

# 2026

## 半年度报告

### ANNUAL REPORT

上海农村商业银行股份有限公司

股票代码: 601825



## 目 录

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 重要提示 .....            | 3   |
| 释义 .....              | 4   |
| 备查文件目录 .....          | 5   |
| 第一章 公司简介 .....        | 6   |
| 第二章 会计数据和财务指标摘要 ..... | 12  |
| 第三章 管理层讨论与分析 .....    | 15  |
| 一、总体经营情况 .....        | 15  |
| 二、行业情况 .....          | 15  |
| 三、财务报表分析 .....        | 17  |
| 四、贷款质量分析 .....        | 27  |
| 五、资本充足率分析 .....       | 32  |
| 六、分部经营信息 .....        | 34  |
| 七、发展战略实施情况 .....      | 34  |
| 八、业务综述 .....          | 39  |
| 九、经营中关注的重点问题 .....    | 64  |
| 十、风险管理 .....          | 68  |
| 十一、未来发展展望 .....       | 77  |
| 第四章 公司治理、环境和社会 .....  | 80  |
| 第五章 重要事项 .....        | 101 |
| 第六章 股份变动及股东情况 .....   | 106 |
| 第七章 财务报告 .....        | 119 |

## 重要提示

1、本公司董事会及董事、高级管理人员保证本报告内容的真实、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、本公司于 2026 年 8 月 27 日召开董事会第五次会议审议通过本报告，会议应出席董事 16 名，实际亲自出席董事 16 名。16 名董事均行使表决权。本公司部分非董事高级管理人员列席了本次会议。

3、本公司按中国会计准则编制的 2026 年半年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审阅准则审阅，并出具了无保留结论的审阅报告。

4、本公司法定代表人徐力、行长汪明声明：保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

5、经 2026 年 6 月 12 日召开的 2025 年度股东会批准，本公司已向截至 2026 年 6 月 26 日收市后登记在册的普通股股东派发了 2025 年度末期现金红利，对普通股每 10 股分配现金红利 1.94 元（含税），共计 18.71 亿元（含税）。2025 年度股东会授权董事会制定了 2026 年中期利润分配方案：以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，对普通股每 10 股分配现金红利 2.499 元（含税），共计 24.10 亿元（含税），2026 年中期分红比例为 34.07%。本公司不送股，不进行资本公积转增股本。

6、本公司不存在未弥补亏损的相关情况。

7、本公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

8、本公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

9、前瞻性陈述的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

10、重大风险提示：本公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见“管理层讨论与分析”。

## 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

| 常用词语释义            |   |                                 |
|-------------------|---|---------------------------------|
| 本公司/本行/母公司/上海农商银行 | 指 | 上海农村商业银行股份有限公司                  |
| 本集团               | 指 | 上海农村商业银行股份有限公司及其附属公司            |
| 长江金租              | 指 | 长江联合金融租赁有限公司                    |
| 央行/人民银行           | 指 | 中国人民银行                          |
| 中国会计准则            | 指 | 财政部颁布的企业会计准则                    |
| 原中国银保监会           | 指 | 原中国银行保险监督管理委员会                  |
| 中国证监会/证监会         | 指 | 中国证券监督管理委员会                     |
| 上海市国资委            | 指 | 上海市国有资产监督管理委员会                  |
| 上海金融监管局           | 指 | 国家金融监督管理总局上海监管局                 |
| 上海自贸区             | 指 | 中国（上海）自由贸易试验区                   |
| 临港新片区             | 指 | 中国（上海）自由贸易试验区临港新片区              |
| 元                 | 指 | 人民币元                            |
| 报告期               | 指 | 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日 |

本报告中部分合计数与各加数直接相加之和在尾数上可能存在差异，这些差异是由四舍五入造成，而非数据错误。

## 备查文件目录

- 一、载有本公司法定代表人、行长签名的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名盖章的审阅报告原件。
- 三、载有法定代表人亲笔签名的半年度报告正文。
- 四、报告期内本公司公开披露过的所有公司文件的正本及公告原件。
- 五、公司章程。

## 第一章 公司简介

### 一、公司基本情况

#### (一) 基本信息

|             |                                                                                                                                           |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 中文名称        | 上海农村商业银行股份有限公司                                                                                                                            |
| 中文简称        | 上海农商银行                                                                                                                                    |
| 英文名称        | Shanghai Rural Commercial Bank Co., Ltd.                                                                                                  |
| 英文简称        | Shanghai Rural Commercial Bank                                                                                                            |
| 英文名称缩写      | SHRCB                                                                                                                                     |
| 法定代表人       | 徐 力                                                                                                                                       |
| 首次注册登记日期    | 2005年8月23日                                                                                                                                |
| 注册地址及历史变更情况 | 上海市黄浦区中山东二路70号<br>(2005.8.23-2011.6.20, 上海市浦东新区浦东大道981号; 2011.6.20-2017.12.28, 上海市浦东新区银城中路8号15-20楼、22-27楼; 2017.12.28-至今, 上海市黄浦区中山东二路70号) |
| 办公地址        | 上海市黄浦区中山东二路70号                                                                                                                            |
| 办公地址的邮政编码   | 200002                                                                                                                                    |
| 统一社会信用代码    | 913100007793473149                                                                                                                        |
| 互联网网址       | <a href="http://www.shrcb.com">http://www.shrcb.com</a>                                                                                   |
| 电子信箱        | ir@shrcb.com                                                                                                                              |
| 服务热线及投诉电话   | 021-962999                                                                                                                                |

#### (二) 联系人和联系方式

|      | 董事会秘书          | 证券事务代表         |
|------|----------------|----------------|
| 姓名   | 姚晓岗            | 柏正惠            |
| 联系地址 | 上海市黄浦区中山东二路70号 | 上海市黄浦区中山东二路70号 |
| 电话   | 021-61899333   | 021-61899333   |
| 传真   | 021-61899460   | 021-61899460   |
| 电子信箱 | ir@shrcb.com   |                |

#### (三) 信息披露及备置地点

|                   |                                                                            |
|-------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| 公司披露半年度报告的媒体名称    | 《中国证券报》《上海证券报》<br>《证券时报》《证券日报》                                             |
| 公司披露半年度报告的证券交易所网址 | 上海证券交易所网站<br>( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> ) |
| 公司半年度报告备置地点       | 本公司董事会办公室                                                                  |

**（四）公司股票简况**

| 股票种类 | 股票上市交易所 | 股票简称 | 股票代码   |
|------|---------|------|--------|
| A股   | 上海证券交易所 | 沪农商行 | 601825 |

**（五）其他有关资料**

|             |         |                          |
|-------------|---------|--------------------------|
| 公司聘请的会计师事务所 | 名称      | 毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）      |
|             | 办公地址    | 北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层 |
|             | 签字会计师姓名 | 石海云、张晨晨                  |

**二、公司业务概要**

本公司成立于 2005 年 8 月 25 日，是由国资控股、总部设在上海的法人银行，也是全国首家在农信基础上改制成立的省级股份制商业银行。本公司于 2021 年 8 月 19 日成功登陆 A 股资本市场，成为上海证券交易所主板上市公司（股票简称：沪农商行，股票代码：601825）。

本公司以“普惠金融助力百姓美好生活”为使命，传承上海农信七十余载历史，扎根大都会、携手千百业、贴近老百姓，面向企业和个人提供全面综合金融服务，着力在助力普惠金融、科创金融、乡村振兴、养老金融、绿色金融、长三角一体化发展等领域培育和塑造经营特色，以金融诚善守护生活本真，以专业进取回应市场期待，实现银行商业价值和社会功能的有机统一。

报告期末，本公司在英国《银行家》“2026 年全球银行 1000 强”榜单中位列第 126 位；位列 2026 年《财富》中国 500 强第 325 位；在中国银行业协会 2025 年度商业银行稳健发展能力“陀螺”评价中位列城区农商行综合评价第一；标普信用评级（中国）主体信用等级“AAA<sub>spc</sub>”，展望“稳定”。

### 三、发展战略、投资价值及核心竞争力

#### （一）主要战略

##### 使命

普惠金融助力百姓美好生活。

##### 战略愿景

打造为客户创造价值的服务型银行，建设具有最佳体验和卓越品牌的区域综合金融服务集团。

本公司坚持为客户创造三类价值，一是**功能价值**，满足客户支付结算、财富保值增值、融资、金融风险防控等最基本的金融需求；二是**专属价值**，理解不同客户群体的独特需求、痛点和偏好，以客户需求定产品、以客户体验定服务、以客群资源定渠道、以多维赋能定合作；三是**情感价值**，将网点服务延伸到社会服务，将金融服务拓宽至非金融服务，使本公司成为客户的情感链接，为客户创造情感价值。

##### 战略目标

打造具有核心竞争力的区域标杆银行。服务国家和上海区域重大发展战略，全力做好金融“五篇大文章”，对标先进同业，发挥自身优势，凸显农商特色。财务表现稳健良好，行业地位稳中有升，品牌价值持续提高。

打造客户经营水平突出的价值创造银行。以价值创造为核心、以价值传递为重点、以价值实现为目标，建立健全对公、零售、同业三大业务板块的客户分层分类经营体系，提升为客户创造功能价值、专属价值和情感价值的能力。

打造数字驱动业技深度融合的中小智慧银行。按照“线上化、数据化、智能化”实施路径，深入推进数字转型、业技深度融合，金融科技达到中小先进银行水平。

打造普惠金融赋能社会治理的全国示范银行。紧紧围绕普惠金融

核心功能的发挥与能力建设，聚焦上海民生民心工程以及乡村治理、社区治理中的难点问题，强化金融创新和赋能探索，创造更多金融赋能社会治理的场景模式，在全国银行业中发挥引领和示范作用。

### 核心战略

坚持客户中心、坚守普惠金融、坚定数字转型。

### 战略布局

保持战略定力，持续推进“五大金融服务”体系建设。坚持“零售优先”战略，做强以养老财富管理为引擎的零售金融服务体系；深化交易银行服务内核，做活以交易银行为引擎的综合金融服务体系；坚持“做小做散”的经营策略，做深以三农金融为本色的普惠金融服务体系；以“谋科创就是谋未来”战略理念为引领，做专以科创金融为特色的科技金融服务体系；加大绿色金融产品创新和服务力度，做实以绿色金融为底色的可持续发展金融服务体系。

全面推进一体化经营，提升客户综合回报。聚焦客户，构建一体化经营生态体系，强化“ONE SHRCB”理念，打破条线壁垒，全面推进公私、普惠零售、境内外、本外币、“同业+产业”商投行、“同业+零售”一体化经营，构建深度协同的客户生态与资源共享体系，凝聚发展合力，形成多向赋能、价值共生。

## （二）投资价值及核心竞争力

**得天独厚的区位优势。**本公司总部设在上海这一国内最发达的经济与金融中心，上海雄厚的经济基础、合理的产业结构、蓬勃的市场活力和开放的社会文化为本公司业绩的持续提升奠定了坚实基础，

“长三角一体化”国家战略、上海“五个中心”<sup>1</sup>建设和“2+3+6+6”<sup>2</sup>现代产业体系发展等机遇更为本公司提供了广阔的发展空间。

**广泛扎实的客户基础。**本公司扎根上海逾 70 年，尤其是在市郊

<sup>1</sup> “五个中心”是指国际经济、金融、贸易、航运、科技创新五个中心。

<sup>2</sup> “2+3+6+6”是指传统产业的 2 大转型、3 大先导产业、6 大新兴支柱产业、6 大未来产业。

地区，网点覆盖面广，客户沉淀率和忠诚度高，有较强的竞争优势。在上海市 109 个乡镇中，本公司布设网点的乡镇基本实现全覆盖。本公司与当地政府和企业保持着紧密的合作关系，同时，依托面向上海市的工会服务卡，零售客户范围覆盖了上海市主要大中型企业（集团）及事业单位职工。

**特色鲜明的普惠金融。**本公司积极响应国家号召，以“服务三农、服务小微、服务科创、服务社区居民”作为立行之本，依托自身的经营属地化、客户普惠化、服务专业化等优势，进一步做小做散、下沉客群，全力做好普惠金融赋能社会治理，健全普惠金融服务体制机制，创新特色服务产品与服务模式，扎实推进普惠金融服务。

**持续发展的零售业务。**本公司坚持以客户为中心，以价值创造为引领，深化零售转型，以养老财富管理为引擎，积极推进专业化、数智化经营和网点转型，发挥人才和科技两个支撑能力，持续增强零售业务价值创造能力。

**稳健优质的资产质量。**本公司始终坚持稳健的风险管理原则，建立起较为完备的、多层次的全面风险管理体系，具有清晰的风险策略、风险偏好和风险限额，不断提升数字驱动风控水平，不良贷款率保持在行业较低水平。

**优势突出的综合服务。**本公司是全国农金系统中最早开展金融市场、投资银行和跨境业务的机构之一，业务资格较为齐全，交易活跃度始终保持市场前列，使本公司具备向客户提供高效的投融资综合金融服务的能力。

**成熟完善的公司治理。**本公司股权结构清晰均衡，拥有央企、地方国有企业、民营企业、自然人等“利益多元、有效制衡、协调运转”的股权结构，建立了较为完善的公司治理架构，坚持市场化的选人用人和激励机制，完成高级管理层职业经理人改革，为本公司的长远发

展奠定了坚实、稳固的基础。

**深厚优秀的企业文化。**本公司始终坚持“诚信、责任、创新、共赢”的核心价值观，“尚德尚善、惠城惠民、至精至勤、共愿共美”的企业文化核心精神，培育形成了优秀的企业文化，员工队伍的凝聚力和向心力不断增强。

四、荣誉与奖项

本公司在国内外机构组织的评选活动中荣获诸多荣誉与奖项，其中：

|                                                                                        |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| 国内外排名                                                                                  |                |
| 2026 年全球银行 1000 强榜单，第 126 位                                                            | 英国《银行家》杂志      |
| 2026 年《财富》中国 500 强，第 325 位                                                             | 《财富》（中文版）      |
| 评级                                                                                     |                |
| 标普全球评级长期主体信用评级“BBB”                                                                    | 标准普尔           |
| 标普信用评级（中国）主体信用等级“AAA <sub>spc</sub> ”，展望“稳定”                                           | 标普信评（中国）       |
| 2025 年度商业银行稳健发展能力“陀螺”（GYROSCOPE）评价，城区农商银行综合评价第一                                        | 中国银行业协会        |
| Wind ESG 评级 AA，行业最高等级                                                                  | 万得 Wind        |
| 华证 ESG 评级 AAA，行业最高等级                                                                   | 上海华证指数信息服务有限公司 |
| 获奖                                                                                     |                |
| 2026 年农村中小银行金融“五篇大文章”优秀案例                                                              | 中国农村金融杂志社      |
| 上海银行同业突出贡献单位、上海银行业绿色金融服务优秀案例、上海银行业普惠金融服务突出单位和优秀案例、上海银行业科技金融服务突出单位、上海银行业养老金融服务突出单位和优秀案例 | 上海市银行业同业公会     |
| 2025 年度金蝉奖：优秀理财销售银行、理财规模先锋奖、数字科技创新奖、理财人气奖                                              | 联合智评           |
| 经济金融调研机制优秀成果奖                                                                          | 中国人民银行上海总部     |

## 第二章 会计数据和财务指标摘要

### 一、主要会计数据

单位：人民币千元

| 经营业绩                  | 2026年1-6月     | 2025年1-6月     | 本期比上年<br>同期增减(%) | 2024年1-6月     |
|-----------------------|---------------|---------------|------------------|---------------|
| 营业收入                  | 13,688,312    | 13,444,151    | 1.82             | 13,917,062    |
| 营业利润                  | 8,769,528     | 8,663,695     | 1.22             | 8,630,496     |
| 利润总额                  | 8,784,909     | 8,652,181     | 1.53             | 8,624,757     |
| 净利润                   | 7,223,096     | 7,172,379     | 0.71             | 7,142,853     |
| 归属于母公司股东的净利润          | 7,073,316     | 7,012,588     | 0.87             | 6,970,829     |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 7,031,980     | 6,993,414     | 0.55             | 6,555,123     |
| 每股计（人民币元/股）           |               |               |                  |               |
| 基本每股收益                | 0.73          | 0.73          | -                | 0.72          |
| 稀释每股收益                | 0.73          | 0.73          | -                | 0.72          |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益      | 0.73          | 0.73          | -                | 0.68          |
| 规模指标                  | 2026年6月30日    | 2025年12月31日   | 本期末比上年<br>末增减(%) | 2024年12月31日   |
| 资产总额                  | 1,647,774,659 | 1,587,666,263 | 3.79             | 1,487,809,495 |
| 贷款和垫款总额 <sup>3</sup>  | 799,871,006   | 773,000,878   | 3.48             | 755,218,660   |
| 企业贷款和垫款               | 504,909,179   | 471,155,814   | 7.16             | 438,347,088   |
| 个人贷款和垫款               | 210,808,963   | 211,221,576   | -0.20            | 213,689,933   |
| 票据贴现                  | 84,152,864    | 90,623,488    | -7.14            | 103,181,639   |
| 贷款损失准备 <sup>4</sup>   | (23,143,285)  | (24,345,621)  | -4.94            | (25,705,338)  |
| 负债总额                  | 1,510,355,784 | 1,455,385,969 | 3.78             | 1,359,827,664 |
| 吸收存款本金                | 1,184,832,406 | 1,140,032,219 | 3.93             | 1,072,140,898 |
| 股东权益                  | 137,418,875   | 132,280,294   | 3.88             | 127,981,831   |
| 归属于母公司股东的净资产          | 133,099,212   | 127,905,738   | 4.06             | 123,836,410   |
| 股本                    | 9,644,444     | 9,644,444     | -                | 9,644,444     |
| 资本净额                  | 156,226,592   | 149,689,995   | 4.37             | 145,266,251   |
| 其中：核心一级资本净额           | 134,006,376   | 128,604,426   | 4.20             | 124,771,366   |
| 风险加权资产                | 981,491,831   | 890,555,704   | 10.21            | 846,842,026   |
| 每股计（人民币元/股）           |               |               |                  |               |
| 归属于母公司股东的每股净资产        | 13.80         | 13.26         | 4.07             | 12.84         |

<sup>3</sup> 注：贷款和垫款总额不包括应计利息和损失准备。

<sup>4</sup> 注：贷款损失准备包括以摊余成本计量的贷款损失准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备。

二、主要财务指标

单位：%

| 盈利能力指标                     | 2026年1-6月  | 2025年1-6月   | 本期比上年同期<br>增减(个百分点) | 2024年1-6月   |
|----------------------------|------------|-------------|---------------------|-------------|
| 年化平均总资产回报率                 | 0.89       | 0.94        | -0.05               | 1.00        |
| 年化加权平均净资产收益率               | 10.76      | 11.11       | -0.35               | 11.89       |
| 年化扣除非经常性损益后的<br>加权平均净资产收益率 | 10.70      | 11.08       | -0.38               | 11.18       |
| 净利差                        | 1.32       | 1.35        | -0.03               | 1.50        |
| 净利息收益率                     | 1.36       | 1.39        | -0.03               | 1.56        |
| 成本收入比                      | 26.94      | 27.87       | -0.93               | 29.11       |
| 非利息净收入占比                   | 27.16      | 28.41       | -1.25               | 26.85       |
| 资本充足率指标（标准值）               | 2026年6月30日 | 2025年12月31日 | 本期末比上年末<br>增减(个百分点) | 2024年12月31日 |
| 资本充足率（≥10.5）               | 15.92      | 16.81       | -0.89               | 17.15       |
| 一级资本充足率（≥8.5）              | 13.68      | 14.47       | -0.79               | 14.76       |
| 核心一级资本充足率（≥7.5）            | 13.65      | 14.44       | -0.79               | 14.73       |
| 资产质量指标（标准值）                | 2026年6月30日 | 2025年12月31日 | 本期末比上年末<br>增减(个百分点) | 2024年12月31日 |
| 不良贷款率（≤5）                  | 0.94       | 0.96        | -0.02               | 0.97        |
| 拨备覆盖率                      | 306.91     | 328.87      | -21.96              | 352.35      |
| 贷款拨备率                      | 2.89       | 3.15        | -0.26               | 3.40        |

三、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

| 项目                                                   | 2026年1-6月 | 2025年1-6月 | 2024年1-6月 |
|------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| 非流动性资产处置损益                                           | 263       | 38,239    | 543,378   |
| 计入当期损益的政府补助                                          | 49,980    | 10,260    | 28,507    |
| 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 | -         | -         | -         |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出                                   | 15,381    | (11,514)  | (5,739)   |
| 减：所得税影响额                                             | 17,160    | 15,632    | 142,034   |
| 少数股东权益影响额（税后）                                        | 7,128     | 2,179     | 8,406     |
| 合计                                                   | 41,336    | 19,174    | 415,706   |

四、根据监管要求披露的其他财务信息

单位：%

| 项目                      | 标准值  | 2026 年 6 月 30 日 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|-------------------------|------|-----------------|------------------|------------------|
| 流动性比例                   | ≥ 25 | 63.87           | 82.01            | 62.55            |
| 单一最大客户贷款比例 <sup>5</sup> | ≤ 10 | 2.96            | 3.34             | 2.13             |
| 最大十家客户贷款比例 <sup>6</sup> | ≤ 50 | 19.96           | 20.99            | 17.96            |

<sup>5</sup> 注：单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额/资本净额。  
<sup>6</sup> 注：最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额合计/资本净额。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 一、总体经营情况

报告期内，本集团坚持党的领导，围绕新三年战略规划，持续推进五大金融服务体系建设，深化数字化经营赋能，夯实风险合规管理基础，经营发展保持良好势头。

**盈利水平有所提升。**报告期内，本集团实现营业收入 136.88 亿元，同比增长 1.82%；利润总额 87.85 亿元，同比增长 1.53%；净利润 72.23 亿元，同比增长 0.71%；归属于母公司股东的净利润 70.73 亿元，同比增长 0.87%；年化平均总资产回报率 0.89%，较上年同期下降 0.05 个百分点；年化加权平均净资产收益率 10.76%，较上年同期下降 0.35 个百分点。

**规模实力稳步增长。**报告期末，本集团资产总额为 16,477.75 亿元，较上年末增长 3.79%；其中，贷款和垫款总额为 7,998.71 亿元，较上年末增长 3.48%。本集团负债总额为 15,103.56 亿元，较上年末增长 3.78%；其中，吸收存款本金为 11,848.32 亿元，较上年末增长 3.93%。

**资产质量保持平稳。**报告期末，本集团不良贷款余额为 75.41 亿元，较上年末增加 1.38 亿元；不良贷款率为 0.94%，较上年末下降 0.02 个百分点；拨备覆盖率为 306.91%，较上年末下降 21.96 个百分点；贷款拨备率为 2.89%，较上年末下降 0.26 个百分点。

**资本充足水平持续良好。**报告期末，本集团资本充足率 15.92%，一级资本充足率 13.68%，核心一级资本充足率 13.65%，持续高于国家金融监督管理总局规定的资本要求，资本缓冲较为充足。

### 二、行业情况

2026 年是“十五五”规划开局之年，我国宏观经济运行总体平稳、生产供给增长加快，市场需求持续改善，物价温和回升，发展韧性和活力进一步彰显。货币政策保持稳健适度宽松，市场流动性合理充裕，结构性金融工具滴灌实体经济重点领域，持续降低社会综合融资成本；财政政策更加积极，超长期特别国债、地方政府专项债资金加力提效运用，对稳投资形成有力支撑。金融监管坚持服务实体经济、防范化解金融风险主线，持续深化金融“五篇大文章”布局，从严规范行业经营秩序，引导银行业走高质量发展路径。

从上海区域经济运行情况看，2026 年上半年，上海经济保持稳中有进、向新向优的发展态势。全市实现地区生产总值 27,886.63 亿元，同比增长 5.6%；其中，第三产业增加值同比增长 5.9%，金融业增加值同比增长 10.2%。新兴产业发展动能持续增强，集成电路、人工智能和生物医药三大先导产业制造业产值同比增长 14.5%。金融市场保持活跃，上半年上海主要金融市场成交额为 2,269.16 万亿元，同比增长 24.1%。上海经济平稳增长、产业结构持续优化以及国际金融中心功能不断增强，为区域银行发展科技金融、绿色金融、普惠金融、跨境金融和综合金融服务提供了良好基础，同时也对银行的专业化服务、资产负债管理、风险定价和精细化经营能力提出了更高要求。

目前，银行业仍面临多重结构性挑战。从外部看，全球经济增长动能疲弱、地缘局势波动带来不确定性。从内部看，国内经济运行仍面临供强需弱、结构分化等问题，有效信贷需求结构性分化持续存在；中长期低利率环境延续，行业息差与盈利增长压力仍存；房地产风险缓释、地方债务常态化化解仍处于攻坚阶段，局部领域信用风险防控压力犹存。从经营层面看，行业同质化竞争、跨界金融竞争加剧，数字化转型等成本持续上升，对银行精细化经营管理能力提出更高要求。

整体来看，当前银行业整体呈现规模稳增、资产质量总体可控、息差低位运行的态势。信贷投放持续向科技创新、绿色低碳、普惠小微、先进制造等重点领域倾斜，信贷结构持续优化。存量高息存款重新定价、同业自律规则落地见效，银行负债成本管控成效逐步显现，行业净息差收窄幅度明显放缓。非息收入占比稳步提升，行业逐步从依赖规模扩张向提供综合金融服务转变。资产质量整体稳健，不良风险总体可控，拨备水平保持审慎充足，风险抵补能力持续夯实。

三、财务报表分析

（一）利润表分析

单位：人民币千元

| 项目           | 2026 年 1-6 月 | 2025 年 1-6 月 | 变动比例 (%) |
|--------------|--------------|--------------|----------|
| 营业收入         | 13,688,312   | 13,444,151   | 1.82     |
| 利息净收入        | 9,970,701    | 9,625,277    | 3.59     |
| 非利息净收入       | 3,717,611    | 3,818,874    | -2.65    |
| 营业支出         | 4,918,784    | 4,780,456    | 2.89     |
| 税金及附加        | 148,780      | 165,786      | -10.26   |
| 业务及管理费       | 3,683,532    | 3,742,823    | -1.58    |
| 信用减值损失       | 1,082,166    | 866,395      | 24.90    |
| 资产减值损失       | -            | 1,302        | -100.00  |
| 其他业务成本       | 4,306        | 4,150        | 3.76     |
| 营业利润         | 8,769,528    | 8,663,695    | 1.22     |
| 营业外收支净额      | 15,381       | (11,514)     | 不适用      |
| 利润总额         | 8,784,909    | 8,652,181    | 1.53     |
| 所得税费用        | 1,561,813    | 1,479,802    | 5.54     |
| 净利润          | 7,223,096    | 7,172,379    | 0.71     |
| 归属于母公司股东的净利润 | 7,073,316    | 7,012,588    | 0.87     |
| 少数股东损益       | 149,780      | 159,791      | -6.27    |

1、利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入 99.71 亿元，同比增长 3.59%，其中，利息收入为 195.61 亿元，同比减少 6.82%；利息支出为 95.90 亿元，同比减少 15.63%。报告期内，本集团生息资产平均收益率为 2.66%，同比下降 38 个基点，计息负债平均成本率 1.34%，同比下降 35 个基点；净利差 1.32%，同比下降 3 个基点，净利息收益率 1.36%，

同比下降 3 个基点。

单位：人民币千元

| 项目                     | 2026 年 1-6 月      |            |             | 2025 年 1-6 月  |            |             |
|------------------------|-------------------|------------|-------------|---------------|------------|-------------|
|                        | 平均余额 <sup>1</sup> | 利息收入/支出    | 平均收益/成本率(%) | 平均余额          | 利息收入/支出    | 平均收益/成本率(%) |
| <b>资产</b>              |                   |            |             |               |            |             |
| 发放贷款和垫款                | 770,932,703       | 11,147,084 | 2.92        | 744,762,205   | 12,268,966 | 3.32        |
| 金融投资                   | 451,599,888       | 5,534,606  | 2.47        | 421,372,339   | 5,864,105  | 2.81        |
| 同业资产 <sup>2</sup>      | 140,208,304       | 1,319,197  | 1.90        | 115,576,312   | 1,311,252  | 2.29        |
| 存放中央银行款项               | 67,543,430        | 478,519    | 1.43        | 64,172,867    | 449,391    | 1.41        |
| 融资租赁 <sup>3</sup>      | 52,476,294        | 1,081,760  | 4.16        | 48,311,758    | 1,098,273  | 4.58        |
| 生息资产合计                 | 1,482,760,619     | 19,561,166 | 2.66        | 1,394,195,481 | 20,991,987 | 3.04        |
| <b>负债</b>              |                   |            |             |               |            |             |
| 吸收存款                   | 1,154,315,835     | 7,074,889  | 1.24        | 1,074,349,886 | 8,358,210  | 1.57        |
| 已发行债务证券                | 114,252,203       | 1,100,748  | 1.94        | 83,008,808    | 913,109    | 2.22        |
| 向中央银行借款                | 53,831,845        | 408,251    | 1.53        | 49,027,681    | 451,795    | 1.86        |
| 同业负债 <sup>4</sup>      | 123,980,535       | 1,006,577  | 1.64        | 152,225,300   | 1,643,596  | 2.18        |
| 计息负债合计                 | 1,446,380,418     | 9,590,465  | 1.34        | 1,358,611,675 | 11,366,710 | 1.69        |
| 净利息收入                  | 9,970,701         |            |             | 9,625,277     |            |             |
| 净利差(%) <sup>5</sup>    | 1.32              |            |             | 1.35          |            |             |
| 净利息收益率(%) <sup>6</sup> | 1.36              |            |             | 1.39          |            |             |

注：

- 1. 生息资产和计息负债的平均余额为日均余额，该数据未经审阅；
- 2. 包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产；
- 3. 包括应收融资租赁款及长期应收款；
- 4. 包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款；
- 5. 按总生息资产的平均收益率与总计息负债的平均成本率的差额计算；
- 6. 按利息净收入除以总生息资产平均余额年化计算。

(1) 发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本集团发放贷款和垫款利息收入 111.47 亿元，同比减少 9.14%，平均收益率为 2.92%，同比下降 40 个基点。主要由于实体融资需求偏弱、同业竞争激烈，新发放贷款收益率维持低位，叠加存量重定价影响，贷款收益率进一步下降。

单位：人民币千元

| 项目   | 2026 年 1-6 月 |           |          | 2025 年 1-6 月 |           |          |
|------|--------------|-----------|----------|--------------|-----------|----------|
|      | 平均余额         | 利息收入      | 平均收益率(%) | 平均余额         | 利息收入      | 平均收益率(%) |
| 企业贷款 | 479,597,202  | 6,636,861 | 2.79     | 444,144,241  | 7,140,604 | 3.24     |

|         |             |            |      |             |            |      |
|---------|-------------|------------|------|-------------|------------|------|
| 个人贷款    | 203,580,603 | 4,038,531  | 4.00 | 208,187,689 | 4,620,041  | 4.48 |
| 贴现      | 87,754,898  | 471,692    | 1.08 | 92,430,275  | 508,321    | 1.11 |
| 发放贷款和垫款 | 770,932,703 | 11,147,084 | 2.92 | 744,762,205 | 12,268,966 | 3.32 |

注：截至报告期末，本公司一般性短期贷款收益率为 2.58%，中长期贷款收益率为 3.29%。

(2) 存款利息支出

报告期内，本集团吸收存款利息支出 70.75 亿元，同比减少 15.35%，平均付息率为 1.24%，同比下降 33 个基点。主要由于本集团持续加强存款期限结构主动管理，贯彻落实人民银行和自律机制存款定价要求，推动存款成本压降。

单位：人民币千元

| 项目     | 2026 年 1-6 月  |           |           | 2025 年 1-6 月  |           |           |
|--------|---------------|-----------|-----------|---------------|-----------|-----------|
|        | 平均余额          | 利息支出      | 平均成本率 (%) | 平均余额          | 利息支出      | 平均成本率 (%) |
| 单位活期存款 | 244,541,367   | 255,281   | 0.21      | 254,269,186   | 547,111   | 0.43      |
| 单位定期存款 | 273,267,203   | 2,205,054 | 1.63      | 222,076,058   | 2,238,715 | 2.03      |
| 个人活期存款 | 87,119,311    | 21,888    | 0.05      | 81,348,557    | 29,964    | 0.07      |
| 个人定期存款 | 549,387,954   | 4,592,666 | 1.69      | 516,656,085   | 5,542,420 | 2.16      |
| 吸收存款   | 1,154,315,835 | 7,074,889 | 1.24      | 1,074,349,886 | 8,358,210 | 1.57      |

2、非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 37.18 亿元，同比下降 2.65%，在营业收入中占比 27.16%，较上年同期下降 1.25 个百分点。

(1) 手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 12.69 亿元，同比增长 6.24%，其中：代理业务手续费及佣金收入 9.70 亿元，同比增长 8.46%，主要是本集团积极拓展财富业务，代理理财、保险和基金等收入增长较好；银行卡手续费及佣金收入 0.15 亿元，同比下降 28.93%，主要是受借记卡第三方支付手续费减少影响。

单位：人民币千元

| 项目       | 2026 年 1-6 月 | 2025 年 1-6 月 |
|----------|--------------|--------------|
| 手续费及佣金收入 | 1,378,763    | 1,308,365    |
| 其中：代理业务  | 970,137      | 894,463      |
| 结算与清算    | 161,609      | 156,697      |
| 顾问与咨询    | 147,012      | 152,062      |
| 电子银行     | 43,524       | 42,868       |
| 担保及承诺    | 19,742       | 24,449       |

|           |           |           |
|-----------|-----------|-----------|
| 银行卡       | 15,194    | 21,379    |
| 其他业务      | 21,545    | 16,447    |
| 手续费及佣金支出  | 109,500   | 113,687   |
| 手续费及佣金净收入 | 1,269,263 | 1,194,678 |

## （2）其他非利息净收入

报告期内，本集团实现其他非利息净收入 24.48 亿元，同比下降 6.70%。其中：投资收益和公允价值变动收益合计为 22.80 亿元，同比增长 3.07%；汇兑损益 0.89 亿元，同比下降 74.01%，主要是本集团在统筹本外币资金运作过程中，配套开展了外汇衍生品交易，相应减少了非息收入；资产处置收益 0.003 亿元，同比下降 99.31%，主要由于上年同期本集团获得房产征收补偿抬高了对比基数。

单位：人民币千元

| 项目       | 2026 年 1-6 月 | 2025 年 1-6 月 |
|----------|--------------|--------------|
| 投资收益     | 2,049,275    | 2,052,496    |
| 公允价值变动收益 | 230,331      | 159,228      |
| 汇兑损益     | 89,211       | 343,206      |
| 其他业务收入   | 29,288       | 20,767       |
| 资产处置收益   | 263          | 38,239       |
| 其他收益     | 49,980       | 10,260       |
| 合计       | 2,448,348    | 2,624,196    |

## 3、业务及管理费用

报告期内，本集团发生业务及管理费 36.84 亿元，同比下降 1.58%，主要是本集团职工薪酬支出减少。

单位：人民币千元

| 项目          | 2026 年 1-6 月 | 2025 年 1-6 月 |
|-------------|--------------|--------------|
| 职工薪酬        | 2,416,890    | 2,515,424    |
| 折旧、摊销和租赁费费用 | 548,386      | 538,277      |
| 其他一般及行政费用   | 718,256      | 689,122      |
| 合计          | 3,683,532    | 3,742,823    |

## 4、信用减值损失

报告期内，本集团计提信用减值损失 10.82 亿元，同比增长 24.90%，主要是贷款和垫款信用减值损失计提增加。

单位：人民币千元

| 项目                        | 2026 年 1-6 月 | 2025 年 1-6 月 |
|---------------------------|--------------|--------------|
| 以摊余成本计量的贷款和垫款             | 1,282,206    | 799,726      |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | (119,581)    | 13,105       |
| 债权投资                      | (52,494)     | 10,394       |
| 其他债权投资                    | 422          | (35,986)     |
| 应收融资租赁款及长期应收款             | 177,457      | 101,034      |
| 表外预期信用减值损失                | (148,891)    | (7,161)      |
| 其他                        | (56,953)     | (14,717)     |
| 信用减值损失合计                  | 1,082,166    | 866,395      |

## 5、所得税费用

报告期内，本集团计提的所得税费用为 15.62 亿元，同比增长 5.54%，主要是利润总额增加且免税收入减少。

单位：人民币千元

| 项目    | 2026 年 1-6 月 | 2025 年 1-6 月 |
|-------|--------------|--------------|
| 利润总额  | 8,784,909    | 8,652,181    |
| 所得税费用 | 1,561,813    | 1,479,802    |

## （二）资产负债表分析

### 1、资产

报告期末，本集团资产总额 16,477.75 亿元，较上年末增加 601.08 亿元，增长 3.79%，资产规模增长主要是由于本集团贷款和垫款、金融投资等增长。

单位：人民币千元

| 项目                  | 2026 年 6 月 30 日 |        | 2025 年 12 月 31 日 |        |
|---------------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|                     | 金额              | 占比 (%) | 金额               | 占比 (%) |
| 贷款和垫款总额             | 799,871,006     | 48.54  | 773,000,878      | 48.69  |
| 贷款应计利息              | 1,321,688       | 0.08   | 1,263,151        | 0.08   |
| 贷款损失准备 <sup>1</sup> | (22,747,860)    | (1.38) | (23,830,615)     | (1.50) |
| 贷款和垫款净额             | 778,444,834     | 47.24  | 750,433,414      | 47.27  |
| 金融投资 <sup>2</sup>   | 591,471,926     | 35.90  | 555,855,687      | 35.01  |
| 现金及存放中央银行款项         | 70,569,784      | 4.28   | 72,109,155       | 4.54   |
| 同业资产 <sup>3</sup>   | 131,075,794     | 7.95   | 134,705,821      | 8.48   |
| 融资租赁 <sup>4</sup>   | 52,701,741      | 3.20   | 44,509,408       | 2.80   |
| 其他 <sup>5</sup>     | 23,510,580      | 1.43   | 30,052,778       | 1.89   |
| 资产总额                | 1,647,774,65    | 100.00 | 1,587,666,263    | 100.00 |

注：

1. 包括以摊余成本计量的贷款损失准备；
2. 包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资；
3. 包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产；
4. 包括应收融资租赁款和长期应收款；
5. 包括贵金属、衍生金融资产、长期股权投资、固定资产、在建工程、使用权资产、递延所得税资产及其他资产。

## （1）贷款和垫款

报告期末，本集团贷款和垫款总额 7,998.71 亿元，较上年末增加 268.70 亿元，增长 3.48%。有关本集团贷款和垫款的详情，请参阅“贷款质量分析”部分。

## （2）金融投资

报告期末，本集团金融投资总额 5,914.72 亿元，较上年末增加 356.16 亿元，增长 6.41%。

单位：人民币千元

| 项目            | 2026 年 6 月 30 日    |               | 2025 年 12 月 31 日   |               |
|---------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
|               | 金额                 | 占比 (%)        | 金额                 | 占比 (%)        |
| 交易性金融资产       | 69,273,664         | 11.71         | 59,138,453         | 10.64         |
| 债权投资          | 205,952,916        | 34.82         | 205,762,238        | 37.02         |
| 其他债权投资        | 315,633,846        | 53.36         | 290,343,496        | 52.23         |
| 其他权益工具投资      | 611,500            | 0.10          | 611,500            | 0.11          |
| <b>金融投资总额</b> | <b>591,471,926</b> | <b>100.00</b> | <b>555,855,687</b> | <b>100.00</b> |

其中，按金融资产性质划分的金融投资构成情况如下：

单位：人民币千元

| 项目            | 2026 年 6 月 30 日    |               | 2025 年 12 月 31 日   |               |
|---------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
|               | 金额                 | 占比 (%)        | 金额                 | 占比 (%)        |
| 债权投资          | 590,860,426        | 99.90         | 555,244,187        | 99.89         |
| 权益工具          | 611,500            | 0.10          | 611,500            | 0.11          |
| <b>金融投资总额</b> | <b>591,471,926</b> | <b>100.00</b> | <b>555,855,687</b> | <b>100.00</b> |

## 交易性金融资产

交易性金融资产是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。报告期末，交易性金融资产余额为 692.74 亿元，主要类别为债券投资、基金投资等。有关详情请参阅财务报告附注五、7。

## 债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具投资。报告期末，债权投资余额为 2,059.53 亿元，主要类别为债券投资。有关详情请参阅财务报告附注五、8。

### 其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。报告期末，其他债权投资余额为 3,156.34 亿元，主要为债券投资。有关详情请参阅财务报告附注五、9。

### 其他权益工具投资

其他权益工具投资是指以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。报告期末，其他权益工具投资余额为 6.12 亿元，主要为本集团持有的对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性股权投资。有关详情请参阅财务报告附注五、10。

### 报告期末本集团所持前十大面值金融债券

单位：人民币千元

| 债券名称        | 面值         | 票面年利率(%) | 到期日       | 减值准备 |
|-------------|------------|----------|-----------|------|
| 2025 年政策银行债 | 11,610,000 | 1.5900   | 2030/5/13 | —    |
| 2016 年政策银行债 | 7,120,000  | 3.0500   | 2026/8/25 | —    |
| 2025 年政策银行债 | 6,620,000  | 1.6900   | 2030/8/7  | —    |
| 2025 年政策银行债 | 5,340,000  | 1.5400   | 2030/6/13 | —    |
| 2018 年政策银行债 | 5,100,000  | 4.6500   | 2028/5/11 | —    |
| 2025 年政策银行债 | 5,010,000  | 1.4000   | 2030/1/7  | —    |
| 2025 年政策银行债 | 4,930,000  | 1.5900   | 2028/4/15 | —    |
| 2025 年政策银行债 | 4,430,000  | 1.6100   | 2028/8/7  | —    |
| 2017 年政策银行债 | 4,020,000  | 4.0400   | 2027/4/10 | —    |
| 2026 年政策银行债 | 3,740,000  | 1.5000   | 2028/3/4  | —    |

## 2、负债

报告期末，本集团负债总额为 15,103.56 亿元，较上年末增加 549.70 亿元，增长 3.78%。

单位：人民币千元

| 项目                | 2026 年 6 月 30 日 |        | 2025 年 12 月 31 日 |        |
|-------------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|                   | 金额              | 占比 (%) | 金额               | 占比 (%) |
| 吸收存款              | 1,199,616,141   | 79.43  | 1,156,886,017    | 79.49  |
| 同业负债 <sup>1</sup> | 122,518,050     | 8.11   | 115,477,350      | 7.93   |
| 向中央银行借款           | 63,263,842      | 4.19   | 47,888,042       | 3.29   |
| 已发行债务证券           | 106,822,687     | 7.07   | 120,912,596      | 8.31   |
| 其他 <sup>2</sup>   | 18,135,064      | 1.20   | 14,221,964       | 0.98   |
| 负债总额              | 1,510,355,784   | 100.00 | 1,455,385,969    | 100.00 |

注：

1. 包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款；
2. 包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、租赁负债、预计负债及其他负债。

### （1）吸收存款

报告期末，本集团吸收存款本金为 11,848.32 亿元，较上年末增加 448.00 亿元，增长 3.93%。

单位：人民币千元

| 项目     | 2026 年 6 月 30 日 |        | 2025 年 12 月 31 日 |        |
|--------|-----------------|--------|------------------|--------|
|        | 金额              | 占比 (%) | 金额               | 占比 (%) |
| 公司存款   | 492,906,356     | 41.09  | 488,114,662      | 42.19  |
| 活期存款   | 244,938,607     | 20.42  | 267,706,522      | 23.14  |
| 定期存款   | 247,967,749     | 20.67  | 220,408,140      | 19.05  |
| 个人存款   | 646,835,404     | 53.92  | 625,083,891      | 54.03  |
| 活期存款   | 88,706,361      | 7.39   | 88,022,234       | 7.61   |
| 定期存款   | 558,129,043     | 46.53  | 537,061,657      | 46.42  |
| 存入保证金  | 14,191,962      | 1.18   | 11,698,143       | 1.01   |
| 其他     | 30,898,684      | 2.58   | 15,135,523       | 1.31   |
| 吸收存款本金 | 1,184,832,406   | 98.77  | 1,140,032,219    | 98.54  |
| 应计利息   | 14,783,735      | 1.23   | 16,853,798       | 1.46   |
| 吸收存款   | 1,199,616,141   | 100.00 | 1,156,886,017    | 100.00 |

### （2）负债质量分析

本集团根据《商业银行负债质量管理办法》，搭建负债质量管理体系，持续完善负债质量管理组织架构和制度体系。本集团以平衡安全性、流动性和收益性为目标，根据经营战略导向、风险偏好、总体业务特征、市场外部环境和监管要求等因素，围绕负债来源的稳定性、

负债结构的多样性、负债与资产匹配的合理性、负债获取的主动性、负债成本的适当性、负债项目的真实性六项要素，完善并执行负债质量管理的策略，优化控制与监督体系，确保负债业务开展满足监管要求和本集团经营实际。

报告期内，本集团围绕负债质量的六项要素，通过加强精细化管理，逐步提升负债质量。一是秉持“以客户为中心”，实施客群分类经营，丰富产品体系，满足客户多样化需求，拓展负债来源。二是积极拓展市场化融资渠道，在巩固存款作为负债主要来源的基础上，灵活运用各类市场化债务融资工具。三是强化对市场利率走势的前瞻性研判，统筹运用各类融资工具，优化非存款类负债结构，压降整体付息成本。

报告期末，本集团吸收存款占总负债比例为 79.43%，继续贡献稳定的资金来源；流动性比例 63.87%，流动性覆盖率 156.83%，净稳定资金比例 129.56%，均高于监管要求，负债质量整体较高。

### 3、股东权益

报告期末，本集团股东权益为 1,374.19 亿元，较上年末增加 51.39 亿元，增长 3.88%。

单位：人民币千元

| 项目           | 2026 年 6 月 30 日 | 2025 年 12 月 31 日 | 本期末比上年末增减 (%) |
|--------------|-----------------|------------------|---------------|
| 股本           | 9,644,444       | 9,644,444        | -             |
| 资本公积         | 16,556,808      | 16,540,133       | 0.10          |
| 其他综合收益       | 4,318,991       | 4,344,486        | -0.59         |
| 盈余公积         | 46,313,397      | 41,435,590       | 11.77         |
| 一般风险准备       | 17,397,076      | 16,332,963       | 6.52          |
| 未分配利润        | 38,868,496      | 39,608,122       | -1.87         |
| 归属于母公司股东权益合计 | 133,099,212     | 127,905,738      | 4.06          |
| 少数股东权益       | 4,319,663       | 4,374,556        | -1.25         |
| 股东权益合计       | 137,418,875     | 132,280,294      | 3.88          |

（三）现金流量表分析

报告期内，本集团经营活动产生现金净流入 292.68 亿元，主要为客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加所致；投资活动产生现金净流出 189.37 亿元，主要为投资支付的现金所致；筹资活动产生现金净流出 173.53 亿元，主要为偿还债务支付的现金所致。

（四）会计报表中变化幅度超过 30%以上项目及原因

单位：人民币千元

| 项目            | 2026 年 6 月 30 日 | 2025 年 12 月 31 日 | 本期末比上年末<br>增减 (%) | 变动的主要原因           |
|---------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 贵金属           | 596,108         | 2,435,688        | -75.53            | 黄金资产减少            |
| 衍生金融资产        | 3,040,735       | 7,843,167        | -61.23            | 贵金属掉期公允价值变动减少     |
| 向中央银行借款       | 63,263,842      | 47,888,042       | 32.11             | 借入中央银行款项增加        |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 5,801,393       | 3,431,015        | 69.09             | 境内存款类金融机构存放款项增加   |
| 交易性金融负债       | 1,453,406       | 411,275          | 253.39            | 交易性金融负债本金增加       |
| 卖出回购金融资产款     | 57,487,868      | 35,632,757       | 61.33             | 卖出回购债券款项增加        |
| 应交税费          | 1,198,308       | 893,905          | 34.05             | 应交所得税增加           |
| 其他负债          | 9,096,013       | 5,976,195        | 52.20             | 其他应付款增加           |
| 项目            | 2026 年 1-6 月    | 2025 年 1-6 月     | 本期比上年同期<br>增减 (%) | 变动的主要原因           |
| 公允价值变动收益      | 230,331         | 159,228          | 44.65             | 交易性金融资产公允价值变动收益增加 |
| 汇兑损益          | 89,211          | 343,206          | -74.01            | 外汇衍生品产生的汇兑损益减少    |
| 其他业务收入        | 29,288          | 20,767           | 41.03             | 经营租赁收入增加          |
| 资产处置收益        | 263             | 38,239           | -99.31            | 房产处置收益减少          |
| 其他收益          | 49,980          | 10,260           | 387.13            | 政府补助增加            |
| 资产减值损失        | -               | 1,302            | -100.00           | 资产减值损失减少          |
| 营业外收入         | 51,367          | 27,445           | 87.16             | 收回破产清算款增加营业外收入    |
| 其他综合收益的税      | (25,495)        | (2,169,993)      | 不适用               | 分类为以公允价           |

|     |  |  |  |                          |
|-----|--|--|--|--------------------------|
| 后净额 |  |  |  | 值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值波动 |
|-----|--|--|--|--------------------------|

(五)可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

具体参见财务报告附注七。

四、贷款质量分析

报告期内，本集团持续深化信用风险管理体系建设，完善数据驱动、自上而下、关口前移的信用风险管理机制，按业务条线、大类资产、重点产品、重点机构开展多维度监测分析，制定针对性的风险管控策略，有序推进风险化解，保持资产质量总体稳定。

(一)按五级分类划分的贷款分布情况

报告期内，本集团坚持从严认定贷款风险分类，真实反映资产质量，不良贷款率稳中有降。报告期末，本集团贷款和垫款总额 7,998.71 亿元，较上年末增长 3.48%；不良贷款余额 75.41 亿元，较上年末增加 1.38 亿元；不良贷款率 0.94%，较上年末下降 0.02 个百分点；关注类贷款占比 1.56%，较上年末下降 0.23 个百分点。

单位：人民币千元

| 项目      | 2026 年 6 月 30 日 |        | 2025 年 12 月 31 日 |        | 本期末比上年末增减(%) |
|---------|-----------------|--------|------------------|--------|--------------|
|         | 金额              | 占比(%)  | 金额               | 占比(%)  |              |
| 正常类     | 779,833,374     | 97.49  | 751,752,861      | 97.25  | 3.74         |
| 关注类     | 12,496,770      | 1.56   | 13,845,153       | 1.79   | -9.74        |
| 次级类     | 3,548,982       | 0.44   | 2,721,898        | 0.35   | 30.39        |
| 可疑类     | 987,882         | 0.12   | 766,976          | 0.10   | 28.80        |
| 损失类     | 3,003,998       | 0.38   | 3,913,990        | 0.51   | -23.25       |
| 贷款和垫款总额 | 799,871,006     | 100.00 | 773,000,878      | 100.00 | 3.48         |
| 不良贷款总额  | 7,540,862       | 0.94   | 7,402,864        | 0.96   | 1.86         |

(二)按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

报告期末，本集团企业贷款和垫款余额 5,049.09 亿元，较上年末增长 7.16%，不良贷款率 0.85%，较上年末下降 0.02 个百分点；个人贷款和垫款余额 2,108.09 亿元，较上年末减少 0.20%，不良贷款

率 1.55%，较上年末下降 0.01 个百分点；票据贴现 841.53 亿元，较上年末减少 7.14%，不良贷款率为 0。

单位：人民币千元

| 项目      | 2026 年 6 月 30 日 |           |           | 2025 年 12 月 31 日 |           |           |
|---------|-----------------|-----------|-----------|------------------|-----------|-----------|
|         | 贷款余额            | 不良贷款余额    | 不良贷款率 (%) | 贷款余额             | 不良贷款余额    | 不良贷款率 (%) |
| 企业贷款和垫款 | 504,909,179     | 4,276,517 | 0.85      | 471,155,814      | 4,101,295 | 0.87      |
| 个人贷款和垫款 | 210,808,963     | 3,264,345 | 1.55      | 211,221,576      | 3,301,569 | 1.56      |
| 票据贴现    | 84,152,864      | -         | 0.00      | 90,623,488       | -         | 0.00      |
| 贷款和垫款总额 | 799,871,006     | 7,540,862 | 0.94      | 773,000,878      | 7,402,864 | 0.96      |

### （三）前十大行业的贷款情况

报告期内，本集团企业贷款主要集中在房地产业、制造业、租赁和商务服务业，贷款余额分别占本集团贷款总额的 19.77%、11.33% 和 10.38%。本集团聚焦重点行业，落实信用风险管控，有效缓释不良新增压力。报告期末，批发和零售业、制造业等不良率较上年末有所下降；受房地产市场下行影响，房地产业不良率较上年末有所上升。本集团积极落实各项举措并加大清收处置力度，有效防控信贷领域风险，确保资产质量可控。

单位：人民币千元

| 行业              | 2026 年 6 月 30 日 |           |           | 2025 年 12 月 31 日 |           |           |
|-----------------|-----------------|-----------|-----------|------------------|-----------|-----------|
|                 | 贷款余额            | 不良贷款余额    | 不良贷款率 (%) | 贷款余额             | 不良贷款余额    | 不良贷款率 (%) |
| 房地产业            | 158,174,019     | 2,397,610 | 1.52      | 143,115,920      | 1,396,899 | 0.98      |
| 制造业             | 90,590,054      | 428,776   | 0.47      | 87,602,080       | 764,524   | 0.87      |
| 租赁和商务服务业        | 83,013,909      | 124,466   | 0.15      | 81,449,705       | 161,344   | 0.20      |
| 批发和零售业          | 46,248,891      | 560,634   | 1.21      | 36,776,365       | 856,050   | 2.33      |
| 金融业             | 18,332,529      | -         | -         | 14,411,731       | -         | -         |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 18,201,196      | 61,276    | 0.34      | 16,411,798       | 67,984    | 0.41      |
| 建筑业             | 18,121,359      | 257,239   | 1.42      | 15,421,697       | 297,321   | 1.93      |
| 交通运输、仓储和邮政业     | 14,577,239      | 231,063   | 1.59      | 20,570,921       | 279,687   | 1.36      |

|            |           |         |      |           |         |      |
|------------|-----------|---------|------|-----------|---------|------|
| 科学研究和技术服务业 | 6,957,063 | 58,293  | 0.84 | 6,399,286 | 103,553 | 1.62 |
| 住宿和餐饮业     | 5,995,206 | 101,028 | 1.69 | 5,636,405 | 77,228  | 1.37 |

注：本表根据借款人行业类型界定，不含票据贴现。

#### （四）按地区划分的贷款结构及贷款质量

作为一家总部在上海的区域性银行，本集团贷款主要投放在上海地区。报告期末，上海地区贷款余额在贷款总额中占比 95.57%，上海以外地区仅占 4.43%；上海地区贷款不良率 0.85%，较上年末下降 0.06 个百分点；上海以外地区贷款不良率 2.89%，较上年末上升 0.90 个百分点。

单位：人民币千元

| 项目      | 2026 年 6 月 30 日 |           |           | 2025 年 12 月 31 日 |           |           |
|---------|-----------------|-----------|-----------|------------------|-----------|-----------|
|         | 贷款余额            | 不良贷款余额    | 不良贷款率 (%) | 贷款余额             | 不良贷款余额    | 不良贷款率 (%) |
| 上海地区    | 764,445,704     | 6,515,961 | 0.85      | 735,917,465      | 6,665,065 | 0.91      |
| 上海以外地区  | 35,425,302      | 1,024,901 | 2.89      | 37,083,413       | 737,799   | 1.99      |
| 贷款和垫款总额 | 799,871,006     | 7,540,862 | 0.94      | 773,000,878      | 7,402,864 | 0.96      |

#### （五）按担保方式划分的贷款结构及贷款质量

本集团重视抵质押担保的信用风险缓释作用，通过抵质押品夯实信用风险防御基础。报告期末，本集团抵质押贷款占贷款总额比例为 61.74%。抵押贷款和质押贷款不良率较上年末有所上升，信用贷款和保证贷款不良率有所下降。

单位：人民币千元

| 项目      | 2026 年 6 月 30 日 |           |           | 2025 年 12 月 31 日 |           |           |
|---------|-----------------|-----------|-----------|------------------|-----------|-----------|
|         | 贷款余额            | 不良贷款余额    | 不良贷款率 (%) | 贷款余额             | 不良贷款余额    | 不良贷款率 (%) |
| 信用贷款    | 178,669,419     | 1,461,977 | 0.82      | 168,358,604      | 1,648,666 | 0.98      |
| 保证贷款    | 127,346,466     | 916,840   | 0.72      | 116,212,948      | 1,420,978 | 1.22      |
| 抵押贷款    | 391,720,250     | 5,095,272 | 1.30      | 381,982,957      | 4,264,055 | 1.12      |
| 质押贷款    | 102,134,871     | 66,773    | 0.07      | 106,446,369      | 69,165    | 0.06      |
| 贷款和垫款总额 | 799,871,006     | 7,540,862 | 0.94      | 773,000,878      | 7,402,864 | 0.96      |

### （六）贷款迁徙率情况

报告期末，母公司口径正常类贷款迁徙率 0.75%，关注类贷款迁徙率 16.95%，次级类贷款迁徙率 82.95%，可疑类贷款迁徙率 98.14%。其中，关注类、可疑类贷款迁徙率较上年末有所上升，正常类、次级类贷款迁徙率有所下降。

单位：%

| 项目       | 2026 年 6 月 30 日 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|----------|-----------------|------------------|------------------|
| 正常类贷款迁徙率 | 0.75            | 2.84             | 1.85             |
| 关注类贷款迁徙率 | 16.95           | 13.80            | 11.16            |
| 次级类贷款迁徙率 | 82.95           | 94.52            | 95.13            |
| 可疑类贷款迁徙率 | 98.14           | 97.98            | 87.37            |

注：迁徙率为母公司口径。

### （七）前十大单一借款人的贷款情况

报告期末，本集团最大单一借款人贷款余额 46.27 亿元，在贷款总额中占比 0.58%，前十大单一借款人贷款余额合计 311.84 亿元，在贷款总额中占比 3.90%。

单位：人民币千元

| 借款人  | 2026 年 6 月 30 日 |               |
|------|-----------------|---------------|
|      | 金额              | 占贷款和垫款总额比例（%） |
| 客户 A | 4,626,704       | 0.58          |
| 客户 B | 3,691,631       | 0.46          |
| 客户 C | 3,677,000       | 0.46          |
| 客户 D | 2,923,613       | 0.37          |
| 客户 E | 2,910,145       | 0.36          |
| 客户 F | 2,790,000       | 0.35          |
| 客户 G | 2,786,900       | 0.35          |
| 客户 H | 2,704,925       | 0.34          |
| 客户 I | 2,576,160       | 0.32          |
| 客户 J | 2,497,000       | 0.31          |
| 合计   | 31,184,078      | 3.90          |

### （八）按逾期期限划分的贷款分布情况

报告期末，本集团逾期贷款金额 120.12 亿元，逾期贷款占比

1.50%，较上年末上升 0.10 个百分点。逾期贷款主要分布在逾期 1 天至 90 天（含），逾期贷款占比 0.62%，较上年末上升 0.11 个百分点。针对逾期贷款，本集团采取针对性的管控措施，分层分类落实逾期贷款催收以及不良贷款清收处置工作，并视风险变化情况及时调整化解处置策略，整体风险可控。

单位：人民币千元

| 项目                | 2026 年 6 月 30 日 |               | 2025 年 12 月 31 日 |               |
|-------------------|-----------------|---------------|------------------|---------------|
|                   | 金额              | 占贷款和垫款总额比例（%） | 金额               | 占贷款和垫款总额比例（%） |
| 逾期 1 天至 90 天（含）   | 4,972,989       | 0.62          | 3,904,637        | 0.51          |
| 逾期 91 天至 360 天（含） | 4,082,065       | 0.51          | 3,334,390        | 0.43          |
| 逾期 361 天至 3 年（含）  | 2,660,283       | 0.33          | 3,270,013        | 0.42          |
| 逾期 3 年以上          | 296,526         | 0.04          | 322,665          | 0.04          |
| 逾期贷款合计            | 12,011,863      | 1.50          | 10,831,705       | 1.40          |

### （九）重组贷款情况

报告期末，本集团重组贷款金额 73.30 亿元，重组贷款占比 0.92%，较上年末下降 0.20 个百分点。对于新增重组贷款，本集团强化重组贷款“一户一策”管理，在重组观察期内严格落实贷后管理，动态监测风险变化情况并及时调整管理举措。对于有风险劣变趋势的重组贷款，前瞻性谋划后续处置工作。

单位：人民币千元

| 项目   | 2026 年 6 月 30 日 |               | 比上年末增减（%） |
|------|-----------------|---------------|-----------|
|      | 金额              | 占贷款和垫款总额比例（%） |           |
| 重组贷款 | 7,330,210       | 0.92          | -15.25    |

### （十）贷款损失准备变动情况

单位：人民币千元

| 项目        | 2026 年 6 月 30 日 | 2025 年 12 月 31 日 |
|-----------|-----------------|------------------|
| 期初余额      | 24,345,621      | 25,705,338       |
| 本期计提/（转回） | 1,162,625       | 1,358,472        |
| 本期转入/（转出） | -               | -                |
| 本期核销      | (2,729,862)     | (3,987,024)      |
| 核销后收回     | 364,901         | 1,268,835        |
| 期末余额      | 23,143,285      | 24,345,621       |

## (十一) 抵债资产及减值准备计提情况

单位：人民币千元

| 类别     | 2026 年 6 月 30 日 |          | 2025 年 12 月 31 日 |          |
|--------|-----------------|----------|------------------|----------|
|        | 金额              | 计提减值准备   | 金额               | 计提减值准备   |
| 房屋及建筑物 | 33,299          | (20,753) | 37,889           | (21,597) |

## 五、资本充足率分析

## (一) 资本充足率

单位：人民币千元

| 项目                 | 2026年6月30日         | 2025年12月31日        |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| 核心一级资本             | 135,369,856        | 129,973,653        |
| 其中：实收资本可计入部分       | 9,644,444          | 9,644,444          |
| 资本公积可计入部分          | 16,556,808         | 16,540,133         |
| 盈余公积               | 46,313,397         | 41,435,590         |
| 一般风险准备             | 17,397,076         | 16,332,963         |
| 未分配利润              | 38,868,496         | 39,608,122         |
| 少数股东资本可计入部分        | 2,270,644          | 2,067,915          |
| 其他                 | 4,318,991          | 4,344,486          |
| 其他一级资本             | 302,430            | 275,689            |
| 其中：其他一级资本工具及溢价     | -                  | -                  |
| 少数股东资本可计入部分        | 302,430            | 275,689            |
| 二级资本               | 21,917,785         | 20,809,880         |
| 其中：二级资本工具及其溢价可计入金额 | 10,000,000         | 10,000,000         |
| 超额贷款损失准备           | 11,311,958         | 10,258,404         |
| 少数股东资本可计入部分        | 605,827            | 551,476            |
| <b>资本总额</b>        | <b>157,590,072</b> | <b>151,059,222</b> |
| 扣除                 |                    |                    |
| 核心一级资本扣除项目         | 1,363,480          | 1,369,227          |
| 核心一级资本净额           | 134,006,376        | 128,604,426        |
| 其他一级资本扣除项目         | -                  | -                  |
| 一级资本净额             | 134,308,806        | 128,880,115        |
| 二级资本监管扣除项目         | -                  | -                  |
| <b>资本净额</b>        | <b>156,226,592</b> | <b>149,689,995</b> |
| 风险加权资产             | 981,491,831        | 890,555,704        |
| 其中：信用风险加权资产        | 916,268,619        | 830,930,705        |
| 市场风险加权资产           | 16,778,126         | 11,179,912         |
| 操作风险加权资产           | 48,445,087         | 48,445,087         |
| 核心一级资本充足率(%)       | 13.65              | 14.44              |
| 一级资本充足率(%)         | 13.68              | 14.47              |

|           |       |       |
|-----------|-------|-------|
| 资本充足率 (%) | 15.92 | 16.81 |
|-----------|-------|-------|

注：更多资本信息详见在本公司官方网站 (<http://www.shrcb.com>) 披露的《上海农村商业银行股份有限公司 2026 年半年度第三支柱信息披露报告》。

## (二) 杠杆率

单位：人民币千元

| 项目          | 2026年6月30日    | 2025年12月31日   |
|-------------|---------------|---------------|
| 一级资本净额      | 134,308,806   | 128,880,115   |
| 调整后的表内外资产余额 | 1,753,334,988 | 1,673,736,599 |
| 杠杆率 (%)     | 7.66          | 7.70          |

## (三) 各类风险暴露相关信息

### 1、表内、外信用风险暴露

本公司采用权重法计量信用风险。报告期末，集团合并口径下表内、外信用风险暴露总额情况详见下表：

单位：人民币千元

| 项目            | 缓释前风险暴露       | 缓释后风险暴露       |
|---------------|---------------|---------------|
| 表内信用风险暴露      | 1,616,425,058 | 1,544,114,565 |
| 表外信用风险转换后风险暴露 | 86,964,898    | 72,255,814    |
| 合计            | 1,703,389,956 | 1,616,370,379 |

### 2、市场风险暴露

本公司采用简化标准法计量市场风险资本。报告期末，集团合并口径下简化标准法市场风险资本要求为 13.42 亿元，具体风险的资本占用详见下表：

单位：人民币千元

| 利率风险      | 股票风险 | 汇率风险   | 商品风险 | 交易账簿证券化风险暴露的特定风险 | 汇总        |
|-----------|------|--------|------|------------------|-----------|
| 1,249,112 | -    | 93,138 | -    | -                | 1,342,250 |

### 3、操作风险暴露

本公司采用标准法计量操作风险资本。报告期末，集团合并口径下操作风险资本要求为 38.76 亿元。

## 4、其他风险暴露

### （1）交易对手信用风险暴露

本公司交易对手信用风险暴露的风险加权资产主要包括：衍生工具交易形成的交易对手信用风险以及证券融资交易形成的交易对手信用风险。报告期末，集团合并口径下交易对手信用风险加权资产为 25.05 亿元。

### （2）银行账簿股权风险暴露

本公司对股权风险的计量严格遵循《商业银行资本管理办法》的相关规定，集团合并口径下银行账簿股权风险暴露详见下表：

单位：人民币千元

| 被投资机构类型  | 2026年6月30日 |           |
|----------|------------|-----------|
|          | 公开交易风险暴露   | 非公开交易风险暴露 |
| 银行业金融机构  | -          | 2,271,705 |
| 非银行业金融机构 | -          | 11,500    |
| 非金融机构    | -          | 600,000   |
| 合计       | -          | 2,883,205 |

注：公开交易股权风险暴露指被投资机构为上市公司的股权风险暴露，非公开交易股权风险暴露指被投资机构为非上市公司的股权风险暴露。

## 六、分部经营信息

具体参见财务报告附注六。

## 七、发展战略实施情况

### （一）持续推进五大金融服务体系，打造新业务增长极

#### 零售金融稳中有进，养老财富管理引擎特色凸显

本公司持续深化零售金融“九个体系”建设，打造零售客群全覆盖经营体系，构建全渠道服务生态，深化全生命周期陪伴，进一步增强零售业务价值创造能力。报告期末，零售金融资产（AUM）余额 8,843.77 亿元，较上年末增加 314.52 亿元，增幅 3.69%；人民币储蓄存款付息率较上年末持续压降 28BPs。

本公司以打造“金融为老”的上海模式为目标，一方面构筑养老

财富管理服务特色，搭建“备老-伴老-传承”全生命周期产品谱系，建立老年客群分层分类经营策略；另一方面加强以养老特色网点、心家园公益站点为核心的服务阵地建设，共筑“网点+线上+心家园”的养老服务生态圈。报告期末，60岁及以上老年客群的非储AUM较上年末增长4.39%，代发养老金业务笔数增量在上海市银行中领先，养老财富管理特色持续巩固。

### **综合金融能级提升，对公结算质效增强**

本公司持续深化以交易银行为引擎的综合金融服务体系，以客户体验为引领、以数字化为依托，深耕重点客群、重点产业、重点区域、重点场景，持续提升综合金融服务能级。报告期末，公司客户融资总量(FPA)为6,799.17亿元，较上年末增长3.99%，公司客户总数33.64万户，较上年末增长0.37%。

本公司交易结算和财资服务深入推进，深度服务战略市属国资体系，对战略客户提供“司库级”业财一体个性化解决方案；对腰部客户推动云版多银行财资、企业现金管理等轻量级工具包的服务渗透；积极拓展政务数字化，对公财资生态圈持续扩容。聚力贴现、承兑、票据结算业务，打造智能、高效的鑫易票据驾驶舱，以产品创新、科技迭代提质增效，对客提供专业的票据业务服务。报告期内，本公司对公客户线上渠道人民币交易额同比增长15%。

### **普惠金融做小做散，三农金融服务底座筑牢**

本公司围绕以客户为中心的经营理念 and 综合化经营策略，坚守“三农”、小微、科创、社区居民的经营定位，深化以“三农”金融为本色的普惠金融服务体系。报告期末，本公司普惠小微贷款余额943.76亿元，较上年末增幅1.66%，规模居上海市前列；涉农贷款余额665.00亿元，市场份额领先上海同业；微贷业务余额25.38亿元，较上年末增长1.74亿元。

本公司积极保障普惠小微融资需求，深入园区、委办、商（协）会等，促进信贷资金精准滴灌小微企业，村镇渗透率和下沉深度进一步提升，当年累计运用支农支小及民营再贷款政策发放贷款超 160 亿元，有效降低企业融资成本，实现政策红利落地与业务提质扩面；持续拓宽支农惠农服务广度，创新赋能农业科技成果转化，落地全市首笔“鑫种贷”专项贷款，深入推动农户建档、整村授信和乡村综合金融服务，报告期内，持续推进银农直连业务，银农直连账户接入规模稳居同业首位。

### 科技金融创新驱动，“线下+线上”赋能生态

本公司秉持“谋科创就是谋未来”的战略理念，构建“行业金融+科创生态”双轮驱动的科技金融 2.0 版，塑造“伙伴型”一体化经营模式，提供“融资+融智”的综合解决方案。报告期末，本公司科技贷款客户 6,112 家，较上年末增长 5.62%。科技贷款余额 1,306.48 亿元，较上年末增长 7.75%。

本公司持续深化“鑫动能”战略新兴客户培育计划，深化“五专服务+六维赋能”核心理念，以“鑫动能+”线上赋能平台为核心载体，推动科技金融服务从“产品定制”向“生态赋能”跃升；强化行研业务支撑效能，深化链式客群经营，有效支撑业务发展、赋能全流程风控、科学培养专业人才；深耕科技企业经营服务能力，筑牢科技金融赋能生态，完善科技金融专属产品矩阵，打造“为客户创造价值的服务型银行”。

### 绿色金融扎实推进，绿色发展根基夯实

本公司持续做实以绿色金融为底色的可持续发展金融服务体系，培育发展绿色生产力，增强绿色发展动能，服务能源结构调整和产业结构转型，夯实绿色金融发展基础。报告期末，集团绿色金融服务总额 1,159.64 亿元，较上年末增长 71.61 亿元。

本公司聚焦绿色产业链核心企业，沿链式获客路径深度挖掘上下游中小微企业融资需求，构建批量拓展模式；依托绿色园区、绿色工厂、绿色供应链等场景节点，打造闭环获客机制，将绿色金融嵌入产业链全生命周期。着力优化绿色客户结构，推动客户群体向产业生态型转变，实现绿色金融提质扩面；创新绿色金融产品和服务，推动落地上海市首笔碳普惠质押贷款等创新亮点业务。

### **同业生态圈持续扩容，客户合作覆盖面提升**

本公司始终坚持以客户为中心，着力构建长三角中小银行和全国农金机构两大同业生态圈，强化同业价值输出和服务赋能。报告期内，发布“同鑫圆”同业客户服务方案，在为同业客户提供专业、高效、安全的结算、托管、融资等服务基础上，强化市场分析和投资策略的双向输出，构建金融资源共享、优势互补的合作生态。

截至报告期末，本公司已与近 300 家长三角同业机构开展合作，资产托管规模突破 1,200 亿元，银行间市场本币业务交易量持续保持农村金融机构前列，通过“长三角绿色商金债篮子”等定制化特色工具，助力中小金融机构实现一站式债券组合配置。同时，作为全国首家获得 CIPS 直参资格的农村金融机构，已发展 22 家 CIPS 间参行，成为长三角中小银行跨境清算和流动性传导的有力支持者。

### **（二）提升管理效能，做实战略落地支撑**

#### **“一体化经营”全面开展**

本公司以“ONE SHRCB”为理念，打破条线壁垒，推动一体化经营，激发内生增长动能，提升综合服务能力。**公私、普零一体化经营成效初显**，公私、普零联动形成跨条线经营合力，数智赋能不断深化，实现代发工资、财富管理等业务的协同发展。**境内外、本外币一体化经营稳步推进**，依托 CIPS 直参行资格，发布“鑫链全球”跨境金融综合服务方案，构建全球代理行网络。报告期内，本公司全球代理行

机构总数 647 家，持续保持国内农金系统领先地位。“**同业+产业**”**商投行**和“**同业+零售**”一体化经营起步，对外积极和头部及在沪重点券商开展合作建联，对内用好同业与零售条线各自渠道优势，强化双向渠道引流与业务协同赋能，合力实现经营效用最大化。

### 风险合规管理基础进一步夯实

本公司持续健全数据驱动的全面风险管理体系，风险管理的体系性、专业性、前瞻性提升，资产质量保持平稳。**体系性方面**，再造授信全流程，成功落地集团统一授信、智能财务诊断、授信政策准入等系统功能，建立信用风险管理诊断机制；推动贷后检查、风险预警向智能驱动转型。**专业性方面**，重构审查审批机制，推进审议审批专业化，实施平均审批时效承诺，提升审批质效；优化完善总、分支行业务授权体系，匹配业务风险特征精准分级。**前瞻性方面**，按月对重点领域诊断分析，形成针对性管控策略，联动一二道防线构建风险管理闭环；动态更新高风险、潜在风险、不良客户“三张表”，以经营思维主动向不良资产要效益。

持续加强合规内控管理，进一步健全合规管理体系，强化合规管理机制运行。报告期内，持续推进合规风险管理体系建设，聚焦四项任务精准发力，**一是**深化外规内化机制，加强智能化工具集群建设，构建敏捷、精准、闭环的监管规则转化中枢；**二是**强化业务检查管理，对检查全流程进行线上化重塑，聚焦三大重点领域专项攻坚，推动检查-问责-整改强力闭环；**三是**加强员工异常行为监测，着力建设“合规案防预警监测系统”，整合内外部多源数据，构筑实时、精准、有效的员工行为风险“防火墙”；**四是**推进重点领域合规计划，聚焦业务重点领域，主动加强合规治理，构建穿透式、主动化、闭环化的专项治理模式。

组织效能有效激发

本公司围绕“总量控制、结构优化”策略，提升管理效能，加强人才培养交流力度。一是组织运行效率持续提升，体系性谋划调整与业务发展相匹配的组织架构，完成数据管理部门架构调整落地，研究推动总行部门大科室改革，完善一体化协同考核机制。二是队伍建设体系持续健全，构建紧密关联人效的分支行人员量化配置规则，建立总行部室岗位分类与绩效分配挂钩机制，研究完善兼顾“实绩+能力”的条线队伍等级升降通道，深入实施五大金融服务体系人才库建设。

数字化转型有力赋能

本公司持续围绕“线上化、数据化、智能化”工作路径，深化业技协同，赋能业务发展。线上化方面，治理持续深化，不断推进对客户服务体验、内部管理流程优化。数据化方面，数据管理顶层设计基础夯实，设立数据经营与管理部，形成对全行数据的集中统筹管理，数据赋能经营管理有序推进。智能化方面，深化金融科技创新应用，稳步推进人工智能在重点领域试点工作。

八、业务综述

（一）零售金融业务

本公司坚持以客户为中心，构建全客群服务体系，提升数智化经营能力，持续深化从规模扩张向价值创造的零售转型。报告期内，客户基础不断夯实，盈利结构优化成效显著，实现规模、效益与竞争力同步提升。报告期末，零售金融资产（AUM）余额 8,843.77 亿元，较上年末增加 314.52 亿元，增幅 3.69%。人民币储蓄存款结构持续优化，付息率较上年末下降 28BPs。

零售金融业务关键指标（部分）

单位：人民币千元

| 维度 | 项目        | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 较上年<br>变动(%) |
|----|-----------|--------------------|---------------------|--------------|
| 规模 | 零售 AUM 余额 | 884,376,734        | 852,924,593         | 3.69         |

|    |                        |             |             |       |
|----|------------------------|-------------|-------------|-------|
|    | -储蓄 AUM 余额             | 624,258,780 | 601,503,427 | 3.78  |
|    | -非储蓄 AUM 余额            | 260,117,954 | 251,421,166 | 3.46  |
|    | 个人贷款余额（不含信用卡）          | 191,270,247 | 191,424,003 | -0.08 |
|    | -房产按揭类贷款余额             | 110,411,948 | 109,587,136 | 0.75  |
|    | -非房产按揭贷款余额             | 80,858,299  | 81,836,867  | -1.20 |
| 客户 | 个人客户数（不含信用卡客户）<br>（万户） | 2,647.81    | 2,640.14    | 0.29  |
|    | -财富及私行客户数（万户）          | 116.24      | 112.67      | 3.17  |
|    | 代发养老金客户数（万户）           | 135.94      | 135.59      | 0.26  |
|    | 个人线上渠道用户数（万户）          | 707.08      | 688.45      | 2.71  |

### 搭建零售客群全覆盖经营体系，养老代发优势持续巩固

本公司持续深化零售全客群经营体系建设，逐步实现全覆盖、全触达、全经营，推动业务模式从产品驱动向客户深度经营的根本性转变。

**财富及私行客群方面**，聚焦综合化资产配置能力提升，强化资配适配性，升级以客户为中心的买方投顾陪伴式服务。深化公私、普惠零售一体化经营，建立健全常态化客户转介与综合服务机制。报告期末，财富及私行客户人数较上年末增长 3.17%，整体保持稳步增长态势。

**养老客群方面**，持续深化以“三个打造”为核心的“金融为老上海模式”内涵，率先组建养老服务经理队伍，以数智化赋能经营，精准匹配老年客群的高频非金融需求，将金融服务从“业务场景”延伸至“生活场景”，创新推出家事法律、银龄乐读、养老服务信托、“名医工作室”等综合化服务，完善养老服务生态圈建设。报告期末，代发养老金客户数量 135.94 万户，代发笔数增量在全市银行中领先，养老金代发量同比增长 10.62%；管理 60 岁及以上老年客群非储 AUM 较上年末增长 4.39%。

**在职客群方面**，以一体化机制为抓手，精准打造客群专属产品服务，持续满足企业及其员工差异化需求。报告期末，代发工资客户人均零售 AUM 同比增长 7.61%。深化工会卡客群服务能力，不断拓展在

职职工权益服务内容，打通线上线下服务场景，持续丰富“惠职工、促消费、展品牌”的工会卡服务品牌内涵。报告期末，本公司已服务超 644 万名工会会员，服务覆盖面进一步提升。

**基础客群方面**，通过数智化手段，探索标准化、集约化经营路径，以线上模式推动客户服务扩围，实现一站式综合金融服务，持续提升金融服务的广度、深度、温度。

### 财富管理量质齐升，个人贷款结构优化

**财富管理方面**，构建“安享财富”品牌下的阶梯式产品图谱，覆盖“活钱管理、稳健配置、进阶投资、综合保障”全链条需求。持续深化资产配置能力，上线基金智能定投、保单检视、家庭保障规划等服务，借助数智化工具引导客户从单一存款向多元化组合转型。报告期末，零售非储 AUM 余额 2,601.18 亿元，较上年末增加 86.97 亿元，增幅 3.46%，规模持续扩大；代销财富规模较上年末增长 12%，保险销量在上海地区保持领先地位。

**个人贷款方面**，聚焦住房金融与优质消费核心场景，持续优化信贷结构，推动业务稳健提质。**个人住房按揭贷款**作为零售贷款压舱石，本公司全力支持刚需及改善型住房需求，同时通过深化同业零售一体化、公私一体化经营，构建房产交易全链条一站式综合金融服务体系。报告期末，房产按揭类贷款余额 1,104.12 亿元，较上年末增长 0.75%，业务增长平稳有序。**消费贷款**紧扣国家促消费扩内需政策导向，围绕居民衣食住行全场景迭代产品体系，打造线上线下融合的消费金融服务；汽车贷款领域，强化与汽车消费金融公司协同联动，重点加大新能源汽车信贷投放，打造绿色消费金融增长极。主动优化互联网贷款规模结构，落实“一平台一策”差异化管控，严守风险底线，资产质量与经营效益保持稳定。报告期末，非房产按揭贷款余额 808.58 亿元。

### 专业化人才梯队加速成型

本公司持续推进零售队伍专业化建设，不断完善网点零售分管负责人、理财经理、零售客户经理、零售产品经理等队伍建设，系统推进零售队伍能力升级与结构优化。报告期内，加快组建养老服务经理与零售客户经理（直营）队伍。持续打造零售板块“可衡量、可提升、可复用”的能力成长机制，科学建立各重点队伍能力模型与评价工具，探索搭建数字化人才画像体系，推进差异化培养发展策略。积极探索将“人才管理”有效转化为“经营动能”，构建“实绩+能力”的双驱动评价规则，完善能上能下的人员等级评定、标准化岗位体系与选拔任用机制，推动专业队伍健康发展。

### 数智驱动赋能全渠道经营

本公司深入推进数智化转型，聚焦“数据驱动、智能决策、敏捷响应”持续发力，构建“线下智能网点、线上数字平台、社区生态触点”三维融合的全渠道服务网络。**客户体验方面**，手机银行智能化水平持续优化，视频银行场景不断深化，通过营销策略引擎统筹调度，联动 APP、企微、客户经理等线上线下多渠道进行自动化、个性化触达。**经营效能方面**，搭建“知心”企微平台推动基础客户集约化服务连接；依托资产配置系统 3.0 精准响应客户个性化需求；探索 AI 应用，提升智能化营销效率。**科学管理方面**，持续优化零售一站式工作平台“伴客”和“掌心”APP，实现经营全流程线上化；完善可视化大屏，赋能公私一体化经营。**风险管控方面**，持续推进零售贷款相关风控模型策略的开发、迭代与优化，筑牢业务安全防线。

## （二）公司金融业务

本公司紧跟国家战略与区域发展布局，围绕“交易银行+科技金融”两大服务体系，聚焦“跨境金融+供应链金融+并购”三项重点领域，持续加强实体经济服务力度，夯实客户基础，创新业务模式，增

强科技赋能，提升专业化经营品质。报告期末，公司客户总数 33.64 万户；对公贷款余额 5,466.34 亿元，较上年末增长 323.84 亿元，增幅 6.30%，郊区对公贷款余额占比达 61.59%；对公存款余额 5,345.72 亿元，较上年末增长 235.59 亿元，增幅 4.61%，郊区对公存款余额占比达 52%；对公存款付息率压降至 0.95%，较上年末下降 15BPs。

公司金融业务关键指标（部分）

单位：人民币千元

| 维度 | 项目                     | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 较上年变<br>动（%） |
|----|------------------------|--------------------|---------------------|--------------|
| 规模 | 公司客户融资总量（FPA）          | 679,916,557        | 653,806,479         | 3.99         |
|    | 对公贷款余额                 | 546,633,804        | 514,249,566         | 6.30         |
|    | -制造业贷款余额               | 101,494,369        | 99,993,291          | 1.50         |
|    | -民营企业贷款余额 <sup>7</sup> | 304,369,210        | 297,076,757         | 2.45         |
|    | -科技贷款余额                | 130,648,001        | 121,251,645         | 7.75         |
|    | -涉农贷款余额                | 66,499,992         | 66,004,383          | 0.75         |
|    | -普惠小微贷款余额              | 94,376,042         | 92,830,585          | 1.66         |
|    | -绿色信贷余额                | 75,433,400         | 68,757,308          | 9.71         |
|    | 对公存款余额 <sup>8</sup>    | 534,572,288        | 511,013,762         | 4.61         |
| 客户 | 公司客户数量（万户）             | 33.64              | 33.52               | 0.37         |
|    | -制造业贷款客户数（户）           | 4,916              | 4,662               | 5.45         |
|    | -科技贷款客户数（户）            | 6,112              | 5,787               | 5.62         |
|    | -普惠小微贷款客户数（户）          | 57,227             | 59,586              | -3.96        |

持续推进一体化经营，深化综合金融服务体系

深耕差异化客群经营。重构对公客户体系，强化跨层级、跨条线一体化经营，差异化配置营销策略与管理方法。战略客户<sup>9</sup>方面，锚定战略客户综合化、一体化金融需求，持续完善总行级战略客户总对总经营体系，积极推动一系列具备市场影响力与深远战略意义的标杆性合作项目，系统性提升战略客户综合经营质效与价值贡献。报告期末，总行级战略客户贷款余额 903.7 亿元，较上年末增加 45.8 亿元，

<sup>7</sup> 按照国家金融监督管理总局统计口径，包含私人控股企业贷款和个人经营性贷款，不含票据贴现。  
<sup>8</sup> 含保证金存款和其他对公存款。  
<sup>9</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。

存款日均余额 347.1 亿元，较上年末增长 33.0 亿元。**腰部客户<sup>10</sup>**方面，搭建线上数智化经营平台，打造腰部客户智能“一户一策”营销诊断、新客推送、流失预警等线上化工具，报告期末，腰部客户较上年末增加 265 户，授信金额较上年末增加 580 亿元，对公日均存款较上年末增加超 200 亿元。**镇村客户<sup>11</sup>**方面，紧密围绕镇村工作发展要求，进一步提升本公司在镇村地区重点项目参与度。报告期内，开展“百日百镇”走访 13 次，结合融资、结算、招商、共建等在内各方面需求 74 项，镇村合作广度与深度进一步提升；新增镇村授信项目投放 60 余亿元，授信规模较上年末增长 26 亿元，新增合作客户超 30 户。

**铸优三大特色领域金融服务。**深度赋能客户全周期发展，**做强供应链金融**，坚持深耕产业链，持续推动供应链金融业务提质上量。围绕农产品、民生消费、高端制造、冶金化工、集成电路等区域特色产业链，推行“一链一策”链式服务方案，为产业链上下游企业提供全场景供应链金融服务，并着力打造标杆项目。报告期内，本行累计为近 4,000 户链上客户提供票证函、贸易融资等供应链融资服务，较上年末增长 34.3%。**做深跨境金融**，不断完善外币服务体系，报告期内，增加瑞士法郎、新西兰元、阿联酋迪拉姆和泰铢四个外币币种及对应的对公外汇存、贷、汇、兑产品，提升客户服务能力。依托航贸区块链，通过城银清代理上链实现跨境信用证交互服务，实现平台间 GFIX 报文的双向收发，信用证、福费廷等相关交易要素信息报文传输。成功上线多银行财资（司库）外汇中心模块，为跨国公司管理全球账户提供有力支撑。报告期内，贸易金融业务结算量 486.77 亿美元，较上年同期增长 33.90%。**做优并购金融**，深化并购综合金融服务体系，积极推进产业并购。报告期内，本行聚焦产业集团、上市公司及科技企业等并购客群，服务产业内部整合和产业链上下游收购、战略型产

<sup>10</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>11</sup> 镇村客户，指镇村参控股或项目所在地位于镇村区域的对公客户。

业投资、上市公司并购重组及控股权收购、中资企业“走出去”等多种场景，通过并购金融服务持续助力产业客户获取核心技术、优化产业结构、提升生产能力。报告期内，新发放并购贷款同比增长 159.85%。

**强化系统建设，升级客户体验。**以“ONE SHRCB”客户经营理念为指导方向，打造“PC 电脑(网银、财资)+移动手机 (APP、微信)”的一体化服务体系，**驱动企业银行 4.0 升级**，完成现金管理、财资、网银、供应链等系统门户整合，实现对公业务服务窗口统一。**交易银行系统群方面**，持续深耕财资管理数字化建设，加速财资系统迭代升级，定制化服务能力进一步提升；稳步落地自研产品建设，十四大服务中心版本上线；持续打通系统互联壁垒，提升跨系统对接效能。报告期内，交易银行渠道服务能力大幅提升，对公客户线上渠道人民币交易量达 1.71 万亿元。**供应链系统群方面**，持续推动线上供应链金融服务平台迭代，实现与核心企业系统直连对接，推进业务申请、审批、签约、放款全流程线上化，不断提升客户体验与业务办理效率。**票据业务系统群方面**，投产白名单客户项下商票贴现业务，上线鑫易票据驾驶舱票据流量分析模块，启动开发商票鑫秒贴、供应链银票、金租公司承兑人包买等功能，搭建供应链票据服务平台，报告期内，票据直贴发生额 631.73 亿元，同比增长 20.77%。

**提升综合金融服务能级。积极推进债券承销业务**，聚焦战略客户与科创客户，深挖上海地区民营科技型企业 and 股权投资机构承销业务合作机会，报告期内，落地上海地区首单国有私募股权投资机构科创债和首单科创熊猫债，债券承销金额合计 82.70 亿元。**资产托管业务规模稳步增长**，深化跨板块、跨条线协同机制，多措并举加快资产托管业务系统建设，持续优化客户服务体验。报告期内，合作同业客户已达 70 余家，成功引入公募基金、券商资管等各类托管产品。报告期末，托管业务规模突破 1,200 亿元，综合服务能力与市场竞争力进

进一步增强。**支撑贸易融资及结算**，聚焦国内信用证、国际信用证及一级市场福费廷等贸易融资产品，进一步实现向轻资产业务转型，积极为客户制定基于贸易背景的综合交易银行服务方案，报告期内，人民币一级市场福费廷发生额 185.73 亿元，较上年同期增长 7%。

### 完善体系建设，锻造专业队伍

坚持系统谋划，纵深推进对公营销队伍专业化建设。在顶层设计上，优化客户经理等级评定积分规则，以制度创新激发队伍活力；在机制协同上，重塑公金商学院课程体系，推动跨部门赋能实质性落地，全面夯实分层分类培养基础。聚焦实战实效，精准开展新任公金客户经理专项培养，聚焦重点特色领域，一体化营销能力显著提升；强化团队负责人动态管理与轮训工作，推动人力配置从“静态管理”向“动态优化”跃升；同时，全面推进交易银行、绿色金融专业队伍建设，打造复合型人才梯队。以体系为基、以规则为尺、以赋能为要，队伍专业战斗力持续增强。

### 普惠金融

报告期内，本公司坚持“做小做散”经营策略，重塑普惠金融服务新模式，深耕长尾客群<sup>12</sup>经营，深化普零一体协同，推动微贷融合发展，优化迭代普惠贷款产品，积极探索供应链金融批量化、场景化拓客，以数字化转型构筑核心竞争力。报告期末，本公司普惠小微贷款余额 943.76 亿元，较上年末增幅 1.66%，规模居上海市前列；涉农贷款余额 665.00 亿元，服务覆盖面持续扩大，保持上海“三农”金融服务的主力军和领先者地位。报告期内，本公司新发放普惠小微贷款加权平均利率 3.30%，较上年末下降 67BPs。

**推动普惠客群价值深耕。**细化科创、外贸、三农等重点客群经营维度，落地获客、活客、留客全链条经营机制，持续夯实普惠客群基

<sup>12</sup> 长尾客群指：1、人民币对公存款日均 500 万元以下且无授信的对公客户；2、客户开立存款结算账户状态为正常及待睡眠。

本盘。依托内外部多维数据资源开展长尾客群深度挖掘，搭建系统化客户标签体系，开展精准营销专项活动。锚定代发工资核心抓手，贯通企业与个人客群经营链路，落地“融资+结算+财富+代发”一站式综合服务，深化普零联动、交叉拓营，持续挖掘客户全生命周期综合价值，实现客群经营协同统一、服务落地精准高效。推进微贷客群与三农场景深度结合，聚焦水稻种植客户、种养殖户等重点客群，精准识别并快速响应区域内家庭农场、合作社及农户需求，实现“信息收集-需求挖掘-服务落地”的闭环管理。报告期末，微贷涉农场景客户达 35 户，授信金额 1,560 万元，户均授信约 45 万元。

**深化农村金融服务体系建设。**加大农村集体经济组织信贷支持力度，重点支持村集体开展集体资源开发、产业发展、都市农业项目建设运营，实施新一轮农业主体覆盖提升行动，加大粮油、生猪、蔬菜、水产等重要农产品生产主体金融支持，报告期末，市区两级农业产业化龙头企业授信覆盖率突破 50%，贷款余额较上年末增长超 10 亿元；农民专业合作社账户覆盖率近 80%，授信户数超 500 户，贷款余额超 10 亿元。大力支持 2026 年上海市乡村振兴“加强信用体系建设”重点任务，积极开展信用村（镇）、信用户评定，在信用户评定方面引入“关键人”角色，上线网格化建档系统，依托特定评分机制将信用档案转化为建档评分。报告期末，本年度新增信用村评定 131 个，累计评定 500 个信用村、10 个信用镇。

**优化迭代普惠贷款产品。**深入开展市担保基金业务，积极推动各类园区批次贷续签等工作，引导金融资源精准支持中小微民营企业设备采购、技术改造、数智化升级等民间投资领域融资需求。报告期末，上海市中小微基金担保贷款余额 179.38 亿元，较上年末增长 16.27 亿元。持续整合完善普惠产品体系，调整普惠快贷优化产品要素，在现有保证担保基础上，增加上海市中小微担保基金担保方式，借助“智

能决策模型+政府机构担保”模式，进一步提升产品竞争力。积极探索“脱核链贷”新路径，打造头部酒店连锁加盟的脱核供应链业务模式，依托集团运营数据同步、资金流闭环等实现二流数据核验，以数据信用赋能批量授信，形成可复制的消费连锁场景。

**深化数字化转型驱动。**持续推动普惠产品交易线上化，以“爱鑫融”小程序为品牌核心，实现所有普惠产品线上进件、线上授权，通过企业网银+“爱鑫融”小程序实现普惠对公产品合同线上签约全覆盖，报告期末，“爱鑫融”注册用户突破 17,000 人，实名认证用户突破 12,000 人，累计服务用户超 2.8 万人次，普惠业务线上进件 9,800 余笔，合同线上签约业务量破千。全力支持上海市农村集体“三资”管理系统建设，推进银农直连系统全市各区集体经济组织接入，完善各项功能提升乡镇集体和用户操作体验，上线水电费代缴、支付单据明细导出等需求，有效提升村级资金结算效率。

### 科技金融

本公司秉承“谋科创就是谋未来”的服务理念，全面落实上海国际科创中心向“强功能”加速跃升的战略要求，紧密联动上海科创核心功能区的前沿产业布局，打造以科创金融为特色的科技金融服务体系。报告期末，科技贷款客户 6,112 家，科技贷款余额 1,306.48 亿元。报告期内，本公司荣获“2025 年度上海银行业科技金融服务突出单位”。

**推进科创客群全生命周期专业化经营。**持续聚焦优质早小合作渠道，面向早期优质科技企业，深耕孵化器、投资机构、众创空间、大学科技园、科创大赛等合作渠道，不断优化产品及服务方案。报告期内，通过合作渠道服务企业超 520 户。强化科技创新策源支持力度，积极复制推广“捐赠+”服务，报告期内，在上海理工大学“捐赠+”服务项目落地基础上，与人工智能、农业科技和脑机接口等前沿领域

合作方落地“捐赠+”服务模式，累计捐赠 17 个科研团队，并通过搭建科技成果转化生态圈，为成果转化项目提供赋能服务。**持续巩固产业园区及优质客群**，围绕上海重点科创承载区，升级推出并持续深化“临港园区科创贷 5.0”，塑造十项接力式融资产品以及多方联动的“综合金融产品+非金融赋能”陪伴式服务模式。报告期末，临港园区科创贷已累计为超 1,300 家科技企业放款超过 135 亿元。聚焦高新技术、专精特新中小、专精特新“小巨人”等委办认证名单企业，服务上海市 294 家专精特新“小巨人”企业和 2,477 家专精特新中小企业，贷款余额分别为 130.81 亿元、481.07 亿元，贷款规模位列上海市同业前列。**持续强化头部科创企业服务**，聚焦上海“3+6+6”重点产业，深度参与国资国企重大项目，提升对产业龙头、上市科创等头部企业的综合服务能力。报告期末，已服务上海市超三成独角兽企业、超四成制造业单项冠军企业和近 160 家科创上市公司。

**深化行业研究专业支撑。精准滴灌产业链上下游需求**，聚焦重点行业和前沿赛道，深度推进围绕产业链的协同服务，精准锚定链主企业，深度挖掘并匹配链上企业多元化金融需求，全面提升产业链综合金融服务能力。**塑造行研赋能的精准营销与风险管控体系**，在营销获客端，打造数字化工具矩阵，实现优质企业精准触达。在风险管控端，面向重点行业打造“一行业一策略”的数字化风控体系，深度嵌入贷前、贷中及贷后全流程，推动行研成果在业务各环节的实质性应用，构建起智慧化、前瞻性的科创金融风险管控机制。**持续强化专业化人才培养**，持续优化行业研究管理和应用机制，推动行业研究工作标准化、成效化。建立行业研究人才库，实施体系化、梯队化培养，聚焦“懂行业、懂企业、懂金融”的复合能力要求，构建科学的研究队伍评价体系，为科创客户全周期服务体系与重点及新兴领域拓展提供坚实人才保障。

**筑牢科技金融赋能生态。**紧扣“五专服务+六维赋能”核心理念，聚焦“鑫动能”客户不同成长阶段、多样化的“金融+非金融”综合需求，持续做深、做实、做精“六维赋能”体系，从产业资源整合、政策资源对接、投资机构引荐、专业辅导咨询、人才管理服务、成果转化赋能等维度，为“鑫动能”客户提供精准高效的陪伴式赋能服务。正式发布“鑫动能 4.0”服务方案，同步推出业内首家聚焦科技企业的开放式赋能生态平台——“鑫动能+”，作为本公司系统性开展赋能服务的核心载体。平台持续整合并扩容优质生态资源，已链接投资机构、产业园区、孵化器、证券公司、税务师事务所等超百家专业机构，以开放共享的服务模式为科技企业成长与产业创新升级注入新动能。报告期内，累计举办产业链对接会及投融资路演超百场，助力企业拓展市场、对接资本；强化“鑫动能”品牌传播，提升市场认知与客户口碑，持续打造具有区域影响力的科技金融服务品牌。报告期末，“鑫动能”客户超 1,300 户，上市及拟上市企业超 270 家，科创企业梯队培育成效显著。

**完善科技金融专属产品矩阵。**以“客户视角”作为产品创新及优化的理念，贴合科技企业和科创人才需求，持续推进科技金融产品创新。报告期内，完成与上海市“科创在线”平台“沪科积分”评价系统直连对接，成为上海市首家实现银行系统与该官方平台直连的金融机构；制定并发布“沪科积分贷”业务方案，以积分评价结果为依据，为科技企业提供差异化支持。推动专利转化与运用，探索知识产权金融模式创新，发布“鑫知研发贷”“鑫知认股权贷”，发挥知识产权在技术研究、成果转化、创新策源的重要作用。支持超级个体创业，推出 OPC 社区企业综合金融服务方案，设置专属评分卡，以创投视角判断企业长期价值，支持上海 OPC 企业发展，为上海国际科创中心建设持续注入金融动能。

## 绿色金融

本公司贯彻落实党中央、国务院决策部署，积极稳妥推进碳达峰碳中和，做好绿色金融大文章，制定《上海农商银行 2026—2028 年绿色金融发展战略》，将绿色金融战略作为高质量发展的关键，持续深化绿色金融全面发展。

报告期末，绿色金融服务规模持续扩大，集团绿色金融服务总额 1,159.64 亿元，较上年末增长 71.61 亿元。其中：绿色信贷余额 754.33 亿元，较上年末增长 9.71%，重点支持集中式渔光互补、风力发电设施、绿色数据中心等上海市级、区级重大绿色项目。表内绿色债券投资余额 167.85 亿元，较上年末增长 1.14%；表外理财投资绿色债券余额 21.22 亿元；绿色租赁余额 206.24 亿元，较上年末增长 16.39%。

**聚焦重点绿色客群，推动绿色金融提质扩面。夯实服务“基础绿”客群**，通过绿色金融债等绿色货币政策工具，引导信贷资金支持绿色 IDC、环境基础设施、能源基础设施等绿色客群，支持多个国家级、上海市区两级重大项目建设。报告期末，本公司基础设施绿色升级领域的绿色贷款余额超 500 亿元，夯实绿色信贷规模基础。**创新支持“产业绿”客群**，健全可持续挂钩贷款、碳配额质押贷款等绿色金融服务，重点推进锂电池产业链、风电产业链等绿色产业链营销拓客，重点支持绿色能源、绿色制造、节能环保等绿色客群，提升绿色客群覆盖面、服务力。

**创新绿色金融产品，擦亮绿色金融品牌**。报告期内，开发系列首单首创产品，推动落地上海市首笔碳普惠质押贷款、上海市首笔碳配额质押贴息贷款、上海市首单特定地域单元生态产品价值（VEP）质押贷款等创新亮点业务，打造绿色金融创新示范，不断提升绿色金融服务效能。首度与国际多边开发银行开展绿色转贷款合作，与新开发银行签署绿色转贷款项目合作协议，专项用于支持上海市可再生能源

与能效、环境保护及数字基础设施三大关键绿色领域；发行挂钩上海清算所绿色债券指数的结构性存款产品，进一步丰富绿色理财产品体系。持续加强绿色金融品牌建设，以“绿鑫同舟，碳路未来”为主题参展 2026 上海碳博会，集中展示碳普惠、碳金融与绿色转型等多项上海市首笔绿色金融创新成果，“绿鑫同舟”绿色金融品牌知名度与影响力持续提升。

**科技引擎赋能绿色金融管理跃升。**积极践行数字经济，聚焦管理系统等核心场景，通过系统建设和数据应用赋能业务健康发展。开发移动端、OCR 等辅助功能，大幅提升日常业务效率，全面提升绿色金融管理质效；升级绿色智能识别模型，上线对公碳账户、客户 ESG 评级、碳核算体系等模块，为业务拓展装上“智慧引擎”，进一步加速绿色金融数字化、智能化升级发展。

### （三）金融市场与同业业务

报告期内，本公司金融市场业务主动融入上海国际金融中心建设，面对复杂的宏观经济金融环境，强化资产负债策略协同，推动投资交易提质增效；迭代升级代客产品功能，提升客户服务体验；推进同业客户经营体系建设，做优“同业+”综合金融服务，打造专属同业客户服务方案，提升综合金融服务效能。

#### 投资交易

**坚持投资战略引领，**自营投资交易业务秉承长期主义原则、践行稳健经营理念。一是切实履行公开市场业务一级交易商、银行间债券市场现券做市商、人民币外汇尝试做市机构、国债及政策性金融债承销商职责，常态化开展做市服务提升市场流动性，并聚焦上海地方债、上海国资企业债、科创债等特色券种，服务上海国资国企深化改革发展，助力债券市场“科技板”建设，多次获评交易中心“科技创新债券活跃做市商”；积极参与农发行“支持春耕备耕”主题金融债发行，

承销金额位居承销团成员前列。二是以债券投资助推实体经济发展，持续加大绿色、三农、乡村振兴等重点领域与长三角地方经济的支持力度，其中**推进科创客群全生命周期专业化经营**。三是积极应对低利率高波动的市场环境，加强市场前瞻性研判，动态摆布资产负债结构，灵活调整投融资节奏，不断丰富组合策略运用，带动综合收益稳步提升。

### 代客业务

**优化对客服务支撑**，着力优化产品管理与服务体系，精心打造“心享盈”代客品牌，通过高质量服务增强客户黏性。**人民币代客业务方面**，一是常态化推出长三角日气温指数的结构性存款，创新发行挂钩上清所绿债指数、上金所黄金（Au99.99）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，丰富品牌金小克重金条的产品矩阵。二是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，满足客户夜盘交易需求。报告期末，人民币代客产品新签约客户数同比增长超 40%。**外汇代客业务方面**，积极宣传汇率风险中性理念，完善外汇代客产品体系，报告期内，已陆续上线新西兰元、泰铢、瑞士法郎和阿联酋迪拉姆代客交易，扩大“一带一路”国家货币覆盖范围。报告期内，代客外汇交易业务总量<sup>13</sup>84.16 亿美元，同比增长超 20%。

### 同业业务

**积极构建同业客户经营生态**，持续拓展同业合作的广度与深度，夯实综合化金融服务能力。一是深化同业生态建设，联合鹏华基金举办 2026 年资产配置交流活动，推出“同鑫圆”同业客户服务方案，汇聚多家长三角中小银行及全国农金机构，共研投资策略、产品服务和行业趋势；推进在沪同业机构全面合作，与人保资产完成业务合作

<sup>13</sup> 代客外汇交易总量含代客外汇即期交易量和代客外汇衍生品交易量。

协议签署，携手服务上海“五个中心”建设。二是推动同业合作从单点突破向全面合作转变，通过牌照优势互补，在产业客户引流、同业客户员工服务等方面持续做好双向业务赋能，实现同业资源效用最大化。三是持续巩固扩容全球代理行合作网络，截至报告期末，本公司全球代理行机构总数 647 家，继续保持国内农金系统领先地位。四是多点发力拓展 CIPS 间参账户行合作，稳步扩大跨境人民币清算服务覆盖面。报告期末，本公司 CIPS 间参账户行达到 22 家，累计代理跨境人民币清算量超过 1,300 亿元。

### 资产管理

**资产管理业务经营稳健**，在完善理财产品线布局、加大多资产多策略投研力度与产品供给、金融科技赋能业务管理、提升风控水平等方面持续发力，保持了良好的发展态势。报告期末，本公司存续理财产品 360 款，总规模 1,537.26 亿元，理财产品兑付业绩保持“0 破净”。

**提升产品辨识度，打造老百姓眼中的靠谱理财。**进一步突出自管理财产品风险收益特征，从收益性、波动性、抗跌性等维度上健全和完善产品风险收益标识，提升不同产品系列的“辨识度”，形成自管理财 3.0 产品图谱。推进业务流程“线上化”、业务管理“数据化”、投资交易“智能化”，加速资管业务“数智化”步伐，提升理财产品资产配置和风险管理效能。

**以客户视角制定服务方案，推动经营逻辑转型。**自管理财坚持以客户体验定服务，持续完善全客群营销支撑工具。面对重点客群，以客户需求为导向、以拓客专属产品为抓手、以资产组合配置为理念，结合客群特征差异形成专业化营销组合服务方案，创设固收添益、鑫享多元配置等“固收+”产品线，推出主要面向代发工资客群的薪享日开产品，推动经营逻辑从“产品销售”向“客户利益导向”转型。

报告期内，本公司凭借在财富管理领域的综合实力与资产管理的专业能力，荣获普益标准“金誉奖”、联合智评“金蟾奖”、中国投资协会金融业资产管理专业委员会“五星理财产品”等多家外部机构颁发的市场荣誉，行业美誉度与品牌价值不断提升。

#### （四）金融科技

报告期内，本公司编制发布《上海农商银行 2026-2028 年数字化转型暨金融科技战略》，以价值创造为导向，持续聚焦全行数字化转型基础体系与能力建设。坚定一个“iFOCUS+”<sup>14</sup>数字化转型战略，打造创新、融合、开放的智慧型银行，赋能业务发展、客户转型和社会治理三大核心领域，重点突破场景生态化、产品自助化、渠道综合化、经营数字化、风控智能化、营运集约化六大领域。

报告期末，本公司专职金融科技人员 931 人，占员工总数 10.1%。拥有软件著作权 26 项，国家专利 5 个，其中发明专利 3 个。报告期内，本公司荣获数据中心服务能力成熟度四级认证、2025 年度上海银行业绿色金融服务优秀案例等金融科技荣誉及创新奖项。

#### 深化数字化转型顶层设计和机制建设

深化统筹协调，促进融合协同，培育“协同创造价值”文化，增强跨部门、跨条线、跨业务领域交流合作。强化战略过程管理和效果复盘，切实推进战略的落地执行。优化跨部门议事规则与进度督办手段，深化技术能力复用，逐步探索数字化转型成效评估体系，促进资源整合与配置优化。

强化流程革新，持续深化三级流程革新体系，健全流程革新项目全生命周期管理，针对影响大、范围广、共性强的重难点问题开展流程革新，推进重点业务流程断点、难点、堵点的发掘优化。提升全行

<sup>14</sup> “iFOCUS+”：i-Innovation（创新）：守正创新、价值重构，i-Intelligence（智能）：人工智能、智慧赋能；F-Fusion（融合）：金融与科技有机结合、组织融合、思维融合、机制融合；O-Open（开放）：技术开放、业务开放、生态开放；C-Cooperation（合作）：全行上下高效协同，与客户合作共赢；U-User（用户）：服务用户，打造极佳的客户、用户和行员体验；S-Smart（灵敏）：响应迅捷、敏捷灵动；+（连接、赋能）：连接客户、同业、合作伙伴并赋能。

流程革新意识和能力，促进全行对流程问题积极发现、主动剖析和敏捷优化，推动重点领域业务办理流程优化和内部经营管理质效提升。

加强人才保障，深入推进金融科技条线“炼内功”专项行动，坚持“学”“练”“战”行动路径，加强数字化转型先进理念引导与项目实践锻炼，推进线上化平台建设，促进形成基础能力夯实与高阶能力突破的双轮驱动局面。

### **夯实金融科技基础能力**

报告期内，本公司聚焦数字化转型、高质量发展主线，持续夯实金融科技基础能力，科技管理水平和支撑能力稳步提升。

**研发管理体系持续升级。**升级研发流程 3.1，实现需求前置沟通与意向管理的线上化，试点 FDE 工作机制，进一步深化业技协同、促进研发高质量交付。科技交付周期较上年同期进一步缩短，科技交付能力持续增强，研发效率稳步提升。

**不断完善测试管理和质控体系建设。**开展测试管理 3.1 建设，启动 TMMI4 级认证项目，健全可度量、可管控、可复盘的测试体系。推进质控体系 1.1 运行，逐步实现质控管理自动化。

**持续加强系统统筹规划建设。**完善企业级架构规划，完成信创云规划，搭建微服务管理平台。推进架构管理体系 3.0 建设，完成架构管理系统投产并推广使用，实现架构资产、技术评审线上标准化数字化管理。优化架构师管理与分级评审机制，提升评审效率及技术管控水平。动态迭代应用系统分层分域视图与建设策略，夯实顶层设计，实现全行架构全景可视。推进应用系统双活改造，大幅提升双活覆盖与系统容灾能力。

**强化 IT 风险管控效能。**以风险分析、风险排查和风险指标监测为核心抓手，深挖根源、识别隐患，推动整改提升。深化信息系统故障治理，完善生产故障全生命周期管理，稳步提升信息系统运行质量。

报告期内，本公司信息系统故障事件数量较上年同期降幅明显，系统稳定性稳步增强，为经营管理和客户服务提供了坚实可靠的技术支撑。

### 提升数据治理能力

报告期内，本公司发布《上海农商银行 2026—2028 年数据战略》，并对数据管理组织架构进行优化调整，设立数据经营与管理部（一级部），牵头全行数据治理、数据安全、数据应用、模型管理和监管报送等工作，发挥企业级数据管理体系的组织协调作用。持续完善治理体系，强化数据源头治理，推进重要数据信息项 SOP 落地。推进数据驱动经营管理，提升业务经营的数据驱动能力。开展数据安全能力提升专项行动，强化数据全生命周期安全防护，推动数据有序共享与多场景应用。

### 深化金融科技创新运用

本公司持续推进人工智能技术赋能业务发展，开展相关技术研究，在公金、零售辅助营销场景的试点应用取得研究成果，形成大模型研发工艺，稳步推进人工智能在智能营销、风险管理、内控合规、运营服务等重点领域的应用实践。同时，本公司积极推进区块链技术的应用，在普惠金融、跨境金融、供应链金融及风险防控等多个领域，取得了阶段性成果，进一步深化金融科技的创新运用。

### 加强安全运维与信息保护

本公司已在上海、深圳建立“两地三中心”容灾架构，进一步强化容灾能力，并建立与之相适应的生产运维管理机制和队伍，已通过数据中心服务能力成熟度四级（优秀级）认证，持续提升 ISO 20000 IT 服务管理体系，为数字化转型提供基础支撑。报告期内，本公司信息系统运行稳定可靠。

本公司网络安全状况较好，在深化信息科技治理、推进信息化建设进程的同时，始终将保障网络安全放在首位，已建立覆盖决策层、

管理层、执行层、监督层的网络安全组织架构，网络安全责任落实到人，形成了常态化工作机制，网络安全风险整体可控。

### 强化金融科技赋能数字化转型

报告期内，本公司持续深化金融科技赋能业务发展，加快提升业务价值创造成效。

**加速数智转型，全方位夯实零售业务发展根基。**助力财富客群经营，深化财富机构合作、扩容产品矩阵，融合多系统能力提升资产配置服务智能化水平；多业务场景上线 AI 双录功能，提升效率、优化用户双录体验；优化合格投资者认定流程，落地监管新规配套改造，持续提升合规运营水平。促进零售贷款规模增长，创新车贷合作模式，做大车贷资产规模；优化信贷系统产品审批时效，审批耗时压降约 70%，助力日均新发余额显著增长。夯实“一体化”支撑，打通零售客户与对公客户经营系统，实现客户视图、公私客户转介及访客、商机任务执行等功能，并实现零售一体化大屏经营数据展示，支撑普零及公私一体化经营。

**数智赋能业务升级，强化公司金融服务。**投产企业现金管理系统 2.0，强化集团资金管理；迭代多银行财资 2.0，完善司库体系建设；建设企业银行客户端，为企业提供统一服务门户。紧跟“一带一路”布局，新增迪拉姆等四种结算币种，投产行间外汇货币基金，接入航贸区块链国际证业务，建设英文版企业网银，持续提升跨境金融服务体验。投产专项债及穿透式资金监管模块，提升政府监管类业务承做能力。正式发布“鑫动能+”线上平台，新增出海咨询等模块，赋能企业经营与员工服务。助力科技金融行业营销，建设五大营销抓手模型及营销线索库，运用 AI 大模型建设访前透视镜等功能，赋能经营决策效率提升。

**协同合力，支撑同业金融创新发展。**持续助力获客拓市，升级积

存金交易服务时间，提升产品灵活性与竞争力；新增支持 QDII 等产品，助力拓展托管规模。多维赋能交易员科学决策，投产金融市场智能投研系统，夯实交易员多维研判与量化分析能力；推进交易制单线上化，有效提升投资交易时效。精细化管理夯实业务基础，搭建金融市场业务支撑平台，提升金融市场业务线上化运营水平；新建资管监管报送系统，打造完善的监管报送和稽核规则体系；构建理财子数据平台，实现以数据为基础的业务价值创造；完成估值和信披业务流程自动化改造，提升托管运营水平。

**强化风控支撑底座，赋能信贷业务数智化转型。**投产智能财务诊断系统，提升客户财务造假识别及分析能力。推进大模型在信贷领域的应用，落地授信政策智能辅助场景。持续升级对公及个人信贷业务作业中心、贷款实时决策系统相关业务功能，提升授信业务线上化及智能化水平。优化信贷审查审批流程，构建差异化审查报告模板，提升授信审查效率。

### （五）渠道建设

报告期内，本公司坚持以客户为中心，围绕客户体验提升，构建“线上线下一体化、服务交互智能化、渠道协同无缝化”的全渠道服务体系。确立线下渠道服务和线上数智化经营充分融合的经营优势。加强渠道协同和融合，实现全渠道统筹管理和信息共享，结合客群特点开展分层分类经营和相互引流，构建多维获客、活客、留客、粘客模式，提升全渠道对全客群经营的支撑能力。

### 网点经营

报告期内，本公司持续优化网点布局，增强线下渠道对客户的辐射触达能力，渠道覆盖度、服务可及性和运营效率稳步提升。立足现有乡镇地区网点布局优势，重点聚焦上海市“五个新城”及“大型居

住社区”建设，通过统筹规划和选址优化，进一步提升区域金融服务供给能力，更好地满足重点区域居民金融服务需求。

报告期末，本公司共有 360 家分支机构，其中：上海地区分支机构 353 家，上海以外地区分支机构 7 家。在上海 109 个乡镇中，网点数量共计 247 家，基本实现全覆盖。其中，“五个新城”共建设网点 126 家，全市大型居住社区 2 公里区域内共建设网点 28 家。报告期内，本公司完成网点布局优化 8 家，其中迁址 6 家、撤并 2 家。

机构具体分布如下表：

| 机构名称    | 营业地址                                                                        | 机构数量(个) | 员工人数(人) | 资产规模(百万元)  |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------|---------|---------|------------|
| 总行营业部   | 上海市黄浦区中山东二路 70 号                                                            | 1       | 133     | 179,076.60 |
| 浦东分行    | 上海市浦东新区耀元路 58 号四号楼 1-6 层                                                    | 44      | 767     | 167,280.35 |
| 闵行支行    | 上海市闵行区七莘路 670 号 1、2 层                                                       | 26      | 508     | 87,391.53  |
| 嘉定支行    | 上海市嘉定区沪宜公路 3081 号 1 层，叶城路 557、561 号 1 层，565 号 206、207 室、22 层、23 层、25 层、26 层 | 26      | 447     | 63,940.80  |
| 宝山支行    | 上海市宝山区牡丹江路 1198 号                                                           | 26      | 441     | 76,173.66  |
| 松江支行    | 上海市松江区人民北路 405 号                                                            | 24      | 493     | 67,288.95  |
| 金山支行    | 上海市金山区卫清西路 505 号                                                            | 20      | 435     | 58,141.32  |
| 青浦支行    | 上海市青浦区公园路 399 号                                                             | 22      | 445     | 69,777.09  |
| 奉贤支行    | 上海市奉贤区望园南路 2251、2259、2263、2267 号、展园路 399、407 号                              | 25      | 425     | 60,886.39  |
| 临港新片区分行 | 上海市浦东新区水芸北路 588 弄 3 号 1-4 层                                                 | 29      | 486     | 103,037.58 |
| 崇明支行    | 上海市崇明区城桥镇北门路 188 号                                                          | 31      | 398     | 65,824.45  |
| 普陀支行    | 上海市普陀区新村路 599 号                                                             | 18      | 293     | 41,476.52  |
| 长宁支行    | 上海市长宁区古北路 555 弄 8 号                                                         | 9       | 180     | 18,552.40  |
| 徐汇支行    | 上海市徐汇区肇嘉浜路 3-7 号                                                            | 15      | 285     | 39,816.89  |
| 虹口支行    | 上海市虹口区东长治路 339 号 1 层 L1-01 室                                                | 9       | 181     | 17,097.12  |
| 杨浦支行    | 上海市杨浦区黄兴路 1599 号                                                            | 9       | 204     | 22,913.25  |

|               |                                     |    |     |           |
|---------------|-------------------------------------|----|-----|-----------|
| 黄浦支行          | 上海市黄浦区建国中路 29 号一楼                   | 5  | 130 | 29,391.33 |
| 静安支行          | 上海市静安区江宁路 358 号                     | 10 | 174 | 18,281.16 |
| 浙江长三角一体化示范区支行 | 浙江省嘉善县罗星街道嘉善大道 67-73 号              | 2  | 49  | 7,597.31  |
| 昆山支行          | 江苏省昆山市开发区车站路 388 号玖珑湾花苑 18 号楼 1-5 室 | 2  | 82  | 5,036.81  |
| 湘潭县支行         | 湖南省湘潭县易俗河镇金桂南路 598 号                | 3  | 66  | 3,324.50  |
| 张江科技支行        | 上海市浦东新区张衡路 500 弄 B 区 8 号 103-108 室  | 3  | 97  | 10,771.87 |
| 上海长三角一体化示范区分行 | 上海市青浦区蟠龙路 652 号、658 号一层             | 1  | 135 | 13,168.69 |

报告期内，本公司不断优化网点环境与服务体系，不断提升网点综合服务能力。聚焦老年客户多元化金融服务需求，持续完善“六专”<sup>15</sup>养老金融服务体系。报告期末，本公司已建成 118 家养老金融特色网点，并携手中国太保、光明集团、吉祥航空等生态合作伙伴打造主题特色网点，持续丰富服务场景，推动网点服务由满足金融需求向提供综合化、人性化服务延伸，不断提升客户体验和价值创造能力。

报告期末，本公司智能柜员机总计 804 台，业务功能达到 176 项。

在线渠道

手机银行深化智能协同。本公司持续深化线上渠道智能化、特色化建设，以个人手机银行为核心，协同企业微信、微信银行、客户小程序等构建全渠道服务矩阵，用户规模与活跃度稳步提升。报告期末，个人线上渠道用户达 707.08 万户，较上年末增长 2.71%，其中个人手机银行注册用户较上年末增长 3.23%，月活客户增速稳步提升。手机银行围绕存量深耕与体验升级持续发力。深化手机银行与企业微信、微信银行、客户服务小程序等渠道互联互通，实现服务入口互通与数

<sup>15</sup> “六专”是指专业的服务经理、专属的金融产品、专设的服务渠道、专享的配套权益、专门的活动空间以及专制的服务手册，为老年客群提供体系化、有温度、有特色的服务方案。

据流转，为线上全渠道一体化经营提供有力支撑。聚焦养老金融，持续优化手机银行“安享版”，围绕“简单、安全、陪伴”深化重点业务流程，新增智能语音、同屏演示等功能，助力银发族跨越数字鸿沟。报告期内，电子渠道已承载全行 96.46%的理财和 99.55%的基金交易，成为零售业务价值转化的核心载体。

**持续提升远程银行服务质效。**丰富高频业务视频服务，拓宽服务半径。推进智能工具应用，提高服务效率。优化系统功能和服务流程，提升客户体验。报告期末，本公司远程银行人工服务满意率达 99.45%。

## （六）主要子公司

本公司严格遵照《公司法》《商业银行法》《商业银行并表管理与监管指引》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规的相关规定，依法合规行使股东权利，持续完善对子公司的管理。报告期内，本公司对子公司的公司治理、资本管理、风险管理、财务管理、激励约束等进行全面持续的管控，强化集团对子公司的战略引领作用，加强集团与子公司的业务协同，建立集团化联动管理机制，形成集团综合化服务效应，不断提升区域竞争优势。

### 1、沪农商村镇银行

本公司积极响应党中央号召，根据中共中央、国务院及原银监会文件精神，为填补农村金融服务空白，满足日趋多样化的农村金融需求，促进县域、中小企业和“三农”经济的发展，于 2009 年在崇明县设立了上海市首家村镇银行，又于 2011 年在山东、湖南、云南三省和北京、深圳两市批量发起设立了多家村镇银行，形成了“东中西有机结合，一南一北遥相呼应”的战略布局。报告期末，辖内沪农商村镇银行注册资本共计 25.99 亿元，其中本公司持有 20.39 亿股。<sup>16</sup>

报告期内，沪农商村镇银行积极响应减量提质改革化险总体要求，

<sup>16</sup> 报告期内，本公司通过换股吸收合并方式完成泰安、红河、聊城地区村行改革，受让以上三个地区部分中小股东股权，同时完成北京房山村行 465 万股股权转让事宜。改革完成后，辖内沪农商村镇银行注册资本为 25.99 亿元，其中本公司持股数为 20.39 亿股。

深入理解“四自”“三性”<sup>17</sup>原则，坚持网格化营销，落实成本管控，进一步筑牢村居根据地，夯实资产质量，努力提升市场竞争力，推动经营生态修复。按照中央关于农村中小机构减量提质、优化布局的总体要求以及国家金融监督管理总局提出的村镇银行改革路径，计划采取合并重组等方式推进村镇银行重组优化，提高组织运营效能，增强风险抵御能力，形成规模效应。报告期内，泰安、红河、聊城 3 个地区已通过“多县一行”吸收合并方式完成改革，共减少 9 家村行，截至报告期末，现有沪农商村镇银行 26 家。

报告期末，辖内沪农商村镇银行合计资产总额 308.14 亿元，净资产总额 37.50 亿元，存款本金余额 259.72 亿元，贷款本金余额 199.18 亿元，农户和小微贷款在贷款总额中的占比达到 92.65%。报告期内，沪农商村镇银行合计实现营业收入 4.13 亿元，净利润-0.12 亿元。

## 2、长江联合金融租赁有限公司

长江联合金融租赁有限公司成立于 2015 年 6 月，是国内首批为贯彻落实国务院国有企业混合所有制改革精神、全面推行市场化经营机制而成立的银行系金融租赁公司之一。报告期末，长江金租注册资本 24.50 亿元，本公司持有其 54.29%的股权。

报告期内，长江金租践行“诚信、责任、创新、共赢”的核心价值观，坚持“打造具有鲜明专业特色和便捷客户服务能力的‘专、精、美’金融租赁优秀品牌”的愿景，立足长三角城市群，聚焦现代制造、现代物流、现代能源三大业务方向，推进绿色租赁、科创租赁、普惠租赁三大战略布局，努力为中小企业提供专业、高效、便利的金融服务，是上海农商银行集团化布局长三角业务的桥头堡。

报告期末，长江金租资产总额 572.84 亿元，净资产 61.00 亿元。

<sup>17</sup> “四自”指自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束；“三性”指安全性、流动性、盈利性。

报告期内，长江金租实现营业收入 7.26 亿元，净利润 3.60 亿元。

### （七）主要参股公司

报告期内，本公司持续加强与长三角地区参股银行的战略协同，旨在响应国家长三角一体化发展战略、主动谋求区域间协同发展，以资本为“纽带”联结长三角地区农村金融机构，形成发展合力。本公司同长三角地区参股银行在客户互荐、金融投资、票据贴现、外汇交易、金融租赁等业务方面取得一定协同成效，未来将持续强化长三角地区的区域联动，共同服务长三角一体化发展战略。

报告期末，本公司主要参股公司有江苏海门农村商业银行股份有限公司、杭州联合农村商业银行股份有限公司，持股比例分别为 8.96%、4.00%。其他主要参股公司包括农信银资金清算中心有限责任公司、国家绿色发展基金股份有限公司，持股比例分别为 5.76%、1.13%。

## 九、经营中关注的重点问题

### （一）关于净利息收益率

报告期内，本集团净利息收益率 1.36%，较上年同期下降 3BPs，较上年末下降 1BP，净息差降幅明显收窄，已连续两个季度实现单季环比企稳。上半年国内经济运行总体平稳、稳中向好，货币政策延续适度宽松基调。在此背景下，贷款、债券投资、票据等主要生息资产新增利率持续低位运行，叠加重定价影响，资产端收益率仍承受较大下行压力。为减缓净息差下降幅度，资产端，本集团一方面加大、加快贷款投放，上半年人民币对公自营贷款增量达近年来新高，有效提升了高收益信贷资产收益贡献；另一方面持续优化资产结构，压降票据等低息资产规模。负债端，本集团在稳定核心存款的同时，灵活调整存款定价策略，压降高成本存款占比，并动态优化负债来源和结构，推动同业负债等其他负债成本同步下行，为净息差企稳提供有力支撑。

展望 2026 年下半年，随着宏观经济温和修复、政策层面对银行

息差的呵护力度不减，本集团净息差有望企稳回升。资产端，本集团将持续加大自营贷款投放，通过优化大类资产结构，合理压降低息资产占比，提升资金配置效率；同时强化贷款利率定价分层分类管理，兼顾收益、风险与客户培育，尽快稳定整体资产收益水平。负债端，继续巩固负债成本压降成效，有序推进定期存款到期重定价，持续压降高成本存款占比；重点抓好交易银行建设，做好“两个代发”客群经营，提升结算资金沉淀，夯实活期基础；加强市场利率研判，统筹运用同业负债和市场化债务融资工具，压降非存款类负债成本，推动净息差实现趋势性改善。

## （二）关于非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入 37.18 亿元，同比下降 2.65%，在营业收入中占比 27.16%，较上年同期下降 1.25 个百分点。其中：手续费及佣金净收入 12.69 亿元，同比增长 6.24%，主要是本集团进一步聚焦财富管理业务，代销理财、保险及基金等产品规模实现较快增长，代理业务手续费同比增长 8.46%。投资收益和公允价值变动收益 22.80 亿元，同比增长 3.07%，主要是本集团加强综合投研能力，主动把握交易机会，优化资产配置结构。汇兑损益 0.89 亿元，同比下降 74.01%，本集团在统筹本外币资金运作过程中，配套开展了外汇衍生品交易，受业务规模、交易方向、市场价格等因素影响，汇兑损益有所减少，但利息收入有所增加，整体上对营业净收入影响较小。

展望 2026 年下半年，受存款利率走低、资本市场相对活跃等因素影响，居民资产配置呈现多元化趋势，从储蓄向理财、保险、基金等产品转化，为非利息净收入提供重要支撑。本集团将主要从以下方面推进非利息净收入高质量发展：一是做大做强财富管理业务，深耕客户分层分类经营，丰富产品供给，满足客户多元化资产配置的需求，同时利用金融科技手段，提升客户财富资产配置体验；二是积极培育

对公端非利息收入新的增长点，依托业务协同与模式创新，积极拓展跨境、并购、代客等重点业务，构建综合金融服务生态，提升价值贡献；三是持续发挥金融市场业务“稳定器”作用，密切跟踪市场波动，灵活调整账户规模和久期，夯实基础营收，同时适时开展策略交易，获得资本利得，运用衍生品做好风险对冲。

### （三）关于资本管理

报告期内，本公司坚持贯彻《商业银行资本管理办法》政策导向，持续强化资本的约束和引导作用，构建完善资本管理长效机制。一是做好新三年资本规划，根据资本充足率管理目标和合意区间，统筹推进业务发展和结构优化；二是夯实内部资本管理体系建设，持续开展经济资本限额管理，合理分配和统筹协调经济资本的使用，优化调整资本考核评价机制，引导资本投向回报更高的业务领域；三是坚持将资本内生积累作为资本补充的核心来源，保持盈利水平健康平稳、拨备计提保持充足合理；四是兼顾平衡股东回报与资本积累，制定行业领先的分红政策，保障股东发展与本行长期稳健发展相协调。报告期内，本集团各级资本充足率持续满足监管要求，核心一级资本充足率始终位居行业前列，资本缓冲较为充足。

未来，本公司将以新一轮资本规划为指引，持续提升资本精细化管理与配置效率，强化资本内生积累，健全资本补充长效机制，维持资本充足水平的安全边际和缓冲区间，保障全行高质量发展。

### （四）关于资产质量

报告期末，本集团不良贷款率 0.94%，较上年末下降 0.02 个百分点；关注类贷款率 1.56%，较上年末下降 0.23 个百分点，资产质量稳中向好，风险抵补能力继续保持相对高位。报告期内，本公司持续推动数据驱动、自上而下、关口前移的全面风险管理机制落地见效。一是调整优化总行风险管理条线的组织架构，进一步提升并表管理、

信用风险监测和特殊资产经营处置等履职效能。二是建立覆盖策略、机构、个案的信用风险诊断会工作机制，强化一、二道防线联动，形成事前提醒、事中纠偏、事后整改的闭环管理，进一步提升风险管理的主动性、前瞻性。三是以授信全流程再造为主线，从准入、尽调、授信、放款、押品管理等重点环节入手，优化集团统一授信模式，落地智能财务诊断工具，有序推进放款集中化、专业化，持续提升全面风险管理落地质效。

**普惠小微贷款方面**，报告期末，本公司普惠小微贷款不良率 1.63%，较上年末下降 0.2 个百分点。报告期内，本公司持续完善风险管理体系，多措并举提升普惠贷款业务风险管理质效，一是打造线上智能风控、线下人工尽调审批深度融合的一体化风控模式，构建普惠线上化尽调模板，聚焦关键风险点，强化实地尽调、经营核验，严把客户准入关。二是强化普惠业务标准化流程体系，已实现普惠业务“爱鑫融”小程序线上进件、授权、合同签署等线上化功能，不断提升操作风险、欺诈风险等风险防控能力，筑牢普惠业务风险防线，推动普惠业务高质量发展。

**零售互联网贷款方面**，报告期末，本公司零售互联网贷款不良率较上年末下降 0.17 个百分点。报告期内，本公司坚持稳健、审慎经营，持续提升零售互联网贷款的经营质效。一是持续主动调整互联网贷款规模，报告期末，零售互联网贷款余额较上年末下降 19.88%。二是深化资产结构优化调整，聚焦市场头部机构合作，深化“一平台一策”分层管理机制，强化消费分期等场景融资，主动调整定价结构，目标客群整体上移。三是加强贷后管理和风险处置，根据借款人“失能”“失信”的程度合理选择自主清收、司法清收、债权转让等处置路径，加强调诉结合、分期清偿等柔性催收手段运用，提升不良贷款现金回款率。

未来，本公司将持续强化重点领域风险防控，全面深化风险管理数智化转型，不断提升风险管理体系性、专业性、前瞻性，确保主要风险平稳可控、资产质量保持总体稳定。

### （五）关于贷款投向

报告期内，本公司持续加大对重点领域优质资产的信贷投放。报告期末，对公贷款余额 5,466.34 亿元，较上年末增长 323.84 亿元，增幅 6.30%，重点服务科技型企业、绿色企业等实体类制造型企业需求，加强区域行业深耕，赋能实体经济的高质量发展。

2026 年下半年，面对严峻的同业市场竞争，本公司在业务策略上，将以客户经营为中心，立足区域市场，推进公司客户结构优化、产品体系升级完善、经营管理精益赋能实现公司金融业务更高质量的发展；在行业投向领域，将持续加大力度围绕包括制造业、科创企业，以及保障性租赁住房、城市更新等与百姓生活相关的实体经济领域，同时锚定绿色产业优质客群，重点营销跟进绿色能源基础设施、区域绿色星级建筑、超低能耗建筑等绿色生态城区建设项目。贸易金融方面，紧扣国家“十五五”前瞻布局与构建国内国际双循环新发展格局，将投放重心全面向高水平对外开放领域倾斜。依托上海自贸区及临港新片区优势，深度融入全球产业链重塑，大力支持具有竞争优势的中资优质企业“走出去”参与国际竞争，为实体企业境外设厂、先进技术跨境并购以及全球化产能布局提供多元化融资支持。普惠金融方面，将根据“稳投放、优结构、提质量、可持续”的工作要求，匹配小微实体经济融资需求，实现普惠小微贷款合理均衡投放，信贷资源向科技、外贸、绿色、农业等领域倾斜。

## 十、风险管理

报告期内，面对复杂多变的国内外经济环境，本公司秉持“提升风险经营能力，风险管理创造价值”的理念，坚持稳健的风险偏好，

以推进风险管理的全面性、独立性、前瞻性和专业化为导向，以数字化风控为抓手，坚守不发生系统性风险的底线，持续完善全面风险管理体系，提升全面风险管控能力。

### （一）信用风险管理

信用风险是指由于债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化而形成的风险。

报告期内，本公司持续完善数据驱动、自上而下、关口前移的信用风险管理机制，确保全行资产质量继续平稳向好。一是建立信用风险管理诊断机制。实现对全行业务条线、大类资产、重点产品、重点机构等维度的常态化监测，通过信用风险诊断开展归因分析，提升风险主动识别和提前化解能力。二是科学制定年度授信政策，加大对涉农、小微、科创、绿色等重点领域的支持力度，推动授信政策的量化表达，完善授信政策的监测复盘，加强政策执行的评价管理，推动信贷结构优化。三是推进集团统一授信体系建设。完善统一授信制度体系，优化统一授信流程，完善统一授信系统功能，落地集团统一授信新模式。四是持续开展授信专项检查、潜在风险排查、大额授信风险监测等各项工作，加强系统赋能，细化贷后管理，有效提升风险防控能力，夯实资产质量。五是持续健全大额风险暴露管理体系，报告期内，本公司各项大额风险暴露监管指标持续满足监管要求。

报告期内，本公司信用风险整体可控。

### （二）市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险，分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险。本公司的市场风险来自交易账簿和银行账簿，利率风险和汇率风险是本公司面临的主要市场风险。

本公司坚持“独立性、收益与风险匹配、定量与定性结合、渐进与动态调整”的基本原则，将风险管理职能与业务经营职能保持相对独立、有效分离，承担的市场风险水平与本公司的经营目标、发展规划和财务预算相匹配，采用定量和定性相结合的分析方式，根据外部环境和经营发展的趋势，及时调整市场风险管理政策、制度、技术和方法。

## 1、利率风险管理

利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致交易账簿和银行账簿经济价值以及整体收益遭受损失的风险。

### （1）交易账簿利率风险管理

本公司主要采用风险价值（VaR）、压力测试、敏感度分析、敞口分析、损益分析、价格监测等多种方法对交易账簿利率风险进行计量管理。本公司结合业务发展动态与风险管理要求，不断优化基于交易组合的市场风险限额管理体系和动态管理机制，依托市场风险管理系统实现快速灵活的限额监控及动态调整。

报告期内，本公司根据国内外经济金融发展趋势、业务发展规划及自身风险承受能力，制定 2026 年度市场风险限额体系，并每日进行监测、计量和报告；持续推进市场风险管理系统数字化转型，不断提升市场风险数据质量和计量水平；紧密跟踪金融市场行情，加强利率、汇率走势研判分析；识别与评估新产品、新业务风险，建立配套风险管理制度和流程；持续开展前中台分层次、多维度交易账簿交易行为分析与收益归因，提升市场风险精细化管理水平。报告期内，市场风险指标和压力测试结果持续保持在管理目标以内，整体风险水平可控。

### （2）银行账簿利率风险管理

本公司根据外部监管要求及内部管理规定，建立并持续完善银行

账簿利率风险管理体系，明确利率风险治理架构，建立银行账簿利率风险识别、计量、监测、控制和报告的管理流程。本公司主要采用重定价缺口分析、情景模拟等方法计量和分析银行账簿利率风险。

报告期内，本公司秉承稳健审慎的银行账簿利率风险偏好，密切关注外部环境和内部利率风险敞口结构的变化，对各类利率风险开展持续监测与分析。本公司坚持利率风险主动管理策略并灵活调整，运用价格引导、风险限额等管理工具实施有效管控。报告期内，本公司银行账簿利率风险指标和压力测试结果均保持在限额和预警值内，银行账簿利率风险水平整体稳定、可控。

## 2、汇率风险管理

汇率风险是指本公司每一种外汇币种及外汇衍生金融工具头寸因汇率波动而产生的风险。汇率风险管理目标是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把汇率风险控制在本公司设定的限额之内。

本公司交易账簿汇率风险管理覆盖自营、代客全部业务，设置包括敞口限额、敏感性限额、止损限额等指标，每日监测其执行情况。本公司银行账簿汇率风险管理设置累计外汇敞口限额指标，通过定期监测，严格控制整体外汇风险在风险可承受范围内。

报告期内，本公司根据内外部管理要求，设定风险承受限额，按日监控其执行情况；密切关注汇率走势，定期进行汇率风险压力测试；结合国内外宏观经济形势，严控外汇敞口规模。报告期末，交易账簿各项汇率风险指标均在目标范围内，银行账簿外汇敞口规模处于相对较低水平，汇率风险水平总体稳定。

## （三）流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起流动性风险的事件或因素包括：存款客户支取存款、

贷款客户提款、债务人延期支付、资产负债结构不匹配、资产变现困难、经营损失、衍生品交易风险和附属机构相关风险等。

本公司旨在建立与自身资产负债规模、业务结构特征及复杂程度相适应的流动性风险管理体系；持续完善流动性风险偏好和限额管理体系，实现资金安全性、流动性与效益性的合理平衡；优化融资管理机制，匹配全行业务发展需求；统筹考量集团整体流动性状况，有效防范集团内部的风险传递。

报告期内，本公司流动性状况整体稳健、适度。根据宏观经济、市场环境和业务发展规划，本公司制定年度流动性风险偏好指标，明确管理目标并制定相应措施；合理运用内部资金转移定价等工具，持续优化资产负债期限结构配置；加强各业务条线流动性风险识别与管理，合理设置条线流动性风险限额；积极拓展市场融资渠道，提升负债来源的多样性与主动性；加强流动性风险指标管理，实施指标动态跟踪与前瞻性预测，确保指标合规达标并相对稳定；制定年度流动性风险压力测试方案，优化流动性风险压力测试情景与参数，定期开展压力测试工作，借助压力测试验证评估，持续提升压力测试有效性；深化流动性管理信息系统应用，优化系统功能，强化数据质量管理，提升科技支撑能力；持续健全流动性风险管理体系，完善制度流程，提高集团流动性管理水平。

报告期末，本集团流动性比例 63.87%，流动性覆盖率 156.83%，净稳定资金比例 129.56%，均高于监管要求，符合本集团年度流动性风险偏好。

流动性覆盖率

单位：人民币千元

| 本集团       | 2026年6月30日  |
|-----------|-------------|
| 流动性覆盖率（%） | 156.83      |
| 合格优质流动性资产 | 183,175,658 |

|            |             |
|------------|-------------|
| 未来30天净现金流出 | 116,798,520 |
|------------|-------------|

### 净稳定资金比例

单位：人民币千元

| 本集团        | 2026年6月30日    | 2026年3月31日    |
|------------|---------------|---------------|
| 净稳定资金比例（%） | 129.56        | 129.78        |
| 可用的稳定资金    | 1,115,949,399 | 1,107,528,506 |
| 所需的稳定资金    | 861,355,720   | 853,396,226   |

### （四）操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。

报告期内，本公司以防范系统性操作风险和重大操作风险损失为目标，持续完善操作风险管理体系。本公司持续加强操作风险识别、评估、监测、计量等管理工作，加强集团层面操作风险管理：一是持续加强操作风险管理三大工具的运用，开展操作风险和控制自我评估，完善关键风险指标，强化损失数据收集和分析，提高操作风险管理数据质量，加强风险预警和整改跟踪，提升风险防控的有效性和针对性。二是持续迭代升级操作风险管理系统，优化管理工具和资本计量各项系统性能。三是采用标准法计量操作风险加权资产，加强资本计量结果在管理中的运用，推进“操作风险资本计量采用自行计算内部损失乘数”监管评估申请准备工作。四是强化操作风险并表管理，推动子公司的损失数据收集、操作风险和控制自我评估、关键风险指标监测。五是健全操作风险管理评价机制，开展分支行操作风险管理培训和宣导，推进操作风险案例编写，积极分享操作风险管理实践经验，培育良好的操作风险管理文化，进一步提升操作风险管理能力和有效性。六是定期开展外包风险评估，强化外包风险管理。

报告期内，本公司操作风险整体可控。

### （五）合规风险管理

合规风险是指本公司因未能遵循国家法律法规、监管规定以及本公司的规章制度，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。

报告期内，本公司制定并发布了《合规审查管理规定（试行）》，修订了《合规及内控风险报告管理规定》，强化了对于合规审查和合规报告工作的管理。结合 2025 年修订的《合规管理办法》以及《合规内控人员管理办法》等制度，构建起合规制度体系，《合规管理办法》从顶层进行设计，另三项制度以合规人员、合规审查、合规报告为抓手，全面夯实本公司的合规工作基石。报告期内，本公司聘任行长兼任首席合规官，组织推动合规管理体系与机制建设，确保合规审查、合规评价、合规考核、问题整改及队伍建设等合规管理工作有序运转。

本公司制定重点领域合规管理方案，聚焦信贷三查、销售适当性、数据治理等重点领域，针对性地进行治理和优化。重点领域合规管理从顶层设计，总行各业务及职能部门作为本条线合规管理的主体责任部门，通过运用制度、流程、系统、培训、检查、执行六大管理工具，持续提升相关业务合规性，提升人员在展业过程中遵守合规要求的主动性，确保本公司经营整体合规，提升本公司合规工作效能，有效降低因违规诱发的法律、行政、财务以及声誉风险。

报告期内，本公司合规风险整体可控。

### （六）洗钱风险管理

洗钱风险是指本公司在开展业务和经营管理过程中可能被违法犯罪活动利用所面临的洗钱、恐怖融资和扩散融资风险，以及随之可能带来的声誉风险和法律风险，并导致客户流失、业务损失和财务损失。

本公司深入贯彻“基于风险”原则，遵循反洗钱法律法规，积极履行各项反洗钱义务，构建完善的洗钱风险管理组织架构，确保洗钱风险管理的有效性。报告期内，本公司洗钱风险管理举措包括但不限于：紧密围绕《反洗钱法》及配套新规要求，持续健全与法律法规相适应的反洗钱内控制度体系；持续推进新一代智能反洗钱系统建设，提升反洗钱工作智能化水平；强化职能部室与业务条线主动管理，完善客户和条线维度洗钱风险制度管理机制，配合落实受益所有人识别和差异报告工作；组织实施洗钱风险自评估，运用评估结果优化管理模式；面向高级管理层及全体员工开展多层次培训，培育全员合规文化；配合人民银行做好第五轮反洗钱国际评估相关工作；做好附属机构的意识传导和管理监督，确保集团洗钱风险管理的一致性。

报告期内，本公司洗钱风险整体可控。

#### （七）法律风险管理

法律风险是指包括但不限于商业银行签订的合同因违反法律或行政法规可能被依法撤销或者确认无效；商业银行因违约、侵权或者其他事由被提起诉讼或者申请仲裁，依法可能承担赔偿责任的；商业银行的业务活动违反法律或行政法规，依法可能承担行政责任或者刑事责任等风险。

报告期内，本公司持续健全法律风险管理体系，提升风险防控质效。修订完善法律风险管理相关规章制度；启动管理系统功能模块改造优化；充分发挥总法律顾问作用，对涉及重大投资、重大决策及重大经营事项出具总法律顾问意见；组织法务团队开展法律性文件审查等。

报告期内，本公司法律风险整体可控。

#### （八）声誉风险管理

声誉风险是指由商业银行行为、从业人员行为或外部事件等，导

致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价的风险。

报告期内，本公司坚持对标监管要求与行业水准，持续强化声誉风险重视程度及主动管理，加强包含排查、监测、预警、评估等全流程声誉风险主动管理。通过强化源头管理、完善热点事件分析研判等，推动管理精细化与纵深化发展。同时，本公司坚持“深度策划+时效报道”两手抓，以三维价值创造为核心，以五篇大文章、五大金融服务体系为主线，策划实施系列品牌整合传播，全面展现服务实体与民生的成果，持续积淀声誉资本，增强品牌抵御风险的能力。

报告期内，本公司声誉风险形势平稳，未发生重大声誉事件。

### （九）战略风险管理

战略风险是指商业银行在战略制定和战略执行过程中，因经营策略不适当或外部经营环境变化而导致的风险。

报告期内，本公司顶层设计编制新一轮发展战略规划，持续加强战略实施过程管理。紧扣“重传承、强执行、自我驱动”导向，完成2026-2028年发展战略与“十五五”规划编制，强化 ONE SHRCB，为全行中长期发展锚定清晰方向；围绕战略、服务战略，推动行内智库建设，聚焦“同业对标分析、宏观市场解读、银行业态速递”开展差异化研究，推动研究成果更好应用到经营管理、服务战略推进；开展上轮战略执行落地情况深度评估，实现战略任务制定与执行评价的有效闭环，推动战略管理数字化转型，强化全流程管理。

报告期内，本公司积极服务国家和地区重大战略，持续推进“五大金融服务”体系建设，与中央做好金融“五篇大文章”要求高度契合，战略保持了较强的指导性。

### （十）信息科技风险管理

信息科技风险是指在运用信息科技过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

报告期内，本公司持续推进信息科技风险管理数字化转型，促进管理流程高效化、标准化和精细化，提升自动化风险分析与预警能力；健全信息科技风险管理制度体系，全面优化信息科技风险监测指标和风险评估体系，提升风险监测频率，确保风险“早发现”“早处置”，强化问题的闭环管理，不断提升信息科技风险防范能力与水平；持续开展重大项目风险审核，重点关注业务连续性、数据安全等方面风险；持续强化信息科技外包风险管控，开展外包服务提供商准入阶段风险审核和外包服务提供商退出风险评估，防范外包管理中存在的数据安全、服务连续性、服务质量等风险；深化业务连续性管理工作，开展业务连续性管理培训、指导与宣贯，完成年度重要业务影响分析，推进各项演练工作有序开展，有效提升业务连续性管理水平。

报告期内，本公司信息系统运行平稳，风险整体可控。

### （十一）国别风险管理

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行业金融机构债务，或使银行业金融机构在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行业金融机构遭受其他损失的风险。

报告期内，本公司开展国别风险等级集中评定和限额管控工作，不断完善国别风险相关制度和流程。面对复杂的国际政治经济形势和外部环境，本公司持续监测已评级国家的外部评级和国别风险评估因素，做好国别风险评估、国别风险限额遵守情况的监测管理、境外客户反洗钱等各项相关工作，不断加强国别风险管理。截至报告期末，本公司国别风险敞口较小，风险暴露主要集中在低风险及较低风险国家或地区，国别风险整体可控。

## 十一、未来发展展望

展望未来，上海区域新兴产业快速发展、金融资源高度集聚，为

银行业务拓展提供充足空间，但区域金融市场竞争激烈、消费修复动能偏弱，区域经营环境利弊交织。

行业经营发展机遇与挑战并存。一是**信贷格局持续优化**，受经济新旧动能转换、融资结构变化等因素影响，行业贷款整体增速延续放缓，信贷投向加速向战略性新兴产业等新动能领域倾斜。二是**净息差维持低位运行**，随着负债端成本持续压降、资产结构不断优化，息差大幅下行空间有限。三是**资产质量结构性风险凸显**，房地产、个人消费贷及经营贷等薄弱领域仍存在资产质量波动压力，需持续重点防控。四是**行业竞争持续加剧**，随着大型银行持续下沉市场，行业竞争将从传统规模比拼，转向综合服务、数字化运营、风险定价等核心能力的全方位竞争。

2026 年下半年，本公司将继续坚持金融工作的政治性和人民性，践行“做小做散”理念，紧密围绕新三年战略规划，一体化推进五大金融服务体系建设，强化对客综合金融服务能力，筑牢风险底线，夯实管理基础，持续提升专业化经营与精细化管理水平。

**一是加快公司业务发展。**大力推进“行业深耕、链式获客”，强化“行业金融+科创金融”双轮驱动，积极服务境内企业“走出去”全球发展，聚焦村级生产、村民民生、城乡融合三大场景推广普惠微贷，多渠道夯实对公客群基础。深化交易银行建设，积极服务全市重点项目，全面推进“银农直连+多银行财资”综合服务，拓宽供应链服务矩阵，强化对公存款沉淀。

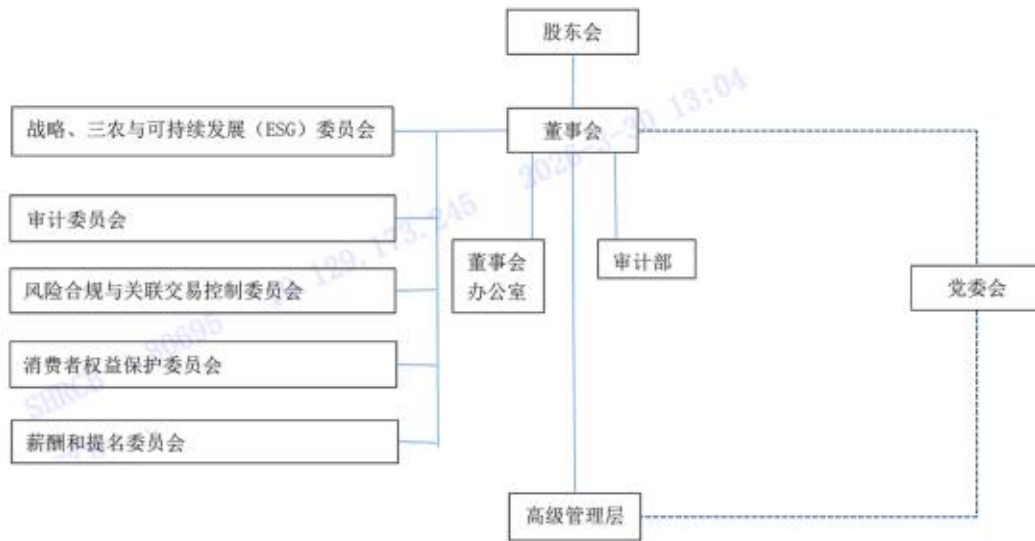
**二是深化零售业务转型。**以代发和养老为抓手，挖掘校园代发场景，深耕养老客群，组建养老服务团队，丰富企微与“心家园”服务，提升零售客群粘性。做优多资产配置，丰富养老特色财富产品体系，服务客户备老、养老、传承需求，提升零售客户资产留存。大力推进车贷业务场景，拓宽零售收入来源。

**三是加强同业生态赋能。**围绕长三角中小银行和全国农金机构两大同业生态，积极构建资源共享、优势互补的合作生态，全力提升资产托管业务规模，深入挖掘同业对个贷、并购等传统板块的引流带动作用，打造新的业务增长极。

**四是筑牢风险合规防线。**围绕风险管理体系性、专业性、前瞻性要求，以授信全流程优化为主线，全面构建数据驱动、自上而下、关口前移的风险管理体系，加大风险防范、化解、处置力度，积极向不良资产化解要收益，确保全年资产质量保持稳定。

**五是推进数字化转型。**健全数据管理与数据赋能架构体系，系统谋划 AI 布局，加快推动人工智能技术在客户经营、风险管理、运营管理等领域的应用，提升经营管理与业务发展质效。

## 第四章 公司治理、环境和社会



### 一、公司治理基本情况

本公司形成了党委会与股东会、董事会、高级管理层之间“权责法定、边界清晰、协调运转、有效制衡”的公司治理架构体系。充分彰显金融工作政治性、人民性，把党对金融国企的要求融入经营管理全过程，严格落实“党建入章”“双向进入、交叉任职”等要求，完善党委前置研究讨论重大经营管理事项清单、要求和程序，进一步厘清各治理主体的权责边界，切实把党的政治优势、组织优势转化为治理效能、发展优势。依法合规召集、召开股东会，保障股东尤其是中小股东享有平等地位并能够充分行使权利。本公司股东按照《公司章程》规定享有权利并履行义务，未发现股东违反《公司章程》规定滥用权利损害本公司、其他股东和债权人利益的情况。董事会深化战略引领，制定 2026-2028 年发展战略，统揽经营全局，强化风险防控，科学高效决策，切实发挥“定战略、作决策、防风险”功能作用。高级管理层在董事会的授权和监督下，保持战略定力，积极落实“抓执行 强管理 炼内功”要求，突出价值创造，注重特色培育，深化五大金融服务体系建设，有序推进一体化经营，有效发挥“抓执行、谋经

营、促发展” 职能作用，公司经营管理工作取得较好成效。

报告期内，本公司的公司治理实际情况与国家金融监督管理总局、中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。

## 二、董事和高级管理人员

### （一）现任董事、高级管理人员

| 姓名  | 职务           | 性别 | 出生年份   | 任职起止日期            | 期初持股数（股） | 期末持股数（股） | 报告期内股份增减（股） |
|-----|--------------|----|--------|-------------------|----------|----------|-------------|
| 徐 力 | 董事长、执行董事     | 男  | 1967 年 | 2019 年 1 月-任期届满止  | 103,000  | 103,000  | -           |
| 汪 明 | 副董事长、执行董事、行长 | 男  | 1975 年 | 2025 年 9 月-任期届满止  | 20,000   | 20,000   | -           |
| 管 蔚 | 非执行董事        | 女  | 1971 年 | 2025 年 8 月-任期届满止  | -        | -        | -           |
| 张雪雁 | 非执行董事        | 女  | 1974 年 | 2023 年 9 月-任期届满止  | -        | -        | -           |
| 王 娟 | 非执行董事        | 女  | 1972 年 | 2021 年 9 月-任期届满止  | -        | -        | -           |
| 刘 宇 | 非执行董事        | 男  | 1984 年 | 2024 年 3 月-任期届满止  | -        | -        | -           |
| 叶 波 | 非执行董事        | 男  | 1977 年 | 2026 年 3 月-任期届满止  | -        | -        | -           |
| 梁晓丽 | 非执行董事        | 女  | 1973 年 | 2026 年 1 月-任期届满止  | -        | -        | -           |
| 阮丽雅 | 非执行董事        | 女  | 1983 年 | 2020 年 11 月-任期届满止 | -        | -        | -           |
| 黄纪宪 | 独立董事         | 男  | 1959 年 | 2023 年 11 月-任期届满止 | -        | -        | -           |
| 储晓明 | 独立董事         | 男  | 1962 年 | 2026 年 1 月-任期届满止  | -        | -        | -           |
| 陈 纓 | 独立董事         | 女  | 1971 年 | 2023 年 11 月-任期届满止 | 87,900   | 87,900   | -           |
| 陈 贵 | 独立董事         | 男  | 1978 年 | 2023 年 11 月-任期届满止 | -        | -        | -           |
| 刘运宏 | 独立董事         | 男  | 1976 年 | 2024 年 1 月-任期届满止  | -        | -        | -           |
| 李培功 | 独立董事         | 男  | 1981 年 | 2023 年 9 月-任期届满止  | -        | -        | -           |
| 张宏彪 | 副行长          | 男  | 1968 年 | 2020 年 11 月-任期届满止 | 759,800  | 759,800  | -           |
| 沈 栋 | 副行长          | 男  | 1980 年 | 2022 年 2 月-任期届满止  | 434,900  | 434,900  | -           |

|     |       |   |        |                  |         |         |   |
|-----|-------|---|--------|------------------|---------|---------|---|
| 占玲灵 | 副行长   | 女 | 1981 年 | 2025 年 7 月-任期届满止 | -       | -       | - |
| 张跃红 | 副行长   | 女 | 1977 年 | 2025 年 8 月-任期届满止 | 74,000  | 74,000  | - |
| 姚晓岗 | 董事会秘书 | 男 | 1974 年 | 2024 年 5 月-任期届满止 | 150,000 | 150,000 | - |

注：

1. 根据监管规定，上表中关于董事、高级管理人员的任期起始时间，涉及连任的从首次任职起算。本公司章程规定，董事的任期起始时间，涉及连任的自股东会决议通过之日起计算，涉及新任的从银行业监督管理机构核准之日起计算；高级管理人员的任期起始时间，涉及连任的自董事会决议通过之日起计算，涉及新任的从银行业监督管理机构核准之日起计算。

2. 2026年3月31日，本公司2026年第一次临时股东会选举陈昊之先生、李林先生为本公司非执行董事，陈昊之先生董事任职资格于2026年7月10日经上海金融监管局核准，李林先生董事任职资格尚需上海金融监管局核准。

（二）报告期内离任董事和高级管理人员持股变动情况

| 姓名  | 离任前职务      | 期初持股数<br>（股） | 期末持股数<br>（股） | 报告期内增减<br>（股） |
|-----|------------|--------------|--------------|---------------|
| 应长明 | 非执行董事、职工董事 | 385,500      | 385,500      | -             |
| 乐嘉伟 | 非执行董事      | -            | -            | -             |
| 顾贤斌 | 副行长        | 488,200      | 488,200      | -             |

（三）董事、高级管理人员在股东单位任职情况

| 姓名           | 任职的股东单位名称                                        | 担任的职务                | 任期起始日期      |
|--------------|--------------------------------------------------|----------------------|-------------|
| 管 蔚          | 上海国际集团有限公司                                       | 党委委员、副总经理、财务总监       | 2020 年 8 月  |
|              | 上海国有资产经营有限公司                                     | 党委书记、董事长             | 2021 年 12 月 |
| 张雪雁          | 中国远洋海运集团有限公司                                     | 资本运营本部副总经理           | 2017 年 12 月 |
| 王 娟          | 宝山钢铁股份有限公司                                       | 党委常委、副总经理、财务总监、董事会秘书 | 2023 年 2 月  |
| 刘 宇          | 上海久事（集团）有限公司                                     | 财务管理部总经理             | 2024 年 11 月 |
| 叶 波          | 中国太平洋人寿保险股份有限公司                                  | 总经理助理                | 2024 年 9 月  |
| 梁晓丽          | 上海国盛（集团）有限公司                                     | 财务总监                 | 2024 年 6 月  |
| 阮丽雅          | 浙江沪杭甬高速公路股份有限公司                                  | 党委委员、副总经理            | 2024 年 6 月  |
| 在股东单位任职情况的说明 | 本公司股东单位上海国盛集团资产有限公司为梁晓丽董事任职单位上海国盛（集团）有限公司的全资子公司。 |                      |             |

**（四）董事、高级管理人员在其他单位任职情况**

| 姓名  | 任职的其他单位名称                       | 担任的职务   |
|-----|---------------------------------|---------|
| 徐 力 | 中国银行业协会农村合作金融工作委员会              | 副主任     |
|     | 上海上市公司协会                        | 副会长     |
|     | 上海市第十四届政协委员会                    | 委员      |
| 汪 明 | 上海市银行同业公会                       | 副会长     |
| 管 蔚 | 上海浦东发展银行股份有限公司                  | 董事      |
|     | 国泰海通证券股份有限公司                    | 董事      |
|     | 上海市财政学会第八届理事会                   | 常务理事    |
|     | 上海国有企业公司治理协会                    | 副会长     |
| 张雪雁 | 中远海运发展股份有限公司                    | 非执行董事   |
|     | 中远海运国际（香港）有限公司                  | 非执行董事   |
|     | 中远海运投资控股有限公司                    | 非执行董事   |
|     | The Piraeus Port Authority S.A. | 非执行董事   |
| 王 娟 | 沙特宝海钢铁公司                        | 副董事长    |
|     | 上海上市公司协会董秘委员会                   | 副主任委员   |
|     | 中国上市公司协会投资者关系管理专业委员会            | 委员      |
|     | 中国上市公司协会董事会秘书专业委员会              | 执行副主任委员 |
|     | 中国上市公司协会女董事专业委员会                | 委员      |
|     | 上海市会计系列高级职称评审委员会                | 专家库成员   |
|     | 中国钢铁工业协会财务工作委员会                 | 委员      |
|     | 上海国家会计学院                        | 研究生导师   |
| 叶 波 | 中国太平洋人寿保险（香港）有限公司               | 董事      |
| 梁晓丽 | 上海华虹（集团）有限公司                    | 董事      |
|     | 上海临港经济发展（集团）有限公司                | 董事      |
|     | 上海市审计学会                         | 理事      |
| 阮丽雅 | 浙商证券股份有限公司                      | 董事      |
|     | 长江联合金融租赁有限公司                    | 董事      |
|     | 浙江省国际金融学会理事会                    | 副会长     |
|     | 中国公路学会交通投融资分会第二届理事会             | 理事      |
| 陈 纓 | 中远海运集装箱运输有限公司                   | 外部董事    |
|     | 五矿资源有限公司                        | 独立董事    |
|     | 东方海外（国际）有限公司                    | 独立董事    |
|     | 中国船舶工业股份有限公司 <sup>18</sup>      | 独立董事    |

<sup>18</sup> 根据公开信息，中国船舶工业股份有限公司正在推进吸收合并中国船舶重工股份有限公司事宜，中国船舶重工股份有限公司的注销程序正在有序推进中。

|     |                     |                 |
|-----|---------------------|-----------------|
|     | 博道基金管理有限公司          | 独立董事            |
| 陈 贵 | 北京安杰世泽（上海）律师事务所     | 合伙人             |
|     | 民建中央法制委员会           | 委员              |
|     | 上海市第十四届政协委员会        | 委员              |
|     | 上海市浦东新区工商业联合会       | 副会长             |
|     | 上海仲裁委员会             | 仲裁员             |
|     | 上海国际经济贸易仲裁委员会       | 仲裁员             |
|     | 中保投资有限责任公司          | 独立董事            |
|     | 紫金天风期货股份有限公司        | 独立董事            |
|     | 东方国际创业股份有限公司        | 独立董事            |
| 刘运宏 | 中国人民大学国际并购与投资研究所    | 副所长             |
|     | 前海人寿保险股份有限公司（上海）研究所 | 所长              |
|     | 中国上市公司协会并购融资委员会     | 副主任委员           |
|     | 中国上市公司协会独立董事专业委员会   | 委员              |
|     | 中国人民大学、华东政法大学等高校    | 兼职教授，博士、硕士研究生导师 |
|     | 国金证券股份有限公司          | 独立董事            |
|     | 上海电气集团股份有限公司        | 独立董事            |
|     | 交银国际信托有限公司          | 独立董事            |
|     | 农银汇理基金管理有限公司        | 独立董事            |
| 李培功 | 上海立信会计金融学院会计学院      | 院长、特聘教授         |
|     | 中国管理科学学会财务管理分委会     | 副主任兼秘书长         |
|     | 中国对外经济贸易会计学会        | 副会长             |
|     | 上海市会计学会             | 副会长             |
|     | 湖州申科生物技术股份有限公司      | 独立董事            |
| 张宏彪 | 上海市金融消费纠纷调解中心       | 理事              |
| 沈栋  | 上海市支付清算协会           | 理事              |
| 占玲灵 | 中国黄金协会              | 常务理事            |
| 张跃红 | 上海启源国资创新策源公益基金会     | 理事              |
| 姚晓岗 | 中国上市公司协会            | 常务理事            |
|     | 中国上市公司协会董事会秘书专业委员会  | 委员              |
|     | 上海市金融学会             | 常务理事            |
|     | 上海国有企业公司治理协会        | 理事              |

### （五）董事、高级管理人员变动情况

| 日期             | 姓名  | 担任的职务 | 变动情形                                      | 变动原因  | 变动原因说明 |
|----------------|-----|-------|-------------------------------------------|-------|--------|
| 2026 年 1 月 6 日 | 梁晓丽 | 非执行董事 | 经本公司 2025 年第一次临时股东会选举担任董事会非执行董事，并经上海金融监管局 | 股东会选举 | -      |

|                 |     |       |                                                 |       |                    |
|-----------------|-----|-------|-------------------------------------------------|-------|--------------------|
|                 |     |       | 任职资格核准                                          |       |                    |
| 2026 年 1 月 6 日  | 储晓明 | 独立董事  | 经本公司 2025 年第一次临时股东会选举担任董事会独立董事,并经上海金融监管局任职资格核准  | 股东会选举 | -                  |
| 2026 年 3 月 10 日 | 叶 波 | 非执行董事 | 经本公司 2025 年第一次临时股东会选举担任董事会非执行董事,并经上海金融监管局任职资格核准 | 股东会选举 | -                  |
| 2026 年 4 月 15 日 | 应长明 | 职工董事  | 辞任本公司职工董事                                       | 工作变动  | -                  |
| 2026 年 5 月 8 日  | 顾贤斌 | 副行长   | 辞任本公司副行长                                        | 工作调整  | 根据上级有关决定,任本公司党委副书记 |
| 2026 年 6 月 4 日  | 乐嘉伟 | 非执行董事 | 辞任本公司非执行董事                                      | 工作变动  | -                  |

**（六）现任及报告期内离任董事和高级管理人员近三年受证券监管机构处罚的情况**

近三年无受证券监管机构处罚的情况。

**三、董事会**

**（一）董事会职责**

董事会是本公司的经营决策主体，定战略、作决策、防风险，对本公司经营和管理承担最终责任。董事会负责召集股东会，执行股东会的决议，决定经营计划和投资方案，审议批准年度财务预算方案、决算方案，决定内部管理机构设置，制定公司发展战略和基本管理制度，聘任和解聘高级管理人员，按照《公司章程》的规定或在股东会授权范围内，决定重大投资、重大资产购置、重大资产处置与核销、重大关联交易等重大事项，以及其他《公司章程》规定和股东会授予的权限。

**（二）董事会构成**

报告期末，本公司董事会共有董事 15 名，其中执行董事 2 名，即徐力先生、汪明先生；非执行董事 7 名，即管蔚女士、张雪雁女士、

王娟女士、刘宇先生、叶波先生、梁晓丽女士、阮丽雅女士；独立董事 6 名，即黄纪宪先生、储晓明先生、陈缨女士、陈贵先生、刘运宏先生、李培功先生。2 名执行董事长期从事金融管理工作，具有丰富的银行管理经验；7 名非执行董事来自国有大型企业，担任副总经理、财务负责人等重要职务，具有丰富的企业管理、金融、财务等方面的经验；6 名独立董事背景多元，分别在商业银行经营与风险管理、投资管理、财务会计、审计、法律等方面具有较强的专业性和社会影响力。

### （三）董事会会议召开情况

董事会遵守法律、法规和《公司章程》规定，科学审慎决策，保持战略定力，充分发挥决策引领作用。报告期内，董事会共召开 4 次会议，其中现场结合通讯方式召开会议 3 次，通讯方式召开会议 1 次，审议议案 59 项，听取报告 25 项，内容涵盖公司战略、董事会工作报告、经营工作报告、经营预算及利润分配预案、债券发行、定期报告、风险内控、重大关联交易、重要制度制定及修订等重要事项。

董事会会议召开的相关详情请参阅本公司刊登在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）及本公司网站（[www.shrcb.com](http://www.shrcb.com)）的董事会决议公告。

### （四）独立董事履职情况

报告期内，本公司独立董事认真履行诚信和勤勉义务，注重维护公司整体利益及中小股东的合法权益，本公司积极落实包括议事机制、信息机制、调研机制、培训机制、赋能机制、保障机制在内的“六位一体”独立董事履职体系，充分发挥独立董事参与决策、监督制衡、专业咨询作用，有效提升公司治理效能。独立董事一是发表专业意见，围绕战略管理、公司治理、风险合规、内部审计、关联交易等事项进行独立审查，并对重大关联交易的公允性以及内部审批程序履行情况、

日常关联交易预计额度、提名董事、利润分配预案、薪酬管理、续聘会计师事务所等事项发表书面意见，为董事会科学决策提供有力支撑；二是开展专题调研，指导完善公司治理新架构下审计委员会的工作职责和履职要求，积极开展优秀上市公司交流并进行审计委员会职权范围与职责履行专题分享，参与养老金融专项调研，深度参与本公司战略研讨、监管机构三方会谈、职业经理人述职、重点业务拓展、投资者交流、博士后招聘等活动，与其他董事、董事会秘书及管理层保持常态化沟通，充分发挥资源优势，实现专业赋能；三是参与培训，深度研阅最新监管政策，积极参与上海证券交易所、上市公司协会及本公司组织的合规履职、反洗钱等专题培训活动，持续规范自身履职行为，提升专业水平及履职能力。

#### 四、高级管理层

##### （一）高级管理层职责

本公司实行董事会领导下的行长负责制，行长对董事会负责，应按照法律、行政法规、《公司章程》及董事会的授权组织开展经营活动，具体职权包括主持经营管理工作，组织实施董事会决议，并向董事会报告工作，代表高级管理层向董事会提交经营计划和投资方案，提出年度财务预、决算方案和利润分配方案，拟定内部管理机构 and 分支机构设置方案，拟订基本管理制度，制定具体制度等。

##### （二）高级管理层构成

根据《公司章程》，本公司高级管理层由行长、副行长、财务负责人、董事会秘书及本公司董事会认定的其他人员组成。报告期末，本公司共有高级管理人员 6 名，其中行长 1 名，即汪明先生；副行长 4 名，即张宏彪先生、沈栋先生、占玲灵女士、张跃红女士；董事会秘书 1 名，即姚晓岗先生。

## 五、母公司和主要子公司的员工情况

### （一）员工情况

单位：人

|                    |        |
|--------------------|--------|
| 母公司及主要子公司在职员工人数    | 11,059 |
| 母公司在职员工人数          | 9,220  |
| 主要子公司在职员工人数        | 1,839  |
| 母公司及主要子公司离退休职工人数   | 3,117  |
| <b>母公司员工专业构成</b>   |        |
| 管理人员               | 1,567  |
| 银行业务人员             | 6,496  |
| 技术人员               | 857    |
| 行政人员               | 300    |
| <b>母公司员工教育程度类别</b> |        |
| 大专及以下学历            | 547    |
| 大学本科学历             | 6,197  |
| 硕士、博士学历            | 2,476  |

### （二）薪酬政策

本公司根据“按劳分配、以绩定效”的原则实施绩效考核，建立由合规经营类、风险管理类、经营效益类、发展转型类和社会责任类等指标构成的绩效考核体系，突出实绩导向，强化正向激励，提升风险及合规类考核指标占比，持续提升资源配置效率。

本公司已制定《上海农商银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》，建立员工绩效薪酬延期支付和追索扣回机制。薪酬支付期限根据岗位涉及业务活动的业绩实现和风险变化情况合理确定。对员工发生违规纪律处分或重大风险事件的情况，每年召开绩效薪酬延期支付和追索扣回领导小组会议，提出问责处罚方案并实施延期支付薪酬扣减和追索扣回处理。

本公司薪酬政策适用于所有与本公司建立劳动合同关系的员工，不存在超出原定薪酬方案的例外情况。

### （三）培训计划

报告期内，本公司紧密围绕新三年发展战略目标，聚焦一体化经

营目标，着力构建轻盈高效、标准清晰的分层分类高质量人才培养体系，为推动本公司高质量发展提供坚实的人才支撑。

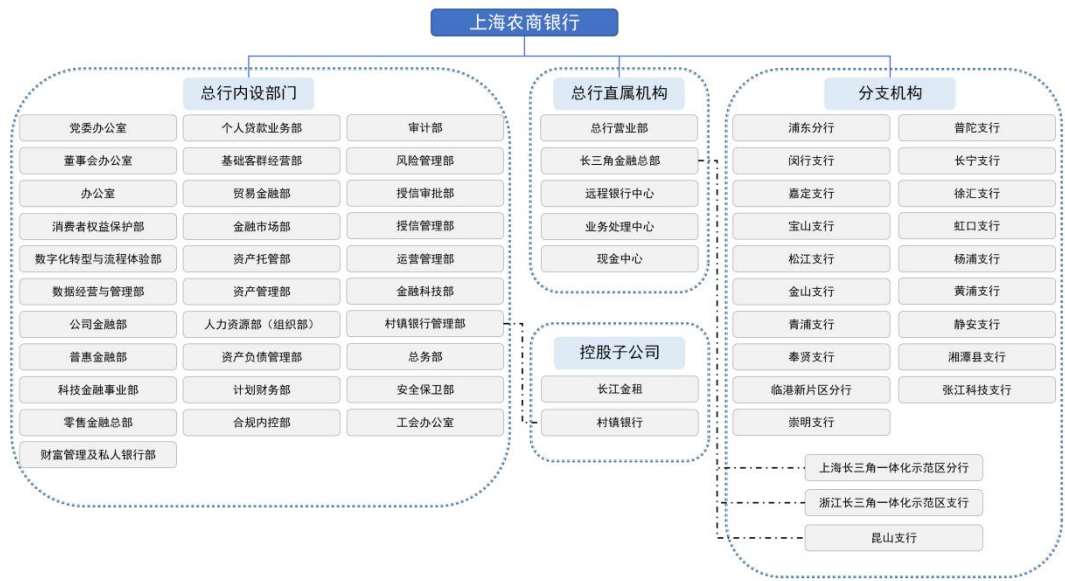
一是分层推进管理人员培训赋能。面向中层管理人员，强化政治素养，提升履职能力，开展深入学习二十届四中全会精神、树立和践行正确政绩观专项培训，举办武汉大学干部培训研讨班，同步组织线上自主学习思想引领及视野拓展类课程；面向基层管理人员，强化发展合力和协同融合，前往革命老区安徽六安开展专题培训。

二是系统谋划青年人才队伍建设。紧扣金融“五篇大文章”要求，统筹推进五大金融人才库培养，分领域构建“专业+支撑”型人才库，印发实施细则，明确培养目标，健全培养体系，通过专项培训、课题攻关、轮岗锻炼、座谈交流、导师带教等系列举措强化专业能力，夯实人才储备。

三是紧贴业务重点牵引实战赋能。强化一体化经营战略导向，开展普零一体化集中培训、供应链金融专题培训等赋能；完成第一期对公营销团队负责人培训；实施新任普惠客户经理“鑫星计划 4.0”培训，加速青年员工成长；持续开展零售“一人一策”能力提升项目；科技方面，组织“炼内功”专项行动，坚持业务侧与科技侧双轮驱动；推进重要业务板块模拟银行建设，构建沉浸式业务演练平台。

四是夯实培训资源与完善管理机制。加强资质准入管理，动态更新信贷资质题库建设；重视内训师队伍建设，完成内训师聘任和续聘工作，推动组织知识沉淀与内部经验传承；持续优化培训制度规定，修订《上海农商银行教育培训奖励规定》，进一步扩大奖励适用范围，营造“学习型”组织氛围。

## 六、公司组织架构图



七、普通股利润分配或资本公积金转增股本情况

（一）现金分红政策的执行情况

经 2026 年 6 月 12 日召开的 2025 年度股东会批准，本公司已向截至 2026 年 6 月 26 日收市后登记在册的普通股股东派发了 2025 年度末期现金红利，对普通股每 10 股分配现金红利人民币 1.94 元（含税），共计派发现金红利人民币 1,871,022,222.33 元（含税）。

（二）中期利润分配方案

截至报告期末，本公司累计可供股东分配利润为 375.75 亿元。以本公司普通股总股本 9,644,444,445 股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 2.499 元（含税），共计分配现金股利人民币 24.10 亿元（含税）。

根据本公司 2025 年度股东会授权，上述利润分配方案经董事会 2026 年第五次会议审议通过后实施。

（三）公司近三年普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位：人民币千元

| 分红年度     | 每 10 股送红股数（股） | 每 10 股派息数（元）（含税） | 每 10 股转增数（股） | 现金分红的数额（含税） | 分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润 | 占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%） |
|----------|---------------|------------------|--------------|-------------|---------------------------|------------------------------|
| 2026 年中期 | —             | 2.499            | —            | 2,410,147   | 7,073,316                 | 34.07                        |
| 2025 年   | —             | 4.350            | —            | 4,195,333   | 12,312,825                | 34.07                        |
| 2025 年中期 | —             | 2.410            | —            | 2,324,311   | 7,012,588                 | 33.14                        |
| 2024 年   | —             | 4.320            | —            | 4,166,400   | 12,288,156                | 33.91                        |
| 2024 年中期 | —             | 2.390            | —            | 2,305,022   | 6,970,829                 | 33.07                        |
| 2023 年   | —             | 3.790            | —            | 3,655,244   | 12,141,958                | 30.10                        |

## 八、公司相对于控股股东在资产、人员、财务、机构、业务等方面的独立情况

本公司无控股股东。

## 九、高级管理人员的考评机制及激励机制的建立、实施情况

本公司建立了与现代金融企业制度相匹配的内部激励约束机制。董事会根据《上海农商银行职业经理人考核管理办法》《上海农商银行职业经理人薪酬管理办法》，明确高级管理人员业绩考核和薪酬分配工作要求。为进一步完善高级管理人员薪酬管理体系，本公司已制定《上海农村商业银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理办法》。

董事会对高级管理人员的履职情况进行评价，并审议业绩考核结果。考核评价采用年度考核与任期考核相结合的方式，每年开展年度考核，并在任期届满时开展任期考核。

## 十、ESG 管理

本公司高度重视 ESG 管理工作，将 ESG 理念全面融入发展战略与主业经营，在 2026—2028 年发展战略中提出“长三角区域 ESG 管理的标杆银行”的发展目标，构建以“HARVEST 丰收”为核心的 ESG 特色，关注人力资本发展、金融可及性、乡村振兴、环境影响、社会治理、科技金融六大发展方向，打造为客户创造价值的服务型银行。报告期内，本公司制定《ESG 管理办法》，明确 ESG 信息披露、评级管

理、宣贯等工作流程，夯实 ESG 管理基础；践行绿色发展，履行社会责任，健全公司治理，促进自身和利益相关方共同可持续发展；保持 ESG 评级处于行业领先，2026 年万得 ESG 评级为 AA 级，华证 ESG 评级为 AAA 级，均连续两年获评行业最高等级。

### （一）环境

#### 加强气候韧性

本公司强化碳排放管理，持续开展信贷资产的投融资碳核算工作，不断扩大碳核算覆盖面。根据最新的监管标准与要求，确定待核算的业务清单、核算对象、核算边界和核算周期，组织开展相关企业的数据采集与汇总工作，依据监管提供的方法与因子计算、汇总和归因相关贷款业务的碳排放量，并确定数量质量等级，撰写投融资碳排放报告。

本公司着力构建覆盖全行业、多维度的客户 ESG 评价模型，充分借鉴国际主流 ESG 评级框架及国内监管指引要求，结合本公司客户结构与业务特点，设置涵盖环境表现、社会责任履行、公司治理水平三大维度的指标体系，并引入行业差异化权重调整机制，提升评价的科学性与适用性。积极探索并实施气候风险压力测试，通过模拟不同的气候情景来评估其对业务的影响，逐步提升应对气候变化的综合能力。

#### 推进绿色金融

本公司重点投向节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级、绿色服务等领域，持续完善业务制度基础，重点聚焦绿色产业链、绿色供应链客群，服务核心链主、链端企业；持续创新可持续金融产品体系，在绿色信贷、转型金融、气候金融等方面开拓业务，丰富绿色客群适用场景。本公司持续丰富绿色债券投资品种，加强绿色产品项目的认定、评估和管理，优化债券持仓结构，确保募集资金专项投向绿色和可持续发展领域。报告期末，集团绿色金融服

务总额 1,159.64 亿元，绿色信贷余额 754.33 亿元，绿色债券投资规模保持同业领先，为区域碳达峰、碳中和目标的实现和长三角地区经济可持续发展贡献力量。

### 践行绿色运营

本公司全力践行绿色运营工作，建立节能降碳管理体系，报告期内，总行外滩总部通过 GB/T 23331-2020/ISO 50001:2018《能源管理体系》认证，进一步提升绿色运营管理水平；持续开展员工碳足迹宣导，运用“低碳生活”应用程序，倡导全行员工低碳行为，提升员工的绿色节能意识。

本公司加强绿色网点建设，积极践行绿色社会责任，以绿色低碳赋能提升网点建设品质。报告期内，浦东分行下辖 3 家网点获得“上海市银行绿色示范网点”和“上海市银行绿色达标网点”称号。

本公司加强绿色采购管理，在供应商准入环节充分考虑环境保护、资源节约、安全健康、循环低碳和回收促进等 ESG 因素，对现有成交供应商进行全面评价，将是否具有碳中和证书和环境管理体系认证证书（ISO14001）作为供应商准入环节的重要评估指标之一，优先采购具有国家 3C 认证和绿色环保标志的电子设备，推广电子化采购方式。

## （二）社会

### 服务乡村振兴

本公司始终聚焦主责主业、坚守支农支小定位，贯彻落实乡村振兴战略，加快推进农业强国建设，致力推动本市农业增效益、农村增活力、农民增收收入。

本公司以乡村振兴战略为导向，不断强化顶层设计。印发《上海农商银行关于贯彻落实中央一号文件精神 做好 2026 年金融支持乡村全面振兴的实施意见》，从制定总体要求及目标、完善体制机制保

障、强化三农客群金融生态、优化三农产品体系、建立三农人才培育机制等方面着手，全面指导年度金融支持乡村振兴工作开展。

本公司以农业科技创新为牵引，不断优化金融供给。针对种业企业“轻资产、重研发、长周期”的行业共性难题，围绕种业振兴战略创新推出“鑫种贷”专项产品，专门服务从事育种制种、种苗繁育等活动的新型农业经营主体，落地全市首笔“鑫种贷”专项贷款，构建更加贴合种业发展规律的金融支持体系。积极响应上海市现代设施农业建设工作，持续加大上海市设施农业项目金融支持力度，加快推进上海市农业现代化发展，制定《上海农商银行设施农业建设项目融资营销指引》，在设施农业项目融资业务营销、产品配套、差异化调查要点等方面进行指引。

本公司以乡村产业业态为抓手，不断深化金融创新。通过综合金融服务助力破解农村闲置住房盘活过程中的融资难题，推动形成“村集体+农户+运营方+入驻方”四级联动、多方共赢的整村运营机制。创新支持青浦区练塘镇东厍村“满山乡遇”乡村振兴康养项目，通过特定地域单元生态产品价值（VEP）核算深度挖掘区域价值，将“看不见”的生态调节功能与“摸不着”的文化体验价值转化为可评估、可质押的金融资产，成功落地上海市首笔 VEP 质押贷款，为生态产品价值实现、生物多样性维护与乡村振兴绿色发展互促共进提供了可复制、可推广的金融实践。

本公司以产销对接服务为纽带，不断畅通惠农渠道。联合市供销社、全市驻村指导员（第一书记）共同开展“上农好物 乡村振兴供销市集”活动，全力支持市驻村结对帮扶工作。依托本公司“心家园”线上平台“农产品惠购”专栏以及市供销社“沪上公社”线上平台“上农好物”专栏，线上线下共同拓宽本地优质农产品销售渠道，促进农民增收，同时丰富普惠金融服务场景，推动金融服务与农业产业深度

融合。

### 巩固拓展脱贫攻坚成果

本公司积极推进农村综合帮扶和城乡党组织结对帮扶工作，巩固拓展脱贫攻坚成果。报告期内，继续与崇明区开展新一轮农村综合帮扶（2023-2027 年），捐赠 500 万元用于农村综合帮扶项目的投资建设，助力探索强村富民新路径，促进农村居民共同富裕；加强城乡党组织结对帮扶和农村综合帮扶的衔接，向崇明区 7 个镇村共捐赠 72 万元，支持乡村振兴工作，推动乡村地区发展和群众生活改善。

本公司持续深化对口帮扶工作，启动 2026 年“相伴童行，‘沪’苗成长”关爱乡村儿童公益项目，捐赠 23.5 万元定向支持云南保山、瑞丽、建水等地学校开展“沪”书香、“沪”关爱、“沪”课堂活动，将上海金融国企的关爱传递给千里之外的乡村儿童，为其创造更好的学习和成长环境，助力健康成长。

### 赋能社会治理

本公司依托超千家“心家园”公益服务站，形成社区服务网格，报告期内聚焦“一老一小一新”重点群体，整合“政企校社”多方资源，丰富提供多元民生服务，月均开展 1,000 余场公益服务活动，得到政府、社区和居民的广泛认可，持续推动“金融为老上海模式”提质扩容。

本公司携手公益合作伙伴升级服务，助力大城养老服务赋能。携手与市卫健委团委推进区域特色“名医工作室”建设；携手公证处推出“金融+公证”家事法律服务，提供意定监护、财富传承规划等一站式咨询；携手上海市民政传媒中心推出“安享乐读荟”银龄乐读服务，提供老年报免费阅读和读者分享会；携手滴滴出行推出“安享助老”打车服务，帮助老年客群享受便捷出行。作为本市首家参与线下办学的金融机构，“心家园”老年大学携手上海老年大学，打造《银

龄财富管理入门》2026 上海市老年教育精品课程，助力本市扩大优质终身学习资源与有效供给课程，满足老年群体精神文化需求。

本公司深度联动基层党群服务阵地，积极发挥有效市场主体作用，助力赋能“共建、共治、共享”的社会治理格局。携手党群阵地为社区独居高龄老人送上新春慰问，为新就业群体送上夏季清凉关怀；联动老基会、青基会等公益组织持续深化合作，开设“小小金融家”青少年科普课堂。助力社区丰富服务内容，让“家门口的服务”于细微处“多用情、多用心、多用力”，让老百姓能“走得进、坐得下、还想来”，让各类民生服务常态化扎根社区。

### 强化消费者权益保护

本公司始终贯彻“以人民为中心”的发展思想，坚持“客户中心”核心战略，持续深化“大消保”理念。报告期内，本公司制定《上海农商银行 2026—2028 年消费者权益保护战略》，以“金融为民”为根本宗旨，围绕“深度、精度、温度”三大维度，将消费者权益保护全面融入公司治理、企业文化和数字化转型的脉络。

本公司积极践行社会责任，持续开展金融知识普及和金融消费者教育活动。面向老年群体，依托“心家园”老年大学教学点，开设《守好养老钱袋子》《跨越数字鸿沟》等专题课程，扎实做好金融领域新型诈骗等风险提示。面向青少年群体，通过“小小金融家”系列课程，帮助青少年树立正确金融价值观。面向新市民群体，通过“金融夜市”课程和“点亮微心愿”行动，开展公益关怀服务，传递金融为民温度。报告期内，本公司累计开展线上线下教育宣传活动数 3,172 场，触及金融消费者 198.95 万人次。

本公司高度重视纠纷化解工作，畅通投诉渠道，规范投诉处理流程，注重源头治理，充分运用多元纠纷化解机制，有效解决人民群众急难愁盼的金融需求。报告期内，本公司共受理消费投诉（剔除重复

投诉数据) 3,818 件, 投诉响应率达 100%。主要涉及个人贷款、借记卡和信用卡等业务领域。按地区分布, 上海地区 3,784 件, 全国其他地区(江苏昆山、浙江嘉善、湖南湘潭) 34 件。

### 加强数据安全与隐私保护

本公司将数据安全与隐私保护视为履行社会责任和推动数字化转型的基石, 全面强化数据安全工作。持续优化顶层治理架构, 健全覆盖数据全生命周期的制度体系, 扎实推进数据安全分类分级, 常态化组织数据安全应急实战演练。完善数据安全评估与个人信息保护影响评估工作机制, 确保数据处理的必要性、合规性与风险可控性。落实移动应用个人信息保护要求, 主动开展 App 外部检测认证, 切实保障用户信息安全。通过系统化、常态化的投入与管理, 不断筑牢数据安全屏障, 为金融数据安全与客户隐私提供坚实保障。

本公司构建综合网络安全防护体系, 已部署各类网络安全防护设备及主机安全防护平台, 持续优化告警策略, 通过网络安全主动防御平台实现统一事件展示、告警处理及自动封堵等, 建立与监管部门的态势感知对接, 提升联防联控能力。本公司建立数据泄露应急响应机制, 制定专项应急预案, 定期开展网络安全攻防演练和防钓鱼邮件演练, 提升员工安全意识和应急处置能力。

本公司对第三方和供应商实行严格的数据安全管理, 结合监管要求和内部制度要求, 对在用的外包合同模板进行合规性复审与优化迭代。通过合同协议, 明确第三方供应商网络安全与数据安全要求, 以契约刚性落实外包安全责任, 并在合作过程中定期监督和培训, 提升其数据安全意识。

### 关爱员工发展

本公司坚持以人为本的发展理念, 致力于营造多元、平等、包容的工作环境, 明确在招聘、培训、晋升等环节抵制任何形式的不公平

行为。报告期内，本公司不断做实员工服务，升级 2026 年入行周年纪念活动，为当年度逢特定入行周年的在岗合同工和部分绩优员工发放 1 天带薪假；优化 HEROS 线上“员工服务大厅”，通过不同主题场景在线服务窗口，实现人事服务“有人可问、有问必答、自助触达”；开展应届生落户、留学生落户、人才引进落户、居转户服务，坚持总行落户服务一口受理，简化申报材料与流程，极大提高办理时效性。

本公司重视人才队伍建设，通过开展春季校园招聘、推出“鑫体验”实习生计划等，吸引优秀人才；通过“管理+专业”双通道晋升机制和内部转岗机制，为员工提供清晰的职业发展路径。报告期内，员工流失率 1.09%，较上年同期下降。

本公司构建覆盖全员的培训体系，针对不同职级、不同岗位的员工设计并实施精细化的培训赋能，助力员工发展和成长，并持续实施和优化教育奖励机制，鼓励员工提高自身专业能力和综合素质；建立全流程绩效管理体系，确保考核公平透明，提供具有市场竞争力的薪酬体系，包括固定薪酬、可变薪酬和福利性收入。

本公司系统推进员工关爱向体系化健康生态升级，持续深化“预防-干预-提升”全链条健康管理机制，织密身体关爱与心理支持双重防护网，营造健康向上的职场生态；持续优化职场人文环境，打造集心灵疗愈、文化传承、休闲交流于一体的复合型服务阵地，探索特色关怀模式；不断延伸服务触角，推动关爱资源向基层倾斜，打通服务员工“最后一公里”，全方位提升员工归属感与幸福感，推动员工成长与企业发展的同频共振、双向奔赴。

### 热心公益慈善

本公司坚守“普惠金融助力百姓美好生活”的企业使命，践行“尚德尚善、惠城惠民、至精至勤、共愿共美”的企业文化核心精神，持续开展各项公益慈善活动，努力打造更加包容、更具温度、更有担当

的银行。

本公司聚焦少年儿童财商教育，巩固“小小金融家 算出美好‘鑫’生活”公益品牌，报告期内开展核心和基础志愿者培训，举办“小小金融家”开放日活动，持续提升员工志愿服务能力，推动财商知识普及与社区服务、爱心暑托班授课相结合，践行“参与式”公益理念。

本公司开展急救志愿公益项目，报告期内完成“从鑫而行 随心而动”国际急救员（AHA）和红十字救护员共 230 人次培训，提升员工急救技能和应对突发事件能力，推动其在单位、网点、社区等突发事件中发挥关键作用。

本公司传播非遗传统文化，积极投身中华优秀传统文化的保护与传承，通过与中福会上海儿童艺术剧场合作开展年度专场演出、打造非遗特色网点、推出非遗工作坊等，共学、共享中华传统艺术之美。

### （三）治理

本公司不断完善治理机制，制定董事会成员多元化政策，全面提升董事会有效性，积极构建多元化、专业化董事会。本公司建立高级管理人员战略 OKR 评价机制，注重过程评价与战略价值贡献，有序推进职业经理人薪酬制度改革，系统性完善考核指标体系设立，引导高级管理人员注重长期价值创造与社会责任履行。本公司建立健全 ESG 管理制度规范，将 ESG 理念融入治理，拥抱更全面、更可持续的商业范式。

本公司高度重视市值管理，推动本公司投资价值提升；建立高效、专业、协同的投资者关系管理体系，持续拓展投资者沟通渠道，及时履行信息披露义务，保障投资者合法权益。

本公司坚持以合规经营为己任，以防控风险为重点，以提升风险管理质量为目标，建立内控合规管理长效机制，深入培育合规经营文化。本公司坚决贯彻落实党中央关于党风廉政建设和反腐败斗争的重

大决策部署，始终保持严的基调、严的措施、严的氛围，把握一体推进不敢腐、不能腐、不想腐方针方略，强化政治监督，提高监督执纪力度，加强廉洁教育，坚决遏制腐败问题滋生，营造风清气正的金融生态环境。

## 第五章 重要事项

### 一、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

| 承诺背景         | 承诺类型      | 承诺方                                                                                                                      | 承诺主要内容                                                                                                                                                                                                        | 承诺时间     | 是否有履行期限 | 承诺期限           |
|--------------|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------|----------------|
| 与首次公开发行相关的承诺 | 避免同业竞争的承诺 | 上海国有资产经营有限公司、中国远洋海运集团有限公司、宝山钢铁股份有限公司、上海久事(集团)有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司、上海国盛集团资产有限公司、浙江沪杭甬高速公路股份有限公司、上海国际集团有限公司、上海国际集团资产管理有限公司 | 本公司承诺将公平地对待本公司及本公司控制的企业所投资的商业银行，不会利用上海农商银行主要股东的地位或利用该地位获得的信息作出不利于上海农商银行而有利于其他本公司及本公司控制的企业所投资的商业银行的决定或判断。本公司在行使上海农商银行股东权利时，将为上海农商银行的最佳利益行使股东权利，与其他股东平等地行使股东权利、履行股东义务，不会因本公司及本公司控制的企业投资于其他商业银行而影响作为上海农商银行股东的判断。 | 本公司首发上市时 | 是       | 作为上海农商银行主要股东期间 |
|              | 规范关联交易的承诺 | 上海国有资产经营有限公司、中国远洋海运集团有限公司、宝山钢铁股份有限公司、上海久事(集团)有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司、上海国盛集团资产有限公司、浙江沪杭甬高速公路股份有限公司、上海国际集团有限公司、上海国际集团资产管理有限公司 | 本公司将严格规范与上海农商银行及其子公司(控股/全资)的关联交易。在进行关联交易时，将严格遵循市场规则，本着平等互利、等价有偿的一般商业原则，公平合理地进行，并按相关法律法规以及规范性文件及上海农商银行《公司章程》的规定履行关联交易程序及信息披露义务。本公司如违反上述承诺，将立即停止相关关联交易，并及时采取必要措施予以纠正补救。                                         | 本公司首发上市时 | 是       | 作为上海农商银行主要股东期间 |
|              | 股份限售      | 持有本公司股份的时任职工董事、职工监事、高级管理人员、持有本公司内部职工股超过5万股的已确权自然人股东                                                                      | 本公司发行前相关股东所持股份的流通限制、股东对所持股份自愿锁定的承诺(详见本公司首次公开发行股票(A股)招股说明书)。                                                                                                                                                   | 本公司首发上市时 | 是       | 上市后的锁定期内       |

| 承诺背景                 | 承诺类型 | 承诺方                 | 承诺主要内容                                                                                   | 承诺时间     | 是否有履行期限 | 承诺期限           |
|----------------------|------|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------|----------------|
| 其他承诺                 | 股份限售 | 本公司时任高级管理人员和部分董事、监事 | 于 2024 年 8 月 19 日至 12 月 4 日期间，以自有资金从二级市场买入上海农商银行普通股股票，自增持计划实施完毕之日（2024 年 12 月 4 日）起锁定两年。 | 买入本公司股票时 | 是       | 自增持计划实施完毕之日起两年 |
| 其他承诺                 | 股份限售 | 本公司时任高级管理人员         | 于 2025 年 11 月 13 日至 11 月 17 日期间，以自有资金从二级市场买入上海农商银行普通股股票，自买入之日起锁定两年。                      | 买入本公司股票时 | 是       | 自买入之日起两年       |
| 承诺是否及时严格履行           |      |                     | 是                                                                                        |          |         |                |
| 未完成履行的具体原因及下一步计划（如有） |      |                     | 不适用                                                                                      |          |         |                |

二、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

报告期内，本公司不存在控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

三、违规担保情况

报告期内，本公司无违规担保情况。

四、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

本集团于 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括：

- 《企业会计准则解释第 19 号》（财会〔2025〕32 号）；及
- 《企业会计准则解释第 20 号》（财会〔2026〕7 号）。

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。编制本中期财务报表所采用的会计政策除上述企业会计准则相关规定外，与编制 2025 年度财务报表所采用的会计政策一致。

五、聘任会计师事务所的情况

经本公司 2025 年度股东会审议通过，本公司聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为 2026 年外部审计机构，合计费用为

人民币 435 万元，其中内部控制审计费用为人民币 65 万元。

## 六、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司无重大诉讼、仲裁事项。

## 七、关联交易事项

### （一）关联交易综述

本公司按照国家法律法规，国家金融监督管理总局、中国证券监督管理委员会等监管规定，上海证券交易所的业务规则以及企业会计准则开展关联交易，持续完善管理架构，不断夯实基础设施，有效提升关联交易管理质效。

本公司与关联方之间的交易属银行正常经营范围内的常规业务，遵循市场化定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件开展，符合关联交易合规性、公允性、必要性原则。

本公司与关联方之间的交易不存在利益输送，不存在损害本公司及股东利益的情况，不会对公司持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响。

### （二）重大关联交易审批

本公司根据国家金融监督管理总局、中国证券监督管理委员会、上海证券交易所等相关规定，按类别合理预计 2026 年度日常关联交易额度、开展重大关联交易，并履行了相应的董事会或股东会审批和披露程序。具体情况如下：

经本公司董事会 2026 年第一次会议审批，同意《关于与上海银行股份有限公司关联交易的议案》《关于调整中国远洋海运集团有限公司关联授信额度的议案》《关于调整久事集团及其关联体存款类关联交易计划的议案》。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关联交易事项的公告》（公告编号：2026-003）。

经本公司董事会 2026 年第二次会议审批，同意《关于与上海临港经济发展（集团）有限公司关联交易的议案》。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关联交易事项的公告》（公告编号：2026-006）。

经本公司 2025 年度股东会审批，同意《关于公司 2026 年度日常关联交易预计额度的议案》。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 2026 年度日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2026-013）。

经本公司董事会 2026 年第三次会议审批，同意《关于公司 2026 年度存款类关联交易计划的议案》。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 2026 年度存款类关联交易计划的公告》（公告编号：2026-014）。

### （三）关联交易情况<sup>19</sup>

报告期末，本公司授信类关联交易余额 2,787,926.31 万元，其中：关联法人授信类关联交易余额 2,776,629.01 万元，关联自然人授信类关联交易余额 11,297.30 万元。

报告期内，本公司服务类关联交易累计发生额 8,891.07 万元，存款和其他类关联交易累计发生额 1,238,414.54 万元。

报告期内，本公司对单个关联方的授信余额未超过上季末资本净额的 10%，对单个关联法人或非法人组织所在集团客户的合计授信余额未超过上季末资本净额的 15%，对全部关联方的授信余额未超过上季末资本净额的 50%，各项指标符合关联交易管理要求。

## 八、重大合同及履约情况

### （一）托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司未发生需披露的重大托管、承包、租赁事项。

<sup>19</sup> 根据 G15 报表口径统计，授信余额已剔除保证金、银行存单、国债、非保本理财业务。

## （二）担保情况

报告期内，本公司除银行业监督管理机构批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。

## （三）委托他人现金资产管理事项

报告期内，本公司未发生正常业务范围之外的委托他人现金资产管理事项。

## （四）重大采购合同、重大销售合同的履行情况

报告期内，本公司无重大采购合同、重大销售合同。

## （五）其他重大合同、重大非股权投资

报告期内，本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

## 九、公司及其控股股东、实际控制人、董事、高级管理人员处罚及整改情况

报告期内，本公司未收到公司及董事、高级管理人员、第一大股东被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选，以及被证券交易所公开谴责等情形的通知，也没有收到其他监管机构对公司经营有重大影响的处罚。报告期内，本公司没有发生被中国证监会及其派出机构采取行政监管措施并提出限期整改要求的情形。

## 十、报告期内公司及其第一大股东的诚信情况

报告期内，本公司及第一大股东不存在未履行重大诉讼案件法院生效判决情况，无所负数额较大的债务到期未清偿的情形。

## 第六章 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### （一）普通股股份变动情况表

单位：股

| 股东类型        | 变动前           |         | 报告期内增减   | 变动后           |         |
|-------------|---------------|---------|----------|---------------|---------|
|             | 数量            | 占总股本比例  |          | 数量            | 占总股本比例  |
| 一、有限售条件股份   | 270,003,042   | 2.80%   | -        | 270,003,042   | 2.80%   |
| 1、国家持股      | -             | -       | -        | -             | -       |
| 2、国有法人持股    | -             | -       | -        | -             | -       |
| 3、其他内资持股    | 270,003,042   | 2.80%   | -        | 270,003,042   | 2.80%   |
| 其中：境内法人持股   | 821,296       | 0.01%   | -112,000 | 709,296       | 0.01%   |
| 境内自然人持股     | 269,181,746   | 2.79%   | 112,000  | 269,293,746   | 2.79%   |
| 4、外资持股      | -             | -       | -        | -             | -       |
| 其中：境外法人持股   | -             | -       | -        | -             | -       |
| 境外自然人持股     | -             | -       | -        | -             | -       |
| 二、无限售条件流通股份 | 9,374,441,403 | 97.20%  | -        | 9,374,441,403 | 97.20%  |
| 1、人民币普通股    | 9,374,441,403 | 97.20%  | -        | 9,374,441,403 | 97.20%  |
| 2、境内上市的外资股  | -             | -       | -        | -             | -       |
| 3、境外上市的外资股  | -             | -       | -        | -             | -       |
| 4、其他        | -             | -       | -        | -             | -       |
| 三、股份总数      | 9,644,444,445 | 100.00% | -        | 9,644,444,445 | 100.00% |

#### （二）普通股股份变动情况

报告期内，本公司普通股股份中，有限售条件股份中的境内法人持股股份减少 112,000 股，境内自然人持股股份增加 112,000 股，为本公司持有有限售条件股份的内部职工股登记确权所致。

#### （三）普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

不适用。

#### （四）限售股份变动情况

报告期内，本公司未发生限售股份上市流通情形。<sup>20</sup>

## 二、股票发行与上市情况

#### （一）报告期内股票发行情况

报告期内，本公司未发行股票。

#### （二）公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

详见本章“普通股股份变动情况”和“第三章 管理层讨论与分析”。

#### （三）现存的内部职工股情况

截至报告期末，本公司有限售条件流通股中，内部职工股股份数量为 270,003,042 股。

| 内部职工股的发行日期    | 内部职工股的发行价格<br>(元) | 内部职工股的发行数量<br>(股)                                                               |
|---------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| -             | -                 | 270,003,042                                                                     |
| 现存的内部职工股情况的说明 |                   | 内部职工股主要通过以下方式取得：<br>1、设立时内部职工认购的本公司股份；<br>2、本公司设立后资本公积转增股本；<br>3、因继承、司法判决等方式取得。 |

## 三、股东情况

#### （一）股东总数

|                        |        |
|------------------------|--------|
| 截至报告期末普通股股东总数（户）       | 62,775 |
| 截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户） | -      |

#### （二）截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

<sup>20</sup> 注：本公司首次公开发行限售股（限售期 60 个月）于 2026 年 8 月 19 日上市流通，详见公司于 2026 年 8 月 14 日在上海证券交易所公开披露的《上海农村商业银行股份有限公司首次公开发行部分限售股上市流通公告》。

单位：股

| 前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）            |            |                   |           |                 |                |             |          |
|-----------------------------------|------------|-------------------|-----------|-----------------|----------------|-------------|----------|
| 股东名称<br>（全称）                      | 报告期<br>内增减 | 期末持股<br>数量        | 比例<br>（%） | 持有有限售条<br>件股份数量 | 质押、标记<br>或冻结情况 |             | 股东<br>性质 |
|                                   |            |                   |           |                 | 股份<br>状态       | 数量          |          |
| 上海国有资产<br>经营有限公司                  | -          | 895,796,176       | 9.29      | -               | -              | -           | 国有法人     |
| 中国远洋海运<br>集团有限公司                  | -          | 800,000,000       | 8.29      | -               | -              | -           | 国有法人     |
| 宝山钢铁股份<br>有限公司                    | -          | 800,000,000       | 8.29      | -               | -              | -           | 国有法人     |
| 上海久事（集<br>团）有限公司                  | -          | 751,186,846       | 7.79      | -               | -              | -           | 国有法人     |
| 中国太平洋人<br>寿保险股份有<br>限公司           | -          | 560,000,000       | 5.81      | -               | -              | -           | 国有法人     |
| 上海国盛集团<br>资产有限公司                  | -          | 481,151,214       | 4.99      | -               | -              | -           | 国有法人     |
| 浙江沪杭甬高<br>速公路股份有<br>限公司           | -          | 477,915,621       | 4.96      | -               | -              | -           | 国有法人     |
| 太平人寿保险<br>有限公司                    | -          | 414,904,000       | 4.30      | -               | -              | -           | 国有法人     |
| 上海申迪（集<br>团）有限公司                  | -          | 357,700,000       | 3.71      | -               | -              | -           | 国有法人     |
| 建元信托股份<br>有限公司                    | -          | 289,491,400       | 3.00      | -               | -              | -           | 国有法人     |
| 前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股） |            |                   |           |                 |                |             |          |
| 股东名称                              |            | 持有无限售条件<br>流通股的数量 | 股份种类及数量   |                 | 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 |          |
| 前十名股东中回购专户情况说明                    |            | 不适用               |           |                 |                |             |          |

|                          |                          |
|--------------------------|--------------------------|
| 上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明 | 不适用                      |
| 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。 |
| 表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明      | 不适用                      |

### （三）前十名股东参与转融通业务出借股份情况

报告期内，本公司前十名股东没有参与融资融券业务的情况。

### （四）前十名股东较上期发生变化

报告期内，本公司前十名股东未发生变化。

### （五）前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

| 序号               | 有限售条件股东名称                           | 持有的有限售条件股份数量                | 有限售条件股份可上市交易情况                                                                                     |             | 限售条件 |
|------------------|-------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------|
|                  |                                     |                             | 可上市交易时间                                                                                            | 新增可上市交易股份数量 |      |
| 1                | 本公司 IPO 时持有内部职工股 50 万股的 8 名自然人股东    | 350,000                     | 分批次解禁，具体为：<br>2026 年 8 月 19 日：75,000 股；<br>2027 年 8 月 19 日：25,000 股；<br>2029 年 8 月 19 日：250,000 股。 | -           | -    |
| 2                | 本公司 IPO 时持有内部职工股 49.92 万股的 1 名自然人股东 | 349,440                     | 分批次解禁，具体为：<br>2026 年 8 月 19 日：74,880 股；<br>2027 年 8 月 19 日：24,960 股；<br>2029 年 8 月 19 日：249,600 股。 | -           | -    |
| 3                | 本公司 IPO 时持有内部职工股 49.60 万股的 5 名自然人股东 | 347,200                     | 分批次解禁，具体为：<br>2026 年 8 月 19 日：74,400 股；<br>2027 年 8 月 19 日：24,800 股；<br>2029 年 8 月 19 日：248,000 股。 | -           | -    |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 |                                     | 本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。 |                                                                                                    |             |      |

## 四、主要股东情况

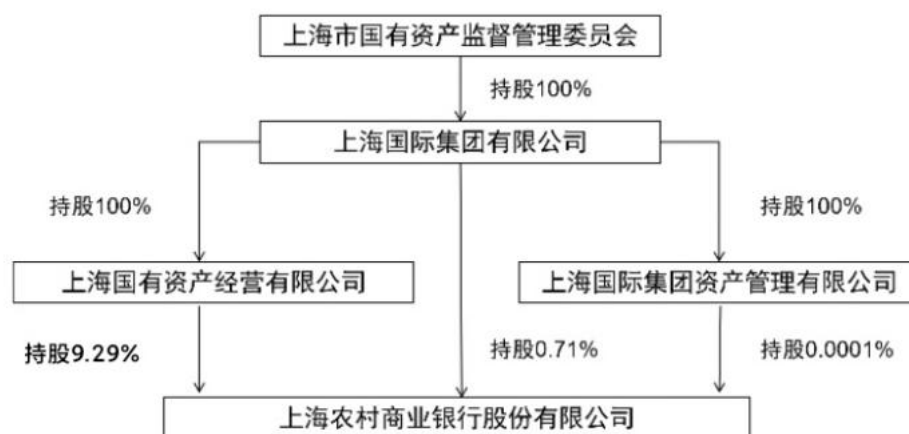
### （一）控股股东及实际控制人情况

本公司不存在控股股东和实际控制人。

报告期内，本公司的股权结构较为分散，不存在单一股东持股比例达到 30% 的情形，单一第一大股东的持股比例以及合并第一大股东的合并持股比例均无法控制股东会半数以上表决权，本公司任何股东及其关联方均无法控制股东会或对股东会作出决议产生决定性影响；无任何一名股东及其关联方提名的董事人数超过董事会成员总数的三分之一，任何股东均无法控制本公司董事会或对董事会作出决议产生决定性影响；本公司的高级管理人员按照本公司章程的规定由董事会任免，任何股东均无法控制或对其能够产生重大影响。据此，本公司不存在控股股东和实际控制人。

### （二）本公司合并持股第一大股东情况

本公司与合并持股第一大股东之间的产权及控制关系：



报告期末，上海国际集团有限公司与其关联方、一致行动人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合并持有本公司 9.99% 股份，不存在出质本公司股份的情况。其中：

上海国际集团有限公司成立于 2000 年 4 月 20 日，注册资本 3,000,000 万元，法定代表人为周杰，注册地址为上海市静安区威海

路 511 号，统一社会信用代码 91310000631757739E，经营范围包括：以金融为主、非金融为辅的投资，资本运作与资产管理，金融研究，社会经济咨询。

报告期末，上海国际集团有限公司持有本公司 68,638,200 股，占本公司总股本 0.71%。经上海国际集团有限公司提名，管蔚女士担任本公司董事。上海国际集团有限公司控股股东及实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海国际集团有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，上海国际集团有限公司的关联方包括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、上海国鑫投资发展有限公司等。

**上海国有资产经营有限公司**成立于 1999 年 9 月 24 日，注册资本为 2,800,000 万元，法定代表人为管蔚，注册地址为上海市徐汇区南丹路 1 号 1 幢，统一社会信用代码 91310000631604599A，经营范围包括：实业投资、资本运作、资产收购、包装和出让、企业和资产托管、债务重组、产权经纪、房地产中介、财务顾问、投资咨询及与经营范围相关的咨询服务，与资产经营，资本运作业务相关的担保。

报告期末，上海国有资产经营有限公司持有本公司 895,796,176 股，占本公司总股本 9.29%。上海国有资产经营有限公司控股股东是上海国际集团有限公司，实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海国有资产经营有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，上海国有资产经营有限公司的关联方包括上海国际集团有限公司、上海国际集团资产管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司等。

**上海国际集团资产管理有限公司**成立于 1987 年 12 月 16 日，注册资本 350,000 万元，法定代表人为刘广安，注册地址为上海市静安

区威海路 511 号 3 楼 C 区，统一社会信用代码 91310106132201066T，经营范围包括：开展各种境内外投资业务，资产经营管理业务，企业管理，财务咨询（不得从事代理记账），投资咨询（不得从事经纪）。

报告期末，上海国际集团资产管理有限公司持有本公司 10,000 股，占本公司总股本 0.0001%。上海国际集团资产管理有限公司控股股东是上海国际集团有限公司，实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海国际集团资产管理有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，上海国际集团资产管理有限公司的关联方包括上海国际集团有限公司、上海国有资产经营有限公司、上海夏阳湖投资管理有限公司等。

### （三）其他持有本公司股份 5%以上的股东情况

#### 中国远洋海运集团有限公司

中国远洋海运集团有限公司成立于 2016 年 2 月 5 日，注册资本 1,100,000 万元，法定代表人为万敏，注册地址为中国（上海）自由贸易试验区民生路 628 号，统一社会信用代码 91310000MA1FL1MMXL，经营范围包括：国际船舶运输、国际海运辅助业务；从事货物及技术的进出口业务；海上、陆路、航空国际货运代理业务；自有船舶租赁；船舶、集装箱、钢材销售；海洋工程装备设计；码头和港口投资；通讯设备销售，信息与技术服务；仓储（除危险化学品）；从事船舶、备件相关领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务，股权投资基金。

报告期末，中国远洋海运集团有限公司持有本公司 800,000,000 股，占本公司总股本 8.29%。经中国远洋海运集团有限公司提名，张雪雁女士担任本公司董事。中国远洋海运集团有限公司控股股东及实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会，最终受益人为中国远洋

海运集团有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，中国远洋海运集团有限公司的关联方包括中国远洋运输有限公司、中国海运集团有限公司、中远海运重工股份有限公司等。中国远洋海运集团有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 8.29% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

### 宝山钢铁股份有限公司

宝山钢铁股份有限公司成立于 2000 年 2 月 3 日，注册资本 2,190,864.3999 万元，法定代表人为胡望明，注册地址为上海市宝山区富锦路 885 号，统一社会信用代码 91310000631696382C，经营范围包括：许可项目：危险化学品生产；危险化学品经营；危险废物经营；发电业务、输电业务、供（配）电业务；港口经营；道路货物运输（不含危险货物）；道路危险货物运输；特种设备制造；机动车检验检测服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：钢、铁冶炼；钢压延加工；常用有色金属冶炼；有色金属压延加工；煤炭及制品销售；金属矿石销售；金属材料销售；高品质特种钢铁材料销售；特种设备销售；再生资源销售；销售代理；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；化工产品生产（不含许可类化工产品）；化工产品销售（不含许可类化工产品）；基础化学原料制造（不含危险化学品等许可类化学品的制造）；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；国内货物运输代理；国内集装箱货物运输代理；非居住房地产租赁；土地使用权租赁；机械设备租赁；运输设备租赁服务；船舶租赁；特种设备出租；绘图、计算及测量仪器制造；绘图、计算及测量仪器销售；企业管理咨询；环境保护监测；招投标代理服务；机动车修理和维护；货物进出口；技术进出口；进出口代理；金属废料和碎屑加工处理。

报告期末，宝山钢铁股份有限公司持有本公司 800,000,000 股，占本公司总股本 8.29%。经宝山钢铁股份有限公司提名，王娟女士担任本公司董事。宝山钢铁股份有限公司控股股东是中国宝武钢铁集团有限公司，实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会，最终受益人为宝山钢铁股份有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，宝山钢铁股份有限公司的关联方包括上海梅山钢铁股份有限公司、宝钢湛江钢铁有限公司、武汉钢铁有限公司等。宝山钢铁股份有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 8.29% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

### 上海久事（集团）有限公司

上海久事（集团）有限公司成立于 1987 年 12 月 12 日，注册资本为 6,000,000 万元，法定代表人为过剑飞，注册地址为上海市黄浦区中山南路 28 号，统一社会信用代码 9131000013221297X9，经营范围包括：利用国内外资金，城市交通运营、基础设施投资管理及资源开发利用，土地及房产开发、经营，物业管理，体育与旅游经营，股权投资、管理及运作，信息技术服务，汽车租赁，咨询业务。

报告期末，上海久事（集团）有限公司持有本公司 751,186,846 股，占本公司总股本 7.79%。经上海久事（集团）有限公司提名，刘宇先生担任本公司董事。上海久事（集团）有限公司实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海久事（集团）有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，上海久事（集团）有限公司的关联方包括上海久事公共交通集团有限公司、上海久事体育产业发展（集团）有限公司、上海公共交通卡股份有限公司等。上海久事（集团）有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 7.79% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

### 中国太平洋人寿保险股份有限公司

中国太平洋人寿保险股份有限公司成立于 2001 年 11 月 9 日，注册资本为 862,820 万元，法定代表人为李劲松，注册地址为上海市黄浦区寿宁路 71 号，统一社会信用代码 91310000733370906P，经营范围包括：承保人民币和外币的各种人身保险业务，包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等保险业务；办理上述业务的再保险业务；办理各种法定人身保险业务；与国内外保险及有关机构建立代理关系和业务往来关系，代理外国保险机构办理对损失的鉴定和理赔业务及其委托的其他有关事宜；《保险法》及有关法律、法规规定的保险资金运用业务；经批准参加国际保险活动；经保险监督管理机构批准的其他业务。

报告期末，中国太平洋人寿保险股份有限公司持有本公司 560,000,000 股，占本公司总股本 5.81%。经中国太平洋人寿保险股份有限公司提名，叶波先生担任本公司董事。中国太平洋人寿保险股份有限公司控股股东是中国太平洋保险（集团）股份有限公司，无实际控制人，最终受益人为中国太平洋人寿保险股份有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，中国太平洋人寿保险股份有限公司的关联方包括太平洋保险养老产业投资管理有限责任公司、太平洋资产管理有限责任公司、太平洋健康保险股份有限公司等。中国太平洋人寿保险股份有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 5.81% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

#### （四）银行业监管口径下的其他主要股东

##### 上海国盛集团资产管理有限公司

上海国盛集团资产管理有限公司成立于 2010 年 1 月 26 日，注册资本 700,000 万元，法定代表人为陈颖，注册地址为上海市静安区秣陵路

80 号 2 幢 601F 室，统一社会信用代码 91310106550053414B，经营范围包括：实业投资，房地产与其相关产业的投资，城市基础设施投资，资本运作，资产收购、包装和出让，企业和资产托管，债权债务重组，受托投资，投资咨询，财务顾问，企业重组兼并顾问与代理，公司理财顾问，与经营范围相关的咨询服务。

报告期末，上海国盛集团资产有限公司持有本公司 481,151,214 股，占本公司总股本 4.99%。经上海国盛集团资产有限公司提名，梁晓丽女士担任本公司董事。上海国盛集团资产有限公司控股股东是上海国盛（集团）有限公司，实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会，最终受益人为上海国盛集团资产有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，上海国盛集团资产有限公司的关联方包括上海产权集团有限公司、上海绿宏投资发展有限公司等。上海国盛集团资产有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 4.99% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

### 浙江沪杭甬高速公路股份有限公司

浙江沪杭甬高速公路股份有限公司成立于 1997 年 3 月 1 日，注册资本 603,811.4642 万元，法定代表人为袁迎捷，注册地址为浙江省杭州市上城区明珠国际商务中心 2 幢 501 室，统一社会信用代码 91330000142942095H，经营范围包括：许可项目：公路管理与养护；建设工程施工；建设工程设计；餐饮服务；劳务派遣服务；食品销售；城市配送运输服务（不含危险货物）；住宿服务；发电业务、输电业务、供（配）电业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。一般项目：股权投资；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；信息技术咨询服务；汽车拖车、求援、清障服务；洗车服务；停

车场服务；普通货物仓储服务(不含危险化学品等需许可审批的项目)；小食杂店（三小行业）；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）；餐饮管理；旅行社服务网点旅游招徕、咨询服务；水产品批发；农副产品销售；日用品销售；互联网销售（除销售需要许可的商品）；电子产品销售；办公设备耗材销售；集中式快速充电站；道路货物运输站经营；交通安全、管制专用设备制造；交通设施维修；机动车修理和维护；电动汽车充电基础设施运营；机动车充电销售；太阳能发电技术服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

报告期末，浙江沪杭甬高速公路股份有限公司持有本公司 477,915,621 股，占本公司总股本 4.96%。经浙江沪杭甬高速公路股份有限公司提名，阮丽雅女士担任本公司董事。浙江沪杭甬高速公路股份有限公司控股股东是浙江省交通投资集团有限公司，实际控制人为浙江省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为浙江沪杭甬高速公路股份有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，浙江沪杭甬高速公路股份有限公司的关联方包括浙江上三高速公路有限公司、浙江金华甬金高速公路有限公司、浙江龙丽丽龙高速公路有限公司等。浙江沪杭甬高速公路股份有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 4.96% 股份，不存在出质本公司股份的情况。

#### 上海申迪（集团）有限公司

上海申迪（集团）有限公司成立于 2010 年 8 月 8 日，注册资本 2,225,065 万元，法定代表人为管韬萍，注册地址为上海市浦东新区申迪南路 88 号，统一社会信用代码 913100005601172662，经营范围包括：许可项目：房地产开发经营。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或

许可证件为准)一般项目:以自有资金从事投资活动;非居住房地产租赁;停车场服务;广告设计、代理;数字广告设计、代理;广告发布;广告制作;数字广告发布;数字广告制作;会议及展览服务;酒店管理;电动汽车充电基础设施运营;工程管理服务;市政设施管理;电子、机械设备维护(不含特种设备);信息咨询服务(不含许可类信息咨询服务);企业管理咨询;财务咨询;货物进出口;技术进出口。

报告期末,上海申迪(集团)有限公司持有本公司 357,700,000 股,占本公司总股本 3.71%。经上海申迪(集团)有限公司提名,姜执伟先生拟担任本公司董事<sup>21</sup>。上海申迪(集团)有限公司无控股股东,实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会,最终受益人为上海申迪(集团)有限公司。根据《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定,上海申迪(集团)有限公司的关联方包括上海申迪建设有限公司、上海申迪旅游度假开发有限公司、上海申迪发展有限公司等。上海申迪(集团)有限公司与其关联方、一致行动人合并持有本公司 3.71%股份,不存在出质本公司股份的情况。

## 五、银行业监管规定的其他信息

截至报告期末,本公司法人股东能兴控股集团有限公司持有本公司股份 1,600.00 万股,占本公司总股本的 0.17%。上述股份自 2023 年 12 月 15 日起为质押状态,质押率 100%。报告期内,上述质押股份被冻结。

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,对其在股东会和派出董事(如有)在董事会上的表决权进行限制。

<sup>21</sup> 《关于提名姜执伟先生为公司非执行董事候选人的议案》已于 2026 月 8 月 27 日经本公司董事会 2026 年第五次会议审议通过,将提交股东会审议,其任职资格须经监管部门核准。

## 第七章 财务报告

本公司按中国会计准则编制的 2026 年半年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审阅准则审阅。财务报告全文见附件。

## 上海农村商业银行股份有限公司董事、高级管理人员

### 关于 2026 年半年度报告的书面确认意见

根据相关规定和要求，作为本公司董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2026年半年度报告后，出具意见如下：

1、本公司严格按照企业会计准则和相关制度规范运作，本公司2026年半年度报告公允地反映了本公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、半年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司2026年半年度报告不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

3、本公司按中国会计准则编制的 2026 年半年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审阅准则审阅，并出具了无保留结论的审阅报告。

董事签名

|     |     |     |
|-----|-----|-----|
| 徐 力 | 汪 明 | 陈昊之 |
| 管 蔚 | 张雪雁 | 王 娟 |
| 刘 宇 | 叶 波 | 梁晓丽 |
| 阮丽雅 | 黄纪宪 | 储晓明 |
| 陈 纓 | 陈 贵 | 刘运宏 |
| 李培功 |     |     |

高级管理人员 签名

|     |     |     |
|-----|-----|-----|
| 汪 明 | 张宏彪 | 沈 栋 |
| 占玲灵 | 张跃红 | 姚晓岗 |

上海农村商业银行股份有限公司

自 2026 年 1 月 1 日  
至 2026 年 6 月 30 日止期间财务报表



KPMG Huazhen LLP  
8th Floor, KPMG Tower  
Oriental Plaza  
1 East Chang An Avenue  
Beijing 100738  
China  
Telephone +86 (10) 8508 5000  
Fax +86 (10) 8518 5111  
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
中国北京  
东长安街 1 号  
东方广场毕马威大楼 8 层  
邮政编码:100738  
电话 +86 (10) 8508 5000  
传真 +86 (10) 8518 5111  
网址 kpmg.com/cn

## 审阅报告

毕马威华振专字第 2604201 号

上海农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的第 1 页至第 137 页的上海农村商业银行股份有限公司 (以下简称“上海农商银行”) 中期财务报表, 包括 2026 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表, 自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是上海农商银行管理层的责任, 我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作, 以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问上海农商银行有关人员和财务数据实施分析程序, 提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计, 因而不发表审计意见。



## 审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 2604201 号

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国 北京

石海云

张晨晨

2026 年 8 月 27 日

上海农村商业银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表  
2026 年 6 月 30 日  
(金额单位：人民币千元)

|               |      | 本集团                          |                              | 本行                           |                              |
|---------------|------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|               | 附注   | 2026 年<br>6 月 30 日<br>(未经审计) | 2025 年<br>12 月 31 日<br>(经审计) | 2026 年<br>6 月 30 日<br>(未经审计) | 2025 年<br>12 月 31 日<br>(经审计) |
| 资产            |      |                              |                              |                              |                              |
| 现金及存放中央银行款项   | 五、1  | 70,569,784                   | 72,109,155                   | 68,589,412                   | 69,924,471                   |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 五、2  | 19,972,791                   | 24,419,302                   | 18,629,886                   | 20,545,891                   |
| 贵金属           |      | 596,108                      | 2,435,688                    | 596,108                      | 2,435,688                    |
| 拆出资金          | 五、3  | 85,212,721                   | 77,363,567                   | 89,453,233                   | 82,103,914                   |
| 衍生金融资产        | 五、4  | 3,040,735                    | 7,843,167                    | 3,040,735                    | 7,843,167                    |
| 买入返售金融资产      | 五、5  | 25,890,282                   | 32,922,952                   | 24,289,623                   | 31,760,812                   |
| 发放贷款和垫款       | 五、6  | 778,444,834                  | 750,433,414                  | 759,350,466                  | 731,132,705                  |
| 金融投资：         |      |                              |                              |                              |                              |
| - 交易性金融资产     | 五、7  | 69,273,664                   | 59,138,453                   | 112,526,264                  | 98,922,543                   |
| - 债权投资        | 五、8  | 205,952,916                  | 205,762,238                  | 204,553,983                  | 204,269,683                  |
| - 其他债权投资      | 五、9  | 315,633,846                  | 290,343,496                  | 262,558,758                  | 237,997,442                  |
| - 其他权益工具投资    | 五、10 | 611,500                      | 611,500                      | 611,500                      | 611,500                      |
| 应收融资租赁款       | 五、11 | 9,019,788                    | 8,121,083                    | -                            | -                            |
| 长期应收款         | 五、11 | 43,681,953                   | 36,388,325                   | -                            | -                            |
| 长期股权投资        | 五、12 | 2,271,705                    | 2,198,803                    | 5,147,453                    | 4,961,697                    |
| 固定资产          | 五、13 | 4,675,233                    | 4,883,987                    | 4,348,191                    | 4,540,921                    |
| 在建工程          |      | 1,054,927                    | 978,495                      | 1,030,626                    | 953,652                      |
| 使用权资产         | 五、14 | 541,718                      | 544,500                      | 464,064                      | 454,154                      |
| 递延所得税资产       | 五、15 | 6,311,966                    | 6,353,474                    | 6,012,361                    | 6,054,268                    |
| 其他资产          | 五、16 | 5,018,188                    | 4,814,664                    | 2,423,819                    | 3,384,992                    |
| 资产总计          |      | 1,647,774,659                | 1,587,666,263                | 1,563,626,482                | 1,507,897,500                |

刊载于第 16 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表 (续)  
2026 年 6 月 30 日  
(金额单位：人民币千元)

|               |      | 本集团           |               | 本行            |               |
|---------------|------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 附注            |      | 2026 年        | 2025 年        | 2026 年        | 2025 年        |
|               |      | 6 月 30 日      | 12 月 31 日     | 6 月 30 日      | 12 月 31 日     |
|               |      | (未经审计)        | (经审计)         | (未经审计)        | (经审计)         |
| 负债和股东权益       |      |               |               |               |               |
| 负债            |      |               |               |               |               |
| 向中央银行借款       | 五、18 | 63,263,842    | 47,888,042    | 62,978,702    | 47,435,662    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 五、19 | 5,801,393     | 3,431,015     | 13,465,572    | 10,946,592    |
| 拆入资金          | 五、20 | 59,228,789    | 76,413,578    | 17,638,032    | 41,648,744    |
| 交易性金融负债       |      | 1,453,406     | 411,275       | 1,453,287     | 410,003       |
| 衍生金融负债        | 五、4  | 2,377,157     | 2,192,096     | 2,377,157     | 2,192,096     |
| 卖出回购金融资产款     | 五、21 | 57,487,868    | 35,632,757    | 47,258,645    | 24,294,781    |
| 吸收存款          | 五、22 | 1,199,616,141 | 1,156,886,017 | 1,173,055,735 | 1,128,578,845 |
| 应付职工薪酬        | 五、23 | 2,724,620     | 3,313,614     | 2,508,217     | 3,033,242     |
| 应交税费          | 五、24 | 1,198,308     | 893,905       | 1,126,341     | 813,389       |
| 已发行债务证券       | 五、25 | 106,822,687   | 120,912,596   | 106,822,687   | 120,912,596   |
| 租赁负债          | 五、14 | 528,254       | 528,682       | 453,231       | 440,007       |
| 预计负债          | 五、26 | 757,306       | 906,197       | 757,306       | 906,197       |
| 其他负债          | 五、27 | 9,096,013     | 5,976,195     | 4,301,763     | 1,815,072     |
| 负债合计          |      | 1,510,355,784 | 1,455,385,969 | 1,434,196,675 | 1,383,427,226 |

刊载于第 16 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表 (续)  
2026 年 6 月 30 日  
(金额单位：人民币千元)

|              |      | 本集团           |               | 本行            |               |
|--------------|------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|              |      | 2026 年        | 2025 年        | 2026 年        | 2025 年        |
| 附注           |      | 6 月 30 日      | 12 月 31 日     | 6 月 30 日      | 12 月 31 日     |
|              |      | (未经审计)        | (经审计)         | (未经审计)        | (经审计)         |
| 负债和股东权益 (续)  |      |               |               |               |               |
| 股东权益         |      |               |               |               |               |
| 股本           | 五、28 | 9,644,444     | 9,644,444     | 9,644,444     | 9,644,444     |
| 资本公积         | 五、29 | 16,556,808    | 16,540,133    | 16,784,499    | 16,784,499    |
| 其他综合收益       | 五、30 | 4,318,991     | 4,344,486     | 3,258,549     | 3,442,838     |
| 盈余公积         | 五、31 | 46,313,397    | 41,435,590    | 45,463,405    | 40,657,936    |
| 一般风险准备       | 五、32 | 17,397,076    | 16,332,963    | 16,703,993    | 15,688,651    |
| 未分配利润        | 五、33 | 38,868,496    | 39,608,122    | 37,574,917    | 38,251,906    |
| 归属于母公司股东权益合计 |      | 133,099,212   | 127,905,738   | 129,429,807   | 124,470,274   |
| 少数股东权益       |      | 4,319,663     | 4,374,556     | -             | -             |
| 股东权益合计       |      | 137,418,875   | 132,280,294   | 129,429,807   | 124,470,274   |
| 负债和股东权益总计    |      | 1,647,774,659 | 1,587,666,263 | 1,563,626,482 | 1,507,897,500 |

此财务报表已于 2026 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

|       |    |        |
|-------|----|--------|
| 徐力    | 汪明 | (公司盖章) |
| 法定代表人 | 行长 |        |

刊载于第 16 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司  
合并利润表和利润表  
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间  
(金额单位：人民币千元)

|                               |      | 本集团                                                  |                                                      | 本行                                                   |                                                      |
|-------------------------------|------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                               |      | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间<br>(未经审计) |
| 附注                            |      |                                                      |                                                      |                                                      |                                                      |
| 一、营业收入                        |      |                                                      |                                                      |                                                      |                                                      |
| 利息收入                          |      | 19,561,166                                           | 20,991,987                                           | 17,956,889                                           | 19,275,537                                           |
| 利息支出                          |      | (9,590,465)                                          | (11,366,710)                                         | (9,102,963)                                          | (10,771,906)                                         |
| 利息净收入                         | 五、34 | 9,970,701                                            | 9,625,277                                            | 8,853,926                                            | 8,503,631                                            |
| 手续费及佣金收入                      |      | 1,378,763                                            | 1,308,365                                            | 1,378,147                                            | 1,309,974                                            |
| 手续费及佣金支出                      |      | (109,500)                                            | (113,687)                                            | (103,873)                                            | (107,153)                                            |
| 手续费及佣金净收入                     | 五、35 | 1,269,263                                            | 1,194,678                                            | 1,274,274                                            | 1,202,821                                            |
| 投资收益                          | 五、36 | 2,049,275                                            | 2,052,496                                            | 2,126,535                                            | 2,177,086                                            |
| 其中：对联营企业的投资收益                 |      | 105,103                                              | 136,180                                              | 105,103                                              | 136,180                                              |
| 以摊余成本计量的金融<br>资产终止确认产生的<br>收益 |      | -                                                    | -                                                    | -                                                    | -                                                    |
| 其他收益                          |      | 49,980                                               | 10,260                                               | 25,580                                               | 2,838                                                |
| 公允价值变动收益                      | 五、37 | 230,331                                              | 159,228                                              | 231,845                                              | 159,245                                              |
| 汇兑损益                          |      | 89,211                                               | 343,206                                              | 89,212                                               | 343,206                                              |
| 其他业务收入                        |      | 29,288                                               | 20,767                                               | 20,076                                               | 14,263                                               |
| 资产处置收益                        |      | 263                                                  | 38,239                                               | 129                                                  | 38,245                                               |
| 营业收入                          |      | 13,688,312                                           | 13,444,151                                           | 12,621,577                                           | 12,441,335                                           |
| 二、营业支出                        |      |                                                      |                                                      |                                                      |                                                      |
| 税金及附加                         |      | (148,780)                                            | (165,786)                                            | (141,622)                                            | (158,896)                                            |
| 业务及管理费                        | 五、38 | (3,683,532)                                          | (3,742,823)                                          | (3,361,874)                                          | (3,395,840)                                          |
| 信用减值损失                        | 五、39 | (1,082,166)                                          | (866,395)                                            | (669,898)                                            | (583,988)                                            |
| 其他资产减值损失                      |      | -                                                    | (1,302)                                              | -                                                    | -                                                    |
| 其他业务成本                        |      | (4,306)                                              | (4,150)                                              | (4,160)                                              | (4,082)                                              |
| 营业支出                          |      | (4,918,784)                                          | (4,780,456)                                          | (4,177,554)                                          | (4,142,806)                                          |
| 三、营业利润                        |      | 8,769,528                                            | 8,663,695                                            | 8,444,023                                            | 8,298,529                                            |

刊载于第 16 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司  
合并利润表和利润表 (续)  
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间  
(金额单位：人民币千元)

|               | 附注   | 本集团                                                  |                                                      | 本行                                                   |                                                      |
|---------------|------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|               |      | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间<br>(未经审计) |
| 三、营业利润        |      | 8,769,528                                            | 8,663,695                                            | 8,444,023                                            | 8,298,529                                            |
| 加：营业外收入       |      | 51,367                                               | 27,445                                               | 51,021                                               | 25,713                                               |
| 减：营业外支出       |      | (35,986)                                             | (38,959)                                             | (31,931)                                             | (36,542)                                             |
| 四、利润总额        |      | 8,784,909                                            | 8,652,181                                            | 8,463,113                                            | 8,287,700                                            |
| 减：所得税费用       | 五、40 | (1,561,813)                                          | (1,479,802)                                          | (1,448,269)                                          | (1,346,813)                                          |
| 五、净利润         |      | 7,223,096                                            | 7,172,379                                            | 7,014,844                                            | 6,940,887                                            |
| (一) 按经营持续性分类： |      |                                                      |                                                      |                                                      |                                                      |
| 持续经营净利润       |      | 7,223,096                                            | 7,172,379                                            | 7,014,844                                            | 6,940,887                                            |
| 终止经营净利润       |      | -                                                    | -                                                    | -                                                    | -                                                    |
| (二) 按所有权归属分类： |      |                                                      |                                                      |                                                      |                                                      |
| 归属于母公司股东的净利润  |      | 7,073,316                                            | 7,012,588                                            | 7,014,844                                            | 6,940,887                                            |
| 少数股东损益        |      | 149,780                                              | 159,791                                              | -                                                    | -                                                    |

刊载于第 16 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司  
合并利润表和利润表 (续)  
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间  
(金额单位：人民币千元)

|                                       |      | 本集团                                                  |                                                      | 本行                                                   |                                                      |
|---------------------------------------|------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                       |      | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间<br>(未经审计) |
| 附注                                    |      |                                                      |                                                      |                                                      |                                                      |
| 六、其他综合收益的税后净额                         | 五、30 | (25,495)                                             | (2,169,993)                                          | (184,289)                                            | (1,896,659)                                          |
| (一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额              |      | (25,495)                                             | (2,169,993)                                          | (184,289)                                            | (1,896,659)                                          |
| 1. 将重分类进损益的其他综合收益                     |      |                                                      |                                                      |                                                      |                                                      |
| (1) 权益法下可转损益的其他综合收益                   |      | (19,656)                                             | (29,523)                                             | (19,656)                                             | (29,523)                                             |
| (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 |      | 83,530                                               | (2,123,309)                                          | (10,002)                                             | (1,849,975)                                          |
| (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 |      | (89,369)                                             | (17,161)                                             | (154,631)                                            | (17,161)                                             |
| (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                              |      | 7,197,601                                            | 5,002,386                                            | 6,830,555                                            | 5,044,228                                            |
| 归属于母公司股东的综合收益总额                       |      | 7,047,821                                            | 4,842,595                                            | 6,830,555                                            | 5,044,228                                            |
| 归属于少数股东的综合收益总额                        |      | 149,780                                              | 159,791                                              | -                                                    | -                                                    |
| 八、每股收益                                |      |                                                      |                                                      |                                                      |                                                      |
| 基本及稀释每股收益                             | 五、41 | 0.73                                                 | 0.73                                                 |                                                      |                                                      |

刊载于第 16 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表  
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间  
(金额单位：人民币千元)

| 附注                           | 本集团                         |                             | 本行                          |                             |
|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|                              | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年 | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年 |
|                              | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计)       | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计)       | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计)       | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计)       |
| 经营活动产生的现金流量：                 |                             |                             |                             |                             |
| 向中央银行借款净增加额                  | 15,361,334                  | 504,637                     | 15,528,403                  | 491,125                     |
| 拆入资金净增加额                     | -                           | 19,649,697                  | -                           | 13,734,697                  |
| 卖出回购金融资产款净增加额                | 21,822,263                  | -                           | 22,930,907                  | -                           |
| 客户存款和同业及其他金融机构<br>存放款项净增加额   | 47,172,125                  | 28,352,457                  | 48,799,402                  | 30,337,616                  |
| 存放中央银行和存放同业及其他<br>金融机构款项净减少额 | 370,124                     | -                           | -                           | -                           |
| 拆出资金净减少额                     | -                           | 3,627,399                   | -                           | 1,727,399                   |
| 买入返售金融资产净减少额                 | 7,034,583                   | 7,093,713                   | 7,473,104                   | 6,186,172                   |
| 收取利息的现金                      | 14,632,309                  | 16,610,470                  | 12,158,852                  | 13,727,665                  |
| 收取手续费及佣金的现金                  | 1,462,267                   | 1,387,438                   | 1,461,632                   | 1,389,020                   |
| 收到其他与经营活动有关的现金               | 6,677,145                   | 2,506,703                   | 6,569,560                   | 2,494,433                   |
| 经营活动现金流入小计                   | 114,532,150                 | 79,732,514                  | 114,921,860                 | 70,088,127                  |
| 存放中央银行和存放同业及<br>其他金融机构款项净增加额 | -                           | (1,881,157)                 | (1,180,194)                 | (2,420,418)                 |
| 拆出资金净增加额                     | (9,334,484)                 | -                           | (8,550,390)                 | -                           |
| 客户贷款及垫款净增加额                  | (28,484,975)                | (19,179,188)                | (28,517,916)                | (19,213,188)                |
| 为交易目的而持有的金融资产<br>净增加额        | (9,529,590)                 | (11,228,155)                | (12,996,584)                | (10,341,585)                |
| 拆入资金净减少额                     | (11,135,416)                | -                           | (18,016,266)                | -                           |
| 卖出回购金融资产款净减少额                | -                           | (10,382,023)                | -                           | (11,349,868)                |
| 支付的租赁资产款净额                   | (9,539,893)                 | (10,091,349)                | -                           | -                           |
| 支付利息的现金                      | (10,854,288)                | (13,346,691)                | (10,043,488)                | (12,672,147)                |
| 支付手续费及佣金的现金                  | (115,732)                   | (120,116)                   | (110,105)                   | (113,583)                   |
| 支付给职工以及为职工支付<br>的现金          | (3,005,884)                 | (2,989,236)                 | (2,709,007)                 | (2,699,472)                 |
| 支付的各项税费净额                    | (2,126,611)                 | (2,062,352)                 | (1,933,803)                 | (1,882,618)                 |
| 支付其他与经营活动有关的现金               | (1,136,979)                 | (1,630,481)                 | (790,166)                   | (1,149,727)                 |
| 经营活动现金流出小计                   | (85,263,852)                | (72,910,748)                | (84,847,919)                | (61,842,606)                |
| 经营活动产生的现金流量净额                | 五、42(1) 29,268,298          | 6,821,766                   | 30,073,941                  | 8,245,521                   |

刊载于第 16 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间  
(金额单位：人民币千元)

|                               | 本集团                                                  |                                                      | 本行                                                   |                                                      |
|-------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                               | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间<br>(未经审计) |
| 附注                            |                                                      |                                                      |                                                      |                                                      |
| 投资活动产生的现金流量：                  |                                                      |                                                      |                                                      |                                                      |
| 收回投资收到的现金                     | 128,573,074                                          | 83,782,517                                           | 128,429,074                                          | 83,452,517                                           |
| 取得投资收益收到的现金                   | 7,490,672                                            | 7,247,350                                            | 7,555,946                                            | 7,357,384                                            |
| 处置固定资产、无形资产和其他<br>长期资产收到的现金净额 | 773                                                  | 30,573                                               | 500                                                  | 30,257                                               |
| 投资活动现金流入小计                    | 136,064,519                                          | 91,060,440                                           | 135,985,520                                          | 90,840,158                                           |
| 投资支付的现金                       | (154,708,926)                                        | (114,881,608)                                        | (154,057,108)                                        | (114,280,010)                                        |
| 取得子公司、合营企业或联营<br>企业支付的现金净额    | -                                                    | -                                                    | (112,854)                                            | (20,000)                                             |
| 购建固定资产、无形资产和其他<br>长期资产支付的现金   | (292,465)                                            | (405,820)                                            | (289,919)                                            | (377,564)                                            |
| 投资活动现金流出小计                    | (155,001,391)                                        | (115,287,428)                                        | (154,459,881)                                        | (114,677,574)                                        |
| 投资活动使用的现金流量净额                 | (18,936,872)                                         | (24,226,988)                                         | (18,474,361)                                         | (23,837,416)                                         |
| 筹资活动产生的现金流量：                  |                                                      |                                                      |                                                      |                                                      |
| 发行债券及同业存单收到的现金                | 32,297,744                                           | 65,901,147                                           | 32,297,744                                           | 65,901,147                                           |
| 筹资活动现金流入小计                    | 32,297,744                                           | 65,901,147                                           | 32,297,744                                           | 65,901,147                                           |
| 偿还债务支付的现金                     | (46,477,951)                                         | (45,247,175)                                         | (46,477,951)                                         | (45,247,175)                                         |
| 分配股利、利润或偿付利息支付<br>的现金         | (2,946,843)                                          | (2,754,889)                                          | (2,881,420)                                          | (2,742,553)                                          |
| 偿还租赁负债支付的现金                   | (112,651)                                            | (124,894)                                            | (94,747)                                             | (105,820)                                            |
| 支付其他与筹资活动有关的现金                | (112,854)                                            | -                                                    | -                                                    | -                                                    |
| 筹资活动现金流出小计                    | (49,650,299)                                         | (48,126,958)                                         | (49,454,118)                                         | (48,095,548)                                         |
| 筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额         | (17,352,555)                                         | 17,774,189                                           | (17,156,374)                                         | 17,805,599                                           |

刊载于第 16 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间  
(金额单位：人民币千元)

|                      | 附注          | 本集团                                                  |                                                      | 本行                                                   |                                                      |
|----------------------|-------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                      |             | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间<br>(未经审计) |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响     |             | (296,452)                                            | 18,668                                               | (296,097)                                            | 18,668                                               |
| 现金及现金等价物净 (减少) / 增加额 | 五、<br>42(2) | (7,317,581)                                          | 387,635                                              | (5,852,891)                                          | 2,232,372                                            |
| 加：期初现金及现金等价物余额       |             | 46,560,379                                           | 34,245,715                                           | 42,821,787                                           | 28,846,222                                           |
| 期末现金及现金等价物余额         | 五、<br>42(3) | 39,242,798                                           | 34,633,350                                           | 36,968,896                                           | 31,078,594                                           |

刊载于第 16 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)  
(金额单位：人民币千元)

|                      | 归属于母公司股东权益 |            |           |            |            |             |             | 少数股东权益    | 股东权益合计      |
|----------------------|------------|------------|-----------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|-------------|
|                      | 股本         | 资本公积       | 其他综合收益    | 盈余公积       | 一般风险准备     | 未分配利润       | 小计          |           |             |
| 一、2026 年 1 月 1 日余额   | 9,644,444  | 16,540,133 | 4,344,486 | 41,435,590 | 16,332,963 | 39,608,122  | 127,905,738 | 4,374,556 | 132,280,294 |
| 二、增减变动金额             |            |            |           |            |            |             |             |           |             |
| (一) 综合收益总额           | -          | -          | (25,495)  | -          | -          | 7,073,316   | 7,047,821   | 149,780   | 7,197,601   |
| (二) 利润分配             |            |            |           |            |            |             |             |           |             |
| 1. 提取盈余公积            | -          | -          | -         | 4,903,089  | -          | (4,903,089) | -           | -         | -           |
| 2. 提取一般风险准备          | -          | -          | -         | -          | 1,064,113  | (1,064,113) | -           | -         | -           |
| 3. 对股东的分配            | -          | -          | -         | -          | -          | (1,871,022) | (1,871,022) | -         | (1,871,022) |
| 4. 子公司的股利分配          | -          | -          | -         | -          | -          | -           | -           | (65,135)  | (65,135)    |
| (三) 其他               |            |            |           |            |            |             |             |           |             |
| 1. 购买子公司股权及<br>子公司改制 | -          | 16,675     | -         | (25,282)   | -          | 25,282      | 16,675      | (139,538) | (122,863)   |
| 三、2026 年 6 月 30 日余额  | 9,644,444  | 16,556,808 | 4,318,991 | 46,313,397 | 17,397,076 | 38,868,496  | 133,099,212 | 4,319,663 | 137,418,875 |

刊载于第 16 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司  
合并股东权益变动表 (续)  
自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)  
(金额单位: 人民币千元)

|                     | 归属于母公司股东权益 |            |             |            |            |             |             | 少数股东权益    | 股东权益合计      |
|---------------------|------------|------------|-------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|-------------|
|                     | 股本         | 资本公积       | 其他综合收益      | 盈余公积       | 一般风险准备     | 未分配利润       | 小计          |           |             |
| 一、2025 年 1 月 1 日余额  | 9,644,444  | 16,547,850 | 8,394,578   | 36,745,387 | 15,354,359 | 37,149,792  | 123,836,410 | 4,145,421 | 127,981,831 |
| 二、增减变动金额            |            |            |             |            |            |             |             |           |             |
| (一) 综合收益总额          | -          | -          | (2,169,993) | -          | -          | 7,012,588   | 4,842,595   | 159,791   | 5,002,386   |
| (二) 股东投入和减少资本       |            |            |             |            |            |             |             |           |             |
| 1. 子公司增资            | -          | (2,869)    | -           | -          | -          | -           | (2,869)     | 2,869     | -           |
| (三) 利润分配            |            |            |             |            |            |             |             |           |             |
| 1. 提取盈余公积           | -          | -          | -           | 4,690,203  | -          | (4,690,203) | -           | -         | -           |
| 2. 提取一般风险准备         | -          | -          | -           | -          | 978,604    | (978,604)   | -           | -         | -           |
| 3. 对股东的分配           | -          | -          | -           | -          | -          | (1,861,378) | (1,861,378) | -         | (1,861,378) |
| 4. 子公司的股利分配         | -          | -          | -           | -          | -          | -           | -           | (106,435) | (106,435)   |
| 三、2025 年 6 月 30 日余额 | 9,644,444  | 16,544,981 | 6,224,585   | 41,435,590 | 16,332,963 | 36,632,195  | 126,814,758 | 4,201,646 | 131,016,404 |

刊载于第 16 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司  
合并股东权益变动表 (续)  
2025 年度 (经审计)  
(金额单位: 人民币千元)

|                      | 归属于母公司股东权益 |            |             |            |            |             |             | 少数股东权益    | 股东权益合计      |
|----------------------|------------|------------|-------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|-------------|
|                      | 股本         | 资本公积       | 其他综合收益      | 盈余公积       | 一般风险准备     | 未分配利润       | 小计          |           |             |
| 一、2025 年 1 月 1 日余额   | 9,644,444  | 16,547,850 | 8,394,578   | 36,745,387 | 15,354,359 | 37,149,792  | 123,836,410 | 4,145,421 | 127,981,831 |
| 二、增减变动金额             |            |            |             |            |            |             |             |           |             |
| (一) 综合收益总额           | -          | -          | (4,050,092) | -          | -          | 12,312,825  | 8,262,733   | 336,593   | 8,599,326   |
| (二) 股东投入和减少资本        |            |            |             |            |            |             |             |           |             |
| 1. 子公司增资             | -          | (6,618)    | -           | -          | -          | -           | (6,618)     | 6,618     | -           |
| 2. 对控股子公司股权<br>比例变动  | -          | (1,099)    | -           | -          | -          | -           | (1,099)     | (7,641)   | (8,740)     |
| (三) 利润分配             |            |            |             |            |            |             |             |           |             |
| 1. 提取盈余公积            | -          | -          | -           | 4,690,203  | -          | (4,690,203) | -           | -         | -           |
| 2. 提取一般风险准备          | -          | -          | -           | -          | 978,604    | (978,604)   | -           | -         | -           |
| 3. 对股东的分配            | -          | -          | -           | -          | -          | (4,185,688) | (4,185,688) | -         | (4,185,688) |
| 4. 子公司的股利分配          | -          | -          | -           | -          | -          | -           | -           | (106,435) | (106,435)   |
| 三、2025 年 12 月 31 日余额 | 9,644,444  | 16,540,133 | 4,344,486   | 41,435,590 | 16,332,963 | 39,608,122  | 127,905,738 | 4,374,556 | 132,280,294 |

刊载于第 16 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)  
 (金额单位：人民币千元)

|                     | <u>股本</u>        | <u>资本公积</u>       | <u>其他综合收益</u>    | <u>盈余公积</u>       | <u>一般风险准备</u>     | <u>未分配利润</u>      | <u>股东权益合计</u>      |
|---------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 一、2026 年 1 月 1 日余额  | 9,644,444        | 16,784,499        | 3,442,838        | 40,657,936        | 15,688,651        | 38,251,906        | 124,470,274        |
| 二、增减变动金额            |                  |                   |                  |                   |                   |                   |                    |
| (一) 综合收益总额          | -                | -                 | (184,289)        | -                 | -                 | 7,014,844         | 6,830,555          |
| (二) 利润分配            |                  |                   |                  |                   |                   |                   |                    |
| 1. 提取盈余公积           | -                | -                 | -                | 4,805,469         | -                 | (4,805,469)       | -                  |
| 2. 提取一般风险准备         | -                | -                 | -                | -                 | 1,015,342         | (1,015,342)       | -                  |
| 3. 对股东的分配           | -                | -                 | -                | -                 | -                 | (1,871,022)       | (1,871,022)        |
| 三、2026 年 6 月 30 日余额 | <u>9,644,444</u> | <u>16,784,499</u> | <u>3,258,549</u> | <u>45,463,405</u> | <u>16,703,993</u> | <u>37,574,917</u> | <u>129,429,807</u> |

刊载于第 16 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司  
 股东权益变动表 (续)  
 自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)  
 (金额单位：人民币千元)

|                     | <u>股本</u>        | <u>资本公积</u>       | <u>其他综合收益</u>    | <u>盈余公积</u>       | <u>一般风险准备</u>     | <u>未分配利润</u>      | <u>股东权益合计</u>      |
|---------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 一、2025 年 1 月 1 日余额  | 9,644,444        | 16,784,499        | 6,929,863        | 36,077,895        | 14,766,676        | 35,919,469        | 120,122,846        |
| 二、增减变动金额            |                  |                   |                  |                   |                   |                   |                    |
| (一) 综合收益总额          | -                | -                 | (1,896,659)      | -                 | -                 | 6,940,887         | 5,044,228          |
| (二) 利润分配            |                  |                   |                  |                   |                   |                   |                    |
| 1. 提取盈余公积           | -                | -                 | -                | 4,580,041         | -                 | (4,580,041)       | -                  |
| 2. 提取一般风险准备         | -                | -                 | -                | -                 | 921,975           | (921,975)         | -                  |
| 3. 对股东的分配           | -                | -                 | -                | -                 | -                 | (1,861,378)       | (1,861,378)        |
| 三、2025 年 6 月 30 日余额 | <u>9,644,444</u> | <u>16,784,499</u> | <u>5,033,204</u> | <u>40,657,936</u> | <u>15,688,651</u> | <u>35,496,962</u> | <u>123,305,696</u> |

刊载于第 16 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司  
 股东权益变动表 (续)  
 2025 年度 (经审计)  
 (金额单位: 人民币千元)

|                      | <u>股本</u>        | <u>资本公积</u>       | <u>其他综合收益</u>    | <u>盈余公积</u>       | <u>一般风险准备</u>     | <u>未分配利润</u>      | <u>股东权益合计</u>      |
|----------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 一、2025 年 1 月 1 日余额   | 9,644,444        | 16,784,499        | 6,929,863        | 36,077,895        | 14,766,676        | 35,919,469        | 120,122,846        |
| 二、增减变动金额             |                  |                   |                  |                   |                   |                   |                    |
| (一) 综合收益总额           | -                | -                 | (3,487,025)      | -                 | -                 | 12,020,141        | 8,533,116          |
| (二) 利润分配             |                  |                   |                  |                   |                   |                   |                    |
| 1. 提取盈余公积            | -                | -                 | -                | 4,580,041         | -                 | (4,580,041)       | -                  |
| 2. 提取一般风险准备          | -                | -                 | -                | -                 | 921,975           | (921,975)         | -                  |
| 3. 对股东的分配            | -                | -                 | -                | -                 | -                 | (4,185,688)       | (4,185,688)        |
| 三、2025 年 12 月 31 日余额 | <u>9,644,444</u> | <u>16,784,499</u> | <u>3,442,838</u> | <u>40,657,936</u> | <u>15,688,651</u> | <u>38,251,906</u> | <u>124,470,274</u> |

刊载于第 16 页至第 137 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 基本情况

上海农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)是在原上海农村信用社合作社全市 1 家市联社、14 家区县联社、219 家信用社的基础上整体改制成立的股份制商业银行，于 2005 年 8 月 23 日在中华人民共和国(以下简称“中国”)上海市注册成立，总部位于中国上海。本行于 2021 年 8 月首次公开发行人民币普通股(以下简称“A 股”)，并在上海证券交易所上市交易。本行 A 股股票股份代号为 601825。

本行经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准持有 B0228H231000001 号金融许可证，并经上海市工商行政管理局核准领取 310000000088142 号企业法人营业执照，注册地址为上海市黄浦区中山东二路 70 号，统一社会信用代码为 913100007793473149。

本行及子公司(以下简称“本集团”)均属金融行业，经营范围为经中国人民银行及银监会批准的商业银行业务，主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡服务；外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，国际结算，同业外汇拆借，资信调查、咨询和见证业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；金融租赁；经国家金融监督管理总局批准的其他业务，结汇、售汇业务。

就本财务报表而言，中国境内不包括中国香港特别行政区(以下简称“香港”)、中国澳门特别行政区(以下简称“澳门”)及中国台湾；中国境外指香港、澳门、中国台湾以及其他国家和地区。

本期纳入合并范围的主要子公司详见附注五、12.1。

## 二、 财务报表的编制基础

本中期财务报表以持续经营为基础编制。

本中期财务报表符合中华人民共和国财政部 (以下简称“财政部”) 颁布的企业会计准则要求, 真实、完整地反映了本行于 2026 年 6 月 30 日的合并财务状况和财务状况以及自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求列示, 并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团 2025 年度财务报表一并阅读。

## 三、 主要会计政策

本集团于 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引, 主要包括:

- 《企业会计准则解释第 19 号》(财会 [2025] 32 号); 及
- 《企业会计准则解释第 20 号》(财会 [2026] 7 号)。

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。编制本中期财务报表所采用的会计政策除上述企业会计准则相关规定外, 与编制 2025 年度财务报表所采用的会计政策一致。

#### 四、 税项

##### 主要税种及税率

| 税种      | 计税依据                                             | 税率        |
|---------|--------------------------------------------------|-----------|
| 增值税     | 按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税 | 6% - 13%  |
|         | 按简易计税方法征收的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算                     | 3 - 5%    |
| 城市维护建设税 | 按实际缴纳的增值税计征                                      | 1% - 7%   |
| 教育费附加   | 按实际缴纳的增值税计征                                      | 3%        |
| 地方教育附加  | 按实际缴纳的增值税计征                                      | 2%        |
| 企业所得税   | 按应纳税所得额计征                                        | 15% - 25% |

注： 根据财政部、国家税务总局颁布的《关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》(财税 [2023] 13 号) 和《财政部、税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》(财税 [2023] 16 号)，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。该税收优惠政策执行至 2027 年 12 月 31 日。

根据财政部、国家税务总局颁布的《关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》(财税 [2023] 67 号)，对金融机构向农户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。该税收优惠政策执行至 2027 年 12 月 31 日。

根据《财政部、税务总局、国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部公告 2020 年第 23 号) 的相关规定，自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日，本行控股的部分村镇银行企业所得税税率按照 15% 执行。

## 五、 财务报表主要项目附注

### 1. 现金及存放中央银行款项

|              |     | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|--------------|-----|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|              |     | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 库存现金         |     | 2,137,396          | 2,640,955           | 2,063,589          | 2,570,754           |
| 存放中央银行款项     |     |                    |                     |                    |                     |
| 其中：- 法定存款准备金 | (1) | 58,510,131         | 57,425,008          | 57,235,017         | 56,050,652          |
| - 超额存款准备金    | (2) | 9,648,430          | 11,905,171          | 9,021,204          | 11,169,912          |
| - 外汇风险准备金    |     | 35,695             | 47,356              | 35,695             | 47,356              |
| - 其他存款       |     | 212,073            | 61,078              | 207,848            | 56,910              |
| 应计利息         |     | 26,059             | 29,587              | 26,059             | 28,887              |
| 合计           |     | 70,569,784         | 72,109,155          | 68,589,412         | 69,924,471          |

- (1) 存放中央银行法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。
- (2) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

## 2. 存放同业及其他金融机构款项

### 按机构所在地区及类型分析

|              | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|--------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|              | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 存放境内银行款项     | 15,856,045         | 22,055,248          | 14,582,420         | 18,201,103          |
| 存放境内其他金融机构款项 | 2,509,331          | 1,448,522           | 2,440,206          | 1,448,522           |
| 存放境外银行款项     | 1,608,368          | 873,095             | 1,608,368          | 873,095             |
| 应计利息         | 6,617              | 51,053              | 6,327              | 29,652              |
| 小计           | 19,980,361         | 24,427,918          | 18,637,321         | 20,552,372          |
| 减：损失准备       | (7,570)            | (8,616)             | (7,435)            | (6,481)             |
| 合计           | 19,972,791         | 24,419,302          | 18,629,886         | 20,545,891          |

于 2026 年 6 月 30 日，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项中包括部分保证金款项等存在使用限制。

## 3. 拆出资金

### 按机构所在地区及类型分析

|              | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|--------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|              | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 拆放境内银行款项     | 2,458,345          | 2,382,344           | 2,458,345          | 2,382,344           |
| 拆放境内其他金融机构款项 | 72,150,000         | 65,855,370          | 76,365,906         | 70,555,370          |
| 拆放境外银行款项     | 9,984,812          | 8,891,419           | 9,984,812          | 8,891,419           |
| 应计利息         | 791,585            | 422,665             | 828,211            | 472,278             |
| 小计           | 85,384,742         | 77,551,798          | 89,637,274         | 82,301,411          |
| 减：损失准备       | (172,021)          | (188,231)           | (184,041)          | (197,497)           |
| 合计           | 85,212,721         | 77,363,567          | 89,453,233         | 82,103,914          |

#### 4. 衍生金融工具

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率、贵金属及信用风险等相关的衍生金融工具。

本集团持有的衍生金融工具、名义金额及其公允价值列示如下表。衍生金融工具、名义金额仅为表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率、贵金属价格、信用风险的波动，衍生金融工具的估值可能对本集团及本行产生有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

本集团及本行

|          | 2026 年 6 月 30 日 |           |             |
|----------|-----------------|-----------|-------------|
|          | 名义金额            | 公允价值      |             |
|          |                 | 资产        | 负债          |
| 利率衍生工具   | 248,244,168     | 1,306,395 | (1,374,080) |
| 汇率衍生工具   | 213,231,509     | 1,147,908 | (941,707)   |
| 贵金属衍生工具  | 13,603,477      | 584,744   | (34,806)    |
| 信用风险缓释工具 | 1,503,290       | 1,688     | (26,564)    |
| 合计       | 476,582,444     | 3,040,735 | (2,377,157) |

|          | 2025 年 12 月 31 日 |           |             |
|----------|------------------|-----------|-------------|
|          | 名义金额             | 公允价值      |             |
|          |                  | 资产        | 负债          |
| 利率衍生工具   | 261,876,989      | 1,350,990 | (1,439,968) |
| 汇率衍生工具   | 161,680,347      | 523,292   | (487,079)   |
| 贵金属衍生工具  | 30,907,069       | 5,966,970 | (242,215)   |
| 信用风险缓释工具 | 1,311,190        | 1,915     | (22,834)    |
| 合计       | 455,775,595      | 7,843,167 | (2,192,096) |

5. 买入返售金融资产

|        | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|--------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|        | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 买入返售债券 | 25,918,826         | 32,953,409          | 24,318,405         | 31,791,509          |
| 应计利息   | 3,053              | 6,684               | 2,815              | 6,444               |
| 小计     | 25,921,879         | 32,960,093          | 24,321,220         | 31,797,953          |
| 减：损失准备 | (31,597)           | (37,141)            | (31,597)           | (37,141)            |
| 合计     | 25,890,282         | 32,922,952          | 24,289,623         | 31,760,812          |

6. 发放贷款和垫款

6.1 贷款和垫款的分类

|                               | 注     | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|-------------------------------|-------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                               |       | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额               |       | 670,123,758        | 638,826,108         | 650,205,802        | 618,730,161         |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款<br>应计利息         |       | 1,321,688          | 1,263,151           | 1,289,906          | 1,225,909           |
| 小计                            |       | 671,445,446        | 640,089,259         | 651,495,708        | 619,956,070         |
| 减：损失准备                        |       | (22,747,860)       | (23,830,615)        | (21,892,490)       | (22,998,135)        |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款<br>账面价值         | 6.1.1 | 648,697,586        | 616,258,644         | 629,603,218        | 596,957,935         |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的贷款和垫款 | 6.1.2 | 119,175,067        | 128,251,673         | 119,175,067        | 128,251,673         |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的贷款和垫款   | 6.1.3 | 10,572,181         | 5,923,097           | 10,572,181         | 5,923,097           |
| 合计                            |       | 778,444,834        | 750,433,414         | 759,350,466        | 731,132,705         |

### 6.1.1 以摊余成本计量的贷款和垫款

|                   | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|-------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                   | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 企业贷款和垫款           |                    |                     |                    |                     |
| - 贷款              | 459,314,795        | 427,604,532         | 457,822,083        | 425,903,404         |
| 小计                | 459,314,795        | 427,604,532         | 457,822,083        | 425,903,404         |
| 个人贷款和垫款           |                    |                     |                    |                     |
| - 房产按揭贷款          | 113,393,333        | 112,835,098         | 110,411,948        | 109,587,136         |
| - 个人生产经营贷款        | 52,541,268         | 54,245,001          | 39,467,643         | 41,554,250          |
| - 个人消费贷款          | 43,603,982         | 42,577,771          | 41,234,574         | 40,122,756          |
| - 信用卡             | 1,113,472          | 1,402,754           | 1,113,472          | 1,402,754           |
| - 其他              | 156,908            | 160,952             | 156,082            | 159,861             |
| 小计                | 210,808,963        | 211,221,576         | 192,383,719        | 192,826,757         |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息 | 1,321,688          | 1,263,151           | 1,289,906          | 1,225,909           |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额   | 671,445,446        | 640,089,259         | 651,495,708        | 619,956,070         |
| 减：损失准备            | (22,747,860)       | (23,830,615)        | (21,892,490)       | (22,998,135)        |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值 | 648,697,586        | 616,258,644         | 629,603,218        | 596,957,935         |

### 6.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

#### 本集团及本行

|                                    | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|------------------------------------|--------------------|---------------------|
| 企业贷款和垫款                            |                    |                     |
| 贷款                                 | 45,594,384         | 43,551,282          |
| 贴现                                 | 73,580,683         | 84,700,391          |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的<br>贷款和垫款的账面价值 | 119,175,067        | 128,251,673         |

### 6.1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款

本集团及本行

|         | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|---------|--------------------|---------------------|
| 企业贷款和垫款 |                    |                     |
| 贴现      | 10,572,181         | 5,923,097           |

### 6.2 按行业分类分布情况

本集团

|                 | 2026 年 6 月 30 日 |        | 2025 年 12 月 31 日 |        |
|-----------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|                 | 金额              | 比例 (%) | 金额               | 比例 (%) |
| 房地产业            | 158,174,019     | 19.77  | 143,115,920      | 18.51  |
| 制造业             | 90,590,054      | 11.33  | 87,602,080       | 11.33  |
| 租赁和商务服务业        | 83,013,909      | 10.38  | 81,449,705       | 10.54  |
| 批发和零售业          | 46,248,891      | 5.78   | 36,776,365       | 4.76   |
| 金融业             | 18,332,529      | 2.29   | 14,411,731       | 1.86   |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 18,201,196      | 2.28   | 16,411,798       | 2.12   |
| 建筑业             | 18,121,359      | 2.26   | 15,421,697       | 2.00   |
| 交通运输、仓储和邮政业     | 14,577,239      | 1.82   | 20,570,921       | 2.66   |
| 科学研究和技术服务业      | 6,957,063       | 0.87   | 6,399,286        | 0.83   |
| 住宿和餐饮业          | 5,995,206       | 0.75   | 5,636,405        | 0.73   |
| 其他              | 44,697,714      | 5.59   | 43,359,906       | 5.62   |
| 企业贷款小计          | 504,909,179     | 63.12  | 471,155,814      | 60.96  |
| 贴现              | 84,152,864      | 10.52  | 90,623,488       | 11.72  |
| 个人贷款            | 210,808,963     | 26.36  | 211,221,576      | 27.32  |
| 贷款和垫款总额         | 799,871,006     | 100.00 | 773,000,878      | 100.00 |

## 本行

|                 | 2026 年 6 月 30 日 |        | 2025 年 12 月 31 日 |        |
|-----------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|                 | 金额              | 比例 (%) | 金额               | 比例 (%) |
| 房地产业            | 158,172,421     | 20.28  | 143,114,221      | 19.01  |
| 制造业             | 90,307,033      | 11.58  | 87,247,743       | 11.59  |
| 租赁和商务服务业        | 82,786,410      | 10.61  | 81,208,038       | 10.79  |
| 批发和零售业          | 45,928,397      | 5.89   | 36,429,205       | 4.84   |
| 金融业             | 18,331,629      | 2.35   | 14,410,781       | 1.91   |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 18,171,526      | 2.33   | 16,378,003       | 2.17   |
| 建筑业             | 17,866,707      | 2.29   | 15,126,062       | 2.01   |
| 交通运输、仓储和邮政业     | 14,510,250      | 1.86   | 20,490,432       | 2.72   |
| 科学研究和技术服务业      | 6,944,349       | 0.89   | 6,383,925        | 0.85   |
| 住宿和餐饮业          | 5,923,871       | 0.76   | 5,554,496        | 0.74   |
| 其他              | 44,473,874      | 5.70   | 43,111,780       | 5.72   |
| 企业贷款小计          | 503,416,467     | 64.54  | 469,454,686      | 62.35  |
| 贴现              | 84,152,864      | 10.79  | 90,623,488       | 12.04  |
| 个人贷款            | 192,383,719     | 24.67  | 192,826,757      | 25.61  |
| 贷款和垫款总额         | 779,953,050     | 100.00 | 752,904,931      | 100.00 |

## 6.3 按担保方式分布情况

|      | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|      | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 信用贷款 | 178,669,419        | 168,358,604         | 167,201,879        | 157,654,290         |
| 保证贷款 | 127,346,466        | 116,212,948         | 124,327,268        | 112,762,832         |
| 抵押贷款 | 391,720,250        | 381,982,957         | 386,305,954        | 376,065,078         |
| 质押贷款 | 102,134,871        | 106,446,369         | 102,117,949        | 106,422,731         |
| 合计   | 799,871,006        | 773,000,878         | 779,953,050        | 752,904,931         |

## 6.4 逾期贷款

### 本集团

|      | 2026 年 6 月 30 日              |                                 |                              |             |            |
|------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-------------|------------|
|      | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 91 天<br>至 360 天<br>(含 360 天) | 逾期 361 天<br>至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期<br>3 年以上 | 合计         |
| 信用贷款 | 752,811                      | 862,428                         | 374,829                      | 87,442      | 2,077,510  |
| 保证贷款 | 460,085                      | 474,735                         | 332,347                      | 60,861      | 1,328,028  |
| 抵押贷款 | 3,742,238                    | 2,713,176                       | 1,918,060                    | 148,223     | 8,521,697  |
| 质押贷款 | 17,855                       | 31,726                          | 35,047                       | -           | 84,628     |
| 合计   | 4,972,989                    | 4,082,065                       | 2,660,283                    | 296,526     | 12,011,863 |

|      | 2025 年 12 月 31 日             |                                 |                              |             |            |
|------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-------------|------------|
|      | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 91 天<br>至 360 天<br>(含 360 天) | 逾期 361 天<br>至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期<br>3 年以上 | 合计         |
| 信用贷款 | 776,216                      | 905,221                         | 514,601                      | 58,287      | 2,254,325  |
| 保证贷款 | 486,236                      | 612,282                         | 527,343                      | 95,016      | 1,720,877  |
| 抵押贷款 | 2,628,685                    | 1,772,607                       | 2,205,184                    | 169,362     | 6,775,838  |
| 质押贷款 | 13,500                       | 44,280                          | 22,885                       | -           | 80,665     |
| 合计   | 3,904,637                    | 3,334,390                       | 3,270,013                    | 322,665     | 10,831,705 |

本行

|      | 2026 年 6 月 30 日              |                                 |                              |             |            |
|------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-------------|------------|
|      | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 91 天<br>至 360 天<br>(含 360 天) | 逾期 361 天<br>至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期<br>3 年以上 | 合计         |
| 信用贷款 | 439,380                      | 703,428                         | 323,239                      | 82,771      | 1,548,818  |
| 保证贷款 | 321,830                      | 419,444                         | 307,249                      | 57,108      | 1,105,631  |
| 抵押贷款 | 3,541,008                    | 2,626,574                       | 1,893,959                    | 143,480     | 8,205,021  |
| 质押贷款 | 17,855                       | 31,726                          | 35,047                       | -           | 84,628     |
| 合计   | 4,320,073                    | 3,781,172                       | 2,559,494                    | 283,359     | 10,944,098 |

|      | 2025 年 12 月 31 日             |                                 |                              |             |            |
|------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-------------|------------|
|      | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 91 天<br>至 360 天<br>(含 360 天) | 逾期 361 天<br>至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期<br>3 年以上 | 合计         |
| 信用贷款 | 570,831                      | 771,639                         | 452,277                      | 54,329      | 1,849,076  |
| 保证贷款 | 395,390                      | 569,467                         | 492,520                      | 90,669      | 1,548,046  |
| 抵押贷款 | 2,489,053                    | 1,725,070                       | 2,173,894                    | 163,022     | 6,551,039  |
| 质押贷款 | 13,500                       | 44,280                          | 22,885                       | -           | 80,665     |
| 合计   | 3,468,774                    | 3,110,456                       | 3,141,576                    | 308,020     | 10,028,826 |

本集团及本行将本金或利息逾期 1 天及以上的贷款分类为逾期贷款。

## 6.5 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

### 本集团

|                                 | 2026 年 6 月 30 日              |                                    |                                    | 合计                 |
|---------------------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------------|
|                                 | 第一阶段<br>(未来 12 个月<br>预期信用损失) | 第二阶段<br>(整个存续期<br>预期信用损失 -<br>未减值) | 第三阶段<br>(整个存续期<br>预期信用损失 -<br>已减值) |                    |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额             | 620,608,832                  | 41,623,626                         | 9,212,988                          | 671,445,446        |
| 减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备           | (11,141,237)                 | (5,185,476)                        | (6,421,147)                        | (22,747,860)       |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值               | <u>609,467,595</u>           | <u>36,438,150</u>                  | <u>2,791,841</u>                   | <u>648,697,586</u> |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值 | 119,062,478                  | 112,589                            | -                                  | 119,175,067        |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备 | <u>(385,176)</u>             | <u>(2,926)</u>                     | <u>(7,323)</u>                     | <u>(395,425)</u>   |
|                                 | 2025 年 12 月 31 日             |                                    |                                    | 合计                 |
|                                 | 第一阶段<br>(未来 12 个月<br>预期信用损失) | 第二阶段<br>(整个存续期<br>预期信用损失 -<br>未减值) | 第三阶段<br>(整个存续期<br>预期信用损失 -<br>已减值) |                    |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额             | 585,368,512                  | 47,264,364                         | 7,456,383                          | 640,089,259        |
| 减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备           | (11,155,134)                 | (6,612,004)                        | (6,063,477)                        | (23,830,615)       |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值               | <u>574,213,378</u>           | <u>40,652,360</u>                  | <u>1,392,906</u>                   | <u>616,258,644</u> |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值 | 128,236,953                  | 14,720                             | -                                  | 128,251,673        |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备 | <u>(507,434)</u>             | <u>(249)</u>                       | <u>(7,323)</u>                     | <u>(515,006)</u>   |

本行

|                                 | 2026 年 6 月 30 日  |               |               | 合计           |
|---------------------------------|------------------|---------------|---------------|--------------|
|                                 | 第一阶段             | 第二阶段          | 第三阶段          |              |
|                                 | (未来 12 个月        | (整个存续期        | (整个存续期        |              |
|                                 | 预期信用损失)          | 预期信用损失 - 未减值) | 预期信用损失 - 已减值) |              |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额             | 602,695,662      | 40,016,317    | 8,783,729     | 651,495,708  |
| 减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备           | (10,847,547)     | (4,890,262)   | (6,154,681)   | (21,892,490) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值               | 591,848,115      | 35,126,055    | 2,629,048     | 629,603,218  |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值 | 119,062,478      | 112,589       | -             | 119,175,067  |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备 | (385,176)        | (2,926)       | (7,323)       | (395,425)    |
|                                 |                  |               |               |              |
|                                 | 2025 年 12 月 31 日 |               |               | 合计           |
|                                 | 第一阶段             | 第二阶段          | 第三阶段          |              |
|                                 | (未来 12 个月        | (整个存续期        | (整个存续期        |              |
|                                 | 预期信用损失)          | 预期信用损失 - 未减值) | 预期信用损失 - 已减值) |              |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面余额             | 567,211,051      | 45,671,624    | 7,073,395     | 619,956,070  |
| 减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备           | (10,832,445)     | (6,371,688)   | (5,794,002)   | (22,998,135) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值               | 556,378,606      | 39,299,936    | 1,279,393     | 596,957,935  |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值 | 128,236,953      | 14,720        | -             | 128,251,673  |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备 | (507,434)        | (249)         | (7,323)       | (515,006)    |

## 6.6 贷款和垫款减值准备变动情况

### (a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

#### 本集团

| <u>减值准备</u>       | <u>第一阶段</u>               | <u>第二阶段</u>                     | <u>第三阶段</u>                     | <u>合计</u>         |
|-------------------|---------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------|
|                   | 未来 12 个月<br><u>预期信用损失</u> | 整个存续期<br>预期信用损失 -<br><u>未减值</u> | 整个存续期<br>预期信用损失 -<br><u>已减值</u> |                   |
| 2026 年 1 月 1 日余额  | 11,155,134                | 6,612,004                       | 6,063,477                       | 23,830,615        |
| 本期转移              |                           |                                 |                                 |                   |
| - 至第一阶段           | 1,113,697                 | (1,082,006)                     | (31,691)                        | -                 |
| - 至第二阶段           | (322,508)                 | 610,051                         | (287,543)                       | -                 |
| - 至第三阶段           | (25,033)                  | (1,098,976)                     | 1,124,009                       | -                 |
| 本期 (转回) / 计提      | (780,053)                 | 144,403                         | 1,917,856                       | 1,282,206         |
| 本期核销 / 处置         | -                         | -                               | (2,729,862)                     | (2,729,862)       |
| 收回原核销贷款和垫款        | -                         | -                               | 364,901                         | 364,901           |
| 2026 年 6 月 30 日余额 | <u>11,141,237</u>         | <u>5,185,476</u>                | <u>6,421,147</u>                | <u>22,747,860</u> |

| <u>减值准备</u>        | <u>第一阶段</u>               | <u>第二阶段</u>                     | <u>第三阶段</u>                     | <u>合计</u>         |
|--------------------|---------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------|
|                    | 未来 12 个月<br><u>预期信用损失</u> | 整个存续期<br>预期信用损失 -<br><u>未减值</u> | 整个存续期<br>预期信用损失 -<br><u>已减值</u> |                   |
| 2025 年 1 月 1 日余额   | 13,845,850                | 5,655,036                       | 5,807,399                       | 25,308,285        |
| 本年转移               |                           |                                 |                                 |                   |
| - 至第一阶段            | 1,171,105                 | (1,072,224)                     | (98,881)                        | -                 |
| - 至第二阶段            | (711,617)                 | 725,465                         | (13,848)                        | -                 |
| - 至第三阶段            | (76,596)                  | (384,418)                       | 461,014                         | -                 |
| 本年 (转回) / 计提       | (3,073,608)               | 1,688,145                       | 2,625,982                       | 1,240,519         |
| 本年核销 / 处置          | -                         | -                               | (3,987,024)                     | (3,987,024)       |
| 收回原核销贷款和垫款         | -                         | -                               | 1,268,835                       | 1,268,835         |
| 2025 年 12 月 31 日余额 | <u>11,155,134</u>         | <u>6,612,004</u>                | <u>6,063,477</u>                | <u>23,830,615</u> |

本行

|                   | 第一阶段       | 第二阶段            | 第三阶段            |             |
|-------------------|------------|-----------------|-----------------|-------------|
|                   | 未来 12 个月   | 整个存续期           | 整个存续期           |             |
| 减值准备              | 预期信用损失     | 预期信用损失 -<br>未减值 | 预期信用损失 -<br>已减值 | 合计          |
| 2026 年 1 月 1 日余额  | 10,832,445 | 6,371,688       | 5,794,002       | 22,998,135  |
| 本期转移              |            |                 |                 |             |
| - 至第一阶段           | 1,091,316  | (1,061,336)     | (29,980)        | -           |
| - 至第二阶段           | (317,430)  | 600,438         | (283,008)       | -           |
| - 至第三阶段           | (23,812)   | (1,045,614)     | 1,069,426       | -           |
| 本期 (转回) / 计提      | (734,972)  | 25,086          | 1,822,478       | 1,112,592   |
| 本期核销 / 处置         | -          | -               | (2,536,096)     | (2,536,096) |
| 收回原核销贷款和垫款        | -          | -               | 317,859         | 317,859     |
| 2026 年 6 月 30 日余额 | 10,847,547 | 4,890,262       | 6,154,681       | 21,892,490  |

|                    | 第一阶段        | 第二阶段            | 第三阶段            |             |
|--------------------|-------------|-----------------|-----------------|-------------|
|                    | 未来 12 个月    | 整个存续期           | 整个存续期           |             |
| 减值准备               | 预期信用损失      | 预期信用损失 -<br>未减值 | 预期信用损失 -<br>已减值 | 合计          |
| 2025 年 1 月 1 日余额   | 13,461,028  | 5,464,585       | 5,547,577       | 24,473,190  |
| 本年转移               |             |                 |                 |             |
| - 至第一阶段            | 1,151,651   | (1,057,283)     | (94,368)        | -           |
| - 至第二阶段            | (703,077)   | 712,004         | (8,927)         | -           |
| - 至第三阶段            | (73,850)    | (351,951)       | 425,801         | -           |
| 本年 (转回) / 计提       | (3,003,307) | 1,604,333       | 2,452,991       | 1,054,017   |
| 本年核销 / 处置          | -           | -               | (3,685,683)     | (3,685,683) |
| 收回原核销贷款和垫款         | -           | -               | 1,156,611       | 1,156,611   |
| 2025 年 12 月 31 日余额 | 10,832,445  | 6,371,688       | 5,794,002       | 22,998,135  |

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行

|                   | 第一阶段      | 第二阶段            | 第三阶段            |           |
|-------------------|-----------|-----------------|-----------------|-----------|
|                   | 未来 12 个月  | 整个存续期           | 整个存续期           |           |
| 减值准备              | 预期信用损失    | 预期信用损失 -<br>未减值 | 预期信用损失 -<br>已减值 | 合计        |
| 2026 年 1 月 1 日余额  | 507,434   | 249             | 7,323           | 515,006   |
| 本期转移              |           |                 |                 |           |
| - 至第一阶段           | -         | -               | -               | -         |
| - 至第二阶段           | -         | -               | -               | -         |
| - 至第三阶段           | -         | -               | -               | -         |
| 本期 (转回) / 计提      | (122,258) | 2,677           | -               | (119,581) |
| 2026 年 6 月 30 日余额 | 385,176   | 2,926           | 7,323           | 395,425   |

|                    | 第一阶段     | 第二阶段            | 第三阶段            |         |
|--------------------|----------|-----------------|-----------------|---------|
|                    | 未来 12 个月 | 整个存续期           | 整个存续期           |         |
| 减值准备               | 预期信用损失   | 预期信用损失 -<br>未减值 | 预期信用损失 -<br>已减值 | 合计      |
| 2025 年 1 月 1 日余额   | 389,387  | 343             | 7,323           | 397,053 |
| 本年转移               |          |                 |                 |         |
| - 至第一阶段            | -        | -               | -               | -       |
| - 至第二阶段            | -        | -               | -               | -       |
| - 至第三阶段            | -        | -               | -               | -       |
| 本年计提 / (转回)        | 118,047  | (94)            | -               | 117,953 |
| 2025 年 12 月 31 日余额 | 507,434  | 249             | 7,323           | 515,006 |

7. 交易性金融资产

|           | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|-----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|           | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 基金投资      | 32,503,834         | 26,503,252          | 36,931,538         | 31,715,846          |
| 同业存单      | 17,474,001         | 16,473,084          | 17,474,001         | 16,473,084          |
| 金融债券      | 12,514,516         | 11,091,416          | 9,267,763          | 5,960,081           |
| 政府债券      | 4,283,021          | 2,618,791           | 4,071,676          | 2,175,795           |
| 企业债券      | 1,809,495          | 1,959,788           | 1,124,798          | 918,876             |
| 资产支持证券    | 64,092             | 332,983             | 64,092             | 332,983             |
| 信托及资产管理计划 | -                  | -                   | 43,453,776         | 41,207,258          |
| 其他        | 624,705            | 159,139             | 138,620            | 138,620             |
| 合计        | 69,273,664         | 59,138,453          | 112,526,264        | 98,922,543          |

8. 债权投资

|        | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|--------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|        | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 政府债券   | 143,028,108        | 136,224,143         | 141,752,709        | 134,852,943         |
| 金融债券   | 60,198,176         | 66,566,830          | 60,091,817         | 66,459,766          |
| 企业债券   | 816,121            | 548,784             | 816,121            | 548,784             |
| 证券收益凭证 | 30,000             | -                   | 30,000             | -                   |
| 债权融资计划 | -                  | 100,000             | -                  | 100,000             |
| 小计     | 204,072,405        | 203,439,757         | 202,690,647        | 201,961,493         |
| 应计利息   | 2,134,396          | 2,628,860           | 2,117,221          | 2,614,538           |
| 减值准备   | (253,885)          | (306,379)           | (253,885)          | (306,348)           |
| 合计     | 205,952,916        | 205,762,238         | 204,553,983        | 204,269,683         |

(i) 债权投资减值准备变动情况：

本集团

|                   | 第一阶段<br>(未来 12 个月<br>预期信用损失) | 第二阶段<br>(整个存续期<br>预期信用损失 -<br>未减值) | 第三阶段<br>(整个存续期<br>预期信用损失 -<br>已减值) | 合计       |
|-------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------|
| 2026 年 1 月 1 日余额  | 306,379                      | -                                  | -                                  | 306,379  |
| 本期转移：             |                              |                                    |                                    |          |
| - 至第一阶段           | -                            | -                                  | -                                  | -        |
| - 至第二阶段           | -                            | -                                  | -                                  | -        |
| - 至第三阶段           | -                            | -                                  | -                                  | -        |
| 本期转回              | (52,494)                     | -                                  | -                                  | (52,494) |
| 2026 年 6 月 30 日余额 | 253,885                      | -                                  | -                                  | 253,885  |

|                    | 第一阶段<br>(未来 12 个月<br>预期信用损失) | 第二阶段<br>(整个存续期<br>预期信用损失 -<br>未减值) | 第三阶段<br>(整个存续期<br>预期信用损失 -<br>已减值) | 合计        |
|--------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------|
| 2025 年 1 月 1 日余额   | 187,415                      | -                                  | 204,401                            | 391,816   |
| 本年转移：              |                              |                                    |                                    |           |
| - 至第一阶段            | -                            | -                                  | -                                  | -         |
| - 至第二阶段            | -                            | -                                  | -                                  | -         |
| - 至第三阶段            | -                            | -                                  | -                                  | -         |
| 本年计提               | 118,964                      | -                                  | -                                  | 118,964   |
| 本年核销               | -                            | -                                  | (204,401)                          | (204,401) |
| 2025 年 12 月 31 日余额 | 306,379                      | -                                  | -                                  | 306,379   |

本行

|                    | <u>第一阶段</u><br>(未来 12 个月<br>预期信用损失) | <u>第二阶段</u><br>(整个存续期<br>预期信用损失 -<br>未减值) | <u>第三阶段</u><br>(整个存续期<br>预期信用损失 -<br>已减值) | <u>合计</u>      |
|--------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------|
| 2026 年 1 月 1 日余额   | 306,348                             | -                                         | -                                         | 306,348        |
| 本期转移:              |                                     |                                           |                                           |                |
| - 至第一阶段            | -                                   | -                                         | -                                         | -              |
| - 至第二阶段            | -                                   | -                                         | -                                         | -              |
| - 至第三阶段            | -                                   | -                                         | -                                         | -              |
| 本期转回               | (52,463)                            | -                                         | -                                         | (52,463)       |
| 2026 年 6 月 30 日余额  | <u>253,885</u>                      | <u>-</u>                                  | <u>-</u>                                  | <u>253,885</u> |
|                    | <u>第一阶段</u><br>(未来 12 个月<br>预期信用损失) | <u>第二阶段</u><br>(整个存续期<br>预期信用损失 -<br>未减值) | <u>第三阶段</u><br>(整个存续期<br>预期信用损失 -<br>已减值) | <u>合计</u>      |
| 2025 年 1 月 1 日余额   | 187,342                             | -                                         | 204,401                                   | 391,743        |
| 本年转移:              |                                     |                                           |                                           |                |
| - 至第一阶段            | -                                   | -                                         | -                                         | -              |
| - 至第二阶段            | -                                   | -                                         | -                                         | -              |
| - 至第三阶段            | -                                   | -                                         | -                                         | -              |
| 本年计提               | 119,006                             | -                                         | -                                         | 119,006        |
| 本年核销               | -                                   | -                                         | (204,401)                                 | (204,401)      |
| 2025 年 12 月 31 日余额 | <u>306,348</u>                      | <u>-</u>                                  | <u>-</u>                                  | <u>306,348</u> |

9. 其他债权投资

|        | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|--------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|        | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 金融债券   | 150,979,207        | 150,842,580         | 125,401,948        | 122,263,343         |
| 企业债券   | 79,509,515         | 75,764,170          | 59,502,953         | 55,184,335          |
| 政府债券   | 47,047,071         | 55,433,820          | 41,369,087         | 54,410,792          |
| 同业存单   | 33,897,040         | 3,882,197           | 32,938,478         | 2,504,065           |
| 资产支持证券 | 698,419            | 697,789             | 698,419            | 697,789             |
| 小计     | 312,131,252        | 286,620,556         | 259,910,885        | 235,060,324         |
| 应计利息   | 3,502,594          | 3,722,940           | 2,647,873          | 2,937,118           |
| 合计     | 315,633,846        | 290,343,496         | 262,558,758        | 237,997,442         |

(i) 其他债权投资减值准备变动情况：

本集团

|                   | 第一阶段<br>(未来 12 个月<br>预期信用损失) | 第二阶段<br>(整个存续期<br>预期信用损失 -<br>未减值) | 第三阶段<br>(整个存续期<br>预期信用损失 -<br>已减值) | 合计      |
|-------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---------|
| 2026 年 1 月 1 日余额  | 409,038                      | 43,214                             | -                                  | 452,252 |
| 本期转移：             |                              |                                    |                                    |         |
| - 至第一阶段           | -                            | -                                  | -                                  | -       |
| - 至第二阶段           | -                            | -                                  | -                                  | -       |
| - 至第三阶段           | -                            | -                                  | -                                  | -       |
| 本期计提 / (转回)       | 8,092                        | (7,670)                            | -                                  | 422     |
| 2026 年 6 月 30 日余额 | 417,130                      | 35,544                             | -                                  | 452,674 |

|                    | <u>第一阶段</u><br>(未来 12 个月<br>预期信用损失) | <u>第二阶段</u><br>(整个存续期<br>预期信用损失 -<br>未减值) | <u>第三阶段</u><br>(整个存续期<br>预期信用损失 -<br>已减值) | <u>合计</u>      |
|--------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------|
| 2025 年 1 月 1 日余额   | 313,903                             | 10,794                                    | -                                         | 324,697        |
| 本年转移:              |                                     |                                           |                                           |                |
| - 至第一阶段            | -                                   | -                                         | -                                         | -              |
| - 至第二阶段            | -                                   | -                                         | -                                         | -              |
| - 至第三阶段            | -                                   | -                                         | -                                         | -              |
| 本年计提               | 95,135                              | 32,420                                    | -                                         | 127,555        |
| 2025 年 12 月 31 日余额 | <u>409,038</u>                      | <u>43,214</u>                             | <u>-</u>                                  | <u>452,252</u> |

本行

|                   | <u>第一阶段</u><br>(未来 12 个月<br>预期信用损失) | <u>第二阶段</u><br>(整个存续期<br>预期信用损失 -<br>未减值) | <u>第三阶段</u><br>(整个存续期<br>预期信用损失 -<br>已减值) | <u>合计</u>      |
|-------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------|
| 2026 年 1 月 1 日余额  | 409,038                             | 43,214                                    | -                                         | 452,252        |
| 本期转移:             |                                     |                                           |                                           |                |
| - 至第一阶段           | -                                   | -                                         | -                                         | -              |
| - 至第二阶段           | -                                   | -                                         | -                                         | -              |
| - 至第三阶段           | -                                   | -                                         | -                                         | -              |
| 本期转回              | (78,924)                            | (7,670)                                   | -                                         | (86,594)       |
| 2026 年 6 月 30 日余额 | <u>330,114</u>                      | <u>35,544</u>                             | <u>-</u>                                  | <u>365,658</u> |

|                    | <u>第一阶段</u><br>(未来 12 个月<br>预期信用损失) | <u>第二阶段</u><br>(整个存续期<br>预期信用损失 -<br>未减值) | <u>第三阶段</u><br>(整个存续期<br>预期信用损失 -<br>已减值) | <u>合计</u>      |
|--------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------|
| 2025 年 1 月 1 日余额   | 313,903                             | 10,794                                    | -                                         | 324,697        |
| 本年转移:              |                                     |                                           |                                           |                |
| - 至第一阶段            | -                                   | -                                         | -                                         | -              |
| - 至第二阶段            | -                                   | -                                         | -                                         | -              |
| - 至第三阶段            | -                                   | -                                         | -                                         | -              |
| 本年计提               | 95,135                              | 32,420                                    | -                                         | 127,555        |
| 2025 年 12 月 31 日余额 | <u>409,038</u>                      | <u>43,214</u>                             | <u>-</u>                                  | <u>452,252</u> |

10. 其他权益工具投资

本集团及本行

|      | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|------|--------------------|---------------------|
| 股权投资 | 611,500            | 611,500             |

自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间，本集团及本行无其他权益工具投资相关的股利收入 (自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间：无)。本期间本集团及本行其他权益工具投资余额无变动，本期间亦无因处置上述权益工具投资从其他综合收益转入未分配利润的累计盈利 (自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间：无)。

11. 应收融资租赁款 / 长期应收款

本集团

|         |      | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|---------|------|--------------------|---------------------|
|         | 注    |                    |                     |
| 应收融资租赁款 | 11.1 | 9,019,788          | 8,121,083           |
| 长期应收款   | 11.2 | 43,681,953         | 36,388,325          |
| 合计      |      | 52,701,741         | 44,509,408          |

## 11.1 应收融资租赁款

### 本集团

|             | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|-------------|--------------------|---------------------|
| 应收融资租赁款     | 10,979,846         | 10,069,418          |
| 应收融资租赁款应计利息 | 56,677             | 35,545              |
| 减：未实现融资收益   | (1,468,910)        | (1,499,602)         |
| 应收融资租赁款总额   | 9,567,613          | 8,605,361           |
| 减：损失准备      | (547,825)          | (484,278)           |
| 应收融资租赁款账面价值 | 9,019,788          | 8,121,083           |

### 11.1.1 资产负债表日后将收到的最低租赁收款额

#### 本集团

|              | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|--------------|--------------------|---------------------|
| 资产负债表日后第 1 年 | 2,943,285          | 2,336,109           |
| 资产负债表日后第 2 年 | 2,488,344          | 2,097,299           |
| 资产负债表日后第 3 年 | 1,773,398          | 1,561,626           |
| 以后年度         | 3,774,819          | 4,074,384           |
| 最低租赁收款额合计    | 10,979,846         | 10,069,418          |
| 应计利息         | 56,677             | 35,545              |
| 未实现融资收益      | (1,468,910)        | (1,499,602)         |
| 小计           | 9,567,613          | 8,605,361           |
| 减：损失准备       | (547,825)          | (484,278)           |
| 应收融资租赁款账面价值  | 9,019,788          | 8,121,083           |

### 11.1.2 应收融资租赁款按行业分布情况：

#### 本集团

|                  | 2026 年<br>6 月 30 日 | 比例<br>(%) | 2025 年<br>12 月 31 日 | 比例<br>(%) |
|------------------|--------------------|-----------|---------------------|-----------|
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 5,261,033          | 47.92     | 4,849,889           | 48.16     |
| 制造业              | 2,492,580          | 22.70     | 2,004,483           | 19.91     |
| 租赁和商务服务业         | 1,252,264          | 11.41     | 1,193,096           | 11.85     |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 531,181            | 4.84      | 533,827             | 5.30      |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 475,480            | 4.33      | 501,365             | 4.98      |
| 其他               | 967,308            | 8.80      | 986,758             | 9.80      |
| 合计               | 10,979,846         | 100.00    | 10,069,418          | 100.00    |

### 11.1.3 应收融资租赁款的减值准备变动情况如下

#### 本集团

|                   | 第一阶段<br>未来 12 个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 -<br>未减值 | 第三阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 -<br>已减值 | 合计       |
|-------------------|----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------|
| 2026 年 1 月 1 日余额  | 272,880                    | 196,981                          | 14,417                           | 484,278  |
| 本期转移              |                            |                                  |                                  |          |
| - 至第一阶段           | 61,664                     | (61,664)                         | -                                | -        |
| - 至第二阶段           | (1,943)                    | 1,943                            | -                                | -        |
| - 至第三阶段           | -                          | -                                | -                                | -        |
| 本期 (转回) / 计提      | (9,541)                    | 75,205                           | (89,414)                         | (23,750) |
| 核销后收回             | -                          | -                                | 87,297                           | 87,297   |
| 2026 年 6 月 30 日余额 | 323,060                    | 212,465                          | 12,300                           | 547,825  |

|                    | 第一阶段<br>未来 12 个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 -<br>未减值 | 第三阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 -<br>已减值 | 合计       |
|--------------------|----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------|
| 2025 年 1 月 1 日余额   | 135,266                    | 197,256                          | 90,769                           | 423,291  |
| 本年转移               |                            |                                  |                                  |          |
| - 至第一阶段            | -                          | -                                | -                                | -        |
| - 至第二阶段            | (16,016)                   | 60,874                           | (44,858)                         | -        |
| - 至第三阶段            | -                          | -                                | -                                | -        |
| 本年计提 / (转回)        | 153,630                    | (61,149)                         | (39,357)                         | 53,124   |
| 本年核销               | -                          | -                                | (31,807)                         | (31,807) |
| 核销后收回              | -                          | -                                | 39,670                           | 39,670   |
| 2025 年 12 月 31 日余额 | 272,880                    | 196,981                          | 14,417                           | 484,278  |

## 11.2 长期应收款

### 本集团

|           | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|-----------|--------------------|---------------------|
| 长期应收款     | 48,970,481         | 40,761,012          |
| 长期应收款应计利息 | 269,620            | 226,495             |
| 减：未实现融资收益 | (3,862,979)        | (3,115,387)         |
| 长期应收款总额   | 45,377,122         | 37,872,120          |
| 减：损失准备    | (1,695,169)        | (1,483,795)         |
| 长期应收款账面价值 | 43,681,953         | 36,388,325          |

### 11.2.1 资产负债表日后将收到的最低收款额

#### 本集团

|              | 2026 年<br><u>6 月 30 日</u> | 2025 年<br><u>12 月 31 日</u> |
|--------------|---------------------------|----------------------------|
| 资产负债表日后第 1 年 | 19,507,977                | 17,455,206                 |
| 资产负债表日后第 2 年 | 13,640,980                | 11,083,996                 |
| 资产负债表日后第 3 年 | 8,087,471                 | 6,188,169                  |
| 以后年度         | <u>7,734,053</u>          | <u>6,033,641</u>           |
| 最低收款额合计      | 48,970,481                | 40,761,012                 |
| 应计利息         | 269,620                   | 226,495                    |
| 未实现融资收益      | <u>(3,862,979)</u>        | <u>(3,115,387)</u>         |
| 小计           | 45,377,122                | 37,872,120                 |
| 减：损失准备       | <u>(1,695,169)</u>        | <u>(1,483,795)</u>         |
| 长期应收款账面价值    | <u><u>43,681,953</u></u>  | <u><u>36,388,325</u></u>   |

### 11.2.2 长期应收款按行业分布情况：

#### 本集团

|                  | 2026 年<br>6 月 30 日 | 比例<br>(%) | 2025 年<br>12 月 31 日 | 比例<br>(%) |
|------------------|--------------------|-----------|---------------------|-----------|
| 制造业              | 19,664,140         | 40.16     | 16,787,162          | 41.18     |
| 租赁和商务服务业         | 7,014,505          | 14.32     | 4,160,780           | 10.21     |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 5,977,673          | 12.21     | 5,252,954           | 12.89     |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 5,193,689          | 10.61     | 5,218,924           | 12.80     |
| 信息传输、软件和信息技术服务业  | 5,072,016          | 10.36     | 3,515,780           | 8.63      |
| 文化、体育和娱乐业        | 1,594,058          | 3.26      | 829,237             | 2.03      |
| 采矿业              | 1,320,082          | 2.69      | 1,352,390           | 3.32      |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 861,777            | 1.76      | 1,303,405           | 3.20      |
| 批发和零售业           | 767,842            | 1.56      | 276,622             | 0.68      |
| 建筑业              | 488,431            | 1.00      | 770,574             | 1.89      |
| 其他               | 1,016,268          | 2.07      | 1,293,184           | 3.17      |
| 合计               | 48,970,481         | 100.00    | 40,761,012          | 100.00    |

### 11.2.3 长期应收款的减值准备变动情况：

#### 本集团

|                   | 第一阶段<br>未来 12 个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 -<br>未减值 | 第三阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 -<br>已减值 | 合计        |
|-------------------|----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------|
| 2026 年 1 月 1 日余额  | 556,340                    | 605,596                          | 321,859                          | 1,483,795 |
| 本期转移              |                            |                                  |                                  |           |
| - 至第一阶段           | 24,636                     | (24,636)                         | -                                | -         |
| - 至第二阶段           | (5,428)                    | 41,588                           | (36,160)                         | -         |
| - 至第三阶段           | (593)                      | (6,706)                          | 7,299                            | -         |
| 本期计提              | 34,941                     | 96,130                           | 70,136                           | 201,207   |
| 核销后收回             | -                          | -                                | 10,167                           | 10,167    |
| 2026 年 6 月 30 日余额 | 609,896                    | 711,972                          | 373,301                          | 1,695,169 |

|                    | 第一阶段<br>未来 12 个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 -<br>未减值 | 第三阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 -<br>已减值 | 合计        |
|--------------------|----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------|
| 2025 年 1 月 1 日余额   | 873,377                    | 447,402                          | 192,224                          | 1,513,003 |
| 本年转移               |                            |                                  |                                  |           |
| - 至第一阶段            | 77,753                     | (77,753)                         | -                                | -         |
| - 至第二阶段            | (10,302)                   | 10,302                           | -                                | -         |
| - 至第三阶段            | (4,279)                    | (25,342)                         | 29,621                           | -         |
| 本年 (转回) / 计提       | (380,209)                  | 250,987                          | 282,958                          | 153,736   |
| 本年核销               | -                          | -                                | (185,240)                        | (185,240) |
| 核销后收回              | -                          | -                                | 2,296                            | 2,296     |
| 2025 年 12 月 31 日余额 | 556,340                    | 605,596                          | 321,859                          | 1,483,795 |

## 12. 长期股权投资

|          |      | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|----------|------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|          |      | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 对子公司的投资  | 12.1 | -                  | -                   | 3,783,827          | 3,670,973           |
| 对联营企业的投资 | 12.2 | 2,273,773          | 2,200,871           | 2,273,773          | 2,200,871           |
| 小计       |      | 2,273,773          | 2,200,871           | 6,057,600          | 5,871,844           |
| 减：减值准备   |      |                    |                     |                    |                     |
| - 子公司    |      | -                  | -                   | (908,079)          | (908,079)           |
| - 联营企业   | 12.2 | (2,068)            | (2,068)             | (2,068)            | (2,068)             |
| 合计       |      | 2,271,705          | 2,198,803           | 5,147,453          | 4,961,697           |

## 12.1 对子公司的投资

### 子公司的相关信息

| 子公司名称                   | 2026 年 6 月 30 日 | 2025 年 12 月 31 日 |
|-------------------------|-----------------|------------------|
| 上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司 (注 1) | 78,120          | 78,120           |
| 济南槐荫沪农商村镇银行股份有限公司       | 25,500          | 25,500           |
| 济南长清沪农商村镇银行股份有限公司       | 25,500          | 25,500           |
| 宁阳沪农商村镇银行股份有限公司 (注 2)   | -               | 52,264           |
| 东平沪农商村镇银行股份有限公司 (注 2)   | -               | 83,470           |
| 临清沪农商村镇银行股份有限公司 (注 3)   | -               | 110,500          |
| 聊城沪农商村镇银行股份有限公司 (注 3)   | 323,429         | 25,500           |
| 茌平沪农商村镇银行股份有限公司 (注 3)   | -               | 100,360          |
| 阳谷沪农商村镇银行股份有限公司 (注 3)   | -               | 45,276           |
| 日照沪农商村镇银行股份有限公司 (注 4)   | 90,815          | 90,815           |
| 泰安沪农商村镇银行股份有限公司 (注 2)   | 281,620         | 127,666          |
| 宁乡沪农商村镇银行股份有限公司         | 51,000          | 51,000           |
| 双峰沪农商村镇银行股份有限公司         | 25,500          | 25,500           |
| 涟源沪农商村镇银行股份有限公司         | 46,784          | 46,784           |
| 醴陵沪农商村镇银行股份有限公司         | 25,500          | 25,500           |
| 石门沪农商村镇银行股份有限公司         | 25,500          | 25,500           |
| 慈利沪农商村镇银行股份有限公司         | 25,500          | 25,500           |
| 澧县沪农商村镇银行股份有限公司         | 25,500          | 25,500           |
| 临澧沪农商村镇银行股份有限公司         | 25,500          | 25,500           |
| 永兴沪农商村镇银行股份有限公司         | 25,500          | 25,500           |
| 桂阳沪农商村镇银行股份有限公司         | 25,500          | 25,500           |
| 衡阳县沪农商村镇银行股份有限公司        | 25,500          | 25,500           |
| 长沙星沙沪农商村镇银行股份有限公司       | 51,000          | 51,000           |
| 瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司         | 25,500          | 25,500           |
| 开远沪农商村镇银行股份有限公司 (注 5)   | -               | 25,500           |
| 保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司       | 25,500          | 25,500           |
| 蒙自沪农商村镇银行股份有限公司 (注 5)   | 332,287         | 25,500           |
| 个旧沪农商村镇银行股份有限公司 (注 5)   | -               | 150,269          |
| 建水沪农商村镇银行股份有限公司 (注 5)   | -               | 25,500           |
| 临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司       | 163,502         | 163,502          |
| 弥勒沪农商村镇银行股份有限公司 (注 5)   | -               | 55,886           |
| 嵩明沪农商村镇银行股份有限公司         | 25,500          | 25,500           |
| 昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司       | 51,000          | 51,000           |
| 深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司 (注 6) | 109,954         | 109,954          |
| 北京房山沪农商村镇银行股份有限公司 (注 7) | 62,950          | 59,741           |
| 长江联合金融租赁有限公司            | 1,784,366       | 1,784,366        |
| 合计                      | 3,783,827       | 3,670,973        |

| 子公司名称                   | 注册地 | 业务性质 | 注册资本      | 取得方式 | 本行<br>持股比例<br>(%) | 本行合计表<br>表决权比例<br>(%) |
|-------------------------|-----|------|-----------|------|-------------------|-----------------------|
| 上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司 (注 1) | 上海  | 金融业  | 111,260   | 设立   | 51.23             | 52.88                 |
| 济南槐荫沪农商村镇银行股份有限公司       | 山东  | 金融业  | 50,000    | 设立   | 51.00             | 51.00                 |
| 济南长清沪农商村镇银行股份有限公司       | 山东  | 金融业  | 50,000    | 设立   | 51.00             | 51.00                 |
| 聊城沪农商村镇银行股份有限公司 (注 3)   | 山东  | 金融业  | 285,651   | 设立   | 88.65             | 88.65                 |
| 日照沪农商村镇银行股份有限公司 (注 4)   | 山东  | 金融业  | 95,315    | 设立   | 78.75             | 78.75                 |
| 泰安沪农商村镇银行股份有限公司 (注 2)   | 山东  | 金融业  | 336,899   | 设立   | 88.33             | 88.33                 |
| 宁乡沪农商村镇银行股份有限公司         | 湖南  | 金融业  | 110,000   | 设立   | 51.00             | 51.00                 |
| 双峰沪农商村镇银行股份有限公司         | 湖南  | 金融业  | 50,000    | 设立   | 51.00             | 51.00                 |
| 涟源沪农商村镇银行股份有限公司         | 湖南  | 金融业  | 57,284    | 设立   | 65.63             | 65.63                 |
| 醴陵沪农商村镇银行股份有限公司         | 湖南  | 金融业  | 50,000    | 设立   | 51.00             | 51.00                 |
| 石门沪农商村镇银行股份有限公司         | 湖南  | 金融业  | 50,000    | 设立   | 51.00             | 51.00                 |
| 慈利沪农商村镇银行股份有限公司         | 湖南  | 金融业  | 50,000    | 设立   | 51.00             | 51.00                 |
| 澧县沪农商村镇银行股份有限公司         | 湖南  | 金融业  | 50,000    | 设立   | 51.00             | 51.00                 |
| 临澧沪农商村镇银行股份有限公司         | 湖南  | 金融业  | 50,000    | 设立   | 51.00             | 51.00                 |
| 永兴沪农商村镇银行股份有限公司         | 湖南  | 金融业  | 50,000    | 设立   | 51.00             | 51.00                 |
| 桂阳沪农商村镇银行股份有限公司         | 湖南  | 金融业  | 50,000    | 设立   | 51.00             | 51.00                 |
| 衡阳县沪农商村镇银行股份有限公司        | 湖南  | 金融业  | 50,000    | 设立   | 51.00             | 51.00                 |
| 长沙星沙沪农商村镇银行股份有限公司       | 湖南  | 金融业  | 100,000   | 设立   | 51.00             | 51.00                 |
| 瑞丽沪农商村镇银行股份有限公司         | 云南  | 金融业  | 50,000    | 设立   | 51.00             | 51.00                 |
| 保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司       | 云南  | 金融业  | 50,000    | 设立   | 51.00             | 51.00                 |
| 蒙自沪农商村镇银行股份有限公司 (注 5)   | 云南  | 金融业  | 175,523   | 设立   | 82.59             | 82.59                 |
| 临沧临翔沪农商村镇银行股份有限公司       | 云南  | 金融业  | 188,002   | 设立   | 86.97             | 86.97                 |
| 嵩明沪农商村镇银行股份有限公司         | 云南  | 金融业  | 55,000    | 设立   | 51.00             | 51.00                 |
| 昆明官渡沪农商村镇银行股份有限公司       | 云南  | 金融业  | 100,000   | 设立   | 51.00             | 51.00                 |
| 深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司 (注 6) | 深圳  | 金融业  | 200,000   | 设立   | 51.65             | 61.65                 |
| 北京房山沪农商村镇银行股份有限公司 (注 7) | 北京  | 金融业  | 100,000   | 设立   | 68.31             | 68.31                 |
| 长江联合金融租赁有限公司            | 上海  | 金融业  | 2,450,000 | 收购   | 54.29             | 54.29                 |

注 1: 于 2009 年 2 月 18 日, 本行按 51.00% 出资比例出资设立上海崇明长江村镇银行股份有限公司。于 2011 年, 上海崇明长江村镇银行股份有限公司完成增资, 本行的持股比例调整为 48.45%。于 2012 年 12 月, 上海崇明长江村镇银行股份有限公司更名为上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司 (以下简称“上海崇明村行”)。于 2024 年 2 月, 上海崇明村行获取了沪金复〔2024〕75 号《国家金融监督管理总局上海监管局关于同意上海崇明沪农商村镇银行定向募股方案及有关股东资格的批复》, 同意本行以定向募股方式认购上海崇明村行 600 万股股份。增持完成后, 本行对上海崇明村行的持股数量由 5,100 万股增加至 5,700 万股, 持股比例由 48.45% 上升至 51.23%。2022 年 10 月 25 日, 上海崇明村行 15 位股东与本行签订了委托协议, 将其所持有的共计 1.65% (184 万股) 的上海崇明村行股东会投票表决权委托本行行使。因此, 本行对上海崇明村行的表决权比例合计为 52.88%。

注 2: 于 2025 年 4 月, 泰安沪农商村镇银行股份有限公司 (以下简称“泰安村行”) 获取了泰金复〔2025〕20 号《国家金融监督管理总局泰安金融监管分局关于泰安沪农商村镇银行变更注册资本的批复》, 同意泰安村行增加注册资本 2,000 万元人民币。增持完成后, 本行对泰安村行的持股数量由 10,766.58 万股增加至 12,766.58 万股, 持股比例由 81.46% 上升至 83.90%。

于 2025 年 12 月, 泰安村行获取了鲁金复〔2025〕641 号《山东金融监管局关于泰安沪农商村镇银行股份有限公司吸收合并东平沪农商村镇银行股份有限公司宁阳沪农商村镇银行股份有限公司的批复》, 同意泰安村行吸收合并东平沪农商村镇银行股份有限公司 (以下简称“东平村行”)、宁阳沪农商村镇银行股份有限公司 (以下简称“宁阳村行”)。根据该批复, 本行收购了泰安村行、东平村行、宁阳村行的部分少数股东权益。同时, 泰安村行向本行定向发行新股, 交换本行所持有的东平村行、宁阳村行股份。于 2026 年 1 月合并完成后, 本行对泰安村行的持股数量为 59,357.48 万股, 对泰安村行持股比例由 83.90% 上升至 88.33%。截至 2026 年 6 月 30 日, 东平村行、宁阳村行已按照法律法规要求完成法人机构终止相关事宜。

- 注 3: 于 2026 年 6 月, 聊城沪农商村镇银行股份有限公司 (以下简称“聊城村行”) 获取了鲁金复〔2026〕200 号《山东金融监管局关于聊城沪农商村镇银行股份有限公司吸收合并临清沪农商村镇银行股份有限公司、茌平沪农商村镇银行股份有限公司、阳谷沪农商村镇银行股份有限公司的批复》, 同意聊城村行吸收合并临清沪农商村镇银行股份有限公司 (以下简称“临清村行”)、茌平沪农商村镇银行股份有限公司 (以下简称“茌平村行”)、阳谷沪农商村镇银行股份有限公司 (以下简称“阳谷村行”)。根据该批复, 本行收购了聊城村行、临清村行、茌平村行、阳谷村行的部分少数股东权益。同时, 聊城村行向本行定向发行新股, 交换本行所持有的临清村行、茌平村行、阳谷村行股份。于 2026 年 6 月合并完成后, 本行对聊城村行的持股数量为 25,323.41 万股, 对聊城村行持股比例由 51.00% 上升至 88.65%。截至 2026 年 6 月 30 日, 临清村行、茌平村行、阳谷村行已按照法律法规要求完成法人机构终止相关事宜。
- 注 4: 于 2025 年 12 月, 日照沪农商村镇银行股份有限公司 (以下简称“日照村行”) 获取了日金复〔2025〕79 号《国家金融监督管理总局日照金融监管分局关于日照沪农商村镇银行变更注册资本的批复》, 同意日照村行增加注册资本 2,000 万元人民币。增持完成后, 本行对日照村行的持股数量由 7,081.47 万股增加至 9,081.47 万股, 持股比例由 74.30% 上升至 78.75%。
- 注 5: 于 2026 年 4 月, 蒙自沪农商村镇银行股份有限公司 (以下简称“蒙自村行”) 获取了云金复〔2026〕51 号《云南金融监管局关于蒙自沪农商村镇银行股份有限公司吸收合并弥勒沪农商村镇银行股份有限公司等 4 家村镇银行的批复》, 同意蒙自村行吸收合并弥勒沪农商村镇银行股份有限公司 (以下简称“弥勒村行”)、个旧沪农商村镇银行股份有限公司 (以下简称“个旧村行”)、开远沪农商村镇银行股份有限公司 (以下简称“开远村行”)、建水沪农商村镇银行股份有限公司 (以下简称“建水村行”)。根据该批复, 本行收购了蒙自村行、弥勒村行、个旧村行、开远村行、建水村行的部分少数股东权益。同时, 蒙自村行向本行定向发行新股, 交换本行所持有的弥勒村行、个旧村行、开远村行、建水村行。于 2026 年 5 月合并完成后, 本行对蒙自村行的持股数量为 14,495.59 万股, 对蒙自村行的持股比例由 51.00% 上升至 82.59%。截至 2026 年 6 月 30 日, 弥勒村行、个旧村行、开远村行、建水村行已按照法律法规要求完成法人机构终止相关事宜。

注 6：于 2012 年 12 月，本行按 41.65% 出资比例出资设立深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司（以下简称“深圳光明村行”），深圳光明村行于 2012 年 12 月 27 日取得营业执照并于 2013 年初正式经营。于 2023 年 12 月，深圳光明村行获取了深金复〔2023〕245 号《国家金融监督管理总局深圳监管局关于深圳光明沪农商村镇银行股份有限公司股权变更的批复》，同意本行受让巴彦淖尔河套农村商业银行股份有限公司持有的深圳光明村行 2,000 万股股份，占深圳光明村行全部股份的 10%。受让完成后，本行对深圳光明村行的持股数量由 0.83 亿股增加至 1.03 亿股，持股比例由 41.65% 上升至 51.65%。2012 年 12 月 7 日，中国金币深圳经销中心与本行签订了一致行动协议，保证在深圳光明村行股东会行使其共计 10.00% 的表决权时，与本行保持一致。因此，本行对深圳光明村行的表决权比例合计为 61.65%。

注 7：于 2025 年 10 月，北京房山沪农商村镇银行股份有限公司（以下简称“北京房山村行”）获取了京金复〔2025〕650 号《国家金融监督管理总局北京监管局关于北京房山沪农商村镇银行变更股权的批复》，同意本行受让北京永兴丰源建筑工程有限公司、北京科诚中业汽车零部件制造有限公司、北京华冠商贸有限公司、四联创业集团股份有限公司、北京卓宸畜牧有限公司及 15 名自然人持有的北京房山村行 1,281 万股股份，占北京房山村行全部股份的 12.81%。其中，北京永兴丰源建筑工程有限公司、北京科诚中业汽车零部件制造有限公司、北京华冠商贸有限公司、四联创业集团股份有限公司、北京卓宸畜牧有限公司及 14 名自然人持有的北京房山村行 1,266 万股股份，占北京房山村行全部股份的 12.66%，于 2025 年 12 月 31 日前完成受让。受让完成后，本行对北京房山村行的持股数量由 5,100 万股增加至 6,366 万股，持股比例由 51.00% 上升至 63.66%。

于 2025 年 12 月，北京房山村行获取了京金复〔2025〕835 号《北京金融监管局关于北京房山沪农商村镇银行变更股权的批复》，同意本行受让康莱德国际环保植被（北京）有限公司及 1 名自然人持有的北京房山村行 450 万股股份，占北京房山村行全部股份的 4.50%，于 2026 年 1 月完成受让。本行根据京金复〔2025〕650 号，完成剩余 15 万股股份受让，占北京房山村行全部股份的 0.15%，于 2026 年 5 月完成受让。上述两项受让完成后，本行对北京房山村行的持股数量由 6,366 万股增加至 6,831 万股，持股比例由 63.66% 上升至 68.31%。

## 12.2 对联营企业的投资

### 12.2.1 对联营企业投资变动分析如下：

#### 本集团及本行

| 被投资单位                  | 本期增减变动            |      |                 |              |                 |            | 2026 年<br>6 月 30 日 | 减值准备<br>期末余额 |
|------------------------|-------------------|------|-----------------|--------------|-----------------|------------|--------------------|--------------|
|                        | 2026 年<br>1 月 1 日 | 增加投资 | 权益法下确认的<br>投资收益 | 其他<br>综合收益调整 | 宣告发放现金<br>股利或利润 | 计提<br>减值准备 |                    |              |
| 江苏海门农村商业银行股份有限公司 (注 1) | 527,551           | -    | 14,688          | -            | (3,823)         | -          | 538,416            | -            |
| 杭州联合农村商业银行股份有限公司 (注 2) | 1,671,252         | -    | 90,415          | (19,656)     | (8,722)         | -          | 1,733,289          | -            |
| 上海经怡实业发展有限公司 (注 3)     | -                 | -    | -               | -            | -               | -          | -                  | (2,068)      |
| 合计                     | 2,198,803         | -    | 105,103         | (19,656)     | (12,545)        | -          | 2,271,705          | (2,068)      |

| 被投资单位                  | 本年增减变动            |      |                 |              |                 |            | 2025 年<br>12 月 31 日 | 减值准备<br>年末余额 |
|------------------------|-------------------|------|-----------------|--------------|-----------------|------------|---------------------|--------------|
|                        | 2025 年<br>1 月 1 日 | 增加投资 | 权益法下确认的<br>投资收益 | 其他<br>综合收益调整 | 宣告发放现金<br>股利或利润 | 计提<br>减值准备 |                     |              |
| 江苏海门农村商业银行股份有限公司 (注 1) | 512,165           | -    | 27,586          | (8,377)      | (3,823)         | -          | 527,551             | -            |
| 杭州联合农村商业银行股份有限公司 (注 2) | 1,508,947         | -    | 197,746         | (26,719)     | (8,722)         | -          | 1,671,252           | -            |
| 上海经怡实业发展有限公司 (注 3)     | -                 | -    | -               | -            | -               | -          | -                   | (2,068)      |
| 合计                     | 2,021,112         | -    | 225,332         | (35,096)     | (12,545)        | -          | 2,198,803           | (2,068)      |

注 1：于 2020 年 12 月 25 日，本行向江苏海门农村商业银行股份有限公司（以下简称“海门农商行”）出资人民币 355,167 千元，持股比例 8.96%；根据出资协议，本行向海门农商行董事会派驻一名董事，对海门农商行可以实施重大影响，按照权益法核算。

注 2：于 2023 年 3 月，本行获取《上海银保监局关于同意上海农村商业银行股份有限公司投资参股杭州联合农村商业银行股份有限公司的批复》。本行投资参股杭州联合农村商业银行股份有限公司（以下简称“杭州联合农商行”）8,721.8056 万股，持股比例 4%。根据 2023 年 5 月 5 日杭州联合农商行 2022 年度股东大会决议，选举本行推荐候选人为第四届董事会股东董事，本行对杭州联合农商行可以实施重大影响，按照权益法核算。

注 3：截至 2026 年 6 月 30 日，本行对上海经怡实业发展有限公司（以下简称“上海经怡”）的持股比例为 18.87%，全额计提减值准备，本行对该长期股权投资减值准备余额为人民币 2,068 千元。

12.2.2. 在合营企业或联营企业中的权益

|            | 本集团                |                     |
|------------|--------------------|---------------------|
|            | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 联营企业       |                    |                     |
| - 不重要的联营企业 | 2,271,705          | 2,198,803           |

(1) 不重要联营企业及合营企业的基本情况

| 企业名称    | 直接<br>持股比例<br>(%) | 业务性质   | 注册资本      | 主要经营地 | 注册地 | 对本集团活动<br>是否具有战略性 |
|---------|-------------------|--------|-----------|-------|-----|-------------------|
| 联营企业    |                   |        |           |       |     |                   |
| 海门农商行   | 8.96              | 金融业    | 1,067,174 | 南通    | 南通  | 否                 |
| 杭州联合农商行 | 4.00              | 金融业    | 2,180,463 | 杭州    | 杭州  | 否                 |
| 上海经怡    | 18.87             | 投资管理咨询 | 38,828    | 上海    | 上海  | 否                 |

(2) 本集团不重要联营企业的汇总财务信息

|                | 本集团                                        |                                            |
|----------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                | 2026 年<br>6 月 30 日                         | 2025 年<br>12 月 31 日                        |
| 投资账面价值合计       | 2,271,705                                  | 2,198,803                                  |
|                |                                            |                                            |
|                | 本集团                                        |                                            |
|                | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 |
| 下列各项按持股比例计算的金额 |                                            |                                            |
| - 净利润          | 105,103                                    | 136,180                                    |
| - 其他综合收益       | (19,656)                                   | (29,523)                                   |
| - 综合收益总额       | 85,447                                     | 106,657                                    |

### 13. 固定资产

#### 本集团

|                  | 房屋及建筑物      | 运输设备     | 电子设备        | 机器设备      | 办公设备     | 合计          |
|------------------|-------------|----------|-------------|-----------|----------|-------------|
| <b>原值</b>        |             |          |             |           |          |             |
| 2025 年 1 月 1 日   | 9,054,456   | 184,486  | 1,948,837   | 523,509   | 102,548  | 11,813,836  |
| 本年购置             | 77,011      | 1,042    | 17,382      | 3,150     | 1,174    | 99,759      |
| 在建工程转入           | 90,448      | 2,380    | 171,044     | 14,364    | 2,532    | 280,768     |
| 本年处置             | (247,623)   | (4,028)  | (80,346)    | (29,305)  | (4,009)  | (365,311)   |
| 2025 年 12 月 31 日 | 8,974,292   | 183,880  | 2,056,917   | 511,718   | 102,245  | 11,829,052  |
| 本期购置             | 1,800       | 261      | 3,137       | 884       | 114      | 6,196       |
| 在建工程转入           | 25,873      | 936      | 58,373      | 2,400     | 43       | 87,625      |
| 本期处置             | -           | (1,407)  | (7,113)     | (11,621)  | (690)    | (20,831)    |
| 2026 年 6 月 30 日  | 9,001,965   | 183,670  | 2,111,314   | 503,381   | 101,712  | 11,902,042  |
| <b>累计折旧</b>      |             |          |             |           |          |             |
| 2025 年 1 月 1 日   | (4,160,281) | (66,581) | (1,420,129) | (413,543) | (84,642) | (6,145,176) |
| 本年计提             | (392,444)   | (16,525) | (167,914)   | (33,785)  | (5,835)  | (616,503)   |
| 本年处置             | 190,696     | 3,827    | 76,357      | 27,731    | 3,804    | 302,415     |
| 2025 年 12 月 31 日 | (4,362,029) | (79,279) | (1,511,686) | (419,597) | (86,673) | (6,459,264) |
| 本期计提             | (193,337)   | (7,612)  | (83,942)    | (14,554)  | (2,043)  | (301,488)   |
| 本期处置             | -           | 1,337    | 6,711       | 11,041    | 655      | 19,744      |
| 2026 年 6 月 30 日  | (4,555,366) | (85,554) | (1,588,917) | (423,110) | (88,061) | (6,741,008) |
| <b>减值准备</b>      |             |          |             |           |          |             |
| 2025 年 1 月 1 日   | (485,801)   | -        | -           | -         | -        | (485,801)   |
| 本年增加             | -           | -        | -           | -         | -        | -           |
| 2025 年 12 月 31 日 | (485,801)   | -        | -           | -         | -        | (485,801)   |
| 本期增加             | -           | -        | -           | -         | -        | -           |
| 2026 年 6 月 30 日  | (485,801)   | -        | -           | -         | -        | (485,801)   |
| <b>账面价值</b>      |             |          |             |           |          |             |
| 2026 年 6 月 30 日  | 3,960,798   | 98,116   | 522,397     | 80,271    | 13,651   | 4,675,233   |
| 2025 年 12 月 31 日 | 4,126,462   | 104,601  | 545,231     | 92,121    | 15,572   | 4,883,987   |

本行

|                  | 房屋及建筑物      | 运输设备     | 电子设备        | 机器设备      | 办公设备     | 合计          |
|------------------|-------------|----------|-------------|-----------|----------|-------------|
| <b>原值</b>        |             |          |             |           |          |             |
| 2025 年 1 月 1 日   | 8,749,832   | 60,690   | 1,891,949   | 482,202   | 84,953   | 11,269,626  |
| 本年购置             | 74,911      | 834      | 16,243      | 2,502     | 921      | 95,411      |
| 在建工程转入           | 66,367      | 2,190    | 169,537     | 14,070    | 1,771    | 253,935     |
| 本年处置             | (247,612)   | (3,386)  | (76,169)    | (23,955)  | (2,847)  | (353,969)   |
| 2025 年 12 月 31 日 | 8,643,498   | 60,328   | 2,001,560   | 474,819   | 84,798   | 11,265,003  |
| 本期购置             | 1,768       | 13       | 3,053       | 818       | 42       | 5,694       |
| 在建工程转入           | 25,853      | 936      | 58,273      | 2,400     | 43       | 87,505      |
| 本期处置             | -           | (1,144)  | (6,652)     | (11,109)  | (487)    | (19,392)    |
| 2026 年 6 月 30 日  | 8,671,119   | 60,133   | 2,056,234   | 466,928   | 84,396   | 11,338,810  |
| <b>累计折旧</b>      |             |          |             |           |          |             |
| 2025 年 1 月 1 日   | (4,073,029) | (47,388) | (1,378,789) | (378,743) | (69,716) | (5,947,665) |
| 本年计提             | (377,223)   | (4,391)  | (163,934)   | (31,778)  | (5,079)  | (582,405)   |
| 本年处置             | 190,696     | 3,217    | 72,390      | 22,781    | 2,705    | 291,789     |
| 2025 年 12 月 31 日 | (4,259,556) | (48,562) | (1,470,333) | (387,740) | (72,090) | (6,238,281) |
| 本期计提             | (185,445)   | (1,829)  | (82,339)    | (13,667)  | (1,681)  | (284,961)   |
| 本期处置             | -           | 1,087    | 6,318       | 10,555    | 464      | 18,424      |
| 2026 年 6 月 30 日  | (4,445,001) | (49,304) | (1,546,354) | (390,852) | (73,307) | (6,504,818) |
| <b>减值准备</b>      |             |          |             |           |          |             |
| 2025 年 1 月 1 日   | (485,801)   | -        | -           | -         | -        | (485,801)   |
| 本年增加             | -           | -        | -           | -         | -        | -           |
| 2025 年 12 月 31 日 | (485,801)   | -        | -           | -         | -        | (485,801)   |
| 本期增加             | -           | -        | -           | -         | -        | -           |
| 2026 年 6 月 30 日  | (485,801)   | -        | -           | -         | -        | (485,801)   |
| <b>账面价值</b>      |             |          |             |           |          |             |
| 2026 年 6 月 30 日  | 3,740,317   | 10,829   | 509,880     | 76,076    | 11,089   | 4,348,191   |
| 2025 年 12 月 31 日 | 3,898,141   | 11,766   | 531,227     | 87,079    | 12,708   | 4,540,921   |

截止 2026 年 6 月 30 日，本集团及本行的固定资产中已在使用但尚未办妥产权证书的房屋及建筑物账面价值为人民币 836,274 千元 (2025 年 12 月 31 日本集团及本行：人民币 869,410 千元)。

于 2026 年 6 月 30 日，上述固定资产中，本集团在开展租赁业务过程中通过经营租赁租出的运输工具账面价值为人民币 85,319 千元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 89,772 千元)。

14. 使用权资产 / 租赁负债

(1) 使用权资产

本集团

|                  | 房屋及建筑物    | 运输设备  | 其他工具    | 合计        |
|------------------|-----------|-------|---------|-----------|
| 原值               |           |       |         |           |
| 2025 年 1 月 1 日   | 1,222,500 | 262   | 4,536   | 1,227,298 |
| 本年增加             | 343,663   | 273   | -       | 343,936   |
| 本年减少             | (425,112) | -     | -       | (425,112) |
| 2025 年 12 月 31 日 | 1,141,051 | 535   | 4,536   | 1,146,122 |
| 本期增加             | 189,153   | 275   | 59      | 189,487   |
| 本期减少             | (199,419) | (263) | -       | (199,682) |
| 2026 年 6 月 30 日  | 1,130,785 | 547   | 4,595   | 1,135,927 |
| 累计折旧             |           |       |         |           |
| 2025 年 1 月 1 日   | (561,318) | (153) | (2,799) | (564,270) |
| 本年计提             | (241,000) | (179) | (714)   | (241,893) |
| 本年减少             | 204,541   | -     | -       | 204,541   |
| 2025 年 12 月 31 日 | (597,777) | (332) | (3,513) | (601,622) |
| 本期计提             | (113,628) | (92)  | (355)   | (114,075) |
| 本期减少             | 121,225   | 263   | -       | 121,488   |
| 2026 年 6 月 30 日  | (590,180) | (161) | (3,868) | (594,209) |
| 账面价值             |           |       |         |           |
| 2026 年 6 月 30 日  | 540,605   | 386   | 727     | 541,718   |
| 2025 年 12 月 31 日 | 543,274   | 203   | 1,023   | 544,500   |

本行

|                  | 房屋及建筑物    | 运输设备 | 其他工具 | 合计        |
|------------------|-----------|------|------|-----------|
| 原值               |           |      |      |           |
| 2025 年 1 月 1 日   | 1,016,199 | -    | -    | 1,016,199 |
| 本年增加             | 313,474   | -    | -    | 313,474   |
| 本年减少             | (371,451) | -    | -    | (371,451) |
| 2025 年 12 月 31 日 | 958,222   | -    | -    | 958,222   |
| 本期增加             | 187,350   | -    | -    | 187,350   |
| 本期减少             | (198,088) | -    | -    | (198,088) |
| 2026 年 6 月 30 日  | 947,484   | -    | -    | 947,484   |
| 累计折旧             |           |      |      |           |
| 2025 年 1 月 1 日   | (476,813) | -    | -    | (476,813) |
| 本年计提             | (211,406) | -    | -    | (211,406) |
| 本年减少             | 184,151   | -    | -    | 184,151   |
| 2025 年 12 月 31 日 | (504,068) | -    | -    | (504,068) |
| 本期计提             | (99,502)  | -    | -    | (99,502)  |
| 本期减少             | 120,150   | -    | -    | 120,150   |
| 2026 年 6 月 30 日  | (483,420) | -    | -    | (483,420) |
| 账面价值             |           |      |      |           |
| 2026 年 6 月 30 日  | 464,064   | -    | -    | 464,064   |
| 2025 年 12 月 31 日 | 454,154   | -    | -    | 454,154   |

(2) 租赁负债

|                     | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                     | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 1 个月内到期 (含 1 个月)    | 19,685             | 25,078              | 17,941             | 18,862              |
| 1 个月至 3 个月 (含 3 个月) | 40,384             | 34,321              | 32,783             | 30,155              |
| 3 个月至 1 年 (含 1 年)   | 139,886            | 141,511             | 119,956            | 119,815             |
| 1 年至 5 年 (含 5 年)    | 323,547            | 317,060             | 275,992            | 259,067             |
| 5 年以上               | 27,166             | 36,680              | 25,318             | 33,290              |
| 未折现租赁负债合计           | 550,668            | 554,650             | 471,990            | 461,189             |
| 期 / 年末租赁负债账面价值      | 528,254            | 528,682             | 453,231            | 440,007             |

15. 递延所得税

15.1 递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金额

|         | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|---------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|         | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 递延所得税资产 | 6,311,966          | 6,353,474           | 6,012,361          | 6,054,268           |
| 递延所得税负债 | -                  | -                   | -                  | -                   |

注： 本行控股的部分村镇银行由于连续亏损，无法预计用于抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额，因此未确认可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损对应的递延所得税资产。

## 15.2 递延所得税资产和递延所得税负债互抵前明细

### 本集团

|                                             | 2026 年 6 月 30 日      |                    | 2025 年 12 月 31 日     |                    |
|---------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
|                                             | 可抵扣 / (应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产 / (负债) | 可抵扣 / (应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产 / (负债) |
| 递延所得税资产：                                    |                      |                    |                      |                    |
| 资产损失 / 减值准备                                 | 34,640,925           | 8,658,264          | 34,115,312           | 8,527,015          |
| 租赁负债                                        | 514,335              | 128,497            | 501,111              | 125,191            |
| 其他暂时性差异                                     | 1,857,919            | 464,222            | 2,023,711            | 505,670            |
| 小计                                          | 37,013,179           | 9,250,983          | 36,640,134           | 9,157,876          |
| 互抵金额                                        | (11,756,447)         | (2,939,017)        | (11,217,997)         | (2,804,402)        |
| 互抵后的金额                                      | 25,256,732           | 6,311,966          | 25,422,137           | 6,353,474          |
| 递延所得税负债：                                    |                      |                    |                      |                    |
| 以公允价值计量且其变动计入当期<br>损益的金融资产及衍生金融工具<br>公允价值变动 | (5,450,208)          | (1,362,553)        | (4,913,873)          | (1,228,468)        |
| 使用权资产                                       | (521,718)            | (130,333)          | (511,808)            | (127,853)          |
| 以公允价值计量且其变动计入其他<br>综合收益的金融资产公允价值变动          | (5,776,419)          | (1,444,105)        | (5,784,214)          | (1,446,053)        |
| 其他暂时性差异                                     | (8,102)              | (2,026)            | (8,102)              | (2,028)            |
| 小计                                          | (11,756,447)         | (2,939,017)        | (11,217,997)         | (2,804,402)        |
| 互抵金额                                        | 11,756,447           | 2,939,017          | 11,217,997           | 2,804,402          |
| 互抵后的金额                                      | -                    | -                  | -                    | -                  |

本行

|                                    | 2026 年 6 月 30 日      |                    | 2025 年 12 月 31 日     |                    |
|------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
|                                    | 可抵扣 / (应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产 / (负债) | 可抵扣 / (应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产 / (负债) |
| 递延所得税资产：                           |                      |                    |                      |                    |
| 资产损失 / 减值准备                        | 32,208,300           | 8,052,075          | 31,909,650           | 7,977,412          |
| 租赁负债                               | 453,231              | 113,308            | 440,007              | 110,002            |
| 其他暂时性差异                            | 1,664,101            | 416,025            | 1,816,865            | 454,216            |
| 小计                                 | 34,325,632           | 8,581,408          | 34,166,522           | 8,541,630          |
| 互抵金额                               | (10,276,187)         | (2,569,047)        | (9,949,452)          | (2,487,362)        |
| 互抵后的金额                             | 24,049,445           | 6,012,361          | 24,217,070           | 6,054,268          |
| 递延所得税负债：                           |                      |                    |                      |                    |
| 以公允价值计量且其变动计入当期<br>损益的金融资产及衍生金融工具  |                      |                    |                      |                    |
| 公允价值变动                             | (5,445,935)          | (1,361,484)        | (4,909,600)          | (1,227,400)        |
| 使用权资产                              | (464,064)            | (116,016)          | (454,154)            | (113,538)          |
| 以公允价值计量且其变动计入其他<br>综合收益的金融资产公允价值变动 | (4,362,507)          | (1,090,627)        | (4,582,017)          | (1,145,504)        |
| 其他暂时性差异                            | (3,681)              | (920)              | (3,681)              | (920)              |
| 小计                                 | (10,276,187)         | (2,569,047)        | (9,949,452)          | (2,487,362)        |
| 互抵金额                               | 10,276,187           | 2,569,047          | 9,949,452            | 2,487,362          |
| 互抵后的金额                             | -                    | -                  | -                    | -                  |

16. 其他资产

|            | 注    | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|------------|------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|            |      | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 其他应收款及预付款项 | 16.1 | 3,133,062          | 2,225,041           | 578,455            | 812,800             |
| 无形资产       | 16.2 | 1,733,940          | 1,745,800           | 1,717,802          | 1,730,816           |
| 应收利息       |      | 128,146            | 131,177             | 109,493            | 122,241             |
| 长期待摊费用     |      | 77,351             | 83,163              | 58,138             | 60,694              |
| 抵债资产       |      | 33,299             | 37,889              | -                  | -                   |
| 待清算款项      |      | 952                | 717,226             | -                  | 715,629             |
| 小计         |      | 5,106,750          | 4,940,296           | 2,463,888          | 3,442,180           |
| 其他资产减值准备   |      | (88,562)           | (125,632)           | (40,069)           | (57,188)            |
| 合计         |      | 5,018,188          | 4,814,664           | 2,423,819          | 3,384,992           |

16.1 其他应收款及预付款项

|             | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|-------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|             | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 其他应收款项及预付款项 | 2,675,022          | 1,573,194           | 128,788            | 168,815             |
| 待划转款项       | 380,629            | 569,402             | 380,629            | 569,402             |
| 垫付诉讼费       | 42,629             | 44,287              | 35,177             | 37,353              |
| 房屋租赁保证金     | 34,782             | 38,158              | 33,861             | 37,230              |
| 合计          | 3,133,062          | 2,225,041           | 578,455            | 812,800             |

## 16.2 无形资产

### 本集团

|                  | 土地使用权     | 软件          | 合计          |
|------------------|-----------|-------------|-------------|
| 原值               |           |             |             |
| 2025 年 1 月 1 日   | 546,217   | 2,053,175   | 2,599,392   |
| 本年新增             | -         | 510,010     | 510,010     |
| 本年处置             | (6,302)   | (180)       | (6,482)     |
| 2025 年 12 月 31 日 | 539,915   | 2,563,005   | 3,102,920   |
| 本期新增             | -         | 98,697      | 98,697      |
| 本期处置             | -         | -           | -           |
| 2026 年 6 月 30 日  | 539,915   | 2,661,702   | 3,201,617   |
| 累计摊销             |           |             |             |
| 2025 年 1 月 1 日   | (152,785) | (1,008,470) | (1,161,255) |
| 本年计提             | (12,267)  | (185,432)   | (197,699)   |
| 本年处置             | 1,710     | 124         | 1,834       |
| 2025 年 12 月 31 日 | (163,342) | (1,193,778) | (1,357,120) |
| 本期计提             | (6,114)   | (104,443)   | (110,557)   |
| 本期处置             | -         | -           | -           |
| 2026 年 6 月 30 日  | (169,456) | (1,298,221) | (1,467,677) |
| 账面价值             |           |             |             |
| 2026 年 6 月 30 日  | 370,459   | 1,363,481   | 1,733,940   |
| 2025 年 12 月 31 日 | 376,573   | 1,369,227   | 1,745,800   |

本行

|                  | <u>土地使用权</u>     | <u>软件</u>          | <u>合计</u>          |
|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| 原值               |                  |                    |                    |
| 2025 年 1 月 1 日   | 546,217          | 2,029,269          | 2,575,486          |
| 本年新增             | -                | 508,715            | 508,715            |
| 本年处置             | (6,302)          | -                  | (6,302)            |
|                  | <hr/>            | <hr/>              | <hr/>              |
| 2025 年 12 月 31 日 | 539,915          | 2,537,984          | 3,077,899          |
| 本期新增             | -                | 96,338             | 96,338             |
| 本期处置             | -                | -                  | -                  |
|                  | <hr/>            | <hr/>              | <hr/>              |
| 2026 年 6 月 30 日  | <u>539,915</u>   | <u>2,634,322</u>   | <u>3,174,237</u>   |
| 累计摊销             |                  |                    |                    |
| 2025 年 1 月 1 日   | (152,785)        | (1,000,788)        | (1,153,573)        |
| 本年计提             | (12,267)         | (182,953)          | (195,220)          |
| 本年处置             | 1,710            | -                  | 1,710              |
|                  | <hr/>            | <hr/>              | <hr/>              |
| 2025 年 12 月 31 日 | (163,342)        | (1,183,741)        | (1,347,083)        |
| 本期计提             | (6,114)          | (103,238)          | (109,352)          |
| 本期处置             | -                | -                  | -                  |
|                  | <hr/>            | <hr/>              | <hr/>              |
| 2026 年 6 月 30 日  | <u>(169,456)</u> | <u>(1,286,979)</u> | <u>(1,456,435)</u> |
| 账面价值             |                  |                    |                    |
| 2026 年 6 月 30 日  | <u>370,459</u>   | <u>1,347,343</u>   | <u>1,717,802</u>   |
| 2025 年 12 月 31 日 | <u>376,573</u>   | <u>1,354,243</u>   | <u>1,730,816</u>   |

## 17. 资产减值准备

### 本集团

|                           | 2026 年<br>1 月 1 日 | 本期<br>计提 / (转回) | 本期<br>核销 / 处置 | 核销后收回   | 2026 年<br>6 月 30 日 |
|---------------------------|-------------------|-----------------|---------------|---------|--------------------|
| 存放同业及其他金融机构款项             | 8,616             | (1,046)         | -             | -       | 7,570              |
| 以摊余成本计量的拆出资金              | 188,231           | (16,210)        | -             | -       | 172,021            |
| 买入返售金融资产                  | 37,141            | (5,544)         | -             | -       | 31,597             |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款             | 23,830,615        | 1,282,206       | (2,729,862)   | 364,901 | 22,747,860         |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | 515,006           | (119,581)       | -             | -       | 395,425            |
| 债权投资                      | 306,379           | (52,494)        | -             | -       | 253,885            |
| 其他债权投资                    | 452,252           | 422             | -             | -       | 452,674            |
| 应收融资租赁款及长期应收款             | 1,968,073         | 177,457         | -             | 97,464  | 2,242,994          |
| 长期股权投资                    | 2,068             | -               | -             | -       | 2,068              |
| 固定资产                      | 485,801           | -               | -             | -       | 485,801            |
| 其他资产                      | 125,632           | (34,153)        | (4,246)       | 1,329   | 88,562             |
| 合计                        | 27,919,814        | 1,231,057       | (2,734,108)   | 463,694 | 26,880,457         |

|                           | 2025 年<br>1 月 1 日 | 本年<br>计提 / (转回) | 本年<br>核销 / 处置 | 核销后收回     | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|---------------------------|-------------------|-----------------|---------------|-----------|---------------------|
| 存放同业及其他金融机构款项             | 19,194            | (10,578)        | -             | -         | 8,616               |
| 以摊余成本计量的拆出资金              | 142,353           | 45,878          | -             | -         | 188,231             |
| 买入返售金融资产                  | 25,526            | 11,615          | -             | -         | 37,141              |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款             | 25,308,285        | 1,240,519       | (3,987,024)   | 1,268,835 | 23,830,615          |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | 397,053           | 117,953         | -             | -         | 515,006             |
| 债权投资                      | 391,816           | 118,964         | (204,401)     | -         | 306,379             |
| 其他债权投资                    | 324,697           | 127,555         | -             | -         | 452,252             |
| 应收融资租赁款及长期应收款             | 1,936,294         | 206,860         | (217,047)     | 41,966    | 1,968,073           |
| 长期股权投资                    | 2,068             | -               | -             | -         | 2,068               |
| 固定资产                      | 485,801           | -               | -             | -         | 485,801             |
| 其他资产                      | 109,709           | 19,468          | (5,302)       | 1,757     | 125,632             |
| 合计                        | 29,142,796        | 1,878,234       | (4,413,774)   | 1,312,558 | 27,919,814          |

## 本行

|                                                | 2026 年<br>1 月 1 日 | 本期<br>计提 / (转回) | 本期<br>核销 / 处置 | 核销后收回   | 2026 年<br>6 月 30 日 |
|------------------------------------------------|-------------------|-----------------|---------------|---------|--------------------|
| 存放同业及其他金融机构款项                                  | 6,481             | 954             | -             | -       | 7,435              |
| 以摊余成本计量的拆出资金                                   | 197,497           | (13,456)        | -             | -       | 184,041            |
| 买入返售金融资产                                       | 37,141            | (5,544)         | -             | -       | 31,597             |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款<br>以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的贷款和垫款 | 22,998,135        | 1,112,592       | (2,536,096)   | 317,859 | 21,892,490         |
| 债权投资                                           | 515,006           | (119,581)       | -             | -       | 395,425            |
| 其他债权投资                                         | 306,348           | (52,463)        | -             | -       | 253,885            |
| 长期股权投资                                         | 452,252           | (86,594)        | -             | -       | 365,658            |
| 固定资产                                           | 910,147           | -               | -             | -       | 910,147            |
| 其他资产                                           | 485,801           | -               | -             | -       | 485,801            |
|                                                | 57,188            | (17,119)        | -             | -       | 40,069             |
| 合计                                             | 25,965,996        | 818,789         | (2,536,096)   | 317,859 | 24,566,548         |

|                                                | 2025 年<br>1 月 1 日 | 本年<br>计提 / (转回) | 本年<br>核销 / 处置 | 核销后收回     | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|------------------------------------------------|-------------------|-----------------|---------------|-----------|---------------------|
| 存放同业及其他金融机构款项                                  | 7,108             | (627)           | -             | -         | 6,481               |
| 以摊余成本计量的拆出资金                                   | 156,210           | 41,287          | -             | -         | 197,497             |
| 买入返售金融资产                                       | 25,526            | 11,615          | -             | -         | 37,141              |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款<br>以公允价值计量且其变动计入其<br>他综合收益的贷款和垫款 | 24,473,190        | 1,054,017       | (3,685,683)   | 1,156,611 | 22,998,135          |
| 债权投资                                           | 397,053           | 117,953         | -             | -         | 515,006             |
| 其他债权投资                                         | 391,743           | 119,006         | (204,401)     | -         | 306,348             |
| 长期股权投资                                         | 324,697           | 127,555         | -             | -         | 452,252             |
| 固定资产                                           | 894,632           | 15,515          | -             | -         | 910,147             |
| 其他资产                                           | 485,801           | -               | -             | -         | 485,801             |
|                                                | 80,088            | (22,900)        | -             | -         | 57,188              |
| 合计                                             | 27,236,048        | 1,463,421       | (3,890,084)   | 1,156,611 | 25,965,996          |

## 18. 向中央银行借款

|        | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|--------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|        | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 中央银行借款 | 63,107,475         | 47,746,141          | 62,822,335         | 47,293,932          |
| 应计利息   | 156,367            | 141,901             | 156,367            | 141,730             |
| 合计     | 63,263,842         | 47,888,042          | 62,978,702         | 47,435,662          |

19. 同业及其他金融机构存放款项

按机构所在地区及类型分析

|              | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|--------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|              | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 境内银行存放款项     | 3,000,275          | 1,284,598           | 10,602,169         | 8,751,012           |
| 境内其他金融机构存放款项 | 2,799,080          | 2,142,819           | 2,803,814          | 2,150,985           |
| 应计利息         | 2,038              | 3,598               | 59,589             | 44,595              |
| 合计           | 5,801,393          | 3,431,015           | 13,465,572         | 10,946,592          |

20. 拆入资金

|              | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|--------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|              | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 境内银行拆入资金     | 57,399,708         | 74,160,507          | 17,608,858         | 39,750,507          |
| 境内其他金融机构拆入资金 | 1,700,000          | 200,000             | -                  | -                   |
| 境外银行拆入资金     | -                  | 1,581,478           | -                  | 1,581,478           |
| 应计利息         | 129,081            | 471,593             | 29,174             | 316,759             |
| 合计           | 59,228,789         | 76,413,578          | 17,638,032         | 41,648,744          |

21. 卖出回购金融资产款

按卖出回购的担保物类型分析

|      | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|      | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 债券   | 54,427,023         | 35,629,666          | 44,199,800         | 24,293,799          |
| 票据   | 3,024,906          | -                   | 3,024,906          | -                   |
| 应计利息 | 35,939             | 3,091               | 33,939             | 982                 |
| 合计   | 57,487,868         | 35,632,757          | 47,258,645         | 24,294,781          |

22. 吸收存款

|       | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|-------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|       | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 活期存款  |                    |                     |                    |                     |
| 企业客户  | 244,938,607        | 267,706,522         | 242,977,815        | 265,373,137         |
| 个人客户  | 88,706,361         | 88,022,234          | 86,056,808         | 85,524,857          |
| 定期存款  |                    |                     |                    |                     |
| 企业客户  | 247,967,749        | 220,408,140         | 246,798,206        | 219,121,567         |
| 个人客户  | 558,129,043        | 537,061,657         | 537,992,459        | 515,775,333         |
| 存入保证金 | 14,191,962         | 11,698,143          | 14,150,362         | 11,649,967          |
| 其他    | 30,898,684         | 15,135,523          | 30,880,516         | 15,115,889          |
| 小计    | 1,184,832,406      | 1,140,032,219       | 1,158,856,166      | 1,112,560,750       |
| 应计利息  | 14,783,735         | 16,853,798          | 14,199,569         | 16,018,095          |
| 合计    | 1,199,616,141      | 1,156,886,017       | 1,173,055,735      | 1,128,578,845       |

23. 应付职工薪酬

应付职工薪酬列示

本集团

|          | 注   | 2026 年<br>1 月 1 日 | 本期增加      | 本期减少        | 2026 年<br>6 月 30 日 |
|----------|-----|-------------------|-----------|-------------|--------------------|
|          |     |                   |           |             |                    |
| 短期薪酬     | (1) | 3,312,550         | 2,039,979 | (2,764,295) | 2,588,234          |
| 离职后福利    |     |                   |           |             |                    |
| - 设定提存计划 | (2) | 1,064             | 376,911   | (241,589)   | 136,386            |
| 合计       |     | 3,313,614         | 2,416,890 | (3,005,884) | 2,724,620          |

|          | 注   | 2025 年<br>1 月 1 日 | 本年增加             | 本年减少               | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|----------|-----|-------------------|------------------|--------------------|---------------------|
| 短期薪酬     | (1) | 3,475,738         | 4,693,806        | (4,856,994)        | 3,312,550           |
| 离职后福利    |     |                   |                  |                    |                     |
| - 设定提存计划 | (2) | 1,017             | 779,094          | (779,047)          | 1,064               |
| 合计       |     | <u>3,476,755</u>  | <u>5,472,900</u> | <u>(5,636,041)</u> | <u>3,313,614</u>    |

## 本行

|          | 注   | 2026 年<br>1 月 1 日 | 本期增加             | 本期减少               | 2026 年<br>6 月 30 日 |
|----------|-----|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| 短期薪酬     | (1) | 3,033,242         | 1,829,839        | (2,490,864)        | 2,372,217          |
| 离职后福利    |     |                   |                  |                    |                    |
| - 设定提存计划 | (2) | -                 | 354,143          | (218,143)          | 136,000            |
| 合计       |     | <u>3,033,242</u>  | <u>2,183,982</u> | <u>(2,709,007)</u> | <u>2,508,217</u>   |

|          | 注   | 2025 年<br>1 月 1 日 | 本年增加             | 本年减少               | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|----------|-----|-------------------|------------------|--------------------|---------------------|
| 短期薪酬     | (1) | 3,194,975         | 4,229,615        | (4,391,348)        | 3,033,242           |
| 离职后福利    |     |                   |                  |                    |                     |
| - 设定提存计划 | (2) | -                 | 718,425          | (718,425)          | -                   |
| 合计       |     | <u>3,194,975</u>  | <u>4,948,040</u> | <u>(5,109,773)</u> | <u>3,033,242</u>    |

(1) 短期薪酬

本集团

|             | 2026 年<br>1 月 1 日 | 本期增加      | 本期减少        | 2026 年<br>6 月 30 日 |
|-------------|-------------------|-----------|-------------|--------------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 3,294,100         | 1,599,353 | (2,352,913) | 2,540,540          |
| 职工福利费       | 13,333            | 94,546    | (78,046)    | 29,833             |
| 社会保险费       |                   |           |             |                    |
| - 医疗保险费     | 580               | 130,224   | (130,666)   | 138                |
| - 工伤保险费     | 13                | 3,128     | (3,138)     | 3                  |
| - 生育保险费     | 5                 | 408       | (408)       | 5                  |
| 住房公积金       | -                 | 176,884   | (176,884)   | -                  |
| 工会经费和职工教育经费 | 4,490             | 35,405    | (22,209)    | 17,686             |
| 其他          | 29                | 31        | (31)        | 29                 |
| 合计          | 3,312,550         | 2,039,979 | (2,764,295) | 2,588,234          |

|             | 2025 年<br>1 月 1 日 | 本年增加      | 本年减少        | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|-------------|-------------------|-----------|-------------|---------------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 3,459,418         | 3,772,757 | (3,938,075) | 3,294,100           |
| 职工福利费       | 13,333            | 207,677   | (207,677)   | 13,333              |
| 社会保险费       |                   |           |             |                     |
| - 医疗保险费     | 556               | 260,907   | (260,883)   | 580                 |
| - 工伤保险费     | 9                 | 6,231     | (6,227)     | 13                  |
| - 生育保险费     | 5                 | 942       | (942)       | 5                   |
| 住房公积金       | -                 | 354,069   | (354,069)   | -                   |
| 工会经费和职工教育经费 | 2,388             | 90,579    | (88,477)    | 4,490               |
| 其他          | 29                | 644       | (644)       | 29                  |
| 合计          | 3,475,738         | 4,693,806 | (4,856,994) | 3,312,550           |

本行

|             | 2026 年<br>1月1日 | 本期增加      | 本期减少        | 2026 年<br>6月30日 |
|-------------|----------------|-----------|-------------|-----------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 3,015,421      | 1,438,350 | (2,129,012) | 2,324,759       |
| 职工福利费       | 13,333         | 80,079    | (63,579)    | 29,833          |
| 社会保险费       |                |           |             |                 |
| - 医疗保险费     | -              | 118,813   | (118,813)   | -               |
| - 工伤保险费     | -              | 2,669     | (2,669)     | -               |
| - 生育保险费     | -              | 62        | (62)        | -               |
| 住房公积金       | -              | 159,220   | (159,220)   | -               |
| 工会经费和职工教育经费 | 4,460          | 30,615    | (17,478)    | 17,597          |
| 其他          | 28             | 31        | (31)        | 28              |
| 合计          | 3,033,242      | 1,829,839 | (2,490,864) | 2,372,217       |

|             | 2025 年<br>1月1日 | 本年增加      | 本年减少        | 2025 年<br>12月31日 |
|-------------|----------------|-----------|-------------|------------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 3,179,264      | 3,405,818 | (3,569,661) | 3,015,421        |
| 职工福利费       | 13,333         | 180,461   | (180,461)   | 13,333           |
| 社会保险费       |                |           |             |                  |
| - 医疗保险费     | -              | 237,106   | (237,106)   | -                |
| - 工伤保险费     | -              | 5,248     | (5,248)     | -                |
| - 生育保险费     | -              | 207       | (207)       | -                |
| 住房公积金       | -              | 318,925   | (318,925)   | -                |
| 工会经费和职工教育经费 | 2,350          | 81,759    | (79,649)    | 4,460            |
| 其他          | 28             | 91        | (91)        | 28               |
| 合计          | 3,194,975      | 4,229,615 | (4,391,348) | 3,033,242        |

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团

|       | 2026 年<br>1月1日 | 本期增加    | 本期减少      | 2026 年<br>6月30日 |
|-------|----------------|---------|-----------|-----------------|
| 养老保险费 | 1,032          | 233,277 | (234,062) | 247             |
| 失业保险费 | 32             | 7,501   | (7,526)   | 7               |
| 企业年金  | -              | 136,133 | (1)       | 136,132         |
| 合计    | 1,064          | 376,911 | (241,589) | 136,386         |

|       | 2025 年<br>1 月 1 日 | 本年增加    | 本年减少      | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|-------|-------------------|---------|-----------|---------------------|
| 养老保险费 | 988               | 468,668 | (468,624) | 1,032               |
| 失业保险费 | 29                | 15,110  | (15,107)  | 32                  |
| 企业年金  | -                 | 295,316 | (295,316) | -                   |
| 合计    | 1,017             | 779,094 | (779,047) | 1,064               |

本行

|       | 2026 年<br>1 月 1 日 | 本期增加    | 本期减少      | 2026 年<br>6 月 30 日 |
|-------|-------------------|---------|-----------|--------------------|
| 养老保险费 | -                 | 211,521 | (211,521) | -                  |
| 失业保险费 | -                 | 6,622   | (6,622)   | -                  |
| 企业年金  | -                 | 136,000 | -         | 136,000            |
| 合计    | -                 | 354,143 | (218,143) | 136,000            |

|       | 2025 年<br>1 月 1 日 | 本年增加    | 本年减少      | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|-------|-------------------|---------|-----------|---------------------|
| 养老保险费 | -                 | 422,472 | (422,472) | -                   |
| 失业保险费 | -                 | 13,226  | (13,226)  | -                   |
| 企业年金  | -                 | 282,727 | (282,727) | -                   |
| 合计    | -                 | 718,425 | (718,425) | -                   |

24. 应交税费

|       | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|-------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|       | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 企业所得税 | 765,127            | 521,529             | 699,697            | 447,977             |
| 增值税   | 354,723            | 294,427             | 351,136            | 289,872             |
| 附加费   | 43,553             | 36,391              | 43,163             | 35,871              |
| 个人所得税 | 13,797             | 21,053              | 13,096             | 20,319              |
| 其他    | 21,108             | 20,505              | 19,249             | 19,350              |
| 合计    | 1,198,308          | 893,905             | 1,126,341          | 813,389             |

## 25. 已发行债务证券

### 本集团及本行

|      | 注   | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|------|-----|--------------------|---------------------|
| 同业存单 | (1) | 71,225,939         | 85,406,146          |
| 金融债  | (2) | 25,000,000         | 25,000,000          |
| 资本债  | (3) | 10,000,000         | 10,000,000          |
| 应计利息 |     | 596,748            | 506,450             |
| 合计   |     | <u>106,822,687</u> | <u>120,912,596</u>  |

(1) 于 2026 年 6 月 30 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 44 笔，最长期限为 1 年，利率区间为 1.37%至 1.70% (于 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 57 笔，最长期限为 1 年，利率区间为 1.61%至 1.85%)。

(2) 于资产负债表日，本集团及本行发行的金融债情况如下表所示：

|               | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|---------------|--------------------|---------------------|
| 23 上海农商绿色债 01 | 3,000,000          | 3,000,000           |
| 23 上海农商 01    | 10,000,000         | 10,000,000          |
| 24 上海农商小微债 01 | 5,000,000          | 5,000,000           |
| 25 上海农商绿色债 01 | 4,000,000          | 4,000,000           |
| 25 上海农商 01    | 3,000,000          | 3,000,000           |
| 合计            | <u>25,000,000</u>  | <u>25,000,000</u>   |

于 2023 年 7 月 13 日，本集团及本行在银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率绿色金融债券人民币 30 亿元，票面利率为 2.67%。

于 2023 年 8 月 24 日，本集团及本行在银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 100 亿元，票面利率为 2.57%。

于 2024 年 5 月 22 日，本集团及本行在银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率小型微型企业贷款专项金融债券人民币 50 亿元，票面利率为 2.23%。

于 2025 年 7 月 8 日，本集团及本行在银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率绿色金融债券人民币 40 亿元，票面利率为 1.67%。

于 2025 年 7 月 8 日，本集团及本行在银行间债券市场公开发行 3 年期的固定利率金融债券人民币 30 亿元，票面利率为 1.70%。

(3) 于资产负债表日，本集团及本行发行的二级资本债券情况如下表所示：

|                  | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|------------------|--------------------|---------------------|
| 22 上海农商二级 01     | 7,000,000          | 7,000,000           |
| 22 上海农商行二级资本债 02 | 3,000,000          | 3,000,000           |
| 合计               | 10,000,000         | 10,000,000          |

于 2022 年 3 月 3 日，本集团及本行在全国银行间债券市场公开发行 10 年期的固定利率、在第 5 年末附发行人赎回权的二级资本债券人民币 70 亿元，票面利率为 3.67%。

于 2022 年 7 月 20 日，本集团及本行在全国银行间债券市场公开发行 10 年期的固定利率、在第 5 年末附发行人赎回权的二级资本债券人民币 30 亿元，票面利率为 3.39%。

## 26. 预计负债

### 本集团及本行

|              | 注   | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|--------------|-----|--------------------|---------------------|
| 表外信贷业务预期信用损失 | (1) | <u>757,306</u>     | <u>906,197</u>      |

### (1) 预计负债 - 表外信贷业务预期信用损失变动情况

#### 本集团及本行

|                    | 第一阶段<br>未来 12 个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 -<br>未减值 | 第三阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 -<br>已减值 | 合计               |
|--------------------|----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------|
| 2026 年 1 月 1 日余额   | 532,477                    | 373,720                          | -                                | 906,197          |
| 本期转移               |                            |                                  |                                  |                  |
| - 至第一阶段            | 156,119                    | (156,119)                        | -                                | -                |
| - 至第二阶段            | (2,893)                    | 2,893                            | -                                | -                |
| - 至第三阶段            | (11)                       | (234)                            | 245                              | -                |
| 本期 (转回) / 计提       | <u>(98,356)</u>            | <u>(52,686)</u>                  | <u>2,151</u>                     | <u>(148,891)</u> |
| 2026 年 6 月 30 日余额  | <u>587,336</u>             | <u>167,574</u>                   | <u>2,396</u>                     | <u>757,306</u>   |
|                    | 第一阶段<br>未来 12 个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 -<br>未减值 | 第三阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 -<br>已减值 | 合计               |
| 2025 年 1 月 1 日余额   | 445,072                    | 304,310                          | 119                              | 749,501          |
| 本年转移               |                            |                                  |                                  |                  |
| - 至第一阶段            | 88,735                     | (88,735)                         | -                                | -                |
| - 至第二阶段            | (22,995)                   | 22,995                           | -                                | -                |
| - 至第三阶段            | -                          | -                                | -                                | -                |
| 本年计提 / (转回)        | <u>21,665</u>              | <u>135,150</u>                   | <u>(119)</u>                     | <u>156,696</u>   |
| 2025 年 12 月 31 日余额 | <u>532,477</u>             | <u>373,720</u>                   | <u>-</u>                         | <u>906,197</u>   |

27. 其他负债

|          | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|          | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 待结算及划转款项 | 3,461,193          | 1,411,067           | 3,451,654          | 1,408,659           |
| 租赁保证金    | 2,725,875          | 2,759,909           | -                  | -                   |
| 应付股利     | 3,302              | 3,538               | 983                | 931                 |
| 其他       | 2,905,643          | 1,801,681           | 849,126            | 405,482             |
| 合计       | 9,096,013          | 5,976,195           | 4,301,763          | 1,815,072           |

28. 股本

本集团及本行

|                  | 2026 年 6 月 30 日 |        | 2025 年 12 月 31 日 |        |
|------------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|                  | 股份数 (千股)        | 比例 (%) | 股份数 (千股)         | 比例 (%) |
| 境内上市人民币普通股 (A 股) | 9,644,444       | 100.00 | 9,644,444        | 100.00 |

## 29. 资本公积

### 本集团

|        | 自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 |            |      |            |
|--------|--------------------------------------|------------|------|------------|
|        | 期初数                                  | 本期增加 (注 1) | 本期减少 | 期末数        |
| 股本溢价   | 16,540,067                           | 16,675     | -    | 16,556,742 |
| 其他资本公积 | 66                                   | -          | -    | 66         |
| 合计     | 16,540,133                           | 16,675     | -    | 16,556,808 |

|        | 2025 年度    |      |            |            |
|--------|------------|------|------------|------------|
|        | 年初数        | 本年增加 | 本年减少 (注 2) | 年末数        |
| 股本溢价   | 16,547,784 | -    | (7,717)    | 16,540,067 |
| 其他资本公积 | 66         | -    | -          | 66         |
| 合计     | 16,547,850 | -    | (7,717)    | 16,540,133 |

### 本行

|        | 自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 |      |      |            |
|--------|--------------------------------------|------|------|------------|
|        | 期初数                                  | 本期增加 | 本期减少 | 期末数        |
| 股本溢价   | 16,784,433                           | -    | -    | 16,784,433 |
| 其他资本公积 | 66                                   | -    | -    | 66         |
| 合计     | 16,784,499                           | -    | -    | 16,784,499 |

|        | 2025 年度    |      |      |            |
|--------|------------|------|------|------------|
|        | 年初数        | 本年增加 | 本年减少 | 年末数        |
| 股本溢价   | 16,784,433 | -    | -    | 16,784,433 |
| 其他资本公积 | 66         | -    | -    | 66         |
| 合计     | 16,784,499 | -    | -    | 16,784,499 |

注 1: 于 2026 年 1 月, 本行受让少数股东持有的北京房山村行 450 万股股份, 占北京房山村行全部股份的 4.50%。于 2026 年 5 月, 本行受让少数股东持有的北京房山村行 15 万股股份, 占北京房山村行全部股份的 0.15%。上述两项受让完成后, 本行对北京房山村行的持股数量由 6,366 万股增加至 6,831 万股, 持股比例由 63.66% 上升至 68.31%。本行将新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有北京房山村行自合并日开始持续计算的可辨认净资产份额之间的差额约人民币 2 万元计入资本公积。

于 2026 年 1 月, 泰安村行吸收合并东平村行、宁阳村行。本行收购了泰安村行、东平村行、宁阳村行的部分少数股东权益。同时, 泰安村行向本行定向发行新股, 交换本行所持有的东平村行、宁阳村行股份。合并完成后, 本行对泰安村行的持股数量增加至 59,357.48 万股, 持股比例上升至 88.33%。本行将新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有泰安村行自合并日开始持续计算的可辨认净资产份额之间的差额约人民币 73 万元冲减资本公积。

于 2026 年 5 月, 蒙自村行吸收合并弥勒村行、个旧村行、开远村行、建水村行。本行收购了蒙自村行、弥勒村行、个旧村行、开远村行、建水村行的部分少数股东权益。同时, 蒙自村行向本行定向发行新股, 交换本行所持有的弥勒村行、个旧村行、开远村行、建水村行。合并完成后, 本行对蒙自村行的持股数量为 14,495.59 万股股份, 持股比例上升至 82.59%。本行将新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有蒙自村行自合并日开始持续计算的可辨认净资产份额之间的差额约人民币 1,200 万元计入资本公积。

于 2026 年 6 月, 聊城村行吸收合并临清村行、茌平村行、阳谷村行。本行收购了聊城村行、临清村行、茌平村行、阳谷村行的部分少数股东权益。同时, 聊城村行向本行定向发行新股, 交换本行所持有的临清村行、茌平村行、阳谷村行股份。合并完成后, 本行对聊城村行的持股数量为 25,323.41 万股, 本行对聊城村行持股比例上升至 88.65%。本行将新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有聊城村行自合并日开始持续计算的可辨认净资产份额之间的差额约人民币 539 万元计入资本公积。

注 2: 于 2025 年 4 月, 泰安村行获取了泰金复〔2025〕20 号《国家金融监督管理总局泰安金融监管分局关于泰安沪农商村镇银行变更注册资本的批复》, 同意泰安村行增加注册资本 2,000 万元人民币。于 2024 年 11 月, 本行获取了泰金复〔2024〕74 号《国家金融监督管理总局泰安监管分局关于同意泰安沪农商村镇银行股份有限公司定向募股方案的批复》, 同意本行以定向募股方式认购泰安村行 2,000 万股股份。本行将新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有泰安村行自合并日开始持续计算的可辨认净资产份额之间的差额约人民币 287 万元冲减资本公积。

于 2025 年 11 月, 北京房山村行获取了京金复〔2025〕650 号《国家金融监督管理总局北京金融监管局关于北京房山沪农商村镇银行变更股权的批复》, 同意本行受让北京永兴丰源建筑工程有限公司、北京科诚中业汽车零部件制造有限公司、北京华冠商贸有限公司、四联创业集团股份有限公司、北京卓宸畜牧有限公司及 15 名自然人持有的北京房山村行 1,281 万股股份, 占北京房山村行全部股份的 12.81%。其中, 北京永兴丰源建筑工程有限公司、北京科诚中业汽车零部件制造有限公司、北京华冠商贸有限公司、四联创业集团股份有限公司、北京卓宸畜牧有限公司及 14 名自然人持有的北京房山村行 1,266 万股股份, 占北京房山村行全部股份的 12.66%, 于 2025 年 12 月 31 日前完成受让。本行将新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有北京房山村行自合并日开始持续计算的可辨认净资产份额之间的差额约人民币 110 万元冲减资本公积。

于 2025 年 12 月, 日照村行获取了日金复〔2025〕79 号《国家金融监督管理总局日照金融监管分局关于日照沪农商村镇银行变更注册资本的批复》, 同意日照村行增加注册资本 2,000 万元人民币。本行将新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有日照村行自合并日开始持续计算的可辨认净资产份额之间的差额约人民币 375 万元冲减资本公积。

30. 其他综合收益

本集团

|                                       | 其他综合收益<br>期初余额 | 自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 |                        |          |          | 其他综合收益<br>期末余额 |
|---------------------------------------|----------------|--------------------------------------|------------------------|----------|----------|----------------|
|                                       |                | 本期所得税前发生额                            | 减：前期计入其他综合<br>收益当期转入损益 | 减：所得税费用  | 税后净额     |                |
| 不能重分类进损益的其他综合收益                       |                |                                      |                        |          |          |                |
| 重新计量设定受益计划变动额                         | 1,391          | -                                    | -                      | -        | -        | 1,391          |
| 将重分类进损益的其他综合收益                        |                |                                      |                        |          |          |                |
| 其中：权益法下可转损益的其他综合收益                    | 4,934          | (19,656)                             | -                      | -        | (19,656) | (14,722)       |
| 分类为以公允价值计量且其变动计入其他<br>综合收益的金融资产公允价值变动 | 3,612,718      | 1,271,184                            | (1,159,812)            | (27,842) | 83,530   | 3,696,248      |
| 分类为以公允价值计量且其变动计入其他<br>综合收益的金融资产信用减值准备 | 725,443        | (119,159)                            | -                      | 29,790   | (89,369) | 636,074        |
| 合计                                    | 4,344,486      | 1,132,369                            | (1,159,812)            | 1,948    | (25,495) | 4,318,991      |

本行

|                                       | 其他综合收益<br>期初余额 | 自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 |                        |         |           | 其他综合收益<br>期末余额 |
|---------------------------------------|----------------|--------------------------------------|------------------------|---------|-----------|----------------|
|                                       |                | 本期所得税前发生额                            | 减：前期计入其他综合<br>收益当期转入损益 | 减：所得税费用 | 税后净额      |                |
| 不能重分类进损益的其他综合收益                       |                |                                      |                        |         |           |                |
| 重新计量设定受益计划变动额                         | 1,391          | -                                    | -                      | -       | -         | 1,391          |
| 将重分类进损益的其他综合收益                        |                |                                      |                        |         |           |                |
| 其中：权益法下可转损益的其他综合收益                    | 4,934          | (19,656)                             | -                      | -       | (19,656)  | (14,722)       |
| 分类为以公允价值计量且其变动计入其他<br>综合收益的金融资产公允价值变动 | 2,711,070      | 1,146,477                            | (1,159,812)            | 3,333   | (10,002)  | 2,701,068      |
| 分类为以公允价值计量且其变动计入其他<br>综合收益的金融资产信用减值准备 | 725,443        | (206,175)                            | -                      | 51,544  | (154,631) | 570,812        |
| 合计                                    | 3,442,838      | 920,646                              | (1,159,812)            | 54,877  | (184,289) | 3,258,549      |

本集团

|                                       | 其他综合收益<br>期初余额 | 自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 |                        |         |             | 其他综合收益<br>期末余额 |
|---------------------------------------|----------------|--------------------------------------|------------------------|---------|-------------|----------------|
|                                       |                | 本期所得税前发生额                            | 减：前期计入其他综合<br>收益当期转入损益 | 减：所得税费用 | 税后净额        |                |
| 不能重分类进损益的其他综合收益                       |                |                                      |                        |         |             |                |
| 重新计量设定受益计划变动额                         | 3,278          | -                                    | -                      | -       | -           | 3,278          |
| 将重分类进损益的其他综合收益                        |                |                                      |                        |         |             |                |
| 其中：权益法下可转损益的其他综合收益                    | 40,030         | (29,523)                             | -                      | -       | (29,523)    | 10,507         |
| 分类为以公允价值计量且其变动计入其他<br>综合收益的金融资产公允价值变动 | 7,809,958      | (1,708,589)                          | (1,122,490)            | 707,770 | (2,123,309) | 5,686,649      |
| 分类为以公允价值计量且其变动计入其他<br>综合收益的金融资产信用减值准备 | 541,312        | (22,881)                             | -                      | 5,720   | (17,161)    | 524,151        |
| 合计                                    | 8,394,578      | (1,760,993)                          | (1,122,490)            | 713,490 | (2,169,993) | 6,224,585      |

本行

|                                       | 其他综合收益<br>期初余额 | 自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 |                        |         |             | 其他综合收益<br>期末余额 |
|---------------------------------------|----------------|--------------------------------------|------------------------|---------|-------------|----------------|
|                                       |                | 本期所得税前发生额                            | 减：前期计入其他综合<br>收益当期转入损益 | 减：所得税费用 | 税后净额        |                |
| 不能重分类进损益的其他综合收益                       |                |                                      |                        |         |             |                |
| 重新计量设定受益计划变动额                         | 3,278          | -                                    | -                      | -       | -           | 3,278          |
| 将重分类进损益的其他综合收益                        |                |                                      |                        |         |             |                |
| 其中：权益法下可转损益的其他综合收益                    | 40,030         | (29,523)                             | -                      | -       | (29,523)    | 10,507         |
| 分类为以公允价值计量且其变动计入其他<br>综合收益的金融资产公允价值变动 | 6,345,243      | (1,344,143)                          | (1,122,490)            | 616,658 | (1,849,975) | 4,495,268      |
| 分类为以公允价值计量且其变动计入其他<br>综合收益的金融资产信用减值准备 | 541,312        | (22,881)                             | -                      | 5,720   | (17,161)    | 524,151        |
| 合计                                    | 6,929,863      | (1,396,547)                          | (1,122,490)            | 622,378 | (1,896,659) | 5,033,204      |

本集团

|                                       | 其他综合收益<br>年初余额 | 2025 年        |                        |           |             | 其他综合收益<br>年末余额 |
|---------------------------------------|----------------|---------------|------------------------|-----------|-------------|----------------|
|                                       |                | 本年所得税前<br>发生额 | 减：前期计入其他综合<br>收益当期转入损益 | 减：所得税费用   | 税后净额        |                |
| 不能重分类进损益的其他综合收益                       |                |               |                        |           |             |                |
| 重新计量设定受益计划变动额                         | 3,278          | (1,887)       | -                      | -         | (1,887)     | 1,391          |
| 将重分类进损益的其他综合收益                        |                |               |                        |           |             |                |
| 其中：权益法下可转损益的其他综合收益                    | 40,030         | (35,096)      | -                      | -         | (35,096)    | 4,934          |
| 分类为以公允价值计量且其变动计入其他<br>综合收益的金融资产公允价值变动 | 7,809,958      | (3,785,116)   | (1,811,205)            | 1,399,081 | (4,197,240) | 3,612,718      |
| 分类为以公允价值计量且其变动计入其他<br>综合收益的金融资产信用减值准备 | 541,312        | 245,508       | -                      | (61,377)  | 184,131     | 725,443        |
| 合计                                    | 8,394,578      | (3,576,591)   | (1,811,205)            | 1,337,704 | (4,050,092) | 4,344,486      |

本行

|                                       | 其他综合收益<br>年初余额 | 2025 年        |                        |           |             | 其他综合收益<br>年末余额 |
|---------------------------------------|----------------|---------------|------------------------|-----------|-------------|----------------|
|                                       |                | 本年所得税前<br>发生额 | 减：前期计入其他综合<br>收益当期转入损益 | 减：所得税费用   | 税后净额        |                |
| 不能重分类进损益的其他综合收益                       |                |               |                        |           |             |                |
| 重新计量设定受益计划变动额                         | 3,278          | (1,887)       | -                      | -         | (1,887)     | 1,391          |
| 将重分类进损益的其他综合收益                        |                |               |                        |           |             |                |
| 其中：权益法下可转损益的其他综合收益                    | 40,030         | (35,096)      | -                      | -         | (35,096)    | 4,934          |
| 分类为以公允价值计量且其变动计入其他<br>综合收益的金融资产公允价值变动 | 6,345,243      | (3,034,359)   | (1,811,205)            | 1,211,391 | (3,634,173) | 2,711,070      |
| 分类为以公允价值计量且其变动计入其他<br>综合收益的金融资产信用减值准备 | 541,312        | 245,508       | -                      | (61,377)  | 184,131     | 725,443        |
| 合计                                    | 6,929,863      | (2,825,834)   | (1,811,205)            | 1,150,014 | (3,487,025) | 3,442,838      |

31. 盈余公积

本集团

|        | 2026 年<br>1 月 1 日 | 本期增加 (注 1) | 本期减少     | 2026 年<br>6 月 30 日 |
|--------|-------------------|------------|----------|--------------------|
| 法定盈余公积 | 11,557,979        | 1,242,362  | (13,798) | 12,786,543         |
| 任意盈余公积 | 29,877,611        | 3,660,727  | (11,484) | 33,526,854         |
| 合计     | 41,435,590        | 4,903,089  | (25,282) | 46,313,397         |

|        | 2025 年<br>1 月 1 日 | 本年增加 (注 1) | 本年减少 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|--------|-------------------|------------|------|---------------------|
| 法定盈余公积 | 10,315,981        | 1,241,998  | -    | 11,557,979          |
| 任意盈余公积 | 26,429,406        | 3,448,205  | -    | 29,877,611          |
| 合计     | 36,745,387        | 4,690,203  | -    | 41,435,590          |

本行

|        | 2026 年<br>1 月 1 日 | 本期增加 (注 1) | 2026 年<br>6 月 30 日 |
|--------|-------------------|------------|--------------------|
| 法定盈余公积 | 11,223,144        | 1,202,014  | 12,425,158         |
| 任意盈余公积 | 29,434,792        | 3,603,455  | 33,038,247         |
| 合计     | 40,657,936        | 4,805,469  | 45,463,405         |

|        | 2025 年<br>1 月 1 日 | 本年增加 (注 1) | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|--------|-------------------|------------|---------------------|
| 法定盈余公积 | 10,022,820        | 1,200,324  | 11,223,144          |
| 任意盈余公积 | 26,055,075        | 3,379,717  | 29,434,792          |
| 合计     | 36,077,895        | 4,580,041  | 40,657,936          |

注 1：根据《中华人民共和国公司法》及本集团各公司的公司章程，本行及各子公司按年度净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损或者增加实收资本。经 2026 年 6 月 12 日召开的本行 2025 年度股东会批准，本行提取法定盈余公积金人民币 1,202,014 千元 (2024 年度股东大会批准：人民币 1,200,324 千元)。

本行在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加实收资本。经 2026 年 6 月 12 日召开的本行 2025 年度股东会批准，本行提取任意盈余公积金人民币 3,603,455 千元 (2024 年度股东大会批准：人民币 3,379,717 千元)。

32. 一般风险准备

本集团

|        | 2026 年<br>1 月 1 日 | 本期增加      | 2026 年<br>6 月 30 日 |
|--------|-------------------|-----------|--------------------|
| 一般风险准备 | 16,332,963        | 1,064,113 | 17,397,076         |

|        | 2025 年<br>1 月 1 日 | 本年增加    | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|--------|-------------------|---------|---------------------|
| 一般风险准备 | 15,354,359        | 978,604 | 16,332,963          |

本行

|        | 2026 年<br>1 月 1 日 | 本期增加      | 2026 年<br>6 月 30 日 |
|--------|-------------------|-----------|--------------------|
| 一般风险准备 | 15,688,651        | 1,015,342 | 16,703,993         |

|        | 2025 年<br>1 月 1 日 | 本年增加    | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|--------|-------------------|---------|---------------------|
| 一般风险准备 | 14,766,676        | 921,975 | 15,688,651          |

根据财政部颁布的《关于印发 <金融企业准备金计提管理办法> 的通知》(财金 [2012] 20 号)，本行原则上应按照不低于风险资产年末余额的 1.5%计提一般风险准备。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业适用法规提取的一般风险准备。

### 33. 未分配利润

|                      | 本集团                                        |             | 本行                                         |             |
|----------------------|--------------------------------------------|-------------|--------------------------------------------|-------------|
|                      | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 2025 年度     | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 2025 年度     |
| 上期 / 年末未分配利润         | 39,608,122                                 | 37,149,792  | 38,251,906                                 | 35,919,469  |
| 加：本期 / 年归属于母公司股东的净利润 | 7,073,316                                  | 12,312,825  | 7,014,844                                  | 12,020,141  |
| 减：提取法定盈余公积           | (1,242,362)                                | (1,241,998) | (1,202,014)                                | (1,200,324) |
| 提取任意盈余公积             | (3,660,727)                                | (3,448,205) | (3,603,455)                                | (3,379,717) |
| 提取一般风险准备             | (1,064,113)                                | (978,604)   | (1,015,342)                                | (921,975)   |
| 应付普通股股利              | (1,871,022)                                | (4,185,688) | (1,871,022)                                | (4,185,688) |
| 子公司改制                | 25,282                                     | -           | -                                          | -           |
| 期 / 年末未分配利润          | 38,868,496                                 | 39,608,122  | 37,574,917                                 | 38,251,906  |

(1) 根据于 2026 年 6 月 12 日通过的本行 2025 年度股东会决议，决定利润分配的方案如下：

- 按 2025 年本行实现净利润的 10%提取法定盈余公积 12.02 亿元；
- 按本行以前年度未分配利润并入 2025 年实现净利润向投资者分配提取法定盈余公积及一般风险准备后可供分配利润的 10%提取任意盈余公积 36.03 亿元；
- 按 2025 年风险资产增加额的 1.5%提取一般风险准备 10.15 亿元；
- 以 2025 年末普通股总股本 9,644,444,445 股为基数，向普通股股东每 10 股分配现金红利 1.94 元 (含税)，合计分配 18.71 亿元。

(2) 本行董事会根据于 2025 年 6 月 13 日通过的本行 2024 年度股东大会决议，制定了本公司 2025 年中期利润分配方案，具体如下：

- 不计提法定盈余公积、任意盈余公积和一般风险准备。
- 以方案实施前的公司总股本 9,644,444,445 股为基数，向普通股股东每 10 股派发现金红利 2.41 元 (含税)，共计派发现金红利 23.24 亿元。

(3) 根据于 2025 年 6 月 13 日通过的本行 2024 年度股东大会决议，决定利润分配的方案如下：

- 按 2024 年本行实现净利润的 10%提取法定盈余公积 12.00 亿元；
- 按本行以前年度未分配利润并入 2024 年实现净利润向投资者分配提取法定盈余公积及一般风险准备后可供分配利润的 10%提取任意盈余公积 33.80 亿元；
- 按 2024 年风险资产增加额的 1.5%提取一般风险准备 9.22 亿元；
- 以 2024 年末普通股总股本 9,644,444,445 股为基数，向普通股股东每 10 股分配现金红利 1.93 元 (含税)，合计分配 18.61 亿元。

#### 34. 利息净收入

|                | 本集团                                        |                                            | 本行                                         |                                            |
|----------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 |
| 利息收入           |                                            |                                            |                                            |                                            |
| 发放贷款和垫款        |                                            |                                            |                                            |                                            |
| 其中：企业贷款和垫款     | 6,636,861                                  | 7,140,604                                  | 6,592,668                                  | 7,082,225                                  |
| 个人贷款           | 4,038,531                                  | 4,620,041                                  | 3,552,138                                  | 4,102,246                                  |
| 票据贴现           | 471,692                                    | 508,321                                    | 471,692                                    | 508,321                                    |
| 金融投资           | 5,534,606                                  | 5,864,105                                  | 5,519,787                                  | 5,847,388                                  |
| 拆出资金及买入返售金融资产  | 1,219,110                                  | 1,186,822                                  | 1,265,678                                  | 1,225,344                                  |
| 售后租回利息收入       | 861,401                                    | 870,768                                    | -                                          | -                                          |
| 存放中央银行款项       | 478,519                                    | 449,391                                    | 468,022                                    | 435,459                                    |
| 融资租赁利息收入       | 220,359                                    | 227,505                                    | -                                          | -                                          |
| 存放同业及其他金融机构款项  | 100,087                                    | 124,430                                    | 86,904                                     | 74,554                                     |
| 小计             | 19,561,166                                 | 20,991,987                                 | 17,956,889                                 | 19,275,537                                 |
| 利息支出           |                                            |                                            |                                            |                                            |
| 吸收存款           | (7,074,889)                                | (8,358,210)                                | (6,863,045)                                | (8,057,150)                                |
| 已发行债务证券        | (1,100,748)                                | (913,109)                                  | (1,100,748)                                | (913,109)                                  |
| 拆入资金及卖出回购金融资产款 | (975,201)                                  | (1,618,535)                                | (636,609)                                  | (1,261,411)                                |
| 向中央银行借款        | (408,251)                                  | (451,795)                                  | (406,226)                                  | (449,157)                                  |
| 同业及其他金融机构存放款项  | (31,376)                                   | (25,061)                                   | (96,335)                                   | (91,079)                                   |
| 小计             | (9,590,465)                                | (11,366,710)                               | (9,102,963)                                | (10,771,906)                               |
| 利息净收入          | 9,970,701                                  | 9,625,277                                  | 8,853,926                                  | 8,503,631                                  |

35. 手续费及佣金净收入

|           | 本集团                                        |                                            | 本行                                         |                                            |
|-----------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
|           | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 |
| 手续费及佣金收入  |                                            |                                            |                                            |                                            |
| 代理业务      | 970,137                                    | 894,463                                    | 969,842                                    | 893,945                                    |
| 结算与清算     | 161,609                                    | 156,697                                    | 161,591                                    | 156,677                                    |
| 顾问与咨询     | 147,012                                    | 152,062                                    | 147,007                                    | 154,541                                    |
| 电子银行      | 43,524                                     | 42,868                                     | 43,334                                     | 42,677                                     |
| 担保及承诺     | 19,742                                     | 24,449                                     | 19,742                                     | 24,449                                     |
| 银行卡       | 15,194                                     | 21,379                                     | 15,183                                     | 21,357                                     |
| 其他业务      | 21,545                                     | 16,447                                     | 21,448                                     | 16,328                                     |
| 小计        | <u>1,378,763</u>                           | <u>1,308,365</u>                           | <u>1,378,147</u>                           | <u>1,309,974</u>                           |
| 手续费及佣金支出  |                                            |                                            |                                            |                                            |
| 结算与清算     | (56,267)                                   | (62,142)                                   | (54,297)                                   | (59,608)                                   |
| 代理业务      | (27,494)                                   | (32,686)                                   | (27,491)                                   | (32,686)                                   |
| 其他业务      | (25,739)                                   | (18,859)                                   | (22,085)                                   | (14,859)                                   |
| 小计        | <u>(109,500)</u>                           | <u>(113,687)</u>                           | <u>(103,873)</u>                           | <u>(107,153)</u>                           |
| 手续费及佣金净收入 | <u>1,269,263</u>                           | <u>1,194,678</u>                           | <u>1,274,274</u>                           | <u>1,202,821</u>                           |

36. 投资收益

|                                   | 本集团                                        |                                            | 本行                                         |                                            |
|-----------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                                   | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合<br>收益的金融资产      | 1,159,812                                  | 1,122,490                                  | 1,159,812                                  | 1,122,490                                  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益<br>的金融资产及衍生金融工具 | 646,060                                    | 863,358                                    | 646,080                                    | 863,358                                    |
| 贵金属                               | 138,300                                    | (69,532)                                   | 138,300                                    | (69,532)                                   |
| 按权益法确认的长期股权投资                     | 105,103                                    | 136,180                                    | 105,103                                    | 136,180                                    |
| 按成本法确认的长期股权投资                     | -                                          | -                                          | 77,240                                     | 124,590                                    |
| 合计                                | 2,049,275                                  | 2,052,496                                  | 2,126,535                                  | 2,177,086                                  |

37. 公允价值变动收益

|                             | 本集团                                        |                                            | 本行                                         |                                            |
|-----------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                             | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 |
| 交易性金融资产及贵金属                 | 96,670                                     | 126,379                                    | 98,184                                     | 126,396                                    |
| 衍生金融工具                      | 9,442                                      | 30,675                                     | 9,442                                      | 30,675                                     |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的<br>贷款和垫款 | (562)                                      | (1,247)                                    | (562)                                      | (1,247)                                    |
| 交易性金融负债                     | 124,781                                    | 3,421                                      | 124,781                                    | 3,421                                      |
| 合计                          | 230,331                                    | 159,228                                    | 231,845                                    | 159,245                                    |

38. 业务及管理费

|          | 本集团                                        |                                            | 本行                                         |                                            |
|----------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
|          | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 |
| 职工薪酬     | 2,416,890                                  | 2,515,424                                  | 2,183,982                                  | 2,268,637                                  |
| 办公及行政费用  | 718,256                                    | 689,122                                    | 665,899                                    | 631,415                                    |
| 固定资产折旧   | 301,488                                    | 300,750                                    | 284,961                                    | 283,977                                    |
| 使用权资产折旧  | 114,075                                    | 121,084                                    | 99,502                                     | 105,453                                    |
| 无形资产摊销   | 110,557                                    | 93,331                                     | 109,352                                    | 92,002                                     |
| 长期待摊费用摊销 | 15,830                                     | 17,528                                     | 12,484                                     | 9,644                                      |
| 租赁费用     | 6,436                                      | 5,584                                      | 5,694                                      | 4,712                                      |
| 合计       | 3,683,532                                  | 3,742,823                                  | 3,361,874                                  | 3,395,840                                  |

39. 信用减值损失

|                               | 本集团                                        |                                            | 本行                                         |                                            |
|-------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                               | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款                 | 1,282,206                                  | 799,726                                    | 1,112,592                                  | 679,478                                    |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合<br>收益的贷款和垫款 | (119,581)                                  | 13,105                                     | (119,581)                                  | 13,105                                     |
| 债权投资                          | (52,494)                                   | 10,394                                     | (52,463)                                   | 10,396                                     |
| 其他债权投资                        | 422                                        | (35,986)                                   | (86,594)                                   | (35,986)                                   |
| 应收融资租赁款及长期应收款                 | 177,457                                    | 101,034                                    | -                                          | -                                          |
| 预计负债                          | (148,891)                                  | (7,161)                                    | (148,891)                                  | (7,161)                                    |
| 其他                            | (56,953)                                   | (14,717)                                   | (35,165)                                   | (75,844)                                   |
| 合计                            | 1,082,166                                  | 866,395                                    | 669,898                                    | 583,988                                    |

40. 所得税费用

|       | 本集团                                        |                                            | 本行                                         |                                            |
|-------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
|       | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 |
| 当期所得税 | 1,518,357                                  | 1,624,488                                  | 1,351,485                                  | 1,477,725                                  |
| 递延所得税 | 43,456                                     | (144,686)                                  | 96,784                                     | (130,912)                                  |
| 合计    | <u>1,561,813</u>                           | <u>1,479,802</u>                           | <u>1,448,269</u>                           | <u>1,346,813</u>                           |

所得税费用与会计利润的调节表如下:

|                 | 本集团                                        |                                            | 本行                                         |                                            |
|-----------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                 | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 |
| 利润总额            | 8,784,909                                  | 8,652,181                                  | 8,463,113                                  | 8,287,700                                  |
| 按法定税率计算的所得税费用   | 2,196,227                                  | 2,163,045                                  | 2,115,778                                  | 2,071,925                                  |
| 子公司适用不同税率的影响    | (3,567)                                    | (1,911)                                    | -                                          | -                                          |
| 非应税收入的影响        | (678,367)                                  | (779,523)                                  | (694,255)                                  | (806,491)                                  |
| 不可税前抵扣的费用和损失的影响 | 36,938                                     | 50,126                                     | 35,952                                     | 49,588                                     |
| 以前年度汇算清缴的影响     | (8,907)                                    | 41,091                                     | (9,206)                                    | 41,557                                     |
| 其他              | 19,489                                     | 6,974                                      | -                                          | (9,766)                                    |
| 所得税费用           | <u>1,561,813</u>                           | <u>1,479,802</u>                           | <u>1,448,269</u>                           | <u>1,346,813</u>                           |

41. 每股收益

本集团

|                           | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 |
|---------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 归属于母公司普通股股东的当期净利润 (人民币千元) | 7,073,316                                  | 7,012,588                                  |
| 发行在外普通股的加权平均数 (千股)        | 9,644,444                                  | 9,644,444                                  |
| 基本每股收益及稀释每股收益 (人民币元)      | 0.73                                       | 0.73                                       |

42. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

|                           | 本集团                                        |                                            | 本行                                         |                                            |
|---------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                           | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 |
| 净利润                       | 7,223,096                                  | 7,172,379                                  | 7,014,844                                  | 6,940,887                                  |
| 加：信用减值损失                  | 1,082,166                                  | 866,395                                    | 669,898                                    | 583,988                                    |
| 其他资产减值损失                  | -                                          | 1,302                                      | -                                          | -                                          |
| 固定资产折旧                    | 301,488                                    | 300,750                                    | 284,961                                    | 283,977                                    |
| 使用权资产折旧                   | 114,075                                    | 121,084                                    | 99,502                                     | 105,453                                    |
| 无形资产摊销                    | 110,557                                    | 93,331                                     | 109,352                                    | 92,002                                     |
| 长期待摊费用摊销                  | 15,830                                     | 17,528                                     | 12,484                                     | 9,644                                      |
| 处置固定资产、无形资产和其他<br>长期资产的收益 | (263)                                      | (38,239)                                   | (129)                                      | (38,245)                                   |
| 公允价值变动收益                  | (230,331)                                  | (159,228)                                  | (231,845)                                  | (159,245)                                  |
| 投资收益                      | (1,268,932)                                | (1,264,305)                                | (1,346,172)                                | (1,388,895)                                |
| 债券及其他投资利息收入               | (5,534,606)                                | (5,864,105)                                | (5,519,787)                                | (5,847,388)                                |
| 已发行债务证券利息支出               | 1,100,748                                  | 913,109                                    | 1,100,748                                  | 913,109                                    |
| 租赁负债利息支出                  | 6,334                                      | 9,413                                      | 5,186                                      | 7,762                                      |
| 汇兑损益                      | (8,038)                                    | 167,918                                    | (8,392)                                    | 167,918                                    |
| 递延所得税资产减少 / (增加)          | 43,456                                     | (144,686)                                  | 96,784                                     | (130,912)                                  |
| 经营性应收项目的增加                | (48,551,812)                               | (32,493,956)                               | (42,862,495)                               | (25,173,593)                               |
| 经营性应付项目的增加                | 74,864,530                                 | 37,123,076                                 | 70,649,002                                 | 31,879,059                                 |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 29,268,298                                 | 6,821,766                                  | 30,073,941                                 | 8,245,521                                  |

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

|                      | 本集团                                        |                                            | 本行                                         |                                            |
|----------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                      | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 |
| 现金及现金等价物的期末余额        | 39,242,798                                 | 34,633,350                                 | 36,968,896                                 | 31,078,594                                 |
| 减：现金及现金等价物的期初余额      | (46,560,379)                               | (34,245,715)                               | (42,821,787)                               | (28,846,222)                               |
| 现金及现金等价物净 (减少) / 增加额 | (7,317,581)                                | 387,635                                    | (5,852,891)                                | 2,232,372                                  |

(3) 现金及现金等价物的构成：

|                              | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                              | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 库存现金                         | 2,137,396          | 2,640,955           | 2,063,589          | 2,570,754           |
| 存放中央银行非限制性款项                 | 9,860,503          | 11,966,249          | 9,229,052          | 11,226,822          |
| 原到期日不超过三个月的存放同业<br>及其他金融机构款项 | 18,214,503         | 21,174,038          | 17,045,858         | 18,945,074          |
| 原到期日不超过三个月的拆出资金              | 9,030,396          | 10,779,137          | 8,630,397          | 10,079,137          |
| 现金及现金等价物的期 / 年末余额            | <u>39,242,798</u>  | <u>46,560,379</u>   | <u>36,968,896</u>  | <u>42,821,787</u>   |

43. 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

本集团与作为担保物的资产相关的有抵押负债列报为向中央银行借款、卖出回购金融资产款、吸收存款，于 2026 年 6 月 30 日的账面价值 (未含应计利息) 合计为人民币 219,614,181 千元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 157,701,731 千元)，此外，有抵押负债还包括债券借贷业务借入债券，这些交易是按相关业务的一般标准条款进行。

上述担保物资产包括债券和票据，资产项目分类包括发放贷款和垫款、债权投资和其他债权投资。于 2026 年 6 月 30 日，担保物的账面价值 (未含应计利息) 合计为人民币 235,291,055 千元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 179,039,704 千元)。

(2) 收到的担保物

于 2026 年 6 月 30 日，本集团及本行按一般商业条款进行买入返售交易和债券借出交易等，无担保物所有人没有违约时就可以出售或再用于担保的担保物 (2025 年 12 月 31 日：无)。

#### 44. 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方。本集团对这些转让的金融资产继续全部或根据本集团继续涉入的程度确认，或全部终止确认。

##### (1) 信贷资产转让

自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 171,079 千元 (自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间：人民币 6,467 千元)，均已终止确认。

##### (2) 证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述业务，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于 2026 年 6 月 30 日，本集团在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币 6,120,000 千元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 10,500,000 千元)。

##### (3) 卖出回购交易

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产 (或与其实质上相同的金融资产) 的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产 (在卖出回购期内本集团无法使用) 未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。本集团就所收到的对价确认一项金融负债。在此类交易中，交易对手对本集团的追索权均不限于被转让的金融资产。

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团与交易对手进行了卖出回购交易。出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产款”列报 (参见附注五、21)。

于卖出回购交易中，部分属于卖断式交易，相关担保物权利已转移给交易对手，于 2026 年 6 月 30 日，本集团及本行未终止确认的被转让金融资产包括债权投资和其他债权投资，资产账面价值合计为人民币 9,745,063 千元，与之相关负债的账面价值合计为人民币 9,700,000 千元 (于 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行未终止确认的被转让金融资产包括债权投资和其他债权投资，资产账面价值合计为人民币 99,126 千元，与之相关负债的账面价值合计为人民币 94,819 千元)。

45. 在其他主体中的权益

1. 子公司信息

子公司信息参见附注五、12.1。

2. 联营企业信息

本集团联营企业的信息参见附注五、12.2。

3. 在结构化主体中的权益

本集团管理或投资多个结构化主体，主要包括基金、信托及资产管理计划、资产支持证券及理财产品。为判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。若本集团通过投资合同等安排同时对该类结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报，则本集团认为能够控制该类结构化主体，并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。若本集团对该类结构化主体的主要业务不拥有实质性权力，或在拥有权力的结构化主体中所占的整体经济利益比例不重大导致本集团作为代理人而不是主要责任人，则本集团无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

于 2026 年 6 月 30 日，本行持有纳入合并范围的结构化主体中的权益体现在资产负债表中交易性金融资产的总额为人民币 47,881,480 千元 (2025 年 12 月 31 日：46,594,880 千元)。

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息：

本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体，包括本集团直接持有的第三方机构发起设立的基金、信托及资产管理计划、资产支持证券以及本集团发起设立的理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围内的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。

本集团根据 2025 年度财务报表附注三、4(1) 中所述控制的定义，考虑相关协议以及本集团对结构化主体的投资情况进行判断，未将上述结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。

(2) 在第三方机构发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益：

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。于资产负债表日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

|        | 2026 年 6 月 30 日 |         |            |
|--------|-----------------|---------|------------|
|        | 交易性金融资产         | 其他债权投资  | 合计         |
| 基金投资   | 32,503,834      | -       | 32,503,834 |
| 资产支持证券 | 64,092          | 700,769 | 764,861    |
| 其他     | 104,119         | -       | 104,119    |
| 合计     | 32,672,045      | 700,769 | 33,372,814 |

|        | 2025 年 12 月 31 日 |         |            |
|--------|------------------|---------|------------|
|        | 交易性金融资产          | 其他债权投资  | 合计         |
| 基金投资   | 26,503,252       | -       | 26,503,252 |
| 资产支持证券 | 332,983          | 700,176 | 1,033,159  |
| 其他     | 104,119          | -       | 104,119    |
| 合计     | 26,940,354       | 700,176 | 27,640,530 |

期末基金投资、资产支持证券和其他投资的最大损失敞口为其在资产负债表日的公允价值。

(3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团作为结构化主体发起人的认定依据为：在发起设立结构化主体的过程中，或者组织其他有关各方共同设立结构化主体过程中发挥了重要作用，而且该结构化主体是本集团主要业务活动的延伸，在结构化主体设立后，仍与本集团保持密切的业务往来。

本集团作为发起人的未纳入合并范围的结构化主体主要为本集团发行的理财产品，本集团在其中享有的权益主要为通过管理这些结构化主体收取管理及其他服务手续费。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的理财产品规模余额为人民币 153,725,211 千元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 156,524,263 千元)。

- (4) 本集团自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间发起但于 2026 年 6 月 30 日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间，本集团在于 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间发行并于 2026 年 6 月 30 日之前到期的理财产品中赚取的手续费及佣金收入金额不重大 (自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间：不重大)。

## 六、 分部报告

本集团各个分部报告提供的主要产品及劳务分别为公司银行业务、个人银行业务、金融市场业务及其他业务。

公司银行业务指为公司客户提供的银行服务，包括企业存款、企业贷款、公司理财、与贸易相关的产品及结算、代理、委托等服务。

个人银行业务指为个人客户提供的银行服务，包括个人存款、个人贷款、个人理财、银行卡、结算、代理等服务。

金融市场业务包括货币市场交易、回购交易、债券投资、利率及贵金属衍生工具交易、同业理财等。

其他业务指自身没有形成可单独列报的分部或不能按合理基准进行分配的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

本集团

|                   | 自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 |               |               |              |                 |
|-------------------|--------------------------------------|---------------|---------------|--------------|-----------------|
|                   | 公司银行业务                               | 个人银行业务        | 金融市场业务        | 其他业务         | 合计              |
| 一、营业收入            | 5,061,552                            | 5,327,851     | 3,363,031     | (64,122)     | 13,688,312      |
| 利息净收入             | 4,615,461                            | 4,528,763     | 1,012,079     | (185,602)    | 9,970,701       |
| 其中：外部利息净收入 / (支出) | 4,590,781                            | 179,012       | 5,063,761     | 137,147      | 9,970,701       |
| 内部利息净收入 / (支出)    | 24,680                               | 4,349,751     | (4,051,682)   | (322,749)    | -               |
| 手续费及佣金净收入 / (支出)  | 394,291                              | 797,447       | 95,304        | (17,779)     | 1,269,263       |
| 投资 (损失) / 收益      | (14,649)                             | (203)         | 1,957,855     | 106,272      | 2,049,275       |
| 其他收益              | -                                    | -             | -             | 49,980       | 49,980          |
| 公允价值变动损益          | (1,817)                              | -             | 233,662       | (1,514)      | 230,331         |
| 汇兑损益              | 68,266                               | 1,844         | 64,131        | (45,030)     | 89,211          |
| 其他业务收入            | -                                    | -             | -             | 29,288       | 29,288          |
| 资产处置收益            | -                                    | -             | -             | 263          | 263             |
| 二、营业支出            | (1,929,465)                          | (2,735,281)   | (172,220)     | (81,818)     | (4,918,784)     |
| 税金及附加 (计提) / 转回   | (49,368)                             | (58,242)      | (41,436)      | 266          | (148,780)       |
| 业务及管理费            | (1,870,830)                          | (1,496,038)   | (204,733)     | (111,931)    | (3,683,532)     |
| 信用减值损失 (计提) / 转回  | (9,267)                              | (1,181,001)   | 73,949        | 34,153       | (1,082,166)     |
| 其他业务支出            | -                                    | -             | -             | (4,306)      | (4,306)         |
| 三、营业利润            | 3,132,087                            | 2,592,570     | 3,190,811     | (145,940)    | 8,769,528       |
| 加：营业外收入           | -                                    | -             | -             | 51,367       | 51,367          |
| 减：营业外支出           | -                                    | -             | -             | (35,986)     | (35,986)        |
| 四、利润总额            | 3,132,087                            | 2,592,570     | 3,190,811     | (130,559)    | 8,784,909       |
| 2026 年 6 月 30 日   |                                      |               |               |              |                 |
|                   | 公司银行业务                               | 个人银行业务        | 金融市场业务        | 其他业务         | 合计              |
| 总资产               | 503,551,215                          | 263,296,500   | 797,995,686   | 82,931,258   | 1,647,774,659   |
| 总负债               | (543,880,712)                        | (657,805,115) | (246,540,566) | (62,129,391) | (1,510,355,784) |

|                   | 自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 |               |               |              |                 |
|-------------------|--------------------------------------|---------------|---------------|--------------|-----------------|
|                   | 公司银行业务                               | 个人银行业务        | 金融市场业务        | 其他业务         | 合计              |
| 一、营业收入            | 5,236,687                            | 5,307,735     | 3,375,372     | (475,643)    | 13,444,151      |
| 利息净收入             | 4,781,430                            | 4,541,094     | 1,039,702     | (736,949)    | 9,625,277       |
| 其中：外部利息净收入 / (支出) | 4,733,159                            | (158,971)     | 4,983,247     | 67,842       | 9,625,277       |
| 内部利息净收入 / (支出)    | 48,271                               | 4,700,065     | (3,943,545)   | (804,791)    | -               |
| 手续费及佣金净收入 / (支出)  | 387,815                              | 763,777       | 51,817        | (8,731)      | 1,194,678       |
| 投资 (损失) / 收益      | (8,710)                              | 380           | 1,887,762     | 173,064      | 2,052,496       |
| 其他收益              | -                                    | -             | -             | 10,260       | 10,260          |
| 公允价值变动损益          | 18,529                               | -             | 140,716       | (17)         | 159,228         |
| 汇兑损益              | 57,623                               | 2,484         | 255,375       | 27,724       | 343,206         |
| 其他业务收入            | -                                    | -             | -             | 20,767       | 20,767          |
| 资产处置收益            | -                                    | -             | -             | 38,239       | 38,239          |
| 二、营业支出            | (1,483,091)                          | (2,821,123)   | (327,273)     | (148,969)    | (4,780,456)     |
| 税金及附加 (计提) / 转回   | (69,985)                             | (69,808)      | (47,030)      | 21,037       | (165,786)       |
| 业务及管理费            | (1,788,057)                          | (1,573,418)   | (248,230)     | (133,118)    | (3,742,823)     |
| 信用减值损失转回 / (计提)   | 374,951                              | (1,177,897)   | (32,013)      | (31,436)     | (866,395)       |
| 其他资产减值损失          | -                                    | -             | -             | (1,302)      | (1,302)         |
| 其他业务支出            | -                                    | -             | -             | (4,150)      | (4,150)         |
| 三、营业利润            | 3,753,596                            | 2,486,612     | 3,048,099     | (624,612)    | 8,663,695       |
| 加：营业外收入           | -                                    | -             | -             | 27,445       | 27,445          |
| 减：营业外支出           | -                                    | -             | -             | (38,959)     | (38,959)        |
| 四、利润总额            | 3,753,596                            | 2,486,612     | 3,048,099     | (636,126)    | 8,652,181       |
| 2025 年 6 月 30 日   |                                      |               |               |              |                 |
|                   | 公司银行业务                               | 个人银行业务        | 金融市场业务        | 其他业务         | 合计              |
| 总资产               | 448,105,285                          | 259,751,223   | 762,911,931   | 78,650,288   | 1,549,418,727   |
| 总负债               | (510,137,869)                        | (618,448,785) | (242,533,067) | (47,282,602) | (1,418,402,323) |

## 七、 承诺及或有事项

### 1. 信用承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款及信用卡透支额度、已签发承兑的银行承兑汇票、财务担保及信用证服务。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡透支额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。

有关贷款承诺及信用卡额度可能在到期前未被使用，因此以下所述的金额并不代表未来的预期现金流出。

|                     | 本集团         |             |
|---------------------|-------------|-------------|
|                     | 2026 年      | 2025 年      |
|                     | 6 月 30 日    | 12 月 31 日   |
| 贷款承诺及信用卡承诺 (不可撤销贷款) | 67,738,077  | 68,374,666  |
| 银行承兑汇票              | 22,312,827  | 19,807,634  |
| 开出保函                | 8,452,067   | 7,632,840   |
| 开出信用证               | 17,118,457  | 15,628,923  |
| 合计                  | 115,621,428 | 111,444,063 |

### 2. 资本性支出承诺

本集团于各资产负债表日的资本性支出承诺如下：

|          | 本集团      |           |
|----------|----------|-----------|
|          | 2026 年   | 2025 年    |
|          | 6 月 30 日 | 12 月 31 日 |
| 已批准未签约金额 | 103,233  | 68,703    |
| 已签约未支付金额 | 187,572  | 142,984   |
| 合计       | 290,805  | 211,687   |

### 3. 融资租赁承诺

|        | 本集团                |                     |
|--------|--------------------|---------------------|
|        | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 融资租赁承诺 | 2,460,020          | 1,175,655           |

融资租赁承诺即为本集团作为出租人于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日已签署而尚未起租的融资租赁合同承诺金额。

### 4. 经营租赁承诺

于 2026 年 6 月 30 日，本集团作为经营租赁承租人，未纳入租赁负债计量的未来潜在现金流出金额不重大 (2025 年 12 月 31 日：不重大)。

### 5. 债券承销及兑付承诺

于 2026 年 6 月 30 日，本集团无未到期的债券承销承诺 (2025 年 12 月 31 日：无)。

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任为债券持有人兑付该债券，该债券于到期日前的兑付金额是按票面价值加上兑付日未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和中国人民银行有关规则计算。兑付金额可能与兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

本集团于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债的兑付承诺如下：

|      | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|------|--------------------|---------------------|
| 兑付义务 | 3,727,385          | 3,462,015           |

### 6. 未决诉讼和纠纷

于 2026 年 6 月 30 日，本集团作为被起诉方的未决诉讼及纠纷，涉及索偿总额人民币 0.92 亿元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 0.72 亿元)。本集团根据内部律师及外部经办律师的意见，认为无须对所涉案件及纠纷确认预计负债。

八、 委托贷款业务

|        | 本集团             |
|--------|-----------------|
|        | 2026 年 6 月 30 日 |
| 委托贷款   | 105,047,446     |
| 委托贷款资金 | 105,047,446     |

九、 金融工具风险管理

本集团的经营活动面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来经营风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团风险管理的目标是根据董事会确定的稳健的风险管理策略、采纳当今先进的风险管理理论、建立适合本集团市场定位、适应地方信用环境、与本集团发展相匹配的风险管理体系，不断提高识别、计量、监测和控制各种风险的能力，能够有效地将风险控制在本集团可以承受的水平之内，确保经营管理活动依法合规、便民高效、运行稳健，能够有效防范和化解经营风险，维护本集团的资本安全和实现不断稳定增值。

本集团董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对本集团风险管理承担最终责任。董事会下设的风险管理委员会根据董事会授权履行风险管理职责，制定风险管理战略和总体政策。风险管理的执行主体为本集团的高级管理层，主要负责执行董事会确定的风险管理战略，落实风险管理政策，制定覆盖全部业务和管理环节的风险管理制度和程序。

本集团风险管理部是全面风险管理的牵头部门，承担风险管理体系的日常运行责任，确保全行范围内风险管理的一致性和有效性，拟订或组织拟订本集团各类风险管理的政策、制度、程序、风险基本控制标准和具体操作规程，提交高级管理层和董事会审批，并定期组织对风险管理的政策、制度和流程的执行效果进行监测、分析和报告等。另外，各业务部门和分支机构是风险管理的第一道防线，负责本部门和本业务条线风险管理工作，对本部门和本业务条线风险管理负第一责任。

本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险主要包括利率风险和汇率风险。

## 1. 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。信用风险主要来自本集团的信贷业务及债务工具投资等资金业务。

本集团面临的信用风险指由于债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化而给本集团造成损失的风险。信用风险主要分布于本集团的贷款、投资、担保、承兑以及其他涉及信用风险的表内外业务。

本集团信用风险管理体系主要分为四个层次，第一层为董事会及其辖属专门委员会，第二层为高级管理层及其辖属专业委员会，第三层为总行信用风险管理职能部室，第四层为总行信用风险相关业务部室、分支机构及其辖属专门委员会和职能部室。董事会负责建立和保持有效的信用风险管理体系，对本集团信用风险管理承担最终责任。高级管理层根据董事会批准的信用风险管理战略、政策、偏好及体系，负责本集团信用风险的日常管理，对董事会负责。

### 1.1 信用风险衡量

#### 1.1.1 贷款、应收融资租赁款 / 长期应收款及信用承诺

本集团根据《商业银行金融资产风险分类办法》等文件制定了信贷资产 (包括贷款、应收融资租赁款及长期应收款) 五级分类规则，用以衡量及管理本集团信贷资产的质量。本集团将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良。

《商业银行金融资产风险分类办法》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注类：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但借款人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级类：借款人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑类：借款人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失类：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

### 1.1.2 债券及其他票据

本集团根据自身风险承担能力，结合发行人资质，开展限额管理；据风险收益平衡原则，设置债券投资准入标准；持续优化债券信用评级预警管理系统，对债券准入提供有效的技术支撑；不断细化投后管理工作要求，强调持续风险监测、及时风险预警。

### 1.1.3 拆放同业与其他金融机构

本集团严格金融机构准入，设定准入评级标准，并对机构资质变动开展持续跟踪。

### 1.1.4 资产管理产品

本集团对资产管理产品的发行人设有准入标准，坚持穿透式管理，从“实质重于形式”角度出发，确定额度授予对象，并定期进行后续风险管理。

## 1.2 风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团和行业。

本集团对同一借款人、集团和行业设定限额，以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险，每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露，并据此适时地更新借款额度。

其他具体的管理和缓解措施包括：

### 1.2.1 贷款

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段。本集团规定了可接受的特定抵押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 金融质押品，如现金及其等价物、贵金属、债券、票据
- 房地产，如商用房地产、居住用房地产、国有出让建设用地使用权、在建工程
- 应收账款，如交易类应收账款、收费权、应收租金
- 其他抵押品，如知识产权、机器设备、交通运输工具

抵押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险，本集团规定了不同抵押物的最高抵押率（贷款额与抵押物公允价值的比例），公司贷款和个人贷款的主要抵押物种类及其对应的最高抵押率如下：

| <u>抵押类型</u> | <u>最大比率 (%)</u> |
|-------------|-----------------|
| 定期存单        | 85.00 - 100.00  |
| 国债          | 90.00 - 100.00  |
| 金融债券        | 90.00           |
| 企业债券        | 80.00           |
| 商业用房、标准厂房   | 50.00 - 70.00   |
| 商品住宅、土地使用权  | 60.00 - 70.00   |

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，历史信用及其代偿能力。

除贷款以外，其他金融资产的抵押担保由该工具的性质决定。债权投资、国债和其他票据通常没有抵押。

#### 1.2.2 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、信用证和承兑汇票为本集团作出的不可无条件撤销的承诺，即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

### 1.3 信贷风险减值分析和准备金计提政策

#### 1.3.1 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加或已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额；

第二阶段：自初始确认后信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额；

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

#### 1.3.2 信用风险显著增加

本集团进行金融工具的风险阶段划分时，充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经济环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团对比金融工具在初始确认日和在资产负债表日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本集团至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加。本集团通过设置定性、定量标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，当触发以下一个或多个标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 债项本金或利息逾期天数超过 30 天；
- 债项自初始确认后，风险分类由正常类变化为关注类；
- 债务人的信用评级较初始确认时显著下降；
- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化；
- 本集团认定的其他表明信用风险显著增加的情况。

本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。

### 1.3.3 违约及已发生信用减值的判定

在确定是否已发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 客户内部评级为违约等级；
- 债务人在合同付款日后逾期超过 90 天以上；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同原因，给予债务人平时不愿作出的让步；
- 本集团认定，除非采取变现抵质押品等追索措施，债务人可能无法全额偿还对银行的债务；
- 债务人发生重大财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 债务人很可能破产或者其他财务重组；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

### 1.3.4 风险分组

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行分组。在进行风险分组时，本集团考虑了产品类型、客户类型、客户所属行业、客户规模、风险缓释方式及市场分布等信息。本集团按年对风险分组的合理性进行重检修正。

### 1.3.5 预期信用损失计量参数

本集团通过预计未来各期单笔债项的违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 和违约风险敞口 (EAD)，来确定信用减值损失。预期信用损失是违约概率、违约损失率和违约风险敞口三者的乘积折现后的结果。

本集团计量预期信用损失的关键参数包括：

- 违约概率 (PD)：是指债务人在未来 12 个月或者在整个剩余存续期，债务人无法履行其偿付义务的可能性。
- 违约损失率 (LGD)：是指债务人如果发生违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。
- 违约风险敞口 (EAD)：是指在未来 12 个月或在整个存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

以上参数主要基于本集团开发的统计模型、历史数据等计算得出。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

### 1.3.6 前瞻性信息

本集团计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。

本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，包括国内生产总值 (GDP)、居民消费价格指数 (CPI) 等指标，并通过建立回归模型，分析这些关键经济指标与违约概率之间的关系，进而评估宏观经济前瞻性信息对预期信用损失的影响。

本集团综合考虑宏观数据分析及专家判断结果，确定乐观、基准、悲观的宏观经济情景及其权重，从而计算本集团不同情景加权平均后的预期信用损失。于 2026 年 6 月 30 日，乐观、基准、悲观三种情形的权重相若。

本集团定期对预期信用损失前瞻性模型使用的宏观经济指标进行评估预测，以国内生产总值 (GDP) 累计同比增长率和居民消费价格指数 (CPI) 当月同比增长率为例，本集团于 2026 年 6 月 30 日预测国内生产总值累计同比增长率在未来一年的基准情景下预测值是 4.75%，居民消费价格指数当月同比增长率在未来一年的基准情景下预测值是 0.55%。

与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。

1.4 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

本集团

|                   | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|-------------------|--------------------|---------------------|
| 资产负债表项目的信用风险敞口包括： |                    |                     |
| 现金及存放中央银行款项       | 70,569,784         | 72,109,155          |
| 存放同业及其他金融机构款项     | 19,972,791         | 24,419,302          |
| 拆出资金              | 85,212,721         | 77,363,567          |
| 衍生金融资产            | 3,040,735          | 7,843,167           |
| 买入返售金融资产          | 25,890,282         | 32,922,952          |
| 发放贷款和垫款           | 778,444,834        | 750,433,414         |
| 交易性金融资产           | 69,273,664         | 59,138,453          |
| 债权投资              | 205,952,916        | 205,762,238         |
| 其他债权投资            | 315,633,846        | 290,343,496         |
| 应收融资租赁款           | 9,019,788          | 8,121,083           |
| 长期应收款             | 43,681,953         | 36,388,325          |
| 其他金融资产            | 2,447,984          | 2,247,322           |
| 小计                | 1,629,141,298      | 1,567,092,474       |
| 表外项目的信用风险敞口包括：    |                    |                     |
| 贷款承诺及信用卡承诺        | 67,738,077         | 68,374,666          |
| 银行承兑汇票            | 22,312,827         | 19,807,634          |
| 开出保函              | 8,452,067          | 7,632,840           |
| 开出信用证             | 17,118,457         | 15,628,923          |
| 小计                | 115,621,428        | 111,444,063         |
| 合计                | 1,744,762,726      | 1,678,536,537       |

上表为本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。

## 1.5 纳入减值评估范围的金融工具的信用质量分析

截至 2026 年 6 月 30 日，本集团金融资产风险阶段划分如下：

|                              | 2026 年 6 月 30 日 |            |           |               |              |             |             |              |
|------------------------------|-----------------|------------|-----------|---------------|--------------|-------------|-------------|--------------|
|                              | 账面原值            |            |           |               | 预期信用减值准备     |             |             |              |
|                              | 第一阶段            | 第二阶段       | 第三阶段      | 合计            | 第一阶段         | 第二阶段        | 第三阶段        | 合计           |
| 以摊余成本计量的金融资产                 |                 |            |           |               |              |             |             |              |
| 现金及存放中央银行款项                  | 70,569,784      | -          | -         | 70,569,784    | -            | -           | -           | -            |
| 存放同业及其他金融机构款项                | 19,980,361      | -          | -         | 19,980,361    | (7,570)      | -           | -           | (7,570)      |
| 拆出资金                         | 85,384,742      | -          | -         | 85,384,742    | (172,021)    | -           | -           | (172,021)    |
| 买入返售金融资产                     | 25,921,879      | -          | -         | 25,921,879    | (31,597)     | -           | -           | (31,597)     |
| 发放贷款和垫款                      | 620,608,832     | 41,623,626 | 9,212,988 | 671,445,446   | (11,141,237) | (5,185,476) | (6,421,147) | (22,747,860) |
| 应收融资租赁款                      | 8,870,452       | 669,827    | 27,334    | 9,567,613     | (323,060)    | (212,465)   | (12,300)    | (547,825)    |
| 长期应收款                        | 42,561,338      | 2,323,962  | 491,822   | 45,377,122    | (609,896)    | (711,972)   | (373,301)   | (1,695,169)  |
| 金融投资                         | 206,206,801     | -          | -         | 206,206,801   | (253,885)    | -           | -           | (253,885)    |
| 小计                           | 1,080,104,189   | 44,617,415 | 9,732,144 | 1,134,453,748 | (12,539,266) | (6,109,913) | (6,806,748) | (25,455,927) |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融资产 |                 |            |           |               |              |             |             |              |
| 发放贷款和垫款                      | 119,062,478     | 112,589    | -         | 119,175,067   | (385,176)    | (2,926)     | (7,323)     | (395,425)    |
| 金融投资                         | 315,432,176     | 201,670    | -         | 315,633,846   | (417,130)    | (35,544)    | -           | (452,674)    |
| 小计                           | 434,494,654     | 314,259    | -         | 434,808,913   | (802,306)    | (38,470)    | (7,323)     | (848,099)    |
| 信贷承诺                         | 110,478,344     | 5,127,398  | 15,686    | 115,621,428   | (587,336)    | (167,574)   | (2,396)     | (757,306)    |
| 合计                           | 1,625,077,187   | 50,059,072 | 9,747,830 | 1,684,884,089 | (13,928,908) | (6,315,957) | (6,816,467) | (27,061,332) |

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团金融资产风险阶段划分如下：

|                              | 2025 年        |            |           |               |              |             |             |              |
|------------------------------|---------------|------------|-----------|---------------|--------------|-------------|-------------|--------------|
|                              | 账面原值          |            |           |               | 预期信用减值准备     |             |             |              |
|                              | 第一阶段          | 第二阶段       | 第三阶段      | 合计            | 第一阶段         | 第二阶段        | 第三阶段        | 合计           |
| 以摊余成本计量的金融资产                 |               |            |           |               |              |             |             |              |
| 现金及存放中央银行款项                  | 72,109,155    | -          | -         | 72,109,155    | -            | -           | -           | -            |
| 存放同业及其他金融机构款项                | 24,427,918    | -          | -         | 24,427,918    | (8,616)      | -           | -           | (8,616)      |
| 拆出资金                         | 77,551,798    | -          | -         | 77,551,798    | (188,231)    | -           | -           | (188,231)    |
| 买入返售金融资产                     | 32,960,093    | -          | -         | 32,960,093    | (37,141)     | -           | -           | (37,141)     |
| 发放贷款和垫款                      | 585,368,512   | 47,264,364 | 7,456,383 | 640,089,259   | (11,155,134) | (6,612,004) | (6,063,477) | (23,830,615) |
| 应收融资租赁款                      | 7,919,346     | 653,981    | 32,034    | 8,605,361     | (272,880)    | (196,981)   | (14,417)    | (484,278)    |
| 长期应收款                        | 35,210,176    | 2,175,622  | 486,322   | 37,872,120    | (556,340)    | (605,596)   | (321,859)   | (1,483,795)  |
| 金融投资                         | 206,068,617   | -          | -         | 206,068,617   | (306,379)    | -           | -           | (306,379)    |
| 小计                           | 1,041,615,615 | 50,093,967 | 7,974,739 | 1,099,684,321 | (12,524,721) | (7,414,581) | (6,399,753) | (26,339,055) |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融资产 |               |            |           |               |              |             |             |              |
| 发放贷款和垫款                      | 128,236,953   | 14,720     | -         | 128,251,673   | (507,434)    | (249)       | (7,323)     | (515,006)    |
| 金融投资                         | 290,141,517   | 201,979    | -         | 290,343,496   | (409,038)    | (43,214)    | -           | (452,252)    |
| 小计                           | 418,378,470   | 216,699    | -         | 418,595,169   | (916,472)    | (43,463)    | (7,323)     | (967,258)    |
| 信贷承诺                         | 105,870,386   | 5,570,595  | 3,082     | 111,444,063   | (532,477)    | (373,720)   | -           | (906,197)    |
| 合计                           | 1,565,864,471 | 55,881,261 | 7,977,821 | 1,629,723,553 | (13,973,670) | (7,831,764) | (6,407,076) | (28,212,510) |

注：以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

## 1.6 重组贷款

根据《商业银行金融资产风险分类办法》，重组贷款是指因债务人发生财务困难，为促进债务人偿还债务，商业银行对债务合同作出有利于债务人调整的贷款，或对债务人现有债务提供再融资，包括借新还旧、新增债务融资等。于 2026 年 6 月 30 日，本集团重组贷款余额为人民币 7,330,210 千元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 8,649,054 千元)，本行重组贷款余额为人民币 6,785,606 千元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 8,304,537 千元)。

## 1.7 已发生信用减值的发放贷款和垫款

担保物和其他信用增级涵盖和未涵盖情况

本集团

|           | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|-----------|--------------------|---------------------|
| 涵盖部分账面价值  | 2,285,288          | 879,674             |
| 未涵盖部分账面价值 | 506,553            | 513,232             |
| 总额        | <u>2,791,841</u>   | <u>1,392,906</u>    |

## 1.8 债券和其他投资

本集团采用信用评级方法监控持有的金融投资组合信用风险状况。投资评级一贯参照中国人民银行认可的评级机构的债项评级。于资产负债表日，金融投资账面价值按投资评级分布如下：

本集团

|            | 2026 年 6 月 30 日   |                    |                    |                    |
|------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|            | <u>交易性金融资产</u>    | <u>债权投资</u>        | <u>其他债权投资</u>      | <u>合计</u>          |
| AAA-到 AAA+ | 1,695,893         | 79,087,651         | 82,886,846         | 163,670,390        |
| AA-到 AA+   | -                 | -                  | 645,049            | 645,049            |
| 未评级        | 67,577,771        | 126,865,265        | 232,101,951        | 426,544,987        |
| 合计         | <u>69,273,664</u> | <u>205,952,916</u> | <u>315,633,846</u> | <u>590,860,426</u> |

|            | 2025 年 12 月 31 日 |             |             |             |
|------------|------------------|-------------|-------------|-------------|
|            | 交易性金融资产          | 债权投资        | 其他债权投资      | 合计          |
| AAA-到 AAA+ | 2,113,247        | 72,453,548  | 91,212,213  | 165,779,008 |
| AA-到 AA+   | -                | -           | 761,797     | 761,797     |
| 未评级        | 57,025,206       | 133,308,690 | 198,369,486 | 388,703,382 |
| 合计         | 59,138,453       | 205,762,238 | 290,343,496 | 555,244,187 |

## 2. 流动性风险

本集团面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本集团，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本集团规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

本集团按规定将一定比率的人民币存款和外币存款准备金缴存中央银行，该等存款准备不能用于本集团日常经营活动。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性和利率、汇率变动风险的重要因素。

本集团根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具信用证。客户通常不会全额提取本集团提供担保或开具的信用证所承诺的金额，因此本集团提供担保和开具信用证所需的资金一般会低于本集团承诺之金额。同时，许多信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

本集团制定了流动性风险管理办法，对流动性管理的政策和程序予以规范。本集团流动性风险管理体系主要分为三个层次。第一层为董事会及其辖属专门委员会；第二层为高级管理层及其辖属专业委员会，第三层为总行职能部室及各分支机构。董事会承担流动性风险管理的最终责任，审核批准流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要的政策和程序，监督高级管理层履职情况等；高级管理层负责履行流动性风险的具体管理职责，负责确定流动性风险管理组织架构，制定、定期评估并监督执行流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序，组织开展流动性风险的具体管理工作，定期了解并向董事会汇报流动性风险状况等。总行资产负债管理部负责流动性风险的牵头管理工作。总行风险管理部负责将流动性风险纳入全面风险管理体系。总行审计部履行对流动性风险管理工作的审计职责，负责对流动性风险管理情况进行全面审计。

本集团坚持稳健审慎的流动性管理策略，通过建立科学、完善的流动性风险管理体系，对流动性风险实施有效的识别、计量、监控和报告，根据监管要求、外部宏观经营环境和业务发展情况等制定流动性风险管理政策，在确保流动性安全的前提下，有效平衡流动性、安全性和效益性。

本集团流动性风险偏好审慎，较好地适应了本集团当前发展阶段。目前的流动性风险管理政策及制度基本符合监管要求和本集团自身管理需要。

流动性风险管理包括大额预报管理、备付金管理、流动性监管指标计量、监测和控制、资产负债匹配管理等日常基础工作，以及流动性应急管理、压力测试等突发性风险管理。依托资金头寸管理系统开展日间流动性风险管理、依托资产负债管理系统开展流动性风险日常管理工作和压力测试。

本集团按年度结合外部市场环境和自身经营特点制定压力测试方案，定期开展压力测试评判本集团是否能应对极端情况下的流动性需求，除监管机构要求开展的年度压力测试外，按季进行压力测试。测试结果显示，在设定的压力情景下，在多种情景压力假设下，本集团流动性风险始终处于可控范围。

此外，本集团制定了流动性应急计划、适时开展流动性应急演练，以备流动性危机的发生。在此基础上，本集团建立了流动性风险的定期报告机制，及时向董事会及高级管理层报告流动性风险最新情况。

(1) 未折现合同现金流量分析

本集团

|               | 2026 年 6 月 30 日 |            |            |            |             |             |             |             |             |
|---------------|-----------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|               | 未折现现金流          | 无期限        | 已逾期        | 即时偿还       | 1 个月内       | 1 至 3 个月    | 3 个月至 1 年   | 1 年至 5 年    | 5 年以上       |
| 非衍生金融资产       |                 |            |            |            |             |             |             |             |             |
| 现金及存放中央银行款项   | 70,569,784      | 58,545,826 | -          | 12,023,958 | -           | -           | -           | -           | -           |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 19,991,178      | -          | -          | 17,969,486 | 482,378     | 25,354      | 1,513,960   | -           | -           |
| 拆出资金          | 86,261,590      | -          | -          | -          | 16,034,241  | 18,814,107  | 38,665,913  | 12,747,329  | -           |
| 买入返售金融资产      | 25,923,020      | -          | -          | -          | 25,923,020  | -           | -           | -           | -           |
| 发放贷款和垫款       | 906,025,639     | -          | 12,011,863 | -          | 38,881,228  | 71,122,406  | 279,932,305 | 258,114,216 | 245,963,621 |
| 交易性金融资产       | 71,087,022      | -          | 34,500     | 19,004     | 38,708,504  | 1,490,011   | 18,555,441  | 5,007,817   | 7,271,745   |
| 债权投资          | 234,365,949     | -          | -          | -          | 2,100,592   | 9,122,230   | 23,090,104  | 93,236,841  | 106,816,182 |
| 其他债权投资        | 332,878,064     | -          | -          | -          | 57,518,165  | 15,901,907  | 57,465,110  | 159,591,289 | 42,401,593  |
| 其他权益工具投资      | 611,500         | 611,500    | -          | -          | -           | -           | -           | -           | -           |
| 应收融资租赁款       | 10,979,846      | -          | 95,610     | -          | 275,436     | 468,928     | 2,150,072   | 5,756,527   | 2,233,273   |
| 长期应收款         | 48,970,481      | -          | 733,566    | -          | 2,355,639   | 2,956,157   | 13,619,465  | 26,633,225  | 2,672,429   |
| 其他金融资产        | 2,515,793       | -          | 117,107    | -          | 685,425     | 1,083,699   | 466,527     | 163,035     | -           |
| 非衍生金融资产合计     | 1,810,179,866   | 59,157,326 | 12,992,646 | 30,012,448 | 182,964,628 | 120,984,799 | 435,458,897 | 561,250,279 | 407,358,843 |

|               | 2026 年 6 月 30 日 |            |            |               |               |               |               |               |              |
|---------------|-----------------|------------|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|               | 未折现现金流          | 无期限        | 已逾期        | 即时偿还          | 1 个月内         | 1 至 3 个月      | 3 个月至 1 年     | 1 年至 5 年      | 5 年以上        |
| 非衍生金融负债       |                 |            |            |               |               |               |               |               |              |
| 向中央银行借款       | (63,732,590)    | -          | -          | -             | (7,060,855)   | (9,565,380)   | (47,106,355)  | -             | -            |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (5,804,018)     | -          | -          | (4,799,097)   | -             | (1,004,921)   | -             | -             | -            |
| 拆入资金          | (59,600,950)    | -          | -          | -             | (12,072,280)  | (13,740,403)  | (32,993,500)  | (794,767)     | -            |
| 交易性金融负债       | (1,453,406)     | -          | -          | (618,185)     | (835,221)     | -             | -             | -             | -            |
| 卖出回购金融资产款     | (57,519,499)    | -          | -          | -             | (48,780,639)  | (5,787,347)   | (2,951,513)   | -             | -            |
| 吸收存款          | (1,214,268,999) | -          | -          | (342,794,060) | (77,809,268)  | (72,110,771)  | (364,331,946) | (357,222,954) | -            |
| 已发行债务证券       | (109,665,300)   | -          | -          | -             | (9,199,600)   | (43,227,000)  | (38,108,400)  | (8,670,000)   | (10,460,300) |
| 租赁负债          | (550,668)       | -          | -          | -             | (19,685)      | (40,384)      | (139,886)     | (323,547)     | (27,166)     |
| 其他金融负债        | (8,992,871)     | -          | -          | -             | (5,866,817)   | (265,668)     | (845,177)     | (1,829,470)   | (185,739)    |
| 非衍生金融负债合计     | (1,521,588,301) | -          | -          | (348,211,342) | (161,644,365) | (145,741,874) | (486,476,777) | (368,840,738) | (10,673,205) |
| 净额            | 288,591,565     | 59,157,326 | 12,992,646 | (318,198,894) | 21,320,263    | (24,757,075)  | (51,017,880)  | 192,409,541   | 396,685,638  |
| 衍生金融工具        |                 |            |            |               |               |               |               |               |              |
| 以总额结算的衍生金融工具  |                 |            |            |               |               |               |               |               |              |
| - 现金流入        | 212,635,901     | -          | -          | -             | 80,274,060    | 27,974,706    | 85,468,476    | 18,918,659    | -            |
| - 现金流出        | (211,865,318)   | -          | -          | -             | (80,098,038)  | (27,653,319)  | (85,199,728)  | (18,914,233)  | -            |
| 以净额结算的衍生金融工具  | (85,202)        | -          | -          | -             | 9,517         | (22,892)      | (31,997)      | (39,716)      | (114)        |
| 衍生金融工具合计      | 685,381         | -          | -          | -             | 185,539       | 298,495       | 236,751       | (35,290)      | (114)        |
| 信贷承诺          | 115,621,428     | -          | -          | 17,228,570    | 5,687,071     | 10,463,022    | 30,835,686    | 21,116,398    | 30,290,681   |

|               | 2025 年 12 月 31 日 |            |            |            |             |             |             |             |             |
|---------------|------------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|               | 未折现现金流           | 无期限        | 已逾期        | 即时偿还       | 1 个月内       | 1 至 3 个月    | 3 个月至 1 年   | 1 年至 5 年    | 5 年以上       |
| 非衍生金融资产       |                  |            |            |            |             |             |             |             |             |
| 现金及存放中央银行款项   | 72,109,155       | 57,472,364 | -          | 14,636,791 | -           | -           | -           | -           | -           |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 24,439,885       | -          | -          | 20,351,585 | 1,136,945   | 2,013,293   | 938,062     | -           | -           |
| 拆出资金          | 78,397,828       | -          | -          | -          | 13,782,837  | 10,940,284  | 43,845,925  | 9,828,782   | -           |
| 买入返售金融资产      | 32,968,188       | -          | -          | -          | 32,968,188  | -           | -           | -           | -           |
| 发放贷款和垫款       | 877,465,991      | -          | 10,831,705 | -          | 43,292,248  | 79,637,657  | 264,378,749 | 235,524,566 | 243,801,066 |
| 交易性金融资产       | 60,057,295       | -          | 34,500     | 20,519     | 41,727,469  | 2,440,818   | 7,383,703   | 4,619,146   | 3,831,140   |
| 债权投资          | 233,020,653      | -          | -          | -          | 1,865,941   | 9,859,438   | 20,448,754  | 103,690,826 | 97,155,694  |
| 其他债权投资        | 308,772,731      | -          | -          | -          | 53,258,351  | 3,734,980   | 39,266,183  | 163,841,355 | 48,671,862  |
| 其他权益工具投资      | 611,500          | 611,500    | -          | -          | -           | -           | -           | -           | -           |
| 应收融资租赁款       | 10,069,418       | -          | 44,795     | -          | 173,667     | 376,292     | 1,766,555   | 5,328,007   | 2,380,102   |
| 长期应收款         | 40,761,012       | -          | 1,058,277  | -          | 1,939,206   | 3,110,865   | 11,786,102  | 20,695,649  | 2,170,913   |
| 其他金融资产        | 2,351,357        | -          | 127,265    | -          | 1,684,706   | 222,076     | 317,310     | -           | -           |
| 非衍生金融资产合计     | 1,741,025,013    | 58,083,864 | 12,096,542 | 35,008,895 | 191,829,558 | 112,335,703 | 390,131,343 | 543,528,331 | 398,010,777 |

|               | 2025 年 12 月 31 日       |                   |                   |                      |                      |                      |                      |                      |                     |
|---------------|------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
|               | 未折现现金流                 | 无期限               | 已逾期               | 即时偿还                 | 1 个月内                | 1 至 3 个月             | 3 个月至 1 年            | 1 年至 5 年             | 5 年以上               |
| 非衍生金融负债       |                        |                   |                   |                      |                      |                      |                      |                      |                     |
| 向中央银行借款       | (48,507,543)           | -                 | -                 | -                    | (3,012,303)          | (10,425,975)         | (35,069,265)         | -                    | -                   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (3,431,069)            | -                 | -                 | (3,317,417)          | (110,874)            | (2,778)              | -                    | -                    | -                   |
| 拆入资金          | (76,758,103)           | -                 | -                 | -                    | (22,039,997)         | (17,932,367)         | (35,720,242)         | (1,065,497)          | -                   |
| 交易性金融负债       | (411,275)              | -                 | -                 | (411,275)            | -                    | -                    | -                    | -                    | -                   |
| 卖出回购金融资产款     | (35,636,665)           | -                 | -                 | -                    | (35,636,665)         | -                    | -                    | -                    | -                   |
| 吸收存款          | (1,171,245,836)        | -                 | -                 | (364,378,853)        | (81,479,855)         | (108,571,529)        | (275,584,573)        | (341,231,026)        | -                   |
| 已发行债务证券       | (124,593,700)          | -                 | -                 | -                    | (9,360,000)          | (3,066,900)          | (87,668,100)         | (13,781,500)         | (10,717,200)        |
| 租赁负债          | (554,650)              | -                 | -                 | -                    | (25,078)             | (34,321)             | (141,511)            | (317,060)            | (36,680)            |
| 其他金融负债        | (5,925,735)            | -                 | -                 | -                    | (3,068,775)          | (257,853)            | (687,470)            | (1,789,592)          | (122,045)           |
| 非衍生金融负债合计     | <u>(1,467,064,576)</u> | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u>(368,107,545)</u> | <u>(154,733,547)</u> | <u>(140,291,723)</u> | <u>(434,871,161)</u> | <u>(358,184,675)</u> | <u>(10,875,925)</u> |
| 净额            | <u>273,960,437</u>     | <u>58,083,864</u> | <u>12,096,542</u> | <u>(333,098,650)</u> | <u>37,096,011</u>    | <u>(27,956,020)</u>  | <u>(44,739,818)</u>  | <u>185,343,656</u>   | <u>387,134,852</u>  |
| 衍生金融工具        |                        |                   |                   |                      |                      |                      |                      |                      |                     |
| 以总额结算的衍生金融工具  |                        |                   |                   |                      |                      |                      |                      |                      |                     |
| - 现金流入        | 200,353,333            | -                 | -                 | -                    | 81,692,733           | 38,850,257           | 78,331,434           | 1,478,909            | -                   |
| - 现金流出        | (194,558,685)          | -                 | -                 | -                    | (79,757,645)         | (37,290,615)         | (76,032,048)         | (1,478,377)          | -                   |
| 以净额结算的衍生金融工具  | <u>(103,608)</u>       | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u>-</u>             | <u>2,806</u>         | <u>(23,490)</u>      | <u>(23,758)</u>      | <u>(59,166)</u>      | <u>-</u>            |
| 衍生金融工具合计      | <u>5,691,040</u>       | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u>-</u>             | <u>1,937,894</u>     | <u>1,536,152</u>     | <u>2,275,628</u>     | <u>(58,634)</u>      | <u>-</u>            |
| 信贷承诺          | <u>111,444,063</u>     | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u>19,288,314</u>    | <u>7,118,784</u>     | <u>8,452,384</u>     | <u>27,887,631</u>    | <u>18,317,797</u>    | <u>30,379,153</u>   |

### 3. 市场风险

市场风险是指因市场价格 (利率、汇率及其他价格) 的不利变动, 而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团的市场风险主要来源于参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率和汇率风险。

本集团的市场风险来自交易账簿和银行账簿。根据国家金融监督管理总局发布的《商业银行资本管理办法》(国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号) 要求, 本集团区分银行账簿和交易账簿对市场风险分别进行管理。交易账簿包括为交易目的或对冲交易账户其他项目的风险而持有的金融工具和商品头寸, 银行账簿指记录在银行资产负债表内外的、市场价值相对稳定、银行为获取稳定收益或对冲风险而开展、并愿意持有的资产负债业务及相关金融工具。

本集团市场风险管理组织体系分为三个层次。第一层为董事会及辖属风险与合规管理委员会; 第二层为高级管理层及辖属内控与风险管理委员会; 第三层为总行职能部室。董事会对市场风险管理承担最终责任, 确保本集团有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的市场风险。高级管理层根据董事会批准的市场风险管理战略和基本制度, 组织落实市场风险的管理工作。总行风险管理部是市场风险管理的牵头部门, 对市场风险承担归口管理责任, 落实识别、计量、监测、控制市场风险的各项具体工作。各承担市场风险的经营部门, 严格执行本集团市场风险管理的相关制度和程序, 配合市场风险管理的各项具体工作, 及时报告市场风险管理相关制度和程序的履行情况, 实施内控与风险管理委员会对市场风险管理的各项决策。另外, 本集团的风险计量系统可以有效地进行市场风险管理工作。

#### (1) 市场风险衡量技术

本集团目前主要通过敏感性分析、情景分析以及压力测试等计量方法, 定期评估交易类和非交易类投资组合所承受的利率和汇率风险, 通过模拟利率、汇率以及收益率曲线等不同假设情景对投资组合的市值影响, 及时准确揭示本集团整体市场风险水平, 并通过市场风险管理报告制度, 定期上报高级管理层和董事会。

#### (2) 汇率风险

本集团面临汇率风险, 该汇率风险是指因主要外汇汇率波动, 本集团持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。

本集团控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配, 并把汇率风险控制在本集团设定的限额之内。本集团根据相关的法规要求、内控与风险管理委员会的指导原则及管理层对当前环境的评价, 设定风险承受限额, 并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。

下表汇总了本集团于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额。

|                 | 2026 年 6 月 30 日        |                     |                    |                        |
|-----------------|------------------------|---------------------|--------------------|------------------------|
|                 | 人民币                    | 美元折人民币              | 其他币种<br>折人民币       | 合计                     |
| <b>资产</b>       |                        |                     |                    |                        |
| 现金及存放中央银行款项     | 69,731,749             | 689,697             | 148,338            | 70,569,784             |
| 存放同业及其他金融机构款项   | 17,722,475             | 1,540,517           | 709,799            | 19,972,791             |
| 拆出资金            | 73,322,671             | 11,890,050          | -                  | 85,212,721             |
| 衍生金融资产          | 2,479,631              | 556,469             | 4,635              | 3,040,735              |
| 买入返售金融资产        | 25,890,282             | -                   | -                  | 25,890,282             |
| 发放贷款和垫款         | 772,230,213            | 4,884,735           | 1,329,886          | 778,444,834            |
| 交易性金融资产         | 69,198,031             | 48,275              | 27,358             | 69,273,664             |
| 债权投资            | 205,621,859            | 331,057             | -                  | 205,952,916            |
| 其他债权投资          | 301,421,536            | 13,509,839          | 702,471            | 315,633,846            |
| 其他权益工具投资        | 611,500                | -                   | -                  | 611,500                |
| 应收融资租赁款         | 9,019,788              | -                   | -                  | 9,019,788              |
| 长期应收款           | 43,474,503             | 207,450             | -                  | 43,681,953             |
| 其他金融资产          | 2,444,052              | 3,780               | 152                | 2,447,984              |
| <b>金融资产合计</b>   | <b>1,593,168,290</b>   | <b>33,661,869</b>   | <b>2,922,639</b>   | <b>1,629,752,798</b>   |
| <b>负债</b>       |                        |                     |                    |                        |
| 向中央银行借款         | (63,263,842)           | -                   | -                  | (63,263,842)           |
| 同业及其他金融机构存放款项   | (5,801,328)            | (65)                | -                  | (5,801,393)            |
| 拆入资金            | (50,131,683)           | (9,097,106)         | -                  | (59,228,789)           |
| 交易性金融负债         | (1,453,406)            | -                   | -                  | (1,453,406)            |
| 衍生金融负债          | (1,494,468)            | (145,713)           | (736,976)          | (2,377,157)            |
| 卖出回购金融资产款       | (57,487,868)           | -                   | -                  | (57,487,868)           |
| 吸收存款            | (1,181,616,472)        | (14,177,095)        | (3,822,574)        | (1,199,616,141)        |
| 已发行债务证券         | (106,822,687)          | -                   | -                  | (106,822,687)          |
| 租赁负债            | (528,254)              | -                   | -                  | (528,254)              |
| 其他金融负债          | (8,879,527)            | (72,949)            | (40,395)           | (8,992,871)            |
| <b>金融负债合计</b>   | <b>(1,477,479,535)</b> | <b>(23,492,928)</b> | <b>(4,599,945)</b> | <b>(1,505,572,408)</b> |
| <b>资产负债敞口净额</b> | <b>115,688,755</b>     | <b>10,168,941</b>   | <b>(1,677,306)</b> | <b>124,180,390</b>     |
| 衍生金融工具合约        | 7,886,466              | (8,917,501)         | 1,456,738          | 425,703                |
| 信贷承诺            | 114,812,520            | 756,340             | 52,568             | 115,621,428            |

| 2025 年 12 月 31 日 |                        |                     |                    |                        |
|------------------|------------------------|---------------------|--------------------|------------------------|
|                  | 人民币                    | 美元折人民币              | 其他币种<br>折人民币       | 合计                     |
| <b>资产</b>        |                        |                     |                    |                        |
| 现金及存放中央银行款项      | 71,317,266             | 734,510             | 57,379             | 72,109,155             |
| 存放同业及其他金融机构款项    | 22,811,533             | 1,074,718           | 533,051            | 24,419,302             |
| 拆出资金             | 66,737,612             | 10,625,955          | -                  | 77,363,567             |
| 衍生金融资产           | 7,683,179              | 130,593             | 29,395             | 7,843,167              |
| 买入返售金融资产         | 32,922,952             | -                   | -                  | 32,922,952             |
| 发放贷款和垫款          | 745,880,745            | 3,842,177           | 710,492            | 750,433,414            |
| 交易性金融资产          | 59,138,453             | -                   | -                  | 59,138,453             |
| 债权投资             | 205,420,430            | 341,808             | -                  | 205,762,238            |
| 其他债权投资           | 277,817,124            | 11,956,029          | 570,343            | 290,343,496            |
| 其他权益工具投资         | 611,500                | -                   | -                  | 611,500                |
| 应收融资租赁款          | 8,121,083              | -                   | -                  | 8,121,083              |
| 长期应收款            | 36,388,325             | -                   | -                  | 36,388,325             |
| 其他金融资产           | 2,244,372              | 2,946               | 4                  | 2,247,322              |
| <b>金融资产合计</b>    | <b>1,537,094,574</b>   | <b>28,708,736</b>   | <b>1,900,664</b>   | <b>1,567,703,974</b>   |
| <b>负债</b>        |                        |                     |                    |                        |
| 向中央银行借款          | (47,888,042)           | -                   | -                  | (47,888,042)           |
| 同业及其他金融机构存放款项    | (3,430,948)            | (67)                | -                  | (3,431,015)            |
| 拆入资金             | (64,701,488)           | (11,712,090)        | -                  | (76,413,578)           |
| 交易性金融负债          | (411,275)              | -                   | -                  | (411,275)              |
| 衍生金融负债           | (1,717,830)            | (375,774)           | (98,492)           | (2,192,096)            |
| 卖出回购金融资产款        | (35,632,757)           | -                   | -                  | (35,632,757)           |
| 吸收存款             | (1,140,579,696)        | (14,581,385)        | (1,724,936)        | (1,156,886,017)        |
| 已发行债务证券          | (120,912,596)          | -                   | -                  | (120,912,596)          |
| 租赁负债             | (528,682)              | -                   | -                  | (528,682)              |
| 其他金融负债           | (5,897,757)            | (19,743)            | (8,235)            | (5,925,735)            |
| <b>金融负债合计</b>    | <b>(1,421,701,071)</b> | <b>(26,689,059)</b> | <b>(1,831,663)</b> | <b>(1,450,221,793)</b> |
| 资产负债敞口净额         | 115,393,503            | 2,019,677           | 69,001             | 117,482,181            |
| 衍生金融工具合约         | 3,437,825              | (3,566,096)         | 307,040            | 178,769                |
| 信贷承诺             | 110,608,846            | 807,913             | 27,304             | 111,444,063            |

当外币对人民币汇率变动 500 基点时，上述外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本集团该期间 / 年度净利润的潜在影响分析如下：

本集团

|           | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|-----------|--------------------|---------------------|
| 升值 500 基点 | 5,676              | (6,244)             |
| 贬值 500 基点 | (5,676)            | 6,244               |

在进行汇率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 汇率敏感性是指各币种对人民币于资产负债表日当天收盘价（中间价）汇率绝对值波动 500 个基点造成的汇兑损益；
- 由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净利润的可能影响；
- 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期外汇敞口；
- 其他变量（包括利率）保持不变；及
- 未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

基于上述限制条件，汇率变动导致本集团净利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

(3) 利率风险

本集团在董事会制定的利率风险偏好下，识别、计量并有效管理利率风险。本集团的利率风险主要源于生息资产和付息负债的到期日或重定价日的不匹配以及资产负债所依据的基准利率变化不一致。

本集团主要通过调整资产负债配置策略，运用价格引导、风险限额等工具管理利率风险，密切关注内部利率风险敞口结构的变化，定期对利率风险限额指标进行监测分析。同时，本集团持续关注国内外经济形势变化，加大本外币利率走势观测力度，紧跟市场利率变化，进行适当的情景分析，适时调整内外部定价策略，努力防范利率风险。报告期内，各项利率风险指标反映利率风险水平整体稳定，均维持在设定的限额和预警值内。

下表汇总了本集团金融资产和金融负债利率重定价日的结构分析。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

|               | 2026 年 6 月 30 日 |               |                   |                 |              |                 |
|---------------|-----------------|---------------|-------------------|-----------------|--------------|-----------------|
|               | 不计息             | 3 个月内         | 3 个月<br>至 1 年 (含) | 1 年至<br>5 年 (含) | 5 年以上        | 合计              |
| 资产            |                 |               |                   |                 |              |                 |
| 现金及存放中央银行款项   | 3,153,175       | 67,416,609    | -                 | -               | -            | 70,569,784      |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 6,617           | 18,467,605    | 1,498,569         | -               | -            | 19,972,791      |
| 拆出资金          | 791,585         | 34,270,923    | 37,872,821        | 12,277,392      | -            | 85,212,721      |
| 衍生金融资产        | 3,040,735       | -             | -                 | -               | -            | 3,040,735       |
| 买入返售金融资产      | 3,053           | 25,887,229    | -                 | -               | -            | 25,890,282      |
| 发放贷款和垫款       | 1,321,689       | 274,703,793   | 465,238,778       | 34,235,200      | 2,945,374    | 778,444,834     |
| 交易性金融资产       | 352,937         | 40,242,241    | 18,017,845        | 4,060,342       | 6,600,299    | 69,273,664      |
| 债权投资          | 2,134,396       | 9,626,032     | 19,336,706        | 79,115,813      | 95,739,969   | 205,952,916     |
| 其他债权投资        | 3,502,594       | 78,849,731    | 55,957,629        | 141,704,849     | 35,619,043   | 315,633,846     |
| 其他权益工具投资      | 611,500         | -             | -                 | -               | -            | 611,500         |
| 应收融资租赁款       | 52,008          | 11,437        | 7,864,192         | 538,866         | 553,285      | 9,019,788       |
| 长期应收款         | 264,332         | 518,465       | 41,669,212        | 890,728         | 339,216      | 43,681,953      |
| 其他金融资产        | 685,357         | 1,137,780     | 463,099           | 161,748         | -            | 2,447,984       |
| 金融资产总额        | 15,919,978      | 551,131,845   | 647,918,851       | 272,984,938     | 141,797,186  | 1,629,752,798   |
| 负债            |                 |               |                   |                 |              |                 |
| 向中央银行借款       | (156,367)       | (16,482,754)  | (46,624,721)      | -               | -            | (63,263,842)    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (2,038)         | (5,799,355)   | -                 | -               | -            | (5,801,393)     |
| 拆入资金          | (129,081)       | (25,652,958)  | (32,659,420)      | (787,330)       | -            | (59,228,789)    |
| 交易性金融负债       | (618,185)       | (835,221)     | -                 | -               | -            | (1,453,406)     |
| 衍生金融负债        | (2,377,157)     | -             | -                 | -               | -            | (2,377,157)     |
| 卖出回购金融资产款     | (35,939)        | (54,521,929)  | (2,930,000)       | -               | -            | (57,487,868)    |
| 吸收存款          | (16,130,935)    | (488,191,388) | (353,867,302)     | (341,426,516)   | -            | (1,199,616,141) |
| 已发行债务证券       | (596,748)       | (51,758,633)  | (37,467,306)      | (7,000,000)     | (10,000,000) | (106,822,687)   |
| 租赁负债          | -               | (50,204)      | (135,335)         | (316,141)       | (26,574)     | (528,254)       |
| 其他金融负债        | (8,309,986)     | (346,810)     | (336,075)         | -               | -            | (8,992,871)     |
| 金融负债总额        | (28,356,436)    | (643,639,252) | (474,020,159)     | (349,529,987)   | (10,026,574) | (1,505,572,408) |
| 利率风险敞口        | (12,436,458)    | (92,507,407)  | 173,898,692       | (76,545,049)    | 131,770,612  | 124,180,390     |

| 2025 年 12 月 31 日 |              |               |                  |                |              |                 |
|------------------|--------------|---------------|------------------|----------------|--------------|-----------------|
|                  | 不计息          | 3 个月内         | 3 个月<br>至 1 年(含) | 1 年至<br>5 年(含) | 5 年以上        | 合计              |
| <b>资产</b>        |              |               |                  |                |              |                 |
| 现金及存放中央银行款项      | 3,422,077    | 68,687,078    | -                | -              | -            | 72,109,155      |
| 存放同业及其他金融机构款项    | 51,053       | 23,447,024    | 921,225          | -              | -            | 24,419,302      |
| 拆出资金             | 422,665      | 24,456,369    | 42,970,064       | 9,514,469      | -            | 77,363,567      |
| 衍生金融资产           | 7,843,167    | -             | -                | -              | -            | 7,843,167       |
| 买入返售金融资产         | 6,684        | 32,916,268    | -                | -              | -            | 32,922,952      |
| 发放贷款和垫款          | 1,263,151    | 342,963,970   | 366,455,732      | 34,884,148     | 4,866,413    | 750,433,414     |
| 交易性金融资产          | 314,497      | 44,071,350    | 7,381,619        | 4,014,081      | 3,356,906    | 59,138,453      |
| 债权投资             | 2,628,860    | 10,057,035    | 16,605,772       | 89,260,920     | 87,209,651   | 205,762,238     |
| 其他债权投资           | 3,722,940    | 62,513,172    | 36,005,158       | 145,668,726    | 42,433,500   | 290,343,496     |
| 其他权益工具投资         | 611,500      | -             | -                | -              | -            | 611,500         |
| 应收融资租赁款          | 33,861       | 6,424,523     | 637,075          | 509,239        | 516,385      | 8,121,083       |
| 长期应收款            | 222,218      | 28,762,633    | 6,139,511        | 1,092,789      | 171,174      | 36,388,325      |
| 其他金融资产           | 1,558,770    | 373,593       | 314,959          | -              | -            | 2,247,322       |
| 金融资产总额           | 22,101,443   | 644,673,015   | 477,431,115      | 284,944,372    | 138,554,029  | 1,567,703,974   |
| <b>负债</b>        |              |               |                  |                |              |                 |
| 向中央银行借款          | (141,901)    | (13,187,023)  | (34,559,118)     | -              | -            | (47,888,042)    |
| 同业及其他金融机构存放款项    | (3,598)      | (3,427,417)   | -                | -              | -            | (3,431,015)     |
| 拆入资金             | (471,593)    | (39,427,233)  | (35,464,752)     | (1,050,000)    | -            | (76,413,578)    |
| 交易性金融负债          | (411,275)    | -             | -                | -              | -            | (411,275)       |
| 衍生金融负债           | (2,192,096)  | -             | -                | -              | -            | (2,192,096)     |
| 卖出回购金融资产款        | (3,091)      | (35,629,666)  | -                | -              | -            | (35,632,757)    |
| 吸收存款             | (17,987,213) | (546,693,978) | (267,869,972)    | (324,334,854)  | -            | (1,156,886,017) |
| 已发行债务证券          | (506,450)    | (12,155,368)  | (86,250,778)     | (12,000,000)   | (10,000,000) | (120,912,596)   |
| 租赁负债             | -            | (48,503)      | (136,484)        | (308,007)      | (35,688)     | (528,682)       |
| 其他金融负债           | (5,680,569)  | (112,830)     | (132,336)        | -              | -            | (5,925,735)     |
| 金融负债总额           | (27,397,786) | (650,682,018) | (424,413,440)    | (337,692,861)  | (10,035,688) | (1,450,221,793) |
| 利率风险敞口           | (5,296,343)  | (6,009,003)   | 53,017,675       | (52,748,489)   | 128,518,341  | 117,482,181     |

假设各货币收益率曲线平行移动 100 个基点，对资产负债表日本集团持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及金融负债所产生的净利息收入及其他综合收益的潜在影响分析如下：

本集团

|               | 2026 年 6 月 30 日 |                   | 2025 年 12 月 31 日 |                   |
|---------------|-----------------|-------------------|------------------|-------------------|
|               | 利息<br>净收入       | 其他综合<br>(损失) / 收益 | 利息<br>净收入        | 其他综合<br>(损失) / 收益 |
| 收益率上升 100 个基点 | 462,008         | (5,652,354)       | 913,449          | (5,859,164)       |
| 收益率下降 100 个基点 | (462,008)       | 6,072,112         | (913,449)        | 6,247,487         |

在进行利率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 未考虑现金及存放中央银行款项、活期吸收存款对资产负债表日静态缺口的影响；
- 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同；
- 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价；
- 未考虑利率变动对客户行为的影响；
- 未考虑利率变动对市场价格的影响；
- 未考虑利率变动对表外产品的影响；
- 未考虑本集团针对利率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，利率增减导致本集团净利息收入的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

## 十、金融工具的公允价值

### 1. 公允价值计量

#### (1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

下表按公允价值三个层次列示了本集团以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的公允价值：

|                  | 2026 年 6 月 30 日   |                    |                    | 合计                 |
|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                  | 第一层次<br>公允价值计量    | 第二层次<br>公允价值计量     | 第三层次<br>公允价值计量     |                    |
| 资产               |                   |                    |                    |                    |
| 衍生金融资产           | -                 | 3,040,735          | -                  | 3,040,735          |
| 发放贷款和垫款          |                   |                    |                    |                    |
| 其中：以公允价值计量且其变动计入 |                   |                    |                    |                    |
| 当期损益的发放贷款和垫款     | -                 | -                  | 10,572,181         | 10,572,181         |
| 以公允价值计量且其变动计入    |                   |                    |                    |                    |
| 其他综合收益的发放贷款和     |                   |                    |                    |                    |
| 垫款               | -                 | -                  | 119,175,067        | 119,175,067        |
| 交易性金融资产          | 32,989,919        | 36,145,125         | 138,620            | 69,273,664         |
| 其他债权投资           | -                 | 315,633,846        | -                  | 315,633,846        |
| 其他权益工具投资         | -                 | -                  | 611,500            | 611,500            |
| 持续以公允价值计量的资产总额   | <u>32,989,919</u> | <u>354,819,706</u> | <u>130,497,368</u> | <u>518,306,993</u> |
| 负债               |                   |                    |                    |                    |
| 交易性金融负债          | -                 | (1,453,406)        | -                  | (1,453,406)        |
| 衍生金融负债           | -                 | (2,377,157)        | -                  | (2,377,157)        |
| 持续以公允价值计量的负债总额   | <u>-</u>          | <u>(3,830,563)</u> | <u>-</u>           | <u>(3,830,563)</u> |

|                  | 2025 年 12 月 31 日 |                |                | 合计          |
|------------------|------------------|----------------|----------------|-------------|
|                  | 第一层次<br>公允价值计量   | 第二层次<br>公允价值计量 | 第三层次<br>公允价值计量 |             |
| 资产               |                  |                |                |             |
| 衍生金融资产           | -                | 7,843,167      | -              | 7,843,167   |
| 发放贷款和垫款          |                  |                |                |             |
| 其中：以公允价值计量且其变动计入 |                  |                |                |             |
| 当期损益的发放贷款和垫款     | -                | -              | 5,923,097      | 5,923,097   |
| 以公允价值计量且其变动计入    |                  |                |                |             |
| 其他综合收益的发放贷款和     |                  |                |                |             |
| 垫款               | -                | -              | 128,251,673    | 128,251,673 |
| 交易性金融资产          | 26,523,771       | 32,476,062     | 138,620        | 59,138,453  |
| 其他债权投资           | -                | 290,343,496    | -              | 290,343,496 |
| 其他权益工具投资         | -                | -              | 611,500        | 611,500     |
| 持续以公允价值计量的资产总额   | 26,523,771       | 330,662,725    | 134,924,890    | 492,111,386 |
| 负债               |                  |                |                |             |
| 交易性金融负债          | -                | (411,275)      | -              | (411,275)   |
| 衍生金融负债           | -                | (2,192,096)    | -              | (2,192,096) |
| 持续以公允价值计量的负债总额   | -                | (2,603,371)    | -              | (2,603,371) |

## (2) 第一层次的公允价值计量

对于有可靠的活跃市场 (如经授权的证券交易所或交易活跃的开放式基金管理人) 报价的, 采用资产负债表日前最后一个交易日活跃市场的收盘价或赎回价作为公允价值。

## (3) 第二层次的公允价值计量

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权、贵金属衍生合约等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定, 外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定; 外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值; 贵金属衍生合约的公允价值参照上海黄金交易所的收盘价格确定。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

(4) 第三层次的公允价值计量

本集团划分为第三层次的金融资产主要是以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、信托和资管计划，所采用的估值技术为现金流量折现法，涉及的不可观察参数主要为折现率；其他权益工具投资采用参考最近交易市场法，涉及的不可观察参数为最近融资价格。

第三层次的金融工具变动表

本集团

|                 | 以公允价值<br>计量且其变动<br>计入当期损益的<br>发放贷款和垫款 | 以公允价值<br>计量且其变动计入<br>其他综合收益的<br>发放贷款和垫款 | 交易性金融资产 | 其他权益工具  | 合计            |
|-----------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|---------|---------|---------------|
| 2026 年 1 月 1 日  | 5,923,097                             | 128,251,673                             | 138,620 | 611,500 | 134,924,890   |
| 综合收益            |                                       |                                         |         |         |               |
| - 损益            | 95,221                                | -                                       | -       | -       | 95,221        |
| - 其他综合收益        | -                                     | 34,984                                  | -       | -       | 34,984        |
| 购买 / 发放         | 35,547,389                            | 155,332,516                             | -       | -       | 190,879,905   |
| 处置 / 结算         | (30,993,526)                          | (164,444,106)                           | -       | -       | (195,437,632) |
| 2026 年 6 月 30 日 | 10,572,181                            | 119,175,067                             | 138,620 | 611,500 | 130,497,368   |

|                  | 以公允价值<br>计量且其变动<br>计入当期损益的<br>发放贷款和垫款 | 以公允价值<br>计量且其变动计入<br>其他综合收益的<br>发放贷款和垫款 | 交易性金融资产 | 其他权益工具  | 合计            |
|------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|---------|---------|---------------|
| 2025 年 1 月 1 日   | 3,230,907                             | 137,565,558                             | 39,469  | 361,500 | 141,197,434   |
| 综合收益             |                                       |                                         |         |         |               |
| - 损益             | 191,542                               | -                                       | -       | -       | 191,542       |
| - 其他综合收益         | -                                     | (48,924)                                | -       | -       | (48,924)      |
| 购买 / 发放          | 72,257,712                            | 325,917,761                             | 104,119 | 250,000 | 398,529,592   |
| 处置 / 结算          | (69,757,064)                          | (335,182,722)                           | (4,968) | -       | (404,944,754) |
| 2025 年 12 月 31 日 | 5,923,097                             | 128,251,673                             | 138,620 | 611,500 | 134,924,890   |

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下：

|          | 2026 年 6 月 30 日的 |           | 估值技术   | 不可观察输入值 |
|----------|------------------|-----------|--------|---------|
|          | 公允价值             |           |        |         |
| 发放贷款和垫款  | 129,747,248      | 现金流量折现法   | 折现率    |         |
| 交易性金融资产  | 138,620          | 现金流量折现法   | 折现率    |         |
| 其他权益工具投资 | 611,500          | 参考最近交易市场法 | 最近融资价格 |         |

|          | 2025 年 12 月 31 日的 |           | 估值技术   | 不可观察输入值 |
|----------|-------------------|-----------|--------|---------|
|          | 公允价值              |           |        |         |
| 发放贷款和垫款  | 134,174,770       | 现金流量折现法   | 折现率    |         |
| 交易性金融资产  | 138,620           | 现金流量折现法   | 折现率    |         |
| 其他权益工具投资 | 611,500           | 参考最近交易市场法 | 最近融资价格 |         |

## 2. 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团上述以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

## 3. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

本集团

|         | 2026 年 6 月 30 日 |             | 2025 年 12 月 31 日 |             |
|---------|-----------------|-------------|------------------|-------------|
|         | 账面价值            | 公允价值        | 账面价值             | 公允价值        |
| 金融资产    |                 |             |                  |             |
| 债权投资    | 205,952,916     | 213,068,291 | 205,762,238      | 211,419,607 |
| 金融负债    |                 |             |                  |             |
| 已发行债务证券 | 106,822,687     | 106,600,149 | 120,912,596      | 120,903,419 |

上述金融资产及金融负债的公允价值属于第二层次。

十一、 关联方关系及其交易

1. 持有本行 5%及以上股份的股东情况

| 关联方名称           | 主营业务           | 持股比例 (%)           |                     |
|-----------------|----------------|--------------------|---------------------|
|                 |                | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
| 上海国有资产经营有限公司    | 资本运作、实业投资      | 9.29               | 9.29                |
| 中国远洋海运集团有限公司    | 国际船舶运输         | 8.29               | 8.29                |
| 宝山钢铁股份有限公司      | 钢铁冶炼、加工        | 8.29               | 8.29                |
| 上海久事 (集团) 有限公司  | 城市交通、体育产业和资本经营 | 7.79               | 7.79                |
| 中国太平洋人寿保险股份有限公司 | 保险、资金运用        | 5.81               | 5.81                |

持有本行 5%及以上股份的股东概况：

| 股东名称            | 法定代表人 | 注册地 | 2026 年 6 月 30 日 |
|-----------------|-------|-----|-----------------|
|                 |       |     | 注册资本            |
| 上海国有资产经营有限公司    | 管蔚    | 上海  | 人民币 280 亿元      |
| 中国远洋海运集团有限公司    | 万敏    | 上海  | 人民币 110 亿元      |
| 宝山钢铁股份有限公司      | 胡望明   | 上海  | 人民币 219 亿元      |
| 上海久事 (集团) 有限公司  | 过剑飞   | 上海  | 人民币 600 亿元      |
| 中国太平洋人寿保险股份有限公司 | 李劲松   | 上海  | 人民币 86 亿元       |

主要业务详情如下：

上海国有资产经营有限公司：主要从事实业投资、资本运作、资产收购、包装和出让、企业和资产托管、债务重组、产权经纪、房地产中介、财务顾问、投资咨询及与经营范围相关的咨询服务，与资产经营，资本运作业务相关的担保。

中国远洋海运集团有限公司：主要从事国际船舶运输、国际海运辅助业务；从事货物及技术的进出口业务；海上、陆路、航空国际货运代理业务；自有船舶租赁；船舶、集装箱、钢材销售；海洋工程装备设计；码头和港口投资；通讯设备销售，信息与技术服务；仓储 (除危险化学品)；从事船舶、备件相关领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务，股权投资基金。

宝山钢铁股份有限公司：主要从事危险化学品生产；危险化学品经营；危险废物经营；发电业务、输电业务、供（配）电业务；港口经营；道路货物运输（不含危险货物）；道路危险货物运输；特种设备制造；机动车检验检测服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：钢、铁冶炼；钢压延加工；常用有色金属冶炼；有色金属压延加工；煤炭及制品销售；金属矿石销售；金属材料销售；高品质特种钢铁材料销售；特种设备销售；再生资源销售；销售代理；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；化工产品生产（不含许可类化工产品）；化工产品销售（不含许可类化工产品）；基础化学原料制造（不含危险化学品等许可类化学品的制造）；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；国内货物运输代理；国内集装箱货物运输代理；非居住房地产租赁；土地使用权租赁；机械设备租赁；运输设备租赁服务；船舶租赁；特种设备出租；绘图、计算及测量仪器制造；绘图、计算及测量仪器销售；企业管理咨询；环境保护监测；招投标代理服务；机动车修理和维护；货物进出口；技术进出口；进出口代理；金属废料和碎屑加工处理。

上海久事（集团）有限公司：主要从事利用国内外资金的城市交通运营、基础设施投资管理及资源开发利用，土地及房产开发、经营，物业管理，体育与旅游经营，股权投资、管理及运作，信息技术服务，汽车租赁，咨询业务。

中国太平洋人寿保险股份有限公司：主要从事承保人民币和外币的各种人身保险业务，包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等业务，办理上述业务的再保险业务，办理各种法定人身保险业务，与国内外保险及有关机构建立代理关系和业务往来关系，代理外国保险机构办理对损失的鉴定和理赔业务及其委托的其他有关事宜，《保险法》及有关法律、法规规定的资金运用业务，经批准参加国际保险活动，经原中国银保监会批准的其他业务。

## 2. 本行的子公司情况

子公司的基本情况及相关信息见附注五、12.1。

## 3. 本行的联营企业情况

本行的联营企业为海门农商行、上海经怡和杭州联合农商行。

#### 4. 关联方交易

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额如下：

|                                      | 持有本行 5%以上<br>(含 5%) 股份的<br>股东及其所属集团 | 关联自然人 | 其他关联法人   | 合计       | 占有关同类<br>交易金额 /<br>余额的比例 (%) |
|--------------------------------------|-------------------------------------|-------|----------|----------|------------------------------|
| 自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间 |                                     |       |          |          |                              |
| 进行的重大交易金额：                           |                                     |       |          |          |                              |
| 利息收入                                 | 179,148                             | 166   | 138,920  | 318,234  | 1.63                         |
| 利息支出                                 | 18,646                              | 350   | 72,892   | 91,888   | 0.96                         |
| 手续费及佣金净收入                            | 62,947                              | 3     | (1,782)  | 61,168   | 4.82                         |
| 投资收益                                 | (293)                               | -     | 22,775   | 22,482   | 1.10                         |
| 公允价值变动损益                             | 7,907                               | -     | 10,779   | 18,686   | 8.11                         |
| 汇兑损益                                 | -                                   | -     | 53,309   | 53,309   | 59.76                        |
| 营业外支出                                | -                                   | -     | 8,000    | 8,000    | 22.23                        |
| 业务及管理费                               | 1,083                               | -     | 871      | 1,954    | 0.05                         |
| 其他综合收益                               | 3,824                               | -     | (17,201) | (13,377) | 52.47                        |

|                               | 持有本行 5%以上<br>(含 5%) 股份的<br>股东及其所属集团 | 关联自然人  | 其他关联法人    | 合计         | 占有关同类<br>交易金额 /<br>余额的比例 (%) |
|-------------------------------|-------------------------------------|--------|-----------|------------|------------------------------|
| 于 2026 年 6 月 30 日重大往来款项的余额如下： |                                     |        |           |            |                              |
| 存放同业及其他金融机构款项                 | -                                   | -      | 2,406,469 | 2,406,469  | 12.05                        |
| 衍生金融资产                        | 22,231                              | -      | 170,083   | 192,314    | 6.32                         |
| 买入返售金融资产                      | -                                   | -      | 885,244   | 885,244    | 3.42                         |
| 发放贷款和垫款                       | 5,946,116                           | 11,308 | 5,876,621 | 11,834,045 | 1.52                         |
| 金融投资：                         |                                     |        |           |            |                              |
| - 交易性金融资产                     | 10,226                              | -      | 372,024   | 382,250    | 0.55                         |
| - 其他债权投资                      | 2,204,521                           | -      | 6,528,063 | 8,732,584  | 2.77                         |
| 长期股权投资                        | -                                   | -      | 2,271,705 | 2,271,705  | 100.00                       |
| 同业及其他金融机构存放款项                 | 237,177                             | -      | 20,878    | 258,055    | 4.45                         |
| 吸收存款                          | 6,077,279                           | 37,099 | 2,189,604 | 8,303,982  | 0.69                         |
| 衍生金融负债                        | 18,065                              | -      | 200,871   | 218,936    | 9.21                         |
| 已发行债务证券                       | 229,187                             | -      | 4,110,000 | 4,339,187  | 4.06                         |
| 于 2026 年 6 月 30 日进行的重大表外项目余额： |                                     |        |           |            |                              |
| 委托贷款                          | -                                   | 39     | -         | 39         | 0.00                         |
| 贷款承诺及信用卡承诺                    | 860,534                             | 7,877  | 1,723,656 | 2,592,067  | 3.83                         |
| 开出保函                          | -                                   | -      | 75,098    | 75,098     | 0.89                         |
| 由关联方提供担保的贷款余额                 | 1,542,205                           | -      | 600,000   | 2,142,205  | 0.28                         |

|                                      | 持有本行 5%以上<br>(含 5%) 股份的<br><u>股东及其所属集团</u> | <u>关联自然人</u> | <u>其他关联法人</u> | <u>合计</u> | 占有关同类<br>交易金额 /<br><u>余额的比例 (%)</u> |
|--------------------------------------|--------------------------------------------|--------------|---------------|-----------|-------------------------------------|
| 自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间 |                                            |              |               |           |                                     |
| 进行的重大交易金额：                           |                                            |              |               |           |                                     |
| 利息收入                                 | 129,402                                    | 182          | 108,035       | 237,619   | 1.13                                |
| 利息支出                                 | 28,717                                     | 573          | 56,037        | 85,327    | 0.75                                |
| 手续费及佣金净收入                            | 30,545                                     | -            | 357           | 30,902    | 2.59                                |
| 投资收益                                 | (1,058)                                    | -            | 168,485       | 167,427   | 8.16                                |
| 公允价值变动损益                             | (13,887)                                   | -            | (30,854)      | (44,741)  | 28.10                               |
| 汇兑损益                                 | -                                          | -            | 91,989        | 91,989    | 26.80                               |
| 业务及管理费                               | 1,591                                      | 1,243        | 864           | 3,698     | 0.10                                |
| 其他综合收益                               | (2,123)                                    | -            | (38,014)      | (40,137)  | 1.85                                |

|                                | 持有本行 5%以上<br>(含 5%) 股份的<br>股东及其所属集团 | 关联自然人  | 其他关联法人     | 合计         | 占有关同类<br>交易金额 /<br>余额的比例 (%) |
|--------------------------------|-------------------------------------|--------|------------|------------|------------------------------|
| 于 2025 年 12 月 31 日重大往来款项的余额如下： |                                     |        |            |            |                              |
| 存放同业及其他金融机构款项                  | 875                                 | -      | 1,667,012  | 1,667,887  | 6.83                         |
| 拆出资金                           | 498,010                             | -      | 619,905    | 1,117,915  | 1.45                         |
| 衍生金融资产                         | 10,034                              | -      | 121,179    | 131,213    | 1.67                         |
| 买入返售金融资产                       | -                                   | -      | 600,314    | 600,314    | 1.82                         |
| 发放贷款和垫款                        | 9,754,889                           | 11,677 | 11,388,482 | 21,155,048 | 2.82                         |
| 金融投资：                          |                                     |        |            |            |                              |
| - 交易性金融资产                      | 40,756                              | -      | 337,484    | 378,240    | 0.64                         |
| - 其他债权投资                       | 1,865,356                           | -      | 3,006,689  | 4,872,045  | 1.68                         |
| 长期股权投资                         | -                                   | -      | 2,198,803  | 2,198,803  | 100.00                       |
| 同业及其他金融机构存放款项                  | 1,048                               | -      | 10,068     | 11,116     | 0.32                         |
| 吸收存款                           | 3,738,768                           | 44,567 | 2,794,967  | 6,578,302  | 0.57                         |
| 衍生金融负债                         | 16,119                              | -      | 215,869    | 231,988    | 10.58                        |
| 已发行债务证券                        | 228,380                             | -      | 4,406,710  | 4,635,090  | 3.83                         |
| 于 2025 年 12 月 31 日进行的重大表外项目余额： |                                     |        |            |            |                              |
| 委托贷款                           | -                                   | 54     | -          | 54         | 0.00                         |
| 贷款承诺及信用卡承诺                     | 785,628                             | -      | 1,723,656  | 2,509,284  | 3.67                         |
| 开出保函                           | -                                   | -      | 75,098     | 75,098     | 0.98                         |
| 由关联方提供担保的贷款余额                  | 82,205                              | -      | 600,000    | 682,205    | 0.09                         |

5. 本行与子公司的交易

于报告期内进行的重大交易如下：

|          | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 |
|----------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 利息收入     | 51,136                                     | 40,889                                     |
| 利息支出     | 64,959                                     | 66,025                                     |
| 手续费及佣金收入 | 3                                          | 2,486                                      |
| 投资收益     | 77,240                                     | 124,590                                    |
| 业务及管理费   | 75                                         | 113                                        |

于资产负债表日重大往来款项的余额如下：

|               | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 |
|---------------|--------------------|---------------------|
| 拆出资金          | 4,638,872          | 5,437,797           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 7,664,223          | 7,515,695           |

6. 与年金计划的交易

本集团与设立的企业年金基金除正常供款外，自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间及自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间均未发生其他关联交易。

7. 关键管理人员薪酬

本集团

|       | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 |
|-------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 薪酬及福利 | <u>5,276</u>                               | <u>5,390</u>                               |

关键管理人员薪酬为相关期间内从本公司领取的归属于当期的薪酬以及社会保险、住房公积金等的单位缴存部分。根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间的最终薪酬总额尚待主管部门最终确定。

十二、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本集团无其他需要披露的重大资产负债表日后事项。

十三、比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了重分类。

上海农村商业银行股份有限公司  
财务报表补充资料  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1、 非经常性损益

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) 》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

|                      | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 |
|----------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 非流动资产处置净收入           | 263                                        | 38,239                                     |
| 计入当期损益的政府补助          | 49,980                                     | 10,260                                     |
| 清理久悬未取款项净收入          | 704                                        | 11                                         |
| 违约赔偿净支出              | (6,601)                                    | (2,372)                                    |
| 捐赠支出                 | (18,188)                                   | (7,210)                                    |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出   | 39,466                                     | (1,943)                                    |
| 非经常性损益小计 (注)         | 65,624                                     | 36,985                                     |
| 非经常性损益的所得税影响         | (17,160)                                   | (15,632)                                   |
| 合计                   | 48,464                                     | 21,353                                     |
| 其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益 | 41,336                                     | 19,174                                     |
| 影响少数股东净利润的非经常性损益     | 7,128                                      | 2,179                                      |

注： 上述非经常性损益明细表系按照中国证券监督管理委员会颁布的《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) 》(中国证券监督管理委员会公告 [2023] 65 号) 确定和披露。根据该文件规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置收益、营业外收入或营业外支出中核算。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、持有以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和其他债权投资取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入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。

## 2、 每股收益

本集团按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券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》(2010 年修订) 的有关规定计算的每股收益如下:

|                      | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 |
|----------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 已发行普通股的加权平均数 (千股)    | 9,644,444                                  | 9,644,444                                  |
| 扣除非经常性损益前            |                                            |                                            |
| 归属于母公司普通股股东的本期净利润    | 7,073,316                                  | 7,012,588                                  |
| 基本每股收益和稀释每股收益 (人民币元) | 0.73                                       | 0.73                                       |
| 扣除非经常性损益后            |                                            |                                            |
| 归属于母公司普通股股东的本期净利润    | 7,031,980                                  | 6,993,414                                  |
| 基本每股收益和稀释每股收益 (人民币元) | 0.73                                       | 0.73                                       |

由于本集团并无任何会有潜在稀释影响的股份, 所以基本每股收益与稀释每股收益并无差异。

## 3、 净资产收益率

本集团按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券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》(2010 年修订) 的有关规定计算的净资产收益率如下:

|                   | 自 2026 年 1 月<br>1 日至 2026 年<br>6 月 30 日止期间 | 自 2025 年 1 月<br>1 日至 2025 年<br>6 月 30 日止期间 |
|-------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 扣除非经常性损益前         |                                            |                                            |
| 归属于母公司普通股股东的本期净利润 | 7,073,316                                  | 7,012,588                                  |
| 年化加权平均净资产收益率 (%)  | 10.76                                      | 11.11                                      |
| 扣除非经常性损益后         |                                            |                                            |
| 归属于母公司普通股股东的本期净利润 | 7,031,980                                  | 6,993,414                                  |
| 年化加权平均净资产收益率 (%)  | 10.70                                      | 11.08                                      |