

171 信息披露

2025年10月31日 星期五

制作:李 波 电话:010-83251716 E-mail:zqrb9@zqrb.sina.net

证券日报

证券代码:601825 证券简称:沪农商行 公告编号:2025-042

上海农村商业银行股份有限公司

董事会2025年第八次会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告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”)董事会2025年第八次会议于现场加远程视频电话表决方式于2025年10月30日在上海召开,会议通知及会议文件已于2025年10月20日以邮件方式发出。本次会议应出席董事14人,亲自出席董事14人。会议由力德董事长主持,公司部分非董事高级管理人员列席会议。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。

会议经审议并表决通过以下议案:

- 1.关于公司2025年第三季度报告的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
- 8.关于修订《公司董事会审计委员会工作细则》的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
- 9.关于制定《董事会专门委员会议事事项清单》的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
- 4.关于提名陆晓明先生为公司独立董事候选人的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
- 5.关于聘任公司董监高薪酬和提名委员会审议通过,全体非独立董事及董事会审议。
同意董事陆晓明先生担任公司独立董事候选人,并提交公司董事会审议,简历附附件。
- 5.关于聘任公司董监高薪酬和提名委员会审议通过,全体非独立董事及董事会审议。
表决情况:同意13票,反对0票,弃权0票。
- 6.关于公司董监高薪酬和提名委员会审议通过,全体非独立董事及董事会审议。
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
- 7.关于公司金融部、投资银行部、科技金融事业部组织架构调整优化的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
- 8.关于修订《上海农村商业银行投资者关系管理办法》的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。
- 8.01《上海农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法》
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

详见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信息披露管理办法》。

8.02《上海农村商业银行股份有限公司投资者关系管理办法》
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

详见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投资者关系管理办法》。

8.03《上海农村商业银行股份有限公司内幕信息知情人管理办法》
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

详见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内幕信息知情人管理办法》。

9.关于修订《上海农村商业银行数据管理办法》的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

10.关于修订《上海农村商业银行资本管理办法》的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

11.关于修订《上海农村商业银行内部资本充足评估管理办法》的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

12.关于修订《上海农村商业银行流动性风险管理》的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

13.关于修订《上海农村商业银行风险管理》的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

14.关于修订《上海农村商业银行合规管理办法》的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

15.关于修订《上海农村商业银行涉刑案件风险防控管理办法》的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

16.关于与公司董事、高级管理人员及其相关关联方关联交易的议案
表决情况:同意13票,反对0票,弃权0票。

董事对本及人关联方关联交易发表意见。

公司监事与董事、高级管理人员及其相关关联方开展包括但不限于贷款、存款、金融产品销售等授及授信业务,公司仍按照监管规定及监管规定将交易提交董事会或股东大会审议。

7.关于公司推进乡村振兴发展的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

8.关于公司购置黄浦区办公用房的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

9.关于公司不良资产收购的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

20.关于公司召开2025年第一次临时股东大会的议案
表决情况:同意14票,反对0票,弃权0票。

同日召开临时股东大会,同意修订《上海农村商业银行确定公司时股东会具体召开时间,并由公司董事会会议决议于会议后15日内以公告形式向公司全体股东发出召开股东大会的通知。

特此公告。

上海农村商业银行股份有限公司董事会

2025年10月31日

附件:

陆晓明简历

陆晓明,男,1962年5月出生,大学本科学历,工商管理硕士学位,高级经济师,曾任中国工商银行信贷资产风险管理部评估处处长,评估咨询部基础设施评估处处长,资产风险管理部副总经理兼培训部,福建投资咨询公司总经理,中海上海浦东有限公司副总经理,中海基金管理有限公司董事长,中信信托有限公司党委书记、总经理,申万宏源证券股份有限公司党委书记、副董事长、总经理,申万宏源证券股份有限公司党委书记、董事长,申万宏源证券股份有限公司党委书记、董事长,上海银行第四、十五届人民代表大会代表。曾任上海金融联合会常务副理事长,中国信托业协会副会长,中国证券业协会副会长、资产管理专业委员会主任委员,中国证券投资基金业协会副会长、资产证

券化专业委员会主席,上海证券交易所理事会理事,深圳证券交易所理事会理事。

证券代码:601825 证券简称:沪农商行 公告编号:2025-043

上海农村商业银行股份有限公司

2025年第三季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告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、重要风险提示

1.本公司董事会及董事、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、行长王明、会计机构负责人陈海平保证本季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

3.本季度报告中财务数据按照中国企业会计准则编制且已经审计。

5.除特别说明外,本季度报告所载会计数据及财务指标为集团合并数据,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

单位:人民币千元

项目 2025年7-9月 本报告7-9月比上期同期增减变动幅度(%) 2025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 6,387,313 -2.73 19,831,664 -3.18

归属于母公司股东的净利润 4,342,191 1.05 12,999,372 -0.56

归属于母公司股东的净利润 3,554,789 1.15 10,567,377 0.76

归属于母公司股东的净利润 3,521,368 0.91 10,516,882 4.68

经营活动产生的现金流量净额 不适用 不适用 21,698,052 -29.83

净利润 0.37 2.78 1.10 0.92

归属于母公司股东的净利润 0.37 2.78 1.10 0.92

归属于母公司股东的净利润 0.37 2.78 1.10 0.92

项目 2025年7-9月 本报告7-9月比上年同期增减变动幅度(%) 2025年1-9月 年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)

资产总额 11.15 -0.55 11.15 -0.72

非流动资产总额 0.94 -0.03 0.95 -0.05

流动资产总额 11.05 -0.57 11.10 -0.27

贷款总额 25.65 -2.07 27.46 -1.50

资产总额 1,558,094,380 1,427,881,706 1,427,881,706 1,427,881,706

非流动资产总额 1,427,881,706 1,399,827,664 1,399,827,664 1,399,827,664

流动资产总额 125,942,448 123,564,041 123,564,041 123,564,041

贷款总额 13,006 12,841 12,841 12,841

2.2 非经常性损益项目和金额

单位:人民币千元

项目 2025年7-9月 2025年1-9月

非经常性损益项目 30,014 68,253

计入当期损益的政府补助 26,799 57,839

除上述各项之外的其他营业外收入和支出 3,215 10,414

所得税费用 14,521 36,153

非经常性损益合计 4,103 6,282

归属于母公司股东的非经常性损益 31,621 50,795

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 2025年9月30日 2024年12月31日

资产总额 1,558,094,380 1,427,881,706

非流动资产总额 1,427,881,706 1,399,827,664

流动资产总额 125,942,448 123,564,041

贷款总额 13,006 12,841

资产总额 1,558,094,380 1,427,881,706

非流动资产总额 1,427,881,706 1,399,827,664

流动资产总额 125,942,448 123,564,041

贷款总额 13,006 12,841

资产总额 1,558,094,380 1,427,881,706

非流动资产总额 1,427,881,706 1,399,827,664

流动资产总额 125,942,448 123,564,041

贷款总额 13,006 12,841

资产总额 1,558,094,380 1,427,881,706

非流动资产总额 1,427,881,706 1,399,827,664

流动资产总额 125,942,448 123,564,041

贷款总额 13,006 12,841

资产总额 1,558,094,380 1,427,881,706

非流动资产总额 1,427,881,706 1,399,827,664

流动资产总额 125,942,448 123,564,041

贷款总额 13,006 12,841

资产总额 1,558,094,380 1,427,881,706

非流动资产总额 1,427,881,706 1,399,827,664

流动资产总额 125,942,448 123,564,041

贷款总额 13,006 12,841

资产总额 1,558,094,380 1,427,881,706

非流动资产总额 1,427,881,706 1,399,827,664

流动资产总额 125,942,448 123,564,041

贷款总额 13,006 12,841

资产总额 1,558,094,380 1,427,881,706

非流动资产总额 1,427,881,706 1,399,827,664

流动资产总额 125,942,448 123,564,041

贷款总额 13,006 12,841

资产总额 1,558,094,380 1,427,881,706

非流动资产总额 1,427,881,706 1,399,827,664

流动资产总额 125,942,448 123,564,041

贷款总额 13,006 12,841

资产总额 1,558,094,380 1,427,881,706

非流动资产总额 1,427,881,706 1,399,827,664

流动资产总额 125,942,448 123,564,041

贷款总额 13,006 12,841

2.8 杠杆率

单位:人民币千元

项目 2025年9月30日 2025年6月30日 2025年3月31日 2024年12月31日

资产总额 1,558,094,380 1,427,881,706 1,427,881,706 1,427,881,706

非流动资产总额 1,427,881,706 1,399,827,664 1,399,827,664 1,399,827,664

流动资产总额 125,942,448 123,564,041 123,564,041 123,564,041

贷款总额 13,006 12,841 12,841 12,841

2.9 流动性风险管理

单位:人民币千元

项目 2025年9月30日

合格优质流动性资产 225,796,325

资本充足率(%) 114,992,475

2.10 经营业绩讨论与分析

经营业绩整体良好。本集团实现营业收入198.31亿元,同比下降3.18%。其中:利息净收入144.62亿元,同比下降5.05%;非利息净收入53.70亿元,同比增长2.24%。非利息净收入中,手续费及佣金净收入16.55亿元,同比下降1.21%。

报告期内,本集团发生平均资产收益率为11.15%,同比下降0.72个百分点。

报告期内,本集团发生平均资产及管理费53.78亿元,同比下降8.28%;成本收入比为27.16%,同比下降1.50个百分点。

规模及能力稳步增长。报告期末,本集团资产总额1,558.09亿元,较上年末增加702.85亿元,增幅4.72%。贷款和垫款总额1,763.04亿元,较上年末增加120.85亿元,增幅1.60%;吸收存款本金1,137.17亿元,较上年末增加654.76亿元,增幅6.11%。

资产质量保持稳健。报告期末,本集团不良贷款余额为74.80亿元,较上年末增加1.84亿元;不良贷款率为0.97%,与上年末持平;拨备覆盖率为340.10%,较上年末下降12.25个百分点;贷款拨备率为3.52%,较上年末下降0.08个百分点。

资本充足率稳步提升。报告期末,本集团核心一级资本充足率14.49%,一级资本充足率为14.49%,资本充足率16.87%,均符合监管要求。

零售金融

本公司坚持以客户为中心,聚焦价值创造,纵深推进零售转型“九个体系”建设,着力打造以财富管理为引擎的零售金融服务体系。报告期内,管理个人金融资产规模持续提升,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414.24亿元,较上年末增加461.06亿元,增幅5.80%;个人客户数(不含信用卡客户)2,617.19万户,较上年末增加143.97万户,增幅5.82%。

负债成本持续压降。持续构建以多元化资产配置为核心,以稳健资产为核心的服务体系,进一步落实差异化定价策略,在“存款规模”的同时,不断优化期限结构,实现负债成本持续压降。报告期末,本公司储蓄存款余额5,899.94亿元,较上年末增加298.06亿元,增幅5.32%;非储蓄存款余额2,514.30亿元,较上年末增加163.00亿元,增幅6.93%。人民币存款利率较上年末压降35BP。

个人贷款稳步增长。积极响应国家扩大消费相关政策,坚定实施“双轮驱动”个人住房贷款业务,已建成1,033个“安心贷”金融服务站,落地个人住房贷款业务超5,000间活动。报告期末,本公司个人贷款余额(不含信用卡)1,901.26亿元,较上年末下降32.82亿元,降幅1.70%。其中,房产按揭类贷款余额1,071.76亿元,较上年末增长3.14%;房产按揭类贷款余额820.50亿元,较上年末下降7.31%。

渠道协同经营强化。持续推进渠道协同一体化经营,构建线上线下全方位、多层次的服务网络,客户体验和业务效率显著提升。“心家园”公益服务项目系统性构建长效运营管理机制,融合“社+银+企+校”服务资源,开展社区广场场景系列,开展金融助老助残助困等多项活动。报告期末,本公司已建成1,033个“安心贷”金融服务站,落地个人住房贷款业务超5,000间活动。报告期末,本公司个人贷款余额(不含信用卡)1,901.26亿元,较上年末下降32.82亿元,降幅1.70%。其中,房产按揭类贷款余额1,071.76亿元,较上年末增长3.14%;房产按揭类贷款余额820.50亿元,较上年末下降7.31%。

渠道协同经营强化。持续推进渠道协同一体化经营,构建线上线下全方位、多层次的服务网络,客户体验和业务效率显著提升。“心家园”公益服务项目系统性构建长效运营管理机制,融合“社+银+企+校”服务资源,开展社区广场场景系列,开展金融助老助残助困等多项活动。报告期末,本公司已建成1,033个“安心贷”金融服务站,落地个人住房贷款业务超5,000间活动。报告期末,本公司个人贷款余额(不含信用卡)1,901.26亿元,较上年末下降32.82亿元,降幅1.70%。其中,房产按揭类贷款余额1,071.76亿元,较上年末增长3.14%;房产按揭类贷款余额820.50亿元,较上年末下降7.31%。

渠道协同经营强化。持续推进渠道协同一体化经营,构建线上线下全方位、多层次的服务网络,客户体验和业务效率显著提升。“心家园”公益服务项目系统性构建长效运营管理机制,融合“社+银+企+校”服务资源,开展社区广场场景系列,开展金融助老助残助困等多项活动。报告期末,本公司已建成1,033个“安心贷”金融服务站,落地个人住房贷款业务超5,000间活动。报告期末,本公司个人贷款余额(不含信用卡)1,901.26亿元,较上年末下降32.82亿元,降幅1.70%。其中,房产按揭类贷款余额1,071.76亿元,较上年末增长3.14%;房产按揭类贷款余额820.50亿元,较上年末下降7.31%。

渠道协同经营强化。持续推进渠道协同一体化经营,构建线上线下全方位、多层次的服务网络,客户体验和业务效率显著提升。“心家园”公益服务项目系统性构建长效运营管理机制,融合“社+银+企+校”服务资源,开展社区广场场景系列,开展金融助老助残助困等多项活动。报告期末,本公司已建成1,033个“安心贷”金融服务站,落地个人住房贷款业务超5,000间活动。报告期末,本公司个人贷款余额(不含信用卡)1,901.26亿元,较上年末下降32.82亿元,降幅1.70%。其中,房产按揭类贷款余额1,071.76亿元,较上年末增长3.14%;房产按揭类贷款余额820.50亿元,较上年末下降7.31%。

渠道协同经营强化。持续推进渠道协同一体化经营,构建线上线下全方位、多层次的服务网络,客户体验和业务效率显著提升。“心家园”公益服务项目系统性构建长效运营管理机制,融合“社+银+企+校”服务资源,开展社区广场场景系列,开展金融助老助残助困等多项活动。报告期末,本公司已建成1,033个“安心贷”金融服务站,落地个人住房贷款业务超5,000间活动。报告期末,本公司个人贷款余额(不含信用卡)1,901.26亿元,较上年末下降32.82亿元,降幅1.70%。其中,房产按揭类贷款余额1,071.76亿元,较上年末增长3.14%;房产按揭类贷款余额820.50亿元,较上年末下降7.31%。

渠道协同经营强化。持续推进渠道协同一体化经营,构建线上线下全方位、多层次的服务网络,客户体验和业务效率显著提升。“心家园”公益服务项目系统性构建长效运营管理机制,融合“社+银+企+校”服务资源,开展社区广场场景系列,开展金融助老助残助困等多项活动。报告期末,本公司已建成1,033个“安心贷”金融服务站,落地个人住房贷款业务超5,000间活动。报告期末,本公司个人贷款余额(不含信用卡)1,901.26亿元,较上年末下降32.82亿元,降幅1.70%。其中,房产按揭类贷款余额1,071.76亿元,较上年末增长3.14%;房产按揭类贷款余额820.50亿元,较上年末下降7.31%。

渠道协同经营强化。持续推进渠道协同一体化经营,构建线上线下全方位、多层次的服务网络,客户体验和业务效率显著提升。“心家园”公益服务项目系统性构建长效运营管理机制,融合“社+银+企+校”服务资源,开展社区广场场景系列,开展金融助老助残助困等多项活动。报告期末,本公司已建成1,033个“安心贷”金融服务站,落地个人住房贷款业务超5,000间活动。报告期末,本公司个人贷款余额(不含信用卡)1,901.26亿元,较上年末下降32.82亿元,降幅1.70%。其中,房产按揭类贷款余额1,071.76亿元,较上年末增长3.14%;房产按揭类贷款余额820.50亿元,较上年末下降7.31%。

渠道协同经营强化。持续推进渠道协同一体化经营,构建线上线下全方位、多层次的服务网络,客户体验和业务效率显著提升。“心家园”公益服务项目系统性构建长效运营管理机制,融合“社+银+企+校”服务资源,开展社区广场场景系列,开展金融助老助残助困等多项活动。报告期末,本公司已建成1,033个“安心贷”金融服务站,落地个人住房贷款业务超5,000间活动。报告期末,本公司个人贷款余额(不含信用卡)1,901.26亿元,较上年末下降32.82亿元,降幅1.70%。其中,房产按揭类贷款余额1,071.76亿元,较上年末增长3.14%;房产按揭类贷款余额820.50亿元,较上年末下降7.31%。

渠道协同经营强化。持续推进渠道协同一体化经营,构建线上线下全方位、多层次的服务网络,客户体验和业务效率显著提升。“心家园”公益服务项目系统性构建长效运营管理机制,融合“社+银+企+校”服务资源,开展社区广场场景系列,开展金融助老助残助困等多项活动。报告期末,本公司已建成1,033个“安心贷”金融服务站,落地个人住房贷款业务超5,000间活动。报告期末,本公司个人贷款余额(不含信用卡)1,901.26亿元,较上年末下降32.82亿元,降幅1.70%。其中,房产按揭类贷款余额1,071.76亿元,较上年末增长3.14%;房产按揭类贷款余额820.50亿元,较上年末下降7.31%。

渠道协同经营强化。持续推进渠道协同一体化经营,构建线上线下全方位、多层次的服务网络,客户体验和业务效率显著提升。“心家园”公益服务项目系统性构建长效运营管理机制,融合“社+银+企+校”服务资源,开展社区广场场景系列,开展金融助老助残助困等多项活动。报告期末,本公司已建成1,033个“安心贷”金融服务站,落地个人住房贷款业务超5,000间活动。报告期末,本公司个人贷款余额(不含信用卡)1,901.26亿元,较上年末下降32.82亿元,降幅1.70%。其中,房产按揭类贷款余额1,071.76亿元,较上年末增长3.14%;房产按揭类贷款余额820.50亿元,较上年末下降7.31%。

渠道协同经营强化。持续推进渠道协同一体化经营,构建线上线下全方位、多层次的服务网络,客户体验和业务效率显著提升。“心家园”公益服务项目系统性构建长效运营管理机制,融合“社+银+企+校”服务资源,开展社区广场场景系列,开展金融助老助残助困等多项活动。报告期末,本公司已建成1,033个“安心贷”金融服务站,落地个人住房贷款业务超5,000间活动。报告期末,本公司个人贷款余额(不含信用卡)1,901.26亿元,较上年末下降32.82亿元,降幅1.70%。其中,房产按揭类贷款余额1,071.76亿元,较上年末增长3.14%;房产按揭类贷款余额820.50亿元,较上年末下降7.31%。

渠道协同经营强化。持续推进渠道协同一体化经营,构建线上线下全方位、多层次的服务网络,客户体验和业务效率显著提升。“心家园”公益服务项目系统性构建长效运营管理机制,融合“社+银+企+校”服务资源,开展社区广场场景系列,开展金融助老助残助困等多项活动。报告期末,本公司已建成1,033个“安心贷”金融服务站,落地个人住房贷款业务超5,000间活动。报告期末,本公司个人贷款余额(不含信用卡)1,901.26亿元,较上年末下降32.82亿元,降幅1.70%。其中,房产按揭类贷款余额1,071.76亿元,较上年末增长3.14%;房产按揭类贷款余额820.50亿元,较上年末下降7.31%。

渠道协同经营强化。持续推进渠道协同一体化经营,构建线上线下全方位、多层次的服务网络,客户体验和业务效率显著提升。“心家园”公益服务项目系统性构建长效运营管理机制,融合“社+银+企+校”服务资源,开展社区广场场景系列,开展金融助老助残助困等多项活动。报告期末,本公司已建成1,033个“安心贷”金融服务站,落地个人住房贷款业务超5,000间活动。报告期末,本公司个人贷款余额(不含信用卡)1,901.26亿元,较上年末下降32.82亿元,降幅1.70%。其中,房产按揭类贷款余额1,071.76亿元,较上年末增长3.14%;房产按揭类贷款余额820.50亿元,较上年末下降7.31%。

渠道协同经营强化。持续推进渠道协同一体化经营,构建线上线下全方位、多层次的服务网络,客户体验和业务效率显著提升。“心家园”公益服务项目系统性构建长效运营管理机制,融合“社+银+企+校”服务资源,开展社区广场场景系列,开展金融助老助残助困等多项活动。报告期末,本公司已建成1,033个“安心贷”金融服务站,落地个人住房贷款业务超5,000间活动。报告期末,本公司个人贷款余额(不含信用卡)1,901.26亿元,较上年末下降32.82亿元,降幅1.70%。其中,房产按揭类贷款余额1,071.76亿元,较上年末增长3.14%;房产按揭类贷款余额820.50亿元,较上年末下降7.31%。

渠道协同经营强化。持续推进渠道协同一体化经营,构建线上线下全方位、多层次的服务网络,客户体验和业务效率显著提升。“心家园”公益服务项目系统性构建长效运营管理机制,融合“社+银+企+校”服务资源,开展社区广场场景系列,开展金融助老助残助困等多项活动。报告期末,本公司已建成1,033个“安心贷”金融服务站,落地个人住房贷款业务超5,000间活动。报告期末,本公司个人贷款余额