证券代码:601825 证券简称:沪农商行 公告编号:2022-021

上海农村商业银行股份有限公司 2022 年第一季度报告

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个别及连带责任。

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,并承担个别和连带的法律责任。

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 **2022** 年 **4** 月 **29** 日召开第四届董事会第十四次会议审议通过本报告。

5.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	2022 年 1–3 月	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	6,356,499	9.05
归属于母公司股东的净利润	3,112,999	29.05
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,100,576	33.17
经营活动产生的现金流量净额	44,327,465	不适用
基本每股收益(元/股)	0.32	14.29
稀释每股收益(元/股)	不适用	不适用
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.32	18.52

	2022 年 1–3 月	本报告期比上年同期增减变动幅度(个百分点)
加权平均净资产收益率(%)	3.27	0.19
平均总资产回报率(%)	0.27	0.04
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	3.26	0.29
成本收入比(%)	26.73	-0.76

	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度末增减变动幅度(%)
总资产	1,181,435,709	1,158,376,261	1.99
归属于母公司股东的净资产	96,701,349	93,768,103	3.13
归属于母公司股东的每股净资产(元/股)	10.03	9.72	3.19

2.2 非经常性损益项目和金额

单位:人民币千元

项目	2022 年 1–3 月
非流动性资产处置损益	2,440
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	106
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	13,616
减:所得税影响额	4,340
少数股东权益影响额(税后)	(601)
合计	12,423

2.3 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位:人民币千元

主要会计项目	2022 年 1–3 月	2021 年 1–3 月	增减(%)	主要原因
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,100,576	2,328,279	33.17	一是营业收入实现较快增长,且资产质量保持稳定,计提的信用减值损失金额少于去年同期;二是非经常性损益少于去年同期。
经营活动产生的现金流量净额	44,327,465	(1,694,921)	不适用	主要由于本期买入返售金融资产净减少。

2.4 补充会计数据

单位:人民币千元

项目	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产总额	1,181,435,709	1,158,376,261
贷款和垫款总额	627,258,604	613,576,566
其中:企业贷款和垫款	352,022,972	349,841,715
个人贷款和垫款	200,532,300	198,939,260
票据贴现	74,703,332	64,795,591
负债总额	1,081,070,279	1,061,044,824
吸收存款本金	867,901,689	838,137,569
其中:公司存款	391,089,311	387,565,244
个人存款	421,990,426	401,997,619
存入保证金	8,735,228	9,090,395
其他	46,086,724	39,484,311

2.5 资本数据

单位:人民币千元

项目	2022 年 3 月 31 日		2021 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	98,304,194	92,526,369	95,304,268	89,715,688
一级资本净额	98,546,661	92,526,369	95,544,712	89,715,688
资本净额	117,636,436	110,588,301	111,457,637	104,621,034
风险加权资产	746,742,377	700,003,786	729,584,359	683,816,367
核心一级资本充足率(%)	13.16	13.22	13.06	13.12
一级资本充足率(%)	13.20	13.22	13.10	13.12
资本充足率(%)	15.75	15.80	15.28	15.30

注:本集团根据《商业银行资本管理办法(试行)》的相关要求,采用权重法计量信用风险加权资产,采用标准法计量市场风险加权资产,采用基本指标法计量操作风险加权资产。

2.6 贷款五级分类情况

单位:人民币千元

项目	2022 年 3 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	618,409,812	98.59	604,893,107	98.58
关注类	2,922,673	0.47	2,856,477	0.47
次级类	3,544,547	0.57	3,121,117	0.51
可疑类	1,596,791	0.25	1,790,509	0.29
损失类	784,781	0.13	915,356	0.15
总额	627,258,604	100.00	613,576,566	100.00

2.7 补充财务指标

单位:%

项目	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
不良贷款率	0.94	0.95
流动性比例	52.20	55.74
贷款拨备率	4.07	4.20
贷款拨备覆盖率	430.29	442.50

2.8 杠杆率

单位:人民币千元

项目	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
一级资本净额	98,546,661	95,544,712	95,610,416	84,056,012
调整后的表内外资产余额	1,240,075,801	1,222,957,766	1,174,476,879	1,152,862,382
杠杆率(%)	7.95	7.81	8.14	7.29

2.9 流动性覆盖率

单位:人民币千元

项目	2022 年 3 月 31 日
合格优质流动性资产	150,570,560
未来 30 天现金净流出量	96,669,333
流动性覆盖率(%)	155.76

2.10 经营情况讨论与分析

2022 年是本轮三年战略规划实施的收官之年,本集团以董事会制定的 2020–2022 年发展战略规划为引领,面对复杂严峻的外部环境及疫情影响,坚守战略定力,坚持价值创造,坚定责任担当,扎实推进以农业产业链、科创金融、绿色金融、养老金融、行业金融为特色的五大金融服务体系,确保各项业务经营保持良好发展势头。

盈利水平较快提升。报告期内,本集团实现营业收入 63.56 亿元,同比增长 9.05%。其中:利息净收入 49.63 亿元,同比增长 9.12%;非利息净收入 13.93 亿元,同比增长 8.78%。非利息净收入中,手续费及佣金净收入 7.74 亿元,同比增长 16.63%,主要是由于本集团积极推进零售转型战略,代理业务手续费收入有所增长。

报告期内,本集团实现归母净利润 31.13 亿元,同比增长 29.05%,主要由于在本集团营业收入实现较快增长的情况下,资产质量保持稳定,计提的信用减值损失少于上年同期。本集团平均总资产回报率为 0.27%,较上年同期增加 0.04 个百分点;加权平均净资产收益率为 3.27%,较上年同期增加 0.19 个百分点。

报告期内,本集团发生业务及管理费 16.93 亿元,同比增长 5.85%;成本收入比为 26.73%,较上年同期减少 0.76 个百分点。

经营规模稳步增长。报告期末,本集团资产总额为 11,814.36 亿元,较上年末增加 230.59 亿元,增幅 1.99%。贷款和垫款总额 6,272.59 亿元,较上年末增加 136.82 亿元,增幅 2.23%;吸收存款本金 8,679.02 亿元,较上年末增加 297.64 亿元,增幅 3.55%。

资产抵补能力保持相对稳定。报告期末,本集团不良贷款余额为 59.26 亿元,不良贷款率为 0.94%。拨备覆盖率为 430.29%,较上年末减少 12.21 个百分点;贷款拨备率为 4.07%,较上年末减少 0.13 个百分点。

资本水平保持充足。报告期末,本集团核心一级资本充足率 13.16%、一级资本充足率 13.20%、资本充足率 15.75%,各级资本充足率均持续满足监管要求。报告期内,本公司对存量 40 亿元二级资本债行使了赎回权,并发行了 70 亿元二级资本债,保持了资本补充效率。

公司金融深耕本地、聚焦区域,服务实体经济能级提升

本公司公司金融业务紧密围绕国家战略布局和区域经济发展,聚焦园区、聚焦科创科技、聚焦中小优质民营企业,持续加强实体经济服务力度。报告期末,本公司对公存款(含保证金存款和其他对公存款)余额 4,359.23 亿元,较上年末增加 108.20 亿元,增幅 2.55%;企业贷款和垫款余额 3,485.52 亿元,较上年末增加 22.33 亿元,增幅 0.64%。

报告期内,本公司深耕本地、聚焦区域,巩固传统优势阵地。聚焦"五个新城"1 11 "五个新城"是指上海市嘉定、青浦、松江、奉贤、南汇五个新城。,继续推进"五个新城"战略合作签约,全面落地五个新城专项服务,形成一城一策;聚焦临港自贸新片区,与临港新片区管委会达成战略合作,正式发布"临港新型国际贸易通"专项服务方案,精准服务临港新片区内新型国际贸易企业的健康持续创新发展;聚焦镇村,打造镇村综合金融服务体系,制定助力镇村经济高质量发展赋服务乡村振兴、赋能社会治理、助力共同富裕行动方案。

疫情期间,本公司积极发挥本地法人银行责任担当,制定上海农商银行金融支持疫情防控工作方案二十条,设立 200 亿疫情期间专项信贷额度,强化组织推动、加大金融滴灌、优化信贷流程、推进无缝续贷、加强科技引领,全面支持企业纾困服务实体经济。迅速开通中小微企业"战疫融资直通车"服务,首推"线上扫码"金融服务新模式,与 626 家平台开展合作,与 1,189 家客户达成合作意向,对接率 100%,意向总授信额度 47.9 亿元;与上海临港集团、海通证券开通助企纾困专列,强化园区、科创、上市及拟上市等重点领域客户金融支持。报告期内,商 e 贷、银税快贷"直通车"进件近 500 户,放款金额 4,300 余万元。建立疫情期间信贷审查审批绿色通道,加大无还本续贷力度,运用"鑫农乐贷"等线上化产品,实现秒批秒贷,创新推出"心家园"疫情物资保障服务,推出小微企业及制造业退税贷、对服务业、制造业、三农、民营企业等领域中小微企业到期贷款"应续尽续""应贷尽贷",并落实减费让利政策。

本公司建立对公客户分层营销管理机制,加快总行级战略客户战略协同,深入子公司及产业链拓展,推进一户一策综合金融服务。发布《上海农商银行助力新兴产业发展 2022 行动计划暨四百工程 2.0》,加固新兴产业城池,聚焦 170 个攻坚园区持续发力;深化机构客户合作,与上海市人民政府台湾事务办公室签订战略合作协议,支持上海地区台资企业发展;推进制造业、绿色信贷等重点领域金融支持力度,助推实体经济发展。报告期末,本公司公司客户总数 33.66 万户,较上年末增长 0.5%;绿色贷款余额 178.81 亿元,较上年末增长 4.02%。

本公司不断加快数字化创新转型,提升普惠金融服务能力,建设普惠客户画像平台,实现普惠小微客户贷前智能分析、贷中审批支持及贷后精准管理。报告期末,本公司"两增两控"口径授信总额 1000 万元(含)以下普惠小微贷款余额 555 亿元,较上年末净增近 3 亿元;上海市担保基金管理中心担保项下贷款余额 117 亿元,位居同业前列;普惠在线贷款余额 108.72 亿元,保持持续增长。

本公司持续加强"鑫动能"战略新兴客户培育计划生态圈核心功能建设,秉持"科创更前、科技更全、科研更先"理念,聚焦医疗健康、智能制造、绿色环保、创新消费四大行业,不断强化科技金融行业研究机制,完善创投类产品体系,提升围绕科技型企业全生命周期的综合金融服务能力,围绕科创企业为创始人及核心团队增持提供综合金融服务,助力科技企业发展。报告期末,本公司科技型企业贷款规模达 555.66 亿元,较上年末增加 29.90 亿元。"鑫动能"库内企业数 562 家,综合授信规模近 480 亿元。

报告期内,本公司深入推进"商行+投行"转型发展,加大区域发债企业渗透率,推进乡村振兴票据、绿色债券、科创企业债券等创新债券,落地首单乡村振兴中长期债券承销发行,实现债券承销规模 130.60 亿元,同比增长 141.85%。报告期末,本公司承销规模位列全国 B 类主承销商第 1 名,上海市场第 5 名。

零售金融聚焦核心客群,整体性布局驱动转型深化

报告期内,本公司坚持系统谋划、整体布局、协同推进,深化零售金融业务转型,加大财富管理和个人信贷推进力度,以网点转型和专业化经营为抓手、系统推进"九个体系"建设,努力实现高质量发展。报告期末,本公司个人存款(含其他个人存款)余额 4,045.23 亿元,较上年末增加 186.14 亿元,增幅 4.82%;零售贷款余额达 1,848.50 亿元,较上年末增加 11.58 亿元,增幅 0.63%。

报告期内,本公司聚焦核心客群发展,制定客群分层分类经营策略,强化线上化经营,完善客户权益体系,深化"安享心生活""月享心生活""卡享心生活"三大重点客群服务品牌建设。及时制定疫情期间财富业务客户关怀维护、零售贷款客户临时性延期还款等专项服务方案;开展社区慰问活动,触达 500 个社区、5,000 名社区工作人员;上线鑫 e 贷医护专柴,给予医护人员关爱优惠利率,全力做好疫情期间客户陪伴和维系。报告期末,本公司个人客户(不含信用卡客户)1,999.41 万户,较上年末增加 32.15 万户,增幅 1.6%。

报告期内,本公司扎实推进以客户多元化资产配置为核心的财富管理业务。成功发行首款乡村振兴主题及零售私募理财产品,不断丰富理财产品种类,理财产品规模较上年末增长 148.01 亿元,增幅 8.87%。在资本市场持续震荡的背景下,主动运用基金投教工具,开展多种形式的宏观市场分析及产品运作策略交流,做好客户陪伴和维护;通过"现金+"短债基金及"固收+"产品稳定代销业务销量并主动蓄客;在客户受市场走势影响风险偏好回落时,引导并培育客户坚持价值投资理念,顺势加大理财、保险等稳健型和保障型产品营销力度,期缴保险在全量双录新政的要求下依然实现同比多增。报告期末,本公司管理个人客户金融资产(AUM)总额 6,532.99 亿元,较上年末增长 5.40%,规模效应不断显现;个人客户金融资产(AUM)中,非储 AUM 占比持续提升,业务结构不断优化。

本公司坚持数字化全流程经营,助力零售贷款业务发展。产品设计方面,积极开展市场需求调研并设计与民生消费相关的产品方案。风险控制方面,以大数据风控为载体,实现线上全流程风险管理,自主风险管控水平与风险定价能力得到进一步提高。报告期末,本公司个人非房产按揭类贷款规模 646.23 亿元,较上年末增长 5.38%;零售贷款不良率 0.47%,较上年末下降 0.04%。

本公司信用卡业务以提质量、促活跃、惠民生为中心,聚焦零售客群多元化消费需求,将信用卡产品融合于零售客群整体化服务方案中,从而推动零售客群满意度与活跃度的双向提升。同时,加强数据业务赋能,基于核心客群的用卡研究分析,配套打造覆盖开卡、用卡、分期各个阶段的专属活动及服务,实现零售客群精准触达,构建高效轻盈的业务模式。报告期末,本公司信用卡累计发卡量 209 万张,较上年末增长 0.84%;信用卡消费交易量 23 亿元,与上年同期水平基本持平。

金市同业聚焦主线提质增效,推动向轻资本内涵式发展迈进

报告期内,本公司金融市场业务紧扣高质量、内涵式发展主题,聚焦"交易中心+代客中心"建设,以"轻资产、轻规模、轻资本"为战略主线,围绕"做精做强投资交易链"和"做深做透同业生态圈"同步发力,为客户提供价值化的综合金融服务。

报告期内,本公司紧随政策导向、紧跟市场节奏,坚持能力建设及创新探索,不断做强金融市场投资交易业务。一是围绕"轻资本"目标,强化市场研判及资源统筹,在快速变化中有效轮动债券、同业、票据等板块,敏捷优化策略部署与执行。二是聚焦绿色金融、长三角一体化与"做小做散"战略,积极拓展长三角区域农金机构合作覆盖面,稳步加大绿色债券投资力度,规模余额较年初提升 28%。三是积极参与要素市场创新,落地市场首批匿名点击债券借贷业务并入围报价商,蝉联全国银行间同业拆借中心创新回购交易商、X-Lending 活跃机构等荣誉。四是主动承担金融抗疫责任,积极投资疫情防控专项债券,坚持履行市场核心交易商职责,最小化突发疫情影响,全力保障业务连续性,助力金融市场运行平稳有序。持续活跃外币债券交易,成功投资首笔 FT 项下备证结构的美元债券。报告期末,本公司自营外币债券余额 4.15 亿美元,创历史新高。

本公司坚持以客户为中心,协力打造同业合作生态,整合资源推进代客及同业业务提质增效,探索构建综合化金融服务体系。以客户需求为出发点,围绕重点同业生态圈做深做透,持续提升联动服务能力与公私客户引流效能,推动对客利率互换和积存金两大重点产品升级迭代、精准触达。报告期内,人民币代客业务签约客户数同比增长约 8%;代客外汇即期交易量较上年同期增长 24.9%,代客外汇衍生产品交易量较上年同期增长 70.4%。

坚定数字化转型,打造赋能业务发展的加速器

报告期内,本公司始终围绕"坚定数字转型"战略定位,加强金融科技顶层设计与统筹安排,找准突破领域,深化外部合作,推进数据、科技、业务紧密深度融合,制定科技优化方案及《关于加快数字化转型工作的若干意见》,形成未来金融科技组织架构的规划和全行数字化转型工作开展的顶层指引。

本公司持续深化业务和科技融合,明确年度金融科技十大精品项目,在科技赋能业务方面取得较好成效。赋能零售业务方面,推进手机银行 7.0 项目开发,实现新一代基金销售系统功能及数据迁移;赋能对公业务方面,推进企业网银 3.0 项目及新一代 CMIS、国际结算、票据系统开发建设;赋能普惠金融方面,启动普惠易贷项目,优化鑫农乐贷项目功能;赋能运营服务方面,投产运营作业平台远程授权改造项目,推进运营作业平台二期项目开发测试;赋能人力资源管理方面,完成 HEROS 薪酬模块改造,推进全新人力效能与资源优化系统全面上线。

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表

单位:股

报告期末普通股股东总数(户)					245,330	
前 10 名股东持股情况						
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	806,116,000	8.36	800,000,000	–	–
中国远洋海运集团有限公司	国有法人	800,000,000	8.29	800,000,000	–	–
宝山钢铁股份有限公司	国有法人	800,000,000	8.29	800,000,000	–	–
上海久事(集团)有限公司	国有法人	733,842,856	7.61	733,842,856	–	–
中国太平洋人寿保险股份有限公司	国有法人	560,000,000	5.81	560,000,000	–	–
上海国盛集团资产有限公司	国有法人	476,001,214	4.94	474,047,514	–	–
浙江沪杭甬高速公路股份有限公司	国有法人	467,452,021	4.85	465,500,000	–	–
太平人寿保险有限公司	国有法人	414,904,000	4.30	414,904,000	–	–
上海申迪(集团)有限公司	国有法人	357,700,000	3.71	357,700,000	–	–
览海控股(集团)有限公司	境内非国有法人	336,000,000	3.48	336,000,000	质押	336,000,000

前 10 名无限售条件股东持股情况

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
中国工商银行股份有限公司–中证上海国企交易型开放式指数证券投资基金	13,474,703	人民币普通股	13,474,703
上海国有资产经营有限公司	6,116,000	人民币普通股	6,116,000
兴业银行股份有限公司–南方金融主题灵活配置混合型证券投资基金	3,039,400	人民币普通股	3,039,400
王一蕾	2,724,707	人民币普通股	2,724,707
领航投资澳洲有限公司–领航新兴市场股指基金(交易所)	2,595,800	人民币普通股	2,595,800
李卓越	2,327,300	人民币普通股	2,327,300
北京市捷瑞特弹性阻尼体技术研究中心	2,002,500	人民币普通股	2,002,500
梅妙娟	2,000,000	人民币普通股	2,000,000
上海国盛集团资产有限公司	1,953,700	人民币普通股	1,953,700
浙江沪杭甬高速公路股份有限公司	1,952,021	人民币普通股	1,952,021
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述前十名股东中,上海国有资产经营有限公司与其关联方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 9.07%的股份;上述无限售条件股东中,本公司未知其关联关系或是否属于一致行动人。		
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明(如有)	梅妙娟通过信用证券账户持有本公司 2,000,000 股。		

四、其他提醒事项

4.1 需提醒投资者关注的关于公司报告期经营情况的其他重要信息

2022 年 3 月,上海金融法院冻结本公司股东上海华辰隆德丰企业集团有限公司持有的本公司 3,200 万股(已质押),冻结期限自 2022 年 3 月 17 日至 2025 年 3 月 15 日。

报告期内,本公司落实监管要求,在股东质押本公司股份数量达到或超过其持有本公司股权的 50%时,对其在股东大会和派出董事在董事会上的表决权进行限制。

五、季度财务报表

合并资产负债表

2022 年 3 月 31 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	2022 年 3 月 31 日(未经审计)	2021 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	72,277,384	70,275,826
存放同业款项	29,734,626	21,177,689
拆出资金	44,464,473	60,919,427
贵金属	44,069	46,690
衍生金融资产	1,389,901	1,062,871
买入返售金融资产	27,940,017	46,926,783
发放贷款和垫款	602,961,898	588,984,441
金融投资:		
交易性金融资产	83,868,789	72,420,004
债权投资	142,762,663	147,621,457
其他债权投资	125,728,407	102,036,545
其他权益工具投资	111,500	111,500
应收融资租赁款	16,027,081	17,822,507
长期应收款	17,209,520	14,086,457
长期股权投资	424,063	407,346
固定资产	5,348,594	5,039,790
在建工程	1,108,929	1,438,325
使用权资产	704,306	706,981
递延所得税资产	5,946,248	5,865,456
其他资产	3,383,241	1,426,166
资产总计	1,181,435,709	1,158,376,261

(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)

2022 年 3 月 31 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	2022 年 3 月 31 日(未经审计)	2021 年 12 月 31 日
负债:		
向中央银行借款	42,112,394	39,538,115
同业及其他金融机构存放款项	4,662,948	4,927,959
拆入资金	37,432,171	34,902,156
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	44,081	46,699
衍生金融负债	1,291,184	1,047,230
卖出回购金融资产款	29,216,416	29,173,075
吸收存款	882,967,151	855,366,636
应付职工薪酬	2,556,604	2,866,592
应交税费	1,972,962	1,528,359
已发行债务证券	67,393,888	85,313,202
租赁负债	621,318	630,197
预计负债	365,021	339,439
其他负债	10,434,141	5,365,165
负债合计	1,081,070,279	1,061,044,824
股东权益:		
股本	9,644,444	9,644,444
资本公积	16,495,416	16,495,416
其他综合收益	1,451,444	1,631,197
盈余公积	24,278,035	24,278,035
一般风险准备	11,909,737	11,909,737
未分配利润	32,922,273	29,809,274
归属于母公司股东权益合计	96,701,349	93,768,103
少数股东权益	3,664,081	3,563,334
股东权益合计	100,365,430	97,331,437
负债及股东权益总计	1,181,435,709	1,158,376,261

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

2022 年 1–3 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	2022 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间(未经审计)	2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间(未经审计)
一、营业收入	6,356,499	5,829,175
利息净收入	4,963,338	4,548,482
利息收入	10,547,362	9,809,790
利息支出	(5,584,024)	(5,261,308)
手续费及佣金净收入	774,319	663,925
手续费及佣金收入	835,969	718,489
手续费及佣金支出	(61,650)	(54,564)
投资收益	529,804	358,531
其他收益	106	7,917
公允价值变动收益	91,521	97,581
汇兑收益	(8,056)	34,559
其他业务收入	2,586	22,223
资产处置收益	2,881	95,957
二、营业支出	(2,431,605)	(2,848,470)
税金及附加	(70,793)	(54,427)
业务及管理费	(1,692,902)	(1,599,344)
信用减值损失	(661,867)	(1,191,801)
其他业务支出	(6,043)	(2,898)
三、营业利润	3,924,894	2,980,705
加:营业外收入	16,749	18,232
减:营业外支出	(3,528)	(9,010)
四、利润总额	3,938,115	2,989,927
减:所得税费用	(724,369)	(492,151)
五、净利润	3,213,746	2,497,776
(一) 按经营持续性分类:		
1. 持续经营净利润	3,213,746	2,497,776
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	3,112,999	2,412,274
2. 少数股东损益	100,747	85,502

(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)

2022 年 1–3 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	2022 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间(未经审计)	2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间(未经审计)
六、其他综合收益/(损失)的税后净额	(179,753)	(87,903)
归属于母公司股东的其他综合收益/(损失)的税后净额	(179,753)	(87,903)
(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	(192,545)	(65,711)
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	10,285	(21,969)
3.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	2,507	–
4.现金流量套期损益的有效部分	–	(223)
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	3,033,993	2,409,873
归属于母公司股东的综合收益总额	2,933,246	2,324,371
归属于少数股东的综合收益总额	100,747	85,502
八、每股收益		
(一)基本每股收益	0.32	0.28
(二)稀释每股收益	不适用	不适用

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

2022 年 1–3 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	2022 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间(未经审计)	2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间(未经审计)
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	29,474,028	22,125,544
买入返售金融资产净减少额	18,978,684	–
卖出回购金融资产净增加额	24,034	2,628,969
向中央银行借款净增加额	2,554,081	3,652,364
拆入资金净增加额	2,501,584	–
拆出资金净减少额	16,534,238	16,702,663
收取利息的现金	8,290,574	7,694,647
收取手续费及佣金的现金	893,147	718,489
收到其他与经营活动有关的现金	3,294,386	4,086,692
经营活动现金流入小计	82,544,756	57,609,368
存放中央银行和同业款项净增加额	(1,642,268)	(1,384,696)
客户贷款及垫款净增加额	(14,132,105)	(28,859,896)
支付的租赁资产款净额	(1,450,281)	(3,256,843)
买入返售金融资产净增加额	–	(5,821,472)
购置交易性金融资产净减少额	(11,433,070)	(9,167,089)
拆入资金净减少额	–	(3,802,947)
支付利息的现金	(7,172,255)	(5,037,302)
支付手续费及佣金的现金	(61,650)	(54,564)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,651,842)	(1,472,742)
支付的各项税费	(315,315)	(318,842)
支付其他与经营活动有关的现金	(358,505)	(127,896)
经营活动现金流出小计	(38,217,291)	(59,304,289)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	44,327,465	(1,694,921)

(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)

2022 年 1–3 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	2022 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间(未经审计)	2021 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间(未经审计)
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	22,033,130	25,198,787
取得投资收益收到的现金	2,436,860	2,510,047
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	8,678	120,828
投资活动现金流入小计	24,478,668	27,829,662
投资支付的现金	(41,299,662)	(16,076,268)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(130,078)	(59,681)
投资活动现金流出小计	(41,429,740)	(16,135,949)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	(16,951,072)	11,693,713
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行同业存单净增加额	–	2,952,838
发行债券收到的现金	7,000,000	–
筹资活动现金流入小计	7,000,000	2,952,838
发行同业存单净减少额	(20,907,923)	–
偿还债务支付的现金	(4,000,000)	(12,407,908)
偿还租赁负债支付的现金	(60,005)	(79,291)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(520,183)	(642,881)
筹资活动现金流出小计	(25,488,111)	(13,130,080)
筹资活动使用的现金流量净额	(18,488,111)	(10,177,242)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(3,735)	(107,349)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	8,884,547	(285,799)
加:期初现金及现金等价物余额	33,705,072	25,822,301
六、期末现金及现金等价物余额	42,589,619	25,536,502

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