

证券代码：601825

证券简称：沪农商行

公告编号：2024-048



## 上海农村商业银行股份有限公司 2024 年第三季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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、准确性和完整性承担法律责任。

### 一、重要内容提示

1、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担法律责任。

2、本公司法定代表人徐力、行长顾建忠、首席财务官姚晓岗及会计机构负责人陈南华保证本季度报告中财务报表信息的真实、准确、完整。

3、本季度报告中的财务报表按照中国企业会计准则编制且未经审计。

4、本公司于 2024 年 10 月 25 日召开第四届董事会第三十六次会议审议通过本报告。

5、本公司董事会根据股东大会决议制定了公司 2024 年中期利润分配方案，本公司已向截至 2024 年 9 月 24 日收市后登记在册的普通股股东派发了 2024 年半年度现金红利，对普通股每股派发现金红利 0.239 元（含税），共计派发现金红利 2,305,022,222.36 元（含税）。

6、除特别说明外，本季度报告所载会计数据及财务指标为本集团合并数据，均以人民币列示。“本集团”是指上海农村商业银行股份有限公司及其子公司。“本公司”是指上海农村商业银行股份有限公司。

## 二、主要财务数据

### 2.1 主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

| 项目                        | 2024年7-9月 | 本报告期比上年同期增减变动幅度(%)    | 2024年1-9月  | 年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)    |
|---------------------------|-----------|-----------------------|------------|--------------------------|
| 营业收入                      | 6,566,785 | 0.58                  | 20,483,847 | 0.34                     |
| 归属于母公司股东的净利润              | 3,514,359 | 1.19                  | 10,485,188 | 0.81                     |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润     | 3,491,437 | 1.18                  | 10,046,560 | 1.63                     |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 不适用       | 不适用                   | 30,920,069 | 28.63                    |
| 基本每股收益(元/股)               | 0.36      | -                     | 1.09       | 0.93                     |
| 稀释每股收益(元/股)               | 0.36      | -                     | 1.09       | 0.93                     |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)     | 0.36      | -                     | 1.04       | 1.96                     |
| 项目                        | 2024年7-9月 | 本报告期比上年同期增减变动幅度(个百分点) | 2024年1-9月  | 年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(个百分点) |
| 年化加权平均净资产收益率(%)           | 11.70     | -1.11                 | 11.87      | -1.16                    |
| 年化平均总资产回报率(%)             | 0.97      | -0.07                 | 1.00       | -0.08                    |
| 年化扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) | 11.62     | -1.11                 | 11.37      | -1.02                    |
| 成本收入比(%)                  | 27.72     | 0.25                  | 28.66      | 0.21                     |

| 项目                  | 2024年9月30日    | 2023年12月31日   | 本报告期末<br>比上年度末<br>增减变动幅<br>度(%) |
|---------------------|---------------|---------------|---------------------------------|
| 资产总额                | 1,476,689,143 | 1,392,213,700 | 6.07                            |
| 负债总额                | 1,353,061,927 | 1,275,855,205 | 6.05                            |
| 归属于母公司股东的净资产        | 119,574,233   | 112,426,981   | 6.36                            |
| 归属于母公司股东的每股净资产(元/股) | 12.40         | 11.66         | 6.35                            |

## 2.2 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

| 项目                 | 2024年7-9月 | 2024年1-9月 |
|--------------------|-----------|-----------|
| 非流动性资产处置损益         | 2,662     | 546,040   |
| 计入当期损益的政府补助        | 25,883    | 54,390    |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | 1,946     | (3,793)   |
| 减：所得税影响额           | 7,968     | 150,002   |
| 少数股东权益影响额(税后)      | (399)     | 8,007     |
| 合计                 | 22,922    | 438,628   |

## 2.3 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

以上主要会计数据、财务指标变动幅度未超过30%。

## 2.4 补充会计数据

单位：人民币千元

| 项目                   | 2024年9月30日    | 2023年12月31日   |
|----------------------|---------------|---------------|
| 资产总额                 | 1,476,689,143 | 1,392,213,700 |
| 贷款和垫款总额 <sup>1</sup> | 743,316,974   | 711,483,312   |
| 其中：企业贷款和垫款           | 428,761,723   | 415,012,575   |
| 个人贷款和垫款              | 208,564,328   | 210,949,238   |
| 票据贴现                 | 105,990,923   | 85,521,499    |
| 负债总额                 | 1,353,061,927 | 1,275,855,205 |
| 吸收存款本金 <sup>2</sup>  | 1,063,393,872 | 1,016,411,756 |
| 其中：公司存款              | 419,195,719   | 421,414,561   |

|       |             |             |
|-------|-------------|-------------|
| 个人存款  | 570,999,242 | 532,567,799 |
| 存入保证金 | 13,425,707  | 10,463,430  |
| 其他    | 59,773,204  | 51,965,966  |

注：1. 贷款和垫款总额不包括应计利息和损失准备。  
2. 吸收存款本金不包括应计利息。

## 2.5 资本数据

单位：人民币千元

| 项目           | 2024年9月30日<br>(资本新规口径) |             | 2023年12月31日 |             |
|--------------|------------------------|-------------|-------------|-------------|
|              | 本集团                    | 本公司         | 本集团         | 本公司         |
| 核心一级资本净额     | 120,734,932            | 112,713,703 | 112,967,044 | 106,539,781 |
| 一级资本净额       | 121,004,978            | 112,713,703 | 113,217,417 | 106,539,781 |
| 资本净额         | 141,058,385            | 131,612,107 | 133,517,933 | 125,638,010 |
| 风险加权资产       | 832,316,416            | 778,770,708 | 848,308,505 | 787,389,036 |
| 核心一级资本充足率(%) | 14.51                  | 14.47       | 13.32       | 13.53       |
| 一级资本充足率(%)   | 14.54                  | 14.47       | 13.35       | 13.53       |
| 资本充足率(%)     | 16.95                  | 16.90       | 15.74       | 15.96       |

注：本集团自2024年1月1日起根据《商业银行资本管理办法》的相关要求计量资本充足水平。

## 2.6 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

| 项目  | 2024年9月30日  |        | 2023年12月31日 |        |
|-----|-------------|--------|-------------|--------|
|     | 金额          | 占比(%)  | 金额          | 占比(%)  |
| 正常类 | 726,045,238 | 97.67  | 695,782,722 | 97.80  |
| 关注类 | 10,074,673  | 1.36   | 8,774,335   | 1.23   |
| 次级类 | 2,875,592   | 0.39   | 3,798,285   | 0.53   |
| 可疑类 | 900,757     | 0.12   | 1,398,718   | 0.20   |
| 损失类 | 3,420,714   | 0.46   | 1,729,252   | 0.24   |
| 总额  | 743,316,974 | 100.00 | 711,483,312 | 100.00 |

## 2.7 补充财务指标

单位：%

| 项目    | 2024年9月30日 | 2023年12月31日 |
|-------|------------|-------------|
| 不良贷款率 | 0.97       | 0.97        |
| 流动性比例 | 63.75      | 63.25       |
| 贷款拨备率 | 3.53       | 3.94        |
| 拨备覆盖率 | 364.98     | 404.98      |

## 2.8 杠杆率

单位：人民币千元

| 项目          | 2024年9月30日<br>(资本新规口径) | 2024年6月30日<br>(资本新规口径) | 2024年3月31日<br>(资本新规口径) | 2023年12月31日   |
|-------------|------------------------|------------------------|------------------------|---------------|
| 一级资本净额      | 121,004,978            | 119,944,671            | 117,699,661            | 113,217,417   |
| 调整后的表内外资产余额 | 1,564,375,395          | 1,527,467,746          | 1,520,272,987          | 1,460,212,577 |
| 杠杆率(%)      | 7.74                   | 7.85                   | 7.74                   | 7.75          |

注：本集团自2024年1月1日起根据《商业银行资本管理办法》的相关要求计量杠杆率。

## 2.9 流动性覆盖率

单位：人民币千元

| 项目          | 2024年9月30日  |
|-------------|-------------|
| 合格优质流动性资产   | 202,146,739 |
| 未来30天现金净流出量 | 123,287,271 |
| 流动性覆盖率(%)   | 163.96      |

## 2.10 经营情况讨论与分析

**盈利水平略有提升。**报告期内，本集团实现营业收入204.84亿元，同比增长0.34%。其中：利息净收入152.32亿元，同比下降3.08%；非利息净收入52.52亿元，同比增长11.76%。非利息净收入中，手续费及佣金净收入16.75亿元，同比下降16.45%，主要受代销保险费率下降影响，相关手续费收入有所减少。

本集团实现归母净利润104.85亿元，同比增长0.81%；年化平均总资产回报率为1.00%，较上年同期下降0.08个百分点；年化加权平均净资产收益率为11.87%，较上年同期下降1.16个百分点。

报告期内，本集团发生业务及管理费58.63亿元，同比增长1.31%；成本收入比为28.66%，较上年同期增长0.21个百分点。

**规模实力稳步增长。**截至报告期末，本集团资产总额14,766.89亿元，较上年末增加844.75亿元，增幅6.07%。贷款和垫款总额7,433.17亿元，较上年末增加318.34亿元，增幅4.47%；吸收存款

本金 10,633.94 亿元，较上年末增加 469.82 亿元，增幅 4.62%。

**资产质量保持稳定。**报告期末，本集团不良贷款余额 71.97 亿元，不良贷款率为 0.97%，与上年末持平。拨备覆盖率为 364.98%，较上年末下降 40.00 个百分点；贷款拨备率为 3.53%，较上年末下降 0.41 个百分点。

**资本充足水平保持良好。**报告期末，本集团核心一级资本充足率 14.51%、一级资本充足率 14.54%、资本充足率 16.95%，均符合监管要求。

### 零售金融

本公司围绕“打造以财富管理为引擎的零售金融服务体系”，以客户为中心，聚焦价值创造，提升专业化经营能力，加强管理赋能和品牌建设。报告期内，本公司管理个人金融资产规模稳步提升，存款结构持续优化，客群经营高质量发展。报告期末，本公司零售金融资产（AUM）余额 7,856.58 亿元，较上年末增长 5.33%；存款付息率持续压降，人民币储蓄存款付息率较上年末压降 24BPs，2023 年至今已累计下降 43BPs；个人客户数（不含信用卡客户）2,436.08 万户，较上年末增长 4.80%。

**稳健财富管理体系持续推进。**构建以客户多元化资产配置为核心、稳健财富管理为特色的产品和服务体系。持续优化存款期限结构，在规模增长的同时，实现负债成本持续压降。丰富财富产品类型，通过供给客群专属大额存单和理财产品，打造差异化产品配置，满足各类人群的多元化、个性化金融服务需求。报告期末，本公司储蓄 AUM 余额 5,464.27 亿元，较上年末增长 381.04 亿元，增幅 7.50%；非储蓄 AUM 余额 2,392.31 亿元，较上年末增长 16.72 亿元，增幅 0.70%。

**个人贷款业务结构不断优化。**本公司持续推进个人贷款业务结构转型与管理体系优化，积极响应国家扩大消费的相关政策措施，在提前还贷规模持续高位的情况下，加大信贷投放力度，个人贷款规模自

二季度开始呈现较好增长态势，前三季度累计房产按揭类贷款投放量较去年同期提升超 40%。报告期末，本公司个人贷款余额（不含信用卡）1,882.96 亿元，与上年末基本持平。其中，房产按揭类贷款余额 1,003.66 亿元，非房产按揭类贷款余额 879.30 亿元。

**渠道协同一体化经营逐步提升。**持续优化网点布局，全面深化网点转型，提升网点金融服务供给能力。持续推进“心家园”公益服务项目建设，细化健康关爱、老年大学、社区舞台等八大子品牌服务内容，搭建“心家园”小程序等线上运营渠道，打造“金融+非金融”“线上+线下”“网点+站点”“公益+权益”的数字化服务平台。报告期末，本公司已建成 940 余家公益服务站点，基本实现街道和乡镇全覆盖。注重客户线上金融旅程，持续推动手机银行、微信银行等线上渠道功能迭代，丰富企业微信、远程银行等线上渠道服务内容，为客户提供更安全、更智能的线上金融服务。报告期末，本公司个人线上渠道用户数 639.65 万户，较上年末增长 4.30%，电子渠道承载了全行 96.39%的理财和 97.64%的基金交易。

### **综合金融**

本公司围绕打造“以交易银行为引擎的综合金融服务体系”，以客户为中心，深化客户经营、产品研发、功能迭代、渠道升级，着力提升综合金融服务能力。报告期末，本公司公司客户融资总量（FPA）达 6,202.95 亿元，较上年末增加 456.10 亿元，增幅 7.94%；非贷 FPA 达 1,644.57 亿元，较上年末增加 207.18 亿元，增幅 14.41%。对公贷款余额 4,802.86 亿元，较上年末增加 282.62 亿元，增幅 6.25%；郊区对公贷款余额占比达 62.19%。对公存款余额 4,869.14 亿元，较上年末增加 95.92 亿元，增幅 2.01%；郊区对公存款余额占比达 56.12%。公司客户总数 34.56 万户，较上年末增长 0.37%。

**对公客群精细化管理持续推进。**加强战略客户总对总营销管理与新增培育，加大市区两级重大项目落地；推动渠道客户对接，与上海

市江苏商会开启新一轮战略合作，与上海现代服务业联合会签署战略合作，探索企业与行业协会协同发展新机制；聚焦园区客群“做精、做深、做特、做准”，加大民营企业精准“滴灌”服务，报告期末，本公司民营企业贷款<sup>1</sup>余额 3,393.94 亿元，较上年末增加 193.67 亿元，增幅 6.05%；全面开展“百日百镇”系列活动，报告期末，实现 108 个行政镇（乡）“一镇一策”专属金融服务方案全覆盖，并与 102 个行政镇（乡）签订战略合作协议。

**产品与系统服务持续升级。**打造交易银行“十鑫十易”产品体系，开展客户体验官活动；先后推进预售资金监管、企业现金管理、鑫账簿、电单保理、票据、电子保函等产品及功能优化；稳步推进企业渠道、交易银行、票据业务、对公经营等各项系统群建设与升级；持续开展积存金等代客产品功能迭代优化，通过“丝绸之路”等系列主题活动加强营销推广，着力提升“心享盈”品牌知名度。

**综合金融服务能级持续提升。**推动票、证、函业务提速发展，报告期末，本公司票据直贴规模 536.28 亿元，较上年末增长 35.61%，累计贴现客户数 1,301 户，较上年同期增长 34.99%。新开非融资性保函 4,944 笔，较上年同期增长 47.94%，服务开函客户 996 户，较上年同期新增 255 户；提高债务融资工具市场竞争力，报告期内，本公司共为 38 家非金融企业承销发行 71 只债务融资工具，实现债券承销规模 332.72 亿元，其中上海地区 NAFMII 全口径债务融资工具承销金额排名位居主承销商第 5 位，与上年末持平；加强同业生态圈建设，持续推进“同业+产业”融合发展，业务重点转向“引流获客”与“活客留客”双轮驱动，着力提升综合金融服务质效；正式启动资产托管业务，积极推进市场拓展，加强与基金公司、证券公司、商业银行理财子公司、信托公司等同业金融机构合作，引入各类资产托管业务 30 余单，实现业务良好开局。

---

<sup>1</sup> 按照国家金融监督管理总局统计口径，包含私人控股企业贷款和个人经营性贷款。



## 普惠金融

本公司围绕打造“以‘三农’金融为本色的普惠金融服务体系”，坚守区域定位，贯彻“做小做散”，增量扩面不断拓展普惠业务触达范围。报告期末，本公司普惠小微贷款余额 810.49 亿元，较上年末增长 4.01%；涉农贷款余额 669.49 亿元，较上年末增长 0.86%。

**普惠小微业务提质增效。**集中资源配置，突出差异化考核激励政策，深化“政会银企”渠道合作。优化布局普惠小微客群经营体系，科技赋能产品体系和业务流程。报告期末，普惠小微客户数 5.28 万户，当年度新发放普惠小微贷款利率 4.01%；微贷中心授信金额 24.80 亿元，授信笔数 1,624 笔。其中，用信余额 20.41 亿元，较上年末增加 7,148 万元；用信户数 1,434 户，较上年末净增 120 户。

**“三农”金融服务能力稳步提升。**持续支持上海地区农村信用体系建设，深化银村合作。报告期末，已完成 232 个信用村、9 个信用镇（乡）认定，新增信用村数量较上年末增长 45.9%。持续加大农村金融服务覆盖面，努力开创普惠金融助力乡村振兴新局面。报告期末，普惠涉农贷款余额 150.36 亿元，保持“三农”金融服务区域市场领先地位。持续储备农业产业链项目并推进落地，针对重点战略客户开展定制化农业产业链综合金融方案。报告期末，农业产业链生态金融业务当年累计投放金额 20.2 亿元。

## 科技金融

本公司围绕打造“以科创金融为特色的科技金融服务体系”，引导金融资源涌向原创性科技创新领域。报告期末，本公司科技型企业贷款余额 1,102.88 亿元，较上年末增加 177.72 亿元，增幅 19.21%，其中科技型中小企业贷款规模占比 80.21%；科技型企业贷款客户数 4,080 家，较上年末增加 805 家，增幅 24.58%。

**“五专服务+多维赋能”<sup>2</sup>综合服务体系持续推进。**立足专营机制

<sup>2</sup> “五专服务”指专门审批机制、专属金融产品、专业服务团队、专项服务方案、专享权益体系；“多维赋能”指产业资源整合、政策资源对接、投资机构引荐、专业辅导咨询、人才管理服务、金融科技赋能。

保障，专注差异化的专项考核激励、集中化的专业审批队伍、数字化的风控评估模型、创投型的信贷评估机制、专业化的人才队伍建设，纵深推进“鑫动能”客户综合服务。大力推进行业研究，针对集成电路、生物医药等上海市重点产业推出具有行业特色的专属服务方案，支持关键技术领域技术创新。与上海市重点孵化器试点开展孵化器入孵企业联合培育，推行孵化器业务联合评审机制。

**重点科技型企业支持力度不断加强。**推进上海市创新型企业及“专精特新”企业的专项金融支持服务，报告期末，本公司已累计成立12家科技金融特色二级支行、5个科技金融特色团队，为上海市224家“专精特新‘小巨人’”企业和2,059家“专精特新”中小企业提供授信服务，授信余额分别为100.66亿元、422.57亿元；“鑫动能”培育库企业达1,030家。报告期内，本公司荣获“2023年度上海知识产权金融卓越贡献单位”以及“2023年度上海银行业科技金融服务突出单位”等奖项。

### 绿色金融

本公司围绕打造“以绿色金融为底色的可持续发展金融服务体系”，持续完善绿色金融管理架构，积极拓展绿色投融资规模，不断创新绿色金融产品与服务，聚焦五大核心板块，实现了绿色信贷、债券、租赁等领域的显著增长。报告期末，本公司绿色信贷余额达到791.14亿元<sup>3</sup>，较上年末增幅28.79%；表内绿色债券投资余额达到152.26亿元，较上年末增幅31.84%；表外理财投资绿色债券余额达到22.76亿元，较上年末增幅6.38%；绿色租赁余额达到156.28亿元<sup>4</sup>，较上年末增幅54.02%。

**组织架构与制度基础不断完善。**持续完善绿色金融顶层设计和组织架构，本公司管理层设立ESG工作领导小组，下设绿色金融工作组，统筹推进绿色金融工作。同时，在授信投向政策中加大对绿色金融的

<sup>3</sup> 照国家金融监督管理总局统计口径，包括表内贷款、表外信用证和承兑汇票。

<sup>4</sup> 按照国家金融监督管理总局统计口径。

支持力度，优化完善绿色信贷认定和考核相关制度，为绿色金融业务的健康发展提供制度支撑。

**绿色融资产品与服务不断更新。**不断创新绿色金融产品与服务，与浦东新区生态环境局签署气候投融资合作协议，落地上海市首批气候投融资项目，推进政企合作，共同推进绿色金融有机发展。同时，成为经信委首批“产业绿贷”入驻银行，开展绿色产业项目对接工作，有效衔接绿色金融、助力经济社会绿色转型。

**气候风险管理与学术研究不断强化。**持续深化环境与气候风险管理，持续关注客户或项目的 ESG 风险情况，不断拓宽投融资和自身运营碳排放的广度，优化气候转型压力测试方案，不断增强风险应对的前瞻性。同时，引进博士后专职开展绿色金融和 ESG 管理研究，组建绿色金融学术研究专班，探索构建客户 ESG 风险评价体系，加强对前沿领域的研究。

**数智化转型与效率不断提升。**持续推进绿色金融数字化转型，上线绿金系统二期，将绿色认定嵌入业务系统，荣获中小银行联盟“数字金融领袖奖”。积极推进绿金系统三期可行性研究，借助智能化手段赋能绿色金融管理。同时，不断加强绿色金融数据治理，丰富绿色信贷认定和分类标准具体要求，加强培训和宣贯，累计培训超过 1,700 人次，并通过自查和抽查相结合的形式，提升绿色数据质量。

**信息披露透明度与国际交流不断增进。**高度重视信息披露工作，已连续三年披露环境信息披露报告，连续两年披露负责任银行（PRB）自评估报告，向社会主动披露自身在环境方面的工作成果。同时，积极拓展国际视野，与联合国环境规划署金融倡议组织就气候风险与净零目标等议题展开深入探讨和交流，持续提升国际影响力。

## 2.11 下阶段展望

报告期末，中国人民银行、金融监管总局、证监会三部门公布多

项重磅金融政策，系列政策形成“组合拳”，反映了中央对改善市场预期，促进稳增长的决心。

**信贷投放方面**，本公司将进一步深化综合金融服务理念，加大对民营、制造等领域的金融支持，扎实做好信贷投放，同时将积极贯彻落实国家支持消费及房地产行业平稳发展的相关政策，不断优化资产结构，推动个人贷款继续平稳有序发展；**息差方面**，受年内 LPR 和存款挂牌利率多次下调、存量存贷款重定价等多重因素影响，银行业资产负债两端利率持续下行，在息差水平继续收窄的趋势下，本公司将紧跟政策导向，积极应对市场变化，加强前瞻性研判和精细化管理，优化资产负债结构，努力实现息差表现优于同业平均水平；**非息业务方面**，本公司将聚焦资产配置，不断提升客户管理效率和覆盖度，提高财富管理价值贡献，推进非利息净收入高质量发展；**资产质量方面**，本公司将根据外部监管动态形势与内部业务发展需求，持续完善授信业务风险管理制度，加强贷后管理和不良资产管理，保持信贷资产质量持续稳定。

### 三、股东信息

#### 3.1 截至报告期末的股东总数、前十名股东、前十名无限售条件股东持股情况

单位：股

| 报告期末普通股股东总数（户）            |      | 119,627     |         |             |            |    |
|---------------------------|------|-------------|---------|-------------|------------|----|
| 前 10 名股东持股情况（不含通过转融通出借股份） |      |             |         |             |            |    |
| 股东名称                      | 股东性质 | 持股数量        | 持股比例（%） | 持有有限售条件股份数量 | 质押/标记/冻结情况 |    |
|                           |      |             |         |             | 股份状态       | 数量 |
| 上海国有资产经营有限公司              | 国有法人 | 895,796,176 | 9.29    | -           | -          | -  |
| 中国远洋海运集团有限公司              | 国有法人 | 800,000,000 | 8.29    | -           | -          | -  |
| 宝山钢铁股份有限公司                | 国有法人 | 800,000,000 | 8.29    | -           | -          | -  |
| 上海久事（集团）有限公司              | 国有法人 | 751,186,846 | 7.79    | -           | -          | -  |
| 中国太平洋人寿保险股份有限公司           | 国有法人 | 560,000,000 | 5.81    | -           | -          | -  |

| 上海国盛集团资产有限公司                                    | 国有法人   | 481,151,214 | 4.99        | - | -     | -           |
|---|--|-------------|-------------|---|-------|-------------|
| 浙江沪杭甬高速公路股份有限公司                                 | 国有法人   | 477,915,621 | 4.96        | - | -     | -           |
| 太平人寿保险有限公司                                      | 国有法人   | 414,904,000 | 4.30        | - | -     | -           |
| 上海申迪（集团）有限公司                                    | 国有法人   | 357,700,000 | 3.71        | - | -     | -           |
| 览海控股（集团）有限公司                                    | 境内非国有法人  | 336,000,000 | 3.48        | - | 质押/冻结 | 336,000,000 |
| <b>前 10 名无限售条件股东持股情况</b>                        |  |             |             |   |       |             |
| 股东名称  | 持有无限售条件股份数量  | 股份种类及数量     |             |   |       |             |
|   |  | 股份种类        | 数量          |   |       |             |
| 上海国有资产经营有限公司                                    | 895,796,176  | 人民币普通股      | 895,796,176 |   |       |             |
| 中国远洋海运集团有限公司                                    | 800,000,000  | 人民币普通股      | 800,000,000 |   |       |             |
| 宝山钢铁股份有限公司                                      | 800,000,000  | 人民币普通股      | 800,000,000 |   |       |             |
| 上海久事（集团）有限公司                                    | 751,186,846  | 人民币普通股      | 751,186,846 |   |       |             |
| 中国太平洋人寿保险股份有限公司                                 | 560,000,000  | 人民币普通股      | 560,000,000 |   |       |             |
| 上海国盛集团资产有限公司                                    | 481,151,214  | 人民币普通股      | 481,151,214 |   |       |             |
| 浙江沪杭甬高速公路股份有限公司                                 | 477,915,621  | 人民币普通股      | 477,915,621 |   |       |             |
| 太平人寿保险有限公司                                      | 414,904,000  | 人民币普通股      | 414,904,000 |   |       |             |
| 上海申迪（集团）有限公司                                    | 357,700,000  | 人民币普通股      | 357,700,000 |   |       |             |
| 览海控股（集团）有限公司                                    | 336,000,000  | 人民币普通股      | 336,000,000 |   |       |             |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明                                | 上海国有资产经营有限公司与其关联方、一致行动人上海国际集团有限公司、上海国际集团资产管理有限公司报告期末合并持有本公司 9.99% 的股份；其余无限售条件股东中，本公司未知其关联关系或是否属于一致行动人。 |             |             |   |       |             |
| 持股 5% 以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况 | 报告期内，本公司持股 5% 以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东没有参与转融通业务出借股份的情况。  |             |             |   |       |             |
| 前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化     | 不适用  |             |             |   |       |             |

注：本公司首次公开发行限售股（限售期 36 个月）已于 2024 年 8 月 19 日上市流通，详见公司于 2024 年 8 月 14 日在上海证券交易所公开披露的《上海农村商业银行股份有限公司首次公开发行部分限售股上市流通公告》（公告编号：2024-035）。

## 四、其他提醒事项

### （一）中期分红实施进展

2024年9月19日，本公司披露了《上海农村商业银行股份有限公司2024年半年度权益分派实施公告》（公告编号：2024-044），以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，对普通股每10股派发现金股利2.39元（含税），共计23.05亿元（含税），2024年中期分红比例为33.07%。2024年9月25日，本公司业内率先实施完成2024年中期现金红利派发，及时与投资者分享公司价值创造成果，提升投资获得感。

### （二）董监高增持计划进展

2024年8月17日，本公司披露了《上海农村商业银行股份有限公司关于高级管理人员和部分董事、监事自愿增持公司股份计划的公告》（公告编号：2024-041）。本公司高级管理人员和部分董事、监事合计12人（以下简称“增持主体”）基于对公司未来发展信心和价值成长认可，计划自2024年8月19日起6个月内以自有资金通过上海证券交易所交易系统集中竞价交易方式增持不少于550.00万元人民币公司A股股份。截至本报告披露日，上述增持主体通过上海证券交易所交易系统以集中竞价的方式累计增持公司股份887,800股，累计增持金额597.21万元，增持计划尚未实施完毕。

## 五、季度财务报表

### 合并资产负债表

2024年9月30日

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

| 项目            | 2024年9月30日<br>(未经审计) | 2023年12月31日          |
|---------------|----------------------|----------------------|
| <b>资产：</b>    |                      |                      |
| 现金及存放中央银行款项   | 68,782,138           | 69,533,946           |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 18,794,929           | 17,086,981           |
| 贵金属           | 134,925              | 77,099               |
| 拆出资金          | 58,847,606           | 54,160,057           |
| 衍生金融资产        | 4,770,548            | 2,036,268            |
| 买入返售金融资产      | 26,509,577           | 18,054,688           |
| 发放贷款和垫款       | 718,678,685          | 684,879,284          |
| <b>金融投资：</b>  |                      |                      |
| 交易性金融资产       | 55,891,026           | 59,242,408           |
| 债权投资          | 187,143,208          | 173,856,650          |
| 其他债权投资        | 277,570,741          | 260,742,543          |
| 其他权益工具投资      | 361,500              | 236,500              |
| 应收融资租赁款       | 7,500,522            | 7,716,421            |
| 长期应收款         | 33,731,382           | 27,081,537           |
| 长期股权投资        | 1,992,880            | 1,780,780            |
| 固定资产          | 5,225,577            | 5,099,137            |
| 在建工程          | 974,195              | 979,237              |
| 使用权资产         | 678,800              | 673,130              |
| 递延所得税资产       | 5,200,895            | 6,144,400            |
| 其他资产          | 3,900,009            | 2,832,634            |
| <b>资产总计</b>   | <b>1,476,689,143</b> | <b>1,392,213,700</b> |

(续)

徐力

顾建忠

姚晓岗

陈南华

法定代表人

行长

首席财务官

会计机构负责人

## 合并资产负债表（续）

2024年9月30日

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

| 项目               | 2024年9月30日<br>(未经审计) | 2023年12月31日          |
|------------------|----------------------|----------------------|
| <b>负债：</b>       |                      |                      |
| 向中央银行借款          | 50,608,315           | 50,215,083           |
| 同业及其他金融机构存放款项    | 4,199,548            | 7,005,581            |
| 拆入资金             | 71,843,794           | 44,915,989           |
| 交易性金融负债          | 876,862              | 97,128               |
| 衍生金融负债           | 2,877,333            | 1,781,336            |
| 卖出回购金融资产款        | 32,200,717           | 31,619,874           |
| 吸收存款             | 1,083,779,693        | 1,037,738,098        |
| 应付职工薪酬           | 3,208,201            | 3,394,517            |
| 应交税费             | 1,105,222            | 659,708              |
| 已发行债务证券          | 95,049,183           | 92,120,146           |
| 租赁负债             | 652,013              | 640,744              |
| 预计负债             | 797,532              | 704,473              |
| 其他负债             | 5,863,514            | 4,962,528            |
| <b>负债合计</b>      | <b>1,353,061,927</b> | <b>1,275,855,205</b> |
|                  |                      |                      |
| <b>股东权益：</b>     |                      |                      |
| 股本               | 9,644,444            | 9,644,444            |
| 资本公积             | 16,550,194           | 16,550,194           |
| 其他综合收益           | 5,933,025            | 3,310,694            |
| 盈余公积             | 36,745,387           | 32,135,260           |
| 一般风险准备           | 15,354,359           | 14,511,669           |
| 未分配利润            | 35,346,824           | 36,274,720           |
| 归属于母公司股东权益合计     | 119,574,233          | 112,426,981          |
| 少数股东权益           | 4,052,983            | 3,931,514            |
| <b>股东权益合计</b>    | <b>123,627,216</b>   | <b>116,358,495</b>   |
| <b>负债及股东权益总计</b> | <b>1,476,689,143</b> | <b>1,392,213,700</b> |

徐力

顾建忠

姚晓岗

陈南华

\_\_\_\_\_  
法定代表人

\_\_\_\_\_  
行长

\_\_\_\_\_  
首席财务官

\_\_\_\_\_  
会计机构负责人



# 合并利润表

2024年1-9月

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

| 项目            | 2024年1月1日至<br>9月30日止期间<br>(未经审计) | 2023年1月1日至<br>9月30日止期间<br>(未经审计) |
|---------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>一、营业收入</b> | <b>20,483,847</b>                | <b>20,414,567</b>                |
| 利息净收入         | 15,231,638                       | 15,714,902                       |
| 利息收入          | 34,006,613                       | 34,127,340                       |
| 利息支出          | (18,774,975)                     | (18,412,438)                     |
| 手续费及佣金净收入     | 1,675,363                        | 2,005,146                        |
| 手续费及佣金收入      | 1,849,504                        | 2,173,350                        |
| 手续费及佣金支出      | (174,141)                        | (168,204)                        |
| 投资收益          | 2,007,582                        | 1,199,458                        |
| 其他收益          | 54,390                           | 19,244                           |
| 公允价值变动收益      | 880,213                          | 1,231,341                        |
| 汇兑损益          | 53,992                           | 166,545                          |
| 其他业务收入        | 34,629                           | 43,659                           |
| 资产处置收益        | 546,040                          | 34,272                           |
| <b>二、营业支出</b> | <b>(7,553,361)</b>               | <b>(7,995,773)</b>               |
| 税金及附加         | (231,737)                        | (236,886)                        |
| 业务及管理费        | (5,863,201)                      | (5,787,459)                      |
| 信用减值损失        | (1,450,278)                      | (1,950,024)                      |
| 资产减值损失        | (347)                            | (628)                            |
| 其他业务成本        | (7,798)                          | (20,776)                         |
| <b>三、营业利润</b> | <b>12,930,486</b>                | <b>12,418,794</b>                |
| 加：营业外收入       | 29,840                           | 526,777                          |
| 减：营业外支出       | (33,633)                         | (26,996)                         |
| <b>四、利润总额</b> | <b>12,926,693</b>                | <b>12,918,575</b>                |
| 减：所得税费用       | (2,212,146)                      | (2,214,879)                      |

(续)

徐力

顾建忠

姚晓岗

陈南华

法定代表人

行长

首席财务官

会计机构负责人

## 合并利润表（续）

2024年1-9月

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

| 项目                                   | 2024年1月1日至<br>9月30日止期间<br>(未经审计) | 2023年1月1日至<br>9月30日止期间<br>(未经审计) |
|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>五、净利润</b>                         | <b>10,714,547</b>                | <b>10,703,696</b>                |
| (一) 按经营持续性分类：                        |                                  |                                  |
| 1. 持续经营净利润                           | 10,714,547                       | 10,703,696                       |
| 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                      | 10,485,188                       | 10,400,723                       |
| 2. 少数股东损益                            | 229,359                          | 302,973                          |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>                 | <b>2,622,331</b>                 | <b>955,365</b>                   |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额                 | 2,622,331                        | 955,365                          |
| 不能重分类进损益的其他综合收益                      | -                                | (13,839)                         |
| 1. 重新计量设定受益计划变动额                     | -                                | (13,839)                         |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益                     | 2,622,331                        | 969,204                          |
| 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 | 2,466,402                        | 921,514                          |
| 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信用减值准备 | 134,261                          | 40,006                           |
| 3. 权益法下可转损益的其他综合收益                   | 21,668                           | 7,684                            |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额                  | -                                | -                                |
| <b>七、综合收益总额</b>                      | <b>13,336,878</b>                | <b>11,659,061</b>                |
| 归属于母公司股东的综合收益总额                      | 13,107,519                       | 11,356,088                       |
| 归属于少数股东的综合收益总额                       | 229,359                          | 302,973                          |
| <b>八、每股收益</b>                        |                                  |                                  |
| (一) 基本每股收益                           | 1.09                             | 1.08                             |
| (二) 稀释每股收益                           | 1.09                             | 1.08                             |

徐力

顾建忠

姚晓岗

陈南华

法定代表人

行长

首席财务官

会计机构负责人

# 合并现金流量表

2024年1-9月

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

| 项目                           | 2024年1月1日至<br>9月30日止期间<br>(未经审计) | 2023年1月1日至<br>9月30日止期间<br>(未经审计) |
|------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>        |                                  |                                  |
| 向中央银行借款净增加额                  | 385,547                          | 6,227,828                        |
| 存放中央银行和存放同业及其他金融机构<br>款项净减少额 | 717,332                          | 294,533                          |
| 拆出资金净减少额                     | 2,163,825                        | -                                |
| 买入返售金融资产净减少额                 | -                                | 9,134,765                        |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额            | 4,201,030                        | -                                |
| 客户存款和同业及其他金融机构存放款项<br>净增加额   | 44,182,190                       | 24,524,846                       |
| 拆入资金净增加额                     | 24,556,329                       | 8,000,150                        |
| 卖出回购金融资产净增加额                 | 585,061                          | 21,435,948                       |
| 收取利息的现金                      | 28,011,767                       | 27,564,971                       |
| 收取手续费及佣金的现金                  | 1,962,700                        | 2,301,798                        |
| 收到其他与经营活动有关的现金               | 2,150,567                        | 2,521,589                        |
| <b>经营活动现金流入小计</b>            | <b>108,916,348</b>               | <b>102,006,428</b>               |
| 客户贷款及垫款净增加额                  | (34,829,615)                     | (32,383,312)                     |
| 拆出资金净增加额                     | -                                | (3,461,641)                      |
| 买入返售金融资产净增加额                 | (8,470,157)                      | -                                |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额            | -                                | (14,484,704)                     |
| 支付的租赁资产款净额                   | (7,598,561)                      | (2,757,291)                      |
| 支付利息的现金                      | (17,736,341)                     | (14,259,135)                     |
| 支付手续费及佣金的现金                  | (183,888)                        | (168,204)                        |
| 支付给职工以及为职工支付的现金              | (4,170,167)                      | (4,006,517)                      |
| 支付的各项税费净额                    | (3,256,076)                      | (4,237,475)                      |
| 支付其他与经营活动有关的现金               | (1,751,474)                      | (2,210,838)                      |
| <b>经营活动现金流出小计</b>            | <b>(77,996,279)</b>              | <b>(77,969,117)</b>              |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>         | <b>30,920,069</b>                | <b>24,037,311</b>                |

(续)

徐力

顾建忠

姚晓岗

陈南华

法定代表人

行长

首席财务官

会计机构负责人

## 合并现金流量表（续）

2024年1-9月

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

| 项目                         | 2024年1月1日至<br>9月30日止期间<br>(未经审计) | 2023年1月1日至<br>9月30日止期间<br>(未经审计) |
|----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>      |                                  |                                  |
| 收回投资收到的现金                  | 96,241,145                       | 59,865,915                       |
| 取得投资收益收到的现金                | 10,772,827                       | 9,092,640                        |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额  | 562,249                          | 138,181                          |
| <b>投资活动现金流入小计</b>          | <b>107,576,221</b>               | <b>69,096,736</b>                |
| 投资支付的现金                    | (124,567,527)                    | (122,922,963)                    |
| 取得子公司、合营企业或联营企业支付的现金净额     | -                                | (745,201)                        |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金    | (697,738)                        | (569,633)                        |
| <b>投资活动现金流出小计</b>          | <b>(125,265,265)</b>             | <b>(124,237,797)</b>             |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>       | <b>(17,689,044)</b>              | <b>(55,141,061)</b>              |
|                            |                                  |                                  |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>      |                                  |                                  |
| 发行债券及同业存单收到的现金             | 76,645,024                       | 98,555,262                       |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>          | <b>76,645,024</b>                | <b>98,555,262</b>                |
| 偿还债务支付的现金                  | (73,581,826)                     | (85,575,533)                     |
| 偿还租赁负债支付的现金                | (212,108)                        | (219,128)                        |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金          | (7,870,380)                      | (5,174,608)                      |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>          | <b>(81,664,314)</b>              | <b>(90,969,269)</b>              |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>       | <b>(5,019,290)</b>               | <b>7,585,993</b>                 |
|                            |                                  |                                  |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>  | <b>(64,035)</b>                  | <b>(19,387)</b>                  |
|                            |                                  |                                  |
| <b>五、现金及现金等价物净增加/（减少）额</b> | <b>8,147,700</b>                 | <b>(23,537,144)</b>              |
| 加：期初现金及现金等价物余额             | 29,272,508                       | 54,819,400                       |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>      | <b>37,420,208</b>                | <b>31,282,256</b>                |

徐力

顾建忠

姚晓岗

陈南华

法定代表人

行长

首席财务官

会计机构负责人