证券代码：688071　　证券简称：华依科技

上海华依科技集团股份有限公司 2026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、准确性和完整性依法承担法律责任。

重要内容提示：

公司董事会及董事、高级管理人员保证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。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

第三季度财务报表是否经审计

□是　√否

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

单位：元 币种：人民币

项目	本报告期	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	168,623,419.81	38.84	485,259,160.48	25.55
利润总额	773,137.94	不适用	3,533,772.66	不适用
归属于上市公司股东的净利润	2,579,645.11	不适用	9,932,056.67	不适用
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,619,793.58	不适用	10,135,845.92	不适用
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	72,977,799.47	不适用
基本每股收益（元/股）	0.03	不适用	0.12	不适用
稀释每股收益（元/股）	0.03	不适用	0.12	不适用
加权平均净资产收益率(%)	0.26	增加2.49个百分点	0.98	增加2.77个百分点
研发投入合计	13,621,942.84	18.90	37,967,936.02	8.77
研发投入占营业收入的比例(%)	8.08	减少1.35个百分点	7.82	减少1.21个百分点
	本报告期末	上年度末		本报告期末比上年度末增减变动幅度(%)
总资产	2,461,392,707.77	2,339,456,268.50		5.21
归属于上市公司股东的所有者权益	1,022,082,930.47	1,013,820,296.17		0.81

注：“本报告期”指本季度初至本季度末3个月期间，下同。

（二）非经常性损益项目和金额

√适用　□不适用

单位：元 币种：人民币

非经常性损益项目	本期金额	年初至报告期末金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-13,866.82	-694,121.23	
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、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	227,100.12	831,365.92	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益			
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费			
委托他人投资或管理资产的损益			
对外委托贷款取得的损益			
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项资产损失			
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回			
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			
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益			
非货币性资产交换损益			
债务重组损益			
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等			
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响			
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用			
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益			
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益			
交易价格显失公允的交易产生的收益			
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益			
受托经营取得的托管费收入			
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	76,853.65	-118,142.56	
其他符合非经常性损益定义的损益项目			
减：所得税影响额	319,180.29	180,817.32	
少数股东权益影响额（税后）	11,055.13	42,074.06	
合计	-40,148.47	-203,789.25	

对公司将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》未列举的项目认定为非经常性损益项目且金额重大的，以及将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

□适用　√不适用

（三）主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

√适用　□不适用

项目名称	变动比例(%)	主要原因
营业收入_本报告期	38.84	主要系智能驾驶及测试服务业务收入增加所致。
利润总额_本报告期	不适用	主要系本期销售收入增加，摊薄了投入资产的单位成本，带来综合毛利率有所提高，同时客户应收款项的信用减值计提较去年同期减少等，使得利润指标有所好转。
利润总额_年初至报告期末	不适用	
归属于上市公司股东的净利润_本报告期	不适用	
归属于上市公司股东的净利润_年初至报告期末	不适用	
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润_本报告期	不适用	
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润_年初至报告期末	不适用	
基本每股收益（元/股）_本报告期	不适用	
基本每股收益（元/股）_年初至报告期末	不适用	
稀释每股收益（元/股）_本报告期	不适用	
稀释每股收益（元/股）_年初至报告期末	不适用	
经营活动产生的现金流量净额_年初至报告期末	不适用	主要系本年销售收款较去年同期增加所致。

二、股东信息

（一）普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	6,547		报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)		0	
前10名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）						
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	包含转融通借出股份的限售股份数量	质押、标记或冻结情况
						股份状态 / 数量
励寅	境内自然人	17,844,546	21.05	0	0	无 / 0
申浩淳	境内自然人	5,093,580	6.01	0	0	无 / 0
黄大庆	境内自然人	4,239,286	5.00	0	0	无 / 0
秦立罡	境内自然人	3,176,107	3.75	0	0	无 / 0
上海力元股权投资管理有限公司	境内非国有法人	2,379,379	2.81	0	0	无 / 0
王锋	境内自然人	2,295,885	2.71	0	0	无 / 0
南方基金－浙商银行－南方基金鑫源19号国创动力集合资产管理计划	其他	1,815,252	2.14	0	0	无 / 0
易方达基金管理有限公司－社保基金17042组合	其他	1,805,264	2.13	0	0	无 / 0
招商银行股份有限公司－南方科创板3年定期开放混合型证券投资基金	其他	1,660,492	1.96	0	0	无 / 0
苏飚	境内自然人	1,435,000	1.69	0	0	无 / 0
前10名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		股份种类	数量			
励寅	17,844,546	人民币普通股	17,844,546			
申浩淳	5,093,580	人民币普通股	5,093,580			
黄大庆	4,239,286	人民币普通股	4,239,286			
秦立罡	3,176,107	人民币普通股	3,176,107			
上海力元股权投资管理有限公司	2,379,379	人民币普通股	2,379,379			
王锋	2,295,885	人民币普通股	2,295,885			
南方基金－浙商银行－南方基金鑫源19号国创动力集合资产管理计划	1,815,252	人民币普通股	1,815,252			
易方达基金管理有限公司－社保基金17042组合	1,805,264	人民币普通股	1,805,264			
招商银行股份有限公司－南方科创板3年定期开放混合型证券投资基金	1,660,492	人民币普通股	1,660,492			
苏飚	1,435,000	人民币普通股	1,435,000			
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司未知上述股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。					
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）	前10名股东及前10名无限售股东中，苏飚通过信用证券账户持有公司股票1,400,000股，通过普通证券账户持有公司股票435,000股，合计持有公司股票1,435,000股。此外，公司未知悉上述其他股东是否参与融资融券及转融通业务。					

持股5%以上股东、前10名股东及前10名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

□适用　√不适用

前10名股东及前10名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

□适用　√不适用

三、其他提醒事项

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

□适用　√不适用

四、季度财务报表

（一）审计意见类型

□适用　√不适用

（二）财务报表

合并资产负债表

2026年9月30日

编制单位：上海华依科技集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2026年9月30日	2025年12月31日
流动资产：		
货币资金	68,130,845.69	80,319,194.87
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	4,875,597.54	3,495,820.36
应收账款	732,745,622.39	571,311,410.49
应收款项融资	4,826,727.67	5,735,683.22
预付款项	5,927,226.63	4,818,567.94
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	22,028,937.52	12,887,357.91
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	120,396,585.21	108,701,653.36
其中：数据资源		
合同资产	9,550,147.95	13,773,549.74
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	51,163,718.01	47,213,185.62
流动资产合计	1,019,645,408.61	848,256,423.51
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资		
其他权益工具投资	10,000,000.00	7,000,000.00
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	796,169,532.85	670,163,674.20
在建工程	206,764,934.91	383,286,952.01
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	101,307,157.59	115,481,065.92
无形资产	19,102,227.48	21,814,749.38
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉	38,490,773.47	38,490,773.47
长期待摊费用	165,390,358.32	154,306,519.25
递延所得税资产	102,320,573.44	95,883,392.98
其他非流动资产	2,201,741.10	4,772,717.78
非流动资产合计	1,441,747,299.16	1,491,199,844.99
资产总计	2,461,392,707.77	2,339,456,268.50
流动负债：		
短期借款	655,282,588.45	682,168,164.05
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	2,009,704.04	
应付账款	198,975,958.25	165,853,095.40
预收款项		
合同负债	7,070,573.27	9,005,985.86
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	538,567.01	567,028.04
应交税费	7,651,827.38	2,197,902.13
其他应付款	4,862,937.60	9,989,344.28
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	177,341,088.24	98,273,121.89
其他流动负债	11,307,676.94	10,130,607.46
流动负债合计	1,065,040,921.18	978,185,249.11
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	257,876,099.62	222,491,520.94
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	56,306,532.57	67,811,076.08
长期应付款	14,431,656.59	11,226,541.67
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	9,663,103.42	9,991,041.46
递延所得税负债	21,190,553.57	23,744,396.94
其他非流动负债		
非流动负债合计	359,467,945.77	335,264,577.09
负债合计	1,424,508,866.95	1,313,449,826.20
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	84,789,724.00	84,789,724.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	922,691,461.66	920,451,953.50
减：库存股	2,995,275.68	5,990,551.36
其他综合收益	-7,170,548.45	-266,342.24
专项储备		
盈余公积	1,186,174.00	1,186,174.00
一般风险准备		
未分配利润	23,581,394.94	13,649,338.27
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	1,022,082,930.47	1,013,820,296.17
少数股东权益	14,800,910.35	12,186,146.13
所有者权益（或股东权益）合计	1,036,883,840.82	1,026,006,442.30
负债和所有者权益（或股东权益）总计	2,461,392,707.77	2,339,456,268.50

公司负责人：励寅　　主管会计工作负责人：潘旻　　会计机构负责人：蒋程

合并利润表

2026年1—9月

编制单位：上海华依科技集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2026年前三季度（1—9月）	2025年前三季度（1—9月）
一、营业总收入	485,259,160.48	386,493,858.05
其中：营业收入	485,259,160.48	386,493,858.05
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	471,175,324.93	409,154,127.98
其中：营业成本	339,847,621.88	301,935,380.75
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	1,806,287.16	792,169.08
销售费用	14,078,305.87	12,227,372.60
管理费用	45,748,455.41	45,138,751.14
研发费用	37,967,936.02	34,907,325.84
财务费用	31,726,718.59	14,153,128.57
其中：利息费用	27,789,046.82	26,646,779.76
利息收入	35,093.01	1,107,335.94
加：其他收益	2,631,129.14	2,339,119.62
投资收益（损失以“-”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-47,471.67	66,544.72
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-11,069,080.35	-26,461,361.26
资产减值损失（损失以“-”号填列）	77,101,427.49	87,104,372.42
资产处置收益（损失以“-”号填列）	66,032,347.14	60,643,011.16
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	3,651,915.22	-45,944,788.63
加：营业外收入	504,362.78	408,131.45
减：营业外支出	622,505.34	410,794.61
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	3,533,772.66	-45,947,451.79
减：所得税费用	-4,170,095.62	-16,691,880.54
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	12,703,868.28	-29,255,571.25
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	12,703,868.28	-29,255,571.25
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	9,932,056.67	-29,281,823.56
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	2,771,811.61	26,252.31
六、其他综合收益的税后净额	-6,904,206.21	-330,257.19
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-6,904,206.21	-330,257.19
1.不能重分类进损益的其他综合收益		
（1）重新计量设定受益计划变动额		
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益		
（3）其他权益工具投资公允价值变动		
（4）企业自身信用风险公允价值变动		
（5）其他		
2.将重分类进损益的其他综合收益	-6,904,206.21	-330,257.19
（1）权益法下可转损益的其他综合收益		
（2）其他债权投资公允价值变动		
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
（4）其他债权投资信用减值准备		
（5）现金流量套期储备		
（6）外币财务报表折算差额	-6,904,206.21	-330,257.19
（7）其他		
（二）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	5,799,662.07	-29,585,828.44
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	3,027,850.46	-29,612,080.75
（二）归属于少数股东的综合收益总额	2,771,811.61	26,252.31
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.12	-0.35
（二）稀释每股收益（元/股）	0.12	-0.35

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0元，上期被合并方实现的净利润为：0元。

公司负责人：励寅　　主管会计工作负责人：潘旻　　会计机构负责人：蒋程

合并现金流量表

2026年1—9月

编制单位：上海华依科技集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	2026年前三季度（1—9月）	2025年前三季度（1—9月）
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	315,954,630.89	222,637,818.63
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	1,485,784.25	2,908,921.59
收到其他与经营活动有关的现金	9,865,169.44	6,761,807.11
经营活动现金流入小计	327,305,584.58	232,308,547.33
购买商品、接受劳务支付的现金	101,181,515.78	119,187,181.45
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	109,634,564.59	105,443,617.90
支付的各项税费	13,385,980.54	14,172,711.02
支付其他与经营活动有关的现金	30,125,724.20	23,931,324.36
经营活动现金流出小计	254,327,785.11	262,734,834.72
经营活动产生的现金流量净额	72,977,799.47	-30,426,287.39
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	17,700.00	2,800,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	17,700.00	2,800,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	14,311,060.56	79,371,313.95
投资支付的现金	3,000,000.00	5,000,000.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	17,311,060.56	84,371,313.95
投资活动产生的现金流量净额	-17,293,360.56	-81,571,313.95
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	883,084.80	105,990,551.36
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		100,000,000.00
取得借款收到的现金	642,292,196.06	538,354,505.71
收到其他与筹资活动有关的现金	53,000,000.00	36,503,062.71
筹资活动现金流入小计	696,175,280.86	680,848,119.78
偿还债务支付的现金	661,566,911.99	500,680,138.83
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	22,951,634.57	22,258,575.46
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	78,362,781.89	72,439,710.13
筹资活动现金流出小计	762,881,328.45	595,378,424.42
筹资活动产生的现金流量净额	-66,706,047.59	85,469,695.36
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-47,471.67	66,544.72
五、现金及现金等价物净增加额	-11,069,080.35	-26,461,361.26
加：期初现金及现金等价物余额	77,101,427.49	87,104,372.42
六、期末现金及现金等价物余额	66,032,347.14	60,643,011.16

公司负责人：励寅　　主管会计工作负责人：潘旻　　会计机构负责人：蒋程

（三）2026年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

□适用　√不适用

特此公告。

上海华依科技集团股份有限公司董事会

2026年10月30日

证券代码：601229　　证券简称：上海银行　　公告编号：临2026-048

可转债代码：113042　　可转债简称：上银转债

上海银行股份有限公司 2026年第三季度报告

上海银行股份有限公司（以下简称“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：

● 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，并承担个别和连带的法律责任。

● 公司董事会2026年第十次会议于2026年10月30日审议通过了《关于2026年第三季度报告的议案》。本次会议应出席董事17人，实际出席董事17人。

● 公司董事长顾建忠、行长兼首席财务官施红敏、财务部门负责人张吉光保证本季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

● 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”是指上海银行股份有限公司及其子公司。

● 第三季度财务报表是否经审计：○是 √否

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	2026年7-9月	较上年同期变动	2026年1-9月	较上年同期变动
营业收入	11,767,710	-14.71%	40,609,919	-1.29%
归属于母公司股东的净利润	350,306	-92.77%	13,648,864	-24.49%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	336,610	-93.09%	13,669,986	-24.53%
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	46,321,218	130.00%
基本每股收益（人民币元/股）	0.02	-94.12%	0.96	-24.41%
稀释每股收益（人民币元/股）	0.02	-93.33%	0.85	-24.78%
年化平均资产收益率	0.04%	下降0.55个百分点	0.55%	下降0.19个百分点
年化归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	0.56%	下降7.38个百分点	7.20%	下降2.84个百分点
项目	2026年9月30日		2025年12月31日	较上年度末变动
资产总额	3,368,863,396		3,308,751,732	1.82%
归属于母公司股东的净资产	264,606,469		256,200,451	3.28%
归属于母公司普通股股东的净资产	254,606,469		246,200,451	3.41%
归属于母公司普通股股东的每股净资产（人民币元/股）	17.80		17.33	2.71%

注：每股收益和加权平均净资产收益率根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（证监会公告〔2010〕2号）计算。

（二）非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项目	2026年7-9月	2026年1-9月
非流动资产处置损益	29,365	79,983
其他净损益	-5,935	-11,732
非经常性损益的所得税影响数	-9,727	-89,418
非经常性损益项目净额	13,703	-21,167
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	13,696	-21,122
影响少数股东净利润的非经常性损益	7	-45

注：

1、根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2023年修订)》（证监会公告〔2023〕65号）计算。

2、将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2023年修订)》未列举的项目认定为非经常性损益项目且金额重大的，以及将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2023年修订)》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明：委托他人投资或管理资产的损益、金融资产信用损失准备转回及受托经营取得的托管费收入等属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

（三）主要会计数据、财务指标变化幅度超过30%以上的情况、原因

项目	2026年7-9月	2025年7-9月	较上年同期增减	变动的主要原因
归属于母公司股东的净利润	350,306	4,844,322	-92.77%	报告期内，市场利率维持低位窄幅波动态势，投资收益较上年同期有所回落。按照预期信用损失管理相关要求，强化个案风险前瞻性研判，及时做好拨备计提。
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	336,610	4,868,323	-93.09%	
基本每股收益（人民币元/股）	0.02	0.34	-94.12%	
稀释每股收益（人民币元/股）	0.02	0.30	-93.33%	
年化平均资产收益率	0.04%	0.59%	下降0.55个百分点	
年化归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	0.56%	7.94%	下降7.38个百分点	
项目	2026年1-9月	2025年1-9月	较上年同期增减	变动的主要原因
经营活动产生的现金流量净额	46,321,218	-154,412,472	130.00%	客户存款和同业存放款项净增加。

（四）资本充足率

单位：人民币千元

项目	2026年9月30日		2025年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	252,272,326	237,956,502	244,784,179	230,214,209
一级资本净额	262,273,401	247,956,502	254,794,717	240,214,209
资本净额	321,749,709	309,091,236	321,671,416	306,746,873
风险加权资产	2,409,705,029	2,380,132,918	2,297,431,791	2,263,579,142
核心一级资本充足率	10.47%	10.00%	10.65%	10.17%
一级资本充足率	10.88%	10.42%	11.09%	10.61%
资本充足率	13.35%	12.99%	14.00%	13.55%

（五）杠杆率

单位：人民币千元

项目	2026年9月30日	2026年6月30日	2026年3月31日	2025年12月31日
一级资本净额	262,273,401	266,113,314	261,667,468	254,794,717
调整后的表内外资产余额	3,807,340,809	3,888,896,784	3,755,531,667	3,712,244,410
杠杆率	6.89%	6.84%	6.97%	6.86%

（六）流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2026年9月30日	2026年6月30日
合格优质流动性资产	420,111,810	437,414,265
未来30天现金净流出量	248,933,297	300,321,147
流动性覆盖率	168.76%	145.65%

（七）资产质量

单位：人民币千元

项目	2026年9月30日		2025年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常贷款	1,467,868,711	98.01%	1,423,812,795	98.82%
正常类	1,440,226,075	96.16%	1,393,340,093	96.71%
关注类	27,642,636	1.85%	30,472,702	2.11%
不良贷款	29,805,519	1.99%	16,997,185	1.18%
次级类	5,785,589	0.39%	1,556,669	0.11%
可疑类	14,598,092	0.97%	4,196,836	0.29%
损失类	9,421,838	0.63%	11,243,680	0.78%
客户贷款和垫款总额	1,497,674,230	100.00%	1,440,809,980	100.00%
贷款和垫款减值准备	48,810,929	-	41,632,860	-
不良贷款率	1.99%		1.18%	
拨备覆盖率	163.76%		244.94%	
贷款拨备率	3.26%		2.89%	

注：尾差为四舍五入原因造成。

二、股东信息

截至报告期末前十名普通股股东与前十名无限售条件流通股股东持股情况表

报告期末普通股股东总数(户)	94,174		报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)		不适用	
前十名普通股股东(前十名无限售条件流通股股东)持股情况(不含通过转融通出借股份)						
股东名称	股东性质	2026年7-9月增减(股)	期末持股数量(股)	持股比例	持有有限售条件股份数量(股)	质押、标记或冻结情况 / 股份种类
上海联和投资有限公司	国有法人	-	2,092,800,328	14.63%	-	- / 人民币普通股
上海国际港务(集团)股份有限公司	国有法人	-	1,213,781,943	8.49%	-	- / 人民币普通股
西班牙桑坦德银行有限公司(BANCO SANTANDER,S.A.)	境外法人	-	929,137,290	6.50%	-	- / 人民币普通股
TCL科技集团股份有限公司	境内非国有法人	-	817,892,166	5.72%	-	- / 人民币普通股
中国建银投资有限责任公司	国有法人	-	687,322,763	4.81%	-	- / 人民币普通股
中船国际贸易有限公司	国有法人	-	579,764,799	4.05%	-	- / 人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001沪	国有法人	31,893,680	432,146,349	3.02%	-	- / 人民币普通股
上海商业银行有限公司	境外法人	-	426,211,240	2.98%	-	- / 人民币普通股
香港中央结算有限公司	境外法人	25,991,602	361,860,480	2.53%	-	- / 人民币普通股
上海金融建创资产经营有限公司	国有法人	-	275,340,146	1.93%	-	- / 人民币普通股

注：

1、报告期末，前十名普通股股东与前十名无限售条件流通股股东及其持股情况一致。

2、报告期内，前十名普通股股东未发生变动。

3、部分股东因增持股份引起持股数量变动。此外，由于可转债转股引起总股本增加，其余股东持股比例被稀释。

4、西班牙桑坦德银行有限公司(BANCO SANTANDER,S.A.)所持公司股份中，8,479,370股代理于香港中央结算有限公司名下，占公司总股本0.06%。

5、上海商业银行有限公司所持公司股份中，42,635,320股代理于香港中央结算有限公司名下，占公司总股本0.30%。

6、香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股票的机构，其中包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。香港中央结算有限公司所持公司股份，包括代理西班牙桑坦德银行有限公司、上海商业银行有限公司分别持有8,479,370股和42,635,320股公司股份。

7、公司未知上述股东之间的关联关系或是否属于一致行动人。

8、报告期内，上述股东不存在参与转融通业务出借股份的情况。

三、管理层讨论与分析

本集团坚持战略引领，做好金融“五篇大文章”，提高服务实体经济质效，加快转型发展与结构调整，强化风险防范化解，不断夯实高质量发展基础。报告期末，本集团资产总额33,688.63亿元，较上年末增长1.82%；客户贷款和垫款总额14,976.74亿元，较上年末增长3.95%，增速快于去年同期1.40个百分点，贷款和垫款总额占资产总额比重较上年末提高0.91个百分点；存款总额18,528.43亿元，较上年末增长6.83%，增速快于去年同期1.32个百分点，存款总额占负债总额比重较上年末提高2.88个百分点。

报告期内，本集团资产质量面临阶段性压力，不良贷款率1.99%。受个别房地产、建筑业存量客户经营及偿债能力弱化影响，同时为加快后续个案风险化解，本集团依据企业或项目经营出现的风险情况主动下调资产分类。下阶段，本集团将加快个案处置、严控新增风险，持续夯实资产质量基础。

（一）聚焦服务实体经济，强化重点领域金融支持

立足金融服务实体经济，深度融入国家及区域重大战略，锚