

证券代码:601825

证券简称:沪农商行

公告编号:2026-017



## 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	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扣除非经常性损益的净利润	3,577,604	3,541,370	1.02
经营活动使用的现金流量净额	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的基本每股收益(元/股)	0.37	0.37	-
	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(个百分点)
年化加权平均净资产收益率(%)	11.06	11.46	-0.40
年化平均总资产回报率(%)	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
	2026年3月31日	2025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	1,627,400,498	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	131,685,352	127,905,738	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

单位：人民币千元

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	2026年1-3月	2025年1-3月	增减(%)	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	7,281,519	17,774,795	-59.03	拆入资金净减少导致现金净流出增加

## 2.4 补充会计数据

单位：人民币千元

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
贷款和垫款总额 <sup>1</sup>	803,741,831	773,000,878
其中：企业贷款和垫款	489,078,587	471,155,814
个人贷款和垫款	206,166,439	211,221,576
票据贴现	108,496,805	90,623,488
负债总额	1,491,282,296	1,455,385,969
吸收存款本金 <sup>2</sup>	1,162,860,372	1,140,032,219
其中：公司存款	484,287,533	488,114,662
个人存款	636,959,925	625,083,891
存入保证金	11,456,255	11,698,143
其他	30,156,659	15,135,523

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	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	890,555,704
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

注：本集团自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。

## 2.6 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2026年3月31日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	783,323,011	97.46	751,752,861	97.25
关注类	12,708,500	1.58	13,845,153	1.79
次级类	4,007,559	0.50	2,721,898	0.35
可疑类	545,560	0.07	766,976	0.10
损失类	3,157,201	0.39	3,913,990	0.51
总额	803,741,831	100.00	773,000,878	100.00

## 2.7 补充财务指标

单位：%

项目	2026年3月31日	2025年12月31日
不良贷款率	0.96	0.96
流动性比例	70.54	82.01
贷款拨备率	2.91	3.15
贷款拨备覆盖率	303.07	328.87

## 2.8 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2026年3月31日	2025年12月31日	2025年9月30日	2025年6月30日
一级资本净额	132,952,755	128,880,115	127,049,314	128,210,330
调整后的表内外资产余额	1,714,184,303	1,673,736,599	1,644,833,637	1,637,356,124
杠杆率(%)	7.76	7.70	7.72	7.83

注：本集团自2024年1月1日起根据《商业银行资本管理办法》的相关要求计量杠杆率。

## 2.9 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2026年3月31日
合格优质流动性资产	207,448,611
未来30天现金净流出量	126,860,837
流动性覆盖率(%)	163.52

## 2.10 经营情况讨论与分析

**盈利水平保持增长。**报告期内，本集团实现营业收入66.41亿元，同比增长1.23%。其中：利息净收入48.75亿元，同比增长2.28%；非利息净收入17.66亿元，同比下降1.55%。非利息净收入中，手续费及佣金净收入7.06亿元，同比增长16.93%，主要是保险、理财等代销业务实现较快增长。

本集团实现归母净利润35.90亿元，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15.34亿元，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16,274.00亿元，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%。

**资产质量相对稳定。**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；贷款拨备率为 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。

### **零售金融转型持续深化**

本公司持续深化零售金融“九个体系”建设，着力做强以养老财富管理为引擎的零售金融服务体系，打造客群全覆盖经营体系，提供全渠道服务，深化全生命周期陪伴，进一步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，本公司零售金融资产（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（不含信用卡客户）2,653.51 万户，较上年末增加 13.37 万户，增幅 0.51%。

**负债成本持续压降。**持续搭建以多元化资产配置为核心、以稳健财富管理为特色的服务体系，重点围绕养老客群备老、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图谱。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，本公司储蓄 AUM 余额 6,141.12 亿元，较上年末增加 126.08 亿元，增幅 2.10%；非储蓄 AUM 余额 2,567.78 亿元，较上年末增加 53.56 亿元，增幅 2.13%。人民币存款付息率较上年末压降 24BPs。

**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和要求，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、优

质化、场景化的一站式个人金融服务体系。报告期末，本公司个人贷款余额（不含信用卡）1,869.17 亿元，其中，房产按揭类贷款余额 1,094.17 亿元；非房产按揭类贷款余额 775.00 亿元。

**渠道协同经营强化。**持续推进渠道协同一体化经营，构建“线下网点+线上平台+心家园”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。“心家园”公益服务项目以普惠共享优化社区服务供给，持续丰富“健康关爱”“老年大学”“社区舞台”等八大服务内容，引入优质名医合作资源，持续优化“社区+金融+医疗”协同推动优质资源服务社区的常态化机制。报告期末，本公司已建成 1,040 家“心家园”公益服务站，120 余个老年大学教学点，报告期内共开展近 5,000 场活动。强化渠道融合与一体化经营，推动企业微信与手机银行等渠道深度协同，加快线上渠道智能化与安全能力建设，持续提升使用便捷性；强化远程银行运营，持续推进智能客服技术应用，提升客户体验。报告期末，本公司个人线上渠道用户数 697.50 万户，较上年末增长 1.31%。

### 综合金融服务能级提升

报告期内，本公司以客户体验为引领，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“以交易银行为引擎的综合金融服务体系”。报告期末，本公司对公贷款余额 5,342.62 亿元，较上年末增加 200.12 亿元，增幅 3.89%，郊区<sup>1</sup>对公贷款余额占比达 61.64%，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%；对公存款余额 5,222.58 亿元，较上年末增加 112.44 亿元，增幅 2.20%，郊区的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；公司客户融资总量（FPA）达 6,526.45 亿元，与上年末基本持平。

<sup>1</sup> 郊区统计口径为 11 家郊区支行数据，包括闵行支行、嘉定支行、宝山支行、临港新片区分行、奉贤支行、松江支行、金山支行、青浦支行、崇明支行、浦东分行、张江科技支行。

**推进差异化客群经营。**围绕“战略客户树立标杆、腰部客户标准化覆盖、镇村客户特色化服务”定位，持续强化对公重点客群差异化经营理念。加强战略客户<sup>2</sup>需求分析，制定一户一策方案，报告期末，总行级战略客户贷款余额 895 亿元，较年初增加 42.91 亿元。构建腰部客户<sup>3</sup>“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，配置差异化产品组合，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。加大民营企业金融支持力度，报告期内，民营企业贷款<sup>4</sup>余额 3,426.51 亿元，较年初增加 50.72 亿元，增幅 1.50%，推进“百日百镇”升华年专项行动，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。

**铸优特色领域金融服务。**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的转换；深化供应链金融与产业研究相结合，围绕上海市“重点链主”产业链场景，依托金融科技与产业数据深度融合，创新脱核供应链服务模式，提升供应链金融线上化体验，鼎力支持小微经营者。围绕企业跨境贸易多元化及全球化经营需求，通过优化外汇代客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化合作，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、国有企业、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，

---

<sup>2</sup> 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。

<sup>3</sup> 腰部客户，指授信金额 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）以上的无授信客户，不含战略客户。

<sup>4</sup> 包含私人控股企业贷款和个人经营性贷款。

报告期内，新增并购客户数同比增长 55.56%，新发放并购贷款同比增长 316.35%。

**推进渠道一体化建设。**树立“ONE SHRCB”客户经营理念，推进“PC 电脑(网银、财资)+移动手机（APP、微信）”一体化服务体系建设。交易银行系统群建设方面，多银行财资投产客户个性化需求、推进外汇中心开发及金融连接器项目 POC，资产池外币优化功能与企业现金管理 2.0 个性化资金池投产上线，大幅提升交易银行渠道服务能力，报告期内，对公客户线上渠道人民币交易量达 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鑫易票据驾驶舱二期系统改造，报告期内，票据直贴发生额 275.87 亿元，同比增长 0.74%。

**提升综合金融服务能级。**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，落地上海地区首单科创熊猫债，债券承销金额合计 32.90 亿元。创新发行挂钩上清所绿债指数的结构性存款，丰富客户多元化资产配置选择；完成“侬有金喜”品牌金产品上线，补齐品牌金小克重金条的产品矩阵；积极应对贵金属夜间价格波动较大的市场特点，延长积存金交易时长至夜间，满足客户夜盘投资需求。强化跨板块跨条线联动，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产品。报告期末，本公司托管业务规模达 889.06 亿元。

### **“三农”和普惠金融提质扩面**

本公司紧扣乡村振兴国家战略，做深以“三农”金融为本色的普惠金融服务体系。报告期末，本公司涉农贷款余额 645.75 亿元<sup>5</sup>；普惠涉农贷款余额 146.67 亿元，保持“三农”金融服务区域市场领先地位。报告期内，本公司上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心项下对涉农经营主体累计发放贷款 43,570 万元，持续位列上海市同业第一。

<sup>5</sup> 根据《上海市金融机构金融统计事项报备制度》要求，本公司年初涉农贷款余额调整为 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，不断拓宽服务深度与广度，以客户需求为导向推进“普零一体化”综合经营，持续完善产品体系、业务流程、强化智慧风控，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，本公司普惠小微贷款余额 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 57BPs。微贷中心贷款余额 22.96 亿元，贷款户数 1,766 户，贷款户均 130 万元，加权平均利率 7.42%。

**“三农”金融覆盖面持续扩大。**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鉴证融资业务，开启新一轮新型农业经营主体金融覆盖行动。报告期内，深度挖掘涉农场景业务，本年度累计发放贷款金额 3.13 亿元、服务户数 106 户。大力推进网格化金融服务走深走实，深入推进农户信息建档、整村授信和乡村综合金融服务，以及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。报告期末，已完成全市 416 个信用村、10 个信用镇（乡）认定，本年度新增认定信用村 41 个。

### **科创金融突破创新**

本公司紧扣上海科创中心、科创金融改革试验区建设要求，秉承“谋科创就是谋未来”理念，持续打造以科创金融为特色的科技金融服务体系，引导金融资源涌向前沿科技产业和原创性科创领域。报告期末，本公司科技贷款余额 1,266.64 亿元，较上年末增幅 4.46%，科技贷款客户 5,909 家，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”中小企业提供贷款服务，贷款余额分别为 99.03 亿元、452.62 亿元。

**突破探索数智化服务创新。**打造专业产品矩阵，成为上海首家完成“沪科积分”系统直连的金融机构，在政银数据协同、精准识别风

险、高效赋能企业等方面实现创新突破。

**持续服务区域发展与产业升级。**围绕上海重点科创承载区和特色产业园区深化“一园区一支行”的创新服务模式，发布临港园区科创贷 5.0，提供“综合金融+非金融赋能”接力式服务。

**积极打造科创企业非金融赋能生态。**积极完善“五专服务+六维赋能”多维度服务体系，立足个性化综合赋能，加快推进“鑫动能+”数字化服务平台建设，全力打造开放多元、共建共享的科创企业全生命周期赋能培育生态。报告期末，“鑫动能”培育库企业达 1,245 家，其中上市及拟上市企业超 260 家，已成为服务上海硬科技、高成长科创企业的核心平台，专业服务能力与品牌影响力持续领跑区域同业。

**持续优化行业研究管理及应用机制。**深耕重点新兴和未来赛道，加强行业研究及数智化成果在科技金融业务全流程中的有效赋能，在助力业务高质量发展的同时，强化重点行业的风险管理能力，不断提升本公司专业化的行业经营和服务水平。

**复制推广“科技创新策源”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科创投人工智能赛道、临港司南脑机接口概念验证平台。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、投资机构及孵化器园区，通过构建标准化操作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的深度融合。

### **绿色金融提质增效**

本公司积极贯彻国家“双碳”目标，将绿色金融作为高质量发展的关键，持续提升绿色金融资产规模，推进新开发银行绿色转贷款项目，优化环境和社会风险管理体系，积极推进绿色支行建设，荣获上海市银行同业公会“2025 年度上海银行业绿色金融服务突出单位”等奖项，持续打造长三角最具绿色底色的银行。

**扩大绿色投融资规模。**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，绿色金融资产<sup>6</sup>规模突破 1,090 亿元，其中：绿色贷款余额 707.03 亿元<sup>7</sup>，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<sup>8</sup>，较上年末增长 15.52%。

**提升绿色客户服务能级。**首度与国际多边开发银行开展绿色转贷款合作，以“金融助力上海绿色发展”为核心，专项用于支持可再生能源与能效、环境保护及数字基础设施三大关键绿色领域。落地首单首创产品，成功发行首支挂钩上海清算所绿色债券指数的结构性存款，同时制定可持续挂钩贷款金融服务方案、碳配额质押贷款操作规程，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。**以新开发银行绿色转贷项目为契机，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、气候变化适应性等方面的量化评估。继续推进绿金系统数字化转型步伐，上线企业碳账户、运营碳中和等模块，积极推进数智化赋能，对系统进行优化改造，实现科技与管理的双向赋能。

**加强绿色分支机构建设。**本公司闵行、松江、浦东区域内首家绿色分支机构跻身国家金融监督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行列，入选的机构数量领先同业，鼎力推进区域绿色金融组织体系建设。

**夯实绿金人才队伍基础。**积极规划构建绿色金融专业人才库，确认首批纳入库名单。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，全面提升员工在绿金认定、产品营销、气候风险管理等核心领域的专业素养与实战能力。

<sup>6</sup> 绿色金融资产包含绿色信贷、表内外绿色债券投资、绿色债券承销、绿色租赁。

<sup>7</sup> 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。

<sup>8</sup> 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。

### 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）				63,047		
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	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	-	-	-
中国远洋海运集团有限公司	国有法人	800,000,000	8.29	-	-	-
宝山钢铁股份有限公司	国有法人	800,000,000	8.29	-	-	-
上海久事（集团）有限公司	国有法人	751,186,846	7.79	-	-	-
中国太平洋人寿保险股份有限公司	国有法人	560,000,000	5.81	-	-	-
上海国盛集团资产管理有限公司	国有法人	481,151,214	4.99	-	-	-
浙江沪杭甬高速公路股份有限公司	国有法人	477,915,621	4.96	-	-	-
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	-	-	-
建元信托股份有限公司	国有法人	289,491,400	3.00	-	-	-
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	持有无限售条件股份数量	股份种类及数量				
		股份种类	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			
宝山钢铁股份有限公司	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			
中国太平洋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			

浙江沪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
上海申迪（集团）有限公司	357,700,000	人民币普通股	357,700,000
建元信托股份有限公司	289,491,400	人民币普通股	289,491,400
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。		
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）	报告期内，本公司前10名股东及前10名无限售股东没有参与融资融券及转融通业务情况。		

#### 四、其他提醒事项

无。

## 五、季度财务报表

### 合并资产负债表

2026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	2026年3月31日 (未经审计)	2025年12月31日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	70,508,201	72,109,155
存放同业及其他金融机构款项	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	5,010,886	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	750,433,414
金融投资：		
交易性金融资产	55,585,193	59,138,453
债权投资	205,240,115	205,762,238
其他债权投资	310,214,786	290,343,496
其他权益工具投资	611,500	611,500
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	4,883,987
在建工程	1,033,328	978,495
使用权资产	534,463	544,500
递延所得税资产	6,242,696	6,353,474
其他资产	4,922,522	4,814,664
<b>资产总计</b>	<b>1,627,400,498</b>	<b>1,587,666,263</b>

(续)

徐力

汪明

陈南华

法定代表人

行长

会计机构负责人

## 合并资产负债表（续）

2026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	2026年3月31日 (未经审计)	2025年12月31日
<b>负债：</b>		
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	3,827,743	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	35,632,757
吸收存款	1,177,001,995	1,156,886,017
应付职工薪酬	2,371,864	3,313,614
应交税费	1,607,622	893,905
已发行债务证券	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
<b>负债合计</b>	<b>1,491,282,296</b>	<b>1,455,385,969</b>
<b>股东权益：</b>		
股本	9,644,444	9,644,444
资本公积	16,539,426	16,540,133
其他综合收益	4,534,789	4,344,486
盈余公积	41,433,610	41,435,590
一般风险准备	16,332,963	16,332,963
未分配利润	43,200,120	39,608,122
归属于母公司股东权益合计	131,685,352	127,905,738
少数股东权益	4,432,850	4,374,556
<b>股东权益合计</b>	<b>136,118,202</b>	<b>132,280,294</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>1,627,400,498</b>	<b>1,587,666,263</b>

徐力

汪明

陈南华

\_\_\_\_\_  
法定代表人

\_\_\_\_\_  
行长

\_\_\_\_\_  
会计机构负责人

## 合并利润表

2026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	2026年1月1日至 3月31日止期间 (未经审计)	2025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>6,640,876</b>	<b>6,560,097</b>
<b>利息净收入</b>	<b>4,874,653</b>	<b>4,766,020</b>
利息收入	9,655,084	10,486,501
利息支出	(4,780,431)	(5,720,481)
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>706,451</b>	<b>604,140</b>
手续费及佣金收入	763,574	659,709
手续费及佣金支出	(57,123)	(55,569)
投资收益	798,614	731,488
其他收益	3,124	2,624
公允价值变动收益	160,201	205,908
汇兑损益	81,025	212,326
其他业务收入	16,809	14,435
资产处置收益	(1)	23,156
<b>二、营业支出</b>	<b>(2,199,514)</b>	<b>(2,175,500)</b>
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)
其他业务成本	(2,408)	(2,700)
<b>三、营业利润</b>	<b>4,441,362</b>	<b>4,384,597</b>
加：营业外收入	28,654	20,613
减：营业外支出	(15,190)	(16,134)
<b>四、利润总额</b>	<b>4,454,826</b>	<b>4,389,076</b>
减：所得税费用	(785,894)	(748,827)
<b>五、净利润</b>	<b>3,668,932</b>	<b>3,640,249</b>

(续)

徐力

汪明

陈南华

\_\_\_\_\_  
法定代表人

\_\_\_\_\_  
行长

\_\_\_\_\_  
会计机构负责人

## 合并利润表（续）

2026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	2026年1月1日至 3月31日止期间 (未经审计)	2025年1月1日至 3月31日止期间 (未经审计)
<b>五、净利润</b>	<b>3,668,932</b>	<b>3,640,249</b>
(一) 按经营持续性分类：		
1. 持续经营净利润	3,668,932	3,640,249
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	3,590,018	3,564,170
2. 少数股东损益	78,914	76,079
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>190,303</b>	<b>(2,532,369)</b>
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	190,303	(2,532,369)
将重分类进损益的其他综合收益	190,303	(2,532,369)
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益	(7,690)	(16,640)
(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公允价值变动	50,275	(2,557,693)
(3) 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	147,718	41,964
(二) 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>3,859,235</b>	<b>1,107,880</b>
归属于母公司股东的综合收益总额	3,780,321	1,031,801
归属于少数股东的综合收益总额	78,914	76,079
<b>八、每股收益</b>		
(一) 基本每股收益	0.37	0.37
(二) 稀释每股收益	0.37	0.37

徐力

汪明

陈南华

\_\_\_\_\_  
法定代表人

\_\_\_\_\_  
行长

\_\_\_\_\_  
会计机构负责人

## 合并现金流量表

2026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	2026年1月1日至 3月31日止期间 (未经审计)	2025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>		
存放中央银行和存放同业及其他金融机构款项净减少额	2,460,244	-
买入返售金融资产净减少额	8,209,952	2,950,251
为交易目的而持有的金融资产净减少额	2,233,306	-
向中央银行借款净增加额	1,946,977	2,542,346
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	23,223,371	1,685,377
拆入资金净增加额	-	15,273,299
卖出回购金融资产款净增加额	17,955,760	30,215,184
收取利息的现金	8,310,643	8,422,475
收取手续费及佣金的现金	809,760	699,671
收到其他与经营活动有关的现金	4,896,113	1,106,016
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>70,046,126</b>	<b>62,894,619</b>
存放中央银行和存放同业及其他金融机构款项净增加额	-	(2,089,892)
拆出资金净增加额	(6,136,274)	(1,496,737)
客户贷款及垫款净增加额	(32,437,993)	(16,149,681)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(5,743,316)
拆入资金净减少额	(4,562,282)	-
支付的租赁资产款净额	(9,045,518)	(8,103,138)
支付利息的现金	(7,319,992)	(8,328,338)
支付手续费及佣金的现金	(60,401)	(58,717)
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,024,774)	(1,822,345)
支付的各项税费	(493,594)	(623,212)
支付其他与经营活动有关的现金	(683,779)	(704,448)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(62,764,607)</b>	<b>(45,119,824)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>7,281,519</b>	<b>17,774,795</b>

(续)

徐力

汪明

陈南华

\_\_\_\_\_  
法定代表人

\_\_\_\_\_  
行长

\_\_\_\_\_  
会计机构负责人

## 合并现金流量表（续）

2026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	2026年1月1日至 3月31日止期间 (未经审计)	2025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	45,499,720	37,209,377
取得投资收益收到的现金	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 现金净额	9,129	1,773
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>48,769,941</b>	<b>40,534,082</b>
投资支付的现金	(64,838,555)	(57,044,752)
购建固定资产、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、合营企业或联营企业支付的现金净 额	(21,326)	(20,000)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(65,009,797)</b>	<b>(57,300,503)</b>
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>	<b>(16,239,856)</b>	<b>(16,766,421)</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	14,389,323	21,244,934
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>14,389,323</b>	<b>21,244,934</b>
偿还债务支付的现金	(11,849,913)	(18,152,855)
偿还租赁负债支付的现金	(62,381)	(71,230)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(577,274)	(504,105)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(12,489,568)</b>	<b>(18,728,190)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>1,899,755</b>	<b>2,516,744</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>(113,666)</b>	<b>6,317</b>
<b>五、现金及现金等价物净（减少）/ 增加额</b>	<b>(7,172,248)</b>	<b>3,531,435</b>
加：期初现金及现金等价物余额	46,560,379	34,245,715
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>39,388,131</b>	<b>37,777,150</b>

徐力

汪明

陈南华

\_\_\_\_\_  
法定代表人

\_\_\_\_\_  
行长

\_\_\_\_\_  
会计机构负责人