

# 上海农商银行2020年半年报



上海农村商业银行股份有限公司

合并资产负债表  
2020年6月30日

人民币千元

项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	67,948,688	76,153,174	向中央银行借款	17,100,265	14,006,071
存放同业款项	13,141,812	10,277,453	同业及其他金融机构存放款项	7,392,489	3,950,606
拆出资金	49,839,066	46,866,055	拆入资金	42,799,931	31,959,252
贵金属	24,259	25,553	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	109,896	103,946
衍生金融资产	948,855	415,722	衍生金融负债	869,273	554,217
买入返售金融资产	35,759,095	34,249,806	卖出回购金融资产款	45,016,618	54,436,595
发放贷款和垫款	486,407,949	449,782,234	吸收存款	744,990,156	692,348,716
金融投资：			应付职工薪酬	2,982,567	2,757,078
交易性金融资产	66,238,413	51,472,458	应交税费	940,374	1,592,016
债权投资	150,384,682	148,218,827	已发行债务证券	50,653,338	47,946,796
其他债权投资	83,895,577	78,003,223	预计负债	417,652	403,718
其他权益工具投资	11,500	11,500	其他负债	3,308,962	6,022,180
应收融资租赁款	25,246,443	22,837,258	负债合计	916,581,521	856,081,191
固定资产	4,818,728	4,993,593	股东权益：		
在建工程	1,440,842	1,245,806	股本	8,680,000	8,680,000
递延所得税资产	4,902,746	4,488,506	资本公积	8,947,939	8,947,939
持有待售资产	-	16	其他综合收益	1,438,090	1,226,676
其他资产	2,836,173	1,246,122	盈余公积	20,920,429	17,715,475
			一般风险准备	10,207,445	9,641,076
			未分配利润	23,848,043	24,938,714
			归属于母公司股东权益合计	74,041,946	71,149,880
			少数股东权益	3,221,361	3,056,235
			股东权益合计	77,263,307	74,206,115
资产总计	993,844,828	930,287,306	负债及股东权益总计	993,844,828	930,287,306

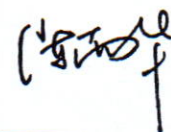
本集团合并资产负债表、合并利润表及合并现金流量表由下列负责人签署：



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

2020年1月1日至6月30日止期间

人民币千元

项目	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年1月1日至6月30日止期间
一、营业收入	11,256,137	10,761,284
利息净收入	8,562,235	7,153,696
利息收入	17,802,799	15,118,239
利息支出	(9,240,564)	(7,964,543)
手续费及佣金净收入	1,639,441	2,010,031
手续费及佣金收入	1,973,395	2,125,291
手续费及佣金支出	(333,954)	(115,260)
投资收益	1,010,092	931,021
其中：对联营企业的投资收益	-	54,218
其他收益	9,861	5,946
公允价值变动收益	48,134	413,128
汇兑收益/(损失)	(31,853)	210,969
其他业务收入	16,455	13,330
资产处置收益	1,772	23,163
二、营业支出	(5,991,086)	(4,966,345)
税金及附加	(116,534)	(101,329)
业务及管理费	(3,171,823)	(3,052,593)
信用减值损失	(2,699,768)	(1,804,778)
其他业务支出	(2,961)	(7,645)
三、营业利润	5,265,051	5,794,939
加：营业外收入	26,897	23,157
减：营业外支出	(32,128)	(19,912)
四、利润总额	5,259,820	5,798,184
减：所得税费用	(714,207)	(1,025,806)
五、净利润	4,545,613	4,772,378
(一) 按经营持续性分类：		
1. 持续经营净利润	4,545,613	4,772,378
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	4,329,852	4,731,337
2. 少数股东损益	215,761	41,041
六、其他综合收益/(损失)的税后净额	211,414	24,175
归属于母公司股东的其他综合收益/(损失)的税后净额	211,414	24,175
(一) 以后将重分类进损益的其他综合收益/(损失)		
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	174,498	(16,726)
2. 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累计已计提减值金额	36,916	40,901
归属于少数股东的其他综合收益/(损失)的税后净额	-	-
七、综合收益总额	4,757,027	4,796,553
归属于母公司股东的综合收益总额	4,541,266	4,755,512
归属于少数股东的综合收益/(损失)总额	215,761	41,041



## 上海农村商业银行股份有限公司

## 合并现金流量表

2020年1月1日至6月30日止期间

人民币千元

项目	2020年1月1日 至6月30日止期间	2019年1月1日 至6月30日止期间
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	56,384,985	43,762,969
存放中央银行和同业款项净减少额	13,209,403	5,861,691
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	3,050,858	63,900
拆入资金净增加额	10,764,638	-
收取利息的现金	14,326,571	15,824,203
收取手续费及佣金的现金	2,052,088	2,208,468
收到其他与经营活动有关的现金	54,507	3,674,020
经营活动现金流入小计	99,843,050	74,616,234
客户贷款及垫款净增加额	(39,073,402)	(33,416,212)
支付的租赁资产款净额	(2,551,254)	不适用
买入返售金融资产净增加额	(1,515,935)	(5,830,649)
卖出回购金融资产净减少额	(9,419,048)	-
购置交易性金融资产净减少额	(13,995,535)	不适用
拆入资金净减少额	-	(6,406,770)
拆出资金净增加额	(2,826,861)	(4,342,861)
支付利息的现金	(8,556,559)	(6,407,295)
支付手续费及佣金的现金	(333,954)	(115,260)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,994,055)	(1,824,035)
支付的各项税费	(2,745,894)	(2,230,417)
支付其他与经营活动有关的现金	(5,159,993)	(828,110)
经营活动现金流出小计	(88,172,490)	(61,401,609)
经营活动产生的现金流量净额	11,670,560	13,214,625
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	67,043,516	30,394,806
取得投资收益收到的现金	4,222,772	4,442,017
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	4,139	57,626
投资活动现金流入小计	71,270,427	34,894,449
投资支付的现金	(75,006,925)	(53,196,242)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(288,725)	(558,545)
投资活动现金流出小计	(75,295,650)	(53,754,787)
投资活动使用的现金流量净额	(4,025,223)	(18,860,338)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行同业存单净增加额	28,184,611	12,866,995
筹资活动现金流入小计	28,184,611	12,866,995
偿还债务支付的现金	(25,395,228)	(10,510,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,649,896)	(1,658,779)
筹资活动现金流出小计	(28,045,124)	(12,168,779)
筹资活动产生的现金流量净额	139,487	698,216
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	100,851	84,622
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	7,885,675	(4,862,875)
加：期初现金及现金等价物余额	17,325,823	19,523,154
六、期末现金及现金等价物余额	25,211,498	14,660,279