



上海农村商业银行

Shanghai Rural Commercial Bank

2005年年度报告

ANNUAL REPORT

目 录

- 04 重要提示
- 05 董事签名
- 06 行领导致辞
- 10 高级管理层
- 12 公司简介
- 13 会计数据和财务指标摘要
- 18 股本变动及股东情况
- 20 董事、监事、高级管理人员和员工情况
- 26 公司治理结构
- 30 股东大会情况简介
- 31 董事会报告
- 51 监事会报告
- 52 重要事项
- 54 财务报告、备查文件目录
- 55 附件

重要提示

- 本公司及董事对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。
- 本公司于2005年8月25日由上海农信改制成立，公司继承了原农信的权利和义务，并存续经营。
- 《上海农村商业银行股份有限公司2005年年度报告》正文经董事会审议通过。
- 本公司年度财务报告已经上海万隆会计师事务所审计并出具了审计报告。

上海农村商业银行股份有限公司董事会



〔李秀仑〕 李秀仑

〔沈训芳〕 沈训芳

〔潘龙清〕 潘龙清

〔陈绍昌〕 陈绍昌

〔张玉良〕 张玉良

〔梅哲〕 梅哲

〔陆文忠〕 陆文忠

〔李荣〕 李荣

〔严其汾〕 严其汾

〔侯福宁〕 侯福宁

〔沈星宝〕 沈星宝

〔施德荣〕 施德荣

〔陈文君〕 陈文君

〔贾春荣〕 贾春荣

〔张维〕 张维

〔唐文欣〕 唐文欣

〔吴醒〕 吴醒

公司简介

一、法定中文名称：上海农村商业银行股份有限公司（简称“上海农村商业银行”，下称“本公司”）
法定英文名称：Shanghai Rural Commercial Bank Co., Ltd.

二、法定代表人：李秀仑

三、董事会秘书：赵德源

联系地址：中国上海市延安西路728号华敏瀚尊国际26楼办公室

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

传真：0086-21-52381839

电子信箱：zhaody@shrcb.com

四、注册地址：中国上海市浦东新区浦东大道981号

办公地址：中国上海市延安西路728号华敏瀚尊国际25-26楼

邮政编码：200050

国际互联网网址：<http://www.shrcb.com>

电子信箱：webmaster@shrcb.com

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

年度报告备置地点：公司董事会办公室

六、其他有关资料：

本公司首次注册登记日期：2005年8月23日

企业法人营业执照注册号：3100001007291

税务登记号：沪310043779347314

本公司聘请的会计师事务所：上海万隆会计师事务所

七、本报告分别以中、英文两种文字编制，以中文文本为准。

会计数据和财务指标摘要

一、本报告期内主要财务数据

项目	单位：人民币 千元
利润总额	364,971
净利润	327,567
扣除非经常性损益的净利润	322,949
主营业务利润	360,353
投资收益	440,621
补贴收入	-
营业外收支净额	(36,202)
以前年度损益调整	40,820
经营活动产生的现金流量净额	5,701,489
现金及现金等价物净增加额	6,722,475

注：参照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露规范问答第1号：非经常性损益（2004年修订）》的要求确定和计算非经常性损益，扣除的非经常性损益项目为营业外收支净额及以前年度损益调整，所涉及的金额为4,618千元。

二、截止报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

项目	单位：人民币 千元
主营业务收入	3,989,610
净利润	327,567
总资产	127,416,876
存款余额	100,897,779
贷款余额	63,300,494
股东权益	6,153,530

会计数据和财务指标摘要

项目	单位：人民币千元
全面摊薄每股收益（元）	0.11
加权平均每股收益（元）	0.11
扣除非经常性损益后的每股收益（元）	0.10
每股净资产（元）	2.05
调整后的每股净资产（元）	2.05
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	1.90
收入成本比（%）	55.77
净资产收益率（%）	5.32
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（%）	5.25

注：本公司2005年新成立，本年报凡涉及三年财务数据，均仅提供2005年的数据，下同。

三、贷款呆帐准备金情况

项目	单位：人民币千元
期初余额	694,517
报告期从本年损益中计提	488,853
报告期其他转入	721,460
报告期收回	16,334
报告期核销	(751,449)
期末余额	1,169,715

注：本报告中财务数据有关的“期初余额”，除非特别明示，均指2005年年初余额，下同。

四、截止报告期末前三年补充财务数据

项目	单位：人民币 千元
总负债	121,263,347
存款总额	100,907,284
其中：长期存款	14,414,146
同业拆入总额	-
贷款总额	63,300,494
其中：短期贷款	26,915,561
进出口押汇	-
贴现	8,462,253
中长期贷款	26,727,836
逾期贷款	763,818
呆滞贷款	429,685
呆账贷款	1,340

- 注：1、根据中国银行业监督管理委员会存款统计口径，存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、应解汇款、一年内到期的长期负债、长期存款、长期储蓄存款、保证金（与审计报告的口径不一致，审计报告存款总额不含应解汇款、保证金）
- 2、长期存款包括长期存款、长期储蓄存款；
- 3、贷款总额包括短期贷款、贴现、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款及呆账贷款（与审计报告口径不一致，审计报告贷款总额不含贴现）。

会计数据和财务指标摘要

五、利润表附表

项目	单位：人民币千元
主营业务利润	360,353
营业利润	(80,268)
净利润	327,567
扣除非经常性损益后的净利润	322,949

六、截止报告期末前三年补充财务指标

项目	标准值	2005年	
核心资本	-	3,487,190	
附属资本	-	2,612,334	
资本充足率	≥8	8.26%	
核心资本充足率	≥4	4.77%	
流动性比率	人民币	≥25	60.96%
	外币	≥60	7,969.18%
存贷比	人民币	≤75	54.43%
	外币	≤85	0
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	7.78%
	拆出资金比	≤8	9.69%
国际商业借款比例		≤100	-
不良贷款比例		≤15	4.07%

项目	标准值	2005年
利息回收率	-	94.08%
单一最大客户贷款比例	≤10	5.69%
最大十家客户贷款比例	≤50	44.38%

注：1、以上指标均按年末余额计算；

2、不良贷款比例 = (次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款) / 贷款余额；

3、资本充足率根据中国银行业监督管理委员会发布的《商业银行资本充足率管理办法》计算。

七、报告期内股东权益变动情况

单位：人民币千元

项目	实收资本	资本公积	盈余公积	其中：公益金	未分配利润	股东权益合计
期初数	1,180,471	336,931	1,545,207	213,335	(116,600)	2,946,009
本期增加	3,003,894	561	2,090,917	-	444,167	5,539,539
本期减少	1,184,071	337,492	810,455	-	-	2,332,018
期末数	3,000,294	-	2,825,669	213,335	327,567	6,153,530

股本变动及股东情况

一、股本变动情况

(一)股本结构情况表

单位：股

股东类型	股本数	占总股本比例
法人股	2, 246, 758, 000	74.88%
自然人股	753, 242, 000	25.11%
打包股*	294, 306	0.01%
股份总数	3, 000, 294, 306	100.00%

*打包股：根据银监合（2004）61号文要求，对原农信社无法确认身份的股金，先行打包折算为农商行的打包股，待股东身份确认后再作进一步处理。

(二)股票发行情况

报告期内本公司股份总数及结构未发生变动。

二、股东情况介绍

(一)股东数目

报告期末，本公司股东总数为24, 081户，其中：法人股股东221户，自然人股东23, 859户，打包股统算为1户。

(二)报告期末本公司最大十名股东持股情况

单位：万股

序号	股东名称	年初持股数	年末持股数	占总股本比例
1	上海国际集团有限公司	30, 000	30, 000	10%
2	上海盛融投资有限公司	30, 000	30, 000	10%
3	上海国有资产经营有限公司	30, 000	30, 000	10%
4	上海绿地（集团）有限公司	20, 000	20, 000	6.67%
5	锦江国际（集团）有限公司	15, 000	15, 000	5%

序号	股东名称	年初持股数	年末持股数	占总股本比例
6	上海市上投投资管理有限公司	15,000	15,000	5%
7	上海山鑫置业有限公司	6,000	6,000	2%
8	东方国际(集团)有限公司	6,000	6,000	2%
9	上海青浦资产经营有限公司	5,000	5,000	1.67%
10	上海柘中(集团)有限公司	3,600	3,600	1.20%
	合计	160,600	160,600	53.54%

三、持股在5%以上的股东情况

- 1、上海国际集团有限公司持有本公司近10%的股份。该公司经上海市人民政府批准，在规范国有资产运作的基础上于2000年4月成立，系国内合资企业，注册资本金63亿元，该公司主要经营国有资产和国有股权，开发投资业务、资本运作、资产管理及咨询服务，国际招标等。
- 2、上海盛融投资有限公司持有本公司近10%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。
- 3、上海国有资产经营有限公司持有本公司近10%的股份。该公司经上海市人民政府批准，于1999年9月成立，系一家市管综合性国有资产经营公司，注册资本金50亿元，主要业务为实业投资、资本运作、资产收购、包装和出让等。
- 4、上海绿地(集团)有限公司持有本公司近6.67%的股份。该公司于1992年7月成立，系国内合资公司，注册资本金468,484,409元。该公司以绿化为宗旨，以房地产开发为主导产业，并依托主业发展相关产业。
- 5、锦江国际(集团)有限公司持有本公司近5%的股份。该公司于1991年4月成立，系国有独资公司，注册资本金20亿元，主要业务为酒店、餐饮服务、游乐客运业等。
- 6、上海市上投投资管理有限公司持有本公司近5%的股份。该公司于1994年6月成立，系国有独资公司，注册资本金10亿元，公司主营投资业务及相关的咨询服务、管理业务、国内贸易等。

董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一)董事

职务	姓名	性别	年龄	任期起止日期	任职单位及职务	领取报酬和津贴(元)	持股数(股)
董事长	李秀仑	男	57	2005.8.25-2008.8.24	上海农村商业银行党委书记	✓	500,000
副董事长	侯福宁	男	41	2005.8.25-2008.8.24	上海农村商业银行党委副书记、行长	✓	500,000
董事	沈浏芳	男	47	2005.8.25-2008.8.24	上海农村商业银行党委副书记、纪委书记	✓	500,000
董事	沈星宝	男	47	2005.8.25-2008.8.24	上海农村商业银行副行长	✓	500,000
董事	潘龙清	男	57	2005.8.25-2008.8.24	上海国际集团有限公司党委书记、总经理		
董事	施德容	男	58	2005.8.25-2008.8.24	上海盛融投资有限公司党委书记、总裁		
董事	陈经昌	男	58	2005.8.25-2008.8.24	上海国有资产经营有限公司副总裁		
董事	陈文君	女	51	2005.8.25-2008.8.24	锦江国际(集团)有限公司董事、财务总监		
董事	张玉良	男	50	2005.8.25-2008.8.24	上海绿地(集团)有限公司党委书记、董事长、总裁		
董事	贾春荣	男	58	2005.8.25-2008.8.24	上海市上投投资管理有限公司总经理		
董事	梅哲	女	41	2005.8.25-2008.8.24	上海社会福利发展(集团)有限公司党委副书记、副总经理		50,000
董事	张维	男	61	2005.8.25-2008.8.24	原上海银行监事会秘书		50,000
董事	陆文忠	男	59	2005.8.25-2008.8.24	崇明县陈家镇嘉东村支部书记		300,000
董事	唐文欣	男	57	2005.8.25-2008.8.24	上海农村商业银行工会工作委员会主任	✓	500,000
董事	李蓉	女	47	2005.8.25-2008.8.24	上海农村商业银行普陀支行副行长	✓	300,000
独立董事	吴醒	男	61	2005.8.25-2008.8.24	原中国工商银行内部审计局局长		
独立董事	严其分	男	65	2005.8.25-2008.8.24	上海大安金融票据传递有限公司董事长		100,000

(二) 监事

职务	姓名	性别	年龄	任期起止日期	任职单位及职务	领取报酬和津贴 (√)	持股数 (股)
监事	楼懿江	男	55	2005.8.25-2008.8.24	上海农村商业银行行纪委副书记、纪检监察室主任	√	500,000
监事	蔡鸣生	男	57	2005.8.25-2008.8.24	东方国际(集团)有限公司党委书记、董事长		
监事	吴振来	男	56	2005.8.25-2008.8.24	上海山鑫置业有限公司董事		50,000
监事	卢长生	男	47	2005.8.25-2008.8.24	上海青浦资产经营有限公司保障咨询服务分公司经理		30,000
监事	张天高	男	61	2005.8.25-2008.8.24	东南郊环高速公路股份有限公司副董事长		
监事	张祖玉	男	49	2005.8.25-2008.8.24	上海农村商业银行金山支行张堰支行行长	√	250,000
外部监事	刘红志	男	41	2005.8.25-2008.8.24	复旦大学国际金融系系主任	√	100,000

(三) 高级管理人员

职务	姓名	性别	年龄	金融从业年限	任期起止日期	领取薪酬和奖金 (√)	持股数 (股)
行长	侯福宁	男	41	15	2005.8.25-2008.8.24	√	500,000
副行长	沈星宝	男	47	9	2005.8.25-2008.8.24	√	500,000
副行长	叶国荣	男	48	25	2005.8.25-2008.8.24	√	500,000
行长助理	乔中兴	男	48	7	2005.8.25-2008.8.24	√	500,000
行长助理	吴国华	男	41	11	2005.8.25-2008.8.24	√	500,000

董事、监事、高级管理人员和员工情况

(四)现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况

1、董事

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

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

沈训芳，男，1958年4月出生，江西九江人，博士研究生，毕业于复旦大学国际政治系，现任上海农村商业银行党委副书记、纪委书记、董事。曾任上海市人民政府办公厅综合处干部、秘书处副处级秘书、正处级秘书，上海市农村信用合作社联合社党委副书记、纪委书记。

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

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

施德容，男，1948年11月出生，浙江宁波人，博士研究生，毕业于同济大学系统管理工程专业，现任上海盛融投资有限公司党委书记、总裁兼上海建材集团董事长。曾任中共上海市卢湾区委副书记，上海市民政局党组书记、局长。

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

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

董事、监事、高级管理人员和员工情况

(四)现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况

1、董事

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

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

沈训芳，男，1958年4月出生，江西九江人，博士研究生，毕业于复旦大学国际政治系，现任上海农村商业银行党委副书记、纪委书记、董事。曾任上海市人民政府办公厅综合处干部、秘书处副处级秘书、正处级秘书，上海市农村信用合作社联合社党委副书记、纪委书记。

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

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

施德容，男，1948年11月出生，浙江宁波人，博士研究生，毕业于同济大学系统管理工程专业，现任上海盛融投资有限公司党委书记、总裁兼上海建材集团董事长。曾任中共上海市卢湾区委副书记，上海市民政局党组书记、局长。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

吴 醒，男，1945年6月出生，上海市人，大学专科，毕业于安徽财贸学院金融管理专业，高级经济师，现任中国工商银行内部审计局局长(报告期末退休)。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。

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

董事、监事、高级管理人员和员工情况

2、监事

楼锦江，男，1951年8月出生，浙江人，大学专科，毕业于解放军南京政治学院，高级政工师，现任上海农村商业银行纪委副书记。曾任上海市财政局宣教处副处长、中共上海市综合经济委员会组织处副处长、宣传处副处长。

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

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

卢长生，男，1959年7月出生，上海市人，大学专科，毕业于中国人民解放军空军政治学院经济管理系，现任上海青浦资产经营有限公司保障咨询服务分公司经理兼上海青浦储备粮油管理有限公司经理。曾任上海青浦粮油工业食品公司经理。

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

张祖玉，男，1957年12月出生，上海市人，大学专科，经济师，现任上海农村商业银行张堰支行行长。曾任金山张堰农村信用合作社主任。

刘红忠，男，1965年6月出生，浙江丽水人，博士研究生，毕业于复旦大学金融学专业，现任复旦大学国际金融系主任、教授兼复旦大学国际金融研究中心副主任。曾任复旦大学国际金融系副教授、系副主任。

3、其他高级管理人员

叶国荣，男，1957年11月出生，浙江慈溪人，大学专科，毕业于上海财经大学金融专业，会计师，现任上海农村商业银行副行长。曾任上海银行环龙支行行长、闸北区牵头行行长、上海银行会计结算部总经理。

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

吴国华，男，1964年2月出生，四川岳池人，硕士研究生，毕业于上海财经大学货币银行专业，经济师，现任上海农村商业银行行长助理。曾任民生银行上海分行公司业务部总经理，上海市农村信用合作社联合社主任助理。

二、报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

报告期内，董事、监事、高级管理人员未发生变更情况。

三、本公司员工情况

截止报告期末，本公司在岗正式员工共3876人，其中：银行主业从业人员3506人，占全行在岗正式员工90.45%；银行辅业从业人员370人，占全行在岗正式员工9.55%；全行中层以上管理人员89人，占全行在岗正式员工2.30%。全行主业从业人员中博士、硕士研究生学历76人，占比2.17%；大学本、专科学历2319人，占比66.14%；中专及以下学历1111人，占比31.69%。

公司治理结构

一、公司治理情况

本公司严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》等有关法律法规的规定制定了公司章程及其配套管理制度，确立了股东大会、董事会、监事会和经营管理层的职责分工，初步形成了较为规范的公司治理结构。

报告期内，本公司根据中国人民银行《股份制商业银行公司治理指引》和中国银监会《农村商业银行管理暂行规定》等规章，积极完善细化法人治理的各项制度和安排：制定了董事会议事规则，制定了董事会各专门委员会工作规则，明确了董事会各专门委员会的组成人员，批准了本公司的合规政策。

报告期内，公司治理具体情况如下：

(一)关于股东和股东大会

报告期内，公司按照发起人于2005年8月15日召开了公司创立大会暨首次股东大会，出席会议的股东及其代表共210人，代表股份2,970,000,000股，占总股本的99%。会议表决通过了公司章程，制定了《上海农村商业银行股东大会议事规则》等。

在召开创立大会暨首次股东大会过程中，本公司严格按照有关规定履行了相关法律程序，保证了发起人、股东的知情权、参与权和表决权。君合律师事务所的律师和上海市黄浦区公证处的公证员分别出具了法律意见书或公证书。

(二)关于股东与公司

本公司的股权设置遵照中国银监会《农村商业银行管理暂行规定》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、董事会和专门委员会

本公司按照章程规定的董事任职资格和选举程序产生董事，董事会共有17名董事组成，其中独立董事2名。

报告期内，本公司董事会共召开了2次董事会例会，1次临时会议。董事会积极履行职责，认真审议本公司发展的重大事项，尽职尽责，促进了稳健经营和可持续发展。

董事会下设战略发展、关联交易控制、风险管理、审计、提名及薪酬等5个专门委员会，其中关联交易控制、审计、提名及薪酬3个专门委员会的主任均由独立董事担任。董事会设立各专门委员会，发挥了独立董事的职能，强化了董事会在公司战略、资产质量、关联交易、薪酬改革和内部控制等方面的监控职能，对公司提高管理水平、改善治理结构、保护投资者合法权益起到了积极的作用。

战略委员会成员为：李秀仑（主任）、沈星宝、潘龙清、李蓉
关联交易控制委员会成员为：严其汾（主任）、沈训芳、陈绍昌、张玉良
风险管理委员会成员为：侯福宁（主任）、沈训芳、施德容、贾春荣
审计委员会成员为：吴醒（主任）、陆文忠、唐文欣
提名及薪酬委员会成员为：吴醒（主任）、陈文君、梅哲、张维

(四)关于监事、监事会和专门委员会

本公司严格按照章程规定的监事任职资格和选举程序产生监事，本公司监事会共有7名监事，其中外部监事1名，监事会的人数和人员构成符合法律、法规和本公司章程的要求。

报告期内，本公司监事会共召开了1次监事会会议，审议通过了监事会议事规则。

(五)关于信息披露和透明度

本公司按照中国人民银行《商业银行信息披露暂行办法》、中国银行业监督管理委员会《关于规范股份制商业银行年度报告内容的通知》的有关规定进行信息披露。

本公司认真对待股东及利益相关者的来信、来电、来访和咨询，并确保所有股东和利益相关者有平等的机会获得信息。

二、与控股股东关系情况

本公司无控股股东。本公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。本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。

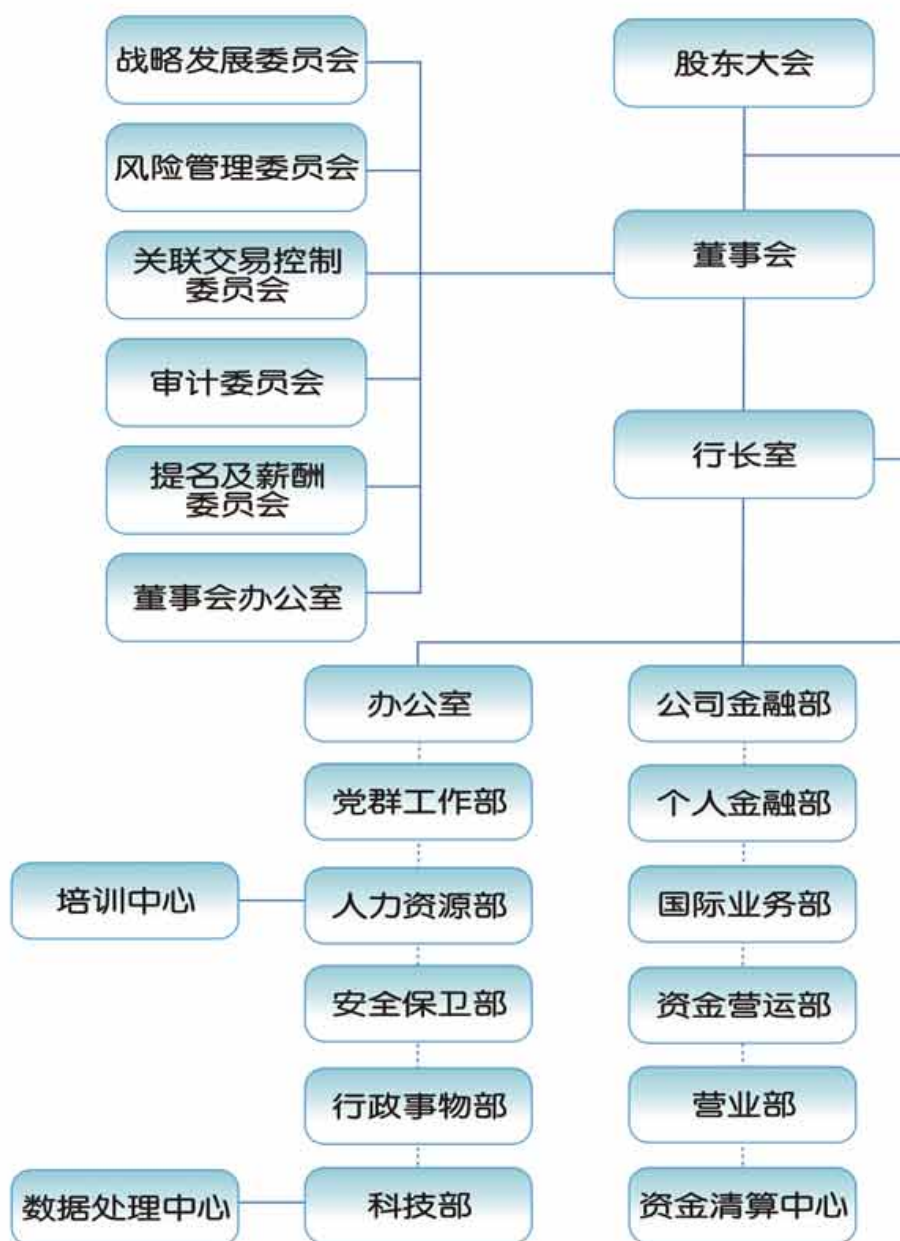
三、公司经营决策体系

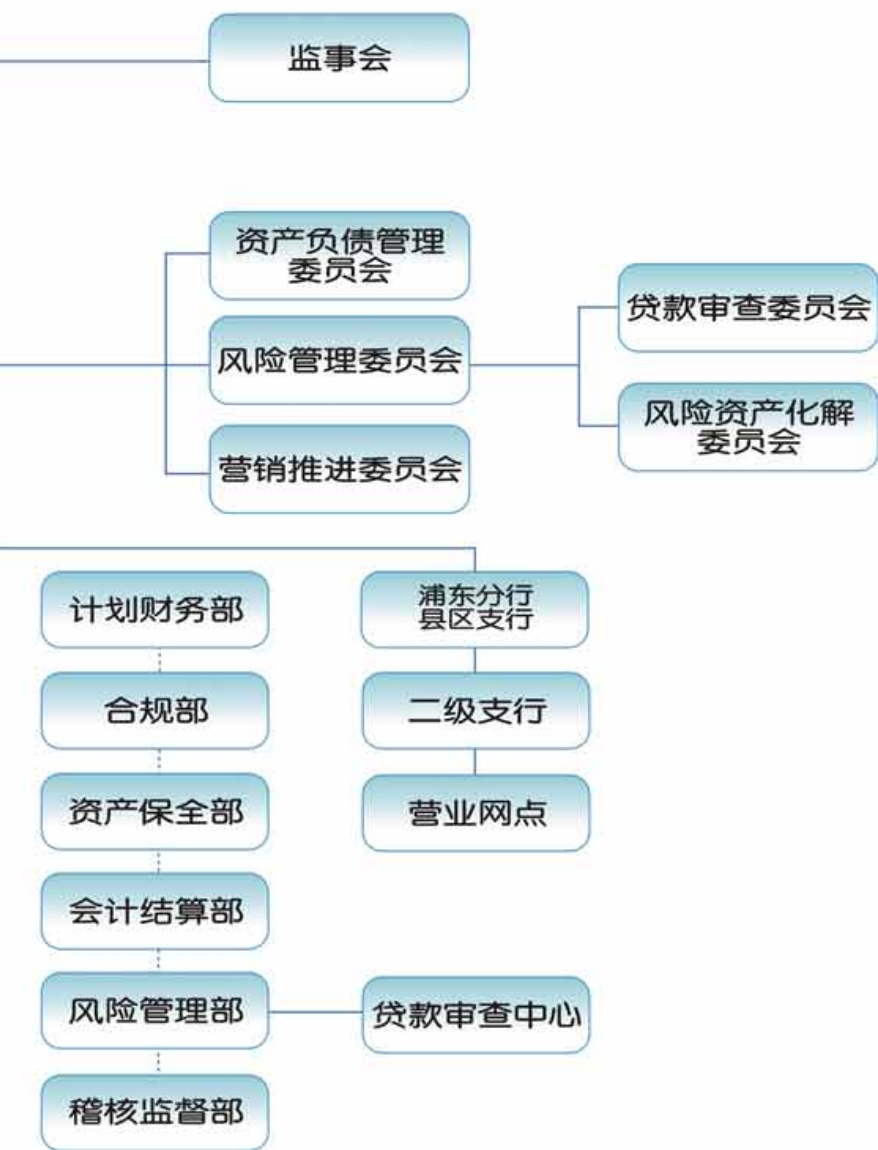
本公司最高权力机构是股东大会，通过董事会进行决策、管理，由监事会行使监督职能。行长受聘于董事会，对本公司日常经营管理全面负责。本公司实行“一级法人、统一核算、分级管理、授权经营”体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

本公司经营管理层建立了重大事项集体决策制度，成立了资产负债委员会、营销推进委员会、资产风险管理委员会3个专门委员会。

公司治理结构

四、组织机构图





股东大会情况简介

(一)公司于2005年8月15日在上海友谊会堂举行公司创立大会暨首次股东大会。会议由上海农村商业银行筹备工作小组组长李秀仑同志主持，出席会议的股东及其代表共210人，代表股份2,970,000,000股，占总股本的99%，会议的召开符合《中华人民共和国公司法》等有关法律法规的规定。经会议审议，采用书面表决的方式，通过了以下决议：

- 1、关于上海农村商业银行筹建工作的报告；
- 2、关于上海农村商业银行股份有限公司章程的议案；
- 3、关于上海农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则的议案；
- 4、关于上海农村商业银行支持“三农”发展和明确今后三年农业贷款比例的议案；
- 5、关于选举上海农村商业银行董事的议案；
- 6、关于选举上海农村商业银行非职工监事的议案。

(二)选举、更换董事、监事及聘任高级管理人员情况

详见本年度报告“董事、监事、高级管理人员和员工情况”。

董事会报告

一、报告期内整体经营情况的讨论与分析

(一) 主营业务收入、主营业务利润、净利润、现金及现金等价物增加额

单位：人民币 千元

项目	报告期	上年同期	增减
主营业务收入	3,989,610	3,765,851	5.94%
主营业务利润	360,353	346,206	4.09%
净利润	327,567	280,797	16.66%
现金及现金等价物增加额	6,722,475	(6,490,258)	203.58%

变动的主要原因：1、主营业务收入增长的原因是：业务规模扩大；

2、主营业务利润增长的原因是：业务规模扩大，主营业务收入增长；

3、净利润增长的原因是：主营业务利润增长；

4、现金及现金等价物增加额增长的原因是：经营活动和筹资活动产生的现金流量增加。

(二) 报告期末总资产、股东权益与期初比较

单位：人民币 千元

项目	报告期	上年同期	增减
总资产	127,416,876	102,815,874	23.93%
股东权益	6,153,530	2,946,009	108.88%

变动的主要原因：1、总资产增长的原因是：存贷款规模扩大；

2、股东权益增长的原因是：增资扩股及本年净利润的形成。

董事会报告

二、公司经营情况

(一) 主营业务的范围及经营情况

1、公司主营业务范围

经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准，本公司主营业务主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡服务；外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，国际结算，同业外汇拆借，资信调查、咨询和见证业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

2、公司经营情况

主要经营指标完成情况

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

——资产总额达1,274.16亿元，较上年末增加246.01亿元，增幅为23.93%。各项存款余额为1,009.07亿元，较上年末增加105.33亿元，增幅为11.65%。

——各项贷款余额为633.01亿元，较上年末增加103.74亿元，增幅为19.60%。

——资产质量显著改善。根据深化农村信用社体制改革整体方案，本公司在2005年12月31日前顺利完成不良资产集中处置工作。截止报告期末，本公司按四级分类口径计算不良贷款余额为11.95亿元，比上年末减少30.40亿元；占比1.89%，比上年末下降6.11个百分点。按五级分类口径计算，不良贷款（后三类）余额25.77亿元，比上年末减少55.46亿元；占比4.07%，比上年末下降11.28个百分点。扣除置换和核销因素，不良贷款（后三类）余额实际减少5.39亿元。

——通过增资扩股和实施财务重组等途径，大大增强了本公司的资本实力。按照中国银监会的统计口径，截止报告期末，本公司的核心资本净额和资本净额分别为32.80亿元和56.81亿元，核心资本充足率和资本充足率分别达到4.77%和8.26%。

——实现税前利润3.65亿元，较上年增加0.22亿元，增幅6.41%；实现净利润3.28亿元，较上年增加0.47亿元，增幅16.66%。

公司金融业务发展情况

本公司成立以来，加大市场拓展力度，积极开拓创新，对公存款和各类贷款稳步增长，势头良好。2005年本公司获得房屋维修基金账户业务的市场准入，推出法人经营用房按揭贷款、协议付息票据贴现、公司法人客户综合授信等新业务。在继续做好小额农贷等传统业务的基础上，认真研究上海市建设社会主义新郊区进程中的经济社会发展情况，推出“三农”融资产品系列。报告期末，郊区基础设施建设贷款余额为32.5亿元，

“宅基地集中置换”贷款余额为8.64亿元，农民动拆迁（安置）贷款余额为8.42亿元，村级工贸、实业公司贷款余额为20.46亿元。开展客户分类管理，推出“金融便利店”——中小企业融资产品系列，为市郊中小企业、园区入驻企业的发展提供优质金融服务。推动“中投保”专项担保贷款业务和“节能服务公司（EMCo）贷款”业务发展。报告期末“中投保”担保贷款余额近5亿元，比年初增加126%。

个人金融业务发展情况

2005年本公司的个人金融业务以零售银行战略为指导，得到了全面发展。2005年公司个人负债业务平稳增长。报告期末，个人储蓄余额为474.05亿元，比上年新增97.67亿元，增长25.95%。在个人资产业务方面，开发了个人消费类贷款和农户小额贷款两大个人资产业务；及时调整个人住房按揭贷款成数和利率，积极防范市场风险；开发使用个人信贷管理信息系统，提升业务管理的电子化水平。报告期末，个人贷款余额（含农户类贷款）67.47亿元，比上年新增10.28亿元，增长17.97%，其中个人消费类贷款余额61.63亿元，比上年新增15.71亿元，增长34.21%；农户贷款余额达5.84亿元。

2005年本公司正式启用了新版银行卡。报告期末，本公司银行卡发卡量193万张，比上年新增71万张，增长58.20%。公司开办了各项代理业务，并扩大至所有市政公用事业费项目。2005年代理发放各类养老金和社会保险累计金额24.22亿元，POS安装数量1,183台。本公司还致力于打造“金融便利店”特色品牌。2005年8月10日，本公司首家24小时社区金融便利店在崇明县城滬洲新村正式对外营业。

客户服务中心

公司客户致电962999客户服务中心，即可享受24小时方便、快捷、安全的自助银行服务。962999客户服务中心不仅通过电话银行向客户提供账户余额和交易明细查询，账户转账、福利彩票投注、IP电话拨打16300拨号上网等多项自助服务；而且通过互动式人工座席为客户提供答疑解惑，受理报障、挂失、投诉等应急服务。2005年全年客户服务中心受理业务总量182万余次，其中：电话银行业务175万余次，比上年新增114%。

风险管理情况

本公司成立了总行资产风险管理委员会，管理全辖信用风险、市场风险、操作风险及其他风险，并审定风险资产化解方案。委员会下设两个二级委员会：总行贷款审查委员会和总行风险资产化解委员会。各委员会会议实行委员投票表决制度，在风险管理中发挥了重要作用。

健全信贷管理体制，加强信贷风险控制，不断完善以总行为中心的信贷审批、授信管理、监测检查体制。一是总行和各区县支行分别成立了贷款审查中心，调整了各级机构审查审批权限，在实现贷审分离、提高贷款专业化审查水平上跨出了重要一步。二是进一步完善风险管理制度体系，颁发信贷投向指引，修订完善和新建各项信贷制度和流程。三是加强贷后检查力度，对首贷户、集团关联客户、抵质押贷款、大额贷款等进行了专项检查与梳理，提出了风险控制措施。四是严控重大风险点，建立风险预警机制。对逾期贷款进行每日跟踪监测，及时控制风险。对园区开发贷款实行跟踪监测，对有问题的园区开发贷款，尤其是一些列入政策清理范围的中、小园区开发贷款，采取措施锁定风险，逐步退出。对房地产开发贷款开展项目合规性检查，

董事会报告

制定压缩计划。五是加强贷款五级分类工作，严格按分类标准操作，按季进行动态调整；同时加强检查整改力度，努力使五级分类工作真正起到发现和控制风险的作用。六是信贷管理信息系统（第一期）投入运行，信贷风险管理电子化起步。

合规管理情况

本公司创建伊始，即按照监管部门及巴塞尔银行监管委员会发布的《银行与银行合规内部部门》的要求在总行建立合规部，作为本公司合规风险的归口管理部门，负责对全行合规风险进行整体性独立识别、量化、评估、监测、测试与报告；在总行各部室、分支行设立合规岗，初步搭建了总行与区县分支行两级合规风险管理架构。加强合规管理制度建设，制定并实施了《上海农村商业银行合规政策》、《上海农村商业银行规章管理办法》、《上海农村商业银行法律性文件审查管理办法》等制度。贯彻“一级法人、授权经营”的理念，建立全行基本授权与特别授权相结合的授权管理机制。建立全行规章和法律性文件审查机制，对全行范围适用的规章及对本公司在经营管理过程中对外出具的、或接受对方单位出具的法律性文件进行审查，初步实现合规风险的关口前移。及时解读最近颁布的法律、法规、司法解释及监管规章，解析银行同业发生的重大典型案例，解答全行部室及支行在经营过程中的合规问题，提高全行合规意识。

金融科技建设情况

报告期内，本公司以防范风险、完善系统、支撑业务经营和管理为重点，加强计算机系统风险管理，全面推进综合业务系统、综合前置系统、信息管理系统、网络改造等工作，进一步发挥了科技先导的重要作用。一是完善各类规章制度健全内控机制，通过实战演练不断完善综合业务灾备系统，启动新数据处理中心的建设，细化各项实施方案；二是增强对本公司业务经营发展的支持，完成各业务部门提交的软件开发需求，较好的保障了各项业务的开展；三是整合中间业务平台、建设大前置系统，将ATM、POS、自助银行、电话银行、福利彩票、IP电话、代理保险等业务前置系统成功合并为单一前置系统；四是加强对管理工作的技术支撑，建设信贷管理信息系统、个贷管理系统、人力资源系统、营销业绩考核系统、办公自动化系统等平台，为强化管理、防范风险、健全考核机制等提供有效的科技手段；五是落实社区型零售银行的基本定位，继续推进自助银行和金融便利店建设；六是加强网络安全建设，完成了综合业务系统网络和办公网络的升级改造。

3、公司主营业务收入种类

单位：人民币 千元

业务种类	收入
贷款	3,018,996
拆借、存放等同业业务	478,469
投资收益	440,621
其他业务	51,524
合计	3,989,610

4、主要产品或服务市场占有率情况

根据中国人民银行上海分行人民币信贷收支分支机构情况表，报告期末本公司存款规模的市场份额在上海市金融机构中达4.86%；贷款规模的市场份额在上海市金融机构中达4%。

2005年完成债券交易3000多笔，交易量12823亿元，在6000多家市场成员中排名第8位，排名比前一年上升了21位，在外汇交易中心对全市场成员进行的交易活跃度排名中我行排名第7位。

2005年国债承销综合排名第17位，国家开发银行金融债承销排名第15位，中国农业发展银行金融债承销排名第13位，中国进出口银行金融债承销排名第6位。

5、主要表外项目余额及风险管理情况

单位：人民币 千元

项目	2005年余额	2004年余额
应收利息	457,936	2,052,247
开出保函	39,776	29,198

注：表外应收利息减少的主要原因是由于置换不良贷款，其相应的表外应收利息也随之剥离。

对抵债资产制定了相应的管理办法，对抵债资产处置时限、处置程序等作了明确规定，以最大限度地实现债权。对签发保函、银行承兑汇票等或有资产负债业务都制定了管理办法与操作流程，对申请人的准入限制、保证金与担保方式、使用的法律性文件、审查审批权限等重要内容作出了明确规定，以锁定风险，将风险控制最低程度。

董事会报告

(二)主要控股公司及参股公司的情况

单位：人民币 千元

参股公司名称	投资期限	本公司持股比例	报告期末投资额
中国银联股份有限公司	无	0.18%	3,000
农村信用社资金清算中心	无	6%	6,000

(三)经营中出现的困难及解决方案

报告期内，国家实行宏观调控政策，商业银行市场竞争不断加剧。本公司成立后，面临着监管部门对股份制商业银行的监管要求，改革发展的任务十分繁重。针对上述困难，本公司采取了以下措施：

- 1、确立零售银行发展方向，积极拓宽业务领域。坚持服务“三农”方向，重点推出了宅基地置换贷款。个人金融业务保持良好发展态势，储蓄存款突破500亿元，如意储蓄卡业务功能不断拓展，金融便利店开进社区。公司金融业务加大营销力度，制定小企业业务发展规划，加强集约化营销，获得医保、社保、房屋维修基金等业务的准入。资金业务大力拓展，债券结算交易量居银行间市场第8位，新开办票据和信贷资产转让业务。获得外汇业务、结售汇业务和银行间外汇市场的准入资格。制定2006—2008年经营发展规划。
- 2、完善法人治理，转换经营机制。按照商业银行公司治理的要求，制定公司章程以及股东大会、董事会、监事会、董事会各专门委员会议事规则和工作制度。建立经营班子定期向董事会、监事会报告经营情况和重大事项的制度。实施分级授权管理制度。总行资产负债管理委员会、资产风险管理委员会、营销推进委员会等辅助决策系统相继成立，并发挥其职责范围内的决策、管理、协调等功能。总行和各区县分支行分别成立了贷款审查中心，实行贷款专业化审查。引入商业银行核心监管指标体系，全面揭示各项资产负债风险状况。
- 3、加强制度建设，强化内控和风险管理。修订完善信贷业务管理制度和操作流程，重点加强对首贷户、集团关联客户、大额贷款的管理，优化贷款担保结构，年末贷款抵质押率达到52%。信贷管理信息系统（第一期）投入运行。贷款五级分类工作有序开展。制定合规政策、规章制度管理办法、法律性文件审查办法，设立合规岗，初步搭建合规风险管理制度体系。制定稽核工作办法和操作规程，完善全面稽核与专项稽核、现场稽核与非现场稽核相结合的稽核制度。
- 4、加强人才队伍建设，优化人力资源结构。加大人才引进力度，建立人才培养、选拔、使用和退出机制，加强教育培训工作。

(四)最大十名客户贷款比例

客户名称	贷款余额(万元)	占贷款总额比例%
上海逸和龙柏饭店有限公司	35000	0.55
上海宏兴房地产有限公司	32500	0.51
上海新长征(集团)有限公司	29200	0.46
上海奉贤建设投资有限公司	28000	0.44
上海市静安区土地开发控股总公司	25000	0.39
上海盛慧投资管理有限公司	25000	0.39
上海东升置业发展有限公司	25000	0.39
上海市金山区土地储备发展中心	25000	0.39
上海奉浦大桥发展有限公司	24900	0.39
上海浦东合庆工业发展有限公司	23500	0.37
合计	273100	4.31

注：贷款总额为6330050万元。

(五)集团客户授信及风险管理情况

本公司认真贯彻中国银行业监督管理委员会《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》及上海银监局关于集团客户授信的有关文件精神，制定了《上海农村商业银行集团关联客户统一授信业务风险管理办法与实施细则》，对集团客户的统一授信、存量授信的风险控制与担保结构的调整、多头贷款归并等作了规定，并建立了民私营集团关联客户授信数据库，动态监测集团客户的授信风险变化情况。同时，在信贷信息管理系统中设立集团关联客户的识别功能，结合人工判断，及时有效地把握风险信息，从而实施相应的风险控制措施。截止报告期末，本公司民私营集团关联客户贷款余额419389万元，占贷款总额的6.63%。

(六)年末占贷款总额比例超过20%(含)的贴息贷款情况

报告期内本公司没有发生上述情况。

董事会报告

三、银行业务数据摘要

(一)分支机构基本情况

序号	网点名称	营业地址	辖属网点数
1	总行营业部	延安西路728号	1
2	浦东分行	浦东新区世纪大道1500号	46
3	闵行支行	闵行区莘庄镇莘建路61号	26
4	嘉定支行	嘉定区塔城路386号	25
5	宝山支行	宝山区牡丹江路1198号	26
6	南汇支行	南汇区惠南镇少年路5号	29
7	奉贤支行	奉贤区南桥镇南奉公路9780号	25
8	松江支行	松江区人民北路405号	28
9	金山支行	金山区卫清西路505号	24
10	青浦支行	青浦区公园路399号	27
11	崇明支行	崇明县城桥镇北门路188号	33
12	徐汇支行	虹桥路400弄10号	10
13	普陀支行	普陀区新村路599号	12
14	五角场支行	虹口区松花江路2721号	13
15	长宁支行	古北路555弄8号	5

(二)信贷资产“五级分类”情况

单位：人民币 万元

五级分类	期末数		期初数	
	金额	占比%	金额	占比%
正常类	3920866	61.94	1656963	31.31
关注类	2151441	33.99	2823386	53.34
次级类	245085	3.87	388007	7.33
可疑类	10511	0.17	246071	4.65
损失类	2147	0.03	178256	3.37
合计	6330050	100	5292683	100

(三)各类准备计提情况

本公司已根据相关法律法规计提贷款呆账准备金，具体情况如下：

- 1、根据财政部、国家税务总局的有关规定，对包括各项贷款、银行承兑汇票垫款、贴现、待处理抵债资产、调出调剂资金、拆放银行业、拆放金融性公司、应收利息（不含各项贷款、银行承兑汇票垫款、信用卡透支、贴现、调出调剂资金、拆放银行业、拆放金融性公司等科目的应收利息）、其他应收款、短期投资（不含采用成本与市价孰低法或公允价值法确定期末价值的证券投资 and 购买的国债本息部分的投资）、长期投资（不含采用成本与市价孰低法或公允价值法确定期末价值的证券投资 and 购买的国债本息部分的投资）、入股联社资金、存放农业银行款项、存放其他同业款项、存放境外同业款项、存出保证金等在内的应计提准备资产计提一般呆账准备，计提比例为1%，不单独按各类资产分项计提减值准备。
- 2、贷款损失准备的计算比例为关注类贷款2%、次级类贷款25%、可疑类贷款50%、损失类贷款100%。
- 3、本公司2005年12月31日各项准备的余额为3,782,049千元，包括所有者权益中的“一般准备”2,612,334千元和在资产贷方反映的“呆账准备金”1,169,715千元。贷款拨备覆盖率为146.74%。

董事会报告

(四)最大十名客户贷款比例

客户名称	贷款余额(万元)	占贷款总额比例%
上海逸和龙柏饭店有限公司	35000	0.55
上海宏兴房地产有限公司	32500	0.51
上海新长征(集团)有限公司	29200	0.46
上海奉贤建设投资有限公司	28000	0.44
上海市静安区土地开发控股总公司	25000	0.39
上海盛慧投资管理有限公司	25000	0.39
上海东升置业发展有限公司	25000	0.39
上海市金山区土地储备发展中心	25000	0.39
上海奉浦大桥发展有限公司	24900	0.39
上海浦东合庆工业发展有限公司	23500	0.37
合计	273100	4.31

注：贷款总额为6330050万元。

(五)集团客户授信及风险管理情况

本公司认真贯彻中国银行业监督管理委员会《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》及上海银监局关于集团客户授信的有关文件精神，制定了《上海农村商业银行集团关联客户统一授信业务风险管理办法与实施细则》，对集团客户的统一授信、存量授信的风险控制与担保结构的调整、多头贷款归并等作了规定，并建立了民私营集团关联客户授信数据库，动态监测集团客户的授信风险变化情况。同时，在信贷信息管理系统中设立集团关联客户的识别功能，结合人工判断，及时有效地把握风险信息，从而实施相应的风险控制措施。截止报告期末，本公司民私营集团关联客户贷款余额419389万元，占贷款总额的6.63%。

(六)年末占贷款总额比例超过20%(含)的贴息贷款情况

报告期内本公司没有发生上述情况。

(七)年末不良贷款情况及采取的相应措施

2005年末，全辖各项贷款合计633.01亿元。

按照五级分类口径，其中正常类392.09亿元，占比61.94%；关注类215.14亿元，占比为33.99%。后三类为25.77亿元，占比为4.07%，较上年末下降了55.46亿元、占比下降11.28个百分点，实现了不良贷款绝对额和相对比例的“双降”，其中次级类不良贷款下降14.29亿元，可疑类不良贷款下降23.56亿元，损失类贷款下降17.61亿元。

按照四级分类口径，其中正常类621.06亿元，占比98.11%；后三类11.95亿元，占比1.89%，较上年末下降30.40亿元、占比下降6.11个百分点，实现不良贷款绝对额和相对比例的“双降”，其中逾期类贷款7.64亿元，下降3.17亿元；呆滞类贷款4.30亿元，下降13.29亿元；呆帐类贷款0.01亿元，下降13.94亿元。

2005年末，全辖各类抵债资产合计97,046万元，比年初下降7,237万元。

2005年内核销不良贷款7.11亿元。

在解决和压缩不良贷款方面采取了如下主要措施：

一是各支行抓住农信社改制的机遇，积极寻求地方政府的支持，与地方政府联动，共同化解历年积累的与地方相关的不良贷款。

二是各支行努力对存量贷款结构进行调整，通过统一授信、化解压缩部分、优化担保方式等使不良贷款占比进一步下降。

三是加强全行的诉讼管理工作，明确诉讼审批权限，合理分配诉讼资源，通过风险代理方式有效化解历年沉积的确有难度的不良贷款。

四是及时制定相关配套制度，落实央行与地方政府的扶持政策，使全行的不良贷款状况有了较大的改善。

(七)年末不良贷款情况及采取的相应措施

2005年末，全辖各项贷款合计633.01亿元。

按照五级分类口径，其中正常类392.09亿元，占比61.94%；关注类215.14亿元，占比为33.99%。后三类为25.77亿元，占比为4.07%，较上年末下降了55.46亿元、占比下降11.28个百分点，实现了不良贷款绝对额和相对比例的“双降”，其中次级类不良贷款下降14.29亿元，可疑类不良贷款下降23.56亿元，损失类贷款下降17.61亿元。

按照四级分类口径，其中正常类621.06亿元，占比98.11%；后三类11.95亿元，占比1.89%，较上年末下降30.40亿元、占比下降6.11个百分点，实现不良贷款绝对额和相对比例的“双降”，其中逾期类贷款7.64亿元，下降3.17亿元；呆滞类贷款4.30亿元，下降13.29亿元；呆帐类贷款0.01亿元，下降13.94亿元。

2005年末，全辖各类抵债资产合计97,046万元，比年初下降7,237万元。

2005年内核销不良贷款7.11亿元。

在解决和压缩不良贷款方面采取了如下主要措施：

一是各支行抓住农信社改制的机遇，积极寻求地方政府的支持，与地方政府联动，共同化解历年积累的与地方相关的不良贷款。

二是各支行努力对存量贷款结构进行调整，通过统一授信、化解压缩部分、优化担保方式等使不良贷款占比进一步下降。

三是加强全行的诉讼管理工作，明确诉讼审批权限，合理分配诉讼资源，通过风险代理方式有效化解历年沉积的确有难度的不良贷款。

四是及时制定相关配套制度，落实央行与地方政府的扶持政策，使全行的不良贷款状况有了较大的改善。

董事会报告

(八)逾期未偿付债务情况

报告期内本公司没有发生逾期未偿付债务情况。

(九)公司面临的各种风险及相应对策

公司在经营中主要面临以下风险：信用风险、流动性风险、汇率风险、利率风险、操作风险及其他风险。

——信用风险对策

进一步完善风险管理的组织结构，推行以审贷分离为基础的专业审贷机制；加快风险制度建设，全面梳理信贷风险制度和业务流程，并根据业务发展需要及时建立相应的管理办法与实施细则；强化风险预警机制的落实，利用信贷信息管理系统对贷款实行实时监控，并建立风险报告与处置机制；健全不良贷款责任认定与追究机制；推行统一授信授权管理；制定信贷投向指引，贯彻国家宏观调控政策，盘活存量，优化增量，进一步提高贷款抵质押比率；深化集团关联客户、房地产贷款等重大风险点的动态管理，建立长效监控机制。

——流动性风险对策

引入商业银行核心监管指标体系，进一步推进资产负债比例管理和资产负债的匹配管理，加强对存贷比、中长期贷款比例等流动性指标的监测与分析，合理配置资产的总量结构与期限结构；重视对贷款客户的现金流分析，严控信贷资金流向；统一配置和营运全行资金，合理匹配资金头寸期限和规模结构，不断提高资金组合营运能力；建立健全超额准备金、同业存放、短期融资、高流动性债权等多层次备付体系；加强资金预测和分析工作，建立有效畅通的头寸上报渠道，准确匡算头寸，留足备付金，提高资金使用效率；持续改善资产质量，努力增加存款，改善负债结构，保证资产负债的整体流动性。

——汇率风险对策

对各币种实行严格的敞口头寸限额与平盘管理，加强对本外币汇率走势的分析和结售汇头寸的统计分析工作，严格控制结售汇周转头寸规模，降低人民币汇率波动风险。

——利率风险对策

在利率市场化程度不断提高的背景下，本公司加强对宏观经济和利率政策的分析研究，根据人民银行利率的相关规定，制定了统一的本外币利率管理办法，主动实施资产负债缺口管理。对贷款实行浮动利率政策，贷款罚息利率实行按信贷合同执行利率上浮的区间利率，提前归还贷款必须支付一定程度的违约金，存贷款可按季结息，对按揭贷款可按月归还和结息。通过定期调整贷款利率，实行浮动利率，采取不同期限的还款方式等途径，本公司可按照客户风险和资金成本自主决定贷款利率，使贷款利率能更好地覆盖风险溢价。

——操作风险对策

操作风险是指因内部控制或公司治理存在问题，员工业务操作中的违规违纪以及信息管理系统由于自身或人为因素的影响导致损失的风险。通过制度制定、执行与检查，违规操作认定与处罚等方面的管理来控制操作

风险。建立健全各种规章制度，不断完善业务管理办法和操作流程；加强各级培训，提升全体员工制度执行意识和技能；制定并实施违规违纪处罚办法，起到了较好的约束作用；提高内部稽核监督的力度，由事后监督向事中、事前延伸，及时有效地揭示风险隐患；逐步开展内部控制评价，纠正内部控制缺陷，实现依法合规经营。

——合规及法律风险对策

总行在合规风险管理体制、合规队伍、合规文化建设等方面进行了积极探索。先后出台了合规政策、规章制度管理办法、法律性文件审查办法、授权管理办法等规章，初步搭建了合规风险管理制度体系、总行各职能部门、各区县分支行分别设立了合规岗，明确了工作职责，建立起矩阵式组织体系和管理架构。

建立全行授权管理机制，通过基本授权和特别授权的实施，防范内控法律风险；建立全行法律性文件审查机制，对经营过程中使用的格式化和非格式化法律性文件进行审查；及时收集、解读最新颁布的法律、法规和司法解释，对相关的业务进行法律风险揭示，解析银行业发生的重大典型案例，解答全行在经营过程中遇到的法律问题；各项业务制度必须经过合法、合规审查才能实施和推广。

董事会报告

四、公司财务状况

单位：人民币 千元

项目	2005年12月31日	2004年12月31日	增减	主要原因
总资产	127,416,876	102,815,874	23.93%	经营规模扩大
长期股权投资	424,023	493,628	-14.10%	减少股权投资
长期债券投资	19,994,184	25,245,064	-20.80%	减少长期债券持有及置换长期投资
固定资产	1,205,309	1,118,245	7.79%	固定资产投入增加
总负债	121,263,347	99,869,864	21.42%	存款业务增长
长期负债	14,600,811	11,530,572	26.63%	长期储蓄存款增加
股东权益	6,153,530	2,946,009	108.88%	当年实现净利润及增加注册资本
主营业务利润	360,353	346,206	4.09%	业务规模扩大
投资收益	440,621	554,060	-20.47%	长期投资大幅减少
净利润	327,567	280,797	16.66%	业务规模扩大

五、公司对外担保承担连带责任导致重大资产损失的情况

本公司无对外担保承担连带责任导致重大资产损失情况。

六、经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

(一)宏观经济运行

2005年我国以牢固树立科学发展观为出发点，实行稳健的货币政策和财政政策，加强和改善宏观调控，促进经济平稳发展和物价基本稳定。上海市认真贯彻国家的各项宏观调控政策，经济保持两位数增长，价格指数有所回落，货币信贷平稳运行，金融市场功能进一步完善。在宏观调控作用下，居民实际收入增长较快；房地产市场回落导致居民购房支出减少，储蓄意愿增强；此外，股市持续低迷，储蓄分流作用减弱也有利于储蓄存款增长，我行抓住有利时机，2005年储蓄存款增长良好。在宏观经济调控的形势下，我行贷款增长也受到影响。对此，我行一方面积极拓展个人贷款业务，实现了显著增长；另一方面积极开展信贷资产转让的新业务，补充贷款资产来源。

(二)利率政策

2005年3月人民银行下调超额准备金存款利率，同步放开了同业存款利率。由于超额准备金利率下调，银行间债券市场交易趋于活跃，流动性大幅提高。我行于2005年3月成立资金营运部，专门负责银行间市场交易，开展债券买卖、回购和转贴现业务，提高资金运营效率，弥补贷款利息收入的减少。同期，人民银行调整了商业银行自营性个人住房贷款政策，一是将住房贷款优惠利率回归到同期贷款利率水平，实行下限管理，下限利率水平为相应期限档次贷款基准利率的0.9倍；二是对房地产价格上涨过快的城市或地区，个人住房贷款最低首付款比例可由20%提高到30%。我行按人行要求实施了新的利率政策和首付比例贷款政策，并在年末开展了专项检查，确保利率政策实施到位。

(三)财会政策

2005年财政部发布《金融企业呆帐准备金提取管理办法》（财会[2005]49号），对金融机构一般准备和相关资产减值准备的提取和管理作出明确规定。我行按照文件要求足额提取了一般准备和贷款损失专项准备，并按规定进行了账务处理。

根据财政部、国家税务总局2004年11月财税（2004）177号《关于进一步扩大试点地区农村信用社有关税收政策问题的通知》，从2004年1月1日起至2006年底，对参与试点的中西部地区农村信用社暂免征收企业所得税；其他试点地区农村信用社，按其应纳税额减半征收企业所得税；从2004年1月1日起，对改革试点地区农村信用社取得的金融保险业应税收入按3%的税率征收营业税。2005年度我行按照文件精神按16.5%的税率缴纳企业所得税，按3%的税率缴纳营业税，减少了我行的税收支出。

董事会报告

(四)机构改革

2005年我国加快了农村信用社改革步伐。我行按照《农村商业银行管理暂行规定》和农村信用社改革试点的相关政策文件，在地方政府和监管机构的大力支持下，顺利地在8月份挂牌成立了第一家股份制商业银行并完成了专项央行票据的认购工作。我行积极完善法人治理结构，建立了董事会、监事会和相关专门委员会，制定了我行发展的战略规划，建立统一法人的经营管理架构，并不断完善各项商业银行管理制度。

七、新年度业务发展计划

(一)发展战略

目前，本公司正在实施《上海农村商业银行2006-2008年经营发展规划》，力争通过几年的努力，把上海农村商业银行建设成为“资本充足、内控严密、运营安全、服务和效益良好”的现代商业银行，成为一家在全国有一定影响力、有鲜明特色的零售银行。

(二)新年度业务发展指导方针

以效益为中心，加快业务结构调整，全面实施零售银行发展战略，努力培育核心竞争力；强化内控和风险管理，坚决防止出现新的重大风险，积极化解不良资产；完善法人治理结构，切实转换经营机制，全面推进管理体制机制改革，为把本公司建设成为具有鲜明特色的零售银行开好局、起好步。

(三)新年度主要经营目标

- 实现税前利润4.2亿元。
- 资本充足率保持在8%以上。
- 按五级分类口径，不良贷款（后三类）余额控制在26亿元以内，不良贷款率控制在4%以内。

(四)新年度主要发展措施

公司金融业务方面

2006年公司金融业务将贯彻本公司经营理念，树立起“以服务三农和小企业为重点，积极拓展各项公司金融业务”的指导思想，以国家产业导向和我行经营特色为行业营销主线，全力营销“三农”及小企业市场，同时，有效推进营销机制建设和贴近市场的新产品开发机制建设，实施公司业务本外币联动，积极拓展市区重点行业、重大项目和优质大企业，为小企业批量化经营提供营销支持。

个人金融业务方面

以零售银行发展战略为指导，以效益为中心，以客户需求为导向，以控制风险为前提，以“金融便利店”建设为契机，从产品开发、服务环境、营销渠道、业务推进模式等多方面着手，加大产品开发力度、改善服务环境、加强营销渠道建设、完善业务推进模式、深化业务管理，塑造“方便、快捷、人性化”的个人金融品牌形象，推动个人金融业务的新突破。

国际业务方面

2006年本公司将取得SWIFT会员资格并正式上线。在此基础上，逐步建立起涵盖上海口岸主要贸易国家、地区的境外代理行网络和独立的资金清算渠道；建立起内部完善的业务流程与管理体系。同时，确定外汇业务的重点客户群体，通过本外币一体化经营战略，大力推进国际结算和结售汇等中间业务的发展；稳步增加外汇业务的产品和经营网点，扩大外汇业务经营范围，进一步完善服务功能。

风险管理方面

一是改进和优化贷款审查流程，规范总行、区县支行各级贷款审查中心的工作职能，对贷款审查审批范围和权限进行动态调整，实施分类管理和精细化管理。二是建立统一的贷后管理模式，按照前台、后台分离原则，实行信贷档案集中管理，明确贷后管理要求，加大贷后检查力度，实施贷款风险预警机制。三是加强对潜在风险点和大额贷款的管理，严控大额贷款、集团关联客户贷款，建立长效监控机制，尽快解决企业间相互担保问题，继续提高贷款的抵质押比率，优化担保结构。四是规范贷款五级分类的操作标准，密切监控正常贷款、关注贷款、次级贷款、可疑贷款的迁徙率。五级分类对象扩展到全部信贷业务，拟定非信贷资产分类标准，逐步建立覆盖全部资产的风险管理体系。五是借助信贷管理信息系统和风险管理模型，提高风险管理的技术含量。六是加强对宏观经济运行的研究分析和行业发展的预测研判，不定期地制定信贷投向指引，加大行业信贷政策指导，为优化信贷客户结构提供政策依据。

合规管理方面

在2005年基本构建合规风险管理平台的基础上，加强合规培训，进一步增强依法合规的意识，培育良好合规文化。强化履行合规职责，探索内部规章的制定模式，编写合规手册和岗位操作手册，进一步完善合规风险的报告和考核机制。积极介入业务拓展和产品创新，在合规促进业务方面有所突破。深入探索建立合规部与相关职能部室的协作机制。通过实践和探索，切实加强自律和提高依法经营水平，防范经营管理中出现的合规风险，为公司各项业务稳健运行和发展营造良好的合规环境。

内部控制方面

初步构建内控管理组织架构，落实内控管理人员，发挥内控管理部门的组织协调作用；制定各项内控管理制度，修订内控综合评价和风险评级相关办法，进一步完善业务制度体系；针对内控薄弱环节，积极落实信贷管理、个金业务、计划财务、会计结算、安全保卫、资产保全、信息技术等业务方面的内控措施；树立全面内控管理思想，大力推进内控奖励和处罚制度，实施内控通报制度，培育有农商行特色的内控文化；稳步推进内控综合评价和风险评级工作的有效开展；加强稽核监督工作的独立性和权威性，充分发挥内控监督的作用；继续开展案件专项治理工作，建立内控和风险防范长效机制。

董事会报告

科技建设方面

以新数据处理中心建设为重心，继续推进主机网络改造、信息安全管理、应用开发等工作，加强科技建设战略管理，凸显科技先导的重要作用。一是建设“规划领先、布局合理、设备齐全、安全稳固”的数据处理中心，同时对主机系统架构重新规划、完善加固主机网络安全、优化灾备系统、完善全市网络架构。二是规划符合商业银行特色的本外币一体化综合业务系统建设。三是完善信息管理系统，建立报表系统、CRM系统和财务管理系统，建立方便、安全的现代化办公网络和移动办公系统。四是开发网上银行系统，增强服务手段，提高市场竞争力。五是不断完善中间业务平台、全面推广自助银行和金融便利店服务。

网点建设方面

本公司2006年网点布设指导思想是：以客户为中心，以市场为依托，以效益为目标，形成渗透全辖、辐射到位的网点分布体系，最大限度地发挥网点优势。网点布设原则是：控制总量、激活存量，动态调整、优化布局，完善功能、提高效益。2006年，公司将继续秉承“立足郊区、服务三农”的经营理念，将经营主战场放在郊区，为建设社会主义新农村服务，同时谨慎选点，稳步推进市区网点建设，力求做到社会效益与经济效益双丰收。

人才队伍方面

以队伍建设为重点，从人力资本建设的高度，加快推进人力资源管理体制改革，努力建设符合现代商业银行经营管理要求的干部队伍、专业人才队伍和业务操作人员队伍。一是规范干部培养、选拔、使用、考核和退出机制，推进以考试上岗和竞聘上岗为基础的劳动用工制度改革。二是按照积极推进、审慎操作的原则开展薪酬制度改革。三是编制今后三年全行教育培训规划。

八、董事会日常工作情况

(一)公司于2005年8月16日在上海市兴国宾馆举行上海农村商业银行股份有限公司一届一次董事会会议。会议应到董事17人，实到董事或授权董事17人，其中潘龙清董事、施德容董事授权沈训芳董事就会议议题进行表决，公司监事及部分高级管理层成员列席了会议，本次会议由李秀仑董事长主持。

会议审议通过了如下决议：

- 1、关于选举上海农村商业银行股份有限公司董事长、副董事长的议案；
- 2、关于聘任上海农村商业银行股份有限公司行长的议案；
- 3、关于聘任上海农村商业银行股份有限公司副行长的议案；
- 4、关于上海农村商业银行股份有限公司董事会议事规则的议案；
- 5、关于设立董事会专门委员会及其职责的议案；
- 6、关于上海农村商业银行股份有限公司部门设置及职责分工的议案；
- 7、关于聘任上海农村商业银行股份有限公司财务、信贷、合规及稽核负责人的议案；
- 8、关于制定上海农村商业银行股份有限公司主要管理制度的议案；
- 9、关于上海农村商业银行股份有限公司经营发展规划的议案。

(二)公司于2005年10月19日（星期三）以通讯方式举行上海农村商业银行股份有限公司一届董事会第一次临时会议。会议应参加董事17人，实际参加董事17人，本次会议由李秀仑董事长主持。

会议审议并通过了如下决议：

- 1、关于在我行营业执照上增加结售汇业务的议案。

(三)公司于2005年11月21日在上海市华敏翰尊国际三楼会议室举行上海农村商业银行股份有限公司一届二次董事会会议。会议应到董事17人，实到董事16人，授权1人，张玉良董事委托绿地集团财务部江林根总经理参加会议，委托沈训芳董事就会议议题进行表决，本次会议由李秀仑董事长主持，公司监事及部分高级管理层列席了会议。楼锦江、吴振来、卢长生、张天高、刘红忠、张祖玉6位监事，以及本行非董事高级管理层成员、相关部室负责人列席了会议。

会议审议通过了如下决议：

- 1、关于明确董事会专门委员会组成人员的议案；
- 2、关于制定董事会专门委员会工作规则的议案；
- 3、关于修订《上海农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》的议案；
- 4、关于核准《上海农村商业银行股份有限公司合规政策》的议案；

董事会报告

5、关于签署《上海农村商业银行股份有限公司与澳大利亚新西兰银行（集团）有限公司战略性银行间合作备忘录》的议案；

会议听取了如下议题：

1、关于上海农村商业银行股份有限公司基本情况的报告。

九、董事会对股东大会决议的执行情况

作为股东大会的执行机构，董事会严格执行股东大会通过的各项决议。董事会按照关于上海农村商业银行筹建工作报告的决议授权和要求，办理完成了工商注册登记；按照关于上海农村商业银行股份有限公司章程的决议要求，将章程报送监管部门并于2005年8月19日获审核批准生效；按照关于上海农村商业银行支持“三农”发展和明确今后三年农业贷款比例的决议要求，制订《2006-2008年经营发展规划》，并在经营决策中予以落实。有关选举董事、监事的决议也分别报经监管部门批准后生效。

十、公司利润分配预案或资本公积金转增股本预案

本公司是按照经审计的会计报表确定利润分配方案。根据公司聘任的万隆会计师事务所出具的无保留意见的审计报告，公司2005年度会计报表税后利润为327,567千元。公司拟定2005年度利润分配预案如下：

- 1、按税后利润的10%提取法定盈余公积32,757千元；
- 2、按税后利润的10%提取法定公益金32,757千元；
- 3、按税后利润的6.41%（折合年率10%）提取原信用社经营期内劳动分红21,000千元；
- 4、按普通股股本金1.8%（折合年率5%）派发现金红利54,005千元（含税）。

经上述分配后，剩余的未分配利润结转下年。

以上利润分配预案经公司2005年度股东大会审议通过后实施。

监事会报告

一、报告期内监事会工作情况

(一)监事会会议情况

公司于2005年8月16日（星期二）下午在上海市兴国宾馆举行一届一次监事会会议。会议由盛裕若和楼锦江同志先后主持。本次会议应到监事7人，实到监事或授权监事7人，其中吴振来监事委托张祖玉监事就会议各议题进行表决。

会议审议通过了如下决议：

- 1、关于推荐上海农村商业银行股份有限公司监事会临时召集人的议案；
- 2、关于上海农村商业银行股份有限公司监事会议事规则的议案。

(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

公司监事列席了所有董事会会议。

(四)依法监督董事会、董事、高级管理层成员履行职责的情况

通过列席董事会会议等，监事会认为公司董事会、董事、高级管理层均能严格遵守法律和章程的规定，履行股东大会的决议，工作中以银行和股东的利益为行为准则，认真履行各自的权利和职责，促进公司依法合规稳健发展。

二、股东大会决议执行情况

监事会严格执行股东大会各项决议。

重要事项

一、最大十名股东名称及报告期内变动情况

见本年度报告“股本变动及股东情况”

二、重大诉讼或仲裁事项

(一)非信贷诉讼或仲裁

自2005年8月25日至报告期末，本公司涉及非贷款类民事诉讼（仲裁）案件11件，其中作为原告1件，系本公司诉陈丰租赁合同纠纷一案，本公司收回标的物后撤诉；作为第三人1件，系王贵云诉上海房地产登记处撤销抵押登记一案，后原告撤诉。本公司作为被告的案件9件，涉及标的金额约为人民币138万元。

(二)信贷诉讼或仲裁

截止2005年12月31日，上海农村商业银行未结诉讼案件共53起，涉及金额人民币307046.92万元。

三、增加或减少注册资本、分立合并事项

2005年度公司注册成立的股本金为3,000,294,306.00元，业经上海万隆会计师事务所有限公司验证并出具万会业字（2005）1738号《验资报告》。

四、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内公司无收购及出售资产、吸收合并事项。

五、关联交易事项

报告期内，本公司不存在控制关系的关联方。

报告期内，持股占本公司股本5%以上、与本公司存在关联交易的股东为上海绿地集团有限公司。上海绿地集团有限公司为本公司股东，占本公司股本6.67%，为本公司关联法人。

上海农村商业银行关联交易事项表

单位：人民币 万元

客户名称	年末贷款	年末承兑余额	五级分类	担保方式
上海绿地建设集团有限公司	5,000	0	正常	抵押
上海绿地商业集团有限公司	5,000	0	正常	抵押
上海云峰集团有限公司	2,000	5,370	一般关注	保证担保加保证金
上海云峰金山汽车发展有限公司	0	3,000	正常	保证担保加保证金
上海山鑫置业有限公司	12,000	0	正常	抵押

六、聘任、解聘会计师事务所情况

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

七、公司、公司董事会、监事会、高级管理人员接受处罚情况

报告期内未发生公司、公司董事会、监事会、高级管理人员接受处罚情况。

八、董事、监事更换情况

报告期内，本公司董事、监事未发生更换。

九、报告期内公司名称更改情况

报告期内公司名称没有改变。

财务报告、备查文件目录

财务报告(见附件)

备查文件目录

- 一、载有法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、载有本公司董事长亲笔签名的年度报告正文。
- 四、报告期内本公司公开披露过的所有公司文件的正本及公司的原稿。
- 五、本公司章程。

董事长签名：李秀仑



上海农村商业银行董事会

附件

- 一、审计报告
- 二、会计报表
 - 1、资产负债表
 - 2、利润表
 - 3、现金流量表

万隆会计师事务所有限公司

万会业字(2006)第1046号

审计报告(缩略)

上海市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市农村商业银行股份有限公司(以下简称“农商银行”)截止2005年12月31日的资产负债表以及2005年度的利润表及现金流量表。这些会计报表的编制是农商银行管理当局的责任,我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表意见。

我们按照中国注册会计师独立审计准则计划和实施审计工作,以合理确信会计报表是否不存在重大错报。审计工作包括在抽查的基础上检查支持会计报表金额和披露的证据,评价管理当局在编制会计报表时采用的会计政策和作出的重大会计估计,以及评价会计报表的整体反映。我们相信,我们的审计工作为发表意见提供了合理的基础。

我们认为,上述会计报表符合国家颁布的企业会计准则和《农村信用合作社财务管理实施办法》的规定,在所有重大方面公允反映了农商银行2005年12月31日的财务状况及2005年度的经营成果和现金流量。



中国注册会计师:



中国注册会计师:



二〇〇六年三月十二日

会计报表

资产负债表

编制单位：上海农村商业银行

单位：人民币 元

项 目	2005年12月31日	2004年12月31日
流动资产：		
现金及周转金	796,067,080.39	618,097,672.25
存放中央银行款项	9,328,074,401.22	7,594,034,367.72
专项央行票据	2,121,850,000.00	0.00
央行专项扶持资金	0.00	0.00
存放农业银行款项	3,421,605,694.50	2,475,050,206.22
存放同业款项	3,732,256,882.02	1,939,174,335.23
存放联行款项	18,327,297.18	10,413,613.88
拆放同业	5,098,145,226.30	8,841,108,020.55
拆放金融性公司	0.00	0.00
买入返售资产	4,678,474,931.51	0.00
短期贷款	26,915,561,315.00	28,980,144,949.00
待处理抵债资产	970,417,823.28	1,042,805,177.84
应收账款	7,289,159.27	5,226,436.67
其他应收款	2,258,717,547.59	265,546,372.72
贴现	8,462,253,177.92	166,870,177.45
短期投资	6,421,825,665.64	533,171,853.29
待处理流动资产净损失	0.00	53,828,437.26
一年内到期的长期投资	1,113,976,139.73	2,454,472,367.52
预计资产	697,708,857.43	740,229,496.48
流动资产合计	76,042,551,198.98	55,720,173,484.08

会计报表

资产负债表（续）

编制单位：上海农村商业银行

单位：人民币 元

项 目	2005年12月31日	2004年12月31日
长期资产：		
中长期贷款	26,727,836,381.70	19,545,413,051.09
逾期贷款	763,818,391.69	1,080,431,275.77
呆滞贷款	429,685,281.37	1,758,519,309.38
呆账贷款	1,339,790.00	1,395,464,517.93
减：呆帐准备	1,169,714,935.32	694,517,380.37
长期存放银行款项	0.00	0.00
长期投资	19,304,230,863.58	23,284,220,359.68
固定资产原值	1,205,308,609.15	1,118,245,241.83
减：累计折旧	524,660,264.76	472,609,252.57
固定资产净值	680,648,344.39	645,635,989.26
固定资产清理	0.00	0.00
在建工程	92,136,458.46	54,389,154.98
待处理固定资产净损失	0.00	0.00
长期资产合计	46,829,980,575.87	47,069,556,277.72
无形、递延资产		
无形资产	4,524,842,553.00	0.00
递延资产	19,501,748.39	26,144,154.84
无形、递延资产合计	4,544,344,301.39	26,144,154.84
资产总计	127,416,876,076.24	102,815,873,916.64

资产负债表（续）

编制单位：上海农村商业银行

单位：人民币 元

项 目	2005年12月31日	2004年12月31日
流动负债		
短期存款	48,044,182,338.80	48,005,855,773.92
短期储蓄存款	7,938,732,306.19	5,769,675,095.34
财政性存款	9,505,760.14	0.00
向中央银行借款	0.00	0.00
央行拨付专项票据资金	0.00	0.00
向农业银行借款	0.00	0.00
同业存放款项	996,784,636.20	1,199,899,811.83
联行存放款项	0.00	0.00
同业拆入	0.00	0.00
卖出回购资产	7,947,124,142.06	0.00
金融性公司拆入	0.00	0.00
应解汇款	765,742,523.38	441,993,447.17
汇出汇款	6,172,968,360.16	3,314,564,109.92
应付帐款	3,493,912,800.69	3,500,892,283.44
其他应付款	887,455,305.32	398,491,619.41
应付工资	0.00	7,014,584.58
应缴代扣利息税	19,276,700.77	10,222,693.31
应付福利费	39,722,857.18	29,123,709.35
应交税金	70,810,331.69	81,256,486.45
应付利润	33,938.35	151,071,175.84

资产负债表（续）

编制单位：上海农村商业银行

单位：人民币 元

项 目	2005年12月31日	2004年12月31日
流动负债		
短期存款	48,044,182,338.80	48,005,855,773.92
短期储蓄存款	7,938,732,306.19	5,769,675,095.34
财政性存款	9,505,760.14	0.00
向中央银行借款	0.00	0.00
央行拨付专项票据资金	0.00	0.00
向农业银行借款	0.00	0.00
同业存放款项	996,784,636.20	1,199,899,811.83
联行存放款项	0.00	0.00
同业拆入	0.00	0.00
卖出回购资产	7,947,124,142.06	0.00
金融性公司拆入	0.00	0.00
应解汇款	765,742,523.38	441,993,447.17
汇出汇款	6,172,968,360.16	3,314,564,109.92
应付帐款	3,493,912,800.69	3,500,892,283.44
其他应付款	887,455,305.32	398,491,619.41
应付工资	0.00	7,014,584.58
应缴代扣利息税	19,276,700.77	10,222,693.31
应付福利费	39,722,857.18	29,123,709.35
应交税金	70,810,331.69	81,256,486.45
应付利润	33,938.35	151,071,175.84

会计报表

资产负债表（续）

编制单位：上海农村商业银行

单位：人民币 元

预提费用	5,417,618.30	18,100,000.00
发行短期债券	0.00	0.00
一年内到期的长期负债	29,573,157,314.42	24,656,195,825.78
预计负债	697,708,857.43	754,935,557.42
流动负债合计	106,662,535,791.08	88,339,292,173.76
长期负债		
长期存款	64,309,837.11	0.00
长期储蓄存款	14,349,836,348.29	11,336,920,231.10
保证金	161,817,980.66	163,972,897.86
发行长期债券	0.00	0.00
长期借款	20,000,000.00	25,000,000.00
长期应付款	4,846,610.32	4,679,141.05
长期负债合计	14,600,810,776.38	11,530,572,270.01
负债合计	121,263,346,567.46	99,869,864,443.77

资产负债表（续）

编制单位：上海农村商业银行

单位：人民币 元

所有者权益		
实收资本	3,000,294,306.00	1,180,470,789.75
其中：股本	3,000,294,306.00	288,499,866.49
资本公积	0.00	336,931,631.16
盈余公积	2,825,668,558.84	1,545,206,674.67
其中：公益金	213,334,930.17	213,334,930.47
未分配利润	327,566,643.94	0.00
减：未弥补历年亏损	0.00	116,599,622.71
所有者权益合计	6,153,529,508.78	2,946,009,472.87
负债及所有者权益总计	127,416,876,076.24	102,815,873,916.64

法定代表人：李秀仑

行长：侯福宁

会计机构负责人：程艺华

编制人：朱生培

会计报表

利润表

编制单位：上海农村商业银行

单位：人民币 元

项 目	2005年度
一、营业收入	3,548,989,483.63
利息收入	3,018,996,180.28
金融机构往来收入	478,468,903.17
手续费收入	49,932,328.63
其他营业收入	1,592,071.55
二、营业支出	3,543,212,546.04
利息支出	1,936,048,782.39
金融机构往来支出	68,574,324.68
手续费支出	23,881,891.79
营业费用	897,004,534.05
其他营业支出	617,703,013.13
三、营业税金及附加	86,045,421.25
四、营业利润	-80,268,483.66
加：投资收益	440,620,938.38
加：营业外收入	52,529,361.83
减：营业外支出	88,731,305.18
加：以前年度损益调整	40,820,425.26

利润表(续)

编制单位：上海农村商业银行

单位：人民币 元

项 目	2005年度
五、利润总额	364,970,936.63
减：所得税	37,404,292.69
六、净利润	327,566,643.94

法定代表人：李秀仑

行长：侯福宁

会计机构负责人：程艺华

编制人：朱生培

会计报表

现金流量表

编制单位：上海农村商业银行

单位：人民币 元

项 目	2005年度
一、经营活动产生的现金流量：	
利息收入	3,484,949,487.51
手续费收入	49,932,328.63
活期存款的吸收与支付净额	2,628,371,630.57
吸收的定期存款	54,392,237,439.46
收回的中长期贷款	14,652,315,726.79
同业存款及存放同业款项的存取净额	-203,115,175.63
联行往来净额	2,949,935,326.68
向中央银行借款	-
与其他金融企业拆借的资金净额	7,011,612,004.80
委托存、贷款净额	87,783.88
收回的已于前期核销的贷款	16,333,850.48
融资租赁所收到的现金	-
收到的其他与经营活动有关的现金	29,989,306.59
现金流入小计	85,012,649,709.76
利息支出	2,011,602,589.82
手续费支出	23,881,891.79
短期贷款的发放与收回净额	-1,834,271,434.00
对外发放的中长期贷款	19,642,570,200.00
贴现净额	8,295,383,000.47
进出口押汇净额	-

现金流量表(续)

编制单位：上海农村商业银行

单位：人民币 元

项 目	2005年度
支付的定期存款本金	46,486,887,685.21
存放中央银行法定款项净额	612,592,418.97
偿还中央银行借款	-
支付给职工及为职工支付的现金	476,259,686.15
支付的营业税款	83,916,236.26
支付的所得税款	63,740,716.31
支付的除营业税、所得税以外的其他税费	8,222,941.83
支付的其他与经营活动有关的现金	4,070,375,006.64
现金流出小计	79,941,160,939.45
经营活动产生的现金流量净额	5,071,488,770.31
二、投资活动产生的现金流量：	
收回投资所收到的现金	121,758,728,810.90
分得股利或利润所收到的现金	51,788,687.01
取得债券利息收入所收到的现金	388,832,251.37
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收到的现金净额	-1,061,994.69
收到的其他与投资活动有关的现金	9,969,946.37
现金流入小计	122,208,257,700.96
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	226,106,558.04
权益性投资所支付的现金	-
债权性投资所支付的现金	122,900,147,826.44

会计报表

现金流量表(续)

编制单位：上海农村商业银行

单位：人民币 元

项 目	2005年度
支付的其他与投资活动有关的现金	-
现金流出小计	123,126,254,384.48
投资活动产生的现金流量净额	-917,996,683.52
三、筹资活动产生的现金流量：	
吸收权益性投资所收到的现金	3,000,000,000.00
发行债券所收到的现金	-
收到的其他与筹资活动有关的现金	11,969,544.13
现金流入小计	3,011,969,544.13
偿还债务所支付的现金	288,205,560.49
发生筹资费用所支付的现金	-
分配股利或利润所支付的现金	151,502,901.04
偿付利息所支付的现金	3,277,958.10
支付的其他与筹资活动有关的现金	-
现金流出小计	442,986,419.63
筹资流动产生的现金流量净额	2,568,983,124.50
四、汇率变动对现金的影响额	

现金流量表(续)

编制单位：上海农村商业银行

单位：人民币 元

项 目	2005年度
五、现金及现金等价物净增加额	6,722,475,211.29
1、不涉及现金收支的投资和筹资活动	
以固定资产进行投资	-
以债权转股权	-
接受非现金捐赠	-
2、将净利润调节为经营活动的现金流量	
净利润	327,566,643.94
加：计提的呆(坏)账准备或转销的呆(坏)账	488,852,668.14
固定资产折旧	69,609,489.48
递延资产摊销	12,701,142.28
无形资产摊销	180,670.00
待摊费用的减少(减：增加)	-
预提费用的增加(减：减少)	-12,682,381.70
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减：收益)	-2,804,948.67
固定资产报废损失	88,086,772.93
筹资利息	3,277,958.10
投资损失(减：收益)	-440,620,938.38
递延税款贷项(减：借项)	-
贷款的减少(减：增加)	-2,078,268,056.59

会计报表

现金流量表(续)

编制单位：上海农村商业银行

单位：人民币 元

项 目	2005年度
存款的增加(减：减少)	10,523,165,377.68
存款准备金的减少(减：增加)	-612,592,418.97
贴现的减少(减：增加)	-8,295,383,000.47
进出口押汇的减少(减：增加)	-
拆借款项的净额(减：净减)	3,742,962,794.25
经营性应收项目的减少(减：增加)	-1,997,158,436.02
经营性应付项目的增加(减：减少)	2,527,538,766.19
其他	727,056,668.12
经营活动产生的现金流量净额：	5,071,488,770.31
3、现金及现金等价物净增加情况：	
现金的期末余额	11,248,939,910.68
减：现金的期初余额	7,110,505,458.86
加：现金等价物的期末余额	2,648,571,612.76
减：现金等价物的期初余额	64,530,853.29
现金及现金等价物净增加额	6,722,475,211.29

法定代表人：李秀仑

行长：侯福宁

会计机构负责人：程艺华

编制人：朱生培