



# 上海农村商业银行股份有限公司

## 2019 年上半年财务报告

( 未经审计 )



上海农村商业银行股份有限公司

合并资产负债表(未经审计)

2019年6月30日



人民币千元

项目	附注	2019年 6月30日	2018年 6月30日	项目	附注	2019年 6月30日	2018年 6月30日
资产:				负债:			
现金及存放中央银行款项		73,397,753	91,975,568	向中央银行借款		12,034,900	6,029,000
存放同业款项		13,603,315	10,144,797	同业及其他金融机构存放款项		3,888,180	9,107,119
拆出资金		44,878,159	34,691,124	拆入资金		14,860,531	32,461,309
贵金属		142,119	50,824	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		23,124	52,652
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		10,815,151	5,773,377	衍生金融负债		847,231	597,137
衍生金融资产		569,044	0	卖出回购金融资产		49,687,137	43,940,083
买入返售金融资产		46,466,737	34,673,792	吸收存款		689,748,369	618,986,426
应收利息		5,308,305	3,589,832	应付职工薪酬		2,641,647	2,438,746
发放贷款和垫款		425,178,811	389,756,920	应交税费		734,117	691,762
可供出售金融资产		118,626,034	105,672,773	应付利息		12,173,895	10,551,707
持有至到期投资		123,926,155	118,092,053	应付债券		25,898,396	33,453,652
分为贷款和应收款类投资		9,086,476	11,620,004	预计负债		16,021	16,021
长期股权投资		1,070,765	947,781	其他负债		4,208,369	1,229,578
固定资产		5,130,801	4,397,639	负债合计		816,761,917	759,555,192
在建工程		734,258	1,472,620	股东权益			
递延所得税资产		3,349,756	2,873,857	股本		8,680,000	8,000,000
持有待售资产		372,900	0	资本公积		8,950,836	5,158,367
其他资产		1,761,825	3,020,960	其他综合收益		1,340,283	668,715
				盈余公积		17,655,483	14,959,651
				一般风险准备		9,459,797	9,079,315
				未分配利润		20,214,401	17,026,584
				归属母公司股东权益合计		66,300,800	54,892,632
				少数股东权益		1,355,647	1,306,097
				股东权益合计		67,656,447	56,198,729
资产总计		884,418,364	815,753,921	负债及股东权益总计		884,418,364	815,753,921

徐力

王世忠

李国平

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

上海农村商业银行股份有限公司

合并利润表(未经审计)

2019年1月1日至2019年6月30日止期间

人民币千元

项目	附注	2019年1-6月	2018年1-6月
一、营业收入		10,555,423	9,743,089
利息净收入		7,610,159	7,080,561
利息收入		15,574,969	14,430,392
利息支出		(7,964,810)	(7,349,831)
手续费及佣金净收入		2,010,031	1,971,927
手续费及佣金收入		2,125,291	2,076,668
手续费及佣金支出		(115,260)	(104,741)
投资收益		829,277	607,676
其中：对联营企业的投资盈利/(亏损)		54,218	-
公允价值变动收益		(147,452)	22,209
汇兑收益		210,969	8,614
其他业务收入		13,330	15,115
资产处置收益		23,163	25,070
其他收益		5,946	11,917
二、营业支出		(5,385,518)	(5,173,278)
税金及附加		(101,329)	(99,594)
业务及管理费		(3,055,651)	(2,864,763)
资产减值损失		(2,220,893)	(2,206,698)
其他业务成本		(7,645)	(2,223)
三、营业利润		5,169,905	4,569,811
加：营业外收入		23,153	32,457
减：营业外支出		(19,912)	(9,649)
四、利润总额		5,173,146	4,592,619
减：所得税费用		(903,451)	(777,046)
五、净利润		4,269,695	3,815,573
(一)按经营持续性分类			
1.持续经营净利润		4,269,695	3,815,573
2.终止经营净利润			
(二)按所有权归属分类			
1.归属于母公司股东的净利润		4,248,163	3,812,184
2.少数股东损益		21,532	3,389
六、其他综合收益的税后净额		119,852	631,014
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		119,852	632,685
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		-	-
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益			
1.分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		119,852	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		-	632,685
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	(1,671)
七、综合收益总额		4,389,547	4,446,587
归属于母公司股东的综合收益总额		4,368,015	4,444,869
归属于少数股东的综合收益总额		21,532	1,718

行力

法定代表人

王世生

主管会计工作负责人

王世生

会计机构负责人

上海农村商业银行股份有限公司

合并现金流量表(未经审计)

2019年1月1日至2019年6月30日止期间

人民币千元

项目	附注	2019年1-6月	2018年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		43,794,644	8,510,170
存放中央银行和同业款项净减少额		5,861,691	7,016,112
卖出回购金融资产净增加额		3,220,983	-
向中央银行借款净增加额		63,900	-
拆出资金净减少额		-	389,099
拆入资金净增加额		-	3,045,661
收取利息的现金		12,088,870	11,028,615
收取手续费及佣金的现金		2,161,622	2,076,668
收到其他与经营活动有关的现金		3,652,516	5,028,633
经营活动现金流入小计		70,844,226	37,094,958
客户贷款及垫款净增加额		(33,512,534)	(27,662,568)
买入返售金融资产净增加额		(5,830,649)	(7,936,280)
卖出回购金融资产净减少额		-	(8,321,368)
向中央银行借款净减少额		-	(747,000)
拆出资金净增加额		(4,352,268)	-
拆入资金净减少额		(6,406,770)	-
支付利息的现金		(6,489,824)	(7,722,797)
支付手续费及佣金的现金		(115,260)	(104,741)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,824,035)	(1,845,447)
支付的各项税费		(2,230,417)	(1,600,383)
支付的其他与经营活动有关的现金		(804,839)	(770,827)
经营活动现金流出小计		(61,566,596)	(56,711,411)
经营活动产生的现金流量净额		9,277,630	(19,616,453)
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		21,933,973	44,140,359
取得投资收益收到的现金		4,340,274	3,897,193
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		57,626	30,979
投资活动现金流入小计		26,331,873	48,068,531
投资支付的现金		(40,778,671)	(42,894,227)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(558,545)	(132,656)
投资活动现金流出小计		(41,337,216)	(43,026,883)
投资活动使用的现金流量净额		(15,005,343)	5,041,648
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
发行债券收到的现金		-	-
发行同业存单净增加额		12,866,995	52,400,000
吸收投资收到的现金		-	47,309
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		12,866,995	52,447,309
偿还债务支付的现金		(10,510,000)	(42,000,000)
分配股利、利润或和偿付利息支付的现金		(1,571,564)	(2,300,026)
筹资活动现金流出小计		(12,081,564)	(44,300,026)
筹资活动产生的现金流量净额		785,431	8,147,283
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		84,622	(9,499)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		(4,857,660)	(6,437,021)
加：年初现金及现金等价物余额		19,523,154	15,828,715
六、期末现金及现金等价物余额		14,665,494	9,391,694

行力

法定代表人

王世忠

主管会计工作负责人

陈丽华

会计机构负责人