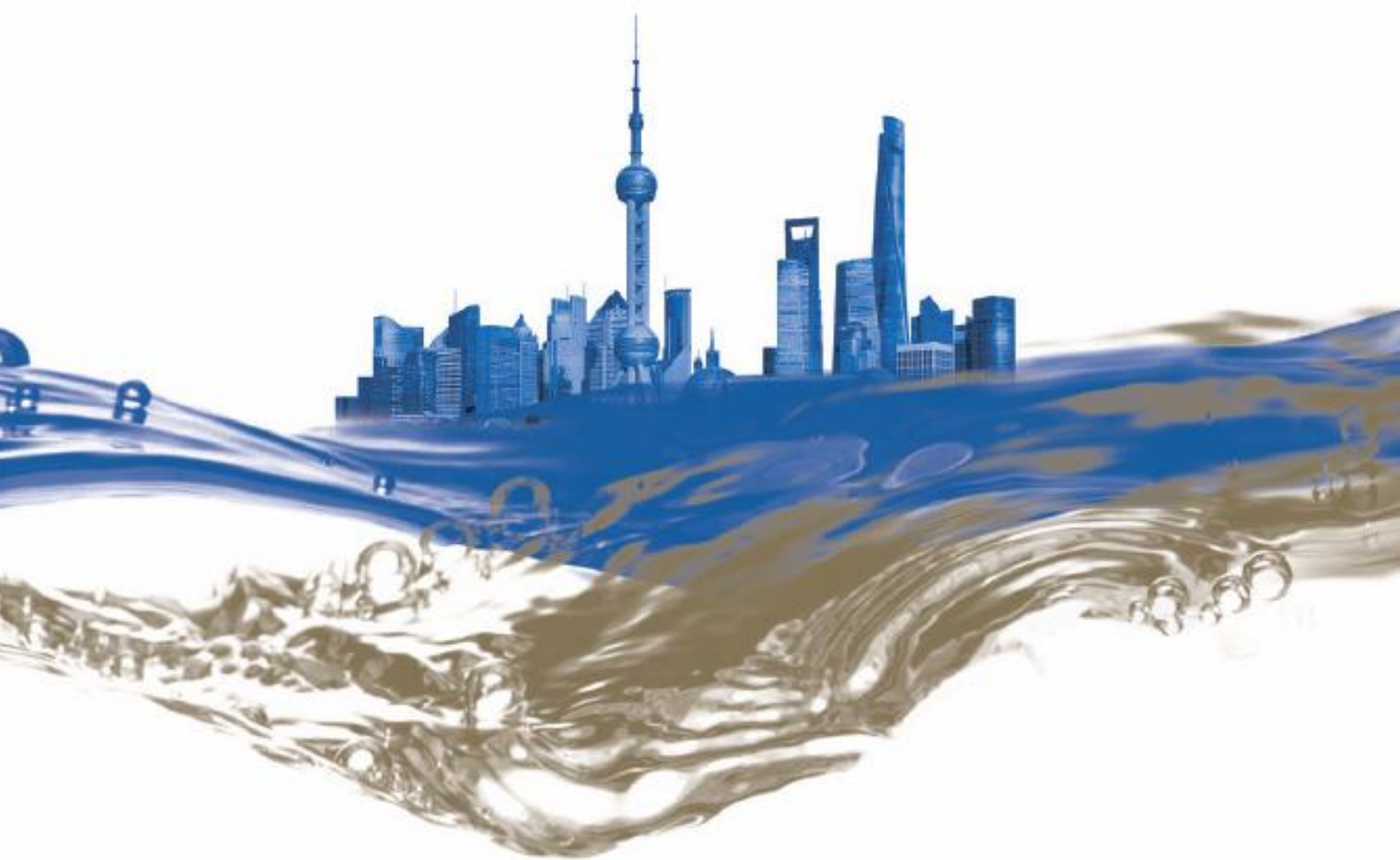




上海农村商业银行股份有限公司
2018 年上半年财务报告
(未经审计)



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）

2018年6月30日

人民币千元

项目	附注	2018年 6月30日	2017年 12月31日	项目	附注	2018年 6月30日	2017年 12月31日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项		91,975,568	96,058,800	向中央银行借款		6,029,000	6,776,000
存放同业款项		10,144,797	19,514,699	同业及其他金融机构存放款项		9,107,119	10,502,153
拆出资金		34,691,124	35,080,222	拆入资金		32,461,309	29,415,649
贵金属		50,824	131	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		52,652	131
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		5,773,377	2,515,427	衍生金融负债		597,137	880,290
衍生金融资产		0	375,697	卖出回购金融资产款		43,940,083	52,261,451
买入返售金融资产		34,673,792	26,737,512	吸收存款		618,986,426	609,081,222
应收利息		3,589,832	3,693,002	应付职工薪酬		2,438,746	2,368,900
发放贷款和垫款		386,756,920	361,298,257	应交税费		691,762	1,435,321
可供出售金融资产		105,672,773	105,214,422	应付利息		10,551,707	11,873,076
持有至到期投资		118,092,053	121,036,032	已发行债务证券		33,453,652	23,099,042
分为贷款和应收款类投资		11,620,004	12,472,235	预计负债		16,021	16,021
长期股权投资		947,781	947,781	其他负债		1,229,578	1,331,439
固定资产		4,397,639	4,586,022	负债合计		759,555,192	749,040,695
在建工程		1,472,620	1,421,182	股东权益：			
递延所得税资产		2,873,857	3,090,271	股本		8,000,000	8,000,000
持有待售资产		-	3,138	资本公积		5,158,367	5,111,058
其他资产		3,020,960	8,012,769	其他综合收益		668,715	37,701
				盈余公积		14,959,651	12,663,142
				一般风险准备		9,079,315	8,197,253
				未分配利润		17,026,584	17,672,971
				归属于母公司股东权益合计		54,892,632	51,682,125
				少数股东权益		1,306,097	1,334,779
				股东权益合计		56,198,729	53,016,904
资产总计		815,753,921	802,057,599	负债及股东权益总计		815,753,921	802,057,599

财务报表由下列负责人签署：

曹志恒

法定代表人

徐力

主管会计工作负责人

张江

会计机构负责人

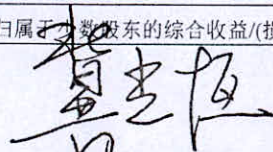
上海农村商业银行股份有限公司

合并利润表(未经审计)

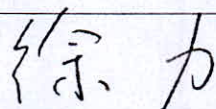
2018年1月1日至2018年6月30日止期间

人民币千元

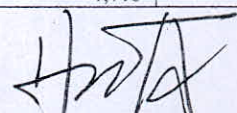
项目	附注	2018年1-6月	2017年1-6月
一、营业收入		9,743,089	8,639,607
利息净收入		7,080,561	5,926,884
利息收入		14,430,392	13,365,797
利息支出		(7,349,831)	(7,438,913)
手续费及佣金净收入		1,971,927	1,970,961
手续费及佣金收入		2,076,668	2,066,203
手续费及佣金支出		(104,741)	(95,242)
投资收益		607,676	634,122
其中：对联营企业的投资收益		-	93,956
公允价值变动损失		22,209	30,969
汇兑收益		8,614	(12,490)
其他业务收入		15,115	13,138
资产处置收益		25,070	15,088
其他收益		11,917	60,935
二、营业支出		(5,173,278)	(4,394,544)
税金及附加		(99,594)	(86,498)
业务及管理费		(2,864,763)	(2,743,631)
资产减值损失		(2,206,698)	(1,563,238)
其他业务支出		(2,223)	(1,177)
三、营业利润		4,569,811	4,245,063
加：营业外收入		32,457	23,600
减：营业外支出		(9,649)	(3,067)
四、利润总额		4,592,619	4,265,596
减：所得税费用		(777,046)	(784,992)
五、净利润		3,815,573	3,480,604
(一) 按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润		3,815,573	3,480,604
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		3,812,184	3,405,800
2. 少数股东损益		3,389	74,804
六、其他综合损失的税后净额		631,014	392,515
归属于母公司股东的其他综合损失的税后净额		632,685	391,574
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合损失			
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损失			
1. 可供出售金融资产公允价值变动		632,685	391,574
归属于少数股东的其他综合收益/(损失)的税后净额		(1,671)	941
七、综合收益总额		4,446,587	3,873,119
归属于母公司股东的综合收益总额		4,444,869	3,797,374
归属于少数股东的综合收益/(损失)总额		1,718	75,745



法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人

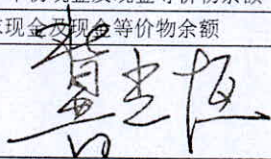
上海农村商业银行股份有限公司

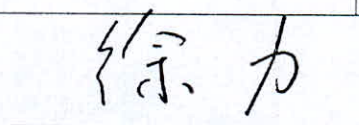
合并现金流量表(未经审计)

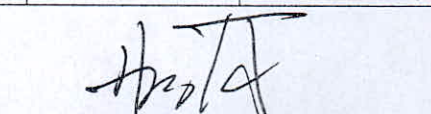
2018年1月1日至2018年6月30日止期间

人民币千元

项目	附注	2018年1-6月	2017年1-6月
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		8,510,170	33,478,129
存放中央银行和同业款项净减少额		7,016,112	-
向中央银行借款净增加额		-	2,319,000
拆出资金净减少额		389,099	-
拆入资金净增加额		3,045,661	16,928,180
收取利息的现金		11,028,615	9,164,856
收取手续费及佣金的现金		2,076,668	2,066,203
收到其他与经营活动有关的现金		5,028,633	4,513,692
经营活动现金流入小计		37,094,958	68,470,060
客户贷款及垫款净增加额		(27,662,568)	(44,298,359)
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(36,723,903)
买入返售金融资产净增加额		(7,936,280)	(11,295,959)
卖出回购金融资产净减少额		(8,321,368)	(13,882,104)
向中央银行借款净减少额		(747,000)	-
拆出资金净增加额		-	(3,883,985)
支付利息的现金		(7,722,797)	(6,572,325)
支付手续费及佣金的现金		(104,741)	(95,242)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,845,447)	(1,274,115)
支付的各项税费		(1,600,383)	(715,275)
支付的其他与经营活动有关的现金		(770,827)	(1,041,399)
经营活动现金流出小计		(56,711,411)	(119,782,666)
经营活动产生的现金流量净额		(19,616,453)	(51,312,606)
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		44,140,359	54,996,988
取得投资收益收到的现金		3,897,193	4,199,254
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		30,979	17,827
投资活动现金流入小计		48,068,531	59,214,069
投资支付的现金		(42,894,227)	(71,908,042)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(132,656)	(152)
投资活动现金流出小计		(43,026,883)	(71,908,194)
投资活动产生的现金流量净额		5,041,648	(12,694,125)
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		-	4,000,000
发行同业存单净增加额		52,400,000	86,330,000
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		-	-
筹资活动现金流入小计		52,447,309	90,330,000
偿还债务支付的现金		(42,000,000)	(44,640,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(2,300,026)	(2,680,417)
筹资活动现金流出小计		(44,300,026)	(47,320,417)
筹资活动产生的现金流量净额		8,147,283	43,009,583
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(9,499)	11,269
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		(6,437,021)	(20,985,879)
加：年初现金及现金等价物余额		15,828,715	18,352,850
六、年末现金及现金等价物余额		9,391,694	(2,633,029)


法定代表人


主管会计工作负责人


会计机构负责人