证券代码:601825 证券简称:沪农商行 公告编号:2023-041

上海农村商业银行股份有限公司 第四届董事会第二十八次会议决议公告

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。

上海农村商业银行股份有限公司(以下简称"公司")第四届董事会第二十八次会议以现场加远程视频电话接入方式于 2023 年 10 月 27 日在上海召开,会议通知及会议文件已于 2023 年 10 月 17 日以电子邮件方式发出。本次会议应出席董事 18 人,亲自出席董事 17 人,毛惠刚独立董事因公务原因未能亲自出席,委托陈乃蔚独立董事代为出席并表决。本次会议符合《公司法》和《公司章程》关于召开董事会法定人数的规定,表决所形成的决议合法、有效。会议由徐力董事长主持,公司部分监事、非董事高级管理人员列席会议。

会议经审议并表决通过以下议案:

一、关于公司 2023 年第三季度报告的议案

表决情况:同意 18 票,反对 0 票,弃权 0 票。

详见本公司同日在上海证券交易所网站披露的《上海农村商业银行股份有限公司 2023 年第三季度报告》。

二、关于变更公司证券事务代表的议案

表决情况:同意 18 票,反对 0 票,弃权 0 票。

同意聘任柏正惠女士为公司证券事务代表,详见本公司同日在上海证券交易所网站披露的《上海农村商业银行股份有限公司关于变更证券事务代表的公告》。

三、关于公司职业经理人 2022 年度业绩考核结果的议案

表决情况:同意 17 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案回避表决董事:顾建忠。

四、关于公司职业经理人 2023 年度考核指标及任期考核目标的议案

表决情况:同意 18 票,反对 0 票,弃权 0 票。

五、关于修订《上海农商银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》的议案

表决情况:同意 18 票,反对 0 票,弃权 0 票。

六、关于零售条线组织架构调整的议案

表决情况:同意 18 票,反对 0 票,弃权 0 票。

同意零售条线一级部由零售金融部、信用卡部调整为零售金融总部、财富管理及私人银行部、个人贷款业务部、基础客群经营部,构建"客户一体化经营、产品专业化服务、资源集约化配置"的大运行体系。

七、关于与海通恒信国际融资租赁股份有限公司关联交易的议案

表决情况:同意 16 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案回避表决董事:哈尔曼、毛惠刚。

八、关于与光明食品(集团)有限公司关联交易的议案

表决情况:同意 17 票,反对 0 票,弃权 0 票。

本议案回避表决董事:哈尔曼。

公司全体独立董事对上述第七、八项议案发表了事前认可意见和独立意见;对上述第三项议案发表了独立意见,详见本公司同日在上海证券交易所网站披露的《上海农村商业银行股份有限公司独立董事独立意见》《上海农村商业银行股份有限公司独立董事关于关联交易事项的事前认可函》《上海农村商业银行股份有限公司独立董事关于关联交易事项的独立意见》《上海农村商业银行股份有限公司关于关联交易事项的公告》。

特此公告。

上海农村商业银行股份有限公司董事会

2023 年 10 月 28 日

证券代码:601825 证券简称:沪农商行 公告编号:2023-042

上海农村商业银行股份有限公司 第四届监事会第十四次会议决议公告

本公司监事会及全体监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。

上海农村商业银行股份有限公司(以下简称"公司")第四届监事会第十四次会议于 2023 年 10 月 27 日以现场方式召开,会议通知及会议文件已于 2023 年 10 月 17 日以电子邮件方式发出。本次会议由李建国监事会主席主持,应参会监事 7 人,实际参会监事 7 人。本次会议符合《公司法》和《上海农村商业银行股份有限公司章程》(以下简称《公司章程》)关于召开监事会法定人数的规定,表决所形成决议合法、有效。会议审议并经表决通过以下议案:

一、《关于公司 2023 年第三季度报告的议案》

表决情况:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

监事会认为,公司 2023 年第三季度报告的编制和审议程序符合国家法律、法规和《公司章程》等规定;报告内容真实、准确、完整地反映了报告期内公司的经营管理和财务状况。

二、《关于公司职业经理人 2022 年度业绩考核结果的议案》

表决情况:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

三、《公司关于推举监事会会议召集人和主持人的议案》

表决情况:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

由于李建国监事会主席已到退休年龄,监事会同意由连柏林外部监事负责召集和主持监事会会议。

特此公告。

上海农村商业银行股份有限公司监事会

2023 年 10 月 28 日

证券代码:601825 证券简称:沪农商行 公告编号:2023-043

上海农村商业银行股份有限公司 关于关联交易事项的公告

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。

重要内容提示:

● 本次关联交易已经董事会关联交易控制委员会审议通过,并由董事会审议通过,无需提交股东大会审议。

● 本次关联交易属于本公司日常业务经营中的正常业务,不构成对关联方重大依赖,对本公司的正常经营活动及财务状况不构成重要影响。

一、关联交易概述

上海农村商业银行股份有限公司(以下简称"本公司")第四届董事会第二十八次会议审议通过了《关于与海通恒信国际融资租赁股份有限公司关联交易的议案》《关于与光明食品(集团)有限公司关联交易的议案》共计 2 笔关联交易议案,同意给予海通恒信国际融资租赁股份有限公司关联授信额度 32 亿元,给予光明食品(集团)有限公司关联授信额度 42.3 亿元,授信有效期自本次董事会审批通过之日起至下次董事会审批新的重大关联交易额度止。上述关联交易均构成本公司行业监管定义的重大关联交易。

上述议案经本公司董事会有效表决票全票通过,哈尔曼董事因关联关系回避表决《关于与海通恒信国际融资租赁股份有限公司关联交易的议案》《关于与光明食品(集团)有限公司关联交易的议案》,毛惠刚董事因关联关系回避表决《关于与海通恒信国际融资租赁股份有限公司关联交易的议案》。

根据国家金融监督管理总局、上海证券交易所相关规定,上述关联交易应在本公司董事会关联交易控制委员会审议后,提交本公司董事会审批。上述关联交易中涉及证监口径关联方的关联交易额度已包含在本公司 2023 年度日常关联交易预计额度内,2023 年度日常关联交易预计额度事项已经本公司第四届董事会第二十四次会议、2022 年度股东大会审议通过,本次无需再提交股东大会审议。

上述关联交易不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

二、关联方介绍

(一)关联方关系介绍

海通恒信国际融资租赁股份有限公司、光明食品(集团)有限公司均为本公司董事哈尔曼担任董事的企业,均属于本公司行业监管及证监定义的关联方。

(二)关联人基本情况

1、海通恒信国际融资租赁股份有限公司(以下简称"海通恒信")

海通恒信成立于 2004 年 7 月,注册资本人民币 823530 万元,法定代表人为丁学清,类型为股份有限公司(台港澳与境内合资、上市),注册地址为上海市黄浦区中山南路 599 号,经营范围:融资租赁业务;租赁业务;向国内外购买租赁财产;租赁财产的残值处理及维修;租赁交易咨询和担保;兼营与主营业务有关的商业保理业务。【依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动】。根据最新披露的信息,海通恒信由海通恒信金融集团有限公司持股 55.36%,海通创新证券投资有限公司持股 29.64%,控股股东为海通证券股份有限公司(间接持股 85%,以下简称"海通证券"),但由于海通证券股权股东持股较为分散,无实际控制人,故海通恒信亦无实际控制人。2022 年末,海通恒信合并口径下总资产 1245.14 亿元,总负债 1056.87 亿元,所有者权益 188.27 亿元,资产负债率 84.88%;2022 年合并口径下实现主营业务收入 87.06 亿元,净利润 15.33 亿元。

2、光明食品(集团)有限公司(以下简称"光明集团")

光明集团成立于 1995 年 5 月,注册资本 496585.7098 万元,法定代表人为是明芳,类型为其他有限责任公司,注册地址为上海市华山路 263 弄 7 号,经营范围:食品销售管理(非实物方式),国有资产的经营与管理,实业投资,农、林、牧、渔、水利及其服务业,国内商业批发零售(除专项规定),从事货物进出口及技术进出口业务,产权经纪,会展会务服务。【依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动】。根据最新披露的信息,光明集团前三大股东为上海国盛(集团)有限公司(持股 43.0119%)、上海城投(集团)有限公司(持股 39.5007%)、上海久事(集团)有限公司(持股 14.9966%),实际控制人为上海市国资委。2022 年末,光明集团合并口径下总资产 2800.87 亿元,总负债 1818.95 亿元,净资产 981.92 亿元,资产负债率 64.94%;2022 年合并口径下实现主营业务收入 1375.94 亿元,净利润 18.16 亿元。

三、关联交易的定价政策

本次关联交易的定价依据市场原则进行,交易定价不优于本公司现有授信的其他可比非关联公司。

四、关联交易的目的以及对本公司的影响

本次关联交易为本公司的正常业务,对本公司正常经营活动及财务状况无重大影响。

五、独立董事的意见

本次关联交易在提交董事会审议前已获得独立董事事前认可。独立董事发表的独立意见如下:

(一)同意给予海通恒信国际融资租赁股份有限公司关联授信额度 32 亿元,给予光明食品(集团)有限公司关联授信额度 42.3 亿元。本次关联交易属于商业银行正常交易业务,具体交易条款按公平原则协商订立。相关条款符合国家相关法律法规和有关监管部门的要求,交易公允。

(二)本次关联交易对公司持续经营能力、损益及资产状况不构成重要影响,不存在损害其他股东合法利益的情形。

(三)本次关联交易审批程序符合《公司法》《中华人民共和国证券法》和《上海证券交易所股票上市规则》等有关法律法规及《公司章程》的规定。

六、上网公告附件

(一)上海农村商业银行股份有限公司独立董事关于关联交易事项的事前认可函

(二)上海农村商业银行股份有限公司独立董事关于关联交易事项的独立意见

特此公告。

上海农村商业银行股份有限公司董事会

2023 年 10 月 28 日

证券代码:601825 证券简称:沪农商行 公告编号:2023-044

上海农村商业银行股份有限公司 2023 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 2023 年 10 月 27 日召开第四届董事会第二十八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	2023 年 7-9 月	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)	2023 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	6,528,766	-2.13	20,414,567	4.49
归属于母公司股东的净利润	3,473,058	10.88	10,400,723	15.82
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,450,591	10.12	9,885,111	10.33
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	24,037,311	-59.03
基本每股收益(元/股)	0.36	12.50	1.08	16.13
稀释每股收益(元/股)	0.36	12.50	1.08	16.13
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.36	12.50	1.02	9.68
	2023 年 7-9 月	本报告期比上年同期增减变动幅度(个百分点)	2023 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(%)	12.81	0.10	13.03	0.77
年化平均总资产回报率(%)	1.04	-0.03	1.08	0.04
年化扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	12.73	0.02	12.39	0.15
成本收入比(%)	27.47	-1.69	28.45	-0.22
	2023 年 9 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度末增减变动幅度(%)
资产总额	1,368,423,710		1,281,399,121	6.79
负债总额	1,254,561,456		1,175,683,474	6.71
归属于母公司股东的净资产	109,940,345		101,833,969	7.96
归属于母公司股东的每股净资产(元/股)	11.40		10.56	7.95

2.2 非经常性损益项目和金额

单位:人民币千元

项目	2023 年 7-9 月	2023 年 1-9 月
非流动性资产处置损益	(266)	34,272
计入当期损益的政府补助	9,037	19,244
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	-	468,816
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	39,896	30,965
减:所得税影响额	12,279	24,948
少数股东权益影响额(税后)	13,921	12,737
合计	22,467	515,612

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	2023 年 1-9 月	2022 年 1-9 月	增减(%)	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	24,037,311	58,677,497	-59.03	客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额较去年同期有所减少

2.4 补充会计数据

单位:人民币千元

项目	2023 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
资产总额	1,368,423,710	1,281,399,121
贷款和垫款总额 1	701,100,765	670,623,035
其中:企业贷款和垫款	408,335,864	381,972,865
个人贷款和垫款	211,657,019	213,891,965
票据贴现	81,107,882	74,758,205
负债总额	1,254,561,456	1,175,683,474
吸收存款本金 2	976,871,444	943,484,521
其中:公司存款	397,379,614	412,384,035
个人存款	519,179,161	475,929,711
存入保证金	9,311,198	9,961,011
其他	51,001,471	45,209,764

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	2023 年 9 月 30 日		2022 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	110,854,578	104,432,345	103,073,479	97,015,842
一级资本净额	111,108,282	104,432,345	103,319,998	97,015,842
资本净额	131,269,193	123,382,961	122,997,899	115,575,514
风险加权资产	836,596,980	775,734,326	795,442,350	741,195,256
核心一级资本充足率(%)	13.25	13.46	12.96	13.09
一级资本充足率(%)	13.28	13.46	12.99	13.09
资本充足率(%)	15.69	15.91	15.46	15.59

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	2023 年 9 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	685,583,027	97.79	659,322,368	98.31
关注类	8,718,289	1.24	4,964,875	0.74
次级类	3,666,326	0.52	2,595,875	0.39
可疑类	1,841,126	0.26	2,424,021	0.36
损失类	1,291,997	0.19	1,315,896	0.20
总额	701,100,765	100.00	670,623,035	100.00

2.7 补充财务指标

单位:%

项目	2023 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
不良贷款率	0.97	0.94
流动性比例	59.43	63.09
贷款拨备率	4.03	4.21
贷款拨备覆盖率	415.48	445.32

2.8 杠杆率

单位:人民币千元

项目	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
一级资本净额	111,108,282	107,877,635	106,703,951	103,319,998
调整后的表内外资产余额	1,435,077,580	1,441,691,386	1,388,418,366	1,355,128,734
杠杆率(%)	7.74	7.48	7.69	7.62

2.9 流动性覆盖率

单位:人民币千元

项目	2023 年 9 月 30 日
合格优质流动性资产	194,370,247
未来 30 天现金净流出量	122,294,019
流动性覆盖率(%)	158.94

2.10 经营情况讨论与分析

盈利水平有所提升。报告期内,本集团实现营业收入 204.15 亿元,同比增长 4.49%。其中:利息净收入 157.15 亿元,同比增长 1.02%;非利息净收入 47.00 亿元,同比增长 18.07%。非利息净收入中,手续费及佣金净收入 20.05 亿元,同比增长 14.66%。

本集团实现归母净利润 104.01 亿元,同比增长 15.82%;年化平均总资产回报率为 1.08%,较上年同期上升 0.04 个百分点;年化加权平均净资产收益率为 13.03%,较上年同期上升 0.77 个百分点。

报告期内,本集团发生业务及管理费 57.87 亿元,同比增长 3.50%;成本收入比为 28.45%,较上年同期下降 0.22 个百分点。

规模实力稳步增长。报告期末,本集团资产总额为 13,684.24 亿元,较上年末增加 870.25 亿元,增幅 6.79%。贷款和垫款总额 7,011.01 亿元,较上年末增加 304.78 亿元,增幅 4.54%;吸收存款本金 9,768.71 亿元,较上年末增加 333.87 亿元,增幅 3.54%。

风险抵补能力保持相对稳定。报告期末,本集团不良贷款余额为 67.99 亿元,不良贷款率为 0.97%。本集团拨备覆盖率为 415.48%,较上年末下降 29.84 个百分点;贷款拨备率为 4.03%,较上年末下降 0.18 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 13.25%、一级资本充足率 13.28%、资本充足率 15.69%,资本缓冲较为充足。

公司金融

报告期内,本公司围绕打造"以交易银行为引擎的综合金融服务体系",深化客户经营、产品研发、功能迭代、渠道升级,着力推进科创金融、普惠金融、绿色金融深度发展,服务国家战略布局与区域实体经济发展。报告期末,本公司对公贷款余额 1

1 对公贷款余额数据不含转贴。

4,443.05 亿元,较上年末增加 389.94 亿元,增幅 9.62%;其中,制造业贷款余额 904.70 亿元,较上年末增长 93.86 亿元,增幅 11.58%。对公存款 2

2 含保证金存款和其他对公存款。

余额 4,510.49 亿元,较上年末降低 76.47 亿元,降幅 1.67%。公司客户总数 34.33 万户,较上年末增长 0.98%。

科创金融特色方面,制定助力上海科创金融改革试验区与科创中心建设三年行动计划(2023-2025 年),全面构建科技金融"四梁八柱"3

3"四梁八柱"是指基础、核心、高潜、产业四大核心客群,专营机构体系、企业评价体系、绩效考核体系、创新产品体系、科技人才体系、行业研究体系、数字风控体系、外部渠道体系八大体系。

,持续打造以科创金融为特色的科技金融服务体系。纵深推进"鑫动能"客户综合服务,围绕以"五专服务+六维赋能"为核心的综合服务体系,向具有核心技术、高成长性的中早期科创企业提供投商行一体化创新金融服务,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。持续完善科技金融事业部机制,围绕漕河泾开发区、大零号湾科技创新策源功能区等科创高地新设科技金融特色支行,提升专营机制保障。成立科创"鑫生态"联盟,启动创投孵化基地,独家协办 2023 年长三角科创企业改制上市培训班,建设符合上海科创中心特点的科技金融生态环境。不断优化孵化器企业评价体系及线上批量获客和服务模式,持续加强对优质早中期科技型企业的服务支持。报告期末,本公司科技型企业贷款余额 859.75 亿元,较上年末增长 147.63 亿元,增幅 20.73%;科技型企业贷款余额占比达 19.35%,较上年末上升 1.78 个百分点。累计服务科技型企业超 6,700 户;"鑫动能"培育库企业达 908 家,综合授信规模超 820 亿元。报告期内,本公司荣获"2022 年度上海科技金融合作银行优秀奖""2022 年度上海知识产权金融卓越贡献奖"以及"2022 年度上海银行业科技金融服务突出单位"等奖项。

普惠金融本色方面,本公司不断完善以"三农"金融为本色的普惠金融服务体系,坚定"做小做散"经营策略,精耕细作区域经济、持续服务乡村振兴、不断创新优化"政策担保贷、银税贷、积数贷、微易贷"等系列特色产品,深化微贷体系建设,推动普惠智慧风控,形成差异化竞争优势,为普惠小微企业提供"可获得、可负担、可持续"的信贷扶持,"看护"企业跨周期成长。报告期末,本公司普惠小微贷款余额 748.25 亿元,较上年末增幅 16.71%。普惠小微贷款户数 4.29 万户,较上年末增长 0.88 万户。当年度新发放普惠小微贷款利率 4.10%,较上年末下降 25BPs,普惠小微贷款不良率 1.36%。涉农贷款余额 663.84 亿元,较上年末增加 19.62 亿元,增幅 3.05%。微贷中心贷款余额 18.30 亿元,较上年末净增 10.34 亿元;贷款户数 1310 户,较上年末净增 790 户;贷款户均 139.69 万元。

绿色金融底色方面,本公司持续打造以绿色金融为底色的可持续发展金融服务体系,制定 CCER 质押贷款、排污权抵押贷款、节水惠等绿色金融服务方案,打造碳金融融资服务闭环、健全环境权益融资服务;落地上海市首批节水惠项目贷款、上海地区首单"乡村振兴+碳中和"双标签绿色中期票据主承销项目,加大对绿色客户的服务力度。报告期末,本公司绿色信贷余额 4

4 按照国家金融监督管理总局统计口径,包含绿色贷款、绿色信用证和绿色承兑汇票。

581.44 亿元,较上年末增长 145.77 亿元,增幅 33.46%;绿色债券投资余额 116.57 亿元,较上年末增长 28.97%;绿色债券资管产品投资余额 22.50 亿元,较上年末增长 35.62%;绿色债券承销规模 10 亿元;绿色融资租赁余额 5

5 按照国家金融监督管理总局统计口径。

94.61 亿元,较上年末增长 35.37%。

投资银行方面,实现债券承销规模 332.45 亿元,承销金额排名位居全国 B 类主承销商首位,位居上海地区银行主承销商第四位,排名较上年末上升 5 位;为 30 家非金融企业发行人发行 52 只债券。

零售金融

报告期内,本公司围绕打造"以财富管理为引擎的零售金融服务体系"和零售转型九个体系建设,聚焦客户、产品、渠道三个重点,坚定不移地推进零售转型高质量发展,零售业务营收稳步增长,管理个人金融资产规模有效提升,资产结构持续优化,个人贷款市场份额稳定,客群经营质量发展,网点转型成效显著。报告期末,本公司零售金融资产(AUM)余额 7,344.96 亿元,较上年末增加 377.82 亿元,增幅 5.42%;个人贷款余额(不含信用卡)1,901.11 亿元,较上年末基本持平。个人客户数(不含信用卡客户)2,256.81 万户,较上年末增加 162.40 万户,增幅 7.75%。

财富管理方面,持续构建以客户多元化资产配置为核心、以稳健财富管理为特色的产品和服务体系。丰富财富产品体系,形成基础产品与差异化产品有效组合的产品服务系列。强化以养老金融为特色的财富管理,构建覆盖客户全生命周期的财富管理"投顾"服务,培育全行资产配置理念,扎实推进"买方投顾,为客户创造价值"的经营模式。聚焦双向价值创造,一方面搭建完善产品布局与资产配置体系,持续提升为客户创造价值能力;另一方面积极推进储蓄和非储、存款期限的"双结构调整",不断提升专业化经营能力和效能。报告期末,本公司储蓄 AUM 余额 4,955.74 亿元,较上年末增长 392.65 亿元,增幅 8.60%,非储蓄 AUM 余额 2,389.22 亿元,较上年末下降 14.83 亿元,降幅 0.62%。存款付息率较上年末下降 17BPs。

零贷业务方面,持续优化零售贷款业务结构,推进产品创新,提供客群精准化信贷服务。住房按揭贷款方面,坚决贯彻落实各项住房贷款政策,依法有序推进降低存量首套住房商业性个人住房贷款利率工作,大力支持居民刚需及改善型住房按揭贷款需求;非住房按揭贷款方面,支持客户合理消费贷款需求,积极关注汽车金融、绿色金融相关消费场景应用,为消费者提供金融支撑;风险控制方面,在优化零售客群结构的基础上,动态调整零售业务风险管控策略,充分发挥数字化在风险控制领域的优势。报告期末,本公司个人贷款余额(不含信用卡)1,901.11 亿元,较上年末基本持平。其中:房产按揭类贷款余额 1,026.65 亿元,较上年末下降 4.78%;非房产按揭类贷款余额 874.46 亿元,较上年末上升 5.00%。

渠道特色化建设方面,持续优化网点建设标准体系,加速网点重装焕新,系统推进养老金融特色网点建设,强化网点分类评级运用,构建网点转型常态化管理机制,提升网点自主经营能力。全面推进"心家园"公益服务站建设,整合社会资源,将服务范围从网点延伸至乡镇、街道、社区,将服务内容从金融延伸至非金融领域。报告期末,本公司已建成 560 余家公益服务站。持续优化财富和零贷业务线上化渠道服务,打造会员积分和权益体系,推出积分商城,提供多元化的高品质兑换选择和会员权益。报告期末,本公司个人线上渠道用户数 603.26 万户,较上年末增长 6.3%,电子渠道承载了全行 96.14%的理财和 88.42%的基金交易。

金融市场与资产管理

报告期内,本公司积极应对市场资金利率宽幅震荡等市场挑战,聚焦"交易中心+代客中心"建设,提升投资交易能力,丰富代客产品矩阵,筑牢价值创造根基。

投资交易方面,一是密切跟踪研判市场边际变化,抢抓降准、降息等政策落地前后窗口期,强化多维策略运用,优化融资策略安排,积极把控投资交易节奏,全力应对市场波动,稳步提升经营质效。二是紧密围绕国家战略布局和区域经济发展,深耕长三角区域建设,推动绿色转型发展,驱动投资交易向绿向实。三是紧随要素市场发展步伐,积极参与外汇交易中心多项业务创新,通过联合开展一系列主题活动,主动融入交易生态共建,提升投资交易活跃度,助力金融基础设施建设。

代客服务方面,主动研判市场走势,践行从"做产品"到"做策略"模式转型。丰富结构性存款挂钩标的,满足客户多元财富管理需求,着力提升代客产品活跃客户数。加强同业生态圈建设,融通生态条线联动,升级营销合作模式,深挖多业务领域合作潜能,深耕重点客群经营,促进"同业+产业"融合发展,提升综合金融服务能力。积极宣传汇率风险中性理念,完善外汇代客产品体系,致力推动企业客户通过外汇衍生产品规避汇率风险。报告期内,本公司代客外汇衍生产品交易客户数较上年同期增长 116%,交易量较上年同期增长 71%。

资产管理方面,持续推进资产管理业务结构转型和高质量发展,丰富完善产品体系,提高资产投资管理能力,夯实全流程风险防控,强化数字化赋能,不断扩大资管品牌市场影响力。加大"安享系列"低波稳健类理财产品研发力度,丰富稳健理财产品供给,在中低风险、稳定回报领域打造绝对优势。积极探索缩短高频理财产品赎回到账时间,充分发挥高频理财产品高流动性特征,提高客户资金使用效率。运用专业化投研力量,在乡村振兴、绿色金融、科创金融等领域发挥对实体经济和社会民生的有力支撑,擦亮本公司资管品牌"人民金融"的底色。报告期内,本公司资产管理水平获权威机构认可,在最新一期"普益标准"全市场理财产品星级评价榜中有 114 款理财产品荣膺"五星级理财产品",位居同类机构前列。

金融科技

报告期内,本公司坚定"FOCUS+"数字化转型战略,以价值创造为导向,夯实科技基础,助力业务发展,加快推进数字化转型进程和金融科技持续高质量发展。

基础能力方面,持续完善科技管理机制,提升高质量交付能力。一是全面启用研发流程 2.0,同时推进敏捷样板间建设,研发效率提升明显,项目整体耗时缩短。二是建立测试管理 2.0 方法,搭建基于风险的测试管理体系,提升测试质量和效率。三是持续丰富技术标准,推进企业级技术资产沉淀,优化信息系统管理策略,进一步增强架构技术管理效能。报告期内,本公司获得亚洲银行家"区域金融最佳合规风险技术实施奖"、鑫智奖第四届中小金融机构"业务与数据平台创新优秀案例奖"、上海市银行同业公会"上海银行业数字化转型优秀案例"。

赋能业务方面,持续升级个人手机银行 7.0,新增事中反欺诈行为识别,提升风险识别能力;发布权益积分和权益活动,在获客、活客、留客关键环节形成经营策略触达;优化客群标签、存款证明等,助力零售业务精细化运行;报告期内,手机银行 7.0 平均月活同比提升 16.64%。

焕新升级企业网银 3.0,升级账户管理、转账汇款、代发和电票业务服务;扩展基础服务,提供多种登录方式,打造工作、审核、交易三大服务中心;焕新 UI/UE,提升客户体验,为客户提供更安全、更友好、更便携的企业金融服务。

全新上线对公客户经营系统(CCRM1.0),打通全行对公业务数据,提供大公金条线统一的业务数据支撑服务;实现营销全线上化过程管理,形成标准化反馈机制;打造"灵龙"APP,实现"一键登系统、一屏知客户、一机走全程",提供对公客户经营管理的一站式服务。

安全运维方面,持续筑牢安全防线,提升运维水平,核心账务系统业务时段可用率保持在 100%,顺利完成各类重点保障任务,为客户提供安全稳定的金融服务。开展安全团队攻防能力建设,在监管机构举办的安全竞赛中持续保持区域行业领先。有序开展数据中心服务能力成熟度提升项目,推进运维操作自动化建设,按计划完成信息系统双中心双活建设,有效提升业务连续性保障水平。

"融合+"工作机制方面,修订完善《上海农商银行业务科技融合机制方案》,优化联合决策、联合访客、联合实施工作方法与实施路径,以加强制度引领提升融合工作规范化管理水平;推进开展 2024-2026 年数字化转型暨系统群规划滚动编制工作,坚持业务发展目标与系统规划方向步调一致,实现业务主导与科技赋能双轮驱动;举办"融合共进"主题立功竞赛,构建展示业务与科技融合实践经验的平台,厚植"融合"工作理念与文化氛围。

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)	172,810					
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	895,796,176	9.29	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	744,766,946	7.72	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	474,048,921	4.92	465,500,000	-	-
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

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
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
香港中央结算有限公司	216,529,610	人民币普通股	216,529,610
上海山鑫置业有限公司	125,400,000	人民币普通股	125,400,000
东方国际(集团)有限公司	114,000,000	人民币普通股	114,000,000
上海国有资产经营有限公司	95,796,176	人民币普通股	95,796,176
上海海兴资产管理有限公司	87,568,848	人民币普通股	87,568,848
上海青浦资产经营股份有限公司	80,000,000	人民币普通股	80,000,000
上海轻工业对外经济技术合作有限公司	71,730,000	人民币普通股	71,730,000
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、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;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)	无。		

四、其他提醒事项

4.1 重要事项进展情况

本公司获准在全国银行间市场及境外市场发行金融债券,2023 年金融债券新增余额不超过 110 亿元,年末金融债券余额不超过 310 亿元。行政许可有效期截止至 2023 年 12 月 31 日,在有效期内公司可自主选择分期发行时间。相关内容详见本公司在上海证券交易所网站披露的《上海农村商业银行股份有限公司关于获准发行金融债券的公告》(公告编号:2023-024)。

2023 年 7 月 13 日,本公司发行 2023 年第一期绿色金融债券人民币 30 亿元,票面利率为 2.67%。相关内容详见本公司在上海证券交易所网站披露的《上海农村商业银行股份有限公司关于 2023 年第一期绿色金融债券发行完毕的公告》(公告编号:2023-027)。

2023 年 8 月 24 日,本公司在全国银行间债券市场发行"上海农村商业银行股份有限公司 2023 年金融债券(第一期)"人民币 100 亿元,票面利率为 2.57%。相关内容详见本公司在上海证券交易所网站披露的《上海农村商业银行股份有限公司关于 2023 年金融债券(第一期)发行完毕的公告》(公告编号:2023-033)。

五、季度财务报表

合并资产负债表

2023 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	2023 年 9 月 30 日(未经审计)	2022 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	65,986,980	70,251,957
存放同业及其他金融机构款项	20,329,233	32,366,243
贵金属	72,690	24,679
拆出资金	49,515,438	51,239,439
衍生金融资产	2,356,528	1,198,288
买入返售金融资产	19,402,844	28,527,869
发放贷款和垫款	674,359,990	643,951,491
金融投资:		
交易性金融资产	60,074,501	44,080,000
债权投资	165,848,884	143,318,577
其他债权投资	256,897,430	216,000,307
其他权益工具投资	236,500	236,500
应收融资租赁款	8,047,615	12,216,424
长期应收款	27,386,026	20,546,536
长期股权投资	1,764,068	443,305
固定资产	5,110,137	5,307,741
在建工程	963,704	1,124,011
使用权资产	674,880	656,065
递延所得税资产	6,059,930	6,604,309
其他资产	3,336,332	3,305,380
资产总计	1,368,423,710	1,281,399,121

(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)

2023 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	2023 年 9 月 30 日(未经审计)	2022 年 12 月 31 日
负债:		
向中央银行借款	43,348,330	37,095,461
同业及其他金融机构存放款项	1,902,341	10,783,444
拆入资金	47,678,716	28,923,860
交易性金融负债	301,909	55,955
衍生金融负债	1,466,848	1,247,609
卖出回购金融资产款	51,811,626	30,370,457
吸收存款	997,017,383	961,369,501
应付职工薪酬	3,125,296	3,144,897
应交税费	900,206	1,552,563
已发行债务证券	100,429,885	87,225,642
租赁负债	628,718	603,813
预计负债	607,307	611,151
其他负债	5,342,891	12,699,121
负债合计	1,254,561,456	1,175,683,474
股东权益:		
股本	9,644,444	9,644,444
资本公积	16,544,104	16,495,416
其他综合收益	2,571,383	1,616,018
盈余公积	32,123,977	28,013,982
一般风险准备	14,492,290	12,785,082
未分配利润	34,564,147	33,279,027
归属于母公司股东权益合计	109,940,345	101,833,969
少数股东权益	3,921,909	3,881,678
股东权益合计	113,862,254	105,715,647
负债及股东权益总计	1,368,423,710	1,281,399,121

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

2023 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	2023 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间(未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间(未经审计)
一、营业收入	20,414,567	19,537,054
利息净收入	15,714,902	15,556,617
利息收入	34,127,340	32,365,383
利息支出	(18,412,438)	(16,808,766)
手续费及佣金净收入	2,005,146	1,748,840
手续费及佣金收入	2,173,350	1,929,986
手续费及佣金支出	(168,204)	(181,146)
投资收益	1,199,458	1,238,201
其他收益	19,244	13,142
公允价值变动收益	1,231,341	513,731
汇兑损益	166,545	435,365
其他业务收入	43,659	21,681
资产处置收益	34,272	9,477
二、营业支出	(7,995,773)	(8,214,600)
税金及附加	(236,886)	(195,493)
业务及管理费	(5,787,459)	(5,591,945)
信用减值损失	(1,950,024)	(2,417,003)
资产减值损失	(628)	-
其他业务成本	(20,776)	(10,159)
三、营业利润	12,418,794	11,322,454
加:营业外收入	526,777	27,310
减:营业外支出	(26,996)	(19,527)
四、利润总额	12,918,575	11,330,237
减:所得税费用	(2,214,879)	(2,013,908)

(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)

2023 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	2023 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间(未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间(未经审计)
五、净利润	10,703,696	9,316,329
(一)按经营持续性分类:		
1. 持续经营净利润	10,703,696	9,316,329
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	10,400,723	8,979,723
2. 少数股东损益	302,973	336,606
六、其他综合收益的税后净额	955,365	652,998
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	955,365	652,998
(一)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)	-
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	969,204	652,998
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	921,514	622,615
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	40,006	28,457
3. 权益法下可转损益的其他综合收益	7,684	1,926
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
七、综合收益总额	11,659,061	9,969,327
归属于母公司股东的综合收益总额	11,356,088	9,632,721
归属于少数股东的综合收益总额	302,973	336,606
八、每股收益		
(一)基本每股收益	1.08	0.93
(二)稀释每股收益	1.08	0.93

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

2023 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	2023 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间(未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间(未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:		
向中央银行借款净增加额	6,227,828	1,303,037
拆入资金净增加额	8,000,150	-
卖出回购金融资产净增加额	21,435,948	2,546,345
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	24,524,846	51,343,782
存放中央银行和存放同业及其他金融机构款项净减少额	294,533	793,373
拆出资金净减少额	-	17,936,430
买入返售金融资产净减少额	9,134,765	25,572,923
收取利息的现金	27,564,971	26,450,463
收取手续费及佣金的现金	2,301,798	2,099,659
收到其他与经营活动有关的现金	2,521,589	2,344,308
经营活动现金流入小计	102,006,428	130,390,320
拆出资金净增加额	(3,461,641)	-
客户贷款及垫款净增加额	(32,383,312)	(37,049,603)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(14,484,704)	(6,710,116)
拆入资金净减少额	-	(1,754,256)
支付的租赁资产款净额	(2,757,291)	(257,496)
支付利息的现金	(14,259,135)	(15,697,913)
支付手续费及佣金的现金	(168,204)	(176,503)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,006,517)	(3,633,014)
支付的各项税费净额	(4,237,475)	(3,771,719)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,210,838)	(2,662,203)
经营活动现金流出小计	(77,969,117)	(71,712,823)
经营活动产生的现金流量净额	24,037,311	58,677,497

(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)

2023 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	2023 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间(未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 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	59,865,915	70,979,153
取得投资收益收到的现金	9,092,640	7,593,828
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	138,181	27,810
投资活动现金流入小计	69,096,736	78,600,791
投资支付的现金	(122,922,963)	(123,079,680)
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	(569,633)	(370,822)
投资活动现金流出小计	(124,237,797)	(123,450,502)
投资活动使用的现金流量净额	(55,141,061)	(44,849,711)
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债券及同业存单收到的现金	98,555,262	82,074,366
筹资活动现金流入小计	98,555,262	82,074,366
偿还债务支付的现金	(85,575,533)	(72,670,000)
偿还租赁负债支付的现金	(219,128)	(188,755)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(5,174,608)	(4,562,418)
筹资活动现金流出小计	(90,969,269)	(77,421,173)
筹资活动产生的现金流量净额	7,585,993	4,653,193
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(19,387)	603,131
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(23,537,144)	19,084,110
加:期初现金及现金等价物余额	54,819,400	33,705,072
六、期末现金及现金等价物余额	31,282,256	52,789,182

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

证券代码:601825 证券简称:沪农商行 公告编号:2023-045

上海农村商业银行股份有限公司 关于证券事务代表变更的公告

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。

上海农村商业银行股份有限公司(以下简称"本公司")证券事务代表李苇莎女士因到龄退休原因,不再担任证券事务代表职务。本公司对李苇莎女士在担任证券事务代表期间做出的贡献给予高度评价并表示衷心的感谢。

2023 年 10 月 27 日,本公司第四届董事会第二十八次会议审议通过了《关于变更公司证券事务代表的议案》,聘任柏正惠女士担任本公司证券事务代表。柏正惠女士已经取得上海证券交易所颁发的董事会秘书资格证书,具备相关的专业能力,任职资格符合《公司法》《上海证券交易所股票上市规则》等相关法律、法规的规定。柏正惠女士的简历详见附件。

柏正惠女士联系方式如下:

联系地址:上海市黄浦区中山东二路 70 号

邮政编码:200002

联系电话:021-61899333

联系传真:021-61899460

电子邮箱:ir@shrcb.com

特此公告。

上海农村商业银行股份有限公司董事会

2023 年 10 月 28 日

附件:

柏正惠女士的简历

柏正惠,女,1980 年 2 月出生,中共党员,硕士研究生学历,法律硕士学位,经济师。现任上海农商银行董事会办公室副主任。曾任上海农商银行董事会办公室发展规划科高级业务主管、上海农商银行董事会办公室公司治理科经理、上海农商银行董事会办公室主任助理。

证券代码:601825 证券简称:沪农商行 公告编号:2023-046

上海农村商业银行股份有限公司 关于董事辞任的公告

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。

上海农村商业银行股份有限公司(以下简称"本公司")董事会收到本公司职工董事李晋先生的辞呈。因到龄退休原因,李晋先生辞去公司董事职务。根据公司章程规定,该辞呈自送达董事会时生效。

本公司董事会对李晋先生任职期间为公司做出的贡献给予高度评价并表示衷心的感谢!

特此公告。

上海农村商业银行股份有限公司董事会

2023 年 10 月 28 日

证券代码:601825 证券简称:沪农商行 公告编号:2023-047

上海农村商业银行股份有限公司 关于首席信息官辞任的公告

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。

上海农村商业银行股份有限公司(以下简称"本公司")董事会收到本公司首席信息官周衡昌先生的辞呈。周衡昌先生因年龄原因,申请辞任本公司首席信息官职务。周衡昌先生确认与本公司董事会无不同意见,亦没有其他事项需要通知本公司股东。

本公司董事会对周衡昌先生任首席信息官期间做出的贡献给予高度评价并表示衷心的感谢!

特此公告。

上海农村商业银行股份有限公司董事会

2023 年 10 月 28 日