

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 <sup>1</sup>	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 <sup>2</sup>	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<sup>1</sup>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<sup>2</sup>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

<sup>1</sup> 对公贷款余额数据不含转贴。

<sup>2</sup> 含保证金存款和其他对公存款。

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”<sup>3</sup>，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

---

<sup>3</sup> “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。



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<sup>4</sup>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<sup>5</sup>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，客群经营高质量发展，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

<sup>4</sup> 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。

<sup>5</sup> 按照国家金融监督管理总局统计口径。



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服务，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，为消费促动提供金融支撑；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 with 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		
<b>前 10 名股东持股情况</b>						
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	-	-
上海国盛集团资产管理有限公司	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
<b>前 10 名无限售条件股东持股情况</b>						
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
<b>资产：</b>		
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
<b>金融投资：</b>		
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
<b>资产总计</b>	<b>1,368,423,710</b>	<b>1,281,399,121</b>

(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
<b>负债：</b>		
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
<b>负债合计</b>	<b>1,254,561,456</b>	<b>1,175,683,474</b>
<b>股东权益：</b>		
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
<b>股东权益合计</b>	<b>113,862,254</b>	<b>105,715,647</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>1,368,423,710</b>	<b>1,281,399,121</b>

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)
<b>一、营业收入</b>	<b>20,414,567</b>	<b>19,537,054</b>
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
<b>二、营业支出</b>	<b>(7,995,773)</b>	<b>(8,214,600)</b>
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)
<b>三、营业利润</b>	<b>12,418,794</b>	<b>11,322,454</b>
加：营业外收入	526,777	27,310
减：营业外支出	(26,996)	(19,527)
<b>四、利润总额</b>	<b>12,918,575</b>	<b>11,330,237</b>
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)
<b>五、净利润</b>	<b>10,703,696</b>	<b>9,316,329</b>
(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
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>955,365</b>	<b>652,998</b>
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	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	<b>11,659,061</b>	<b>9,969,327</b>
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
<b>八、每股收益</b>		
(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)
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
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
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>102,006,428</b>	<b>130,390,320</b>
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)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(77,969,117)</b>	<b>(71,712,823)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>24,037,311</b>	<b>58,677,497</b>

(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)
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
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
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>69,096,736</b>	<b>78,600,791</b>
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)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(124,237,797)</b>	<b>(123,450,502)</b>
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>	<b>(55,141,061)</b>	<b>(44,849,711)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券及同业存单收到的现金	98,555,262	82,074,366
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>98,555,262</b>	<b>82,074,366</b>
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)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(90,969,269)</b>	<b>(77,421,173)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>7,585,993</b>	<b>4,653,193</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>(19,387)</b>	<b>603,131</b>
<b>五、现金及现金等价物净(减少)/增加额</b>	<b>(23,537,144)</b>	<b>19,084,110</b>
加：期初现金及现金等价物余额	54,819,400	33,705,072
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>31,282,256</b>	<b>52,789,182</b>

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