证券代码：601825 证券简称：沪农商行 公告编号：2022-044

上海农村商业银行股份有限公司第四届董事会第十九次会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

上海农村商业银行股份有限公司（以下简称“公司”）第四届董事会第十九次会议以现场加远程视频电话接入方式于 2022 年 10 月 28 日在上海召开，会议通知及会议文件已于 2022 年 10 月 18 日以电子邮件方式发出。会议应出席董事 17 人，亲自出席董事 12 人，顾建忠副董事长委托徐力董事长出席并表决，李晋职工董事委托徐力董事长出席并表决，周磊董事委托叶蓬董事出席并表决，朱玉辰独立董事委托王开国独立董事出席并表决，毛惠刚独立董事委托陈凯独立董事出席并表决。本次会议符合《公司法》和《公司章程》关于召开董事会法定人数的规定，表决所形成的决议合法、有效。会议由徐力董事长主持，公司部分监事、非董事高级管理人员列席会议。

会议经审议并表决通过以下议案：

一、关于上海农商银行 2022 年第三季度报告的议案

表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

详见同日对外披露的《上海农村商业银行股份有限公司 2022 年第三季度报告》。

二、关于发行非资本类金融债券的议案

表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

三、关于修订《上海农商银行流动性风险管理办法》的议案

表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

四、关于修订《上海农商银行贷款减免管理办法》的议案

表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

五、关于制定《上海农商银行呆账核销管理办法》的议案

表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

六、关于制定《上海农商银行抵债资产管理办法》的议案

表决情况：同意 17 票，反对 0 票，弃权 0 票。

七、关于与海通恒信国际融资租赁股份有限公司关联交易的议案

表决情况：同意 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本议案回避表决董事：哈尔曼。

详见同日对外披露的《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》。

上述第七项议案有关关联交易事项，详见本公司同时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独立董事事关于关联交易事项的事前认可函》《上海农村商业银行股份有限公司独立董事关于关联交易事项的独立意见》。

特此公告。

上海农村商业银行股份有限公司董事会

2022 年 10 月 29 日

证券代码：601825 证券简称：沪农商行 公告编号：2022-045

上海农村商业银行股份有限公司第四届监事会第十次会议决议公告

本公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

上海农村商业银行股份有限公司（以下简称“公司”）第四届监事会第十次会议以现场方式于 2022 年 10 月 28 日在上海召开，会议通知及会议文件于 2022 年 10 月 18 日以电子邮件方式发出。会议应到监事 7 人，出席会议监事 7 人，会议由李建国监事会主席主持。本次会议符合《公司法》和《上海农村商业银行股份有限公司章程》关于召开监事会法定人数的规定，表决所形成决议合法、有效。

会议审议并经表决通过了《关于<上海农村商业银行股份有限公司 2022 年第三季度报告>的议案》。

表决情况：同意 7 票，反对 0 票，弃权 0 票。

监事会认为，公司 2022 年第三季度报告的编制和审议程序符合国家法律、法规和《上海农村商业银行股份有限公司章程》等规定；报告内容真实、准确、完整地反映了报告期内公司的经营管理和财务状况。

会议还听取了《关于上海农商银行年度财务决算整改情况和财务风险预警执行情况的报告》《关于上海农商银行薪酬管理情况的报告》《关于上海农商银行高级管理人员薪酬管理情况的报告》《关于上海农商银行 2021 年度资本管理专项审计的报告》《关于 2021 年内部审计质量控制评估的报告》《关于上海农商银行 2021 年度关联交易外部审计的报告》。

特此公告。

上海农村商业银行股份有限公司监事会

2022 年 10 月 29 日

证券代码：601825 证券简称：沪农商行 公告编号：2022-046

上海农村商业银行股份有限公司 2022 年第三季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

一、重要内容提示

1、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担法律责任。

2、本公司法定代表人徐力、行长顾建忠、首席财务官姚晓岗及会计机构负责人陈南华保证本季度报告中财务报表信息的真实、准确、完整。

3、本季度报告中的财务报表按照中国企业会计准则编制且未经审计。

4、本公司于 2022 年 10 月 28 日召开第四届董事会第十九次会议审议通过本报告。

5、除特别说明外，本季度报告所载会计数据及财务指标为本集团合并数据，均以人民币列示。“本集团”是指上海农村商业银行股份有限公司及其子公司。“本公司”是指上海农村商业银行股份有限公司。

二、主要财务数据

2.1 主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	2022 年 7-9 月	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)	2022 年 1-9 月	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	$$$$$$$ $$$$$$$ $$$$$$$	8.80	19,537,054	7.63
归属于母公司股东的净利润	3,132,353	22.85	8,979,723	17.11
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,133,568	23.47	8,959,851	18.81
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	58,677,497	342.00
基本每股收益(元/股)	0.32	14.29	0.93	6.90
稀释每股收益(元/股)	0.32	14.29	0.93	6.90
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.32	14.29	0.93	8.14
	2022 年 7-9 月	本报告期比上年同期增减变动幅度(个百分点)	2022 年 1-9 月	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(个百分点)
加权平均净资产收益率(%)	3.18	0.24	9.20	-0.12
平均总资产回报率(%)	0.27	0.03	0.78	0.05
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	3.18	0.26	9.18	0.02
成本收入比(%)	29.16	6.15	28.67	-1.25

	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度末增减变动幅度(%)
总资产	1,231,089,092	1,158,376,261	6.28
归属于母公司股东的净资产	100,507,491	93,768,103	7.19
归属于母公司股东的每股净资产(元/股)	10.42	9.72	7.19
6,671,071			

2.2 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项目	2022 年 7-9 月	2022 年 1-9 月
非流动性资产处置损益	201	9,477
计入当期损益的政府补助	12,891	13,142
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(10,442)	7,783
减：所得税影响额	925	8,247
少数股东权益影响额(税后)	2,940	2,283
合计	(1,215)	19,872

2.3 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位：人民币千元

主要会计项目	2022 年 1-9 月	2021 年 1-9 月	增减(%)	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	58,677,497	13,275,419	342.00	客户贷款及垫款净增加额较去年同期有所下降

2.4 补充会计数据

单位：人民币千元

项目	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
资产总额	1,231,089,092	1,158,376,261
贷款和垫款总额	650,030,112	613,576,566
其中：企业贷款和垫款	372,038,816	349,841,715
个人贷款和垫款	207,774,606	198,939,260
票据贴现	70,216,690	64,795,591
负债总额	1,126,782,117	1,061,044,824
吸收存款本金	891,846,785	838,137,569
其中：公司存款	390,437,720	387,565,244
个人存款	449,334,213	401,997,619
存入保证金	10,281,704	9,090,395
其他	41,793,148	39,484,311

2.5 资本数据

单位：人民币千元

项目	2022 年 9 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	本集团	本公司	本集团	本公司
核心一级资本净额	102,054,142	96,148,516	95,304,268	89,715,688
一级资本净额	102,293,435	96,148,516	95,544,712	89,715,688
资本净额	121,751,316	114,603,940	111,457,637	104,621,034
风险加权资产	777,109,849	731,889,697	729,584,359	683,816,367
核心一级资本充足率(%)	13.13	13.14	13.06	13.12
一级资本充足率(%)	13.16	13.14	13.10	13.12
资本充足率(%)	15.67	15.66	15.28	15.30

注：本集团根据《商业银行资本管理办法（试行）》的相关要求，采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。

2.6 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2022 年 9 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	639,729,370	98.42	604,893,107	98.58
关注类	4,073,346	0.63	2,856,477	0.47
次级类	2,866,372	0.44	3,121,117	0.51
可疑类	2,334,778	0.36	1,790,509	0.29
损失类	1,026,246	0.16	915,356	0.15
总额	650,030,112	100.00	613,576,566	100.00

注：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。

2.7 补充财务指标

单位：%

项目	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
不良贷款率	0.96	0.95
流动性比例	55.37	55.74
贷款拨备率	4.21	4.20
贷款拨备覆盖率	439.15	442.50

2.8 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
一级资本净额	102,293,435	98,515,820	98,546,661	95,544,712
调整后的表内外资产余额	1,306,626,582	1,259,878,426	1,240,075,801	1,222,957,766
杠杆率(%)	7.83	7.82	7.95	7.81

2.9 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2022 年 9 月 30 日
合格优质流动性资产	177,847,901
未来 30 天现金净流出量	110,526,890
流动性覆盖率(%)	160.91

2.10 经营情况讨论与分析

盈利水平持续提升。报告期内，本集团实现营业收入 195.37 亿元，同比增长 7.63%。其中：利息净收入 155.57 亿元，同比增长 8.56%；非利息净收入 39.80 亿元，同比增长 4.14%。非利息净收入中，手续费及佣金净收入 17.49 亿元，同比下降 2.26%，主要是受二季度上海新冠疫情影响，单季居民消费需求、企业正常资金往来减弱，导致前三季度累计手续费收入有所下降，但三季度以来随着疫情转为常态化管理，客户需求与业务恢复后，手续费收入同比降幅较上半年有所收窄。

报告期内，本集团实现归母净利润 89.80 亿元，同比增长 17.11%，主要由于前三季度本集团营业收入保持稳步增长，并在三季度收回部分不良资产，使得累计计提的信用减值损失少于上年同期。本集团平均总资产回报率为 0.78%，较上年同期增加 0.05 个百分点；加权平均净资产收益率为 9.20%，较上年同期下降 0.12 个百分点。

报告期内，本集团发生业务及管理费 55.92 亿元，同比增长 3.11%；成本收入比为 28.67%，较上年同期减少 1.25 个百分点。

经营规模稳步增长。报告期末，本集团资产总额 12,310.89 亿元，较上年末增加 727.13 亿元，增幅 6.28%。贷款和垫款总额 6,500.30 亿元，较上年末增加 364.54 亿元，增幅 5.94%；吸收存款本金 8,918.47 亿元，较上年末增加 537.09 亿元，增幅 6.41%。

资产抵补能力保持相对稳定。报告期末，本集团不良贷款余额为 62.27 亿元，不良贷款率为 0.96%。拨备覆盖率为 439.15%，较上年末减少 3.35 个百分点；贷款拨备率为 4.21%，较上年末增加 0.01 个百分点。

资本充足水平保持良好。报告期末，本集团核心一级资本充足率 13.13%，一级资本充足率 13.16%，资本充足率 15.67%，均符合监管要求。报告期内，本公司完成最后一期 30 亿元二级资本债的赎回和替换，保持了资本补充效率。

公司金融

报告期内，本公司紧密围绕国家战略布局和区域经济发展，深耕区域建设，加大重点行业支持力度，深入推进“商行+投行”转型发展，着力在科创金融、普惠金融、绿色金融等领域培育和塑造经营特色。报告期末，本公司对公存款（含保证金存款和其他存款）余额 4,335.05 亿元，较上年末增长 1.98%；本公司企业贷款和垫款余额 3,688.82 亿元，较上年末增长 6.52%。

客户拓展纵深推进。报告期内，本公司建立对公客户分层营销管理机制，围绕其产业链、供应链和生态圈提供专业化金融服务。强化战略客户合作，与东浩兰生集团、上海仪电集团签署战略合作协议，深化业务交流，实现优势互补；持续推进园区客户服务，在 2021 年“四百工程”1

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

成果下，进一步聚焦上海市国家级、市区级园区及 40 个特色产业园区，稳中求新、求变、求突破；深化机构客户合作，赋能社会治理，与上海市住建委实名制系统对接，成为上海市第三家全面上线投产农民工工资代发专户机制的金融机构。报告期末，本公司公司客户总数 33.9 万户，较上年末增长 1.3%。

重点区域与行业支持力度加大。报告期内，本公司深耕本地、聚焦区域，把握“五个新城”2

2“五个新城”是指上海市嘉定、青浦、松江、奉贤、南汇五个新城。

“南北转型”3

3“南北转型”是指上海市宝山区、金山区现代化转型。

的重大机遇，提供全方位的专业服务和政策补贴，推进重点区域项目落地。发布《上海农商银行助力镇村经济高质量发展暨服务乡村振兴、赋能社会治理、助力共同富裕三年行动计划》，打造镇村综合金融服务体系；把握临港新片区发展机遇，举办新型国际贸易“百家万亿”系列活动，聚焦功能创新、业务拓展、课题研究等方面，助推临港新片区新型国际贸易产业高质量发展。围绕制造业等重点领域加强金融支持力度，服务实体经济；通过公私联动、投贷联动、银租联动等方式积极推动绿色信贷发展，绿色信贷产品体系不断丰富。报告期末，本公司制造业贷款余额 779.43 亿元，较上年末增长 19.03%；绿色信贷余额 373.2 亿元 4

4 按照中国银保监会统计口径，包含绿色贷款、绿色信用证和绿色承兑汇票。

，较上年末增长 88.7%，业务规模实现大幅提升。

“商行+投行”转型发展。报告期内，本公司秉持“提高市场份额、做大客户数量、做好产品创新”的主旨目标，债券承销方面，实现债券承销规模 275.74 亿元，其中非金融企业债务融资工具承销规模 274.24 亿元，非金融企业债务融资工具承销金额排名位居全国 B 类主承销商首位，上海地区银行主承销商第 9 位。客户挖掘方面，坚持做好市场成熟发债客户的持续营销和潜在发债客户的挖掘培养，为 33 家发行人发行 47 只债券，其中为 31 家非金融企业发行人发行 45 只债券。产品创新方面，紧跟政策热点，聚焦个性化的企业特点，树立创新产品社会示范效应，成功落地全国首单“保障性租赁住房+碳中和”双标签绿色债券主承销项目、上海地区首单主体类科创票据主承销项目、本公司首单乡村振兴中期票据主承销项目。

科创金融特色鲜明。报告期内，本公司秉持“科创更前、科技更全、科研更先”理念，持续构建以“鑫动能”为特色的科技金融服务体系，以“做小做散”为策源起点，丰富产品加载，精准匹配客户需求，提供多元化、差异化服务，注重多维度综合金融服务覆盖。围绕“鑫动能”科创生态服务核心圈建设，开展“浦江之光”科创企业投融资峰会暨“鑫动能”上市培育成果分享会等系列综合服务活动；立足专营机制保障、强化行业研究支持、协同外部生态圈合作，向具有核心技术、高成长性的中早期科创企业提供包括投贷联动等在内的创新金融服务；探索针对孵化器客群的风控机制，为进一步批量获客和服务科创企业打下基础；坚持以行业研究驱动业务发展，成立战略新兴行业兼职小组，助力提升科技金融服务能力。报告期末，本公司科技型企业贷款规模达 696.54 亿元，较上年末增加 170.77 亿元，增幅 32.48%。累计服务企业约 5,800 家；“鑫动能”培育库企业达 655 家，综合授信规模近 550 亿元。

普惠金融稳步推进。报告期内，本公司支持实体、纾困企业。建立服务小微企业政策惠资能贷能贷会贷长效机制，制定普惠小微业务推进方案，加大普惠小微客户资源倾斜；加快建立无缝续贷体系，提高贷款周转效率。报告期末，普惠小微贷款余额 618 亿元，较上年末增加 65 亿元；普惠小微贷款户数 3.67 万户，较上年末增长 1.31 万户。探索普惠第二发展曲线，以微贷业务为特色，扩大在线产品业务受理范围，落地贷前审查 RPA 处理、移动端税务授权等功能，强化贷后管理，普惠数字化经营能力持续提升。报告期末，普惠在线贷款余额 155.91 亿元，较上年末增加 68.70 亿元；微贷金额突破 5 亿元，户均 160 万元；服务普惠在线客户近 7,500 户。持续赋能社会治理，推出退役军人专项金融服务方案，助力上海市推动充换电基础设施建设，发布上海农商银行“南汇水蜜桃”优质农产品金融服务方案。报告期末，涉农贷款余额 621.24 亿元；上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心项下的涉农经营主体当年累计发放贷款 8.34 亿元，保持上海市同业第一；农业产业链项目累计为 800 余户农户发放贷款金额共计超 6 亿元。

零售金融

报告期内，本公司立足客户中心和价值创造，通过专业化经营持续提升客户服务能力，管理个人金融资产规模稳步增长，人民币储蓄增量结构显著改善、客群分层分类经营成效初显，产品服务特色逐步成型。报告期末，本公司个人存款（含其他个人存款）余额 4,304.99 亿元，较上年末增加 445.90 亿元，增幅 11.55%；报告期末，本公司零售贷款余额达 1,914.21 亿元，较上年末增加 77.29 亿元，增幅 4.21%。

核心客群精准触达、精耕培育。报告期内，本公司持续推动零售客群精准触达模式和拓客精耕策略。一是丰富客群专属产品、服务和权益体系，提升线上与线下联动获客效能和价值转化；二是积极推动工会卡企业外拓营销，发挥公私有效联动机制，开展企业关怀，助力企业快速恢复代发；三是深化打造“安享心生活”“月享心生活”“卡享心生活”三大重点客群服务品牌，持续推出客群专属活动，丰富品牌内涵；四是打造养老特色网点，推出“敬老文明号”评选，升级养老金融服务方案；五是开展适老化服务，建立“小青柠”青年志愿者队伍开展专业服务，助力老年人跨越“数字鸿沟”；六是丰富消费场景建设，对存量客户推出多样化服务方案，满足不同客户群体的消费信贷需求。报告期末，本公司个人客户数（不含信用卡客户）2,043.99 万户，较上年末增加 76.73 万户，增幅 3.90%。

数字化经营助力零售业务发展。报告期内，本公司坚持数字化全流程经营，持续完善创新机制，强化数据驱动经营管理能力，着力推动客户体验优化、产品服务完善和自主风险管控水平的进一步提高。一是推出个人手机银行 7.0 版本，升级模块功能，提升系统稳定性，全面优化客户体验；实行多渠道标签共享模式，构建可视化分析管理平台，整合客户经营、考核管理、客群发展等多维业务发展趋势蓝图，为业务分析和精准营销提供支持。报告期末，个人手机银行客户 479.80 万户，较上年末增长 6.71%。二是强化信贷场景建设，积极开展市场调研，深挖客户需求，制定与民生相关的产品服务方案，持续推进结构调整和业务转型，加大消费与经营融资需求的支持力度，加快提升业务影响力。三是优化运营作业平台功能，释放柜面操作压力，降低操作风险，建立零售线上贷款资金用途监控模块，通过大数据风控系统，实现线上全流程风险管理。报告期末，本公司零售贷款余额（不含信用卡）1,843.36 亿元，较上年末增长 117.10 亿元，增幅 6.78%。报告期末，本公司房产按揭类贷款余额 1,084.50 亿元，较上年末下降 2.56%；非房产按揭类贷款（不含信用卡）余额 758.86 亿元，较上年末增长 23.75%。

稳健型养老财富管理特色初显。报告期内，本公司主动适应复工复产后客户财富管理需求的变化，提升稳健型资产在客户资产配置中的比例，推动财富管理业务实现健康发展。以打造稳健型养老财富管理特色品牌为契机，结合客群的风险偏好和财富管理需求，形成以稳健型产品为主体的财富管理产品体系，不断提升为客户开展财富规划和资产配置的能力。成功发行两期“安享鑫颐”理财产品，促进零售重点客群支付结算粘性、活跃度和价值创造的有效提升。报告期末，本公司管理个人客户金融资产（AUM）余额 6,873.33 亿元，较上年末增长 674.93 亿元，增幅 10.89%。其中非储蓄 AUM 余额 2,568.50 亿元，较上年末增长 229.19 亿元，增幅 9.80%。

金融市场

报告期内，本公司金融市场业务聚焦“交易中心+代客中心”建设深度发力，积极应对利率震荡探底、结构性资产荒等市场挑战，精益求精强化交易能力，凝心聚力深化服务支撑，持续推进数字化转型，致力提升金融市场与同业业务价值创造能力。

投资交易业务贡献提升。报告期内，本公司紧跟市场动向前瞻研判，敏锐捕捉利率曲线变化，抢抓降息等政策窗口期，踩准资产负债配置节奏，在多板块组合轮动和多元化策略应用中提升综合收益。紧扣“做小做散”与“绿色底色”经营策略，积极提高绿色债券投资力度，规模余额较上年末增幅达 92%；创新投资绿色低碳债券基金，落地北交所首笔债券承销业务，进一步延展市场参与广度。报告期末，本公司外币债券投资余额等值人民币约 31.95 亿元，较上年末增长 32.74%。

代客业务品类创新。报告期内，本公司以客户为中心，积极响应利率市场化改革，持续推进本币对客利率互换业务，并围绕客户实际需求，从挂钩标的、结构类型等维度强化负债类产品品类创新，依托专业交易、贴心服务和多维渠道为客户提供丰富的产品选择和优质的服务体验。报告期内，实现人民币代客业务签约客户数较上年末增长约 20%；代客外汇即期交易量较上年同期增长 10.4%，代客外汇衍生产品交易量较上年同期增长 23.3%。

“同业+产业”融合深化。报告期内，本公司以“做深做透”生态圈、“做小做散”客户群为总思路，围绕证券公司、基金公司等关键生态与核心客户维护、整合资源、精准营销，挖掘交叉业务合作潜能，赋能公司及零售客户引流拓客，助力打造综合化金融服务方案。

资管规模和品牌影响力持续扩大。报告期内，本公司不断丰富完善理财产品体系，提高资产投资管理能力，强化投研和风控能力建设，资产管理规模和市场影响力持续扩大。一是资产管理规模稳步提升。报告期末，本公司理财产品总规模 1,959.98 亿元，较上年末增长 290.85 亿元，增幅 17.43%，理财规模和综合能力继续保持全国农商银行第一位。二是产品创新加快推进，全面布局“财富+普惠+特色”的“5+X”理财产品体系。报告期内，本公司发行首款 T+1“天天金”和 30 天最低持有期“月月鑫”等短期产品，短端理财产品实现突破，产品运作模式涵盖现金管理、T+1、最低持有期、封闭式及定开型等形态。三是品牌影响力不断提升，资产管理水平获权威机构认可。报告期内，本公司在“普益标准”全市场理财产品量级评价榜中，2022 年 7 月和 8 月我行分别有 77 款和 104 款理财产品荣膺“五星级理财产品”，位居同类机构前列。

金融科技

本公司始终围绕“坚定数字转型”战略定位，加强金融科技顶层设计与统筹安排，找准突破领域，深化外部合作，推进数据、科技、业务紧密深度融合，通过机制创新、模式创新、技术创新、应用创新，全面提升竞争力，实现可持续发展。

金融科技治理架构体系优化。报告期内，本公司从全行视角优化金融科技治理体系，构建新型金融科技组织架构。面向战略落地、价值创造、业务发展，加强跨领域、跨部门、跨职能、跨层级的融合协作，制定《上海农商银行业务科技融合机制方案》，实施“融合+”工作机制，围绕“联合决策、联合访客、联合实施”5

5“联合决策”是指科技副总兼任主要业务条线部门副总经理，参与日常管理；“联合访客”是指建立敏捷团队、与分支行联合访客，形成常态机制；“联合实施”是指业务侧科技人员深度参与科技项目实施，合署办公。

，完善制度保障、人才保障、后勤保障等配套措施，推进业务科技融合和总分支联动，提升对市场客户响应速度，助力全行业务快速发展。加强人才队伍建设，合理调整金融科技组织架构，通过合理的组织模式、工作流程、融合考核机制等形成企业级合力，持续提升组织协同效能，有效推动数字化转型落地实施。报告期末，本公司专职金融科技人员 654 人，占员工总数 7.61%，较上年末增长 35.12%。

业务和科技融合深化。报告期内，本公司金融科技十大精品项目按期建设，科技赋能业务发展取得良好成效。赋能对公方面，全力构建“交易银行、企业渠道、票据业务、对公经营”四大对公业务系统群布局，推动实现产品线上化、渠道体验化、体系生态化，助力公司金融业务加速发展。赋能风控方面，关系图谱分析系统实现投产，利用大数据、图数据库及各类分析模型，实现客群图谱分析、关联关系、资金交易流向分析等功能，为经营决策实现精准赋能。

三、股东信息

3.1 截至报告期末的股东总数、前十名股东、前十名无限售条件股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数(户)			214,945			
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押/标记/冻结情况	
					股份状态	数量
上海国有资产经营有限公司	国有法人	806,116,000	8.36	800,000,000	–	–
宝山钢铁股份有限公司	国有法人	800,000,000	8.29	800,000,000	–	–
中国远洋海运集团有限公司	国有法人	800,000,000	8.29	800,000,000	–	–
上海久事(集团)有限公司	国有法人	733,842,856	7.61	733,842,856	–	–
中国太平洋人寿保险股份有限公司	国有法人	560,000,000	5.81	560,000,000	–	–
上海国盛集团资产有限公司	国有法人	476,001,214	4.94	474,047,514	–	–
浙江沪杭甬高速公路股份有限公司	国有法人	467,452,021	4.85	465,500,000	–	–
太平人寿保险有限公司	国有法人	414,904,000	4.30	–	–	–
上海申迪(集团)有限公司	国有法人	357,700,000	3.71	–	–	–
驾海控股(集团)有限公司	境内非国有法人	336,000,000	3.48	–	质押/冻结	336,000,000
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类及数量				
		股份种类	数量			
太平人寿保险有限公司	414,904,000	人民币普通股	414,904,000			
上海申迪(集团)有限公司	357,700,000	人民币普通股	357,700,000			
驾海控股(集团)有限公司	336,000,000	人民币普通股	336,000,000			
上海山鑫置业有限公司	125,400,000	人民币普通股	125,400,000			
东方国际(集团)有限公司	114,000,000	人民币普通股	114,000,000			
上海海兴资产管理有限公司	87,568,848	人民币普通股	87,568,848			
上海青浦资产经营股份有限公司	80,000,000	人民币普通股	80,000,000			
上海轻工业对外经济技术合作有限公司	71,730,000	人民币普通股	71,730,000			
上海国际集团有限公司	68,638,200	人民币普通股	68,638,200			
上海柘中集团股份有限公司	57,600,000	人民币普通股	57,600,000			
上述股东关联关系或一致行动的说明	上海国有资产经营有限公司与其关联方上海国际集团有限公司、上海国际集团资产管理有限公司报告期末合并持有本公司 9.07%的股份；其余无限售条件股东中，本公司未知其关联关系或是否属于一致行动人。					
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明(如有)	无。					

四、其他提醒事项

4.1 重要事项进展情况

2022 年 8 月 19 日本公司披露了《上海农村商业银行股份有限公司关于高级管理人员和部分董事、监事自愿增持公司股份计划的公告》（公告编号：2022-036），本公司高级管理人员和部分董事、监事合计 14 人（以下简称“增持主体”）计划自 2022 年 8 月 19 日起 6 个月内以自有资金通过上海证券交易所交易系统集中竞价交易方式增持不少于 6,600,000 元人民币公司 A 股股份，拟增持公司股份价格不设区间。截至本报告披露日，上述增持主体通过上海证券交易所交易系统以集中竞价的方式累计增持公司股份 1,201,200 股，累计增持金额 6,790,074 元，增持计划已实施完毕，详见本公司披露的《上海农村商业银行股份有限公司关于高级管理人员和部分董事、监事自愿增持公司股份计划实施完毕暨增持结果的公告》（公告编号：2022-043）。

4.2 银保监会规定的其他信息

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

报告期内，本公司股东上海华辰隆德丰企业集团有限公司持有的本公司无限售流通股 3,200 万股（已质押并冻结）被上海金融法院司法执行处置，已完成竞买成交，尚在股权过户进程中。

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

五、季度财务报表

合并资产负债表

2022 年 9 月 30 日

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2022 年 9 月 30 日(未经审计)	2021 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	69,248,046	70,275,826
存放同业及其他金融机构款项	33,503,265	21,177,689
贵金属	58,598	46,690
拆出资金	50,155,488	60,919,427
衍生金融资产	1,887,091	1,062,871
买入返售金融资产	21,361,896	46,926,783
发放贷款和垫款	624,140,296	588,984,441
金融投资：		
交易性金融资产	79,629,633	72,420,004
债权投资	141,860,694	147,621,457
其他债权投资	160,388,881	102,036,545
其他权益工具投资	111,500	111,500
应收融资租赁款	12,829,633	17,822,507
长期应收款	19,135,631	14,086,457
长期股权投资	441,513	407,346
固定资产	5,209,199	5,039,790
在建工程	1,078,741	1,438,325
使用权资产	677,065	706,981
递延所得税资产	6,052,568	5,865,456
其他资产	3,319,354	1,426,166
资产总计	1,231,089,092	1,158,376,261

(续)

徐力 顾建忠 姚晓岗 陈南华

法定代表人行长首席财务官 会计机构负责人

合并资产负债表(续)

2022 年 9 月 30 日

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2022 年 9 月 30 日(未经审计)	2021 年 12 月 31 日
负债：		
向中央银行借款	40,907,135	39,538,115
同业及其他金融机构存放款项	2,581,399	4,927,959
拆入资金	33,115,893	34,902,156
交易性金融负债	58,629	46,699
衍生金融负债	1,933,024	1,047,230
卖出回购金融资产款	31,745,827	29,173,075
吸收存款	908,434,691	855,366,636
应付职工薪酬	3,203,329	2,866,592
应交税费	1,696,840	1,528,359
已发行债务证券	94,947,053	85,313,202
租赁负债	613,522	630,197
预计负债	617,962	339,439
其他负债	6,926,813	5,365,165
负债合计	1,126,782,117	1,061,044,824
股东权益：		
股本	9,644,444	9,644,444
资本公积	16,495,416	16,495,416
其他综合收益	2,284,195	1,631,197
盈余公积	28,013,982	24,278,035
一般风险准备	12,785,082	11,909,737
未分配利润	31,284,372	29,809,274
归属于母公司股东权益合计	100,507,491	93,768,103
少数股东权益	3,799,484	3,563,334
股东权益合计	104,306,975	97,331,437
负债及股东权益总计	1,231,089,092	1,158,376,261

徐力 顾建忠 姚晓岗 陈南华

法定代表人行长首席财务官 会计机构负责人

合并利润表

2022 年 1-9 月

编制单位：上海农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2022 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间(未经审计)	2021 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间(未经审计)
一、营业收入	19,537,054	18,152,168
利息净收入	15,556,617	14,330,059
利息收入	32,365,383	30,449,234
利息支出	(16,808,766)	(16,119,175)
手续费及佣金净收入	1,748,840	1,789,305
手续费及佣金收入	1,929,986	1,977,683
手续费及佣金支出	(181,146)	(188,378)
投资收益	1,238,201	955,073
其他收益	13,142	39,369
公允价值变动收益	513,731	636,703
汇兑损益	435,365	208,317
其他业务收入	21,681	55,036
资产处置收益	9,477	138,306
二、营业支出	(8,214,600)	(8,537,595)