

证券代码：601825

证券简称：沪农商行

公告编号：2023-016



## 上海农村商业银行股份有限公司 2023 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、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 4 月 27 日召开第四届董事会第二十四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1-3月		本报告期比上年同期增减 变动幅度(%)
营业收入	6,832,482		7.49
归属于母公司股东的净利润	3,500,275		12.44
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,494,580		12.71
经营活动使用的现金流量净额	(1,600,227)		-103.61
基本每股收益(元/股)	0.36		12.50
稀释每股收益(元/股)	0.36		12.50
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.36		12.50
	2023年1-3月		本报告期比上年同期增减 变动幅度(个百分点)
加权平均净资产收益率(%)	3.38		0.11
平均总资产回报率(%)	0.28		0.01
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	3.37		0.11
成本收入比(%)	26.65		-0.08
	2023年3月31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	1,320,958,312	1,281,399,121	3.09
负债总额	1,211,685,688	1,175,683,474	3.06
归属于母公司股东的净资产	105,438,151	101,833,969	3.54
归属于母公司股东的每股净资产(元/股)	10.93	10.56	3.50

## 2.2 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项目	2023年1-3月
非流动性资产处置损益	1,501
计入当期损益的政府补助	1,601
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	4,154
减：所得税影响额	2,251
少数股东权益影响额（税后）	(690)
合计	5,695

## 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1-3月	2022年1-3月	增减(%)	主要原因
经营活动使用的现金流量净额	(1,600,227)	44,327,465	-103.61	拆出资金现金净流出增加。

## 2.4 补充会计数据

单位：人民币千元

项目	2023年3月31日	2022年12月31日
<b>资产总额</b>	<b>1,320,958,312</b>	<b>1,281,399,121</b>
贷款和垫款总额 <sup>1</sup>	681,508,191	670,623,035
其中：企业贷款和垫款	395,497,854	381,972,865
个人贷款和垫款	209,951,492	213,891,965
票据贴现	76,058,845	74,758,205
<b>负债总额</b>	<b>1,211,685,688</b>	<b>1,175,683,474</b>
吸收存款本金 <sup>2</sup>	962,040,973	943,484,521
其中：公司存款	412,251,276	412,384,035
个人存款	496,212,876	475,929,711
存入保证金	9,509,565	9,961,011
其他	44,067,256	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3月31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	106,473,309	100,269,003	103,073,479	97,015,842
一级资本净额	106,703,951	100,269,003	103,319,998	97,015,842
资本净额	126,527,136	119,007,404	122,997,899	115,575,514
风险加权资产	813,848,562	759,762,189	795,442,350	741,195,256
核心一级资本充足率(%)	13.08	13.20	12.96	13.09
一级资本充足率(%)	13.11	13.20	12.99	13.09
资本充足率(%)	15.55	15.66	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3月31日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	671,007,049	98.46	659,322,368	98.31
关注类	3,883,186	0.57	4,964,875	0.74
次级类	3,655,592	0.54	2,595,875	0.39
可疑类	2,015,964	0.29	2,424,021	0.36
损失类	946,400	0.14	1,315,896	0.20
总额	681,508,191	100.00	670,623,035	100.00

## 2.7 补充财务指标

单位：%

项目	2023年3月31日	2022年12月31日
不良贷款率	0.97	0.94
流动性比例	64.13	63.09
贷款拨备率	4.10	4.21
贷款拨备覆盖率	422.66	445.32

## 2.8 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日	2022年 6月30日
一级资本净额	106,703,951	103,319,998	102,293,435	98,515,820
调整后的表内外资产余额	1,388,418,366	1,355,128,734	1,306,626,582	1,259,878,426
杠杆率 (%)	7.69	7.62	7.83	7.82

## 2.9 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2023年3月31日
合格优质流动性资产	207,776,234
未来30天现金净流出量	118,715,069
流动性覆盖率 (%)	175.02

## 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 68.32 亿元，同比增长 7.49%。其中：利息净收入 51.51 亿元，同比增长 3.77%；非利息净收入 16.82 亿元，同比增长 20.72%。非利息净收入中，手续费及佣金净收入 8.45 亿元，同比增长 9.13%，主要是本集团持续推进零售转型，积极开展旺季营销活动，代理业务手续费收入有所增长。

本集团实现归母净利润 35.00 亿元，同比增长 12.44%；平均总资产回报率为 0.28%，较上年同期上升 0.01 个百分点；加权平均净资产收益率为 3.38%，较上年同期上升 0.11 个百分点。

报告期内，本集团发生业务及管理费 18.07 亿元，同比增长 6.75%；成本收入比为 26.65%，较上年同期下降 0.08 个百分点。

**规模实力稳步增长。**报告期末，本集团资产总额为 13,209.58 亿元，较上年末增加 395.59 亿元，增幅 3.09%。贷款和垫款总额 6,815.08 亿元，较上年末增加 108.85 亿元，增幅 1.62%；吸收存款本金 9,620.41

亿元，较上年末增加 185.56 亿元，增幅 1.97%。

**资产质量保持相对稳定。**报告期末，本集团不良贷款余额为 66.18 亿元，不良贷款率为 0.97%。拨备覆盖率为 422.66%，较上年末下降 22.66 个百分点；贷款拨备率为 4.10%，较上年末下降 0.11 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 13.08%、一级资本充足率 13.11%、资本充足率 15.55%，均符合监管要求。

### 公司金融

报告期内，本公司公司金融业务坚持以客户为中心，深化客户经营，强化产品研发、综合服务、功能迭代、渠道升级，着力服务实体经济。本公司对公贷款余额 4,687.07 亿元，较上年末增加 149.64 亿元，增幅 3.30%；对公存款<sup>1</sup>余额 4,583.96 亿元，较上年末减少 3.00 亿元，降幅 0.07%。

**客户拓展纵深推进。**加快总行级战略客户战略协同，推进一户一策综合金融服务，先后与上海市现代农业投资发展集团、上海文化广播影视集团有限公司签订战略合作协议，加大“总对总”合作力度和广度。聚焦园区客群做精、做深、做特、做准，升级推出“四百工程<sup>2</sup>3.0”，实现与上海特色产业园区及重点产业园区全面合作；深化渠道类客户提质扩面，建立长效化上行渠道拓展机制，与上海市普陀区人民政府签署新一轮战略合作协议。报告期末，本公司公司客户总数 34.05 万户。

**重点行业支持力度不断深化。**提升绿色金融服务能级，制定《分布式光伏贷专项服务方案》，健全绿色 FPA 体系，加大绿色信贷投放支持，持续丰富绿色金融内涵和业务产品体系，全力服务社会绿色低碳

<sup>1</sup> 含保证金存款和其他对公存款。

<sup>2</sup> “四百工程”是指以“百园万企”为营销工作主线，以“百团大战”“百户募集”“百家上市”为营销关键环节，聚焦园区客户、上市企业，发力募集、银团业务，旨在优化本公司产业类客户结构，打造产业集群核心竞争力，提升专业化经营品质。

转型。报告期末，本公司绿色信贷余额<sup>3</sup>482.12 亿元，较上年末增长 10.66%。加大制造业支持力度，制定《上海农商银行金融支持制造业高质量发展的行动方案》，报告期末，本公司制造业贷款余额 831.96 亿元，较上年末增加 21.12 亿元，增幅 2.60%，制造业贷款余额占比达 17.75%。持续做好金融支持民营企业发展，与 20 家民营企业签署战略合作协议，覆盖文化旅游、商务服务、高端制造等众多行业，提供总额超 520 亿元的意向性综合授信额度。

**产品服务持续优化。**成功接入上海市公共资源交易中心电子投标保函平台，落地首单业务。功能迭代“鑫智通”智能通知存款、单位大额存单、云版多银行财资管理、线上供应链、保函等产品及业务系统。推进对公电子银行渠道建设，上线企业网银 3.0，从用户视角提供全新客户体验。

**“投行+商行”转型发展。**债券承销方面，实现债券承销规模 115.66 亿元，非金融企业债务融资工具承销占比 100%，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 3 位，排名较上年末上升 6 位。客户挖掘方面，坚持做好市场成熟发债客户的持续营销和潜在发债客户的挖掘培养，为 16 家非金融企业发行人发行 18 只债券。产品创新方面，紧跟政策热点，聚焦个性化的企业特点，树立创新产品社会示范效应，成功落地上海地区首单“乡村振兴+碳中和”双标签绿色中期票据主承销项目。

**科创金融特色鲜明。**制定《上海农商银行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>4</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，发布“鑫动能 3.0”服务方案，形成以“五专服务+六维赋能”为核心的综合服务体系；加强重点科技型企业支持力度，推进上海市创新型企业及“专精特新”企

<sup>3</sup> 按照中国银保监会统计口径，包含绿色贷款、绿色信用证和绿色承兑汇票。

<sup>4</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。

业的专项金融支持服务；成立科技金融事业部，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；建设符合上海科创中心特点的科技金融生态环境，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；提升行研能力，不断优化孵化器企业评价体系，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763.34亿元，较上年末增加51.22亿元，增幅7.19%；科技型企业贷款余额占比超16%。累计服务科技型企业超6,200户；“鑫动能”培育库企业达754家，综合授信规模超630亿元。

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。

**普惠金融稳步推进。**报告期内，本公司普惠小微信贷持续下沉，通过丰富客户分层梯度运营管理，围绕场景金融、产业链金融、批量获客、无贷户转化等重点工作推进普惠小微信贷投放，持续提升小微企业、个体工商户、小微企业主、新型农业生产经营主体、民生等领域普惠金融服务质效水平。报告期末，普惠小微贷款余额663.08亿元，较上年末增加21.95亿元；普惠小微贷款户数3.47万户，较上年末增长0.06万户。持续推进重点产品流程优化，以无还本续贷、T+0续贷等方式，优化小微信贷流程，打造“商e贷2.0”业务模式；持续加强普惠金融产品和服务创新，集成预约开户、网点查询等常规便利操作，利用数字技术降低成本、扩大金融服务覆盖面、深化金融服务渗透率、提高业务流程效率，进一步推动形成普惠金融特色服务体系，高质量建设普惠特色品牌。报告期末，普惠在线贷款余额188.91亿元，较上年末增加9.44亿元；微贷中心贷款余额11.17亿元，较上年末净增3.21亿元；微贷中心贷款户数758户，较上年末净增238



户；微贷中心贷款户均 147 万元，加权平均利率为 7.99%。为加强农业战略客户金融服务、巩固传统核心阵地，报告期内，本公司排摸涉农重点客户，形成农业战略客户对接机制，积极营销获客；响应农业农村部信贷直通车工作，持续做好新型农业经营主体金融服务；成功上线卫星遥感平台，当前已接入 4 个县区、2 类作物的遥感数据，“卫星遥感赋能农业产业链金融”荣获上海银行业普惠金融服务优秀案例。报告期末，本公司涉农贷款余额 651.61 亿元，较上年末增加 7.39 亿元。

### 零售金融

报告期内，本公司坚持以客户为中心，聚焦零售重点客群和重点业务，以专业稳健的财富管理为抓手，以便捷高效的零贷业务为突破，努力打造以财富管理为引擎的零售金融服务体系，推动零售转型高质量发展。报告期末，本公司零售金融资产（AUM）余额 7,171.77 亿元，较上年末增加 204.62 亿元，增幅 2.94%。个人贷款余额 1,926.63 亿元，较上年末减少 45.48 亿元，降幅 2.31%。

**核心客群精准触达、精耕培育。**报告期内，本公司打造重点核心客群专业化经营模式，深化产品、服务和权益体系，推出养老客群专属金融产品，以“稳健”为特色，做好老年客户的资产规划服务；强化公私联动机制，依托薪金通代发平台提升数智化企业服务能力；积极推进客群经营促活转化，提升产品覆盖率和贡献度；开启与上海老年大学合作，打造“家门口的老年大学”，丰富老年人的精神文化生活；深化打造“安享心生活”“月享心生活”“卡享心生活”三大重点客群服务品牌，推进“心家园”社区服务品牌建设，结合生活场景，丰富客群活动，满足客户多元化金融服务需求。报告期末，本公司个人客户数（不含信用卡客户）2,123.04 万户，较上年末增加 28.63 万户，增幅 1.37%。

**数字化经营助力零贷业务发展。**报告期内，本公司加强零售贷款

业务数字化全流程经营，拓展业务场景应用，优化业务结构，持续完善零售客户集市、标签平台、在线营销中心、移动展业平台等工具建设，运用大数据技术，构建精准营销模型，通过智能分析及决策手段，深度挖掘并有效匹配客户信贷需求，实现零售贷款业务数字化全流程经营；升级优化手机银行基础功能，整合信用卡 APP，为客户提供全方位一站式金融服务；丰富线上活动，洞察客户需求，提高营销效率，提升客户价值。报告期末，本公司个人线上渠道用户数 580.80 万户<sup>5</sup>，较上年末增长 2.31%，电子渠道承载了全行 95.53%的理财和 86.20%的基金交易。合理增加线上消费贷款投放，为激发消费动能贡献金融力量，同时积极探索金融配套服务，持续提升客户体验；大力支持居民合理自住购房需求，有序推进住房按揭贷款投放；加强以数字化风控为核心的科技赋能，持续完善风险管理体系，有效满足客户日益增长的多元化信贷需求。报告期末，本公司个人贷款余额（不含信用卡）1,873.91 亿元，较上年末减少 37.10 亿元，降幅 1.94%。其中：房产按揭类贷款余额 1,051.72 亿元，较上年末下降 2.46%；非房产按揭类贷款余额 822.19 亿元，较上年末下降 1.27%。

**稳健型财富管理特色突显。**报告期内，本公司打造以稳健为特色的财富管理体系，持续推进财富管理业务高质量转型发展。主动应对新形势下市场波动和客户风险偏好调整带来的需求变化，通过专业引领、数据驱动、管理赋能，有效发挥财富管理业务在零售转型中的引擎作用，经营效能得到有效提升。一是持续深化客户分层分类经营，根据不同客群的特点与需求，完善与之对应的产品、服务、权益体系，提升为客户创造价值的精准性与有效性。二是扎实推进以客户多元化资产配置为核心的投顾式财富管理服务，一方面以中低风险理财产品和价值型保险产品为抓手，加大稳健型保障类产品供给，巩固市场波动环境下客户资产配置的“压舱石”；另一方面积极开拓和提前布局

---

<sup>5</sup> 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。

“固收+”和权益类基金/资管产品线，持续培育价值投资和多元化资产配置的理念，不断提升专业化经营的能力和效能。

### 金融市场与同业

报告期内，本公司积极应对“资产荒”延续、资金利率震荡上行等市场挑战，围绕“交易中心+代客中心”建设，做优资产负债摆布，做精产品服务支撑，聚焦价值贡献创造。

**投资交易效能夯实。**一是聚焦板块轮动灵活化、策略调节敏捷化、指标统筹精准化，提升市场前瞻研判能力，快速响应降准等市场变化，择时开展资产负债配置，统筹平衡流动性、安全性和收益性，持续保持市场活跃度。二是围绕国家战略导向，赋能长三角区域一体化与绿色转型发展，承销中国进出口银行、国家开发银行发行的2023年首期绿色金融债。三是谋求转型开拓创新，获得即期尝试做市机构资格，外汇业务能力和市场影响力跃上新台阶。报告期末，本公司外币债券投资余额等值人民币43.02亿元，较上年末增长19.24%。

**产品服务赋能提升。**抓住债券市场阶段性机遇，升级“做产品”到“做策略”模式，聚焦目标客群，精准推出定制化产品，丰富零售产品矩阵，提升市场竞争力；以积存金场景化为契机，探索数字化线上营销新路径。深化“本行+客户+机构”协同赋能，强化客户分层管理，深挖客户合作潜力，促进“同业+产业”融合发展，加强综合化金融服务赋能。报告期内，本公司人民币代客产品活跃客户数同比提升172%。

**资管品牌影响力持续扩大。**本公司持续推进资产管理业务结构转型和高质量发展，丰富完善理财产品体系，提高资产投资管理能力，不断扩大资管品牌市场影响力，理财规模和综合能力继续保持全国农商银行首位。坚持客户为中心，加大低波稳健理财产品研发力度。发行“周周鑫”“鑫安利（安享款）”及“安享稳利”系列等低波稳健策略产品，提升产品净值表现稳定性，丰富以稳健为特征的理财产品线。

依托客群生态良性循环，发行重点客群专享产品。针对代发工资、代发社保、工会卡及理财新客等重点客群发行专属理财，单款产品募集规模突破 11 亿元，持续提升客群经营赋能和客户价值创造水平。报告期内，本公司在《财视中国》主办的“第十四届基金与财富管理·介甫奖”评选中，荣获“优秀农商行资产管理奖”“优秀现金管理产品”以及“优秀投资经理”三项大奖，实现机构类、产品类及个人类奖项的大满贯。

## 金融科技

报告期内，本行坚定“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。

**金融科技基础能力夯实。**报告期内，本公司持续丰富技术标准，推进企业级技术资产沉淀；优化科技项目管理体系，迭代完善研发流程 2.0，提升科技响应能力，研发效率显著提升；健全测试管理体系，逐步扩大自动化测试应用场景及范围，提升测试效能；迭代更新业务系统群规划，推动规划蓝图有效落地；推进分支机构金融科技中场建设，完成多次联合访客、开展多轮专业培训，赋能分支机构金融科技能力提升，金融科技创新能力不断增强。报告期内，本公司获得第三届长三角金融科技创新与应用全球大赛金融机构最佳应用奖。

**业务发展和管理能力提升。**报告期内，本公司手机银行 7.0 项目完成预定目标，全方位提升 APP 线上运营化能力，助力基金、理财、养老、贷款等各类零售业务进一步发展；投产新一代商业汇票系统、保函及供应链业务优化项目，统筹规划实现商业汇票全生命周期管理；升级企业薪酬服务系统功能，企业端、移动端、银行运管端全面投产，实现企业代发薪酬的全链路逻辑闭环；建设普惠一站式综合服务项目，实现贷款小程序移动金融门户建设。

**安全生产底线筑牢。**报告期内，本公司持续筑牢安全防线，提升

运维水平，核心账务系统业务时段可用率保持在 100%，顺利完成全国“两会”重保任务，为客户提供安全稳定的金融服务。同时，数据中心服务能力成熟度提升项目有序推进，ISO 20000 年度审核认证工作以零不符合项顺利完成。信息系统双中心双活建设完成 8 个系统建设投产，有效提升业务连续性保障水平。

### 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）		193,104				
前 10 名股东持股情况						
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	744,757,346	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	474,032,321	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	境内非国	336,000,000	3.48	-	质押/	336,000,000

限公司	有法人			冻结	
<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		
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		
香港中央结算有限公司	109,939,913	人民币普通股	109,939,913		
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；其余无限售条件股东中，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

本公司已于 2022 年 10 月 26 日触发稳定股价事项，根据稳定股价方案，上海国际集团有限公司及其子公司上海国有资产经营有限公司和上海国际集团资产管理有限公司、上海久事（集团）有限公司、浙江沪杭甬高速公路股份有限公司自 2022 年 11 月 9 日起 6 个月内计划以自有资金通过上海证券交易所交易系统增持本公司股份，上海国际集团有限公司及其子公司上海国有资产经营有限公司、上海国际集团资产管理有限公司本次合计拟增持的金额不低于 7,348.00 万元，上海久事（集团）有限公司和浙江沪杭甬高速公路股份有限公司本次拟增持的金额分别不低于 6,164.28 万元、3,920.93 万元。目前该方

案尚未实施完毕。

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稳定股价方案的公告》（公告编号：2022-048）《上海农村商业银行股份有限公司关于稳定股价措施实施进展的公告》（公告编号：2022-051、2022-052、2023-002）。

#### **4.2 银保监会规定的其他信息**

截至报告期末，本公司股东览海控股（集团）有限公司持有的本公司限售流通股 33,600 万股（已质押）已先后被徐州市铜山区人民法院、上海市浦东新区人民法院、上海市第一中级人民法院、湖北省武汉市中级人民法院轮候冻结。

报告期内，本公司落实监管要求，在股东质押本公司股份数量达到或超过其持有本公司股权的 50%时，对其在股东大会和派出董事在董事会上的表决权进行限制。

## 五、季度财务报表

### 合并资产负债表

2023年3月31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3月31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	68,417,251	70,251,957
存放同业及其他金融机构款项	19,647,720	32,366,243
贵金属	8,710,600	24,679
拆出资金	52,851,011	51,239,439
衍生金融资产	874,134	1,198,288
买入返售金融资产	19,600,421	28,527,869
发放贷款和垫款	654,973,589	643,951,491
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	60,278,092	44,080,000
债权投资	151,868,157	143,318,577
其他债权投资	234,947,143	216,000,307
其他权益工具投资	236,500	236,500
应收融资租赁款	10,632,685	12,216,424
长期应收款	21,218,823	20,546,536
长期股权投资	454,470	443,305
固定资产	5,397,063	5,307,741
在建工程	927,770	1,124,011
使用权资产	641,992	656,065
递延所得税资产	6,350,058	6,604,309
其他资产	2,930,833	3,305,380
<b>资产总计</b>	<b>1,320,958,312</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3月31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3月31日 (未经审计)	2022年12月31日
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	35,530,814	37,095,461
同业及其他金融机构存放款项	8,145,561	10,783,444
拆入资金	43,678,075	28,923,860
交易性金融负债	391,784	55,955
衍生金融负债	942,885	1,247,609
卖出回购金融资产款	29,492,916	30,370,457
吸收存款	979,421,729	961,369,501
应付职工薪酬	2,626,320	3,144,897
应交税费	1,988,313	1,552,563
已发行债务证券	94,449,450	87,225,642
租赁负债	583,014	603,813
预计负债	545,990	611,151
其他负债	13,888,837	12,699,121
<b>负债合计</b>	<b>1,211,685,688</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	1,671,237	1,616,018
盈余公积	28,013,982	28,013,982
一般风险准备	12,785,082	12,785,082
未分配利润	36,779,302	33,279,027
归属于母公司股东权益合计	105,438,151	101,833,969
少数股东权益	3,834,473	3,881,678
<b>股东权益合计</b>	<b>109,272,624</b>	<b>105,715,647</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>1,320,958,312</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1-3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 3月31日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 3月31日止期间 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>	<b>6,832,482</b>	<b>6,356,499</b>
利息净收入	5,150,619	4,963,338
利息收入	11,133,615	10,547,362
利息支出	(5,982,996)	(5,584,024)
手续费及佣金净收入	844,990	774,319
手续费及佣金收入	902,469	835,969
手续费及佣金支出	(57,479)	(61,650)
投资收益	305,156	529,804
其他收益	1,601	106
公允价值变动收益	490,059	91,521
汇兑损益	23,093	(8,056)
其他业务收入	15,463	2,586
资产处置收益	1,501	2,881
<b>二、营业支出</b>	<b>(2,388,223)</b>	<b>(2,431,605)</b>
税金及附加	(81,364)	(70,793)
业务及管理费	(1,807,109)	(1,692,902)
信用减值损失	(486,015)	(661,867)
其他业务成本	(13,735)	(6,043)
<b>三、营业利润</b>	<b>4,444,259</b>	<b>3,924,894</b>
加：营业外收入	9,003	16,749
减：营业外支出	(4,849)	(3,528)
<b>四、利润总额</b>	<b>4,448,413</b>	<b>3,938,115</b>
减：所得税费用	(847,205)	(724,369)
<b>五、净利润</b>	<b>3,601,208</b>	<b>3,213,746</b>
(一)按经营持续性分类：		
1.持续经营净利润	3,601,208	3,213,746
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	3,500,275	3,112,999
2.少数股东损益	100,933	100,747

(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 1-3 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 3 月 31 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间 (未经审计)
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>55,219</b>	<b>(179,753)</b>
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	55,219	(179,753)
(一)以后将重分类进损益的其他综合收益		
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	81,332	(192,545)
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	(26,113)	10,285
3. 权益法下可转损益的其他综合收益	-	2,507
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>3,656,427</b>	<b>3,033,993</b>
归属于母公司股东的综合收益总额	3,555,494	2,933,246
归属于少数股东的综合收益总额	100,933	100,747
<b>八、每股收益</b>		
(一) 基本每股收益	0.36	0.32
(二) 稀释每股收益	0.36	0.32

徐力

法定代表人

顾建忠

行长

姚晓岗

首席财务官

陈南华

会计机构负责人

# 合并现金流量表

2023年1-3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 3月31日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 3月31日止期间 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	15,919,731	29,474,028
向中央银行借款净增加额	-	2,554,081
拆入资金净增加额	2,526,382	2,501,584
拆出资金净减少额	-	16,534,238
买入返售金融资产净减少额	8,916,494	18,978,684
卖出回购金融资产净增加额	-	24,034
收到的租赁资产款净额	872,693	-
收取利息的现金	9,106,886	8,290,574
收取手续费及佣金的现金	958,923	893,147
收到其他与经营活动有关的现金	2,533,169	3,294,386
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>40,834,278</b>	<b>82,544,756</b>
客户贷款及垫款净增加额	(11,712,815)	(14,132,105)
向中央银行借款净减少额	(1,534,788)	-
存放中央银行和存放同业及其他金融机构款项净增加额	(1,258,312)	(1,642,268)
拆出资金净增加额	(2,353,990)	-
卖出回购金融资产净减少额	(873,536)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(15,400,418)	(11,433,070)
支付的租赁资产款净额	-	(1,450,281)
支付利息的现金	(5,906,780)	(7,172,255)
支付手续费及佣金的现金	(57,479)	(61,650)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,869,941)	(1,651,842)
支付的各项税费	(720,085)	(315,315)
支付其他与经营活动有关的现金	(746,361)	(358,505)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(42,434,505)</b>	<b>(38,217,291)</b>
<b>经营活动(使用)/产生的现金流量净额</b>	<b>(1,600,227)</b>	<b>44,327,465</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1-3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 3月31日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 3月31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	11,155,697	22,033,130
取得投资收益收到的现金	2,530,991	2,436,860
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的 现金净额	87,723	8,678
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>13,774,411</b>	<b>24,478,668</b>
投资支付的现金	(38,598,674)	(41,299,662)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的 现金	(121,488)	(130,078)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(38,720,162)</b>	<b>(41,429,740)</b>
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>	<b>(24,945,751)</b>	<b>(16,951,072)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券及同业存单净增加额	7,301,484	7,000,000
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>7,301,484</b>	<b>7,000,000</b>
发行债券及同业存单净减少额	-	(24,907,923)
偿还租赁负债支付的现金	(101,046)	(60,005)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(658,045)	(520,183)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(759,091)</b>	<b>(25,488,111)</b>
<b>筹资活动产生/(使用)的现金流量净额</b>	<b>6,542,393</b>	<b>(18,488,111)</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>(167,330)</b>	<b>(3,735)</b>
<b>五、现金及现金等价物净(减少)/增加额</b>	<b>(20,170,915)</b>	<b>8,884,547</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>34,648,485</b>	<b>42,589,619</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