证券代码:601825 证券简称:沪农商行 公告编号:2026-015

上海农村商业银行股份有限公司 2025年年度报告摘要

第一节 重要提示

1、本年度报告摘要来自年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到上海证券交易所网站(http://www.sse.com.cn)仔细阅读年度报告全文。

2、本公司董事会及董事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、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。

3、本公司于2026年4月22日召开董事会2026年第三次会议审议通过本报告,会议应出席董事16名,实际亲自出席董事15名。徐力董事长因其他重要公务未能出席会议,委托汪明副董事长代为出席并表决。16名董事均行使表决权。本公司部分非董事高级管理人员列席了本次会议。

4、毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

5、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

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股分配现金红利1.94元(含税),共计18.71亿元(含税);加上2025年中期已派发现金红利23.24亿元(含税),2025年累计派发现金红利41.95亿元(含税),占2025年本集团归属于母公司股东净利润的34.07%。2025年度,本公司不送股,不进行资本公积转增股本。本预案尚需提交本公司2025年度股东会审议。

截至报告期末,母公司存在未弥补亏损的相关情况及其对公司分红等事项的影响

□适用 √不适用

第二节 公司基本情况

1、公司简介

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	沪农商行	601825	无

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	姚晓岗	柏正惠
联系地址	上海市黄浦区中山东二路70号	上海市黄浦区中山东二路70号
电话	021-61899333	021-61899333
传真	021-61899460	021-61899460
电子信箱	ir@shrcb.com	ir@shrcb.com

2、报告期公司主要业务简介

报告期内,面对复杂经济形势的严峻挑战,本集团保持战略定力,奋力书写“五篇大文章”,深化五大金融服务体系建设,在金融服务实体经济、普惠小微、科技创新和百姓民生等方面持续发力,三年战略规划良好收官。

(一)零售金融业务

本公司始终坚持“以客户为中心”,聚焦价值创造,深化零售转型,加速数字化智能应用。报告期内,客户基础不断夯实,盈利结构优化成效显著,实现了规模、效益与竞争力同步提升。报告期末,零售金融资产(AUM)余额8,529.25亿元,较上年末增加576.06亿元,增幅7.24%。个人客户数(不含信用卡客户)2,640.14万户,较上年末增加166.92万户,增幅6.75%。人民币储蓄存款结构持续优化,付息率较上年末下降41BPs。

零售金融业务关键指标(部分)

单位:人民币千元

维度	项目	2025年12月31日	2024年12月31日	较上年变动(%)
规模	零售AUM余额	852,924,593	795,318,400	7.24
	-储蓄AUM余额	601,503,427	560,188,277	7.38
	-非储蓄AUM余额	251,421,166	235,130,123	6.93
	个人贷款余额(不含信用卡)	191,424,003	193,408,299	-1.03
	-房产按揭类贷款余额	109,587,136	103,915,602	5.46
	-非房产按揭类贷款余额	81,836,867	89,492,698	-8.55
	养老金代发量	4,711	4,218	11.69
客户	个人客户数(不含信用卡客户)(万户)	2,640.14	2,473.22	6.75
	-财富及私行客户数(万户)	112.67	106.30	5.99
	代发养老金客群客户数(万户)	135.59	127.51	6.33
	个人线上渠道用户数(万户)	688.45	649.63	5.98

分层施策夯实零售客群基础

本公司在服务大局中淬炼价值新成色,不断加大资源供给,扩大服务半径,持续提升区域业务占比,围绕居民“金融+非金融”需求提供多元化服务。通过深化分层分类客户经营策略,持续夯实全量客户基础,并在财富与代发养老金等高价值客群经营上取得关键突破,实现客户规模与综合价值贡献的同步快速增长。

深化财富及私行客户经营。聚焦价值创造,提升客户全生命周期资产配置和整体性解决方案规划能力;打造差异化产品配置体系,优化数智化工具,精准匹配不同客群需求;联动集团、公司、普惠、科技金融等资源,推行一体化经营模式,为高净值客户提供覆盖企业与个人金融需求的综合化服务。报告期末,财富及私行客户人数较上年末增长5.99%,整体保持稳步增长态势。

提升养老客群专业经营能力。加快养老金融高质量发展实践,形成“三个打造”[1]的“金融为老上海模式”,致力于成为上海市老年客户首选银行。推进分层分类差异化适老服务、特色化产品矩阵、共建养老生态圈,致力为老年客群提供一站式综合服务;形成老年友好服务渠道网络,全市布局350余家网点,打造百余家养老特色网点并开设上海首家社保主题银行;探索养老金融人才队伍培育,组建百名养老服务经理队伍,成立养老金融人才库、博士后工作站等,聚焦“大城养老”主题提升金融与非金融综合服务能力。报告期末,代发养老金客户较上年末增加8.07万户,增幅6.33%,养老金代发量较上年末增长11.69%;管理60岁及以上老年客户AUM较上年末增长8.82%。报告期内,本公司获得中国银行业养老金融服务银行天玑奖等多项国家级殊荣,获得业界与市场的高度肯定。

[1]“三个打造”即“打造一家养老金融服务更温馨、客户体验有温度的银行,打造一家解决老年人急难愁盼、社会责任有力度的银行,打造一家提升老年人生活品质、助老情怀有深度的银行”

聚焦代发工资客群,本公司持续深化银企合作服务能力,推动公私联动向一体化服务模式的转型升级,通过服务资源整合,为企业客户及其员工提供更贴心的一站式薪资管理与财富规划体验,不断增强源头性拓客与经营能力。报告期末,本公司代发工资客户人均代发量较上年末增长2.07%,代发工资客户人均零售AUM较上年末增长9.41%,薪资资金聚集与资产管理能力稳步进阶。

聚焦工会卡客群,本公司通过强化内外联动、异业合作,深入园区、楼宇、企业,为职工群体精准送达多元化非金融服务包及“1+N”金融服务包,以场景化、定制化服务创新构建多维职工关爱服务场景,提升职工生活品质与获得感。报告期末,本公司工会会员服务卡(借记卡)累计发卡量637.79万张,较上年末增长2.40%。

探索基础客户集约化经营,本公司通过数字化手段,探索企微私域经营新模式,着力扩大客户服务范围,建立“广泛触达-智能识别-潜力转化-价值输送”的集约化经营路径。

深耕财富管理、个人贷款两大核心业务

面对复杂市场环境,本公司聚焦财富管理与个人贷款两大核心业务,通过产品创新、结构优化与精准定价,实现了规模稳健增长,收入结构显著改善,业务发展的稳定性和盈利韧性不断增强。通过负债成本管控与差异化的风险定价能力,零售存贷利差下行幅度缓于同业。同时,业务结构优化成效卓著,中长期存款持续向短期存款及非储蓄资产转化,财富管理中收贡献度持续提升,共同推动个人业务净营收占比提升。

财富产品体系阶梯式升级,从“销售产品”到“资产配置”转型。本公司构建了“安享财富”品牌下的阶梯式产品图谱,覆盖“活钱管理、稳健配置、进取投资、综合保障”全谱系需求,围绕全渠道布局、重点客群需求、具体应用场景,持续丰富产品货架,为客户提供更全面的财富配置选择。代销业务方面,本公司积极拓展渠道合作,代销产品规模增长明显,其中保险销量在上海地区保持领先地位,代销理财规模实现跨越式增长,较上年末增长超两倍。深化资产配置能力,借助数智化工具,引导客户从单一存款向多元化组合转型。报告期末,零售非储AUM余额2,514.21亿元,较上年末增加162.91亿元,增幅6.93%,规模持续扩大。

零售贷款聚焦优质资产与场景渗透,实现风险与收益的动态平衡。房产按揭类贷款业务方面,本公司积极顺应房地产市场供求关系新变化,坚持稳健经营原则,建立“房金融资-销售链接-客户服务”的一体化经营模式,推动按揭业务平稳增长。报告期内,个人住房按揭贷款投放同比增长15.00%。报告期末,房产按揭类贷款余额1,095.87亿元,较上年末增长56.72亿元,增幅5.46%。非房产按揭类贷款业务方面,本公司积极响应国家促消费政策,围绕百姓衣食住行场景,打造满足消费需求的产品;本公司主动调控互联网贷款规模,坚持“一平台一策”的差异化管理,以合规优先,保持稳定的经营质效;同时加大汽车消费,尤其是新能源车的信贷支持力度。报告期末,非房产按揭贷款余额818.37亿元,其中,绿色车贷余额较上年末大幅增长181%,为区域绿色发展提供了有力的金融支撑。

提升零售金融队伍产能

通过“前瞻性人才布局、精准化专业赋能、机制化改革驱动”为零售业务高质量发展提供坚实人才保障与支撑,实现人才发展与业务转型同频共振。进一步完善网点负责人、理财经理、零售客户经理、产品经理等队伍的岗位配置,加快组建养老服务经理、零售客户经理(直营)队伍,专业化结构持续优化。打造“可衡量、可提升、可复用”的能力成长机制,科学建立各重点队伍能力模型与评价工具,推进差异化培养发展策略。分层分类开展各项能力培训,积极引入AI+的赋能模式,实现零售队伍培养全覆盖,能力有效发展,人效稳步提升。积极探索将“人才管理”有效转化为“经营动能”,搭建标准化岗位体系,完善能上能下的人员等级评定与选拔任用机制,逐步构建覆盖员工职业周期的人才画像体系,强化成长、贡献、认可的价值闭环,完善人才发展生态建设。

构建数智化经营新格局

深入推进数智化转型,实现从工具应用到智能驱动、业务支撑到价值创造的系统性跨越,成功构建“线下智能网点、线上数字平台、社区生态触点”三维融合的全渠道服务网络。聚焦解决核心痛点、打通关键堵点,积极探索AI应用场景,实现服务能力与经营质效的显著提升。

客户体验全面升级,手机银行智能化水平持续优化,视频银行场景不断深化,依托营销策略系统推进自动化、场景化的策略部署,统筹多渠道协同,有效提升客户需求洞察能力,进一步提高客户满意度、增强客户黏性。

经营效能显著增强,搭建“知心”企微平台,推动基础客户集约化服务连接;依托“掌心APP”升级移动展业工具,赋能一线服务提质增效;实现从经验驱动向数据与算法驱动的范式变革,“智慧大脑”支持下的精准营销体系已初具规模,大幅提升客户触达与转化效能;资产配置系统精准响应客户个性化需求,同时结合AI陪练应用,全面提升队伍专业服务能力。

管理根基持续夯实,打造零售一站式工作平台“伴客”,实现经营全流程线上化,完善可视化实时数据与分析体系,以数据驱动过程可视化、管理精细化。风险管控智能加固,完善零售反诈平台线上流程、智能风险监测体系,在确保管控、防控精准的同时提升客户体验;从多个维度细化分层,持续推动零售贷款相关风控模型策略的开发、迭代与优化,构建更加精准、敏捷、智能的风险识别与定价能力,有效提高风险识别速度与防范精度,筑牢业务安全防线。

(二)公司金融业务

本公司紧跟国家战略与区域发展布局,坚持围绕“以交易银行为引擎的综合金融服务体系、以三农金融为本色的普惠金融服务体系、以科创金融为特色的科技金融服务体系、以绿色金融为底色的可持续发展金融服务体系”在内的四大公司金融战略导向,持续加强实体经济服务力度,夯实客户基础,创新业务模式,增强科技赋能,提升专业化经营品质。报告期末,公司客户总数33.52万户;对公贷款余额5,142.50亿元,较上年末增长245.60亿元,增幅5.02%,郊区对公贷款余额占比达61.66%;对公存款余额5,110.14亿元,较上年末增长286.26亿元,增幅5.93%,郊区对公存款余额占比达55.95%;对公存款付息率压降至1.10%,较上年末下降26BPs。

公司金融业务关键指标(部分)

单位:人民币千元

维度	项目	2025年12月31日	2024年12月31日	较上年变动(%)
规模	公司客户融资总量(FPA)	653,806,479	630,446,137	3.71
	-非贷FPA	169,850,272	166,949,062	1.74
	对公贷款余额	514,249,566	489,689,119	5.02
	-制造业贷款余额	99,993,291	97,124,219	2.95
	-民营企业贷款余额[2]	297,076,757	297,821,075	-0.25
	-科技贷款余额[3]	121,251,645	107,456,951	12.84
	-涉农贷款余额[4]	66,004,383	64,433,210	2.44
	-普惠小微贷款余额	92,830,585	86,608,003	7.18
	-绿色信贷余额[5]	68,757,308	62,302,755	10.36
	对公存款余额[6]	511,013,762	482,387,448	5.93
客户	公司客户数量(万户)[7]	33.52	34.54	-2.95
	-对公结算活跃客户(户)	45,062	45,387	-0.72
	-制造业贷款客户数(户)	4,662	4,602	1.30
	-科技贷款客户数(户)[8]	5,787	5,281	9.58
	-普惠小微贷款客户数(万户)	5.96	5.20	14.50

[2]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,不含票据贴现。

[3]2025年末科技贷款余额、科技贷款客户数按照最新监管口径(《金融“五篇大文章”总体统计制度统计指标》(上海银发〔2025〕45号))进行统计。2024年末科技贷款余额、科技贷款客户数及较上年变动数值计算已按同口径追溯调整。

科技贷款包含“科技型企业贷款”和“科技相关产业贷款”。其中,科技型企业采用名录制统计,包含高新技术企业、科技型中小企业、专精特新中小企业等7类科技称号;科技相关产业包含高技术制造业、高技术服务业、战略性新兴产业、知识产权(专利)密集型产业等4大产业。

[4]按照国家金融监督管理总局2025年调整后涉农贷款统计口径,2024年末数值及较上年变动数值计算已按同口径追溯调整。

[5]按照《中国人民银行上海市分行转发调整绿色贷款专项统计内容的通知》(上海银发〔2025〕21号)统计口径,2024年末数值及较上年变动数值计算已按同口径追溯调整。

[6]含保证金存款和其他对公存款。

[7]报告期内,公司客户较2024年末减少1.02万户;实际公司客户新增开户1.32万户;销户2.42万户,其中因工商注吊销企业集中清理1.13万户,占销户总量47%。

[8]口径调整同脚注18。

深化重点客群一体化经营

本公司践行“ONE SHRCB”一体化经营理念,打破以往以单一产品、单一部门为中心的“竖井式”传统模式,转向以客户全生命周期价值与生态为核心的系统性经营,重构对公客户体系,明确战略客群、腰部客群、普惠客群、微贷客群、长尾客群五大层级,差异化配置营销策略与管理方法,融合“融资+融智”、贯通“公金+零售、普惠+零售、商行+投行、本币+外币、境内+境外”的综合金融服务体系,配套建立跨条线、跨部门的专班与敏捷小组工作机制,实现对客户需求的敏捷捕捉与整体服务效能的系统提升。

推动战略客户经营提质升级,推行“总对总”顶层对接机制,提高营销层级和效率,确保快速响应客户需求;畅通服务通道,形成公司金融、零售金融、同业市场等条线深度融合,构建“一体化”服务范式;提升服务站位,聚焦重点企业、重大项目,积极参与城市更新、城中村改造等民生项目,支持平台型、总部型企业发展,提升上海“五个中心”服务能级;推进总行级战略客户资产业务发展,引领银企关系从单一业务合作向全方位、长周期的战略生态共赢演进。

聚焦科创、绿色、制造、跨境、镇村等行业重点客群,实施客户分层、分类施策,以“一户一策”配套重点产品与综合服务方案,推动重点客群经营目标有效落地;依托百园万企深化民企服务,进一步加深园区关系紧密度,加大民营企业精准“滴灌”,着力为民营经济提供更加全面、高效、优质的金融服务,报告期末,对公民营企业贷款(不含票据贴现)余额约2,320亿元,当年新发放公司类贷款中对公民营企业贷款占比近64%。持续推进与异地在沪商会总对总合作,优化商协会对接机制,报告期末,对接商协会数量478家,全年开展商协会企业走访对接1.2万余次,新拓户453家,对商协会企业授信规模近2,200亿元。

稳步推进综合金融服务

本公司持续深化以交易银行为引擎的综合金融服务体系建设,打造“十鑫十易”交易银行品牌,持续构建交易结算、供应链金融、贸易金融、跨境金融、电子渠道、投资银行、资产管理、财富管理在内的5+3综合金融服务生态,赋能实体经济高质量发展。

融入区域发展,助力实体经济。加大城市更新、城中村改造等安居工程金融支持力度,积极服务黄浦、虹口等城市更新项目,参与青浦、松江城中村改造及嘉定新城历史文化街区旧城改建,筑牢民生底线,助力城市可持续发展;落实上海市政府“五个新城”建设战略部署,加强新城建设信贷支撑,报告期内,“五个新城”所在区域对公授信余额1,211.89亿元,有授信余额户数5,979户。持续落实“百日百镇”专项行动,以“金融+资源+服务”多维度联动镇村发展,巩固镇村合作牢度,报告期末,全行镇村授信项目共计420个,较年初新增95个,累计授信金额612.6亿元,报告期内投放金额127.3亿元。重塑承兑业务流程并上线秒承产品,达到同业先进水平,报告期末,累计贴现客户数1,292户,票据承兑余额达198.08亿元,票据贴现发生额达1,117.57亿元,票据贴现周转率达248%,票据直贴及转卖收益达4.85亿元。

服务提级,筑牢交易银行服务底座。聚焦发展“鑫易财资”业务,打造便捷、灵活、智能、高效的线上化服务。升级司库级解决方案,助力市区国资客户构建集约、规范、智慧的司库管理体系;多银行财资发展迅速,十三大服务中心和移动端有效扩展服务能级,提升客户体验;推出业财融合的智能对账服务,赋能城市治理、民生服务、政务资金监管和智能办公等多种场景;全面焕新资金池服务,支持跨行资金集中、临时调拨、全链路线上化等多种资金管理需求;以业财一体、全景视图、银农直连服务三资管理,助力农村集体经济数智化转型。报告期末,对公客户交易结算总额较上年同期提升4.55%,企业电子渠道交易量达3.1万亿。

四轮驱动,重塑供应链金融服务。强化科技赋能,构建基于交易场景的嵌入式供应链金融服务,拥抱区块链技术与上海人社农民工工资、住建委招标平台、国央企平台实现数据直连。依托监管沙盒创新供应链链属企业全线上非接触式展业模式,展业效率提升超300%;建立并投产中登智能查重系统,显著提升业务办理效率与客户响应速度。系统依托大数据与人工智能技术,对关键要素开展自动比对与一致性校验,实现由“人控为主”向“机控为主”的流程升级,提高处理效率,强化对重复融资等异常情形的识别与预警,推动风险防控前移、管控标准化与可追溯,进一步夯实供应链金融业务精细化运营与稳健发展基础。依托大数据自动化审批模型,打造行业领先的小额场景化保函产品,报告期内,服务保函项目7,000余笔。

服务升维,构建并购金融新格局。围绕并购买方客群深化合作,落地上海市首批临港新片区非居民并购贷款,持续参与市属国资企业重点并购项目;持续赋能优质科技企业并购重组需求,科技企业并购贷款占比提升超40%;与合作机构建立“并购生态圈”,聚焦总部在沪证券公司、产业资本、私募基金等渠道,提供“并购贷款+并购顾问+并购撮合”的全方位服务。报告期内,新增并购客户数同比增长38%,新发放并购贷款同比增长56%。

流程革新,贸易金融支撑能力不断提升。上线新国际结算系统项目(四期),完成新国结系统建设收官,上线外汇资金业务2.0,重建外汇代客资金交易的企业网银功能。通过科技赋能与产品创新精准对接企业需求,切实降低企业运营成本,全面赋能市场主体高质量发展。通过国内信用证、国际信用证及一级市场福费廷等贸易融资产品,积极为客户基于贸易背景定制综合交易银行服务方案,报告期内,本公司一级市场福费廷发生额折人民币175.28亿元,较上年增加6.04%。

深化同业生态建设,扩大跨境服务辐射力。作为首批上线“沪贸批次贷”金融机构,本公司推出“外贸快贷”线上贷款产品增加人民币融资币种,依托“政银保”协同机制,运用金融科技赋能实体经济,为中小微外贸企业提供无需额外抵押担保、低成本的信贷资金,服务稳外贸大局;加强同业合作,结合客户需求,推出“鑫易鲜速达”“鑫易百币通”等跨境汇款新产品,以更高效、更灵活的结算服务助力外贸企业通达全球、把握先机;依托本行CIPS直接参与者资质,聚焦间参行生态培育,为境内中小城农商银行、外资银行及全球有需求的银行机构,提供专业、高效、便捷的跨境人民币代理清算服务。报告期末,完成15家境内中小城农商银行、外资法人银行的间参行备案及账户开户,并正式为其提供代理清算服务,跨境人民币清算服务网络与服务能力持续提升。

丰富业务体系和产品线,托管规模持续增长。本公司积极应对市场变化,大力推进资产托管业务拓展,持续完善产品线与服务能力。与超60家基金公司、证券公司及信托公司等金融机构建立合作,成功引入并运营公募基金、基金公司资管计划、券商资管计划、标准化资金信托计划及资产证券化等多类托管产品,落地首单权益类公募产品、首单ESG产品及首单期货资管计划,实现业务良好发展。持续健全全流程合规风控体系,保障业务安全稳健运行,报告期末,托管业务规模稳步增长至851亿元,客户综合服务水平持续提升,为业务长期发展奠定坚实基础。资产管理领域建立“资金”“资产”双向业务纽带,开展多条线协同融合,通过以投促存、以投促承、以投促托等形式,提升综合服务能力,持续为客户创造价值。

完善体系建设,强化队伍管理

本公司围绕公金客户经理关键能力,构建“机制+平台+课程”三位一体的赋能体系,首次搭建重点客群授信尽调课程体系,首次构建公金客户经理“一人一策”评价机制,锻造客户经理专业能力;打造“训-考-评”闭环管理模式,强化关键岗位创新业务能力,构建营销团队负责人积分评价体系,实现“业绩有度量、行为有约束、能力有画像”,推动人力配置从“静态管理”向“动态优化”跃升。

夯实营销管理,推动数字化转型

数字赋能营销管理。本公司充分运用“科技+智能”手段,构建穿透式、全周期的营销督导体系,落实数智化督导;新建对公营销策略系统,精准落地节假日资金留存、新注册企业摸排、同户名资金划转等多个营销场景,自动侦测客户行为并推送任务线索;强化营销分析,通过自动化周报、网格地图、客户旅程管理等功能,实现营销行为的可视化追踪与多维度评估;重塑商机管理,实现商机分派、自建及系统自动判定落地,完善闭环,数字赋能营销过程管理,实现从“人工驱动”向“智能驱动”的范式升级。

数字赋能系统建设。企业渠道系统群,完成One SHRCB体系建设一阶段工作,全面实现企业网银、手机银行的业务能力融合和数据互通;渠道产品、服务线上化率已达100%;经CFCA评测,本公司企业网银在省级农村银行业中得分位居前列,被评为企业网银用户体验“先锋案例”。交易银行系统群,聚焦多银行财资五大客群,上线十三大中心,围绕司库和银农直连升级特色财资服务方案,精准匹配并全面覆盖场景化需求,焕新企业现金管理系统,持续丰富资产池入池资产,满足客户盘活流动性资产需求。票据业务系统群,新增“鑫秒承”等线上化产品,优化承兑流程,降低业务办理时间成本,耗时压降达67%;打破票交所交易时间和交易方式限制,实现7*24小时全天候票据业务服务、批量拆票背书服务。

普惠金融

报告期内,本公司锚定服务实体经济本源,坚持“做小做散”经营策略,推动普惠金融高质量可持续发展,普惠金融体系加速完善。报告期末,本公司普惠小微贷款余额928.31亿元,较上年末增幅7.18%;普惠小微贷款客户5.96万户,较上年末增幅14.50%,普惠规模实现稳步增长,客群覆盖提质扩面,“做小做散”经营策略的深度与广度显著提升。报告期内,本公司新发放普惠小微贷款加权平均利率3.98%,保持在合理水平。同时,紧扣乡村振兴国家战略,持续拓宽支农惠农服务广度,报告期末,本公司涉农贷款余额[9]660.04亿元,较上年末增幅2.44%。围绕涉农生态布局,以金融力量精准赋能农业产业现代化发展,涉农场景业务当年投放超25亿元,为乡村振兴注入坚实的金融动能。

[9]按照国家金融监督管理总局2025年调整后涉农贷款统计口径。

健全普惠经营管理体系赋能发展。强化顶层设计,贯彻落实国家及监管部门关于普惠金融发展的各项政策要求,建立健全普惠金融制度体系,推动普惠金融从规模扩张向高质量、可持续发展转型。优化资源配置,持续加大普惠小微贷款资源倾斜,完善多维度、差异化考核评价体系,充分激发一线服务普惠的内生动力。持续优化普惠产品体系提升客户体验,积极落实无缝续贷政策,提升小微企业资金续转效率,降低综合融资成本,报告期内,全口径无还本续贷累放金额超470亿元,惠及企业近6,000户,普惠无还本续贷比例提升至75%。

拓宽渠道深化普惠客群经营。积极落实小微企业融资协调机制全面拓展获客渠道,全面覆盖名单企业,分层分类精准对接服务;升级推出普惠客群经营专项行动(“伙伴计划”)3.0,系统建立起无贷、有贷、有效、价值的完整客户阶梯转化体系;制定代发一体化推进策略,精准推进“三张清单”,有效提升客户代发结算综合贡献。深化市担合作推动创新,报告期末,全行市担业务余额163.11亿元,历年累计业务承做规模保持同业前列,其中创担、农担累计规模均列首位。落地本市首笔创担保项下无还本续贷业务、首笔政采担保贷、首笔农担保项下“设施农业固定资产贷款”。

扎实有力推进“三农”金融。从完善机制保障、强化“三农”客群金融生态和赋能农村集体经济发展等方面着手,支持乡村全面振兴。出台涉农贷款专项补贴政策,坚持金融资源向涉农领域倾斜。深入支持涉农客群高质量发展,全力推进新型农业经营主体金融服务覆盖,聚焦种业和种源等重点领域,创新涉农金融产品与服务,报告期末,对市区两级农业产业化龙头企业授信覆盖率超40%,农民专业合作社账户覆盖率近80%。布局农业科技赛道,创新搭建农业科技型企业服务体系,协同“政府+科研+平台”多方资源,赋能技术创新和成果转化。报告期末,农业科技企业授信135户,贷款余额20.26亿元。加快推进银农直连功能全市接入,全力支持本市农村集体“三资”管理系统建设。

深化网格化金融服务体系建设。优化升级网格化金融服务工作方案,制定整村授信消费场景业务方案,满足集体经济组织成员小额、灵活、便捷的消费金融需求,试点设置三农专职客户经理,专业专注推动辖内三农金融服务走深走实。持续完善农村信用评价体系,规范信用村镇评定制度和流程,修订《上海农商银行信用村(镇)评定管理办法》,加大信用村认定和信用户建设力度,报告期末新增信用村评定101个,累计完成369个信用村、10个信用镇(乡)评定。

深化微贷体系建设推动融合发展。初步形成“物理网格+行业网格”双轮驱动营销管理体系,通过“渠道下沉、产品专营、服务入微”,充分发挥属地化经营优势,持续强化行业化集群拓客有效领航。持续优化微贷中心运营模式,推进“总行直营+分支行经营”融合发展,深耕属地,持续延伸当地普惠客群服务触角,微贷融合支行从2家增加至6家,探索出可复制的普惠与微贷融合样板;通过微贷业务和传统业务的交叉营销和产品补充,实现传统业务与微贷业务的“双向奔赴”。报告期内,本公司新增微贷首贷客户超600户,新增微贷首贷授信超6亿元,贷款户均133万元。

建强普惠人才队伍锻造专业能力。同步深化条线垂直管理,出台普惠客户经理管理办法,“选、用、育、留、汰”全流程规范化。加速微贷体系建设推动融合发展,推进员工专业序列平稳切换,打破条线壁垒。依托“三教体系”建设普惠学院,扎实开展“鑫兵”“鑫星”“鑫师”等培训项目,构建覆盖各层级的全周期培养链条。建立产效动态调优机制,推动队伍专业化建设有效转化为产能跃升。

推进数字化转型打造智能生态。提升以“爱鑫融”小程序为核心的普惠统一渠道服务能力,12款普惠产品实现在线申请、支用还款,用户数与平均在线时长显著提升,市担业务材料线上率达90%,粘性与留存率稳步增强。优化普惠业务流程,试点开展对公电子合同线上签约,推进普惠对公信贷电子资料应用,大幅精简六成纸质资料,全流程电子影像流转提升审批效率。持续深化税票、工商、司法、权籍等外部大数据应用,丰富客户画像颗粒度,提升智慧风控精准度。

科技金融

本公司秉承“谋科创就是谋未来”的服务理念,全面落实上海国际科创中心向“强功能”加速跃升的战略要求,紧密联动上海科创核心功能区的前沿产业布局,打造以科创金融为特色的科技金融服务体系。报告期内,本公司从深耕科技金融客群经营、深化行业研究专业支撑、做活科技金融赋能生态、创新科技金融产品体系、深化科技金融队伍建设等维度着力推进,不断提升科技金融专业服务与综合服务能力。报告期末,科技贷款客户5,787家,科技贷款余额1,212.52亿元[10]。

[10]2025年末科技贷款余额、科技贷款客户数按照最新监管口径(《金融“五篇大文章”总体统计制度统计指标》(上海银发〔2025〕45号))进行统计。2024年末科技贷款余额、科技贷款客户数及较上年变动数值计算已按同口径追溯调整。

科技贷款包含“科技型企业贷款”和“科技相关产业贷款”。其中,科技型企业采用名录制统计,包含高新技术企业、科技型中小企业、专精特新中小企业等7类科技称号;科技相关产业包含高技术制造业、高技术服务业、战略性新兴产业、知识产权(专利)密集型产业等4大产业。

持续巩固科技金融四大客群经营。本公司着力攻坚初创企业高潜客群,面向早期优质科技企业,深耕孵化器、投资机构、众创空间、大学科技园等引流获客渠道,不断优化产品及服务方案。报告期内,累计通过孵化器及投资机构服务企业987家。强化科技创新策源支持力度,首创通过捐赠方式与上海主要高校及优质科创投资机构的科创策源“捐赠+”服务,与上海理工大学共同设立专项成果转化概念验证基金,搭建科技成果转化生态圈。稳步做大产业园区基础客群,围绕上海重点科创承载区,推广“园区+企业+银行”的创新服务模式。持续推动“临港园区科创贷4.0”,报告期末,本公司累计为近1,200家临港产业园区企业提供信贷支持,累计投放金额超125亿元。持续做深专精特新核心客群,聚焦高新技术企业、专精特新中小企业、专精特新“小巨人”企业等优质科技企业,施行一企一策。报告期末,专精特新中小企业贷款客户2,348家,贷款余额446.63亿元,近三年增幅分别超158%、86%。专精特新“小巨人”企业贷款客户273家,贷款余额99.20亿元,近三年增幅分别超127%、91%。聚力打通行业龙头产业客群,聚焦上海重点产业,深度参与国资国企重大项目,提升对产业龙头、上市科创等头部企业的综合服务能力。报告期末,本公司已服务上海市约三成独角兽企业、超四成制造业单项冠军企业。

深化行业研究专业支撑。进一步优化行业研究管理和应用机制,推动行业研究工作标准化、成效化,有效支撑业务发展、赋能全流程风控。聚焦战略性新兴和前沿产业,通过更科学的赛道选择、更标准化的工作要求、更有效的总分支行联动、更专业的内外部行业共研,在重点行业图谱绘制、优质科技企业服务、专属行业产品创新、关键行业风险监测等方面均取得了一定成效。同时,本公司通过行业研究着力打造一支能看得懂产业、能与科学家对话、能解决创业者痛点的专业化、复合型队伍,为科技金融的行稳致远保驾护航。

做活科技金融赋能生态。报告期内,本公司紧扣“五专服务+六维赋能”[11]核心理念,聚焦“鑫动能”客户多样化的“金融+非金融”综合需求,持续做深、做实、做精六维赋能体系,为“鑫动能”客户提供精准高效的陪伴式赋能服务。上线“鑫动能+”线上赋能平台,该平台系业内首家聚焦科技企业的开放式赋能生态平台,亦是本公司系统性开展赋能服务的核心载体。通过整合优质生态资源,已成功链接投资机构、产业园区、孵化器、证券公司、税务师事务所等超100家专业机构,以开放共享的生态服务模式为科技企业成长与产业创新升级持续注入新动能。报告期末,“鑫动能”客户达1,245户,其中已上市企业超160家,处于辅导备案阶段的拟上市企业近100家,科创企业梯队培育成效显著。

[11]“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、专项权益体系;“六维赋能”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、成果转化赋能六个维度。

优化科技金融创新产品矩阵。本公司以“客户视角”推动产品创新及优化,以“企业潜力+技术价值+业务场景”为衡量坐标完善产线,贴合科技企业发展规律和成长需求。“专利+科技”推动专利转化与运用,报告期内,本公司荣获上海市知识产权金融服务联盟“上海市知识产权金融工作卓越贡献奖”(最高奖项)以及“上海市知识产权金融工作开拓创新奖”(唯一获奖银行)。“名单+科技”推动优质企业服务,推出专精特新贷、单项冠军贷等专属系列产品,形成对专精特新企业体系化的培育机制。“园区+科技”推动科技产业集聚,优化迭代临港园区科创贷产品,创新“以星定贷”准入模式,实施项目联合评审、企业联合引育的机制。“数智+科技”推动信贷流程重塑,推出“鑫科快贷2.0”线上化产品,实现循环贷款模式下的线上额度和线上提款功能。“产业+科技”推动细分赛道产品创新,推出人工智能“智驾贷”、空间装备“星箭贷”、养老产业“医养结合贷”等行业专属方案。

加强科技金融专营队伍建设。本公司围绕上海市各重点产业集聚区形成“1+1+12+N”的专营架构体系,成立上海市首家总行级科技金融事业部,布局1家一级科技支行——张江科技支行,12家科技金融特色二级支行与若干个科技金融特色团队。本公司拥有3家监管单位挂牌的科技支行,数量位居上海同业第一。本公司构建“专精化组织架构+开放式培养平台”双轨机制,对内加强行业研究院及科技金融专业人才库建设,对外创新“政产学研”协同育人模式,锤炼“创投型”思维和行业洞察能力,打造覆盖前中后台、兼具行业研究、产品创新与生态整合能力的科技金融专职人才队伍。配套特色考核、集中审批、容错免责三大差异化机制,营造“敢贷、愿贷、能贷”的人才发展环境,激发队伍的内生动力与创新活力。

绿色金融

本公司积极贯彻落实中央、国务院关于积极稳妥推进碳达峰碳中和,做好绿色金融大文章,以《上海农商银行2021-2025年绿色金融发展战略》《上海农商银行“十四五”期间碳达峰碳中和工作方案》为双支柱,将绿色金融战略作为高质量发展的关键,持续深化绿色金融全面发展。重点聚焦绿色农业、绿色能源、节能环保、绿色制造、绿色建筑五大核心板块,围绕绿色信贷、绿色债券、绿色服务、绿色理财、绿色租赁五大业务方向提供绿色金融服务。报告期末,公司绿色金融服务规模持续扩大,集团绿色金融服务总额超过1,000亿元[12],其中:绿色信贷余额687.57亿元[13],较上年末增长10.36%,重点支持集中式渔光互补、风力发电设施、绿色数据中心等上海市级、区级重大绿色项目。表内绿色债券投资余额165.96亿元,较上年末增长9.10%,表外理财投资绿色债券余额25.10亿元,较上年末增长7.54%,绿色租赁余额177.20亿元[14],较上年末增长26.08%。

[12]绿色金融服务包含绿色信贷、表内外绿色债券投资、绿色债券承销、绿色租赁。

[13]按照《中国人民银行上海市分行转发调整绿色贷款专项统计内容的通知》(上海银发〔2025〕21号)统计口径。

[14]按照《中国人民银行上海市分行转发调整绿色贷款专项统计内容的通知》(上海银发〔2025〕21号)统计口径。

聚焦重点绿色客群,持续优化绿色金融结构。夯实服务“基础绿”客群,通过绿色金融债、碳减排支持工具等绿色货币政策工具,引导信贷资金支持绿色IDC、环境基础设施、能源基础设施等绿色客群,联合第三方专业机构开展绿色信贷辅助认定、转型贷款评估、绿色金融项目库申请等赋能工作,支持多个国家级、上海市区两级重大项目建设,报告期末,本公司基础设施绿色升级领域的绿色贷款余额超440亿元,夯实绿色信贷规模基础。创新支持“产业绿”客群,健全可持续挂钩贷款、取水权质押贷款操作规程、绿色工厂贷等绿色金融服务,开展分布式光伏、储能等绿色能源细分赛道研究,制定绿色行业绿金服务方案,重点支持绿色能源、绿色制造、节能环保等绿色客群。

加强量化评估能力,积极应对气候变化。本公司积极推进客户环境、社会和治理(ESG)管理体系升级,着力搭建覆盖全行业、多维度的客户ESG评价模型,通过分层分类,借助国际多边机构合作机会,探索精细化客户ESG风险管理模式。持续深化自身运营和投融资碳核算,不断优化方法学,覆盖碳排放范围一、二、三,测算及披露水平行业领先。持续采用自下而上的方法实施气候转型风险压力测试,主动评估自身在“双碳”目标背景下应对气候风险的能力。

创新绿色金融产品,擦亮绿色金融品牌。报告期内,本公司开发了系列首单首创产品,落地上海首笔取水权质押贷款、上海首笔“气候贷”业务、全行首笔航空运输业转型金融贷款、创新落地“鑫易ESG”公司财富管理产品体系等业务,不断提升绿色金融服务效能。发布“绿鑫同舟”绿色金融品牌,三家分支机构入选金融监管局标准下上海市首批绿色分支机构。

人才培养推动专业队伍发展。本公司建立健全绿色金融专业人才培养体系,提升绿色金融领域竞争力。制定绿色金融专业人才库实施细则,构建涵盖人才“准入-培养-激励-退出”的全周期管理规则,为核心人才库的规范化运作奠定了制度基础。首次设计绿色金融专业人才库课程体系,根据岗位职能特点分类明确差异化学习要求,综合确定首批人才库入库成员。多举措并行深化培训宣贯力度,报告期内累计培训超2400人次,持续提升全行在绿色金融领域的认知。

科技引擎赋能绿色金融管理跃升。本公司积极践行数字经济,聚焦管理系统等核心场景,通过系统建设和数据应用赋能业务健康发展。升级绿色智能识别模型,支持按照最新监管要求进行识别和分类,提升绿色资产认定效率与准确性,为业务拓展装上“智慧引擎”,助力挖掘更多潜在绿色金融机遇。开发移动端、OCR等辅助功能,大幅提升日常业务效率,全面提升绿色金融管理质效。上线客户ESG评级、碳核算体系等模块,进一步加速绿色金融数字化、智能化升级发展。

(三)金融市场与同业业务

报告期内,本公司金融市场业务围绕“交易+代客”双中心定位,面对复杂的宏观经济金融环境,踏准资产负债配置节奏,加强投资交易策略挖潜,力争提升主营业务运作效益,并为重点领域项目提供多元化金融支持;着力推进同业客户经营体系建设,深化集团内外业务联动,提高综合化金融服务质效;迭代升级代客产品功能,做好品类扩容与策略支撑,实现在货币融通、服务协同等方面的价值创造。

代客业务

代客业务活跃客户数稳步增长。报告期内,本公司着力优化代客产品管理与服务体系,精心打造“心享盈”代客品牌,通过高质量服务增强客户黏性。人民币代客业务方面,一是覆盖报价类、负债类、避险类三大产品体系,丰富存量产品矩阵,提升对客服务质效,通过发布上海农商银行品牌金、拓展柜台债投资品类、新增对公柜台债质押功能等一系列举措,丰富客户投融资、担保渠道及手段,提升产品竞争力与用户交易体验。二是匹配客户投融资、避险等多样化需求,定期发布产品策略研报与市场分析,加强投资策略服务支撑。报告期内,本公司人民币代客产品活跃客户数同比提升逾80%。外汇代客业务方面,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量47.63亿美元,同比增长5.47%。

同业业务

同业业务发挥“协同发动机”作用。报告期内,本公司持续拓展同业合作的广度与深度,夯实综合化金融服务能力。一是加速同业客户一揽子合作,会同国泰海通、申万宏源、东方证券完成战略合作协议签署,并汇聚40余家同业机构举办长三角区域同业客户交流活动,推动同业机构间合作深化,构建区域金融资源共享、优势互补的合作生态。二是推动同业合作从单点突破向全面合作转变,通过牌照优势互补,在产业客户引流、同业客户员工服务等方面持续做好双向业务赋能,实现同业资源效用最大化。报告期内,本公司同业引流产业客户数同比提升逾10%。三是围绕跨境业务深化同业生态圈建设,升级营销策略模式,与外资同业机构开展总部互访,挖掘多领域业务合作潜能,重点维护并拓展全球代理行网络。报告期末,本公司全球代理行机构总数632家,继续保持国内农金系统领先地位。

投资交易

优化资产负债摆布,加大重点领域支持。报告期内,本公司自营投资交易业务秉承长期主义原则、践行稳健经营理念。一是坚持金融服务实体经济的根本宗旨,持续加大绿色、科创、三农、乡村振兴等重点领域与长三角地方经济的支持力度,其中绿色债务融资工具规模位列国内农村金融机构首位。二是积极应对低利率和高波动的市场环境,加强对市场走势的前瞻性研判,结合内外部条件动态择优板块轮动及品种结构,统筹平衡账户防守性与策略灵活度,带动综合收益稳健提升。三是切实履行公开市场业务一级交易商、银行间债券市场现券做市商、人民币外汇尝试做市机构、国债及政策性金融债承销商职责,做好流动性传导与做市定价,多次参与“支持国家储备林建设”“支持上海稳外贸促发展”“支持东北地区秋粮收购”等主题债承销工作,践行责任担当。四是主动融入要素市场创新,参与中债集中债券借贷业务首日交易、标准利率互换新合约上市首日交易、标准债券远期新实物交割新合约交易等多项“首单”“首批”业务;创设“上海市国资国企高等级信用债篮子”并获评交易中心月度活跃篮子,发布全市场首个“上海国资国企优选债指数”与首支挂钩该指数的结构性存款产品,引导市场资源投向上海地区的国有资产配置;落地全市场首只挂钩长三角日气温指数的结构性存款产品并获评“第三届浦东绿色金融创新十大案例”荣誉。

资产管理

报告期内,本公司资产管理业务经营稳健,立足客户视角和适当性原则,持续完善产品体系图谱、细化投资运作策略、夯实专业投研内功、提升风险管理水平,保持稳健的发展态势。报告期末,本公司存续理财产品347只,总规模1,565.24亿元,理财产品兑付业绩保持“0破净”。

立足“普惠、适老”定位,完善产品体系。持续强化以稳健低波为特征的普惠、适老产品供给,全面覆盖短期流动性管理至中长期稳健增值需求,为中老年理财客户带来更多稳健产品选择;“安享”系列产品保持100%兑付达标,有效满足主力客群稳健的投资需求。同时,积极拥抱低利率背景下资产配置的“大时代”,主动布局“固收+”多资产多策略产品线,发行首款混合型鑫享多元配置系列产品,产品秉承平衡稳健的投资理念,通过风险和收益的再平衡,为客户提供多元化财富管理工具。

深耕差异化经营,支持重点产业。积极践行金融“五篇大文章”,挖掘并提升普惠金融、绿色金融、科技金融等领域的投资机会与支持力度。在“鑫易ESG”公司财富管理产品体系下配套提供专属主题理财产品,通过差异化的金融服务助力企业提升ESG表现;发行首款“卓越周开”ESG主题产品,优先配置绿色债券、碳中和资产、社会责任债券等经过严格筛选的ESG资产,强化绿色低碳价值传递。

报告期内,本公司凭借在财富管理领域的综合实力与资产管理的专业能力,荣获中国银行业理财“英华奖”、中国基金报“金牛奖”、普益标准“金誉奖”等,合计获得9家机构颁发的15项奖项,体现了行业对本公司理财业务发展的高度认可,提升了鑫意理财市场品牌形象。

加强专业能力培养,推动条线队伍发展

全面提升金市和同业条线队伍的战略支撑力、市场竞争力和创新驱动力。一是深化投研能力建设,提升资产配置效能,持续推动建立专业化、标准化的投研体系,实现对利率周期与行业轮动的前瞻性判断,提升利率择时与择券能力;强化信用挖掘与利差分析,保障组合的绝对收益与安全边际;构建系统化的基金研究评价体系,为挑选优质底层资产提供核心决策支持;完善多资产策略工具箱,强化策略能力,并推进理财产品资产配置效能。二是重塑同业客户经营组织架构,金融市场部内新设同业客户部(二级部)做好业务牵头,并同步推进专营团队建设,持续提升同业客户综合服务力度,推动同业业务由“单一业务合作”升级为“综合价值共创”。

(四)金融科技

报告期内,本公司稳步推进《上海农商银行2023-2025年数字化转型暨金融科技发展战略》,确保圆满收官。以“1+1+1+10+N”[15]为代表的金融科技组织架构体系、以三联合为核心的“融合+”工作机制全面落地,组织创新和机制创新有效保障了“守底线、强管理、促发展”工作方针落实,数字化转型全面融入“五大金融服务体系”建设,夯实全行业务经营管理、智能风险管控的基础。

[15]“1+1+1+10+N”指1个金融科技与创新业务委员会,1个数字化转型办公室,1个金融科技部,10个总行业务侧部门明确金融科技架构,N个分支机构夯实金融科技支持

报告期内,本公司科技投入持续增长,报告期末信息科技投入14.39亿元,较上年末增幅7.79%;专职金融科技人员948人,占员工总数10.16%,金融科技人数较上年末增加4.87%。拥有软件著作权25项,国家专利5个,其中发明专利3个。报告期内,本公司荣获中国人民银行金融科技发展奖、第六届金融机构数智化转型优秀案例评选“数智化转型先锋企业奖”、2025年全国农金机构数字化转型职业技能提升赋能高质量发展大赛三等奖、2025年上海银行业网络安全攻防演练技能竞赛决赛第二名、2025年度农村金融机构科技创新优秀案例评选“数智应用创新优秀案例”、中国金融工会金融业数字化转型技能大赛网络安全赛道决赛团体三等奖等金融科技竞赛和创新奖项。

深化数字化转型顶层设计和机制建设

坚持目标导向,编制《2026-2028年业务数字化转型规划》,以业务价值创造为驱动,通过战略与规划引领,为全行数字化转型工作确立清晰的目标、明确的路径、务实的落地举措,推动跨板块协同,加强基础能力共享复用,促进业务模式创新与服务水平提升。

坚持问题导向,完成“啄木鸟管理平台”系统功能全面焕新升级,持续收集并推进解决一线员工关于数字化转型的意见建议,打通信息链路,激活跨域创新合力,让需求来源于客户真实需要,提升需求质量,推动全行各业务领域的数字化转型。

坚持效果导向,锚定核心痛点,加强方法赋能,推进“8+25”[16]流程革新项目。健全流程革新项目评估机制,强化经验标准化提炼和跨业务复用,促进流程革新工作提质增效,有效缩短重点业务流程耗时,提升客户业务办理体验,为基层员工减压赋能。

[16]“8+25”指8个流程革新“重点类”项目,25个流程革新“推进类”项目。

坚持人才导向,建立“过程跟踪+质量核验”双轨保障机制,确保金融科技条线“炼内功”专项行动过程高效与成果高质,推动落地企业电子渠道整合、普惠中场可视化、零售营销自动化等一系列标志性成果,为全行数字化转型提供坚实人才支撑。

夯实金融科技基础能力

报告期内,本公司聚焦数字化转型、高质量发展主线,持续夯实金融科技基础能力,科技管理水平和支撑能力稳步提升。

研发管理体系持续升级。完成研发流程3.0建设,支持敏捷机制全线上化,实现版本交付的快速迭代,支持研发、测试、投产的全流程高效运转。科技交付周期较去年同期大幅缩短,科技交付能力明显增强,研发效率稳步提升。

不断完善测试管理和质控体系建设。开展测试管理3.0建设,新建通用挡板系统、测试管理平台二代系统,提高测试质量、提升测试效率。推进质控体系1.0运行,逐步实现质控管理线上化。

持续加强系统统筹规划建设。组建企业级架构师团队,建立分级培训机制,强化技术条线赋能。健全分级技术评审机制,提升评审效率和规范性。完善架构管理体系建设规划,推进企业级架构规划,初步完成三大技术主线技术选型,进一步推进基础设施2.0建设实施。迭代应用系统分层分域视图、应用系统建设策略。持续改善信息系统基础架构,按计划推进双活改造,覆盖率大幅提升。

不断增强IT风险管理能力。以风险分析、风险排查和风险指标为三大抓手,深挖问题根因,精准识别潜在隐患,有序推进问题整改闭环。深化信息系统故障治理,持续提升信息系统研发和运维质量。报告期内,本公司信息系统故障事件数量和等级降幅显著,系统稳定性持续提升,为经营管理和客户服务提供了有力的技术支撑。

构筑金融科技人才发展新生态,全面释放价值活力。深化优化队伍结构变革,释放人才价值潜能,夯实梯队根基。构建纵向深耕、横向贯通的职业发展阶梯,强化“双通道”人才发展机制。加快大模型人才引育,构筑AI场景应用人才高地。完善科技专家选拔机制,构建以内部培训为核心的培养生态。持续优化绩效考核框架,推动人才价值精准激励。持续营造开放协同的组织氛围,全面激发科技队伍创造活力。

提升数据治理能力

报告期内,本公司依托DCMM 4级评估经验和成果,深化数据治理体系建设,强化数据全生命周期管理。完善“主动预防、加强控制、及时处理”的数据质量管控机制,发布数据信息项的SOP管理规范。落地数据模型工具及AI技术,推进数据标准线上化落标。启动数据门户建设,提高数据应用效率。加强外部数据精细化管理,降低引入成本,推动资源向高价值应用场景倾斜。持续提升报表自动化率,通过搭建统一监管报送平台、建设监管数据集市2.0等措施,提高监管报送数据的准确性和及时性。推进数据驱动经营管理,构建“问题定位—归因分析—策略输出—效果追踪”的闭环跟踪分析机制,全面提升本公司数据化能力。

推进企业级数据安全治理体系建设,调整数据治理与安全工作领导小组职责分工,制定或修订《数据安全管理办法》《数据应急管理办法》等专项制度,建立“决策层、管理层、执行层”的三层责任体系,以“谁管业务、谁管业务数据、谁管数据安全”为核心原则,压实数据安全主体责任。完善数据安全技术保护,强化技术标准和规范制定、页面展示动态脱敏平台建设等能力,将数据安全嵌入系统全生命周期管理,筑牢数据安全防线。

深化金融科技创新运用

本公司继续深化人工智能技术赋能业务发展,成立大模型研究专项工作组,探索大模型应用落地方法,规划建设路径,同时形成完整的大模型技术研究框架;聚焦业务试点场景,部署多款主流大模型,开展应用实践研究;深入推进联合实验室运营,实践金融科技创新研究方法,持续焕发科技创新活力;密切关注FDE(前沿部署工程师)、人工智能安全、具身智能等新兴理念和技术发展动态,提升金融科技研究水平。

加强安全运维与信息保护

本公司已在上海、深圳建立“两地三中心”容灾架构,进一步强化容灾能力,并建立与之相适应的生产运维管理机制和队伍,已通过数据中心服务能力成熟度三级(稳健级)认证,持续提升ISO 20000 IT服务管理体系,为数字化转型提供基础支撑。报告期内,本公司信息系统运行稳定可靠。

本公司网络安全状况较好,在深化信息科技治理、推进信息化建设进程的同时,始终将保障网络与信息系统安全放在首位,已建立可持续运转的网络安全工作体系,形成了常态化工作机制,网络安全风险整体可控。

强化金融科技赋能数字化转型

报告期内,本公司持续深化金融科技赋能业务发展,加快提升业务价值创造成效。

聚焦价值创造,驱动零售金融业务高质量发展。升级零售金融产品与服务,深化与多家财富合作机构系统对接,拓展产品供给能力。上线收益中心与智能定投功能,提升用户投资策划能力。推进贷款合作场景标准化建设,拓展多类贷款合作场景。构建多元化风险处置机制,支撑信贷资产结构优化与动态调整,为信贷业务发展保驾护航;深化零售渠道体验与运营,手机银行完成安享版语音助手、财富跨境金融、贷款、积存金等十余项流程焕新升级,提升客户体验。升级“心家园”平台,形成“服务-活动-用户”三位一体联动运营模式,精准赋能银发客群。升级全行级语音平台、智能助手,助力客户获得高质效服务。投产设备指纹、智能验证码,丰富安全验证手段,保障交易安全。赋能零售客户经营与管理,建设“伴客”一站式工作台,实现零售重点岗位工作标准线上化。构建“掌心”移动APP,实现零售移动经营应用统一门户整合。建立“知心”企微经营管理系统,赋能客户经理线上化引流、获客、活客与留客。零售集市强化数据服务能力,为内部管理、贷款经营及线上运营提供有力支撑。报告期内,“农村金融机构面向养老金融和养老公益的数智化赋能工程”荣获人民银行2024年度金融科技发展奖三等奖和第五届(2025)“金信通”金融科技创新应用典型案例。

树立经营思维,支持做强公司金融。投产“鑫动能”线上赋能平台,打造首个业内聚焦科技企业的开放式线上赋能平台。全面升级多银行财资系统2.0,聚焦五大客群投产十三大中心,并升级自研版司库六项基础管理模块,实现资金管理“可视、可控、可调、好用”。投产新国结项目四期,新增国际证、托收、保函、福费廷等模块,贸易融资和结算产品线上化率超90%。持续升级企业网银3.0及企业手机5.0服务,实现企业渠道融合,重塑外汇即期、远期、掉期等线上化流程,为客户提供更优质的金融服务体验。新建养老机构预收费资金、商品房预售资金及单用途卡预付资金等监管模块,构建多场景资金监管体系,筑牢资金风险防线。投产对公营销策略系统,并精准落地四大营销策略场景,助力资金沉淀与结算转化;实现对公客户营销过程“三化”管理,整合多源数据建立客户画像,为客户经营提供坚实数据支撑。报告期内,本公司荣获第15届中国经贸企业最信赖的金融服务商(金贸奖),“基于中台架构的跨境综合服务平台建设项目”荣获2025年上海金融系统职工金融科技创新应用大赛三等奖,本公司“对公经营系统群CCRM3.0”荣获同花顺金融科技最佳实践奖。

协同合力,支撑同业金融创新发展。焕新升级代客产品,助力发布自有品牌金,扩充实物金货品品类。丰富理财业务产品线,提升智慧运营水平。发行客户周期型理财产品,支持定投定赎管理,有效提升市场竞争力;新增债券结算模块,直连上清所,提升运营自动化水平;对接沪深交易所,丰富交易市场;优化非标资产线上化管理,提升投资交易效率。提升服务质效,助力拓展托管规模,新增支持资产证券化等多类产品。

提升风控支撑能力,助力信贷业务数字化转型。投产个人信贷业务作业中心,提升授信业务线上化和智能化水平。投产信贷业务统一门户,实现信贷类系统入口整合。投产个人额度中心,实现个人授信额度生命周期管理。投产贷款实时决策系统,提升信贷业务贷前、贷中的信用风险识别和管控能力。投产个人预警和个人贷后中心,建设以预警驱动为主、预警与人工相结合的个人贷后管理体系。

(五)渠道建设

报告期内,本公司深入贯彻金融服务实体经济和数字化转型相关要求,将渠道体系建设作为提升综合金融服务能力和经营韧性的重要抓手,持续推进渠道协同融合经营。牢固树立网点作为经营主体的核心定位,统筹推进网点布局优化与线上渠道能力建设,推动资源要素向重点区域和重点客群有效集聚,渠道体系对业务发展的支撑作用进一步增强。

围绕“线上智能化、线下场景化、全渠道协同”的发展路径,本公司持续完善渠道运行机制和服务模式,渠道覆盖广度、服务可及性和运营效率稳步提升,形成了布局更加合理、运行更加高效、协同更加紧密的渠道体系。

网点经营

报告期内,本公司持续优化网点布局,增强线下渠道对客户的辐射触达能力,形成覆盖广泛、层次清晰、布局合理的网点分布体系。在巩固现有乡镇地区网点优势基础上,重点聚焦上海市“五个新城”及“大型居住社区”建设,通过统筹规划和选址优化,有效扩大服务覆盖面,提升金融服务可及性。

报告期末,本公司共有362家分支机构,其中:上海地区分支机构355家,上海以外地区分支机构7家。在上海108个乡镇中,网点数量共计243家,基本实现全覆盖。其中,“五个新城”共建设网点126家,全市大型居住社区2公里区域内共建设网点28家。报告期内,本公司完成网点布局优化12家,其中新设1家、迁址8家、撤并3家。

机构具体分布如下表:

机构名称	营业地址	机构数量(个)	员工人数(人)	资产规模(百万元)
总行营业部	上海市黄浦区中山东二路70号	1	128	150,162.68
浦东分行	上海市浦东新区耀元路58号四号楼1-6层	44	776	165,046.30
闵行支行	上海市闵行区七莘路670号1、2层	26	521	85,815.09
嘉定支行	上海市嘉定区沪宜公路3081号1层,叶城路557、561号1层,565号206、207室、22层、23层、25层、26层	26	451	63,610.24
宝山支行	上海市宝山区牡丹江路1198号	26	442	74,355.12
松江支行	上海市松江区人民北路405号	24	498	66,548.80
金山支行	上海市金山区卫清西路505号	20	441	59,557.06
青浦支行	上海市青浦区公园路399号	22	442	65,432.23
奉贤支行	上海市奉贤区望园南路2251、2259、2263、2267号、展园路399、407号	25	430	60,077.30
临港新片区分行	上海市浦东新区南汇新城镇申港大道162号一层、云鹃路628-2号二层	30	503	97,196.60
崇明支行	上海市崇明区城桥镇北门路188号	31	406	63,755.47
普陀支行	上海市普陀区新村路599号	18	295	40,353.70
长宁支行	上海市长宁区古北路555弄8号	9	180	17,383.97
徐汇支行	上海市徐汇区肇嘉浜路3-7号	16	292	39,652.34
虹口支行	上海市虹口区东长治路339号1层L1-01室	9	185	18,316.53
杨浦支行	上海市杨浦区黄兴路1599号	9	203	22,343.15
黄浦支行	上海市黄浦区建国中路29号一楼	5	134	26,966.32
静安支行	上海市静安区北京西路770号	10	177	18,205.69
浙江长三角一体化示范区支行	浙江省嘉善县罗星街道嘉善大道67-73号	2	50	7,451.08
昆山支行	江苏省昆山市开发区车站路388号玖珑湾花苑18号楼1-5室	2	72	6,832.69
湘潭县支行	湖南省湘潭县易俗河镇金桂南路598号	3	66	3,426.92
张江科技支行	上海市浦东新区张衡路500弄B区8号103-108室	3	104	10,571.76
上海长三角一体化示范区分行	上海市青浦区蟠龙路652号、658号一层	1	132	10,982.95

注:上海长三角一体化示范区分行中资产规模包含2家网点。

报告期内,本公司不断优化网点环境与服务体系,稳步提升网点综合经营能力。围绕老年客群实际需求,系统推进“六专”[17]养老金融服务机制落地。报告期末,本公司共建成115家养老金融特色网点,打造出安享健康、文化共鸣、红色党建、政府服务、防非反诈、代际共融、跨越数字鸿沟等七大主题特色,推动网点服务由“功能供给”向“情感链接”和“价值陪伴”延伸。

[17]“六专”是指专业的服务经理、专属的金融产品、专设的服务渠道、专享的配套权益、专门的活动空间以及专制的服务手册,为老年客群提供体系化、有温度、有特色的服务方案。

报告期末,本公司智能柜员机总计804台,业务功能达到176项。

在线渠道

线上服务渠道更为便捷、智能、友好。本公司以个人手机银行为核心深化线上渠道智能化、特色化建设,用户规模、用户活跃度稳步提升。报告期末,个人线上渠道用户达688.45万户[18],较上年末增长5.98%,其中个人手机银行注册用户较上年末增长7.37%,月活客户增速较上年末提高10.87个百分点。聚焦养老金融,持续优化个人手机银行“安享版”,围绕“简单、安全、陪伴”重塑重点业务流程,推动无障碍适老化改造,提供一键呼叫客服、转账信息读屏、安享财富专区等专属服务,升级消息管家与智能语音交互,优化安全防护,助力银发族跨越数字鸿沟,客户体验显著优化。线上渠道服务能力及经营效能稳步提升,电子渠道已承载全行96.99%的理财和98.92%的基金交易,成为零售业务价值转化的核心载体。

[18]个人线上渠道用户数包括个人手机银行用户数、个人网上银行用户数、微信银行用户数。

持续增强远程银行智能化服务水平。本公司坚持优化服务流程和系统支撑,深化人工智能技术应用,提升服务质量和效率。报告期末,本公司远程银行人工服务满意率达99.44%。

(六)主要子公司

本公司严格遵照《公司法》《商业银行法》《商业银行并表管理与监管指引》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规的相关规定,依法合规行使股东权利,持续完善对子公司的管理。报告期内,本公司对子公司的公司治理、资本管理、风险管理、财务管理、激励约束等进行全面持续的管控,强化集团对子公司的战略引领作用,加强集团与子公司的业务协同,建立集团化联动管理机制,形成集团综合化服务效应,不断提升区域竞争优势。

1、沪农商村镇银行

本公司积极响应党中央号召,根据中共中央、国务院及原银监会文件精神,为填补农村金融服务空白,满足日趋多样化的农村金融需求,促进县域、中小企业和“三农”经济的发展,于2009年在崇明县设立了上海市首家村镇银行,又于2011年在山东、湖南、云南三省和北京、深圳两市批量发起设立了34家村镇银行,形成了“东中西有机结合,一南一北遥相呼应”的战略布局。报告期末,辖内沪农商村镇银行注册资本共计29.38亿元,其中本公司持有18.70亿股[19]。

[19]本公司于2025年完成向山东泰安村行、日照村行定向增资事宜,其中泰安村行增资2000万股、日照村行增资2000万股,完成北京房山村行1266万股股权转让事宜。增持完成后,35家沪农商村镇银行注册资本提升至29.38亿元,其中本公司持股数提升至18.70亿股。

报告期内,沪农商村镇银行积极响应减量提质改革化险总体要求,深入理解“四自”“三性”[20]原则,坚持网格化营销,落实成本管控,进一步筑牢村居根据地,夯实资产质量,努力提升市场竞争力,推动经营生态修复。

[20]“四自”指自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束;“三性”指安全性、流动性、盈利性。

报告期末,辖内沪农商村镇银行合计资产总额327.67亿元,净资产总额37.74亿元,存款本金余额274.67亿元,贷款本金余额200.96亿元,农户和小微贷款在贷款总额中的占比达到93.28%。报告期内,沪农商村镇银行合计实现营业收入8.31亿元,净利润0.36亿元。

2、长江联合金融租赁有限公司

长江联合金融租赁有限公司成立于2015年6月,是国内首批为贯彻落实国务院国有企业混合所有制改革精神、全面推行市场化经营机制而成立的银行系金融租赁公司之一。报告期末,长江金租注册资本24.50亿元,本公司持有其54.29%的股权。

报告期内,长江金租践行“诚信、责任、创新、共赢”的核心价值观,坚持“打造具有鲜明专业特色和便捷客户服务能力的领先金融租赁品牌”的愿景,立足长三角城市群,聚焦现代制造、现代物流、现代能源三大业务方向,推进普惠租赁、绿色租赁、设备租赁三大战略布局,努力为中小企业提供专业、高效、便利的金融服务,是上海农商银行集团化布局长三角业务的桥头堡。报告期末,长江金租资产总额504.74亿元,净资产58.81亿元。报告期内,长江金租实现营业收入13.54亿元,净利润7.05亿元。

(七)主要参股公司

报告期内,本公司持续加强与长三角地区参股银行的战略协同,旨在响应国家长三角一体化发展战略、主动谋求区域间协同发展,以资本为“纽带”联结长三角地区农村金融机构,形成发展合力。本公司同长三角地区参股银行在客户互荐、金融投资、票据贴现、外汇交易、金融租赁等业务方面取得一定协同成效,未来将持续强化长三角地区的区域联动,共同服务长三角一体化发展战略。

报告期末,本公司主要参股公司有江苏海门农村商业银行股份有限公司、杭州联合农村商业银行股份有限公司,持股比例分别为8.96%、4.00%。其他主要参股公司包括农信银资金清算中心有限责任公司、国家绿色发展基金股份有限公司,持股比例分别为5.76%、1.13%。

3、公司主要会计数据和财务指标

3.1 近3年的主要会计数据和财务指标

单位:千元 币种:人民币

	2025年末	2024年末	本年比上年增减(%)	2023年末
资产总额	1,587,666,263	1,487,809,495	6.71	1,392,213,700
归属于母公司股东的净资产	127,905,738	123,836,410	3.29	112,426,981
	2025年	2024年	本年比上年增减(%)	2023年
营业收入	25,870,489	26,641,344	-2.89	26,413,798
利润总额	14,973,220	14,973,478	-	14,886,467
归属于母公司股东的净利润	12,312,825	12,288,156	0.20	12,141,958
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	12,045,064	11,840,393	1.73	11,523,415
经营活动产生的现金流量净额	-11,371,368	51,202,997	-122.21	39,166,570
加权平均净资产收益率(%)	9.74	10.35	减少0.61个百分点	11.34
基本每股收益(元/股)	1.28	1.27	0.79	1.26
稀释每股收益(元/股)	1.28	1.27	0.79	1.26

3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位:千元 币种:人民币

	第一季度(1-3月份)	第二季度(4-6月份)	第三季度(7-9月份)	第四季度(10-12月份)
营业收入	6,560,097	6,884,054	6,387,313	6,039,025
利润总额	4,389,076	4,263,105	4,347,191	1,973,848
归属于母公司股东的净利润	3,564,170	3,448,418	3,554,789	1,745,448
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,541,370	3,452,044	3,523,168	1,528,482
经营活动产生的现金流量净额	17,774,795	(10,953,029)	14,876,286	(33,069,420)

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

4、股东情况

4.1 报告期末及年报披露前一个月末的普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数和持有特别表决权股份的股东总数及前10名股东情况

单位:股

项目	数量
截至报告期末普通股股东总数(户)	64,600
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	63,047
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

前十名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)

股东名称(全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况 股份状态	质押、标记或冻结情况 数量	股东性质
上海国有资产经营有限公司	-	895,796,176	9.29	-	无	-	国有法人
中国远洋海运集团有限公司	-	800,000,000	8.29	-	无	-	国有法人
宝山钢铁股份有限公司	-	800,000,000	8.29	-	无	-	国有法人
上海久事(集团)有限公司	-	751,186,846	7.79	-	无	-	国有法人
中国太平洋人寿保险股份有限公司	-	560,000,000	5.81	-	无	-	国有法人
上海国盛集团资产有限公司	-	481,151,214	4.99	-	无	-	国有法人
浙江沪杭甬高速公路股份有限公司	-	477,915,621	4.96	-	无	-	国有法人
太平人寿保险有限公司	-	414,904,000	4.30	-	无	-	国有法人
上海申迪(集团)有限公司	-	357,700,000	3.71	-	无	-	国有法人
建元信托股份有限公司	283,030,000	289,491,400	3.00	-	无	-	国有法人
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述前十名股东之间不存在关联关系或一致行动关系。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用						

4.2 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

□适用 √不适用

4.3 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

□适用 √不适用

4.4 报告期末公司优先股股东总数及前10名股东情况

□适用 √不适用

5、公司债券情况

□适用 √不适用

第三节 重要事项

报告期内重要事项详见年度报告“重要事项”章节,以及本公司在上海证券交易所(http://www.sse.com.cn)和本公司网站(http://www.shrcb.com)披露的相关公告。