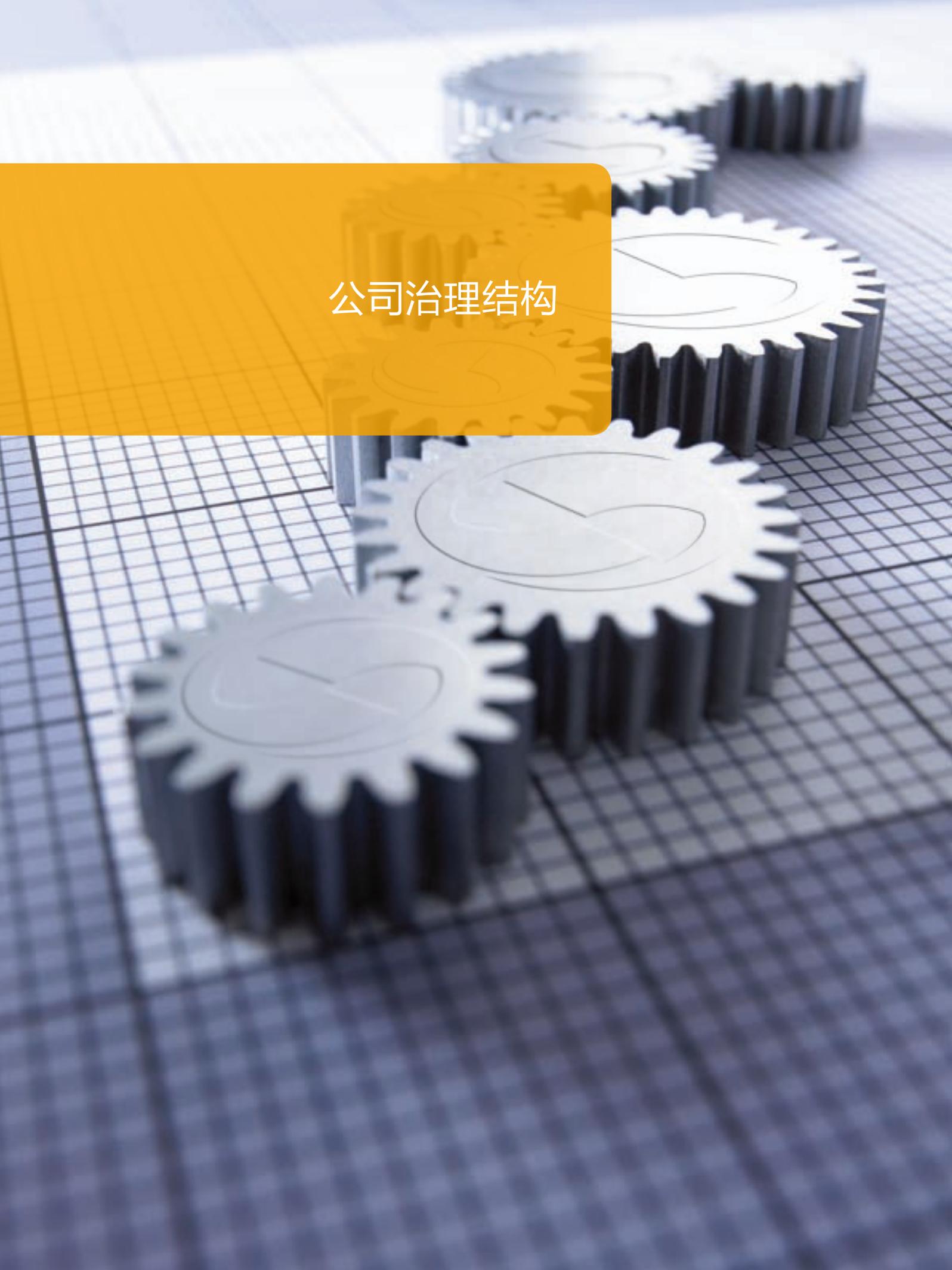
股东大会
情况简介

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



公司治理结构

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，及时制订、修订了相关制度，构架健全完善的治理体系。修订《公司章程》部分内容，既明确发展方向、细化职责界限，体现“三会一层”的责权对接；又符合增资扩股后我行实际情况，确保有效履职。修订《董事考核评价办法》，明确董事尽职标准，建立董事履职评价体系。制定《董事管理办法》，强化董事自律约束，促进董事勤勉尽责。制定《董事会授权管理办法》，形成内部有效制衡、互相配合的治理结构。制定《2010-2012年风险管理战略》，明确风险管理的目标、原则、质量目标、组织体系、基本政策、制度体系、考核与监督检查等内容。修订《操作风险管理政策》，引入全面风险管理的理念，厘清操作风险管理职责，理顺操作风险报告路径。修订《规章管理办法》，完善制度后评估机制，提高制度执行力。修订《对外捐赠管理暂行办法》，形成多层次的捐赠授权管理体系，明确职责权限。修订《关联交易管理办法》，明晰各部门职责分工，明确关联交易的审批程序和报告主体。梳理银监会监管指引中涉及公司治理的28个指引，对比公司现状，逐步推动落实各项监管指引，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2009年度股东大会和1次临时会议，通过决议12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，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17名，其中，执行董事2名、职工董事1名、股东董事8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，全体董事在确定公司的经营发展战略、制订年度财务预决算和利润分配方案，完善风险管理、内部控制和资本充足率管理，监督高级管理层的有效履职，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时间和精力，不仅推动公司经营业绩稳步提升，而且完成了包括增资扩股、市场化聘任高管、风险管理架构调整等多项战略性重大工作，积极发挥决策职能，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，董事会共召开7次会议，审议或听取议案53项，内容涵盖年度经营计划、财务预算，利润分配方案，增资扩股、设立异地分支机构、投资参股、市场化聘任高管等战略、资本及经营管理的重要事项。公司董事会全面、准确地把握经济金融形势和市场变化，围绕公司发展战略，持续推进资产置换、增资扩股、高管选聘、机构布局、业务转型等重大战略性工作；强化风险管理，有效提升公司抵御风险能力；完善公司治理，稳步强化决策职能；深化职能内涵，全面发挥专门委员会决策支持作用；健全激励约束机制，加快提高经营管

公司基本
情况简介

2010年度大事记

领导致辞

会计数据和
财务指标摘要股本变动及
股东情况董事会、监事
会、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

理水平,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16次,听取、审议议题61项。各专门委员会按照各自职责要求,以“实际效果”为关注点,深入挖掘职能内涵,探究有效履职的切入点和落脚点,发挥专业化评价作用,提出建设性意见,协助董事会有效履职、科学决策。专门委员会全体委员积极参加会议,独立发表意见,深入基层调查,履职情况良好。

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9名监事组成,其中,行内监事4名(含3名职工监事)、股东监事3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5次,通过各项议案15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8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、首席审贷官各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的起步及高管层的尽职要求,进一步明确并强化自身职责,指导并带领全行各级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,实现了新三年规划良好开局。

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37次,报告或审议议题220项。

（六）关于信息披露及透明度

公司严格按照法律法规和公司章程的要求，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，公司按照《信息披露管理办法》对信息披露形式、信息披露管理及责任划分的要求，完成定期报告披露2次，分别为2009年度年报和2009年度社会责任报告。公司董事会根据监管要求，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，并承担对公司财务报告信息真实性、完整性和准确性的最终责任。

完成临时公告披露4次，分别对2009年分红，2009年股东大会、2010年第一次临时股东大会召开，董事辞职增补等基本情况予以及时公告。

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，达到董事会成员三分之一以上的规定。独立董事专业涵盖会计、金融和法律等领域，并在国内外享有较高的声誉。董事会5个专门委员会中有4个主任委员为独立董事，每个专门委员会中独立董事均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

第二届董事会共召开7次会议，独立董事除4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。独立董事出席董事会情况如下：

姓名	应参加董事会次数	亲自出席（次）	委托出席（次）	缺席（次）
史纪良	7	5	2	-
吴大器	7	6	1	-
苏仲	7	7	-	-
于英辉	7	6	1	-
刘红忠	7	7	-	-
吴坚	7	6	1	-

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。

（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5次会议。外部监事能够积极参加会议，本人不能亲自出席时，委托其他监事代为表决。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

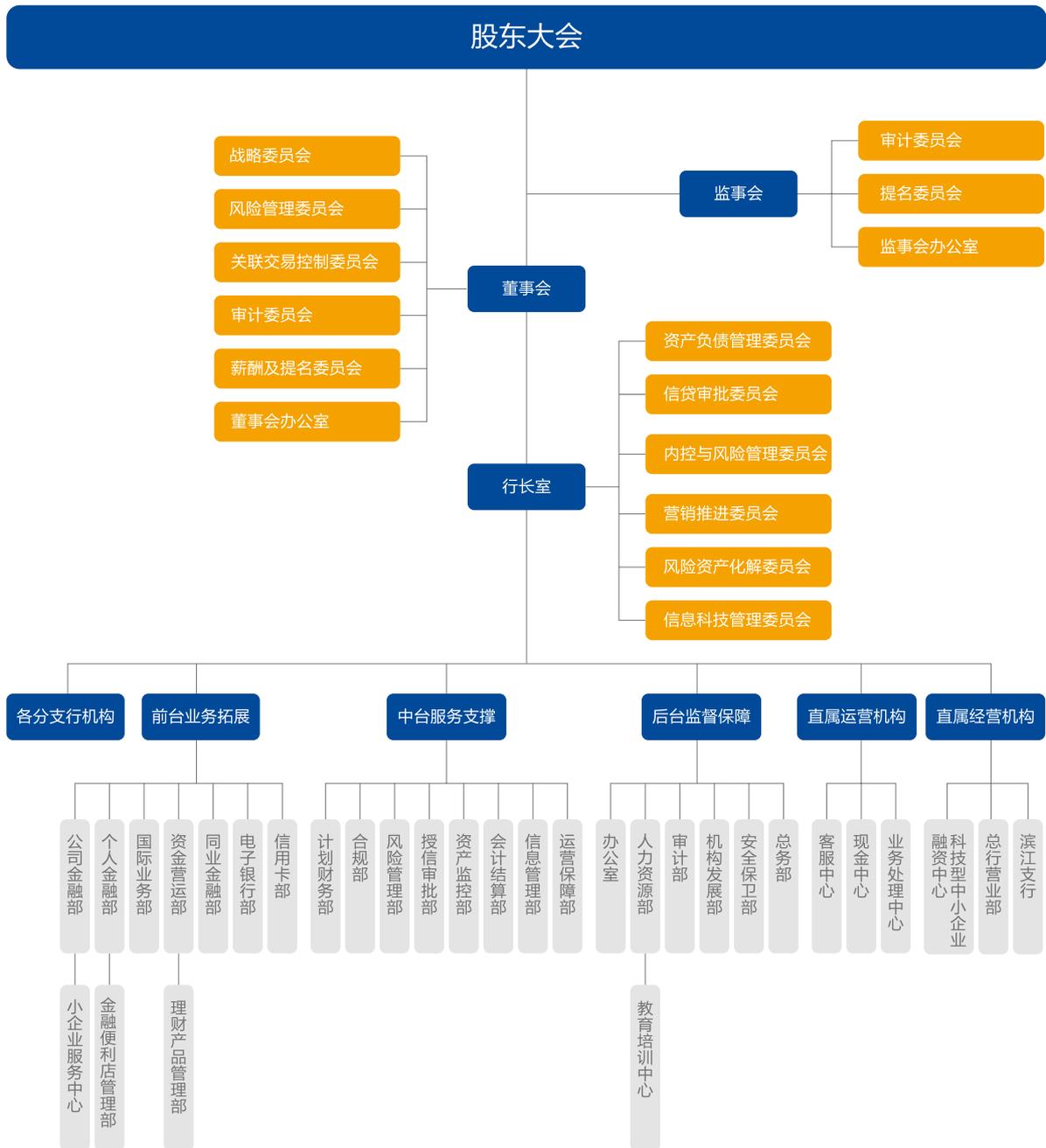
高级管理层人员的考核由董事会和监事会分别实施，董事会根据职责要求，由薪酬和提名委员会负责落实高级管理层人员考核的具体工作，监事会每年也出具高级管理人员履行职务情况的报告。

报告期内，公司董事会薪酬和提名委员会对董事长及高级管理层成员2009年度的工作情况和绩效指标出具了考核评价意见。《关于对董事长及高级管理层成员2009年度绩效考核评价的议案》经公司董事会审议通过。

报告期内，公司积极推进市场化聘任高管的激励约束机制，在高管聘任协议中明确经营业绩目标和考核体系，加大考核力度。积极研究统一的高管考核评价办法，将市场化聘任和非市场化聘任高管统一纳入考核，健全考核的制度体系。



六、公司组织机构图



公司基本
情况简介

2010年度大事记

领导致辞

会计数据和
财务指标摘要

股本变动及
股东情况

董事会、监事
会、高级管理
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

财务报表及
备查文件目录

股东大会情况简介





一、年度股东大会情况

公司于2010年4月23日，在上海市银城中路8号16楼召开2009年度股东大会。出席会议的股东及其代表共73人，代表股份23.826亿股，占总股本的63.6095%。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2009年度财务执行情况及2010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2009年度利润分配的议案》、《关于上海农村商业银行股份有限公司董事会2009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2009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董事、监事津贴标准的议案》、《关于制定〈上海农村商业银行股份有限公司董事管理办法〉的议案》、《关于修订〈上海农村商业银行股份有限公司董事考核评价办法〉的议案》、《关于增补寿伟光先生为上海农村商业银行股份有限公司董事的议案》、《关于上海农村商业银行股份有限公司与澳新银行签订入股协议补充协议的议案》。会议听取了《关于上海农村商业银行股份有限公司2009年度审计情况的报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2009年度关联交易情况的报告》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2009年度董事履职情况的报告》、《关于落实上海银监局2008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2010年10月27日，在上海市银城中路8号16楼召开2010年第一次临时股东大会。出席会议的股东及其代表共73人，代表股份25.945亿股，占总股本的69.2650%。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定向募股方案及增加注册资本的议案》、《关于调整上海农村商业银行股份有限公司股东董事席位的议案》、《关于修改〈上海农村商业银行股份有限公司章程〉中有关监事会人数规定的议案》。

公司基本
情况简介

2010年度大事记

领导致辞

会计数据和
财务指标摘要股本变动及
股东情况董事会、监
事会、高级
管理人员及
员工情况

公司治理结构

股东大会
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

董事会报告



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		
	本报告期	上年同期	增减
营业收入	10,001,838	8,158,413	22.60%
营业利润	2,303,656	2,353,149	-2.10%
归属于母公司股东的净利润	2,213,162	1,973,483	12.14%
现金及现金等价物增加额	5,719,025	-744,111	-

(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		
	本报告期	上年同期	增减	本报告期	上年同期	增减
总资产	252,100,924	212,115,474	18.85%	251,329,289	211,780,806	18.67%
归属于母公司股东的所有者权益	23,172,783	13,022,069	77.95%	23,168,594	13,024,347	77.89%

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，加快业务发展，

全面完成了各项经营管理任务。

——截至报告期末，公司资产总额达到2513.29亿元，较上年末增加395.48亿元，增幅为18.67%。

——各项存款余额为2109.94亿元，较上年末增加321.25亿元，增幅为17.96%。

——各项贷款余额为1412.13亿元，较上年末增加226.74亿元，增幅为19.13%。

——按五级分类口径，截止报告期末，公司的不良贷款（后三类）余额为19.14亿元，较上年末减少3.2亿元，降幅14.32%；不良贷款率1.36%，较上年末下降了0.52个百分点。

——按照中国银监会的统计口径，截止报告期末，公司的核心资本净额和资本净额分别为216.10亿元和247.62亿元，核心资本充足率和资本充足率分别达到15.19%和17.23%，分别较上年末提高5.05个百分点和5.36个百分点。

——实现拨备前利润35.73亿元，较上年增加8.09亿元，增幅为29.28%；实现税后净利22.13亿元，较上年增加2.4亿元，增幅为12.16%；实现扣除非经常性损益后的净利润19.06亿元，较上年增加0.34亿元，增幅为1.82%。

2、各条线经营情况

公司金融业务发展情况

报告期内，公司顺应我行管理体制和经营机制建设，有效深化业务转型和结构调整，着力优化资产、负债和中间业务结构，全力提高中间业务收入占比。牢固树立存款立行观念，强化公司负债业务营销管理，保持公司负债业务全年稳定增长，年增幅达到18.1%。保增长调结构，对贷款规模实行动态管理，达到自营贷款稳步、有序增长，自营对公贷款年增幅达到25.6%。全面提升“三农”服务水平，规模优先安排支持“三农”贷款投放，全面完成银监会“三个不低于”的指标要求。深化与同业金融机构的密切联系，丰富合作领域，加强银团贷款营销，公司金融中间业务收入大幅增长，年增幅达到250.76%。加强本外币联动，贸易融资业务发力增长，年增幅达372.1%。严控政府融资平台规模，区别对待分类指导。大力推进中小企业业务，举办“首届诚信中小企业论坛”、送金融进园区等营销活动，搭建小企业融资担保平台，优化业务流程，进一步提升小企业金融服务，明确小企业业务不受信贷规模限制，国标小企业授信余额年增幅达22.78%，完成了银监会小企业贷款“两个高于”的要求。产品开发方面锐意创新担保形式，修订完善了小企业房地产抵押授信（鑫通融）并收到良好的市场反响；创新推出小企业房地产抵押组合授信、小企业积数贷款、上市公司股权质押、购船按揭贷款等产品，为业务发展提供更有力的支撑。

个人金融业务发展情况

报告期内，公司人民币储蓄存款突破1000亿元，本外币储蓄存款实现新增150.5亿元；个人贷款余额净增21.5亿元；个人中间业务多渠道发展，合作基金公司增加至12家，代销基金

产品205只，累计发行82期理财产品，募集金额62.6亿元，POS资金结算量123亿元，代理保险销售金额11.9亿元，全年发售国债12.5亿元，实现95.08%的发售率，个人结售汇折合美元1545.7万元；产品创新持续推进，推出“鑫连鑫”人民币七天通知存款组合产品、外币七天通知存款产品、个人综合授信、经济适用房个人按揭贷款和个人实物黄金代理业务。围绕便民银行，循序渐进推进金融便利店品牌建设和个人资产业务发展。全年相继开立30家金融便利店并发售11期面向金融便利店的专属理财产品，累计实现销售额3.69亿。以二手房直通车买卖信息平台为基础，业务受理覆盖15家分支行；持续加大纯公积金贷款放款和二手房资金监管业务力度，累计发放纯公积金贷款82.8亿元和累计监管资金51.2亿元，分别全市同业第一。

资金营运业务发展情况

报告期内，公司认真研究宏观经济和政策面的变化，通过调整资金营运结构、积极拓展交易渠道，实现了资金营运业务的稳健发展。全年交易量达到3.46万亿元；承销各类债券580.90亿元。全国银行间市场债券结算量排名和现券交易量排名均居前列。加强交易账户运作管理，提升交易账户应对市场波动的能力。优化银行账户资产配置，加大国债、高等级信用债投资比重，把握市场波动带来的投资机遇。进一步提升理财产品设计和运作能力，全年累计发行理财产品173款，产品类型进一步丰富，到期实现预期收益，发行和运作情况良好。

国际业务发展情况

公司外汇业务上半年保持平稳增长，下半年增速进一步上扬。自6月起连续保持月结算量超2亿美元，12月份单月结算量更是突破了3亿美元大关，全年国际结算量达26亿美元，同比增加了近74%，增幅与在沪15家中资银行相比位列第二位。代理行机构数亦突破500家大关，分布于五大洲的67个国家和地区。公司以服务世博为契机，加快外汇业务网点布局，年内可办理个人外汇业务网点数达到56家；与澳新银行联合开发并推出澳币汇款一日达的个人支付特色产品“鑫澳快现”；开

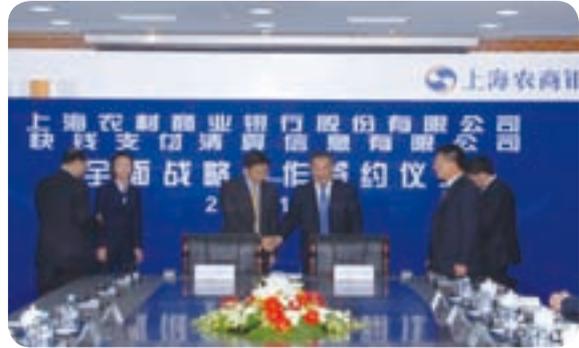
展对客户需求与产品适用性的调研分析,通过流程优化完善贸易融资产品;推行产品经理、单证业务处理人员与支行结对子的服务专员机制,提高了日常业务和疑难问题处理的效率和服务质量。

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21555户,较上年增加12425户,增长135.01%;个人网银注册用户达24230户,较上年增加20023户,增长475.27%;企业电话银行注册用户达62015户,比年初增加10722户,增长20.87%;新开通ATM机具91台,总量达712台,新开通多媒体自助终端53台,总量达325台;网站日均点击量突破148.2万次,较上年增加68.5万次,增长85%;实现资金类交易2454.94万笔,金额4401.57亿元。完成网银平台整合,实现企业、个人和信用卡网上银行操作流程、管理模式和运行机制的统一;推出电子金融服务、银企直联等面向中小企业和服务“三农”的特色产品。加强机具管理,建立运营保障体系,实现世博期间自助机具的安全、稳定运行;加快客服中心的队伍建设、环境建设,做好世博期间服务保障工作;加强网站建设,建立英文网站,提升网络营销和服务能力;深化制度建设,加强监督管理,推进案件查防长效机制建设;启动电子商务在线支付系统、风险监控系统的建设。

信用卡业务发展情况

截至报告期末,公司新增发卡50820张。交易金额达15.79亿元,实现业务经营收入1680.33万元,年末不良率1.66%,动卡率42.1%。报告期内,完成“鑫居卡”的开发上线;在全行范围内推广“鑫风卡”、“青联鑫卡”和公务卡等特色类产品;以提高中间业务收入和盈利水平为重点,推出信用卡分期付款业务,完成“鑫融卡”的可行性调研。从增收和节支两方面提高投入产出比,逐渐完善和确定信用卡财务模型,找出业务盈利点。全力投入与阿里巴巴、腾讯和快钱三家第三方支付机构的全面战略合作,与阿里巴巴集团签署全面战略合作协议和联名信用卡专项协议,完成信用卡卡通业务的测试及上线,实现全面战略合作的良好开局。



中间业务情况

报告期内,公司中间业务实现较快增长,全年手续费收入47,062万元,较上年增长75%。其中代理手续费收入为26,562万元,较上年增长80%;结算与清算手续费收入为10,629万元,较上年增长22%;财务顾问费为9,385万元,较上年增长230%;理财业务手续费收入242万元,较上年增长25%。全年中间业务净收入为27,997万元,较上年增长50%。公司咨询服务类中间业务增长明显,实现收入1亿元。代理保险近12亿元。发行各类理财产品173款,募集资金329亿元。新增信用卡5万张,完成交易额15.8亿元。电子银行业务实现收入7200万元,新增企业网银注册用户1.2万户、个人网银注册用户2万户,新增ATM机具91台、POS机具1542台、多媒体自助终端53台。完成国际结算量26亿美元。

机构发展情况

报告期内,公司新设网点14家,其中卢湾支行的开业和五角场支行的成功分设标志着“一区一支行”的网点布局构想得以实现;迁址网点21家;升格网点3家;降格网点1家;终止营业网点7家;年内对60家营业网点进行环境及设施改造,提升网点的销售服务能力和安全性。截至报告期末,网点总量为327家。

公司基本
情况简介

2010年度大事记

领导致辞

会计数据和
财务指标摘要股本变动及
股东情况董事会、监事
会、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

财务报表及
备查文件目录

IT建设情况

公司持续推进IT治理,加强信息科技管理,完善信息科技制度建设,深化信息科技项目管理,提高信息科技整体能力;加强信息系统建设,有序推进新一代银行系统建设工程,大力支持金融便利店发展,以技术创新促进业务创新,有序推进企业服务总线、数据仓库体系、客户关系管理群、影像流平台等项目建设,满足我行发展需要;强化科技支撑,夯实营运平台,防范风险隐患,解决历史疑难问题,完成灾备中心迁移,完善灾备系统建设,圆满完成世博保障任务,提升信息系统稳定性,提升安全和服务意识,增强服务能力,为业务发展提供系统运营保障;加强信息科技风险管理和信息安全管理,开展信息科技风险识别和评估,提高全员信息安全意识,提升信息科技风险防控能力。

风险管理情况

一是根据国内外经济形势和国家金融政策取向制定了《2010年信贷投向与信用风险政策》,明确了公司信贷投向与风险政策的基本要求;二是根据公司《全面风险管理机制建设规划》启动了全面风险管理体系建设,总行层面的风险管理组织架构调整到位,并开始推动区县分支行风险管理组织架构的调整;三是及时转发传达上海银监局关于严格执行“三个办法一个指引”的通知要求,全公司进一步加强信贷管理,切实控制信贷风险,夯实固定资产、流动资金贷款和项目融资业务的风险控制和管理的的基础,并以监管部门规章为依据,制定并下发了我公司的相关配套制度;四是根据上海银监局的统一部署,落实了对政府融资平台贷款的“解包还原”,积极防控政府融资平台贷款风险;五是根据国家宏观调控要求,适时调整房地产贷款管理政策,对公司类房地产贷款制定了《关于加强房地产信贷风险管理的若干意见》,有针对性地提出了加强房产开发贷款、经营性物业贷款、土地储备贷款、房产按揭贷款等四类房地产信贷业务的风险管理措施;六是落实“做强郊区、拓展城区、立足上海、辐射周边”的公司发展战略,制定了《上海农村商业银行异地贷款管理规定》;七是制定了《上海农村商业银行市场风险管理政策》,不断完善市场风险规

章制度;八是修订了《上海农村商业银行操作风险管理政策》,初步建立了不同层次的操作风险管理责任制以及操作风险关键风险指标体系。

内控管理情况

一是进一步推进审计垂直管理体制改革工作。设立并实施浦东分行及郊区支行审计部门负责人考核评价办法,梳理分支行审计队伍与总行审计部之间的业务运作关系,推动郊区分支行审计计划落实、审计队伍有序、审计效力提升。二是创新审计内容与方式。对风险度偏高的业务条线开展内控管理有效性审计评价工作;对授信票据、大额集中采购、电子银行、信息科技安全等条线提出内控管理建议,督促其改进内控管理方式;充分运用非现场信息数据,对信用卡、对公对私信贷等业务开展定期风险监测,揭露风险隐患;推动审计管理系统及非现场审计监测系统建设,构建审计信息系统平台;对相关离任高管人员开展经济责任审计,对关键岗位人员开展离任离岗审计,同时进一步完善离任离岗审计作业流程。三是加强内控管理评价和考核。通过分支行自评与总行抽评相结合的方式,借鉴现有的检查监督资源和信息成果,利用异常交易预警监测系统的日常监测数据,结合分支行会计主管团队日常检查成果、信息安全监测报告等材料,进一步突出评价样本的针对性和有效性。修订内控考核指标体系和考核内容,增加了大额资金进出报告制度管理和中长期贷款比例管理等考核指标,提升案防类指标考核分值。四是强化案件防控管理。突出常态化管理要求,区分重点业务排查和常规业务排查,强调排查结果的后续跟踪管理,突出整改实效。五是发挥监事会在内控机制运行落实中的监督评价作用。

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,做好有关监管法规、要求的传导、分解、落实,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、定向募股、金融便利店等事项。三是开展分层次、多形式的合规培训，组织全行第三次合规知识竞赛，获得案防及合规文化培育的良好效果。四是以客户为中心开展流程优化，在GRC系统中增设监管纠错新增模块。五是加强规章管理及制度建设，持续完善法律及合规风险管理机制，制定《知识产权管理办法》、《内控基本规范》、《合规经营守则（2010年修订版）》、《商业银行合规人员法律适用手册（第三版）》。

人才队伍发展情况

公司完成市场化选聘总行副行长，实行契约化管理，切实加强经营班子力量，改善领导班子结构。进一步规范干部人事管理，健全干部选拔任用程序，推行聘任制和任期制。围绕业务发展，大力引进专业人员，切实提高招聘质量和效率，共引进专业人才88人。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1140期，受训29844人次。加强电子学习平台发展，启动模拟银行建设，切实提高培训针对性和有效性，共上线电子课程74门，课时数110小时，参训员工达到4985人。

企业文化建设情况

报告期内，公司致力于建设和谐企业文化，促进社会和谐。一是摸索员工“身心健康管理”与全员体育活动相结合的工作模式，开展第三届职工运动会，组织竞技、趣味、创意相结合的系列体育比赛活动，以增强体育活动的吸引力和影响力。二是以金融便利店开业宣传为平台，精心组织以文艺宣传队为主体的社区金融知识宣传活动。三是坚持经营方针，加强合规文化建设，开展案防征文比赛活动，组织员工参观《金融系统反腐倡廉建设展》，提升全体员工案防意识。四是服务世博，开展世博先锋行动，基层党组织与单位所在地党组织建立党建共建关系，积极投身社区工作，争做“地铁保畅行动”和“公共交通秩序维护志愿活动”志愿者，做好世博安保与服务工作。

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2010年度全

球1000家大银行中，公司排名第339名，跻身全球银行500强；在国内所有入围银行中，排名第19名。

在世博金融服务中，获评“上海市金融系统星级优质服务网点”、“上海市金融系统星级优质服务明星”、“中国银行业全国十佳示范网点”、“上海市百佳示范网点”，上海银行业青年“精彩世博”活动优秀成果奖等荣誉。获评中国金融认证中心颁发的区域性商业银行网上银行“最佳网银安全奖”；上海市商务委员会颁发的银联杯2010上海购物节营销大赛最佳组织奖；中国银联颁发的2010年度上海地区银联卡业务杰出奖；外汇交易中心2010年度银行间本币市场交易100强最具市场影响力奖等。



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	6,771,750	6,752,566
拆借、存放等同业业务	46,106	46,106
投资收益	1,402,918	1,399,090
其他业务	1,297,317	1,296,325
合计	9,518,091	9,494,087

4、主要产品或服务市场占有率情况

报告期末，公司各项人民币存款余额2,105亿元，上海地区市场占比4.94%，在商业银行中排名第8位；各项人民币贷款余额1,410亿元，上海地区市场占比5.39%，在商业银行中排名第7位；人民币个人消费类贷款余额118亿元，上海地区占比2.45%，在商业银行中排名第13位。

公司基本
情况简介

2010年度大事记

领导致辞

会计数据和
财务指标摘要股本变动及
股东情况董事会、监事
会、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

半年度报告

监事会报告

重要事项

财务报表及
备查文件目录

5、人民币贷款投放前五位的行业及比例



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				
	本集团		本银行		
	2010年余额	2009年余额	2010年余额	2009年余额	2008年余额
开出信用证	176,493	19,780	176,493	19,780	1,536
开出保函	783,051	237,779	783,051	237,779	165,550
开出银行承兑汇票	1,949,969	1,460,664	1,949,969	1,460,664	1,443,073
未使用的信用卡额度	1,635,517	872,063	1,635,517	872,063	403,899

公司对签发保函、银行承兑汇票、开出信用证等或有事项，均分别制定了管理办法、操作流程，设置了审批权限，降低操作风险。同时，通过收取保证金、要求提供敞口部分担保等方式降低信用风险。

(三) 主要控股公司及参股公司的情况

参股公司名称	单位：人民币千元		
	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有限责任公司	无	6%	6,000
上海崇明长江村镇银行股份有限公司	无	51%	51,000
上海沪洋高速公路发展有限公司	无	35%	204,030
上海东南郊环高速公路发展有限公司	无	45%	147,708
上海经怡实业发展有限公司	无	20.45%	103,611

（四）经营中出现的困难及解决方案

报告期内，公司开始实施新三年发展战略，众多战略举措的实施将发生大量的资本性支出，需要充足的资本作为前提和保障。同时，经营规模的不断扩张对资本充足提出了新的要求，2009年公司发行的15亿元次级债已基本消耗，若不补充资本，公司年末的资本充足率将达不到10%的监管要求。为此，公司着手进行定向募股计划，以补充核心资本。公司优先与老股东沟通协商确认认购份额，同时精心挑选新的机构投资者，最终确认了本次定向募股对象，并于年内成功完成定向募股，募股资金共计81.28亿元已全部到位。定向募股的完成使公司年末资本充足率达到17.23%，有效增强了公司资本保障能力，有利于推进各项战略实施，促进公司新一轮发展。

报告期内，银监会全面部署了政府融资平台贷款的解包清查工作，一定程度上使公司此类业务增速趋缓。公司一是统一思想，贯彻落实监管部门地方政府融资平台解包还原和清查要求，防范代偿风险。二是采取总量控制、分类管理。在总量控制的前提下，做好存量结构调整，对新增贷款在授信准入、风险缓释、还款方式选择等方面加强管理。

报告期内，房地产宏观调控政策密集出台，这对房地产类贷款占比较高的本公司形成了严峻挑战。公司坚决贯彻差别化房地产信贷政策，一是适时调整房地产类贷款管理政策，下发了《关于贯彻国务院实行差别化住房按揭贷款政策的通知》等文件。二是重点对房产开发贷款、经营性物业贷款、土地储备贷款、房产按揭贷款等四类房地产信贷业务明确了风险管理措施。三是在控制系统性风险的同时，在具体执行中，对优质贷款项目保持一定的灵活性，做到业务推进和风险控制的兼顾。

报告期内，经过持续努力，公司原上海农信社时期形成的31.81亿元农凯系国债案件取得终审胜诉并强制执行。截至12月底，分批执行到位5041.17万股徐工机械，抵债价格为26.36亿元。剩余价值5.45亿元股票也于2011年初全部收回。至此，困扰公司多年的历史遗留问题得以解决，公司财务综合实力进一步提升。

（五）资本充足率相关风险管理目标及政策

公司秉承风险收益最大化和资本配置最优化的资本管理理念，统筹兼顾监管要求、经营发展要求、结构调整要求和资本市场要求，积极拓展权益性资本补充渠道，建立健全体制完善、技术先进、流程严谨、反应迅速的资本管理平台，积极发挥资本的风险抵补与资源配置功能，全力实现规模、质量、速度、效益的全面协调发展。

为确保资本充足率符合监管要求、在风险可控前提下为股东提供最大回报，公司一是积极优化资本配置与考核机制，促进资本资源向风险低且效益好的业务、产品倾斜，不断提高资本回报水平，二是通过非公开定向募集股份补充核心资本，成功增发股份12.54亿股，募集资金81.28亿元。

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
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	46
4	闵行支行	上海市闵行区莘庄镇莘建路61号	22
5	嘉定支行	上海市嘉定区塔城路386号	21
6	宝山支行	上海市宝山区牡丹江路1198号	24
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	23
10	奉贤支行	上海市奉贤区南奉公路9780号	24
11	南汇支行	上海市南汇区惠南镇少年路5号	29
12	崇明支行	上海市崇明县城桥镇北门路188号	30
13	普陀支行	上海市普陀区新村路599号	14
14	长宁支行	上海市长宁区古北路555弄8号	7
15	徐汇支行	上海市徐汇区肇嘉浜路9弄3-7号	15
16	虹口支行	上海市虹口区松花江路2721号	5
17	杨浦支行	上海市杨浦区黄兴路1599号	5
18	闸北支行	上海市闸北区中兴路1288-1290号	7
19	黄浦支行	上海市黄浦区广东路500号底楼东侧	2
20	静安支行	上海市静安区北京西路770号	2
21	卢湾支行	上海市卢湾区瞿溪路822号	3
合计			327

（详见附件《分支机构名录》）

公司基本
情况简介

2010年度大事记

领导致辞

会计数据和
财务指标摘要

股本变动及
股东情况

董事会、监事
会、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

半年度报告

监事会报告

重要事项

财务报表及
备查文件目录

(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
2009年末	10,800,726.10	91.06%	837,450.92	7.06%	153,566.19	1.29%	67,561.34	0.57%	2,227.80	0.02%
2010年末	13,290,482.87	94.12%	639,407.20	4.53%	123,083.46	0.87%	61,413.18	0.43%	6,892.21	0.05%

(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、表外信贷资产、存放同业款项、拆放资金、买入返售金融资产、应收利息、应收股利、其他应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产、应收款类投资、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、抵债资产等。

2. 公司2010年12月31日各项资产减值准备的余额为3,396,005千元。

(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%
上海基汇物业管理有限公司	98000	0.69%
上海裕昌房产发展有限公司	94420	0.67%
上海市浦东新区土地资源储备中心	80000	0.57%
上海奉贤南桥新城建设发展有限公司	80000	0.57%
上海世博土地控股有限公司	80000	0.57%
上海陈家镇建设发展有限公司	74450	0.53%
上海申新(集团)有限公司	73500	0.52%
上海市浦东土地发展(控股)公司	70000	0.50%
上海汇成房产经营有限公司	70000	0.50%
上海市奉贤区土地储备中心	70000	0.50%

(五) 集团客户授信及风险管理情况

公司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的监控，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963494.76万元，占贷款总额的6.81%。

(六) 年末占贷款总额比例超过20%(含)的贴息贷款情况

报告期内公司未发生上述情况。

(七) 重组贷款年末余额及其中的逾期贷款情况

报告期末，重组贷款余额1058万元，其中逾期90天以上的重组贷款为938万元。

(八) 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	平均利率
自营贷款	113,170,460	5.48%
存款	201,830,634	1.46%
-活期存款	106,225,220	0.54%
-定期存款	95,605,414	2.49%

(九) 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记账式国债	25000	2011.03-2021.10	2.82-3.85
2002记账式国债	42000	2012.03-2012.07	2.7
2003记账式国债	10000	2018.01	4.18
2004记账式国债	22000	2011.05-2014.08	4.71-4.89
2005记账式国债	77000	2012.11	3.01
2006记账式国债	166000	2011.05-2016.03	2.40-2.89
2007记账式国债	249000	2012.04-2017.09	2.93-4.35
2008记账式国债	280000	2011.04-2038.05	2.64-4.5
2009记账式国债	388000	2012.05-2019.11	1.55-3.68
2010记账式国债	526800	2011.01-2040.12	1.44-4.23
2006凭证式国债	764.62	2011.11	3.81
2007凭证式国债	7609.09	2012.04-2012.12	6.34
2008凭证式国债	1722.28	2011.03-2013.12	5.17-6.34
2009凭证式国债	9807.72	2012.03-2014.06	3.73-4.00
2010凭证式国债	1769.21	2011.03-2015.12	2.60-4.60
2009储蓄国债(电子式)	2872.81	2012.09-2012.11	3.73
2010储蓄国债(电子式)	7889.11	2011.04-2015.11	2.60-4.60
2010地方政府债	21700	2013.06-2015.11	2.36-3.70
合计	1839934.84		

(十) 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1412.13亿元。

按照五级分类口径, 其中正常类1329.05亿元, 占比94.12%; 关注类63.94亿元, 占比4.53%; 后三类贷款合计19.14亿元, 占比1.36%, 较上年末减少3.20亿元, 占比下降0.53个百分点。不良贷款绝对额和相对比例呈现“双降”, 其中次级类不良贷款减少3.05亿元, 可疑类不良贷款减少0.61亿元, 损失类贷款增加0.47亿元。

按照四级分类口径, 其中正常类1392.03亿元, 占比98.78%; 后三类17.17亿元, 占比1.22%, 较上年末减少0.72亿元, 占比下降0.29%。不良贷款绝对额和相对比例呈现“双降”, 其中逾期类贷款1.50亿元, 增加0.07亿元; 呆滞类贷款15.48亿元, 减少0.75亿元; 呆帐类贷款0.19亿元, 减少0.04亿元。

报告期末, 公司各类抵债资产合计36270万元, 比年初下降17953万元。

报告期内, 核销不良贷款5683万元。

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; 二是建立以“1+3”大额不良贷款跟踪清收机制为代表的清收制度, 在调研基础上制定针对性的清收化解方案, 开展进度跟踪并予监督落实; 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合规地完成核销工作; 四是把握区域经济发展机遇, 坚持“清收一部分, 报损一部分”的化解策略, 积极推动土地期权等抵债资产的处置进程, 有效减少本行不生息资产。



(十一) 抵债资产情况

截至报告期末, 公司抵债资产余额为人民币36270.03万元, 其中不动产类余额为人民币33224.15万元、动产类余额为人民币205.55万元, 权利类余额为人民币2840.33万元。

(十二) 逾期未偿付债务情况

无。

(十三) 公司面临的各种风险及相应对策

公司面临的主要风险是信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规与法律风险、声誉风险和战略风险。

信用风险对策: 一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；二是改善管理机制，推进全面风险管理并启动巴塞尔新资本协议的实施，提升信用风险的管理水平；三是根据监管政策的变化，及时完善公司授信政策，防控房地产、政府融资平台等贷款的风险；四是完善区域限价定期发布机制和中介机构准入及退出机制，构筑风险防控和提示平台；五是加强信贷系统建设，不断提升风险管理的机控水平；六是发挥“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和拓展思路；七是加强培训，通过风险经理第三期（青年班）的开班、“三个办法、一个指引”的专项培训等，提高信贷人员分析和把握信用风险的能力。

市场风险对策：一是制定管理政策，完善规章制度建设。制定《上海农村商业银行市场风险管理政策》，作为市场风险管理的纲领性文件，明确了市场风险管理的目的、原则、处室职责与权限等。二是加强系统建设，提高风险计量能力。建成资产负债管理系统，提高了市场风险计量能力，建立了银行账户利率风险的计量和监测能力，弥补了本行在银行账户利率风险计量方面的不足。三是实施压力测试，丰富风险管理手段。制定相应的市场风险压力测试方案，进行全面的市场风险压力测试，作为本行日常市场风险管理手段的重要补充。四是监测风险指标，落实限额管理政策。根据董事会确定的资金交易市场风险限额指标，由市场风险管理部门工作人员，每日对资金营运部投资业务的风险限额指标，进行计量监测，并形成市场风险监测日报。

操作风险对策：一是修订《上海农村商业银行操作风险管理政策》，厘清了总行管理部门、业务部门、分支行的职责边界，理顺了操作风险报告路径，初步建立了不同层次的操作风险管理责任制；二是修订《操作风险业务条线归类及损失事件类型目录》，补充和完善我行8大业务条线和7大损失事件类型，形成具有我行特色的操作风险分类树，为操作风险数据的积累与分析提供了参考依据；三是建立并完善合规与操作风险关键风险指标（KRI）体系，定期监测、分析可能造成损

失事件的风险指标数据，作为反映我行合规与操作风险变化情况的早期预警指标；四是按照监管部门要求及公司实际，大力推进“制度执行年活动”，开展了一系列案件防控治理工作；五是以全行安全运营为前提，进一步加强信息科技风险管理，制定了《信息科技风险管理政策》，建立、完善各项制度，积极开展信息科技风险的识别和评估工作；六是在全行范围推广风险预警系统，并积极探索和推进集中化的营运管理体系、网上银行交易风险监测和防欺诈系统等建设。

流动性风险对策：强化备付头寸管理，确保全行流动性安全；完成向新监管工具流动性指标的过渡，提升本行流动性风险指标体系的科学性和有效性；深化流动性压力测试，完善流动性应急预案；积极探索流动性管理的先进理念，为本行可持续发展提供有效支撑。

合规与法律风险对策：合规风险方面，严格落实监管意见反馈及整改纠错工作，充分发挥合规监管“接口”作用，规范监管信息报送管理流程；推进跨区域发展各项工作，加强合规支持业务创新；完善合规风险管理机制，强化规章制度管理；开展各类合规宣传、教育培训活动，提升合规人员业务素质；以客户为中心优化业务流程，提升运营效率，增强本行核心竞争力。法律风险方面，跟踪外部法律环境变化的同时完善内部法律风险控制制度，以年度GRC流程优化为切入点，查找业务中的法律风险节点，明确相应控制措施。另外，在定期收集分析同行业案例的基础上提供法律咨询，加强业务开展前的法律审查和风险提示工作。其次，工作中通过法律培训和工作交流，通过公司律师队伍强化法律风险的事前预防、事中控制、事后补救功能。

声誉风险对策：一是对公司声誉风险管理现状开展全面排查；二是召开全行信访、维稳和声誉风险防控工作会议，强调高度重视声誉风险管理工作，积极应对世博会对银行声誉风险管理能力的挑战；三是制定本行声誉风险管理制度——《上海农村商业银行声誉风险管理实施细则》；四是建立了全行声誉风险管理组织架构并明确各自职责。



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、公司财务状况与经营成果分析

项目	单位: 人民币千元			主要原因
	2010-12-31	2009-12-31	增减	
总资产	251,329,289	211,780,806	18.67%	经营规模扩大
长期股权投资	518,187	598,449	-13.41%	长期股权投资减少
债券投资	37,024,458	34,922,131	6.02%	债券持有增加
固定资产	2,790,849	2,175,870	28.26%	固定资产投入增加
总负债	228,160,695	198,756,459	14.79%	存款及主动负债增加
所有者权益	23,168,594	13,024,347	77.89%	定向募股完成、未分配利润增加
营业利润	2,303,656	2,353,149	-2.10%	计提资产减值准备增加
投资收益	1,403,069	1,185,203	18.38%	投资规模扩大
归属于母公司股东的净利润	2,213,162	1,973,483	12.14%	营业收入、营业外收支净额增加

六、公司对外担保承担连带责任导致重大资产损失的情况

无。

七、公司发生操作风险案件导致重大资产损失的情况

无。



八、经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

报告期内，全球经济复苏缓慢，流动性泛滥加剧；国内经济平稳增长，结构调整任务较重；货币政策转向，利率水平处于上升通道；监管政策趋于审慎，监管要求不断提高；金融同业竞争激烈，产品创新不断深化。

面对复杂多变的经济形势，公司积极采取应对措施，不断完善资产负债综合平衡管理措施，统筹处理结构调整、业务发展和风险防控的关系，实现了存贷款业务与中间业务的均衡增长。

九、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、九届上海市委第十三、十四次全会以及上海市经济工作会议精神，以科学发展为主题，以加快业务转型为主线，以风险管理机制和业务营运平台建设为支撑，推动各项业务全面、协调、可持续发展，将新三年发展战略向纵深推进。

（二）新年度主要经营目标

——拨备前利润47亿元，增幅为31%。其中，拨备前经营利润36.6亿元，增幅为15%。计提拨备12亿元，账面利润35亿元。税后净利润27亿元。资产利润率达到1%，资本利润率保持在11%以上。

——各项存款日均达到2260亿元，增幅为12%。期末存款余额确保增长300亿元，增幅为14%；力争增长350亿元，增幅为17%。其中，储蓄存款增量确保达到100亿元，力争达到130亿元。

——贷款余额增长250亿元，增幅为18%。

——中间业务收入达到6.5亿元，增幅为33.5%；在营业收入中占比达到8.5%。

——表外不良资产、表内不良贷款清收额分别达到7000万元和4亿元。

——资本充足率不低于15%。

——贷款拨备覆盖率不低于150%。

——五级分类后三类不良贷款比例控制在1.5%以内（未考虑政府融资平台贷款分类调级因素）。

——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

围绕便民银行发展战略，着眼业务转型，加快业务结构、客户结构、盈利结构的调整，提升资产、负债市场份额，实现本外币联动及中间业务跨越式发展，进一步提高市场竞争力。狠抓对公负债业务，细化负债业务立体化营销管理模式，加大业务平台建设推进力度，为批量营销提供支撑。强化信贷规模有效管理，优先考虑“三农”、中小企业、先进制造业和现代服务业，重点关注信贷业务对负债、中间业务的综合效益回报，推动资产业务可持续发展。拓新开源，充分利用各类业务平台，加快拓展贸易融资、国内保理、公司理财、现金管理类新兴业务，发挥公司类中间业务主力军作用，全力以赴推动中间业务较快增长。依托本外币联动，实现国际业务的高速发展。以信贷投向调整为重点，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，创新“银证”合作模式。以“服务小企业”为抓手，以服务“两业”为突破口，推出小企业联保授信、商铺租赁股权质押等担保形式，继续完善政策性贷款，以第三方支付平台合作为契机创新业务，并根据产品后评估反馈意见梳理整合现有产品。

个人金融方面

围绕公司新三年发展战略，结合“十二五”规划，把握资金变化节点，扩大和巩固储源。以个人助业贷款为重点，调整个人资产业务结构。以金融便利店为平台，全面推广二手房直通车业务和推出票务代理、财产险代理等，不断丰富和延伸金融便利店服务功能。深化个人中间业务，通过丰富代理黄金的种类、基金代销的品种、推出澳新预开户业务等个人投资产品，加强与多家第三方支付机构的合作，多样化支付手段和金融功能，持续满足客户理财需求。继续推进纯公积金批量放款和二手房资金监管业务，完善个人“三农”贷款业务操作，并

配合农保、镇保等相关部门顺利开展相关社会保障金发放，将便民理念和服务“三农”落到实处。

资金营运方面

公司充分利用金融要素市场发展，紧紧围绕新一年全行中心工作，加强外汇业务代理交易和自营交易的联动，探索外汇资金业务发展模式，实现本外币资金业务均衡发展；完成贵金属业务自营交易团队的组建；动态管理债券投资组合，力求在既定的风险限额内，追求资产收益最大化；进一步丰富理财产品类型，陆续推出可申购型、滚动型及黄金概念的创新型产品和外汇理财产品，满足不同客户群体的理财需求。

国际业务方面

以十二五规划“上海国际金融和国际航运两个中心建设”目标为导向，进一步调整和优化外汇业务结构。通过本外币联动、国际结算与贸易融资业务联动等措施，继续做大做强国际结算业务的同时，加大新产品开发力度，提高产品组合能力，以满足产业结构调整过程中客户多样化、综合化的业务需求，培育可持续发展的优质客户群体；通过国际结算业务的流程优化、影像流系统的上线，减少单证流转的中间环节，加快业务处理时效，增强我行的市场竞争力；通过在总行组建单证业务专家团队，并根据分支行不同岗位要求，有针对性地开展外汇业务知识普及、客户经理储备培训和业务骨干挂职轮岗等多层次系统培训，进一步完善业务人员的专业知识结构，提升服务理念和业务技能。

电子银行方面

完善电子银行业务的营销考核体系，迅速扩大客户规模，提升业务盈利能力；大力发展电子商务，与阿里巴巴、财付通、快钱的网上支付项目投入运营，与国内其他主要第三方支付商建立合作；加大电子金融服务、银企直联等产品的推广力度，打造成电子银行业务的特色亮点；继续加快产品开发和功能完善，完成网银3.0版、门户网站改版和网上商城建设工作，启动手机银行、视频银行等项目；拓展客服中心业务范围和服务功能，完善电子银行服务体系，推进全行电子银行业务的发展。

公司基本
情况简介

2010年度大事记

领导致辞

会计数据和
财务指标摘要

股本变动及
股东情况

董事会、监事
会、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

董事长报告

监事会报告

重要事项

财务报告及
备查文件目录

信用卡业务方面

立足规模扩张、新兴业务（功能）推进、集约化运营、（信用卡）生命周期管理，着力加大适销产品研发力度，全面完善客户服务体验，提升中间业务收入。开展新兴业务研究和开发；落实与阿里巴巴、快钱和腾讯三家第三方支付平台战略合作业务落地；启动IC卡、移动支付和“借贷合一卡”的研发。改革现有营销体制，试点直销团队和外呼营销等现代营销模式，建设适应多渠道营销的组织管理架构，建立适应跨越式发展的考核制度（办法）。集中精力管理营销和客户服务体验，完善各项服务细节。配合规模快速扩张和新兴业务开发，开发或引入外围辅助系统，外包部分基础操作业务，提升中后台运营能力。

中间业务方面

一是大力发展电子银行业务。抓紧推出网上支付、网上商城、信用卡卡通等电子商务业务，努力扩大客户规模和交易量。推广中小企业电子金融业务和银企直联业务，拓展企业网上银行服务领域和客户规模。加大自助机具布放力度，开发客户服务中心外呼服务、呼入交叉营销功能，托管澳新中国客服业务，提升客户服务中心服务水平。二是发挥公司类中间业务主力军作用。充分利用各类业务平台，推广现金管理、公司理财、咨询顾问等业务，积极牵头或参与银团贷款、联合贷款，拓展中小企业上市融资顾问服务。实现“第三方存管银银合作平台”上线运行，进一步加强与证券、信托等同业机构合作，发行集合理财产品。三是扩大个人类中间业务规模。丰富个人实物黄金品种，通过订单销售逐步扩大黄金代理业务网点覆盖。与澳新银行、第三方支付机构合作发行各类联名信用卡，启动“借贷合一卡”、IC卡、移动支付等项目开发。四是加快发展外汇业务。推出进口代收、福费廷、电汇项下融资、海外代付、外汇组合理财等产品。与澳新银行合作，丰富个人外汇产品，增加个人结售汇网点。

机构发展方面

以促进上海国际金融中心建设为己任，以加强后世博金融服务建设为契机，积极贯彻我行新三年发展战略，打造社区型便民银行，进一步加大网点整合力度，满足区域金融服务需求。郊区机构布局以适度控制总量，局部调整优化为主；城区机构布局以社区居民和中小企业需要为网点设置依据，增加网点覆盖面；进一步加大品牌建设，继续推进网点标准化改造和特色服务网点建设；积极推进异地支行筹建工作，实现跨区域经营。

IT建设方面

继续推进信息科技治理，深化信息科技管理，持续提升信息科技管理水平；有序推进新一代银行系统工程和张江业务处理中心建设，支持跨区域经营和金融便利店发展，深化数据仓库、黄金业务系统、银银平台合作、电子商务等现有项目建设，全面推进金融IC卡、手机银行、电视银行、流程处理平台、风险预警系统升级等新项目实施，为业务发展提供有力技术支撑；采取有效措施，持续提升核心系统可用率，重点做好网银、客服、短信平台等应用的分析和优化，完成“两地三中心”整体规划，有序推进IT服务管理平台、网络监控平台、安全管理平台、系统监控平台、防病毒系统改造、网络改造、业务连续性管理等项目建设，提高技术保障能力，确保信息系统的稳定运营；初步建立全行运维管理指标体系，深化信息科技运维管理；加强信息科技风险和信息安全管理体系，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，积极探索实施新资本协议；四是加强贷后检查工作，提高风险防范能力；五是继续加强市场风险管理，完善操作风险管理水平；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

一是进一步强化案防工作的组织管理。针对严峻多变的行内外案防形势，落实“提升”年各项工作任务，组织推动流程梳理、人员管理、检查监督、责任追究、系统建设等方面工作，全面统筹行内案防工作资源，遏制并消除案发隐患。二是发挥审计项目监督评价作用。持续推动向风险导向型审计转型，不断优化创新审计手段，强化非现场数据分析的业务引领作用，对相关业务条线开展内控有效性审计评价工作，帮助业务条线尤其在新办业务领域有效识别自身内控薄弱环节。三是开展内控综合评价。进一步加大对日常业务检查和审计监督评价结果的运用，完善内控综合评价的指标体系和评价方法。四是完善内控考核体系。修订内控考核办法及评分指标体系，完善考核结果确认流程，突出内控考核日常管理。五是推动审计业务信息系统开发及上线运行。

合规管理方面

公司将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，提高



合规风险管理的有效性。二是分阶段、有计划地实施流程优化及成果运用，旨在简化流程环节，强化风险控制，积极总结和推广流程优化工作成果，探索建立流程优化长效机制。三是制定《法律风险管理办法》，完善法律事务管理方式，提升法律风险防范水平，尝试建立示范性合同文本库以进一步深化合同管理。四是充分发挥合规监管“接口”作用，营造良好的外部监管环境，提升合规工作灵活度，促进业务平稳较快发展。

人才队伍方面

进一步落实人才发展三年规划，推动人才工作不断取得新进展。全面深化人力资源管理综合改革，加快推行客户经理制，开展高级及资深业务序列评聘。加强干部队伍建设，制定后备干部管理制度，建立后备干部管理和培养机制。加强员工队伍建设，强化专业人员引进和管理机制，启动管理培训生计划。优化劳动组合，改善用工结构，全力保障金融便利店人员和异地分支机构人员配置。以模拟银行培训基地为平台，开展实务操作业务培训。进一步建设和推广电子学习平台课程，全面推广网上学习，提高培训效率和质量。

公司基本
情况简介

2010年度大事记

领导致辞

会计数据和
财务指标摘要股本变动及
股东情况董事会、监事
会、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

财务报表及
备查文件目录

董事会日常工作情况

一、董事会会议情况

(一) 2010年1月29日, 公司召开二届三次董事会会议, 审议通过了《关于我行2009年经营情况及2010年经营计划和工作要点的议案》、《关于我行2010年度资本管理计划及中长期资本规划的议案》、《关于我行董事会2010年工作计划的议案》、《关于修订〈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》、《关于上海农村商业银行股份有限公司2009年度董事履职情况的议案》、《关于制定〈上海农村商业银行股份有限公司2010-2012年风险管理战略〉的议案》、《关于修订〈上海农村商业银行股份有限公司操作风险管理政策〉的议案》、《关于修订〈上海农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法〉的议案》、《关于我行新一代核心账务系统项目选型结果申报的议案》。听取了《关于我行2009年度公司治理自我评估的报告》、《关于我行2009年度内控与风险管理情况及2010年工作要点的报告》、《关于我行人力资源综合管理改革情况的报告》。

(二) 2010年3月26日, 公司召开二届四次董事会会议, 审议通过了《关于审定2009年度审计报告的议案》、《关于2009年度财务执行情况及2010年度财务预算草案的议案》、《关于2009年度利润分配预案的议案》、《关于审定2009年年度报告的议案》、《关于董事会2009年度工作报告的议案》、《关于修订规章管理办法的议案》、《关于制定董事管理办法的议案》、《关于对董事长及高管层成员2009年度绩效考核评价的议案》、《关于公司与澳新银行签订入股协议补充协议的议案》、《关于2010年债券投资业务市场风险限额的议案》、《关于袁平先生辞去公司董事的议案》、《关于增补寿伟光先生为公司董事的议案》、《关于召开公司2009年年度股东大会的议案》。听取了《关于2009年度年报审计工作补充报告及基本判断的报告》、《关于公司与澳新银行技术合作情况的报告》、《关于2009年度内控和风险管理状况的评估报告》、《关于2009年度关联交易情况及对关联交易管理情况审查的报告》。



(三) 2010年5月21日, 公司召开2010年第一次临时董事会会议, 审议通过了《关于提请批准上海农村商业银行股份有限公司定向募股初步方案的议案》。

(四) 2010年7月30日, 公司召开二届五次董事会会议, 审议通过了《关于公司2010年上半年经营情况及下半年工作要点的报告》、《关于提请批准公司定向募股方案的议案》、《关于使用市政府专项扶持资金置换海丰农场土地使用权的议案》、《关于审议公司董事会选聘总行副行长工作方案的议案》、《关于变更我行注册资本、住所及公司章程其他条款的议案》、《关于增补寿伟光董事为第二届董事会审计委员会委员的议案》、《关于公司对外捐赠授权管理的议案》、《关于设立总行授信审批部的议案》。听取了《关于贯彻落实上海银监局2009年度监管意见及我行整改措施的报告》。

(五) 2010年9月9日, 公司召开2010年第二次临时董事会会议, 审议通过了《关于聘任王关荣等担任上海农商银行副行长的议案》、《关于聘任上海农商银行首席风险官的议案》、《关于聘任上海农商银行风险管理部、合规部负责人的议案》、《关于继续聘任普华永道会计师事务所作为我行法定财务报表审计机构的议案》。

(六) 2010年10月11日, 公司召开2010年第三次临时董事会会议, 审议通过了《关于提请批准上海农村商业银行股份有限公司定向募股最终方案的议案》、《关于调整上海农村商业银行股份有限公司股东董事席位及股东董事进入董事会专门委员会安排的议案》、《关于召开上海农村商业银行股份有限公司2010年第一次临时股东大会的议案》。

(七) 2010年11月29日, 公司召开二届六次董事会会议, 审议通过了《关于提请批准设立异地分支机构的议案》、《关于我行投资参股湖南星沙农村商业银行的议案》、《关于制定〈上海农村商业银行董事会授权管理办法〉的议案》、《关于制定〈上海农村商业银行信息科技风险管理政策〉的议案》、《关于2010年不良资产呆账核销及抵债资产处置报损的议案》。

听取了《关于公司与澳新银行2011年技术合作工作计划的报告》、《关于2011年董事会例会时间安排方案的报告》。

二、董事会对股东大会决议的执行情况

(一) 公司2009年度利润分配方案经2009年度股东大会审议通过, 即“以总股本3,745,685,776股为基数, 每股派发现金股息人民币0.09元(含税), 股权登记日为2010年5月19日, 分派对象为该日登记在册的全体股东, 股息发放日为2010年5月20日”, 公告发布在公司门户网站上。该分配方案已经实施。

(二) 公司于2010年10月27日召开的2010年第一次临时股东大会审议通过《关于定向募股方案及增加注册资本的议案》, 拟以每股评估价值6.48元的价格向特定对象发行12.54亿股普通股, 募集资金81.28亿元。议案审议通过后, 公司董事会随即将相关材料报上海银监局审核, 并于2010年12月取得批复。本次定向募股于报告期末顺利完成。

三、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召开会议16次, 审议或听取议案61项。

(一) 战略委员会关注高级管理层对公司发展战略的执行情况, 判断未来经济的发展态势, 评估发展战略的适应性和指导性, 评价经营业绩完成情况, 对公司战略规划中的指标值调整给予建议。制定外包战略规划, 确立外包战略的总体目标、外包范围及具体实施措施, 努力促进专业化发展, 流程化建设和运营效率提高。注重“引智”工作, 认真审议与战略投资者澳新银行的技术合作计划, 积极提出建议。

公司基本
情况简介

2010年度大事记

领导致辞

会计数据和
财务指标摘要股本变动及
股东情况董事会、监事
会、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

财务报表及
备查文件目录

(二) 风险管理委员会积极梳理监管指引和公司规章制度, 研究风险管理组织架构调整和全面风险管理机制建设, 强化监督评价职能。认真审议各项风险管理政策, 注重建设风险管理的长效机制, 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。组织开展市场风险管理调研, 研究本行市场风险管理和控制体系, 推动提高市场风险管理水平。搭建风险管理工作联席会议平台, 定期商讨本行重大风险管理事项, 统一认识、协同步调, 有效提高风险管理水平。

(三) 审计委员会以内外审计为主要关注点, 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。审议通过内部审计三年发展规划, 推动内部审计逐步转型。联合风险管理委员会对政府融资平台贷款开展调研, 分析贷款的主要风险状况并提出建议。汇总分析外部审计机构内部控制管理建议书, 跟踪监管意见和内部控制管理建议书整改的真实有效性, 督促提高内部控制意识, 提升内部控制水平。

(四) 薪酬和提名委员会协助推进董事会关于高管人员市场化配置、契约化管理的决策, 参与选聘市场化聘任高管人员, 对拟聘人员实施资格审查和任职条件评价。赴天津滨海农商行、北京农商行调研有关薪酬管理和绩效考核问题, 配合银监会薪酬管理机制调查, 全面摸清本行薪酬管理机制现状, 进一步完善薪酬机制。

(五) 关联交易控制委员会按照《关联交易管理办法》和职责要求, 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。开展关联交易情况调研, 深入了解关联交易业务现状, 协调解决关联交易存在的问题并向监管部门汇报沟通。加强关联交易前期介入, 及时与业务机构沟通并为其提供指导, 关注业务风险点, 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。



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2,213,162,247.17元，以前年度未分配的利润1,014,182,135.11元，本年可向投资者分配的利润为3,006,028,157.56元。公司拟定2009年度利润分配方案如下：

- 1、按2009年度法定报表税后利润分别提取法定盈余公积221,316,224.72元和任意盈余公积300,602,815.76元。
- 2、对普通股按股本金9%的比例进行现金分红，[其中增资部分的股金1,254,314,224股按本行入账日期（2010年12月17日）至2010年12月31日之间的实际天数折算]，共计341,815,400.68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2010年度股东大会审议通过后实施。

公司基本
情况简介

2010年度大事记

领导致辞

会计数据和
财务指标摘要股本变动及
股东情况董事会、监事
会、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

董事长报告

监事会报告

重要事项

财务指标及
备查文件目录

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、2010年1月29日召开二届监事会第三次会议，审议并通过《关于上海农村商业银行股份有限公司监事会2009年度工作情况的议案》、《关于上海农村商业银行股份有限公司监事会2010年度工作计划的议案》、《关于对上海农村商业银行2009年案件防控治理整改纠错工作监督评价的议案》、《关于制订〈上海农村商业银行股份有限公司2010-2012年风险管理战略〉的议案》、《关于修订〈上海农村商业银行股份有限公司操作风险管理政策〉的议案》。

2、2010年3月26日召开二届监事会第四次会议，审议并通过《关于〈上海农村商业银行股份有限公司监事会2009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2009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2009年度预决算执行情况监督评价报告〉的议案》、《关于〈上海农村商业银行股份有限公司2009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2009年年度报告〉的议案》。

3、2010年8月10日召开二届监事会第五次会议，审议并通过《关于〈上海农村商业银行股份有限公司会计主管委派制实施情况监督评价报告〉的议案》、《关于〈上海农村商业银行股份有限公司2010年上半年经营财务状况监测报告〉的议案》。

4、2010年10月9日召开二届监事会2010年第一次临时会议，审议并通过《关于修改〈上海农村商业银行股份有限公司章程〉中有关监事会人数规定的议案》。

5、2010年12月21日召开二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风险主管委派制实施情况监督评价报告〉的议案》、《关于〈上海农村商业银行股份有限公司2010年案防工作开展情况监督评价报告〉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三次会议、第四次会议、第五次会议和第六次会议，以及2010年第一次和第二次临时董事会会议。

(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。

一是开展对公司董事会和总行经营管理层2009年度履职情况的监督评价并出具了《上海农村商业银行股份有限公司2009年度工作监督评价报告》。参与了对总行领导班子和领导人员的履职评价。

二是开展对公司2009年度预决算执行情况的监督评价并出具了《上海农村商业银行股份有限公司2009年度预决算执行情况监督评价报告》。

三是开展对公司会计主管委派制实施情况的监督评价并出具了《上海农村商业银行股份有限公司会计主管委派制实施情况监督评价报告》。报告认为，会计主管委派制基本形成了检查、监督和日常辅导的工作机制，会计检查监督防线的独立性和有效性逐渐显现，自我发现问题、自我纠错整改特点鲜明，总体运行有效，为防范会计临柜业务风险和案件，实现会计业务安全运营，保持本行健康发展发挥了重要作用。但由于运作时间尚短，各项制度尚待进一步完善，日常管理尚待进一步强化，资源配置尚待进一步优化。

四是开展对公司风险主管委派制实施情况的监督评价并出具了《上海农村商业银行股份有限公司风险主管委派制实施情况监督评价报告》。报告认为，经过近一年的实践，基本形成了风险评价、风险监督和日常辅导的工作机制，风险控制监督

公司基本
情况简介

2010年度大事记

领导致辞

会计数据和
财务指标摘要股本变动及
股东情况董事会、监事
会、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

财务报表及
备查文件目录

防线的独立性和有效性得到进一步加强。对增强动态风险管理能力、提高政策执行效率、提高授信审批效率、促进授信业务发展发挥了一定作用。但仍需进一步完善风险主管管理体系,进一步发挥风险主管作用,进一步支持风险主管履职和提高履职能力。

五是开展对公司2010年案防工作开展情况的监督评价并出具了《上海农村商业银行股份有限公司2010年案防工作开展情况监督评价报告》。报告认为,本行董事会和总行经营管理层2010年案防工作组织有序、措施有力、重点突出、成效明显,案防工作基础夯实,案防长效机制建设逐步强化,为明年案防工作整体“提升”做好了积极准备。同时,监事会对完善教育培训机制、提升分支行案防分析会议的针对性和有效性、正确处理业务拓展与内控管理的关系等问题提出了相应的意见和建议。

2、开展经营财务状况监测,提高监督工作时效性。监事会对本行2010年上半年经营财务状况实施动态监测并出具了《上海农村商业银行股份有限公司2010年上半年经营财务状况监测报告》。

3、开展案防知识巡视宣讲和案例分析,着力推动本行重点工作。报告期内,监事会创新工作方式,对全行61家基层单位和网点开展了巡视宣讲和案例分析。



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）公司募集资金的投入使用情况

报告期内，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将全部用于补充资本，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。

（四）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。

（五）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。

（六）审计报告的情况

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2010年度财务报表进行审计（包括2010年12月31日资产负债表、2010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）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。

公司基本
情况简介

2010年度大事记

领导致辞

会计数据和
财务指标摘要股本变动及
股东情况董事会、监事
会、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

财务报表及
备查文件目录



重要事项

一、公司履行企业社会责任情况

企业社会责任是企业在追求股东利益最大化的同时，应承担的维护和增进企业其他相关者利益的责任，包括对员工、客户、竞争者、政府、社区及环境等利益相关者应尽的义务。报告期内，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，继续积极履行企业应承担的社会责任。

报告期内，公司总资产达2513.29亿元，同比增长18.67%；实现拨备前利润35.73亿元，同比增长29.28%，盈利能力大幅提升。公司增发股份12.54亿股，募集资金81.28亿元，顺利完成增资扩股，进一步优化股权结构，夯实经营基础，资本充足率达到17.23%，比年初提高5.36个百分点。土地处置、不良资产清收等历史遗留问题得以解决，彻底卸除历史包袱，为进一步实现股东价值最大化，全面推进公司新三年发展战略、实现又好又快发展打下坚实基础。

报告期内，公司完成“一区一行”布局，实现中心城区营业机构全覆盖，为拓展城区业务奠定基础。同时，以金融便利店建设为切口，主要为上班族和社区居民提供“您下班、我营业”的错峰错位服务。采取人工服务和自助机具相结合的模式，实行差异化定位、特色化经营，除传统存、取款及代理业务外，还开办了二手房贷款直通车、小企业信贷、电子银行、智能商务等新型业务，全力打造便民银行，为客户提供贴心贴心的金融便利。2010年，共开设金融便利店30家。正式启动新一代银行系统项目建设，提升营运能力，为客户提供优质服务。

报告期内，公司积极贯彻市委市政府、市金融党工委、市金融服务办和金融监管部门的工作部署，全行动员、全力以赴，圆满完成世博金融服务任务，实现“支付系统零故障、窗口服务零有责投诉、安全稳定零事故、接待满意百分百”，为举办一届成功、精彩、难忘的世博会提供有力的金融支持。公司积极投身公益慈善，不忘回馈社会。2010年4月，公司分别向玉树地震灾区捐款100万元和定向捐助玉树农村信用联社100万

元，充分体现了“一方有难、八方支援”的精神风貌。11月，公司通过静安区财政局向受灾居民捐款100万元，帮助受灾群众渡过难关，重建家园。此外，公司还出资50万元，捐赠长宁区见义勇为基金会，褒扬好人好事，弘扬社会正气。

报告期内，公司以服务“三农”和中小企业为重点，紧抓城镇化机遇，积极参与宅基地置换和大型社区建设。优先安排“三农”信贷投放，涉农贷款较年初增长64亿元，涉农贷款增幅超出各项贷款增幅0.7个百分点。加强与各类担保机构合作，开展“送金融服务进园区”等活动，进一步拓宽中小企业服务平台。打造“鑫融成长计划”小企业服务品牌，首次发行公司理财产品。开展科技型中小企业股权质押贷款、订单融资等业务试点，开发知识产权质押贷款。与杨浦区政府等单位共同发起成立了杨浦投贷联盟，与多家私募股权投资企业建立了战略合作关系，积极探索通过投贷联动拓展科技型中小企业融资业务。完成银企直联、跨行支付清算系统建设，开通企业短信服务平台，与阿里巴巴等多家第三方支付机构签署了战略合作协议。

报告期内，公司坚持以人为本，以便民银行为价值导向，培育“求知奋进、务实创新、高效执行、和谐融洽”的企业文化，实现员工和银行的共同成长。继续深化人力资源综合改革，形成更为科学合理的分支行考核激励机制，通过正向激励充分调动全行员工的积极性。开展丰富多彩的职工文化活动，构建和谐企业文化氛围。

报告期内，公司支持低碳经济，发展绿色信贷业务，促进环保事业发展，积极履行企业社会责任。

2010年6月，在由中国外商投资企业协会、中华慈善总会、中国民（私）营经济研究会、中国企业报社等组织和单位主办的2010年中国企业社会责任年会上，公司被评为“2010中国企业社会责任优秀企业”，这也是公司连续第二年获此殊荣。

（全文详见《上海农村商业银行股份有限公司2010年度社会责任报告》）

公司基本
情况简介

2010年度大事记

领导致辞

会计数据和
财务指标摘要股本变动及
股东情况董事会、监事
会、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

财务报表及
备查文件目录



二、最大十名股东名称及报告期内变动情况

报告期内，公司增发股份12.54亿股，募集资金81.28亿元。原最大十名股东中，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和上海国际集团资产管理有限公司参与认购。同时，公司引入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和上海市青浦区供销合作联社四家新的机构投资者。其中，深圳市联想科技园有限公司认购后的持股比例为5.73%；日照钢铁控股集团有限公司认购后的持股比例为4.90%；中国太平洋人寿保险股份有限公司认购后的持股比例为4.00%，成为公司前十大股东。

公司最大十名股东持股及其变动情况，参见“股本变动及股东情况”。

报告期内，公司最大十名股东上海市上投投资管理有限公司因被上海国际集团资产管理有限公司吸收合并，该股东更名为上海国际集团资产管理有限公司。锦江国际（集团）有限公司整合国有资产，将所持本公司股份无偿划转至上海锦江国际投资管理有限公司，该股东名称变更为上海锦江国际投资管理有限公司。

三、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19件(含以本公司为被告、被申请人案件)，涉案金额约355527万元。案件数量与2009年相比增加5件，涉案金额为2009年涉案金额的359倍，与2009年相比大幅增加的主要原因为2010年涉及多起国债纠纷案件。

（二）信贷诉讼或仲裁

截至报告期末，公司涉及在2010年内结案的贷款类诉讼案件180件，涉及案件标的金额为人民币30971.63万元。报告期内，上述贷款通过诉讼收回26812.59万元。

截至报告期末，公司涉及在2010年内尚未结案的贷款类诉讼案件289件，涉及案件标的金额为人民币164539.25万元。报告期内，上述贷款通过诉讼收回27339.28万元。

2010年上述未结案件中诉讼标的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	单位：人民币万元				
			首贷日	逾期日	诉讼标的	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	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
6	上海紫旺房地产有限公司	--	20050629	20070515	3500.00	1518.00	20071018
7	上海帝高燃气电机有限公司	朱德平	20030813	20070925	3365.28	0.00	20090210
8	上海华夏文化旅游区开发有限公司	--	20041216	20071228	3000.00	0.00	20071228
9	上海华夏文化旅游区开发有限公司	--	20041216	20071228	2600.00	0.00	20071228
10	上海青浦南洋建筑工程有限公司	上海东兴置业(集团)有限公司	19930103	20030115	2341.70	0.00	20100419

四、增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内,经中国银行业监督管理委员会上海监管局批准,公司完成增资扩股,注册资本由原来的人民币3,745,685,776元增加至人民币5,000,000,000元。

五、关联交易事项

截至报告期末,公司关联交易类型全部为关联授信业务。关联授信余额为123290.11万元,占本行资本净额(245.26亿元)的5.03%,分别为:关联法人授信余额121821.36万元(涉及5户),关联自然人授信余额1468.74万元(涉及17户)。

公司对最大一户单个关联方上海明天广场有限公司的关联交易余额为39622万元,占本行资本净额(245.26亿元)的1.62%,未超过规定的10%;对最大单一关联法人所在集团上海国盛(集团)有限公司关联交易总量39622万元,占本行资本净额(245.26亿元)的1.62%,未超过规定的15%;全部关联方的关联交易总量为123290.11万元,占本行资本净额(245.26亿元)的5.03%,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
上海明天广场有限公司	39,622.00	正常	抵押
上海青浦工业园区发展(集团)有限公司	26,500.00	正常	保证
上海朱家角投资开发有限公司	20,000.00	正常	保证
上海云峰(集团)有限公司	19,000.00	正常	抵押、贴现
上海绿地汽车服务(集团)有限公司	7,000.00	正常	抵押
东方国际集团上海市对外贸易有限公司	6,052.70	正常	保证
上海山鑫置业有限公司	3,446.66	正常	抵押
上海樟村电子有限公司	200.00	正常	保证

公司基本
情况简介

2010年度大事记

领导致辞

会计数据和
财务指标摘要股本变动及
股东情况董事会、监事
会、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

财务报表及
备查文件目录

六、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

客户名称	单位：人民币万元		
	年末贷款	五级分类	担保方式
上海奉贤建设投资有限公司	35000.00	正常类	保证
上海奉贤建设投资有限公司	33000.00	正常类	保证
上海汇鑫投资经营有限公司	30000.00	正常类	保证
上海市普陀区国有资产经营有限公司	30000.00	正常类	保证

(二) 年末贷款余额在3000万元以上股东贷款情况

股东名称	单位：人民币万元			
	余额	五级分类	主要担保方式	业务品种
上海奉贤建设投资有限公司	35000.00	正常类	保证	基础设施贷款
上海奉贤建设投资有限公司	33000.00	正常类	保证	基础设施贷款
上海汇鑫投资经营有限公司	30000.00	正常类	保证	中期流动资金贷款
上海市普陀区国有资产经营有限公司	30000.00	正常类	保证	中期流动资金贷款
上海盈富置业有限公司	10000.00	关注类	抵押	中期流动资金贷款
	8000.00	关注类	抵押	中期流动资金贷款
上海新长征(集团)有限公司	13000.00	正常类	抵押	房地产开发贷款
上海真大实业(集团)有限公司	11000.00	正常类	抵押	房地产开发贷款
	2000.00	正常类	抵押	小企业房地产抵押流动资金贷款
	2600.00	关注类	抵押	短期流动资金贷款
上海马陆资产经营有限公司	2300.00	关注类	保证	短期流动资金贷款
	1400.00	关注类	保证	短期流动资金贷款
	400.00	关注类	抵押	短期流动资金贷款
上海三林集体资产投资经营管理有限公司	3420.00	正常类	抵押	法人经营性用房按揭贷款
	3150.00	正常类	抵押	短期流动资金贷款
	2500.00	正常类	抵押	中期流动资金贷款
上海五角场(集团)有限公司	2000.00	正常类	抵押	短期流动资金贷款
	1880.00	正常类	抵押	短期流动资金贷款
	2750.00	关注类	抵押	短期流动资金贷款
上海徐行资产经营有限公司	2060.00	关注类	保证	短期流动资金贷款
	640.00	关注类	抵押	短期流动资金贷款
上海徐房(集团)有限公司	4500.00	正常类	保证	短期流动资金贷款
上海云飞工贸发展有限公司	3000.00	正常类	抵押	小企业房地产抵押流动资金贷款
	1500.00	正常类	保证	短期流动资金贷款
上海新桥经济联合总公司	4000.00	正常类	保证	短期流动资金贷款
上海高东资产经营管理有限公司	3960.00	正常类	抵押	经营性物业抵押贷款
	1333.33	正常类	抵押	经营性物业抵押贷款
上海山鑫置业有限公司	1333.33	正常类	抵押	经营性物业抵押贷款
	780.00	正常类	抵押	法人经营性用房按揭贷款

(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。

七、重大合同及履约情况

报告期内,公司未发生、也不存在以前发生但持续到报告期的重大承包、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。

公司按照贷款提供方意愿发放由其提供资金的委托贷款,本行收取贷款的手续费并在提供服务的期限内按比例确认为收入,但贷款发生损失的风险由贷款提供方承担;同时按照法律法规及与客户约定为客户提供理财服务。

报告期内,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。

八、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。

九、公司、公司董事会、监事会、高级管理人员接受处罚情况

无。

十、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,公司取得电子银行银企直联、电子商务、设立发行基金代理库、开展黄金交易业务准入资格,成为上海清算所普通清算会员、全国银行间市场贷款转让平台首批成员。

(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。

十一、报告期内公司名称更改情况

报告期内,公司名称未发生变更情况。

公司基本
情况简介

2010年度大事记

领导致辞

会计数据和
财务指标摘要

股本变动及
股东情况

董事会、监
事会、高级
管理人员情况

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

财务报表及
备查文件目录

The background of the image shows a close-up, slightly blurred view of a filing cabinet. Several folders are visible, each with a dark blue or black label featuring a white letter. The letters 'G', 'F', 'E', 'D', and 'C' are clearly visible on the labels of the folders in the foreground. The folders are stacked and slightly offset, creating a sense of depth. A semi-transparent yellow rounded rectangle is overlaid on the left side of the image, containing the text.

财务报告、
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。

公司基本
情况简介

2010年度大事记

领导致辞

会计数据和
财务指标摘要股本变动及
股东情况董事会、监事
会、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

备查文件目录

公司董事关于 2010 年年度报告的书面确认意见

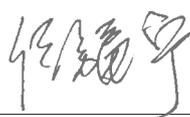
根据《商业银行信息披露办法》（中国银行业监督管理委员会令[2007] 7号）和《商业银行信息披露特别规定》（中国银行业监督管理委员会公告[2008]33号）的规定和要求，作为公司董事，我们在全面了解和审核公司 2010 年年度报告后，出具意见如下：

- 1、公司严格按照企业会计准则和相关制度规范运作，公司 2010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，本公司 2010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本公司经营管理实际情况。
- 3、公司2010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



埃德加



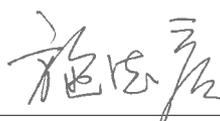
布乐达



万建华



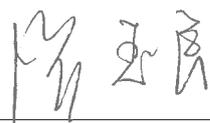
寿伟光



施德容



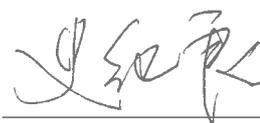
刘益朋



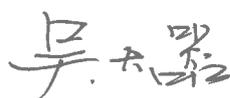
张玉良



陈文君



史纪良



吴大器



苏仲



于英辉



刘红忠



吴坚

未来三年,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





财务报表及 审计报告



2010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(2011)第21240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2010年12月31日的合并及银行资产负债表以及2010年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表和财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵银行管理层的责任。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做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,贵银行上述财务报表已经按照企业会计准则的规定编制,在所有重大方面公允反映了贵银行2010年12月31日的合并及银行财务状况以及2010年度的合并及银行经营成果和现金流量。

普华永道中天
会计师事务所有限公司



中国上海市
2011年3月31日

注册会计师



周章

注册会计师



单峰

2010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)

资产	附注	本集团		本银行	
		2010年12月31日	2009年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
现金及存放中央银行款项	七、1	43,887,935	31,294,365	43,797,230	31,248,471
存放同业款项	七、2	5,597,004	3,178,794	5,589,536	3,178,794
拆出资金	七、3	86,095	-	86,095	-
贵金属		1,785	-	1,785	-
交易性金融资产	七、4	47,432	129,279	47,432	129,279
买入返售金融资产	七、5	9,904,710	10,515,156	9,904,710	10,515,156
应收利息	七、6	733,033	828,630	733,033	828,630
发放贷款和垫款	七、7	138,785,598	116,579,757	138,261,043	116,343,251
可供出售金融资产	七、8	16,740,728	10,472,022	16,644,494	10,472,022
持有至到期投资	七、9	28,973,697	26,740,279	28,870,723	26,637,282
分类为贷款及应收款的证券投资	七、10	2,616,568	3,222,712	2,616,568	3,222,712
长期股权投资	七、11	467,187	547,449	518,187	598,449
投资性房地产	七、12	-	4,138,013	-	4,138,013
固定资产	七、13	3,186,701	3,029,674	3,186,252	3,029,629
递延所得税资产	七、14	516,401	582,375	516,401	582,375
其他资产	七、15	556,050	856,969	555,800	856,743
资产总计		252,100,924	212,115,474	251,329,289	211,780,806

	附注	本集团		本银行	
		2010年12月31日	2009年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
负债					
同业及其他金融机构存放款项	七、16	1,057,987	224,272	1,186,981	300,673
拆入资金	七、17	100,000	-	100,000	-
卖出回购金融资产	七、18	5,273,880	6,523,000	5,273,880	6,523,000
吸收存款	七、19	211,834,300	179,234,051	210,993,639	178,868,758
理财资金	七、20	488,861	700,965	488,861	700,965
应付职工薪酬	七、21	324,498	98,970	324,079	98,582
应交税费	七、22	788,032	672,693	787,974	672,544
应付利息	七、23	3,319,691	2,870,529	3,318,058	2,870,134
预计负债	七、24	249,124	262,140	249,124	262,140
应付债券	七、25	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000
其他负债	七、26	3,938,741	6,959,973	3,938,099	6,959,663
负债合计		228,875,114	199,046,593	228,160,695	198,756,459
股东权益					
股本	七、27	5,000,000	3,745,686	5,000,000	3,745,686
资本公积	七、28	8,577,457	1,563,574	8,577,457	1,563,574
盈余公积	七、29	3,738,252	873,708	3,738,252	873,708
一般风险准备	七、30	2,625,540	2,625,540	2,625,540	2,625,540
未分配利润	七、31	3,231,534	4,213,561	3,227,345	4,215,839
归属母公司股东权益合计		23,172,783	13,022,069	23,168,594	13,024,347
少数股东权益		53,027	46,812	-	-
股东权益合计		23,225,810	13,068,881	23,168,594	13,024,347
负债及股东权益总计		252,100,924	212,115,474	251,329,289	211,780,806

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

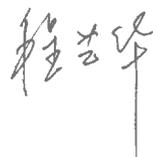
胡平西
董事长



侯福宁
行长



程艺华
计划财务部总经理



2010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	
		2010年度	2009年度	2010年度	2009年度
一、营业收入		6,377,360	5,027,289	6,355,422	5,018,656
利息净收入		6,060,455	4,999,054	6,038,313	4,990,378
利息收入	七、32	9,518,091	8,057,236	9,494,087	8,048,016
利息支出	七、32	(3,457,636)	(3,058,182)	(3,455,774)	(3,057,638)
手续费及佣金净收入		279,770	186,763	279,974	186,806
手续费及佣金收入	七、33	470,710	269,005	470,616	268,925
手续费及佣金支出	七、33	(190,940)	(82,242)	(190,642)	(82,119)
投资损益	七、34	3,979	(190,846)	3,979	(190,846)
其中: 对联营企业的投资亏损		(80,262)	(9,279)	(80,262)	(9,279)
公允价值变动损益		(317)	363	(317)	363
汇兑损益		3,633	9,988	3,633	9,988
其他业务收入		29,840	21,967	29,840	21,967
二、营业支出		(4,064,859)	(2,679,606)	(4,051,766)	(2,665,507)
营业税金及附加	七、35	(395,619)	(202,398)	(395,136)	(202,077)
业务及管理费	七、36	(2,769,062)	(2,100,099)	(2,758,794)	(2,088,710)
资产减值损失	七、37	(862,381)	(278,247)	(860,039)	(275,858)
其他业务支出		(37,797)	(98,862)	(37,797)	(98,862)
三、营业利润		2,312,501	2,347,683	2,303,656	2,353,149
加: 营业外收入	七、38	3,411,068	139,393	3,407,224	138,393
减: 营业外支出	七、39	(2,997,473)	(3,352)	(2,997,473)	(3,352)
四、利润总额		2,726,096	2,483,724	2,713,407	2,488,190
减: 所得税费用	七、40	(500,252)	(514,707)	(500,245)	(514,707)
五、净利润		2,225,844	1,969,017	2,213,162	1,973,483
归属于母公司股东的净利润		2,219,629	1,971,205	2,213,162	1,973,483
少数股东损益		6,215	(2,188)	-	-
六、其他综合收益	七、41	140,241	133,131	140,241	133,131
七、综合收益总额		2,366,085	2,102,148	2,353,403	2,106,614
归属于母公司股东的综合收益总额		2,359,870	2,104,336	2,353,403	2,106,614
归属于少数股东的综合收益总额		6,215	(2,188)	-	-

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

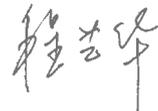
胡平西
董事长



侯福宁
行长



程艺华
计划财务部总经理



2010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	
		2010年度	2009年度	2010年度	2009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		33,433,964	31,973,342	33,011,187	31,684,450
拆入资金净增加额		100,000	-	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		-	6,523,000	-	6,523,000
拆出资金净减少额		-	415,000	-	415,000
收取利息的现金		8,197,599	6,686,138	8,177,424	6,679,790
收取手续费及佣金的现金		470,709	269,004	470,616	268,925
收到其他与经营活动有关的现金		976,219	159,212	972,546	158,438
经营活动现金流入小计		43,788,937	46,025,696	43,342,219	45,729,603
拆出资金净增加额		(86,095)	-	(86,095)	-
客户贷款及垫款净增加额		(23,073,621)	(25,705,045)	(22,783,230)	(25,466,150)
存放中央银行和同业款项净增加额		(9,239,972)	(3,979,543)	(9,240,476)	(4,010,210)
买入返售金融资产净增加额		-	(4,759,455)	-	(4,759,455)
贵金属净增加额		(1,785)	-	(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)	(107,205)	(212,104)	(107,205)
支付利息的现金		(3,008,475)	(2,611,200)	(3,007,850)	(2,611,051)
支付手续费及佣金的现金		(190,940)	(82,241)	(190,642)	(82,119)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,564,958)	(1,342,041)	(1,558,747)	(1,338,667)
支付的各项税费		(714,559)	(228,127)	(713,978)	(227,954)
支付其他与经营活动有关的现金		(3,774,359)	(1,330,531)	(3,770,681)	(1,323,219)
经营活动现金流出小计		(43,115,988)	(40,145,388)	(42,814,708)	(39,926,030)
经营活动产生的现金流量净额	七、43(2)	672,949	5,880,308	527,511	5,803,573

项目	附注	本集团		本银行	
		2010年度	2009年度	2010年度	2009年度
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		26,121,610	16,387,621	26,121,587	16,387,621
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		7,934	107,645	7,791	107,645
取得投资收益收到的现金		1,285,476	1,029,867	1,281,649	1,026,995
投资活动现金流入小计		28,537,020	17,525,133	28,533,027	17,522,261
投资支付的现金		(30,767,771)	(23,358,798)	(30,671,538)	(23,255,802)
取得子公司支付的现金净额		-	-	(51,000)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(461,236)	(1,963,539)	(460,819)	(1,963,489)
投资活动现金流出小计		(31,229,007)	(25,322,337)	(31,132,357)	(25,270,291)
投资活动使用的现金流量净额		(2,691,987)	(7,797,204)	(2,599,330)	(7,748,030)
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		8,127,956	49,000	8,127,956	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	49,000	-	-
发行债券收到的现金		-	1,500,000	-	1,500,000
分配股利支付的现金		(337,112)	(299,654)	(337,112)	(299,654)
筹资活动产生的现金流量净额		7,790,844	1,249,346	7,790,844	1,200,346
四、汇率变动对现金及现金等的影响		-	-	-	-
五、现金及现金等价物净增加额/(减少)		5,771,806	(667,550)	5,719,025	(744,111)
加：年初现金及现金等价物余额		8,508,812	9,176,362	8,432,251	9,176,362
六、年末现金及现金等价物余额	七、43(1)	14,280,618	8,508,812	14,151,276	8,432,251

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

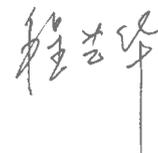
胡平西
董事长



侯福宁
行长



程艺华
计划财务部总经理



2010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)

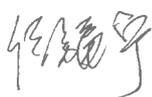
项目	归属于母公司股东权益					少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
2009年1月1日年初余额	3,745,686	1,430,443	478,295	2,625,540	2,937,423	-	11,217,387
(一) 净利润	-	-	-	-	1,971,205	(2,188)	1,969,017
(二) 其他综合收益	-	133,131	-	-	-	-	133,131
(三) 股东投入资本	-	-	-	-	-	49,000	49,000
(四) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	395,413	-	(395,413)	-	-
2. 对股东的股利分配(附注七、31)	-	-	-	-	(299,654)	-	(299,654)
2009年12月31日年末余额及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(附注七、31)	-	-	-	-	(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

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

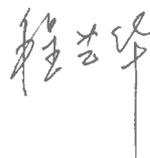
胡平西
董事长



侯福宁
行长



程艺华
计划财务部总经理



2010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	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2009年1月1日年初余额	3,745,686	1,430,443	478,295	2,625,540	2,937,423	11,217,387
(一) 净利润	-	-	-	-	1,973,483	1,973,483
(二) 其他综合收益	-	133,131	-	-	-	133,131
(三) 利润分配						
1. 提取盈余公积	-	-	395,413	-	(395,413)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的股利分配(附注七、31)	-	-	-	-	(299,654)	(299,654)
2009年12月31日年末余额及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(附注七、31)	-	-	-	-	(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

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

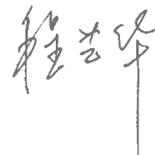
胡平西
董事长



侯福宁
行长



程艺华
计划财务部总经理



2010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22日本银行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。于2005年8月23日本银行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3,000,294千元, 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, 本银行注册资本变更为人民币3,745,686千元。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。

根据本银行于2010年10月27日召开的2010年第一次临时股东大会审议通过的《关于上海农村商业银行股份有限公司定向募股方案及增加注册资本的议案》, 本银行申请增加注册资本人民币1,254,314千元, 全部以货币出资, 变更后的注册资本为人民币5,000,000千元。中国银行业监督管理委员会上海监管局于2010年12月24日签发的《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]947号)报批本银行的定向增发股份方案。上述资本投入经普华永道中天会计师事务所有限公司验证并出具普华永道中天验字(2010)第426号《验资报告》。截至审计报告日, 相关工商登记变更程序尚在办理过程中。

2009年2月18日, 本银行参与组建的上海崇明长江村镇银行股份有限公司正式开业, 该银行注册资本1亿元, 本银行作为发起人出资入股5,100万元, 占比51%。由于本银行对该银行具有控制权, 因此从2009年起本银行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。本银行及子公司统称“本集团”。

本集团经批准的经营范围为: 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。于2010年度, 本集团实际经营业务与上述经批准的经营范围一致。

截至2010年12月31日止, 本银行除总行本部和总行营业部外还设有浦东分行、19家区县支行, 230个二级支行和76个分理处。本集团的经营性资产均位于上海。本银行的主要监管机构为中国银行业监督管理委员会和上海市银监局。

本财务报表由本银行董事会于2011年3月31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2010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2010年12月31日的合并及银行财务状况以及2010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、金融资产及金额负债

以常规方式购买和出售金融资产,本集团按照交易日会计进行确认和终止确认。交易日是指本集团承诺买入或者卖出金融资产的日期。采用常规方式购买和出售金融资产,是指按照合同条款的规定,在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。

金融资产和金融负债的分类、确认和计量

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、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融负债于初始确认时分类为其他金融负债。本集团暂不持有以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债。金融资产的分类取决于本集团对金融资产的持有意图和持有能力。

(1)、以公允价值计量且其公允价值变动计入损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产，该资产在资产负债表中以交易性金融资产列示。

此类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，任何公允价值变动形成的利得或损失均直接计入当期损益。

(2)、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，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、发放贷款和垫款以及分类为贷款和应收款的证券投资等。

贷款及应收款项按照取得时的公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认，期后采用实际利率核算，在资产负债表日以扣除资产减值准备后的摊余成本列示。

(3)、可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。

可供出售金融资产通常持有期限不确定，有可能依据流动性需求或利率、汇率及权益价格的变动而被出售。可供出售金融资产在取得时按照公允价值及交易成本的合计金额进行初始确认。在资产负债表日，此类资产按照公允价值列示，因公允价值变动而产生的利得或损失在资产被转让或被认定为减值之前，按照扣除所得税影响后的金额计入当期股东权益；待实际转让或被认定为减值时，再将以前在股东权益中确认的累计利得或损失转入当期损益。

(4)、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，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。除特定情况外(如在接近到期日时出售金额不重大的持有至到期债券)，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。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。

持有至到期投资按照取得时的公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认，期后采用实际利率法核算，在资产负债表日以扣除资产减值准备后的摊余成本列示。

(5)、其他金融负债

其他金融负债包括同业及其他金融机构存放款项、吸收存款、理财资金、拆入资金及卖出回购金融资产等。

其他金融负债以扣除交易费用的公允价值进行初始确认，并按摊余成本在资产负债表中列示。对实际收到的款项扣除交易费用后的净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销。

金融资产的终止确认

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产。

金融资产公允价值确定

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。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。

估值技术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当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。采用估值技术时，尽可能最大程度适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。

金融资产的减值

(1)、以摊余成本计量的金融资产

本集团定期对某单项金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项金融资产或该组金融资产的预计未来现金流量会产生可以可靠估计的影响时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。金融资产发生减值的客观证据，主要包括本集团关注到的下列与可观察数据相关的各项损失事件：

- (i) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (ii) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (iii) 本集团出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (iv) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- (v) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (vi) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量。

本集团首先对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估，其后对单项金额不重大的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行组合评估。如果没有客观证据表明进行单独评估的金融资产存在减值情况，本集团将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中，进行组合减值评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不

再纳入组合减值评估的范围。

如果有客观证据表明贷款和应收款或持有至到期金融资产已发生减值损失，则其减值损失将按照该资产的账面金额与以其原始实际利率贴现的预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行计量。发生的减值损失通过使用备抵账户减少该资产的账面金额，减值损失的金额计入利润表。本集团在实际操作中，亦可以用观察到的市场价值确定金融工具的公允价值，并以此为基础对其减值状况进行计量。

带有抵押物的金融资产无论抵押物是否执行，按照执行抵押物价值减去获得和出售抵押物成本的金额估计和计算未来现金流的现值。

本集团在进行减值情况的组合评估时，将根据信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常可以反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被检查资产的未来现金流测算相关的。

本集团对一组金融资产的未现金流进行减值组合评估测算时，以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映在历史损失期间不存在的现实情况，以及剔除那些本期已不存在事项的影响。

对各资产组合的未来现金流变化的估计应反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异，本集团定期审阅预计未来现金流的理论和假设。

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，本集团对该等金融资产进行核销，冲减相应的资产减值准备。核销后又收回的金融资产冲减在利润表中列支的金融资产减值损失。

如果期后减值准备金额减少且该减少客观上与发生在确认该准备后的某事件相关联(例如借款人的信用评级提升)，则以前所确认的减值准备通过调整准备金账户转回。转回的金额在利润表中确认。

(2)、可供出售金融资产

本集团在每个资产负债表日对一项或一组金融资产是否存在客观证据发生减值进行评估。在评估分类为可供出售金融资产是否发生减值时，本集团考虑该等金融资产的公允价值是否发生较大幅度或非暂时性下降。如果存在客观证据表明分类为可供出售金融资产发生减值时，该资产的累计损失中已直接计入所有者权益的部分，应从股东权益转出，并计入损益。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，如果在后续期间内，归类为可供出售金融资产的公允价值增加，并且该增加客观上与减值损失计入损益后发生的某事件有关，则应转回减值损失，转回的金额计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入股东权益。

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。

6、贵金属

贵金属指为交易而持有的黄金。交易性贵金属按照公允价值进行初始确认，并在以后期间将其变动计入利润表中的“公允价值变动损益”。

7、买入返售金融资产和卖出回购金融资产

买入返售是指本集团按合同或协议规定，以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券、票据和贷款)，到合同规定日期，再以规定价格返售给对方的合约。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的金额入账，在“买入返售金融资产”项目中反映。

卖出回购是指本集团按合同或协议规定，以一定的价格将相关资产(包括债券、票据和贷款)出售给交易对手，到合同规定日期，再以规定价格回购的合约。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的金额入账，在“卖出回购金融资产”项目中反映。返售或回购业务的买卖价差，在返售或回购期间内以实际利率法确认为利息收入或支出。

8、以净额列示的金融工具

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。

9、长期股权投资

长期股权投资包括本银行及本集团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。

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。

(2)、联营企业

联营企业是指本集团对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对联营企业投资采用权益法核算。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。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。

10、投资性房地产

投资性房地产为已出租的土地使用权，以成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本银行且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对所有投资性房地产进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命列示如下：

土地使用权	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
	50年	-	2%

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

对投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值和折旧(摊销)方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、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。

11、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年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命净残值率及年折旧率列示如下：

房屋及建筑物	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
	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。

12、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。

13、无形资产

无形资产主要包括软件。

(a)、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。

(b)、定期复核使用寿命和摊销方法

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。

14、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。

15、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。

16、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、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司和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，在以后会计期间不予转回价值得以恢复的部分。

17、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。2010年之前退休的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2010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。本银行已将于资产负债表日对所有已退休员工和2010年底前办理正常退休手续的员工的义务的养老金补贴确认为负债。对所有已退休员工和2010年底前办理正常退休手续的员工义务的养老金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。

18、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。

19、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。

20、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未來现金流贴现利率确定。

21、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。

22、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。

23、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。

24、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。

25、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。

26、合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本公司及全部子公司。

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，自其与本公司同受最终控制方控制之日起纳入本公司合并范围，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。

27、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、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。

4、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种及其税率列示如下：

1、企业所得税

本集团适用的企业所得税率为25%。

2、营业税

按照财政部和国家税务总局于2006年5月14日颁布的《关于延长试点地区农村信用社有关税收政策期限的通知》的规定，从2004年1月1日起本银行按照应纳税营业额3%征收营业税，2009年度本银行适用营业税率为3%。子公司适用的营业税率为5%。

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自2010年1月1日由3%调整为5%。子公司适用的营业税率自2010年1月1日起由5%调整为3%。

3、城市维护建设税

本集团根据纳税人所属区域不同，按营业税的1%、5%或7%计缴城市维护建设税。

4、教育费附加

本集团按营业税的3%计缴教育费附加。

六、子公司

于2010年12月31日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	100,000	金融业	51%	51%

关于子公司的情况，请参阅本财务报表附注一。

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	
	2010年12月31日	2009年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
库存现金	1,677,415	1,331,941	1,677,064	1,331,780
存放中央银行法定准备金	35,303,464	23,976,246	35,213,110	23,930,513
存放中央银行超额准备金	6,902,640	5,984,640	6,902,640	5,984,640
存放中央银行的其他款项	4,416	1,538	4,416	1,538
	43,887,935	31,294,365	43,797,230	31,248,471

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。本银行和子公司于2010年12月31日，人民币存款准备金缴存比率分别为16.5%和12.5%，年利率1.62%（2009年12月31日：13.5%和11%，年利率为1.62%）；本银行外币存款准备金缴存比率于2010年12月31日为5%（2009年12月31日：5%），中国人民银行对境内金融机构缴存的外币存款准备金不计付利息。

超额存款准备金是本银行存入中国人民银行的用于银行间往来资金清算的款项。

2、存放同业款项

	本集团		本银行	本集团及本银行
	2010年12月31日	2009年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
存放境内同业款项	5,292,532		5,285,064	3,059,131
存放境外同业款项	304,472		304,472	119,663
	5,597,004		5,589,536	3,178,794

3、拆出资金

	本集团及本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
拆放境内银行	86,095	-

4、交易性金融资产

	本集团及本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
政府债券	47,432	31,058
金融债券	-	98,221
	47,432	129,279

5、买入返售金融资产

	本集团及本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
买入返售债券	1,847,000	6,793,200
买入返售票据	8,057,710	3,721,956
	9,904,710	10,515,156

6、应收利息

	本集团及本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
应收持有至到期投资利息	349,626	355,788
应收发放贷款和垫款利息	249,607	323,586
应收可供出售金融资产利息	80,760	87,265
应收存放同业款项利息	10,008	17,847
应收分类为贷款及应收款的证券投资利息	23,383	29,220
应收存放央行款项利息	18,061	12,773
应收买入返售金融资产利息	655	1,123
应收拆出资金利息	408	-
应收交易性金融资产利息	525	1,028
	733,033	828,630

7、发放贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
零售贷款和垫款				
房产按揭贷款	13,628,337	11,138,335	13,619,359	11,134,520
个人消费贷款	847,972	765,103	847,972	765,103
农户贷款	665,260	845,812	560,730	809,682
其他	42,229	135,353	42,229	135,353
	15,183,798	12,884,603	15,070,290	12,844,658
企业贷款和垫款				
贷款	111,606,765	94,774,261	111,247,285	94,575,311
贴现	14,951,512	11,118,925	14,895,214	11,118,925
	126,558,277	105,893,186	126,142,499	105,694,236
贷款和垫款，总额	141,742,075	118,777,789	141,212,789	118,538,894
贷款单项减值准备	(726,825)	(958,698)	(726,825)	(958,698)
贷款组合减值准备	(2,229,652)	(1,239,334)	(2,224,921)	(1,236,945)
贷款减值准备合计(附注七、7(5))	(2,956,477)	(2,198,032)	(2,951,746)	(2,195,643)
贷款和垫款，净额	138,785,598	116,579,757	138,261,043	116,343,251

(1)、行业分布情况:

	本集团				本银行			
	2010年12月31日		2009年12月31日		2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
房地产	29,762,045	21.00	21,678,255	18.25	29,762,045	21.08	21,678,255	18.29
制造业	24,847,049	17.53	19,258,216	16.21	24,847,049	17.60	19,258,216	16.25
租赁和商务服务业	19,595,853	13.83	17,018,615	14.33	19,595,853	13.88	17,018,615	14.36
批发和零售业	8,938,575	6.30	6,696,200	5.64	8,938,575	6.33	6,696,200	5.65
水利、环境和公共设施管理业	6,613,200	4.67	6,038,682	5.08	6,613,200	4.68	6,038,682	5.09
建筑业	6,526,689	4.60	5,560,896	4.68	6,526,689	4.62	5,560,896	4.69
交通运输、仓储和邮政业	3,175,576	2.24	2,251,061	1.90	3,175,576	2.25	2,251,061	1.90
农、林、牧、渔业	2,412,508	1.70	1,340,941	1.12	2,053,028	1.45	1,141,991	0.96
住宿和餐饮业	1,768,600	1.25	1,527,840	1.29	1,768,600	1.25	1,527,840	1.29
居民服务和其他服务业	1,482,244	1.05	2,350,554	1.98	1,482,244	1.05	2,350,554	1.98
其他	2,711,326	1.91	2,254,651	1.90	2,711,326	1.92	2,254,651	1.90
企业贷款, 小计	107,833,665	76.08	85,975,911	72.38	107,474,185	76.11	85,776,961	72.36
买入信贷资产	3,773,100	2.66	8,798,350	7.41	3,773,100	2.67	8,798,350	7.42
零售贷款	15,183,798	10.71	12,884,603	10.85	15,070,290	10.67	12,844,658	10.84
转贴现	14,110,273	9.95	10,876,748	9.16	14,053,975	9.95	10,876,748	9.18
直贴	841,239	0.60	242,177	0.20	841,239	0.60	242,177	0.20
票据贴现, 小计	14,951,512	10.55	11,118,925	9.36	14,895,214	10.55	11,118,925	9.38
贷款和垫款, 总额	141,742,075	100	118,777,789	100	141,212,789	100	118,538,894	100

(2)、按借款人类型分布情况:

	本集团				本银行			
	2010年12月31日		2009年12月31日		2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
股份制企业	47,883,251	33.78	34,355,848	28.92	47,883,251	33.91	34,355,848	28.98
国有企业	22,529,047	15.89	19,429,946	16.36	22,529,047	15.95	19,429,946	16.39
私营企业	18,728,509	13.22	15,753,419	13.26	18,728,509	13.26	15,753,419	13.29
集体企业	11,071,829	7.81	10,500,194	8.84	10,712,349	7.59	10,301,244	8.69
三资企业	3,934,413	2.78	3,728,069	3.14	3,934,413	2.79	3,728,069	3.15
其他	3,686,616	2.60	2,208,435	1.86	3,686,616	2.61	2,208,435	1.86
企业贷款, 小计	107,833,665	76.08	85,975,911	72.38	107,474,185	76.11	85,776,961	72.36
买入信贷资产	3,773,100	2.66	8,798,350	7.41	3,773,100	2.67	8,798,350	7.42
零售贷款	15,183,798	10.71	12,884,603	10.85	15,070,290	10.67	12,844,658	10.84
票据贴现, 小计	14,951,512	10.55	11,118,925	9.36	14,895,214	10.55	11,118,925	9.38
贷款和垫款, 总额	141,742,075	100	118,777,789	100	141,212,789	100	118,538,894	100

(3)、按担保方式分布情况:

	本集团		本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
信用贷款	13,743,669	9,743,195	13,733,669	9,727,695
保证贷款	32,612,702	32,572,383	32,507,202	32,500,383
抵押贷款	79,783,095	64,572,112	79,425,607	64,420,717
质押贷款	15,602,609	11,890,099	15,546,311	11,890,099
贷款和垫款, 总额	141,742,075	118,777,789	141,212,789	118,538,894

(4)、客户贷款总额中逾期贷款情况:

	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
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	117,430	950,889	580,433	1,968,354

	本集团及本银行				合计
	2009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	270,590	235,448	729,090	404,152	1,639,280
保证贷款	10,142	104,228	215,582	51,991	381,943
质押贷款	-	-	1,810	52,585	54,395
信用贷款	5,693	1,405	717	1,036	8,851
合计	286,425	341,081	947,199	509,764	2,084,469

(5)、贷款减值准备:

	本集团					
	2010年度			2009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	(958,698)	(1,239,334)	(2,198,032)	(920,742)	(1,008,225)	(1,928,967)
本年计提(附注七、37)	122,538	(984,376)	(861,838)	(95,410)	(182,572)	(277,982)
央票置换资产收回转入准备金(注释1)	-	(5,942)	(5,942)	-	(48,537)	(48,537)
收回已核呆账	(3,456)	-	(3,456)	(19,371)	-	(19,371)
本年核销	56,832	-	56,832	22,142	-	22,142
因折现价值上升导致的转回	55,959	-	55,959	54,683	-	54,683
年末余额	(726,825)	(2,229,652)	(2,956,477)	(958,698)	(1,239,334)	(2,198,032)

	本银行					
	2010年度			2009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	(958,698)	(1,236,945)	(2,195,643)	(920,742)	(1,008,225)	(1,928,967)
本年计提(附注七、37)	122,538	(982,034)	(859,496)	(95,410)	(180,183)	(275,593)
央票置换资产收回转入准备金(注释1)	-	(5,942)	(5,942)	-	(48,537)	(48,537)
收回已核呆账	(3,456)	-	(3,456)	(19,371)	-	(19,371)
本年核销	56,832	-	56,832	22,142	-	22,142
因折现价值上升导致的转回	55,959	-	55,959	54,683	-	54,683
年末余额	(726,825)	(2,224,921)	(2,951,746)	(958,698)	(1,236,945)	(2,195,643)

(注释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,2010年和2009年分别转作贷款减值准备5,942千元和48,537千元。

8、可供出售金融资产

	本集团	本银行	本集团及本银行
	2010年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
债券			
政府债券	1,440,619	1,440,619	1,170,355
金融债券	2,671,433	2,671,433	3,733,906
公司债券	1,914,506	1,818,272	746,647
中央银行票据	692,006	692,006	2,131,047
	6,718,564	6,622,330	7,781,955
权益性投资(注释1)	4,188,609	4,188,609	1,190,067
他行理财产品	5,833,555	5,833,555	1,500,000
	16,740,728	16,644,494	10,472,022

(注释1): 于2010年12月31日, 权益性投资余额主要包括:

本银行于2008年度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扣除减值准备后的账面净值723,529千元转化为对鼎鼎房地产开发有限公司的股权投资(附注七、10)。截至2010年12月31日, 该股权投资的公允价值为1,150,893千元(2009年12月31日: 1,064,415千元)。

本银行于2010年度收到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,按股份转让日公允价值计量确认股权投资294,830千元;收到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,按股份转让日公允价值计量确认股权投资2,636,287千元(附注七、10)。截至2010年12月31日,上述股权投资经本银行部分处置后,剩余的股权投资公允价值分别为142,536千元和2,883,584千元。

9、持有至到期投资

	本集团		本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
政府债券	18,578,427	13,502,223	18,537,785	13,461,596
金融债券	4,222,790	4,875,208	4,181,201	4,833,619
公司债券	5,172,808	2,366,880	5,152,065	2,346,099
中央银行票据	999,672	5,995,968	999,672	5,995,968
	28,973,697	26,740,279	28,870,723	26,637,282

10、分类为贷款及应收款的证券投资

	本集团及本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
他行理财产品	1,593,464	2,103,479
应收证券公司款项(注释1)	885,848	932,710
政府债券	324,348	373,615
	2,803,660	3,409,804
减: 减值准备	(187,092)	(187,092)
净额	2,616,568	3,222,712

(注释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。本银行因此将此等被挪用的国债投资款项确认为贷款及应收款项下的应收证券公司款项。2007年本银行将闽发证券289,366千元账面本金经董事会决议批准予以转销,2008年本银行将富友证券3,180,942千元账面本金经董事会决议批准予以核销,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转股后转化为对鼎鼎房地产开发有限公司的股权投资,并分类为可供出售的金融资产(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294,830千元,收到现金分配139,685千元,共计434,515千元,确认为本年度营业外收入(附注七、38)。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2,636,287千元,计入本年度营业外收入(附注七、38)。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)。

2010年度,本银行应收证券公司款项下累计收到抵债股票2,931,117千元,累计收到现金246,461千元(附注七、38)。

于2010年12月31日,应收证券公司款项余额主要包括应收银河证券有限责任公司款项人民币706,118千元(2009年12月31日: 737,918千元)。

11、长期股权投资

	本集团		本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
子公司(a)	-	-	51,000	51,000
无公开报价的联营企业(b)	455,349	535,611	455,349	535,611
其他长期股权投资(c)	18,258	18,258	18,258	18,258
减: 长期股权投资减值准备	(6,420)	(6,420)	(6,420)	(6,420)
	467,187	547,449	518,187	598,449

(a)、子公司

关于子公司情况，请参阅本财务报表附注一。

(b)、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	2010年12月31日		2010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	706,938	200,281	-	(398,572)
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	1,809,769	1,226,826	153,036	34,757
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	1,695,608	1,367,368	110,126	(24,264)
						4,212,315	2,794,475	263,162	(388,079)

对联营企业投资列示如下：

	初始投资成本	2009年12月31日	按权益法调整的净损益	2010年12月31日
上海经怡实业发展有限公司	367,000	185,119	(81,508)	103,611
上海沪洋高速公路发展有限公司	192,500	191,865	12,165	204,030
上海东南郊环高速公路投资发展有限公司	248,400	158,627	(10,919)	147,708
		535,611	(80,262)	455,349

(c)、其他长期股权投资

	本集团及本银行	
	2010年12月31日	2009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

(d)、长期股权投资减值准备

其他长期股权投资	本集团及本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
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)
	(6,420)	(6,420)

12、投资性房地产

	本银行及本集团 土地使用权
原值	
2009年12月31日	4,521,417
本年减少	(4,521,417)
2010年12月31日	-
累计摊销	
2009年12月31日	(383,404)
本年计提	(37,678)
本年减少	421,082
2010年12月31日	-
净值	
2010年12月31日	-
2009年12月31日	4,138,013

本银行的投资性房地产为农工商海丰农场土地使用权，系改制成立阶段由上海市政府划拨入本银行，用以置换本银行的不良资产。根据置换出的不良资产账面价值和上海房地产估价事务所有限公司的评估结果计人民币4,521,417千元，作为该等划拨入土地使用权的初始价值。

上海市国资委于2010年5月拨付本银行人民币1,122,000千元。本银行于2010年12月获得上海市金融服务办公室的批复，批复同意本银行按人民币1,122,000千元置换出上述账面净值为人民币4,100,335千元的投资性房地产，恢复土地权属到原使用者上海市海丰农场名下。差额部分人民币2,978,335千元计入本年度营业外支出(附注七、39)。

13、固定资产

	本集团		本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
固定资产原值	3,766,354	2,950,995	3,765,886	2,950,945
累计折旧	(975,056)	(775,080)	(975,037)	(775,075)
账面净值	2,791,298	2,175,915	2,790,849	2,175,870
在建工程	395,403	853,759	395,403	853,759
合计	3,186,701	3,029,674	3,186,252	3,029,629

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	
原值						
2009年12月31日	2,422,256	52,039	352,369	107,042	17,289	2,950,995
加：本年购置	14,140	5,122	22,060	7,569	5,365	54,256
在建工程转入	697,798	6,510	66,338	18,142	195	788,983
减：本年处置	(6,524)	(3,690)	(11,041)	(6,356)	(269)	(27,880)
2010年12月31日	3,127,670	59,981	429,726	126,397	22,580	3,766,354

	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	
累计折旧						
2009年12月31日	(491,901)	(34,836)	(182,821)	(57,664)	(7,858)	(775,080)
加：本年计提	(147,661)	(6,355)	(55,365)	(12,565)	(2,568)	(224,514)
减：本年处置	5,481	3,586	10,353	4,903	215	24,538
2010年12月31日	(634,081)	(37,605)	(227,833)	(65,326)	(10,211)	(975,056)
净值						
2010年12月31日	2,493,589	22,376	201,893	61,071	12,369	2,791,298
2009年12月31日	1,930,355	17,203	169,548	49,378	9,431	2,175,915

	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	
原值						
2009年12月31日	2,422,256	52,039	352,364	107,042	17,244	2,950,945
加：本年购置	14,140	4,704	22,060	7,569	5,365	53,838
在建工程转入	697,798	6,510	66,338	18,142	195	788,983
减：本年处置	(6,524)	(3,690)	(11,041)	(6,356)	(269)	(27,880)
2010年12月31日	3,127,670	59,563	429,721	126,397	22,535	3,765,886
累计折旧						
2009年12月31日	(491,901)	(34,836)	(182,821)	(57,664)	(7,853)	(775,075)
加：本年计提	(147,661)	(6,348)	(55,364)	(12,565)	(2,562)	(224,500)
减：本年处置	5,481	3,586	10,353	4,903	215	24,538
2010年12月31日	(634,081)	(37,598)	(227,832)	(65,326)	(10,200)	(975,037)
净值						
2010年12月31日	2,493,589	21,965	201,889	61,071	12,335	2,790,849
2009年12月31日	1,930,355	17,203	169,543	49,378	9,391	2,175,870

在建工程变动表：

	本集团及本银行	
	2010年	2009年
年初余额	853,759	356,603
本年增加	406,979	1,858,141
转入固定资产	(788,983)	(1,341,006)
转入其他资产	(76,352)	(19,979)
年末余额	395,403	853,759

14、递延所得税资产

递延所得税变动情况列示如下：

	本集团及本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
年初余额	582,375	600,932
计入当期利润表的递延所得税(附注七、40)	(19,226)	25,820
计入资本公积的递延所得税(附注七、28)		
-可供出售金融资产公允价值重估	(87,246)	(49,911)
-转让可供出售金融资产	40,498	5,534
年末余额	516,401	582,375

递延所得税资产组成项目包括:

(a) 递延所得税资产

	本集团及本银行			
	2010年12月31日		2009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	661,396	2,645,584	694,658	2,778,629
按权益法确认被投资公司净损益的变动	42,668	170,672	22,602	90,408
其他暂时性差异	9,682	38,728	-	-
	713,746	2,854,984	717,260	2,869,037

(b)、递延所得税负债

	本集团及本银行			
	2010年12月31日		2009年12月31日	
	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)	(108,719)	(434,877)
交易类金融资产未实现收益	(12)	(48)	(91)	(363)
其他暂时性差异	(41,867)	(167,468)	(26,075)	(104,300)
	(197,345)	(789,380)	(134,885)	(539,540)
净值	516,401	2,065,604	582,375	2,329,497

15、其他资产

	本集团		本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
其他应收及预付(a)	324,070	584,301	323,820	584,075
减: 坏账准备(a)	(30,834)	(30,834)	(30,834)	(30,834)
抵债资产(b)	362,700	542,233	362,700	542,233
减: 抵债资产减值准备(b)	(219,370)	(308,354)	(219,370)	(308,354)
长期待摊费用(c)	59,599	32,920	59,599	32,920
无形资产(d)	59,885	36,703	59,885	36,703
	556,050	856,969	555,800	856,743

(a)、其他应收及预付款

	本集团		本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
预付款	177,264	178,983	177,264	178,983
垫付诉讼费	22,018	46,633	22,018	46,633
待划转同城票据款项	6,210	26,714	6,210	26,714
租赁房屋保证金	4,137	12,295	4,137	12,295
其他应收款项	114,441	319,676	114,191	319,450
	324,070	584,301	323,820	584,075
减: 坏账准备	(30,834)	(30,834)	(30,834)	(30,834)
	293,236	553,467	292,986	553,241

(b)、抵债资产

	本集团及本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
土地使用权	309,859	416,700
房屋及建筑物	22,382	115,095
机器设备	2,056	2,056
其他	28,403	8,382
	362,700	542,233
减：抵债资产减值准备	(219,370)	(308,354)
	143,330	233,879

(c)、长期待摊费用

	本集团及本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
租入固定资产改良	46,647	20,706
项目开发费用	11,456	10,289
预付房屋租赁费	1,496	1,925
	59,599	32,920

(d)、无形资产

	本集团及本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
	软件	软件
原值		
年初数	49,550	26,182
加：本年增加	33,633	23,368
减：本年减少	(2,340)	-
年末数	80,843	49,550
累计摊销		
年初数	(12,847)	(6,489)
加：本年计提	(10,441)	(6,358)
减：本年减少	2,330	-
年末数	(20,958)	(12,847)
净值		
年初数	36,703	19,693
年末数	59,885	36,703

16、同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
其他金融机构存放款项	426,408	155,299	426,408	155,299
其他银行存放款项	369,454	68,973	498,448	145,374
证券公司存放款项	262,125	-	262,125	-
	1,057,987	224,272	1,186,981	300,673

17、拆入资金

	本集团及本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
境内银行拆入	100,000	-

18、卖出回购金融资产

	本集团及本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
卖出回购证券	5,273,880	6,523,000

19、吸收存款

	本集团		本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
活期对公存款	89,612,837	77,653,224	88,975,013	77,345,417
定期储蓄存款	85,777,817	72,937,951	85,737,038	72,918,863
定期对公存款	15,690,264	11,545,948	15,536,764	11,510,948
活期储蓄存款	15,284,279	13,178,483	15,281,383	13,175,367
保证金存款	1,246,573	1,026,755	1,246,573	1,026,755
其他存款	4,222,530	2,891,690	4,216,868	2,891,408
	211,834,300	179,234,051	210,993,639	178,868,758

于2010年12月31日，保证金存款中主要包括信用证保证金人民币46,255千元、保函保证金人民币183,373千元和银行承兑汇票保证金人民币794,799千元(2009年12月31日：信用证保证金人民币13,145千元、保函保证金人民币115,742千元和银行承兑汇票保证金人民币719,803千元)。

20、理财资金

	本集团及本银行	
	2010年12月31日	2010年12月31日
保本型理财资金	488,861	700,965

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。

21、应付职工薪酬

	本集团			
	2009年12月31日	本年增加	本年减少	2010年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	87,873	1,164,680	935,921	316,632
职工福利费	-	32,592	32,592	-
社会保险费	11,094	275,538	278,766	7,866
住房公积金	-	99,707	99,707	-
工会经费和职工教育经费	3	32,894	32,897	-
	98,970	1,605,411	1,379,883	324,498

本银行

	2009年12月31日	本年增加	本年减少	2010年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	87,485	1,160,000	931,272	316,213
职工福利费	-	32,352	32,352	-
社会保险费	11,094	274,797	278,025	7,866
住房公积金	-	99,348	99,348	-
工会经费和职工教育经费	3	32,767	32,770	-
	98,582	1,599,264	1,373,767	324,079

22、应交税费

	本集团		本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
应交企业所得税	496,253	523,617	496,253	523,617
应交营业税及附加	227,521	51,884	227,463	51,735
代扣交个人所得税	62,583	69,232	62,583	69,232
其他	1,675	27,960	1,675	27,960
	788,032	672,693	787,974	672,544

23、应付利息

	本集团		本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
应付客户存款利息	3,305,709	2,863,284	3,304,076	2,862,889
应付债券利息	6,534	6,534	6,534	6,534
应付卖出回购金融资产利息	4,637	438	4,637	438
应付同业存放利息	2,811	273	2,811	273
	3,319,691	2,870,529	3,318,058	2,870,134

24、预计负债

	本集团及本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
退休福利负债	249,124	262,140

25、应付债券

	本集团及本银行	
	2010年12月31日	2009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。

根据有关规定，在计算资本充足率时，可列入附属资本。截至2010年12月31日，本银行未发生次级债券本息逾期或其他违约事项。上述次级债券均未设有任何担保。

26、其他负债

	本集团		本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
汇出汇款	3,472,112	6,575,842	3,472,112	6,575,842
暂收款	63,778	59,601	63,760	59,601
待结算及划转款项	60,288	85,664	60,288	85,664
教育经费	54,332	39,803	54,332	39,803
固定资产清理	34,811	28,952	34,811	28,952
澳新技术合作基金	30,449	32,578	30,449	32,578
待处理久悬未取款项	18,996	25,561	18,996	25,561
社保及个税	4,537	6,252	4,537	6,252
其他	199,438	105,720	198,814	105,410
	3,938,741	6,959,973	3,938,099	6,959,663

27、股本

	本集团及本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
股数(万股)	5,000,000	3,745,686
股本	5,000,000	3,745,686

股东名称	本集团及本银行			
	2010年12月31日	2009年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
	股数(万股)	占比(%)	股数(万股)	占比(%)
法人股	3,246,743	64.93	2,247,052	59.99
外资股	1,000,000	20.00	745,392	19.90
个人股	753,257	15.07	753,242	20.11
	5,000,000	100.00	3,745,686	100.00

本银行于2010年10月27日召开的2010年第一次临时股东大会审议通过的《关于上海农村商业银行股份有限公司定向募股方案及增加注册资本的议案》，申请增加注册资本人民币1,254,314千元，全部以货币出资，变更后的注册资本为人民币5,000,000千元。中国银行业监督管理委员会上海监管局于2010年12月24日签发了《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]947号)，批复了本银行的定向增发股份方案。截至2010年12月13日止，本银行已收到全部新增出资合计人民币8,127,956千元，其中股本合计人民币1,254,314元，资本公积合计人民币6,873,642千元。

28、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
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
2009年1月1日	1,237,416	193,027	1,430,443
本年增加	-	133,131	133,131
2009年12月31日	1,237,416	326,158	1,563,574

其他资本公积变动情况如下:

	2010年度	2009年度
年初余额	326,158	193,027
可供出售金融资产公允价值变动	348,985	199,645
公允价值变动确认递延税项(附注七、14)	(87,246)	(49,911)
出售可供出售类金融资产转出	(161,996)	(22,137)
出售可供出售金融资产转回递延税(附注七、14)	40,498	5,534
年末余额	466,399	326,158

29、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
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
2009年1月1日	355,908	122,387	478,295
2008年度利润分配	74,080	321,333	395,413
2009年12月31日	429,988	443,720	873,708

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2010年按2009年度净利润的10%提取法定盈余公积金450,643千元(2009年:按2008年度净利润的10%提取,共74,080千元)。

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2010年4月23日股东大会决议,本银行提取任意盈余公积金2,413,901千元(2009年:321,333千元)。

30、一般风险准备

	本集团及本银行	
	2010年12月31日	2009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。

31、未分配利润及利润分配

根据2010年4月23日股东会决议,本银行向全体股东分配现金股利337,112千元(2009年:299,654千元)。

根据2011年3月31日董事会决议，董事会提议2010年度利润分配方案如下：

按2010年度法定报表税后利润分别提取法定盈余公积221,316千元和任意盈余公积300,603千元，对普通股按股本金9%的比例提取现金股利[其中增资部分的股金1,254,314千股按本银行入账日期（2010年12月17日）至2010年12月31日之间的实际天数折算]，共计341,815千元（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。

32、利息净收入

	本集团		本银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
贷款	6,771,750	5,805,775	6,752,566	5,799,731
债券投资	1,402,918	1,378,921	1,399,090	1,376,049
转贴现	595,192	341,322	595,192	341,322
存放中央银行	508,372	385,367	507,380	385,063
买入返售款项	181,170	93,140	181,170	93,140
存放同业	43,324	43,002	43,324	43,002
票据直贴	12,410	4,732	12,410	4,732
拆出资金	2,782	4,977	2,782	4,977
其他	173	-	173	-
利息收入	9,518,091	8,057,236	9,494,087	8,048,016
吸收存款	(2,954,405)	(2,930,392)	(2,949,507)	(2,929,068)
再贴现及转贴现	(235,507)	(21,770)	(235,507)	(21,770)
卖出回购金融资产	(126,035)	(80,609)	(126,035)	(80,609)
发行债券	(79,500)	(6,534)	(79,500)	(6,534)
同业存放	(58,084)	(10,993)	(61,120)	(11,773)
拆入资金	(4,105)	(3,325)	(4,105)	(3,325)
其他	-	(4,559)	-	(4,559)
利息支出	(3,457,636)	(3,058,182)	(3,455,774)	(3,057,638)
利息净收入	6,060,455	4,999,054	6,038,313	4,990,378

2010年度，利息收入包括已识别减值的客户贷款和垫款因折现价值上升而转回的减值准备确认的利息收入55,959千元（2009年度：54,683千元）。

33、手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
代理手续费收入	265,661	147,975	265,624	147,932
结算与清算手续费	106,346	87,034	106,289	86,997
财务顾问费	93,853	28,440	93,853	28,440
理财业务手续费收入	2,424	1,933	2,424	1,933
其他中间业务收入	2,426	3,623	2,426	3,623
手续费收入	470,710	269,005	470,616	268,925
代办其他业务手续费支出	(157,114)	(51,051)	(157,114)	(51,051)
结算手续费支出	(22,051)	(13,743)	(22,003)	(13,743)
代办储蓄手续费支出	(11,672)	(8,736)	(11,425)	(8,736)
代办收贷手续费支出	(95)	(73)	(95)	(73)
中介代理手续费支出	(8)	(8,516)	(5)	(8,516)
手续费支出	(190,940)	(82,242)	(190,642)	(82,119)
手续费及佣金净收入	279,770	186,763	279,974	186,806

34、投资损益

	本集团及本银行	
	2010年	2009年
交易性债券已实现亏损	(78,499)	(205,021)
可供出售金融资产已实现收益	161,997	22,137
联营企业投资亏损	(80,262)	(9,279)
股利收入	743	1,317
	3,979	(190,846)

35、营业税金及附加

	本集团		本银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
营业税	(364,831)	(186,953)	(364,371)	(186,647)
城市维护建设税	(16,213)	(7,975)	(16,190)	(7,960)
教育费附加	(10,931)	(5,600)	(10,931)	(5,600)
河道工程修建维护管理费	(3,644)	(1,870)	(3,644)	(1,870)
	(395,619)	(202,398)	(395,136)	(202,077)

36、业务及管理费

	本集团		本银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
工资及奖金	(1,164,680)	(865,513)	(1,160,000)	(862,565)
办公及行政费用	(675,753)	(575,738)	(672,742)	(569,115)
员工福利及社会保险费	(612,791)	(476,643)	(611,228)	(475,829)
固定资产折旧(附注七、13)	(224,514)	(117,433)	(224,500)	(117,429)
长期待摊费用摊销	(15,134)	(10,542)	(15,134)	(10,542)
租赁费用	(65,749)	(47,872)	(64,749)	(46,872)
无形资产摊销(附注七、15)	(10,441)	(6,358)	(10,441)	(6,358)
	(2,769,062)	(2,100,099)	(2,758,794)	(2,088,710)

37、资产减值损失

	本集团		本银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
贷款及垫款减值准备计提(附注七、7(5))	(861,838)	(277,982)	(859,496)	(275,593)
贷款及应收款减值准备转回	-	20	-	20
坏账准备计提	-	(5,778)	-	(5,778)
可供出售金融资产减值准备计提	(543)	-	(543)	-
抵债资产减值准备转回	-	5,493	-	5,493
	(862,381)	(278,247)	(860,039)	(275,858)

38、营业外收入

	本集团		本银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
应收证券公司款项下收到的股票(附注七、10)	2,931,117	-	2,931,117	-
富友证券	2,636,287	-	2,636,287	-
闽发证券	294,830	-	294,830	-
应收证券公司款项下收到的现金(附注七、10)	246,461	15,438	246,461	15,438
闽发证券	139,685	-	139,685	-
其他证券	106,776	-	106,776	-
市政府置换处置不良资产收回(注释1)	163,304	35,410	163,304	35,410
固定资产盘盈及清理收益	2,262	1,003	2,119	1,003
处置抵债资产收入	29,561	68,294	29,561	68,294
清理久悬未取款收入	7,461	2,712	7,461	2,712
其他	30,902	16,536	27,201	15,536
	3,411,068	139,393	3,407,224	138,393

(注释1)2005年上海市政府注入现金和土地使用权用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。本银行将换入的土地使用权确认为一项投资性房地产,并于2010年处置。与该投资性房地产处置相关的会计处理请参见附注七、12。

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,2010年和2009年分别确认营业外收入人民币163,304千元和35,410千元。

39、营业外支出

	本集团及本银行	
	2010年	2009年
投资性房地产处置损失(附注七、12)	(2,978,335)	-
捐赠支出	(13,356)	-
固定资产盘亏及处置损失	(1,570)	(414)
其他	(4,212)	(2,938)
	(2,997,473)	(3,352)

40、所得税费用

	本集团		本银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
当期所得税	(481,026)	(540,527)	(481,019)	(540,527)
递延所得税(附注七、14)	(19,226)	25,820	(19,226)	25,820
	(500,252)	(514,707)	(500,245)	(514,707)

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	
	2010年	2009年	2010年	2009年
税前利润	2,726,096	2,483,724	2,713,407	2,488,190
按照适用所得税率25%计算之税项	(681,524)	(620,931)	(678,352)	(622,047)
免税收入的影响	143,155	114,494	142,923	114,494
不可税前抵扣的费用的影响	(64,089)	(22,685)	(64,070)	(22,679)
以前年度汇算清缴的影响	102,206	14,415	99,254	15,525
所得税费用	(500,252)	(514,707)	(500,245)	(514,707)

41、其他综合收益

	本集团及本银行	
	2010年	2009年
可供出售金融资产产生的利得	348,985	199,645
减: 可供出售金融资产产生的所得税影响	(87,246)	(49,911)
前期计入其他综合收益当期转入损益的影响	(121,498)	(16,603)
	140,241	133,131

42、重分类

比较期间财务报表的部分项目已按本年度财务报表的披露方式进行了重分类。

43、现金流量表附注

1、现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
可以用于支付的存放中央银行款项	6,907,055	5,986,178	6,907,056	5,986,178
3个月到期的存放同业款项	5,696,148	1,190,693	5,567,156	1,114,293
库存现金	1,677,415	1,331,941	1,677,064	1,331,780
现金及现金等价物年末余额	14,280,618	8,508,812	14,151,276	8,432,251

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	
		2010年	2009年	2010年	2009年
净利润		2,225,844	1,969,017	2,213,162	1,973,483
调整：资产减值损失	七、37	862,381	278,247	860,039	275,858
固定资产折旧	七、36	224,514	117,433	224,500	117,429
无形资产摊销	七、36	10,441	6,358	10,441	6,358
长期待摊费用摊销	七、36	15,134	10,542	15,134	10,542
投资性房地产摊销		37,678	90,428	37,678	90,428
处置固定资产和抵债资产的收益		(7,934)	(67,942)	(7,791)	(67,942)
处置投资性房地产损失	七、39	2,978,335	-	2,978,335	-
公允价值变动损益		317	(363)	317	(363)
投资收益		(1,406,898)	(1,188,075)	(1,403,070)	(1,185,203)
发行债券利息支出	七、32	79,500	6,534	79,500	6,534
递延所得税资产净减少	七、14	65,974	18,557	65,974	18,557
经营性应收项目的增加		(34,167,301)	(33,999,037)	(33,877,388)	(33,710,456)
经营性应付项目的增加		29,754,964	38,638,609	29,330,680	38,268,348
经营活动产生的现金流量净额		672,949	5,880,308	527,511	5,803,573

3、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

	本集团		本银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	-	-	-	-

4、现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
现金及现金等价物的年末余额	14,280,618	8,508,812	14,151,276	8,432,251
减：现金及现金等价物的年初余额	8,508,812	9,176,362	8,432,251	9,176,362
现金及现金等价物净增加/(减少)额	5,771,806	(667,550)	5,719,025	(744,111)

八、分部信息

	本集团					合计
	2010年度					
	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
利息支出	(1,597,256)	(2,096,548)	(1,631,536)	-	1,867,704	(3,457,636)
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)

	本集团					合计
	2009年度					
	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	3,893,508	455,934	646,062	31,785	-	5,027,289
利息收入	5,275,418	2,548,598	2,165,813	-	(1,932,593)	8,057,236
利息支出	(1,510,366)	(2,165,882)	(1,314,527)	-	1,932,593	(3,058,182)
手续费及佣金净收入	118,468	73,218	(13,499)	8,576	-	186,763
投资损益	-	-	(192,088)	1,242	-	(190,846)
公允价值变动损益	-	-	363	-	-	363
汇兑损益	9,988	-	-	-	-	9,988
其他营业收入	-	-	-	21,967	-	21,967
二、营业支出	(1,445,569)	(406,069)	(520,173)	(307,795)	-	(2,679,606)
营业税金及附加	(171,897)	(23,710)	(5,769)	(1,022)	-	(202,398)
业务及管理费用	(994,676)	(388,866)	(514,404)	(202,153)	-	(2,100,099)
资产减值损失	(278,996)	6,507	-	(5,758)	-	(278,247)
其他营业支出	-	-	-	(98,862)	-	(98,862)
三、营业利润	2,447,939	49,865	125,889	(276,010)	-	2,347,683
加：营业外收入	1,000	-	-	138,393	-	139,393
减：营业外支出	-	-	-	(3,352)	-	(3,352)
利润总额	2,448,939	49,865	125,889	(140,969)	-	2,483,724
总资产	99,070,099	16,262,163	83,937,899	12,845,313	-	212,115,474
总负债	(98,942,455)	(87,962,697)	(8,256,041)	(3,885,400)	-	(199,046,593)

	本银行					
	2010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	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
利息支出	(1,596,041)	(2,095,909)	(1,631,528)	-	1,867,704	(3,455,774)
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)

	本银行					
	2009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	3,887,747	455,934	643,190	31,785	-	5,018,656
利息收入	5,269,070	2,548,598	2,162,941	-	(1,932,593)	8,048,016
利息支出	(1,509,822)	(2,165,882)	(1,314,527)	-	1,932,593	(3,057,638)
手续费及佣金净收入	118,511	73,218	(13,499)	8,576	-	186,806
投资损益	-	-	(192,088)	1,242	-	(190,846)
公允价值变动损益	-	-	363	-	-	363
汇兑损益	9,988	-	-	-	-	9,988
其他营业收入	-	-	-	21,967	-	21,967
二、营业支出	(1,431,470)	(406,069)	(520,173)	(307,795)	-	(2,665,507)
营业税金及附加	(171,576)	(23,710)	(5,769)	(1,022)	-	(202,077)
业务及管理费用	(983,287)	(388,866)	(514,404)	(202,153)	-	(2,088,710)
资产减值损失	(276,607)	6,507	-	(5,758)	-	(275,858)
其他营业支出	-	-	-	(98,862)	-	(98,862)
三、营业利润	2,456,277	49,865	123,017	(276,010)	-	2,353,149
加：营业外收入	-	-	-	138,393	-	138,393
减：营业外支出	-	-	-	(3,352)	-	(3,352)
利润总额	2,456,277	49,865	123,017	(140,969)	-	2,488,190
总资产	98,838,428	16,262,163	83,834,902	12,845,313	-	211,780,806
总负债	(98,652,321)	(87,962,697)	(8,256,041)	(3,885,400)	-	(198,756,459)

九、或有事项及承诺

1、信用承诺

	本集团及本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
开出信用证	176,493	19,780
开出保函	783,051	237,779
开出银行承兑汇票	1,949,969	1,460,664
未使用的信用卡额度	1,635,517	872,063
	4,545,030	2,590,286

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	
	2010年12月31日	2009年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
1年以内	49,081	44,086	48,081	43,086
1至5年	168,222	166,807	160,502	162,567
5年以上	84,217	93,435	83,057	89,955
	301,520	304,328	291,640	295,608

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	
	2010年12月31日	2009年12月31日
卖出回购协议: 证券投资	5,273,800	6,523,000

4、资本性承诺

	本集团及本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
已批准未签约金额	1,247,742	1,952,214
已签约未支付金额	181,411	128,066
	1,429,153	2,080,280

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2010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19.13亿元(2009年12月31日:人民币16.39亿元),原始期限为三至五年。

6、诉讼事项

于2010年12月31日,本集团无作为被告的重大诉讼事项(2009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。于2010年12月31日,本银行的委托贷款余额为人民币133.63亿元(2009年12月31日:85.52亿元)。

十一、资产负债表日后事项

截止至2011年3月31日,本集团无重大需要额外披露的资产负债表日后事项。

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。本集团的关联方包括关键管理人员(包括董事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员,及本集团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,以及对本集团的经营或财务政策有重大影响的主要股东。自2010年1月1日起,对于与本集团受同一重大影响的其他企业不再作为本集团的关联方,此期间的关联交易已进行了重述。

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,联营公司的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

2010年度,对本集团的经营或财务政策有重大影响的股东包括下列股东:

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%
上海国际集团资产管理有限公司	投资业务	4%
上海绿地集团有限公司	房地产开发业务	4%

(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	
	2010年12月31日	2009年12月31日
上海盛融投资有限公司	396,220	896,220
上海绿地集团有限公司	260,000	210,000
关键管理人员:	14,687	11,131
合计	670,907	1,117,351
	2010年度	2009年度
关联方贷款利息收入	80,841	28,124

2、关联方在本集团存款余额如下:

	本集团及本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
持股5%及以上和具有重大影响的股东	1,184	1,138
	2010年度	2009年度
关联方存款利息支出	14	15

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2010年12月31日余额为人民币14,687千元(2009年12月31日:人民币11,131千元),已经包括在上述向关联方发放的贷款中。

此外,本集团于2010年度支付给董事及高级管理层的薪酬福利税后合计为人民币15,665千元(2009年度:人民币8,600千元)。

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:

	2010年12月31日	2009年12月31日
同业及其他金融机构存放款项	128,994	76,400

本银行利润表项目中包含与子公司的余额列示如下:

	2010年	2009年
利息支出	3,044	25

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检查、分析和评估等。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。本集团的主要业务目前集中于中国上海市，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释措施包括：

(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	
	2010年12月31日	2009年12月31日	2010年12月31日	2009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	5,597,004	3,178,794	5,589,536	3,178,794
拆出资金	86,095	-	86,095	-
交易性金融资产	47,432	129,279	47,432	129,279
买入返售金融资产	9,904,710	10,515,156	9,904,710	10,515,156
应收利息	733,033	828,630	733,033	828,630
发放贷款和垫款	138,785,598	116,579,757	138,261,043	116,343,251
可供出售金融资产-债券和理财产品	12,552,119	9,281,955	12,455,885	9,281,955
持有至到期投资	28,973,697	26,740,279	28,870,723	26,637,282
分类为贷款及应收款的证券投资	2,616,568	3,222,712	2,616,568	3,222,712
其他金融资产	293,236	553,467	292,986	553,241
小计	199,589,492	171,030,029	198,858,011	170,690,300
表外项目信用风险敞口包括：				
开出信用证	176,493	19,780	176,493	19,780
开出保函	783,051	237,779	783,051	237,779
开出银行承兑汇票	1,949,969	1,460,664	1,949,969	1,460,664
未使用的信用卡额度	1,635,517	872,063	1,635,517	872,063
小计	4,545,030	2,590,286	4,545,030	2,590,286
合计	204,134,522	173,620,315	203,403,041	173,280,586

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，70%的表内最大信用风险敞口来自发放贷款和垫款(2009年12月31日：68%)。

(5)、拆出资金及买入返售金融资产

	本集团及本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
未逾期未减值	9,990,805	10,515,156

(6)、发放贷款和垫款

	本集团		本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
未逾期未减值(a)	139,554,593	116,234,751	139,025,413	115,995,856
逾期未减值(b)	273,593	309,485	273,487	309,485
已减值(c)	1,913,889	2,233,553	1,913,889	2,233,553
合计	141,742,075	118,777,789	141,212,789	118,538,894
减: 减值准备	(2,956,477)	(2,198,032)	(2,951,746)	(2,195,643)
净额	138,785,598	116,579,757	138,261,043	116,343,251

2010年12月31日, 本集团贷款减值准备余额为人民币29.56亿元(2009年12月31日: 人民币21.98亿元), 本银行贷款减值准备余额为人民币29.52亿元(2009年12月31日: 人民币21.96亿元), 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7.27亿元(2009年12月31日: 人民币9.59亿元), 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7.27亿元(2009年12月31日: 人民币9.59亿元), 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22.30亿元(2009年12月31日: 人民币12.39亿元), 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22.25亿元(2009年12月31日: 人民币12.37亿元), 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	
2010年12月31日			
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
2009年12月31日			
正常	95,482,022	12,466,758	107,948,780
关注	8,285,971	-	8,285,971
	103,767,993	12,466,758	116,234,751
	本银行		合计
	公司贷款	零售贷款	
2010年12月31日			
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
2009年12月31日			
正常	95,283,072	12,426,813	107,709,885
关注	8,285,971	-	8,285,971
	103,569,043	12,426,813	115,995,856

(b)、逾期未减值贷款的逾期天数分析如下:

	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

	本集团及本银行				
	2009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	3,000	2,565	953	34,000	40,518
零售贷款	167,813	64,719	27,221	9,214	268,967
	170,813	67,284	28,174	43,214	309,485

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。

于2010年12月31日,逾期未减值公司贷款抵质押物公允价值为人民币0.96亿元,逾期未减值零售贷款抵质押物公允价值为人民币3.57亿元(2009年12月31日:分别为人民币1.16亿元和人民币4.71亿元)。

(c)、减值贷款

	本集团及本银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
公司贷款	1,772,600	2,084,675
零售贷款	141,289	148,878
	1,913,889	2,233,553

于2010年12月31日,已减值公司贷款抵质押物公允价值为人民币30.69亿元,已减值零售贷款抵质押物公允价值人民币2.89亿元(2009年12月31日:分别为人民币33.32亿元和人民币2.33亿元)。

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7.27亿元(2009年12月31日:人民币9.59亿元);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1.39亿元(2009年12月31日:人民币1.23亿元)的减值准备。

本集团零售贷款主要集中在房屋抵押贷款。于2010年12月31日,此类贷款约占零售贷款总额的90%(2009年12月31日:

87%)。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2010年12月31日重组贷款净值为0.11亿元(2009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
	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)	分类为贷款及应收款的 证券投资(附注七、10)	2010年12月31日 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
未评级:					
国债	47,432	1,440,619	18,578,426	324,348	20,390,825
央行票据	-	692,006	999,672	-	1,691,678
政策性银行金融债券	-	2,111,503	2,751,461	-	4,862,964
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

人民币债券					本集团
	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)	分类为贷款及应收款的 证券投资(附注七、10)	2009年12月31日 合计
AAA-到AAA+	-	1,020,083	2,565,076	-	3,585,159
AA-到AA+	-	610,021	600,878	-	1,210,899
A+	-	48,428	142,679	-	191,107
A-1	-	153,908	100,782	-	254,690
未评级:					
国债	31,058	1,170,355	13,502,223	373,615	15,077,251
央行票据	-	2,131,047	5,995,968	-	8,127,015
政策性银行金融债券	98,221	2,648,113	3,272,820	-	6,019,154
其他银行金融债券	-	-	559,853	-	559,853
其他债券	-	-	-	745,618	745,618
他行理财产品	-	1,500,000	-	2,103,479	3,603,479
	129,279	9,281,955	26,740,279	3,222,712	39,374,225

					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)	分类为贷款及应收款的 证券投资(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-1	-	898,191	272,015	-	1,170,206
未评级:					
国债	47,432	1,440,619	18,537,785	324,348	20,350,184
央行票据	-	692,006	999,672	-	1,691,678
政策性银行金融债券	-	2,111,503	2,751,461	-	4,862,964
金融债券	-	-	459,853	-	459,853
其他银行其他债券	-	-	-	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

					本银行
					2009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)	分类为贷款及应收款的 证券投资(附注七、10)	合计
AAA-到AAA+	-	1,020,083	2,565,076	-	3,585,159
AA-到AA+	-	610,021	580,097	-	1,190,118
A+	-	48,428	101,090	-	149,518
A-	-	153,908	100,782	-	254,690
未评级:					
国债	31,058	1,170,355	13,461,596	373,615	15,036,624
央行票据	-	2,131,047	5,995,968	-	8,127,015
政策性银行金融债券	98,221	2,648,113	3,272,820	-	6,019,154
其他银行金融债券	-	-	559,853	-	559,853
其他债券	-	-	-	745,618	745,618
他行理财产品	-	1,500,000	-	2,103,479	3,603,479
	129,279	9,281,955	26,637,282	3,222,712	39,271,228

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

本集团运用市场风险计量技术，包括缺口分析、久期分析、外汇敞口分析、敏感性分析、情景分析、风险价值、压力测试等，以监测各类交易和组合业务市场风险状况。对非交易类投资组合主要通过定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额(缺口)，并利用缺口进行基准利率和汇率变化情况下的敏感性分析和情景分析。本集团对市场风险分析建立了上报制度，定期汇总并上报高级管理层。

(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			2010年12月31日 合计
	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	
资产				
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
分类为贷款及应收款的 证券投资	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
负债				
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	(3,795,778)	(79,493)	(63,470)	(3,938,741)
负债合计	(228,316,677)	(436,937)	(121,500)	(228,875,114)
资产负债表头寸净额	22,819,487	406,282	41	23,225,810
财务担保及信贷承诺	3,397,162	110,132	6,010	3,513,304

				本集团
	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	2009年12月31日 合计
资产				
现金及存放中央银行款项	31,271,327	17,817	5,221	31,294,365
存放同业款项	2,797,008	314,978	66,808	3,178,794
交易性金融资产	129,279	-	-	129,279
买入返售金融资产	10,515,156	-	-	10,515,156
应收利息	826,976	1,654	-	828,630
发放贷款和垫款	116,556,957	22,800	-	116,579,757
可供出售金融资产	10,472,022	-	-	10,472,022
持有至到期投资	26,740,279	-	-	26,740,279
分类为贷款及应收款的证券投资	3,222,712	-	-	3,222,712
长期股权投资	547,449	-	-	547,449
投资性房地产	4,138,013	-	-	4,138,013
固定资产	3,029,674	-	-	3,029,674
递延所得税资产	582,375	-	-	582,375
其他资产	856,802	167	-	856,969
资产合计	211,686,029	357,416	72,029	212,115,474
负债				
同业及其他金融机构存放款项	(224,272)	-	-	(224,272)
卖出回购金融资产	(6,523,000)	-	-	(6,523,000)
吸收存款	(179,077,959)	(140,467)	(15,625)	(179,234,051)
理财资金	(700,965)	-	-	(700,965)
应付职工薪酬	(98,970)	-	-	(98,970)
应交税费	(672,693)	-	-	(672,693)
应付利息	(2,870,282)	(230)	(17)	(2,870,529)
预计负债	(262,140)	-	-	(262,140)
应付债券	(1,500,000)	-	-	(1,500,000)
其他负债	(6,918,098)	(9,198)	(32,677)	(6,959,973)
负债合计	(198,848,379)	(149,895)	(48,319)	(199,046,593)
资产负债表头寸净额	12,837,650	207,521	23,710	13,068,881
财务担保及信贷承诺	2,570,506	18,699	1,081	2,590,286

	本银行			
				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
资产				
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
分类为贷款及应收款的证券投资	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
资产合计	250,364,529	843,219	121,541	251,329,289
负债				
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	(3,795,136)	(79,493)	(63,470)	(3,938,099)
负债合计	(227,602,258)	(436,937)	(121,500)	(228,160,695)
资产负债表头寸净额	22,762,271	406,282	41	23,168,594
财务担保及信贷承诺	3,397,162	110,132	6,010	3,513,304

	本银行			合计
	2009年12月31日			
	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	31,225,433	17,817	5,221	31,248,471
存放同业款项	2,797,008	314,978	66,808	3,178,794
交易性金融资产	129,279	-	-	129,279
买入返售金融资产	10,515,156	-	-	10,515,156
应收利息	826,976	1,654	-	828,630
发放贷款和垫款	116,320,451	22,800	-	116,343,251
可供出售金融资产	10,472,022	-	-	10,472,022
持有至到期投资	26,637,282	-	-	26,637,282
分类为贷款及应收款的证券投资	3,222,712	-	-	3,222,712
长期股权投资	598,449	-	-	598,449
投资性房地产	4,138,013	-	-	4,138,013
固定资产	3,029,629	-	-	3,029,629
递延所得税资产	582,375	-	-	582,375
其他资产	856,576	167	-	856,743
资产合计	211,351,361	357,416	72,029	211,780,806
负债				
同业及其他金融机构存放款项	(300,673)	-	-	(300,673)
卖出回购金融资产	(6,523,000)	-	-	(6,523,000)
吸收存款	(178,712,666)	(140,467)	(15,625)	(178,868,758)
理财资金	(700,965)	-	-	(700,965)
应付职工薪酬	(98,582)	-	-	(98,582)
应交税费	(672,544)	-	-	(672,544)
应付利息	(2,869,887)	(230)	(17)	(2,870,134)
预计负债	(262,140)	-	-	(262,140)
应付债券	(1,500,000)	-	-	(1,500,000)
其他负债	(6,917,788)	(9,198)	(32,677)	(6,959,663)
负债合计	(198,558,245)	(149,895)	(48,319)	(198,756,459)
资产负债表头寸净额	12,793,116	207,521	23,710	13,024,347
财务担保及信贷承诺	2,570,506	18,699	1,081	2,590,286

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	
	2010年12月31日	2009年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
外币对人民币升值5%	20,315	11,560	20,315	11,560
外币对人民币贬值5%	(20,315)	(11,560)	(20,315)	(11,560)

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	2010年12月31日 合计
金融资产						
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	7,131,366	926,344	-	1,847,000	-	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
分类为贷款及应收款的证券投资	1,283,470	366,164	268,178	-	698,756	2,616,568
其他资产	-	-	-	-	5,459,372	5,459,372
金融资产总计	108,031,193	100,824,988	19,273,083	11,848,845	12,122,815	252,100,924
金融负债						
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)
金融负债总计	(148,813,229)	(48,703,895)	(22,758,190)	(2)	(8,599,798)	(228,875,114)
利率敏感度缺口总计	(40,782,036)	52,121,093	(3,485,107)	11,848,843	3,523,017	23,225,810

						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	2009年12月31日 合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	29,950,375	-	-	-	1,343,990	31,294,365
存放同业款项	2,921,665	252,129	-	-	5,000	3,178,794
交易性金融资产	-	-	99,634	29,645	-	129,279
买入返售金融资产	9,572,387	942,769	-	-	-	10,515,156
发放贷款和垫款	39,098,068	74,842,364	2,233,642	405,683	-	116,579,757
可供出售金融资产	2,247,824	2,551,335	3,286,603	1,196,193	1,190,067	10,472,022
持有至到期投资	5,183,065	380,082	-	21,177,132	-	26,740,279
分类为贷款及应收款的证券投资	2,140,349	132,434	204,311	-	745,618	3,222,712
其他资产	-	-	-	-	9,983,110	9,983,110
金融资产总计	91,113,733	79,101,113	5,824,190	22,808,653	13,267,785	212,115,474
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(224,272)	-	-	-	-	(224,272)
卖出回购金融资产	(6,523,000)	-	-	-	-	(6,523,000)
吸收存款	(117,920,282)	(41,245,725)	(20,055,629)	(2)	(12,413)	(179,234,051)
理财资金	(578,985)	(121,980)	-	-	-	(700,965)
应付债券	(1,500,000)	-	-	-	-	(1,500,000)
其他负债	(5,806)	-	-	-	(10,858,499)	(10,864,305)
金融负债总计	(126,752,345)	(41,367,705)	(20,055,629)	(2)	(10,870,912)	(199,046,593)
利率敏感度缺口总计	(35,638,612)	37,733,408	(14,231,439)	22,808,651	2,396,873	13,068,881

						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
金融资产							
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	7,131,366	926,344	-	1,847,000	-		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	8,663,375	-		28,870,723
分类为贷款及应收款的证券投资	1,283,470	366,164	268,178	-	698,756		2,616,568
其他资产	-	-	-	-	5,509,673		5,509,673
金融资产总计	107,922,709	100,460,535	18,933,321	11,839,958	12,172,766		251,329,289
金融负债							
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)	(22,758,191)	(2)	-		(210,993,639)
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)	-	-	-	(8,597,048)		(8,617,334)
金融负债总计	(148,295,839)	(48,509,615)	(22,758,191)	(2)	(8,597,048)		(228,160,695)
利率敏感度缺口总计	(40,373,130)	51,950,920	(3,824,870)	11,839,956	3,575,718		23,168,594

						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	2009年12月31日	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	29,904,642	-	-	-	1,343,829		31,248,471
存放同业款项	2,921,665	252,129	-	-	5,000		3,178,794
交易性金融资产	-	-	99,634	29,645	-		129,279
买入返售金融资产	9,572,387	942,769	-	-	-		10,515,156
发放贷款和垫款	39,098,068	74,664,953	2,183,362	396,868	-		116,343,251
可供出售金融资产	2,247,824	2,551,335	3,286,603	1,196,193	1,190,067		10,472,022
持有至到期投资	5,183,065	380,082	-	21,074,135	-		26,637,282
分类为贷款及应收款的证券投资	2,140,349	132,434	204,311	-	745,618		3,222,712
其他资产	-	-	-	-	10,033,839		10,033,839
金融资产总计	91,068,000	78,923,702	5,773,910	22,696,841	13,318,353		211,780,806
金融负债							
同业及其他金融机构存放款项	(300,673)	-	-	-	-		(300,673)
卖出回购金融资产	(6,523,000)	-	-	-	-		(6,523,000)
吸收存款	(117,609,077)	(41,191,637)	(20,055,629)	(2)	(12,413)		(178,868,758)
理财资金	(578,985)	(121,980)	-	-	-		(700,965)
应付债券	(1,500,000)	-	-	-	-		(1,500,000)
其他负债	(5,806)	-	-	-	(10,857,257)		(10,863,063)
金融负债总计	(126,517,541)	(41,313,617)	(20,055,629)	(2)	(10,869,670)		(198,756,459)
利率敏感度缺口总计	(35,449,539)	37,610,085	(14,281,719)	22,696,839	2,448,683		13,024,347

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	
	2010年12月31日	2009年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
收益率曲线向上平移 100个基点	(161,389)	(170,337)	(158,449)	(169,145)
收益率曲线向下平移100个基点	161,389	170,337	158,449	169,145

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的需求,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。未匹配的头寸可能会提高收益,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,本集团会通过对于预计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	2010年12月31日 合计
金融资产						
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
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
分类为贷款及应收款的证券投资	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)	63,361,678	20,863,026	70,609,335	78,529,649	39,963,953	273,327,641
金融负债						
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	(62,031,435)	(5,106,200)	20,228,215	53,224,019	38,139,852	44,454,451

	本集团					2009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	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	31,294,365	-	-	-	-	31,294,365
存放同业款项	1,787,703	1,159,698	256,138	-	-	3,203,539
交易性金融资产	-	-	3,875	111,364	31,065	146,304
买入返售金融资产	7,330,494	2,262,824	949,545	-	-	10,542,863
发放贷款和垫款	6,039,160	11,821,051	47,891,967	48,618,188	20,467,904	134,838,270
可供出售金融资产	982,100	889,056	2,584,513	4,533,870	2,538,269	11,527,808
持有至到期投资	4,038,710	1,937,807	3,827,264	14,107,661	6,182,996	30,094,438
分类为贷款及应收款的证券投资	-	201,184	144,199	978,245	-	1,323,628
其他金融资产	553,241	-	-	-	-	553,241
金融资产合计(合同到期日)	52,025,773	18,271,620	55,657,501	68,349,328	29,220,234	223,524,456
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(224,272)	-	-	-	-	(224,272)
卖出回购金融资产款	(6,526,534)	-	-	-	-	(6,526,534)
吸收存款	(102,997,009)	(15,594,501)	(42,675,418)	(22,557,009)	(2)	(183,823,939)
理财资金	(76,874)	(506,338)	(124,157)	-	-	(707,369)
应付债券	(6,752)	(13,504)	(60,768)	(324,099)	(1,905,123)	(2,310,246)
其他金融负债	(6,575,842)	-	-	-	-	(6,575,842)
金融负债合计(合同到期日)	(116,407,283)	(16,114,343)	(42,860,343)	(22,881,108)	(1,905,125)	(200,168,202)
流动性净额	(64,381,510)	2,157,277	12,797,158	45,468,220	27,315,109	23,356,254

	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	
金融资产						
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
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
分类为贷款及应收款的证券投资	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)	63,141,622	20,863,026	70,289,031	78,388,392	39,955,021	272,637,092
金融负债						
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)
卖出回购金融资产款	-	(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	(61,605,107)	(5,106,200)	20,102,190	53,082,762	38,130,920	44,604,565

						本银行
						2009年12月31日
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	31,248,471	-	-	-	-	31,248,471
存放同业款项	1,787,703	1,159,698	256,138	-	-	3,203,539
交易性金融资产	-	-	3,875	111,364	31,065	146,304
买入返售金融资产	7,330,494	2,262,824	949,545	-	-	10,542,863
发放贷款和垫款	6,039,147	11,789,184	47,720,977	48,575,824	20,463,617	134,588,749
可供出售金融资产	982,100	889,056	2,584,513	4,533,870	2,538,269	11,527,808
持有至到期投资	4,038,710	1,937,807	3,827,264	14,107,661	6,079,999	29,991,441
分类为贷款及应收款的证券投资	-	201,184	144,199	978,245	-	1,323,628
其他金融资产	553,241	-	-	-	-	553,241
金融资产合计(合同到期日)	51,979,866	18,239,753	55,486,511	68,306,964	29,112,950	223,126,044
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	(300,673)	-	-	-	-	(300,673)
卖出回购金融资产款	(6,526,534)	-	-	-	-	(6,526,534)
吸收存款	(102,685,804)	(15,594,501)	(42,621,330)	(22,557,009)	(2)	(183,458,646)
理财资金	(76,874)	(506,338)	(124,157)	-	-	(707,369)
应付债券	(6,752)	(13,504)	(60,768)	(324,099)	(1,905,123)	(2,310,246)
其他金融负债	(6,575,842)	-	-	-	-	(6,575,842)
金融负债合计(合同到期日)	(116,172,479)	(16,114,343)	(42,806,255)	(22,881,108)	(1,905,125)	(199,879,310)
流动性净额	(64,192,613)	2,125,410	12,680,256	45,425,856	27,207,825	23,246,734

(ii)、表外项目

				本集团
				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	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

				本集团
				2009年12月31日
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出信用证	19,780	-	-	19,780
开出保函	103,218	134,561	-	237,779
银行承兑汇票	1,460,664	-	-	1,460,664
未使用的信用卡额度	872,063	-	-	872,063
经营租赁承诺	44,086	166,807	93,435	304,328
资本性承诺	305,950	1,774,330	-	2,080,280
合计	2,805,761	2,075,698	93,435	4,974,894

	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

	本银行			
	2009年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出信用证	19,780	-	-	19,780
开出保函	103,218	134,561	-	237,779
银行承兑汇票	1,460,664	-	-	1,460,664
未使用的信用卡额度	872,063	-	-	872,063
经营租赁承诺	43,086	162,567	89,955	295,608
资本性承诺	305,950	1,774,330	-	2,080,280
合计	2,804,761	2,071,458	89,955	4,966,174

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、分类为贷款和应收款的证券投资、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2010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			
	2010年12月31日		2009年12月31日	
	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值
金融资产				
持有至到期投资	29,012,577	28,973,697	26,989,256	26,740,279
分类为贷款及应收款的证券投资	2,628,571	2,616,568	3,433,717	3,222,712
金融负债				
吸收存款	(212,981,014)	(215,140,009)	(184,869,934)	(182,097,335)
应付债券	(1,472,316)	(1,506,534)	(1,490,043)	(1,506,534)

	本银行			
	2010年12月31日		2009年12月31日	
	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值
金融资产				
持有至到期投资	28,915,546	28,870,723	26,886,259	26,637,282
分类为贷款及应收款的证券投资	2,628,571	2,616,568	3,433,717	3,222,712
金融负债				
吸收存款	(212,818,720)	(214,297,715)	(184,504,641)	(181,731,647)
应付债券	(1,472,316)	(1,506,534)	(1,490,043)	(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)、分类为贷款和应收款的证券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类为贷款和应收款的证券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站。

(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			
	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

	本集团及本银行			
	2009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	-	129,279	-	129,279
可供出售金融资产				
-债券	-	7,559,851	222,104	7,781,955
-权益性证券	125,652	-	1,064,415	1,190,067
-投资他行理财产品	-	-	1,500,000	1,500,000
金融资产合计	125,652	7,689,130	2,786,519	10,601,301

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

	本集团及本银行			
	2010年1月1日			
	可供出售金融资产			金融资产
	债权性证券	权益性证券	他行理财产品	合计
余额	222,104	1,064,415	1,500,000	2,786,519
综合收益				
- 损益	-	-	169,842	169,842
- 其它综合收益	-	-	63,555	63,555
购买	-	86,478	5,770,000	5,856,478
处置	(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

	本集团及本银行			
	2009年1月1日			
	可供出售金融资产			金融资产
	债权性证券	权益性证券	他行理财产品	合计
余额	-	723,529	-	723,529
综合收益				
- 损益	-	-	-	-
- 其它综合收益	-	340,886	-	340,886
购买	222,104	-	1,500,000	1,722,104
处置	-	-	-	-
2009年12月31日余额	222,104	1,064,415	1,500,000	2,786,519
2009年12月31日持有的资产/负债中合并计入利润表的损益	-	-	-	-

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。2010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2010年12月31日的资本充足率情况列示如下:

	2010年12月31日	2009年12月31日
核心资本:		
实收资本	5,000,000	3,745,686
资本公积	8,577,457	1,563,574
盈余公积	3,738,252	873,708
一般风险准备	2,625,540	2,625,540
未分配利润	3,227,345	4,215,837
调整项:		
可供出售类金融资产未实现收益(i)	(466,399)	(326,158)
交易性金融资产未实现收益(i)	(35)	(272)
预计分配的股利(ii)	(341,815)	(337,112)
核心资本总额	22,360,345	12,360,803
减: 资本投资的50%以及对非自用不动产投资的50%	(755,183)	(752,072)
核心资本净额	21,605,162	11,608,731
附属资本:		
一般准备(iii)	1,976,721	1,114,089
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	163,079
交易类金融资产未实现收益(i)	35	272
附属资本总额	3,709,955	2,777,440
资本总额	26,070,300	15,138,243
减: 资本投资以及对非自用不动产投资	(1,510,368)	(1,504,144)
持有他行发行的次级债	(50,811)	(50,811)
资本净额	24,509,121	13,583,288

(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。

	12月31日2010年	2009年12月31日
风险加权资产:		
表内风险加权资产	139,932,488	112,459,326
表外风险加权资产	2,298,815	1,240,242
风险加权资产总额	142,231,303	113,699,568
核心资本充足率	15.19%	10.21%
资本充足率	17.23%	11.95%

2010年度管理层提供的辅助信息

外币业务财务报表

	2010年12月31日	2009年12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	18,448,286	3,374,044
存放同业款项	72,108,254	55,913,004
拆出资金	13,000,000	-
交易性金融资产	-	-
买入返售金融资产	-	-
应收利息	111,626	242,175
发放贷款和垫款	41,383,526	3,339,029
可供出售金融资产	-	-
持有至到期投资	-	-
分类为贷款及应收款的证券投资	-	-
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	623,276	24,533
资产总计	145,674,968	62,892,785
负债		
同业及其他金融机构存放款项	-	-
卖出回购金融资产	-	-
吸收存款	62,701,686	23,054,653
理财资金	-	-
应付职工薪酬	-	-
应交税费	-	-
应付利息	33,159	36,090
预计负债	-	-
递延所得税负债	-	-
应付债券	-	-
其他负债	81,586,864	39,013,009
其中：拨入营运资金	60,000,000	20,000,000
负债合计	144,321,709	62,103,752
股东权益		
股本	-	-
资本公积	-	-
盈余公积	-	-
一般风险准备	-	-
未分配利润	1,353,259	789,033
股东权益合计	1,353,259	789,033
负债及股东权益总计	1,353,259	62,892,785

	2010年度	2009年度
一、营业收入	1,353,259	729,990
利息净收入	1,045,807	517,348
利息收入	1,104,677	554,630
利息支出	(58,870)	(37,282)
手续费及佣金净收入	307,738	141,840
手续费及佣金收入	354,061	189,109
手续费及佣金支出	(46,323)	(47,269)
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	(375)	466
其他业务收入	89	70,336
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	1,353,259	729,990
加：营业外收入	-	-
减：营业外支出	-	-
四、利润总额	1,353,259	729,990
减：所得税费用	-	-
五、净利润	1,353,259	729,990

 上海农商银行 SRCB 2010
企业社会责任报告



报告概况

所提信息的报告时间

2010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

2010年4月

报告周期

每个财务年度

报告发布情况

连续第4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

报告以中文、英文两种文字发布，理解发生歧义时，以中文文本为准

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 contents

\ 01 我们的社会责任观	1
公司基本情况简介	
年度殊荣	
公司治理	
公司社会责任理念	
\ 02 我们的经济责任	9
支持国计民生	
大力服务三农	
助推中小企业	
维护金融安全	
优质金融服务	
推进金融创新	
\ 03 我们的社会责任	33
员工成长舞台	
普及金融教育	
弘扬志愿精神	
公益回馈社会	
\ 04 我们的环境责任	43
打造低碳银行	
构建绿色金融	
\ 05 来年展望	49
\ 06 社会责任公开信息索引	51

我们的社会责任观

公司基本情况简介

年度殊荣

公司治理

公司社会责任理念

/01

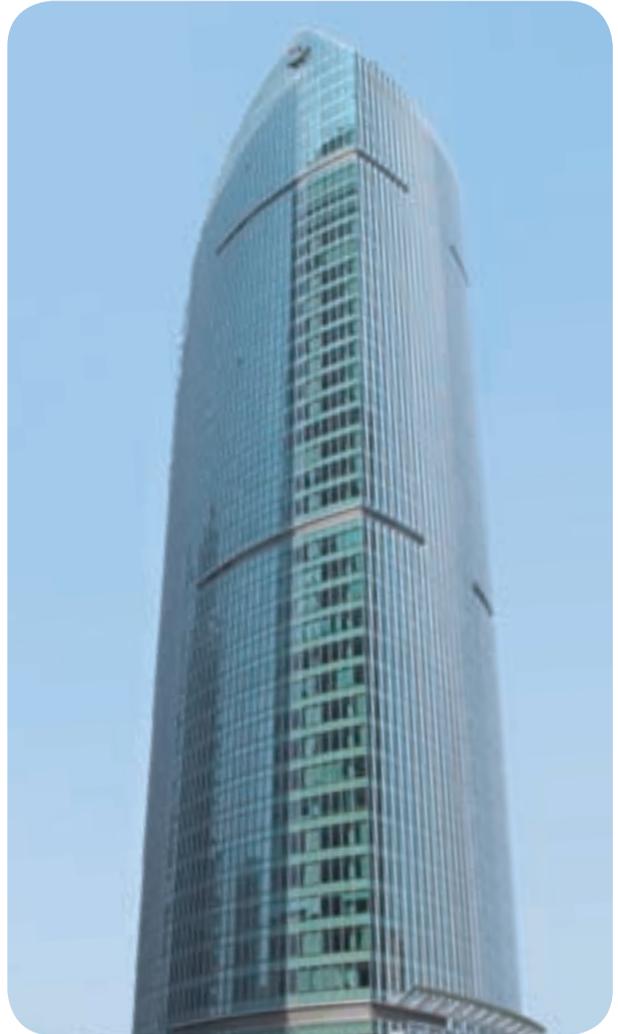


公司基本情况简介

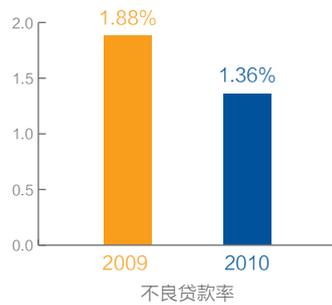
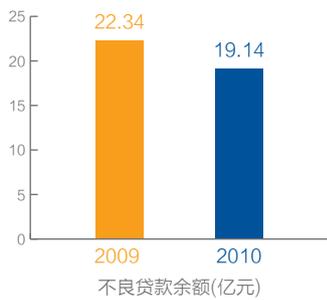
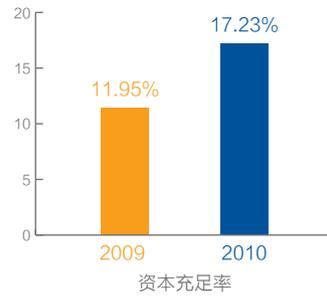
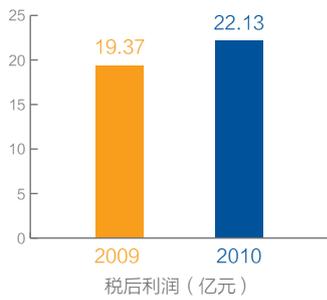
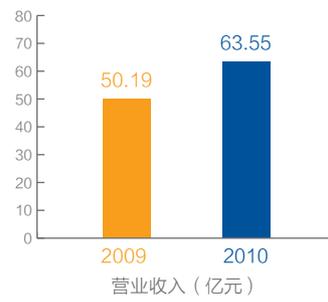
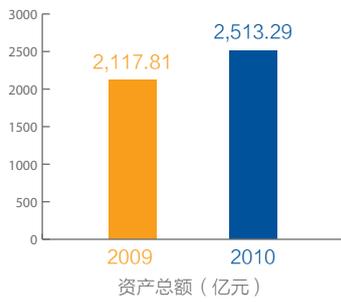
上海农村商业银行股份有限公司(以下简称“上海农商银行”)成立于2005年8月25日,是在有着逾50年历史的上海农村信用社基础上整体改制成立的股份制商业银行。目前公司注册资本为50亿元人民币,营业网点约330家,员工总数近5000人。

截至2010年末,公司总资产达2513.29亿元,各项存款余额2109.94亿元,各项贷款余额1412.13亿元,实现拨备前利润35.73亿元。据英国《银行家》杂志统计,按一级资本排序,在2010年度全球1000家大银行中,公司排名第339名,跻身全球银行500强;在国内所有入围银行中,排名第19名。

公司以“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”为战略目标,坚持以“三农”、中小企业和社区居民作为主要客户群体,发挥特色优势,调结构促发展,防风险严管理,抓服务树形象,强基础推改革,全面提高经营管理水平和市场竞争力,努力把自身建设成为一家服务大众、贴心周到的便民银行。



经营业绩



年度殊荣

评奖机构	奖项名称	类别
 上海银监局 中华慈善总会、中国企业报社、中国外商投资企业协会等 中国银行业协会	2010年上海银行业公众教育服务日活动二等奖	社会责任
	2010中国社会责任优秀企业	
	全国农合机构服务三农和支持中小企业优秀奖	
 中国人民银行上海分行 中国人民银行上海分行	2010年度上海市支付清算业务质量考核综合奖第二名	金融服务类
	2010年度上海市企业征信系统建设工作考核评二等奖	
	2010年上海市征信知识宣传周先进集体（综合） 农村信用体系宣传先进集体（单项）	
 中国金融认证中心联合各成员单位 中国银联 中国银行业协会 上海市银行同业公会	2010年区域性商业银行网上银行“最佳网银安全奖”	金融服务类
	2010年度上海地区银联卡业务“杰出奖”	
	全国十佳示范网点、世博金融服务优秀集体	
	上海百佳示范网点 世博金融服务工作先进集体	
 上海银监局 中债公司 外汇交易中心	上海世博支付环境建设先进集体	金融服务类
	2010年度优秀中债估值成员	
	2010年度全国银行间债券市场优秀结算成员	
 英国《银行家》杂志 外汇交易中心	最具市场影响力奖	银行排名
	按一级资本排序，在2010年度全球1000家大银行中，上海农商银行排名第339名，跻身全球银行500强；在国内所有入围银行中，排名第19名。	
	2010年度银行间本币市场交易100强	



公司治理

2010年,公司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,推动我行可持续发展。

一、推进战略实施

2010年是本行实施新三年发展规划的开局之年。公司董事会全面、准确把握经济金融形势和市场变化,加强战略管理和指导。一是持续推进资本管理、业务规划、风险战略、科技和人才等发展规划逐项落地。各分支行制定并实施了贯彻落实总行新三年发展战略的具体措施。二是督促落实“一年拓展城区、两年走出上海、三年奠定上市基础”的战略规划,确保三年规划按时到位。先后完成中心城区“一区一行”的机构布局,布设30家金融便利店,实现“一年拓展城区”的规划。获准筹建嘉善、湘潭、昆山支行,提前实现“两年走出上海”。三是通过推进实施重大资产置换,顺利完成增资扩股,成功清收巨额不良资产,推动业务结构转型,全面启动新一代银行系统和数据库建设,圆满完成市场化选聘高管,不断壮大人才队伍等重大战略性工作,逐个化解制约本行发展的瓶颈问题。

二、强化风险管理

一是对接新三年发展战略,确定与本行实际和业务发展相适应的风险管理战略。二是研究风险管理架构调整方案,推动全行风险管理架构调整,实现风险管理、授信审批和资产监控三项职能的分离。三是加强风险偏好和风险限额管理,提高识别、计量、监测和控制各种风险的能力,着力推动建立多层次的制度体系,提升风险管理技术水平。四是关注内控状况,加强案件防控。五是严格落实年度外部审计,提高财务成果的可靠性,真实反映业务经营和风险控制成果。

三、完善公司治理

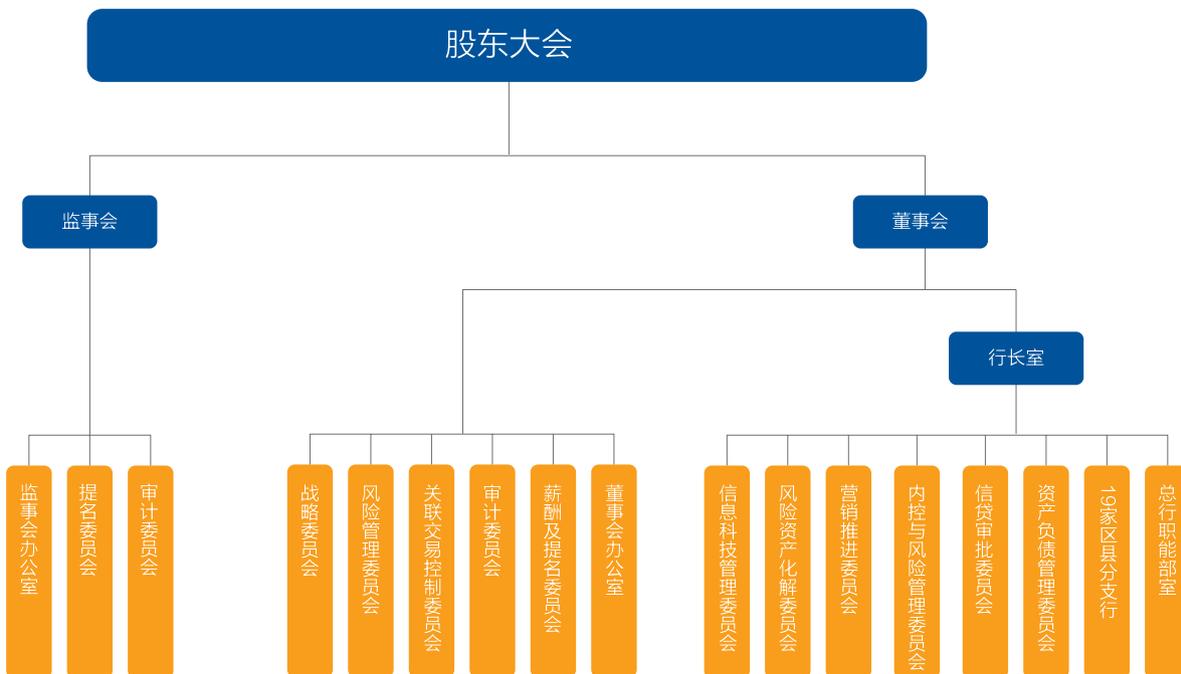
2010年,公司按照现代金融服务企业的内在要求,进一步提升和完善公司治理水平。一是加强董事会建设。结合本行的实际情况,修订《公司章程》,明确发展方向、细化职责界限,体现“三会一层”的责权对接,确保有效履职。制定《董事管理办法》和《董事考核评价办法》,规范董事会构成、董事提名、聘任、问责、辞职等程序,明确董事的尽职标准,建立董事履职评价体系。二是加强授权管理。探索建立全行授权体系,制定《董事会授权管理办法》,规范高管层权力机制运行。三是落实董事会选人用人职能,开展对高级管理层的市场化选聘和契约化管理工作,成功选聘4名副行长并对其实行契约化管理,优化高管层结构,充实领导力量。四是按照查缺补漏、完善制度、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,推动公司治理建设持续改善。

四、健全激励约束机制

一是探索高管人员考核办法。作为高管人员市场化聘任、契约化管理方案的一部分,本行积极研究市场化聘任高管的激励约束机制,在聘任协议中明确经营业绩目标和考核体系,加大考核力度。研究讨论全行高管人员考核评价办法,将市场化聘任和非市场化聘任高管统一纳入考核,健全考核的制度体系。二是在实施试点工作的基础上,推行人力资源综合改革,努力建立以市场为导向、符合现代商业银行要求的岗位体系、绩效考核体系和薪酬体系,形成兼顾短、中、长期目标并结合业绩与风险控制、管理目标的激励机制,充分调动全行员工的积极性。三是在人力资源综合改革“同岗同酬”的基础上,进一步对接发展战略,研究探索分支行激励机制。

五、加强信息披露

2010年,本行严格按照法律法规和公司章程的要求,诚信、规范、及时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。完成定期报告披露2次,分别为2009年度年报和2009年度社会责任报告。完成临时公告披露4次,分别对2009年分红,2009年股东大会、2010年第一次临时股东大会召开,董事辞职增补等基本情况予以及时公告。



公司社会责任理念

一、发展战略

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：未来三年，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。



二、社会责任目标

通过对客户、股东、员工、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回馈社会，促进企业和社会的和谐与进步。

三、社会责任感

公司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	承担责任	公司回应
股东	实现股东价值最大化，推动企业可持续发展	<ul style="list-style-type: none"> ●完善公司治理机制 ●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，给股东带来可持续的收益回报 ●加强信息披露事务管理，努力提高透明度 ●依法合规，稳健经营
客户	打造便民银行，提供贴心贴心的金融便利	<ul style="list-style-type: none"> ●面向百姓，扎根社区 ●提供灵活多样的产品、服务，流程简单、透明 ●积极推进金融便利店和电子银行建设
商务伙伴	公平诚信，共赢发展	<ul style="list-style-type: none"> ●诚信为本 ●公平立约 ●认真履行 ●互利互惠
社区、政府	服务三农、助推中小企业，回馈社会	<ul style="list-style-type: none"> ●支持国计民生、支持社会事业 ●完善业务功能、提升服务能级 ●提供便民服务、注重长期合作 ●同舟共济，互利共赢
员工	以人为本，关注成长，实现自我价值	<ul style="list-style-type: none"> ●以人为本 ●关注成长 ●实现自我价值
环境	支持低碳经济，构建节约型社会	<ul style="list-style-type: none"> ●提倡环保办公和经营 ●积极开发、利用新型服务渠道 ●节约各种能源、资源

我们的经济责任

支持国计民生
大力服务三农
助推中小企业
维护金融安全
优质金融服务
推进金融创新

/02







支持国计民生

一、支持世博建设

2010年，上海成功举办举世瞩目的世博盛会。作为主要的地方性金融机构之一，上海农商银行积极参与世博建设，全面完成世博金融服务任务，实现了支付系统零故障、窗口服务零有责投诉、安全稳定零事故、接待满意百分百的“三个零，一个百分百”总体目标。

积极参与世博园区场馆及配套项目建设，对现代服务业的新产业集群、现代农业、高新技术、文化等产业投入了大量研究和信贷支持，支持后世博发展。截至2010年末，相关项目的授信余额为5亿元。

二、支持市政建设及民生工程

2010年，上海农商银行在自身发展的同时，积极支持市政建设，关注民生工程。

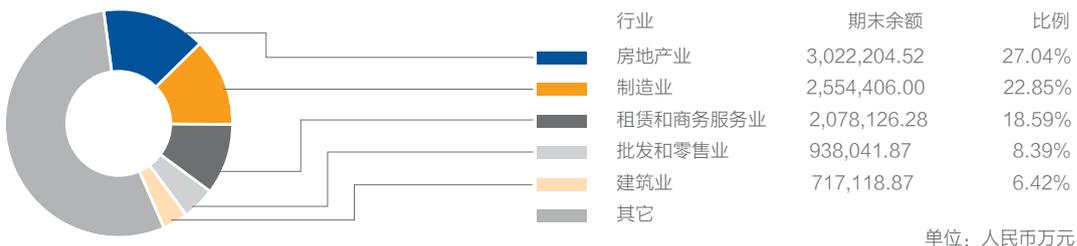
继续支持各类交通设施改造。参与虹桥综合交通枢纽工程项目建设，综合授信10亿元，已发放2亿元；支持黄浦区重大市政项目“外滩滨水项目”授信4亿元，向黄浦区国有资产总公司发放贷款1.5亿元；对上海市轨道交通建设提供大量资金支持，例如，支持松江老城区轨交9号线南部延伸段工程建设；支持轨道交通12号线建设前期工程；支持铁路金山支线改造项目；支持火车站北广场周边道路改造项目；支持世博配套南车站路改造项目；支持内河航道大芦线二期和崧泽高架路建设等。



大力支持旧区改造及经适房建设。完成对徐汇汇城房产公司经济适用房建设项目授信资金7亿元的发放；对普陀区桃浦镇经济适用房项目建设发放贷款1.7亿元；积极参与支持4个大型社区建设项目，分别是浦东航头大型社区9亿元、青浦大型社区9亿元、奉贤南桥大型社区6亿元、闵行大型社区2.65亿元。

积极支持农村土地流转第二轮建设。针对全市15个首批认定的宅基地集中置换试点名单，推出专门的“宅基地贷款”品种，大力支持宅基地置换试点项目，已完成首批8个项目共计19.53亿元贷款的发放和收回。同时，于2010年12月开始第二批贷款发放，首个项目是嘉定区外冈镇农民宅基地置换贷款授信8亿元，已完成提款2.6亿元。向外港新一轮宅基地置换项目上海国际汽车城产业发展有限公司发放贷款1亿元。

2010年行业贷款占比





三、支持社会事业

继续支持小城镇保险业务。该业务具有单笔金额小、发卡量大等特点，若要做好，势必要花费一定的人力和物力。对此，上海农商银行努力克服困难，积极推进各类代发代缴业务，2010年共代理个人代发代缴业务66.18亿元，成为上海市郊区代发养老金业务最主要的金融机构。

四、实现纳税与股东回报持续增长

2010年，上海农商银行坚持以科学发展观为统领，深入贯彻中央和上海经济工作会议精神，妥善应对复杂多变的经济形势和经营环境，全面完成了各项经营管理任务，取得了新三年发展战略的阶段性成果，实现了纳税和股东回报的持续增长。

上海农商银行2010年实现账面税前利润27.13亿元，较上年增长9.05%；缴纳企业所得税5.7亿元，较上年增长56.76%；净资产收益率12.23%，较上年下降4.05个百分点；每股净资产4.63元，较上年增长33.26%；完成增资扩股后，股本金50亿元，较上年增长33.49%；股东权益231.69亿元，较上年增长77.89%；资本净额247.62亿元，较上年增长82.3%，经营实力持续增强；2010年度现金分红3.42亿元（含税），较上年增长1.48%。

大力服务三农

发展粮食和农业生产，稳定消费价格水平，加快形成上海城乡经济社会发展一体化新格局，实现经济平稳较快发展及社会和谐稳定，是各级政府在2010年的重要工作目标。上海农商银行作为一家服务“三农”和市郊经济组织的社区型便民银行，认真贯彻中央及地方政府部门关于金融服务“三农”的文件精神，一直以优质、高效的金融服务践行服务“三农”地方性商业银行的社会责任。

一、信贷支农

上海农商银行坚持“大力发展、完善产品、创新服务、确保‘三个高于’”的管理原则，不断寻求业务增长点，推动涉农贷款业务稳步发展。

在信贷政策上，2010年初，我行制定《上海农村商业银行信贷投向意见与信用风险政策》，明确指出以支持农副业生产，鼓励农民经营、消费，促进新农村建设为主线，并提出优先支持农业专业化、产业化生产经营贷款，优先扶持农民从事现代农业生产经营贷款，积极支持农产品产业链延伸项目贷款，支持农产品深加工、科技农业、低碳农业的发展等。

公司贷款方面，坚持“大力发展、完善产品、创新服务、确保‘三个高于’”的管理原则，除提供优惠利率外，上海农商银行对信贷支农规模只有下限管理，不设上限控制，使农业贷款增量和增幅不低于2009年的水平，同时还努力提高涉农贷款在全行贷款中的比例。截至2010年末，我行涉农贷款余额达390.7亿元，较年初增加64.04亿元，增量超过2009年，增幅为19.6%，比同期全行贷款增幅高出0.7个百分点。同时，涉农贷款在全行贷款中的占比为27.7%，较2009年末提高0.16个百分点，全面完成银监会“三个不低于”的要求。

个人贷款方面，上海农商银行扩大了服务范围，以“涉农”概念延伸“三农”内涵，将贷款对象扩展到在生产、生活方面与郊区经济建设相关的“三农”居民和社区居民。2010年，我行涉农个人贷款余额5.51亿元，全年累计发放贷款4.29亿元，有力地解决了涉农居民在生产经营和生活中的资金短缺问题。

2010年末余额（万元）





二、支农贴息

对我行发放的支农贷款给予平均余额2%的财政贴息政策是上海市政府大力支持我行改制的一项扶持措施。贴息对象是我行向从事农业生产（种植业、养殖业以及农产品加工业）的农户、农村经济组织发放的合同利率不高于贷款基准利率的贷款。

2010年，上海农商银行顺利获得上海市财政局支农贴息资金715.33万元。2006年至2009年期间，我行共有641家农村经济组织和183户农户贷款获得财政贴息，日均贷款余额达70,878.35万元，贴息资金累计1,417.57万元。财政贴息政策有效降低了我行支农贷款的风险，有力保障了我行贷款资金的收益，有序推动我行信贷支持“三农”发展。

三、农民专业合作社金融服务

上海农商银行依托市、区两级政府日趋完善的农业信贷风险补偿机制，加大对农民专业合作社政策性贷款支持力度。与此同时，继续加大对以抵押、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，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，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2010年12月31日，我行农民专业合作社贷款414户，余额4.46亿元，比年初增加1.33亿元，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2.49亿元。

上海万圣肉禽合作社有限公司

上海万圣肉禽合作社有限公司成立于2004年12月，注册资金50万元。2006年时，该合作社还是奉贤区150多家合作社中的普通一员，以养殖优质禽类为主。上海农商银行首次走访该合作社时，合作社年销售额徘徊在30万元人民币左右，生产设备与冰库的不足成为发展桎梏。为切实落实服务“三农”的方针，在分析合作社的生产管

理能力和市场前景后，上海农商银行果断决定给予其资金支持，在短时间内为其发放首笔150万元的贷款。目前，该合作社已成为集养殖与加工为一体的功能性生产基地，拥有208家专业养殖户社员，生产流程、设备设施显著优化，日加工量达到1万至1.5万羽，生产作业面积13800平方米，实现年生产销售额4000万元以上。

上海彤瑶果蔬专业合作社

上海彤瑶果蔬专业合作社落户在南汇区惠南镇永乐村，于2007年8月由当地供销社发起建立，是《农民专业合作社法》实施后南汇第一批新设登记的农民专业合作社。该社注册资金500万元，主要从事瓜果、蔬菜等新品种的研发与种植、销售。在上海彤瑶果蔬专业合作社成立的第3个月，上海农商银行就对其发放了200万元的首笔支农贷款，解决了合作社在创立初期流动资金周转短缺的困难。此后，上海

农商银行每年保持给予其500万元左右的贷款支持。2008年2月，该合作社与家乐福签订了南汇农产品产地直采协议，成为全国第一家与国际著名跨国公司合作的农民专业合作社，更是全国第一家真正以“零费用”进入超市卖场的农民专业合作社。近年来，该社发展不断壮大，销售额持续增长，社员收入显著增加，已有100多家农户发家致富。

……

金融创新指向“融资难”——
合作社无担保无抵押可获贷款

……

成绩单◆◆◆在金融扶持方面，至2009年底，上海农商行对合作社贷款余额已达3.1亿元，比上年净增1.1亿元。据介绍，为

沪郊合作社的一张“三农”成绩单

2010.2.7 解放日报

了解决合作社产业化过程中资金短缺的问题，本市在2005年就拿出500万元的贷款贴息资金，鼓励农民主动申请银行贷款；2006年，又拨出500万元成立“农民专

业合作社贷款风险补偿资金”，帮助降低银行的风险，希望银行简化程序对合作社提供融资支持。2008年，郊区36家农民合作社荣获本市首批“守信专业合作

社”称号。有了信用评级，这些合作社只要提出申请，就可在3天内获得一般不超过30万元的贷款，而且无需抵押、无需担保。目前，本市在申贷条件、贷款渠道、审批程序等方面都“放开了手脚”，将一一扫除合作社贷款的现实障碍。

四、涉农产品

重点完善农村供应链融资产品。拓宽担保渠道，创新担保方式，引入融资性担保公司进行担保，积极探索商品交易市场公司或专项基金担保项下的涉农信贷业务。从生产、供应、销售三个环节完善业务品种，加大对集群型农副产品交易市场、农产品贸易领域的金融服务，探索涉农信贷的新领域。

在“三农”领域探索复制中小企业互助基金贷款模式。加强与政府相关部门的合作，紧跟上海农业发展的“十二五”规划，拓展支农服务的内涵和方式。借助财政、工商联等部门力量，探索互助基金贷款模式在“三农”领域复制实施，为银、政、企之间的合作开拓新的业务平台。

银保服务“三农”。加强与涉农保险机构的合作，进一步探索分散农业生产风险和解决农村“贷款难”问题的有效途径。以安信农保的合作模式为基础，扩大受益农民合作社的数量，并将该模式推广到更多的涉农保险机构。从2010年四季度开始，安信农保模式项下的贷款额度已由原来的50万元提高到100万元；探索和研究拓展涉农保险保单质押的范围、品种，各类农产品出口企业的应收账款及保单担保项下的业务开展模式。

五、村镇银行

上海农商银行于2009年2月发起组建上海地区首家村镇银行——崇明长江村镇银行。2010年，崇明长江村镇银行发挥自身优势，扮演拾漏补缺新角色，以“小”、“快”、“活”的经营特色，立足“服务县域”、“服务三农”、“服务中小企业”，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。

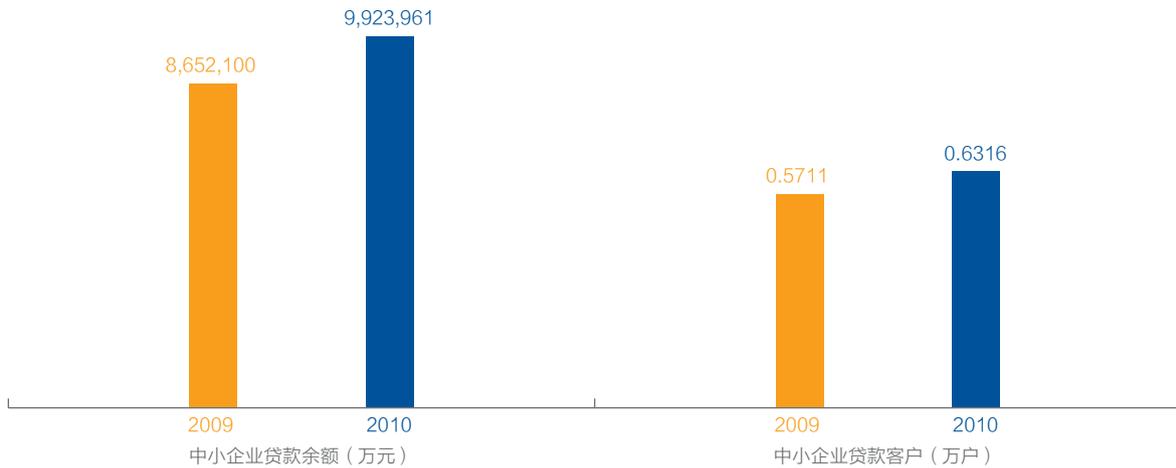
2010年，全年发放涉农类贷款余额为46401万元，占比98%；为8户农民专业合作社累计发放贷款2630万元，较去年增长1530万元，增幅139%，基本做到“取之于农、用之于农”。为进一步支持“三农”发展，更好地满足农民专业合作社的信贷需求，提高低风险贷款的份额，与市安信农保签署了《小额信贷保证保险合作备忘录》。根据当地行业特色，适时推出“种植通”“养殖通”“农机通”“消费通”“农贸通”“小贷通”等6款信贷产品，吸引了不少客户，彻底改变了以往农村金融“抽水机”的状况。



助推中小企业

一、中小企业信贷情况

上海农商银行始终把中小企业作为优先支持的服务对象，截至2010年末，中小企业贷款余额达992.4亿元，中小企业贷款客户数为6316户，分别比上年增长14.7%和10.6%。



二、政策倾斜，产品优化

上海农商银行为中小企业金融服务设立了专门机构。总行公司金融部下设小企业服务中心营销策划科和小企业服务中心业务管理科，总行风险管理部下设小企业贷款审查科；此外，针对科技型中小企业专门成立了科技型中小企业融资中心。

2010年，上海农商银行以支持中小企业发展为主线，保持并扩大在中小企业信贷业务市场的优势。一是全面支持经营稳定、财务稳健的中小企业贷款，以3000万以下的中小企业贷款为业务拓展重点，推出以“小企业房地产抵押授信”为代表的系列产品；二是优先支持符合产业发展方向的中小企业贷款，尤其是创新能力强、技术含量高、市场潜力大、低耗能、绿色环保的中小企业；三是积极支持科技型中小企业贷款，包括国家级、市级重点高新技术开发区入驻企业的信贷需求；四是优先支持具有优质担保的中小企业贷款。

上海农商银行优化小企业产品设计和担保方式，初步形成小企业融资产品系列。一是对小企业房地产抵押授信业务开展流程再造，引入循环贷款、经营性物业抵押贷款、法人经营用房按揭贷款三项业务，并根据单户授信金额的大小和抵押率的高低实施分类指导，对业务流程进行相应的优化调整，建立信贷管理的绿色通道。二是在原有小企业优质不动产抵押的基础上，通过引入商业性担保公司担保，推出房地产抵押担保组合授信业务，给予抵押物评估价值一定倍数的授信，突破传统抵押率上限限制，实现抵押资源效用最大化。三是针对集群型市场客户，推出市场公司担保项下入驻企业授信业务，通过与集群型市场管理公司开展业务合作，由市场公司为其推荐的借款人提供担保，形成市场监督、分担风险的担保机制，解决市场内入驻小企业无抵押情况下的融资需求。四是创新存贷款联动模式，推出存款积数贷款业务，通过鼓励企业开立账户和贷款一条龙服务，把企业资金活动纳入银行信用轨道，动态考量客户的经营状况，满足小型和微型企业的融资需求。五是梳理厂商一票通业务、银票贴现业务，根据我行客户群特点进一步细化操作模式、优化业务流程，进一步提高该产品的市场接受度。

自中国银监会要求银行业加大对小企业的投入力度，提出两个“不低于”的监管指标，即“小企业贷款余额增量不低于2009年，增速不低于全部贷款的平均增速”后，上海农商银行迅速制定了年度小企业贷款“两个不低于”的工作目标，及时调整信贷政策，在风险可控的前提下，加大支持力度，助推小企业发展。

据悉，上海农商银行制定了一系列措施，以确保完成“两个不低于”的目标：

——明确各类小企业业务重点支持投向。全面支持经营稳定、财务稳健、符合产业发展方向的中小企业贷款，如物流仓储、社区商业、信息技术等先进制造业、现代服务业和生

上海农商银行贯彻“两个不低于”助小企业全面成长

2010.10.1 上海金融报

产性服务业企业；优先满足具有优质担保的小企业贷款需求，如选择中投保、住房置业担保的贷款，同时适当引入其他政府类担保公司和商业类担保公司；积极支持科技型中小企业贷款，支持新能源、新材料等九个重点领域的高新技术企业。

——明确中小企业贷款规模不受限制。上海农商银行在制定信贷规模时，确保信贷投放优先用于各类中小企业。虽然今年该行贷款增长总量受到控制，但对小企业授信业务增长突出的分支行仍给予贷款规模安排上的倾斜，强调规模不设上限。该行对国标小企业的支持力度在上海地区处于领先地位。人民银行上海分行的数据显示，2010年7

月末，上海农商银行国标小企业贷款余额已达737.22亿元，排名沪上首位，比年初增加93.84亿元。尤其是在500万元以下小企业贷款业务中，该行实现了户数、金额双增，客户数量已达3446户，贷款余额为73.7亿元，在上海市各类金融机构中名列前茅。

——明确激励考核机制，促进员工积极性。上海农商银行积极培育和强化员工对“小企业业务”的金融服务意识，制定相应的考核激励机制，充分调动员工的工作积极性，主动拓展小企业授信业务。同时，根据业务发展目标，开展有针对性的重点培训。在各项措施的促进下，上海农商银行开展业务时，始终紧贴企业需求，完善金融服

务，帮助小企业又好又快发展。该行小企业客户——上海某压缩机有限公司，成立于2000年3月，注册资金仅100万元人民币。随着业务的不断发展，该公司在北京、天津、重庆等大中城市分别设立了分公司。固定资产投入的加大导致资金周转出现困难。上海农商银行了解情况后主动联系该公司，及时向对方提供在建工程抵押贷款，确保了生产经营的正常运转及项目工程的按期完工，帮助其渡过难关。在该公司由于业务拓展导致流动资金周转出现暂时困难时，上海农商银行又积极与政府财政部门联系，为公司牵线搭桥，最终获得了中投保的支持，满足了该公司的资金需求。目前，上海农商银行给予该公司综合授信达3000多万元，充分满足了公司在生产经营过程中的贷款需求。



三、特色金融服务

(一) 积极开展银证合作，推出互助担保基金合作项下的企业融资方式。

互助担保基金合作项下的企业融资方式

2010年，我行与普陀区工商联合作推出了互助担保基金项下的科技型企业融资服务，由普陀区财政出一半、企业补一半，银行在互助基金的基础上放大5倍为出资企业提供担保。2010年，我行共为19户企业提供了总额约4000万元的贷款，涉及企业包括上海嘉成轨道交通安全保障系统有限公司、上海灵禅信息技术有限公司、上海哈诚电子科技有限公司、上海亿通通达信息技术有限公司、上海昂泰兰捷尔信息科技股份有限公司、维鹏信息技术（上海）有限公司等多家高科技企业。

其中，作为一家国内领先的全平台游戏美术外包服务提供商和独立PC游戏开发商，上海灵禅信息技术有限公司于2010年发布了三款iPhone游戏，其中“Princess Fury”在日本付费游戏榜中排名第二，“Zombie Neighborhood”在美国iPad付费游戏榜中排名第六，由于企业的主要固定资产就是用于开发游戏的电脑，是一家典型的轻资产高科技企业，在我行的资金支持下企业发展势头迅猛，正积极筹划在台湾游戏板上市。

(二) 积极探索建立科技融资新体制，解决科技型中小企业融资难问题。2010年3月23日，上海农商银行与杨浦区人民政府、上海创业投资有限公司和上海市再担保有限公司合作发起的杨浦国家创新试点城区投贷联盟正式成立。此后，我行通过上海市创业投资行业协会和上海市高新技术成果转化服务中心的合作平台，与国内外众多创业风险投资企业建立了投贷战略联盟，借助私募股权投资企业的理念，有效地甄别和防范风险，积极推动投贷联动，对已经吸收私募股权投资资金的科技企业，以股权质押、订单融资等创新信贷方式向企业发放贷款。

截至2010年末，总行科融中心通过投贷联动方式已向上海农乐生物制品股份有限公司、上海多利农业发展有限公司等13家企业提供授信35,728万元，其中向10家企业实际发放贷款21,978万元。

上海农乐生物制品股份有限公司是从事生物农药和环保农药的研发、生产和销售的高新技术企业，成立于1998年。2007年企业实现销售收入4000多万元，2008年则超过了8000万元。2009年下半年，农乐公司在无抵押资产的情况下，拟向银行借入流动资金贷款

1000万元。上海农商银行得知后，主动派人多次走访企业，与企业经营管理团队协商并提出股权质押贷款方案，帮助企业走出了融资困境。由于融资困难得到解决，农乐公司2009年销售收入和净利润分别超过1.3亿元和1500万元。



四、支持科技创新型企业

积极开发适合科技型中小企业的创新信贷产品,开展股权质押贷款、订单融资等创新信贷业务试点,并完成知识产权质押贷款的开发。

与国内外私募股权投资企业建立投贷战略联盟,积极推进投贷联动机制,在加强科技型中小企业金融服务方面开展有益探索。

探索为科技企业和私募股权投资企业提供财务顾问和资金托管等创新金融服务。

支持高新技术企业

上海奇想青晨新材料科技股份有限公司注册成立于2004年7月21日,注册资本为人民币300万元,公司系水性粘合剂行业的领先者,民营控股的高新技术企业,公司在研发和生产水性胶粘剂过程中,突破了一系列瓶颈,成功研制出高性能的聚合物乳液产品,其核心产品水性复膜胶获得国家发明专利,上海市高转化项目及金山区科技进步一等奖,公司是国家认定的高新技术企业。自从2004年公司落户亭林工业区以来,我行便给予其资金上的大力支持,截至2010年

末,我行对其给予了4000万元授信支持。

在我行的培育下,该公司近年来发展迅速,2008年实现销售收入12835万元,利润总额3062万元;2009年实现销售收入14677万元,利润4137万元;2010年实现销售收入16676万元,利润2022万元,2010年纳税千万元以上,成为金山区亭林镇龙头企业,目前公司产品已经销东南亚、非洲、南美等地区,并且形成了覆盖全国的销售网络。

五、积极参与金融服务活动

积极参加由上海银监局、上海市金融党工委、共青团上海市委联合主办的上海银行业送金融服务进园区暨“银行青年企业助发展活动”启动仪式。在本次活动中,我行分别参与了与徐汇区团委、漕河泾新兴技术开发区科技创业中心的签约仪式,在活动中我行积极发挥青年金融服务志愿者队伍的力量,深入园区、社区,让各园区企业真正获得了世博金融服务的便利与效率,为提升我市金融服务水平做出一份贡献。

举办“首届诚信中小企业授牌暨银企合作签约仪式”。活动以“创建诚信社会”为宗旨,“切实提升中小企业服务水平”为目的,标志着我行进入了品牌服务中小企业的新阶段。签约仪式上上海市农委、市金融服务办、市经信委、人民银行上海总部、上海银监局有关领导,以及担保机构、园区和市场以及中小企业客户代表等共计两百多人应邀出席。本次活动中,我行向180家中小企业授予了诚信企业奖牌,同时承诺为这些诚信企业提供业务办理绿色通道、费用减免及优先满足信贷资金等一篮子优质服务。

签订战略合作协议,着力破解中小企业融资难题。我行先后与中投保、住房置业担保、银广企担保、南汇工业园区等16家政策性担保公司、商业性融资担保公司、生产资料市场和园区签订了战略合作协议,金额超过100亿元,着力破解中小企业融资难题。



维护金融安全

作为整个经济和社会的血液，金融的安全和稳定，直接影响到我国经济与社会的整体发展，失去了金融安全，极有可能引起社会动荡。2010年，上海农商银行对内加强合规管理、内控管理，对外提升客户安全意识，提示电子银行业务安全，倡导安全用卡，普及征信教育，加大反洗钱、反假币宣传。

一、加强合规管理、内控管理

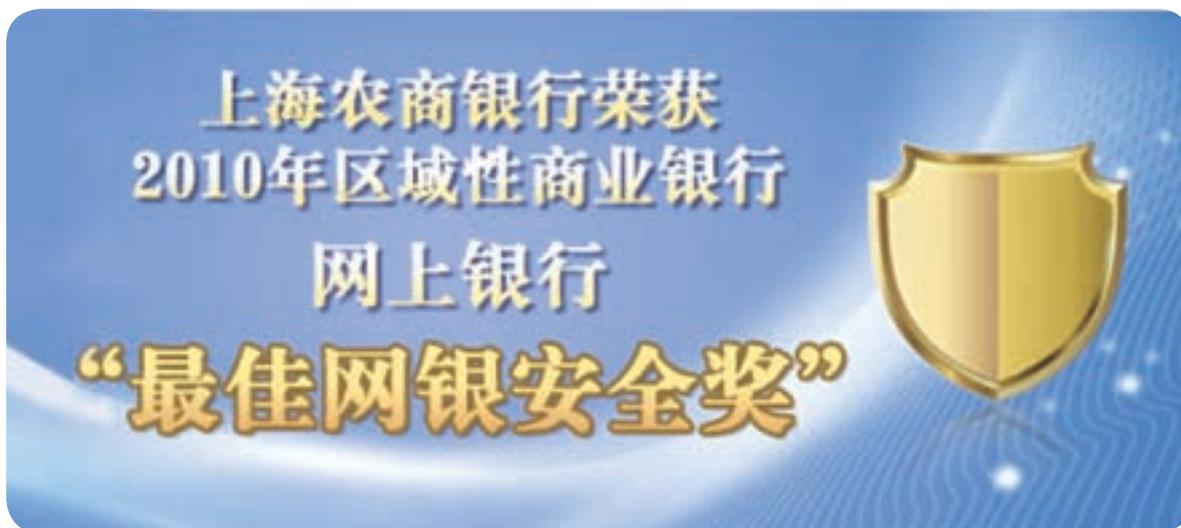
在合规管理方面，

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，做好有关监管法规、要求的传导、分解、落实，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、定向募股、金融便利店等事项。

三是开展分层次、多形式的合规培训，组织全行第三次合规知识竞赛，获得案防及合规文化培育的良好效果。

四是以客户为中心开展流程优化，在GRC系统中增设监管纠错新增模块。五是加强规章管理及制度建设，持续完善法律及合规风险管理机制，制定《知识产权管理办法》、《内控基本规范》、《合规经营守则（2010年修订版）》、《商业银行合规人员法律适用手册（第三版）》。



在内控管理方面，

一是进一步推进审计垂直管理体制变革工作。

二是创新审计内容与方式。

三是加强内控管理评价和考核。

四是强化案件防控管理。

五是发挥监事会在内控机制运行落实中的监督评价作用。

二、注重电子银行业务安全管理

上海农商银行在注重业务发展的同时，一直把为客户提供安全、便捷、高效的电子金融服务放在首位，采取多项措施保障用户从申请到使用过程中的风险防范。所做的努力在社会和同业中获得了认可，在中国金融认证中心联合各成员单位举办的2010“放心安全用网银联合宣传年”和网上银行年会活动评比中，荣获2010年区域性商业银行网上银行“最佳网银安全奖”。

一是进一步建立健全电子银行业务制度，不断强化银行内部管理，加强网点员工电子银行业务培训和风险教育，规范全行电子银行业务操作行为，自觉树立起员工案件防范意识，提高风险防控能力。二是强化电子银行业务检查，在银行内部形成事后监督、分支行、总行等多层次制度检查体系，坚决杜绝规章制度落实不够，有章不循、执章不严等现象发生。三是紧跟国内外先进信息技术，通过国内领先的“双渠道、双因子”安全认证、异常交易监控系统、网银病毒查杀工具等多重技术手段保障客户使用安全，努力打造功能强大、产品齐全、安全高效的电子银行渠道，提供安全、可靠、便捷的现代金融服务。四是积极推进“电子银行交易风险监测和防欺诈系统”和“柜员异常交易监测系统”建设，努力打造内控、外防的风险预警系统，力争利用技术手段从客户端、银行端实现电子银行欺诈行为的侦测、识别、处理、记录，对可疑行为进行全程跟踪监督，及时化解各类操作风险发生。五是借助门户网站、多媒体设备普及网上银行安全知识，提高公众安全意识和风险防范能力，营造良好的电子银行业务氛围，养成正确的电子银行操作习惯。六是积极开展电子银行突发事件应急处理演练，完善应急处理机制，明确各突发事件的处理流程，增强对业务风险的事前与事中控制能力，确保应急事件出现时能及时、有效应对。

三、开展安全用卡教育、征信教育

上海农商银行根据《中国人民银行办公厅关于组织开展银行卡安全用卡宣传活动的通知》(银办发[2010]166号)及《关于转发<中国人民银行办公厅关于组织开展银行卡安全用卡宣传活动的通知>的通知》(上海银发[2010]195号)的要求,从上而下层层推进,持续深入地开展安全用卡宣传活动。活动通过营业网点和户外宣传同时进行,利用宣传单、宣传手册、易拉宝、宣传网页和对账单等多种渠道宣传安全用卡知识,积极履行普及金融知识的社会责任,提升广大客户的安全用卡意识,受到普遍欢迎和好评。

根据人民银行文件要求,上海农商银行加大力度普及征信相关知识,对我行下属三百多家网点发放宣传册本,在网点显著位置布置大幅海报对客户开展征信教育宣传。

我行积极参与“2010年征信知识宣传周”活动

11月13日至11月19日,中国人民银行上海分行在全市范围组织开展了以“珍爱信用记录,维护信用权益”为主题的“征信知识宣传周”活动。我行与人民银行在奉贤区开展“征信知识进农户宣传”,这是本市首次针对农户和农民专业合作社开展的宣传活动。人行上海总部领导现场宣传并向农户和农民专业合作社代表赠送宣传画册,奉贤区农委、区农村经济组织联合会领导和16位农户、农民专业合作社理

事长应邀参加活动。活动期间,我行按照人行上海分行的统一部署,积极开展网点宣传活动。一是在各营业网点统一张贴宣传海报,摆放和发放宣传折页;二是在各营业网点设立“征信咨询窗口”解答客户提出的征信问题;三是在各营业网点的电子屏幕滚动显示宣传口号——“珍爱信用记录,请及时更新您的信息”。

金山支行开展安全用卡知识宣传活动

4月2日上午,金山支行与金山区公安局联合举办了以“警银联手出击、净化用卡环境、保障世博支付”为主题的安全用卡知识宣传活动,以确保世博期间用卡的安全。

支行除了向客户派发《安全用卡须知》宣传单页外,还利用宣传展架和滚动显示屏等渠道营造安全用卡氛围。活动对预防和打击银行卡犯罪和维护良好的银行卡使用环境起到了积极的宣传作用。



四、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《警惕身边的洗钱陷阱——远离犯罪》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，有效地推动全社会共同打击抵制洗钱活动。整个宣传活动中，共发放2000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。

在反假币宣传方面，一是从柜面做起，做好柜面宣传工作。本着“从维护最广大人民群众利益出发，着眼城镇，面向农村，以点带面，稳步推进”的原则，在全辖各营业网点设立反假货币咨询服务台，放置《反假货币宣传册》，以便客户现场取阅和咨询；立足于“以真防假”的反假货币工作重点，在营业大厅张贴或电子显示屏上发布各类反假货币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。二是加强反假币阵地建设，设立了包括金山地区朱泾钟楼新村、崇明地区城桥镇怡祥居、松江地区岳阳街道、宝山地区松南四村、奉贤地区光明镇杨王村和青浦地区青湖社区在内的6家社区反假货币宣传站，向广大社区居民开展日常宣传。三是围绕“新颖、活泼、有效、深入”，不拘形式地开展各类反假货币宣传活动。四是变被动为主动，向现金回笼量大，收取假币风险较高的企事业单位宣传反假。

2月24日，徐汇支行冒雨在天华科技园开展反假货币宣传活动；
2月27日，嘉定支行、南汇支行、崇明支行举办了“齐心协力共迎世博，农商伴您精彩生活”宣传活动；
3月5日，松江支行在塔湾小区开展了一次别开生面的反假货币宣传活动；
3月12日，金山支行在朱泾镇紫金广场举办了“服务世博，创建优良

支付环境”宣传活动；
6月底，浦东分行开展反假货币宣传进社区活动，在益江便利店门口设立反假货币宣传专柜进行宣传；
9月，长宁支行对泉口分理处周围的刘一居委和刘三居委进行了两次反假货币宣传工作。

金山支行主动联系在业务经营中现金回笼量大的单位如：百货公司、超市、医院、农贸市场，主动上门进行反假货币宣传和培训，针对收银员每天经手大量现金，收到假币风险较高的问题，通过现场传授对假币的剖析、真假人民币现场比对、真币的防伪工艺、真

假人民币的差异，使企业员工掌握假币识别方法和要领，在1个多小时的宣传和培训活动中，宣传人员还设置了互动环节，通过趣味问答、赠送反假宣传手册及小礼品，提高了收银员的学习积极性，取得了良好效果。



优质金融服务

2010年，上海农商银行以上海世博会为契机，全面提升金融服务水平，为世博提供强有力的金融服务保障。

一、网点布局

网点改造，提升品牌形象。上海农商银行按照现代商业银行品牌管理要求，完善视觉形象识别系统，制定《视觉形象识别手册》与营业网点标准化设计方案，对全行300多个营业网点的门头灯箱及标识系统进行升级，全年完成132家营业网点的装修与改建，实现了营业网点内部布局、设施、功能的优化和外观形象的统一，提升了全行整体形象。

布局调整，实现“一区一行”。上海农商银行根据区域经济发展状况和人口流量变化，对88个营业网点进行了布局调整。按照“拓展城区”的市场定位，在中心城区组建了静安支行、卢湾支行、滨江支行、虹口支行、闸北支行、杨浦支行，实现了“一区一行”。

首设金融便利店，打造便民银行。上海农商银行积极贯彻便民银行发展战略，全面启动新一代金融便利店建设，全年共开设金融便利店30家。金融便利店以深入社区、服务社区居民为立足点，探索差异化定位、特色化经营、提供错时延时服务，受到了社会各界的广泛关注与好评，有效填补了我行城区营业网点空白，为我行可持续发展提供了新的平台与增长点。

嘉定支行开展“便民银行”品牌形象推广活动

10月，嘉定支行在支行营业部开展以“便捷服务，轻松生活”为主题的便民银行品牌形象推广活动。活动现场，工作人员重点推介了我行本外币储蓄、代发社会保险、个人贷款、鑫连鑫、如意卡银联通、小企业金融服务等业务，并讲授了人民币反洗钱、反假的重要性和识别技巧，同时还发放了100余份满意度调查问卷，以了解客户对我行金融服务水平、办事效率、服务态度等方面的看法，作为进一步提升服务品质的参考。



二、星级窗口服务

在《上海市2009年银行业窗口服务质量指数测评报告》中，在100个网点以上的中资银行排名中，上海农商银行“迎世博”窗口服务质量排名第五，上升幅度位居第二。

建章立制。制订了《营业网点服务规范手册》、《营业网点柜面物品摆放规定》、《营业网点宣传物品摆放规定》、《上门延伸服务操作规范》等规章制度，进一步规范窗口服务行为。世博期间，上海农商银行进一步完善窗口服务工作领导小组，同时建立“二级”窗口服务例会制度、“四级”窗口服务检查制度、“五项”窗口服务管理质量检查制度等多项窗口服务制度，建立窗口服务评比机制，定期评选星级精品示范网点和星级服务明星，全面提升服务水平和品牌形象。

着力加强大堂经理队伍建设。全行配备大堂经理的营业网点达52个。世博期间，完成了所有涉博营业网点及城区营业网点叫号机双语系统改造，发放多语种服务手册和多语种志愿者服务卡片，方便外籍人士办理业务。

开展窗口服务培训。针对窗口服务质量、手语、保安人员、大堂经理、内勤行长、个人结售汇、外币防伪等岗位操作与技能开展多种形式的窗口服务培训，在网上教育平台推出了“营业网点文明规范服务”等教学课件，从服务意识到业务素养全面提升员工服务能力。世博期间，总行层面累计举办各类培训49期，参加人数超过13000余人次。我行的世博培训工作先后荣获2009年上海金融职业技能鉴定优秀组织奖、上海市职业技能竞赛活动优秀组织奖，我行制作的“会计职业操守”电子课件，获得金融教育技术委员会第三届课件评比一等奖。

组织员工参加各类岗位技能鉴定考试。2010年，上海农商银行组织柜面员工参加上海市金融职业“银行柜员”技能鉴定，累计参加人数2228人次，其中通过四级鉴定433人，三级鉴定13人。组织AFP金融理财师培训，首批55名学员全部取得资格证书。

完善外汇服务功能。上海农商银行推进营业网点外汇业务准入，全行外币兑换网点增至42家，外汇兑换币种由五种增加至八种。各网点营业场所均配备统一的本外币兑换标识牌，设立外币兑换“绿色通道”专柜分流客户，确保世博期间全行外币兑换业务有序开展。

充实客服队伍。上海农商银行充实客服中心人员力量，加强业务培训和管理，开通24小时英语坐席服务、咨询投诉绿色通道，人工服务接通率由85%上升至97%。完善客户投诉机制，客户投诉处理效率显著提高，投诉满意率保持高位。在我行门户网站上推出在线客服，提供即时网络咨询服务。

浦东分行柜面服务获客户广泛好评

5月，浦东分行连续接到或收到客户的来电和来信，对辖内网点的优质服务给予充分肯定。一位参观上海世博会的日本游客来电感谢陆家嘴支行柜员顾欣，因为精通日语的小顾为这位迷路的外国友人找到了住处。蔡路地区的龚女士来电对蔡路支行柜面人员表示感谢，因为支行柜面人员帮她成功防范了一起电话诈骗案件。家住六里新村的赵女

士写信表扬信，表扬六里支行大堂经理及时给她送来遗失在营业大厅的手提包。高南输送机械厂对高行支行表示感谢，感谢柜面人员一直为他们提供热情、周到、全面的服务。除此之外，分行辖内各营业网点的客户意见簿上，大多都是客户对营业网点服务质量给予肯定的留言。

青浦朱家角支行为客户清点7000余元零币

3月30日，青浦朱家角支行来了几位特殊的客户，他们手抬几个沉甸甸的箱子走进大门。大堂经理询问后得知他们是前来解零币的报国寺师傅，箱子中的零币是他们一年来收到的香油钱。为了不影

响其他客户办理业务，内勤行长当即引导他们走进理财室，并组织员工开始清点。由于全都是一元币和角币，清点的工作量极大。然而没有一位员工抱怨，大家始终保持着良好的耐心，直到点完最后一卷硬币。员工们认真负责的工作态度赢得了报国寺师傅们的啧啧称赞。第二天，他们又拿来了剩余的零币，两次共计7000余元。

三、完善科技系统

2010年，上海农商银行有序推进新一代银行系统建设工程，打造新一代银行系统架构，为全面提升我行金融服务水平和能力提供技术保障；大力支持金融便利店发展，以技术创新促进业务创新，为客户提供更为便捷的服务，大大改善客户体验；有序推进企业服务总线、数据仓库体系、客户关系管理群、影像流平台等项目建设，真正落实“以客户为中心”的发展理念，在推进业务发展的同时践行社会责任；大力支持崇明长江村镇银行业务发展，全面提供系统建设和运维服务，进一步支持新农村建设。

具体而言：

一是成功实施信息系统主机及存储设备升级改造，增强了信息系统的稳定性、可靠性，提高了系统处理能力和系统可用率。

二是成功启用桃浦新灾备中心，改善硬件基础设施，扩大机房空间，新增影像流、交换集中提回等多个重要业务系统的灾备环境，进一步提高了重要信息系统的灾备覆盖率。修订信息系统突发事件应急预案，组织开展各类灾备实战演练，极大提升了我行灾备系统的运行能力。

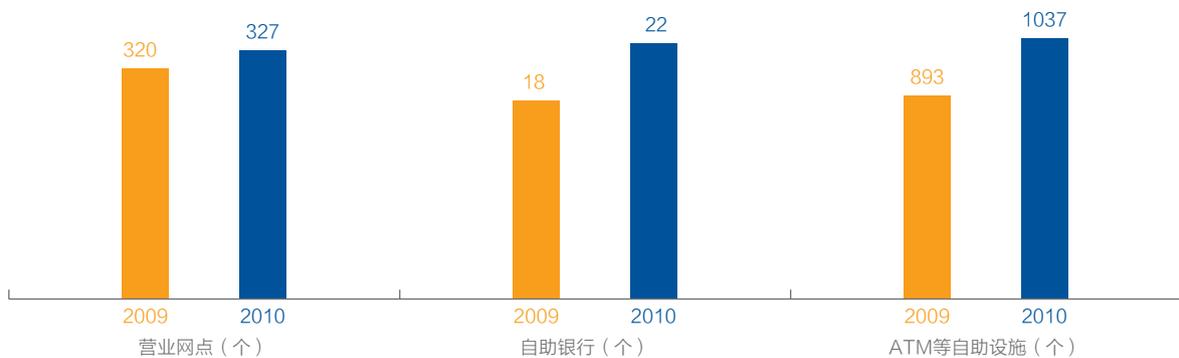
三是扎实做好世博期间日常运维管理，规范事件和问题管理，严格控制生产变更，强化作业流程控制，加强外包管理，提升信息系统安全保障工作质量和服务水平。



四、服务渠道建设

完善网点布局，提升网点形象。对88个营业网点进行了布局调整，在中心城区组建支行，实现“一区一行”；积极贯彻便民银行发展战略，全面启动新一代金融便利店建设，全年共开设金融便利店30家；对全行300多家营业网点的门头灯箱及标识系统进行升级，完成了132家营业网点的装修与改建，实现了营业网点内部布局、设施、功能的优化和外观形象的统一。

优化功能，推进电子化渠道建设。大力拓展POS特约商户，完善银行卡支付环境，2009年以来，公司共发展特约商户1300余家，安装POS机2800余台，有效满足了海内外持卡人的用卡需求；加大自助机具布放数量，优化自助机具服务功能，自2009年起至世博会闭幕，共新增ATM（含存取款一体机）312台，全行投入运营的ATM（含存取款一体机）数量累计达699台，同时还对ATM进行了功能升级，提高外卡开通率；加快网上银行建设，整合网银平台，推出了个人网银与信用卡网银业务，完成了互联网门户网站改版建设，积极推进电子化产品开发，电子商业汇票、银企直联、跨行支付清算系统顺利投产，企业短信服务平台上线运行。



五、完善客服

提高人工服务接听率。为保证世博期间人工服务接听率达到银监局95%的要求，客服中心通过新员工招募、引进优秀管理人才和理念、加强业务培训、简化工作流程、繁忙时段管理人员参与话务工作等一系列措施，有效提升人工服务接听率。

及时处理投诉。为第一时间化解各类矛盾，避免二次投诉的发生，客服中心全面梳理投诉处理中较为集中的热点和难点，明确非工作日投诉转办流程、投诉督办机制等。同时，在每次处理的过程中与监管机构、业务部门及各分支行保持良好的沟通，力求在最短时间内使客户的投诉得到解决。世博期间，我行客服满意率达99.61%。

新增业务平台。客服中心在2010年增设了批量短信发送、在线客服、金融便利店直拨电话三个服务渠道，在丰富我行电子银行服务渠道的同时，提升了我行客户的体验度。

优化系统设置。优化更新原有电话银行功能，实现公用事业费自助缴费、鑫连鑫通知存款账户、企业外币账户查询、增加问候语、如意卡续挂、客户满意度调查等功能，提升客户满意度，同时减低了操作风险。

提高服务质量。制定《质量监督管理办法》，修订《绩效考核管理办法》、《员工手册》，规范客服人员工作要求。开展各类劳动竞赛、服务评比、业务培训，全面提升客服人员工作能力及服务技能。信用卡部以客户为中心，注重客户体验，建立每月到客服中心调听、跟听客户来电制度，加强对话务代表话术准确性指导，切实为持卡客户解决用卡问题。



推进金融创新

一、首创金融便利店, 打造便民银行

2010年, 上海农商银行积极贯彻便民银行发展战略, 全面启动新一代金融便利店建设, 提出“您下班, 我营业”的服务理念, 全年共开设金融便利店30家。金融便利店以深入社区、服务社区居民为立足点, 探索差异化定位, 特色化经营, 提供错时、延时服务, 受到了社会各界的广泛关注与好评, 同时也有效填补了上海农商银行城区营业网点空白。

错时营业, 贴近社区, 上海农商银行昨天在徐汇区天平街道推出第一家“金融便利店”, 打破传统银行网点早九晚五的营业模式, 可满足市民下班后的金融服务需求。此举在全国属首创。

“金融便利店”破茧沪上

2010.5.19 新民晚报

与一般自助银行相区别, 上海农商银行“金融便利店”最大的特色是, 将24小时自助机具与人工服务相结合, 配备相应的工作人员, 实行

弹性错时服务。人工服务营业时间一般从16:00-21:00, 根据所在区域、服务对象和季节的不同进行调整。如设置在商业区的金融便利

店, 营业时间可延长至22:00; 夏季营业时间可调整为16:00-22:00。

据悉, 金融便利店将主要设立在入流量大、居民密集的中心地带, 上海农商银行今年计划在全市中心城区推出30至50家。



序号	名称	地址	联系电话	人工服务时间
1	徐汇天平店	上海徐汇区广元路153号	64375766	周一-周五16:00-21:00 周六日13:00-17:00
2	浦东益江店	上海浦东新区益江路121号	50582654	周一-周五8:30-21:00 周六10:00-17:00 周日8:30-17:00
3	长宁泉口店	上海长宁区泉口路152号	62387857	周一-周五15:30-21:00 (周六日不营业, 可到附近新泾支行办理业务)
4	普陀长征店	上海普陀区大渡河路1665号	52657302	周一-周五16:00-21:00 周六8:30-11:30 12:30-16:30
5	普陀高陵店	上海普陀区高陵路525号	52781730	周一-周五16:00-21:00 周六日8:30-11:30 12:30-17:00
6	闵行沪闵店	上海闵行区东川路2088号	64352210	周一-周五13:00-21:00 周六日9:00-11:30 12:30-17:00
7	普陀金鼎店	上海普陀区金鼎路1680号	32552382	周一-周五8:30-12:00 13:00-21:00 周六日8:30-12:00 13:00-16:30
8	闸北永和店	上海闸北区平遥路102号	36323461	周一-周五9:00-21:00 周六日9:00-16:00
9	杨浦控江店	上海杨浦区控江路1063号	65192549 35121125	周一-周五8:45-21:00 周六日8:45-16:00
10	松江新城店	上海松江区新松江路1296号	57757140	周一-周五8:30-21:00 周六日8:30-16:30
11	卢湾鲁班店	上海卢湾区斜土路465号	63012102	周一-周五9:00-21:00 周日9:00-12:00 13:00-17:00 (周六不营业)
12	浦东川沙店	上海浦东新区川沙路5228号	38711150	周一-周五16:00-21:00 周六日10:00-17:00
13	卢湾泰康店	上海卢湾区徐家汇路618号	60938126	周一-周五13:00-21:00 周六10:00-17:00 (周日不营业)
14	宝山长江南路店	上海宝山区长江南路593号	51277517	周一-周日16:00-21:00
15	杨浦丰乐店	上海杨浦区殷行路408号	35080658	周一-周五8:30-21:00 周六日8:30-16:00
16	徐汇漕溪店	上海徐汇区漕东路235号	34241661	周一-周五16:00-21:00 周六日13:00-17:00
17	闵行七宝店	上海闵行区青年路338号	34110029	周一-周五16:30-21:00 周六日8:30-11:30 13:00-16:00
18	静安陕西北路店	上海静安区新闸路1250号	61905069	周一-周五16:00-21:00 (周六日不营业)
19	浦东潼港店	上海浦东新区清溪路206号	38711120	周一-周五9:00-21:00 周六日10:00-17:00
20	宝山祁连店	上海宝山区聚丰园路588号	36386016	周一-周日16:00-21:00
21	普陀白丽店	上海普陀区银杏路26号	66276260	周一-周五8:30-11:30 12:00-21:00 周六日8:30-11:30 12:30-16:30
22	普陀长风店	上海普陀区金沙江路718号	52664702	周一-周五9:00-11:30 12:00-21:00 周日9:00-11:30 12:30-16:30 (周六不营业)
23	虹口北外滩店	上海虹口区东长治路701号	35051159	周一-周五9:00-21:00 周六日9:00-16:30
24	浦东御桥店	上海浦东新区御桥路1970号	33925921	周一-周五9:00-21:00 周六日10:00-17:00
25	浦东联洋店	上海浦东新区迎春路1139号	38711185	周一-周五16:00-21:00 周六日10:00-17:00
26	浦东绣川店	上海浦东新区绣川路5558号	38460390	周一-周五9:00-21:00 周六日10:00-17:00
27	静安静安店	上海静安区北京西路770号	62711561	周一-周五9:00-17:00 (周六日不营业)
28	徐汇田林店	上海徐汇区田林东路588号	64820277	周一-周五16:00-21:00 周六日8:30-11:30 13:00-17:00
29	闸北七浦路店	上海闸北区七浦路225号	36329350	周一-周日9:30-17:30
30	黄浦西藏南路店	上海黄浦区西藏南路878-880号	33660586	周一-周五17:00-21:00 周日9:00-17:00 (周六不营业)

二、金融产品创新

新型小企业支持贷款。2010年，上海农商银行推出小企业房地产抵押组合授信产品、小企业积数贷款、市场公司担保项下贸易企业融资，中投担保项下中小企业授信4项新型小企业支持贷款，进一步满足中小企业多样化的融资需求。

航运、金融相关产品。为支持“两业”（先进制造业和现代服务业）发展，上海农商银行开发出上市公司股权质押、购船按揭贷款2项航运、金融相关产品。此外，修订商业汇票贴现、安信农保项下农民专业合作社贷款2项业务，为贸易融资、“三农”业务提供更有效支撑。

股权质押贷款、订单融资、知识产权质押等创新信贷产品。上海农商银行针对科技型企业轻资产、缺乏被银行认可的抵押担保物的特点，开发了股权质押贷款、订单融资、知识产权质押等创新信贷产品。

“鑫连鑫”。上海农商银行推出“鑫连鑫”业务（即人民币七天通知存款组合产品）、外币七天通知存款业务、个人综合授信业务、经济适用房个人按揭贷款业务和个人实物黄金代理业务。

“鑫居卡”。推出国内第一张银行与住房公积金贷款担保机构共同发行的联名信用卡——“鑫居卡”。“鑫居卡”专为在上海农商银行办理个人住房贷款的客户打造，持卡人可在家居、建材、百货、园艺和家装设计等众多商家专享刷卡消费优惠服务。

三、金融业务创新

小企业贷款业务在线申请。为进一步提高对中小企业服务水平，方便小企业在未联系到客户经理的情况下自助进行业务申请，我行在门户网站小企业版块开通小企业贷款业务在线申请功能，通过网络联接将相关客户信息发送至客户经理，拓宽营销和服务渠道，为开展专项营销推广活动奠定基础。

投贷联动机制。组织成立杨浦投贷联盟，由政府、投资公司、商业银行、担保机构互相合作，为有融资需求、拥有优秀管理团队、具备良好发展前景的中早期科技型中小企业提供投贷联动服务。

借记卡境外受理业务。2010年，上海农商银行开通马拉维ATM受理业务和汤加（试运行）、斐济POS受理业务（试运行），进一步扩展借记卡使用范围。

个人助业贷款保证担保业务。与上海市住房置业担保有限公司合作开展个人助业贷款保证担保业务。

信用卡分期付款业务。为增加信用卡业务中间业务收入，增加厚利型业务收入来源以及更好地满足客户需求，2010年12月，我行信用卡分期付款业务正式上线，并率先在本行员工范围内开展灵活分期付款试运行。

信用卡辅助营销渠道。为进一步完善现有营销渠道，我行尝试建立自身运作的外呼平台，对信用卡存量客户及行内房存量贷款客户进行电话营销，外呼成功率达到22.6%，高于行业平均水平。



我们的社会责任

员工成长舞台
普及金融教育
弘扬志愿精神
公益回馈社会

/03





员工成长舞台

一、员工关怀体贴人性

上海农商银行坚持以人为本，培育“求知奋进、务实创新、高效执行、和谐融洽”的企业文化，切实保障员工权益，努力创造舒适环境，提高福利待遇，搭建广阔平台，从而营造良好的用工环境。

一是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%。

二是保障员工福利待遇。我行根据“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。建立与行员等级岗位体系相对应的行员等级岗位工资体系，并每月足额准时发放工资；为每位员工足额准时缴纳社会保险和住房公积金等法定福利，并在此基础上不断完善其它补充性的福利计划，主要包括企业年金、住房补贴、补充公积金、员工综合保障计划、幼托补贴和家属居民医保费用报销、带薪年假、员工疗休养和健康体检等。

三是保证员工各项基本权利。我行按照国家有关规定制定了员工请休假管理办法，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。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。

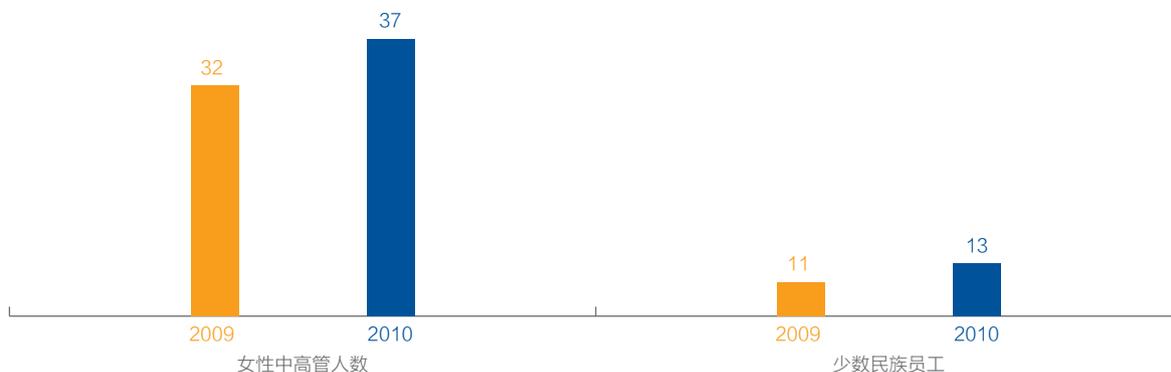
四是积极推进民主建设。上海农商银行以职代会为抓手，逐步建立健全职工诉求表达机制，把职工利益诉求纳入制度化、规范化轨道。2010年，我行召开职工代表大会2次，选举产生了上海农商银行第二届工会委员会和经费审查委员会，审议通过了《上海农商银行行员等级管理试行办法》、《上海农商银行薪酬管理试行办法》、《上海农商银行业务序列职级竞聘管理试行办法》。同时，开展了三次“职工思想调查”的问卷调查，并对全行320家网点进行了涉及员工利益方面的12项内容的专项调查。与21家支行的班子及总行有关部门进行了调研内容的沟通反馈落实，使民主管理工作取得了一定的实质性效果。

五是关怀困难、退休员工。2010年，上海农商银行切实做好全体职工的互助补充保障参保及理赔工作。完善行内员工帮困档案和重大疾病的慰问制度。逐步建立员工体检后的健康管理档案及员工大病保险工作。在世博期间，高温期间，各基层工会对基层员工分别送上了防暑降温防护用品等慰问品。同时积极开展帮困送温暖活动，全年各类送温暖费395人次，共计费用55.61万元。

多家支行开展“一日捐”活动

新春佳节来临之际，嘉定、长宁等支行发扬优良传统，开展“一日捐”活动。活动进一步充实了支行工会帮困基金，为困难职工度过一个欢愉祥和的春节提供了有力保障。





二、职业规划科学明晰

上海农商银行应员工职业发展需求，制定人才发展三年规划，创新人才发展机制，优化人才发展环境。规范干部选拔任用程序，在全行范围推行干部聘任制和任期制。全面推行人力资源管理改革，构建行员等级岗位体系，建立行政序列和业务序列，拓宽员工职业发展通道，鼓励员工发挥特长，做到人尽其才、用其所长。充分发挥正向激励作用，坚持绩效导向，加强薪酬分配的激励性，给予绩效优秀员工更高的劳动回报。

2010年，共引进较高学历层次336人，其中校园招聘248人，外部引进88人。上海农商银行通过近年大力开展招聘工作，员工队伍发展的可持续性进一步增强，并为缓解大学生就业和为社会提供就业岗位持续做出自身贡献。

三、员工培训多样合理

2010年，上海农商银行以组合式培训为载体，全面开展案件防控、贷款新规和世博服务培训活动；围绕战略发展目标，积极推动“贸易融资”、“电子银行”和“金融便利店”等相关项目培训，帮助员工适应业务发展需要；开展社会岗位资格证书持证队伍培养力度，有针对性地通过制定教育奖励政策、给予费用报销、引入机构组织内训等手段，引导员工获得社会职业资质，提升员工竞争力；多渠道开展培训工作，重点推动电子学习发展，启动模拟银行建设，使员工以更为便捷灵活的方式参加各类培训学习。

年度	2009	2010	较上年增加%
培训项目数（万期）	/	1140	/
培训人次	18629	29844	60.20%
人均经费支出（万元）	22	74	236.36%
人均参训天数	3167	4985	57.40%





四、企业文化活动丰富多彩

2010年，上海农商银行坚持以人为本，以便民银行为价值导向，培育“求知奋进、务实创新、高效执行、和谐融洽”的企业文化，实现员工和银行的共同成长。一是摸索员工“身心健康管理”与全员体育活动相结合的工作模式。借助总行第三届职工运动会，组织开展了竞技、趣味、创意相结合的系列体育比赛活动，以增强体育活动的吸引力和影响力。同时，精心组织举办了7大类21项体育活动和比赛项目，直接参与员工2300多人，增强了集体荣誉感和凝聚力。二是依照合规创造价值的理念，加强合规文化建设，推动员工成长，构建和谐内部文化氛围。组织开展“年轻与规章同行、青春与合规相伴”案防征文，230名参加本次活动的年轻员工通过征文对自己和同事进行了一次案防教育。成功举办第三届合规暨案件防控知识竞赛，全行干部员工积极参与，参与率和答题质量都较上年有较大提高。

总行举办庆“六一”首届员工子女才艺表演活动

在2010年“六一”国际儿童节到来之际，总行直属工会举办了首届员工子女才艺表演活动，丰富职工文化生活，关爱儿童健康成长。活动当日，活动场地四周被五彩的气球包围，装饰着各种卡通

图片，巨大的投影中播放着孩子们最喜爱的儿歌，到处洋溢着庆祝“六一”儿童节的欢快气氛。本次活动共有近百人参加观摩，20多位员工子女展示了各自的才艺。

我行在“富国杯”篮球赛中展现风采

2010年7月23日，我行篮球队参加了由上海市金融职工文化体育协会主办的“走进世博——2010上海金融文体系列活动‘富国杯’篮球赛”。本市多家金融机构代表队报名参赛。在与浦发银行代表队、交通银行代表队的比赛中，我行队员主动出击，敢打敢拼，分

别以32比14和36比27战胜对手。面对实力明显高出一筹的建设银行、民生银行以及工商银行，我行队员不畏强敌，积极拼搏，表现出顽强的比赛作风，虽败犹荣。

崇明、奉贤、长宁等多家支行组织开展桌球、足球等体育比赛活动，丰富青年员工业余生活
闸北支行开展“开卷有益”读书月活动

奉贤支行开展“夏日纳凉·电影节”活动
金山支行龙舟队再创佳绩，在“漕河泾开发区杯”上海市第十四届运动会龙舟比赛中荣获第七名



五、廉洁从业教育成效显著

2010年，上海农商银行从实际出发，以党员领导干部为重点，多层面、多角度开展廉洁从业教育，以警示教育为抓手，夯实反腐倡廉思想基础。一是建章立制，加大源头治理力度。2010年，我行制定了《领导人员廉洁从业若干规定实施细则》、《违规行为举报管理办法》和《中共上海农商银行纪委会议事规则》等重要规章制度。二是强化警示教育，增强法纪观念。在全行范围内组织开展了为期两个月的以对照“企业领导人员廉洁从业规定”，查找本单位薄弱环节；对照“员工违规违纪行为处理规定”，查找制度执行中的漏洞；对照“党员纪律处分条例”，查找党员干部有无违纪违规问题的“三对照”警示教育活动。先后组织领导干部和员工集体观看了上级下发和我行自制的警示教育专题片，组织参观人民银行、银监局、市金融纪工委联合举办的《金融系统反腐倡廉建设展》。据统计，全行共1300余人次参观了展览。警示教育收效良好，2010年全年，我行未发生经济案件和重大违纪案件。三是廉洁办博为契机，实践廉洁承诺。在推进“世博”网点优质服务中，以窗口规范服务为抓手，在我行金融便利店建设、现金中心竣工投产、张江业务处理中心开工准备和数据系统升级等重大工程项目中实现“零事故”、“零举报”。

总行开展案防征文创意作品现场评审活动

12月18日，总行组织开展“年轻与规章同行、青春与合规相伴”案防征文创意作品现场评审活动。来自各单位的参评选手积极创新展示载体，采用情景视频短剧、小品、RPG游戏、卡通漫画、歌曲改编弹唱等形式，传播合规意识、传递案防理念、传颂先进典型。借助本次活动，总行团委就强化职业纪律、增强合规意识、提高案防能力，向广大团员青年提出三点要求：要化短期瞬间性学习为长期持续性思考，并形成内在的自觉性；要化被动的跟进参与为

主动的率先作为，并形成内在的自发要求；要化单一活动教育为全面纪律管理，并形成内在的自主约束。

总行党委副书记、纪委书记沈训芳出席活动并向青年员工提出三点希望：年轻最宝贵，合规最保险，要珍惜青春、自警自醒，争做合规典范；做文章是做事，做事不是做文章，要脚踏实地、务实进取，争做实干标兵；青春无极限，社会有底线，要遵章守纪、克己奉公，争做法纪表率。

嘉定、奉贤支行启动争先创优和治理商业贿赂专项工作
浦东分行召开“小金库”专项治理工作会议
崇明支行举办案防警示教育专题讲座

奉贤支行开展案件防控演讲比赛
徐汇支行开展反腐倡廉讲座
松江支行组织干部员工参观“廉政文化苑”

普及金融教育

上海农商银行积极加强金融消费者教育,增强消费者风险意识和风险识别能力,从而保障金融消费者利益,保障商业银行稳健运行。一是通过一年一度的元宵节营销活动,围绕个人存款、个人贷款、个人理财、电子银行、小企业金融服务和社区金融服务等业务,向广大市民提供专业的咨询服务,宣传我行便民服务的社会形象。二是通过承办2010年“送金融知识下乡”交流会暨上海市“送金融知识下乡”活动,普及金融知识,创新融资环境,提升居民金融意识。三是通过参加“送金融服务进园区”、“公众教育服务日”、“诚信兴商宣传月”等活动普及金融知识,提供金融便利。

我行参与“2010年上海银行业公众教育服务日”活动

11月28日,2010年上海银行业公众教育日暨上海银行业公众理财投资教育系列活动拉开帷幕。本次活动以“和谐金融,美好生活”为主题,以普及金融知识,提升公众金融安全意识为主要目的。我行领导出席活动启动仪式,总行个金部在启动仪式现场开展了集中

宣传活动。活动启动日当天,全行115个网点组织开展了公众金融教育服务集中宣教。其中,约有半数网点走上街头或深入社区,来到市民身边进行宣讲,与他们开展面对面的交流,取得了较好反响。

黄浦支行积极参加南京东路街道为民便民设摊活动

卢湾支行、闵行支行将举办社区金融学校、开设金融课堂做为推广品牌的切实举措,以“社区银行,服务居民”为宗旨,丰富周边居民的金融生活,普及银行知识

静安支行举办社区金融知识竞答活动

金山、松江、普陀、南汇、青浦、奉贤、宝山等多家支行开展“送金融知识、金融服务进社区、进园区”活动。



弘扬志愿精神

2010年，上海农商银行以金融便利店开业宣传为平台，开展社区金融志愿者工作。精心组织以我行文艺宣传队为主体的社区金融知识宣传活动。全年在不同区域共举行金融便利店开业联谊宣传、社区金融知识宣传、元宵节宣传、行庆5周年宣传等89次，互动群众2万余人次。

我行结合世博先锋行动，开展结对共建，全力服务世博。响应市委组织部号召，所有基层党组织均与单位所在地党组织建立党建共建关系，积极投身社区工作，争做“地铁保畅行动”和“公共交通秩序维护志愿活动”志愿者，做好世博安保与服务工作。

志愿者活动项目	项目数	参与人次	投入金额（万元）	受助人次数
扶贫帮困、助老助残	6	25	1.1	27
金融教育宣传	32	805	11	300
助学支教	6	293	5.19	9
环保交通	8	317		
医疗卫生（含无偿献血）	1	288		

我行协办世博会非洲参展国青年代表郊区采风联谊活动

8月14日，由团市委牵头组织、我行协办的2010年上海世博会非洲参展国青年代表郊区采风联谊活动在浦东新区大团镇举行。在我行精心安排下，上海世博会非洲参展国商务代表、非洲青年代表一行54人，先后进行了桃园摘桃、品桃茶话会、农家乐聚餐等活

动，并参观了东海大桥和洋山深水港。通过此次采风联谊活动，非洲青年朋友进一步了解了上海的风土人情和丰富的中华餐饮文化，同时对我行热情周到的接待表示真挚的感谢。

我行选派青年员工参加平安世博行动

我行选拔22名新进行青年员工担任世博平安志愿者，按照市主管单位的统一安排，在轨道交通人民广场5号口开展治安值班。我行青年员工以饱满的精神面貌、勤勉的工作态度、踏实的工作作风

顺利完成了18天36个班次的值班任务。通过此次活动，充分体现了我行青年员工良好的社会责任感，对我行品牌价值的传播和社会声誉的提升也起到了积极的助推作用。

我行组建多语种青年志愿者服务队

总行团委制作刊印了《银行基础服务用语60句暨迎世博多语种服务志愿者联系手册》，同时整合我行多语种青年人力资源，组建了多语种青年志愿者服务队，以实际行动参与世博、服务世博。我行组建的世博多语种青年志愿者服务队共有12名队员，来自宝山、闵行、嘉定、虹口、松江等区县支行和总行部室。在志愿者联系手册中，

志愿者们精心编制了银行基础服务用语，每一句都配以英语、日语、德语、法语和韩语等翻译。在世博期间，志愿者还将通过营业网点轮值、电话口译等方式，提供英语、日语、德语、法语和韩语等语言服务，主要解决柜面服务人员与客户沟通、交流中遇到的语言障碍问题。

黄浦支行参加世博平安志愿者公交站维护保畅行动
 奉贤支行团总支参加五四青年志愿者系列活动
 嘉定支行参加服务世博驻点守护包干活动
 浦东分行组建网点大堂经理志愿服务队伍

长宁支行党员参加志愿者地铁保畅活动
 金山支行参加交通文明宣传志愿者活动
 南汇支行青年志愿者突击队协助完成世博纪念币兑换工作

公益回馈社会

一、情系灾区

2010年，上海农商银行修订《对外捐赠管理暂行办法》，推行对外捐赠的权限管理。全年对外捐赠额416万元，广泛用于赈灾、助学、扶贫等多项公益事业。4月，青海玉树遭遇了7.1级强烈地震，灾区人民群众的生命财产遭受了重大损失，地震发生后，行领导高度重视，分别向玉树灾区捐款100万元和定向捐助玉树农信信用联社100万元，充分体现了“一方有难、八方支援”的精神风貌。11月，上海“11·15”特大火灾发生后，我行通过静安区财政局向受灾居民捐款100万元，帮助受灾群众渡过难关，重建家园。出资50万元，捐赠长宁区见义勇为基金会，褒扬好人好事，弘扬社会正气。

金山支行开展“送温暖、献爱心”社会捐助活动，支援本市对口援助地区——云南、四川省灾区和贫困地区。浦东分行、普陀、金山等多家支行开展对玉树灾区捐助活动。

二、扶贫帮困

2010年，上海农商银行继续践行“城乡结对，构建和谐新农村”承诺。一是在一轮结对共建的基础上，继续深入开展与浦东新区宣桥镇光辉村的结对共建活动，2010年度开展了帮助村里休闲健身场所、农村道路、农田基础设施改造等基础设施建设，并在重阳佳节对全村297名80岁以上老人进行慰问，总计投入16万元。二是开展与崇明县港沿镇合兴村帮扶结对工作，有针对性地帮扶困难群众和支持农村基础设施建设，2010年度总计投入20万元。三是开展与奉贤区奉城镇塘外村帮扶结对工作，2010年度投入10万元，用于支持发展村级集体经济、实事项目的建设、改善特困户的生活、帮助考上大学的贫困学生上学等。四是出资10万元，与文汇报经济部共同帮扶奉贤区奉城镇洪庙村修建出水沟，改善村民的居住环境。

长宁支行开展“唯爱天使基金”捐助活动

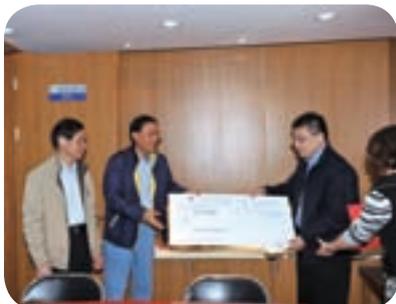
自2008年起，长宁支行通过“唯爱天使基金”开展了与交大、复旦等医学院贫困学生帮困助学结对活动。长宁支行党总支、团总支向全体党、团员发出倡议，以缴纳特殊党、团费的形式资助贫困学生

完成高等教育。支行领导带头奉献爱心，党、团员们踊跃响应，共募集善款18000元。支行将一如既往的关心、帮助这些贫困学生，资助他们完成学业，实现理想，成为社会的栋梁。

松江支行参加迎世博倒计时100天爱心义卖活动

1月9日，松江支行参加了由岳阳街道团工委和松江慈善基金会联合发起的“蓝天下的至爱”迎世博倒计时100天爱心义卖活动。本次活动得到了广大团员青年的热情支持与广泛参与，共有40名团

员捐赠了120余件物品。支行将义卖筹得的善款全部捐献给了松江慈善基金会，成为当日筹集资金最多的单位之一。





三、对口援建

2010年4月18日，上海农商银行援建都江堰项目正式开工，希望通过双方的共同努力，进一步提升网点功能和设计水平，通过“1+N”的网点发展思路，充实和提升援建内容和品质。上海市人民政府副秘书长、上海对口支援都江堰灾后重建指挥部总指挥薛潮，成都市市长助理、都江堰市委书记刘俊林等领导参加了仪式。刘俊林书记对“5.12”特大地震灾害后上海农商银行对成都农商银行都江堰支行的真诚援助表示衷心感谢。

8月28日，由我行援建的成都农商银行都江堰青城山支行办公楼正式落成并开业。青城山支行的开业，标志着上海农商银行援建工作的任务圆满完成。青城山支行的顺利开业体现了我行与成都农商银行“全国农信是一家”的团结互助友爱之情，传递了我行5000多名干部员工对成都农商银行同仁的深情祝福，弘扬了中华民族扶危济困、同舟共济的传统美德。

四、热心公益

2010年，上海农商银行支持体育事业发展，赞助上海女子乒乓球队。为支持上海女子乒乓球队的长足发展及运动员水平的不断提高，在双方协商的基础上，我行出资50万元冠名赞助上海女子乒乓球队，促进双方共同发展。

宣传引领，树立青年人才标杆。我行赞助35万元开展“上海农商银行杯”2010年度上海十大青年经济人物评选活动。这也是我行连续第二次赞助该项活动。通过表彰和宣传一批在2009—2010年度对世博作出突出贡献、在经济领域取得显著业绩、具有广泛社会影响力的优秀青年企业家、经理人、经济专家和财经评论员、记者等各类青年经济人才，从实处关心青年经济人才的成长。

嘉定支行团总支关爱特殊儿童

5月31日，嘉定支行团总支来到嘉定区辅读学校，为那里的智障儿童送去了一份特殊的关爱，团员青年们带着世博特别礼物——会说话的海宝和孩子们展开了互动。

“来，握握海宝的左手”，团员青年教孩子开启了语音感知开关，智能海宝立刻便与孩子们玩起了脑筋急转弯和猜谜语。瞬时，孩子

们喜笑颜开，就连自闭症小朋友唐唐也开心地鼓起掌来，欢声笑语在教室里荡漾。

团总支鼓励孩子们学好基础知识、练就一技之长，成为自强、自立、自信、有为之人。同时，也向教师们的辛劳教学和对生命价值的尊重表示了敬意。

我们的环境责任

打造低碳银行
构建绿色金融

/04







打造低碳银行

一、环保公益活动

上海农商银行组织员工参与植树造林活动；开展送金融知识进社区活动，分发环保袋，宣传环保理念；围绕“城市，让生活更美好”世博主题，发起“加入绿色帐户纸”行动，倡议员工分类收集废纸及报刊、杂志，实现有限资源再生利用的目的；参加“我微笑、我捡起”文明劝导志愿者活动，倡导公民自觉践行社会美德，自觉服务城市公益、塑造良好风尚。

二、提倡环保办公

上海农商银行积极推行“环保办公、节约办公”原则，成立上海农商银行节能减排领导小组，号召员工节约用电，做到随手关灯，控制空调温度，打造低碳工作环境；在员工人数不断增加的情况下，通过有效的集中采购和竞争谈判方式，保持办公用品采购总额基本保持不变；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。

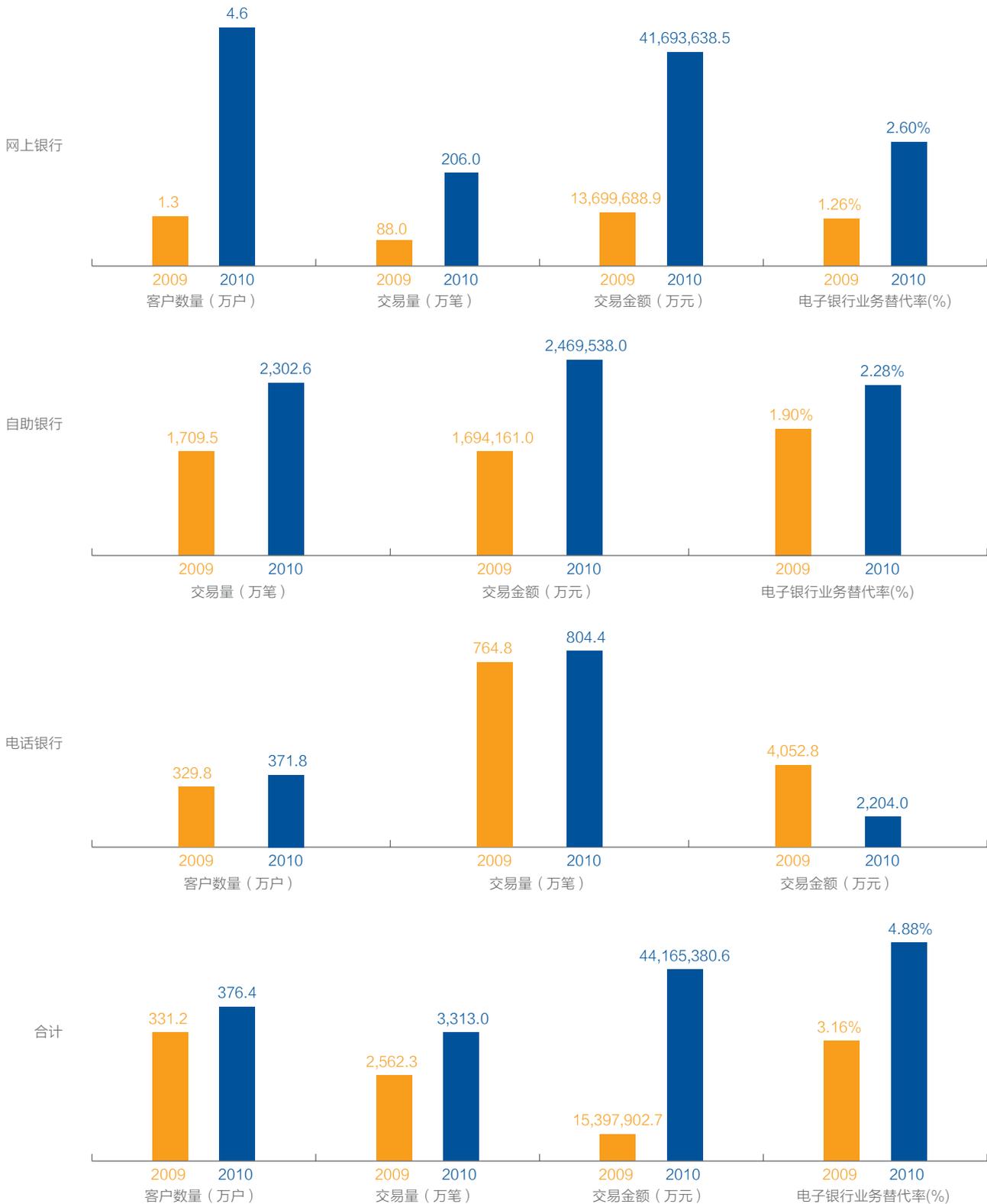
三、电子银行

上海农商银行充分认识到电子银行在转变增长方式、打造低碳企业中过程的重要作用，并积极建立和完善电子银行服务体系。

丰富服务渠道。搭建电话银行、网上银行、手机短信、门户网站和自助机具五大电子服务渠道，提供全天候、7*24小时在线服务，创造足不出户的操作环境，减少客户奔波，降低能源耗费。

扩大电子银行客户规模，分流柜面压力。鼓励客户办理网银、电话银行等典型的资源节约型业务，有效延展银行服务的时间和空间，加速传统柜面服务向电子渠道服务的转换。目前，上海农商银行柜面业务分流率达到36.21%，可替代业务分流率达78%，为客户节约了大量时间，也为社会节约了大量资源。

研发产品，拓展服务渠道。上海农商银行积极研发新产品、提供新服务，为客户提供更多选择，先后推出电子金融服务、银企直联等面向中小企业和“三农”的特色产品。研发手机银行、视频银行、网上商场等新兴服务平台，让客户在桌面办公变得更轻松自如。





构建绿色金融

一、绿色信贷政策

在经济金融形势较为复杂的背景下，上海农商银行遵循国家“转方式、调结构”的宏观政策导向，并积极贯彻国家的产业政策和环保政策，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。禁止向不符合节能减排要求的企业贷款，对已列入政府“节能减排”黑名单的企业，予以贷款禁入，存量贷款加快退出。严禁对应进行而未通过环评审批或环保设施验收的项目提供信贷支持。

二、支持节能环保项目

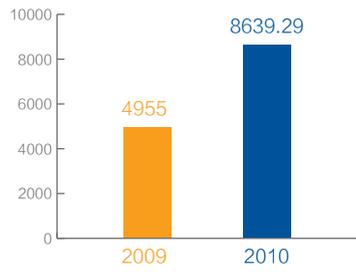
截至2010年末，上海农商银行节能环保项目贷款余额为8639.29万元，较上年增加74.35%；节能环保项目贷款额占比较上年提升46.38%。

上海老港固废综合开发有限公司注册成立于2010年3月30日，主要负责老港固体废弃物综合利用基地生态环境项目的投资、建设等事宜。该项目能够缓解本市生活垃圾出路难的矛盾，提升本市生活垃圾减量化、资源化、无害化处理水平，推进老港地区环境污染治

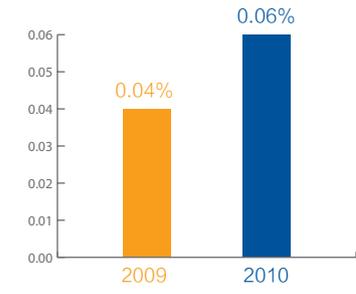
理，促进区域经济社会环境协调发展。上海农商银行为该项目提供了2.43亿元的信贷支持，根据项目的建设进度，截至2010年底已发放贷款500万元。

上海青浦工业园区热电有限公司注册成立于1998年9月，主要生产蒸汽和电，蒸汽用于青浦工业园区集中供热，电供给电力公司。上海农商银行向其提供了3000万元的信贷支持，用于其二期扩建工程。该二期扩建工程由国家发展改革委批准建设，目的是为了满

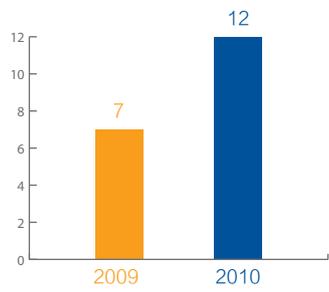
足上海青浦工业园区集中用热需求，提高能源利用效率，改善城市大气环境质量，是属于国家鼓励的节能减排工程。该项目全部投产后公司的产能将翻一番，热利用率将大幅提高，销售收入预计将达到2.16亿元，净利润1662万元左右。



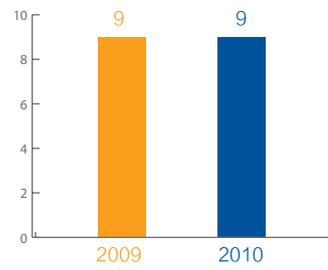
节能环保项目贷款余额 (万元)



节能环保项目贷款额占总贷款余额的比例 (%)



节能环保项目贷款涉及的项目数 (个)



节能环保项目贷款涉及的客户数 (户)

来年展望

2011年，国际国内经济金融形势将依旧复杂难测。中央经济工作会议明确指出要以科学发展为主题，以加快转变经济发展方式为主线，加快推进经济结构调整，保持经济平稳较快发展。上海农商银行将坚决贯彻中央的政策和要求，加快业务转型，科学调整结构，加大创新力度，提升服务能级，积极支持上海“两个中心”建设，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。

/05



2010年有关企业社会责任的公开信息索引

刊登媒体	标题
上海金融报	上海农商行静安支行吹响城区拓展号角
东方早报	上海农商银行挺进中心城区
和讯网	上海农商银行挺进中心城区
金融时报	上海农商行城区布局再落一子
新闻晚报	农商行城区布局再落子
解放日报	沪郊合作社的一张“三农”成绩单
上海金融报	上海农商行城区布局再落一子
上海商报	上海农商银行卢湾支行挂牌
金融时报	上海农商银行荣获2009年度最佳企业社会责任奖
新华网	上海农商行荣获09年度最佳企业社会责任奖
新闻晚报	农商行开展金融咨询服务
SMG广播新闻中心	上海农商银行开展金融咨询服务
新华网	农商行元宵走近市民
新闻晨报	上海农商行提升服务
上海金融报	上海农商银行与市民迎世博闹元宵
新民晚报	世博会前将推出金融便利店
新闻晚报	上海代表团分组审议政府工作报告 10分钟不够用
国际在线	人大代表称要为世博会成功举办贡献自己的力量
中国广播网	人大代表称要为世博会成功举办贡献自己的力量
文汇报	上海将推出“金融便利店” 营业时间5点-22点
解放日报	金融便利店世博前推出
新民网	上海将推出“金融便利店”
上海金融报	世博期间金融便利店“全天候”
新闻晚报	上海将推出“金融便利店”
上海金融报	上海农商银行召开世博金融服务誓师大会
解放日报	上海农商行初步完成中心布局
中国上海	上海农商行初步完成中心布局
上海商报	上海农商行完成城区网络全覆盖
上海金融报	上海农商银行实现城区服务网络全覆盖
新华网	上海农商行初步完成中心布局
搜狐网	玉树地震牵动国人心 上海农商银行捐款100万
解放日报	新一代金融便利店现身 上海农商银行计划今年推40家左右
新华社	上海农商行“金融便利店”探索“银行夜市”
国际金融报	“金融便利店”破茧申城
新闻晨报	银行理财服务有夜场
新闻晚报	上海开首家金融便利店 申请贷款买卖二手房下班后办理
新民晚报	“金融便利店”破茧沪上 上海农商行开错时营业先河
东方早报	上海农商行首开“金融便利店”
劳动报	提供二手房“一站式”服务 申城出现首批“金融便利店”
上海商报	农商行晚间金融便利店首现沪上
上海金融报	新一代金融便利店申城“破茧”
经济参考报	上海农商行：“金融便利店”探索“银行夜市”
中国上海	新一代金融便利店现身 上海农商银行计划今年推40家左右
新民网	提供二手房“一站式”服务 申城出现首批“金融便利店”
新民网	“金融便利店”破茧沪上 上海农商行开错时营业先河
凤凰财经	上海农商行首开“金融便利店”
搜狐网	上海农商行首开“金融便利店”
凤凰财经	农商行晚间金融便利店首现沪上

新浪网	上海农商行首开“金融便利店”
新浪网	农商行晚间金融便利店首现沪上
新浪网	上海农商行国内首创“金融便利店”
一财网	上海农商行国内首创“金融便利店”
金融界	提供二手房一站式服务 申城出现首批“金融便利店”
腾讯财经	银行在社区推出金融便利店 营业可至晚上十点
中金在线	上海农商银行倾力打造便民银行
中国证券网	上海农商银行倾力打造便民银行
和讯财经	上海农商行“金融便利店”探索“银行夜市”
上海热线	提供二手房“一站式”服务 申城出现首批“金融便利店”
SMG电视新闻中心	实行错时延时营业 金融便利店沪上面世
SMG广播新闻中心	银行在社区推出金融便利店 营业可至晚上十点
CCTV2财经频道	上海：金融便利店面世
东方卫视	上海金融便利店问世 夜间提供柜面服务
SMG电视新闻中心	上海将推出金融便利店
新浪网	上海金融便利店问世 夜间提供柜面服务
联播网	上海金融便利店问世 夜间提供柜面服务
播视网	上海金融便利店问世 夜间提供柜面服务
新闻晚报	农商银行在闵行江川诞生金融便利店
上海金融报	上海农商银行团委组建多语种青年志愿者服务队
新华社《国内动态清样》	上海农商行探索设立金融便利店受欢迎
合同能源管理网	上海农商银行成功发放上海市首笔合同能源管理项目融资贷款
上海商报	上海农村商业银行 迎战高温提升服务
中国上海	松江诞生首家金融便利店 农商行着力打造“便民银行”品牌
上海金融报	迎高温战酷暑 上海银行业世博金融服务展英姿
新华社《内参选编》	上海农商行金融便利店夜间营业创出新路
金融时报	上海银行业客户投诉处理工作为世博金融服务满意度加分
新闻晨报	上海农商银行再添金融便利店
上海金融报	上海农商银行贯彻“两个不低于”助小企业全面成长
上海金融报	世博金融服务无终点
上海金融报	体验世博感悟农商
新民晚报	上海农商银行捐百万元
网易财经	上海农商银行捐百万元
新浪网	上海农商银行捐百万元
上海金融	上海农商银行捐百万元
新闻晨报	上海农商银行加速布局金融便利店
上海金融报	上海农商银行向火灾受灾群众捐款100万元
中国金融网	上海农商银行向火灾受灾群众捐款100万元
中金在线	上海农商银行向火灾受灾群众捐款100万元
和讯网	上海农商银行向火灾受灾群众捐款100万元
上海证券报	金融夜市精耕细作
搜狐财经	金融夜市精耕细作
全景网	金融夜市精耕细作
中证网	金融夜市精耕细作
新华网	金融便利店：金融夜市精耕细作
中国经济网	金融夜市精耕细作 外资发展金融便利店
中国日报网	金融夜市精耕细作 外资发展金融便利店
金融时报	金融夜市精耕细作 外资发展金融便利店
和讯网	金融夜市精耕细作 外资发展金融便利店
文汇报	农商行向洪庙村捐资建排水沟
青年报	上海农商银行举行“首届诚信中小企业授牌暨银企合作签约仪式” 银企合作签约金额逾100亿
上海金融报	上海农商行向首批“诚信中小企业”授牌
上海商报	上海农商银行签约诚信中小企业银企合作



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

分支机构名录

总行营业部

网点地址: 上海市长宁区延安西路728号
邮政编码: 200050
联系电话: 52381111

滨江支行

网点地址: 上海市浦东新区银城中路8号
邮政编码: 200120
联系电话: 50105193

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: 50588288

1. 陆家嘴支行

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

2. 花木支行

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

3. 洋泾支行

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

4. 严桥支行

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

5. 三林支行

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

6. 杨思支行

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

7. 北蔡支行

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

8. 六里支行

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

9. 金桥支行

网点地址: 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

10. 金联支行

网点地址: 上海市浦东新区金桥路1326号
邮政编码: 201206
联系电话: 50714714

11. 金杨支行

网点地址: 上海市浦东新区长岛路1178号
邮政编码: 200136
联系电话: 60893851

12. 曹路支行

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

13. 龚路支行

网点地址: 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

14. 外高桥支行

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

15. 高桥支行

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

16. 凌桥支行

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

17. 高行支行

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

18. 东沟支行

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

19. 高东支行

网点地址: 上海市浦东新区光明路635号
邮政编码: 200137
联系电话: 58484917

20. 杨园支行

网点地址: 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

21. 张江支行

网点地址: 上海市浦东新区张江路727号
邮政编码: 201203
联系电话: 58551071

22. 孙桥支行

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

23. 唐镇支行

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

24. 王港支行

网点地址: 上海市浦东新区唐镇新雅路146号
邮政编码: 201201
联系电话: 58580142

25. 合庆支行

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

26. 蔡路支行

网点地址: 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

27. 川沙支行

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

28. 妙境支行

网点地址: 上海市浦东新区妙境路578号
邮政编码: 201200
联系电话: 58373118

29. 黄楼支行

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

30. 六团支行

网点地址: 上海市浦东新区川六公路1735号
邮政编码: 201202
联系电话: 58594187

31. 江镇支行

网点地址: 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

32. 施湾支行

网点地址: 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

33. 香山分理处

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

34. 凌兆分理处

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

35. 恒大分理处

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

36. 南新分理处

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

37. 金博分理处

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

38. 民耀分理处

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

39. 东波分理处

网点地址: 上海市浦东新区东波路186号
邮政编码: 201208
联系电话: 68468762

40. 益江分理处

网点地址: 上海市浦东新区益江路121号
邮政编码: 201203
联系电话: 33922452

41. 上南分理处

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

42. 联洋分理处

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

43. 御桥分理处

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

44. 绣川分理处

网点地址: 上海市浦东新区绣川路5558弄8号145-148室
邮政编码: 201200
联系电话: 38460390

45. 潼港分理处

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

闵行支行

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

1. 诸翟支行

网点地址: 上海市闵行区华漕镇北翟路5080号
邮政编码: 201107
联系电话: 62213011

2. 华漕支行

网点地址: 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

3. 虹桥支行

网点地址: 上海市闵行区吴中路1050号
邮政编码: 201103
联系电话: 64061083

4. 七宝支行

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

5. 梅陇支行

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

6. 颛桥支行

网点地址: 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

7. 曹行支行

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

8. 马桥支行

网点地址: 上海市闵行区马桥镇西街11号
邮政编码: 201111
联系电话: 64092758

9. 陈行支行

网点地址: 上海市闵行区江园路756号
邮政编码: 201114
联系电话: 34030002

10. 杜行支行

网点地址: 上海市闵行区浦江镇谈中路229号
邮政编码: 201112
联系电话: 64110875

11. 鲁汇支行

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

12. 江川支行

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

13. 吴泾支行

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

14. 纪王分理处

网点地址: 上海市闵行区华漕镇纪信路86号
邮政编码: 201107
联系电话: 62960193

15. 北桥分理处

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

16. 九星分理处

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

17. 古美分理处

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

18. 龙柏分理处

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

19. 联航分理处

网点地址: 上海市闵行区联航路1515号
邮政编码: 201114
联系电话: 54325201

20. 沪闵分理处

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

21. 塘湾分理处

网点地址: 上海市闵行区塘湾三星街51号
邮政编码: 201109
联系电话: 34306535

嘉定支行

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

1. 南翔支行

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

2. 封浜支行

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

3. 马陆支行

网点地址: 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

4. 戬浜支行

网点地址: 上海市嘉定区马陆镇戬浜大治路516号
邮政编码: 201818
联系电话: 39510167

5. 嘉西支行

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

6. 徐行支行

网点地址: 上海市嘉定区徐行镇新建一路101号
邮政编码: 201801
联系电话: 33985040

7. 曹王支行

网点地址: 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

8. 华亭支行

网点地址: 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

9. 娄塘支行

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

10. 唐行支行

网点地址: 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

11. 朱家桥支行

网点地址: 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

12. 外冈支行

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

13. 望新支行

网点地址: 上海市嘉定区外冈镇外钱路926号
邮政编码: 201823
联系电话: 59936900

14. 方泰支行

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

15. 安亭支行

网点地址: 上海市嘉定区安亭镇墨玉路135号
邮政编码: 201805
联系电话: 59571671

16. 黄渡支行

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

17. 江桥支行

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

18. 福海路分理处

网点地址: 上海市嘉定工业区裕民路358号
邮政编码: 201800
联系电话: 69521865

19. 真新分理处

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

20. 新成分理处

网点地址: 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

宝山支行

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

1. 吴淞支行

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

2. 杨行支行

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

3. 月浦支行

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

4. 盛桥支行

网点地址: 上海市宝山区盛桥镇鹤林路78弄2号
邮政编码: 201942
联系电话: 56151795

5. 罗泾支行

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

6. 罗店支行

网点地址:上海市宝山区罗店镇集贤路602-612号
邮政编码: 201942
联系电话: 66711968

7. 罗南支行

网点地址:上海市宝山区罗店镇东太路118号
邮政编码: 201908
联系电话: 56011951

8. 刘行支行

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

9. 顾村支行

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

10. 祁连支行

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

11. 大场支行

网点地址: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

12. 庙行支行

网点地址:上海市宝山区共康路430号
邮政编码: 200435
联系电话: 56486112

13. 淞南支行

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

14. 高境分理处

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

15. 顾新路分理处

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

16. 友谊分理处

网点地址:上海市宝山区友谊路1913-1917号
邮政编码: 200940
联系电话: 66751629

17. 市一分理处

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

18. 陈行分理处

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

19. 共富分理处

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

20. 大华分理处

网点地址:上海市宝山区大华三路75号
邮政编码: 200436
联系电话: 66340802

21. 长江西路分理处

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

22. 长江南路分理处

网点地址:上海市宝山区长江南路593号
邮政编码: 200441
联系电话: 51277517

松江支行

网点地址:上海市松江区人民北路405号
邮政编码: 201600
联系电话: 57717104

1. 中山中路分理处

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

2. 文诚路分理处

网点地址:上海市松江区文诚路69号
邮政编码: 201600
联系电话: 57716478

3. 松江新城区分理处

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

4. 亭北分理处

网点地址: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

5. 谷阳路分理处

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

6. 永丰支行

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

7. 中山支行

网点地址:上海市松江区茸梅路189-193号
邮政编码: 201613
联系电话: 37628413

8. 车墩支行

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

9. 新桥支行

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

10. 洞泾支行

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

11. 九亭支行

网点地址: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

12. 泗泾支行

网点地址:上海市松江区泗泾镇江川北路179号
邮政编码: 201601
联系电话: 57612093

13. 佘山支行

网点地址:上海市松江区佘山镇桃源路150号
邮政编码: 201602
联系电话: 57651226

14. 天马山支行

网点地址:上海市松江区天马山镇
邮政编码: 201603
联系电话: 57660552

15. 小昆山支行

网点地址: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

16. 大港支行

网点地址: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

17. 李塔汇支行

网点地址: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

18. 石湖荡支行

网点地址: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

19. 新浜支行

网点地址: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

20. 五厍支行

网点地址:上海市松江区泖港镇北厍路50号
邮政编码: 201606
联系电话: 57878162

21. 泖港支行

网点地址:上海市松江区泖港镇新宾路215号
邮政编码: 201607
联系电话: 57863514

22. 张泽支行

网点地址:上海市松江区叶榭镇辕门路172号
邮政编码: 201608
联系电话: 57881105

23. 叶榭支行

网点地址: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

24. 松江工业区支行

网点地址:上海市松江区荣乐东路85号
邮政编码: 201600
联系电话: 67742530

金山支行

网点地址:上海市金山区卫清西路505号
邮政编码: 200540
联系电话: 57961924

1. 松隐支行

网点地址:上海市金山区亭林镇小康路55号
邮政编码: 201508
联系电话: 57381027

2. 干巷支行

网点地址:上海市金山区吕巷镇新溪街146号
邮政编码: 201518
联系电话: 57201209

3. 吕巷支行

网点地址: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

4. 廊下支行

网点地址:上海市金山区廊下镇益民路98号
邮政编码: 201516
联系电话: 57391052

5. 钱圩支行

网点地址: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

6. 张堰支行

网点地址: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

7. 金卫支行

网点地址: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

8. 朱泾支行

网点地址: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

9. 兴塔支行

网点地址:上海市金山区新金山路210号
邮政编码: 201502
联系电话: 57361064

10. 新农支行

网点地址:上海市金山区朱泾镇浦银路388号
邮政编码: 201503
联系电话: 57340424

11. 枫泾支行

网点地址:上海市金山区枫泾镇泾波路351号
邮政编码: 201501
联系电话: 57351306

12. 亭林支行

网点地址: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

13. 朱行支行

网点地址:上海市金山区亭林镇开乐街1号
邮政编码: 201506
联系电话: 57270775

14. 漕泾支行

网点地址: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

15. 山阳支行

网点地址:上海市金山区山阳镇山新路141号
邮政编码: 201508
联系电话: 57241031

16. 万安街支行

网点地址:上海市金山区朱泾镇万安街528号
邮政编码: 201500
联系电话: 57335153

17. 石化分理处

网点地址:上海市金山区卫零路505号
邮政编码: 200540
联系电话: 37960075

18. 龙胜路分理处

网点地址:上海市金山区龙胜东路810号
邮政编码: 200540
联系电话: 57281803

19. 西林分理处

网点地址:上海市金山区朱泾镇西林街96号
邮政编码: 201500
联系电话: 57327155

20. 卫清东路分理处

网点地址:上海市金山区卫清东路2784号
邮政编码: 201508
联系电话: 67240635

青浦支行

网点地址:上海市青浦区公园路399号
邮政编码: 201700
联系电话: 59717917

1. 北崧分理处

网点地址:上海市青浦区沪青平公路2750号
邮政编码: 201703
联系电话: 59756513

2. 福泉分理处

网点地址: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

3. 珠溪分理处

网点地址: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

4. 赵巷支行

网点地址:上海市青浦区赵巷镇赵兴路94号
邮政编码: 201703
联系电话: 59754374

5. 徐泾支行

网点地址: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

6. 华新支行

网点地址:上海市青浦区华新镇华新街508号
邮政编码: 201708
联系电话: 59791490

7. 凤溪支行

网点地址:上海市青浦区华新镇凤星路1531号
邮政编码: 201705
联系电话: 59770039

8. 重固支行

网点地址: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

9. 香花桥支行

网点地址:上海市青浦区北青公路9188号
邮政编码: 201707
联系电话: 59702043

10. 白鹤支行

网点地址: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

11. 赵屯支行

网点地址:上海市青浦区白鹤镇赵江路201号
邮政编码: 201711
联系电话: 59211861

12. 大盈支行

网点地址: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

13. 环城支行

网点地址:上海市青浦区青湖路885号
邮政编码: 201700
联系电话: 59715922

14. 盈中支行

网点地址: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

15. 朱家角支行

网点地址: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

16. 沈巷支行

网点地址: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

17. 小蒸支行

网点地址:上海市青浦区练塘镇共喜路202号
邮政编码: 201716
联系电话: 59812475

18. 蒸淀支行

网点地址:上海市青浦区朱枫公路6338号
邮政编码: 201717
联系电话: 59821112

19. 练塘支行

网点地址:上海市青浦区练塘镇练新路129号
邮政编码: 201715
联系电话: 59253992

20. 莲盛支行

网点地址:上海市青浦区金泽镇镇中路53号
邮政编码: 201722
联系电话: 59272891

21. 金泽支行

网点地址:上海市青浦区金泽镇金溪街235号
邮政编码: 201718
联系电话: 59261081

22. 商榻支行

网点地址:上海市青浦区金泽镇商蔡路48号
邮政编码: 201719
联系电话: 59282973

奉贤支行

网点地址:上海市奉贤区南桥镇南奉公路9780号
邮政编码: 201400
联系电话: 57106246

1. 江海支行

网点地址:上海市奉贤区南桥镇南中路90号
邮政编码: 201400
联系电话: 57420838

2. 肖塘支行

网点地址:上海市奉贤区南桥镇沪杭公路918号
邮政编码: 201401
联系电话: 57433006

3. 邬桥支行

网点地址:上海市奉贤区庄行镇大叶公路2599号
邮政编码: 201402
联系电话: 57401161

4. 新寺支行

网点地址: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

5. 胡桥支行

网点地址:上海市奉贤区柘林镇胡桥新街170号
邮政编码: 201417
联系电话: 37505003

6. 庄行支行

网点地址:上海市奉贤区庄行镇一新路15号
邮政编码: 201415
联系电话: 57468791

7. 齐贤支行

网点地址:上海市奉贤区金汇镇金钱公路1818号
邮政编码: 201403
联系电话: 37187065

8. 金汇支行

网点地址:上海市奉贤区金汇镇西街1号
邮政编码: 201404
联系电话: 57481163

9. 泰日支行

网点地址:上海市奉贤区金汇镇泰青公路295号
邮政编码: 201405
联系电话: 57586163

10. 头桥支行

网点地址:上海市奉贤区奉城镇头桥东路622号
邮政编码: 201409
联系电话: 57551172

11. 奉城支行

网点地址: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: 57522214

12. 四团支行

网点地址:上海市奉贤区四团镇新街58号
邮政编码: 201412
联系电话: 57533137

13. 平安支行

网点地址:上海市奉贤区四团镇平福路1275号
邮政编码: 201413
联系电话: 57541174

14. 塘外支行

网点地址: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: 57170347

15. 青村支行

网点地址:上海市奉贤区青村镇南奉公路2789号
邮政编码: 201414
联系电话: 57561083

16. 光明支行

网点地址:上海市奉贤区南桥镇光明路506号
邮政编码: 201406
联系电话: 57471169

17. 钱桥支行

网点地址: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

18. 柘林支行

网点地址:上海市奉贤区柘林镇新柘中路111号
邮政编码: 201424
联系电话: 57445155

19. 洪庙支行

网点地址: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: 57132830

20. 邵厂支行

网点地址:上海市奉贤区四团镇青年路9号
邮政编码: 201413
联系电话: 57140746

21. 南桥分理处

网点地址: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

22. 贝港分理处

网点地址:上海市奉贤区南桥镇解放西路356路
邮政编码: 201400
联系电话: 57102837

23. 育秀分理处

网点地址:上海市奉贤区南桥镇江海路232-234号
邮政编码: 201400
联系电话: 57104717

南汇支行

网点地址:上海市浦东新区惠南镇少年路5号
邮政编码: 201300
联系电话: 58021365

1. 惠南支行

网点地址:上海市浦东新区惠南镇惠东路28号
邮政编码: 201300
联系电话: 58006505

2. 黄路支行

网点地址:上海市浦东新区惠南镇黄路社区黄家路85号
邮政编码: 201301
联系电话: 58270079

3. 周浦支行

网点地址:上海市浦东新区周浦镇康沈路1581号
邮政编码: 201318
联系电话: 58112362

4. 瓦屑支行

网点地址:上海市浦东新区周浦镇瓦屑社区振兴路88号
邮政编码: 201321
联系电话: 58152356

5. 康桥支行

网点地址:上海市浦东新区康桥镇康沈路1348号
邮政编码: 201318
联系电话: 58111804

6. 横沔支行

网点地址:上海市浦东新区康桥镇川周公路2915号
邮政编码: 201319
联系电话: 58131437

7. 大团支行

网点地址:上海市浦东新区大团镇永春东路36号
邮政编码: 201311
联系电话: 58081105

8. 三墩支行

网点地址:上海市浦东新区大团镇三墩社区三宣公路323号
邮政编码: 201312
联系电话: 58231389

9. 新场支行

网点地址:上海市浦东新区新场镇奉新路339号
邮政编码: 201314
联系电话: 58171627

10. 坦直支行

网点地址:上海市浦东新区新场镇坦直社区古恩路64-66号
邮政编码: 201315
联系电话: 68151199

11. 祝桥支行

网点地址:上海市浦东新区祝桥镇振兴街89号
邮政编码: 201323
联系电话: 58107268

12. 盐仓支行

网点地址:上海市浦东新区盐仓镇浦红东路10号
邮政编码: 201324
联系电话: 58098844

13. 临港支行

网点地址:上海市浦东新区环湖西一路99号
邮政编码: 201306
联系电话: 68280208

14. 泥城支行

网点地址:上海市浦东新区泥城镇新城路8号
邮政编码: 201306
联系电话: 58072583

15. 彭镇支行

网点地址: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

16. 宣桥支行

网点地址:上海市浦东新区宣桥镇宣黄公路153号
邮政编码: 201314
联系电话: 58181290

17. 三灶支行

网点地址:上海市浦东新区宣桥镇三灶社区南六公路636号
邮政编码: 201300
联系电话: 58036760

18. 航头支行

网点地址:上海市浦东新区航头镇航头路1059-1065号
邮政编码: 201316
联系电话: 58222145

19. 下沙支行

网点地址: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

20. 书院支行

网点地址:上海市浦东新区书院镇书院大街1200号
邮政编码: 201305
联系电话: 58061839

21. 新港支行

网点地址:上海市浦东新区书院镇新港社区南果公路709号
邮政编码: 201304
联系电话: 58196145

22. 老港支行

网点地址:上海市浦东新区中港镇鑫盛路11号
邮政编码: 201302
联系电话: 58055400

23. 万祥支行

网点地址: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

24. 六灶支行

网点地址:上海市浦东新区六灶镇周祝公路2338号
邮政编码: 201322
联系电话: 58162454

25. 芦潮港支行

网点地址:上海市浦东新区芦潮港渔港路63号
邮政编码: 201308
联系电话: 58285020

26. 南汇工业区支行

网点地址:上海市沪南公路9300号
邮政编码: 201300
联系电话: 58186963

27. 南汇人民东路分理处

网点地址:上海市浦东新区惠南镇人民东路2575号
邮政编码: 201300
联系电话: 68245097

28. 沈庄分理处

网点地址:上海市浦东新区航头镇沈庄街13号
邮政编码: 201317
联系电话: 58140780

崇明支行

网点地址:上海市崇明县城桥镇北门路188号
邮政编码: 202150
联系电话: 59622995

1. 曲阳支行

网点地址:上海市虹口区曲阳路98号
邮政编码: 200092
联系电话: 65755453

2. 三星支行

网点地址:上海市崇明县三星镇星月路161号
邮政编码: 202152
联系电话: 59600764

3. 庙镇支行

网点地址: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

4. 城桥支行

网点地址: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

5. 港西支行

网点地址:上海市崇明县南盘效镇
邮政编码: 202154
联系电话: 59671238

6. 金珠分理处

网点地址:上海市崇明区西门路1307号
邮政编码: 202154
联系电话: 59674637

7. 鳌山支行

网点地址:上海市崇明县城桥镇长侯路69号
邮政编码: 202155
联系电话: 59691470

8. 东平支行

网点地址:上海市崇明县建设镇
邮政编码: 202155
联系电话: 59331210

9. 新河支行

网点地址:上海市崇明县新河镇新中路661号
邮政编码: 202156
联系电话: 59681659

10. 新民支行

网点地址:上海市崇明县新河镇新晨路30号
邮政编码: 202156
联系电话: 59371152

11. 竖河支行

网点地址:上海市崇明县竖新镇
邮政编码: 202164
联系电话: 59481078

12. 竖新支行

网点地址: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

13. 堡镇支行

网点地址: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

14. 港沿支行

网点地址:上海市崇明县港沿公路1111号
邮政编码: 202158
联系电话: 59461324

15. 向化支行

网点地址:上海市崇明县向化镇
邮政编码: 202161
联系电话: 59441569

16. 汲浜支行

网点地址:上海市崇明县中兴镇广福路27号
邮政编码: 202163
联系电话: 69445593

17. 陈家镇支行

网点地址:上海市崇明县陈家镇弘道中路2号
邮政编码: 202162
联系电话: 59430204

18. 裕安支行

网点地址:上海市崇明县陈家镇裕安路83号
邮政编码: 202162
联系电话: 59404600

19. 横沙支行

网点地址:上海市崇明县横沙乡新环路60号
邮政编码: 201914
联系电话: 56890799

20. 绿华支行

网点地址:上海市崇明县绿华镇新建路655号
邮政编码: 202151
联系电话: 59353438

21. 长兴支行

网点地址:上海市崇明县长兴乡凤凰公路142号
邮政编码: 201913
联系电话: 56851409

22. 元沙分理处

网点地址:上海市崇明县长兴乡元沙镇
邮政编码: 201913
联系电话: 66900121

23. 新村分理处

网点地址:上海市崇明县新村乡
邮政编码: 202172
联系电话: 39601587

24. 合兴分理处

网点地址:上海市崇明县合兴镇
邮政编码: 202180
联系电话: 59456442

25. 五效分理处

网点地址:上海市崇明县五效镇
邮政编码: 202159
联系电话: 59451282

26. 大同分理处

网点地址:上海市崇明县蟠龙镇
邮政编码: 202155
联系电话: 59392995

27. 江口分理处

网点地址:上海市崇明县宏海公路253号
邮政编码: 202165
联系电话: 69361223

28. 海桥分理处

网点地址: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

29. 猛将庙分理处

网点地址:上海市崇明县庙镇镇合作公路305号
邮政编码: 202153
联系电话: 59382530

普陀支行

网点地址:上海市普陀区新村路599号
邮政编码: 200333
联系电话: 56354464

1. 长征支行

网点地址:上海市普陀区大渡河路1665号
邮政编码: 200333
联系电话: 62653461

2. 真北支行

网点地址:上海市普陀区真北路1388号
邮政编码: 200333
联系电话: 62653467

3. 桃浦支行

网点地址:上海市普陀区真南路2099号
邮政编码: 200331
联系电话: 62509476

4. 杨家桥支行

网点地址:上海市普陀区真南路439号
邮政编码: 200331
联系电话: 62841949

5. 真光支行

网点地址:上海市普陀区真光路1812号
邮政编码: 200333
联系电话: 52780295

6. 长寿支行

网点地址:上海市普陀区普陀路249号
邮政编码: 200060
联系电话: 32271229

7. 古浪支行

网点地址:上海市普陀区祁安路40-44号
邮政编码: 200333
联系电话: 62507672

8. 铜川分理处

网点地址:上海市普陀区铜川路296号
邮政编码: 200333
联系电话: 62143131

9. 长风分理处

网点地址:上海市普陀区金沙江路718号
邮政编码: 200333
联系电话: 52664702

10. 白丽分理处

网点地址:上海市普陀区银杏路26号
邮政编码: 200331
联系电话: 66951824

11. 高陵分理处

网点地址:上海市普陀区高陵路525号
邮政编码: 200331
联系电话: 52769208

12. 金沙江分理处

网点地址:上海市普陀区干阳路228号
邮政编码: 200333
联系电话: 52703160

13. 金鼎分理处

网点地址:上海市普陀区金鼎路1680号
邮政编码: 200331
联系电话: 32552382

长宁支行

网点地址:上海市长宁区古北路555弄8号
邮政编码: 200051
联系电话: 52067885

1. 新泾支行

网点地址:上海市长宁区泉口路216-234号
邮政编码: 200335
联系电话: 62386856

2. 程桥支行

网点地址:上海市长宁区虹桥路2308号
邮政编码: 200336
联系电话: 62421461

3. 天山支行

网点地址:上海市长宁区仙霞路878号-886号
邮政编码: 200336
联系电话: 62620752

4. 新华支行

网点地址:上海市长宁区安顺路141号
邮政编码: 200052
联系电话: 62827819

5. 绥宁分理处

网点地址:上海市长宁区仙霞路西路901号、905号、909号
底层
邮政编码: 200335
联系电话: 32527791

6. 泉口分理处

网点地址:上海市长宁区泉口路152号
邮政编码: 200335
联系电话: 62387857

徐汇支行

网点地址:上海市徐汇区肇嘉浜路9弄3-7号
邮政编码: 200232
联系电话: 34160577

1. 田林支行

网点地址:上海市徐汇区田林东路588号
邮政编码: 200233
联系电话: 648220277

2. 长桥支行

网点地址:上海市徐汇区百色路28号
邮政编码: 200232
联系电话: 54353058

3. 龙华支行

网点地址:上海市徐汇区龙漕路299号1号楼
邮政编码: 200235
联系电话: 34610107

4. 康健支行

网点地址:上海市徐汇区浦北路1002号
邮政编码: 200233
联系电话: 34610576

5. 徐家汇支行

网点地址:上海市徐汇区虹桥路416号
邮政编码: 200030
联系电话: 54240018

6. 漕河泾支行

网点地址:上海市徐汇区沪闵路9450号
邮政编码: 200235
联系电话: 64513491

7. 虹梅支行

网点地址:上海市徐汇区古美路1156号
邮政编码: 201102
联系电话: 34130596

8. 天钥桥支行

网点地址:上海市徐汇区天钥桥路498号
邮政编码: 200030
联系电话: 64685124

9. 漕河泾开发区支行

网点地址:上海市徐汇区虹梅路2005号2号楼1楼
邮政编码: 201100
联系电话: 54451197

10. 华泾支行

网点地址:上海市徐汇区华泾路505号
邮政编码: 200231
联系电话: 54825900

11. 位育分理处

网点地址:上海市徐汇区华泾路998号
邮政编码: 200231
联系电话: 34133582

12. 花园分理处

网点地址:上海市徐汇区龙华路2522号
邮政编码: 200235
联系电话: 34190093

13. 漕溪分理处

网点地址:上海市徐汇区漕东路237-239号
邮政编码: 200235
联系电话: 34241661

14. 天平分理处

网点地址:上海市徐汇区广元路153号
邮政编码: 200030
联系电话: 64375766

虹口支行

网点地址:上海市虹口区松花江路2721号
邮政编码: 200437
联系电话: 55884116

1. 大柏树支行

网点地址:上海市虹口区中山北一路889号
邮政编码: 200083
联系电话: 65169430

2. 江湾支行

网点地址:上海市虹口区新市南路1122号
邮政编码: 200434
联系电话: 65444234

3. 北外滩支行

网点地址:上海市虹口区东长治路701号1幢108室
邮政编码: 200080
联系电话: 35051160

4. 广中支行

网点地址:上海市虹口区广中路208号
邮政编码: 200083
联系电话: 56318632

杨浦支行

网点地址:上海市杨浦区黄兴路1599号
邮政编码: 200433
联系电话: 55069206

1. 中原支行

网点地址:上海市杨浦区佳木斯路432号
邮政编码: 200433
联系电话: 55227085

2. 四平支行

网点地址:上海市杨浦区四平路1958号
邮政编码: 200433
联系电话: 55069640

3. 控江支行

网点地址:上海市杨浦区控江路1063号
邮政编码: 200093
联系电话: 65060974

4. 丰乐分理处

网点地址:上海市杨浦区殷行路408号
邮政编码: 200438
联系电话: 65060974

闸北支行

网点地址:上海市闸北区中兴路1288-1290号
邮政编码: 200070
联系电话: 56625071

1. 共和新路支行

网点地址: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

2. 七浦路支行

网点地址: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

3. 彭浦支行

网点地址:上海市闸北区灵石路729号
邮政编码: 200072
联系电话: 56032998

4. 幸福分理处

网点地址:上海市闸北区保德路1156号
邮政编码: 200435
联系电话: 56834712

5. 阳城分理处

网点地址:上海市闸北区阳城路315号
邮政编码: 200436
联系电话: 66108849

6. 永和分理处

网点地址:上海市闸北区平遥路102-104号
邮政编码: 200436
联系电话: 36323461

黄浦支行

网点地址: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

1. 西藏南路支行

网点地址:上海市黄浦区西藏南路878-880号

邮政编码: 200011

联系电话: 33660586

静安支行

网点地址:上海市静安区北京西路770号

邮政编码: 200041

联系电话: 62711561

1. 陕西北路支行

网点地址:上海静安区新闻路1250号-30

邮政编码: 200040

联系电话: 61905068

卢湾支行

网点地址:上海市卢湾区瞿溪路822号

邮政编码: 200023

联系电话: 63011313

1. 泰康路支行

网点地址:上海市卢湾区徐家汇路618号-EF-C-23室

邮政编码: 200025

联系电话: 60938126

2. 鲁班支行

网点地址:上海市卢湾区斜土路465号

邮政编码: 200023

联系电话: 63012352

金融便利店分布一览表

1. 徐汇天平店

地址: 上海徐汇区广元路153号
店长: 朱俊斐
联系电话: 64375766
人工服务时间: 周一-周五16:00-21:00
 周六日13:00-17:00

2. 浦东益江店

地址: 上海浦东新区益江路121号
店长: 顾桂珍
联系电话: 50582654
人工服务时间: 周一-周五8:30-21:00
 周六10:00-17:00
 周日8:30-17:00

3. 长宁泉口店

地址: 上海长宁区泉口路152号
店长: 石焯炜
联系电话: 62387857
人工服务时间: 周一-周五15:30-21:00
 (周六日不营业, 可到附近新泾支行办理业务)

4. 普陀长征店

地址: 上海普陀区大渡河路1665号
店长: 顾伟强
联系电话: 52657302
人工服务时间: 周一-周五16:00-21:00
 周六8:30-11:30 12:30-16:30

5. 普陀高陵店

地址: 上海普陀区高陵路525号
店长: 赵洋
联系电话: 52781730
人工服务时间: 周一-周五16:00-21:00
 周六日8:30-11:30 12:30-17:00

6. 闵行沪闵店

地址: 上海闵行区东川路2088号
店长: 倪洁琼
联系电话: 64352210
人工服务时间: 周一-周五13:00-21:00
 周六日9:00-11:30 12:30-17:00

7. 普陀金鼎店

地址: 上海普陀区金鼎路1680号
店长: 童伟亮
联系电话: 32552382
人工服务时间: 周一-周五8:30-12:00 13:00-21:00
 周六日8:30-12:00 13:00-16:30

8. 闸北永和店

地址: 上海闸北区平遥路102号
店长: 张玉芳
联系电话: 36323461
人工服务时间: 周一-周五9:00-21:00
 周六日9:00-16:00

9. 杨浦控江店

地址: 上海杨浦区控江路1063号
店长: 郑撼
联系电话: 65192549 35121125
人工服务时间: 周一-周五8:45-21:00
 周六日8:45-16:00

10. 松江新城区店

地址: 上海松江区新松江路1296号
店长: 谢玉萍
57757140
人工服务时间: 周一-周五8:30-21:00
 周六日8:30-16:30

11. 卢湾鲁班店

地址: 上海卢湾区斜土路465号
店长: 曹文瑜
联系电话: 63012102
人工服务时间: 周一-周五9:00-21:00
 周日9:00-12:00 13:00-17:00 (周六不营业)

12. 浦东川沙店

地址: 上海浦东新区川沙路5228号
店长: 陈雯瑛
联系电话: 38711150
人工服务时间: 周一-周五16:00-21:00
 周六日10:00-17:00

13. 卢湾泰康店

地址: 上海卢湾区徐家汇路618号
 店长: 潘枫
 联系电话: 60938126
 人工服务时间: 周一-周五13:00-21:00
 周六10:00-17:00 (周日不营业)

14. 宝山长江南路店

地址: 上海宝山区长江南路593号
 店长: 李莉
 联系电话: 51277517
 人工服务时间: 周一-周日16:00-21:00

15. 杨浦丰乐店

地址: 上海杨浦区殷行路408号
 店长: 郭波
 联系电话: 35080658
 人工服务时间: 周一-周五8:30-21:00
 周六8:30-16:00

16. 徐汇漕溪店

地址: 上海徐汇区漕东路235号
 店长: 汪廷仲
 联系电话: 34241661
 人工服务时间: 周一-周五16:00-21:00
 周六13:00-17:00

17. 闵行七宝店

地址: 上海闵行区青年路338号
 店长: 唐凯
 联系电话: 34110029
 人工服务时间: 周一-周五16:30-21:00
 周六8:30-11:30 13:00-16:00

18. 静安陕西北路店

地址: 上海静安区新闻路1250号
 店长: 刘雨雷
 联系电话: 61905069
 人工服务时间: 周一-周五16:00-21:00 (周六日不营业)

19. 浦东潼港店

地址: 上海浦东新区清溪路206号
 店长: 周燕君
 联系电话: 38711120
 人工服务时间: 周一-周五9:00-21:00
 周六10:00-17:00

20. 宝山祁连店

地址: 上海宝山区聚丰园路588号
 店长: 周峰
 联系电话: 36386016
 人工服务时间: 周一-周日16:00-21:00

21. 普陀白丽店

地址: 上海普陀区银杏路26号
 店长: 徐娟
 联系电话: 66276260
 人工服务时间: 周一-周五8:30-11:30 12:00-21:00
 周六8:30-11:30 12:30-16:30

22. 普陀长风店

地址: 上海普陀区金沙江路718号
 店长: 金秀丽
 联系电话: 52664702
 人工服务时间:
 周一-周五9:00-11:30 12:00-21:00
 周日9:00-11:30 12:30-16:30 (周六不营业)

23. 虹口北外滩店

地址: 上海虹口区东长治路701号
 店长: 罗佳骅
 联系电话: 35051159
 人工服务时间: 周一-周五9:00-21:00
 周六9:00-16:30

24. 浦东御桥店

地址: 上海浦东新区御桥路1970号
 店长: 杨传毅
 联系电话: 33925921
 人工服务时间: 周一-周五9:00-21:00
 周六10:00-17:00

25. 浦东联洋店

地址: 上海浦东新区迎春路1139号
店长: 杨萍
联系电话: 38711185
人工服务时间: 周一-周五16:00-21:00
 周六日10:00-17:00

26. 浦东绣川店

地址: 上海浦东新区绣川路5558号
店长: 陈雯瑛
联系电话: 38460390
人工服务时间: 周一-周五9:00-21:00
 周六日10:00-17:00

27. 静安静安店

地址: 上海静安区北京西路770号
店长: 刘雨雷
联系电话: 62711561
人工服务时间: 周一-周五9:00-17:00 (周六日不营业)

28. 徐汇田林店

地址: 上海徐汇区田林东路588号
店长: 潘红
联系电话: 64820277
人工服务时间: 周一-周五16:00-21:00
 周六日8:30-11:30 13:00-17:00

29. 闸北七浦路店

地址: 上海闸北区七浦路225号
店长: 童寅璋
联系电话: 36329350
人工服务时间: 周一-周日9:30-17:30

30. 黄浦西藏南路店

地址: 上海黄浦区西藏南路878-880号
店长: 缪莉
联系电话: 33660586
人工服务时间: 周一-周五17:00-21:00
 周日9:00-17:00 (周六不营业)