

## 上海农村商业银行股份有限公司 2026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法律责任。

一、重要内容提示  
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、行长汪明及会计机构负责人陈南华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。  
5、除特别说明外，本季度报告所披露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、主要财务数据和财务指标

项目	2026年1-3月	2025年1-3月	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	6,640,876	6,560,097	1.23
归属于母公司股东的净利润	3,590,018	3,564,170	0.73
归属于母公司股东的净利润非经常性损益净额	3,577,604	3,541,370	1.02
经营活动现金流量净额	7,281,519	17,774,795	-59.03
基本每股收益(元/股)	0.37	0.37	-
稀释每股收益(元/股)	0.37	0.37	-
扣除非经常性损益后基本每股收益(元/股)	0.37	0.37	-
年化加权平均净资产收益率(%)	11.06	11.46	-0.40
年化加权平均净资产收益率(%)	0.91	0.96	-0.05
年化扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	11.03	11.39	-0.36
成本收入比(%)	23.13	25.43	-2.30
资产总额	1,627,400,498	1,587,666,263	2.50
负债总额	1,491,282,296	1,455,385,969	2.47
归属于母公司股东的净资产	131,688,352	127,908,738	2.95
归属于母公司股东的每股净资产(元/股)	13.65	13.26	2.94

### 2.2 非经常性损益项目和金额

项目	2026年1-3月
非流动性资产处置损益	(1)
计入当期损益的政府补助	3,124
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	13,464
减:所得税影响额	4,363
少数股东权益影响额(税后)	(190)
合计	12,414

### 2.3 主要会计政策、会计估计发生变动的情况、原因

单位:人民币千元

### 2.4 补充会计数据

项目	2026年3月31日	2025年12月31日
资产总额	1,627,400,498	1,587,666,263
负债总额	1,491,282,296	1,455,385,969
所有者权益	136,118,192	132,280,294
归属于母公司所有者权益合计	131,688,352	127,908,738
少数股东权益	4,429,840	4,371,556

### 2.5 资本数据

项目	2026年3月31日	2025年12月31日
核心一级资本净额	132,643,312	128,604,426
一级资本净额	132,952,755	128,880,115
资本净额	154,355,010	149,689,995
风险加权资产	935,649,129	890,554,704
核心一级资本充足率(%)	14.18	14.44
一级资本充足率(%)	14.21	14.47
资本充足率(%)	16.50	16.81

### 2.6 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。

### 2.7 补充财务指标

项目	2026年3月31日	2025年12月31日
不良贷款率	0.96	0.96
拨备覆盖率	70.54	82.01
贷款拨备率	2.91	3.15
贷款损失准备覆盖率	303.07	328.87

### 2.8 杠杆率

项目	2026年3月31日	2025年12月31日	2025年6月30日
一般资本净额	132,952,755	128,880,115	128,210,330
境外资产净额	1,714,184,303	1,673,796,599	1,644,833,687
境外资产净额占资产总额	7.76	7.70	7.72

### 2.9 流动性覆盖率

单位:人民币千元

### 2.10 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析  
报告期内，本集团实现营业收入6,641.41亿元，同比增长1.23%。其中，利息净收入48,757.25亿元，同比增长2.28%；非利息净收入17,666.91亿元，同比增长1.55%。非利息净收入中，手续费及佣金净收入1,206.12亿元，同比增长16.93%，主要是保险、理财等代销业务实现快速增长。本集团实现归母净利润35,902.12亿元，同比增长0.73%，年化加权平均净资产收益率为11.06%，较上年同期下降0.40个百分点，年化平均总资产回报率为0.91%，较上年同期下降0.05个百分点。报告期内，本集团发生业务及管理费15,426.12亿元，同比下降7.93%；成本收入比为23.13%，较上年同期下降2.30个百分点。规模实力稳步增长。报告期末，本集团资产总额1,627,400.498亿元，较上年末增加397.34亿元，增幅2.50%。贷款和垫款总额8,037.42亿元，较上年末增加307.41亿元，增幅3.98%；吸收存款本金11,628.60亿元，较上年末增加228.28亿元，增幅2.00%。资产质量相对稳健。报告期末，本集团不良贷款余额为77.10亿元，不良贷款率为0.96%，与上年末持平。拨备覆盖率为303.07%，较上年末下降25.80个百分点；贷款损失准备率为2.91%，较上年末下降0.24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14.18%，一级资本充足率14.21%，资本充足率16.50%，均符合监管要求。

零售金融持续转型升级。本集团持续深化“零售金融”建设，着力构建以零售财富管理为引擎的零售金融服务体系。打造客群全覆盖运营体系，提供全渠道服务，深化生命周期管理，提升零售业务价值创造能力。报告期内，管理个人金融资产规模稳步提升，资产结构持续优化，养老金融特色逐步凸显。报告期末，本集团零售金融资产(AUM)余额8,708.89亿元，较上年末增加179.64亿元，增幅2.11%；个人客户数(不含信用卡)12,653.51万户，较上年末增加13.37万户，增幅0.15%。负债成本持续压降。持续搭建以多元资产配置为核心、以稳健财富管理为特色的服务体系，重点围绕养老客群老、伴、老、传、承等全生命周期需求，系统搭建以养老目标管理为核心的财富管理产品线。进一步落实差异化定价策略，在扩大存款规模的同时，不断优化期限结构，实现负债成本持续压降。报告期末，本集团储蓄AUM余额1,411.12亿元，较上年末增加126.08亿元，增幅9.63%；非储蓄AUM余额2,567.78亿元，较上年末增加35.56亿元，增幅1.39%。人民币存款付息率较上年末下降241%。

个人贷款发展稳健。积极响应国家扩大消费相关政策措施，坚决贯彻落实个人住房贷款业务相关政策要求，围绕汽车金融、民生消费等重点领域，精准对接客户的日常消费金融需求，打造便捷化、数字化、场景化的一站式个人金融服务体系。报告期末，本集团个人贷款余额(不含信用卡)1,869.17亿元，其中，房产按揭贷款余额1,094.17亿元，房产按揭类贷款余额775.90亿元。渠道协同经营深化。持续推进渠道协同一体化经营，构建“线下网点+线上平台+心家团”三维一体的全渠道服务生态，客户体验和业务效率显著提升。“心家团”公益服务项目以普惠共享化社区服务供给，持续提升“健康关爱”“老年大学”“社区舞台”等八大服务内容，引入从健康关爱合作资源，持续优化“心+金融+医疗”协同推动资源服务社区的常态化机制。报告期末，本集团已建成1,040家“心家团”公益服务站，120余个老年大学教学点，报告期内共开展超4,000场活动。强化渠道融合与一体化经营，推进线上渠道与手机银行等渠道深度融合，加快线上渠道智能化与安全感建设，持续提升使用便利性，强化远程银行运营，持续提升智能客服技术能力，提升客户体验。报告期末，本集团个人线上渠道用户数697.50万户，较上年末增长1.31%。

综合金融服务能力提升。报告期内，本集团以客户体验为引领，以数字化为依托，持续深化客户经营，产品创新、功能迭代、渠道升级，全力打造以交易行为引擎的综合金融服务体系”。报告期末，本集团对公贷款余额5,342.62亿元，较上年末增加200.12亿元，增幅3.89%。对公存款余额12,616.64亿元，制造业贷款余额1,011.18亿元，较上年末增加11.25亿元，增幅1.12%；对公贷款余额5,222.38亿元，较上年末增加112.44亿元，增幅2.20%。对公存款余额占比达51.20%；公司客户总数33.57万户，其中对公结算活跃客户4.44万户，较上年末保持稳定；公司客户满意度(PPA)为6,526.45分，与上年末基本持平。“跨境支付”覆盖11家境外支付机构，包括网商银行、微信支付、支付宝、银联、渣打银行、泰亨、渣打银行、金山支付、香港支付、澳门支付、浦发支付、嘉实支付。推进差异化客群经营。围绕“战略客户”树立标杆，服务客群个性化需求，制定“一户一策”方案，报告期末，总行战略客户贷款余额895亿元，较年初增加42.91亿元。构建腰部客户“数字化经营、场景化分类、标准化营销”经营体系，依托数字化客户画像、精准差异化产品组合，明确腰部客户经营方案，开展精准营销专项行动。报告期末，腰部客户9,051户，较年初增加164户，授信余额2,584亿元，较年初增加44亿元，存款日均3,596亿元，较年初增加139亿元。加大普惠金融支持力度，报告期内，民营企业贷款余额3,426.51亿元，较年初增加50.72亿元，增幅1.50%。推进“百千万”普惠专项行

动，主动挖掘镇村各类结算、融资、招商需求，深度参与镇村城中村改造、基础设施新建、产业升级调整等项目，加强镇村地区的政银联动，助力服务乡村振兴迈向更高水平。“战略客户”采用名单制管理模式，分为总行级和分支行级战略客户。“腰部客户”授信金额2000万元(不含)以上的授信客户，授信金额2000万元(含)以下的中大型授信客户，存款日均500万元(不含)以上的授信客户，不含战略客户。“包含私人控股企业贷款和个人经营贷款”。持续优化供应链金融。做强供应链金融、跨境金融、并购业务等特色领域，通过业务协同与创新，深度赋能客户全周期发展，为客户提供跨市场、跨链的综合金融服务方案，实现从单一产品服务向价值创造转变；深化供应链金融与产业研究相结合，围绕上海市“重点链主”产业链发展，依托金融科技与产业数据深度融合，创新供应链金融服务模式，提升供应链金融线上化体验，助力支持小微经营者。围绕企业跨境贸易多元化及全球化经营需求，通过优化外汇客户产品组合与服务体系，显著提升跨境金融服务效能，报告期内，外汇代客交易业务总量较上年同期增长31.87%。围绕并购买方客群深度合作，搭建高效完善的并购一体化业务流程，聚焦总分行战略客户、国资企业、上市公司、科技企业等核心客群，并购业务规模与质量显著提升，报告期内，新增并购客户数同比增长55.56%，新发并购贷款同比增长316.35%。

推进渠道一体化建设。树立“ONE SHIBCI”客户经营理念，推进“PC(电脑端)、APP(移动端)”一体化服务体系建设，交易银行系统项目建设方面，多银行理财服务客户个性化需求，推进外汇中心开发及金融链接器项目POC，资产外币化功能与企业资金管理2.0个性化资金池推广上线，大幅提升交易便捷度，提升客户体验。报告期内，对公客户线上交易金额8,300亿元，票据业务系统群方面，推动商票白名单贴现模式及交易票据贴现二期系统改造，报告期内，票据贴现发生额275.87亿元，同比增长0.74%。

提升综合金融服务效能。聚焦战略客户与科创客户，积极推进债券承销业务，报告期内，落地上海地区首期科创债项目，债券承销金额合计32.90亿元。创新发展挂钩上清所绿色债券的结构化存款，丰富客户多元化资产配置选择；完成“黄金有喜”理财产品上线，补齐品牌金小克重金条的产品短板；优化对贵金属价格波动较大的市场特点，延长积存金产品持仓日至夜间，满足客户收盘投资需求。强化跨境业务联动，多措并举加强资产托管业务系统建设，提升全方位客户服务能力。报告期内，共与60余家同业客户开展托管业务合作，引入公募基金、券商资管等各类托管客户。报告期末，本集团托管业务规模达889.06亿元。“三农”和普惠金融持续深耕。本集团紧扣乡村振兴战略，做深“三农”金融为本色的普惠金融服务体系。报告期末，本集团涉农贷款余额645.75亿元，普惠涉农贷款余额146.67亿元，保持“三农”金融服务实体经济市场领先地位。报告期内，本集团上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心项下涉农企业主体累计发放贷款43.570万元，持续位列上海市第一等。

“信贷+上海金融科创金融统计事项报备制度”要求，本年初涉农贷款余额同比增长632.42亿元。优化普惠金融服务新模式。深化普惠、长尾、微贷客群经营，不断拓展服务深度与广度，以客户需求为导向推进“普惠+科技”综合经营，持续完善产品体系、业务流程、表现智能风控，实现增量扩面、结构优化、价值提升的普惠金融高质量发展目标。报告期末，本集团普惠小微贷款余额933.03亿元，较上年末增幅0.51%；普惠小微贷款户数5.65万户，较上年末减少0.3万户；普惠小微贷款不良率1.60%。当年度新发放普惠小微贷款利率3.41%，较上年末下降185.89%。微贷中心贷款余额22.96亿元，贷款户数1.76万户，贷款平均130万元，加权平均利率7.42%。

“三农”金融深耕持续扩大。深化各类渠道协同合作，与上海农交所合作，创新落地全市首笔设施农业抵押融资业务，开启新一轮新型农业经营主体金融覆盖序幕。报告期内，深度挖掘涉农市场业务，本年度累计发放贷款金额3.13亿元，服务客户106户。大力推动网络化和金融服务走出农、深、入，推进农户信贷建档、惠农信贷和乡村综合金融服务，以及收单资金功能全接入，全力支持本市农村集体“三农”管理数字化转型。报告期末，已完成全市416个信用镇、10个信用村(乡)认定，本年度新增认定信用村141个。

科创金融突破创新。本集团紧扣上海科创中心、科创金融改革试验区建设要求，秉承“科创金融是未来”理念，持续打造以科创金融为特色的科技金融服务体系，引导金融资源向前沿科技产业和原创性科创领域。报告期末，本集团科技贷款余额1,266.64亿元，较上年末增幅4.66%，科技贷款客户13,200.24户，较上年末增加122家；为上海市273家专精特新“小巨人”企业和2,341家“专精特新”中小企业提供信贷服务，贷款余额分别为99.03亿元、452.62亿元。突破政策数字化服务创新。打造专业产品矩阵，成为上海首家完成“沪科科”系统直连的金融机构，在政策数据协同、精准识别风险、高效授信效率等方面实现创新突破。持续服务区域发展与产业升级。围绕上海重点科创载体和特色产业园区深化“一区一行”持续服务模式，发布临港园区科创贷5.0，提供“综合金融+非金融赋能”赋能服务模式。

积极助力科创企业非金融赋能生态。积极完善“专家+专家+专家”多维度服务体系，立足个性化综合赋能，加快推动“流动”数字化服务平台建设，全力推动开发多户、共担风险的科创企业生命周期融资培育计划。报告期内，“流动”培育客户已达1,245户，其中上海及长三角企业超260家，已成为服务上海科创、高成长科创企业的核心银行合作伙伴，品牌影响力持续辐射区域市场。

持续优化行业研究管理及应用机制。深耕新兴产业和未来赛道，加强行业研究及数字化应用在科技金融业务全链条中的有效能，助力业务高质量发展，同时，强化重点行业的管理效能提升，不断提升本公司的行业经营和服务水平。

复制推广“科技金融”服务模式。已完成与上海理工大学科技成果转化“捐赠”合作，并将该模式复制推广至徐汇区科创区人工智能赛道，临港南码核接口概念验证平台。紧扣上海三大先导产业及六大未来赛道，系统复制推广“捐赠”合作模式至更多高校、科研院所、投资机构及数字化转型区，通过构建标准化管理流程与资源对接机制，进一步推动科技金融与科技成果转化深度融合。

绿色金融提质增效。本集团积极贯彻国家“双碳”目标，将绿色金融作为高质量发展的重要引擎，持续提升绿色金融资产规模，推进新开发绿色信贷项目，优化环境和社会风险管理，积极践行绿色信贷支持实体经济，荣获上海市银行业协会“2025年度上海市银行业绿色金融业务突出贡献奖”等奖项，获评长三角最具绿色色彩的银行。

扩大绿色投融资规模。重点聚焦绿色农业、绿色制造、节能环保、绿色金融、绿色建筑五大核心板块，持续绿色信贷、绿色债券、绿色租赁、绿色租赁五大业务方向持续发力。报告期末，绿色金融资产规模达1,090亿元，其中，绿色信贷余额707.03亿元，较上年末增长2.83%；表内绿色债券投资余额161.88亿元，表外理财投资绿色债券余额18.90亿元；绿色租赁余额204.71亿元，较上年末增长15.52%。

“绿色金融”覆盖绿色信贷、表内外绿色债券投资、绿色债券承销、绿色租赁。按照《中国人民银行上海市分行转发调整绿色信贷专项统计内容的通知》(上海银发〔2025〕21号)统计口径。

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

提升绿色客户服务效能。首度与国际多边开发银行开展绿色信贷合作，以“金融助力上海绿色发展”为核心，专注于支持可再生资源与能效、环境保护及数字经济基础设施三大关键绿色领域。落地首单首创产品，成功发行首笔挂钩上海清算所绿色债券质押存款、质押定制支持绿色信贷金融服务的方案，确保质押资产操作规范，持续完善绿色金融业务制度基础。

加强环境和社会风险管理。以新开发绿色信贷项目为契机，引入国际先进的ESG风险管理理念与标准，强化融资对象在环境影响、生物多样性保护、气候适应性等方面的量化评估。持续推动绿色金融数字化转型步伐，上线金融碳账户、运营碳中等规模碳、积极推行数字化风险管理，对系统进行迭代优化，实现科技与管理的有效赋能。

加强绿色分支机构建设。本集团闵行、松江、浦东区域内首家绿色分支机构融入国家金融管理总局上海监管局正式公布的首批上海市绿色分支机构序列，入选的机构数量领先同业，助力推进区域绿色金融组织体系建设。

夯实人才队伍基础。积极规划绿色金融专业人才，确立首批纳入名单，制定2026年度培养计划，通过专题培训、课题研究、岗位交流等多元举措，全面提升员工在绿色认定、产品营销、气候风险管理等核心领域的专业素养与实践能力。

### 三、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

股东名称	持有无限售条件流通股数量	股份种类及数量
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
宝钢集团控股有限公司	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
中国平安人寿保险股份有限公司	560,000,000	人民币普通股 560,000,000
上海国盛集团资产管理有限公司	481,151,214	人民币普通股 481,151,214
浙江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
上海浦东发展银行股份有限公司	357,700,000	人民币普通股 357,700,000
耀光银行股份有限公司	289,491,400	人民币普通股 289,491,400

### 四、其他重要事项

### 五、季度财务报表

### 合并资产负债表

项目	2026年3月31日(未经审计)	2025年12月31日
资产:		
货币资金	70,508,201	72,109,155
存放中央银行款项	18,719,867	24,419,302
贵金属	670,239	2,435,688
拆出资金	81,263,809	77,363,567
衍生金融资产	5,016,886	7,843,167
买入返售金融资产	25,006,985	32,922,952
发放贷款和垫款	782,376,782	720,430,414
金融投资:		
交易性金融资产	55,585,193	59,138,453
债权投资	205,240,113	205,762,238
其他债权投资	310,214,736	290,343,496
其他权益工具投资	611,500	611,500

项目	2026年3月31日(未经审计)	2025年12月31日
应收融资租赁款	9,219,990	8,121,083
长期应收款	43,238,460	36,388,325
长期股权投资	2,243,458	2,198,803
固定资产	4,757,218	4,885,987
在建工程	1,033,328	978,445
无形资产	534,663	544,500
递延所得税资产	6,242,696	6,355,474
其他资产	4,922,522	4,814,664
资产总计	1,627,400,498	1,587,666,263

### 合并资产负债表(续)

项目	2026年3月31日(未经审计)	2025年12月31日
负债:		
向中央银行借款	49,785,314	47,888,042
同业及其他金融机构存放款项	3,827,543	3,431,015
拆入资金	68,323,178	76,413,578
交易性金融负债	2,702,193	411,275
衍生金融负债	2,300,116	2,192,096
卖出回购金融资产款	52,040,166	38,632,757
应付账款	1,177,088,017	1,156,088,017
应付职工薪酬	2,371,864	3,313,614
应交税费	1,607,622	893,905
应付发行债券	123,423,188	120,912,596
租赁负债	515,208	528,682
预计负债	819,123	906,197
其他负债	6,564,586	5,976,195
负债合计	1,491,282,296	1,455,385,969

项目	2026年3月31日(未经审计)	2025年12月31日
所有者权益:		
股本	9,644,444	9,644,444
资本公积	16,539,426	16,549,133
其他综合收益	4,574,789	4,348,466
盈余公积	43,435,610	43,435,590
一般风险准备	16,322,963	16,322,963
未分配利润	43,200,120	39,608,122
归属于母公司股东权益合计	131,688,352	127,908,738
少数股东权益	4,429,840	4,371,556
股东权益合计	136,118,202	132,280,294
负债及股东权益总计	1,627,400,498	1,587,666,263

### 合并利润表

项目	2026年1-3月(未经审计)	2025年1-3月(未经审计)
营业收入	6,640,876	6,560,097
利息收入	4,874,653	4,766,020
利息支出	9,655,084	10,486,501
汇兑损益	(4,780,431)	(5,720,481)
手续费及佣金收入	70,454	604,140
投资收益	4,414,774	659,709
净利息收入	(157,123)	(55,569)
其他业务收入	798,614	731,488
其他营业支出	3,124	2,624
公允价值变动损益	160,201	205,908
汇兑损益	81,025	212,326
其他业务收入	16,809	14,435
营业支出	(1)	23,156
营业总收入	(2,199,514)	(2,175,500)
税金及附加	(77,986)	(76,079)
业务及管理费	(1,533,502)	(1,665,596)
信用减值损失	(585,618)	(431,125)
其他营业成本	(2,000)	(2,700)
营业总收入	4,414,362	4,384,597
营业外收入	28,654	20,613
营业外支出	(15,190)	(16,134)
利润总额	4,427,826	4,388,976
所得税费用	(785,994)	(748,827)
净利润	3,641,832	3,640,249

### 合并现金流量表

项目	2026年1-3月(未经审计)	2025年1-3月(未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:		
吸收存款收到的现金	45,499,720	37,309,377
收回贷款和垫款收到的现金	3,261,092	3,322,932
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	9,129	1,773
投资支付的现金	(48,769,941)	(40,534,802)
投资及融资活动的现金	(64,838,555)	(57,644,752)
融建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(149,916)	(235,751)
取得子公司、合营企业现金流量企业支付的现金净额	(21,326)	(20,000)
经营活动产生的现金流量净额	(65,000,797)	(57,300,503)
投资活动产生的现金流量:		
投资活动收回的现金净额	(16,239,856)	(16,766,421)
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债券及拆入资金收到的现金	14,389,323	21,244,934
发行债券收到的现金	14,389,323	21,244,934
偿还债务支付的现金	(11,849,913)	(12,851,855)
偿付利息支付的现金	(62,381)	(71,230)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(577,274)	(504,105)
筹资活动产生的现金流量净额	(12,408,560)	(18,742,190)
筹资活动产生的现金流量净额	1,899,755	2,516,744
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(113,660)	6,317
五、现金及现金等价物净(减少)/增加	(7,172,248)	3,531,435
加:期初现金及现金等价物余额	46,560,379	